

شركة كاب كورب للاستثمار ش.م.ك. (مقلة) وشركتها التابعة
دولة الكويت

البيانات المالية المجمعة وتقرير مراقب الحسابات المستقل

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020

صفحة	المحتويات
2 -1	تقرير مراقب الحسابات المستقل
3	بيان المركز المالي المجمع
4	بيان الأرباح أو الخسائر المجمع
5	بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر المجمع
6	بيان التغيرات في حقوق الملكية المجمع
7	بيان التدفقات النقدية المجمع
38 -8	إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

تقرير مراقب الحسابات المستقل

إلى السادة مساهمي شركة كاب كورب للاستثمار ش.م.ك. (مقلة) المحترمين
دولة الكويت

تقرير حول تدقيق البيانات المالية المجمعة

الرأي

لقد دققنا البيانات المالية المجمعة لشركة كاب كورب للاستثمار ش.م.ك. (مقلة) "الشركة الأم" وشركتها التابعة (يشار إليهم مجتمعين "المجموعة") التي تتالف من بيان المركز المالي المجمع كما في 31 ديسمبر 2020 وبيان الأرباح أو الخسائر المجمع، بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر المجمع، بيان التغيرات في حقوق الملكية المجمع وبيان التدفقات النقدية المجمع للسنة المالية المنتهية بذلك التاريخ، والإيضاحات حول البيانات المالية المجمعة، بما فيها ملخص السياسات المحاسبية المهمة.

برأينا، إن البيانات المالية المجمعة المرفقة تعبّر بصورة عادلة، من جميع النواحي المادية، عن المركز المالي المجمع للمجموعة كما في 31 ديسمبر 2020 وعن أدائها المالي المجمع وتدفقاتها النقدية المجمعة للسنة المالية المنتهية بذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية.

أساس الرأي

لقد قمنا بأعمال التدقيق وفقاً لمعايير التدقيق الدولية. إن مسؤوليتنا بموجب هذه المعايير مبنية بمزيد من التفصيل في الجزء الخاص بمسؤوليات مراقب الحسابات عن تدقيق البيانات المالية المجمعة الوارد في هذا التقرير. إننا مستقلون عن المجموعة وفقاً لميثاق الأخلاق المهنية للمحاسبين المهنيين الصادر عن المجلس الدولي لمعايير الأخلاق المهنية للمحاسبين ووفقاً للمتطلبات الأخلاقية المتعلقة بتدقيقنا للبيانات المالية المجمعة في دولة الكويت. وقد استوفينا مسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لتلك المتطلبات والميثاق المشار إليه أعلاه. باعتقادنا أن أدلة التدقيق التي حصلنا عليها تعتبر كافية وملائمة لتقديم أساس يمكننا من إبداء رأينا.

مسؤوليات الإدارة والمسؤولين عن الحكومة عن البيانات المالية المجمعة

إن الإدارة هي المسئولة عن الإعداد والعرض العادل لهذه البيانات المالية المجمعة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية وعن أدوات الرقابة الداخلية التي تراها الإدارة ضرورية لإعداد بيانات مالية مجمعة تكون خالية من الأخطاء المادية بسبب الغش أو الخطأ.

عند إعداد البيانات المالية المجمعة، تتولى الإدارة مسؤولية تقييم قدرة المجموعة على الاستمرار في النشاط ككيان مستمر والإفصاح، حيثما انتطبق ذلك، عن الأمور المتعلقة بالاستمرارية واستخدام مبدأ الاستمرارية المحاسبى ما لم تتوافق الإدارة تصفيه المجموعة أو وقف عملياتها أو عندما لا يكون لديها بدلاً وأقعياً سوى القيام بذلك.

يتولى المسؤولون عن الحكومة مسؤولية الإشراف على عملية إعداد التقارير المالية الخاصة بالمجموعة.

مسؤوليات مراقب الحسابات عن تدقيق البيانات المالية المجمعة

إن أهدافنا هي الحصول على تأكيد معقول حول ما إذا كانت البيانات المالية المجمعة لكل خالية من الأخطاء المادية، سواء بسبب الغش أو الخطأ، وكذلك إصدار تقرير مراقب حسابات يتضمن رأينا. إن التأكيد المعقول يعتبر درجة عالية من التأكيد، لكنه ليس ضماناً على أن التدقيق المنفذ وفقاً لمعايير التدقيق الدولية سيُظهر دائماً الخطأ المادي في حالة وجوده. يمكن أن تنتج الأخطاء من الغش أو الخطأ ويتم اعتبارها مادية، بشكل فردي أو مجتمعة، إذا كان متوفقاً أن تؤثر على القرارات الاقتصادية لمستخدميها والتي يتم اتخاذها بناء على هذه البيانات المالية المجمعة.

تقرير مراقب الحسابات المستقل (تمهـة)

مسؤوليات مراقب الحسابات عن تدقيق البيانات المالية المجمعة (تمهـة)

جزء من التدقيق وفقاً لمعايير التدقيق الدولية، اخذنا أحکاماً مهنيةً وحافظنا على الحيطة المهنية خلال أعمال التدقيق. كما قمنا بما يلي:

- تحديد وتقييم مخاطر الأخطاء المالية 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 لتدقيق 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 الحذف المتعمد أو التضليل أو تجاوز الرقابة الداخلية.
- فهم أدوات الرقابة الداخلية المتعلقة بعملية التدقيق لوضع إجراءات التدقيق الملائمة للظروف ولكن ليس بهدف إبداء رأي حول فعالية الرقابة الداخلية للمجموعة.
- تقييم مدى ملاءمة السياسات المحاسبية المستخدمة ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات الصلة المقدمة من قبل الإدارة.
- التوصل إلى مدى ملاءمة استخدام الإدارة لأساس مبدأ الاستمرارية المحاسبى والقيام، استناداً إلى أدلة التدقيق التي حصلنا عليها، بتحديد ما إذا كان هناك شك مادي متعلق بالأحداث أو الظروف والذي يمكن أن يثير شكًا جوهريًا حول قدرة المجموعة على متابعة أعمالها على أساس مبدأ الاستمرارية. وفي حالة التوصل إلى وجود شك مادي، يتوجب علينا أن نلفت الانتباه في تقرير مراقب الحسابات إلى الإفصاحات ذات الصلة في البيانات المالية المجمعة أو تعديل رأينا في حالة عدم ملاءمة الإفصاحات. إن استنتاجاتنا تستند إلى أدلة التدقيق التي حصلنا عليها حتى تاريخ تقرير مراقب الحسابات. على الرغم من ذلك، قد تسبّب الأحداث أو الظروف المستقبلية في توقف المجموعة عن الاستمرار على أساس مبدأ الاستمرارية.
- تقييم العرض الشامل للبيانات المالية المجمعة وهكلها والبيانات المتضمنة فيها بما في ذلك الإفصاحات وتقييم ما إذا كانت البيانات المالية المجمعة تعبّر عن المعاملات الأساسية والأحداث ذات الصلة على نحو يحقق العرض العادل.
- الحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة حول المعلومات المالية للمنشآت أو الأنشطة التجارية داخل المجموعة لإبداء رأي حول البيانات المالية المجمعة. نحن مسؤولون عن إبداء التوجيهات والإشراف على عملية التدقيق وتنفيذها للمجموعة وتحمّل المسؤولية عن رأي التدقيق فقط.

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

تقرير حول المتطلبات القانونية والأمور التنظيمية الأخرى

برأينا، إن الشركة الأم تمسك دفاتر محاسبية منتظمة وأن البيانات المالية المجمعة الواردة في تقرير مجلس إدارة الشركة الأم فيما يخص البيانات المالية المجمعة متفقة مع ما هو وارد في تلك الدفاتر. كذلك فقد حصلنا على المعلومات والإيضاحات التي رأيناها ضرورية لأغراض التدقيق، وأن البيانات المالية المجمعة تتضمن المعلومات التي يتطلبها قانون الشركات رقم 1 لسنة 2016، ولانحـته التنفيذـية، وتعديلـاتها، أو لعقد التأسيـس والنظام الأسـاسي للشركة الأم، وتعديلـاتها، وأن الجـرد قد أجري وفقاً للأصول المرعـية، وحسبـما وصلـإـليـهـ عـلـمـنـاـ وـاعـتـقـادـنـاـ، فإـنـهـ لمـ يـرـدـ لـعـلـمـنـاـ وـقـوـعـ مـخـالـفـاتـ مـادـيةـ لـأـحـکـامـ قـانـونـ الشـرـكـاتـ رقمـ 1ـ لـسـنـةـ 2016ـ،ـ ولـانـحـتهـ التـنـفـيـذـيـهـ،ـ وـعـدـيلـاتـهـ،ـ أوـ لـعـقـدـ التـأـسـيـسـ وـالـنـظـامـ الـأسـاسـيـ لـلـشـرـكـةـ الـأـمـ،ـ وـعـدـيلـاتـهـ،ـ وأنـ الـجـردـ قدـ أـجـرىـ وـفـقـاـ لـأـلـصـوـلـ الـمـرـعـيـةـ،ـ وـحـسـبـماـ وـصـلـإـلـيـهـ عـلـمـنـاـ وـاعـتـقـادـنـاـ،ـ فإـنـهـ لمـ يـرـدـ لـعـلـمـنـاـ وـقـوـعـ مـخـالـفـاتـ مـادـيةـ لـأـحـکـامـ قـانـونـ الشـرـكـاتـ رقمـ 1ـ لـسـنـةـ 31ـ دـيـسـمـبـرـ 2020ـ عـلـىـ وجـهـ قدـ يـكـونـ لـهـ تـأـثـيرـاـ مـادـيـاـ فـيـ نـشـاطـ الشـرـكـةـ الـأـمـ،ـ وـفـيـ مـرـكـزـ هـاـ الـمـالـيـ الـمـجـمـعـ.

كذلك، ومن خلال تدقيقـناـ،ـ لمـ يـرـدـ لـعـلـمـنـاـ وـقـوـعـ مـخـالـفـاتـ مـادـيةـ خـلـالـ السـنـةـ لـأـحـکـامـ القـانـونـ رقمـ 32ـ لـسـنـةـ 1968ـ وـعـدـيلـاتـهـ فيـ شـانـ الـقـدـ وـبـنـكـ الـكـوـيـتـ الـمـرـكـزـيـ وـتـنظـيمـ الـمـهـنـةـ الـمـصـرـفـيـ وـالـلـوـائـحـ الـمـتـعـلـقـ بـهـ،ـ أوـ الـقـانـونـ رقمـ 7ـ لـسـنـةـ 2010ـ بشـانـ اـنشـاءـ هـيـةـ أـسـوـاقـ الـمـالـ وـتـنظـيمـ نـشـاطـ الـأـورـاقـ الـمـالـيـ وـعـدـيلـاتـهـ وـلـانـحـتهـ التـنـفـيـذـيـهـ عـلـىـ وجـهـ قدـ يـكـونـ لـهـ تـأـثـيرـاـ مـادـيـاـ فـيـ نـشـاطـ الشـرـكـةـ الـأـمـ،ـ وـفـيـ مـرـكـزـ هـاـ الـمـالـيـ الـمـجـمـعـ.

فیصل صقر الصقر
مراقب حسابات مرخص رقم 172 فئة "A"
BDO النصف وشركاه



الكويت في: 31 مارس 2021.

بيان المركز المالي المجمع

كما في 31 ديسمبر 2020

2019 دينار كويتي	2020 دينار كويتي	إيضاحات	
455,029	4,520,237	5	الموجودات
3,442,248	2,648,705	6	النقد والنقد المعادل
118,190	117,937	7	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
714,516	243,994	9	وديعة وكالة بالاستثمار
244,339	193,787	10	أرصدة مدينة أخرى
8,252,491	8,494,273	11	موجودات حق الاستخدام
4,300,000	-	12	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
30,043	17,307		عقارات استثماري
<u>17,556,856</u>	<u>16,236,240</u>		ممتلكات ومعدات
			مجموع الموجودات
625,853	82,096	13	المطلوبات وحقوق الملكية
240,091	197,881	14	المطلوبات
468,058	252,837	15	أرصدة دائنة أخرى
<u>1,334,002</u>	<u>532,814</u>		التزامات التأجير
			مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
			مجموع المطلوبات
20,000,000	20,000,000	16	حقوق الملكية
104,304	104,304	17	رأس المال
440,839	234,469	11	احتياطي إيجاري
3,254	3,254		احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات بالقيمة العادلة
(4,325,543)	(4,638,601)		من خلال الدخل الشامل الآخر
<u>16,222,854</u>	<u>15,703,426</u>		احتياطي ترجمة عملة أجنبية
<u>17,556,856</u>	<u>16,236,240</u>		خسائر متراكمة
			مجموع حقوق الملكية
			مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

إن الإيضاحات المرفقة على الصفحات من 8 إلى 38 تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية المجمعة.

زياد طارق عبدالمحسن المخيزيم
نائب رئيس مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي

مالك ماهر عبدالله معرفي
رئيس مجلس الإدارة

بيان الأرباح أو الخسائر المجمع

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020

2019 دينار كويتي	2020 دينار كويتي	إيضاحات	
62,241	4,775		الإيرادات
3,523	-		إيرادات عمليات التمويل
(90,589)	(6,307)		إيرادات مراقبة
343,459	(149,806)		خسارة غير محققة من استثمارات بالقيمة العادلة من خلال
30,108	-		الأرباح أو الخسائر
12,172	-		(خسارة) / ربح من بيع استثمارات بالقيمة العادلة من خلال
240,348	100,000	12	الأرباح أو الخسائر
333,500	-	12	أرباح بيع إستثمار في شركة زميلة
185,521	163,527		حصة المجموعة من نتائج أعمال شركة زميلة
187,428	67,187	20	أرباح بيع عقارات استثمارية
152,380	153,008	21	التغير في القيمة العادلة للعقار الاستثماري
1,565	546,152	8	إيرادات تأجير عقارات استثمارية
-	(124,078)		أتعاب وعمولات
-	(5,388)		إيرادات توزيعات أرباح
<u>7,286</u>	<u>11,853</u>		رد مخصص انخفاض قيمة مرابحات مدينة
<u>1,468,942</u>	<u>760,923</u>		مخصص خسائر انتقامية متقدمة
			فروقات ترجمة عملة أجنبية
			إيرادات أخرى
			مجموع الإيرادات
			المصاريف والأعباء
(1,018,684)	(1,013,730)	22	مصاريف عمومية وإدارية
(8,425)	(50,552)	10	إستهلاك موجودات حق الإستخدام
(1,968)	(9,699)		تكليف تمويل التزامات التأجير
<u>(1,029,077)</u>	<u>(1,073,981)</u>		مجموع المصاريف والأعباء
439,865	(313,058)		صافي (خسارة) / ربح السنة قبل الزكاة
(3,142)	-		الزكاة
<u>436,723</u>	<u>(313,058)</u>		صافي (خسارة) / ربح السنة
2.18	(1.57)	23	(خسارة) / ربحية السهم الأساسية (فلس)

إن الإيضاحات المرفقة على الصفحات من 8 إلى 38 تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية المجمعة.

بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر المجمع

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020

2019	2020	صافي (خسارة) / ربح السنة
دينار كويتي	دينار كويتي	
436,723	(313,058)	

(الخسارة) / الدخل الشامل الآخر:

بنود لا يمكن إعادة تصنيفها لاحقاً ضمن بيان الأرباح أو الخسائر المجمع:

التغير في القيمة العادلة للاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

مجموع (الخسارة) / الدخل الشامل الآخر للسنة

مجموع (الخسارة) / الدخل الشامل للسنة

43,164 (206,370)

43,164 (206,370)

479,887 (519,428)

إن الإيضاحات المرفقة على الصفحات من 8 إلى 38 تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية المجمعة.

بيان التغيرات في حقوق الملكية المجمع
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020

إختطاطي القبضة	العدلية	الاستثمارات	إختطاطي العدالة	من خلال الدخل الشامل الآخر	إختطاطي ترجمة عملة أجنبية	مساهم مراكمة دينار كويتي	مجموع الملكية حقوق الملكية دينار كويتي
إختطاطي	إختطاطي	إختطاطي	إختطاطي	إختطاطي	إختطاطي	إختطاطي	إختطاطي
رأس المال دينار كويتي	رأس المال دينار كويتي	رأس المال دينار كويتي	رأس المال دينار كويتي	رأس المال دينار كويتي	رأس المال دينار كويتي	رأس المال دينار كويتي	رأس المال دينار كويتي
20,000,000	104,304	-	397,675	3,254	(4,762,266)	104,304	15,742,967
-	-	-	-	-	436,723	-	436,723
-	-	-	-	-	43,164	-	43,164
-	-	-	-	-	43,164	-	43,164
-	-	-	-	-	440,839	-	479,887
-	-	-	-	-	104,304	-	16,222,854
-	-	-	-	-	20,000,000	-	(4,325,543)
2019	1 يناير 2019	الرصيد كما في 1 يناير 2019	صافي ربح السنة	مجموع الدخل الشامل الآخر للسنة	مجموع الدخل الشامل للسنة	الرصيد كما في 31 ديسمبر 2019	الرصيد كما في 31 ديسمبر 2020
2020	1 يناير 2020	الرصيد كما في 1 يناير 2020	صافي خسارة السنة	مجموع الخسائر الشاملة الأخرى للسنة	مجموع الخسائر الشاملة للسنة	الرصيد كما في 31 ديسمبر 2020	الرصيد كما في 31 ديسمبر 2020

إن الإيداعات المرفقة على الصفحات من 8 إلى 38 تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية المجمعة.

بيان التدفقات النقدية المجمع
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020

2019	2020	
دينار كويتي	دينار كويتي	
439,865	(313,058)	الأنشطة التشغيلية صافي (خسارة) / ربح السنة قبل الزكاة
		تعديلات لـ: الاستهلاك استهلاك موجودات حق الاستخدام تكليف تمويل إلتزامات التأجير خسارة غير محققة من استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
10,913	12,736	حصة المجموعه من نتائج أعمال شركة زميلة
8,425	50,552	ارباح بيع استثمار في شركة زميلة
1,968	9,699	رد مخصص انخفاض قيمة مرابحات مدينة مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
90,589	6,307	إيرادات مرابحة
(12,172)	-	إيرادات عمليات التمويل
(30,108)	-	أرباح بيع عقار إستثماري
(1,565)	(546,152)	التغير في القيمة العادلة للعقار الاستثماري
-	124,078	إيرادات توزيعات أرباح
(3,523)	-	مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
(62,241)	(4,775)	
(240,348)	(100,000)	
(333,500)	-	
(152,380)	(153,008)	
67,838	255,123	
<u>(216,239)</u>	<u>(658,498)</u>	
		التغيرات في رأس المال العامل:
(446,094)	787,236	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
203,535	285,959	أرصدة مدينة أخرى
9,368	(543,757)	أرصدة دائنة أخرى
<u>(449,430)</u>	<u>(129,060)</u>	النقد المستخدم في العمليات
(78,877)	(409,859)	مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين المدفوعة
<u>(528,307)</u>	<u>(538,919)</u>	صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة الاستثمارية
(17,889)	-	ممتلكات ومعدات
(3,219,152)	4,400,000	عقارات استثمارية
(18,901)	5,028	وديعة وكلاء بالاستثمار
3,523	98,000	ذمم مرابحات مدينة
(64,740)	-	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
199,199	-	المحصل من بيع استثمار في شركة زميلة
152,380	153,008	إيرادات توزيعات أرباح مستلمة
22,960	-	توزيعات مستلمة من شركة زميلة
<u>(2,942,620)</u>	<u>4,656,036</u>	صافي النقد من / (المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية
		الأنشطة التمويلية
(14,157)	(51,909)	التزامات التأجير المدفوعة
<u>(14,157)</u>	<u>(51,909)</u>	صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية
(3,485,084)	4,065,208	صافي الزيادة / (النقص) في النقد والنقد المعادل
3,940,113	455,029	النقد والنقد المعادل في بداية السنة
<u>455,029</u>	<u>4,520,237</u>	النقد والنقد المعادل في نهاية السنة (ايضاح 5)

ان الايضاحات المرفقة على الصفحات من 8 إلى 38 تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية المجمعة.

1. معلومات عامة

تأسست شركة كاب كورب للاستثمار ش.م.ك. (مقلة) ("الشركة الأم") بموجب عقد التأسيس رقم 3182 جلد 1 بتاريخ 22 أبريل 2008، وقد تم إعلان قيام الشركة نهائياً في الجمعية التأسيسية للشركة الأم بتاريخ 28 أبريل 2008. إن آخر تعديل تم التأشير به في السجل التجاري كان بتاريخ 7 مارس 2016 وذلك لتعديل المادة 5 من عقد التأسيس والمادة 24 من النظام الأساسي للشركة الأم لتشمل إضافة نشاط جديد وهو "مراقب استثمار". إن الشركة الأم مسجلة لدى بنك الكويت المركزي كشركة 投资公司 وهي خاضعة لإشراف هيئة أسواق المال.

تمارس الشركة الأم أنشطتها الرئيسية وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية السمحاء، وتمثل الأنشطة الرئيسية لها في الآتي:

- أ) الاستثمار في القطاعات العقارية والصناعية والزراعية وغيرها من القطاعات الاقتصادية وذلك من خلال المساهمة في تأسيس الشركات المتخصصة أو شراء أسهم وصكوك هذه الشركات في مختلف القطاعات.
- ب) إدارة أموال المؤسسات العامة والخاصة واستثمار هذه الأموال في مختلف القطاعات الاقتصادية بما فيها إدارة المحافظ المالية والعقارية.
- ج) تقديم وإعداد الدراسات والإستشارات الفنية والإقتصادية والتقييمية دراسة المشاريع المتعلقة بالاستثمار وإعداد الدراسات اللازمة للمؤسسات والشركات.
- د) الوساطة في عمليات التمويل.
- ه) القيام بالأعمال الخاصة بموظفي مديرية الاصدار لصكوك التي تصدرها الشركات والهيئات وغيرها من الأشخاص القانونية الخاصة وال العامة ووظائف أمناء الاستثمار.
- و) التمويل والوساطة في عمليات التجارة الدولية.
- ز) منح التمويل للغير في مختلف القطاعات مع مراعاة أصول السلامة المالية في منح التمويل مع المحافظة على استمرارية السلامة لمركز المالي للشركة الأم.
- ح) التعامل والمتجارة في سوق القطع الأجنبي وسوق المعادن الثمينة داخل الكويت وخارجها لحساب الشركة الأم فقط.
- ط) القيام بالعمليات الخاصة بتبادل الأوراق المالية من شراء وبيع أسهم وصكوك الشركات والهيئات الحكومية المحلية والدولية.
- ي) القيام بكافة الخدمات التي تساعد على تطوير وتدعيم قدرة السوق المالي والنقد في الكويت وتلبية حاجاته.
- ك) تعبئة الموارد التمويل بالإيجارة وأن ترتب عمليات تمويل جماعي للإيجارة وخاصة للمؤسسات الصغيرة والمتوسطة ولا يجوز لها قبول الودائع.
- ل) استثمار أموالها في مختلف أوجه الاستثمار التي يقرها بنك الكويت المركزي وبصفة رئيسية التمويل بأسلوب الإيجارة لما يتطلبه ذلك من تملك الأصول المنقوله وغير المنقوله وتأجيرها ولا يتضمن ذلك تمويل شراء السلع الاستهلاكية.
- م) تملك حقوق الملكية الصناعية وبراءات الاختراع والعلامات التجارية والصناعية والرسومات التجارية وحقوق الملكية الأدبية والفكرية المتعلقة بالبرامج والمؤلفات واستغلالها وتأجيرها للجهات الأخرى.
- ن) انشاء صناديق الاستثمار لحسابها ولحساب الغير وطرح وحداتها للاكتتاب والقيام بوظيفة أمين الاستثمار أو مدير الاستثمار للصناديق الاستثمارية التأجيرية في الداخل والخارج طبقاً للقوانين والقرارات السارية في الدولة.
- س) مراقب استثمار.
- ع) إدارة المحافظ المالية واستثمار وتنمية الأموال في العمليات التأجيرية لحسابها ولحساب الغير طبقاً للقوانين والقرارات السارية في الدولة.

ويكون للشركة الأم مباشرة الأعمال السابق ذكرها في دولة الكويت وفي الخارج بصفة أصلية أو بالوكالة ويجوز للشركة الأم أن يكون لها مصلحة أو تشتراك بأي وجه مع هيئات التي تزاول أعمالاً شبهاً باعمالها والتي قد تساعدها على تحقيق أغراضها في دولة الكويت أو في الخارج ولها أن تنتسب أو تشارك أو تشتري هذه الهيئات أو تلحقها بها على ان يكون ذلك وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية.

إن عنوان المكتب المسجل للشركة الأم هو ص.ب 994 الصفة 13010 دولة الكويت.

تم التصريح بإصدار البيانات المالية المجمعة لشركة كاب كورب للاستثمار ش.م.ك. (مقلة) وشركتها التابعة (المجموعة) للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020 من قبل مجلس إدارة الشركة الأم بتاريخ 31 مارس 2021. وهي خاضعة لموافقة الجمعية العامة السنوية لمساهمي الشركة الأم. إن مساهمي الشركة الأم لهم الحق في تعديل هذه البيانات المالية المجمعة في الجمعية العامة السنوية لمساهمي الشركة الأم.

2. تطبيق معايير دولية جديدة ومعدلة للمعايير الدولية للتقارير المالية

(أ) معايير وتفسيرات وتعديلات جديدة سارية من 1 يناير 2020

إن السياسات المحاسبية المطبقة من قبل المجموعة مماثلة لتلك المطبقة في السنة السابقة باستثناء التغيرات الناتجة عن تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة التالية كما في 1 يناير 2020:

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (1) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (8): تعريف المادية

تقديم التعديلات تعريفاً جديداً للمادية ينص على ما يلي: "تعتبر المعلومات مادية إذا كان حذفها أو عدم صحتها أو إخفاوها من المتوقع بصورة معقولة أن يؤثر على القرارات المتخذة بناء على تلك البيانات المالية من قبل المستخدمين الرئисيين لها في إطار الغرض العام من هذه البيانات المالية وهو عرض معلومات مالية حول المنشأة التي قامت بإعدادها". توضح التعديلات أن المادية تستند على طبيعة أو حجم المعلومات، سواء بشكل فردي أو بالدمج مع معلومات أخرى، في سياق البيانات المالية.

إن وجود خطأ في المعلومات هو أمر مادي إذا كان من المتوقع بشكل معقول أن يؤثر على القرارات المتخذة من قبل المستخدمين الأساسيين.

لم يكن لهذه التعديلات تأثير على البيانات المالية المجمعة، وليس من المتوقع أن يكون لها أي تأثير مستقبلي على المجموعة.

تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (3): تعريف الأعمال

تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (3) والتي كانت سارية بشكل إلزامي على فترات التقارير التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2020. توضح التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (3) "دمج الأعمال" أنه لكي يتم اعتبار مجموعة الأنشطة وال موجودات المتكاملة كأعمال، ينبغي أن تتضمن مدخلاً وأية جوهرية كحد أدنى والتي تساهم معاً في تحقيق مخرجات بشكل جوهري. إضافة إلى ذلك، أوضح التعديل أن الأعمال قد تتشاون أن تتضمن جميع المدخلات والآليات اللازمة لتحقيق المخرجات.

لم يكن لهذه التعديلات تأثير على البيانات المالية المجمعة للمجموعة ، غير أنها قد تؤثر على الفترات المستقبلية إذا قامت المجموعة بتنفيذ دمج للأعمال.

تعديلات على المعايير الدولية للتقارير المالية رقم (9) : الإصلاح القياسي لمعدل الفائدة

توفر التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9) الأدوات المالية: التحقق والقياس عدداً من سبل الإعفاء، والتي تطبق على جميع علاقات التحوط التي تتأثر مباشرة بالإصلاح القياسي لمعدل الفائدة. تتأثر علاقة التحوط إذا أدى الإصلاح إلى عدم التأكيد بشأن توقيت و / أو حجم التدفقات النقدية القائمة على المعايير المرجعية للبند المحوط أو أداة التحوط.

لم يكن لهذه التعديلات تأثير على البيانات المالية المجمعة للمجموعة نظراً لأنه ليس لها أي علاقات تحوط بمعدل الفائدة.

تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (16) - امتيازات الإيجار المتعلقة بجائحة كورونا

اعتباراً من 1 يونيو 2020، تم تعديل المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (16) بحيث يقم ملائمة عملية فيما يخص محاسبة عقود الإيجار بمراعاة امتيازات الإيجار التي نشأت كنتيجة مباشرة لجائحة كورونا على أن تفي بالشروط التالية:

أ) أن يؤدي التغيير في دفعات عقد الإيجار إلى مقابل معدل عن عقد الإيجار بحيث يماثل إلى حد كبير مقابل عقد الإيجار قبل التغيير مباشرة أو يصبح أقل منه؛

ب) أن يؤثر تخفيض دفعات عقد الإيجار فقط على الدفعات المستحقة ابتداءً من أو قبل 30 يونيو 2021؛

ج) لا يكون هناك أي تغيير جوهري آخر في الشروط والأحكام الأخرى في عقود الإيجار.

2. تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة (تنمية)

(أ) معايير وتعديلات جديدة سارية من 1 يناير 2020 (تنمية)

تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (16) - امتيازات الإيجار المتعلقة بحاجة كورونا (تنمية)
يجوز المحاسبة عن امتيازات الإيجار التي تقي بهذه الشروط طبقاً للملاءمة العملية وهذا مفاده أن المستأجر لن يقوم بتقدير ما إذا كان امتياز الإيجار يفي بمتطلبات تعريف التعديل على عقد الإيجار. يقوم المستأجرون بتطبيق متطلبات أخرى في المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (16) عند المحاسبة عن الامتيازات.

إن المحاسبة عن امتيازات الإيجار على أنها تعديل على عقود الإيجار كان سيجعل المجموعة تعيد قياس مطلوبات عقد الإيجار بحيث تعكس المقابل المعدل باستخدام سعر خصم معدل مع تأثير التغيير على مطلوبات عقد الإيجار المسجلة مقابل موجودات حق الاستخدام.

عند تطبيق الملاءمة العملية، لن تكون المجموعة ملزمة بتحديد سعر خصم معدل وينعكس تأثير التغيير على مطلوبات عقد الإيجار في الربح أو الخسارة في الفترة التي وقع فيها الحدث أو الحالة التي أفضت إلى امتياز الإيجار.

لم يكن لهذا التعديل تأثير على البيانات المالية المجمعة للمجموعة.

إطار مفاهيم التقرير المالي الصادر بتاريخ 29 مارس 2018

لا يمثل إطار المفاهيم معياراً، كما لا يتجاوز أي من المفاهيم الواردة فيه المفاهيم أو المتطلبات الواردة في أي معيار. إن الغرض من إطار المفاهيم هو مساعدة مجلس معايير المحاسبة الدولية في إعداد المعايير، ومساعدة القائمين على عملية الإعداد على تطوير سياسات محاسبية متعددة عندما لا يوجد معيار قابل للتطبيق، بالإضافة إلى مساعدة جميع الأطراف على فهم المعايير وتفسيرها. وهذا من شأنه أن يؤثر على المنشآت التي طورت سياساتها المحاسبية على أساس إطار المفاهيم. يتضمن إطار المفاهيم المعدل بعض المفاهيم الجديدة والتعريفات المحدثة ومعايير تحقق الموجودات والمطلوبات، كما يوضح بعض المفاهيم المهمة.

لم يكن لهذه التعديلات تأثير على البيانات المالية المجمعة للمجموعة.

معايير وتفسيرات صادرة لكنها غير سارية (ب)

فيما يلي المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة التي تم إصدارها ولكنها غير سارية حتى تاريخ إصدار البيانات المالية المجمعة للمجموعة. تعتمد المجموعة تطبيق هذه المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة عند سريانها، حيثما اطبق ذلك.

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (17): عقود التأمين

سوف يسري هذا المعيار على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2023، ويحل محل المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (4): عقود التأمين. ينطبق المعيار الجديد على كافة أنواع عقود التأمين، بغض النظر عن نوع المنشآت المصدرة لها، كما ينطبق على بعض الضمادات والأدوات المالية ذات خصائص المشاركة الاختيارية. إن جوهر المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (17) هو النموذج العام، مضافاً إليه:

- تطبيق خاص للعقود ذات خصائص المشاركة الاختيارية المباشرة (طريقة الأتعاب المتغيرة).
- أسلوب مبسط (طريقة التخصيص المتميز) بشكل رئيسي للعقود ذات الفترات القصيرة.

يسمح بالتطبيق المبكر شريطة أن تطبق المجموعة أيضاً المعايير الدولية للتقارير المالية رقم (9) ورقم (15) في أو قبل التاريخ الذي طبقت فيه المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (17) للمرة الأولى.

لا يتوقع أن يكون لهذا المعيار أي تأثير مادي على البيانات المالية المجمعة للمجموعة.

2. تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة (تممة)

(ب) معايير صادرة لكنها غير سارية (تممة)

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (1): تصنيف المطلوبات كمطلوبات متداولة أو غير متداولة أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية في يناير 2020 تعديلات على الفقرات من 69 إلى 76 من معيار المحاسبة الدولي رقم (1) الذي يحدد متطلبات تصنيف المطلوبات كمطلوبات متداولة أو غير متداولة. توضح التعديلات ما يلي:

- المقصود بالحق في تأجيل السداد
- وجوب توافر حق التأجيل في نهاية فترة التقرير.
- أن التصنيف لا يتأثر باحتمالية ممارسة منشأة ما لحقها في التأجيل
- أنه فقط إذا كان هناك مشتق ضمني في إلتزام قابل للتحويل يمثل بحد ذاته أداة حقوق ملكية فإن شروط الإلتزام لن تؤثر على تصنيفه.

تسري التعديلات على فترات التقارير السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2023 ويجب تطبيقها بأثر رجعي. تقوم المجموعة حالياً بتقييم تأثير التعديلات على الممارسة الحالية وما إذا كانت اتفاقيات القروض القائمة بحاجة إلى إعادة التفاوض بشأنها.

تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (3): مراجع إطار المفاهيم

أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية في مايو 2020 تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (3) "عمليات دمج الأعمال" - مراجع إطار المفاهيم. إن الغرض من التعديلات هو أن يحل مرجع إطار المفاهيم لإعداد وعرض البيانات المالية الصادر في 1989 محل مرجع إطار مفاهيم التقارير المالية الصادر في مارس 2018 دون إدخال تغيرات جوهرية على متطلباته. وقد أضاف المجلس استثناء من مبدأ التحقق الوارد بالمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (3) وذلك لتجنب إصدار أرباح وخسائر اليوم الثاني المحتمل التي تنشأ فيما يتعلق بالمطلوبات والمطلوبات المحتملة التي ستدرج تحت نطاق معيار المحاسبة الدولي رقم (37) أو تفسير لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقارير المالية رقم (21) - "الضرائب إذا تم تكبدها بشكل منفصل".

وفي الوقت ذاته، قرر المجلس توضيح الإرشادات الحالية الواردة في المعايير الدولية للتقارير المالية رقم (3) بخصوص الموجودات المحتملة التي لن تتأثر باستبدال مرجع إطار إعداد وعرض البيانات المالية.

تسري التعديلات على فترات التقارير السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2022 وتطبق بأثر رجعي.

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (16): الممتلكات والمنشآت والمعدات: المتاحلات قبل الغرض المحدد لها أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية في مايو 2020 معيار الممتلكات والمنشآت والمعدات - المتاحلات قبل الغرض المحدد لها والذي يحظر على المنشآت أن تخصم من تكلفة بند الممتلكات والمنشآت والمعدات أي متاحلات من بيع بنود منتجة أثناء وضع الأصل في الموقع والحالة اللاحمة له ليتم تشغيله بالطريقة التي حدتها الإدارية. وبدلاً عن ذلك تقوم المنشآة بإثبات المتاحلات من بيع هذه البنود وتکاليف إنتاجها في الربح أو الخسارة.

تسري التعديلات على فترات التقارير السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2022 ويجب تطبيقها بأثر رجعي على الممتلكات والمنشآت والمعدات المناهية للاستخدام في أو بعد بداية أقرب فترة معروضة عند قيام المنشآة بتطبيق التعديل للمرة الأولى.

لا يتوقع أن يكون للتعديلات تأثير مادي على المجموعة.

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (37): العقود المثلثة بالإلتزامات - تكلفة الوفاء بالعقد

أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية في مايو 2020 تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (37) حدد فيها التكاليف الواجب على منشأة إدراجها عند تقييم ما إذا كان عقد ما مقللاً بالإلتزامات أو أنه ينتج عنه خسارة.

تطبق التعديلات "نهج التكاليف المرتبطة بشكل مباشر". إن التكاليف المرتبطة مباشرة بعقد تزويد سلع وخدمات تتضمن كلًا من التكاليف الإضافية وتخصيص التكاليف المرتبطة بأنشطة العقد مباشرة. كما أن التكاليف العمومية والإدارية لا ترتبط مباشرة بالعقد ويتم استبعادها مالم تكن محملة صراحة على الطرف المقابل بموجب العقد.

تسري التعديلات لفترات التقارير السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2022. سوف تطبق المجموعة هذه التعديلات على العقود التي لم تقي فيها جميع إلتزاماتها في بداية فترة التقرير السنوي التي طبقت فيها التعديلات للمرة الأولى.

.2. تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة (تنمية)

(ب) معايير صادرة لكنها غير سارية (تنمية)

التحسينات السنوية على المعايير الدولية للتقارير المالية دورة 2018-2020

فيما يلي ملخص لتعديلات دورة التحسينات السنوية 2018-2020:

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9) - الأدوات المالية - الرسوم وفق اختبار "بنسبة 10%" لإلغاء الاعتراف بالمتطلبات المالية

يوضح التعديل الرسوم التي ترجحها المنشأة عند تقييم ما إذا كانت شروط الإلتزام المالي الجديد أو المعدل تختلف عن شروط الإلتزام المالي الأصلي اختلافاً جوهرياً. هذه الرسوم لا تتضمن إلا ما تم دفعه أو استلامه بين المقرض والمقرض ومنها الرسوم المدفوعة أو المستلمة من أيها من المقرض أو المقرض نيابة عن الآخر. تطبق المنشأة التعديل على المتطلبات المالية المعدلة أو المستبدلة في أو بعد بداية فترة التقرير السنوي التي تقوم فيها المنشأة بتطبيق التعديل للمرة الأولى.

يسري التعديل على فترات التقارير السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2022 مع السماح بتطبيق المبكر. سوف تُطبق المجموعة التعديلات على المتطلبات المالية المعدلة أو المستبدلة في أو بعد بداية فترة التقرير السنوي التي تقوم فيها المنشأة بتطبيق التعديل للمرة الأولى.

لا يتوقع أن يكون لتعديلات تأثير مادي على المجموعة.

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (16) "عقود الإيجار": حوافر الإيجار

يلغى التعديل توضيح الدفاتر المسددة من المستأجر فيما يتعلق بالتحسينات على العين المؤجرة في المثال التوضيحي رقم 13 المرفق بالمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (16). وهذا من شأنه أن يزيل اللبس المحتمل حول معالجة حوافر الإيجار عند تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (16).

.3. السياسات المحاسبية المهمة

3.1. بيان الالتزام

تم إعداد البيانات المالية المجمعة للمجموعة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية، الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية، والتفسيرات الصادرة عن لجنة تفسير المعايير الدولية للتقارير المالية، وقانون الشركات رقم 1 لسنة 2016 ولائحته التنفيذية، وتعديلاتها.

3.2. أساس الاعداد

تم إعداد البيانات المالية المجمعة للمجموعة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية كما تم تعديلاً لاستخدام من قبل حكومة دولة الكويت للمؤسسات المالية التي يشرف عليها بنك الكويت المركزي وهيئة أسواق المال. وتتطلب هذه اللوائح تطبيق كافة المعايير الدولية للتقارير المالية الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية باستثناء متطلبات القياس والأفصاح فيما يتعلق بالخسائر الإنتمانية المتوقعة ضمن المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9: الأدوات المالية. إن مخصصات خسائر الإنتمان على التسهيلات الإنتمانية هي أعلى من خسائر الإنتمان طبقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9 والمحددة طبقاً لقواعد البنك المركزي والمخصصات طبقاً لقواعد بنك الكويت المركزي الخاصة بتصنيف التسهيلات الإنتمانية والالية حساب مخصصاتها. لذلك فقد تم الاستمرار في تطبيق متطلبات بنك الكويت المركزي الخاصة بالحد الأدنى للمخصص العام وهو 1% للتسهيلات النقدية و 0.5% للتسهيلات غير النقدية حيث اعتمدت إدارة المجموعة هذه النسب ضمن المنهجية المبسطة في احتساب خسائر الإنتمان المتوقعة. تطبق هذه المعدلات على صافي الزيادة في التسهيلات بعد طرح فئات ضمانات مقيدة محددة خلال فترة البيانات المالية المجمعة.

إن إعداد البيانات المالية المجمعة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية تتطلب استخدام بعض التقديرات المحاسبية المهمة، كما يتطلب من إدارة المجموعة اتخاذ الأحكام في تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة، يتضمن الإيضاح رقم 4 الأحكام والتقديرات الهامة التي تم اتخاذها في إعداد البيانات المالية المجمعة وتأثيرها.

3. السياسات المحاسبية المهمة (تمة)

3.2 أساس الإعداد (تمة)

تم عرض هذه البيانات المالية المجمعة بالدينار الكويتي وهو عملة التشغيل والعرض للمجموعة، وقد تم إعدادها على أساس مبدأ التكفة التاريخية فيما عدا إعادة القياس بالقيمة العادلة للاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر والاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر والعقارات الاستثمارية. تستند التكفة التاريخية بشكل عام على القيمة العادلة لل مقابل المقدم لتداول السلع والخدمات والأدوات المالية.

القيمة العادلة هي السعر الذي يتم الحصول عليه بيع أصل أو السعر الذي يتم دفعه لنقل التزام في معاملة نظامية بين المشاركين في السوق بتاريخ القياس. تأخذ المجموعة عند قياس القيمة العادلة في الاعتبار خصائص الأصل أو الالتزام في حال كان المشاركين في السوق يأخذون تلك الخصائص في الاعتبار عند تسجيل الأصل أو الالتزام بتاريخ القياس. تشمل الخصائص الخاصة بالأصل على حالة الأصل وموقعة والقيود المفروضة على بيعه أو استخدامه. تتضمن السياسة المحاسبية رقم 3.5 أساس قياس القيمة العادلة والاعتبارات التي تستند إليها عملية القياس، ويتضمن الإيضاح رقم 27 (ر) قياسات القيمة العادلة وفقاً للمستويات من 1 إلى 3 وشرعاً بها.

3.3 عرض الموجودات والمطلوبات في بيان المركز المالي

ان طبيعة نشاط المجموعة كمنشأة مؤسسة لأغراض التمويل والاستثمار تقضي بتصنيف الموجودات والمطلوبات وفقاً لسيولتها تنازلياً، حيث تعتقد الادارة ان هذا العرض يوفر معلومات وثيقة الصلة بنشاطات المجموعة واكثر موثوقية. تستلزم هذه الطريقة في عرض الموجودات والمطلوبات توفير معلومات أخرى حول استحقاقات كل من الموجودات المالية والمطلوبات المالية خارج بيان المركز المالي المجمع في الإيضاحات حول البيانات المالية المجمعة. تقوم المجموعة بتوفير هذه المعلومات استناداً إلى طول الفترة التعاقدية المتبقية كما بتاريخ البيانات المالية المجمعة.

تتضمن الموجودات المالية للمجموعة بشكل رئيسي من النقد والنقد المعادل وإستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر وذمم مرابحات وأرصدة مدينة أخرى واستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر وعقار استثماري.

تتضمن المطلوبات المالية للمجموعة بشكل رئيسي من أرصده دائنة أخرى وإلتزامات التأجير.

تعرض المجموعة المبالغ المتوقع استعادتها للموجودات أو تسديدها فيما يتعلق بالمطلوبات بحد أدنى في الإيضاحات ضمن موجودات ومطلوبات تستحق خلال سنة من تاريخ التقرير المالي وتلك التي تستحق خلال فترة تطول عن سنة من تاريخ التقرير المالي معروضة وفقاً لفترات زمنية محددة (إيضاح رقم 27 هـ).

3.4 أساس التجميع

تشتمل البيانات المالية المجمعة على البيانات المالية للشركة الأم وشركتها التابعة كما في 31 ديسمبر 2020. إن تاريخ البيانات المالية للشركة التابعة هو 31 ديسمبر.

عندما يكون للشركة الأم السيطرة على شركة مستثمر فيها، فإنه يتم تصنيفها على أنها شركة تابعة. تسيطر الشركة الأم على الشركة المستثمر فيها إذا توفرت لديها العناصر الثلاثة التالية بالكامل: السيطرة على الشركة المستثمر فيها، والتعرض أو الحق في العوائد المتغيرة للشركة المستثمر فيها، وقدرة المستثمر على استخدام سلطته للتاثير على هذه العوائد المتغيرة. يتم إعادة تقييم السيطرة عندما تشير الحقائق والظروف إلى احتمالية حدوث تغير في أي من عناصر السيطرة هذه.

تنشأ السيطرة الفعلية في الحالات التي يكون للشركة الفعلية على توجيه الأنشطة ذات الصلة للشركة المستثمر فيها دون أن يكون لديها غالبية حقوق التصويت. عند تحديد ما إذا كانت السيطرة الفعلية موجودة أم لا، تأخذ الشركة الأم في الاعتبار كافة الحقائق والظروف ذات الصلة بما في ذلك ما يلي:

- حجم حقوق تصويت الشركة الأم بالنسبة إلى حجم وتوزيع الأطراف الأخرى التي لديها حقوق تصويت.
- حقوق التصويت المحتملة الجوهيرية التي تملكها الشركة والأطراف الأخرى.
- الترتيبات التعاقدية الأخرى.
- النماذج التاريخية في حضور التصويت.

3. السياسات المحاسبية المهمة (تتمة)

3.4 أساس التجميع (تتمة)

تدرج البيانات المالية للشركات التابعة في البيانات المالية المجمعة من تاريخ بدء السيطرة الفعلية حتى تاريخ انتهاء هذه السيطرة. يتم تجميع البيانات المالية للشركات التابعة على أساس كل بند من خلال إضافة البند المتناسبة للموجودات والمطلوبات والدخل والمصروفات. عند التجميع يتم استبعاد الأرصدة والمعاملات بين الشركات بالكامل بما فيها الأرباح أو الخسائر والأرباح والخسائر غير المحققة بين الشركات. يتم تعديل المبالغ الواردة في البيانات المالية للشركات التابعة، حيثما كان ذلك ضرورياً، لضمان توافقها مع السياسات المحاسبية التي تطبقها المجموعة.

يتم تحديد الحصص غير المسيطرة في صافي موجودات الشركات التابعة المجمعة بشكل منفصل عن حقوق ملكية المجموعة في هذه الشركات. تتكون الحصص غير المسيطرة من مبلغ تلك الحقوق في تاريخ الدمج الفعلي للأعمال والصلة غير المسيطرة للمنشأة في التغيرات في حقوق الملكية منذ تاريخ الدمج. إن الخسائر ضمن شركة تابعة تعود إلى الحصص غير المسيطرة حتى إذا أدى ذلك إلى عجز في الرصيد.

إن التغيرات في حصص ملكية المجموعة في الشركات التابعة التي لا ينتج عنها فقدان السيطرة على هذه الشركات يتم المحاسبة عنها كمعاملات حقوق ملكية. بالنسبة للمشتريات من الحصص غير المسيطرة يتم تسجيل الفرق بين أي مبلغ مدفوع والصلة المتعلقة به من القيمة العادلة لصافي الموجودات الشركة التابعة في حقوق الملكية. يتم أيضاً تسجيل الأرباح أو الخسارة الناتجة عن استبعادات الحصص غير المسيطرة في حقوق الملكية.

عندما تتوقف سيطرة المجموعة يتم إعادة قياس أي حصة محتفظ بها في حقوق الملكية إلى قيمتها العادلة وإثبات التغير في القيمة الدفترية في بيان الأرباح أو الخسائر المجمع. القيمة العادلة هي القيمة الدفترية الأولية لأغراض الاحتساب اللاحق للحصة المحتفظ بها كشركة زميلة أو مشروع مشترك أو أصل مالي. بالإضافة إلى ذلك، فإن أي مبلغ تم إثباتها سابقاً في بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر المجمع تتعلق بهذه المنشأة يتم احتسابها كما لو كانت المجموعة قد قامت مباشرةً باستبعاد هذه الموجودات أو المطلوبات (أي أنه يتم إعادة تصنيفها في بيان الأرباح أو الخسائر المجمع أو تحويلها مباشرةً إلى الأرباح المرحلة وفقاً لما تحدده المعايير الدولية للتقارير المالية ذات الصلة).

إن التغيرات في حصص ملكية المجموعة في الشركات التابعة التي لا ينتج عنها فقدان السيطرة على هذه الشركات يتم المحاسبة عنها كمعاملات حقوق ملكية. بالنسبة للمشتريات من الحصص غير المسيطرة يتم تسجيل الفرق بين أي مبلغ مدفوع والصلة المتعلقة به من القيمة العادلة لصافي الموجودات الشركة التابعة في حقوق الملكية. يتم أيضاً تسجيل الأرباح أو الخسائر الناتجة عن الإستبعادات لصالح الحصص غير المسيطرة في حقوق الملكية.

فيما يلي معلومات الشركة التابعة:

نسبة الملكية 2019 %	2020 %	بلد التأسيس والعمليات	النشاط الرئيسي	اسم الشركة التابعة	
				بيع وشراء الأوراق المالية (أسهم وسندات) لحساب الشركة فقط	شركة كاب للمشاريع ش.و.
100	100	البحرين			

تم الاعتماد على بيانات مالية مدققة كما في 31 ديسمبر 2020 للشركة التابعة.

3.5 الأدوات المالية

تصنف المجموعة أدواتها المالية كموجودات مالية ومطلوبات مالية. يتم إثبات الموجودات المالية والمطلوبات المالية عندما تصبح المجموعة طرفاً في الأحكام التعاقدية لتلك الأدوات.

يتم تصنيف الأدوات المالية كمطلوبات أو حقوق ملكية وفقاً لطبيعة الترتيبات التعاقدية. إن الفوائد والتوزيعات والأرباح والخسائر التي تتعلق بالأداة المالية المصنفة كمطلوبات تدرج كمطلوب أو إيراد. إن التوزيعات على حاملي الأدوات المالية المصنفة حقوق ملكية يتم تحملها مباشرةً على حقوق الملكية.

3. السياسات المحاسبية المهمة (تتمة)

3.5 الأدوات المالية (تتمة)

تضمن الموجودات المالية والمطلوبات المالية المدرجة في بيان المركز المالي المجمع النقد والنقد المعادل، استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر، وديعة وكالة بالاستثمار، أرصدة مدينة أخرى، استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر وأرصدة دائنة أخرى وإلتزامات التأجير.

الموجودات المالية:

التحقق والقياس المبدئي إلغاء الاعتراف
تحديد فئة تصنيف وقياس الموجودات المالية، يتطلب المعيار الدولي للتقارير المالية 9 تقدير كافة الموجودات المالية –
باستثناء أدوات حقوق الملكية والمشتقات – استناداً إلى نموذج أعمال المنشأة المستخدم في إدارة الموجودات وخصائص التدفقات النقدية التعاقدية للأدوات.

تحدد المجموعة نموذج أعمالها عند المستوى الذي يعكس على نحو الأفضل كيفية إدارتها لمجموعات الموجودات المالية ل لتحقيق الأغراض من الأعمال ولتحقيق تدفقات نقدية تعاقدية. بحيث تستهدف المجموعة نموذج الأعمال بصورة أساسية ل تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية من الموجودات فقط أو ل تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والتدفقات النقدية الناتجة من بيع الموجودات. وإذا لم ينطبق أي من الغرضين (مثال: الاحتفاظ بالموجودات المالية لأغراض المتاجرة)، فيتم تصنيف الموجودات المالية كجزء من نموذج أعمال "البيع" ويتم قياسها وفقاً لقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر. لا يتم تقدير نموذج أعمال المجموعة على أساس كل أداة على حدة، وإنما يتم تقديره على مستوى أعلى للمحافظ المجمعة.

يتم إثبات المشتريات والمبيعات لتلك الموجودات المالية بتاريخ المتاجرة، التاريخ الذي تتعهد فيه المجموعة بشراء أو بيع الموجودات. يتم إثبات الموجودات المالية مبدئياً بقيمة العادلة زائد تكاليف المعاملة لكل الموجودات المالية التي لم تدرج بقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر.

يتم إلغاء الاعتراف بال الموجودات المالية عند انتهاء الحقوق التعاقدية في استلام التدفقات النقدية من الموجودات المالية؛ أو عند قيام المجموعة بتحويل حقوقها لاستلام التدفقات النقدية من الأصل المالي، وأيا من (أ) قيامها بتحويل، على نحو جوهري، كامل مخاطر ومنافع الملكية المرتبطة بالأصل المالي أو (ب) لم تقم بأي من التحويل أو الاحتفاظ، على نحو جوهري، بكمال المخاطر والمنافع المرتبطة بالأصل المالي إلا أنها حولت السيطرة على الأصل المالي. عندما تحافظ الشركة بالسيطرة، تستمر في إدراج الموجودات المالية إلى حد استمرارها في المشاركة في المجموعة.

تصنيف الموجودات المالية

يتم تصنيف الموجودات المالية في البيانات المالية المجمعة عند التحقق المبدئي إلى الفئات التالية:

- أدوات دين مدرجة بالتكلفة المطفأة
- أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.
- أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.
- أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر.

القياس اللاحق

أدوات دين مدرجة بالتكلفة المطفأة

يتم قياس الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة عندما يستوفي كلاً من الشرطين التاليين ولا يكون مصنفة بقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر:

- محظوظ به في إطار نموذج أعمال هدفه الاحتفاظ بالأصل لتحصيل تدفقات نقدية تعاقدية، و
- ينبع عن شروطه التعاقدية، في تاريخ معينة، تدفقات نقدية تعتبر فقط مدفوعات لأصل الدين وفائدة على أصل الدين القائم.

أدوات دين التي يتم قياسها بالتكلفة المطفأة تقاس لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة العائد الفعلي المعدلة بخسائر الانخفاض في القيمة إن وجد. يتم تسجيل الأرباح والخسائر في بيان الأرباح أو الخسائر المجمع عند إلغاء الاعتراف بالأصل أو تعديله أو انخفاض قيمته.

تضمن الموجودات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة نقد ونقد معادل، وديعة وكالة بالاستثمار، أرصدة مدينة أخرى والمصنفة كأدوات دين بالتكلفة المطفأة.

3. السياسات المحاسبية المهمة (تتمة)

3.5 الأدوات المالية (تتمة)

القياس اللاحق (تتمة)

نقد ونقد معادل

يتضمن نقد ونقد معادل في الصندوق ولدى البنوك، وودائع وكالة بالاستثمار ذات آجال استحقاق أصلية ثلاثة أشهر أو أقل قابلة للتحويل بسهولة إلى مبالغ نقدية محددة ولا تتعرض لمخاطر جوهرية من التغيرات في القيمة.

أرصدة مدينة أخرى

تمثل أرصدة مدينة أخرى مبالغ مستحقة من التخارج من استثمار ضمن النشاط الإعتيادي، ويتم الإعتراف بمدينياً بالمدينين بالقيمة العادلة وتغطى فيما بعد بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلية ناقصاً مخصص الانخفاض في القيمة. إن المدينون التي لا يتم تصنيفها ضمن أي من البنود الواردة أعلاه تصنف كـ "أرصدة مدينة أخرى".

نمم مرابحات مدينة وودائع وكالة بالاستثمار

يتمثل هذا البند في موجودات مالية أنها تمثل المجموعة حيث لها دفعات ثابتة أو قابلة للتحديد وليس لها سعر معلن في سوق نشطة حيث يتم تصنيفها "وكالات ومرابحات مدينة". يتم قياس ودائع الوكالة بالاستثمار والمرابحات المدينة بالتكلفة المطفأة ناقصاً خسائر الانخفاض في القيمة.

أدوات الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل

عند التحقق المبدئي، يجوز للمجموعة أن تقرر تصنيف بعض من أدوات الملكية دون الرجوع في ذلك بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر عندما توافق مع تعريف حقوق الملكية بموجب معيار المحاسبة الدولي رقم (32) "الأدوات المالية: العرض"، ولا يحتفظ بها لغرض المتاجرة. يتحدد ذلك التصنيف لكل أداة على حدة.

إن الأرباح والخسائر الناتجة من أدوات الملكية لا يعاد تصنيفها إلى بيان الأرباح أو الخسائر المجمع. يتم الإعتراف بتوزيعات الأرباح في بيان الأرباح أو الخسائر المجمع عند ثبوت الحق في تلك التوزيعات، إلا عندما تستفيد المجموعة من تلك المحصلات كاسترداد جزء من تكلفة الأداة، وفي هذه الحالة تسجل تلك الأرباح في الدخل الشامل الآخر. لا تخضع أدوات الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر لتقدير انخفاض القيمة.

وعند استبعادها، يعاد تبويب الأرباح أو الخسائر من التغيرات المتراكمة في القيمة العادلة إلى الأرباح المرحلية في بيان التغيرات في حقوق الملكية.

تصنف المجموعة الاستثمارات في أدوات الملكية غير المسورة وصندوق ضمن الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر في بيان المركز المالي المجمع.

استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

تصنف المجموعة الاستثمارات المالية كمحفظة لها لغرض المتاجرة إذا كان قد تم شراؤها أو إصدارها بصورة رئيسية لتحقيق ربح قصير الأجل من خلال أنشطة المتاجرة أو تشكل جزء من محفظة أدوات مالية تدار معاً، ويوجد دليل على نموذج حديث من تحقيق أرباح قصيرة الأجل. تسجل الموجودات المحافظة بها لغرض المتاجرة وتغطى في بيان المركز المالي المجمع بالقيمة العادلة. إضافة إلى ذلك، يجوز للمجموعة عند الإعتراف المبدئي أن تصنف موجودات مالية بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر إذا كان ذلك يليги أو يحد بشكل كبير من عدم التطبيق المحاسبي الذي قد ينشأ.

تسجل التغيرات في القيمة العادلة، أرباح أو خسائر البيع والناتجة من الاستبعاد، إيرادات الفوائد وتوزيعات الأرباح في بيان الأرباح أو الخسائر المجمع وفقاً لشروط العقد أو عندما يثبت الحق في استلام مبلغ الأرباح.

تصنف المجموعة الموجودات مالية في أدوات الملكية والصناديق ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر في بيان المركز المالي المجمع.

3. السياسات المحاسبية المهمة (تتمة)

3.5 الأدوات المالية (تتمة)

الموجودات المالية (تتمة)

انخفاض قيمة الموجودات المالية

تعرف المجموعة بمخصص للخسائر الائتمانية المتوقعة لجميع أدوات الدين غير المحافظ بها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر.

تستند الخسائر الائتمانية المتوقعة إلى الفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة وفقاً للعقد وكافة التدفقات النقدية التي تتوقع المجموعة استلامها، ثم بخصم العجز بنسبة تقريرية إلى معدل الفائدة الفعلية الأصلي على ذلك الأصل.

بالنسبة للمدينون وأرصدة مدينة أخرى، طبقت المجموعة الأسلوب البسيط للمعيار واحتسبت الخسائر الائتمانية المتوقعة استناداً إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى أعمار الموجودات المالية. وعليه، لا تقوم الشركة بتتبع التغيرات في مخاطر الائتمان وتقوم بتقدير إنخفاض القيمة على أساس مجمع. انشأت المجموعة مصفوفة مخصصات تستند إلى السجل السابق لخسائر الائتمان، ومعدلة بالعوامل المستقبلية المحددة للمدينين والبيئة الاقتصادية. يتم تقسيم الانكشافات للمخاطر على أساس الخصائص الائتمانية مثل درجة مخاطر الائتمان، المنطقة الجغرافية، قطاع الأعمال، حالة التعرّض وعمر العلاقة، أيهما ينطبق.

بالنسبة لأرصدة الأطراف ذات الصلة، طبقت المجموعة منهج الأسلوب المستقبلي حيث لم يعد الإعتراف بالخسائر الائتمانية يعتمد على تحديد المجموعة في البداية لحدث خسائر الائتمان. وبدلاً من ذلك، تأخذ المجموعة في الاعتبار نطاق أكبر من المعلومات عند تقييم مخاطر الائتمان وقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة بما في ذلك الأحداث الماضية، الظروف الحالية، التوقعات المعقولة والممكن إثباتها والتي تؤثر على القدرة المتوقعة على تحصيل التدفقات النقدية المستقبلية للأداة.

يتحدد قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة عن طريق تقييم الاحتمال المرجح لخسائر الائتمان على مدى العمر المتوقع للأداة المالية. يتم خصم خسائر الائتمان المتوقعة والتي تم قياسها بالتكلفة المطفأة من إجمالي القيمة الدفترية للموجودات، وتحمل على بيان الأرباح أو الخسائر المجمع، أما بالنسبة لأدوات الدين المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر فيتم الاعتراف بالمخصص في بيان الأرباح أو الخسائر المجمع.

المطلوبات المالية:

يتم الاعتراف المبدئي لجميع المطلوبات المالية بالقيمة العادلة، وفي حالة القروض والسلفيات والدائنون تخصم تكاليف المعاملة المتعلقة بها بشكل مباشر. يتم قياس جميع المطلوبات المالية لاحقاً بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر أو بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة سعر الفائدة الفعلية.

أرصدة دائنة أخرى

تتضمن دائنون وأرصدة دائنة أخرى ذمم تجارية دائنة وذمم دائنة أخرى. تمثل الذمم التجارية الدائنة الالتزام لسداد قيمة بضائع أو خدمات تم شراؤها من موردين ضمن النشاط الاعتيادي للأعمال. يتم إثبات الذمم التجارية الدائنة مدينياً بالقيمة العادلة ويتم قياسها لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية. يتم تصنيف الذمم الدائنة كمطلوبات متداولة إذا كان السداد يستحق خلال سنة أو أقل (أو ضمن الدورة التشغيلية الطبيعية للنشاط أيهما أطول). وبخلاف ذلك، يتم تصنيفها كمطلوبات غير متداولة.

إلغاء الاعتراف بالمطلوبات المالية

يتم إلغاء الاعتراف بالمطلوبات المالية عندما يتم إلغاء أو انتهاء الالتزام مقابل المطلوبات. عندما يتم استبدال المطلوبات المالية الحالية بأخرى من نفس المقرض بشروط مختلفة جوهرياً أو تعديل شروط المطلوبات المالية الحالية بشكل جوهري. يتم معاملة التبديل أو التغيير كإلغاء اعتراف لأصل الالتزام وإدراج التزام جديد، ويتم إدراج الفرق بين القيمة الدفترية ذات الصلة في بيان الأرباح أو الخسائر المجمع.

مقاصة الموجودات والمطلوبات المالية

يتم مقاصة الموجودات والمطلوبات المالية ويتم إدراج صافي المبلغ في بيان المركز المالي المجمع فقط إذا كان هناك حق قانوني واجب النفاذ حالياً لمقاصة المبالغ المعترف بها وهناك نية للتسوية على أساس الصافي أو لتحقيق الموجودات وتسوية المطلوبات في وقت واحد.

شركة كاب كورب للاستثمار ش.م.ك. (مقلة) وشركتها التابعة
دولة الكويت

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة
السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020

.3 السياسات المحاسبية المهمة (تتمة)

3.6 الاستثمار في شركة زميلة

إن الشركات الزميلة هي تلك الشركات التي يكون للمجموعة تأثير جوهري ، وليس سيطرة ، على سياساتها المالية والتشغيلية تتضمن البيانات المالية المجمعة حصة المجموعة من نتائج موجودات ومطلوبات الشركات الزميلة باستخدام طريقة حقوق الملكية من تاريخ البداية الفعلية للتأثير الجوهري حتى الزوال الفعلي لهذا التأثير الجوهري ، فيما عدا الاستثمارات المصنفة كاستثمارات محتفظ بها لغرض البيع حيث يتم المحاسبة عنها تحت المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 5 الموجودات غير المتداولة المحتفظ بها لغرض البيع والعمليات غير المستمرة درجة الاستثمارات في شركات زميلة في بيان المركز المالي المجمع وفقاً لطريقة حقوق الملكية بالتكلفة المعدلة نتيجة أي تغيرات لاحقة لتاريخ الاقتناء في حصة المجموعة من صافي موجودات الشركة الزميلة ، وكذلك تخصيص من التكلفة المعدلة أيه إنخفاض في قيمة الاستثمار الفردية. تتوقف المجموعة عن تسجيل الخسائر إذا تجاوزت خسائر الشركة الزميلة حصة المجموعة بها (متضمنة أيه حصص طويلة الأجل تمثل جزء من صافي استثمار المجموعة من الشركات الزميلة) عدا ما إذا كان على المجموعة التزام تجاه الشركة الزميلة أو قامت بالدفع نيابة عنها .

يتم استبعاد الأرباح أو الخسائر الناتجة عن المعاملات مع الشركات الزميلة مقابل الاستثمار في الشركة الزميلة في حدود حصة المجموعة من الشركة الزميلة .

إن أي زيادة في تكلفة الاقتناء عن صافي القيمة العادلة لحصة المجموعة من الموجودات، المطلوبات والالتزامات المحتملة المعترف بها للشركة الزميلة كما في تاريخ عملية الاقتناء، يتم الاعتراف بها كشهرة. وتظهر الشهرة كجزء من القيمة الدفترية للاستثمار في الشركات الزميلة وتقاس قيمة الإنخفاض كجزء من الاستثمار. إن أي زيادة في صافي القيمة العادلة لحصة المجموعة من الموجودات والمطلوبات والالتزامات المحتملة المعترف بها عن تكلفة الاقتناء بعد إعادة التقييم يتم إدراجها مباشرة ضمن بيان الأرباح أو الخسائر المجمع .

يتم استخدام بيانات مالية للشركات الزميلة في نفس تاريخ التقرير للشركة الأم أو بفترة لا تتجاوز ثلاثة أشهر مع التعديل بأية معاملات مادية (إن وجدت) حتى تاريخ تقرير الشركة الأم .

3.7 عقارات استثمارية

تتضمن العقارات الاستثمارية العقارات القائمة والعقارات قيد الإنشاء أو إعادة التطوير والمحتفظ بها لغرض اكتساب الإيجارات أو ارتفاع القيمة السوقية أو كلاهما. تدرج العقارات الاستثمارية مبدئياً بالتكلفة والتي تشمل سعر الشراء وتكاليف العمليات المرتبطة بها. لاحقاً للتسجيل المبدئي، يتم إدراج العقارات الاستثمارية بالقيمة العادلة في تاريخ نهاية الفترة المالية. يتم تسجيل الأرباح أو الخسائر الناتجة من التغيرات في القيمة العادلة للعقارات الاستثمارية في بيان الأرباح أو الخسائر المجمع في الفترة التي حدث بها التغير.

يتم رسمة المصارييف اللاحقة إلى القيمة الدفترية للأصل فقط عندما يكون من المتوقع تدفق المنافع الاقتصادية المستقبلية الناتجة من المصارييف إلى المجموعة. وأن التكلفة يمكن قياسها بصورة موثقة. يتم تسجيل جميع تكاليف الإصلاحات والصيانة الأخرى كمصارييف عند تكبدها. عند استبدال جزء من العقار الاستثماري، يتم إلغاء اعتراف القيمة الدفترية للجزء المستبدل.

يتم إلغاء الاعتراف بالعقارات الاستثمارية عند إستبعادها أو سحبها نهائياً من الاستخدام ولا يوجد أية منافع اقتصادية مستقبلية متوقعة من الإستبعاد. ويتم احتساب الأرباح أو الخسائر الناتجة عن إستبعاد أو إنهاء خدمة العقار الاستثماري في بيان الأرباح أو الخسائر المجمع.

يتم التحويل إلى العقار الاستثماري فقط عند حدوث تغير في استخدام العقار يدل على نهاية شغل المالك له، أو بداية تأجيره تشغيلياً لطرف آخر، أو إتمام البناء أو التطوير. ويتم التحويل من عقار استثماري فقط عند حدوث تغير في الاستخدام يدل عليه بداية شغل المالك له، أو بداية تطويره بغض النظر في حال تحول عقار مستخدم من قبل المالك إلى عقار استثماري، تقوم المجموعة بالمحاسبة عن ذلك العقار طبقاً للسياسة المحاسبية المتّعة للممتلكات والعقارات والمعدات حتى تاريخ تحول وتغيير الاستخدام.

3. السياسات المحاسبية المهمة (تتمة)

3.8 ممتلكات ومعدات

يتم إدراج الممتلكات والمعدات بالتكلفة ناقصاً الإستهلاك المتراكم وأي خسائر متراكمة لانخفاض القيمة. يتم احتساب الاستهلاك على مدار الأعوام الإنtagية المقدرة للموجودات ذات العلاقة على أساس القسط الثابت اعتباراً من تاريخ جاهزية الموجودات للاستخدام في الغرض المحدد لها.

في نهاية كل سنة مالية يتم مراجعة الأعوام الإنtagية المقدرة والقيم المتبقية وطرق الإستهلاك ويتم المحاسبة عن آية تغيرات في التقديرات على أساس مستقبلية. إن الصيانة والتصليات والاستبدالات والتحسينات غير المهمة للموجودات يتم إدراجها كمصروف عند تكبدها. يتم رسمة التحسينات والاستبدالات المهمة للموجودات.

يتم احتساب الربح أو الخسارة الناتجة عن استبعاد أو إنهاء خدمة بند من بنود الممتلكات والمعدات بمبلغ الفرق بين متحصلات البيع والقيمة الدفترية للأصل ويعرف به في بيان الأرباح أو الخسائر المجمع في الفترة التي حدث فيها.

3.9 المخصصات

تشتت المخصصات فقط عندما يكون على المجموعة التزام حالي (قانوني أو متوقع حدوثه) نتيجة لحدث سابق يكون من المرجح معه أن يتطلب ذلك تدفقاً صارماً للموارد الاقتصادية لتسوية الالتزام، مع إمكانية إجراء تقدير لمبلغ الالتزام بشكل موثوق به.

إن المبلغ المدرج كمخصص هو أفضل تقدير للمبلغ المطلوب لتسوية الالتزام الحالي بتاريخ بيان المركز المالي، مع الأخذ في الاعتبار المخاطر وحالات عدم التأكد المحظوظة بالالتزام. وعندما يتم قياس المخصص باستخدام التدفقات النقدية المقدرة لتسوية التزام حالي، فإن القيمة الدفترية هي القيمة الحالية لهذه التدفقات النقدية.

وعندما تكون كل أو بعض المنافع الاقتصادية مطلوبة لتسوية مخصص من المتوقع أن يتم استردادها من طرف آخر، فإن الذمم المدينة تثبت كأصل إذا كان من المؤكد ظاهرياً أنه سيتم استرداد النفقات وأن مبلغ الذمم المدينة يمكن قياسه بشكل موثوق به.

3.10 مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

يتم عمل مخصص للمبالغ المستحقة للموظفين بموجب قانون العمل الكويتي وعقود التوظيف ويمثل هذا الالتزام غير الممول المبلغ المستحق لكل موظف في حالة إنهاء خدماته بتاريخ بيان المركز المالي وهو يقارب القيمة الحالية للمديونية النهائية.

فيما يتعلق بالموظفين الكويتيين، تقدم المجموعة بتسييد اشتراكات إلى المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية محاسبة نسبة من راتب كل موظف، أن التزام المجموعة تجاه الموظفين الكويتيين يقتصر على هذه الإشتراكات المسددة للمؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية وتسجل كمصاروفات عند استحقاقها.

3.11 حقوق الملكية والاحتياطيات

يمثل رأس المال القيمة الاسمية للأسهم التي تم إصدارها.

يتضمن الاحتياطي الاجباري المبالغ المحولة لهذا الحساب من الأرباح السنوية وفقاً لاحكام النظام الاساسي للشركة الأم وقانون الشركات رقم 1 لسنة 2016.

تدرج الأرباح والخسائر الناتجة من بعض الأدوات المالية ضمن احتياطيات استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.

تتضمن الخسائر المتراكمة الخسائر للسنة المالية الحالية والخسائر المتراكمة المرحلة من السنوات السابقة.

3. السياسات المحاسبية المهمة (تتمة)

3.12 عقود التأجير

المجموعة كموجر

تصنف عقود التأجير على أنها عقود تأجير تشغيلية إذا احتفظ المؤجر بجزء جوهري من المخاطر والعوائد المتعلقة بالملكية. تصنف جميع عقود التأجير الأخرى كعقود تأجير تمويلية. إن تحديد ما إذا كان ترتيب معين هو ترتيب تأجير أو ترتيب يتضمن تأجير يعتمد إلى مضمون هذا الترتيب، ويطلب تقييم ما إذا كان تنفيذ هذا الترتيب يعتمد على استخدام أصل معين أو موجودات محددة، أو أن الترتيب ينقل أو يمنح الحق في استخدام الأصل.

عقد الإيجار التشغيلي

يتم الاعتراف بإيرادات الإيجارات من عقد الإيجار التشغيلي على أساس القسط الثابت على مدى مدة عقد الإيجار. إن التكاليف المباشرة الأولية المتکبدة عند التفاوض وإجراء الترتيبات لعقد الإيجار التشغيلي يتم إضافتها على القيمة الدفترية للأصل المؤجر ويتم الاعتراف بها على أساس القسط الثابت على مدى فترة عقد الإيجار.

المجموعة كمستأجر

تقوم المجموعة بتقييم ما إذا كان العقد تأجير أو يتضمن تأجير، في تاريخ بداية العقد. تعرف المجموعة بموجودات حق الاستخدام ومطلوبات التأجير المقابلة فيما يتعلق بجميع ترتيبات التأجير التي تكون فيها الطرف المستأجر.

موجودات حق الاستخدام

تعرف المجموعة بموجودات حق الاستخدام في تاريخ بداية عقد التأجير (أي التاريخ الذي تصبح به الموجودات محل العقد متاحة للاستخدام). وتقسام موجودات حق الاستخدام بالتكلفة ناقصاً أي استهلاك متراكم وخسائر انخفاض القيمة المعدلة لأي عمليات إعادة قياس لمطلوبات عقد التأجير. تتضمن تكلفة موجودات حق الاستخدام قيمة مطلوبات عقد التأجير المعترف بها والتكاليف المباشرة المتکبدة ودفعمات عقد التأجير المسددة في أو قبل تاريخ بداية عقد التأجير ناقصاً أي حواجز إيجار مستلمة. إذا لم تتأكد الشركة بصورة معقولة من حصولها على ملكية الموجودات المستأجرة في نهاية مدة عقد التأجير، يتم إستهلاك موجودات حق الاستخدام المعترف بها على أساس القسط الثابت خلال العمر الانتحاجي المقدر للموجودات أو مدة عقد الإيجار، أيهما أقرب. تتعرض موجودات حق الاستخدام للانخفاض في القيمة.

مطلوبات عقد التأجير

تعرف الشركة في تاريخ بداية عقد التأجير بمطلوبات عقد التأجير ويتم قياسها بالقيمة الحالية لدفعات عقد التأجير المقرر سدادها خلال فترة عقد التأجير. وتتضمن دفعات عقد التأجير الدفعات الثابتة (تشمل دفعات ثابتة في جوهرها) ناقصاً أي حواجز تأجير مستحقة ودفعات عقد التأجير المتغيرة تعتمد على مؤشر أو سعر وكذلك المبالغ المتوقع دفعها بموجب ضمانات القيمة المتبقية. كما تشمل دفعات عقد التأجير على سعر ممارسة خيار الشراء إذا كانت الشركة متاكدة من ممارسة هذا الخيار بصورة معقولة ودفعات الغرامات لإنها عقد التأجير إذا كانت مدة عقد التأجير تعكس ممارسة الشركة خيار إنهاء عقد التأجير. يتم الاعتراف بدفعات الغرامات لإنها عقد التأجير المتغيرة والتي لا تعتمد على مؤشر أو سعر كم صرفة في الفترة التي تقع فيه الأحداث أو الظروف التي تستدعي سداد الدفعات.

عند إحتساب القيمة الحالية لدفعات عقد التأجير، تستخدم الشركة سعر الاقتراض الإضافي في تاريخ بداية عقد التأجير، إذا كان سعر الفائدة المتضمن في عقد الإيجار غير قابل للتحديد بشكل فوري. بعد تاريخ بداية عقد التأجير، يتم زيادة قيمة مطلوبات عقد التأجير لتعكس نمو الربح، بينما يتم تخفيضها مقابل دفعات عقد الإيجار المسددة. إضافة إلى ذلك، يعاد قياس القيمة الدفترية لمطلوبات عقد التأجير إذا طرأ تعديل أو تغيير في مدة عقد التأجير أو تغيير في مضمون دفعات عقد التأجير الثابتة أو تغيير في التقييم الذي يتم إجراؤه لتحديد ما إذا كان سيتم شراء الموجودات محل العقد.

عقود التأجير قصيرة الأجل وعقود تأجير الموجودات منخفضة القيمة

تطبق الشركة إلغاء الاعتراف الخاص بعقود التأجير قصيرة الأجل على عقود تأجير ممتلكاتها ومعداتها (أي عقود التأجير التي تبلغ مدتها 12 شهراً أو أقل من تاريخ بداية العقد ولا تحتوي على خيار شراء). كما تطبق أيضاً إلغاء الاعتراف الخاصة بعقود تأجير موجوداتها ذات القيمة المنخفضة على عقود تأجير المعدات المكتبية التي تعتبر منخفضة القيمة. يتم الاعتراف بدفعات عقد التأجير على عقود التأجير قصيرة الأجل وعقود تأجير الموجودات ذات القيمة منخفضة كم صرفة على أساس طريقة القسط الثابت خلال مدة التأجير.

3. السياسات المحاسبية المهمة (تتمة)

3.13 توزيعات الأرباح

تدرج الشركة الأم التزاماً عند إقرار توزيع أرباح نقدية أو غير نقدية على مساهميها عندما لا يكون التوزيع من ضمن خيارات الإدارة. تسجل الشركة الأم التزام الناشئ عن توزيعات الأرباح النقدية وغير النقدية مباشرةً في المطلوبات مع إدخال قيد مقابل ضمن الأرباح المرحللة. وفقاً لقانون الشركات رقم 1 لسنة 2016، ولانتهه التنفيذية، يتم التصريح بتوزيعات الأرباح عند إقرارها من جانب المساهمين في اجتماع الجمعية العامة السنوية لمساهمي الشركة الأم.

يتم قياس توزيعات الأرباح غير النقدية بالقيمة العادلة للموجودات التي سيتم توزيعها على مساهمي الشركة الأم مع تسجيل قياس القيمة العادلة مباشرةً في حقوق الملكية. عند توزيع الموجودات غير النقدية، يتم الاعتراف بالفرق بين القيمة الدفترية للموجودات والقيمة العادلة للموجودات التي تم توزيعها على مساهمي الشركة الأم في بيان الأرباح أو الخسائر.

يتم الإفصاح عن توزيعات السنة التي يتم اعتمادها بعد تاريخ البيانات المالية المجمعة كحدث لاحق لتاريخ بيان المركز المالي المجمع.

3.14 انخفاض قيمة الموجودات الملموسة

تقوم المجموعة بتاريخ كل مركز مالي بمراجعة للقيم الدفترية لموجوداتها الملموسة لتحديد ما إذا كان هناك مؤشر على انخفاض قيمة هذه الموجودات. فإن وجد هذا المؤشر، يتم تقدير القيمة القابلة للاسترداد للأصل وذلك لتحديد مدى مبلغ خسارة الانخفاض في القيمة (إن وجدت)، وفي الحالات التي لا يمكن تحديد القيمة القابلة للاسترداد لكل أصل على حدة، تقوم المجموعة بتقدير القيمة القابلة للاسترداد للوحدة المولدة للنقد التي ينتهي لها الأصل. وعندما يمكن توفير أسس معقولة ومتنسقة للتوزيع فإن موجودات المجموعة يتم توزيعها أيضاً على إفراidiات الوحدات المولدة للنقد أو بخلاف ذلك يتم توزيعها على أصغر مجموعة من الوحدات المولدة للنقد التي من الممكن أن تحدد لها أسس معقولة ومتنسقة للتوزيع.

إن القيمة القابلة للاسترداد هي القيمة الأعلى بين القيمة العادلة ناقصاً تكلفة البيع وقيمة الاستخدام، وعند تقدير قيمة الاستخدام يتم خصم التدفقات النقدية المستقبلية لقيمتها الحالية باستخدام سعر خصم يعكس تغيرات السوق الحالية للقيمة الزمنية للأموال والمخاطر المحددة بالأصل الذي لم يتم تعديل تغيرات التدفقات النقدية المستقبلية له.

إذا تم تقدير القيمة القابلة للاسترداد لأصل (أو الوحدة المولدة للنقد) بأقل من القيمة الدفترية فإنه يتم تخفيض القيمة الدفترية للأصل (الوحدة المولدة للنقد) إلى القيمة القابلة للاسترداد، ويتم الاعتراف حالاً بخسارة انخفاض القيمة في بيان الأرباح أو الخسائر المجمع ما لم يكن الأصل ذو العلاقة مسجل بإعادة التقييم، وفي تلك الحالة يتم معالجة خسارة الانخفاض في القيمة كتخفيض في مبلغ إعادة التقييم.

وعند استرداد خسائر انخفاض القيمة للأصل مستقبلاً، فإنه يتم زيادة القيمة الدفترية للأصل (الوحدة المولدة للنقد) إلى قيمته القابلة للاسترداد المعدلة بحيث لا تزيد قيمته الدفترية التي تم زراعتها عن القيمة الدفترية التي كان من الممكن تحديدها فيما لو لم يتم الاعتراف بخسارة الانخفاض في القيمة للأصل (الوحدة المولدة للنقد) في السنوات السابقة. يتم الاعتراف باسترداد خسارة الانخفاض في القيمة حالاً في بيان الأرباح أو الخسائر المجمع ما لم يكن الأصل ذو العلاقة مسجلاً بمبلغ إعادة التقييم فعند ذلك يتم معالجة استرداد خسارة الانخفاض في القيمة ومعالجتها كزيادة في إعادة التقييم.

3.15 ترجمة العملات الأجنبية

المعاملات والأرصدة

يتم تسجيل العمليات المالية بعملات أخرى غير العملة التشغيلية للمجموعة (العملات الأجنبية) بأسعار الصرف السائدة بتاريخ العمليات. وفي تاريخ كل بيان مركز مالي مجمع يتم إعادة ترجمة البنود النقدية بال العملات الأجنبية بأسعار الصرف السائدة بتاريخ بيان المركز المالي المجمع. يتم إعادة ترجمة البنود غير النقدية بال العملات الأجنبية بأسعار الصرف السائدة بالقيمة العادلة وفقاً لأسعار الصرف السائدة بتاريخ تحديد القيمة العادلة. بينما لا يتم إعادة ترجمة البنود غير النقدية التي تقاس وفقاً للتكلفة التاريخية بعملة أجنبية.

3. السياسات المحاسبية المهمة (تتمة)

3.15 ترجمة العملات الأجنبية (تتمة)

تدرج فروق الترجمة الناتجة من تسويات البنود النقدية أو من إعادة ترجمة البنود النقدية في بيان الأرباح أو الخسائر المجمع. تدرج فروق التحويل الناتجة من ترجمة البنود النقدية بالقيمة العادلة في بيان الأرباح أو الخسائر المجمع باستثناء الفروق الناتجة عن إعادة ترجمة البنود غير النقدية التي تم الاعتراف بها في الأرباح أو الخسائر المتعلقة بها مباشرة في بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر المجمع. بالنسبة لهذه البنود غير النقدية فإن أي مكون ترجمة عملة لذلك الربح أو الخسارة يتم إدراجها أيضاً مباشرة في بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر المجمع.

شركات المجموعة

يتم ترجمة نتائج الأعمال والمركز المالي لكافة شركات المجموعة والتي لها عملة تشغيل مختلفة عن عملة العرض (خلاف الشركات التي تمارس انشطتها في بلاد دول تعاني من معدلات تضخم عالية جداً) إلى عملة العرض كما يلي:

يتم ترجمة الموجودات المطلوبات في بيان المركز المالي باستخدام سعر الإقبال في تاريخ البيانات المالية.
يتم ترجمة الإيرادات والمصروفات في بيان الدخل باستخدام متوسط سعر الصرف.

3.16 الموجودات والالتزامات الطارئة

لا يتم إثبات الموجودات المحتملة في البيانات المالية المجمعة لكن يتم الإفصاح عنها عند احتمال حدوث تدفقاً نقدياً للمنافع الاقتصادية.

لا يتم إثبات الالتزامات الطارئة في بيان المركز المالي المجمع لكن يتم الإفصاح عنها إلا إذا كان احتمال التدفقات النقدية للموارد المتمثلة في المنافع الاقتصادية بعيد.

3.17 الزكاة

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

يموجب لواحة ضريبية دعم العمالة الوطنية والزكاة، لا يسمح بترحيل أي خسائر إلى السنوات المستقبلية أو ردتها لسنوات سابقة.

لم يتم احتساب الزكاة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020 لوجود صافي خسارة خلال السنة.

3.18 حصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي

على الشركة الأم أن تساهم في مؤسسة الكويت للتقدم العلمي وفقاً للقانون. تدرج مساهمات المجموعة في مؤسسة الكويت للتقدم العلمي كمصروف في الفترة التي يطلب فيها مساهمة المجموعة قانوناً. تفرض حصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي بنسبة 1% من صافي الربح العائد لمساهمي الشركة الأم ناقصاً الاستقطاعات المسموح بها.

لم يتم احتساب حصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020 لوجود خسائر متراكمة.

3. السياسات المحاسبية المهمة (تتمة)

3.19 تحقق الإيرادات

يتم قياس الإيرادات استناداً إلى المقابل الذي تتوقع المجموعة استحقاقه في عقد مبرم مع عميل ويستثنى المبالغ المحصلة نيابة عن الغير. تعرف المجموعة بالإيرادات عندما تقوم بنقل السيطرة على منتج أو خدمة للعميل. تتبع المجموعة نموذج من 5 خطوات:

- تحديد العقد مع العميل
- تحديد التزامات الأداء
- تحديد سعر المعاملة
- توزيع سعر المعاملة على التزامات الأداء
- الاعتراف بالإيرادات عندما / حسبما يتم استيفاء التزامات الأداء

يتم توزيع إجمالي سعر المعاملة على كل التزام من التزامات الأداء المحددة بموجب العقد على أساس أسعار البيع لكل بند. يستبعد سعر المعاملة للعقد أي مبالغ محصلة نيابة عن الغير.

يتطلب المعيار الدولي للتقارير المالية 15 من المنشآت ممارسة أحكام، مع الأخذ في الاعتبار كافة الحقائق والظروف ذات الصلة عند تطبيق كل خطوة من خطوات النموذج على العقود مع عمالها. كما يحدد المعيار طريقة المحاسبة عن التكاليف الإضافية للحصول على العقد والتكاليف المرتبطة مباشرة بتنفيذ العقد. كما يتطلب المعيار إفصاحات شاملة

وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 15، يتم الاعتراف بالإيرادات إما في وقت محدد أو على مدى فترة من الوقت، عندما (أو كلما) تقوم المجموعة باستيفاء التزامات الأداء عن طريق نقل البضاعة أو تأدية الخدمات المنقولة إليها عمالها.

وتقوم المجموعة بنقل السيطرة على البضاعة أو الخدمات على مدى فترة من الوقت (وليس في وقت محدد) وذلك عند استيفاء أي من المعايير التالية:

- أن يتلقى العميل المنافع التي تقدمها أداء المنشأة ويستهلكها في الوقت نفسه حالما قامت المنشأة بالأداء.
- أداء المجموعة ينشأ أو يحسن الأصل (على سبيل المثال، الأعمال قيد التنفيذ) الذي يسيطر عليه العميل عند تشييد الأصل أو تحسينه.
- أداء المجموعة لا ينشأ أي أصل له استخدام بديل للمنشأة، وللمنشأة حق واجب النفاذ في الدفعات مقابل الأداء المكتمل حتى تاريخه.

تنقل السيطرة في وقت محدد إذا لم تتحقق أي من المعايير الالزمة لنقل البضاعة أو الخدمة على مدى فترة من الوقت. تأخذ المجموعة العوامل التالية في الاعتبار سواء تم تحويل السيطرة على الموجودات أم لم يتم:

- أن يكون للمجموعة حق حالي في الدفعات مقابل الأصل.
- أن يكون للعميل حق قانوني في الأصل.
- أن تقوم المجموعة بتحويل الحيازة المادية للأصل.
- أن يمتلك العميل المخاطر والمنافع المهمة لملكية الأصل.
- أن يقبل العميل الأصل.

إيرادات عوائد

يتم إثبات إيرادات العوائد عند اكتسابها على أساس نسبي زمني باستخدام طريقة معدل العائد الفعلي.

إيرادات توزيعات أرباح

يتم إثبات إيرادات توزيعات الأرباح عند ثبوت الحق في تحصيلها.

4. الأحكام المحاسبية المهمة والتقديرات غير المؤكدة

لدى تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة والموضحة في إيضاح 3 تقوم الإدارة باتخاذ أحكام وعمل تقديرات وافتراضات عن القيم الدفترية للموجودات والمطلوبات التي لا تتوفّر من مصادر أخرى، تلك التقديرات والافتراضات المصالحية لها تستند إلى عامل الخبرة السابقة وعوامل أخرى داخلية وخارجية ذات علاقة، وقد تختلف النتائج الفعلية عن تلك التقديرات.

الأحكام المحاسبية

عقود الإيجار

تشمل الأراء الهمامة المطلوبة لتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (16)، من بين أمور أخرى، ما يلي:

- تحديد ما إذا كان العقد (أو جزء من العقد) يتضمن عقد تأجير.
- تحديد ما إذا كان من المؤكد بشكل معقول أن خيار التمديد أو الإنماء سيُمارس.
- تصنيف اتفاقيات التأجير (عندما تكون المنشأة مؤجرًا).
- تحديد ما إذا كانت المدفوعات المتغيرة ثابتة في جوهرها.
- تحديد ما إذا كانت هناك عقود تأجير متعددة في الترتيب.
- تحديد أسعار البيع للعناصر المؤجرة وغير المؤجرة.

انخفاض قيمة الموجودات

بتاريخ كل بيان مركز مالي تقوم المجموعة بتقييم ما إذا كان هناك أي مؤشر على انخفاض قيمة موجوداتها بما في ذلك البضاعة، والذمم التجارية المدينة والذمم المدينة الأخرى، والمتناكلات والمنشآت والمعدات. عند تحديد مبلغ انخفاض القيمة، يتطلب من إدارة الشركة اتخاذ حكمًا هاماً من أجل تقييم خسائر الانخفاض في القيمة بشكل معقول معأخذ أنشطتها التجارية وحالات السوق في الاعتبار.

المطلوبات الطارئة

إن المطلوبات الطارئة هي التزامات محتملة تنشأ عن أحداث ماضية يتأكد وجودها فقط بوقوع أو عدم وقوع أحداث مستقبلية لا تدخل بالكامل ضمن سيطرة إدارة الشركة. تسجل الشركة مخصصات للمطلوبات الطارئة عند اعتبار أن الخسارة منها محتملة وأنه يمكن قياسها بشكل موثوق فيه. عند تحديد ما إذا كان يجب إدراج هذه المخصصات والمبالغ ذات الصلة أم لا، ينبغي ممارسة أحكام هامة صادرة عن الإدارة. تستخدم الشركة المبادئ التي تقررها المعايير الدولية للتقارير المالية وأفضل الممارسات السائدة في القطاع الذي تعمل فيه عند اتخاذ مثل هذه الأحكام.

التقديرات غير المؤكدة

إن الافتراضات الرئيسية التي تتعلق بالمستقبل والمصادر الرئيسية الأخرى للتقديرات غير المؤكدة بتاريخ بيان المركز المالي المجمع، والتي لها خطير جوهري يتسبّب في تعديلات مادية لقيم الدفترية للموجودات والمطلوبات خلال السنة المالية التالية قد تم شرحها فيما يلي:

انخفاض قيمة الموجودات غير المائية

تقوم إدارة الشركة الأم سنويًا باختبار انخفاض قيمة الموجودات غير المائية طبقًا للسياسات المحاسبية. تتحدد القيمة القابلة للاسترداد للأصل على أساس طريقة القيمة التشغيلية للأصل. تستخدم هذه الطريقة توقعات التدفقات النقية القدرة على مدى العمر الإنتاجي للأصل المخصوص باستخدام معدلات السوق. تحدد إدارة الشركة العمر الإنتاجي للممتلكات والمعدات وتكتفة الاستهلاك المتعلقة بها. إن مبلغ الاستهلاك المحمل للسنة سيتغير بشكل كبير إذا كان العمر الإنتاجي الفعلي يختلف عن العمر الإنتاجي المتوقع للأصل.

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للأرصدة مدينة أخرى

تم مراجعة التقديرات والافتراضات الرئيسية بشكل مستمر. يتم إثبات مراجعة التقديرات المحاسبية في الفترة التي تتم فيها مراجعة التقديرات إذا كانت المراجعة تؤثر فقط على هذه الفترة، أو في فترة المراجعة أو الفترات المستقبلية إذا كانت المراجعة تؤثر على كل من الفترة الحالية والفترات المستقبلية.

تقييم استثمارات أدوات حقوق الملكية غير المسورة

إن تقييم الإستثمارات في أدوات حقوق الملكية غير المسورة يعتمد على إحدى معاملات السوق التالية:

- معاملات السوق التي تتم على أساس تجارية بحتة.
- القيمة العادلة الحالية للأدوات الأخرى المشابهة بشكل جوهري.
- التدفقات النقدية المتوقعة المخصومة بمعدلات حالية مطبقة على بنود ذات شروط وسمات مشابهة.
- نماذج التقييم الأخرى.

شركة كاب كورب للاستثمار ش.م.ك. (مغلقة) وشركتها التابعة
دولة الكويت

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020

.4 الأحكام المحاسبية المهمة والتقديرات غير المؤكدة (تتمة)

التقديرات غير المؤكدة (تتمة)

يتطلب تحديد التدفقات النقدية وعوامل الخصم للإستثمارات في أدوات حقوق الملكية غير المسورة تقديرًا هاماً.

العمر الإنتاجي للموجودات الملموسة

تقوم المجموعة بمراجعة العمر الإنتاجي المقدر الذي خاله يتم استهلاك موجوداتها الملموسة. إن إدارة المجموعة على قناعة بأن تقديرات العمر الإنتاجي لهذه الموجودات ملائمة.

عقود التأجير

إن العناصر الرئيسية لتقديرات عدم التأكد في تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (16) تتضمن ما يلي:

- تقدير مدة عقد التأجير
- تحديد سعر الخصم المناسب لمدفوءات التأجير
- تقدير ما إذا كان موجودات حق الاستخدام قد انخفضت قيمته.

.5 النقد والنقد المعادل

2019	2020	
دينار كويتي	دينار كويتي	
500	500	نقد في الصندوق
105,707	521,680	نقد لدى الشركة الكويتية المقاصة
348,822	246,623	نقد لدى البنوك
-	3,751,434	وديعة وكالة بالاستثمار
<u>455,029</u>	<u>4,520,237</u>	

إن وديعة وكالة بالاستثمار تستحق خلال 90 يوم من تاريخ الربط وتحمل معدل عائد متوقع %2 سنويًا.

.6 استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

2019	2020	
دينار كويتي	دينار كويتي	
2,970,254	2,443,741	استثمارات في أسهم محلية مسيرة
471,994	204,964	صندوق محلي مدار
<u>3,442,248</u>	<u>2,648,705</u>	

يتم تحديد القيمة العادلة للصندوق المحلي المدار بناء على صافي قيمة الأصول للوحدة طبقاً لتقرير مدير الصندوق.

.7 وديعة وكالة بالاستثمار

إن وديعة وكالة بالاستثمار لدى بنك اسلامي محلي يبلغ 117,937 دينار كويتي (2019: 118,190 دينار كويتي) بمعدل عائد متوقع %2.875 (2019: %3.13) سنويًا وتستحق خلال سنة.

شركة كاب كورب للاستثمار ش.م.ك. (مقلة) وشركتها التابعة
دولة الكويت

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020

8. مرابحات مدينة

2019	2020	
دينار كويتي	دينار كويتي	
675,474	675,474	مرباحات مدينة
-	(129,322)	يخصم: الجزء المتنازل عنه بموجب تسوية المديونية
-	(98,000)	يخصم: المبلغ المستلم بموجب تسوية المديونية
-	(448,152)	يخصم: الاسهم المستلمة بموجب تسوية المديونية
<u>675,474</u>	<u>-</u>	
<u>(675,474)</u>	<u>-</u>	مخصص انخفاض في القيمة
<u>-</u>	<u>-</u>	

إن الحركة على مخصص انخفاض في القيمة كالتالي:

2019	2020	
دينار كويتي	دينار كويتي	
677,039	675,474	الرصيد في 1 يناير
(1,565)	(546,152)	رد مخصص خلال السنة
-	(129,322)	إطفاء المخصص بقيمة المتنازل عنه بموجب تسوية المديونية
<u>675,474</u>	<u>-</u>	الرصيد في 31 ديسمبر

بناء على تسوية المديونية الموقعة من قبل المجموعة بتاريخ 28 سبتمبر 2020 فقد وافقت المجموعة على التنازل عن قيمة المرباحات المدينة المستحقة والبالغة 675,474 دينار كويتي والمكون بها مخصص انخفاض في القيمة بكامل قيمة المرباحات المدينة، وافقت المجموعة على الآتي:

- تنازل المجموعة عن قيمة 20% تقريباً من المستحق مقابل المرباحات المدينة بمبلغ 129,322 دينار كويتي (135,238 دينار كويتي تمثل 20% ويخصم مبلغ 5,916 دينار كويتي عوائد لم يتم تسجيلها من قبل).
- سداد مبلغ 98,000 دينار كويتي من قيمة رصيد المرباحات المدينة.
- تحويل عدد أسهم 4,979,471 سهم من أسهم شركة توازن القابضة ش.م.ك.م. لصالح المجموعة بقيمة 90 فلس للسهم الواحد بقيمة 448,152 دينار كويتي (ايضاح 11).

9. أرصدة مدينة أخرى

2019	2020	
دينار كويتي	دينار كويتي	
253,544	248,156	المستحق من استثمار اجنبي
-	(124,078)	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
<u>253,544</u>	<u>124,078</u>	
14,157	14,157	تأمينات مستردة
48,618	20,384	رسوم واتعب ادارة مستحقة
173,594	34,685	ذمم موظفين
100,000	-	المدفوع مقدماً لشراء عقار محلي
-	50,000	مستحق من بيع عقار محلي
118,800	-	مستحق من طرف ذو صلة
5,803	690	أخرى
<u>714,516</u>	<u>243,994</u>	

إن المستحق من استثمار أجنبي يتمثل في الرصيد المتبقى من التخارج من هذا الاستثمار بما يعادل 818,321 دولار أمريكي. قامت المجموعة بتكوين مخصص خسائر ائتمانية متوقعة بنسبة 50% من قيمة الرصيد المستحق وإدراج في بيان الأرباح أو الخسائر المجمع للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020.

شركة كاب كورب للاستثمار ش.م.ك. (مغلقة) وشركتها التابعة
دولة الكويت

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020

.10. موجودات حق الاستخدام

2019	2020	
دينار كويتي	دينار كويتي	
-	244,339	الرصيد في بداية السنة
252,764	-	أثر تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 16 يخصم:
(8,425)	(50,552)	استهلاك موجودات حق الاستخدام صافي القيمة الدفترية
<u>244,339</u>	<u>193,787</u>	نسبة الاستهلاك السنوي (%)
<u>%20</u>	<u>%20</u>	

.11. استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

2019	2020	
دينار كويتي	دينار كويتي	
3,616,091	3,618,591	استثمارات في أسهم أجنبية غير مسورة
2,956,000	3,463,272	استثمارات في أسهم محلية غير مسورة
161,368	161,368	استثمار في محفظة محلية
998,322	779,041	استثمار في محافظ أجنبية
520,710	472,001	صندوق محلي مدار – محدد
<u>8,252,491</u>	<u>8,494,273</u>	

يتم تحديد القيمة العادلة للصندوق المدار بناء على صافي قيمة الأصول للوحدة طبقاً لتقرير مدير الصندوق.

يتضمن بند استثمارات في أسهم محلية غير مسورة اضافات خلال السنة بمبلغ 448,152 دينار كويتي بناء على تسوية المديونية الموقعة (إيضاح 8).

إن الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر مقومة بالعملات التالية معادلة بالدينار الكويتي كالتالي:

2019	2020	
دينار كويتي	دينار كويتي	
3,638,078	4,096,641	دينار كويتي
3,905,598	3,908,098	دولار أمريكي
708,815	489,534	جنيه استرليني
<u>8,252,491</u>	<u>8,494,273</u>	

.12. عقار استثماري

خلال السنة الحالية قامت المجموعة ببيع العقار الاستثماري بمبلغ 4,400,000 دينار كويتي وقد نتج عن ذلك ربح بمبلغ 100,000 دينار كويتي أدرج في بيان الأرباح أو الخسائر المجمع للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020.

تم تحديد القيمة العادلة للعقار الاستثماري كما في 31 ديسمبر 2019 من قبل مقمين خارجين ومعتمدين وقد نتج عن ذلك تغير في القيمة العادلة بمبلغ 333,500 دينار كويتي أدرجت في بيان الأرباح أو الخسائر المجمع للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2019.

شركة كاب كورب للاستثمار ش.م.ك. (مغلقة) وشركتها التابعة
دولة الكويت

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020

.13. أرصدة دائنة أخرى

2019	2020	
دينار كويتي	دينار كويتي	
72,951	79,594	إجازات مستحقة للموظفين
507,760	-	مستحق من شراء عقار استثماري
42,000	-	اتعب للجان التنفيذية
3,142	2,502	أخرى
<u>625,853</u>	<u>82,096</u>	

.14. التزامات التأجير

2019	2020	
دينار كويتي	دينار كويتي	
268,963	217,054	التزامات تأجير
<u>(28,872)</u>	<u>(19,173)</u>	تكليف تمويل مستقبلية غير مطفأة
<u>240,091</u>	<u>197,881</u>	

.15. مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

2019	2020	
دينار كويتي	دينار كويتي	
514,350	468,058	الرصيد في 1 يناير
67,838	255,123	المكون خلال السنة
(35,253)	(60,485)	تسوية ذمم موظفين
(78,877)	(409,859)	المدفوع خلال السنة
<u>468,058</u>	<u>252,837</u>	الرصيد في 31 ديسمبر

خلال السنة الحالية تم بقرار من مجلس إدارة الشركة الأم الغاء التخفيض في تكاليف الإدارة العليا وعودة مزايا ورواتب الإدارة العليا إلى ما قبل التخفيض مما ترتب عليه زيادة المخصص المكون للسنة الحالية بمبلغ 187,534 دينار كويتي.

كما تم تسوية ذمم موظفين مازالوا على رأس العمل بمبلغ 60,485 دينار كويتي (2019: 35,253 دينار كويتي) مقابل المستحق لهم من مخصص ترك الخدمة.

.16. رأس المال

حدد رأس مال الشركة الأم المصرح به والمصدر والمدفوع بالكامل بمبلغ 20,000,000 دينار كويتي موزع على 200,000 سهم وبقيمة اسمية 100 فلس للسهم وجميع الأسهم نقدية.

.17. احتياطي أجباري

وفقاً لمتطلبات قانون الشركات والنظام الأساسي للشركة الأم يتم تحويل 10% من ربح السنة إلى الاحتياطي الإجباري إلى أن يتتجاوز رصيد الاحتياطي 50% من رأس المال المدفوع. إن توزيع الاحتياطي الإجباري مقيد بالمبلغ المطلوب لتوزيع أرباح تصل إلى 5% من رأس المال المدفوع في السنوات التي لا تسمح فيها الأرباح المرحلة بمثل هذه التوزيعات. لم يتم التحويل للاحتياطي الإجباري لهذه السنة لوجود خسائر متراكمة.

18. احتياطي اختياري

وفقاً للنظام الأساسي للشركة الأم يتم تحويل نسبة مئوية لا تزيد عن 10% تخصص لحساب الاحتياطي الإختياري بقتراها مجلس الإدارة وتتوافق عليها الجمعية العامة. من الممكن إيقاف مثل هذا التحويل بقرار من المساهمين في اجتماع الجمعية العامة السنوية بناءً على توصية مجلس الإدارة. لا توجد قيود على توزيع هذا الاحتياطي. وبناءً على قرار سابق من الجمعية العامة فقد توقف الإقطاع لحساب الاحتياطي الإختياري.

19. المعاملات مع الأطراف ذات الصلة

تتمثل الأطراف ذات الصلة في المساهمين الرئيسيين، وأعضاء مجلس الإدارة، المسؤولين التنفيذيين وعائلاتهم والشركات التي تسيطر عليها هذه الأطراف أو التي تسيطر عليها بشكل مشترك أو التي لها تأثير جوهري عليها.

إن سياسات التسجيل وشروط تلك المعاملات تم اعتمادها بواسطة إدارة المجموعة، إن المعاملات مع الأطراف ذات الصلة على النحو التالي:

2019	2020
دينار كويتي	دينار كويتي

بيان المركز المالي المجمع :
أرصدة مدينة أخرى - ذمم موظفين
أرصدة مدينة أخرى - مستحق من استثمار أجنبي

3,523	-
301,831	539,127
83,000	-

بيان الدخل المجمع :
إيرادات مراقبة
رواتب ومزايا الإدارة العليا
أتعاب اللجان التنفيذية

20. أتعاب وعمولات

2019	2020
دينار كويتي	دينار كويتي
6,808	-
100,415	55,333
68,275	-
11,930	11,854
<u>187,428</u>	<u>67,187</u>

21. إيرادات توزيعات أرباح

2019	2020
دينار كويتي	دينار كويتي
152,380	116,060
-	36,948
<u>152,380</u>	<u>153,008</u>

استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

.22. مصاريف عمومية وإدارية

2019 دينار كويتي	2020 دينار كويتي	
301,831	539,127	رواتب ومزايا الادارة العليا
369,339	290,070	تكاليف موظفين
83,000	-	أتعاب للجان التنفيذية
66,375	-	إيجارات
71,374	68,603	مصاريف إستثمارية
220	1,595	دعائية واعلان
49,775	52,315	أتعاب مهنية واستشارات
1,450	-	قرطاسية ومطبوعات
17,783	24,540	رسوم واشتراكات
4,764	3,042	بريد وهاتف
10,001	6,070	مستلزمات كمبيوتر
10,913	12,736	الإستهلاك
31,859	15,632	أخرى
1,018,684	1,013,730	

.23. خسارة / ربحية السهم الأساسية

يتم احتساب (خسارة) / ربحية السهم الأساسية بقسمة صافي (خسارة) / ربح السنة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية الذي يتم تحديده على أساس عدد الأسهم القائمة لرأس المال المصدر خلال السنة.

2019	2020	
436,723	(313,058)	صافي (خسارة) / ربح السنة (دينار كويتي)
200,000,000	200,000,000	المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال السنة (سهم)
2.18	(1.57)	(خسارة) / ربحية السهم الأساسية (فلس)

.24. أحداث جوهرية متعلقة بانتشار فيروس كورونا

أدى انتشار فيروس كورونا المستجد إلى التأثير على البيئة الاقتصادية عالمياً ومحلياً، مما عرض المجموعة إلى مخاطر مختلفة منذ بداية نقشىجائحة فيروس كورونا.

قامت المجموعة بتقييم جائحة فيروس كورونا وفقاً للإرشادات المتاحة، مما نتج عنه التغيرات التالية في منهجية الخسائر الائتمانية المتوقعة والتقديرات وأحكام التقييم. كما قامت المجموعة بتقييم الاستمرارية وإستراتيجية الأعمال للمجموعة وتدفقاتها النقدية ولم يطرأ تغير جوهري عليها.

الخسائر الائتمانية المتوقعة نتيجة لنقشى فيروس كورونا، قامت المجموعة بتحديث المدخلات والافتراضات المستخدمة لتحديد الخسائر الائتمانية المتوقعة كما في 31 ديسمبر 2020. كما أخذت المجموعة في الاعتبار بشكل خاص التأثير المتعلق بفيروس كورونا على العوامل النوعية والكمية مع تحديد مدى الزيادة الجوهرية في المخاطر الائتمانية وتقييم مؤشرات انخفاض القيمة في القطاعات المحتمل تأثيرها. وقد نتج عن ذلك تكوين مخصص خسائر ائتمانية متوقعة للذمم المدينة خلال السنة الحالية المنتهية في 31 ديسمبر 2020 بمبلغ 124,078 دينار كويتي (إيضاح 9).

أحداث لاحقة

نظرًا لعدم التأكد من نطاق وفترة نقشىجائحة فيروس كورونا، فإن التأثيرات الناتجة عن فيروس كورونا على المجموعة بالنسبة للأحداث التي قد تطرأ بعد انتهاء السنة لا يمكن قياسها بشكل معقول في تاريخ إصدار البيانات المالية المجمعة.

25. الجمعية العامة السنوية للمساهمين

بتاريخ 23 سبتمبر 2020 تم عقد الجمعية العامة السنوية لمساهمي الشركة الأم وتم اعتماد البيانات المالية المجمعة للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2019 وأقرت عدم توزيع أرباح عن تلك السنة المالية.

بتاريخ 25 سبتمبر 2019 اعتمدت الجمعية العامة لمساهمي الشركة الأم البيانات المالية المجمعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018 وأقرت عدم توزيع أرباح عن تلك السنة المالية.

26. موجودات أمانة

إن محافظ الاستثمار والصناديق المدارسة من قبل الشركة الأم والموجودات المحافظ عليها بصفة أمانة والإلتزامات المتعلقة بها لا يتم معاملتها كموجودات أو مطلوبات الشركة الأم، وبالتالي لا يتم إدراجها في هذه البيانات المالية المجمعة. إن إجمالي موجودات الأمانة بتاريخ بيان المركز المالي المجمع كان 44,972,181 دينار كويتي (2019: 15,371,731 دينار كويتي).

27. المخاطر المالية وإدارة رأس المال

(أ) إدارة مخاطر رأس المال

تتمثل أهداف المجموعة في إدارة رأس المال في المحافظة على قدرة المجموعة على الاستمرار في النشاط ككيان مستمر وذلك حتى تتمكن من تحقيق عوائد للمساهمين ومنافع لأصحاب المصالح الآخرين من خلال تسعير المنتجات والخدمات بما يتناسب مع مستوى المخاطر المأخوذة. تحدد المجموعة مبلغ رأس المال تناسباً مع الخطر. تدير المجموعة رأس المال ويتم إجراء التعديلات عليه في ضوء التغيرات في الظروف الاقتصادية وفي خصائص الأصول ذات العلاقة. ومن أجل الحفاظ على/او تعديل هيكل رأس المال فإن المجموعة يمكنها القيام بتعديل مبلغ توزيعات الأرباح المدفوعة للمساهمين او إعادة رأس المال للمساهمين او إصدار أسهم رأس مال جديدة او بيع أصول بهدف تحفيض الدين.

(ب) فئات الأدوات المالية

2019 دينار كويتي	2020 دينار كويتي	الموجودات المالية
455,029	4,520,237	النقد والنقد المعادل
3,442,248	2,648,705	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
118,190	117,937	ودائع وكالة بالاستثمار
714,516	243,994	أرصدة مدينة أخرى
8,252,491	8,494,273	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
المطلوبات المالية		
625,853	82,096	أرصدة دائنة أخرى
240,091	197,881	إلتزامات التأجير

27. المخاطر المالية وإدارة رأس المال (تتمة)

(ج) مخاطر الائتمان

مخاطر الائتمان هي مخاطر أن يفشل أحد أطراف الأداة المالية في الوفاء بالتزاماته مسبباً خسارة مالية للطرف الآخر. تم مراعاة سياسة الائتمان على أساس مستمرة. وتهدف المجموعة إلى تجنب التركيز الائتماني للمخاطر في أفراد أو مجموعة من العملاء في موقع محدد أو نشاط معين ويتأثر ذلك من خلال تنويع نشاطات التمويل والحصول على الضمانات حيثما كان ذلك ملائماً. تتمثل الأدوات المالية التي تعرض المجموعة لمخاطر الائتمان في النقد والنقد المعادل ونظام المرابحات وودائع الوكالة بالاستثمار والأرصدة المدينة الأخرى. برأي الإدارة فإن أقصى تعرض لمخاطر الائتمان لا يختلف مادياً عن القيم الدفترية لها في بيان المركز المالي المجمع.

تطبق المجموعة المنهجية المبسطة في احتساب وتكون الخسائر الائتمانية المتوقعة حسب ما تم توضيحيها في المعيار الدولي للتقارير المالية 9: الأدوات المالية : تسمح هذه المنهجية باحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة على العمر الزمني للذمم المدينة التجارية وما يدخل في حكمها. تقوم المجموعة بتصنيف الذمم المدينة (وما يدخل في حكمها) في فئات وفقاً لسمات مخاطر الائتمان المشتركة فيما بينها، وكذلك على أساس فترات التخلف عن السداد المقضية بتاريخ البيانات المالية المجمعة. استخدمت المجموعة النسب التي يتطلبها بنك الكويت المركزي في احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة وهي 1% بالنسبة للتسهيلات النقية و 0.5% للتسهيلات غير النقية. صنفت المجموعة الذمم المدينة التجارية التي هي عبارة عن مرابحات مدينة على النحو التالي:

31 ديسمبر 2020

المجموع	متخلفة عن السداد وهي منخفضة القيمة	متخلف عن السداد بأقل من 90 يوماً وغير منخفضة القيمة	حديثة النشوء أو غير متخلفة عن السداد	
دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	
248,156	248,156	-	-	أرصدة مدينة أخرى
(124,078)	(124,078)	-	-	مخصص مكون في الدفاتر الصافي بعد طرح المخصصات
124,078	124,078	-	-	الضمانات لدى الشركة الرصيد غير المغطى
%50	%50	-	-	نسبة الخسائر المتوقعة
-	-	-	-	المخصصات المكونة سابقاً
(124,078)	(124,078)	-	-	اجمالي المخصصات المكونة صافي أرصدة مدينة أخرى
124,078	124,078	-	-	

تتضمن الأرصدة المدينة الأخرى بند المستحق من استثمار أجنبي والذي تم تكوين مخصص خسائر ائتمانية متوقعة بمبلغ 124,078 دينار كويتي لهذا البند خلال السنة الحالية (إيضاح 9).

27. مخاطر المالية وإدارة رأس المال (تتمة)

ج) مخاطر الإنفاذ (تتمة)

31 ديسمبر 2019

المجموع (نقدية) دينار كويتي	متخلف عن السداد بأقل من 90 يوماً وهي منخفضة القيمة (نقدية) دينار كويتي	متخلف عن السداد بأقل من 90 يوماً وغير منخفضة القيمة (نقدية) دينار كويتي	حديئة النشوء أو غير متخلفة عن السداد (نقدية) دينار كويتي	
675,474	675,474	-	-	مرابحات مدينة
(675,474)	(675,474)	-	-	مخصص مكون في الدفاتر الصافي بعد طرح المخصصات
-	-	-	-	الضمانات لدى الشركة الرصيد غير المغطى
%100	%100	-	-	نسبة الخسائر المتوقعة
(675,474)	(675,474)	-	-	المخصصات المكونة سابقاً
(675,474)	(675,474)	-	-	اجمالي المخصصات المكونة صافي المرابحات مدينة

تعتبر المجموعة أن هناك مؤشرات على انخفاض قيمة الديون المدينة التجارية (وما في حكمها) اذا توفرت أيّاً من المؤشرات التالية:

1. مصاعب مالية هامة يواجهها الدين.
2. احتمالات أن يدخل المدين في حالة الإفلاس أو إعادة الهيكلة المالية.
3. التخلف عن سداد الأقساط بما يزيد عن 90 يوماً.
4. التأخير في سداد المديونية وأرباحها بما يزيد عن 90 يوماً.

وفي حالة توفر أيّاً من المؤشرات الواردة اعلاه تقوم المجموعة بإجراء إعادة دراسة للمبالغ المتوقع تحصيلها من الأدوات المعرضة لمخاطر الإنفاذ، وبالتالي تقوم بتعديل المخصصات المأخوذة لعكس مبالغ الخسائر المتوقع تكبدها على مدى عمر الاداء المالية.

.27 المخاطر المالية وإدارة رأس المال (تتمة)

(د) مخاطر العملة الأجنبية

مخاطر العملة الأجنبية هي مخاطر تذبذب قيمة الأداة المالية نتيجة التغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية. تجري المجموعة معاملات معينة بالعملات الأجنبية، وبالتالي تتعرض لمخاطر تذبذب أسعار الصرف. تقوم الإداره بمراقبة المراكز يومياً لضمان بقائها في الحدود الموضوحة، وتعتقد الادارة ان هناك مخاطر متدنية لتدرك خسائر كبيرة ناتجة عن التذبذب في أسعار الصرف، وبالتالي فإن المجموعة لا تتحوط للتعرض لمخاطر العملات الأجنبية.

التأثير على الربح (بسبب التغيرات في القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات النقدية) نتيجة للتغير في سعر الصرف، مع بقاء كافة المتغيرات الأخرى ثابتة، موضح أدناه:

تأثير الزيادة في سعر تحويل العملة بنسبة 5% على الربح أو الخسارة		2019	2020
دينار كويتي	دينار كويتي		
207,957	207,641		دولار أمريكي
35,441	24,477		جنيه استرليني

مخاطر السيولة (ه)

إن مخاطر السيولة هي المخاطر التي تكمن في عدم مقدرة المجموعة على الوفاء بصفتها احتياجات التمويلية. تنتج مخاطر السيولة عن الاختلافات في السوق أو تدني درجة الائتمان مما قد يتسبب في نضوب بعض مصادر التمويل على الفور. وللوقاية من هذه المخاطر، قامت إدارة المجموعة بإدارة الموجودات مع أخذ السيولة في الاعتبار والاحتفاظ برصيد كافٍ للنقد والنقد المعادل والأوراق المالية القابلة للتداول.

يلخص الجدول التالي قائمة استحقاق موجودات ومطلوبات المجموعة. لقد تم تحديد الاستحقاق التعاقدى للموجودات والمطلوبات على أساس الفترة المتبقية بتاريخ المركز المالي المجمع حتى تاريخ الاستحقاق التعاقدى، ولم يؤخذ في الاعتبار الاستحقاقات الفعلية كما تعكسها خبرة المجموعة السابقة في الاحتفاظ بودائعها ومدى توفر السيولة النقدية لديها. وتقوم الإداره بمراقبة تواريخ الاستحقاق للتأكد من الاحتفاظ بالسيولة الكافية. إن قائمة استحقاق الموجودات والمطلوبات في نهاية السنة تستند إلى ترتيبات السداد التعاقدية.

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020

.27 المخاطر المالية وإدارة رأس المال (تتمة)

(ه) مخاطر السيولة (تتمة)

كم في 31 ديسمبر 2020					
المجموع	أكثر من 5 سنوات دينار كويتي	5-1 شهر دينار كويتي	12-3 شهر دينار كويتي	3-1 شهر دينار كويتي	
دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	الموجودات
4,520,237	-	-	-	4,520,237	النقد والنقد المعادل
2,648,705	-	-	2,648,705	-	استثمارات بالقيمة العادلة
117,937	-	-	117,937	-	من خلال الأرباح أو
243,994	-	-	243,994	-	الخسائر
193,787	-	193,787	-	-	وديعة وكالة بالإستثمار
8,494,273	-	8,494,273	-	-	أرصدة مدينة أخرى
17,307	17,307	-	-	-	موجودات حق الاستخدام
<u>16,236,240</u>	<u>17,307</u>	<u>8,688,060</u>	<u>3,010,636</u>	<u>4,520,237</u>	استثمارات بالقيمة العادلة
82,096	-	-	82,096	-	من خلال الدخل الشامل
197,881	-	197,881	-	-	الآخر
252,837	252,837	-	-	-	ممتلكات ومعدات
<u>532,814</u>	<u>252,837</u>	<u>197,881</u>	<u>82,096</u>	<u>-</u>	

كم في 31 ديسمبر 2019					
المجموع	أكثر من 5 سنوات دينار كويتي	5-1 شهر دينار كويتي	12-3 شهر دينار كويتي	3-1 شهر دينار كويتي	
دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	الموجودات
455,029	-	-	-	455,029	النقد والنقد المعادل
3,442,248	-	-	3,442,248	-	استثمارات بالقيمة العادلة من
118,190	-	-	118,190	-	خلال الأرباح أو الخسائر
714,516	-	-	714,516	-	وديعة وكالة بالإستثمار
244,339	-	244,339	-	-	أرصدة مدينة أخرى
8,252,491	-	8,252,491	-	-	موجودات حق الاستخدام
4,300,000	4,300,000	-	-	-	استثمارات بالقيمة العادلة من
30,043	30,043	-	-	-	خلال الدخل الشامل الآخر
<u>17,556,856</u>	<u>4,330,043</u>	<u>8,496,830</u>	<u>4,274,954</u>	<u>455,029</u>	عقارات إستثماري
625,853	-	-	625,853	-	ممتلكات ومعدات
240,091	-	240,091	-	-	
468,058	468,058	-	-	-	
<u>1,334,002</u>	<u>468,058</u>	<u>240,091</u>	<u>625,853</u>	<u>-</u>	

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020

2.7. المخاطر المالية وإدارة رأس المال (تنمية)

و) مخاطر أسعار حقوق الملكية

إن مخاطر أسعار حقوق الملكية هي مخاطر تذبذب الأدوات المالية نتيجة للتغيرات في أسعار حقوق الملكية. إن الأدوات المالية التي يحتمل أن تعرض المجموعة لمخاطر حقوق الملكية تتتألف بشكل رئيسي من استثمارات بالقيمة العادلة من خلال بيان الأرباح أو الخسائر، واستثمارات بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الآخر. تدير المجموعة هذه المخاطر من خلال تنويع استثماراتها على أساس توزيعات الأصل المحددة مسبقاً على فئات متعددة والتقييم المستمر لشروط السوق والاتجاهات وتقدير الإدارة لتغيرات طويلة وقصيرة الأجل في القيمة العادلة.

يوضح الجدول التالي حساسية التغيرات في القيمة العادلة للتغيرات المحتملة في الأسعار بشكل معقول مع ثبات كل المتغيرات الأخرى. من المتوقع أن يكون تأثير الانخفاض في أسعار حقوق الملكية مساوياً ومقابل لتأثير الزيادة الموضحة أدناه.

التأثير على بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر المجمع	التأثير على بيان الأرباح أو الخسائر المجمع	أدوات الملكية	%	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
2019	2020	2019	2020	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي
-	-	172,112	132,435	5+
412,625	424,714	-	-	5+

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020

المخاطر المالية وإدارة رأس المال (تنمية) .27

(ز) القيمة العادلة للأدوات المالية

في رأي الإدارة أن القيمة الدفترية للأدوات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة لا تختلف مادياً عن قيمتها العادلة بتاريخ البيانات المالية المجمعة والقيمة العادلة التي لا يمكن تحديدها بشكل موثوق نظراً لأنه ليس لها تاريخ استحقاق ثابت.

قياسات القيمة العادلة المثبتة في بيان المركز المالي المجمع:

يقدم الجدول التالي تحليلًا للأدوات المالية التي يتم قياسها بعد التحقق المبدئي بالقيمة العادلة، مصنفة في مستويات من 1 إلى 3 على أساس درجة دعم القيمة العادلة الخاصة بكل مستوى بمصادر يمكن تحديدها.

- قياسات القيمة العادلة للمستوى 1 مستمدّة من الأسعار المعلنة (غير المعدلة) في أسواق نشطة لموجودات ومطلوبات مماثلة.

- قياسات القيمة العادلة للمستوى 2 مستمدّة من مدخلات بخلاف الأسعار المعلنة الواردة في المستوى 1 المدعومة بمصادر للموجودات أو المطلوبات إما بشكل مباشر (أي الأسعار) أو بشكل غير مباشر (أي مستمدّة من الأسعار).

- قياسات القيمة العادلة للمستوى 3 مستمدّة من أساليب تقدير تتضمّن مدخلات للموجودات أو المطلوبات التي لا تستند إلى بيانات سوق مدعومة بمصادر يمكن تحديدها.

				31 ديسمبر 2020
الإجمالي	المستوى 3	المستوى 2	المستوى 1	
دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال بيان الأرباح أو الخسائر				
2,443,741	-	-	2,443,741	حقوق ملكية مسيرة صندوق محلي مدار
204,964	-	204,964	-	
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الآخر				
472,001	-	472,001	-	صندوق مدار
8,022,272	8,022,272	-	-	حقوق ملكية غير مسيرة
<u>11,142,978</u>	<u>8,022,272</u>	<u>676,965</u>	<u>2,443,741</u>	الإجمالي

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020

.27 المخاطر المالية وإدارة رأس المال (تتمة)

(ز) القيمة العادلة للأدوات المالية (تتمة)

الإجمالي	المستوى 3 دينار كويتي	المستوى 2 دينار كويتي	المستوى 1 دينار كويتي	31 ديسمبر 2019
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال بيان الأرباح أو الخسائر				
2,970,254	-	-	2,970,254	حقوق ملكية مسيرة صندوق محلي مدار
471,994	-	471,994	-	
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الآخر				
520,710	-	520,710	-	صندوق مدار
7,731,781	7,731,781	-	-	حقوق ملكية غير مسيرة
<u>11,694,739</u>	<u>7,731,781</u>	<u>992,704</u>	<u>2,970,254</u>	<u>الإجمالي</u>

.28 أرقام المقارنة

تم إعادة ترتيب بعض أرقام المقارنة لتتفق مع عرض البيانات المالية المجمعة للسنة الحالية. إن إعادة الترتيب هذه
لم تؤثر على حقوق الملكية وصافي خسارة السنة.