

البيانات المالية المجمعة وتقرير مراقب الحسابات المستقل  
شركة الاستشارات المالية الدولية القابضة - ش.م.ك.ع  
والشركات التابعة لها  
الكويت

31 ديسمبر 2021

## المحتويات

| صفحة    |  |
|---------|--|
| 3 - 1   | تقرير مراقب الحسابات المستقل                       |
| 4       | بيان الأرباح أو الخسائر المجمع                     |
| 5       | بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر المجمع |
| 6       | بيان المركز المالي المجمع                          |
| 8 - 7   | بيان التغيرات في حقوق الملكية المجمع               |
| 10 - 9  | بيان التدفقات النقدية المجمع                       |
| 53 - 11 | إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة               |

## تقرير مراقب الحسابات المستقل

الى السادة المساهمين  
شركة الاستشارات المالية الدولية القابضة - ش.م.ك.ع  
الكويت

### التقرير حول تدقيق البيانات المالية المجمعة

#### الرأي المتحفظ

قمنا بتدقيق البيانات المالية المجمعة المرفقة لشركة الاستشارات المالية الدولية القابضة - ش.م.ك.ع (الشركة الأم) والشركات التابعة لها (المجموعة)، والتي تتضمن بيان المركز المالي المجموع كما في 31 ديسمبر 2021، وبيان الأرباح أو الخسائر المجمع وبيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر المجمع، وبيان التغيرات في حقوق الملكية المجمع وبيان التدفقات النقدية المجمع للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، والايضاحات حول البيانات المالية المجمعة، بما في ذلك ملخص السياسات المحاسبية الهامة.

برأينا، باستثناء الأثار المحتملة للأمر الموضحة في بند أساس الرأي المتحفظ الوارد في تقريرنا، أن البيانات المالية المجمعة المرفقة تظهر بصورة عادلة، من كافة النواحي المادية، المركز المالي المجموع للمجموعة كما في 31 ديسمبر 2021، نتائج أعمالها المجمعة وتدفعاتها النقدية المجمعة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقا للمعايير الدولية للتقارير المالية.

#### أساس الرأي المتحفظ

لم نحصل على مصادقة بنكية من بنك مطي يتضمن قروض برصيد 8,555,000 دينار كويتي كما في 31 ديسمبر 2021 من البنك. لم تتمكن من الحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة لهذه الأرصدة من إجراءات تدقيق بديلة. نتيجة لذلك، لم تتمكن من تحديد ما إذا كان من الضروري إجراء تعديل لهذه المبالغ أم لا.

لقد قمنا بأعمال التدقيق وفقا للمعايير الدولية للتدقيق. ان مسؤولياتنا وفق تلك المعايير قد تم شرحها ضمن بند مسؤوليات مراقب الحسابات حول تدقيق البيانات المالية المجمعة الوارد في تقريرنا. كما اننا مستقلين عن المجموعة وفقا لمتطلبات ميثاق الأخلاقيات المهنية للمحاسبين المهنيين الصادر عن المجلس الدولي لمعايير الأخلاقيات المهنية للمحاسبين المهنيين، كما قمنا بالالتزام بمسؤولياتنا الأخلاقية وفقا لميثاق الأخلاقيات المهنية للمحاسبين المهنيين. اننا نعتقد بأن أدلة التدقيق التي حصلنا عليها كافية وملائمة لتكون أساسا في ابداء رأينا المتحفظ.

#### المعلومات الأخرى المدرجة ضمن تقرير المجموعة السنوي 2021

إن الإدارة مسؤولة عن المعلومات الأخرى. تتألف المعلومات الأخرى من المعلومات المدرجة ضمن تقرير المجموعة السنوي 2021، بخلاف البيانات المالية المجمعة وتقرير مدقق الحسابات بشأنها. كما حصلنا على تقرير مجلس إدارة الشركة الأم قبل تاريخ تقرير مدقق الحسابات ونتوقع الحصول على ما تبقى من التقرير السنوي للمجموعة بعد تاريخ تقرير التدقيق.

إن رأينا حول البيانات المالية المجمعة لا يغطي المعلومات الأخرى المرفقة ونحن لا نبدى أي شكل من أشكال التأكيدات على تلك المعلومات. فيما يتعلق بتدقيقنا للبيانات المالية المجمعة، فإن مسؤوليتنا هي قراءة المعلومات الأخرى واثاء القيام بذلك، نقوم بالنظر فيما اذا كانت المعلومات الأخرى غير متطابقة جوهريا مع البيانات المالية المجمعة المرفقة أو مع معلوماتنا التي تم الحصول عليها أثناء عملية التدقيق أو غير ذلك من الأمور التي قد يشوبها اخطاء مادية. وإذا ما استنتجنا، بناء على الاعمال التي قمنا بها على المعلومات الأخرى التي حصلنا عليها قبل تاريخ تقرير مدقق الحسابات، بأن هناك فعلا اخطاء مادية ضمن تلك المعلومات الأخرى، فالمطلوب منا بيان تلك الأمور. ليس لدينا أي شيء للتقرير عنه في هذا الشأن.

كما هو موضح في بند أساس الرأي المتحفظ الوارد في تقريرنا، كما في 31 ديسمبر 2021، فإن قروض المجموعة تتضمن رصيد بمبلغ 8,555,000 دك حيث لم تتمكن من الحصول على أدلة تدقيق كافية وملائمة له. وفقا لذلك، لم تتمكن من أن نستنتج ما اذا كانت المعلومات الأخرى خالية من أي اخطاء مادية فيما يتعلق بهذا الأمر.

#### أمور التدقيق الرئيسية

ان أمور التدقيق الرئيسية، حسب تقديرنا المهنية، هي تلك الأمور التي كانت الأكثر أهمية في تدقيقنا للبيانات المالية المجمعة للسنة الحالية. ولقد تم عرض تلك الأمور في سياق تقريرنا للبيانات المالية المجمعة ككل، والى التوصل الى رأينا حولها، واننا لا نبدى رأيا منفصلا حول هذه الأمور. كما قمنا بتحديد الأمور المبينة أدناه كأمر التدقيق الرئيسية.

## تابع / تقرير مراقب الحسابات المستقل الى السادة المساهمين لشركة الاستشارات المالية الدولية القايضة - ش.م.ك.ع

### طريقة حقوق الملكية

إن لدى المجموعة حصص في عدد من الاستثمارات يتم المحاسبة عنها باستخدام طريقة حقوق الملكية والتي تعد جوهرية بالنسبة للبيانات المالية المجمعة للمجموعة. وفقاً لطريقة حقوق الملكية، يتم إثبات حصة المجموعة في هذه الاستثمارات مبدئياً بالتكلفة ويتم تعديلها بعد ذلك لتغيرات ما بعد الشراء في حصة المجموعة من صافي أصول هذه الاستثمارات ناقصاً انخفاض القيمة. إن هيكل المجموعة يزيد من تعقيد بيئة ضوابط المجموعة وبالتالي قدرتنا كمراقب حسابات المجموعة من الحصول على قدر ملائم من الاستيعاب لتلك المنشآت بما في ذلك أي تعامل مع طرف ذي صلة. وبناءً على هذه العوامل وجوهية الاستثمارات والتي يتم المحاسبة عنها باستخدام طريقة حقوق الملكية بالنسبة للبيانات المالية المجمعة للمجموعة، فإننا نعتبر هذا من أمور التدقيق الرئيسية.

تضمنت إجراءات التدقيق التي قمنا بها، من بين الأمور الأخرى، تحديد طبيعة ومدى إجراءات التدقيق التي سيتم تنفيذها لهذه الاستثمارات واختيار الاستثمارات الهامة إستناداً إلى حجم و/ أو مخاطر هذه المنشآت. خلال تدقيقنا قمنا بالتواصل مع مدققي الحسابات الرئيسيين. كما قمنا بتقديم تعليمات لهم لتغطية الجوانب الهامة والمخاطر التي سيتم أخذها بعين الاعتبار بما في ذلك تحديد الأطراف ذات الصلة والمعاملات معهم. إضافة إلى ذلك، قمنا بتقييم منهجية المجموعة واختيار الافتراضات الرئيسية المستخدمة من قبل المجموعة لتحديد المبلغ الممكن إستناداً إلى القيمة المستخدمة. قمنا أيضاً بتقييم مدى ملاءمة افصاحات المجموعة ضمن الإيضاح 19 حول البيانات المالية المجمعة.

### مسؤولية الإدارة والمسؤولين عن تطبيق الحوكمة حول البيانات المالية المجمعة

إن الإدارة هي الجهة المسؤولة عن إعداد وعرض تلك البيانات المالية المجمعة بشكل عادل وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية، في دولة الكويت، وعن نظام الرقابة الداخلية الذي تراه مناسباً لتمكينها من إعداد البيانات المالية المجمعة بشكل خالٍ من فروقات مادية سواء كانت ناتجة عن الغش أو الخطأ.

ولإعداد تلك البيانات المالية المجمعة، تكون الإدارة مسؤولة عن تقييم قدرة المجموعة على تحقيق الاستمرارية، والإفصاح، عند الحاجة، عن الأمور المتعلقة بتحقيق تلك الاستمرارية وتطبيق مبدأ الاستمرارية المحاسبي، مالم يكن بنية الإدارة تصفية المجموعة أو إيقاف أنشطتها، أو عدم توفر أية بدائل أخرى واقعية سوى اتخاذ هذا الإجراء.

إن المسؤولين عن تطبيق الحوكمة هم الجهة المسؤولة عن مراقبة عملية التقارير المالية للمجموعة.

### مسؤوليات مراقب الحسابات حول تدقيق البيانات المالية المجمعة

إن أهدافنا هي الحصول على تأكيدات معقولة بأن البيانات المالية المجمعة، ككل، خالية من الأخطاء المادية، سواء كانت ناتجة عن الغش أو الخطأ، وإصدار تقرير مراقب الحسابات الذي يحتوي على رأينا. إن التأكيدات المعقولة هي تأكيدات عالية المستوى، ولكنها لا تضمن بأن مهمة التدقيق المنفذة وفق متطلبات المعايير الدولية للتدقيق، سوف تكتشف دائماً الأخطاء المادية في حالة وجودها. قد تنشأ الأخطاء المادية من الغش أو الخطأ وتعتبر مادية، سواء كانت منفردة أو مجتمعة، عندما يكون من المتوقع أن تؤثر على القرارات الاقتصادية للمستخدمين بناءً على ما ورد في هذه البيانات المالية المجمعة.

وكجزء من مهام التدقيق وفق المعايير الدولية للتدقيق، نقوم بممارسة الأحكام المهنية والاحتفاظ بمستوى من الشك المهني طيلة أعمال التدقيق. كما أننا:

- نقوم بتحديد وتقييم مخاطر الأخطاء المادية في البيانات المالية المجمعة، سواء كانت ناتجة عن الغش أو الخطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات التدقيق الملائمة التي تتجاوز مع تلك المخاطر، والحصول على أدلة التدقيق الكافية والملائمة لتوفر لنا أساساً لبدء رأينا. إن مخاطر عدم اكتشاف الأخطاء المادية الناتجة عن الغش تعتبر أعلى من تلك المخاطر الناتجة عن الخطأ، حيث أن الغش قد يشمل تواطؤ أو تزوير أو حذفات مقصودة أو عرض خاطئ أو تجاوز لإجراءات الرقابة الداخلية.
- استيعاب إجراءات الرقابة الداخلية التي لها علاقة بالتدقيق لغرض تصميم إجراءات التدقيق الملائمة حسب الظروف، ولكن ليس لغرض إبداء الرأي حول فعالية إجراءات الرقابة الداخلية للمجموعة.
- تقييم ملائمة السياسات المحاسبية المتبعة ومعقولية التقديرات المحاسبية المطبقة والإيضاحات المتعلقة بها والمعدة من قبل الإدارة.
- الاستنتاج حول ملائمة استخدام الإدارة لمبدأ الاستمرارية المحاسبي، وبناءً على أدلة التدقيق التي حصلنا عليها، ما إذا كان هناك أمور عدم تأكد مادي مرتبطة بأحداث أو ظروف قد تثير شكوك جوهرية حول قدرة المجموعة على مواصلة أعمالها على أساس مبدأ الاستمرارية. وإذا ما توصلنا إلى وجود عدم تأكد مادي، فإن علينا أن نلفت الانتباه في تقرير مراقب الحسابات وإلى الإفصاحات المتعلقة بها الواردة في البيانات المالية المجمعة، أو في حالة ما إذا كانت تلك الإفصاحات غير ملائمة، سوف يؤدي ذلك إلى تعديل رأينا. إن استنتاجاتنا سوف تعتمد على أدلة التدقيق التي حصلنا عليها حتى تاريخ تقرير مراقب الحسابات. ومع ذلك فإنه قد يكون هناك أحداث أو ظروف مستقبلية قد تؤدي إلى عدم قدرة المجموعة على مواصلة أعمالها على أساس مبدأ الاستمرارية.

تابع / تقرير مراقب الحسابات المستقل  
 الى السادة المساهمين لشركة الاستشارات المالية الدولية القابضة - ش.م.ك.ع

تابع/ مسؤوليات مراقب الحسابات حول تدقيق البيانات المالية المجمعة

- تقييم الاطار العام للبيانات المالية المجمعة من ناحية العرض والتنظيم والفحوى، بما في ذلك الإفصاحات، وفيما اذا كانت تلك البيانات المالية المجمعة تعكس المعاملات والأحداث المتعلقة بها بشكل يحقق العرض بشكل عادل.
- الحصول على أدلة تدقيق كافية وملائمة عن المعلومات المالية الخاصة بالشركات او الأنشطة الأخرى الواردة ضمن المجموعة لإبداء رأي حول البيانات المالية المجمعة. اننا مسؤولون عن توجيه والاشراف على واداء اعمال تدقيق المجموعة. لا نزال المسؤولين الوحيدين عن رأينا حول اعمال التدقيق التي قمنا بها.

لقد قمنا بالعرض على المسؤولين عن تطبيق الحوكمة، وضمن امور أخرى، خطة واطار وتوقيت التدقيق والأمور الجوهرية الأخرى التي تم اكتشافها، بما في ذلك نقاط الضعف الجوهرية في نظام الرقابة الداخلية التي لفتت انتباهنا أثناء عملية التدقيق.

كما قمنا بتزويد المسؤولين عن تطبيق الحوكمة بما يفيد التزامنا بمتطلبات أخلاقية المهنة المتعلقة بالاستقلالية، وتزويدهم بكافة ارتباطاتنا والأمور الأخرى التي قد تشير الى وجود شكوك في استقلاليتنا والتدابير التي تم إتخاذها، حيثما وجدت.

ومن بين الأمور التي تم التواصل بها مع المسؤولين عن تطبيق الحوكمة، تلك الأمور التي تم تحديدها من قبلنا على أن لها الأهمية الكبرى في تدقيق البيانات المالية المجمعة للفترة الحالية وتم اعتبارها بذلك، من أمور التدقيق الرئيسية. ولقد قمنا بالإفصاح عن تلك الأمور ضمن تقرير التدقيق، ما لم تكن القوانين أو التشريعات المحلية تحد من الإفصاح عن أمر معين، أو في حالات نادرة جدا، قررنا عدم الإفصاح عنها ضمن تقريرنا تجنباً لنتائج عكسية قد تحدث نتيجة الإفصاح عنها والتي قد تغطي على المصلحة العامة.

التقرير حول المتطلبات القانونية والتشريعية الأخرى

برأينا أيضا أن الشركة الأم تحتفظ بسجلات محاسبية منتظمة وان البيانات المالية المجمعة والبيانات الواردة في تقرير مجلس ادارة الشركة الام فيما يتعلق بهذة البيانات المالية المجمعة، متفقة مع ما هو وارد في تلك السجلات. وقد حصلنا على كافة المعلومات والإيضاحات التي رأيناها ضرورية لأغراض التدقيق، كما أن البيانات المالية المجمعة تتضمن جميع المعلومات التي ينطلبها قانون الشركات رقم (1) لسنة 2016 ولانته التنفيذية وعقد التأسيس والنظام الأساسي للشركة الام، والتعديلات اللاحقة لهما، وأن الجرد قد أجري وفقا للأصول المرعية، وأنه في حدود المعلومات التي توفرت لنا، لم تقع خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021، مخالفات لأحكام قانون الشركات رقم (1) لسنة 2016 واللائحة التنفيذية له أو عقد التأسيس أو النظام الأساسي للشركة الام، والتعديلات اللاحقة لهما، على وجه قد يؤثر ماديا في نشاط الشركة الأم أو مركزها المالي.

نبين أيضا أنه، حسبما وصل إليه علمنا واعتقادنا، لم تقع أية مخالفات لأحكام القانون رقم 7 لسنة 2010 بشأن هيئة أسواق المال والتعليمات المتعلقة به خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021 على وجه قد يكون له تأثيراً مادياً على نشاط الشركة الأم أو مركزها المالي.

هند عبدالله السريع  
 مراقب مرخص رقم 141

هند عبدالله السريع  
 (مراقب مرخص رقم 141 فنة أ)  
 جرانت ثورنتون - القطامي والعيان وشركاهم

هند عبدالله السريع



الكويت  
 31 مارس 2022

## بيان الأرباح أو الخسائر المجمع

| السنة المنتهية<br>في 31 ديسمبر<br>2020<br>دك | السنة المنتهية<br>في 31 ديسمبر<br>2021<br>دك | إيضاح |   |
|--|--|-------|---|
|  |  |       | <b>الإيرادات</b>  |
| 157,462                                      | 54,539                                       |       | التغيير في القيمة العادلة للاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح و الخسائر |
| -  | 950,000                                      | 7     | رسوم استثمارية  |
| (442,973)                                    | 145,224                                      | 18    | التغير بالقيمة العادلة لعقارات استثمارية  |
| -  | (20,574)                                     |       | خسارة من استبعاد عقارات استثمارية   |
| (10,168,194)                                 | 938,814                                      | 8     | حصة في نتائج شركات زميلة وشركات محاصه   |
| (758,556)                                    | 20,065                                       |       | ربح / (خسارة) تحويل عملات أجنبية  |
| -  | 106,578                                      |       | إيرادات تأجير   |
| 30,264,230                                   | -  | 9     | أرباح تسوية قروض بنكية  |
| (5,751,076)                                  | -  | 10    | صافي الخسارة من استبعاد شركات زميلة   |
| 6,080,948                                    | -  | 11    | إيراد عمولة   |
| 278,844                                      | 285,843                                      | 12    | إيرادات أخرى  |
| 19,660,685                                   | 2,480,489                                    |       |   |
|  |  |       | <b>المصاريف والأعباء الأخرى</b>   |
| (322,144)                                    | (352,200)                                    |       | تكاليف الموظفين   |
| (1,859,302)                                  | (804,700)                                    |       | مصاريف تشغيل و اعباء أخرى   |
| (1,090,312)                                  | (598,958)                                    |       | تكاليف تمويل  |
| (8,725,965)                                  | -  | ج-19  | انخفاض في قيمة استثمار في شركات زميلة   |
| (11,997,723)                                 | (1,755,858)                                  |       |   |
| 7,662,962                                    | 724,631                                      |       | ربح السنة قبل مخصص الزكاة وضريبة دعم العمالة الوطنية                            |
| (85,345)                                     | (6,276)                                      |       | مخصص الزكاة   |
| (213,362)                                    | (15,691)                                     |       | مخصص ضريبة دعم العمالة الوطنية  |
| 7,364,255                                    | 702,664                                      |       | <b>ربح السنة</b>  |
|  |  |       | <b>الخاصة بـ:</b>   |
| 8,229,537                                    | 635,222                                      |       | - مساهمي الشركة الأم  |
| (865,282)                                    | 67,442                                       |       | - الحصص غير المسيطرة  |
| 7,364,255                                    | 702,664                                      |       |   |
| 33.01  | 2.55   | 13    | ربح السهم الأساسية والمخفضة الخاصة بمساهمي الشركة الأم (فلس)                    |

## بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر المجموع

| السنة المنتهية<br>في 31 ديسمبر<br>2020<br>دك | السنة المنتهية<br>في 31 ديسمبر<br>2021<br>دك |   |
|--|--|---|
| 7,364,255                                    | 702,664                                      | ربح السنة   |
|  |  | <b>إيرادات / (خسائر) شاملة أخرى :</b><br>بنود لن يتم إعادة تصنيفها لاحقاً إلى الأرباح أو الخسائر:           |
| (2,169,622)                                  | 10,181,751                                   | - صافي التغير في القيمة العادلة للإستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر الناتج خلال السنة    |
| 2,169,143                                    | (88,401)                                     | - حصة من (خسائر) إيرادات شاملة أخرى لشركات زميلة  |
| (479)  | 10,093,350                                   |   |
|  |  | <b>بنود قد يتم إعادة تصنيفها لاحقاً إلى الأرباح أو الخسائر:</b>   |
| (1,478,778)                                  | 3,551,486                                    | حصة من (خسائر) إيرادات شاملة أخرى لشركات زميلة و محاصة  |
| -  | 597,365                                      | عكس مشتقات مالية محولة إلى بيان الأرباح أو الخسائر عند الغاء الاعتراف بالخصوم المالية من قبل الشركة الزميلة |
| -  | (1,021,043)                                  | فروقات تحويل عملات محولة إلى بيان الأرباح أو الخسائر ناتجة من استبعاد شركة تابعة عن طريق شركة زميلة         |
| 4,502,471                                    | -  | فروقات تحويل عملات محولة إلى بيان الأرباح أو الخسائر المجموع من استبعاد شركات زميلة                         |
| 28,315                                       | -  | عكس مشتقات مالية محولة إلى بيان الأرباح أو الخسائر المجموع تتمه استبعاد تقرير الشركة زميلة                  |
| 6,659  | (10,579)                                     | فروقات تحويل ناتجة من ترجمة الأنشطة الأجنبية  |
| 3,058,667                                    | 3,117,229                                    |   |
| 3,058,188                                    | 13,210,579                                   | مجموع الإيرادات الشاملة الأخرى  |
| 10,422,443                                   | 13,913,243                                   | مجموع الإيرادات الشاملة للسنة   |
|  |  | <b>الخاصة بـ :</b>  |
| 10,847,135                                   | 13,847,140                                   | - مساهمي الشركة الأم  |
| (424,692)                                    | 66,103                                       | - الحصص غير المسيطرة  |
| 10,422,443                                   | 13,913,243                                   |   |

## بيان المركز المالي المجموع

| 31 ديسمبر<br>2020<br>د.ك | 31 ديسمبر<br>2021<br>د.ك | إيضاح |  |
|--------------------------|--------------------------|-------|--|
|                          |                          |       | <b>الأصول</b>  |
| 1,052,341                | 390,459                  | 14    | النقد والتقد المعادل                                 |
| 203,928                  | 258,467                  | 15    | استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر |
| 4,316,458                | 4,688,224                | 16    | مدينون وأصول أخرى                                    |
| 19,069,447               | 19,415,749               | 29    | مستحق من أطراف ذات صلة                               |
| 5,606,932                | 20,559,215               | 17    | استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر |
| 6,106,011                | -                        | 29    | دفعات مقدمة لشراء استثمارات                          |
| 5,302,207                | 5,319,031                | 18    | عقارات استثمارية                                     |
| 30,303,906               | 35,367,914               | 19    | استثمار في شركات زميلة وشركات محاصة                  |
| 10,413                   | 6,619                    |       | معدات  |
| 71,971,643               | 86,005,678               |       | <b>مجموع الأصول</b>                                  |
|                          |                          |       | <b>الخصوم وحقوق الملكية</b>                          |
|                          |                          |       | <b>الخصوم</b>  |
| 14,221,276               | 13,847,900               | 20    | دائنون وخصوم أخرى                                    |
| 6,228,911                | 6,406,417                | 29    | مستحق إلى أطراف ذات صلة                              |
| 241,582                  | 241,582                  | 14    | مستحق إلى بنوك                                       |
| 28,417,875               | 28,368,750               | 21    | قروض   |
| 49,109,644               | 48,864,649               |       | <b>مجموع الخصوم</b>                                  |
|                          |                          |       | <b>حقوق الملكية</b>                                  |
| 26,673,255               | 26,673,255               | 22    | رأس المال  |
| (32,757,404)             | (32,757,404)             | 23    | أسهم خزينة   |
| 32,757,404               | 32,757,404               | 24    | احتياطات قانونية واختيارية                           |
| (1,024,389)              | 9,156,274                |       | احتياطي القيمة العادلة                               |
| (1,306,782)              | (2,089,817)              |       | احتياطي ترجمة عملة أجنبية                            |
| (647,192)                | 3,253,836                |       | احتياطي مشتقات مالية                                 |
| (4,902,208)              | (3,990,040)              |       | خسائر متراكمة  |
| 18,792,684               | 33,003,508               |       | <b>مجموع حقوق الملكية الخاصة بمساهمي الشركة الأم</b> |
| 4,069,315                | 4,137,521                | 6.2   | الحصص غير المسيطرة                                   |
| 22,861,999               | 37,141,029               |       | <b>مجموع حقوق الملكية</b>                            |
| 71,971,643               | 86,005,678               |       | <b>مجموع الخصوم وحقوق الملكية</b>                    |

صالح صالح السلمي  
نائب رئيس مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي



## بيان التغيرات في حقوق الملكية المجمعة

|            |           | حقوق الملكية الخاصة بمساهمي الشركة الأم |             |                  |                         |                                 |                   |                                   |               |   |     |
|------------|-----------|---|-------------|------------------|-------------------------|---------------------------------|-------------------|-----------------------------------|---------------|---|-----|
|            |           | الحصص غير<br>المسيطر                    | المجموع     | خسائر<br>مترابطة | احتياطي<br>مشتقات مالية | احتياطي<br>ترجمة<br>عملة أجنبية | القيمة<br>العادلة | احتياطيات<br>قانونية<br>واختيارية | أسهم<br>خزينة | رأس المال   |     |
| د.ك        | د.ك       | د.ك                                     | د.ك         | د.ك              | د.ك                     | د.ك                             | د.ك               | د.ك                               | د.ك           | د.ك   | د.ك |
| 22,861,999 | 4,069,315 | 18,792,684                              | (4,902,208) | (647,192)        | (1,306,782)             | (1,024,389)                     | 32,757,404        | (32,757,404)                      | 26,673,255    | الرصيد في 1 يناير 2021  |     |
| 702,664    | 67,442    | 635,222                                 | 635,222     | -                | -                       | -                               | -                 | -                                 | -             | ربح السنة   |     |
| 13,210,579 | (1,339)   | 13,211,918                              | -           | 3,901,028        | (783,035)               | 10,093,925                      | -                 | -                                 | -             | الإيرادات / (الخسائر) الشاملة الأخرى                                      |     |
| 13,913,243 | 66,103    | 13,847,140                              | 635,222     | 3,901,028        | (783,035)               | 10,093,925                      | -                 | -                                 | -             | مجموع الإيرادات / (الخسائر) الشاملة للسنة                                 |     |
| 365,787    | 2,103     | 363,684                                 | 363,684     | -                | -                       | -                               | -                 | -                                 | -             | حصة في ربح من استبعاد جزئي لشركة تابعة<br>من قبل شركة زيمية               |     |
| -          | -         | -                                       | (86,738)    | -                | -                       | 86,738                          | -                 | -                                 | -             | خسارة من استبعاد استثمارات بالقيمة العادلة<br>من خلال الدخل الشامل الأخرى |     |
| 37,141,029 | 4,137,521 | 33,003,508                              | (3,990,040) | 3,253,836        | (2,089,817)             | 9,156,274                       | 32,757,404        | (32,757,404)                      | 26,673,255    | الرصيد في 31 ديسمبر 2021  |     |

ان الايضاحات المبينة على الصفحات 11 - 53 تشكل جزءا من هذه البيانات المالية المجمعة.

## تابع/ بيان التغيرات في حقوق الملكية المجمعة

| المجموع    | الحصص غير<br>المسيطره | حقوق الملكية الخاصة بمساهمي الشركة الأم |              |                         |                       |                               |                                       |                                 |   |  |                 |
|------------|-----------------------|---|--------------|-------------------------|-----------------------|-------------------------------|---------------------------------------|---------------------------------|---|--|-----------------|
|            |                       | دك                                      | دك           | المجموع<br>الفرعي<br>دك | خسائر<br>مزاكمة<br>دك | احتياطي<br>مشتقات مالية<br>دك | احتياطي<br>ترجمة<br>عملة أجنبية<br>دك | احتياطي<br>القيمة العادلة<br>دك | احتياطيات<br>قانونية<br>وإختيارية<br>دك | أسهم<br>خزينة<br>دك  | رأس المال<br>دك |
| 9,449,969  | 1,189,092             | 8,260,877                               | (15,185,541) | -                       | (4,572,252)           | 1,345,415                     | 32,757,404                            | (32,757,404)                    | 26,673,255                              | الرصيد في 1 يناير 2020   |                 |
| 2,703,806  | 3,304,915             | (601,109)                               | (601,109)    | -                       | -                     | -                             | -                                     | -                               | -                                       | خسارة من استبعاد جزئي لشركة تابعة                                      |                 |
| 7,364,255  | (865,282)             | 8,229,537                               | 8,229,537    | -                       | -                     | -                             | -                                     | -                               | -                                       | ربح/(خسارة) السنة  |                 |
| 3,058,188  | 440,590               | 2,617,598                               | -            | (647,192)               | 3,265,470             | (680)                         | -                                     | -                               | -                                       | (خسائر)/ إيرادات شاملة اخرى  |                 |
| 10,422,443 | (424,692)             | 10,847,135                              | 8,229,537    | (647,192)               | 3,265,470             | (680)                         | -                                     | -                               | -                                       | مجموع (الخسائر)/ الإيرادات الشاملة للسنة                               |                 |
| -          | -                     | -                                       | 1,092,337    | -                       | -                     | (1,092,337)                   | -                                     | -                               | -                                       | ربح من استبعاد استثمارات بالقيمة العادلة من<br>خلال الدخل الشامل الأخر |                 |
| -          | -                     | -                                       | 1,276,787    | -                       | -                     | (1,276,787)                   | -                                     | -                               | -                                       | ربح من استبعاد شركة زميلة  |                 |
| (21,808)   | -                     | (21,808)                                | (21,808)     | -                       | -                     | -                             | -                                     | -                               | -                                       | حصة في الخسارة من استبعاد جزئي لشركة<br>تابعة من قبل شركة زميلة        |                 |
| 307,589    | -                     | 307,589                                 | 307,589      | -                       | -                     | -                             | -                                     | -                               | -                                       | خسارة من بيع أسهم خزينة من قبل شركة<br>زميلة                           |                 |
| 22,861,999 | 4,069,315             | 18,792,684                              | (4,902,208)  | (647,192)               | (1,306,782)           | (1,024,389)                   | 32,757,404                            | (32,757,404)                    | 26,673,255                              | الرصيد في 31 ديسمبر 2020   |                 |

ان الإيضاحات المبينة على الصفحات 11 - 53 تشكل جزءا من هذه البيانات المالية المجمعة.

## بيان التدفقات النقدية المجمع

| السنة المنتهية<br>في 31 ديسمبر<br>2020<br>دك | السنة المنتهية<br>في 31 ديسمبر<br>2021<br>دك | إيضاح |  |
|--|--|-------|--|
|  |  |       | <b>أنشطة التشغيل</b>   |
| 7,662,962                                    | 724,631                                      |       | ربح السنة قبل مخصصات الزكاة وضريبة دعم العمالة الوطنية             |
|  |  |       | <b>تعديلات:</b>  |
| 442,973                                      | (145,224)                                    | 18    | التغير في القيمة العادلة لعقارات استثمارية                         |
|  | 20,574                                       |       | خسارة من استبعاد عقارات استثمارية                                  |
| 10,168,194                                   | (938,814)                                    | 8     | حصة في نتائج شركات زميلة وشركات محاصة                              |
| 779,613                                      | (20,066)                                     |       | (ربح)/ خسارة تحويل عملة أجنبية                                     |
| (29,287,070)                                 | -  |       | أرباح تسوية قروض بنكية   |
| 5,751,076                                    | -  |       | صافي خسارة من استبعاد شركات زميلة                                  |
| (3,022,500)                                  | -  |       | إيرادات عمولة  |
| (43,935)                                     | -  |       | إيرادات توزيعات أرباح  |
| (189,927)                                    | (106,787)                                    |       | إيرادات أخرى   |
| 3,792  | 3,794  |       | استهلاك  |
| 1,090,312                                    | 598,958                                      |       | تكاليف تمويل   |
| 8,725,965                                    | -  | ج-19  | انخفاض قيمة استثمار في شركات زميلة                                 |
| 2,081,455                                    | 137,066                                      |       |  |
|  |  |       | <b>التغيرات في الأصول والخصوم التشغيلية :</b>                      |
| (157,462)                                    | (54,539)                                     |       | استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر               |
| (1,295,178)                                  | (165,705)                                    |       | مدينون وأصول أخرى  |
| 903,305                                      | (362,056)                                    |       | مستحق من أطراف ذات صلة   |
| 881,134                                      | (950,789)                                    |       | دائنون وخصوم أخرى  |
| 5,653,533                                    | 126,924                                      |       | مستحق إلى أطراف ذات صلة  |
| 8,066,787                                    | (1,269,099)                                  |       | <b>صافي النقد (المستخدم في)/الناتج من أنشطة التشغيل</b>            |
|  |  |       | <b>أنشطة الاستثمار</b>   |
| (7,448,800)                                  | (549,259)                                    |       | إضافات على استثمار في شركات زميلة وشركات محاصة                     |
| (6,106,011)                                  | 1,112,236                                    | أ29   | دفعات مقدمة لشراء استثمارات  |
| (654,268)                                    | 654,268                                      | 14    | النقص/(الزيادة) في ارصدة بنوك محتجزة                               |
| -  | 52,488                                       |       | المحصل من بيع عقارات استثمارية                                     |
| 12,142,762                                   | -  |       | المحصل من بيع شركة زميلة   |
| 2,208,442                                    | -  |       | المحصل من استبعاد جزئي لشركات زميلة                                |
| 2,910,837                                    | -  |       | المحصل من بيع استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر |
| (4,015,000)                                  | -  |       | إضافات على عقارات استثمارية  |
| 43,935                                       | -  |       | إيرادات توزيعات أرباح مستلمة                                       |
| (918,103)                                    | 1,269,733                                    |       | <b>صافي النقد الناتج من (المستخدم في) أنشطة الاستثمار</b>          |

ان الإيضاحات المبينة على الصفحات [ 1 ] - 53 تشكل جزءا من هذه البيانات المالية المجمعة.

## تابع/ بيان التدفقات النقدية المجمع

| السنة المنتهية<br>في 31 ديسمبر<br>2020<br>دك | السنة المنتهية<br>في 31 ديسمبر<br>2021<br>دك | إيضاح |  |
|--|--|-------|--|
|  |  |       | أنشطة التمويل  |
| (6,000,000)                                  | -  |       | المدفوع للقروض   |
| (6,000,000)                                  | -  |       | صافي النقد المستخدم في أنشطة التمويل                   |
| 1,148,684                                    | 634  |       | الزيادة في النقد والنقد المعادل                        |
| (39,418)                                     | (8,248)                                      |       | تعديل عمله أجنبية                                      |
| (117,395)                                    | -  |       | أثر تغيير سعر صرف عملة أجنبية على النقد والنقد المعادل |
| (1,181,826)                                  | (189,955)                                    | 14    | النقد والنقد المعادل في بداية السنة                    |
| (189,955)                                    | (197,569)                                    | 14    | النقد والنقد المعادل في نهاية السنة                    |
|  |  |       | معاملات غير نقدية                                      |
| -  | (197,323)                                    |       | مدينون وأصول أخرى                                      |
| (6,151,890)                                  | (4,799,028)                                  |       | استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر   |
| -  | 4,993,775                                    |       | دفعات مقدمة لشراء استثمارات                            |
| 103,148                                      | 52,862                                       |       | عقارات استثمارية                                       |
| 6,151,890                                    | (170,741)                                    |       | استثمار في شركات زميلة وشركات محاصة                    |
| -  | 90,455                                       |       | دائنون وخصوم أخرى                                      |
| -  | 30,000                                       |       | مستحق إلى أطراف ذات صلة                                |
| 2,891,282                                    | -  |       | استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر   |
| (103,148)                                    | -  |       | مستحق من أطراف ذات صلة                                 |
| (2,891,282)                                  | -  |       | قروض   |

## إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

### 1. تأسيس ونشاط الشركة الأم

تأسست شركة الاستشارات المالية الدولية - ش.م.ك.ع (سابقاً : شركة الاستشارات المالية الدولية - ش.م.ك.ع ) ("الشركة الأم") في 31 يناير 1974 كشركة مساهمة كويتية عامة وفقاً لقانون الشركات التجارية رقم 15 لسنة 1960 والتعديلات اللاحقة له. إن الشركة الأم هي شركة مدرجة في بورصة الكويت وسوق دبي المالي.

انتهت صلاحية رخصة أنشطة الأوراق المالية الصادرة عن هيئة أسواق المال في 29 مارس 2018 والتي قامت الشركة الأم بموجبها بتنفيذ بعض الأنشطة الاستثمارية. لم تجدد الإدارة الترخيص. وفقاً لذلك ، أبلغت هيئة أسواق المال الشركة الأم في 6 مايو 2018 بأنها لم تعد تعتبر كياناً مرخصاً بموجب لوائح هيئة أسواق المال. وبالتالي ، تقوم الشركة الأم حالياً باستبعاد المحافظ الخاضعة للإدارة (إيضاح 25).

علاوة على ذلك، خلال السنوات السابقة، كانت الشركة الأم تخضع لإشراف بنك الكويت المركزي. خلال سنة 2018، أبلغت بنك الكويت المركزي برغبتها في شطبها من سجل البنك المركزي الكويتي. في 13 نوفمبر 2018، أبلغ بنك الكويت المركزي الشركة الأم بأنه سيتم إزالة اسمها من سجل بنك الكويت المركزي بعد عقد الجمعية العامة للمساهمين لتغيير وضعها القانوني وأنشطتها.

وافق المساهمون في الجمعية العامة غير العادية المنعقدة في 6 يناير 2019 على تغيير الوضع القانوني للشركة الأم إلى شركة قابضة وتعديل أنشطتها، والتي تم تسجيلها في السجل التجاري في 20 يناير 2019. وبناءً على ذلك، في 3 فبراير 2019، تمت إزالة الشركة الأم من سجل بنك الكويت المركزي.

تم تعديل الأغراض التي أسست من أجلها الشركة الأم كما يلي:

- تقوم ادارة الشركة الام بادارة الشركات التابعة لها أو المشاركة في إدارة الشركات الأخرى التي تساهم فيها وتوفير الدعم اللازم لها.
- استثمار أموالها في الإلتجار بالأسهم والسندات والأوراق المالية الأخرى.
- تملك العقارات والمنقولات اللازمة لمباشرة نشاطها في الحدود المسموح بها وفقاً للقانون.
- تمويل أو إقراض الشركات التي تملك فيها اسهماً أو حصصاً وكفالتها لدى الغير، وفي هذه الحالة يتعين ألا تقل نسبة مشاركة الشركة في رأس مال الشركة المقترضة عن 20%.
- تملك حقوق الملكية الصناعية والملكية الفكرية المتعلقة بها والعلامات التجارية أو النماذج الصناعية وحقوق الامتياز وغيرها من الحقوق المعنوية واستغلالها وتأجيرها للشركات التابعة لها أو لغيرها سواء داخل الكويت أو خارجها.
- استغلال الفوائض المالية المتوفرة لدى الشركة عن طريق استثمارها في محافظ أو صناديق مالية تدار من قبل شركات وجهات مختصة. ويكون للشركة الام مباشرة الاعمال السابق ذكرها في دولة الكويت وفي الخارج بصفه مباشرة أو بالوكالة.

ويجوز للشركة الام ان تكون لها مصلحة أو تشترك باي وجه مع الهيئات التي تزاول اعمالاً شبيهة باعمالها أو التي قد تعاونها على تحقيق اغراضها في الكويت أو في الخارج، ولها ان تنشئ أو تشارك أو تشتري هذه الهيئات أو تلحقها بها.

تتكون المجموعة من الشركة الأم والشركات التابعة لها كما هو مفصّل عنها في إيضاح 6.

ان عنوان مكتب الشركة الأم المسجل هو ص.ب 4694 الصفاة 13047 دولة الكويت.

تمت الموافقة على اصدار هذه البيانات المالية المجمعة من قبل أعضاء مجلس اداره الشركة الام بتاريخ 31 مارس 2022 وهي خاضعة لموافقة الجمعية العامة للمساهمين.

### 2. بيان الإلتزام

تم إعداد هذه البيانات المالية المجمعة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية الصادرة من قبل مجلس معايير المحاسبة الدولية والتفسيرات الصادرة عن لجنة تفسير المعايير الدولية للتقارير المالية التابعة لمجلس معايير المحاسبة الدولية.

## تابع/ ايضاحات حول البيانات المالية المجمعة

### 3. التغييرات في السياسات المحاسبية

#### 3.1 المعايير الجديدة والمعدلة المطبقة من قبل المجموعة

لم تسري أي تعديلات جديدة أو معايير على فترة البيانات المالية الحالية باستثناء التمديد الخاص بتعديل المعيار الدولي للتقارير المالية 16 على النحو الموضح أدناه.

**التعديل على المعيار الدولي للتقارير المالية 16 - امتيازات عقود الإيجار ذات الصلة بفيروس كورونا كوفيد-19 بعد 30 يونيو 2021**  
تم إجراء تمديد حتى 30 يونيو 2022 بالنسبة للتعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية 16 - امتيازات الإيجار ذات الصلة بجائحة فيروس كورونا (كوفيد-19). تسمح الوسيلة العملية للطرف المستأجر باختيار عدم إجراء تقييم لتقرير ما إذا كانت امتيازات الإيجار ذات الصلة بجائحة فيروس كورونا (كوفيد-19) تمثل تعديلاً على عقد الإيجار. يُسمح للطرف المستأجر بالمحاسبة عن امتيازات الإيجار كما لو كان التغيير لا يمثل تعديلاً على عقد الإيجار.

#### 3.2 معايير صادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولي لكنها لم تسر بعد

بتاريخ المصادقة على هذه البيانات المالية المجمعة، تم إصدار بعض المعايير والتعديلات والتفسيرات الجديدة من قبل مجلس معايير المحاسبة الدولية ولكن لم تسري بعد ولم يتم تطبيقها مبكراً من قبل المجموعة.

تتوقع الإدارة أن يتم تطبيق كافة التعديلات ذات الصلة ضمن السياسات المحاسبية للمجموعة للمرة الأولى خلال الفترة التي تبدأ بعد تاريخ التعديلات. فيما يلي المعلومات حول المعايير والتعديلات والتفسيرات الجديدة المتوقع أن يكون لها ارتباط بالبيانات المالية المجمعة للمجموعة. تم إصدار بعض المعايير والتفسيرات الجديدة الأخرى ولكن ليس من المتوقع أن يكون لها تأثير مادي على المعلومات المالية المجمعة للمجموعة.

يسري على الفترات

السنوية التي تبدأ في

المعيار أو التفسير

تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية 10 ومعيار المحاسبة الدولي 28: بيع أو مساهمة الأصول بين مستثمر وشركته الزميلة أو شركة المحاصة

لا يوجد تاريخ محدد

1 يناير 2022

التعديل على المعيار الدولي للتقارير المالية 3 - إشارة إلى الإطار المفاهيمي

1 يناير 2023

التعديلات على معيار المحاسبة الدولي 1 - التصنيف إلى متداول أو غير متداول

1 يناير 2023

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي 1 - الإفصاح عن السياسات المحاسبية

1 يناير 2023

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي 8 - تعريف التقديرات المحاسبية

1 يناير 2022

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي 16 - المحصل قبل الاستخدام المعني

1 يناير 2022

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي 37 - عقود متقلبة بالالتزامات - تكلفة تنفيذ العقد

1 يناير 2022

التحسينات السنوية دورة 2018-2020

تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية 10 ومعيار المحاسبة الدولي 28: بيع أو مساهمة الأصول بين مستثمر وشركته الزميلة أو شركة المحاصة

إن التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية 10 والبيانات المالية المجمعة ومعيار المحاسبة الدولي 28 الاستثمارات في الشركات الزميلة وشركات المحاصة (2011) توضح معالجة بيع أو مساهمة الأصول من المستثمر إلى شركته الزميلة أو شركة المحاصة على النحو التالي:

- تتطلب التسجيل الكامل في البيانات المالية للمستثمر للأرباح والخسائر الناتجة عن بيع أو مساهمة الأصول التي تشكل العمل (كما هو محدد في المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 3 "دمج الأعمال").
- تتطلب التسجيل الجزئي للأرباح والخسائر حيثما لا تشكل الأصول عملاً تجارياً، أي يتم تسجيل الأرباح أو الخسائر فقط إلى حد مصالح المستثمرين التي ليست لها علاقة في تلك الشركة الزميلة أو شركة المحاصة.

يتم تطبيق هذه المتطلبات بغض النظر عن الشكل القانوني للمعاملة، على سبيل المثال سواء حدثت عملية بيع أو مساهمة الأصول من قبل المستثمر الذي يقوم بتحويل الحصص في الشركة التابعة التي تمتلك الأصول (ما ينتج عنه فقدان السيطرة على الشركة التابعة) أو من قبل البيع المباشر للأصول نفسها.

قام مجلس معايير المحاسبة الدولية بتأجيل تاريخ النفاذ إلى أجل غير مسمى حتى إنجاز المشاريع الأخرى. مع ذلك، يسمح بالتنفيذ المبكر. تتوقع الإدارة أنه قد يكون لتطبيق هذه التعديلات تأثيراً على البيانات المالية المجمعة للمجموعة في المستقبل في حال نشوء مثل هذه المعاملات.

## تابع/ ايضاحات حول البيانات المالية المجمعة

### 3. تابع/ التغييرات في السياسات المحاسبية

#### 3.2 تابع/ معايير صادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولي لكنها لم تسر بعد

##### المعيار الدولي للتقارير المالية 3: إشارة إلى الإطار المفاهيمي

تضيف التعديلات مطلبًا، بالنسبة للالتزامات التي تقع ضمن نطاق معيار المحاسبة الدولي 37، وهو أن يقوم المشتري بتطبيق معيار المحاسبة الدولي 37 لتحديد ما إذا كان الالتزام الحالي موجودًا في تاريخ الاستحواذ نتيجة لأحداث سابقة. بالنسبة للرسوم التي ستكون ضمن نطاق تفسير لجنة تفسير المعايير الدولية للتقارير المالية 21: الرسوم، يطبق المشتري تفسير لجنة تفسير المعايير الدولية للتقارير المالية 21 لتحديد ما إذا كان الحدث الملزم الذي أدى إلى التزام بدفع الرسوم قد حدث بحلول تاريخ الاستحواذ. تضيف التعديلات أيضًا بيانًا صريحًا بأن المشتري لا يعترف بالأصول المحتملة المعقّنة في عملية دمج الأعمال.

لا تتوقع الإدارة بأن يكون لتطبيق هذه التعديلات في المستقبل تأثيرًا جوهريًا على البيانات المالية المجمعة للمجموعة.

##### التعديلات على معيار المحاسبة الدولي 1 - التصنيف إلى متداول أو غير متداول

توضح التعديلات على معيار المحاسبة الدولي 1 أن تصنيف الالتزامات على أنها متداولة أو غير متداولة يستند إلى حقوق المنشأة كما في نهاية فترة البيانات المالية. كما أنها توضح بأنه ليس لتوقعات الإدارة، ما إذا كان سيتم تأجيل السداد أم لا، تأثير على تصنيف الالتزامات. لقد أضافت إرشادات حول شروط الإقراض وكيف يمكن أن تؤثر على التصنيف، كما تضمنت متطلبات الالتزامات التي يمكن تسويتها باستخدام الأدوات الخاصة بالمنشأة.

لا تتوقع الإدارة بأن يكون لتطبيق هذه التعديلات في المستقبل تأثيرًا جوهريًا على البيانات المالية المجمعة للمجموعة.

##### تعديلات على معيار المحاسبة الدولي 1 - الإفصاح عن السياسات المحاسبية

تتطلب التعديلات على معيار المحاسبة الدولي 1 من الشركات الإفصاح عن سياساتها المحاسبية ذات الأهمية النسبية بدلاً من سياساتها المحاسبية الهامة. توضح التعديلات أن معلومات السياسة المحاسبية قد تكون ذات أهمية نسبية نظرًا لطبيعتها حتى لو لم تكن المبالغ المتعلقة بها ذات أهمية نسبية.

لا تتوقع الإدارة بأن يكون لتطبيق هذه التعديلات في المستقبل تأثيرًا جوهريًا على البيانات المالية المجمعة للمجموعة.

##### تعديلات على معيار المحاسبة الدولي 8 - تعريف التقديرات المحاسبية

توفر التعديلات على معيار المحاسبة الدولي 8 استثناء من الإعفاء من الاعتراف المبدئي الوارد في معيار المحاسبة الدولي 12.15 (ب) ومعيار المحاسبة الدولي 12.24. وفقًا لذلك، لا ينطبق الإعفاء من الاعتراف المبدئي على المعاملات التي تنشأ فيها مبالغ متساوية من الفروق المؤقتة القابلة للخصم والخاضعة للضريبة عند الاعتراف المبدئي. وهذا موضعًا أيضًا في الفقرة المدرجة حديثًا ضمن معيار المحاسبة الدولي A12.22. لا تتوقع الإدارة بأن يكون لتطبيق هذه التعديلات في المستقبل تأثيرًا جوهريًا على البيانات المالية المجمعة للمجموعة.

##### تعديلات على معيار المحاسبة الدولي 16 - العائدات قبل الاستخدام المقصود

يحظر التعديل على أي منشأة أن تخصم من تكلفة أي بند من بنود الممتلكات والمنشآت والمعدات أي مبالغ مستلمة من بيع البنود المنتجة أثناء قيام المنشأة بإعداد تلك الأصول لاستخدامه المعني. وبدلاً من ذلك، تعترف المنشأة بعائدات بيع هذه البنود والتكاليف ذات الصلة ضمن الأرباح أو الخسائر.

لا تتوقع الإدارة بأن يكون لتطبيق هذا التعديل في المستقبل تأثيرًا جوهريًا على البيانات المالية المجمعة للمجموعة.

##### تعديلات على معيار المحاسبة الدولي 37 - عقود مثقلة بالالتزامات - تكلفة تنفيذ العقد

تحدد التعديلات تلك التكاليف التي يجب على المنشأة إرجاعها عند تقييم ما إذا كان العقد سينتج عنه خسارة أم لا. توضح التعديلات أنه لغرض تقييم ما إذا كان العقد مثقلًا بالالتزامات أم لا، فإن تكلفة تنفيذ العقد تتضمن كلاً من التكاليف الإضافية لتنفيذ هذا العقد وتخصيص التكاليف الأخرى التي تتعلق مباشرة بتنفيذ العقود.

يتم تطبيق التعديلات فقط على العقود التي لم تفي المنشأة بها بعد بجميع التزاماتها في بداية الفترة السنوية التي تطبق فيها التعديلات أولاً.

لا تتوقع الإدارة بأن يكون لتطبيق هذا التعديل في المستقبل تأثيرًا جوهريًا على البيانات المالية المجمعة للمجموعة.



## تابع/ ايضاحات حول البيانات المالية المجمعة

### 3. تابع / التغييرات في السياسات المحاسبية

#### 3.2 تابع / معايير صادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولي لكنها لم تسر بعد

##### التحسينات السنوية دورة 2018-2020

تعمل التعديلات على معيار المحاسبة الدولي 1 على تبسيط تطبيق المعيار الدولي للقرارات المالية 1 من قبل أي شركة تابعة تقوم بتطبيقه لأول مرة بعد الشركة الأم فيما يتعلق بقياس فروق ترجمة العملة التراكمية. إن الشركة التابعة التي تقوم بتطبيق المعيار لأول مرة بعد الشركة الأم قد تكون مطالبة بالاحتفاظ بمجموعتين من السجلات المحاسبية لفروق ترجمة العملة التراكمية على التوازي بناءً على تواريخ مختلفة للانتقال إلى المعايير الدولية للقرارات المالية. ومع ذلك، فإن التعديل يوسع الإغفاء ليشمل فروق ترجمة العملة التراكمية لتقليل التكاليف للأطراف التي تقوم بتطبيق المعيار لأول مرة.

تتعلق التعديلات على المعيار الدولي للقرارات المالية 9 برسوم الاختبار بنسبة "10 في المائة" لإلغاء الاعتراف بالخصوم المالية - في سبيل تحديد ما إذا كان سيتم إلغاء الاعتراف بأي بند من الخصوم المالية الذي تم تعديله أو استبداله، تقوم المنشأة بتقييم ما إذا كانت الشروط مختلفة بشكل كبير. يوضح التعديل الرسوم التي تدرجها أي منشأة عند تقييم ما إذا كانت شروط أي بند جديد أو معدل من الخصوم المالية تختلف اختلافًا جوهريًا عن شروط الخصوم المالية الأصلية.

إن التعديل على المعيار الدولي للقرارات المالية 16 يلتفت عن احتمالية حدوث غموض في تطبيق المعيار الدولي للقرارات المالية 16 عقود الإيجار نظرًا للكيفية التي تم بها توضيح المثال التوضيحي 13 المرفق بالمعيار الدولي للقرارات المالية 16 لمتطلبات حوافز الإيجار. قبل التعديل، تم إدراج المثال التوضيحي 13 كجزءًا من النمط الحقيقي للسداد المتعلق بتحسينات مباني مستأجرة؛ ولم يُبين المثال بوضوح النتيجة التي تم التوصل إليها بشأن ما إذا كان السداد سيُفي بتعريف حافز الإيجار الوارد في المعيار الدولي للقرارات المالية 16. قرر مجلس معايير المحاسبة الدولية إزالة احتمالية نشوء غموض عن طريق حذف عملية السداد المتعلقة بتحسينات مباني مستأجرة من المثال التوضيحي 13.

لا تتوقع الإدارة بأن يكون لتطبيق هذه التعديلات في المستقبل تأثيرًا جوهريًا على البيانات المالية المجمعة للمجموعة.

### 4. ملخص السياسات المحاسبية الهامة

إن السياسات المحاسبية الهامة وأسس القياسات المحاسبية المستخدمة في إعداد البيانات المالية المجمعة ملخصة أدناه.

#### 4.1 أساس الإعداد و مفاهيم المحاسبة الأساسية

##### 4.1.1 أساس الإعداد

تم إعداد البيانات المالية المجمعة للمجموعة على أساس مبدأ التكلفة التاريخية باستثناء الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر والاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر والعقارات الاستثمارية والتي تم قياسها بالقيمة العادلة.

تم عرض البيانات المالية المجمعة بالدينار الكويتي ("د.ك.") وهي العملة الرئيسية وعملة العرض للشركة الأم.

اخترت المجموعة عرض "بيان الدخل الشامل" في بيانين "بيان الأرباح أو الخسائر" و "بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الأخر".

##### 4.1.2 المفاهيم المحاسبية الأساسية

تم إعداد البيانات المالية المجمعة على أساس الاستمرارية، وهذا يفترض أن المجموعة ستكون قادرة على الوفاء بالشروط الإلزامية للسداد الخاصة بقروضها.

كما في 31 ديسمبر 2021، تجاوزت الخصوم المتداولة للمجموعة أصولها المتداولة بمبلغ 3,990,781 د.ك، بما يؤثر شكاً جوهرياً حول قدرتها على تحقيق أصولها والوفاء بالتزاماتها في سياق الأعمال الاعتيادية. تتضمن الالتزامات المتداولة أقساط قروض بمبلغ 10,536,375 دينار كويتي والتي تستحق تعاقدياً في غضون 12 شهراً من نهاية فترة البيانات المالية، و مستحق إلى أطراف ذات صلة بمبلغ 5,973,133 دينار كويتي والتي ليس له أي شروط سداد محددة.

تم إعداد البيانات المالية المجمعة على أساس الاستمرارية، وهذا يفترض أن المجموعة ستكون قادرة على الوفاء بالشروط الإلزامية للسداد الخاصة بالقروض مع مراعاة الافتراضات التالية:

- أثبتت المجموعة صافي ربح بمبلغ 702,664 دينار كويتي للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021.
  - سيتم الوفاء بالسداد الإضافي المطلوب من التدفقات النقدية التشغيلية.
  - لدى المجموعة إمكانية الوصول إلى مجموعة كافية ومتنوعة من مصادر التمويل ولديها توقعات معقولة بأن الالتزامات المستحقة في غضون 12 شهراً يمكن دفعها أو إعادة جدولتها. إضافة إلى ذلك، تمكنت المجموعة بنجاح خلال السنة من إعادة جدولة قروضها لفترة زمنية أطول.
  - تحتفظ المجموعة بنقد كافٍ لتلبية احتياجات السيولة في حالة حدوث انقطاع غير متوقع في التدفقات النقدية.
- على النحو المبين أعلاه، تتوقع الإدارة بشكل معقول أن المجموعة قد اتخذت التدبير ولديها موارد كافية للاستمرار في وجودها التشغيلي في المستقبل القريب. وبالتالي، تم إعداد البيانات المالية المجمعة على أساس الاستمرارية.



## تابع/ ايضاحات حول البيانات المالية المجمعة

### 4. تابع/ ملخص السياسات المحاسبية الهامة

#### 4.2 أساس التجميع

تسيطر الشركة الأم على الشركات التابعة عندما تتعرض لـ ، او يكون لها الحق بعوائد متغيرة من مشاركتها مع الشركات التابعة ويكون لها القدرة على التأثير على تلك العوائد من خلال سلطتها على الشركات التابعة. يتم اعداد البيانات المالية للشركات التابعة لتاريخ التقرير والتي لا تزيد عن ثلاثة اشهر من تاريخ التقرير للشركة الأم، باستخدام سياسات محاسبية مماثلة. يتم عمل التعديلات لتعكس تأثير المعاملات الهامة والأحداث الأخرى التي تقع بين هذا التاريخ وتاريخ التقرير للبيانات المالية للشركة الأم.

لغرض التجميع، تم حذف كافة المعاملات والأرصدة بين شركات المجموعة، بما في ذلك الأرباح والخسائر غير المحققة من المعاملات بين شركات المجموعة. وحيث أن الخسائر غير المحققة نتيجة معاملات بيع الأصول بين شركات المجموعة قد تم عكسها لأغراض التجميع، إلا أن تلك الأصول تم اختيارها لتحديد أي انخفاض في قيمتها وذلك بالنسبة للمجموعة ككل. تم تعديل المبالغ المدرجة في البيانات المالية المجمعة للشركات التابعة، أيضا وجدت، للتأكد من توحيد السياسات المحاسبية المطبقة للمجموعة.

تم تسجيل الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الاخر الخاصة بالشركات التابعة أو الشركات التي تم استبعادها خلال السنة، من تاريخ الحيازة الى تاريخ الاستبعاد.

ان الحصص غير المسيطرة المدرجة كجزء من حقوق الملكية، يمثل الجزء من أرباح أو خسائر وصافي أصول الشركة التابعة التي لا تمتلكها المجموعة. تقوم المجموعة بفصل إجمالي الإيرادات أو الخسائر الشاملة للشركات التابعة بين مالكي الشركة الأم والحصص غير المسيطرة وفق حصص ملكية كل منهم في تلك الشركات.

عند بيع حصة مسيطرة في الشركات التابعة، فإن الفرق بين سعر البيع وصافي قيمة الاصول بالإضافة الى فرق الترجمة التراكمي والشهرة يسجل في بيان الأرباح أو الخسائر المجمع. ان القيمة العادلة لأي استثمار متبقي في الشركة التابعة السابقة في تاريخ فقدان السيطرة يعتبر اما القيمة العادلة للقياس المبني للمحاسبة اللاحقة ضمن المعيار الدولي للتقارير المالية 9 عندما يكون مناسباً، أو التكلفة عند القياس المبني للاستثمار كشركة زميلة أو محاصة.

مع ذلك، فإن التغيرات في حصص المجموعة في شركاتها التابعة والتي لا تؤدي الى فقدان للسيطرة يتم محاسبتهم كمعاملة ضمن حقوق الملكية. يتم تعديل القيمة الدفترية لحصة المجموعة والحصص غير المسيطرة لتعكس التغيرات في حصص ملكية كل منهم في الشركات التابعة. ان أي فرق بين المبلغ الذي تم تعديل الحصص غير المسيطرة به والقيمة العادلة للمقابل المدفوع أو المستلم يتم تسجيله مباشرة ضمن حقوق الملكية وتخصيصه لمالكي الشركة الأم.

#### 4.3 اندماج الاعمال

تقوم المجموعة بتطبيق طريقة الشراء في المحاسبة عن دمج الأعمال. يتم احتساب المقابل المحول من قبل المجموعة لغرض الحصول على السيطرة على شركة تابعة، بمجموع القيم العادلة للأصول المحولة والخصوم القائمة وحقوق الملكية المصدرة من قبل المجموعة كما في تاريخ الشراء، والتي تشمل كذلك، القيم العادلة لأي أصل أو التزام قد ينتج عن ترتيبات طارئة أو محتملة. يتم تسجيل تكاليف الشراء كمصاريف عند حدوثها. وفي جميع معاملات دمج الأعمال، يقوم المشتري بتسجيل حصة الأطراف غير المسيطرة إما بالقيمة العادلة أو بنصيبه من حصته في صافي الاصول المحددة للشركة المشتراة.

وفي حالة ما إذا تمت عملية دمج الأعمال على مراحل، يتم إعادة قياس القيمة العادلة للحصص التي تم شرائها في السابق بقيمتها العادلة كما في تاريخ الاقتناء وذلك من خلال بيان الأرباح أو الخسائر المجمع.

تقوم المجموعة بتسجيل اصول محددة تم شرائها وخصوم تم افتراضها نتيجة دمج الأعمال بغض النظر عما إذا كانت تلك البنود قد تم تسجيلها ضمن البيانات المالية للشركة المُشترَأة أم لا، قبل تاريخ الاقتناء. ويتم عادة قياس الاصول المُشترَأة والخصوم المفترضة وبشكل عام، بالقيمة العادلة بتاريخ الشراء.

عند قيام المجموعة بشراء نشاط معين، تقوم الإدارة بتقدير ملائمة تصنيفات وتوجيهات الاصول المالية والخصوم المفترضة وفقا للبنود التعاقدية والظروف الاقتصادية والظروف القائمة بتاريخ الشراء. يتضمن ذلك فصل المشتقات الضمنية الواردة ضمن العقود الرئيسية المبرمة من قبل الشركة المُشترَأة.

يتم احتساب قيمة الشهرة بعد تسجيل قيمة الأصول التي تم تعريفها وبشكل منفصل. ويتم احتسابها على أنها الزيادة ما بين: (أ) القيمة العادلة للمقابل المقدم، (ب) القيمة المسجلة للخصص غير المسيطرة في سجلات الشركة التي تم شراؤها، وبين، (ج) القيمة العادلة كما في تاريخ الشراء، لأي حقوق ملكية قائمة في الشركة المشتراة فوق القيمة العادلة بتاريخ الشراء لصافي الأصول التي تم تعريفها. إذا كانت القيم العادلة للأصول المعرفة تزيد عن مجموع البنود اعلاه، يتم تسجيل تلك الزيادة (التي تعتبر ربح نتيجة المفاضلة) ضمن بيان الأرباح أو الخسائر المجمع مباشرة.

## تابع/ ايضاحات حول البيانات المالية المجمعة

### 4. تابع/ ملخص السياسات المحاسبية الهامة

#### 4.4 الاستثمار في الشركات الزميلة وشركات المحاصة

الشركة الزميلة هي الشركة التي تمارس عليها المجموعة تأثيراً جوهرياً والتي ليست هي شركة تابعة أو حصة في شركة محاصة. إن التأثير الجوهري هو السلطة إن على المشاركة في قرارات السياسة المالية والتشغيلية للشركة المستثمر فيها لكنه ليس السيطرة أو السيطرة المشتركة على تلك السياسات. شركة المحاصة هي ترتيب تسيطر عليه المجموعة بالاشتراك مع مستثمر آخر أو أكثر، والتي تمتلك المجموعة حقوق في حصة من صافي أصول الترتيب بدلاً من الحقوق المباشرة في الأصول والالتزامات للخصوم الأساسية.

يتم المحاسبة عن استثمار المجموعة في الشركات الزميلة والشركات المحاصة وفقاً لطريقة حقوق الملكية وتتطلب هذه الطريقة إثبات حصة المجموعة بتاريخ بيان المركز المالي بالتكلفة بالإضافة لحصة المجموعة في كافة التغيرات اللاحقة في صافي أصول الشركة الزميلة والشركات المحاصة ناقصاً أي انخفاض في القيمة، ويعكس بيان الأرباح أو الخسائر المجمع حصة المجموعة في نتائج أعمال الشركات الزميلة وشركات المحاصة.

إن أي زيادة في تكلفة امتلاك حصة المجموعة عن صافي القيمة العادلة المحددة للأصول والخصوم والالتزامات الطارئة للشركة الزميلة والشركة المحاصة المسجلة بتاريخ الامتلاك يتم الاعتراف بها كشهرة.

يتم إدراج الشهرة ضمن القيمة الدفترية للاستثمار ويتم فحص انخفاض قيمتها كجزء من قيمة هذا الاستثمار. يتم الاعتراف في الحال في بيان الأرباح أو الخسائر المجمع بأي زيادة، بعد إعادة التقدير لحصة الشركة الأم في القيمة العادلة للأصول والخصوم والالتزامات الطارئة المحددة عن تكلفة الامتلاك.

يتم تخفيض توزيعات الأرباح المستلمة من الشركة الزميلة والشركات المحاصة من القيمة الدفترية للاستثمار. إن التعديلات على القيمة الدفترية يمكن أن تكون أيضاً ضرورية لإثبات التغيرات في حصة المجموعة في الشركة الزميلة والشركة المحاصة التي تنتج عن التغيرات في حقوق ملكية الشركة الزميلة والشركة المحاصة. يتم الاعتراف في الحال في بيان التغيرات في حقوق الملكية المجمع بالتغيرات في حصة المجموعة من حقوق ملكية الشركة الزميلة والشركة المحاصة.

عندما تتساوى أو تزيد حصة المجموعة في الخسائر من الشركة الزميلة والشركة المحاصة عن حصة المجموعة في الشركة الزميلة متضمناً أية ذمم مدينة غير مضمونة، فلا تعترف المجموعة بخسائر إضافية ما لم تكبد التزامات أو أن تقوم بلجراء دفعات نيابة عن الشركة الزميلة والشركة المحاصة.

يتم حذف الأرباح غير المحققة من العمليات المالية مع الشركة الزميلة بحدود حصة المجموعة في الشركة الزميلة والشركة المحاصة، ويتم حذف الخسائر غير المحققة أيضاً ما لم توفر المعاملة دليلاً على انخفاض في قيمة الأصل المحول.

يتم إجراء تقييم لانخفاض قيمة الاستثمار في الشركات الزميلة والشركة المحاصة عندما يوجد دليل على انخفاض قيمة الأصل أو عندما تكون الخسائر التي تم الاعتراف بها في سنوات سابقة لم تعد قائمة.

يتم إعداد البيانات المالية للشركة الزميلة والشركة المحاصة بتاريخ البيانات المالية للشركة الأم أو بتاريخ مبكر لا يزيد عن ثلاثة أشهر من تاريخ البيانات المالية للشركة الأم ويتم استخدام سياسات محاسبية متماثلة. وحيثما يكون ذلك عملياً فإنه يتم إدخال تعديلات بآثار العمليات المهمة أو الأحداث الأخرى التي أجريت بين تاريخ البيانات المالية للشركات الزميلة وتاريخ البيانات المالية للشركة الأم.

عند فقدان المجموعة تأثيراً جوهرياً على الشركة الزميلة تقوم المجموعة بقياس وإثبات أي استثمار محتفظ له بقيمته العادلة. أي فرق بين القيمة الدفترية للشركة الزميلة عند فقدان تأثير جوهري عليها والقيمة العادلة للاستثمار المحتفظ به والمحصل من البيع يتم إثباته في بيان الأرباح أو الخسائر المجمع.

بالرغم من ذلك، عندما تخفض المجموعة نسبة ملكيتها في شركة زميلة أو شركة محاصة ولكن تبقى محاسبياً باستخدام طريقة حقوق الملكية، عندما تقوم المجموعة بإعادة تصنيف إلى الأرباح أو الخسائر نسبة الأرباح أو الخسائر والتي تم الاعتراف بها مسبقاً في الدخل الشامل الأخرى المرتبطة بنسبة انخفاض الملكية إذا ما كان سيتم إعادة تصنيف هذه الأرباح أو الخسائر عند استبعاد الأصول أو الخصوم المتعلقة بها.

#### 4.5 التقارير القطاعية

للمجموعة أربعة قطاعات تشغيلية: إدارة أصول، خزينة واستثمارات، عقارات وأخرى. ولغرض تعريف تلك القطاعات التشغيلية، تقوم الإدارة بتتبع الخطوط الإنتاجية للمنتجات الرئيسية والخدمات. يتم إدارة تلك القطاعات التشغيلية بشكل منفصل حيث أن احتياجات وطرق إدارة كل قطاع تكون مختلفة. يتم معالجة كافة المعاملات البنائية بين القطاعات على أساس تجاريه بحتة.

لأغراض الإدارة، تستخدم المجموعة نفس سياسات المقاييس المستخدمة ضمن البيانات المالية المجمعة. بالإضافة إلى ذلك، فإن الأصول أو الخصوم غير المخصصة لقطاع تشغيلي معين، لا يتم إدراجها للقطاع.

## تابع/ ايضاحات حول البيانات المالية المجمعة

### 4. تابع/ ملخص السياسات المحاسبية الهامة

#### 4.6 تحقق الإيرادات

يتم قياس الإيرادات على أساس المقابل الذي تتوقع المجموعة استحقاقه في عقد مع العميل وتستثنى المبالغ التي تم جمعها نيابة عن أطراف ثالثة. تعترف المجموعة بالإيرادات عندما تنتقل الخدمة إلى عميل. تتبع المجموعة عملية من خمس خطوات:

1. تحديد العقد مع العميل
2. تحديد التزامات الأداء
3. تحديد سعر المعاملة
4. تخصيص سعر المعاملة إلى التزامات الأداء
5. الاعتراف بالإيرادات عندما / كلما يتم استبعاد التزام (التزامات) الأداء.

يتم تحديد إجمالي سعر المعاملة للعقد بين التزامات الأداء المختلفة بناء على أسعار البيع النسبية القائمة بذاتها. سعر المعاملة للعقد يستثنى أي مبالغ تم جمعها نيابة عن أطراف ثالثة.

يتم الاعتراف بالإيراد إما في وقت معين أو بمرور الوقت، عندما تكون المجموعة (أو كلما) تلبى التزامات الأداء عن طريق نقل الخدمات المتفق عليها إلى عملائها.

تقوم المجموعة بالاعتراف بمطلوبات العقد للمبالغ المستلمة فيما يتعلق بالتزامات الأداء غير المرضية وتقدم هذه المبالغ، إن وجدت، كمطلوبات أخرى في بيان المركز المالي المجموع. وبالمثل، إذا أوفت المجموعة بالتزام أداء قبل أن تحصل على المقابل، تعترف المجموعة إما بأصل عقد أو مستحق، إن وجد، في بيان المركز المالي الخاص بها، اعتمادًا على ما إذا كان هناك شيء آخر غير مرور الوقت مطلوب قبل استحقاق المبالغ.

#### 4.6.1 أتعاب من خدمات استشارية

يتم إدراج الأتعاب الناتجة مقابل تقديم خدمات استشارية وخدمات وساطة ومعاملات الاكتتاب في الدين وحقوق الملكية للغير أو الناتجة عن التفاوض أو المشاركة في التفاوض بشأن معاملة للغير عند إتمام تلك المعاملة.

#### 4.7 إيرادات إيجار

يتم احتساب إيرادات إيجار الناتجة عن العقارات الاستثمارية بطريقة القسط الثابت على مدة الإيجار.

#### 4.8 إيرادات فوائد للأصول المالية

يتم إثبات إيرادات الفوائد باستخدام طريقة الفائدة الفعلية.

#### 4.9 إيرادات توزيعات الأرباح

يتم إثبات إيرادات توزيعات الأرباح عند ثبوت الحق في تحصيلها.

#### 4.10 المصاريف التشغيلية

يتم تسجيل المصاريف التشغيلية ضمن بيان الأرباح أو الخسائر المجموع عند استخدام الخدمات المقدمة أو في تاريخ حدوثها.

#### 4.11 تكاليف الاقتراض

يتم رسملة تكاليف الاقتراض الخاصة بشراء أو بناء أو إنتاج أصل معين وذلك خلال الفترة اللازمة لانتهاء من تحضير هذا الأصل للغرض المراد منه أو لغرض البيع. ويتم تحميل تكاليف الاقتراض الأخرى كمصاريف للفترة التي حدثت فيها ويتم إدراجها كتكاليف تمويل.

#### 4.12 الضرائب

##### 4.12.1 ضريبة دعم العمالة الوطنية (NLST)

تحتسب ضريبة دعم العمالة الوطنية وفقًا للقانون رقم 19 لسنة 2000 وقرار وزير المالية رقم 24 لسنة 2006 بنسبة 2.5% من ربح المجموعة الخاضع للضريبة بعد خصم أتعاب أعضاء مجلس الإدارة للسنة. وطبقًا للقانون، فإن الإيرادات من الشركات الزميلة والتابعة وتوزيعات الأرباح النقدية من الشركات المدرجة الخاضعة لضريبة دعم العمالة الوطنية يجب خصمها من ربح السنة.

##### 4.12.2 الزكاة

تحتسب حصة الزكاة بنسبة 1% من ربح المجموعة الخاص بمساهمي الشركة الأم وفقًا لقرار وزارة المالية رقم 2007/58 الساري المفعول اعتبارًا من 10 ديسمبر 2007.

بموجب لوائح الزكاة، لا يسمح بترحيل أي خسائر إلى السنوات المستقبلية أو ردها لسنوات سابقة.

## تابع/ ايضاحات حول البيانات المالية المجمعة

### 4. تابع/ ملخص السياسات المحاسبية الهامة

#### 4.13 ممتلكات ومعدات

تدرج الممتلكات والمعدات بالتكلفة ناقصًا الاستهلاك المتراكم وأي انخفاض في القيمة. تقوم المجموعة باستهلاك هذه الممتلكات والمعدات باستخدام طريقة القسط الثابت بالأسعار المقدرة للاستهلاك الكامل لتكلفة الممتلكات والمعدات على مدى اعمارها الانتاجية المتوقعة.

يتم مراجعة العمر الإنتاجي وطريقة الاستهلاك دوريًا للتأكد من أن الطريقة وفترة الاستهلاك تتماشى مع النمط المتوقع للمنافع الاقتصادية الناتجة من بنود الممتلكات.

يتم تحديث تقديرات القيمة المتبقية المادية وتقديرات العمر الإنتاجي على النحو المطلوب، ولكن على الأقل سنويًا. عند بيع أو استبعاد الموجودات، يتم حذف تكلفتها والاستهلاك المتراكم من الحسابات ويتم الاعتراف بأي ربح أو خسارة ناتجة عن استبعادها في بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر للمجمع.

#### 4.14 العقارات الاستثمارية

تمثل العقارات الاستثمارية تلك العقارات المحتفظ بها لغرض التأجير و/ أو لغرض الزيادة في قيمتها، ويتم محاسبتها باستخدام نموذج القيمة العادلة.

يتم قياس العقارات الاستثمارية مبدئيًا بالتكلفة. يتم لاحقًا إعادة تقييم العقارات الاستثمارية سنويًا وتدرج في بيان المركز المالي المجمع بقيمتها العادلة. ويتم تحديد هذه القيم من قبل مقيمين محترفين خارجيين لهم خبرة كافية في تقييم العقارات خاصة فيما يتعلق بموقع وطبيعة تلك العقارات الاستثمارية مؤيدة بأبانات من السوق. وأي ربح أو خسارة ناتجة عن التغيير في القيمة العادلة أو بيع عقار استثماري يتم الاعتراف به فورًا في بيان الأرباح أو الخسائر المجمع ضمن "التغير في القيمة العادلة لعقارات استثمارية".

يتم إلغاء الاعتراف بالعقارات الاستثمارية عندما يتم التصرف فيها أو عندما يتم سحب العقار الاستثماري بشكل دائم من الاستخدام ولا يتوقع فائدة اقتصادية مستقبلية من بيعه. يتم الاعتراف بأي ربح أو خسارة ناتجة عن بيع عقار استثماري على الفور في بيان الربح أو الخسارة المجمع ضمن "ربح / خسارة من بيع عقارات استثمارية".

تم التحويلات إلى أو من العقارات الاستثمارية فقط عندما يكون هناك تغير في الاستخدام. بالنسبة للتحويل من العقار الاستثماري إلى عقار يشغله المالك، فإن التكلفة المعتبرة للمحاسبة اللاحقة هي القيمة العادلة بتاريخ التغير في الاستخدام. فإذا أصبح العقار الذي يشغله المالك عقارًا استثماريًا، عندها تقوم المجموعة باحتساب هذا العقار وفقًا للسياسة الظاهرة ضمن بند الممتلكات والألات والمعدات حتى تاريخ التغير في الاستخدام.

#### 4.15 أصول مؤجرة

##### المجموعة كمستأجر

يعرف عقد الإيجار بأنه "عقد، أو جزء من عقد، يمنح الحق في الانتفاع بالأصل (الأصل الأساسي) لفترة من الزمن في مقابل مبلغ".

لتطبيق هذا التعريف، تقوم المجموعة بتقييم ما إذا كان العقد يفي بثلاثة تقييمات رئيسية وهي:

- يحتوي العقد على أصل محدد، والذي تم تحديده بشكل صريح في العقد أو تم تحديده ضمنيًا من خلال تحديده في الوقت الذي يتم فيه إتاحة الأصل للمجموعة.
- للمجموعة الحق في الحصول على جميع المنافع الاقتصادية بشكل كبير من استخدام الأصل المحدد طوال فترة الاستخدام، مع مراعاة حقوقها ضمن النطاق المحدد للعقد.
- للمجموعة الحق في توجيه استخدام الأصول المحددة خلال فترة الاستخدام. تقوم المجموعة بتقييم ما إذا كان لها الحق في توجيهه "كيفية ولأي غرض" يتم استخدام الأصل خلال فترة الاستخدام.

اخترت المجموعة محاسبة عقود الإيجار قصيرة الأجل وعقود الإيجار للأصول منخفضة القيمة باستخدام التدرجات العملية. بدلاً من الاعتراف بحق الانتفاع بأصل والتزام الإيجار، يتم الاعتراف بالمدفوعات المتعلقة بها كمصروف في الأرباح أو الخسائر على أساس القسط الثابت على مدى فترة الإيجار.

القياس والاعتراف بعقود الإيجار كمستأجر

في تاريخ بدء عقد الإيجار، تدرج المجموعة أصل حق انتفاع والتزام الإيجار في الميزانية العمومية المقاسة على النحو التالي:

##### أصل حق الانتفاع

يتم قياس أصل حق الانتفاع بالتكلفة، والذي يتكون من القياس المبدئي للالتزام بالإيجار وأي تكاليف مباشرة أولية تتكبدتها المجموعة، وتقديرًا لأي تكاليف لتفكيك وإزالة الأصل في نهاية عقد الإيجار وأي مدفوعات إيجار تتم قبل تاريخ بدء عقد الإيجار (بعد طرح أي حوافز مستلمة).

## تابع/ ايضاحات حول البيانات المالية المجمعة

### 4. تابع/ ملخص السياسات المحاسبية الهامة

#### 4.15 تابع/ أصول مؤجرة

بعد القياس المبني، تقوم المجموعة باستهلاك أصل حق الانتفاع بأصل على أساس القسط الثابت من تاريخ بدء الإيجار إلى نهاية العمر الإنتاجي للأصل حق الانتفاع أو نهاية عقد الإيجار أيهما أسبق. تقوم المجموعة أيضا بتقييم أصل حق الانتفاع بأصل للانخفاض في القيمة عند وجود هذه المؤشرات.

#### التزام الإيجار

في تاريخ البدء، تقيس المجموعة التزام الإيجار بالقيمة الحالية لمدفوعات الإيجار غير المدفوعة في ذلك التاريخ، مخصومة باستخدام سعر الفائدة الضمني في عقد الإيجار إذا كان هذا السعر متلًا بسهولة أو معدل اقتراض المجموعة الإضافي.

تتكون مدفوعات الإيجار المدرجة في قياس التزام الإيجار من مدفوعات ثابتة (بما في ذلك في الثابتة في جوهرها) ومدفوعات متغيرة بناءً على أي مؤشر أو معدل والمبالغ المتوقعة دفعها بموجب ضمان القيمة المتبقية والمدفوعات الناشئة عن خيارات يتأكد ممارستها بشكل معقول.

بعد القياس المبني، يتم تخفيض الالتزام للمدفوعات المقدمة وزيادته للفائدة. يتم إعادة قياسها لتعكس أي إعادة تقييم أو تعديل، أو إذا كانت هناك تغييرات في المدفوعات الثابتة في جوهرها. عندما يتم إعادة قياس التزام الإيجار، ينعكس التعديل المقابل في أصل حق الانتفاع، أو الربح والخسارة إذا تم تخفيض أصل حق الانتفاع إلى الصفر.

#### 4.16 اختبار انخفاض قيمة الشهرة والأصول غير المالية

لغرض تقدير مبلغ الانخفاض، يتم تجميع الأصول إلى أدنى مستويات تشير إلى تدفقات نقدية بشكل كبير (وحدات منتجة للنقد). وبناء عليه، يتم اختبار انخفاض قيمة بعض من تلك الأصول وبشكل منفرد ويتم اختبار البعض الآخر على أنه وحدة منتجة للنقد. يتم توزيع الشهرة على تلك الوحدات المنتجة للنقد والتي يكون من المتوقع أن تولد انسيابية من العوائد نتيجة دمج الأعمال وتمثل أقل تقدير تم وضعه من قبل إدارة المجموعة للعوائد المرجوة من هذا الدمج لغرض مراقبة الشهرة.

و يتم اختبار الوحدات المنتجة للنقد تلك والتي تم توزيع الشهرة عليها (المحددة من قبل إدارة المجموعة على أنها معادلة لقطاعاتها التشغيلية) لغرض الانخفاض في القيمة وبشكل سنوي. كما يتم اختبار كافة مفردات الأصول الأخرى أو الوحدات المنتجة للنقد في أي وقت تكون هناك ظروف أو تغيرات تشير إلى أن القيمة المدرجة قد لا يكون من الممكن استردادها.

يتم الاعتراف بالفرق ما بين القيمة المدرجة للأصل أو الوحدة المنتجة للنقد والقيمة الممكن تحقيقها (وهي القيمة العادلة ناقصا تكاليف البيع والقيمة قيد الاستخدام) كخسارة انخفاض في القيمة. ولغرض تقدير القيمة قيد الاستخدام، تقوم الإدارة بتقدير التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة من هذا

الأصل وكذلك تقدير سعر فائدة معقول لغرض احتساب القيمة الحالية لتلك التدفقات النقدية المستقبلية. علما بأن المعلومات المستخدمة لاختبار انخفاض القيمة تكون مرتبطة مباشرة بأخر موازنة تقديرية معتمدة للمجموعة، والتي يتم تعديلها عند الضرورة لاستبعاد تأثير إعادة الهيكلة وتطوير الأصول. كما يتم تقدير سعر الخصم بشكل منفصل ولكل وحدة منتجة للنقد على حدة وهو يمثل انعكاس للمخاطر المصاحبة لهذا الأصل كما تم تقديرها من قبل الإدارة، مثال على ما سبق ذكره: مخاطر السوق وعوامل المخاطر الخاصة بالأصول

يتم استخدام خسائر انخفاض القيمة أولا لتخفيض القيمة الجارية للشهرة المرتبطة بهذا الأصل. ويتم توزيع ما تبقى من خسائر الانخفاض على الأصول الأخرى كل حسب نسبته. وباستثناء الشهرة، يتم إعادة تقييم جميع الأصول لاحقا للتحقق من وجود مؤشرات على أن خسارة الانخفاض في القيمة المدرجة سابقا لم تعد موجودة. يتم عكس خسائر الانخفاض في القيمة عندما تزيد القيمة المستردة للوحدة المولدة للنقد عن قيمتها الدفترية.



## تابع/ ايضاحات حول البيانات المالية المجمعة

### 4. تابع/ ملخص السياسات المحاسبية الهامة

#### 4.17 الادوات المالية

##### 4.17.1 التحقق والقياس المبني وعدم التحقق

يتم تحقق الأصول والخصوم المالية عندما تصبح المجموعة طرفاً في الأحكام التعاقدية للأداة المالية وتقاس مبدئياً بالقيمة العادلة المعدلة بتكاليف المعاملات، باستثناء تلك المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر والتي تقاس مبدئياً بالقيمة العادلة. القياس اللاحق للأصول والخصوم المالية مبنين أدناه.

يتم إلغاء الأصل المالي (وأيما كان ذلك منطبقاً لإلغاء جزء من الأصل المالي أو جزء من مجموعة أصول مالية متشابهة) عند:

- انتهاء الحق في استلام التدفقات النقدية من الأصل.
- تحويل المجموعة لحقها في استلام التدفقات النقدية من الأصل أو أنها أخذت على عاتقها التزاماً بنفع هذه التدفقات النقدية المستلمة بالكامل بدون تأخير كبير إلى طرف آخر بموجب ترتيبات "التمرير البيني" أو
- أ. تحويل المجموعة بشكل أساسي جميع مخاطر ومنافع الأصل.
- ب. لم تحول المجموعة ولم تحتفظ، على نحو جوهري، بكامل المخاطر والمنافع المرتبطة بالأصل إلا أنها حولت السيطرة على الأصل.

عندما تقوم المجموعة بتحويل الحق في استلام التدفقات النقدية من تلك الأصول المالية وعندما تدخل المجموعة في ترتيبات القبض والدفع ولم تتم بتحويل كافة مخاطر ومزايا الأصل أو تحويل السيطرة على الأصل، ويتحقق الأصل الجديد بمقدار استمرار سيطرة المجموعة على هذا الأصل.

يتم إلغاء الالتزام المالي عندما يتم الوفاء بالالتزام أو إلغاؤه أو نفاذه. عندما يتم استبدال التزام قائم بالتزام آخر من نفس المقترض بشروط مختلفة إلى حد كبير أو أن يتم تغيير شروط الالتزام المالي بشكل كبير فإن هذا الاستبدال أو التعديل يعامل كإلغاء للالتزام الأصلي والاعتراف بالالتزام جديد، ويتم الاعتراف بالفرق بين المبالغ الدفترية المتعلقة بذلك في بيان الأرباح أو الخسائر المجموع.

##### 4.17.2 تصنيف الموجودات المالية

لغرض القياس اللاحق، يتم تصنيف الموجودات المالية إلى الفئات التالية عند التحقق المبني:

- الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة
- الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
- موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

يتم تحديد التصنيف من خلال كل من:

- نموذج أعمال المنشأة لإدارة الموجودات المالية
- خصائص التدفقات النقدية التعاقدية للأصل المالي.

يجوز للمجموعة اتخاذ القرارات / إجراء التصنيفات التالية غير القابلة للإلغاء عند التحقق المبني لأصل مالي:

- يجوز للمجموعة اتخاذ قرار لا رجعة فيه لعرض التغيرات اللاحقة في القيمة العادلة لاستثمار في حقوق الملكية في الدخل الشامل الآخر إذا تم استيفاء معايير معينة (انظر ايضاح 4.17.3 أدناه)؛ و
- يجوز للشركة إجراء تصنيف لا رجعة فيه لأي استثمار دين يفي بالتكلفة المطفأة أو معايير القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر كمقاس بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر إذا كان ذلك يلغي أو يخفض بشكل كبير من عدم تطابق محاسبي.

##### 4.17.3 القياس اللاحق للأصول المالية

###### (أ) الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة

يتم قياس الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة إذا كانت الموجودات مستوفية للشروط التالية (ولم يتم تصنيفها على أنها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر):

- يتم الاحتفاظ بها ضمن نموذج أعمال يهدف إلى الاحتفاظ بالموجودات المالية وجمع التدفقات النقدية التعاقدية.
- الشروط التعاقدية للأصول المالية تؤدي إلى التدفقات النقدية التي هي فقط مدفوعات أصل وفائدة على المبلغ الأصلي القائم.

بعد التحقق المبني، يتم قياسها بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي، ناقصاً مخصص الانخفاض في القيمة. يتم حذف الخصم عندما يكون تأثير الخصم غير مادي.

## تابع/ ايضاحات حول البيانات المالية المجمعة

### 4. تابع/ ملخص السياسات المحاسبية الهامة

#### 4.17 تابع/ الادوات المالية

#### 4.17.3 تابع/ القياس اللاحق للأصول المالية

(أ) تابع/ الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة  
تتكون الأصول المالية للمجموعة بالتكلفة المطفأة مما يلي:

- النقد والتقد المعادل  
يشتمل النقد والتقد المعادل على النقد في الصندوق والودائع عند الطلب والاستثمارات الأخرى قصيرة الأجل وعالية السيولة والتي يمكن تحويلها بسهولة الى مبالغ معروفة من النقد والتي تكون عرضة لمخاطر ضئيلة من التغيرات في القيمة.

- مدينون وموجودات أخرى  
تسجل الذمم المدينة بالمبلغ الأصلي للفاخرة ناقصا مخصص اي مبالغ لا يمكن تحصيلها. يتم شطب الديون المعدومة عند استحقاقها.

يتم تصنيف الذمم المدينة التي لم يتم تصنيفها تحت أي من البنود المذكورة أعلاه على أنها "موجودات أخرى".

- مستحق من اطراف ذات صلة  
المبالغ المستحقة نتيجة المعاملات مع أطراف ذات صلة والسلف النقدية الى أطراف ذات صلة تدرج ضمن المستحق من أطراف ذات صلة.

(ب) الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر  
تشتمل هذه الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر للمجموعة على الاستثمار في أسهم أوراق مالية، والتي تمثل استثمارات في أسهم حقوق الملكية لمختلف الشركات وتشمل كلاً من الاسهم المسعرة وغير المسعرة.

عند التحقق المبدئي، يجوز للمجموعة اتخاذ قرار غير قابل للانعكاس (على أساس كل أداة على حده) لتصنيف استثمارات في أدوات حقوق الملكية كاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر. لا يُسمح بتصنيف بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر إذا تم الاحتفاظ بالاستثمار في الأسهم بغرض المتاجرة أو إذا كان هذا الاستثمار مقابل طارئ معترف به من قبل المشتري في عملية دمج الاعمال.

يتم الاحتفاظ باصل مالي لغرض المتاجرة في الحالات التالية:

- اذا تم الحصول عليه بشكل أساسي لغرض بيعه في الأجل القريب ؛ أو
- لذل كان يمثل عند التحقق المبدئي جزء من محفظة ادوات مالية محددة تقوم المجموعة بإدارتها مع بعضها البعض ولديها دليل على نمط فعلي حديث لجني أرباح قصيرة الأجل؛ أو
- اذا كان مشتق (باستثناء المشتقات التي هي عقد ضمان مالي أو أداة تحوط محددة وفعالة).

بعد ذلك، يتم قياسها بالقيمة العادلة مع الاعتراف بالارباح والخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة في الدخل الشامل الأخر والمترجمة في احتياطي القيمة العادلة. يتم تحويل الربح أو الخسارة المترجمة إلى أرباح محتجزة ضمن بيان التغيرات في حقوق الملكية المجمع نتيجة الاستبعاد.

يتم إثبات ترزيعات الارباح على هذه الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية في بيان الارباح أو الخسائر المجمع.

#### (ج) الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الارباح أو الخسائر

يتم تصنيف الموجودات المالية التي لا تفي بمعايير القياس بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر. علاوة على ذلك، بغض النظر عن الموجودات المالية لنموذج العمل التي تدفقاتها النقدية التعاقدية ليست فقط مدفوعات المبلغ الأصلي والفائدة يتم احتسابها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر. تشمل الفئة أيضاً على استثمارات في أسهم حقوق الملكية.

يتم قياس الموجودات في هذه الفئة بالقيمة العادلة مع إثبات الأرباح أو الخسائر في بيان الارباح أو الخسائر المجمع. يتم تحديد القيمة العادلة للموجودات المالية في هذه الفئة بالرجوع إلى معاملات السوق النشطة أو باستخدام تقنية تقييم عندما لا يوجد سوق نشط. تشتمل الأصول المالية للمجموعة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر على الاستثمار في أسهم أوراق مالية.

## تابع/ ايضاحات حول البيانات المالية المجمعة

### 4. تابع/ ملخص السياسات المحاسبية الهامة

#### 4.17 تابع/ الادوات المالية

##### 4.17.4 انخفاض قيمة الأصول المالية

تخضع جميع الموجودات المالية باستثناء الموجودات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الارباح او الخسائر واستثمارات حقوق الملكية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر للمراجعة على الأقل في تاريخ كل تقرير لتحديد ما إذا كان هناك أي دليل موضوعي على أن الأصل المالي أو مجموعة من الأصول المالية قد انخفضت قيمتها. يتم تطبيق معايير مختلفة لتحديد انخفاض القيمة لكل فئة من فئات الموجودات المالية الموضحة أدناه.

تقوم المجموعة بتسجيل مخصص خسارة لخسائر الائتمان المتوقعة حول الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.

بالنسبة للموجودات المالية، يتم تقدير خسارة الائتمان المتوقعة على أنها الفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة للمجموعة وفقاً للعقد وجميع التدفقات النقدية التي تتوقع المجموعة استلامها. يتم تحديث مبلغ خسائر الائتمان المتوقعة في تاريخ كل تقرير لتعكس التغيرات في مخاطر الائتمان منذ التحقق المبني للأصل المالي المعني.

يعد قياس خسائر الائتمان المتوقعة دالة على احتمالية التعثر أو معدل الخسارة عند التعثر (أي حجم الخسارة إذا كان هناك تعثر) وقيمة التعرض عند التعثر. يستند تقييم احتمالية التعثر ومعدل الخسارة عند التعثر على البيانات التاريخية المعدلة بواسطة معلومات مستقبلية كما هو موضح أعلاه. أما بالنسبة لقيمة التعرض عند التعثر، بالنسبة للموجودات المالية، فإن ذلك يتم تمثيله بالقيمة الدفترية الاجمالية للأصل في تاريخ البيانات المالية المجمعة.

تقوم المجموعة دائماً بتسجيل خسائر الائتمان المتوقعة مدى الحياة للذمم المدينة والموجودات الأخرى. يتم تقدير خسائر الائتمان المتوقعة من هذه الموجودات المالية باستخدام خسارة ائتمان تاريخية للمجموعة، مع تعديلها للعوامل الخاصة بالمدينين والظروف الاقتصادية العامة وتقييم كل من الاتجاه الحالي والمتوقع للظروف في تاريخ البيانات المالية المجمعة، بما في ذلك القيمة الزمنية للنقود عند الاقتضاء.

تمثل خسارة الائتمان المتوقعة مدى الحياة خسائر الائتمان المتوقعة التي تنتج عن جميع الأحداث الافتراضية المحتملة على مدى العمر المتوقع للأداة المالية. على النقيض من ذلك، تمثل خسارة الائتمان المتوقعة لمدة 12 شهراً الجزء من خسارة الائتمان المتوقعة مدى الحياة المتوقع أن ينتج عن الأحداث الافتراضية على أداة مالية ممكنة خلال 12 شهراً بعد تاريخ البيانات المالية المجمعة.

تعترف المجموعة بأرباح أو خسائر انخفاض القيمة في بيان الارباح أو الخسائر المجمع لجميع الأصول المالية مع إجراء تعديل مقابل على القيمة الدفترية الخاصة بها من خلال حساب مخصص الخسارة، باستثناء الاستثمارات في أدوات الدين التي يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، والتي يتم من أجلها إثبات مخصص الخسارة في الدخل الشامل الآخر وجمعه في احتياطي إعادة تقييم الاستثمار، ولا يخفض من القيمة الدفترية للأصل المالي في بيان المركز المالي المجمع.

إذا قامت المجموعة بقياس مخصص الخسارة لأداة مالية بمبلغ يعادل قيمة خسارة الائتمان المتوقعة مدى الحياة في فترة التقرير السابقة، ولكنها تحدد في التقرير الحالي أنه لم يعد يتم الوفاء بالشروط الخاصة بخسارة الائتمان المتوقعة مدى الحياة، تقوم المجموعة بمخصص الخسارة بمبلغ يساوي خسارة الائتمان المتوقعة لمدة 12 شهراً في تاريخ التقرير الحالي، باستثناء الأصول التي تم استخدام نهج مبسط فيها.

##### 4.17.5 التصنيف والقياس اللاحق للخصوم المالية

تتضمن الخصوم المالية للمجموعة دانون وخصوم أخرى ومستحق إلى أطراف ذات صلة ومستحق إلى بنوك وقروض.

يعتمد القياس اللاحق للخصوم المالية على تصنيفها على النحو التالي:

- خصوم مالية بالتكلفة المطفأة  
يتم إدراجها باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي. تم تصنيف دانون وخصوم أخرى ومستحق إلى أطراف ذات صلة ومستحق إلى بنوك وقروض كخصوم مالية بخلاف تلك المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الارباح أو الخسائر.

- دانون ومطلوبات أخرى

يتم إثبات الدانون والمطلوبات الأخرى للمبالغ المستحقة الدفع في المستقبل للبضائع أو الخدمات المستلمة سواء تم إصدار قوائير بها أم لا.



## تابع/ ايضاحات حول البيانات المالية المجمعة

### 4. ملخص السياسات المحاسبية الهامة

#### 4.17 تابع/ الادوات المالية

#### 4.17.5 تابع/ التصنيف والقياس اللاحق للخصوم المالية

- مستحق الي اطراف ذات صلة

المبالغ المستحقة كنتيجة للمعاملات مع اطراف ذات صلة والمبالغ النقدية المقدمة من اطراف ذات صلة متضمنة في مبلغ مستحق الي اطراف ذات صلة.

- مستحق الي البنوك

يمثل المستحق للبنوك جزءاً من الفائدة المستحقة غير المدفوعة.

- قروض

يتم لاحقاً قياس جميع القروض بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي. يتم الاعتراف بالارباح والخسائر في بيان الأرباح أو الخسائر المجمع عندما يتم استبعاد الخصوم وكذلك من خلال طريقة معدل الفائدة الفعلي (EIR) عملية الاطفاء.

#### 4.18 التكلفة المطفأة للأدوات المالية

يتم احتساب هذه التكلفة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية ناقصا مخصص انخفاض القيمة. إن عملية الاحتساب تأخذ بعين الاعتبار أي علاوة أو خصم على الشراء وتتضمن تكاليف ورسوم المعاملة التي تعتبر جزءاً لا يتجزأ من سعر الفائدة الفعلية.

#### 4.19 المحاسبة على اساس بتاريخ المتاجرة والتسوية

يتم إثبات كافة المشتريات والمبيعات "بالطريقة العادية" للأصول المالية بتاريخ المتاجرة، أي، التاريخ الذي تتعهد فيه الجهة بشراء أو بيع الأصل. إن الشراء أو البيع بالطريقة العادية هي مشتريات أو مبيعات الأصول المالية التي تتطلب تسليمها ضمن إطار الزمن المتعارف عليه بشكل عام بموجب القوانين أو الأعراف السائدة في السوق.

#### 4.20 مقاصة الأدوات المالية

تتم المقاصة بين الأصول والخصوم المالية وصافي المبلغ المبين في بيان المركز المالي المجمع إذا كانت هناك حقوق قانونية حالية قابلة للتنفيذ لمقاصة المبالغ المعترف بها وتوجد نية السداد على أساس الصافي أو استرداد الأصول وتسوية الخصوم في آن واحد.

#### 4.21 القيمة العادلة للأدوات المالية

تحدد القيمة العادلة للأصول المالية المتاجر بها في أسواق مالية منظمة بتاريخ كل تقرير مالي بالرجوع إلى الأسعار المعلنة في السوق أو عروض أسعار المتداول (سعر الشراء للمراكز الطويلة وسعر العرض للمراكز القصيرة)، بدون أي خصم لتكاليف المعاملة.

بالنسبة للأدوات المالية في أسواق غير نشطة، تحدد القيمة العادلة باستخدام أساليب تقييم مناسبة. تتضمن هذه الأساليب استخدام معاملات حديثة في السوق بشروط تجارية بحتة أو الرجوع إلى القيمة العادلة الحالية لأداة أخرى مماثلة إلى حد كبير، أو تحليل التدفقات النقدية المخصومة أو نماذج تقييم أخرى.

تحليل القيم العادلة للأدوات المالية وتفاصيل أخرى عن كيفية قياسها متوفرة في ايضاح 30.

## تابع/ ايضاحات حول البيانات المالية المجمعة

### 4. تابع/ ملخص السياسات المحاسبية الهامة

#### 4.22 حقوق الملكية والاحتياطات ودفعات توزيعات الارباح

يتمثل رأس المال في القيمة الاسمية للاسهم التي تم اصدارها ودفعها.

يتكون الاحتياطي القانوني والاختياري من مخصصات لارباح الفترة الحالية والسابقة وفقا لمتطلبات قانون الشركات والنظام الاساسي للشركة الام.

احتياطي القيمة العادلة - والذي يتكون من الارباح والخسائر المتعلقة بالاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر.

احتياطي ترجمة العملات الاجنبية - والذي يتكون من فروقات ترجمة العملات الاجنبية الناتجة عن ترجمة البيانات المالية للشركات الأجنبية للمجموعة الى الدينار الكويتي.

احتياطي مشتقات مالية - والذي يتكون من الارباح والخسائر المتعلقة بالتزامات المشتقات.

تتضمن الخسائر المتراكمة كافة الارباح والخسائر للفترة الحالية والسابقة.

جميع المعاملات مع مساهمي المجموعة تسجل بصورة منفصلة ضمن حقوق الملكية.

توزيعات الارباح المستحقة لاصحاب حقوق الملكية تدرج في دائنون وخصوم أخرى عند اعتماد تلك التوزيعات في اجتماع الجمعية العمومية.

#### 4.23 أسهم الخزينة

تتكون اسهم الخزينة من اسهم الشركة الام المصدرة والتي تم اعادة شرائها من قبل المجموعة ولم يتم اعادة اصدارها او الغائها حتى الآن. يتم احتساب اسهم الخزينة باستخدام طريقة التكلفة. وبموجب هذه الطريقة، فان متوسط التكلفة المرجح للاسهم المعاد شراؤها يحمل على حساب له مقابل في حقوق الملكية.

عند اعادة اصدار اسهم الخزينة، تقيد الارباح بحساب منفصل في حقوق الملكية، ("ريخ من بيع احتياطي اسهم الخزينة")، وهو غير قابل للتوزيع. واي خسائر محققة تحمل على نفس الحساب الى مدى الرصيد الدائن على ذلك الحساب. كما ان اي خسائر زائدة تحمل على الارباح المحتفظ بها ثم على الاحتياطي القانوني والاختياري. لا يتم دفع اي ارباح نقدية على هذه الاسهم. ان اصدار اسهم المنحة يزيد من عدد اسهم الخزينة بصورة نسبية ويخفض من متوسط تكلفة السهم دون التأثير على اجمالي التكلفة لاسهم الخزينة.

#### 4.24 المخصصات، الاصول والالتزامات الطارئة

يتم تسجيل المخصصات عندما يكون على المجموعة التزام حالي قانوني او استدلاي نتيجة لحدث ماضي ويكون هناك احتمال الطلب من المجموعة تدفق مصادر اقتصادية الى الخارج ويكون بالامكان تقدير المبالغ بشكل يعتمد عليه. ان توقيت او مبلغ هذا التدفق قد يظل غير مؤكد.

يتم قياس المخصصات بالتدفقات المقدرة المطلوبة لتسوية الالتزام الحالي استنادا الى الدليل الاكثر وثوقا والمتوفر بتاريخ التقرير المالي، بما في ذلك المخاطر والتقدير غير المؤكدة المرتبطة بالالتزام الحالي. وحيثما يوجد عدد من الالتزامات المماثلة، فان احتمالية طلب تدفق مصادر اقتصادية الى الخارج في التسوية تحدد بالنظر في درجة الالتزامات ككل. كما يتم خصم المخصصات الى قيمها الحالية، حيث تكون القيمة الزمنية للنقود جوهرياً.

لا يتم تسجيل الاصول الطارئة في البيانات المالية المجمعة لكن يتم الافصاح عنها عندما يكون هناك احتمال تدفق منافع اقتصادية الى الداخل.

لا يتم تسجيل الالتزامات الطارئة في بيان المركز المالي المجمع لكن يتم الافصاح عنها ما لم يكن احتمال تدفق منافع اقتصادية الى الخارج امرا مستبعدا.

#### 4.25 مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

تقدم المجموعة مكافآت نهاية الخدمة لموظفيها. يستند استحقاق هذه المكافآت الى الراتب النهائي وطول مدة الخدمة للموظفين خضوعا لاتمام حد ادنى من مدة الخدمة وفقا لقانون العمل وعقود الموظفين. كما ان التكاليف المتوقعة لهذه المكافآت تستحق طوال فترة التعيين. ان هذا الالتزام غير الممول يمثل المبلغ المستحق الدفع لكل موظف نتيجة لانتهاء الخدمة بتاريخ البيانات المالية المجمعة.

بالاضافة الى مكافآت نهاية الخدمة بالنسبة للموظفيها الكويتيين، تقوم المجموعة بعمل مساهمات للمؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية تحسب كنسبة من رواتب الموظفين.

#### 4.26 اصول بصفة الامانة

ان الاصول والودائع المتعلقة بها المحتفظ بها بصفة الامانة لا يتم معاملتها كاصول او خصوم للمجموعة، وعليه، لا يتم ادراجها في هذه البيانات المالية المجمعة.

## تابع/ ايضاحات حول البيانات المالية المجمعة

### 4. تابع/ ملخص السياسات المحاسبية الهامة

#### 4.27 معاملات مع اطراف ذات صلة

تتمثل الأطراف ذات الصلة في أعضاء مجلس الإدارة وموظفي الإدارة العليا وأفراد عائلاتهم المقربين وأطراف أخرى ذات صلة مثل المساهمين الرئيسيين وشركات يملك فيها أعضاء مجلس الإدارة وموظفي الإدارة العليا للمجموعة حصصاً رئيسية أو بإمكانهم ممارسة تأثير فعال أو سيطرة مشتركة عليها.

#### 4.28 ترجمة العملات الاجنبية

##### 4.28.1 معاملات بالعملات الأجنبية والأرصدة

يتم تحويل معاملات العملة الأجنبية إلى العملة الرئيسية للمنشأة المعنية في المجموعة باستخدام اسعار الصرف السائدة في تواريخ المعاملات (سعر الصرف الفوري). ان ارباح وخسائر الصرف الاجنبي الناتجة عن تسوية مثل تلك المعاملات وعن اعادة قياس البنود النقدية المقومة بالعملة الاجنبية باسعار الصرف في نهاية السنة المالية تسجل في الارباح او الخسائر. بالنسبة للبنود غير النقدية، لا يتم اعادة ترجمتها في نهاية السنة ويتم قياسها بالتكلفة التاريخية (تحويل باستخدام اسعار الصرف في تاريخ المعاملة)، باستثناء البنود غير النقدية المقاسة بالقيمة العادلة والتي يتم ترجمتها باستخدام اسعار الصرف في التاريخ الذي تم فيه تحديد القيمة العادلة. ان فروق التحويل على الأصول الغير نقدية المصنفة "بالقيمة العادلة من خلال الأرباح و الخسائر" تدرج كجزء من ارباح أو خسائر القيمة العادلة في بيان الأرباح أو الخسائر المجمع "والأصول المتاحة للبيع" تدرج كجزء من التغيرات المترجمة بالقيمة العادلة المدرجة ضمن الدخل الشامل الأخر.

##### 4.28.2 العمليات الأجنبية

عند تجميع البيانات المالية للمجموعة يتم تحويل كافة أصول وخصوم ومعاملات شركات المجموعة إلى الدينار الكويتي إذا كانت عملتها بغير الدينار الكويتي. ان عملة التشغيل لشركات المجموعة بقيت كما هي دون تغيير خلال فترة البيانات المالية المجمعة.

عند التجميع تم تحويل الأصول والخصوم إلى الدينار الكويتي حسب سعر الإقفال بتاريخ البيانات المالية. تم التعامل مع الشهرة والتعديلات بالقيمة العادلة، الناتجة عن امتلاك منشأة أجنبية كأصول وخصوم للشركة الأجنبية يتم ترجمتها إلى الدينار الكويتي بسعر الإقفال. تم تحويل الإيرادات والمصروفات إلى الدينار الكويتي بمتوسط سعر التحويل على مدى فترة البيانات المالية. يتم إثبات فروقات الترجمة ضمن الدخل الشامل الأخر وإدراجها في حقوق الملكية ضمن احتياطي ترجمة عملة أجنبية. عند استبعاد عملية أجنبية يتم إعادة تصنيف الفروقات المترجمة لتحويل العملة الأجنبية المثبتة في حقوق الملكية إلى الأرباح أو الخسائر وتثبت كجزء من الربح أو الخسارة عند الاستبعاد.

### 5. الأحكام الهامة للإدارة وعدم التأكد من التقديرات

ان اعداد البيانات المالية المجمعة للمجموعة يتطلب من الإدارة اتخاذ الأحكام والتقديرات والافتراضات التي تؤثر على القيمة المدرجة لكل من الإيرادات والمصاريف والأصول والخصوم والافصاح عن الالتزامات الطارئة في نهاية فترة التقارير المالية. مع ذلك، فان عدم التأكد من تلك الافتراضات والتقديرات قد تؤدي إلى نتائج تتطلب تعديلاً جوهرياً على القيمة المدرجة لكل من الأصول والخصوم والتي قد تتأثر في الفترات المستقبلية.

#### 5.1 الأحكام الهامة للإدارة

عند تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة، تقوم الإدارة باتخاذ الأحكام الهامة التالية والتي لها أكبر الأثر على المبالغ المدرجة في البيانات المالية المجمعة.

##### 5.1.1 تقييم نموذج الاعمال

تقوم المجموعة بتصنيف الموجودات المالية بعد إجراء اختبار نموذج الاعمال (يرجى الاطلاع على السياسة المحاسبية لبنود الأدوات المالية في الايضاح 4.17). يتضمن هذا الاختبار الحكم الذي يعكس جميع الأدلة ذات الصلة بما في ذلك كيفية تقييم أداء الأصول وقياس أداؤها والمخاطر التي تؤثر على أداء الأصول. تعتبر المراقبة جزءاً من التقييم المتواصل للمجموعة حول ما إذا كان نموذج الاعمال الذي يتم الاحتفاظ بالموجودات المالية المتبقية فيه مناسباً وإذا كان من غير المناسب ما إذا كان هناك تغيير في نموذج الاعمال وبالتالي تغييراً مستقبلياً على تصنيف تلك الأصول.

##### 5.1.2 أحكام تحديد أوقات الوفاء بالتزامات الاداء

إن تحديد ما إذا كان الالتزام الخاص بمعايير الأداء المنصوص عليه في المعيار الدولي للتقارير المالية 15 فيما يتعلق بنقل السيطرة على البضائع إلى العملاء الذي تم استيفاءه يتطلب حكماً هاماً.

## تابع/ ايضاحات حول البيانات المالية المجمعة

### 5. تابع/ الأحكام الهامة للإدارة وعدم التأكد من التقديرات

#### 5.1 تابع / الأحكام الهامة للإدارة

##### 5.1.3 دمج الأعمال

تستخدم الإدارة تقنيات تقييم في تحديد القيم العادلة للعناصر المختلفة لعمليات دمج الأعمال. وبصفة خاصة، فإن القيمة العادلة لمبلغ محتمل تعتمد على نتيجة العديد من التغيرات التي تؤثر على الربحية المستقبلية.

##### 5.1.4 القيم العادلة للأصول والخصوم المقتناة

يتطلب تحديد القيمة العادلة للأصول والخصوم والخصوم الطارئة نتيجة لدمج الأعمال حكماً هاماً.

##### 5.1.5 تقييم السيطرة

عند تحديد السيطرة، فإن الإدارة تراعي ما إذا كان يوجد لدى المجموعة القدرة العملية لتوجيه الأنشطة ذات الصلة بالشركة المستثمر فيها لتحقيق إيرادات لنفسها. إن تقييم الأنشطة والقدرة المتعلقة باستخدام سيطرتها للتأثير على مختلف العوائد يتطلب أحكاماً هامة.

##### 5.1.6 التأثير الهام

يحدث التأثير الهام عندما يمنح حجم حقوق التصويت الخاصة بالمنشأة بالنسبة لحجم وتشتت أصحاب الأصوات الآخرين المنشأة القدرة العملية من جانب واحد لتوجيه الأنشطة ذات الصلة للشركة.

##### 5.1.7 تصنيف العقارات

تتخذ الإدارة القرار عند حيازة عقار معين سواء كان يجب تصنيفه كعقار للمتاجرة أو عقار استثماري. إن مثل هذه الأحكام عند الحيازة ستحدد لاحقاً ما إذا كانت هذه العقارات ستقاس لاحقاً بالتكلفة، أو القيمة المحققة إيهما أقل، أو بالقيمة العادلة.

تقوم المجموعة بتصنيف العقار كعقار للمتاجرة إذا تم حيازته بصفة أساسية بغرض بيعه ضمن نشاط الأعمال العادية.

وتقوم المجموعة بتصنيف العقار كعقار استثماري إذا تم حيازته لتحقيق إيرادات من تأجيره أو لرفع قيمته أو لاستخدامات مستقبلية غير محددة.

### 5.2 عدم التأكد من التقديرات

إن المعلومات حول التقديرات والافتراضات التي لها أهم الأثر على تحقق وقياس الأصول والخصوم والإيرادات والمصاريف مبنية أدناه. قد تختلف النتائج الفعلية بصورة جوهرية عن تلك التقديرات.

#### 5.2.1 انخفاض قيمة الأصول المالية

ينطوي قياس خسائر الائتمان المقدرة على تقديرات معدل الخسارة عند التعثر واحتمالية التعثر. إن معدل الخسارة عند التعثر هي تقدير للخسارة النانئة في حالة تعثر العميل. إن احتمالية التعثر هو تقدير لاحتمالية التعثر في المستقبل. استندت المجموعة إلى هذه التقديرات باستخدام معلومات مستقبلية معقولة وقابلة للدعم، والتي تستند إلى افتراضات للحركة المستقبلية لمختلف المحركات الاقتصادية وكيفية تأثير هذه العوامل على بعضها البعض.

يتم عمل تقدير للمبلغ القابل للتحويل للأصول المالية بالتكلفة المطفأه عندما يكون تحصيل المبلغ بالكامل غير محتمل. بالنسبة للمبالغ الهامة الفردية، يتم إجراء هذا التقدير على أساس فردي. أما بالنسبة للمبالغ غير الهامة بشكل فردي، والتي انقضت تاريخ استحقاقها، فيتم تقييمها بشكل جماعي ويتم تطبيق مخصص وفقاً لطول الفترة الزمنية المستحقة، بناءً على معدلات الاسترداد التاريخية.

#### 5.2.2 القيمة العادلة للأدوات المالية

تقوم الإدارة بتطبيق تقنيات تقييم لتحديد القيمة العادلة للأدوات المالية عندما لا تتوفر هناك أسعار سوق نشط. وهذا يتطلب من الإدارة تطوير تقديرات وافتراضات استناداً إلى معطيات سوقية وذلك باستخدام بيانات مرصودة سيتم استخدامها من قبل المتداولين في السوق في تسعير الاداة المالية. فإذا كانت تلك البيانات غير مرصودة، تقوم الإدارة باستخدام أفضل تقديراتها. قد تختلف القيم العادلة المقدرة للأدوات المالية عن الأسعار الفعلية التي سيتم تحقيقها في معاملة على اسس تجارية بتاريخ البيانات المالية المجمعة.

## تابع/ ايضاحات حول البيانات المالية المجمعة

## 5.5. تابع/ الأحكام الهامة للإدارة وعدم التأكد من التقديرات

## 5.2. تابع / عدم التأكد من التقديرات

## 5.2.3 انخفاض قيمة شركات زميلة وشركات محاصة

بعد تطبيق طريقة حقوق الملكية تحدد المجموعة ما إذا كان ضروريا الاعتراف بأي خسارة لانخفاض في قيمة استثمار المجموعة في الشركة الزميلة والشركة المحاصة بتاريخ كل بيانات مالية على أساس ما إذا كان هناك دليل موضوعي على انخفاض قيمة الاستثمار في الشركة الزميلة والشركة المحاصة. وفي حالة وجود مثل هذا الدليل، تقوم المجموعة باحتساب مبلغ الانخفاض في القيمة بالفرق بين القيمة القابلة للاسترداد للشركة الزميلة والشركة المحاصة وقيمتها الدفترية وتثبت هذا المبلغ في بيان الأرباح أو الخسائر المجمعة.

## 5.2.4 إعادة تقييم العقار الإستثماري

تسجل المجموعة العقار الإستثماري بالقيمة العادلة، مع تسجيل التغيرات في القيمة العادلة في بيان الأرباح أو الخسائر المجمعة. تقوم المجموعة بتعيين مختصين تقييم مستقلين لتحديد القيمة العادلة. إن المختصين يستخدمون تقنيات تقييم لتحديد القيمة العادلة. قد تختلف القيمة العادلة المقدرة للعقار الإستثماري عن الأسعار الحقيقية التي يمكن تحقيقها في المعاملات التجارية البحتة في تاريخ البيانات المالية المجمعة.

## 6. الشركات التابعة

## 6.1 ان تفاصيل الشركات التابعة المجموعة الرئيسية للمجموعة والمملوكة مباشرة من قبل الشركة الأم كما في نهاية فترة التقرير كانت كما يلي :

| النشاط الرئيسي | نسبة الملكية   |                | اسم الشركة التابعة                       | بلد التأسيس |
|----------------|----------------|----------------|--|-------------|
|                | 31 ديسمبر 2020 | 31 ديسمبر 2021 |  |             |
| تأمين          | 53.45          | 53.45          | الشركة الأولى للتأمين التكافلي - ش.م.ك.ع | الكويت      |
| عقارية         | 46.32          | 46.32          | شركة عقارات الخليج - ذ.م.م               | الكويت      |
| طيران          | 74.80          | 74.80          | شركة ايما للطيران - ش.م.ك (مقفلة)        | الكويت      |
| عقارية         | 99.90          | 99.90          | شركة رديم العقارية - ش.م.ل               | لبنان       |
| عقارية         | 96.67          | 96.67          | شركة دانة العقارية - ش.م.ل               | لبنان       |

قامت المجموعة برهن جميع حصصها في ملكية شركة الأولى للتأمين التكافلي - ش.م.ك.ع مقابل قروض (ايضاح 21) وبعض الأرصدة المستحقة الى اطراف ذات صلة (ايضاح 29).

## 6.2 شركات تابعة ذات حصص غير مسيطرة هامة

تتضمن المجموعة شركة تابعة واحدة ذات الحصص غير المسيطرة الهامة كما يلي:

| الاسم  | نسبة حصص الملكية وحقوق التصويت المحتفظ بها من قبل الحصص غير المسيطرة |                | الربح/ (الخسارة) المخصص للحصص غير المسيطرة |                | الحصص غير المسيطرة المتراكمة |                |
|--|--|----------------|--|----------------|------------------------------|----------------|
|  | 31 ديسمبر 2020   | 31 ديسمبر 2021 | 31 ديسمبر 2020                             | 31 ديسمبر 2021 | 31 ديسمبر 2020               | 31 ديسمبر 2021 |
| الشركة الأولى للتأمين التكافلي - ش.م.ك.ع                 | 46.55  | 46.55          | 29,985                                     | (815,623)      | 3,724,171                    | 3,754,156      |
| الشركات التابعة الفردية غير الهامة مع الحصص غير المسيطرة |  |                | 37,457                                     | (49,659)       | 345,144                      | 383,365        |
|  |  |                | 67,442                                     | (865,282)      | 4,069,315                    | 4,137,521      |

## تابع/ ايضاحات حول البيانات المالية المجمعة

### 6. تابع/ الشركات التابعة

6.2 تابع/ شركات تابعة ذات حصص غير مسيطرة هامة  
لم يتم دفع توزيعات ارباح للحصص غير المسيطره خلال السنوات 2021 و 2020.

المعلومات المالية للشركة التابعة اعلاه قبل الحذوفات داخل المجموعة ملخصة ادناه:

الشركة الاولى للتأمين التكافلي - ش.م.ك.ع

| 31 ديسمبر<br>2020<br>دك                      | 31 ديسمبر<br>2021<br>دك                      |  |
|--|--|--|
| 12,981,124                                   | 12,456,305                                   | الاصول غير المتداولة   |
| 1,274,243                                    | 868,332                                      | الاصول المتداولة   |
| 14,255,367                                   | 13,324,637                                   | مجموع الاصول   |
| 5,797,219                                    | 5,028,275                                    | الخصوم غير المتداولة   |
| 458,364                                      | 232,164                                      | الخصوم المتداولة   |
| 6,255,583                                    | 5,260,439                                    | مجموع الخصوم   |
| 4,275,613                                    | 4,310,042                                    | حقوق الملكية الخاصة بمساهمي الشركة الام                              |
| 3,724,171                                    | 3,754,156                                    | الحصص غير المسيطرة   |
| السنة المنتهية<br>في 31 ديسمبر<br>2020<br>دك | السنة المنتهية<br>في 31 ديسمبر<br>2021<br>دك |  |
| (4,881,159)                                  | 34,429                                       | ربح / (خسارة) السنة الخاصة بمساهمي الشركة الام                       |
| (815,623)                                    | 29,985                                       | ربح / (خسارة) السنة الخاصة بالحصص غير المسيطرة                       |
| (5,696,782)                                  | 64,414                                       | ربح / (خسارة) السنة  |
| 4,495,354                                    | -  | الايرادات الشاملة الاخرى للسنة الخاصة بمساهمي الشركة الام            |
| 445,463                                      | -  | الايرادات الشاملة الاخرى للسنة الخاصة بالحصص غير المسيطرة            |
| 4,940,817                                    | -  | مجموع الايرادات الشاملة الأخرى للسنة                                 |
| (385,805)                                    | 34,429                                       | مجموع الايرادات / (الخسارة) الشاملة للسنة الخاصة بمساهمي الشركة الام |
| (370,160)                                    | 29,985                                       | مجموع الايرادات / (الخسارة) الشاملة للسنة الخاصة بالحصص غير المسيطرة |
| (755,965)                                    | 64,414                                       | مجموع الايرادات / (الخسارة) الشاملة للسنة                            |

## تابع/ ايضاحات حول البيانات المالية المجمعة

### 6. تابع/ الشركات التابعة

#### 6.2 تابع/ شركات تابعة ذات حصص غير مسيطرة هامة

| السنة المنتهية<br>في 31 ديسمبر<br>2020<br>دك | السنة المنتهية<br>في 31 ديسمبر<br>2021<br>دك |  |
|--|--|--|
| (1,365,698)                                  | (1,269,698)                                  | صافي التدفقات النقدية المستخدمة في أنشطة التشغيل |
| 1,367,483                                    | 1,269,693                                    | صافي التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة الاستثمار |
| 1,785  | (5)  | صافي التدفقات النقدية                            |

### 7. رسوم استشارية

تمثل الرسوم الاستشارية خدمات مقدمة من الشركة الأم إلى أطراف ذات صلة والتي تتضمن خدمات بمبلغ 855,000 دك متعلقة باتفاقيات بين هذه الأطراف ذات الصلة وإحدى الشركات التابعة للمجموعة.

### 8. حصة النتائج في شركات زميلة وشركات محاصة

| 31 ديسمبر<br>2020<br>دك | 31 ديسمبر<br>2021<br>دك |   |
|-------------------------|-------------------------|---|
| (10,168,194)            | 1,536,179               | حصة النتائج في شركات زميلة وشركات محاصة (ايضاحات 19.1 و 19.2)   |
| -                       | (597,365)               | عكس مشتقات مالية محولة الي بيان الارباح أو الخسائر عند الغاء الاعتراف بالخصوم المالية من قبل الشركة الزميلة |
| -                       | 1,021,043               | فروقات تحويل عملات محولة إلى بيان الأرباح أو الخسائر ناتجة عن استبعاد شركة تابعة عن طريق شركة زميلة         |
| (10,168,194)            | 938,814                 |   |

### 9. ربح من تسوية قروض

(أ) خلال الفترة المنتهية في 30 سبتمبر 2020، وقعت الشركة الأم عقد تسوية نهائية مع البنك الاجنبي و شركة النزاهة و الدولية العقارية د.م.م ("النزاهة" - طرف ذو صلة)، حسب شروط الاتفاق، قامت الشركة الام بتسوية 9,540,612 دولار أمريكي (ما يعادل 2,891,282 دك) من إجمالي القرض القائم بالدولار الأمريكي عن طريق تحويل بعض الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر. وبموجب عقد التسوية، و كنتيجة للتحويل اعلاه وافق البنك الاجنبي على بيع وتنازل للنزاهة عن الأرصدة المتبقية من القروض بما في ذلك الفوائد البالغة 72,029,440 دولار أمريكي و 22,485,277 يورو، مع جميع الأوراق المالية والضمانات ذات الصلة. كنتيجة لذلك، تمت تسوية التزامات الشركة الأم تجاه البنك الأجنبي.

بعد ذلك، خلال الفترة المنتهية في 30 سبتمبر 2020، وقعت الشركة الأم والنزاهة اتفاقية اقتراض جديدة وافقت بموجبها النزاهة على التنازل عن كامل القرض باليورو البالغ 22,485,277 يورو وجزء من القرض بالدولار الأمريكي و الفوائد بمبلغ 6,529,440 دولار أمريكي والذي نتج عنها تخفيض إجمالي القروض من هذه القروض بمبلغ 10,223,646 دك. نتيجة لذلك، سجلت الشركة الأم ربحاً قدره 10,223,646 دك.

(ب) كان على الشركة الأم قرض قائم بمبلغ 24,000,000 دك مستحق السداد إلى بنك محلي، وكانت الفائدة المسحقة بمبلغ 2,040,584 دك. خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020، وقعت الشركة الأم اتفاقية تسوية مع البنك. وفقاً لبنود الاتفاقية، دفعت الشركة الأم مبلغ 6,000,000 دك كتسوية كاملة ونهائية للقرض والفائدة غير المسددة، وقام الطرف المقرض بالتنازل عن الرصيد المتبقي البالغ 20,040,584 دك. يتم إدراج الربح الناتج عن تخفيض القروض البالغ 20,040,584 دك ضمن الأرباح أو الخسائر المجمعة للسنة السابقة.



## تابع/ ايضاحات حول البيانات المالية المجمعة

### 10. صافي الخسارة من استبعاد شركات زميلة

| السنة المنتهية<br>في 31 ديسمبر<br>2020<br>د.ك | السنة المنتهية<br>في 31 ديسمبر<br>2021<br>د.ك |  |
|---|---|--|
| (4,700,119)                                   | -   | خسارة من بيع شركة زميلة (أ)  |
| (1,302,512)                                   | -   | خسارة مقدرة من استبعاد شركات زميلة (ب)                                 |
| (663,992)                                     | -   | خسارة من استبعاد جزئي لشركة زميلة (ج)                                  |
| 915,547                                       | -   | ربح من التوقف عن استخدام طريقة حقوق الملكية للمحاسبة عن شركة زميلة (د) |
| (5,751,076)                                   | -   |  |

(أ) خلال السنة قامت إحدى الشركات التابعة للمجموعة وهي الشركة الأولى للتأمين التكافلي - ش.م.ك.ع، ببيع كامل حصتها البالغة 35% في شركة نيوفا سيجورنا للتأمين- تركيا مقابل مبلغ يعادل 39,233,449 دولار أمريكي (ما يعادل 12,142,762 د.ك) نتج عنه خسارة بمبلغ 4,700,119

من اجمالي العائدات ، تم احتجاز مبلغ 2,113,951 دولار أمريكي (ما يعادل 654,268 د.ك) بانتظار الانتهاء من الإجراءات القانونية المتعلقة بتحويل الأسهم (ايضاح 14). خلال السنة ، تم الانتهاء من الإجراءات الشكلية وتم الإفراج عن المبلغ.

(ب) خلال السنة السابقة، قامت إحدى الشركات الزميلة للمجموعة، شركة ايغا للفنادق والمنتجعات ش.م.ك.ع ، ببيع جزء من اسهم الخزينة مما أدى إلى تخفيض حصة ملكية المجموعة في الشركة الزميلة من 45.64% إلى 43.71% وتبعاً لذلك، قامت المجموعة بإثبات خسارة من استبعاد تقديري لشركة زميلة بمبلغ 1,395,947 د.ك على النحو التالي:

إضافة إلى ذلك خلال السنة السابقة، قامت إحدى الشركات الزميلة السابقة للمجموعة، مجموعة أرزان المالية للتمويل والاستثمار ش.م.ك.ع "أرزان"، بشراء أسهم خزينة مما أدى إلى ارتفاع حصة المجموعة في ملكية الشركة التابعة من 16.87% إلى 17.24%. وبالتالي، إعترفت المجموعة بربح يبلغ 93,435 د.ك.

(ج) خلال السنة السابقة، قامت المجموعة ببيع جزء من حصة ملكيتها في شركة زميلة سابقة وهي مجموعة أرزان المالية للتمويل والاستثمار - ش.م.ك.ع ("أرزان")، بدون فقدان التأثير المهم على أرزان، بمبلغ 656,375 دينار كويتي ونتج عن هذه المعاملة خسارة بمبلغ 663,992 دينار كويتي.

(د) لاحقاً للاستبعاد الجزئي الوارد في إيضاح 10 ج أعلاه، قامت المجموعة ببيع 99,224,026 سهم من حصة ملكيتها في الشركة الزميلة السابقة إلى أطرف ذات صلة مما نتج عنه ربح بمبلغ 60,080 دينار كويتي. نتيجة لعملية البيع، قيمت المجموعة بأنه لم يعد لديها تأثير مهم على الشركة الزميلة. وبالتالي، توقفت الإدارة عن المحاسبة وفقاً لطريقة حقوق الملكية وقامت بالمحاسبة عن ملكيتها المحتفظ بها في أرزان كأصل مالي بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر . وبالتالي، قامت المجموعة بإثبات مجموع الأرباح الناتجة عن التوقف عن المحاسبة بطريقة حقوق الملكية بمبلغ 915,547 دينار كويتي.

### 11. إيرادات عمولة

خلال سنة 2019، تلقت الشركة الأم مبلغ 10,000,000 دولار أمريكي (ما يعادل 3,022,500 د.ك) كعمولة لمساعدة مقاول أجنبي في الحصول على مشروع إنشاءات كبير في الكويت والذي تم تسجيله ك "إيرادات مؤجلة" ضمن الذمم الدائنة والمطلوبات الأخرى في البيانات المالية المجمعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2019 حيث لم يتم استكمال الشروط المنصوص عليها في الاتفاقية.

خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020 ، استكملت الشركة الأم جميع الشروط المنصوص عليها في الاتفاقية واستلمت مبلغاً إضافياً ونهائياً قدره 10,000,000 دولار أمريكي (ما يعادل 3,058,448 د.ك). وبالتالي، فقد تم الاعتراف بالمبلغ الإجمالي البالغ 20,000,000 دولار أمريكي (ما يعادل 6,080,948 د.ك) كإيرادات عمولة في بيان الأرباح والخسائر المجمع.

تم استخدام المحصل المستلم لتمويل الإستثمار في شركة المحاصة (ايضاح 19.2).



## تابع/ ايضاحات حول البيانات المالية المجمعة

### 12. إيرادات أخرى

| السنة المنتهية<br>في 31 ديسمبر<br>2020<br>د.ك | السنة المنتهية<br>في 31 ديسمبر<br>2021<br>د.ك |   |
|---|---|---|
| -   | 106,787                                       | عكس مخصص انتفت الحاجة اليه  |
| 43,935  | -   | ايرادات توزيعات ارباح من استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الارباح او الخسائر |
| 234,909                                       | 179,056                                       | أخرى  |
| 278,844                                       | 285,843                                       |   |

13. ربحية السهم الأساسية والمخففة الخاصة بمساهمي الشركة الأم  
تحتسب ربحية/ (خسارة) السهم الأساسية والمخففة الخاصة بمساهمي الشركة الأم بتقسيم ربح السنة الخاصة بمساهمي الشركة الأم على المتوسط  
المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال السنة باستثناء أسهم الخزينة.

| السنة المنتهية<br>في 31 ديسمبر<br>2020<br>د.ك | السنة المنتهية<br>في 31 ديسمبر<br>2021<br>د.ك |  |
|---|---|--|
| 8,229,537                                     | 635,222                                       | ربح السنة الخاصة بمساهمي الشركة الأم (د.ك)               |
| 249,279,884                                   | 249,279,884                                   | المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال السنة (سهم)      |
| 33.01   | 2.55  | ربحية السهم الأساسية والمخففة الخاصة بمساهمي الشركة الأم |

### 14. النقد والنقد المعادل

يتكون النقد والنقد المعادل الظاهر في بيان التدفقات النقدية المجمع من التالي:

| 31 ديسمبر<br>2020<br>د.ك | 31 ديسمبر<br>2021<br>د.ك |  |
|--------------------------|--------------------------|--|
| 1,052,341                | 390,459                  | نقد وأرصدة لدى البنوك                                      |
| (346,446)                | (346,446)                | ناقص: أرصدة محتجزة مقابل قروض (ايضاح 21)                   |
| (654,268)                | -                        | ناقص: أرصدة محتجزة مقابل عملية بيع شركة زميلة (ايضاح 10 أ) |
| (241,582)                | (241,582)                | ناقص: مستحق الى البنوك                                     |
| (189,955)                | (197,569)                | النقد والنقد المعادل كما في بيان التدفقات النقدية المجمع   |

### 15. استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الارباح او الخسائر

| 31 ديسمبر<br>2020<br>د.ك | 31 ديسمبر<br>2021<br>د.ك |                             |
|--------------------------|--------------------------|-----------------------------|
| 50,758                   | 119,546                  | اوراق مالية محلية مسعرة     |
| 153,170                  | 138,921                  | اوراق مالية محلية غير مسعرة |
| 203,928                  | 258,467                  |                             |

إن الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة بمبلغ 139,694 د.ك (31 ديسمبر 2020: 150,112 د.ك) مرهونة مقابل قروض (ايضاح 21) وبعض الأرصدة المستحقة الى أطراف ذات صلة (ايضاح 29).

## تابع/ ايضاحات حول البيانات المالية المجمعة

## 16. مدينون وأصول أخرى

| 31 ديسمبر<br>2020<br>د.ك | 31 ديسمبر<br>2021<br>د.ك |                             |
|--------------------------|--------------------------|-----------------------------|
|                          |                          | اصول مالية                  |
| 11,475                   | 11,475                   | ذمم مدينة                   |
| 32,248                   | 30,908                   | ذمم موظفين مدينة            |
| 3,213,484                | 3,268,970                | قرض حسن لحقوق حاملي الوثائق |
|                          | 164,611                  | ايرادات مستحقة              |
| 212,145                  | 162,230                  | أخرى                        |
| 3,469,352                | 3,638,194                | مجموع اصول مالية            |
|                          |                          | اصول غير مالية              |
| 549,273                  | 549,273                  | مصاريف مدفوعة مقدما         |
| 297,833                  | 500,757                  | أخرى                        |
| 847,106                  | 1,050,030                | مجموع الأصول غير المالية    |
| 4,316,458                | 4,688,224                |                             |

## 17. استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر

| 31 ديسمبر<br>2020<br>د.ك | 31 ديسمبر<br>2021<br>د.ك |                              |
|--------------------------|--------------------------|------------------------------|
| 5,484,208                | 15,737,730               | اوراق مالية محلية مسعرة      |
| 1,577                    | 2,754                    | اوراق مالية اجنبية مسعرة     |
| 73,500                   | 10,500                   | اوراق مالية محلية غير مسعرة  |
| 39,031                   | 4,799,030                | اوراق مالية اجنبية غير مسعرة |
| 8,616                    | 9,201                    | صناديق مدارة                 |
| 5,606,932                | 20,559,215               |                              |

(أ) تم الاحتفاظ بهذه الاستثمارات لأغراض استراتيجية متوسطة الى طويلة الأجل. وبناءً على ذلك، فقد اختارت المجموعة تحديد هذه الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر حيث تعتقد أن الاعتراف بالتقلبات قصيرة الأجل في القيمة العادلة لهذه الأصول المالية في بيان الأرباح أو الخسائر المجمع لن يكون متوافقاً مع استراتيجية المجموعة للاحتفاظ بهذه الأصول المالية لأغراض طويلة الأجل وتحقيق أدائها المتوقع على المدى الطويل.

(ب) خلال 2020، وقعت شركة الأولى للتأمين التكافلي (شركة تابعة) اتفاقية مع طرف ذي صلة لاستثمار بمبلغ 20,000,000 دولار أمريكي (ما يعادل 6,106,011 د.ك) لفرض الاستثمار المحتملة.

خلال السنة، قامت الشركة التابعة بالاستحواذ على استثمارين من طرف ذي صلة من خلال احد الأطراف ذات الصلة مقابل إجمالي قدره 58,553,295 درهم إماراتي (ما يعادل 4,799,028 د.ك)، مقابل المبلغ المدفوع مقدماً في العام السابق (انظر ايضاح 11). بالرغم من ذلك، ان الإجراءات القانونية فيما يتعلق بنقل ملكية هذه الاستثمارات باسم الشركة لا تزال قيد التنفيذ.

بالإضافة إلى ذلك، خلال السنة، تلقت الشركة مبلغ إجمالي قدره 3,677,025 دولاراً أمريكياً (ما يعادل 1,112,236 د.ك) كاسترداد من هذه الدفعة المقدمة وتم تحويل الرصيد المتبقي البالغ 194,747 د.ك من دفعة مقدمة لاستثمارات إلى ذمم مدينة و أصول أخرى ضمن الأصول الأخرى في بيان المركز المالي المجمع كما في تاريخ التقرير.

## تابع/ ايضاحات حول البيانات المالية المجمعة

### 17. تابع/ استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر

ج) إن استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر بقيمة 15,737,463 دك (31 ديسمبر 2020: 5,484,089 دك) مرهونة مقابل قروض (ايضاح 21).

استثمار المجموعة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر مصنفة بحسب القطاع كما يلي:

| المجموع<br>دك     | عقارات<br>دك     | خدمات مالية<br>دك |                              |
|-------------------|------------------|-------------------|------------------------------|
|                   |                  |                   | <b>31 ديسمبر 2021</b>        |
| 15,737,730        | -                | 15,737,730        | اوراق مالية محلية مسعرة      |
| 2,754             | 2,754            | -                 | اوراق مالية اجنبية مسعرة     |
| 10,500            | 10,500           | -                 | اوراق مالية محليه غير مسعرة  |
| 4,799,030         | 4,799,030        | -                 | اوراق مالية اجنبية غير مسعرة |
| 9,201             | -                | 9,201             | صناديق مدارة                 |
| <b>20,559,215</b> | <b>4,812,284</b> | <b>15,746,931</b> |                              |
|                   |                  |                   | <b>31 ديسمبر 2020</b>        |
|                   |                  |                   | اوراق مالية محلية مسعرة      |
| 5,484,208         | -                | 5,484,208         | اوراق مالية اجنبية مسعرة     |
| 1,577             | 1,577            | -                 | اوراق مالية محليه غير مسعرة  |
| 73,500            | 73,500           | -                 | اوراق مالية اجنبية غير مسعرة |
| 39,031            | 39,031           | -                 | صناديق مدارة                 |
| 8,616             | -                | 8,616             |                              |
| <b>5,606,932</b>  | <b>114,108</b>   | <b>5,492,824</b>  |                              |

### 18. عقارات استثمارية

الحركة على العقارات الإستثمارية هي كما يلي :

| 31 ديسمبر<br>2020<br>دك | 31 ديسمبر<br>2021<br>دك |                                     |
|-------------------------|-------------------------|-------------------------------------|
| 1,832,668               | 5,302,207               | الرصيد في بداية السنة               |
| 4,015,000               | -                       | اضافات خلال السنة                   |
| (442,973)               | 145,224                 | التغير في القيمة العادلة خلال السنة |
| (103,148)               | (125,924)               | الاستبعادات خلال السنة              |
| 660                     | (2,476)                 | تعديل العملة الأجنبية               |
| <b>5,302,207</b>        | <b>5,319,031</b>        | الرصيد في نهاية السنة               |

## تابع/ ايضاحات حول البيانات المالية المجمعة

## 18. تابع/ عقارات استثمارية

ان عقارات استثمارية مملوكة لشركة تابعة بقيمة دفترية 3,668,304 دك هي باسم طرف ذي صلة بما ان الشركة التابعة غير قادرة على من نقل ملكية هذه العقارات باسمها (رهن حدوث تعديل بنظامها الأساسي). وقع الطرف ذو الصلة على كتاب تنازل يبين ملكيتها لهذه العقارات نيابة عن الشركة التابعة حتى استكمال جميع الإجراءات القانونية لنقل ملكية العقارات.

تفاصيل تقييم القيمة العادلة للعقارات الاستثمارية مفصّل عنها في ايضاح 30.3.

## 19. استثمار في شركات زميلة وشركات محاصة

| 31 ديسمبر<br>2020<br>دك | 31 ديسمبر<br>2021<br>دك |                               |
|-------------------------|-------------------------|-------------------------------|
| 19,978,512              | 21,420,655              | استثمار في شركات زميلة (19.1) |
| 10,325,394              | 13,947,259              | استثمار في شركات محاصة (19.2) |
| 30,303,906              | 35,367,914              |                               |

## 19.1 استثمار في شركات زميلة

ان تفاصيل الشركات الزميلة هي كما يلي:

| 3 ديسمبر<br>2020<br>% | 3 ديسمبر<br>2021<br>% | بلد التأسيس              | النشاط الأساسي              | الشركة  |
|-----------------------|-----------------------|--------------------------|-----------------------------|---|
| 43.71                 | 43.71                 | الكويت                   | أنشطة فندقية و تطوير عقارات | شركة إيفا للفنادق والمنتجعات - ش.م.ك.ع  |
| 20                    | 20                    | الكويت                   | خدمات الحج والعمرة          | شركة زمزم للسياحة الدينية - ش.م.ك (مقفلة)<br>شركه وقايه للتأمين واعادة التأمين التكافلي - ش.م.س (مسعرة) (أ) |
| 20                    | 20                    | المملكة العربية السعودية | تأمين                       | الشركة المالية الأولى القابضة (ب)   |
| -                     | 48                    | الكويت                   | خدمات مالية                 |   |

الحركة في الاستثمار في شركات زميله كما يلي :

| 31 ديسمبر<br>2020<br>دك | 31 ديسمبر<br>2021<br>دك |  |
|-------------------------|-------------------------|--|
| 60,041,976              | 19,978,512              | القيمة الدفترية في بدايه السنة   |
| -                       | 720,000                 | اضافات (ب)   |
| (10,593,588)            | 147,249                 | الحصة في نتائج الشركات الزميلة   |
| 690,365                 | 209,107                 | حصة من الدخل الشامل الآخر  |
| (21,808)                | 365,787                 | حصة الأرباح/(الخسائر) من الاستبعاد الجزئي لحصة في شركة تابعة من قبل شركة زميلة |
| (11,902,064)            | -                       | عدم تحقق من استبعاد شركة زميلة   |
| (946,384)               | -                       | استبعاد تقديري لشركة زميلة   |
| 310,916                 | -                       | الزيادة من بيع أسهم خزينة من قبل شركة زميلة                                    |
| (93,435)                | -                       | النقص من شراء أسهم خزينة من قبل شركة زميلة                                     |
| (8,725,965)             | -                       | إنخفاض في القيمة (ج)   |
| (1,375,762)             | -                       | استبعاد جزئي لاستثمار في شركة زميلة  |
| (7,405,739)             | -                       | عدم تحقق من التوقف عن استخدام طريقة حقوق الملكية                               |
| 19,978,512              | 21,420,655              |  |

## تابع/ ايضاحات حول البيانات المالية المجمعة

## 19. تابع / استثمار في شركات زميلة وشركات محاصة

- (أ) توقفت المجموعة عن تسجيل حصتها من الخسائر الإضافية (شركة وقاية للتأمين وإعادة التأمين التكافلي) والاستثمار المسجل بقيمة الدفترية بقيمة 1 دك من 1 ابريل 2014 بما يتماشى مع معيار المحاسبة الدولي رقم 28 (IAS 28). حصة المجموعة من الخسائر الغير مسجلة للشركة الزميلة والقيمة العادلة لم يتم تحديدها كما في 31 ديسمبر 2021 لأن أسهم الشركة الزميلة موقوفة عن التداول منذ 3 يونيو 2014. عندما تحقق الشركة الزميلة أرباح في الفترات اللاحقة ستقوم المجموعة بتسجيل حصتها من هذه الأرباح فقط بعد ما ان تساوي حصتها من الأرباح حصتها من الخسائر غير المسجلة.
- (ب) خلال السنة، قامت الأولى للتأمين التكافلي (شركة تابعة) بسداد مبلغ 720,000 دك مقابل حصة ملكية بنسبة 48% في منشأة مؤسمة حديثاً وهي شركة الأولى المالية القابضة - ذ.م.م (قابضة)، برأس مال إجمالي قدره 1,500,000 دك.
- (ج) خلال السنة السابقة، تبعا لعملية البيع الجزئي لأسهم مجموعة أوزان المالية للتمويل والإستثمار - ش.م.ك.ع (ايضاح 10ج) قامت المجموعة بتخفيض القيمة المتبقية للإستثمار واعترفت بخسارة انخفاض قيمة بمبلغ 7,925,000 دك. بالإضافة إلى ذلك، قامت المجموعة بتقييم القيمة العادلة لإستثمارها في شركة ايغا للفنادق والمنتجات بالقيمة العادلة كما في 31 ديسمبر 2020 واعترفت بخسارة انخفاض بالقيمة بمبلغ 800,000 دك.
- (د) ان الإستثمار في شركات زميلة بمبلغ 19,823,362 دك (31 ديسمبر 2020 : 19,133,912 دك) مرهون مقابل قروض المجموعة (ايضاح 21).

ملخص للمعلومات المالية للشركات الزميلة الهامة للمجموعة مبينة أدناه. ملخص للمعلومات المالية أدناه تمثل المبالغ المعروضة في البيانات المالية للشركات الزميلة وليست حصة المجموعة من هذه المبالغ معدلة بالاختلافات في السياسات المحاسبية بين المجموعة وشركاتها الزميلة.

شركة ايغا للفنادق والمنتجات - ش.م.ك.ع

| 31 ديسمبر<br>2020                            | 31 ديسمبر<br>2021                            |   |
|--|--|---|
| دك   | دك   |   |
| 148,370,688                                  | 146,193,894                                  | اصول غير متداولة                        |
| 103,035,654                                  | 86,410,133                                   | اصول متداولة                            |
| 251,406,342                                  | 232,604,027                                  | مجموع الاصول                            |
| (66,626,535)                                 | 62,195,665                                   | خصوم غير متداولة                        |
| (181,938,882)                                | 144,949,051                                  | خصوم متداولة                            |
| (248,565,417)                                | 207,144,716                                  | مجموع الخصوم                            |
| 3,218,407                                    | 4,854,482                                    | صافي الأصول الخاصة بمالكي الشركة الأم   |
| (377,482)                                    | 20,604,829                                   | حصص غير مسيطرة                          |
| السنة المنتهية<br>في 31 ديسمبر<br>2020<br>دك | السنة المنتهية<br>في 31 ديسمبر<br>2021<br>دك |   |
| 7,348,139                                    | 24,611,887                                   | إيرادات                                 |
| (18,990,577)                                 | 873,937                                      | ربح/(خسارة) السنة                       |
| (3,314,968)                                  | (549,849)                                    | خسائر شاملة أخرى للسنة                  |
| (22,305,545)                                 | 324,088                                      | مجموع الإيرادات/(الخسارة) الشاملة للسنة |

## تابع/ ايضاحات حول البيانات المالية المجمعة

### 19. تابع / استثمار في شركات زميلة وشركات محاصة

تابع / شركة ايفا للفنادق والمنتجات – ش.م.ك.ع

إن تسوية ملخص المعلومات المالية للشركة الزميلة اعلاه مع القيمة الدفترية في بيان المركز المالي المجمع مبينة أدناه:

| 31 ديسمبر<br>2020<br>د.ك | 31 ديسمبر<br>2021<br>د.ك |                                       |
|--------------------------|--------------------------|---------------------------------------|
| 43.71                    | 43.71                    | حصة ملكية المجموعة (%)                |
| 3,218,407                | 4,854,482                | صافي أصول الشركة الزميلة              |
| 1,406,766                | 2,121,899                | حصة المجموعة من صافي الأصول<br>الشهرة |
| 18,536,521               | 18,536,521               | القيمة الدفترية                       |
| 19,943,287               | 20,658,420               | القيمة السوقية                        |

لم يتم استلام توزيعات أرباح من شركة ايفا للفنادق والمنتجات – ش.م.ك.ع خلال السنوات 2021 و 2020.

تري الإدارة بأن القيمة السوقية للسهم لاستثمارها في شركة ايفا للفنادق والمنتجات – ش.م.ك.ع لا يعتبر مؤشر لقيمتها العادلة. وبالتالي، قامت الإدارة بالحصول على تقييم مستقل للاستثمار و الذي لم يظهر المزيد من الانخفاض في (2020: انخفاض في القيمة 800,000 د.ك).

### 19.2 استثمار في شركات محاصة

إن تفاصيل شركة المحاصة هي كما يلي:

| 31 ديسمبر<br>2020<br>% | 31 ديسمبر<br>2021<br>% | بلد<br>التأسيس | النشاط<br>الاساسي | اسم الشركة                      |
|------------------------|------------------------|----------------|-------------------|---------------------------------|
| 50                     | 50                     | الكويت         | قابضة/ استثمار    | شركة أم الهيمان القابضة – ذ.م.م |

إن الحركة على استثمار في شركة المحاصة هي كما يلي:

| 31 ديسمبر<br>2020<br>د.ك | 31 ديسمبر<br>2021<br>د.ك |                                 |
|--------------------------|--------------------------|---------------------------------|
| 2,451,200                | 10,325,394               | القيمة الدفترية في بداية السنة  |
| 7,448,800                | -                        | إضافات (11)                     |
| 425,394                  | 367,887                  | حصه في نتيجة أعمال شركة محاصة   |
| -                        | 3,253,978                | حصه في الإيرادات الشاملة الأخرى |
| 10,325,394               | 13,947,259               |                                 |

(أ) تمثل القيمة الدفترية حصة المجموعة من صافي أصول شركة المحاصة.

(ب) تم رهن الاستثمار في شركة المحاصة مقابل تسهيلات قروض تم الحصول عليها لتمويل المشروع الأساسي (إيضاح 27ب).

## تابع/ ايضاحات حول البيانات المالية المجمعة

## 20. دائنون وخصوم أخرى

| 31 ديسمبر<br>2020<br>د.ك | 31 ديسمبر<br>2021<br>د.ك |  |
|--------------------------|--------------------------|--|
| 1,731,760                | 2,089,107                | دائنون ومستحقات  |
| 48,442                   | 48,442                   | توزيعات أرباح مستحقة   |
| 5,981,438                | 6,006,375                | مخصص حصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي وضريبة دعم العمالة الوطنية والزكاة |
| 584,940                  | 582,585                  | مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين والاجازات                            |
| 2,583,735                | 1,724,863                | مستحق الى حاملي الوثائق  |
| -                        | 3,268,970                | احتياطي عجز حاملي الوثائق  |
| 3,290,961                | 127,558                  | خصوم اخرى  |
| 14,221,276               | 13,847,900               |  |

## 21. قروض

ان تفاصيل أرصدة القروض والتسهيلات البنكية للمجموعة هي كما يلي:

| 31 ديسمبر<br>2020<br>د.ك | 31 ديسمبر<br>2021<br>د.ك |               |
|--------------------------|--------------------------|---------------|
| 8,555,000                | 8,555,000                | قروض مقومة ب: |
| 19,862,875               | 19,813,750               | دينار كويتي   |
| 28,417,875               | 28,368,750               | دولار امريكي  |

أ) ان القرض بالدينار الكويتي يستحق الى بنك محلي و الذي استحق في 31 ديسمبر 2019 بمعدل فائدة 2.25% فوق سعر الخصم المعلن من بنك الكويت المركزي . القرض مضمون برهن محفظة مالية خلال سنة سابقة، قامت الشركة الأم برفع دعوى قضائية ضد البنك لتحديد المبلغ المستحق للبنك. أحالت المحكمة القضية إلى إدارة الخبراء وكان من المقرر انعقاد موعد جلسة الاستماع في 23 يونيو 2021 والتي تم تأجيلها حتى 17 نوفمبر 2021. ومن ثم اعترضت الشركة الأم على تقرير الخبراء و بناء عليه تمت إحالتها مرة أخرى إلى قسم الخبراء لإجراء مراجعة ثانية والتي من المقرر عقدها في 15 مايو 2022. في غضون ذلك، خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020، حصل البنك على حجز تحفظي لصالحه والذي تم إيقافه بسبب اعتراض الشركة الأم على تنفيذه. قامت المحكمة الابتدائية برفض الاعتراض والذي أبدته محكمة الاستئناف بتاريخ 15 ديسمبر 2020. قامت الشركة الأم برفع طعن إلى محكمة التمييز، ومع ذلك، لم يتم تحديد موعد لجلسة الاستماع حتى تاريخ إصدار هذه المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة. في قضية مرتبطة في الشركة الأم، قامت محكمة الاستئناف بالغاء الحجز التحفظي في 24 أكتوبر 2021 واعتباراً كان لم يكن.

ترى إدارة الشركة الام بأن البنك لن يتمكن من تنفيذ العقود حتى يصدر الحكم النهائي في الدعوى الأصلية والتي هي حالياً لدى إدارة الخبراء في وزارة العدل.

ب) ان القرض المقوم بالدولار الامريكي تم الحصول عليه من لشركة الزهراء الدولية العقارية ذ.م.م ،طرف ذي صلة، يحمل معدل فائدة ب 1.5%. يتم سداد القرض على أربعة أقساط سنوية متساوية بمبلغ 3,275,000 دولار امريكي (يعادل 990,688 د.ك) تبدأ في 31 مارس 2021 و تنتهي في 31 مارس 2024 و بقسط نهائي بمبلغ 52,400,000 دولار امريكي (يعادل 15,851,000 د.ك) و يدفع في 31 مارس 2025. ان القرض مضمون باسهم من الشركة الام، اسهم شركة زميلة و استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر. وفقاً للشروط والأحكام التعاقدية الخاصة بالقرض، فإنه يتوجب على المجموعة سداد قسط بمبلغ 3,275,000 دولار أمريكي (ما يعادل 990,688 د.ك) بحلول 31 مارس 2021. بالرغم من ذلك، خلال السنة، قدمت المجموعة على طلب تمديد لتأجيل سداد هذا القسط، والتي تم اعتماده من قبل الطرف ذي الصلة على أن يتم التأجيل حتى تاريخ 31 مارس 2022.

## تابع/ ايضاحات حول البيانات المالية المجمعة

## 21. تابع/ قروض

إن القروض مضمونة مقابل أصول للمجموعة كما يلي :

| 31 ديسمبر<br>2020<br>د.ك | 31 ديسمبر<br>2021<br>د.ك |   |
|--------------------------|--------------------------|---|
| 346,446                  | 346,446                  | أرصدة محتجزة (ايضاح 14)   |
| 10,139                   | 13,970                   | استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر (ايضاح 15) |
| 5,484,089                | 15,737,463               | استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (ايضاح 17) |
| 19,133,912               | 19,823,362               | استثمار في شركات زميلة وشركات محاصة (ايضاح 19)                  |
| 583                      | 588                      | استثمار في شركات تابعة (ايضاح 6)                                |
| 24,975,169               | 35,921,829               | مجموع الاصول المرهونة   |

## 22. رأس المال

يتكون رأس مال الشركة الأم المصرح به والمصدر والمدفوع من 266,732,550 سهم قيمة كل سهم 100 فلس مدفوعة بالكامل (31 ديسمبر 2020: 266,732,550 سهم بقيمة 100 فلس لكل سهم).

## 23. أسهم خزينة

| 31 ديسمبر<br>2020<br>د.ك | 31 ديسمبر<br>2021<br>د.ك |   |
|--------------------------|--------------------------|---|
| 17,452,666               | 17,452,666               | عدد اسهم الخزينة (اسهم)                     |
| 6.54                     | 6.54                     | نسبة اسهم الخزينة إلى رأس المال المدفوع (%) |
| 32,757,404               | 32,757,404               | التكلفة (د.ك)                               |
| 1,034,943                | 1,972,151                | القيمة السوقية (د.ك)                        |

## 24. احتياطات

## الاحتياطي القانوني

وفقاً لقانون الشركات والنظام الأساسي للشركة الأم، يتم تحويل 10% من الربح الخاص بمساهمي الشركة الأم قبل حصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي ومخصص الزكاة وضريبة دعم العمالة الوطنية ومكافأة أعضاء مجلس الإدارة إلى الاحتياطي القانوني. لا يتم التحويل في السنة التي تتكبد فيها الشركة خسائر أو عندما توجد خسائر متراكمة. يجوز للشركة الأم وقف الاقتطاع السنوي عندما يصل رصيد الاحتياطي القانوني إلى أو يتجاوز 50% من رأس المال المدفوع.

إن توزيع الاحتياطي القانوني محدد بالمبلغ اللازم لضمان توزيع أرباح بنسبة 5% من رأس المال المدفوع في السنوات التي لا تسمح فيها الأرباح المحتفظ بها بتوزيع هذا الحد من الربح.

## الاحتياطي الاختياري

وفقاً للنظام الأساسي للشركة الأم، يتم تحويل نسبة 10% من الربح الخاص بمساهمي الشركة الأم قبل حصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي ومخصص الزكاة وضريبة دعم العمالة الوطنية ومكافأة أعضاء مجلس الإدارة إلى الاحتياطي الاختياري ويجوز للشركة الأم أن تقرر إيقاف هذا التحويل بقرار من مجلس إدارة الشركة الأم. لا توجد قيود على توزيع الاحتياطي الاختياري. لا يتم التحويل إلى الإحتياطات للسنة التي تتكبد فيها المجموعة خسائر أو عند وجود خسائر متراكمة.



## تابع/ ايضاحات حول البيانات المالية المجمعة

## 25. حسابات الأمانة

قامت الشركة الأم سابقاً بإدارة المحافظ نيابة عن الغير والصناديق المشتركة وتحفظ بالأرصدة النقدية والأوراق المالية في الحسابات الائتمانية، والتي لم تنعكس في بيان المركز المالي المجموع. ومع ذلك، نتيجة الوضع القانوني للشركة الأم والتي أصبحت شركة قابضة، لم يعد مسموحاً لها بإدارة المحافظ. يتم التخلص من رصيد المحفظة الحالي أو تحويله إلى كيانات أخرى. بلغت الموجودات قيد الإدارة كما في 31 ديسمبر 2021 ما قيمته 2,078,055 دك (31 ديسمبر 2020: 862,143 دك). حصلت المجموعة على اتعاب إدارة بمبلغ لا شيء دك (31 ديسمبر 2020: لا شيء دك) من هذه الأنشطة.

## 26. الجمعية العمومية السنوية

اقترح أعضاء مجلس إدارة الشركة الأم عدم توزيع أية أرباح عن السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021 ويخضع هذا الاقتراح لموافقة مساهمي الشركة الأم عند انعقاد الجمعية العمومية السنوية.

واقعت الجمعية العمومية العادية لمساهمي الشركة الأم المنعقدة في 3 يونيو 2021 على البيانات المالية المجمعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020، وعلى اقتراح أعضاء مجلس الإدارة بعدم توزيع أرباح عن السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020، ودفع مبلغ 50,000 دك لمجلس الإدارة كمكافأة عن السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020. وقد تم إدراج مكافآت أعضاء مجلس الإدارة في بيان الأرباح أو الخسائر المرحلي المكثف المجموع للفترة الحالية كمصاريف تحت بند "مصاريف ورسوم تشغيلية أخرى".

## 27. التزامات رأسمالية والتزامات طارئة

(أ) يوجد على المجموعة الإلتزامات التالية:

| 31 ديسمبر<br>2020<br>دك | 31 ديسمبر<br>2021<br>دك |  |
|-------------------------|-------------------------|--|
| 793,160                 | 23,972                  | اتفاق رأسمالي مقدر ومتعاقد عليه لإنشاء عقارات قيد التطوير وعقارات للمتاجرة         |
| 11,808                  | 2,916                   | ضمان تمويلي  |
| 1,892,972               | 327,634                 | الشيكات المؤجلة التي تم إصدارها  |
| 32,674,809              | 76,530,749              | حصة المجموعة في اتفاقية هندسة ومشروعات وإنشاءات محطة للمشروع الأساسي في شركة محاصة |
| 4,333,333               | 4,173,333               | حصة المجموعة من دفعات التاجير لأرض مستقبلية للمشروع الأساسي لشركة محاصة            |
| 1,500,000               | -                       | تأسيس شركة تابعة   |
| 41,206,082              | 81,058,604              |  |

تتوقع المجموعة أن تمول التزاماتها للاتفاق المستقبلي من المصادر التالية:

1. بيع عقارات استثمارية،
2. زيادة رأس المال،
3. الدفعات المقدمة من المساهمين والمنشآت ذات العلاقة والشركات المحاصة، و
4. الاقتراض إذا دعت الحاجة.

(ب) يوجد على المجموعة التزامات طارئة كما يلي:

| 31 ديسمبر<br>2020<br>دك | 31 ديسمبر<br>2021<br>دك |  |
|-------------------------|-------------------------|--|
| 10,325,394              | 9,804,594               | التزامات طارئة   |
| 27,603,633              | 27,603,633              | كفالة تضامنية للقروض من خلال شركة المحاصة (ايضاح 19.2 ب) |
|                         |                         | حصة المجموعة في كفالة مقدمة من شركة محاصة                |

## تابع/ ايضاحات حول البيانات المالية المجمعة

28. **معلومات القطاعات**  
يتركز نشاط المجموعة في اربعة قطاعات رئيسية، هي قطاع الخزينة والاستثمارات و القطاع العقاري. يتم ارسال نتائج القطاعات مباشرة الى الإدارة العليا في المجموعة. بالإضافة الى ذلك، يتم ارسال تقارير إيرادات و اصول القطاعات الى المواقع الجغرافية التي تعمل بها المجموعة. فيما يلي التحليل القطاعي والذي يتماشى مع التقارير الداخلية المقدمة للإدارة:

| المجموع      | غير مخصصة                |                          | العقارات                 |                          | خزينة واستثمارات         |                          | إيرادات القطاع<br>الربح/(الخسارة) لتسعة فئيل مخصص الزكاة وضريبة دعم العملة الوطنية |
|--------------|--------------------------|--------------------------|--------------------------|--------------------------|--------------------------|--------------------------|--|
|              | 31 ديسمبر<br>2020<br>د.ك | 31 ديسمبر<br>2021<br>د.ك | 31 ديسمبر<br>2020<br>د.ك | 31 ديسمبر<br>2021<br>د.ك | 31 ديسمبر<br>2020<br>د.ك | 31 ديسمبر<br>2021<br>د.ك |  |
| 19,660,685   | 2,480,489                | 5,601,236                | 1,255,908                | (442,973)                | 231,228                  | 14,502,422               | 993,353  |
| 7,662,962    | 724,631                  | 3,419,790                | 99,008                   | (442,973)                | 231,228                  | 4,686,145                | 394,395  |
| 8,725,965    | -                        | -                        | -                        | -                        | -                        | -                        | -  |
| 1,090,312    | 598,958                  | -                        | -                        | -                        | -                        | -                        | -  |
| 298,707      | 21,967                   | -                        | -                        | 11,418,631               | 5,325,650                | 37,167,107               | 56,576,055   |
| 48,585,738   | 61,901,705               | -                        | -                        | -                        | -                        | (28,659,457)             | (28,610,332)   |
| (28,659,457) | (28,610,332)             | -                        | -                        | -                        | -                        | 8,507,650                | 27,965,723   |
| 19,926,281   | 33,291,373               | -                        | -                        | 11,418,631               | 5,325,650                | -                        | -  |
| 23,385,905   | 24,103,973               | -                        | -                        | -                        | -                        | -                        | -  |
| (20,450,187) | (20,254,317)             | -                        | -                        | -                        | -                        | -                        | -  |
| 22,861,999   | 37,141,029               | -                        | -                        | -                        | -                        | -                        | -  |

المعلومات الجغرافية :

|                                     | الإيرادات                |                          | الأصول                   |                          |
|-------------------------------------|--------------------------|--------------------------|--------------------------|--------------------------|
|                                     | 31 ديسمبر<br>2020<br>د.ك | 31 ديسمبر<br>2021<br>د.ك | 31 ديسمبر<br>2020<br>د.ك | 31 ديسمبر<br>2021<br>د.ك |
| الكويت                              | 24,803,777               | 2,228,687                | 52,163,959               | 61,452,510               |
| مجلس التعاون الخليجي و آسيا<br>أخرى | (5,144,820)              | 288,649                  | 18,400,810               | 23,182,474               |
|                                     | 1,728                    | (36,847)                 | 1,406,874                | 1,370,694                |
|                                     | 19,660,685               | 2,480,489                | 71,971,643               | 86,005,678               |

## تابع/ ايضاحات حول البيانات المالية المجمعة

### 29. أرصدة ومعاملات مع أطراف ذات صلة

تتمثل الأطراف ذات الصلة بالمساهمين الرئيسيين، وأعضاء مجلس الإدارة وموظفي الإدارة العليا للمجموعة وأفراد العائلة المقربين، والشركات المدارة وتلك التي تدار بشكل مشترك أو التي يمارس عليها هولاء الأطراف تأثيراً فعالاً. يتم اعتماد سياسات التسعير وشروط هذه المعاملات من قبل إدارة المجموعة. يتم عند التجميع استبعاد المعاملات بين الشركة الأم والشركات التابعة لها التي هي أطراف ذات صلة بالشركة الأم ولم يتم الإفصاح عنها في هذا الإفصاح. إن تفاصيل المعاملات مع الأطراف ذات الصلة مبينة أدناه:

| 31 ديسمبر<br>2020<br>دك | 31 ديسمبر<br>2021<br>دك |  |
|-------------------------|-------------------------|--|
| -                       | 4,799,028               | الارصدة والمعاملات المتضمنة في بيان المركز المالي المجموع:<br>شراء استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر (ايضاح 17 ب) |
| 6,106,011               |                         | دفعات مقدمة لشراء استثمارات (ايضاح 17 ب)   |
| 4,015,000               | 3,668,304               | شراء عقارات استثمارية (ايضاح 18)   |
|                         |                         | مستحق من أطراف ذات صلة (أ):  |
| 16,638,604              | 16,628,773              | - مستحق من شركات زميلة   |
| 2,430,843               | 2,786,976               | - مستحق من أطراف ذات صلة أخرى  |
| 19,069,447              | 19,415,749              |  |
|                         |                         | مستحقة الى أطراف ذات صلة (ب و ج):  |
| 6,228,911               | 6,406,417               | - مبالغ مستحقة الى أطراف ذات صلة أخرى  |
|                         | 412,260                 | مدينون وأصول أخرى  |
|                         | 19,813,750              | قروض   |

(أ) المبالغ المستحقة من اطراف ذات صلة لا تحمل اي فائدة وليس لها أي شروط سداد محددة.

(ب) المبلغ المستحق الى اطراف ذات صلة يتضمن مبلغ 433,284 دك (31 ديسمبر 2020: 433,284 دك) الذي يحمل فائدة بمعدل 4.75% (31 ديسمبر 2020: 4.75%) سنويا وتستحق الدفع في 2024. والارصدة المتبقية البالغة 5,973,133 دك (31 ديسمبر 2020: 5,795,627 دك) لا تحمل اي فائدة وليس لها أي شروط سداد محددة.

(ج) قامت المجموعة برهن جزءا من حصة ملكيتها في شركة الأولى للتأمين التكافلي - ش.م.ك.ع وهي شركة تابعة مقابل بعض الأرصدة المستحقة إلى أطراف ذات صلة (ايضاح 6).

(د) خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020، قامت الشركة الام باستبعاد بعض اسهم في شركة تابعة أطراف ذات صلة كتسوية لمبالغ مسحقة الى هذه الاطراف ذات الصلة بخسارة تبلغ 601,109 دك والتي تم احتسابها بشكل مباشر في حقوق الملكية.

## تابع/ ايضاحات حول البيانات المالية المجمعة

### 29. تابع / أرصدة ومعاملات مع أطراف ذات صلة

| السنة المنتهية<br>في 31 ديسمبر<br>2020<br>دك | السنة المنتهية<br>في 31 ديسمبر<br>2021<br>دك |  |
|--|--|--|
| -  | 950,000                                      | المعاملات المتضمنة في بيان الارباح او الخسائر المجمع :     |
| 30,000                                       | 164,611                                      | رسوم استشارات (ايضاح 7)                                    |
| 1,122,000                                    | 292,759                                      | ايرادات أخرى   |
| 104,448                                      | 320,468                                      | مصروفات ورسوم تشغيل أخرى                                   |
| 10,223,646                                   | -  | تكاليف تمويل   |
| 60,080                                       | -  | ربح من تسوية قروض (ايضاح 21ج)                              |
|  |  | ربح من استبعاد شركة زميلة                                  |
|  |  | مكافأة الإدارة العليا:                                     |
| 408,863                                      | 400,095                                      | منافع قصيرة الأجل  |
| -  | 50,000                                       | مكافأة أعضاء مجلس الادارة (متضمنة في رسوم ومصاريف التشغيل) |

### 30. قياس القيمة العادلة

#### 30.1 التسلسل الهرمي للقيمة العادلة

تتمثل القيمة العادلة في السعر الذي يتم استلامه لبيع اصل او دفعه لتحويل التزام في معاملة منتظمة بين المشاركين في السوق بتاريخ القياس. ان الاصول والخصوم المالية المقاسة بالقيمة العادلة في بيان المركز المالي المجمع يتم تصنيفها الى ثلاثة مستويات من التسلسل الهرمي للقيمة العادلة. يتم تحديد المستويات الثلاث بناء على قابلية الملاحظة للمدخلات الهامة للقياس وذلك على النحو التالي:

- مستوى 1: تتمثل قياسات القيمة العادلة في القياسات المشتقة من الاسعار المدرجة (غير المعدلة) في اسواق نشطة في ما يتعلق باصول او خصوم مماثلة؛
- مستوى 2: تتمثل قياسات القيمة العادلة في القياسات المشتقة من مدخلات بخلاف الاسعار المدرجة المتضمنة في المستوى 1 والقابلة للرصد في ما يتعلق بالاصول او الخصوم اما بصورة مباشرة (كالاسعار) او بصورة غير مباشرة (المشتقة من الاسعار)؛
- مستوى 3: تتمثل قياسات القيمة العادلة في القياسات المشتقة من اساليب تقييم تتضمن مدخلات خاصة بالاصول او الخصوم التي لا تستند الى بيانات سوقية مرصودة (مدخلات غير قابلة للرصد).

#### 30.2 قياس القيمة العادلة للادوات المالية

ان القيمة المدرجة للأصول والخصوم المالية للمجموعه الواردة في بيان المركز المالي المجمع يمكن ان تصنف على النحو التالي :

| 31 ديسمبر<br>2020<br>دك | 31 ديسمبر<br>2021<br>دك |   |
|-------------------------|-------------------------|---|
| 1,052,341               | 390,459                 | الأصول المالية:   |
| 3,469,352               | 3,638,194               | بالتكلفة المضافة:   |
| 19,069,447              | 19,415,749              | - النقد والنقد المعادل (ايضاح 14)                                 |
| 6,106,011               | -                       | - مدينون وأصول أخرى (ايضاح 16)                                    |
|                         |                         | - مستحق من أطراف ذات صلة (ايضاح 29)                               |
|                         |                         | - دفعات مقدمة لشراء إستثمارات (ايضاح 29)                          |
|                         |                         | بالقيمة العادلة:  |
| 203,928                 | 258,467                 | - استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الارباح أو الخسائر (ايضاح 15) |
| 5,606,939               | 20,559,215              | - استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (ايضاح 17) |
| 35,508,011              | 44,262,084              |   |

## تابع/ ايضاحات حول البيانات المالية المجمعة

30. تابع/ قياس القيمة العادلة

30.2 تابع / قياس القيمة العادلة للادوات المالية

| 31 ديسمبر<br>2020<br>دك | 31 ديسمبر<br>2021<br>دك |                                    |
|-------------------------|-------------------------|------------------------------------|
|                         |                         | الخصوم المالية:                    |
|                         |                         | خصوم مالية بالتكلفة المطفأة        |
| 14,221,276              | 13,847,900              | دائنون وخصوم اخرى (ايضاح 20)       |
| 6,228,911               | 6,406,417               | مستحق إلى أطراف ذات صلة (ايضاح 29) |
| 241,582                 | 241,582                 | مستحق الى البنوك (ايضاح 14)        |
| 28,417,875              | 28,368,750              | قروض (ايضاح 21)                    |
| 49,109,644              | 48,864,649              |                                    |

تعتبر الادارة المبالغ المدرجة للموجودات المالية والخصوم المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة بأنها مقاربة لقيمتها العادلة. يتم تحديد المستوى الذي يتم فيه تصنيف الاصول أو الخصوم المالية بناء على أدنى مستوى من مدخلات مهمة لقياس القيمة العادلة. ان الاصول والخصوم المالية المقاسة بالقيمة العادلة على اساس دوري في بيان المركز المالي المجمع يتم تصنيفها الى التسلسل الهرمي للقيمة العادلة على النحو التالي:

| المجموع<br>دك | مستوى 3<br>دك | مستوى 2<br>دك | مستوى 1<br>دك | ايضاح  |
|---------------|---------------|---------------|---------------|--|
|               |               |               |               | <b>31 ديسمبر 2021 :</b>                              |
|               |               |               |               | استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الارباح او الخسائر |
|               |               |               |               | استثمارات بغرض المتاجرة:                             |
| 119,546       | -             | -             | 119,546       | أ اوراق مالية محلية مسعرة                            |
| 138,921       | 138,921       | -             | -             | ب اوراق مالية محلية غير مسعرة                        |
|               |               |               |               | استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر |
| 15,737,730    | -             | -             | 15,737,730    | أ اوراق مالية محلية مسعرة                            |
| 2,754         | -             | -             | 2,754         | أ اوراق مالية اجنبيه مسعرة                           |
| 9,201         | -             | 9,201         | -             | ج صناديق مدارة                                       |
| 10,500        | 10,500        | -             | -             | ب اوراق مالية محلية غير مسعرة                        |
| 4,799,030     | 4,799,030     | -             | -             | ب اوراق مالية اجنبيه غير مسعرة                       |
| 20,817,682    | 4,948,451     | 9,201         | 15,860,030    |  |

| المجموع<br>دك | مستوى 3<br>دك | مستوى 2<br>دك | مستوى 1<br>دك | ايضاح  |
|---------------|---------------|---------------|---------------|--|
|               |               |               |               | <b>31 ديسمبر 2020 :</b>                              |
|               |               |               |               | استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الارباح او الخسائر |
|               |               |               |               | استثمارات بغرض المتاجرة:                             |
| 50,758        | -             | -             | 50,758        | أ اوراق مالية محلية مسعرة                            |
| 153,170       | 153,170       | -             | -             | ب اوراق مالية محلية غير مسعرة                        |
|               |               |               |               | استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر |
| 5,484,208     | -             | -             | 5,484,208     | أ اوراق مالية محلية مسعرة                            |
| 1,577         | -             | -             | 1,577         | أ اوراق مالية اجنبيه مسعرة                           |
| 8,616         | -             | 8,616         | -             | ج صناديق مدارة                                       |
| 73,500        | 73,500        | -             | -             | ب اوراق مالية محلية غير مسعرة                        |
| 39,031        | 39,031        | -             | -             | ب اوراق مالية اجنبيه غير مسعرة                       |
| 5,810,860     | 265,701       | 8,616         | 5,536,543     |  |

## تابع/ ايضاحات حول البيانات المالية المجمعة

### 30. تابع/ قياس القيمة العادلة

#### 30.2 تابع / قياس القيمة العادلة للأدوات المالية

لم تكن هناك أي عمليات تحويل هامة بين مستويات 1 و 2 خلال فترة التقرير.

#### القياس بالقيمة العادلة

ان الطرق وتقنيات التقييم المستخدمة لأغراض قياس القيمة العادلة لم تتغير بالمقارنة مع فترة البيانات المالية المجمعة السابقة.

#### (أ) أسهم مسعرة

تمثل الأسهم المسعرة جميع الأسهم المدرجة والتي يتم تداولها في الأسواق المالية. تم تحديد القيم العادلة بالرجوع الى آخر عروض اسعار بتاريخ التقارير المالية.

#### (ب) اسهم غير مسعرة

تتضمن البيانات المالية المجمعة استثمارات في اوراق مالية غير مدرجة يتم قياسها بالقيمة العادلة. كما يتم تقدير القيمة العادلة لها باستخدام نظام تدفق نقدي مخصص وأساليب تقييم أخرى تشمل بعض الافتراضات غير المدعومة من قبل اسعار او معدلات سوقية قابلة للمراقبة.





## تابع/ ايضاحات حول البيانات المالية المجمعة

## 30. تابع / قياس القيمة العادلة

## 30.2 تابع / قياس القيمة العادلة للادوات المالية

ان التأثير على بيان الأرباح أو الخسائر المجمع وبيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الاخر المجمع سيكون غير جوهري اذا كان التغيير في المخاطر ذات الصلة المستخدم لتقدير القيمة العادلة لاستثمارات المستوى 3 بنسبة 5%.

## المستوى الثالث - قياسات القيمة العادلة

إن الأصول المالية للمجموعة المصنفة في المستوى (3) تستخدم تقنيات تقييم تستند الى مدخلات غير مبنية على البيانات السوقية المرصودة. كما يمكن تسوية الادوات المالية ضمن هذا المستوى من الارصدة الافتتاحية الى الارصدة الختامية على النحو التالي:

| 31 ديسمبر<br>2020<br>دك  | 31 ديسمبر<br>2021<br>دك |   |
|--------------------------|-------------------------|---|
| 2,905,837<br>(2,891,282) | 153,170<br>-            | استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر:<br>الرصيد في بداية السنة<br>استيعادات |
| 138,615                  | (14,249)                | الأرباح أو الخسائر المسجلة في:<br>بيان الأرباح أو الخسائر المجمع                            |
| 153,170                  | 138,921                 | الرصيد في نهاية السنة   |
| -                        | -                       |   |

| 31 ديسمبر<br>2020<br>دك | 31 ديسمبر<br>2021<br>دك |  |
|-------------------------|-------------------------|--|
| 4,486,690<br>-          | 112,531<br>4,799,028    | استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر:<br>الرصيد في بداية السنة<br>اضافات |
| (2,910,837)             | (28,641)                | استيعادات  |
| (1,463,322)             | (73,388)                | الأرباح أو الخسائر المسجلة في:<br>- الخسائر الشاملة الأخرى                               |
| 112,531                 | 4,809,530               | الرصيد في نهاية السنة  |

## 30.3 قياس القيمة العادلة للأصول غير المالية

تقوم المجموعة أيضاً بقياس أصولها الغير مالية كالعقارات الإستثمارية بالقيمة العادلة في كل فترة تقرير.

يبين الجدول التالي المستويات ضمن التسلسل الهرمي للأصول غير المالية المقاسة بالقيمة العادلة على أساس دوري:

| المجموع<br>دك | مستوى 3<br>دك | مستوى 2<br>دك | مستوى 1<br>دك |                                 |
|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------------------------|
| 322,395       | 322,395       |               |               | 31 ديسمبر 2021                  |
| 329,476       | 329,476       |               |               | عقارات استثمارية                |
| 3,668,304     | 3,668,304     |               |               | ارض في الاردن                   |
| 998,856       | 998,856       |               |               | ارض في الامارات العربية المتحدة |
| 5,319,031     | 5,319,031     |               |               | شقة في الامارات العربية المتحدة |
|               |               |               |               | مباني في لبنان                  |

## تابع/ ايضاحات حول البيانات المالية المجمعة

## 30. تابع / قياس القيمة العادلة

## 30.3 تابع/ قياس القيمة العادلة للاصول غير المالية

| المجموع<br>دك | مستوى 3<br>دك | مستوى 2<br>دك | مستوى 1<br>دك |                                   |
|---------------|---------------|---------------|---------------|-----------------------------------|
|               |               |               |               | 31 ديسمبر 2020                    |
|               |               |               |               | عقارات استثمارية                  |
|               |               |               |               | - ارض في الأردن                   |
| 359,242       | 359,242       | -             | -             | - ارض في الامارات العربية المتحدة |
| 330,293       | 330,293       | -             | -             | - شقة في الامارات العربية المتحدة |
| 3,611,340     | 3,611,340     | -             | -             | - مباني في لبنان                  |
| 1,001,332     | 1,001,332     | -             | -             |                                   |
| 5,302,207     | 5,302,207     | -             | -             |                                   |

تم تحديد القيمة العادلة للعقارات الاستثمارية بناء على تقييمات تم الحصول عليها من المقيمين المستقلين المتخصصين في تقييم تلك الانواع من العقارات الاستثمارية. كما يتم تطوير المدخلات والافتراضات الهامة بالتشاور الوثيق مع الادارة.

تم تقييم العقارات الاستثمارية باستخدام طريقة المقارنة السوقية. تعكس طريقة المقارنة السوقية اسعار يمكن تتبعها لمعاملات سوقية حديثة لعقارات شبيهة وتتضمن تعديلات لعوامل محددة للارض موضوع البحث، بما في ذلك حجم القطعة، الموقع، العوائق والاستخدام الحالي وتكلفة الانشاء.

يتم تسوية الاصول غير الماليه ضمن هذا المستوى من الارصدة الافتتاحية الى الارصدة الختامية على النحو التالي:

| 31 ديسمبر<br>2020<br>دك | 31 ديسمبر<br>2021<br>دك |  |
|-------------------------|-------------------------|--|
|                         |                         | مجموع عقارات استثمارية:  |
| 1,832,668               | 5,302,207               | الرصيد في بداية السنة  |
| 4,015,000               | -                       | اضافات   |
| (103,148)               | (125,924)               | استبعادات  |
|                         |                         | ارباح او خسائر مدرجة ضمن بيان الارباح او الخسائر المجمع:   |
| (442,973)               | 145,224                 | - التغير في القيمة العادلة   |
| 660                     | (2,476)                 | - فروق ترجمة الانشطة الاجنبية  |
| 5,302,207               | 5,319,031               | الرصيد في نهاية السنة  |
| (442,973)               | 124,650                 | اجمالي المبلغ المدرج في بيان الارباح او الخسائر المجمع من الخسارة غير المحققة ضمن المستوى الثالث |

## 31. أهداف وسياسات ادارة المخاطر

تتعرض أنشطة المجموعة الى العديد من المخاطر المالية: مخاطر السوق (تتضمن مخاطر العملة ومخاطر سعر الفائدة والمخاطر السعرية)، مخاطر الائتمان ومخاطر السيولة. إن أعضاء مجلس إدارة الشركة الأم هم المسؤولين بشكل عام عن إدارة المخاطر وتقديم الاستراتيجيات ومبادئ المخاطرة.

تركز ادارة مخاطر المجموعة بشكل أساسي على تأمين الاحتياجات النقدية قصيرة ومتوسطة الأجل للمجموعة والتقليل من احتمالية التفاعل مع المؤشرات السلبية التي قد تؤدي الى التأثير على نتائج أنشطة المجموعة من خلال تقارير المخاطر الداخلية التي توضح مدى التعرض للمخاطر من حيث الدرجة والأهمية. وتدار الاستثمارات المالية طويلة الأجل على أساس أنها ستعطي مردودا دائما.

لا تدخل المجموعة في / او تتاجر في الأدوات المالية بما في ذلك مشتقات الأدوات المالية على اساس التخمينات المستقبلية.

## تابع/ ايضاحات حول البيانات المالية المجمعة

### 31. تابع/ أهداف وسياسات ادارة المخاطر

ان أهم المخاطر المالية التي تتعرض لها المجموعة هي كما يلي:

#### 31.1 مخاطر السوق

##### (أ) مخاطر العملة الأجنبية

تعمل المجموعة، وبشكل أساسي، في دول مجلس التعاون الخليجي وجنوب أفريقيا وبعض دول الشرق الأوسط، وهي بذلك عرضة لمخاطر العملة الأجنبية الناتجة من العديد من العملات الأجنبية، وبشكل رئيسي المرتبطة بأسعار صرف درهم إماراتي واليورو والدولار الأمريكي. تنشأ مخاطر العملة الأجنبية من المعاملات التجارية المستقبلية والأصول والخصوم وصافي الاستثمارات الخاصة بمعاملات الأنشطة الأجنبية.

للتخفيف من تعرض المجموعة لمخاطر العملة الأجنبية، يتم مراقبة التدفقات النقدية بالعملة الأجنبية، غير الكويتية، ويتم الدخول في عقود التبادل الأجل وفقاً لمتطلبات سياسة المجموعة لإدارة المخاطر. وبشكل عام، تتطلب الإجراءات المتبعة لدى المجموعة فصل التدفقات النقدية بالعملة الأجنبية قصيرة الأجل (التي تستحق خلال فترة 12 شهراً) عن التدفقات النقدية طويلة الأجل. وفي حالة التوقع بأن المبالغ المستحق دفعها والمبالغ المتوقع استلامها قد يتم تسويتها بعضها ببعض، لا يتم عمل أية إجراءات تحوط لتلك المعاملات. ويتم الدخول في عقود التبادل الأجل للعملة الأجنبية عند نشوء عوارض مخاطر جوهرية طويلة الأجل للعملة الأجنبية والتي لن يتم تسويتها بمعاملات عملة أجنبية أخرى.

تتعرض المجموعة لمخاطر العملة الأجنبية التالية والتي تم تحويلها الى الدينار الكويتي بأسعار الإقفال في نهاية السنة :

| 31 ديسمبر<br>2020<br>دك | 31 ديسمبر<br>2021<br>دك |              |
|-------------------------|-------------------------|--------------|
| 22,334                  | 20,407                  | يورو         |
| (19,928,301)            | (19,581,398)            | دولار امريكي |
| 14,418,569              | 14,382,912              | درهم إماراتي |

وفي حالة ما إذا ارتفع أو انخفض سعر صرف الدينار الكويتي مقابل تلك العملات الأجنبية بنسبة 5% (2020: 5%)، يكون تأثير ذلك على خسارة السنة كما يلي. لا يوجد تأثير على حقوق ملكية المجموعة.

| خسارة / ربح السنة       |                         |              |
|-------------------------|-------------------------|--------------|
| 31 ديسمبر<br>2020<br>دك | 31 ديسمبر<br>2021<br>دك |              |
| ± 1,117                 | ± 1,020                 | يورو         |
| ± 996,415               | ± 979,070               | دولار امريكي |
| ± 720,928               | ± 719,146               | درهم إماراتي |

تم تقدير نسبة الحساسية أعلاه بناء على معدل تقلبات اسعار السوق للصرف الأجنبي خلال الإثني عشر شهراً الماضية. تتفاوت مخاطر تقلبات صرف العملة الأجنبية خلال السنة حسب حجم وطبيعة المعاملات. ولكن، يمكن اعتبار التحليل أعلاه على أنها تمثل مدى تعرض المجموعة لمخاطر تقلبات اسعار العملة الأجنبية.

لا يوجد هناك تغير خلال السنة في الأساليب والإفتراضات المستخدمة في اعداد تحليل الحساسية.

##### (ب) مخاطر معدلات أسعار الفائدة

تنشأ مخاطر معدلات أسعار الفائدة عادة من احتمال تأثير التغيرات في معدلات أسعار الفائدة على الأرباح المستقبلية أو القيم العادلة للأدوات المالية. تتعرض المجموعة لمخاطر أسعار الفائدة بالنسبة لقروضها التي هي بمعدلات فائدة ثابتة ومتغيرة. تدير المجموعة هذه المخاطر بالمحافظة على خليط مناسب بين قروضها التي هي بمعدلات ثابتة ومتغيرة.

يتم مراقبة الأوضاع بشكل منتظم للتأكد من أنها ضمن الحدود المقررة.

## تابع/ ايضاحات حول البيانات المالية المجمعة

## 31. تابع/ أهداف وسياسات ادارة المخاطر

## 31.1 تابع/ مخاطر السوق

## (ب) تابع/ مخاطر معدلات أسعار الفائدة

الجدول التالي يوضح درجات الحساسية على (خساره)/ ربح السنة بناء على تغيرات معقولة في معدلات أسعار الفائدة، تتراوح بين +1% و -1% (31 ديسمبر 2020 : تتراوح بين +1% و -1%) وبأثر رجعي من بداية السنة. وتعتبر تلك التغيرات معقولة بناء على رصيد الوضع الحالي للسوق. تمت عملية الاحتساب بناء على الأدوات المالية للمجموعة المحتفظ بها في تاريخ بيان المركز المالي المجموع مع الأخذ بعين الاعتبار أن كافة المتغيرات بقيت ثابتة. لا يوجد هناك تغير خلال السنة في الأساليب والافتراضات المستخدمة في اعداد تحليل الحساسية.

| السنة المنتهية في<br>31 ديسمبر 2020 |           | السنة المنتهية في<br>31 ديسمبر 2021 |           | خسارة السنة |
|-------------------------------------|-----------|-------------------------------------|-----------|-------------|
| + 1%                                | - 1%      | + 1%                                | - 1%      |             |
| دك                                  | دك        | دك                                  | دك        |             |
| 288,512                             | (288,512) | 288,020                             | (288,020) |             |

## (ج) المخاطر السعرية للأسهم

إن المخاطر السعرية هي مخاطر احتمال تقلب قيمة الأدوات المالية نتيجة للتغيرات في أسعار السوق، سواء كان السبب في تلك التغيرات عوامل محدده للأداة المالية بمفردها أو مصدرها أو بسبب عوامل تؤثر على جميع الأدوات المتداولة في السوق. تتعرض للمجموعة إلى مخاطر أسعار الأسهم فيما يتعلق باستثمارات الأسهم المدرجة الخاصة بها والتي تقع بشكل رئيسي في دولة الكويت. تصنف استثمارات الأسهم كاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر واستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر.

يتم تحديد تحليلات الحساسية لمخاطر أسعار الأسهم على أساس التعرض لمخاطر أسعار الأسهم بتاريخ البيانات المالية. في حالة زيادة أسعار الأسهم بنسبة 5%، سيكون تأثير ذلك على الأسهم للسنوات المنتهية في 31 ديسمبر 2020 و 2021 على النحو المبين أدناه. لا يوجد تأثير جوهري على الأرباح أو الخسائر.

| 31 ديسمبر<br>2020 | 31 ديسمبر<br>2021 |
|-------------------|-------------------|
| دك                | دك                |

274,289

787,024

استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر

في حالة انخفاض أسعار الأسهم بنسبة 5%، سيكون تأثير ذلك على الأسهم مساوٍ ومعاكس للسنة، وسوف تكون الأرصدة المبيّنة أدناه بالسالب.

## 31.2 مخاطر الائتمان

مخاطر الائتمان هي تلك المخاطر التي تنتج عن عدم قدرة طرف من أطراف الأدوات المالية الوفاء بالتزاماته تجاه الطرف الآخر مسبباً بذلك خسارة الطرف الآخر. إن سياسة المجموعة تجاه تعرضها لمخاطر الائتمان تتطلب مراقبة تلك المخاطر بشكل دائم. كما تحاول المجموعة عدم تركيز تلك المخاطر على أفراد أو مجموعة عملاء في مناطق محددة أو من خلال تنوع تعاملاتها في أنشطة مختلفة. كما يتم الحصول على ضمانات حيثما كان ذلك مناسباً.

إن مدى تعرض المجموعة لمخاطر الائتمان محدود بالمبالغ المدرجة ضمن الأصول المالية كما في تاريخ بيان المركز المالي المجموع والملخصة على النحو التالي:

| 31 ديسمبر<br>2020 | 31 ديسمبر<br>2021 |
|-------------------|-------------------|
| دك                | دك                |

1,052,341

390,459

3,469,352

3,638,194

19,069,447

19,415,749

6,106,011

-

29,697,151

23,444,402

ارصدة لدى البنوك (إيضاح 14)  
مدينون وأصول أخرى (إيضاح 16)  
مستحق من أطراف ذات صلة (إيضاح 29)  
دفعات مقدمة لشراء استثمارات (إيضاح 17 ب)

## تابع/ ايضاحات حول البيانات المالية المجمعة

## 31. أهداف وسياسات ادارة المخاطر

## 31.2 تابع/ مخاطر الائتمان

تراقب المجموعة باستمرار عدم سداد حساب عملائها والأطراف الأخرى، المعرفين كأفراد أو كمجموعة، وتقوم بتضمين هذه المعلومات في ضوابط مخاطر الائتمان. تستخدم المجموعة تقييمات ائتمانية خارجية و / أو تحصل على وتستخدم تقارير عن عملائها والأطراف الأخرى عندما تكون متوفرة بتكلفة معقولة. إن سياسة المجموعة هي التعامل فقط مع أطراف ذات كفاءة ائتمانية عالية. تعتبر إدارة المجموعة الأصول المالية أعلاه والتي لم تتجاوز مدة استحقاقها ولم تتعرض لانخفاض في قيمتها في جميع تواريخ البيانات المالية تحت المراجعة ذات كفاءة ائتمانية عالية.

يتم الاحتفاظ بالأرصدة البنكية لدى مؤسسات مالية ذات جودة ائتمانية عالية.

بالنسبة للمدينين والأصول الأخرى، إن المجموعة غير معرضة لأي مخاطر ائتمانية هامة من أي طرف من الأطراف.

تعتبر مخاطر الائتمان للمبالغ المستحقة من أطراف ذات صلة والدفوعات المقدمة لشراء الإستثمارات منخفضة من قبل الإدارة حيث أن الأطراف المقابلة هي شركات المجموعة ذات السمعة الطيبة التي ليس لها تاريخ بالتخلف عن السداد. وبناءً على ذلك، وبناءً على تقييم الإدارة، فإن الأثر المتوقع لخسارة الائتمان الناتج عن هذه الأصول المالية غير ذي أهمية للمجموعة.

إن المعلومات عن التركيزات الهامة لمخاطر الائتمان الأخرى مذكورة في الإيضاح رقم 31.3.

## 31.3 تركز الأصول

تعمل المجموعة في مناطق جغرافية مختلفة. إن توزيع الأصول الماليه حسب الاقليم الجغرافي كان كما يلي:

| المجموع<br>دك | أوروبا<br>دك | آسيا<br>دك | الشرق الأوسط<br>دك |  |
|---------------|--------------|------------|--------------------|--|
|               |              |            |                    | <b>في 31 ديسمبر 2021</b>                             |
| 390,459       | 23,537       | -          | 366,922            | النقد والنقد المعادل                                 |
| 258,467       | -            | -          | 258,467            | استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر |
| 3,638,194     | -            | -          | 3,638,194          | مدينون وأصول أخرى                                    |
| 19,415,749    | -            | -          | 19,415,749         | مستحق من أطراف ذات صلة                               |
| 20,559,215    | 9,201        | -          | 20,550,014         | استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر |
| 44,262,084    | 32,738       | -          | 44,229,346         |  |

## في 31 ديسمبر 2020

| المجموع<br>دك | أوروبا<br>دك | آسيا<br>دك | الشرق الأوسط<br>دك |  |
|---------------|--------------|------------|--------------------|--|
|               |              |            |                    | <b>في 31 ديسمبر 2020</b>                             |
| 1,052,341     | 25,471       | -          | 1,026,870          | النقد والنقد المعادل                                 |
| 203,928       | -            | -          | 203,928            | استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر |
| 3,469,352     | -            | -          | 3,469,352          | مدينون وأصول أخرى                                    |
| 19,069,447    | -            | -          | 19,069,447         | مستحق من أطراف ذات صلة                               |
| 5,606,932     | 8,616        | 19,708     | 5,578,608          | استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر |
| 6,106,011     | -            | -          | 6,106,011          | دفوعات مقدمة لشراء استثمارات                         |
| 35,508,011    | 34,087       | 19,708     | 35,454,216         |  |

## 31.4 إدارة مخاطر السيولة

إن مخاطر السيولة هي تلك المخاطر التي تكمن في عدم قدرة المجموعة على الوفاء بالتزاماتها المالية عند استحقاقها. إن نهج المجموعة في إدارة هذه المخاطر هو دوام التأكد، قدر الإمكان، من توافر سيولة كافية للوفاء بالتزاماتها عند الاستحقاق، سواء في ظل ظروف طبيعية أو قاسية، دون تكبد خسائر غير مقبولة أو المخاطرة بسمعة المجموعة.

يأخذ مجلس الإدارة على عاتقه المسؤولية الكاملة عن إدارة مخاطر السيولة حيث قام باعتماد إطار مناسب لإدارة مخاطر السيولة، لإدارة عمليات التمويل قصير ومتوسط وطويل الأجل ومتطلبات إدارة السيولة. تقوم المجموعة بإدارة مخاطر السيولة عن طريق الإبقاء على احتياطات كافية، التسهيلات المصرفية وتسهيلات الاقتراض الاحتياطي عن طريق المراقبة والرصد المتواصل للتدفقات النقدية المتوقعة والفعلية ومضاهاة تواريخ استحقاق الأصول والخصوم المالية.

## تابع/ ايضاحات حول البيانات المالية المجمعة

## 31. تابع/ أهداف وسياسات ادارة المخاطر

## 31.4 تابع/ إدارة مخاطر السيولة

يجل الجدول التالي الالتزامات المالية للمجموعة على أساس الفترة المتبقية من تاريخ بيان المركز المالي إلى تاريخ الاستحقاق التعاقدية. إن المبالغ المتضمنة في هذا الجدول تمثل التدفقات النقدية التعاقدية المخصصة.

| عند الطلب<br>دك       | خلال سنة<br>واحدة<br>دك | أكثر من<br>سنة<br>دك | المجموع<br>دك |
|-----------------------|-------------------------|----------------------|---------------|
| <b>31 ديسمبر 2021</b> |                         |                      |               |
| <b>الخصوم المالية</b> |                         |                      |               |
| -                     | 8,240,336               | 5,607,564            | 13,847,900    |
| -                     | 5,973,133               | 433,284              | 6,406,417     |
| 241,582               | -                       | -                    | 241,582       |
| 8,555,000             | 1,981,375               | 17,832,375           | 28,368,750    |
| 8,796,582             | 16,194,844              | 23,873,223           | 48,864,649    |
| <b>31 ديسمبر 2020</b> |                         |                      |               |
| <b>الخصوم المالية</b> |                         |                      |               |
| -                     | 7,815,215               | 6,406,061            | 14,221,276    |
| -                     | 6,228,911               | -                    | 6,228,911     |
| 241,582               | -                       | -                    | 241,582       |
| 8,555,000             | 993,144                 | 18,869,731           | 28,417,875    |
| 8,796,582             | 15,037,270              | 25,275,792           | 49,109,644    |

فترات الاستحقاق للاصول والخصوم في 31 ديسمبر 2021:

| في غضون 1<br>سنة<br>دك | أكثر من<br>سنة<br>دك | المجموع<br>دك |
|------------------------|----------------------|---------------|
| <b>31 ديسمبر 2021</b>  |                      |               |
| <b>الاصول:</b>         |                      |               |
| 390,459                | -                    | 390,459       |
| 258,467                | -                    | 258,467       |
| 1,419,254              | 3,268,970            | 4,688,224     |
| 19,415,749             | -                    | 19,415,749    |
| -                      | 20,559,215           | 20,559,215    |
| -                      | 5,319,031            | 5,319,031     |
| -                      | 35,367,914           | 35,367,914    |
| -                      | 6,619                | 6,619         |
| 21,483,929             | 64,521,749           | 86,005,678    |
| <b>الخصوم:</b>         |                      |               |
| 8,240,336              | 5,607,564            | 13,847,900    |
| 5,973,133              | 433,284              | 6,406,417     |
| 241,582                | -                    | 241,582       |
| 10,536,375             | 17,832,375           | 28,368,750    |
| 24,991,426             | 23,873,223           | 48,864,649    |

## تابع/ ايضاحات حول البيانات المالية المجمعة

## 31. تابع/ أهداف وسياسات ادارة المخاطر

## 31.4 تابع/ إدارة مخاطر السيولة

فترات الإستحقاق للأصول والخصوم في 31 ديسمبر 2020 :

| المجموع<br>د.ك | أكثر من<br>سنة<br>د.ك | في غضون 1<br>سنة<br>د.ك |  |
|----------------|-----------------------|-------------------------|--|
|                |                       |                         | <b>31 ديسمبر 2020</b>                                |
|                |                       |                         | <b>الإصول:</b>                                       |
| 1,052,341      | -                     | 1,052,341               | النقد والنقد المعادل                                 |
| 203,928        | -                     | 203,928                 | استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر |
| 4,316,458      | 3,263,770             | 1,052,688               | مدينون وأصول أخرى                                    |
| 19,069,447     | -                     | 19,069,447              | مستحق من أطراف ذات صلة                               |
| 5,606,932      | 5,606,932             | -                       | استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر |
| 6,106,011      | -                     | 6,106,011               | دفعات مقدمة لشراء استثمارات                          |
| 5,302,207      | 5,302,207             | -                       | عقارات استثمارية                                     |
| 30,303,906     | 30,303,906            | -                       | استثمار في شركات زميلة وشركات محاصة                  |
| 10,413         | 10,413                | -                       | ممتلكات ومعدات                                       |
| 71,971,643     | 44,487,228            | 27,484,415              |  |
|                |                       |                         | <b>الخصوم:</b>                                       |
| 14,221,276     | 6,406,061             | 7,815,215               | دائنون وخصوم أخرى                                    |
| 6,228,911      | -                     | 6,228,911               | مستحق إلى أطراف ذات صلة                              |
| 241,582        | -                     | 241,582                 | مستحق إلى بنوك                                       |
| 28,417,875     | 18,869,731            | 9,548,144               | قروض   |
| 49,109,644     | 25,275,792            | 23,833,852              |  |

## 32. أهداف ادارة رأس المال

ان أهداف المجموعة الخاصة بإدارة مخاطر رأس المال هي التركيز على مبدأ الاستمرارية للمجموعة وتحقيق العائد المناسب للمساهمين، وذلك من خلال استغلال أفضل لهيكلة رأس المال.

تقوم المجموعة بإدارة هيكل رأس المال وعمل التعديلات اللازمة، على ضوء المتغيرات في الظروف الاقتصادية والمتغيرات الأخرى المتعلقة بالمخاطر المرتبطة بأصول المجموعة. وللمحافظة على هيكل رأس المال أو تعديلها، قد تقوم المجموعة بتعديل المبالغ المدفوعة عن أرباح المساهمين وعوائد رأس المال على المساهمين أو إصدار أسهم جديدة أو بيع أصول لتخفيض المديونيات.

يتكون هيكل رأس مال المجموعة من البنود التالية:

## نسبة المديونية

تقوم إدارة مخاطر المجموعة بمراجعة هيكل رأس المال على أساس نصف سنوي . كجزء من هذه المراجعة تعتبر الإدارة ان تكلفة رأس المال ومخاطرها مرتبطة بكل فئة من فئات رأس المال.

| 31 ديسمبر<br>2020<br>د.ك | 31 ديسمبر<br>2021<br>د.ك |                                       |
|--------------------------|--------------------------|---------------------------------------|
| 28,417,875               | 28,368,750               | المديونيات (أ)                        |
| 189,955                  | 197,569                  | النقد وشبه النقد (ايضاح 14)           |
| 28,607,830               | 28,566,319               | صافي المديونيات                       |
| 22,861,999               | 37,141,029               | حقوق الملكية (ب)                      |
| 125%                     | 77%                      | صافي المديونيات الى نسبة حقوق الملكية |

(أ) تعريف الدين: القروض قصيرة وطويلة الاجل.

(ب) تشمل حقوق الملكية كامل رأس المال وإحتياطيات المجموعة.



## تابع/ ايضاحات حول البيانات المالية المجمعة

### 33. أرقام المقارنة

تم إعادة تصنيف بعض أرقام المقارنة لتتفق مع عرض السنة الحالية. إن إعادة التصنيف هذه لا تؤثر على صافي الاصول، أو صافي حقوق الملكية، أو صافي نتائج السنة المفصّل عنها سابقًا.

### 34. تأثير جائحة فيروس كورونا (كوفيد-19)

إن تفشي جائحة فيروس كورونا ("كوفيد-19") وما يرتبط به من ردود أفعال على الصعيد العالمي قد أدى إلى حدوث اضطرابات مادية للشركات التجارية في جميع أنحاء العالم مما أدى إلى تباطؤ اقتصادي. فرضت الحكومات في جميع أنحاء العالم حظرًا على السفر وإجراءات حجر صحي صارمة من أجل الحد من انتشار كوفيد-19. كما واجهت الشركات خسائر في الإيرادات وتعطلت في سلاسل التوريد. هذا وقد بدأت الحكومة في تخفيف إجراءات الإغلاق وتهدئة الأوضاع تدريجيًا. وقد عانت أسواق الأسهم العالمية والمحلية من تقلبات جوهرية وضعفًا كبير. وبينما كانت الحكومات والبنوك المركزية تتفاعل مع مختلف الحزم المالية، وبينما تم وضع إعفاءات بغية استقرار الظروف الاقتصادية، لا تزال مدة ومدى تأثير تفشي جائحة فيروس كورونا (كوفيد-19) غير واضحة في الوقت الراهن. ومع ذلك، تقوم إدارة المجموعة بالمراقبة الجادة لأي تأثير يظهر لفيروس كورونا (كوفيد-19) على عملياتها التجارية وعلى الأداء المالي لها.

قامت الإدارة بتحديث افتراضاتها فيما يتعلق بالأحكام والتقديرات حول أرصدة الحسابات المختلفة التي قد تتأثر لاستمرار حالة عدم التأكد بشأن البيئة الاقتصادية المتقلبة التي تُجري المجموعة فيها عملياتها. وتمثل المبالغ المدرجة أفضل تقدير للإدارة بناءً على المعلومات التي يمكن رصدها. ومع ذلك، لا تزال الأسواق متقلبة، كما أن القيم الدفترية لا تزال ذات حساسية لتقلبات السوق.

تدرك الإدارة أن الانقطاع المستمر والمتواصل يمكن أن يؤثر سلبيًا على المركز المالي والأداء والتدفقات النقدية للمجموعة في المستقبل. تواصل الإدارة مراقبة اتجاهات السوق بدقة وسلسلة التوريد وتقارير الصناعة والتدفقات النقدية للحد من أي تأثير سلبي على المجموعة.

نبذة عن جرانث تورتون

إن شركة جرانث تورتون هي شبكة عالمية تتكون من 58,000 موظف في الشركات الأعضاء في أكثر من 130 دولة بحدود مشترك - بنية تقديم يد العون لكم في تحقيق غموماتكم. هذا هو السبب في أن شبكتنا تجمع بين النطاق العالمي والقدرات والروى والفهم المحلي. لذلك، سواء أكانت نشاطاتك في سوق واحد أو أكثر وتطلع إلى العمل بشكل أكثر فاعلية وللقيام بإدارة المخاطر والتنظيم أو تحقيق قيمة أصحاب المصلحة، فإن شركتنا الأعضاء لديها القدرة على العمل في خدمات التأكيد والضرائب والاستشارات بمودة ترضى إلى توقعاتكم.

تأسست شركة جرانث تورتون - العظامي والعيان وشركاهم سنة 1973 وهي إحدى أقدم مكاتب المحاسبة العامة في دولة الكويت، وقد كانت عضواً لدى شركة جرانث تورتون العالمية منذ 1985. إن هذا الانتماء والارتباط يساعدنا في الاستفادة من خبرات وموارد المنظمة الدولية لتقديم خدمات احترافية عالية المستوى لعملائنا في الكويت.

سنستمر بالاستماع وبناء العلاقات واستيعاب مخاوفكم لتقديم ما لدينا من خبرات بشكل شخصي وسري للغاية.

نعمل بوثوق تتناسب معكم.

لهذا السبب نرحب بالفكر الجديد ووجهات النظر المتنوعة لإيجاد أفضل الحلول.

نحن لا نبتأ بالمستقبل، ولكن نساعدكم على خطه بأيديكم.

نشير 'شركة جرانث تورتون' إلى العلامة التجارية التي بموجبها تقدم الشركات الأعضاء في جرانث تورتون خدمات التأكيد والضرائب والاستشارات لعملائها و/ أو تشير إلى واحدة أو أكثر من الشركات الأعضاء، حسب السياق. تشير 'GTIL' إلى شركة جرانث تورتون العالمية المحدودة. إن شركة جرانث تورتون العالمية المحدودة والشركات الأعضاء لا تمثل شراكة عالمية. شركة جرانث تورتون العالمية المحدودة وكل شركة عضو تمثل كيان قانوني منفصل. يتم تقديم الخدمات من قبل الشركات الأعضاء. لا تقدم شركة جرانث تورتون العالمية المحدودة خدمات للملاء. شركة جرانث تورتون العالمية المحدودة وشركاتها الأعضاء ليسوا وكلاء ولا يلتزمون بعضهم البعض وليست مسؤولة عن أفعال أو تعبير من جانب بعضها البعض.

© 2021 جرانث تورتون - العظامي والعيان وشركاهم

جميع الحقوق محفوظة.

grantthomton.com.kw