

شركة كردت ون كويت القابضة ش.م.ك. (مقفلة)
وشركاتها التابعة

البيانات المالية المجمعة
31 ديسمبر 2019

تقرير مراقب الحسابات المستقل
إلى حضرات السادة المساهمين
شركة كردت ون كويت القابضة ش.م.ك. (مقفلة)

تقرير حول تدقيق البيانات المالية المجمعة

الرأي

لقد دققنا البيانات المالية المجمعة لشركة كردت ون كويت القابضة ش.م.ك. (مقفلة) ("الشركة الأم") وشركاتها التابعة (يُشار إليهما معاً بـ "المجموعة")، والتي تتكون من بيان المركز المالي المجموع كما في 31 ديسمبر 2019 وبيانات الدخل الشامل والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية المجمعة للسنة المنتهية بذلك التاريخ والإيضاحات حول البيانات المالية المجمعة، بما في ذلك ملخص السياسات المحاسبية الهامة.

في رأينا، أن البيانات المالية المجمعة المرفقة تعبر بصورة عادلة، من جميع النواحي المادية، عن المركز المالي المجموع للمجموعة كما في 31 ديسمبر 2019 وعن أدائها المالي المجموع وتدفقاتها النقدية المجمعة للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية.

أساس الرأي

لقد قمنا بأعمال التدقيق وفقاً لمعايير التدقيق الدولية. إن مسؤولياتنا طبقاً لتلك المعايير موضحة بمزيد من التفاصيل في تقريرنا في قسم "مسؤوليات مراقب الحسابات عن تدقيق البيانات المالية المجمعة". ونحن مستقلون عن المجموعة وفقاً لميثاق الأخلاقيات المهنية للمحاسبين المهنيين (بما في ذلك المعايير الدولية للاستقلالية) الصادر عن المجلس الدولي لمعايير الأخلاقيات المهنية للمحاسبين. وقد قمنا بالوفاء بمسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لميثاق المجلس الدولي لمعايير الأخلاقيات المهنية للمحاسبين. وإننا نعتقد أن أدلة التدقيق التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتقديم أساس يمكننا من إبداء رأي التدقيق.

مسؤوليات الإدارة والمسؤولين عن الحوكمة عن البيانات المالية المجمعة

إن الإدارة هي المسؤولة عن إعداد وعرض هذه البيانات المالية المجمعة بصورة عادلة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية وعن أدوات الرقابة الداخلية التي تراها الإدارة ضرورية لإعداد بيانات مالية مجمعة خالية من الأخطاء المادية سواء كانت ناتجة عن الغش أو الخطأ.

عند إعداد البيانات المالية المجمعة، تتحمل الإدارة مسؤولية تقييم قدرة المجموعة على متابعة أعمالها على أساس مبدأ الاستمرارية مع الإفصاح، متى كان ذلك مناسباً، عن الأمور المتعلقة بأساس مبدأ الاستمرارية وتطبيق مبدأ الاستمرارية المحاسبي ما لم تعتزم الإدارة تصفية المجموعة أو وقف أعمالها أو في حالة عدم توفر أي بديل واقعي سوى اتخاذ هذا الإجراء.

يتحمل المسؤولون عن الحوكمة مسؤولية الإشراف على عملية إعداد البيانات المالية المجمعة للمجموعة.

مسؤوليات مراقب الحسابات عن تدقيق البيانات المالية المجمعة

إن هدفنا هو الحصول على تأكيد معقول بأن البيانات المالية المجمعة ككل خالية من الأخطاء المادية سواء كانت ناتجة عن الغش أو الخطأ، وإصدار تقرير مراقب الحسابات الذي يتضمن رأينا. إن التوصل إلى تأكيد معقول يمثل درجة عالية من التأكيد إلا أنه لا يضمن أن عملية التدقيق وفقاً لمعايير التدقيق الدولية سوف تنتهي دائماً باكتشاف الأخطاء المادية في حال وجودها. وقد تنشأ الأخطاء عن الغش أو الخطأ وتعتبر مادية إذا كان من المتوقع بصورة معقولة أن تؤثر بصورة فردية أو مجمعة على القرارات الاقتصادية للمستخدمين والتي يتم اتخاذها على أساس هذه البيانات المالية المجمعة.

تقرير مراقب الحسابات المستقل
إلى حضرات السادة المساهمين
شركة كردت ون كويت القابضة ش.م.ك. (مقفلة) (تتمة)

تقرير حول تدقيق البيانات المالية المجمعة (تتمة)

مسؤوليات مراقب الحسابات عن تدقيق البيانات المالية المجمعة (تتمة)
كجزء من التدقيق وفقاً لمعايير التدقيق الدولية، اتخذنا أحكاماً مهنية وحافظنا على الحيطة المهنية خلال أعمال التدقيق. كما قمنا بما يلي:

- تحديد وتقييم مخاطر الأخطاء المادية في البيانات المالية المجمعة سواء كانت ناتجة عن الغش أو الخطأ ووضع وتنفيذ إجراءات التدقيق الملائمة لتلك المخاطر، وكذلك الحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة لتقديم أساس يمكننا من إبداء رأينا. إن مخاطر عدم اكتشاف خطأ مادي ناتج عن الغش تفوق مخاطر عدم اكتشاف ذلك الناتج عن الخطأ؛ حيث إن الغش قد يتضمن التواطؤ أو التزوير أو الإهمال المتعمد أو التضليل أو تجاوز الرقابة الداخلية.
- فهم أدوات الرقابة الداخلية ذات الصلة بعملية التدقيق لوضع إجراءات التدقيق الملائمة للظروف ولكن ليس لغرض إبداء الرأي حول فعالية أدوات الرقابة الداخلية لدى المجموعة.
- تقييم ملائمة السياسات المحاسبية المستخدمة ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات الصلة المقدمة من قبل الإدارة.
- التوصل إلى مدى ملائمة استخدام الإدارة لأساس مبدأ الاستمرارية المحاسبي والقيام، استناداً إلى أدلة التدقيق التي حصلنا عليها، بتحديد ما إذا كان هناك عدم تأكيد مادي متعلق بالأحداث أو الظروف والذي يمكن أن يثير شكاً جوهرياً حول قدرة المجموعة على متابعة أعمالها على أساس مبدأ الاستمرارية. وفي حالة التوصل إلى وجود عدم تأكيد مادي، يجب علينا أن نأخذ بعين الاعتبار، في تقرير مراقب الحسابات، الإفصاحات ذات الصلة في البيانات المالية المجمعة أو تعديل رأينا في حالة عدم ملائمة الإفصاحات. تستند نتائج تدقيقنا إلى أدلة التدقيق التي حصلنا عليها حتى تاريخ تقرير مراقب الحسابات. على الرغم من ذلك، قد تتسبب الأحداث أو الظروف المستقبلية في توقف المجموعة عن متابعة أعمالها على أساس مبدأ الاستمرارية.
- تقييم العرض الشامل للبيانات المالية المجمعة وهيكلها والبيانات المتضمنة فيها بما في ذلك الإفصاحات وتقييم ما إذا كانت البيانات المالية المجمعة تعبر عن المعاملات الأساسية والأحداث ذات الصلة بأسلوب يحقق العرض العادل.
- الحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة حول المعلومات المالية للشركات أو الأنشطة التجارية داخل المجموعة لإبداء رأي حول البيانات المالية المجمعة. ونحن مسؤولون عن إبداء التوجيهات والإشراف على عملية التدقيق وتنفيذها للمجموعة وتحمل المسؤولية فقط عن رأي التدقيق.

إننا نتواصل مع المسؤولين عن الحوكمة حول عدة أمور من بينها النطاق المخطط لأعمال التدقيق وتوقيتها ونتائج التدقيق الهامة بما في ذلك أي أوجه قصور جوهريّة في أدوات الرقابة الداخلية التي يتم تحديدها أثناء أعمال التدقيق.

تقرير مراقب الحسابات المستقل
إلى حضرات السادة المساهمين
شركة كردت ون كويت القابضة ش.م.ك. (مقفلة) (تتمة)

تقرير حول المتطلبات القانونية والرقابية الأخرى
في رأينا أيضاً أن الشركة الأم تحتفظ بدفاتر محاسبية منتظمة وأن البيانات المالية المجمعة والبيانات الواردة في تقرير مجلس إدارة الشركة الأم فيما يتعلق بهذه البيانات المالية المجمعة متفقة مع ما هو وارد في هذه الدفاتر، وأننا قد حصلنا على كافة المعلومات والإيضاحات التي رأيناها ضرورية لأغراض التدقيق، كما أن البيانات المالية المجمعة تتضمن جميع المعلومات التي يطلبها قانون الشركات رقم 1 لسنة 2016 والتعديلات اللاحقة له ولائحته التنفيذية والتعديلات اللاحقة لها، وعقد التأسيس والنظام الأساسي للشركة الأم، وأنه قد أجري الجرد وفقاً للأصول المرعية. حسبما وصل إليه علمنا واعتقادنا لم تقع مخالفات لقانون الشركات رقم 1 لسنة 2016 والتعديلات اللاحقة له ولائحته التنفيذية والتعديلات اللاحقة لها، أو لعقد التأسيس والنظام الأساسي للشركة الأم، خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2019 على وجه قد يكون له تأثيراً مادياً على نشاط الشركة الأم أو مركزها المالي.



وليد عبد الله العصيمي
سجل مراقبي الحسابات رقم 68 فئة أ
إرنست ويونغ
العيان والعصيمي وشركاهم

16 مارس 2020

الكويت

شركة كردت ون كويت القابضة ش.م.ك. (مقفلة) وشركاتها التابعة

بيان الدخل الشامل المجمع
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2019

2018	2019	إيضاحات	
دينار كويتي	دينار كويتي		
17,233,896	19,260,134		إيرادات
(2,825,600)	(4,044,422)		تكلفة إيرادات
14,408,296	15,215,712		صافي الإيرادات
(2,771,442)	(3,447,147)		مصروفات إدارية
(1,017,900)	-	8	انخفاض قيمة عقار للمتاجرة
(6,860,667)	(5,377,136)		مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
-	548,428	18	ربح شراء بسعر مغري
3,692,212	1,456,652		استردادات من ديون مشطوبة
7,450,499	8,396,509		الربح قبل حصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي والزكاة
(66,800)	(76,303)		ومكافأة أعضاء مجلس الإدارة
(75,723)	(189,454)		حصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي
(102,500)	(102,500)		الزكاة
7,205,476	8,028,252	5	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
-	-		ربح السنة
7,205,476	8,028,252		إيرادات شاملة أخرى
			إجمالي الإيرادات الشاملة للسنة
7,205,476	8,009,017		الخاص بـ:
-	19,235		مساهمي الشركة الأم
7,205,476	8,028,252		الحصص غير المسيطرة
36 فلس	40 فلس	6	ربحية السهم الأساسية والمخفضة

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 21 تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية المجمعة.

شركة كردت ون كويت القابضة ش.م.ك. (مقفلة) وشركاتها التابعة

بيان المركز المالي المجموع
كما في 31 ديسمبر 2019

2018	2019	إيضاحات	الموجودات
دينار كويتي	دينار كويتي		
1,051,002	892,808		النقد والنقد المعادل
219,769	2,428,969		مدينون تجاريون وأرصدة مدينة أخرى
125,058,297	129,526,265	7	مبالغ مستحقة بموجب اتفاقيات ائتمان بأقساط آجلة
4,615,100	4,615,100	8	عقارات للمتاجرة
2,182,093	13,336,205	9	ممتلكات ومعدات
5,875,738	5,875,738		الشهرة
<u>139,001,999</u>	<u>156,675,085</u>		إجمالي الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
8,332,550	7,634,497	10	دائنون ومصرفات مستحقة
67,950,835	75,327,887	11	دائنون بموجب تمويل إسلامي
1,310,533	1,819,262		مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
-	2,408,617		التزامات بموجب عقود تأجير
<u>77,593,918</u>	<u>87,190,263</u>		إجمالي المطلوبات
			حقوق الملكية
20,000,000	20,000,000	12	رأس المال
5,891,810	6,731,461	13	احتياطي إجباري
35,516,271	40,285,637		أرباح مرحلة
<u>61,408,081</u>	<u>67,017,098</u>		حقوق الملكية الخاصة بمساهمي الشركة الأم
-	2,467,724		الحصص غير المسيطرة
<u>61,408,081</u>	<u>69,484,822</u>		إجمالي حقوق الملكية
<u>139,001,999</u>	<u>156,675,085</u>		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

السيد/ حازم علي الهلال المطيري
الرئيس التنفيذي

شركة كردت ون كويت القابضة ش.م.ك. (مقفلة) وشركاتها التابعة

بيان التغيرات في حقوق الملكية المجموع

كما في 31 ديسمبر 2019

المجموع بنيلار كويتي	الحصص غير المسيطرة بنيلار كويتي	الإجمالي الفرعي بنيلار كويتي	الخاصة بمساهمي الشركة الأم		رأس المال بنيلار كويتي
			أرباح مرحلة بنيلار كويتي	احتياطي إجباري بنيلار كويتي	
61,408,081	-	61,408,081	35,516,271	5,891,810	20,000,000
8,028,252	19,235	8,009,017	8,009,017	-	-
-	-	-	-	-	-
8,028,252	19,235	8,009,017	8,009,017	-	-
(2,400,000)	-	(2,400,000)	(839,651)	839,651	-
2,448,489	2,448,489	-	-	-	-
69,484,822	2,467,724	67,017,098	40,285,637	6,731,461	20,000,000
كما في 31 ديسمبر 2019					
تعديل نتيجة التطبيق المبني للمعيار الدولي للتقارير المالية و					
المجموع بنيلار كويتي	الحصص غير المسيطرة بنيلار كويتي	الإجمالي الفرعي بنيلار كويتي	أرباح مرحلة بنيلار كويتي	احتياطي إجباري بنيلار كويتي	رأس المال بنيلار كويتي
44,682	-	44,682	44,682	-	-
56,402,605	-	56,402,605	31,255,845	5,146,760	20,000,000
7,205,476	-	7,205,476	7,205,476	-	-
-	-	-	-	-	-
7,205,476	-	7,205,476	7,205,476	-	-
(2,200,000)	-	(2,200,000)	(745,050)	745,050	-
61,408,081	-	61,408,081	35,516,271	5,891,810	20,000,000
كما في 31 ديسمبر 2018					
الرصيد المعدل إرجاه كما في 1 يناير 2018					
ربح السنة					
إيرادات شاملة أخرى					
إجمالي الإيرادات الشاملة للسنة					
تحويل إلى الاحتياطي الإجمالي					
توزيعات أرباح مدفوعة					
الناتجة من حيازة شركة تابعة					

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 21 تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية المجمعة.

شركة كردت ون كويت القابضة ش.م.ك. (مقفلة) وشركاتها التابعة

بيان التدفقات النقدية المجمع
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2019

2018 دينار كويتي	2019 دينار كويتي	إيضاحات
		أنشطة التشغيل
		الربح قبل حصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي والزكاة ومكافأة أعضاء مجلس الإدارة
7,450,499	8,396,509	تعديلات غير نقدية لمطابقة الربح بصافي التدفقات النقدية
		استهلاك
66,632	556,044	9
	41,660	9
164,946	240,668	
		مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
		مخصص خسائر ائتمان متوقعة لمبالغ مستحقة بموجب اتفاقيات ائتمان بأقساط آجلة
6,860,667	5,331,942	7
	45,194	
(3,692,212)	(1,456,652)	
2,825,600	3,219,958	
	(118,906)	
	(548,428)	
13,676,132	15,707,989	
		التعديلات على رأس المال العامل:
(15,941,659)	(8,701,973)	مبالغ مستحقة بموجب اتفاقيات ائتمان بأقساط آجلة
(48,623)	(3,854,567)	مدينون تجاريون ومدينون آخرون
729,222	(2,040,045)	دائنون ومصروفات مستحقة
9,250,000	26,843,912	استلام أرصدة دائنة بموجب تمويل إسلامي
(2,301,245)	(20,669,007)	سداد أرصدة دائنة بموجب تمويل إسلامي
(2,814,284)	(3,260,071)	تكلفة تمويل مدفوعة
2,549,543	4,026,238	
(16,576)	-	
2,532,967	4,026,238	
		التدفقات النقدية الناتجة من العمليات
		مكافأة نهاية الخدمة للموظفين مدفوعة
		صافي التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التشغيل
		أنشطة الاستثمار
	337,700	متحصلات من بيع ممتلكات ومعدات
(28,180)	(229,021)	شراء ممتلكات ومعدات
-	(1,990,186)	حيازة شركة تابعة، بالصافي بعد النقد الذي تم حيازته
(28,180)	(1,881,507)	
		صافي التدفقات النقدية المستخدمة في أنشطة الاستثمار
		أنشطة التمويل
	97,075	التزامات بموجب عقود تأجير تمويلي
(2,200,000)	(2,400,000)	14 توزيعات أرباح مدفوعة
(2,200,000)	(2,302,925)	
		صافي التدفقات النقدية المستخدمة في أنشطة التمويل
304,787	(158,194)	
		صافي (النقص) الزيادة في النقد والنقد المعادل
746,215	1,051,002	
		النقد والنقد المعادل في بداية السنة
1,051,002	892,808	
		النقد والنقد المعادل في نهاية السنة

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 21 تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية المجمعة.

شركة كردت ون كويت القابضة ش.م.ك. (مقفلة) وشركاتها التابعة

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة
كما في السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2019

1- معلومات عن الشركة والأنشطة

تم التصريح بإصدار البيانات المالية المجمعة لشركة كردت ون كويت القابضة ش.م.ك. (مقفلة) ("الشركة الأم") وشركاتها التابعة ("المجموعة") للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2019 وفقاً لقرار أعضاء مجلس الإدارة في 11 مارس 2020. للمساهمين صلاحية تعديل هذه البيانات المالية المجمعة خلال اجتماع الجمعية العمومية السنوية.

إن الشركة الأم هي شركة مساهمة كويتية تم تسجيلها في الكويت في 25 يوليو 2005 وتضطلع بالأنشطة التالية:

1. تملك أسهم وحصة في شركات مساهمة كويتية أو أجنبية وكذلك تملك حصص في شركات ذات مسئولية محدودة كويتية أو أجنبية والاشتراك في تأسيس هذه الشركات بنوعيتها وتمويلها وإدارتها وكفالتها لدى الغير.
2. تمويل الشركات التي تملك فيها أسهم وكفالتها لدى الغير وفي هذه الحالة يتعين ألا تقل نسبة مشاركة الشركة القابضة في رأس مال الشركة المقترضة عن 20%.
3. تملك حقوق الملكية الصناعية من براءات اختراع أو علامات تجارية صناعية أو حقوق امتياز أو أي حقوق أخرى تتعلق بذلك وتأجيرها لشركات أخرى أو استغلالها سواء داخل الكويت أو خارجها.
4. تملك المنقولات والعقارات اللازمة لمباشرة نشاطها في الحدود المسموح بها وفقاً للقانون.
5. استغلال الفوائض المالية المتوفرة لدى الشركة الأم عن طريق استثمارها في محافظ استثمارية وعقارية تدار من قبل شركات متخصصة.

تضطلع شركاتها التابعة بتقديم تسهيلات ائتمانية للعملاء من خلال بيع البضاعة والخدمات بأقساط آجلة وتأجير السيارات.

إن عنوان المكتب المسجل للشركة الأم هو منطقة الشويخ الصناعية الثالثة، مبنى رقم 170، ص.ب. 2220 الصفاة 13023 الكويت.

2.1 أساس الإعداد

بيان الالتزام

تم إعداد البيانات المالية المجمعة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية.

أساس الإعداد

تم عرض البيانات المالية المجمعة بالدينار الكويتي والذي يمثل أيضاً العملة الرئيسية للمجموعة.

تم إعداد البيانات المالية المجمعة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية.

أساس التجميع

تتضمن البيانات المالية المجمعة البيانات المالية للشركة الأم وشركاتها التابعة كما في 31 ديسمبر 2019.

إن الشركة التابعة هي شركة تخضع لسيطرة الشركة الأم. تنشأ السيطرة عندما يكون لدى الشركة الأم القدرة على التحكم بشكل مباشر أو غير مباشر في السياسات المالية والتشغيلية للشركة التابعة لتستفيد من أنشطتها.

يتم تجميع الشركة التابعة بالكامل منذ تاريخ الحيازة وهو تاريخ انتقال السيطرة إلى الشركة الأم ويستمر التجميع حتى تاريخ توقف تلك السيطرة. يتم إعداد البيانات المالية للشركة التابعة لنفس فترة البيانات المالية المجمعة للشركة الأم باستخدام سياسات محاسبية مماثلة. يتم عند التجميع استبعاد جميع الأرصدة والمعاملات بين شركات المجموعة والأرباح والخسائر غير المحققة الناتجة من المعاملات فيما بين الشركات وتوزيعات الأرباح بالكامل.

تتضمن البيانات المالية المجمعة البيانات المالية للشركة الأم وشركاتها التابعة التالية ويشار إليها كمجموعة:

اسم الشركة	الملكية الفعلية	الأنشطة
	2019	2018
شركة تسهيلات السائر للتجارة العامة والمقاولات (حازم المطيري وشركاه) ذ.م.م.	100%	100%
شركة صفينه لتأجير السيارات ذ.م.م.	51%	-
تمويل شراء السيارات		
تأجير السيارات للغير		

2.1 أساس الإعداد (تتمة)

أساس التجميع (تتمة)

تنشأ السيطرة عندما تتعرض المجموعة لمخاطر أو يكون لها حقوق في عائدات متغيرة من مشاركتها في الشركة المستثمر فيها ويكون لديها القدرة على التأثير على تلك العائدات من خلال سيطرتها على الشركة المستثمر فيها. وبصورة محددة، تسيطر المجموعة على الشركة المستثمر فيها فقط عندما يكون لدى المجموعة:

- السيطرة على الشركة المستثمر فيها (أي الحقوق الحالية التي تمنحها القدرة الحالية على توجيه الأنشطة ذات الصلة الخاصة بالشركة المستثمر فيها)
 - التعرض لمخاطر أو حقوق في عائدات متغيرة من مشاركتها في الشركة المستثمر فيها
 - القدرة على استخدام سيطرتها على الشركة المستثمر فيها في التأثير على عائداتها
- عندما تحتفظ المجموعة بأقل من أغلبية حقوق التصويت أو حقوق مماثلة للشركة المستثمر فيها، تأخذ المجموعة في اعتبارها كافة المعلومات والظروف ذات الصلة عند تقييم مدى سيطرتها على الشركة المستثمر فيها بما في ذلك:
- الترتيب التعاقدى القائم مع حاملي الأصوات الآخرين في الشركة المستثمر فيها
 - الحقوق الناتجة من الترتيبات التعاقدية الأخرى
 - حقوق التصويت لدى المجموعة وحقوق التصويت المحتملة

تعيد المجموعة تقييم مدى سيطرتها على الشركة المستثمر فيها في حالة إذا كانت المعلومات والظروف تشير إلى وجود تغيرات في عامل واحد أو أكثر من العوامل الثلاثة للسيطرة. يبدأ تجميع الشركة التابعة عندما تحصل المجموعة على السيطرة على الشركة التابعة وتتوقف هذه السيطرة عندما تفقد المجموعة سيطرتها على الشركة التابعة. ويتم إدراج الموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصروفات المتعلقة بالشركة التابعة التي تم حيازتها أو بيعها خلال السنة في البيانات المالية المجمعة من تاريخ حصول المجموعة على السيطرة حتى تاريخ توقف سيطرة المجموعة على الشركة التابعة.

تتعلق الأرباح أو الخسائر وكل بند من بنود الإيرادات الشاملة الأخرى بمساهمي الشركة الأم للمجموعة والحصص غير المسيطرة حتى إن أدى ذلك إلى رصيد عجز في الحصص غير المسيطرة. ويتم إجراء تعديلات عند الضرورة على البيانات المالية للشركة التابعة لكي تتماشى السياسات المحاسبية مع السياسات المحاسبية للمجموعة.

يتم المحاسبة عن التغير في حصة الملكية في شركة تابعة، دون فقد السيطرة، كمعاملة حقوق ملكية. إذا فقدت المجموعة السيطرة على شركة تابعة، فإنها:

- تستبعد موجودات (بما في ذلك الشهرة) ومطلوبات الشركة التابعة.
- تستبعد القيمة الدفترية للحصص غير المسيطرة.
- تستبعد فروق تحويل العملات الأجنبية المتراكمة المسجلة في حقوق الملكية.
- تعمل على تسجيل القيمة العادلة للمقابل المستلم.
- تعمل على تسجيل القيمة العادلة لأي استثمار محتفظ به.
- تعمل على تسجيل أي فائض أو عجز في الأرباح أو الخسائر.
- تعيد تصنيف حصة الشركة الأم من البنود المسجلة سابقاً في الإيرادات الشاملة الأخرى إلى الأرباح أو الخسائر أو الأرباح المرحلة، إذا كان ذلك مناسباً ومتى اقتضت الضرورة ذلك إذا قامت المجموعة ببيع الموجودات أو المطلوبات ذات الصلة مباشرة.
- إذا فقدت المجموعة السيطرة على شركة تابعة، فإنها تعمل على إلغاء الاعتراف بالموجودات ذات الصلة بما في ذلك الشهرة والمطلوبات والحصص غير المسيطرة والبنود الأخرى لحقوق الملكية بينما يتم تسجيل أي ربح أو خسارة ناتجة في بيان الدخل الشامل المجمع. يتم تسجيل أي استثمار متبقي وفقاً للقيمة العادلة.

2.2 التغيرات في السياسة المحاسبية والإفصاحات

إن السياسات المحاسبية المطبقة في إعداد هذه البيانات المالية المجمعة مماثلة لتلك المستخدمة في السنة المالية السابقة باستثناء تطبيق المعايير الجديدة التي تسري اعتباراً من 1 يناير 2019. لم تقم المجموعة بالتطبيق المبكر لأي من المعايير أو التفسيرات أو التعديلات الأخرى الصادرة ولكنها لم تسر بعد.

تطبق المجموعة لأول مرة المعيار الدولي للتقارير المالية 16، وتم الإفصاح عن طبيعة وتأثير هذه التغيرات أدناه. تسري العديد من التعديلات والتفسيرات الأخرى لأول مرة في سنة 2019 إلا أنها ليس لها تأثير على البيانات المالية المجمعة للمجموعة.

2.2.1 المعايير الجديدة والتفسيرات والتعديلات المطبقة من قبل المجموعة

المعيار الدولي للتقارير المالية 16 - عقود التأجير

يحل المعيار الدولي للتقارير المالية 16 محل معيار المحاسبة الدولي 17 عقود التأجير، وتفسير لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقارير المالية 4 تحديد ما إذا كان الترتيب يتضمن عقد تأجير، وتفسير لجنة التفسيرات الدائمة-15 عقود التأجير التشغيلي-الحوافز وتفسير لجنة التفسيرات الدائمة-27 تقييم جوهر المعاملات التي تتضمن شكل قانوني لعقد التأجير. يحدد المعيار مبادئ الاعتراف والقياس والعرض والإفصاح عن عقود التأجير ويتطلب من المستأجرين المحاسبة عن معظم العقود ضمن نموذج موازنة فردي.

تقوم المجموعة في بداية العقد بتقييم ما إذا كان العقد يتمثل في عقد تأجير. ويتمثل عقد العقد في عقد تأجير إذا كان العقد ينقل الحق في السيطرة على استخدام أصل محدد لفترة زمنية لقاء مقابل نقدي. وفي حالة تحديد العقد كعقد تأجير، تسجل المجموعة أصل حق الاستخدام والتزام عقد التأجير في تاريخ بداية عقد التأجير. يتم قياس أصل حق الاستخدام مبدئياً وفقاً للتكلفة والتي تتكون من المبلغ المبدئي للالتزام عقد التأجير المعدل مقابل أي مدفوعات تأجير تمت في أو قبل تاريخ البدء زاندا أي تكاليف مباشرة مبدئية متكبدة. يتم استهلاك أصل حق الاستخدام لاحقاً بواسطة طريقة القسط الثابت على مدى فترة عقد التأجير. إضافة إلى ذلك، يتم تخفيض أصل حق الاستخدام بصورة دورية بخسائر انخفاض القيمة إن وجدت. يتم قياس التزام عقد التأجير مبدئياً وفقاً للقيمة الحالية لمدفوعات التأجير غير المسددة في تاريخ البدء مخصومة بواسطة معدل الاقتراض التزايدي للمجموعة. ويقاس التزام عقد التأجير لاحقاً وفقاً للتكلفة المطفأة بواسطة طريقة معدل الفائدة الفعلي. ليس للتغيرات في السياسات المحاسبية أي تأثير مادي على البيانات المالية المجمعة للمجموعة.

نظراً لأنه ليس لدى المجموعة أي ترتيبات تأجير سواء كمؤجر أو كمستأجر، لم يكن لتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية 16 أي تأثير على البيانات المالية المجمعة للمجموعة.

2.3 ملخص السياسات المحاسبية الهامة

دمج الأعمال والشهرة

إن دمج الأعمال هو تجميع منشآت أو أنشطة أعمال منفصلة ضمن منشأة واحدة لإعداد البيانات المالية نتيجة قيام إحدى الشركات، وهي المشتري، بالحصول على السيطرة على أحد أنشطة الأعمال أو أكثر. يتم المحاسبة عن عمليات دمج الأعمال باستخدام طريقة الحيازة المحاسبية. وفقاً لهذه الطريقة، يقوم المشتري بإدراج الموجودات المحددة التي تم حيازتها والمطلوبات المقدرة بالإضافة إلى أية حصص غير مسيطرة أخرى في الشركة المشتراة عند تاريخ الحيازة، بصورة مستقلة عن الشهرة.

يتم قياس الموجودات المحددة التي تم حيازتها والمطلوبات المقدرة في تاريخ الحيازة وفقاً للقيمة العادلة. بالنسبة لكل عملية دمج أعمال، يقوم المشتري بقياس الحصص غير المسيطرة في الشركة المشتراة وفقاً لنسبة الحصة في صافي الموجودات المحددة في الشركة المشتراة.

إذا تحقق دمج الأعمال على مراحل، يتم إعادة قياس القيمة العادلة في تاريخ الحيازة لحصة ملكية المشتري المحتفظ بها سابقاً في الشركة المشتراة بالقيمة العادلة في تاريخ الحيازة من خلال بيان الدخل الشامل المجمع.

2.3 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

دمج الأعمال والشهرة (تتمة)

تسجل الشهرة الناتجة عن دمج الأعمال كما في تاريخ الحيازة بما يزيد عن التالي:

- (أ) إجمالي المقابل المحول، والقيمة العادلة لأية حصص غير مسيطرة في الشركة المشتراة المقاسة وفقاً لنسبة الحصص غير المسيطرة في صافي الموجودات المحددة في الشركة المشتراة والقيمة العادلة كما في تاريخ الحيازة لحصة الملكية التي يحتفظ بها المشتري سابقاً في الشركة المشتراة؛
- (ب) صافي المبالغ في تاريخ الحيازة للموجودات المحددة التي تم حيازتها والمطلوبات المقدرة وفقاً للقيمة العادلة.

إذا كان هذا المقابل أقل من القيمة العادلة لصافي موجودات الشركة التابعة التي تم حيازتها، يتم تسجيل الفرق في بيان الدخل الشامل المجمع.

يتم توزيع الشهرة على كل وحدة من وحدات إنتاج النقد لدى المجموعة أو مجموعات وحدات إنتاج النقد ويتم اختبارها سنوياً لتحديد انخفاض القيمة وتقييمها بصورة منتظمة لتحديد ما إذا كان هناك أي مؤشر على انخفاض القيمة. يتم تحديد انخفاض قيمة الشهرة بتقييم المبلغ الممكن استرداده لوحدة إنتاج النقد التي تتعلق بها الشهرة.

إن المبلغ الممكن استرداده هو القيمة أثناء الاستخدام لوحدة إنتاج النقد والتي تتمثل في صافي القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة المتوقعة من وحدة إنتاج النقد. عندما يكون المبلغ الممكن استرداده لوحدة إنتاج النقد أقل من القيمة الدفترية للوحدة، يتم توزيع خسارة انخفاض القيمة أولاً لتخفيض القيمة الدفترية لأي شهرة مخصصة لتلك الوحدة ثم توزع على الموجودات الأخرى للوحدة بصورة نسبية على أساس القيمة الدفترية لكل أصل بالوحدة. إن أي خسارة من انخفاض القيمة المحققة للشهرة لا يتم استردادها في الفترة اللاحقة.

عندما تشكل الشهرة جزءاً من وحدة إنتاج النقد (مجموعة من وحدات إنتاج النقد) ويتم استبعاد جزء من العمليات بداخل الوحدة، يتم إدراج الشهرة المرتبطة بالعملية المستبعدة في القيمة الدفترية للعملية عند تحديد الأرباح أو الخسائر الناتجة عند استبعاد العملية.

الاعتراف بالإيرادات

تسجل الإيرادات الناتجة من العقود مع العملاء عند تحويل السيطرة على البضاعة أو الخدمات إلى العميل بمبلغ يعكس المقابل الذي تتوقع المجموعة أحقيتها في الحصول عليه مقابل تلك البضاعة أو الخدمات. وانتهت المجموعة إلى أنها تعمل كشركة أساسية في معظم ترتيبات إيراداتها حيث إنها تسيطر بصورة نمطية على البضاعة أو الخدمات قبل نقلها إلى العميل.

يجب الوفاء بمعايير الاعتراف المحددة التالية قبل الاعتراف بالإيرادات:

إيرادات تمويل

تسجل إيرادات التمويل باستخدام طريقة معدل الربح الفعلي. يشمل الاحتساب كافة الشروط التعاقدية للأداة المالية كما يشمل أي أتعاب أو تكاليف إضافية تتعلق مباشرة بالأداة المالية وتكون جزءاً لا يتجزأ من معدل الربح، باستثناء مخصص الخسائر الائتمانية المستقبلية.

تكلفة تمويل

تسجل تكاليف التمويل على التسهيلات البنكية كمصروفات في بيان الدخل الشامل المجمع باستخدام طريقة معدل الفائدة/معدل الربح الفعلي.

خدمات تأجير السيارات

يتم الاعتراف بالإيرادات من خدمات تأجير السيارات على أساس القسط الثابت على مدى مدة العقد/مدة التأجير.

حصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي

تحتسب المجموعة حصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي بنسبة 1% من ربح السنة وفقاً للحساب المعدل استناداً إلى قرار أعضاء مجلس إدارة المؤسسة الذي ينص على أنه يجب استبعاد التحويل إلى الاحتياطي الاجباري والخسائر المتراكمة المرحلة من ربح السنة عند تحديد الحصة.

2.3 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

الزكاة

يتم احتساب حصة الزكاة طبقاً لمتطلبات قرار وزارة المالية رقم 2007/58 الذي يسري اعتباراً من 10 ديسمبر 2007.

ممتلكات ومعدات

تسجل الممتلكات والمعدات بالتكلفة ناقصاً الاستهلاك المتراكم وأي انخفاض في القيمة، إن وجد. تدرج الأرض والأعمال الرأسمالية قيد التنفيذ بالتكلفة.

تدرج الأعمال الرأسمالية قيد التنفيذ بالتكلفة. عقب الإتمام، يتم تحويل الأعمال قيد التنفيذ إلى فئة الممتلكات والمعدات ذات الصلة.

يحتسب استهلاك الممتلكات والمعدات على أساس القسط الثابت على مدى الأعمار الإنتاجية المقدرة كما يلي:

أثاث وتراكيبات	5 - 10 سنوات
مبنى	20 - 50 سنة

يتم رسملة المصروفات المتكبدة لاستبدال جزء من أحد بنود الممتلكات والمعدات التي يتم المحاسبة عنها بصورة منفصلة ويتم شطب القيمة الدفترية للجزء المستبدل. ويتم رسملة المصروفات اللاحقة الأخرى فقط عندما تحقق زيادة المنافع الاقتصادية لبند الممتلكات والمعدات المتعلق بها. وتسجل كافة المصروفات الأخرى في بيان الدخل الشامل المجمع عند تكبدها.

إن بند الممتلكات والمعدات وأي جزء جوهري مسجل مبدئياً يتم استبعاده عند البيع أو عند عدم توقع منافع اقتصادية مستقبلية من استخدامه. تدرج أي أرباح أو خسائر ناتجة عن إلغاء الاعتراف بالأصل (المحتسبة بالفرق بين صافي متحصلات البيع والقيمة الدفترية للأصل) في بيان الدخل الشامل المجمع عند إلغاء الاعتراف بالأصل.

يتم مراجعة القيم التخريدية والأعمار الإنتاجية وطرق الاستهلاك للموجودات ويتم تعديلها إذا كان ذلك ملائماً وجوهرياً، في نهاية كل سنة مالية.

انخفاض قيمة الموجودات غير المالية

تقوم المجموعة في تاريخ كل بيانات مالية مجمعة بمراجعة القيمة الدفترية لموجوداتها غير المالية لتحديد ما إذا كان هناك أي مؤشر على أن تلك الموجودات قد تعرضت لخسارة انخفاض القيمة. فإذا ما ظهر مثل ذلك المؤشر، يتم تقدير المبلغ الممكن استرداده لهذا الأصل حتى يمكن تحديد مقدار خسارة الانخفاض في القيمة (إن وجدت). في الحالة التي لا يمكن فيها تقدير المبلغ الممكن استرداده لأصل فردي، تقوم المجموعة بتقدير المبلغ الممكن استرداده لوحدة إنتاج النقد التي ينتمي إليها هذا الأصل. عندما يمكن تحديد أساس معقول وثابت للتوزيع، توزع الموجودات أيضاً على الوحدات الفردية لإنتاج النقد أو يتم توزيعها على أصغر مجموعة من وحدات إنتاج النقد والتي يمكن أن يحدد لها أساس معقول وثابت للتوزيع.

إن المبلغ الممكن استرداده هو القيمة العادلة ناقصاً التكاليف حتى البيع أو القيمة أثناء الاستخدام، أيهما أكبر. عند تحديد القيمة أثناء الاستخدام، يتم خصم التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة إلى قيمتها الحالية باستخدام معدل خصم يعكس تقييمات السوق الحالية للقيمة الزمنية للأموال والمخاطر المتعلقة بالأصل.

في حالة تقدير المبلغ الممكن استرداده للأصل (أو وحدة إنتاج النقد) بأقل من قيمته الدفترية، يتم تخفيض القيمة الدفترية للأصل (وحدة إنتاج النقد) إلى مقدار مبلغه الممكن استرداده. يتم إدراج خسارة الانخفاض في القيمة مباشرة في بيان الدخل الشامل المجمع.

إذا تم رد خسارة الانخفاض في القيمة لاحقاً وباستثناء رد خسارة انخفاض القيمة المسجلة للشهرة والتي لا يتم ردها في فترة لاحقة، يتم زيادة القيمة الدفترية للأصل (وحدة إنتاج النقد) إلى مقدار التقدير المعدل لمبلغه الممكن استرداده بحيث ألا تتجاوز القيمة الدفترية بعد الزيادة تلك القيمة الدفترية التي كان سيتم تحديدها في حال عدم الاعتراف بأي خسارة نتيجة الانخفاض في قيمة الأصل (وحدة إنتاج النقد) في السنوات السابقة. يتم إدراج رد خسارة الانخفاض في القيمة مباشرة في بيان الدخل الشامل المجمع.

2.3 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

الأدوات المالية

(أ) الاعتراف المبني والقياس

يتم مبدئياً تسجيل المبالغ المستحقة بموجب اتفاقيات انتمان بأقساط آجلة وأوراق الدين المالية عند استحداثها. ويتم الاعتراف بكافة الموجودات المالية والمطلوبات المالية الأخرى مبدئياً عندما تصبح المجموعة طرفاً في الأحكام التعاقدية للأداة.

يعتمد تصنيف الأدوات المالية عند الاعتراف المبني على شروطها التعاقدية ونموذج الأعمال المستخدم في إدارة الأدوات. وتقاس الأدوات المالية مبدئياً وفقاً لقيمتها العادلة باستثناء في حالة الموجودات المالية والمطلوبات المالية المسجلة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر، يتم إضافة أو اقتطاع تكاليف المعاملة من هذا المبلغ. يتم قياس المدينين وفقاً لسعر المعاملة.

(ب) التصنيف والقياس اللاحق

عند الاعتراف المبني، يتم تصنيف الأصل المالي: بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى- الاستثمار في الدين، أو بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى- الاستثمار في أسهم، أو بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر. لا يتم إعادة تصنيف الموجودات المالية لاحقاً للاعتراف المبني، ما لم تقم المجموعة بتغيير نموذج أعمالها المختص بإدارة الموجودات المالية؛ وفي هذه الحالة، يعاد تصنيف كافة الموجودات المالية المتأثرة بالتغيير في اليوم الأول لفترة البيانات المالية المجمعة التالي للتغيير في نموذج الأعمال.

يتم قياس الأصل المالي بالتكلفة المطفأة عندما يستوفي الشروط التالية ولم يتم تصنيفه بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر:

- ◀ يتم الاحتفاظ بالأصل ضمن نموذج أعمال يستهدف الاحتفاظ بالموجودات لتحصيل تدفقات نقدية تعاقدية، و
- ◀ تحدد شروط التعاقد للأصل المالي تواريخ معينة للتدفقات النقدية التي تمثل فقط مدفوعات أصل المبلغ والفائدة على أصل المبلغ القائم.

يتم قياس الاستثمار في الدين بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى فقط عندما يستوفي الشروط الآتية ولم يتم تصنيفه بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر:

- ◀ يتم الاحتفاظ بها ضمن نموذج أعمال تتحقق أهدافه بتحصيل تدفقات نقدية تعاقدية وبيع الموجودات المالية،
- ◀ تحدد شروط التعاقد للأداة تواريخ معينة للتدفقات النقدية التي تمثل فقط مدفوعات أصل المبالغ والفوائد على أصل المبلغ القائم.

عند الاعتراف المبني باستثمار في أسهم غير محتفظ به لغرض المتاجرة، يجوز للمجموعة أن تختار - على نحو غير قابل للإلغاء - عرض التغيرات اللاحقة في القيمة العادلة للاستثمار ضمن الإيرادات الشاملة الأخرى. يتم إجراء هذا الاختيار وفقاً لكل استثمار على حدة.

ويتم قياس كافة الموجودات المالية غير المصنفة كمقاسة بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى وفقاً للموضح أعلاه وفقاً للقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر. عند الاعتراف المبني، يجوز للمجموعة على نحو غير قابل للإلغاء تصنيف الأصل المالي الذي لا يستوفي متطلبات القياس بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى كمدرج بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر إذا أدى ذلك إلى استبعاد الفروق المحاسبية التي قد تنشأ أو الحد منها بصورة جوهرية.

2.3 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

الأدوات المالية (تتمة) (ب) التصنيف والقياس اللاحق (تتمة)

الموجودات المالية - تقييم نموذج الأعمال

- تقوم المجموعة بتقييم الغرض من نموذج الأعمال الذي ينتمي إليه الأصل على مستوى المحفظة وتعتبر هذه الطريقة الأفضل لتعكس كيفية إدارة الأعمال ونوعية المعلومات المقدمة إلى الإدارة. تتضمن هذه المعلومات:
- السياسات والأهداف المحددة للمحفظة والعملية المتبعة لتنفيذ هذه السياسات. ويتضمن ذلك ما إذا كانت استراتيجية الإدارة تركز على اكتساب إيرادات الفوائد التعاقدية والاحتفاظ بمعدل فوائد معينة ومطابقة مدة الموجودات المالية بمدة المطلوب ذات الصلة أو التدفقات النقدية الخارجة المتوقعة أو تحقق تدفقات نقدية من خلال بيع الموجودات،
 - كيفية تقييم أداء المحفظة واعداد تقارير بشأنها إلى إدارة المجموعة،
 - المخاطر التي تؤثر على أداء نموذج الأعمال (والموجودات المالية المحتفظ بها ضمن نموذج الأعمال) وكيفية إدارة هذه المخاطر،
 - كيفية مكافأة مديري الأعمال – مثل ما إذا كانت المكافأة تعتمد على القيمة العادلة للموجودات المدارة أو التدفقات النقدية التعاقدية التي يتم تحصيلها، و
 - معدل وحجم وتوقيت مبيعات الموجودات المالية في الفترات السابقة، وأسباب هذه المبيعات والتوقعات حول المبيعات المستقبلية. إن معاملة تحويل الموجودات المالية إلى أطراف أخرى في معاملات غير مؤهلة للاستبعاد لا تعتبر مبيعات لهذا الغرض، بما يتفق مع الاعتراف المستمر للمجموعة بهذه الموجودات.

إن الموجودات المالية المحتفظ بها للمتاجرة أو التي يتم ادارتها وتقييم ادائها على أساس القيمة العادلة يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر. يتم الاحتفاظ بالمبالغ المستحقة بموجب اتفاقيات ائتمان بأقساط آجلة وأرصدة مدينة أخرى بالتكلفة المطفأة.

الموجودات المالية - تقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية تتضمن فقط أصل المبلغ والفائدة فقط

لأغراض هذا التقييم، يعرف "أصل المبلغ" بالقيمة العادلة للأصل المالي في تاريخ الاعتراف. وتعرف "الفوائد" بمقابل القيمة الزمنية للأموال ومخاطر الائتمان المرتبطة بأصل المبلغ القائم خلال فترة معينة من الزمن ومخاطر وتكاليف الإقراض الأساسية الأخرى (مثل مخاطر السيولة والتكاليف الإدارية) بالإضافة إلى هامش الربح.

عند تقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية تتضمن فقط أصل المبلغ والفائدة، تأخذ المجموعة في اعتبارها الشروط التعاقدية للأداة. ويتضمن ذلك، تقييم ما إذا كان الأصل المالي يتضمن شروط تعاقدية تؤدي إلى تغيير وقت أو قيمة التدفقات النقدية التعاقدية بحيث لا تستوفي هذا الشرط. عند إجراء هذا التقييم، تأخذ المجموعة في اعتبارها ما يلي:

- الأحداث المحتملة التي قد تؤدي إلى تغيير قيمة وتوقيت استلام التدفقات النقدية،
- الشروط التي قد تؤدي إلى تعديل معدل الكوبونات التعاقدية بما في ذلك سمات المعدلات المتغيرة،
- المدفوعات مقدما وشروط التمديد،
- الشروط التي تمنع مطالبة المجموعة بالتدفقات النقدية من موجودات معينة (مثل ترتيبات الموجودات بدون حق الرجوع)، و

إن سمات المدفوعات مقدما تتسق مع معايير مدفوعات أصل المبلغ والفائدة فقط إذا كان المبلغ المدفوع مقدماً يمثل بصورة جوهرية المبالغ غير المدفوعة من أصل المبلغ والفائدة على أصل المبلغ القائم والذي قد يتضمن تعويض إضافي معقول للإلغاء المبكر للعقد. إضافة إلى ذلك، وبالنسبة للأصل المالي الذي تم حيازته مقابل خصم أو علاوة على القيمة الاسمية التعاقدية، فإن العوامل التي تتيح أو تتطلب سداد مبلغ مالي مقدماً يمثل بصورة رئيسية القيمة الاسمية للعقد زائداً الفوائد التعاقدية المستحقة (غير المدفوعة) (والتي قد تتضمن أيضاً تعويض إضافي معقول للإلغاء المبكر) تعتبر متسقة مع هذه المعايير إذا كانت القيمة العادلة للسداد المبكر غير جوهرية عند الاعتراف المبني.

2.3 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

الأدوات المالية (تتمة) (ب) التصنيف والقياس اللاحق (تتمة)

الموجودات المالية - القياس اللاحق والأرباح والخسائر

◀ موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة
من خلال الأرباح أو الخسائر
يتم قياس هذه الموجودات لاحقا بالقيمة العادلة. ويتم الاعتراف بصافي الأرباح والخسائر بما في ذلك أي إيرادات فوائد أو إيرادات توزيعات أرباح في الأرباح أو الخسائر

◀ موجودات مالية مدرجة بالتكلفة
المطفأة
يتم قياس هذه الموجودات لاحقا بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي. ويتم تخفيض التكلفة المطفأة مقابل خسائر انخفاض القيمة. ويتم الاعتراف بإيرادات الفوائد، وأرباح وخسائر تحويل العملات الأجنبية وانخفاض القيمة ضمن الأرباح أو الخسائر. كما تدرج أي أرباح أو خسائر ناتجة من الاستبعاد في الأرباح أو الخسائر.

◀ الاستثمارات في الدين المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى
يتم قياس هذه الموجودات لاحقا بالقيمة العادلة. يتم الاعتراف بإيرادات الفوائد المحتسبة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي، وأرباح وخسائر تحويل العملات الأجنبية وانخفاض القيمة في الأرباح أو الخسائر. كما يتم تسجيل صافي الأرباح والخسائر الأخرى ضمن الإيرادات الشاملة الأخرى. عند الاستبعاد، يتم إعادة تصنيف الأرباح والخسائر المتراكمة في الإيرادات الشاملة الأخرى ضمن الأرباح أو الخسائر.

◀ الاستثمارات في أسهم المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى
يتم قياس هذه الموجودات لاحقا بالقيمة العادلة. وتسجل توزيعات الأرباح كإيرادات في الأرباح أو الخسائر ما لم تمثل توزيعات الأرباح بوضوح استرداد لجزء من تكلفة الاستثمار. ويتم تسجيل صافي الأرباح والخسائر الأخرى ضمن الإيرادات الشاملة الأخرى ولا يعاد تصنيفها أبداً إلى الأرباح أو الخسائر

(ج) إلغاء الاعتراف

الموجودات المالية

لا تعترف المجموعة بالأصل المالي تنتهي الحقوق في استلام التدفقات النقدية من الأصل، تقوم المجموعة بتحويل حقوقها في استلام التدفقات النقدية التعاقدية في معاملة تم فيها تحويل كافة المخاطر والمزايا الهامة للأصل المالي أو لم تقم المجموعة بتحويل أو الاحتفاظ بكافة المخاطر والمزايا الهامة للأصل ولكنها فقدت السيطرة على هذا الأصل.

تدخل المجموعة في معاملات تقوم بموجبها لتحويل الموجودات المدرجة في بيان المركز المالي المجمع وتحفظ بكافة المخاطر والمزايا الهامة للموجودات المحولة. وفي هذه الحالات، لا يتم إلغاء الاعتراف بالموجودات المحولة.

المطلوبات المالية

لا تعترف المجموعة بالتزام مالي عندما يتم الإعفاء من الالتزامات التعاقدية المرتبطة به أو إلغائها أو انتهاء صلاحيتها. كما لا تعترف المجموعة بالتزام مالي عندما يتم تعديل شروطه وتختلف التدفقات النقدية للالتزام المعدل بصورة جوهرية، وفي هذه الحالة، يتم الاعتراف بالتزام مالي جديد وفقا للقيمة العادلة بناء على الشروط المعدلة.

عند إلغاء الاعتراف بالتزام مالي، يتم الاعتراف بالفرق بين القيمة الدفترية المطفأة والمقابل المدفوع (بما في ذلك أي موجودات غير مالية محولة أو مطلوبات مقدرة) في الأرباح أو الخسائر.

(د) المقاصة

يتم إجراء مقاصة بين الموجودات المالية والمطلوبات المالية ويدرج صافي المبلغ في بيان المركز المالي المجمع فقط عندما يكون هناك حق قانوني يلزم بمقاصة المبالغ المعترف بها وتوجد نية لتسوية هذه المبالغ على أساس الصافي أو تحقيق الموجودات وتسوية المطلوبات في آن واحد.

2.3 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

الأدوات المالية (تتمة)

انخفاض قيمة الموجودات المالية

قامت المجموعة بإعداد سياسة تقوم على إجراء تقييم في نهاية كل فترة بيانات مالية مجمعة لما إذا كان هناك ازدياد ملحوظ في مخاطر الائتمان للأداة المالية منذ الاعتراف المبدئي عن طريق مراعاة التغير في مخاطر التعثر التي تقع على مدى العمر المتبقي من الأداة المالية.

- لاحتساب خسائر الائتمان المتوقعة، ستقوم المجموعة بتقييم مخاطر التعثر التي تطرأ على الأداة المالية على مدار عمرها المتوقع. ويتم تقدير خسائر الائتمان المتوقعة استناداً إلى القيمة الحالية لكافة حالات العجز النقدي على مدار العمر المتوقع المتبقي للأصل المالي؛ أي الفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة إلى المجموعة بموجب العقد و؛
- التدفقات النقدية التي تتوقع المجموعة استلامها، والمخصومة وفقاً لمعدل الربح الفعلي لتسهيل التمويل.

تطبق المجموعة طريقة مكونة من ثلاث مراحل لقياس خسائر الائتمان المتوقعة استناداً إلى منهجية انخفاض القيمة المطبقة كما هو مبين أدناه:

المرحلة 1: خسائر الائتمان المتوقعة على مدار اثني عشر شهراً
تقيس المجموعة مخصصات الخسائر وفقاً لمبلغ يعادل خسائر الائتمان المتوقعة على مدار اثني عشر شهراً للموجودات المالية التي لا تتعرض لزيادة ملحوظة في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف المبدئي أو للانكشافات المحددة كاتكشافات ذات مخاطر ائتمان منخفضة في تاريخ البيانات المالية المجمعة.

المرحلة 2: خسائر الائتمان على مدار عمر الأداة – دون أي انخفاض ائتماني
تقيس المجموعة مخصصات الخسائر وفقاً لمبلغ يكافئ خسائر الائتمان المتوقعة على مدار عمر الأداة للموجودات المالية التي لا تشهد زيادة ملحوظة في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف المبدئي ولكن دون أن تتعرض للانخفاض الائتماني.

المرحلة 3: خسائر الائتمان على مدار عمر الأداة – مع التعرض للانخفاض الائتماني
بالنسبة للانكشافات التي تعتبر منخفضة القيمة الائتمانية، تسجل المجموعة خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأداة لهذه القروض. وهذه الطريقة مماثلة لتلك المرتبطة بالموجودات ضمن المرحلة 2 حيث تقدر احتمالية التعثر بنسبة 100%. ويتم استثناء مؤشرات "معدل الخسارة في حالة التعثر" من النماذج الإحصائية التي يتم تطويرها داخلياً استناداً إلى تاريخ الاسترداد للأطراف المقابلة المتمتعين بواسطة التدفقات النقدية المخصومة بعد تعديلها بما يتفق مع الأحكام التي تتخذها الإدارة في تقدير التدفقات النقدية المستقبلية الناتجة عن الانكشاف للمخاطر.

يتم تحويل التسهيل الائتماني من المرحلة 2 إلى المرحلة 1 بعد فترة 12 شهراً من تاريخ الوفاء بكافة الشروط التي أدت إلى تصنيف الموجودات المالية ضمن المرحلة 2.

بالنسبة للموجودات المالية التي ليس لدى المجموعة أي توقعات معقولة حول الاسترداد إما للمبلغ القائم بالكامل أو جزئياً، يتم تخفيض مجمل القيمة الدفترية للأصل المالي. ويعتبر هذا الأمر إلغاء اعتراف (جزئي) بالأصل.

عند تقدير خسائر الائتمان المتوقعة على مدار عمر الأداة للالتزامات التمويل غير المسحوبة، تقوم المجموعة بتقدير الجزء المتوقع من التزام التمويل الذي سيتم سحبه على مدار العمر المتوقع. وعندئذ تستند خسائر الائتمان المتوقعة إلى القيمة الحالية للعجز المتوقع في التدفقات النقدية في حالة سحب تسهيل التمويل. ويتم خصم العجز النقدي المتوقع بنسبة تقريبية إلى معدل الربح الفعلي المتوقع للتمويل.

يقاس التزام المجموعة طبقاً لكل ضمان بالمبلغ المسجل مبدئياً ناقصاً الإطفاء المتراكم المسجل في بيان الدخل المجمع. ولهذا الغرض، تقدر المجموعة خسائر الائتمان المتوقعة استناداً إلى القيمة الحالية للمدفوعات المتوقعة سدادها إلى حامل الأداة عن خسائر الائتمان التي يتكبدها. ويتم خصم العجز النقدي بمعدل الربح المعدل بالمخاطر والمرتبطة بالانكشاف للمخاطر.

بالنسبة لخسائر الائتمان المتوقعة على مدار عمر الأداة فهي خسائر الائتمان المتوقعة التي تنتج من أحداث التعثر المحتملة على مدار العمر المتوقع للأداة المالية. وتعتبر خسائر الائتمان المتوقعة على مدار اثني عشر شهراً هي جزء من خسائر الائتمان المتوقعة على مدار عمر الأداة والتي تنتج من أحداث التعثر المحتملة خلال فترة الاثني عشر شهراً بعد تاريخ البيانات المالية المجمعة. تحتسب كل من خسائر الائتمان المتوقعة على مدار الاثني عشر شهراً وخسائر الائتمان المتوقعة على مدار عمر الأداة إما على أساس فردي أو مجمع حسب طبيعة المحفظة الأساسية للأدوات المالية.

2.3 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

الأدوات المالية (تتمة)

انخفاض قيمة الموجودات المالية (تتمة)

قياس خسائر الائتمان المتوقعة

- خسائر الائتمان المتوقعة هي التقديرات على أساس المتوسط المرجح لخسائر الائتمان وتقاس بالقيمة الحالية لكافة أوجه العجز النقدي مخصومة بمعدل الربح الفعلي للأداة المالية. يمثل العجز النقدي الفرق بين التدفقات النقدية المستحقة إلى المجموعة طبقاً للعقد والتدفقات النقدية التي تتوقع المجموعة استلامها. تشمل العناصر الرئيسية لقياس خسائر الائتمان المتوقعة احتمالية التعثر واحتمال نسبة الخسارة عند التعثر والانكشاف للمخاطر عند التعثر.
- احتمالية التعثر هي تقدير لاحتمالية التعثر على مدى نطاق زمني معين. وقد يحدث التعثر فقط في وقت معين على مدى الفترة التي يتم تقييمها إذا لم يسبق عدم الاعتراف بالتسهيل ولا يزال مندرجاً ضمن المحفظة.
 - الانكشاف عند التعثر هو تقدير الانكشاف في تاريخ تعثر مستقبلي أخذاً في الاعتبار التغيرات المتوقعة في الانكشاف بعد تاريخ البيانات المالية المجمعة بما في ذلك مدفوعات أصل المبلغ والفائدة سواء أكانت مجدولة بموجب عقد أو خلافه والانخفاض المتوقع في التسهيلات الملزمة والفائدة المستحقة من المدفوعات غير المسددة.
 - الخسارة عند التعثر هي تقدير الخسارة الناتجة في حالة وقوع التعثر في وقت محدد. وهي تستند إلى الفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة وتلك التي يتوقع المقرض استلامها ومن بينها تحقيق أي ضمان وعادة ما يتم التعبير عنها كنسبة من الانكشاف عند التعثر.

بالنسبة للمدينين التجاريين والمدينين الآخرين والأرصدة لدى البنوك، قامت المجموعة بتطبيق المنهج المبسط الوارد ضمن المعيار واحتسبت خسائر الائتمان المتوقعة على مدار عمر الأداة لهذه الأدوات. واحتسبت المجموعة مصفوفة مخصصات استناداً إلى خبرة المجموعة السابقة بخسائر الائتمان مع تعديلها بما يتناسب مع العوامل المستقبلية المرتبطة بالأرصدة والبيئة الاقتصادية للمجموعة.

عقار للمناجزة

إن العقارات التي يتم حيازتها في سياق الأعمال الطبيعي، بخلاف المرحلة لغرض الحصول على إيجارات أو زيادة قيمتها الرأسمالية، يتم الاحتفاظ بها كعقارات للمناجزة ويتم قياسها بالتكلفة أو صافي القيمة الممكن تحقيقها، أيهما أقل.

تتضمن التكلفة تكلفة شراء العقار. وصافي القيمة الممكن تحقيقها هو سعر البيع المقدر في سياق الأعمال الطبيعي ناقصاً التكاليف حتى الإتمام والتكاليف المقدرة الضرورية لإتمام البيع.

دائنون

يتم قيد المطلوبات عن مبالغ ستدفع في المستقبل لقاء بضائع أو خدمات تم تسلمها، سواء صدرت بها فواتير من قبل المورد أو لم تصدر.

دائنون بموجب تمويل إسلامي

تسجل التزامات المجموعة بموجب التمويل الإسلامي في بيان المركز المالي المجمع بمبلغها الأساسي بالصافي بعد تكاليف التمويل غير المطفأة. يتم إطفاء تكاليف التمويل على مدى فترة التسهيل باستخدام طريقة معدل العائد الفعلي.

مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

تقدم المجموعة مكافأة نهاية الخدمة لكافة موظفيها. إن استحقاق هذه المكافأة يستند عادةً إلى الراتب النهائي للموظف وطول مدة خدمة الموظف وتخضع لإتمام الحد الأدنى من فترة الخدمة. إن التكاليف المتوقعة لهذه المكافآت يتم تسجيلها كمصروفات مستحقة على مدى فترة الخدمة.

بالنسبة للموظفين الكويتيين، تقوم المجموعة بدفع اشتراكات للمؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية وتحتسب هذه الاشتراكات على أساس نسبة مئوية من رواتب الموظفين. يتم تسجيل التزامات المجموعة بهذه الاشتراكات كمصروفات عند استحقاقها.

العملات الأجنبية

يجري قيد المعاملات بالعملات الأجنبية وفقاً لسعر الصرف السائد للعملة الرئيسية بتاريخ المعاملة. تتم إعادة تحويل الموجودات والمطلوبات النقدية بالعملات الأجنبية وفقاً لسعر الصرف السائد للعملة الرئيسية بتاريخ البيانات المالية المجمعة، وتدرج جميع الفروق في بيان الدخل الشامل المجمع.

مخصصات

تسجل المخصصات عندما يكون لدى المجموعة التزام حالي (قانوني أو استدلالي) ناتج عن حدث وقع في الماضي وتكون تكاليف تسوية الالتزام محتملة ويمكن قياسها بصورة موثوقة منها.

3 معايير صادرة ولكن لم تسر بعد

فيما يلي المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة التي صدرت ولكن لم تسر بعد حتى تاريخ إصدار البيانات المالية المجمعة للمجموعة. تنوي المجموعة تطبيق هذه المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة متى أمكن ذلك عندما تصبح سارية المفعول.

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي 1 ومعيار المحاسبة الدولي 8: تعريف المعلومات الجوهرية
أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية في أكتوبر 2018 تعديلات على معيار المحاسبة الدولي 1 عرض البيانات المالية، ومعيار المحاسبة الدولي 8 السياسات المحاسبية والتغيرات في التقديرات المحاسبية والأخطاء لكي يتفق تعريف مصطلح "المعلومات الجوهرية" في جميع المعايير وتوضح بعض جوانب التعريف. ويشير التعريف الجديد إلى أن "المعلومات" تعتبر جوهرية إذا كان حذفها أو عدم صحتها أو إخفاؤها من المتوقع بصورة معقولة أن يؤثر على القرارات المتخذة بناءً على تلك البيانات المالية من قبل المستخدمين الرئيسيين لها في إطار الغرض العام من هذه البيانات المالية وهو عرض معلومات مالية حول المنشأة التي قامت بإعدادها.

ليس من المتوقع أن ينتج عن التعديلات على تعريف المعلومات الجوهرية تأثير مادي على البيانات المالية المجمعة للمجموعة.

4 الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

إن إعداد البيانات المالية المجمعة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية يتطلب من الإدارة وضع أحكام وتقديرات وافتراضات تؤثر على المبالغ المسجلة للموجودات والمطلوبات والإفصاح عن الموجودات والمطلوبات المحتملة بتاريخ البيانات المالية والمبالغ المسجلة للإيرادات والمصروفات خلال فترة البيانات المالية المجمعة. وقد تختلف النتائج الفعلية عن تلك التقديرات. إن أي فرق بين المبالغ التي يتم تحقيقها في الفترات المستقبلية والمبالغ المتوقعة سوف يتم تسجيله في بيان الدخل الشامل المجمع. لقد استخدمت المجموعة أحكام وتقديرات بصفة أساسية وليس على سبيل الحصر فيما يلي:

انخفاض قيمة الموجودات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة

يتطلب قياس خسائر انخفاض القيمة طبقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 9 في جميع فئات الموجودات المالية اتخاذ أحكام، ولا سيما تقدير قيمة وتوقيت التدفقات النقدية المستقبلية وقيم الضمانات عند تحديد خسائر انخفاض القيمة وتقييم الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان. ويتم استقاء هذه التقديرات من عدة عوامل والتي يمكن أن تؤدي التغييرات فيها إلى مستويات مختلفة من المخصصات.

إن حسابات خسائر الائتمان المتوقعة للمجموعة هي نتائج نماذج معقدة مع اتخاذ عدد من الافتراضات الأساسية فيما يتعلق باختيار المدخلات المتغيرة والعلاقات ما بينها. تتضمن بنود نماذج خسائر الائتمان المتوقعة والتي تعتبر أحكام وتقديرات محاسبية ما يلي:

- نموذج التصنيف الائتماني الداخلي للمجموعة والذي يخصص احتمالات التعثر في السداد لدرجات التصنيف الفردية
- معايير المجموعة فيما يتعلق بتقييم الازدياد الملحوظ في مخاطر الائتمان بحيث ينبغي قياس مخصصات الموجودات المالية على أساس خسائر الائتمان المتوقعة على مدار عمر الأداة والتقييم النوعي للمخاطر.
- تصنيف الموجودات المالية عند تقييم خسائر الائتمان المتوقعة بصورة مجمعة.
- تطوير نماذج خسائر الائتمان المتوقعة بما في ذلك الصيغ المختلفة واختيار المدخلات
- تحديد العلاقات بين السيناريوهات المرتبطة بالاقتصاد الكلي والمدخلات الاقتصادية وتأثيرها على احتمالية التعثر في السداد واحتساب نسبة الخسارة عند التعثر والتعرض للمخاطر عند التعثر
- اختيار السيناريوهات المستقبلية المتعلقة بالاقتصاد الكلي وترجيح الاحتمالات لاستقاء المدخلات الاقتصادية اللازمة لنماذج خسائر الائتمان المتوقعة

تطبق المجموعة سياسة تنص على المراجعة المنتظمة للنماذج في سياق الخبرة بالخسائر الفعلية وتعديلها عند الضرورة.

انخفاض قيمة الشهرة

تقوم المجموعة على الأقل مرة واحدة سنوياً بتحديد ما إذا كانت الشهرة قد انخفضت قيمتها. ويتطلب ذلك تقدير "القيمة أثناء الاستخدام" لوحدات إنتاج النقد التي تنتزع عليها الشهرة. كما أن تقدير القيمة أثناء الاستخدام يتطلب من الإدارة وضع تقدير للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة من وحدة إنتاج النقد وكذلك اختيار معدل الخصم المناسب لاحتساب القيمة الحالية لتلك التدفقات النقدية.

4 الأحكام والتقدير والافتراضات المحاسبية الهامة (تتمة)

تقييم صافي القيمة الممكن تحقيقها بالنسبة للعقارات للمتاجرة

يتم إدراج العقارات للمتاجرة بالتكلفة وصافي القيمة الممكن تحقيقها أيهما أقل.

يتم تقدير صافي القيمة الممكن تحقيقها للعقارات للمتاجرة الجاهزة بالرجوع إلى ظروف السوق والأسعار المعلنة في تاريخ البيانات المالية المجمعة، ويتم تحديدها من قبل المجموعة من خلال الحصول على استشارة خارجية مناسبة وفي ضوء معاملات السوق الحالية.

يتم تقدير صافي القيمة الممكن تحقيقها بالنسبة للعقارات قيد التطوير بالرجوع إلى أسعار السوق في تاريخ البيانات المالية المجمعة لعقار مكتمل مماثل، ناقصا التكاليف المقدرة لإكمال الإنشاء وناقصا تقدير القيمة الزمنية للأموال حتى تاريخ الانجاز.

الأعمار الإنتاجية للممتلكات والمعدات

تحدد إدارة المجموعة الأعمار الإنتاجية المقدرة للممتلكات والمعدات وذلك لغرض احتساب الاستهلاك. يتم هذا التقدير بعد دراسة الاستخدام المتوقع للأصل وكذلك عوامل التلف والتآكل المادي من الاستعمال.

تقوم الإدارة بمراجعة القيم التخريدية والأعمار الإنتاجية سنوياً ويتم تعديل مخصص الاستهلاك المستقبلي عندما ترى الإدارة أن الأعمار الإنتاجية قد تختلف عن التقديرات السابقة.

انخفاض قيمة الممتلكات والمعدات

إن انخفاض قيمة الممتلكات والمعدات قد يكون له تأثير كبير على المبالغ المدرجة في البيانات المالية المجمعة. تقويم الإدارة انخفاض قيمة الممتلكات والمعدات في حالة وجود أحداث أو تغيرات في الظروف تشير إلى أن القيمة الدفترية قد تكون غير قابلة للاسترداد.

تتضمن العوامل التي تعتبر هامة والتي قد تؤدي إلى مراجعة الانخفاض في القيمة ما يلي:

- الانخفاض الكبير في القيمة السوقية والمتوقع مع مرور الوقت أو الاستخدام العادي
- التغيرات الهامة في التكنولوجيا والبيئات الرقابية.
- دليل من التقارير الداخلية يشير إلى أن الأداء الاقتصادي للموجودات أسوأ، أو سيكون أسوأ، من المتوقع.

الحصص الجوهرية غير المسيطرة

تعتبر إدارة المجموعة أي حصص غير مسيطرة تمثل نسبة 5% من إجمالي حقوق ملكية المجموعة جوهرية. وكما في تاريخ البيانات المالية المجمعة، لم تسجل أي من الحصص غير المسيطرة ما يزيد عن نسبة 5% من إجمالي حقوق الملكية. وبالتالي، ليس من الضروري إدراج أي إفصاحات.

5 ربح السنة

يدرج ربح السنة بعد تحميل:

2019 دينار كويتي	2018 دينار كويتي	تكاليف موظفين
2,524,970	2,214,959	

شركة كردت ون كويت القابضة ش.م.ك. (مقفلة) وشركاتها التابعة

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة
كما في السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2019

6 ربحية السهم الأساسية والمخفضة

تحتسب ربحية السهم الأساسية والمخفضة عن طريق قسمة ربح السنة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة خلال السنة.

لا يوجد أسهم عادية مخففة محتملة.

2018	2019	
7,205,476	8,009,017	ربح السنة (دينار كويتي)
200,000,000	200,000,000	المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة (عدد)
36 فلس	40 فلس	ربحية السهم الأساسية والمخفضة

7 مبالغ مستحقة بموجب اتفاقيات انتمان بأقساط آجلة

2018 دينار كويتي	2019 دينار كويتي	
160,654,479 (23,745,190)	162,406,831 (23,872,560)	مجمل المبالغ المستحقة بموجب اتفاقيات انتمان بأقساط آجلة ناقصاً: إيرادات انتمان بأقساط مؤجلة
136,909,289 (11,850,992)	138,534,271 (9,008,006)	ناقصاً: خسائر الانتمان المتوقعة
125,058,297	129,526,265	
2018 دينار كويتي	2019 دينار كويتي	المبلغ المستحق خلال سنة:
73,084,482 (12,626,556)	74,235,297 (12,874,261)	مجمل المبالغ المستحقة بموجب اتفاقيات انتمان بأقساط آجلة ناقصاً: إيرادات انتمان بأقساط مؤجلة
60,457,926 (4,594,066)	61,361,036 (3,570,700)	ناقصاً: خسائر الانتمان المتوقعة
55,863,860	57,790,336	
2018 دينار كويتي	2019 دينار كويتي	المبلغ المستحق خلال فترة من سنة إلى 5 سنوات:
87,569,997 (11,118,634)	88,171,534 (10,998,299)	مجمل المبالغ المستحقة بموجب اتفاقيات انتمان بأقساط آجلة ناقصاً: إيرادات انتمان بأقساط مؤجلة
76,451,363 (7,256,926)	77,173,235 (5,437,306)	ناقصاً: خسائر الانتمان المتوقعة
69,194,437	71,735,929	

إن المبالغ المستحقة بموجب اتفاقيات انتمان بأقساط آجلة هي ذات معدلات عائد ثابتة.

كما في 31 ديسمبر 2019، تم اعتبار المبالغ المستحقة بموجب اتفاقيات الانتمان بأقساط آجلة ذات قيمة اسمية بمبلغ 9,008,006 دينار كويتي (2018: 11,850,992 دينار كويتي) منخفضة في القيمة وتم احتساب مخصص لها.

شركة كردت ون كويت القابضة ش.م.ك. (مقفلة) وشركاتها التابعة

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

كما في والسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2019

7 مبالغ مستحقة بموجب اتفاقيات ائتمان بأقساط آجلة (تتمة)

إن الأرصدة الدائنة بموجب تمويل اسلامي مكفولة مقابل مبالغ مستحقة بموجب اتفاقيات الائتمان بأقساط آجلة بمبلغ 102,803,487 دينار كويتي (2018: 84,053,040 دينار كويتي).

إن الحركة في خسائر الائتمان المتوقعة للمبالغ المستحقة بموجب اتفاقيات ائتمان بأقساط آجلة هي كما يلي:

2018 دينار كويتي	2019 دينار كويتي	في بداية السنة تعديل نتيجة التطبيق المعدل للمعيار الدولي للتقارير المالية 9 (ايضاح 2.2) المحمل لخسائر الائتمان المتوقعة المشطوب خلال السنة
5,035,007	11,850,992	
(44,682)	-	
6,860,667	5,331,942	
-	(8,174,928)	
11,850,992	9,008,006	في نهاية السنة

فيما يلي المبالغ المستحقة بموجب التعرض لمخاطر اتفاقيات ائتمان بأقساط آجلة وخسائر الائتمان المتوقعة:

2019 التعرض خسائر الائتمان المتوقعة معدل خسائر الائتمان المتوقعة	مرحلة 1 120-0 يوم دينار كويتي	مرحلة 2 121-240 يوم دينار كويتي	مرحلة 3 < 240 يوم دينار كويتي	المجموع دينار كويتي
124,597,700	8,347,169	5,589,402	138,534,271	
(1,750,946)	(1,667,658)	(5,589,402)	(9,008,006)	
1%	20%	100%		
2018 التعرض خسائر الائتمان المتوقعة معدل خسائر الائتمان المتوقعة	مرحلة 1 120-0 يوم دينار كويتي	مرحلة 2 121-240 يوم دينار كويتي	مرحلة 3 < 240 يوم دينار كويتي	المجموع دينار كويتي
127,421,957	2,850,430	6,636,902	136,909,289	
(3,583,549)	(1,630,541)	(6,636,902)	(11,850,992)	
3%	57%	100%		

8 عقارات للمتاجرة

في بداية السنة
إضافات
انخفاض قيمة عقار للمتاجرة

في نهاية السنة

2018 دينار كويتي	2019 دينار كويتي
633,000	4,615,100
5,000,000	-
(1,017,900)	-
4,615,100	4,615,100

شركة كريدت ون كويت القابضة ش.م.ك. (مقفلة) وشركاتها التابعة

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة
كما في للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2019

9 ممتلكات ومعدات

التكلفة:	أرض	مبنى	أثاث وتركيبات	سيارات	معدات وأثاث	أصول رأسمالية قيد التنفيذ	المجموع
دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي
كما في 1 يناير 2019	كما في 1 يناير 2019	كما في 1 يناير 2019	كما في 1 يناير 2019	كما في 1 يناير 2019	كما في 1 يناير 2019	كما في 1 يناير 2019	كما في 1 يناير 2019
إضافات	-	2,301	135	212,855	250	13,480	229,021
حيازات شركة تابعة	-	95,274	10,648	11,625,734	9,933	-	11,741,589
استبعادات	-	-	-	(675,894)	-	-	(675,894)
شطب أصول رأسمالية قيد التنفيذ	-	-	-	-	-	(41,660)	(41,660)
	1,104,325	1,355,393	836,815	11,162,695	10,183	-	14,469,411
الاستهلاك:							
كما في 1 يناير 2019	-	494,605	539,657	-	-	-	1,034,262
الاستهلاك المحمل للسنة	-	68,224	1,858	484,869	1,093	-	556,044
المتعلق بالاستبعادات	-	-	-	(457,100)	-	-	(457,100)
كما في 31 ديسمبر 2019	-	562,829	541,515	27,769	1,093	-	1,133,206
صافي القيمة الدفترية:							
كما في 31 ديسمبر 2019	1,104,325	792,564	295,300	11,134,926	9,090	-	13,336,205

شركة كردت ون كويت القابضة ش.م.ك. (مقفلة) وشركاتها التابعة

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة
كما في للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2019

9 ممتلكات ومعدات (تقمة)

المجموع دينار كويتي	أصول رأسمالية قيد التقييد دينار كويتي	معدات وأدوات دينار كويتي	سيارات دينار كويتي	أثاث وتركيبات دينار كويتي	مبنى دينار كويتي	أرض دينار كويتي	
3,188,175	-	-	-	826,032	1,257,818	1,104,325	التكلفة: كما في 1 يناير 2018
28,180	28,180	-	-	-	-	-	إضافات
3,216,355	28,180	-	-	826,032	1,257,818	1,104,325	كما في 1 يناير 2018
967,630	-	-	-	537,447	430,183	-	الاستهلاك: كما في 1 يناير 2018
66,632	-	-	-	2,210	64,422	-	الاستهلاك المحمل للسنة
1,034,262	-	-	-	539,657	494,605	-	كما في 31 ديسمبر 2018
2,182,093	28,180	-	-	286,375	763,213	1,104,325	صافي القيمة الدفترية: كما في 31 ديسمبر 2018

شركة كردت ون كويت القابضة ش.م.ك. (مقفلة) وشركاتها التابعة

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة
كما في والسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2019

10 دائنون ومصرفات مستحقة

2018 دينار كويتي	2019 دينار كويتي	
2,723,547	4,810,602	دائنون تجاريون
2,128,016	488,062	مصرفات مستحقة ودائنون آخرون
3,480,987	2,335,833	مبلغ مستحق إلى أطراف ذات علاقة (إيضاح 16)
8,332,550	7,634,497	

11 دائنون بموجب تمويل إسلامي

إن الأرصدة الدائنة بموجب تمويل إسلامي مدرجة بالدينار الكويتي وتحمل ربحاً بمعدل تجاري، وتستحق السداد خلال سنة واحدة من تاريخ البيانات المالية المجمعة.

إن الأرصدة الدائنة بموجب تمويل إسلامي مكفولة بضمان مبالغ مستحقة بموجب اتفاقيات ائتمان بأقساط آجلة بمبلغ 102,803,487 دينار كويتي (2018: 84,053,040 دينار كويتي).

التغيرات في المطلوبات الناتجة من الدائنين بموجب تمويل إسلامي

31 ديسمبر 2019 دينار كويتي	صافي التدفقات النقدية الواردة دينار كويتي	في 1 يناير 2019 دينار كويتي	
75,327,887	7,377,052	67,950,835	أرصدة دائنة متداولة بموجب تمويل إسلامي
75,327,887	7,377,052	67,950,835	إجمالي المطلوبات الناتجة من أنشطة التمويل

31 ديسمبر 2018 دينار كويتي	صافي التدفقات النقدية دينار كويتي	في 1 يناير 2018 دينار كويتي	
67,950,835	6,948,755	61,002,080	أرصدة دائنة متداولة بموجب تمويل إسلامي
67,950,835	6,948,755	61,002,080	إجمالي المطلوبات الناتجة من أنشطة التمويل

12 رأس المال

2019 دينار كويتي	المصرح به والمصدر والمدفوع بالكامل 2018 دينار كويتي	
20,000,000	20,000,000	200,000,000 سهم بقيمة 100 فلس للسهم مدفوعة نقداً

13 الاحتياطي الإجمالي

وفقاً لقانون الشركات وعقد التأسيس والنظام الأساسي للشركة الأم، يقتطع سنوياً نسبة لا تقل عن 10% بحد أدنى من ربح السنة الخاص بمساهمي الشركة الأم قبل حصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي والزكاة ومكافأة أعضاء مجلس الإدارة إلى الاحتياطي الإجمالي. يجوز للجمعية العمومية السنوية للشركة الأم وقف هذا التحويل إذا تجاوز رصيد الاحتياطي نسبة 50% من رأس المال المصدر.

ولا يجوز استخدام الاحتياطي إلا في تغطية الخسائر أو توزيع أرباح بنسبة لا تزيد عن 5% من رأس المال المدفوع في السنوات التي لا يسمح فيها الربح بدفع هذه الأرباح بسبب عدم وجود الاحتياطيات القابلة للتوزيع. ويتم رد أي مبالغ مخصصة من الاحتياطي عندما تسمح الأرباح في السنوات التالية بذلك، ما لم يتجاوز الاحتياطي 50% من رأس المال المصدر.

14 توزيعات أرباح

بالنسبة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2019، اقترح مجلس الإدارة اصدار توزيعات أرباح نقدية بقيمة 12 فلس للسهم. سوف يعرض هذا الاقتراح على الجمعية العمومية السنوية لاعتماده رسمياً. لم يتم تسجيل توزيعات الأرباح بإجمالي مبلغ 2,400,000 دينار كويتي كالتزام كما في 31 ديسمبر 2019.

اعتمد المساهمون في اجتماع الجمعية العمومية السنوية للمساهمين المنعقدة في 17 أبريل 2019 اقتراح مجلس إدارة الشركة الأم بتوزيع أرباح نقدية بقيمة 12 فلس (2017: 12 فلس) للسهم بإجمالي مبلغ 2,400,000 دينار كويتي للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018 (2017: 2,400,000 دينار كويتي) وتم دفعها لاحقاً.

15 التزامات إنفاق

لم تكن هناك أي التزامات إنفاق رأسمالي أو التزامات عقود تأجير تشغيلي خلال السنة (2018: لا شيء).

16 معاملات مع أطراف ذات علاقة

يمثل الأطراف ذات علاقة مساهمي الشركة الأم وموظفي الإدارة العليا للمجموعة والشركات التي يسيطرون عليها أو يمارسون عليها سيطرة مشتركة أو تأثيراً ملموساً. يتم الموافقة على سياسات تسعير وشروط هذه المعاملات من قبل إدارة المجموعة.

إن المعاملات مع أطراف ذات علاقة المدرجة في بيان الدخل الشامل المجمع هي كما يلي:

بيان الدخل الشامل المجمع

تكلفة تمويل

إن الأرصدة لدى أطراف ذات علاقة المدرجة في بيان المركز المالي المجمع هي كما يلي:

بيان المركز المالي المجمع

الموجودات

النقد والنقد المعادل

المطلوبات

مبلغ مستحق إلى أطراف ذات علاقة (إيضاح 10)

داننون بموجب تمويل إسلامي

إن المبلغ المستحق إلى أطراف ذات علاقة يستحق الدفع عند الطلب ولا يحمل أي رسوم تمويل.

إن مكافأة أعضاء مجلس الإدارة بمبلغ 102,500 دينار كويتي للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2019 تخضع لموافقة المساهمين في الجمعية العمومية السنوية. تم اعتماد مكافأة أعضاء مجلس الإدارة بمبلغ 102,500 دينار كويتي للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018 من قبل المساهمين في الجمعية العمومية السنوية المنعقدة في 17 أبريل 2019.

مكافأة موظفي الإدارة العليا:

2018	2019
دينار كويتي	دينار كويتي
568,101	622,050
58,019	91,647
<u>626,120</u>	<u>713,697</u>

رواتب ومزايا قصيرة الأجل

مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

شركة كردت ون كويت القابضة ش.م.ك. (مقفلة) وشركاتها التابعة

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة
كما في والسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2019

17 تحليل استحقاق الموجودات والمطلوبات

يبين الجدول أدناه تحليل موجودات ومطلوبات المجموعة وفقاً لإمكانية استردادها أو تسويتها المتوقعة من تاريخ البيانات المالية المجمعة:

المجموع دينار كويتي	سنة فاكتر دينار كويتي	من 4 إلى 12 شهوراً دينار كويتي	حتى 3 أشهر دينار كويتي	عند الطلب دينار كويتي	
					كما في 31 ديسمبر 2019
					الموجودات
892,808	-	-	-	892,808	النقد والنقد المعادل
2,428,969	147,000	782,154	1,499,815	-	مدينون تجاريون ومدينون آخرون
129,526,265	71,735,929	40,346,402	17,443,934	-	مبالغ مستحقة بموجب اتفاقيات ائتمان
4,615,100	-	4,615,100	-	-	بأقساط آجلة
13,336,205	13,336,205	-	-	-	عقار للمناجرة
5,875,738	5,875,738	-	-	-	ممتلكات ومعدات
					الشهرة
156,675,085	91,094,872	45,743,656	18,943,749	892,808	
					المطلوبات
7,634,497	706,619	2,875,709	3,921,562	130,607	دائنون ومصرفات مستحقة
75,327,887	-	31,189,912	44,137,975	-	دائنون بموجب تمويل إسلامي
1,819,262	1,804,262	15,000	-	-	مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
2,408,617	-	941,086	1,467,531	-	التزامات بموجب عقد تأجير تمويلي
87,190,263	2,510,881	35,021,707	49,527,068	130,607	
					كما في 31 ديسمبر 2018
					الموجودات
1,051,002	-	-	-	1,051,002	النقد والنقد المعادل
219,769	-	219,769	-	-	مدينون آخرون
125,058,297	69,194,438	814,562,33	22,301,045	-	مبالغ مستحقة بموجب اتفاقيات ائتمان
4,615,100	-	4,615,100	-	-	بأقساط آجلة
2,182,093	-	2,182,093	-	-	عقار للمناجرة
5,875,738	5,875,738	-	-	-	ممتلكات ومعدات
					الشهرة
139,001,999	79,685,276	35,964,676	22,301,045	1,051,002	
					المطلوبات
8,332,550	-	2,873,223	2,716,040	2,743,287	دائنون ومصرفات مستحقة
67,950,835	-	38,056,315	29,894,520	-	دائنون بموجب تمويل إسلامي
1,310,533	1,310,533	-	-	-	مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
77,593,918	1,310,533	40,929,538	32,610,560	2,743,287	

شركة كردت ون كويت القابضة ش.م.ك. (مقفلة) وشركاتها التابعة

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة
كما في السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2019

18 دمج أعمال

قامت الشركة الأم في 6 نوفمبر 2019 بحيازة حصة ملكية بنسبة 51% في شركة صفينه لتأجير السيارات ذ.م.م. ("الشركة التابعة") وهي شركة مؤسسة في الكويت من طرف آخر. الأنشطة الرئيسية لشركة صفينه لتأجير السيارات ذ.م.م. هي تأجير السيارات.

خلال السنة، قامت المجموعة بإنهاء ممارسة الشراء والبيع وتوصلت إلى أن القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات لا تختلف بصورة جوهرية عن قيمتها العادلة المحددة مؤقتاً كما في تاريخ الحيازة.

فيما يلي عرض موجز لرأس المال المقدم وقيم الموجودات التي تم حيازتها والمطلوبات المقدرة كما في تاريخ الحيازة:

دينار كويتي

11,741,589	ممتلكات ومعدات
9,814	النقد والنقد المعادل
2,275,117	مدينون تجاريون وأرصدة مدينة أخرى
14,026,520	
	المطلوبات:
1,013,848	دائنون تجاريون وأرصدة دائنة أخرى
1,202,147	المستحق إلى بنوك
6,545,547	التزامات بموجب عقود تأجير تمويلي
268,061	مكافأة نهاية الخدمة
9,029,603	
4,996,917	إجمالي صافي الموجودات المحددة وفقاً للقيمة العادلة
51%	نسبة ملكية الشركة الأم %
2,548,428	حصة الشركة الأم في إجمالي صافي الموجودات المحددة
2,000,000	المقابل المدفوع
548,428	ربح شراء بسعر مغري
(2,000,000)	رأس المال المقدم
9,814	النقد والنقد المعادل في الشركة التابعة المشتراة
(1,990,186)	التدفقات النقدية الصادرة الناتجة عن الحيازة

تم تسجيل ربح الشراء بسعر مغري بمبلغ 548,428 دينار كويتي نتيجة حيازة شركة صفينه لتأجير السيارات ذ.م.م. في بيان الدخل الشامل المجمع.

اعتباراً من تاريخ الحيازة، ساهمت شركة صفينه لتأجير السيارات ذ.م.م. بمبلغ 1,211,088 دينار كويتي من الإيرادات ومبلغ 1,933 دينار كويتي من الإيرادات الأخرى في الأرباح المجمعة قبل المساهمات القانونية ومكافأة أعضاء مجلس الإدارة للمجموعة.

19 أهداف وسياسات إدارة المخاطر المالية

تمثل المخاطر جزءاً رئيسياً في أنشطة المجموعة لكن هذه المخاطر تُدار بطريقة التحديد والقياس والمراقبة المستمرة وفقاً لحدود المخاطر والضوابط الأخرى. إن هذه الطريقة في إدارة المخاطر ذات أهمية كبيرة لاستمرار المجموعة في تحقيق الأرباح ويتحمل كل فرد بالمجموعة مسؤولية التعرض للمخاطر فيما يتعلق بالمسؤوليات المنوطة به.

إن المخاطر الرئيسية الناتجة من الأدوات المالية للمجموعة هي مخاطر الائتمان ومخاطر السيولة ومخاطر أسعار الفائدة/معدلات الربح ومخاطر العملات الأجنبية. لم يتم إجراء أي تغييرات في أهداف وسياسات إدارة المخاطر خلال السنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2019 و31 ديسمبر 2018. تراجع الإدارة وتوافق على سياسات إدارة كل نوع من تلك المخاطر المبينة بإيجاز كما يلي:

19.1 مخاطر الائتمان

تتمثل مخاطر الائتمان نتيجة إخفاق أحد أطراف أداة مالية بالوفاء بالتزامه مما يؤدي إلى تكبد الطرف الآخر لخسائر مالية. تنشأ مخاطر الائتمان عند إخفاق الأطراف المقابلة في الوفاء بالتزاماتهم مما يقلل من مبلغ التدفقات النقدية الواردة المستقبلية من الموجودات المالية المتاحة في تاريخ بيان المركز المالي المجموع.

تتعرض المجموعة لمخاطر الائتمان على أنشطتها التشغيلية وبشكل أساسي على الأرصدة لدى البنوك والمبالغ المستحقة بموجب اتفاقيات ائتمان بأقساط آجلة والمدينين الآخرين كما هو مدرج في بيان المركز المالي المجموع.

تقييم خسائر الائتمان المتوقعة

تعريف التعثر ومعالجة التعثر

تعتبر المجموعة الأصل المالي متعثراً وبالتالي يتم إدراجه ضمن المرحلة 3 (المصنفة كمنخفضة القيمة) عند احتساب خسائر الائتمان المتوقعة في الحالات التالية:

- من غير المحتمل أن يقوم العميل بالوفاء بالتزاماته الائتمانية إلى المجموعة بالكامل دون لجوء المجموعة لاتخاذ الإجراءات القانونية مثل تحقيق الضمان (في الحالات المحتفظ فيها بالضمانات)؛
- أن يسجل العميل تأخر في السداد لأكثر من 240 يوماً عن أي التزام ائتماني جوهري إلى المجموعة.
- أن تعتبر التزامات العميل منخفضة القيمة ائتمانياً استناداً إلى تقييم نوعي لأغراض إدارة مخاطر الائتمان الداخلية.

وأي تسهيل منخفض القيمة ائتمانياً أو غير منتظم قد تم إعادة هيكلته خلال السنة يعتبر أيضاً كحالة من حالات التعثر.

الازدياد الملحوظ في مخاطر الائتمان

تراقب المجموعة باستمرار كافة الموجودات المعرضة لخسائر الائتمان المتوقعة. ولكي يتم تحديد ما إذا كانت إحدى الأدوات أو محفظة الأدوات معرضة لخسائر ائتمان متوقعة على مدى 12 شهراً أو خسائر ائتمان متوقعة على مدى عمر الأداة، تراعي المجموعة أي ازدياد ملحوظ في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف المبدئي. وتستند المجموعة إلى معيار كمي متناسق بالنسبة للمحفظة المصنفة داخلياً وخارجياً لكي يتم تقييم أي ازدياد ملحوظ في مخاطر الائتمان.

التصنيف الداخلي وتقدير احتمالية التعثر عن السداد

عند إدارة المحفظة الخاصة بالمجموعة، تستعين المجموعة بتصنيفات وإجراءات وآليات أخرى تضع في اعتبارها كافة جوانب المخاطر المحددة. كما يدعم التحليل استخدام العوامل المالية والعوامل الذاتية غير المالية على حد سواء.

إن سياسة المجموعة هي المحافظة على التصنيفات الدقيقة والمتوافقة للمخاطر بالمحفظة الائتمانية. وتسهل هذه السياسة الإدارة المركزية للمخاطر ذات الصلة ومقارنة التعرض لمخاطر الائتمان في جميع قطاعات الأعمال والقطاعات الجغرافية والمنتجات.

يتطلب المعيار استخدام عامل منفصل لاحتمالية التعثر عن السداد على مدار مدة اثني عشر شهراً وعلى مدار عمر الأداة، وذلك حسب تخصيص المرحلة المحدد للملتزم. وينبغي أن يعكس عامل احتمالية التعثر طبقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 9 تقدير المجموعة لجودة الموجودات المستقبلية. يتم تحديد احتمالية التعثر عن السداد على مدار دورة الأصل استناداً إلى التصنيفات الائتمانية الداخلية. كما تقوم المجموعة بتحويل هيكل شروط السداد المرتبطة باحتمالية التعثر عن السداد على مدار دورة الأصل إلى احتمالية التعثر عن السداد على مدار مرحلة زمنية باستخدام النماذج والآليات المناسبة.

19 أهداف وسياسات إدارة المخاطر المالية (تتمة)

19.1 مخاطر الائتمان (تتمة)

تقييم خسائر الائتمان المتوقعة (تتمة)

التصنيف الداخلي وتقدير احتمالية التعثر عن السداد (تتمة)

تقوم المجموعة بتقييم احتمالية التعثر عن السداد لمحفظة منتجات الأفراد من خلال بطاقات درجات سلوكية مطبقة لدى المجموعة. وتستند بطاقات الدرجات إلى آلية انحدار لوجيستي والتي تتيح تقييم الدرجة واحتمالية التعثر مقابل كل تسهيل ائتماني. يستند هيكل شروط السداد المرتبطة باحتمالية التعثر إلى مفهوم معدل المخاطر. ويعتبر التوزيع على أساس البقاء توزيع أسّي. وتستخدم دالة التوزيع على أساس الاحتمالات للمتغير العشوائي الموزع بشكل أسّي مع معدل المخاطر حيث يتم تقييم احتمالية التعثر من بطاقة الدرجات السلوكية.

إدراج المعلومات المستقبلية

تراعي المجموعة المتغيرات الاقتصادية الرئيسية التي من المتوقع أن تؤثر على مخاطر الائتمان وخسائر الائتمان المتوقعة لكي يتم إدراج المعلومات المستقبلية في نماذج خسائر الائتمان المتوقعة. وهي تعكس بصورة رئيسية التوقعات المعقولة والمؤيدة للظروف المستقبلية المرتبطة بالاقتصاد الكلي. ومراعاة هذه العوامل تزيد من درجة الأحكام التي يتم اتخاذها في تحديد خسائر الائتمان المتوقعة. تستعين المجموعة بنماذج إحصائية لإدراج عوامل الاقتصاد الكلي في تصنيفات التعثر السابقة. كما تراعي المجموعة ثلاثة سيناريوهات (سيناريو أساسي، سيناريو متزايد، سيناريو منخفض) لتوقعات بيانات الاقتصاد الكلي ويتم تطبيق التقييمات المناسبة المرجحة بالاحتمالات على هذه السيناريوهات للوصول إلى نتيجة مرجحة بالاحتمالات حول خسائر الائتمان المتوقعة. يتم بصورة منتظمة مراجعة المنهجيات والافتراضات بما في ذلك أي توقعات بالظروف الاقتصادية المستقبلية.

تسعى المجموعة إلى الحد من مخاطر الائتمان فيما يتعلق بالبنوك من خلال التعامل فقط مع بنوك حسنة السمعة. إن أكبر 10 عملاء يمثلون نسبة مئوية من إجمالي المستحق من العملاء كما في 31 ديسمبر 2019 هي 10% (2018: 17%). يتمثل أقصى تعرض لمخاطر الائتمان في القيمة الدفترية المفصّل عنها في إيضاح 7.

تستند قيمة ونوع الضمانات المطلوبة إلى تقييم مخاطر الائتمان للطرف المقابل. عادة ما تحتفظ المجموعة بالموجودات الأساسية مثل السيارات كضمانات عن طريق الرهن.

19.2 مخاطر السيولة

إن مخاطر السيولة هي مخاطر أن تواجه المجموعة صعوبة في توفير الأموال للوفاء بالتزاماتها المرتبطة بالأدوات المالية.

تحد المجموعة من مخاطر السيولة لديها عن طريق التأكد من توفر الدائنين بموجب تمويل إسلامي ومن خلال مراقبة توفير الأموال الكافية على أساس منتظم للوفاء بالتزاماتها المستقبلية. تتطلب سياسة المجموعة بالنسبة للأعمال عمومًا دفع المبالغ كأقساط طبقاً للاتفاقيات التعاقدية. إن سياسة المجموعة هي الحصول على أرصدة دائنة قصيرة الأجل بموجب تمويل إسلامي تستحق خلال فترة 12 شهراً القادمة مع خيار التجديد بموافقة كل من الطرفين.

يلخص الجدول التالي قائمة استحقاق المطلوبات المالية للمجموعة استناداً إلى التزامات السداد التعاقدية غير المضمومة وتوقعات الإدارة. إن قائمة سيولة المطلوبات المالية تعكس التدفقات النقدية المتوقعة التي تتضمن مدفوعات الأرباح المستقبلية وتوقعات الإدارة للتحقق على مدى أعمار هذه المطلوبات المالية.

في 31 ديسمبر 2019	عند الطلب دينار كويتي	من 1 إلى 3 أشهر دينار كويتي	من 4 إلى 12 شهر دينار كويتي	سنة وأكثر دينار كويتي	المجموع دينار كويتي
دائنون ومصرفات مستحقة	130,607	3,921,562	2,875,709	706,619	7,634,497
إجمالي دائنين بموجب تمويل إسلامي	-	44,578,673	32,074,799	-	76,653,472
التزامات بموجب عقد تأجير تمويلي	-	1,467,531	941,086	-	2,408,617
	130,607	49,967,766	35,891,594	706,619	86,696,586

19 أهداف وسياسات إدارة المخاطر المالية (تتمة)

19.2 مخاطر السيولة (تتمة)

في 31 ديسمبر 2018	عند الطلب دينار كويتي	من 1 إلى 3 أشهر دينار كويتي	من 4 إلى 12 شهر دينار كويتي	سنة وأكثر دينار كويتي	المجموع دينار كويتي
دائنون ومصرفات مستحقة	2,743,287	2,716,040	2,873,223	-	8,332,550
إجمالي دائنين بموجب تمويل إسلامي	-	30,193,004	39,136,009	-	69,329,013
	2,743,287	32,909,044	42,009,232	-	77,661,563

19.3 مخاطر معدلات الربح

تنتج مخاطر معدلات الربح من احتمالية أن تؤثر التغيرات في معدلات الربح على الربحية المستقبلية أو القيمة العادلة للأدوات المالية.

تتمثل أرصدة الدائنين بموجب تمويل إسلامي وعقود التزامات التمويل والمفصح عنها في بيان المركز المالي المجمع في أدوات مالية تحمل معدلات ربح ثابتة وبالتالي لا تتعرض لمخاطر معدلات الربح.

19.4 مخاطر العملات الأجنبية

إن مخاطر العملات الأجنبية هي مخاطر تقلب قيمة الأداة المالية نتيجة التغيرات في أسعار تحويل العملات الأجنبية. لا تتعرض المجموعة لمخاطر العملات نظراً لأن جزءاً جوهرياً من أدواتها المالية مدرج بالدينار الكويتي.

20 إدارة رأس المال

إن هدف المجموعة الرئيسي من إدارة رأس المال هو ضمان المحافظة على معدلات رأس المال الجيدة لدعم الأعمال التي تقوم بها وتحقيق أعلى قيمة يحصل عليها المساهمون.

تقوم المجموعة بإدارة هيكل رأس المال وإجراء تعديلات عليه في ضوء التغيرات في الظروف الاقتصادية. لم يتم إجراء أي تغييرات في الأهداف أو السياسات أو الإجراءات خلال السنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2019 و31 ديسمبر 2018. يتكون إجمالي حقوق الملكية من بنود رأس المال والاحتياطي الإجمالي والأرباح المرحلة ويقدر ذلك بمبلغ 67,017,098 دينار كويتي كما في 31 ديسمبر 2019 (2018: 61,408,081 دينار كويتي).

21 قياسات القيمة العادلة

تتكون الأدوات المالية من الموجودات والمطلوبات المالية.

تتكون الموجودات المالية من الأرصدة لدى البنوك والمدنيين التجاريين والمدنيين الآخرين والمبالغ المستحقة بموجب اتفاقيات انتمان بأقساط آجلة. تتكون المطلوبات المالية من الدائنين والمصرفات المستحقة والالتزامات بموجب عقد تأجير تمويلي والدائنين بموجب تمويل إسلامي.

إن القيمة العادلة لكافة الأدوات المالية لا تختلف بصورة مادية عن قيمتها الدفترية. بالنسبة للموجودات والمطلوبات المالية السائلة أو ذات فترة استحقاق قصيرة الأجل (أقل من اثني عشر شهراً) من المفترض أن تعادل القيمة الدفترية قيمتها العادلة تقريباً.