

شركة كردت ون كويت القابضة
ش.م.ك. (مقفلة) وشركاتها التابعة
البيانات المالية المجمعة
31 ديسمبر 2023



هاتف : 2295 5000
فاكس : 22456419
kuwait@kw.ey.com
www.ey.com/me

العيان والعصيمي وشركاهم
إرنست ويونغ

محاسبون قانونيون
صندوق رقم ٧٤ الصفاة
الكويت الصفاة ١٣٠٠١
ساحة الصفاة
برج بيتك الطابق ١٨-٢٠
شارع أحمد الجابر



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

تقرير حول تدقيق البيانات المالية المجمعة

الرأي

لقد دققنا البيانات المالية المجمعة لشركة كردت ون كويت القابضة ش.م.ك. (مقفلة) ("الشركة الأم") وشركاتها التابعة (يُشار إليهما معاً بـ "المجموعة")، والتي تتكون من بيان المركز المالي المجموع كما في 31 ديسمبر 2023 وبيانات الدخل الشامل والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية المجمعة للسنة المنتهية بذلك التاريخ والإيضاحات حول البيانات المالية المجمعة، بما في ذلك معلومات 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 2023 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.

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

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.

كجزء من التدقيق وفقاً لمعايير التدقيق الدولية، اتخذنا أحكاماً مهنية وحافظنا على الحيطة المهنية خلال أعمال التدقيق. كما قمنا بما يلي:

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

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

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

تقرير حول المتطلبات القانونية والرقابية الأخرى

في رأينا أيضاً أن الشركة الأم تحتفظ بدفاتر محاسبية منتظمة وأن البيانات المالية المجمعة والبيانات الواردة في تقرير مجلس إدارة الشركة الأم فيما يتعلق بهذه البيانات المالية المجمعة متفقة مع ما هو وارد في هذه الدفاتر. وأننا قد حصلنا على كافة المعلومات والإيضاحات التي رأيناها ضرورية لأغراض التدقيق، كما أن البيانات المالية المجمعة تتضمن جميع المعلومات التي 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. وحسبما وصل إليه علمنا واعتقادنا، لم تقع مخالفات لقانون الشركات رقم 1 لسنة 2016 والتعديلات اللاحقة له ولائحته التنفيذية والتعديلات اللاحقة لها، أو لعقد التأسيس وللنظام الأساسي للشركة الأم، خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023 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



5 فبراير 2024

الكويت

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

بيان الدخل الشامل المجمع
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023

2022 دينار كويتي	2023 دينار كويتي	إيضاحات	الإيرادات
13,296,460	15,523,305		إيرادات تمويل
7,622,727	9,962,513		خدمات تأجير سيارات
20,919,187	25,485,818		
(1,640,539)	(2,665,990)		تكلفة الإيرادات
(5,571,636)	(7,590,392)		تكلفة تمويل
(7,212,175)	(10,256,382)		تكلفة خدمات تأجير سيارات
13,707,012	15,229,436		ربح التشغيل
1,545,769	1,777,902	6	إيرادات أخرى
(4,530,114)	(4,892,514)		مصروفات إدارية
(5,109,509)	(5,188,865)	8	مخصص خسائر الائتمان المتوقعة للمبلغ المستحق بموجب اتفاقيات انتمان بأقساط آجلة
(26,341)	(311,000)		مخصص خسائر الائتمان المتوقعة للمدينين التجاريين
2,200,338	1,872,486		استردادات من ديون مشطوبة
7,787,155	8,487,445		الربح قبل حصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي والزكاة ومكافأة أعضاء مجلس الإدارة
(52,506)	(76,622)		حصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي
(69,010)	(50,693)		الزكاة
(120,000)	(120,000)		مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
7,545,639	8,240,130	5	ربح السنة
-	-		إيرادات شاملة أخرى
7,545,639	8,240,130		إجمالي الإيرادات الشاملة للسنة
7,272,839	8,024,179		الخاص بـ:
272,800	215,951		مساهمي الشركة الأم
7,545,639	8,240,130		الحصص غير المسيطرة
36 فلس	40 فلس	7	ربحية السهم الأساسية والمخفضة

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

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

بيان المركز المالي المجمع
كما في 31 ديسمبر 2023

2022 دينار كويتي	2023 دينار كويتي	إيضاحات	
1,297,148	273,113		الموجودات
3,890,484	4,534,203		النقد والنقد المعادل
114,285,367	127,672,974	8	مدينون تجاريون وأرصدة مدينة أخرى
4,344,200	4,344,200	9	مبالغ مستحقة بموجب اتفاقيات ائتمان بأقساط آجلة
18,115,681	19,420,465	10	عقارات استثمارية
5,875,738	5,875,738		ممتلكات ومعدات
			الشهرة
147,808,618	162,120,693		إجمالي الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
7,932,989	6,361,699	11	دائنون ومصروفات مستحقة
49,893,699	59,202,927	12	دائنون بموجب تمويل إسلامي
2,332,685	2,477,763		مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
5,662,318	7,301,247		مطلوبات التأجير
65,821,691	75,343,636		إجمالي المطلوبات
			حقوق الملكية
20,000,000	20,000,000	13	رأس المال
8,572,377	9,399,531	14	احتياطي إجباري
50,492,419	54,815,828		أرباح مرحلة
79,064,796	84,215,359		حقوق الملكية الخاصة بمساهمي الشركة الأم
2,922,131	2,561,698		الحصص غير المسيطرة
81,986,927	86,777,057		إجمالي حقوق الملكية
147,808,618	162,120,693		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

حازم علي الهلال المطيري
الرئيس التنفيذي

جمال عبدالله علي دشتي
نائب رئيس مجلس الإدارة

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

بيان التغيرات في حقوق الملكية المجمع
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023

المجموع دينار كويتي	الحصص غير المسيطرة دينار كويتي	الإجمالي الفرعي دينار كويتي	أرباح مرحلة دينار كويتي	احتياطي إجباري دينار كويتي	رأس المال دينار كويتي	
81,986,927	2,922,131	79,064,796	50,492,419	8,572,377	20,000,000	كما في 1 يناير 2023
8,240,130	215,951	8,024,179	8,024,179	-	-	ربح السنة
8,240,130	215,951	8,024,179	8,024,179	-	-	إجمالي الإيرادات الشاملة للسنة
-	-	-	(827,154)	827,154	-	استقطاع إلى الاحتياطي الإجباري
(450,000)	(576,384)	126,384	126,384	-	-	حيازة حصص غير مسيطرة (إيضاح 2)
(3,000,000)	-	(3,000,000)	(3,000,000)	-	-	توزيعات أرباح مدفوعة (إيضاح 15)
86,777,057	2,561,698	84,215,359	54,815,828	9,399,531	20,000,000	كما في 31 ديسمبر 2023
76,841,288	2,649,331	74,191,957	46,371,016	7,820,941	20,000,000	كما في 1 يناير 2022
7,545,639	272,800	7,272,839	7,272,839	-	-	ربح السنة
7,545,639	272,800	7,272,839	7,272,839	-	-	إجمالي الإيرادات الشاملة للسنة
-	-	-	(751,436)	751,436	-	استقطاع إلى الاحتياطي الإجباري
(2,400,000)	-	(2,400,000)	(2,400,000)	-	-	توزيعات أرباح مدفوعة (إيضاح 15)
81,986,927	2,922,131	79,064,796	50,492,419	8,572,377	20,000,000	كما في 31 ديسمبر 2022

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

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

بيان التدفقات النقدية المجمع

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023

2022 دينار كويتي	2023 دينار كويتي	إيضاحات	أنشطة التشغيل
7,787,155	8,487,445		الربح قبل حصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي والزكاة ومكافأة أعضاء مجلس الإدارة
			تعديلات غير نقدية لمطابقة الربح بصافي التدفقات النقدية:
3,791,736	4,242,363	10	استهلاك
(362,100)	-	6	ربح القيمة العادلة من عقارات استثمارية
286,976	225,857		مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
5,109,509	5,188,865	8	خسائر الائتمان المتوقعة للمبلغ المستحق بموجب اتفاقيات ائتمان بأقساط آجلة
26,341	311,000		خسائر الائتمان المتوقعة للمدينين التجاريين
1,640,539	2,665,990		تكلفة تمويل
(1,177,175)	(1,359,488)		ربح من بيع ممتلكات ومعدات
17,102,981	19,762,032		
(12,522,287)	(18,576,472)		التعديلات في رأس المال العامل:
(529,801)	(954,719)		مبالغ مستحقة بموجب اتفاقيات ائتمان بأقساط آجلة
1,415,545	(1,818,605)		مدينون تجاريون وأرصدة مدينة أخرى
			دائنون ومصروفات مستحقة
5,466,438	(1,587,764)		التدفقات النقدية (المستخدمة في) الناتجة من العمليات
(119,348)	(80,779)		مكافأة نهاية الخدمة للموظفين مدفوعة
5,347,090	(1,668,543)		صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) الناتجة من أنشطة التشغيل
			أنشطة الاستثمار
1,921,236	3,536,867		متحصلات من بيع ممتلكات ومعدات
(9,515,884)	(7,724,526)	10	شراء ممتلكات ومعدات
(7,594,648)	(4,187,659)		صافي التدفقات النقدية المستخدمة في أنشطة الاستثمار
			أنشطة التمويل
2,897,596	1,638,929		صافي الحركة في مطلوبات تأجير
(2,400,000)	(3,000,000)	15	توزيعات أرباح مدفوعة
-	(450,000)		استثمار إضافي في شركة تابعة
31,803,078	40,931,953		متحصلات من تمويل إسلامي
(29,038,503)	(31,622,725)		سداد أرصدة دائنة بموجب تمويل إسلامي
(1,201,209)	(2,665,990)		تكلفة تمويل مدفوعة
2,060,962	4,832,167		صافي التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التمويل
(186,596)	(1,024,035)		صافي النقص في النقد والنقد المعادل
1,483,744	1,297,148		النقد والنقد المعادل في بداية السنة
1,297,148	273,113		النقد والنقد المعادل في نهاية السنة

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

1 معلومات حول 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 2023 وفقاً لقرار أعضاء مجلس الإدارة في 31 يناير 2024. 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 بنوعها 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 رسوم صناعية أو أي حقوق أخرى تتعلق بذلك وتأجيرها لشركات أخرى لاستغلالها 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 أساس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة

2.1 أساس الإعداد

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

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

يتم إعداد البيانات المالية المجمعة على أساس مبدأ التكلفة التاريخية.

قامت المجموعة بإعداد البيانات المالية المجمعة استناداً إلى متابعة أعمالها على أساس مبدأ الاستمرارية.

2.2 أساس التجميع

تتضمن البيانات المالية المجمعة البيانات المالية للشركة الأم وشركاتها التابعة كما في 31 ديسمبر 2023.

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 معاً بـ "المجموعة":

الأنشطة	اسم الشركة	2023	2022
تمويل شراء السيارات	شركة تسهيلات السائر للتجارة العامة والمقاولات (حازم المطيري وشركاه) ذ.م.م.	100%	100%
تأجير السيارات	شركة صفينه لتأجير السيارات ذ.م.م.	60%	51%
خدمة التوصيل عبر الإنترنت	شركة صفينة لتوصيل الطلبات الاستهلاكية ذ.م.م.*	50%	50%
أنشطة الشركات القابضة	شركة الإخلاص القابضة**	100%	-

2 أساس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.2 أساس التجميع (تتمة)

* حيازة حصة إضافية في شركة تابعة

خلال السنة، استحوذت المجموعة على حصة إضافية بنسبة 9% في شركة صفينه لتأجير السيارات ذ.م.م، مما أدى إلى زيادة حصة ملكيتها من نسبة 51% إلى 60%. قامت الشركة الأم بدفع إجمالي المقابل النقدي بمبلغ 450,000 دينار كويتي للمساهم غير المسيطر. إن تأثير هذا الاستحواذ الإضافي على البيانات المالية المجمعة للمجموعة هو كما يلي:

دينار كويتي

576,384

(450,000)

126,384

القيمة الدفترية للحصة الإضافية من صافي الموجودات المستحوذ عليها
المقابل النقدي المدفوع

الفرق المسجل في الأرباح المرحلة

** خلال السنة، قامت الشركة الأم بتأسيس شركة تابعة جديدة مملوكة بالكامل وهي شركة الإخلاص القابضة. لا توجد عمليات في شركة الإخلاص القابضة خلال السنة.

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

- ◀ السيطرة على الشركة المستثمر فيها (أي الحقوق الحالية التي تمنحها القدرة الحالية على توجيه الأنشطة ذات الصلة الخاصة بالشركة المستثمر فيها)، و
- ◀ 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 ماثلة للشركة المستثمر فيها، تأخذ المجموعة في اعتبارها كافة الحقائق 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 الحقائق 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. يتم عند الضرورة إجراء تعديلات على البيانات المالية للشركات التابعة لتتوافق السياسات المحاسبية مع السياسات المحاسبية للمجموعة.

2 أساس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.2 أساس التجميع (تتمة)

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

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

2.3 التغيرات في السياسات المحاسبية والإفصاحات

المعايير الجديدة والمعدلة والتفسيرات

قامت المجموعة لأول مرة بتطبيق بعض المعايير والتعديلات التي تسري للفترة السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2023 (ما لم يُذكر خلاف ذلك). لم تقم المجموعة بالتطبيق المبكر لأي معيار أو تفسير أو تعديل آخر صادر ولكن لم يسر بعد.

تعريف التقديرات المحاسبية – تعديلات على معيار المحاسبة الدولي 8

توضح التعديلات على معيار المحاسبة الدولي 8 الاختلاف بين التغيرات في التقديرات المحاسبية من جهة والتغيرات في السياسات المحاسبية وتصحيح الأخطاء من جهة أخرى. كما أنها توضح كيفية استخدام المنشآت لأساليب القياس والمداخلات لتطوير التقديرات المحاسبية.

لم يكن للتعديلات تأثير على البيانات المالية المجمعة للمجموعة.

الإفصاح عن السياسات المحاسبية – تعديلات على معيار المحاسبة الدولي 1 وبيان ممارسة المعايير الدولية للتقارير المالية 2

تقدم التعديلات على معيار المحاسبة الدولي 1 وبيان الممارسة 2 في إطار المعايير الدولية للتقارير المالية وضع أحكام المعلومات الجوهرية إرشادات وأمثلة لمساعدة المنشآت على تطبيق أحكام المعلومات الجوهرية على إفصاحات السياسات المحاسبية. تهدف التعديلات إلى مساعدة المنشآت على تقديم إفصاحات السياسات المحاسبية التي تكون أكثر نفعاً عن طريق استبدال متطلبات المنشآت في الإفصاح عن سياساتها المحاسبية المرتبطة "الملحوظة" بمتطلبات الإفصاح عن سياساتها المحاسبية "الجوهرية" وإضافة الإرشادات حول كيفية تطبيق المنشآت لمفهوم المعلومات الجوهرية في صنع القرارات بشأن إفصاحات السياسات المحاسبية.

كان للتعديلات تأثير على إفصاحات السياسات المحاسبية للمجموعة، ولكن ليس على القياس أو الاعتراف أو العرض لأي بنود واردة في البيانات المالية المجمعة للمجموعة.

الإفصاح عن السياسات المحاسبية – تعديلات على معيار المحاسبة الدولي 1 وبيان ممارسة المعايير الدولية للتقارير المالية 2

تقدم التعديلات على معيار المحاسبة الدولي 1 وبيان الممارسة 2 في إطار المعايير الدولية للتقارير المالية وضع أحكام المعلومات الجوهرية إرشادات وأمثلة لمساعدة المنشآت على تطبيق أحكام المعلومات الجوهرية على إفصاحات السياسات المحاسبية. تهدف التعديلات إلى مساعدة المنشآت على تقديم إفصاحات السياسات المحاسبية التي تكون أكثر نفعاً عن طريق استبدال متطلبات المنشآت في الإفصاح عن سياساتها المحاسبية المرتبطة "الملحوظة" بمتطلبات الإفصاح عن سياساتها المحاسبية "الجوهرية" وإضافة الإرشادات حول كيفية تطبيق المنشآت لمفهوم المعلومات الجوهرية في صنع القرارات بشأن إفصاحات السياسات المحاسبية.

كان للتعديلات تأثير على إفصاحات السياسات المحاسبية للمجموعة، ولكن ليس على القياس أو الاعتراف أو العرض لأي بنود واردة في البيانات المالية المجمعة للمجموعة.

2 أساس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.4 ملخص معلومات السياسات المحاسبية الهامة إن السياسات المحاسبية الهامة المطبقة مبينة أدناه:

2.4.1 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 بفائض:

(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؛
عن

(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.

2.4.2 الاعتراف بالإيرادات

يتم الاعتراف بالإيرادات من العقود مع العملاء عند انتقال السيطرة على البضاعة أو الخدمات إلى العميل بمبلغ يعكس المقابل الذي يكون للمجموعة أحقيه فيه مقابل تلك البضاعة أو الخدمات. انتهت المجموعة إلى أنها تعمل كمنشأة أساسية في معظم ترتيبات إيراداتها حيث إنها تسيطر بصورة نموذجية على البضاعة أو الخدمات قبل تحويلها إلى العميل.

يجب الوفاء بمعايير الاعتراف المحددة الآتية 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 أساس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.4 ملخص معلومات السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.2.4 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 سيارات

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

2.4.3 عقود التأجير

موجودات حق الاستخدام

تسجل المجموعة موجودات حق الاستخدام في تاريخ بدء عقد التأجير (أي تاريخ توافر الأصل الأساسي للاستخدام). يتم قياس موجودات حق الاستخدام بالتكلفة ناقصاً أي استهلاك متراكم وخسائر انخفاض القيمة، ويتم تعديلها مقابل أي إعادة قياس لمطلوبات التأجير. تتضمن تكلفة موجودات حق الاستخدام مبلغ مطلوبات التأجير المسجل، 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 المعترف بها على أساس القسط الثابت على مدى العمر الإنتاجي المقدر ومدة التأجير للموجودات أيهما أقصر. تتعرض موجودات حق الاستخدام إلى الانخفاض في القيمة.

مطلوبات التأجير

في تاريخ بدء عقد التأجير، تسجل المجموعة مطلوبات التأجير المقاسة بالقيمة الحالية لمدفوعات التأجير التي يتعين سدادها على مدى مدة 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 الظرف الذي يستدعي حدوث السداد.

عند احتساب القيمة الحالية لمدفوعات التأجير، تستخدم المجموعة معدل الاقتراض المتزايد في تاريخ بدء التأجير في حالة عدم إمكانية تحديد سعر 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 عقد التأجير أو في مدفوعات التأجير الثابتة في جوهرها أو في تقييم خيار لشراء الأصل الأساسي.

عقود التأجير قصيرة الأجل وعقود تأجير الموجودات منخفضة القيمة

تطبق المجموعة إعفاء الاعتراف بعقود التأجير قصيرة الأجل على عقود التأجير قصيرة الأجل لديها (أي عقود التأجير التي تبلغ مدتها 12 شهراً أو أقل من تاريخ البدء ولا تتضمن خيار الشراء). كما تطبق أيضاً إعفاء الاعتراف بعقود تأجير الموجودات 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 كعقود تأجير تشغيلي. تضاف التكاليف المبدئية المباشرة المتكبدة أثناء التفاوض حول عقد التأجير التشغيلي والترتيب له إلى القيمة الدفترية للأصل المؤجر، وتسجل على مدى فترة عقد التأجير على نفس أساس إيرادات التأجير. تسجل الإيجارات المحتملة كإيرادات في الفترة التي يتم فيها اكتسابها.

2.4.4 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 الإجمالي والخسائر المتراكمة المرحلة من ربح السنة عند تحديد الحصة.

2.4.5 الزكاة

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

2 أساس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.4 ملخص معلومات السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.4.6 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. بعد 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 تزيد من المنافع الاقتصادية المستقبلية لبند الممتلكات والمعدات المتعلقة بها. وتدرج كافة المصروفات الأخرى في بيان الدخل الشامل المجمع عند تكبدها.

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

تتم مراجعة القيم التخريدية والأعمار الإنتاجية وطرق الاستهلاك للموجودات في تاريخ كل بيانات مالية مجمعة ويتم تعديلها متى كان ذلك ملائماً وجوهرياً في كل نهاية سنة مالية.

2.4.7 عقارات استثمارية

تسجل العقارات الاستثمارية مبدئياً بالتكلفة بما في ذلك سعر الشراء وتكاليف 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 في بيان الدخل الشامل المجمع في الفترة التي تنشأ فيها. يتم تحديد القيمة العادلة استناداً إلى تقييم سنوي يتم إجراؤه من قبل مقيم خارجي معتمد مستقل.

لا يتم الاعتراف بالعقارات الاستثمارية عندما يتم بيعها أو عندما يتم سحبها بصفة دائمة من الاستخدام ولا يتوقع أي مزايا اقتصادية مستقبلية من بيعها. يدرج الفرق بين صافي متحصلات البيع والقيمة الدفترية للأصل في بيان الدخل الشامل المجمع في فترة إلغاء الاعتراف.

2.4.8 انخفاض قيمة الموجودات غير المالية

تقوم المجموعة بتاريخ كل بيانات مالية مجمعة بمراجعة القيم 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 تحديد المبلغ المقدر 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 ما، تقوم المجموعة بتقدير المبلغ الممكن استرداده لوحة 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 والقيمة أثناء الاستخدام، أيهما أعلى. عند تقدير القيمة أثناء الاستخدام، تخصم التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة إلى القيمة الحالية باستخدام معدل خصم يعكس تقييمات السوق الحالية للقيمة الزمنية للأموال والمخاطر المحددة للأصل.

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

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

2 أساس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.4 ملخص معلومات السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.4.9 الأدوات المالية

أ) الاعتراف والقياس المبدئي

يتم مبدئياً الاعتراف بالمبالغ 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 المبدئي 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. يتم قياس المدينين وفقاً لسعر المعاملة.

ب) التصنيف والقياس اللاحق

عند الاعتراف المبدئي، 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 المبدئي، 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:

- ◀ أن يتم الاحتفاظ بالأصل ضمن "نموذج أعمال" الغرض منه الاحتفاظ بالموجودات لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية؛ و
- ◀ أن تؤدي الشروط التعاقدية للأصل المالي في تواريخ محددة إلى تدفقات نقدية تتمثل في مدفوعات لأصل المبلغ والفائدة فقط لأصل المبلغ القائم.

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

- ◀ أن يتم الاحتفاظ بالأداة ضمن نموذج أعمال يكون الغرض منه تحصيل كل من التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الموجودات المالية؛
- ◀ أن تؤدي الشروط التعاقدية للأصل المالي في تواريخ محددة إلى تدفقات نقدية تتمثل في مدفوعات لأصل المبلغ والفائدة فقط لأصل المبلغ القائم.

عند الاعتراف المبدئي 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 حسبما هو موضح أعلاه وفقاً للقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر. عند الاعتراف المبدئي، 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 أساس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.4 ملخص معلومات السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.4.9 الأدوات المالية (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 المعلومات التي تتم مراعاتها ما يلي:

- السياسات والأهداف المحددة للمحفظة وتنفيذ هذه السياسات عملياً. ويتضمن ذلك ما إذا كانت استراتيجية الإدارة تركز على اكتساب إيرادات الفوائد التعاقدية والاحتفاظ بمعدل فائدة معين، ومطابقة مدة الموجودات المالية بمدة أي مطلوبات تتعلق بها أو التدفقات النقدية الصادرة المتوقعة أو تحقق تدفقات نقدية من خلال بيع الموجودات،
- كيفية تقييم أداء المحفظة وإعداد تقارير بشأنه 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 تستند إلى القيمة العادلة للموجودات المدارة أو التدفقات النقدية التعاقدية التي تم 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.

يتم قياس الموجودات المالية المحتفظ بها لأغراض المتاجرة أو المدارة ويتم تقييم أدائها على أساس القيمة العادلة وفقاً للقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر. يتم الاحتفاظ بالمبالغ المستحقة بموجب اتفاقيات انتمان بأقساط آجلة والأرصدة المدينة الأخرى بالتكلفة المطفأة.

الموجودات المالية - تقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية تتمثل في 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.

وعند تقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية تتمثل في مدفوعات أصل المبلغ والفائدة فقط، تراعي المجموعة ما إذا كان الأصل المالي يتضمن شروط تعاقدية قد تغير من توقيت أو مبلغ التدفقات النقدية التعاقدية بحيث لا تستوفي هذا الشرط. عند إجراء هذا التقييم، تأخذ المجموعة في اعتبارها ما يلي:

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

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

2 أساس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.4 ملخص معلومات السياسات المحاسبية الهامة (تتمة) 2.4.9 الأدوات المالية (تتمة)

الموجودات المالية - القياس اللاحق والأرباح والخسائر:

- الموجودات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
 - الموجودات المالية مدرجة بالتكلفة المطفأة
 - استثمارات في دين مدرجة 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 وفقاً للتكلفة المطفأة بواسطة 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. يتم تسجيل أي أرباح أو خسائر ناتجة عن إلغاء الاعتراف 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. وعند إلغاء الاعتراف، يتم إعادة تصنيف الأرباح والخسائر المترجمة في الإيرادات الشاملة الأخرى الشاملة الأخرى إلى 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 جزء 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 وفقاً للتكلفة المطفأة بواسطة طريقة معدل الفائدة الفعلي.

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

القياس اللاحق

يستند القياس اللاحق للمطلوبات المالية إلى تصنيفها كما يلي:

دائنون

يتم تسجيل 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 التعاقدية للحصول على التدفقات النقدية من الأصل المالي، أو عندما تقوم بتحويل حقوق استلام التدفقات النقدية التعاقدية في معاملة يتم خلالها تحويل كافة المخاطر والمزايا الهامة لملكية الأصل المالي، أو عندما لا تقوم المجموعة بتحويل أو الاحتفاظ بكافة المخاطر والمزايا الهامة لملكية الأصل وفقدت السيطرة على الأصل المالي.

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 أساس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.4 ملخص معلومات السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.4.9 الأدوات المالية (تتمة)

المطلوبات المالية

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

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

د) المقاصة

تتم المقاصة بين الموجودات المالية والمطلوبات المالية ويدرج صافي المبلغ في بيان المركز المالي المجمع فقط عندما يكون لدى المجموعة حق يلزم قانوناً بمقاصة المبالغ المسجلة وتتوي إما سدادها على أساس الصافي أو تحقيق الأصل وتسوية الالتزام في آن واحد.

2.4.10 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.

- ▶ لا 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 12 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 كانكشافات ذات مخاطر ائتمان منخفضة في تاريخ البيانات المالية المجمعة.

المرحلة 2: خسائر الائتمان المتوقعة على مدار عمر الأداة – دون التعرض للانخفاض في القيمة الائتمانية

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 المتوقعة على مدار عمر الأداة – في حالة التعرض للانخفاض في القيمة الائتمانية

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 أساس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.4 ملخص معلومات السياسات المحاسبية الهامة (تتمة) 2.4.10 انخفاض قيمة الموجودات المالية (تتمة)

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

يقاس التزام المجموعة طبقاً لكل ضمان بالمبلغ المسجل مبدئياً ناقصاً الإطفاء المتراكم المسجل في بيان الدخل المجمع. ولهذا الغرض، تقدر المجموعة خسائر الائتمان المتوقعة استناداً إلى القيمة الحالية للمدفوعات المتوقعة سدائها 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 كافة 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 عمر الأداة وخسائر الائتمان المتوقعة على مدار الاثني عشر شهراً إما على أساس فردي أو مجمع حسب طبيعة المحفظة الأساسية للأدوات المالية.

قياس خسائر الائتمان المتوقعة

خسائر الائتمان المتوقعة هي التقديرات المرجحة بالاحتمالات 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. تتضمن العناصر الأساسية في قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة احتمال التعثر والخسارة عند التعثر والتعرض لمخاطر 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 آخذاً 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 والارصدة المدينة الأخرى 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.

2.4.11 مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

تقدم المجموعة مكافأة نهاية الخدمة لجميع موظفيها. إن استحقاق هذه المكافأة يستند إلى الراتب النهائي وطول مدة الخدمة للموظفين ويخضع لإتمام فترة خدمة معينة كحد أدنى. تُستحق التكاليف المتوقعة لهذه المكافأة على مدى فترة الخدمة.

فيما يتعلق بالموظفين الكويتيين، تقوم المجموعة أيضاً بتقديم مساهمات للهيئة العامة للتأمينات الاجتماعية محسوبة كنسبة مئوية من رواتب الموظفين. إن التزامات المجموعة محددة بهذه المساهمات التي تسجل كمصروفات عند استحقاقها.

2.4.12 المخصصات

تقيد المخصصات عندما يكون على المؤسسة التزام (قانوني أو استدلاي) نتيجة لحدث سابق وتكون تكاليف تسوية الالتزام محتملة ومن الممكن قياس مبلغ الالتزام بصورة موثوق فيها.

3 معايير صادرة ولكن لم تسر بعد

تم إصدار عدد من المعايير الجديدة والمعدلة والتفسيرات، ولكن لم تسر بعد حتى تاريخ إصدار البيانات المالية المجمعة للمجموعة وليس من المتوقع أن يكون لها تأثير جوهري على البيانات المالية المجمعة للمجموعة. ليس من المتوقع أن يكون لأي منها أي 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 باختبار المدخلات المتغيرة والعلاقات ما بينها. تتضمن بنود نماذج خسائر الائتمان المتوقعة والتي تعتبر أحكام وتقديرات محاسبية ما يلي:

- ▶ نموذج التصنيف الائتماني الداخلي للمجموعة الذي يربط احتمالات التعثر بدرجات التصنيف الفردية؛ و
- ▶ معايير المجموعة لتقييم ما إذا كان هناك ازدياد ملحوظ في مخاطر الائتمان بحيث ينبغي قياس مخصصات الموجودات المالية على أساس خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأداة والتقييم النوعي للمخاطر؛ و
- ▶ تصنيف الموجودات المالية عند تقييم خسائر الائتمان المتوقعة على أساس مجمع؛ و
- ▶ تطوير نماذج خسائر الائتمان المتوقعة بما في ذلك العديد من الصيغ واختيار المدخلات؛ و
- ▶ تحديد العلاقات بين السيناريوهات المرتبطة بالاقتصاد الكلي والمدخلات الاقتصادية وتأثيرها على احتمالية التعثر واحتساب نسبة الخسائر عند التعثر والتعرض للمخاطر عند التعثر؛ و
- ▶ اختيار السيناريوهات المستقبلية المتعلقة بالاقتصاد الكلي والاحتمالات المرجحة بها لتحقيق المدخلات الاقتصادية اللازمة لنماذج خسائر الائتمان.

لدى المجموعة سياسة تنص على المراجعة المنتظمة للنماذج ضمن 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" لوحدة إنتاج النقد التي تتوزع عليها الشهرة. كما أن تقدير القيمة أثناء الاستخدام يتطلب من الإدارة وضع تقدير للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة من وحدة إنتاج النقد وكذلك اختيار معدل الخصم المناسب لاحتساب القيمة الحالية لتلك التدفقات النقدية.

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. يتحدد هذا التقدير بعد احتساب الاستخدام المتوقع للأصل والتآكل والتلف المادي من الاستعمال.

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة
كما في وللسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023

4 الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة (تتمة)

انخفاض قيمة الممتلكات والمعدات

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

تشمل العوامل التي تعتبر جوهريّة وتؤدي إلى مراجعة انخفاض القيمة ما يلي:

- ◀ انخفاض كبير في القيمة السوقية يمكن توقعه مع مرور الوقت أو الاستخدام العادي
- ◀ التغيرات الهامة في التكنولوجيا والبيئة التنظيمية
- ◀ دليل من التقارير الداخلية والذي يشير إلى أن الأداء الاقتصادي للأصل أسوأ أو سيكون أسوأ من المتوقع.

الحصص الجوهريّة غير المسيطرة

تعتبر إدارة المجموعة أي حصص غير مسيطرة تمثل نسبة 5% من إجمالي حقوق ملكية المجموعة جوهريّة. 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:

2022	2023
دينار كويتي	دينار كويتي
2,620,956	2,927,381

تكاليف موظفين

6 إيرادات أخرى

2022	2023
دينار كويتي	دينار كويتي
624,441	826,072
341,790	478,047
362,100	-
217,438	473,783
1,545,769	1,777,902

رسوم طلبات

إيرادات عمولات

ربح من التقييم العادل لعقار استثماري (إيضاح 9)

إيرادات متنوعة أخرى

7 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.

2022	2023
7,272,839	8,024,179
200,000,000	200,000,000
36 فلس	40 فلس

ربح السنة الخاص بمساهمي الشركة الأم (دينار كويتي)

المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة (عدد)

ربحية السهم الأساسية والمخفضة

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

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة
كما في وللسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023

8 مبالغ مستحقة بموجب اتفاقيات ائتمان بأقساط آجلة

2022 دينار كويتي	2023 دينار كويتي	
147,776,327 (19,569,375)	159,345,329 (22,881,171)	إجمالي المبالغ المستحقة بموجب اتفاقيات ائتمان بأقساط آجلة ناقصاً: إيرادات ائتمان بأقساط آجلة
128,206,952 (13,721,735) (199,850)	136,464,158 (8,757,713) (33,471)	ناقصاً: خسائر الائتمان المتوقعة ناقصاً: خسائر اليوم الأول من الأقساط المؤجلة
114,285,367	127,672,974	
2022 دينار كويتي	2023 دينار كويتي	
74,141,063 (9,522,989)	71,737,899 (10,291,814)	المبلغ المستحق خلال سنة: إجمالي المبالغ المستحقة بموجب اتفاقيات ائتمان بأقساط آجلة ناقصاً: إيرادات ائتمان بأقساط آجلة
64,618,074 (6,874,066) (100,713)	61,446,085 (3,937,406) (15,049)	ناقصاً: خسائر الائتمان المتوقعة ناقصاً: خسائر اليوم الأول من الأقساط المؤجلة
7,643,295	57,493,630	
2022 دينار كويتي	2023 دينار كويتي	
73,635,264 (10,046,386)	87,607,430 (12,589,357)	المبلغ المستحق خلال فترة من سنة إلى 5 سنوات: إجمالي المبالغ المستحقة بموجب اتفاقيات ائتمان بأقساط آجلة ناقصاً: إيرادات ائتمان بأقساط آجلة
63,588,878 (6,847,669) (99,137)	75,018,073 (4,820,307) (18,422)	ناقصاً: خسائر الائتمان المتوقعة ناقصاً: خسائر اليوم الأول من الأقساط المؤجلة
56,642,072	70,179,344	

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

كما في 31 ديسمبر 2023، تم اعتبار المبالغ المستحقة بموجب اتفاقيات الائتمان بأقساط آجلة ذات قيمة اسمية بمبلغ 8,757,713 دينار كويتي (2022: 13,721,735 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 76,019,122 دينار كويتي (2022: 60,957,097 دينار كويتي).

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

2022 دينار كويتي	2023 دينار كويتي	
14,308,778 5,109,509 (5,696,552)	13,721,735 5,188,865 (10,152,887)	في بداية السنة المحمل لخسائر الائتمان المتوقعة المشطوب خلال السنة
13,721,735	8,757,713	في نهاية السنة

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

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة
كما في وللسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023

8 مبالغ مستحقة بموجب اتفاقيات انتمان بأقساط آجلة (تتمة)

فيما يلي المبالغ المستحقة بموجب التعرض لائتمان الاتفاقيات بالأقساط الآجلة وخسائر الائتمان المتوقعة:

	المرحلة 1 120 – 0 يوما دينار كويتي	المرحلة 2 240 – 121 يوما دينار كويتي	المرحلة 3 أكثر من 240 يوما دينار كويتي	المجموع دينار كويتي
2023				
التعرض	116,566,382	7,434,270	12,463,506	136,464,158
خسائر الائتمان المتوقعة	1,486,936	782,526	6,488,251	8,757,713
معدل خسائر الائتمان المتوقعة	%1.28	%10.53	%52.06	%6.42
	المرحلة 1 120 – 0 يوما دينار كويتي	المرحلة 2 240 – 121 يوما دينار كويتي	المرحلة 3 أكثر من 240 يوما دينار كويتي	المجموع دينار كويتي
2022				
التعرض	103,808,677	6,046,414	18,351,861	128,206,952
خسائر الائتمان المتوقعة	1,490,395	779,892	11,451,448	13,721,735
معدل خسائر الائتمان المتوقعة	%1.44	%12.90	%62.40	%10.70

9 عقارات استثمارية

اعتباراً من 1 يناير 2022، أعادت المجموعة تصنيف العقارات للمتاجرة التي تم قياسها مسبقاً بالتكلفة وصافي القيمة الممكن تحقيقها أيهما أقل، إلى العقارات استثمارية والتي سيتم قياسها بالقيمة العادلة.

	2023 دينار كويتي	2022 دينار كويتي
في بداية السنة	4,344,200	3,982,100
ربح من تعديل القيمة العادلة (إيضاح 6)	-	362,100
في نهاية السنة	<u>4,344,200</u>	<u>4,344,200</u>

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

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

كما في للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023

10 ممتلكات ومعدات

التكلفة:	أرض	مباني	أثاث وتركيبات	سيارات	معدات وأدوات	المجموع
دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي
كما في 1 يناير 2023	1,104,325	1,514,816	857,024	25,243,418	135,247	28,854,830
إضافات	-	8,465	1,247	7,700,570	14,244	7,724,526
استبعادات	-	-	-	(5,545,312)	-	(5,545,312)
كما في 31 ديسمبر 2023	1,104,325	1,523,281	858,271	27,398,676	149,491	31,034,044
الاستهلاك:						
كما في 1 يناير 2023	-	883,635	562,961	9,198,802	93,751	10,739,149
الاستهلاك المحمل للسنة	-	99,148	2,706	4,126,665	13,844	4,242,363
استبعادات	-	-	-	(3,367,933)	-	(3,367,933)
كما في 31 ديسمبر 2023	-	982,783	565,667	9,957,534	107,595	11,613,579
صافي القيمة الدفترية:						
كما في 31 ديسمبر 2023	1,104,325	540,498	292,604	17,441,142	41,896	19,420,465

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

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة
كما في وللسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023

10 ممتلكات ومعدات (تتمة)

التكلفة:	أرض	مباني	أثاث	سيارات	معدات وأدوات	المجموع
	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي
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
الاستهلاك:						
كما في 1 يناير 2022	-	842,164	559,748	8,381,666	82,078	9,865,656
الاستهلاك المحمل 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 للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023

11 دائنون ومصرفات مستحقة

2022	2023	
دينار كويتي	دينار كويتي	
2,753,198	2,436,609	دائنون تجاريون
2,648,978	2,962,652	مصرفات مستحقة وأرصدة دائنة أخرى
2,530,813	962,438	مبلغ مستحق إلى أطراف ذات علاقة (إيضاح 17)
7,932,989	6,361,699	

12 دائنون بموجب تمويل إسلامي

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

إن الأرصدة الدائنة بموجب تمويل إسلامي مكفولة بضمان مبالغ مستحقة بموجب اتفاقيات ائتمان بأقساط آجلة (إيضاح 8).

التغيرات في المطلوبات الناتجة من الدائنين بموجب تمويل إسلامي:

31 ديسمبر 2023	صافي التدفقات النقدية الواردة	1 يناير 2023	
دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	
59,202,927	9,309,228	49,893,699	أرصدة دائنة متداولة بموجب تمويل إسلامي
59,202,927	9,309,228	49,893,699	إجمالي المطلوبات الناتجة من أنشطة التمويل

31 ديسمبر 2022	صافي التدفقات النقدية الصادرة	1 يناير 2022	
دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	
49,893,699	3,203,905	46,689,794	أرصدة دائنة متداولة بموجب تمويل إسلامي
49,893,699	3,203,905	46,689,794	إجمالي المطلوبات الناتجة من أنشطة التمويل

13 رأس المال

2022	2023	
دينار كويتي	دينار كويتي	
20,000,000	20,000,000	200,000,000 سهم بقيمة 100 فلس للسهم مدفوعة نقداً

14 احتياطي إجباري

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 الإجباري. يجوز للجمعية العمومية السنوية للشركة الأم وقف هذا الاقتطاع إذا تجاوز رصيد الاحتياطي نسبة 50% من رأس المال المصدر.

ولا يجوز استخدام الاحتياطي إلا لمقاصة الخسائر وسداد توزيعات أرباح بنسبة 5% من رأس المال المدفوع في السنوات التي لا تسمح فيها الأرباح بتأمين سداد توزيعات الأرباح نتيجة لعدم توفر الاحتياطيات القابلة للتوزيع. ويتم رد أي مبالغ مقتطعة من الاحتياطي عندما تكون الأرباح في السنوات التالية كافية ما لم يتجاوز الاحتياطي نسبة 50% من رأس المال المصدر.

15 توزيعات الأرباح

بالنسبة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023، أوصى مجلس الإدارة بتوزيعات أرباح نقدية بقيمة 18 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 15 فلس (2021: 12 فلس) للسهم بإجمالي مبلغ 3,000,000 دينار كويتي (2021: 2,400,000 دينار كويتي) للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022.

16 التزامات انفاق

لم تكن هناك أي التزامات إنفاق رأسمالي أو التزامات عقود تأجير تشغيلي خلال السنة (2022: لا شيء).

17 معاملات مع أطراف ذات علاقة

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

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

بيان الدخل الشامل المجمع	أطراف أخرى ذات علاقة	2023	2022
	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي
تكلفة تمويل	430,183	430,183	834,098
مصروفات إدارية	355,314	355,314	177,025

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

بيان المركز المالي المجمع	أطراف أخرى ذات علاقة	2023	2022
	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي
الموجودات			
النقد والنقد المعادل	374,251	374,251	333,329
المطلوبات			
مبلغ مستحق إلى أطراف ذات علاقة (إيضاح 11)	962,438	962,438	2,530,813
دائنون بموجب تمويل إسلامي	16,567,679	16,567,679	14,850,000
مطلوبات التأجير	5,018,961	5,018,961	4,490,659

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 2023 تخضع لموافقة المساهمين في الجمعية العمومية السنوية. تم اعتماد مكافأة أعضاء مجلس الإدارة بمبلغ 120,000 دينار كويتي للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022 من قبل المساهمين.

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

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة
كما في للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023

17 معاملات مع أطراف ذات علاقة

مكافأة موظفي الإدارة العليا:

2022 دينار كويتي	2023 دينار كويتي
315,740	315,700
76,910	62,782
<u>392,650</u>	<u>378,482</u>

رواتب ومزايا قصيرة الأجل
مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

18 تحليل استحقاق الموجودات والمطلوبات

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

المجموع دينار كويتي	سنة فأكثر دينار كويتي	من 4 إلى 12 شهراً دينار كويتي	حتى 3 أشهر دينار كويتي	عند الطلب دينار كويتي	
					كما في 31 ديسمبر 2023
					الموجودات
273,113	-	-	-	273,113	النقد والنقد المعادل
4,534,203	909,272	1,870,931	1,754,000	-	مدينون تجاريون وأرصدة مدينة أخرى
					مبالغ مستحقة بموجب اتفاقيات ائتمان بأقساط آجلة
127,672,974	70,179,344	41,331,753	16,161,877	-	عقارات استثمارية
4,344,200	4,344,200	-	-	-	ممتلكات ومعدات
19,420,465	19,420,465	-	-	-	الشهرة
5,875,738	5,875,738	-	-	-	
<u>162,120,693</u>	<u>100,729,019</u>	<u>43,202,684</u>	<u>17,915,877</u>	<u>273,113</u>	
					المطلوبات
6,361,699	2,459,198	2,534,567	1,367,934	-	دائنون ومصرفات مستحقة
59,202,927	344,081	30,971,585	27,887,261	-	دائنون بموجب تمويل إسلامي
2,477,763	2,437,763	20,000	20,000	-	مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
7,301,247	4,697,247	1,931,000	673,000	-	مطلوبات التأجير
<u>75,343,636</u>	<u>9,938,289</u>	<u>35,457,152</u>	<u>29,948,195</u>	<u>-</u>	

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

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة
كما في وللسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023

18 تحليل استحقاق الموجودات والمطلوبات

الطلب دينار كويتي	حتى 3 أشهر دينار كويتي	من 4 إلى 12 شهراً دينار كويتي	سنة فأكثر دينار كويتي	المجموع دينار كويتي
كما في 31 ديسمبر 2022				
الموجودات				
النقد والنقد المعادل	1,297,148	-	-	1,297,148
مدينون تجاريون وأرصدة مدينة أخرى	-	1,850,000	1,689,242	3,890,484
مبالغ مستحقة بموجب اتفاقيات ائتمان بأقساط آجلة	-	21,692,912	35,950,383	114,285,367
عقارات استثمارية	-	-	-	4,344,200
ممتلكات ومعدات	-	-	-	18,115,681
الشهرة	-	-	-	5,875,738
	1,297,148	23,542,912	37,639,625	147,808,618
المطلوبات				
دائنون ومصرفات مستحقة	-	2,852,659	5,080,330	7,932,989
دائنون بموجب تمويل إسلامي	-	34,178,540	15,715,159	49,893,699
مكافأة نهاية الخدمة للموظفين	-	5,000	25,000	2,332,685
مطلوبات التأجير	-	646,000	1,699,000	5,662,318
	-	37,682,199	22,519,489	65,821,691

19 أهداف وسياسات إدارة المخاطر المالية

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

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 2023 و 31 ديسمبر 2022. تتولى الإدارة اعتماد ومراجعة سياسات إدارة كل نوع من هذه المخاطر المبينة بإيجاز كما يلي:

19.1 مخاطر الائتمان

تتمثل مخاطر الائتمان في عدم قدرة أحد أطراف أداة مالية على الوفاء بالتزاماته مما يؤدي إلى تكبد الطرف الآخر لخسارة 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 ومعالجة التعثر

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

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

19 أهداف وسياسات إدارة المخاطر المالية (تتمة)

19.1 مخاطر الائتمان (تتمة)

تقييم خسائر الائتمان المتوقعة (تتمة)

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

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

التصنيف الداخلي وتقدير احتمالية التعثر عن السداد

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

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

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

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

إدراج المعلومات المستقبلية

تأخذ المجموعة في اعتبارها المتغيرات الاقتصادية الرئيسية المتوقعة أن يكون لها تأثير على مخاطر الائتمان والخسائر الائتمانية المتوقعة لغرض إدراج المعلومات المستقبلية ضمن نموذج خسائر الائتمان المتوقعة. وتعكس تلك المتغيرات بصورة أساسية التقديرات المعقولة والمؤيدة للظروف الاقتصادية الكبرى المستقبلية. إن مراعاة هذه العوامل يؤدي إلى رفع درجة الاحكام المستخدمة في تحديد الخسائر الائتمانية 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. تقوم الإدارة بصورة منتظمة بمراجعة 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 2023 هي 5% (2022: 10%). إن الحد الأقصى من التعرض للمخاطر يعادل القيمة الدفترية المفصح عنها في إيضاح 8.

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة
كما في وللسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023

19 أهداف وسياسات إدارة المخاطر المالية (تتمة)

19.2 مخاطر السيولة

إن مخاطر السيولة هي مخاطر أن تواجه المجموعة صعوبة في توفير الأموال للوفاء بالالتزامات 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 كإقساط طبقًا للاتفاقيات التعاقدية. إن سياسة المجموعة هي الحصول على أرصدة دائنة قصيرة الأجل بموجب تمويل إسلامي تستحق خلال فترة 12 شهرًا 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 2023

المجموع	سنة فاكتر	من 4 إلى 12 شهراً	من 1 إلى 3 شهراً
دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي
6,361,699	2,459,198	2,534,567	1,367,934
60,657,574	344,081	31,737,022	28,576,471
7,850,000	5,294,000	1,876,000	680,000
74,869,273	8,097,279	36,147,589	30,624,405

دائنون ومصرفات مستحقة
إجمالي الدائنين بموجب تمويل إسلامي
مطلوبات التأجير

في 31 ديسمبر 2022

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

دائنون ومصرفات مستحقة
إجمالي الدائنين بموجب تمويل إسلامي
مطلوبات التأجير

19.3 مخاطر معدلات الربح

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

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

19.4 مخاطر العملات الأجنبية

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

20 إدارة رأس المال

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

تدير المجموعة هيكل رأس المال وتقوم بإجراء 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 2023 و 31 ديسمبر 2022. يتكون إجمالي حقوق الملكية من بنود رأس المال والاحتياطي الإجمالي والأرباح المرحلة ويقدر ذلك بمبلغ 84,215,359 دينار كويتي كما في 31 ديسمبر 2023 (2022: 79,064,796 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 للأدوات المالية لا تختلف بصورة جوهرية عن قيمتها الدفترية. فيما يتعلق بالموجودات المالية والمطلوبات المالية السائلة أو التي لها فترات استحقاق قصيرة الأجل (أقل من 12 شهراً)، من المفترض أن تعادل قيمتها الدفترية قيمتها العادلة تقريباً.