

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

البيانات المالية المجمعة  
31 ديسمبر 2022

**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 (يشار إليهما معاً بـ "المجموعة")، والتي تتكون من بيان المركز المالي المجموع كما في 31 ديسمبر 2022 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 2022 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 الدولي للمحاسبين المهنيين الصادر عن المجلس الدولي لمعايير الأخلاقيات المهنية للمحاسبين المهنيين (بما في ذلك معايير الاستقلالية الدولية) ("الميثاق"). وقد قمنا بالوفاء بمسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لمتطلبات الميثاق. 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 تأكد 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 تأكد 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، وأنها قد حصلنا على كافة المعلومات والإيضاحات التي رأيناها ضرورية لأغراض التدقيق، كما أن البيانات المالية المجمعة تتضمن جميع المعلومات التي يتطلبها 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 2022 على وجه قد يكون له تأثيراً مادياً على نشاط الشركة الأم أو مركزها المالي.



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

13 فبراير 2023

الكويت



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

بيان الدخل الشامل المجمع  
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022

| 2021<br>دينار كويتي | 2022<br>دينار كويتي | إيضاحات |                                                  |
|---------------------|---------------------|---------|--------------------------------------------------|
| 13,513,884          | 13,296,460          |         | الإيرادات                                        |
| 6,499,371           | 7,622,727           |         | إيرادات تمويل                                    |
|                     |                     |         | خدمات تأجير سيارات                               |
| 20,013,255          | 20,919,187          |         |                                                  |
| (1,516,574)         | (1,640,539)         |         | تكلفة الإيرادات                                  |
| (4,757,482)         | (5,571,636)         |         | تكلفة تمويل                                      |
|                     |                     |         | تكلفة خدمات تأجير سيارات                         |
| (6,274,056)         | (7,212,175)         |         |                                                  |
| 13,739,199          | 13,707,012          |         | صافي الإيرادات                                   |
| 758,711             | 1,545,769           | 19      | إيرادات أخرى                                     |
| (3,684,873)         | (4,556,455)         |         | مصروفات إدارية                                   |
| (6,606,291)         | (5,109,509)         | 7       | مخصص خسائر الائتمان المتوقعة                     |
| 1,700,206           | 2,200,338           |         | مستردات من ديون مشطوبة                           |
| 5,906,952           | 7,787,155           |         | الربح قبل حصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي والزكاة |
| (53,163)            | (52,506)            |         | ومكافأة أعضاء مجلس الإدارة                       |
| (115,495)           | (69,010)            |         | حصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي                   |
| (102,498)           | (120,000)           |         | الزكاة                                           |
| 5,635,796           | 7,545,639           | 5       | مكافأة أعضاء مجلس الإدارة                        |
|                     |                     |         | ربح السنة                                        |
|                     |                     |         | إيرادات شاملة أخرى                               |
| 5,635,796           | 7,545,639           |         | إجمالي الإيرادات الشاملة للسنة                   |
| 5,551,547           | 7,272,839           |         | الخاص بـ:                                        |
| 84,249              | 272,800             |         | مساهمي الشركة الأم                               |
| 5,635,796           | 7,545,639           |         | الحصص غير المسيطرة                               |
| 28 فلس              | 36 فلس              | 6       | ربحية السهم الأساسية والمخففة                    |

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 22 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 2022

| 2021               | 2022               | إيضاحات |                                                |
|--------------------|--------------------|---------|------------------------------------------------|
| دينار كويتي        | دينار كويتي        |         |                                                |
|                    |                    |         | <b>الموجودات</b>                               |
| 1,483,744          | 1,297,148          |         | النقد والنقد المعادل                           |
| 3,387,024          | 3,890,484          |         | مدينون تجاريون وأرصدة مدينة أخرى               |
| 106,872,589        | 114,285,367        | 7       | مبالغ مستحقة بموجب اتفاقيات انتماء بأقساط آجلة |
| 3,982,100          | 4,344,200          | 8       | عقارات استثمارية                               |
| 13,135,594         | 18,115,681         | 9       | ممتلكات ومعدات                                 |
| 5,875,738          | 5,875,738          |         | الشهرة                                         |
| <b>134,736,789</b> | <b>147,808,618</b> |         | <b>إجمالي الموجودات</b>                        |
|                    |                    |         | <b>المطلوبات وحقوق الملكية</b>                 |
|                    |                    |         | <b>المطلوبات</b>                               |
| 6,275,928          | 7,932,989          | 10      | دائنون ومصرفات مستحقة                          |
| 46,689,794         | 49,893,699         | 11      | دائنون بموجب تمويل إسلامي                      |
| 2,165,057          | 2,332,685          |         | مكافأة نهاية الخدمة للموظفين                   |
| 2,764,722          | 5,662,318          |         | مطلوبات تأجير                                  |
| <b>57,895,501</b>  | <b>65,821,691</b>  |         | <b>إجمالي المطلوبات</b>                        |
|                    |                    |         | <b>حقوق الملكية</b>                            |
| 20,000,000         | 20,000,000         | 12      | رأس المال                                      |
| 7,820,941          | 8,572,377          | 13      | احتياطي إجباري                                 |
| 46,371,016         | 50,492,419         |         | أرباح مرحلة                                    |
| 74,191,957         | 79,064,796         |         | <b>حقوق الملكية الخاصة بمساهمي الشركة الأم</b> |
| 2,649,331          | 2,922,131          |         | الحصص غير المسيطرة                             |
| <b>76,841,288</b>  | <b>81,986,927</b>  |         | <b>إجمالي حقوق الملكية</b>                     |
| <b>134,736,789</b> | <b>147,808,618</b> |         | <b>مجموع المطلوبات وحقوق الملكية</b>           |



حازم علي الهلال المطيري  
الرئيس التنفيذي



مبارك ناصر محمد السايير  
رئيس مجلس الإدارة

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 22 تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية المجمعة.

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

بيان التغيرات في حقوق الملكية المجمع  
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022

| الخاصة بمساهمي الشركة الأم                                                                          |                                      |                                |                               |                                  |                             |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------|--------------------------------|-------------------------------|----------------------------------|-----------------------------|
| المجموع<br>دينار كويتي                                                                              | الحصص<br>غير المسيطرة<br>دينار كويتي | الإجمالي الفرعي<br>دينار كويتي | أرباح<br>مرحلة<br>دينار كويتي | احتياطي<br>إجمالي<br>دينار كويتي | رأس<br>المال<br>دينار كويتي |
| 76,841,288                                                                                          | 2,649,331                            | 74,191,957                     | 46,371,016                    | 7,820,941                        | 20,000,000                  |
| 7,545,639                                                                                           | 272,800                              | 7,272,839                      | 7,272,839                     | -                                | -                           |
| 7,545,639                                                                                           | 272,800                              | 7,272,839                      | 7,272,839                     | -                                | -                           |
| (2,400,000)                                                                                         | -                                    | (2,400,000)                    | (751,436)                     | 751,436                          | -                           |
| 81,986,927                                                                                          | 2,922,131                            | 79,064,796                     | 50,492,419                    | 8,572,377                        | 20,000,000                  |
| الخاصة بمساهمي الشركة الأم                                                                          |                                      |                                |                               |                                  |                             |
| المجموع<br>دينار كويتي                                                                              | الحصص<br>غير المسيطرة<br>دينار كويتي | الإجمالي الفرعي<br>دينار كويتي | أرباح<br>مرحلة<br>دينار كويتي | احتياطي<br>إجمالي<br>دينار كويتي | رأس<br>المال<br>دينار كويتي |
| 73,205,492                                                                                          | 2,565,082                            | 70,640,410                     | 43,401,739                    | 7,238,671                        | 20,000,000                  |
| 5,635,796                                                                                           | 84,249                               | 5,551,547                      | 5,551,547                     | -                                | -                           |
| 5,635,796                                                                                           | 84,249                               | 5,551,547                      | 5,551,547                     | -                                | -                           |
| (2,000,000)                                                                                         | -                                    | (2,000,000)                    | (582,270)                     | 582,270                          | -                           |
| 76,841,288                                                                                          | 2,649,331                            | 74,191,957                     | 46,371,016                    | 7,820,941                        | 20,000,000                  |
| إجمالي الإيرادات الشاملة للسنة<br>استقطاع إلى الاحتياطي الإجمالي<br>توزيعات أرباح مدفوعة (إيضاح 14) |                                      |                                |                               |                                  |                             |
| كما في 1 يناير 2021                                                                                 |                                      |                                |                               |                                  |                             |
| ربح السنة                                                                                           |                                      |                                |                               |                                  |                             |
| كما في 31 ديسمبر 2022                                                                               |                                      |                                |                               |                                  |                             |
| ربح السنة                                                                                           |                                      |                                |                               |                                  |                             |
| كما في 31 ديسمبر 2021                                                                               |                                      |                                |                               |                                  |                             |

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 22 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 2022

| 2021<br>دينار كويتي | 2022<br>دينار كويتي | إيضاحات |                                                                             |
|---------------------|---------------------|---------|-----------------------------------------------------------------------------|
|                     |                     |         | <b>أنشطة التشغيل</b>                                                        |
|                     |                     |         | الربح قبل حصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي والزكاة ومكافأة أعضاء مجلس الإدارة |
| 5,906,952           | 7,787,155           |         | تعديلات غير نقدية لمطابقة الربح بصافي التدفقات النقدية:                     |
| 3,037,903           | 3,791,736           | 9       | استهلاك                                                                     |
| -                   | (362,100)           | 19      | ربح القيمة العادلة من عقار استثماري                                         |
| 270,333             | 286,976             |         | مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين                                           |
| 6,606,291           | 5,109,509           | 7       | خسائر الائتمان المتوقعة لمبالغ مستحقة بموجب اتفاقيات ائتمان بأقساط آجلة     |
| 12,953              | 26,341              |         | خسائر الائتمان المتوقعة لمدينين تجاريين                                     |
| (1,700,206)         | -                   |         | استردادات من ديون مشطوبة                                                    |
| 1,516,574           | 1,640,539           |         | تكلفة تمويل                                                                 |
| -                   | (1,177,175)         |         | ربح من بيع ممتلكات ومعدات                                                   |
| (127,000)           | -                   | 19      | ربح بيع عقار استثماري                                                       |
| 15,523,800          | 17,102,981          |         |                                                                             |
| 1,623,981           | (12,522,287)        |         | التعديلات على رأس المال العامل:                                             |
| (711,272)           | (529,801)           |         | مبالغ مستحقة بموجب اتفاقيات ائتمان بأقساط آجلة                              |
| 2,206,511           | 1,415,545           |         | مدينون تجاريون ومدينون آخرون                                                |
| 6,500,000           | 31,803,078          |         | دائنون ومصرفات مستحقة                                                       |
| (22,025,857)        | (29,038,503)        |         | استلام أرصدة دائنة بموجب تمويل إسلامي                                       |
| (1,516,574)         | (1,201,209)         |         | سداد أرصدة دائنة بموجب تمويل إسلامي                                         |
|                     |                     |         | تكلفة تمويل مدفوعة                                                          |
| 1,600,589           | 7,029,804           |         | التدفقات النقدية الناتجة من العمليات                                        |
| (23,364)            | (119,348)           |         | مكافأة نهاية الخدمة للموظفين مدفوعة                                         |
| 1,577,225           | 6,910,456           |         | صافي التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التشغيل                              |
|                     |                     |         | <b>أنشطة الاستثمار</b>                                                      |
| 966,400             | 1,921,236           |         | متحصلات من بيع ممتلكات ومعدات                                               |
| (4,709,331)         | (9,515,884)         |         | شراء ممتلكات ومعدات                                                         |
| 760,000             | -                   |         | المحصل من بيع عقار استثماري                                                 |
| (2,982,931)         | (7,594,648)         |         | صافي التدفقات النقدية المستخدمة في أنشطة الاستثمار                          |
|                     |                     |         | <b>أنشطة التمويل</b>                                                        |
| 2,689,238           | 2,897,596           |         | صافي الحركة في مطلوبات تأجير                                                |
| (2,000,000)         | (2,400,000)         | 14      | توزيعات أرباح مدفوعة                                                        |
| 689,238             | 497,596             |         | صافي التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التمويل                              |
| (716,468)           | (186,596)           |         | صافي النقص في النقد والنقد المعادل                                          |
| 2,200,212           | 1,483,744           |         | النقد والنقد المعادل في بداية السنة                                         |
| 1,483,744           | 1,297,148           |         | النقد والنقد المعادل في نهاية السنة                                         |

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 22 تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية المجمعة.

## 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 2022 وفقاً لقرار أعضاء مجلس الإدارة في 13 فبراير 2023. 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 مسؤولية 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 وخدمات توصيل السلع الاستهلاكية.

تتم جميع الأنشطة وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية السمحة، طبقاً لما تعتمده هيئة الفتوى والرقابة الشرعية للشركة الأم.

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.

يتم إعداد البيانات المالية المجمعة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية.

تم إعادة تصنيف بعض المبالغ للسنة السابقة بحيث تتوافق مع العرض للسنة الحالية. ولم يكن لإعادة التصنيف أي تأثير على حقوق الملكية المسجلة سابقاً كما في 31 ديسمبر 2021 وربح السنة المنتهية بذلك التاريخ. والغرض من إعادة التصنيف هو تحسين جودة المعلومات المعروضة.

### أساس التجميع

تتضمن البيانات المالية المجمعة البيانات المالية للشركة الأم وشركاتها التابعة كما في 31 ديسمبر 2022.

يتم تجميع الشركة التابعة بالكامل منذ تاريخ الحيازة وهو تاريخ انتقال السيطرة إلى الشركة الأم ويستمر التجميع حتى تاريخ توقف تلك السيطرة، وذلك 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 بـ "المجموعة":

| اسم الشركة                                                                 | الملكية الفعلية |      | الأنشطة                   |
|----------------------------------------------------------------------------|-----------------|------|---------------------------|
|                                                                            | 2021            | 2022 |                           |
| شركة تسهيلات السائر للتجارة العامة والمقاولات (حازم المطيري وشركاه) ذ.م.م. | 100%            | 100% | تمويل شراء السيارات       |
| شركة صفينه لتأجير السيارات ذ.م.م.                                          | 51%             | 51%  | تأجير السيارات للغير      |
| شركة صفينة لتوصيل الطلبات الاستهلاكية ذ.م.م. #                             | -               | 50%  | خدمة التوصيل عبر الإنترنت |

## 2.1 أساس الإعداد (تتمة)

### أساس التجميع (تتمة)

# خلال السنة، استحوذت المجموعة على شركة صفيينة لتوصيل الطلبات الاستهلاكية ذ.م.م. من طرف آخر. وتم معاملة الاستحواذ كدمج أعمال وتمت المحاسبة عنه طبقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 3 دمج الأعمال (إيضاح 22).

تتسأ 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 المتركمة 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 المستخدمة في إعداد هذه البيانات المالية المجمعة مماثلة لتلك المستخدمة في السنة المالية السابقة باستثناء المبين أدناه:

## 2.2 التغييرات في السياسة المحاسبية والإفصاحات (تتمة)

### المعايير المعدلة والتفسيرات

فيما يلي طبيعة وتأثير التعديلات كل على حدة:

### معايير جديدة ومعدلة وتفسيرات

قامت المجموعة لأول مرة بتطبيق بعض المعايير والتعديلات التي تسري للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2022. لم تطبق المجموعة في وقت مبكر أي من المعايير أو التفسيرات أو التعديلات التي صدرت ولكن لم تسر بعد.

إشارة مرجعية إلى الإطار المفاهيمي - تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية 3  
تستبدل التعديلات الإشارة المرجعية إلى إصدار سابق من الإطار المفاهيمي لمجلس معايير المحاسبة الدولية بإشارة مرجعية إلى الإصدار الحالي الصادر في مارس 2018 دون تغيير متطلباتها بشكل كبير.

تضيف التعديلات استثناءً إلى مبدأ الاعتراف بالمعيار الدولي للتقارير المالية 3 "دمج الأعمال" لتجنب إصدار الأرباح أو الخسائر المحتملة في "اليوم الثاني" والتي تنشأ عن الالتزامات والمطلوبات المحتملة التي ستتحقق ضمن نطاق معيار المحاسبة الدولي 37 المخصصات والمطلوبات المحتملة والموجودات المحتملة أو تفسير لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقارير المالية 21: الضرر، إذا تم تكبدها بشكل منفصل. يتطلب الاستثناء من الكيانات تطبيق المعايير الواردة في معيار المحاسبة الدولي 37 أو تفسير لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقارير المالية 21، على التوالي، بدلاً من الإطار المفاهيمي، لتحديد ما إذا كان التزام حالي قائم في تاريخ الحيازة.

تضيف التعديلات أيضًا فقرة جديدة إلى المعيار الدولي للتقارير المالية 3 لتوضيح أن الموجودات المحتملة غير مؤهلة للاعتراف بها في تاريخ الحيازة.

لم يكن لهذه التعديلات أي تأثير على البيانات المالية المجمعة للمجموعة حيث لم يكن هناك موجودات محتملة والالتزامات ومطلوبات محتملة ضمن نطاق هذه التعديلات التي نشأت خلال الفترة.

الممتلكات والمنشآت والمعدات: المتحصلات قبل الاستخدام المقصود - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي 16  
يحظر التعديل على المنشآت أن تقوم بخصم أي متحصلات من بيع بنود الممتلكات والمنشآت والمعدات من تكلفة بيع أي بند من بنود الممتلكات والمنشآت والمعدات وذلك في حالة الوصول بذلك الأصل إلى الموقع والحالة الضرورية لأن يكون جاهزاً للتشغيل بالطريقة المقصودة من قبل الإدارة. بدلاً من ذلك، تسجل المنشأة المتحصلات من بيع مثل هذه البنود وتكاليف إنتاج تلك البنود ضمن الأرباح أو الخسائر.

لم يكن لهذه التعديلات أي تأثير على البيانات المالية المجمعة للمجموعة حيث لم تكن هناك مبيعات لهذه البنود التي تنتجها الممتلكات والمنشآت والمعدات المتاحة للاستخدام في أو بعد بداية الفترة الأولى المعروضة.

المعيار الدولي للتقارير المالية 9 الأدوات المالية - الرسوم ضمن اختبار "نسبة 10%" في حالة إلغاء الاعتراف بالمطلوبات المالية

يتضمن التعديل توضيحات حول الرسوم التي تدرجها المنشأة ضمن التقييم الذي تجريه حول مدى اختلاف شروط الالتزام المالي الجديد أو المعدل بصورة جوهرية عن شروط الالتزام المالي الأصلي. تشمل هذه الرسوم فقط تلك المبالغ المسددة أو المستلمة فيما بين المقرض والمقرض مشتملة على الرسوم المسددة أو المستلمة إما من قبل المقرض أو المقرض نيابة عن الطرف الآخر. ليس هناك تعديل مماثل مقترح فيما يتعلق بمعيار المحاسبة الدولي 39 الأدوات المالية: الاعتراف والقياس.

لم يكن لهذه التعديلات تأثير على البيانات المالية المجمعة للمجموعة حيث لم يكن هناك تعديلات على الأدوات المالية لدى المجموعة خلال الفترة.

يسري العديد من التعديلات والتفسيرات لأول مرة في سنة 2022، ولكن ليس لها 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 التقارير 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.

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 ردها في الفترة اللاحقة.

عندما تشكل الشهرة جزءاً من وحدة إنتاج النقد (مجموعة من وحدات إنتاج النقد) ويتم استبعاد جزء من العملية 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.

## 2.3 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

### الاعتراف بالإيرادات (تتمة)

#### تكلفة تمويل

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

#### خدمات تأجير السيارات

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

#### عقود التأجير

##### موجودات حق الاستخدام

تسجل المجموعة موجودات حق الاستخدام في تاريخ بدء عقد التأجير (أي تاريخ توفر الأصل الأساسي للاستخدام). يتم قياس موجودات حق الاستخدام بالتكلفة ناقصاً أي استهلاك متراكم وخسائر انخفاض القيمة، ويتم تعديلها مقابل أي عملية إعادة قياس لمطلوبات التأجير. تتضمن تكلفة موجودات حق الاستخدام مبلغ مطلوبات التأجير المسجلة، والتكاليف المبدئية المباشرة المتكبدة، ومدفوعات التأجير التي تمت في أو قبل تاريخ البدء، ناقصاً أي حوافز تأجير مستلمة. ما لم تكن المجموعة متأكدة بشكل معقول من الحصول على ملكية الأصل المؤجر في نهاية مدة عقد التأجير، يتم استهلاك موجودات حق الاستخدام على أساس القسط الثابت على مدى العمر الإنتاجي المقدر للموجودات ومدة التأجير أيهما أقصر. تتعرض موجودات حق الاستخدام للانخفاض في القيمة.

##### مطلوبات التأجير

في تاريخ بدء عقد التأجير، تسجل المجموعة مطلوبات التأجير المقاسة بالقيمة الحالية لمدفوعات التأجير التي يتعين سدادها على مدى مدة عقد التأجير. تتضمن مدفوعات التأجير مدفوعات ثابتة (بما في ذلك المدفوعات الثابتة بطبيعتها) ناقصاً أي حوافز تأجير مستحقة ومدفوعات التأجير المتغيرة التي تستند إلى مؤشر أو سعر، والمبالغ المتوقعة سدادها بموجب ضمانات القيمة التخريدية. تتضمن مدفوعات التأجير أيضاً سعر ممارسة خيار الشراء المؤكد ممارسته من قبل المجموعة بصورة معقولة ومدفوعات غرامات إنهاء مدة عقد التأجير إذا كانت مدة عقد التأجير تعكس ممارسة المجموعة لخيار الإنهاء. يتم تسجيل مدفوعات التأجير المتغيرة التي لا تستند إلى مؤشر أو سعر كمصروف في الفترة التي يقع فيها الحدث أو الشرط الذي يستدعي حدوث السداد.

عند احتساب القيمة الحالية لمدفوعات التأجير، تستخدم المجموعة معدل الاقتراض المتزايد في تاريخ بدء التأجير في حالة عدم إمكانية تحديد معدل الفائدة المتضمن في عقد التأجير بسهولة. بعد تاريخ البدء، يتم زيادة مبلغ مطلوبات التأجير لتعكس تراكم الفائدة وتخفيض قيمة مدفوعات التأجير المقدمة. بالإضافة إلى ذلك، يتم إعادة قياس القيمة الدفترية لمطلوبات التأجير في حالة وجود تعديل أو تغيير في مدة التأجير أو في مدفوعات التأجير الثابتة بطبيعتها أو في التقييم لشراء الأصل الأساسي.

##### عقود التأجير قصيرة الأجل وعقود الموجودات منخفضة القيمة

تطبق المجموعة إعفاء الاعتراف بعقود التأجير قصيرة الأجل على عقود التأجير قصيرة الأجل (أي عقود التأجير التي تبلغ مدتها 12 شهراً أو أقل من تاريخ البدء ولا تتضمن خيار الشراء). كما تطبق أيضاً إعفاء الاعتراف بالموجودات منخفضة القيمة على عقود التأجير التي تعتبر منخفضة القيمة. يتم إدراج مدفوعات التأجير على عقود التأجير قصيرة الأجل وعقود تأجير الموجودات منخفضة القيمة كمصروفات على أساس القسط الثابت على مدى فترة التأجير.

##### المجموعة كمؤجر

إن عقود التأجير التي لا تقوم المجموعة بموجبها بنقل كافة المخاطر والمزايا الهامة المرتبطة بملكية الأصل يتم تصنيفها كمعقود تأجير تشغيلي. تضاف التكاليف المبدئية المباشرة المتكبدة في التفاوض حول عقد التأجير التشغيلي إلى القيمة الدفترية للأصل المؤجر وتسجل على مدى فترة التأجير على نفس أساس إيرادات التأجير. تُسجل الإيجارات المحتملة كإيرادات في فترة اكتسابها.

##### 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 الاستقطاع إلى الاحتياطي الاجباري والخسائر المترتبة 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 وتركيبات | 5 - 10 سنوات |
| مبنى          | 20 - 50 سنة  |
| سيارات        | 6 سنوات      |
| معدات وأدوات  | 13 - 14 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 المتعلقة 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.

### عقارات استثمارية

يتم قياس العقارات الاستثمارية مبدئياً بالتكلفة بما في ذلك تكاليف المعاملة. لاحقاً للاعتراف المبدئي، تدرج العقارات الاستثمارية بالقيمة العادلة التي تعكس ظروف السوق في تاريخ البيانات المالية المجمعة. يتم إدراج الأرباح أو الخسائر الناتجة من التغيرات في القيمة العادلة للعقارات الاستثمارية ضمن بيان الدخل الشامل المجمع في السنة التي تنشأ فيها. ويتم تحديد القيمة العادلة استناداً إلى تقييم سنوي يتم إجراؤه من قبل مقيم مستقل.

يتم إلغاء الاعتراف بالعقارات الاستثمارية عندما يتم بيعها أو عندما يتم سحب العقارات الاستثمارية بصفة دائمة من الاستخدام ولا يتوقع أي منافع اقتصادية مستقبلية من بيعها. ويتم الاعتراف بالفرق بين صافي متحصلات البيع والقيمة الدفترية للأصل في بيان الدخل الشامل المجمع في فترة إلغاء الاعتراف.

### 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.

## 2.3 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

### انخفاض قيمة الموجودات غير المالية (تتمة)

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 المجموع.

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 المجموع.

### الأدوات المالية

#### أ) الاعتراف المبني والقياس

يتم مبدئياً تسجيل المبالغ المستحقة بموجب اتفاقيات ائتمان 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 تحقق 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 تسجيل 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 إدارتها وتقييم أدائها على أساس القيمة العادلة يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر. يتم الاحتفاظ بالمبالغ المستحقة بموجب اتفاقيات ائتمان بأقساط آجلة والأرصدة المدينة الأخرى 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 توقيت 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).

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 لإنهاء 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 لإنهاء المبكر) تعتبر متسقة مع هذه المعايير إذا كانت القيمة العادلة للسداد المبكر غير جوهرية عند الاعتراف المبدئي.

## 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
  - ◀ موجودات مالية مدرجة بالتكلفة المطفأة
  - ◀ الاستثمارات في الدين المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى
  - ◀ الاستثمارات في الأسهم المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى
- يتم قياس هذه الموجودات لاحقاً بالقيمة العادلة. ويتم الاعتراف بصافي الأرباح والخسائر بما في ذلك أي إيرادات فوائد أو إيرادات توزيعات أرباح في الأرباح أو الخسائر
- يتم قياس هذه الموجودات لاحقاً 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.
- يتم قياس هذه الموجودات لاحقاً 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.
- يتم قياس هذه الموجودات لاحقاً 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.

#### المطلوبات المالية

يتم قياس كافة المطلوبات المالية لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي.

تتضمن المطلوبات المالية للشركة الدائنين والمصروفات المستحقة ومطلوبات التأجير والدائنين بموجب تمويل إسلامي.

#### القياس اللاحق

يعتمد القياس اللاحق للمطلوبات المالية على تصنيفها كالتالي:

#### 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.

#### (ج) إلغاء الاعتراف

#### الموجودات المالية

لا تعترف المجموعة بالأصل المالي عندما تنتهي الحقوق في استلام التدفقات النقدية من الأصل، أو 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 بتحويل الموجودات المدرجة في بيان المركز المالي المجمع ولكنها تحتفظ بكافة المخاطر والمزايا الهامة للموجودات المحولة. وفي هذه الحالات، لا يتم إلغاء الاعتراف بالموجودات المحولة.

## 2.3 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

### الأدوات المالية (تتمة)

#### (ج) إلغاء الاعتراف (تتمة)

##### المطلوبات المالية

لا تعترف المجموعة بالتزام مالي عندما يتم الإغفاء من الالتزامات التعاقدية المرتبطة به أو إلغاءها أو انتهاء صلاحية سريانها. لا تعترف المجموعة أيضاً بالتزام مالي عندما يتم تعديل شروطه وتختلف التدفقات النقدية للالتزام المعدل بصورة جوهرية، وفي هذه الحالة، يتم الاعتراف بالتزام مالي جديد استناداً إلى الشروط المعدلة وفقاً للقيمة العادلة.

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

##### (د) المقاصة

يتم إجراء مقاصة بين الموجودات المالية والمطلوبات المالية ويُدْرَج 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.

##### 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.

- ◀ احتساب 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 كإنكشافات 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 استقاء مؤشرات "معدل الخسارة في حالة التعثر" من النماذج الإحصائية التي يتم تطويرها داخلياً استناداً إلى تاريخ الاسترداد للأطراف المقابلة المتعثرين 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.

## 2.3 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

### الأدوات المالية (تتمة)

#### انخفاض قيمة الموجودات المالية (تتمة)

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 المجموع. 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.

#### 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 واحتساب 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.

#### مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

تقدم المجموعة مكافأة نهاية الخدمة لكافة موظفيها. ويستند استحقاق هذه المكافأة 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. ويتم 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 المجموع.

## 2.3 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

### 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 موثوق منها.

### 3 معايير صادرة ولكن لم تسر بعد

تم إصدار عدد من المعايير الجديدة والمعدلة والتفسيرات، ولكن لم تسر بعد حتى تاريخ إصدار البيانات المالية للمجموعة وليس من المتوقع أن يكون لها تأثير جوهري 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 المجمعة 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. ولقد استخدمت المجموعة أحكام وتقديرات بصفة أساسية على سبيل المثال لا 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 وحساب 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 لحساب القيمة الحالية لتلك التدفقات النقدية.

#### 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.

#### 4 الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة (تتمة)

##### تقييم صافي القيمة الممكن تحقيقها بالنسبة للعقارات للمناجزة (تتمة)

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. تقيم 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 والبيانات الرقابية.
- ◀ دليل من التقارير الداخلية يشير إلى أن الأداء الاقتصادي للأصل 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

يُدرج ربح السنة بعد تحميل ما يلي:

| 2021<br>دينار كويتي | 2022<br>دينار كويتي |
|---------------------|---------------------|
| 2,096,620           | 2,620,956           |
| تكاليف موظفين       |                     |

#### 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.

| 2021                                              | 2022        |
|---------------------------------------------------|-------------|
| 5,551,547                                         | 7,272,839   |
| ربح السنة الخاص بمساهمي الشركة الأم (دينار كويتي) |             |
| 200,000,000                                       | 200,000,000 |
| المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة (عدد)  |             |
| 28 فلس                                            | 36 فلس      |
| ربحية السهم الأساسية والمخفضة                     |             |

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

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

كما في والسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022

7 مبالغ مستحقة بموجب اتفاقيات ائتمان بأقساط آجلة

| 2021<br>دينار كويتي                      | 2022<br>دينار كويتي                      |                                                                                                                                                |
|------------------------------------------|------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 139,010,825<br>(17,121,410)              | 147,776,327<br>(19,569,375)              | مجمل المبالغ المستحقة بموجب اتفاقيات ائتمان بأقساط آجلة<br>ناقصاً: إيرادات ائتمان بأقساط مؤجلة                                                 |
| 121,889,415<br>(14,308,778)<br>(708,048) | 128,206,952<br>(13,721,735)<br>(199,850) | ناقصاً: خسائر الائتمان المتوقعة<br>ناقصاً: خسائر اليوم الأول من الأقساط المؤجلة                                                                |
| 106,872,589                              | 114,285,367                              |                                                                                                                                                |
| 2021<br>دينار كويتي                      | 2022<br>دينار كويتي                      |                                                                                                                                                |
| 72,613,922<br>(8,974,597)                | 74,141,063<br>(9,522,989)                | المبلغ المستحق خلال سنة:<br>مجمل المبالغ المستحقة بموجب اتفاقيات ائتمان بأقساط آجلة<br>ناقصاً: إيرادات ائتمان بأقساط مؤجلة                     |
| 63,639,325<br>(7,497,625)<br>(369,530)   | 64,618,074<br>(6,874,066)<br>(100,713)   | ناقصاً: خسائر الائتمان المتوقعة<br>ناقصاً: خسائر اليوم الأول من الأقساط المؤجلة                                                                |
| 55,772,170                               | 57,643,295                               |                                                                                                                                                |
| 2021<br>دينار كويتي                      | 2022<br>دينار كويتي                      |                                                                                                                                                |
| 66,396,903<br>(8,146,813)                | 73,635,264<br>(10,046,386)               | المبلغ المستحق خلال فترة من سنة إلى 5 سنوات:<br>مجمل المبالغ المستحقة بموجب اتفاقيات ائتمان بأقساط آجلة<br>ناقصاً: إيرادات ائتمان بأقساط مؤجلة |
| 58,250,090<br>(6,811,153)<br>(338,518)   | 63,588,878<br>(6,847,669)<br>(99,137)    | ناقصاً: خسائر الائتمان المتوقعة<br>ناقصاً: خسائر اليوم الأول من الأقساط المؤجلة                                                                |
| 51,100,419                               | 56,642,072                               |                                                                                                                                                |

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

كما في 31 ديسمبر 2022، تم اعتبار المبالغ المستحقة بموجب اتفاقيات الائتمان بأقساط آجلة ذات قيمة اسمية بمبلغ 13,721,735 دينار كويتي (2021: 14,308,778 دينار كويتي) منخفضة في القيمة وتم احتساب مخصص لها.

إن الأرصدة الدائنة بموجب تمويل اسلامي مكفولة مقابل مبالغ مستحقة بموجب اتفاقيات الائتمان بأقساط آجلة بمبلغ 60,957,097 دينار كويتي (2021: 57,380,854 دينار كويتي).

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

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة  
كما في والسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022

### 7 مبالغ مستحقة بموجب اتفاقيات انتمان بأقساط آجلة (تتمة)

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

| 2021        | 2022        |                                 |
|-------------|-------------|---------------------------------|
| دينار كويتي | دينار كويتي |                                 |
| 8,769,456   | 14,308,778  | في بداية السنة                  |
| 6,606,291   | 5,109,509   | المحمل لخسائر الائتمان المتوقعة |
| (1,066,969) | (5,696,552) | المشطوب خلال السنة              |
| 14,308,778  | 13,721,735  | في نهاية السنة                  |

فيما يلي المبالغ المستحقة بموجب التعرض لمخاطر انتمان بالاتفاقيات بالأقساط الآجلة وخسائر الائتمان المتوقعة:

| 2022                         | المرحلة 1   | المرحلة 2     | المرحلة 3   | المجموع     |
|------------------------------|-------------|---------------|-------------|-------------|
| التعرض                       | دينار كويتي | دينار كويتي   | دينار كويتي | دينار كويتي |
|                              | 120-0 يوماً | 240-121 يوماً | < 240 يوماً |             |
| 103,808,677                  | 6,046,414   | 18,351,861    | 128,206,952 |             |
| 1,490,395                    | 779,892     | 11,451,448    | 13,721,735  |             |
| 1.44%                        | 12.90%      | 62.40%        | 10.70%      |             |
| معدل خسائر الائتمان المتوقعة |             |               |             |             |

| 2021                         | المرحلة 1   | المرحلة 2     | المرحلة 3   | المجموع     |
|------------------------------|-------------|---------------|-------------|-------------|
| التعرض                       | دينار كويتي | دينار كويتي   | دينار كويتي | دينار كويتي |
|                              | 120-0 يوماً | 240-121 يوماً | < 240 يوماً |             |
| 89,928,280                   | 10,183,873  | 21,777,262    | 121,889,415 |             |
| 1,122,265                    | 1,173,766   | 12,012,747    | 14,308,778  |             |
| 1.25%                        | 11.53%      | 55.16%        | 11.74%      |             |
| معدل خسائر الائتمان المتوقعة |             |               |             |             |

### 8 عقارات استثمارية

اعتباراً من 1 يناير 2021، أعادت المجموعة تصنيف العقارات للمتاجرة التي تم قياسها مسبقاً بالتكلفة وصافي القيمة الممكن تحقيقها أيهما أقل، إلى العقارات استثمارية والتي سيتم قياسها بالقيمة العادلة.

| 2021        | 2022        |                                        |
|-------------|-------------|----------------------------------------|
| دينار كويتي | دينار كويتي |                                        |
| 4,615,100   | 3,982,100   | في بداية السنة                         |
| (633,000)   | -           | تحويل من عقارات للمتاجرة               |
| -           | 362,100     | بيع عقار استثماري                      |
| 3,982,100   | 4,344,200   | ربح من تعديل القيمة العادلة (إيضاح 19) |
|             |             | في نهاية السنة                         |

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

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة  
كما في للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022

| 9                      | ممتلكات ومعدات | أرض<br>دينار كويتي | مبنى<br>دينار كويتي | أثاث<br>وتركيبات<br>دينار كويتي | سيارات<br>دينار كويتي | معدات<br>وأدوات<br>دينار كويتي | المجموع<br>دينار كويتي |
|------------------------|----------------|--------------------|---------------------|---------------------------------|-----------------------|--------------------------------|------------------------|
| التكلفة:               |                |                    |                     |                                 |                       |                                |                        |
| كما في 1 يناير 2022    | 1,104,325      | 1,527,678          | 855,973             | 19,386,727                      | 126,547               | 23,001,250                     |                        |
| إضافات                 | -              | 49,266             | 1,051               | 9,456,867                       | 8,700                 | 9,515,884                      |                        |
| استبعادات              | -              | (62,128)           | -                   | (3,600,176)                     | -                     | (3,662,304)                    |                        |
| كما في 31 ديسمبر 2022  | 1,104,325      | 1,514,816          | 857,024             | 25,243,418                      | 135,247               | 28,854,830                     |                        |
| الإستهلاك:             |                |                    |                     |                                 |                       |                                |                        |
| كما في 1 يناير 2022    | -              | 842,164            | 559,748             | 8,381,666                       | 82,078                | 9,865,656                      |                        |
| الإستهلاك المحصل للسنة | -              | 103,599            | 3,213               | 3,673,251                       | 11,673                | 3,791,736                      |                        |
| استبعادات              | -              | (62,128)           | -                   | (2,856,115)                     | -                     | (2,918,243)                    |                        |
| كما في 31 ديسمبر 2022  | -              | 883,635            | 562,961             | 9,198,802                       | 93,751                | 10,739,149                     |                        |
| صافي القيمة الدفترية:  |                |                    |                     |                                 |                       |                                |                        |
| كما في 31 ديسمبر 2022  | 1,104,325      | 631,181            | 294,063             | 16,044,616                      | 41,496                | 18,115,681                     |                        |

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

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة  
كما في السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022

9 ممتلكات ومعدات (تتمة)

| أرض<br>دينار كويتي | مبنى<br>دينار كويتي | أثاث<br>وتركيبات<br>دينار كويتي | سيارات<br>دينار كويتي | معدات<br>وأدوات<br>دينار كويتي | المجموع<br>دينار كويتي |
|--------------------|---------------------|---------------------------------|-----------------------|--------------------------------|------------------------|
| 1,104,325          | 1,488,533           | 845,514                         | 18,556,950            | 90,369                         | 22,085,691             |
| -                  | 39,145              | 10,459                          | 4,651,617             | 36,178                         | 4,737,399              |
| -                  | -                   | -                               | (3,821,840)           | -                              | (3,821,840)            |
| 1,104,325          | 1,527,678           | 855,973                         | 19,386,727            | 126,547                        | 23,001,250             |
| -                  | 730,300             | 556,213                         | 8,322,275             | 74,405                         | 9,683,193              |
| -                  | 111,864             | 3,535                           | 2,914,831             | 7,673                          | 3,037,903              |
| -                  | -                   | -                               | (2,855,440)           | -                              | (2,855,440)            |
| -                  | 842,164             | 559,748                         | 8,381,666             | 82,078                         | 9,865,656              |
| 1,104,325          | 685,514             | 296,225                         | 11,005,061            | 44,469                         | 13,135,594             |

الاستهلاك:

كما في 1 يناير 2021  
الاستهلاك المحمل للسنة  
استيعادات

كما في 31 ديسمبر 2021

صافي القيمة الدفترية:  
كما في 31 ديسمبر 2021

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

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

كما في والسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022

### 10 داننون ومصرفات مستحقة

| 2021<br>دينار كويتي | 2022<br>دينار كويتي |                                           |
|---------------------|---------------------|-------------------------------------------|
| 3,414,227           | 2,753,198           | داننون تجاريون                            |
| 2,306,518           | 2,648,978           | مصرفات مستحقة وداننون آخرون               |
| 555,183             | 2,530,813           | مبلغ مستحق إلى أطراف ذات علاقة (إيضاح 16) |
| <u>6,275,928</u>    | <u>7,932,989</u>    |                                           |

### 11 داننون 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 (إيضاح 7).

التغيرات في المطلوبات الناتجة من الداننين بموجب تمويل إسلامي

| 31 ديسمبر<br>2022<br>دينار كويتي | صافي التدفقات<br>النقدية الواردة<br>دينار كويتي | في 1 يناير<br>2022<br>دينار كويتي |                                           |
|----------------------------------|-------------------------------------------------|-----------------------------------|-------------------------------------------|
| 49,893,699                       | 3,203,905                                       | 46,689,794                        | أرصدة دائنة متداولة بموجب تمويل إسلامي    |
| <u>49,893,699</u>                | <u>3,203,905</u>                                | <u>46,689,794</u>                 | إجمالي المطلوبات الناتجة من أنشطة التمويل |

| 31 ديسمبر<br>2021<br>دينار كويتي | صافي التدفقات النقدية<br>الصادرة<br>دينار كويتي | في 1 يناير<br>2021<br>دينار كويتي |                                           |
|----------------------------------|-------------------------------------------------|-----------------------------------|-------------------------------------------|
| 46,689,794                       | (15,525,857)                                    | 62,215,651                        | أرصدة دائنة متداولة بموجب تمويل إسلامي    |
| <u>46,689,794</u>                | <u>(15,525,857)</u>                             | <u>62,215,651</u>                 | إجمالي المطلوبات الناتجة من أنشطة التمويل |

### 12 رأس المال

| 2021<br>دينار كويتي | 2022<br>دينار كويتي |                                                  |
|---------------------|---------------------|--------------------------------------------------|
| 20,000,000          | 20,000,000          | 200,000,000 سهم بقيمة 100 فلس للسهم مدفوعة نقداً |
| <u>20,000,000</u>   | <u>20,000,000</u>   |                                                  |

### 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 إلى الاحتياطي الإجمالي. يجوز للجمعية العمومية السنوية للشركة الأم وقف هذا الاقتطاع 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.

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

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة  
كما في والسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022

### 14 توزيعات أرباح

بالنسبة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022، أوصى مجلس الإدارة بتوزيعات أرباح نقدية بقيمة 15 فلس للسهم، وسوف تخضع هذه التوصية للموافقة رسمياً عليها في اجتماع الجمعية العمومية السنوية.

اعتمد المساهمون توصية مجلس إدارة الشركة الأم بتوزيع أرباح نقدية بقيمة 12 فلس (2020: 10 فلس) للسهم بإجمالي مبلغ 2,400,000 دينار كويتي (2020: 2,000,000 دينار كويتي) للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021.

### 15 التزامات إنفاق

لم تكن هناك أي التزامات إنفاق رأسمالي أو التزامات عقود تأجير تشغيلي خلال السنة (2021: 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:

| 2021                     | 2022        | أطراف أخرى<br>ذات علاقة |
|--------------------------|-------------|-------------------------|
| دينار كويتي              | دينار كويتي | دينار كويتي             |
| 690,027                  | 834,098     | 834,098                 |
| 14,563                   | 177,025     | 177,025                 |
| بيان الدخل الشامل المجمع |             |                         |
| تكلفة تمويل              |             |                         |
| مصروفات إدارية           |             |                         |

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

| 2021                                      | 2022        | أطراف أخرى<br>ذات علاقة |
|-------------------------------------------|-------------|-------------------------|
| دينار كويتي                               | دينار كويتي | دينار كويتي             |
| 54,340                                    | 333,329     | 333,329                 |
| بيان المركز المالي المجمع                 |             |                         |
| الموجودات                                 |             |                         |
| النقد والنقد المعادل                      |             |                         |
| المطلوبات                                 |             |                         |
| 555,183                                   | 2,530,813   | 2,530,813               |
| 25,968,154                                | 14,850,000  | 14,850,000              |
| 966,480                                   | 4,490,659   | 4,490,659               |
| مبلغ مستحق إلى أطراف ذات علاقة (إيضاح 10) |             |                         |
| دائنون بموجب تمويل إسلامي                 |             |                         |
| مطلوبات تأجير                             |             |                         |

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

إن مكافأة أعضاء مجلس الإدارة بمبلغ 120,000 دينار كويتي للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022 تخضع لموافقة المساهمين في الجمعية العمومية السنوية. تم اعتماد مكافأة أعضاء مجلس الإدارة بمبلغ 102,498 دينار كويتي للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021 من قبل المساهمين.

### مكافأة موظفي الإدارة العليا:

| 2021        | 2022        |                              |
|-------------|-------------|------------------------------|
| دينار كويتي | دينار كويتي |                              |
| 294,029     | 315,740     | رواتب ومزايا قصيرة الأجل     |
| 58,677      | 76,910      | مكافأة نهاية الخدمة للموظفين |
| 352,706     | 392,650     |                              |

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

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

كما في وللسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022

17 تحليل استحقاق الموجودات والمطلوبات

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

| المجموع<br>دينار كويتي       | سنة<br>فاكثر<br>دينار كويتي | من 4 إلى 12<br>شهوراً<br>دينار كويتي | حتى<br>3 أشهر<br>دينار كويتي | عند الطلب<br>دينار كويتي |
|------------------------------|-----------------------------|--------------------------------------|------------------------------|--------------------------|
| <b>كما في 31 ديسمبر 2022</b> |                             |                                      |                              |                          |
| <b>الموجودات</b>             |                             |                                      |                              |                          |
| 1,297,148                    | -                           | -                                    | -                            | 1,297,148                |
| 3,890,484                    | 351,242                     | 1,689,242                            | 1,850,000                    | -                        |
| 114,285,367                  | 56,642,072                  | 35,950,383                           | 21,692,912                   | -                        |
| 4,344,200                    | 4,344,200                   | -                                    | -                            | -                        |
| 18,115,681                   | 18,115,681                  | -                                    | -                            | -                        |
| 5,875,738                    | 5,875,738                   | -                                    | -                            | -                        |
| 147,808,618                  | 85,328,933                  | 37,639,625                           | 23,542,912                   | 1,297,148                |
| <b>المطلوبات</b>             |                             |                                      |                              |                          |
| 7,932,989                    | -                           | 5,080,330                            | 2,852,659                    | -                        |
| 49,893,699                   | -                           | 15,715,159                           | 34,178,540                   | -                        |
| 2,332,685                    | 2,302,685                   | 25,000                               | 5,000                        | -                        |
| 5,662,318                    | 3,317,318                   | 1,699,000                            | 646,000                      | -                        |
| 65,821,691                   | 5,620,003                   | 22,519,489                           | 37,682,199                   | -                        |
| <b>كما في 31 ديسمبر 2021</b> |                             |                                      |                              |                          |
| <b>الموجودات</b>             |                             |                                      |                              |                          |
| 1,483,744                    | -                           | -                                    | -                            | 1,483,744                |
| 3,387,024                    | 360,572                     | 1,276,452                            | 1,750,000                    | -                        |
| 106,872,589                  | 51,100,419                  | 35,331,774                           | 20,440,396                   | -                        |
| 3,982,100                    | 3,982,100                   | -                                    | -                            | -                        |
| 13,135,594                   | 13,135,594                  | -                                    | -                            | -                        |
| 5,875,738                    | 5,875,738                   | -                                    | -                            | -                        |
| 134,736,789                  | 74,454,423                  | 36,608,226                           | 22,190,396                   | 1,483,744                |
| <b>المطلوبات</b>             |                             |                                      |                              |                          |
| 6,275,928                    | 2,715,306                   | 2,705,439                            | 855,183                      | -                        |
| 46,689,794                   | -                           | 21,447,644                           | 25,242,150                   | -                        |
| 2,165,057                    | 2,165,057                   | -                                    | -                            | -                        |
| 2,764,722                    | 1,545,722                   | 861,000                              | 358,000                      | -                        |
| 57,895,501                   | 6,426,085                   | 25,014,083                           | 26,455,333                   | -                        |

## 18 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 ويحمل 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 2022 و31 ديسمبر 2021. تتولى الإدارة اعتماد ومراجعة سياسات إدارة كل نوع من هذه المخاطر المبينة بإيجاز كما يلي:

### 18.1 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 كمخفضة 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 للأدوات 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 للملزم. 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.

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 للتغيير العشوائي الموزع بشكل أسّي مع معدل المخاطر حيث يتم تقييم احتمالية التعثر من بطاقة الدرجات السلوكية.

18 أهداف وسياسات إدارة المخاطر المالية (تتمة)

18.1 مخاطر الائتمان (تتمة)

إبراج 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 2022 هي 10% (2021: 10%). 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.

18.2 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 كإسقاط 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 المخصصة وتوقعات الإدارة. إن قائمة سيولة المطلوبات المالية تعكس التدفقات النقدية المتوقعة التي تتضمن مدفوعات الأرباح المستقبلية وتوقعات الإدارة للاعتراف على مدى أعمار هذه المطلوبات المالية.

في 31 ديسمبر 2022

| عند الطلب<br>دينار كويتي | من 1 إلى 3<br>أشهر<br>دينار كويتي | من 4 إلى 12<br>شهوراً<br>دينار كويتي | سنة وأكثر<br>دينار كويتي | المجموع<br>دينار كويتي |
|--------------------------|-----------------------------------|--------------------------------------|--------------------------|------------------------|
| -                        | 2,852,659                         | 5,080,330                            | -                        | 7,932,989              |
| -                        | 34,769,597                        | 15,844,840                           | -                        | 50,614,437             |
| -                        | 638,226                           | 1,680,827                            | 3,814,627                | 6,133,680              |
| -                        | 38,260,482                        | 22,605,997                           | 3,814,627                | 64,681,106             |

في 31 ديسمبر 2021

| عند الطلب<br>دينار كويتي | من 1 إلى 3<br>أشهر<br>دينار كويتي | من 4 إلى 12<br>شهوراً<br>دينار كويتي | سنة وأكثر<br>دينار كويتي | المجموع<br>دينار كويتي |
|--------------------------|-----------------------------------|--------------------------------------|--------------------------|------------------------|
| -                        | 855,183                           | 2,705,439                            | 2,715,306                | 6,275,928              |
| -                        | 25,686,350                        | 21,626,110                           | -                        | 47,312,460             |
| -                        | 358,000                           | 861,000                              | 1,545,722                | 2,764,722              |
| -                        | 26,899,533                        | 25,192,549                           | 4,261,028                | 56,353,110             |

دائنون ومصرفات مستحقة  
إجمالي الدائنين بموجب تمويل إسلامي  
مطلوبات تأجير

18 أهداف وسياسات إدارة المخاطر المالية (تتمة)

18.3 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.

18.4 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.

19 إيرادات أخرى

| 2021<br>دينار كويتي | 2022<br>دينار كويتي |                                      |
|---------------------|---------------------|--------------------------------------|
| 387,699             | 624,441             | رسوم طلبات                           |
| 165,430             | 341,790             | إيرادات عمولات                       |
| -                   | 362,100             | ربح من التقييم العادل لعقار استثماري |
| 127,000             | -                   | ربح من بيع ممتلكات ومعدات            |
| 78,582              | 217,438             | إيرادات متنوعة أخرى                  |
| 758,711             | 1,545,769           |                                      |

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 2022 و31 ديسمبر 2021. يتكون إجمالي حقوق الملكية من بنود رأس المال والاحتياطي الإجمالي والأرباح المرحلة ويقدر ذلك بمبلغ 79,064,796 دينار كويتي كما في 31 ديسمبر 2022 (2021: 74,191,957 دينار كويتي).

21 قياسات القيمة العادلة

تتكون الأدوات المالية من الموجودات والمطلوبات المالية.

تتكون الموجودات المالية من الأرصدة لدى البنوك والمدينين التجاريين والمدينين الآخرين والمبالغ المستحقة بموجب اتفاقيات ائتمان بأقساط آجلة. تتكون المطلوبات المالية من الدائنين والمصروفات المستحقة 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.

22 دمج أعمال

خلال السنة، استحوذت المجموعة على نسبة 50% من حقوق الملكية في شركة صفينة لتوصيل الطلبات الاستهلاكية ذ.م.م. ("شركة تابعة"). والشركة التابعة هي شركة ذات مسؤولية محدودة تم تسجيلها وتأسيسها في الكويت وتضطلع بتقديم خدمات توصيل الأغذية عبر الإنترنت.

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

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة  
كما في والسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022

22 دمج أعمال (تتمة)

تم تجميع الشركة التابعة على أساس القيم المؤقتة المخصصة للموجودات والمطلوبات المحددة كما في تاريخ الحيازة، حيث إن الإدارة كانت بصدد تحديد القيمة العادلة للموجودات التي تم حيازتها والمطلوبات المقدرة.

الموجودات التي تم حيازتها والمطلوبات المقدرة  
فيما يلي القيمة الدفترية للموجودات والمطلوبات المحددة لشركة صفينة لتوصيل الطلبات الاستهلاكية ذ.م.م. في تاريخ الحيازة:

| 2022<br>دينار كويتي | الموجودات                                                            |
|---------------------|----------------------------------------------------------------------|
| 174,282             | ممتلكات ومعدات                                                       |
| 145,993             | مدينون تجاريون وأرصدة مدينة أخرى                                     |
| 320,275             |                                                                      |
| 211,031             | المطلوبات                                                            |
| 211,031             | دائنون تجاريون وأرصدة دائنة أخرى                                     |
| 109,244             | القيمة العادلة لصافي الموجودات                                       |
| 50%                 | النسبة التي تم حيازتها                                               |
| 54,622              | إجمالي صافي الموجودات المحددة التي تم حيازتها والمتعلقة بالشركة الأم |
| 54,622              | مقابل الشراء المدفوع عينياً                                          |