# جدول أعمال الجمعية العمومية العادية

1- مناقشة تقرير مجلس الإدارة عن السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2023 والمصادقة عليه.
2- مناقشة تقرير مراقبي الحسابات عن نتائج البيانات المالية الختامية للشركة عن السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2023 والمصادقة عليه.
3- سماع تقرير هيئة الرقابة الشرعية عن السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2023 والمصادقة عليه.
4- مناقشة واعتماد البيانات المالية للشركة عن السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2023 والمصادقة عليها.
5- تلاوة كل من تقرير حوكمة الشركات و لجنة التدقيق عن السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2023 والمصادقه عليهما.
6- استعراض تقرير الجهات الرقابية بأي مخالفات رصدتها ووقعت بشأنها جزاءات على الشركة خلال السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2023 والمصادقة عليه.
7- مناقشة مقترح مجلس الإدارة بعدم صرف مكافأة أعضاء مجلس الإدارة عن السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2023.
8- مناقشة توصية مجلس الإدارة بعدم توزيع الأرباح عن السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2023 .
9- استعراض تقرير التعاملات التي تمت أو ستتم مع أطراف ذات صلة عن السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2023.
10- الموافقة على اقتراح مجلس الإدارة على أن يقوم السادة المساهمين بإخراج الزكاة عن أنفسهم عن السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2023 على المساهمين.
11- تفويض مجلس الإدارة بشراء أو بيع أسهم الشركة بما لا يتجاوز 10% من عدد أسهمها وذلك وفقا لمواد القانون رقم 7 لسنة 2010 بشأن إنشاء هيئة أسواق المال ونشاط الأوراق المالية ولائحته التنفيذية وتعديلاتهما.
12- مناقشة إخلاء طرف السادة أعضاء مجلس الإدارة وإبراء ذمتهم فيما يتعلق بتصرفاتهم القانونية والمالية والإدارية عن السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2023.
13- تعيين / إعادة تعيين مراقب حسابات الشركة من ضمن القائمة المعتمدة لدى هيئة أسواق المال مع مراعاة مدة التغيير الإلزامي لمراقبي الحسابات للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2024 وتفويض مجلس الإدارة في تحديد أتعابهم.
14- تعيين / إعادة تعيين مكتب تدقيق يختص بمراجعة وتقييم أداء وحدة التدقيق الداخلي بشكل دوري كل ثلاث سنوات حسب طلب الهيئة وحوكمة الشركات.
15- تعيين / إعادة تعيين هيئة الرقابة الشرعية للسنة المالية المنتهية في 2024/12/31 وتفويض مجلس الإدارة في تحديد مكافأتهم.

معاذ عثمان اليحيا
رئيس مجلس الإدارة

# تقرير مجلس الإدارة لمساهمي
# شركة تصنيف وتحصيل الأموال (ش.م.ك.عامة)

## *كلمة رئيس مجلس الإدارة*

حضرات السادة المساهمين الكرام ،،،،
السلام عليكم ورحمة الله وبركاته ،،،

يسعدني بالأصالة عن نفسي وبالنيابة عن إخواني أعضاء مجلس الإدارة أن أضع بين أيديكم التقرير السنوي لشركة تصنيف وتحصيل الأموال والذي يوجز أداء الشركة خلال عام 2023 وكذلك يتضمن التقرير البيانات المالية وتقرير السيد مراقب الحسابات المستقل عن السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2023 وتقرير حوكمة الشركات.

حضرات السادة المساهمين الكرام ،
لقد كان عام 2023 امتداداً للأداء التشغيلي على مستوى شركة تصنيف وتحصيل الأموال حيث تابع مجلس الإدارة تفعيل أغراض الشركة بالإضافه إلى تقديم روافد جديده للإيرادات بجانب روافد تحصيل ديون الغير ، حيث بدأ تأثير هذه الروافد يؤتي ثماره في ارتفاع الايرادات و ارتفاع القيمة العادلة للاستثمارات العقارية.

حيث بلغت الايرادات 490,447 د.ك لعام 2023 و الايرادات التشغيلية 248,318 د.ك.

الأخوة الأفاضل ،
أما عن أصول الشركة فقد بلغت 5,398,601 د.ك في عام 2023 مقارنة بعام 2022 حيث بلغت 5,288,849 د.ك ، و بلغ صافي حقوق المساهمين في الشركة لعام 2023 مبلغ 5,119,148 د.ك مقارنة بعام 2022 حيث بلغت 5,062,026 د.ك .

أما عن المصروفات والأعباء الأخرى فقد بلغت عام 2023 مبلغ 436,277 د.ك مقارنة بالعام السابق 2022 فقد بلغت 456,690 د.ك .

يتضح من نتائج البيانات المالية تحقق ارباح الشركة في العام المالي المنتهي في 2023/12/31 بمبلغ ( 51,359 د.ك) .

حضرات السادة المساهمين ،

انطلاقا من حرص الشركة على تطبيق القوانين والقرارات ذات الصلة، فإن الشركة قامت بتطبيق كافة قواعد ومبادئ الحوكمة لمساندة أهدافنا وتحقيق المتطلبات القانونية والرقابية والمعايير الشرعية واتخاذ كافة التدابير والإجراءات لتعزيز ثقافة الحوكمة الرشيدة داخل الشركة للوقوف على أفضل الممارسات والتطبيقات بشكل صحيح من خلال الالتزام على مستوى أنشطة الشركة. فضلا عن

التركيز على المبادئ والقيم وعدم تضارب المصالح في إطار مبادئ الافصاح والشفافية وحماية حقوق المساهمين.

إذ أن هذه الجهود المبذولة تصب في خانة تعزيز وريادة شركة تصنيف وتحصيل الأموال بأعلى درجات الحرفية والمهنية ليس محليا فقط وإنما إقليميا أيضا.

وبهذه المناسبة يسر مجلس الإدارة أن يؤكد للسادة المساهمين الكرام استمرار شركة تصنيف وتحصيل الأموال في السعي لتحقيق أهدافها التي أنشئت من أجلها كموفر لخدمات التصنيف والتحصيل المتكاملة للقطاعات المختلفة في السوق حيث أن التنوع والتوازن بين فئات الدخل المختلفة ستكون أساس نجاح الشركة على المدى الطويل بما يساعد على تهيئة القواعد للانتقال إلى مرحلة توليد الأرباح بشكل مستمر بالمستقبل .

الأخوة الأفاضل ،
وختاما أتقدم وكافة أعضاء مجلس الإدارة بجزيل الشكر والامتنان للسادة المساهمين الكرام على دعمهم ومساندتهم المستمرة لدفع مسيره التقدم للشركة كما لا يفوتنا تقديم الشكر لكافة العاملين في الشركة على ما بذلوه من جهد خلال هذا العام متمنين للجميع دوام التوفيق والنجاح.

رئيس مجلس الإدارة
معاذ عثمان اليحيا

السادة / المساهمين المحترمين

تحية طيبة و بعد،،،

**الموضوع : تقرير الجزاءات لعام 2023**

بالاشارة الى الموضوع أعلاه ، نعرض لكم تقرير بالجزاءات المالية و غير المالية التي وقعت بحق شركة تصنيف و تحصيل الأموال من قبل الجهات الرقابية لعام 2023 :

**لايوجد اي جزاءات مالية و غير مالية و قعت بحق شركة تصنيف و تحصيل الأموال من قبل الجهات الرقابية.**

| م | التاريخ | الجهة الرقابية | نوع الجزاء | |
|---|---|---|---|---|
| | | | مالي | غير مالي |
| - | - | - | لا يوجد | لا يوجد |

Credit Rating & Collection
crc

معاذ عثمان اليحيا

رئيس مجلس الإدارة

التاريخ: 1445/08/23
الموافق:2024/03/04

# تقرير هيئة الرقابة الشرعية
# عن الفتـــرة الماليـــة 2023/12/31-2023/01/01

**السادة / شركة تصنيف وتحصيل الأموال المحترمين**

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته، وبعد:

وفقاً للسلطات المخولة لنا من قبل أعضاء الجمعية العمومية لتصنيف وتحصيل الأموال وبموجب النظام الأساسي للشركة وتعليمات الجهات الرقابية ذات الصلة فإن هيئة الرقابة الشرعية تقدم تقريرها النهائي عن الفترة 2023/01/01 – 2023/12/31 وهو يتضمن أربعة بنود على النحو الآتي:-

## أولاً : أعمال هيئة الرقابة الشرعية :

قامت هيئة الرقابة الشرعية بأعمالها والتي اشتملت على فحص الهياكل الإستثمارية وصيغ العقود والمنتجات والسياسات والإجراءات، سواء بشكل مباشر أو بالتنسيق مع إدارة التدقيق الشرعي الداخلي من أجل الحصول على جميع المعلومات والتفسيرات التي اعتبرتها ضرورية لتزويدها بأدلة تكفي لإعطاء تأكيدات معقولة بأن الشركة لم تخالف أحكام الشريعة الإسلامية في ضوء قرارات هيئة الرقابة الشرعية والمعايير الشرعية المعتمدة للشركة وقرارات الجهات الرقابية ذات الصلة.



راس المال المدفوع: 2.000.000 د.ك
Al Mirqqab – Al Sour Street – Jassem Al Asfour Tower – 7 th Floor
Tel: +965 22960555 Fax: +965 22960556
info@mandr.com.kw
www.mandr.com.kw

**ثانياً : قرارات هيئة الرقابة الشرعية :**

قامت هيئة الرقابة الشرعية بالرد على استفسارات للشركة وأصدرت قراراً واحداً.

**ثالثاً : السياسات والإجراءات المعتمدة من قبل هيئة الرقابة الشرعية:**

لم تقم هيئة الرقابة الشرعية للشركة بإعتماد أية سياسات وإجراءات لمنتجات وأنشطة للشركة.

**رابعاً : الرأي النهائي :**

في رأينا وبعد دراسة جميع الإيضاحات والتأكيدات التي حصلنا عليها فإننا نعتقد:

- أن العقود والعمليات والمعاملات التي أبرمتها الشركة خلال الفترة من 2023/01/01 إلى 2023/12/31 تمت وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية.
- إن مسؤولية اخراج الزكاة تقع على عاتق المساهمين.

**والحمد لله رب العالمين ،،**

| رئيس هيئة الرقابة الشرعية | عضو هيئة الرقابة الشرعية | عضو هيئة الرقابة الشرعية |
|---|---|---|
| أ.د. عبد العزيز خليفة القصار | أ.د. عصام خلف العنزي | أ.د. علي إبراهيم الراشد |



راس المال المدفوع: 2.000.000 د.ك
Al Mirqqab – Al Sour Street – Jassem Al Asfour Tower – 7 th Floor
Tel: +965 22960555 Fax: +965 22960556
info@mandr.com.kw
www.mandr.com.kw

# تقرير لجنة التدقيق

بعد الاطلاع على التدقيق الداخلي لشركة تصنيف وتحصيل الأموال (ش.م.ك.ع) والاطلاع على اجتماع اللجنة المؤرخ 2024/2/14 باعتماد تقرير التدقيق الداخلي للشركة.

فإننا نقر بسلامة البيانات المالية للشركة ونزاهتها وأن التقارير المالية يتم اعدادها وفق المعايير المحاسبية والدولية المعتمدة من الهيئة وقد أوصت اللجنة لمجلس الإدارة برفع هذا التقرير وتلاوته على الجمعية العامة للشركة.

بسام صالح المسلم
رئيس اللجنة

حسام عمار محمد
عضو

أحمد إبراهيم الخلف
عضو مستقل

# تعهد مجلس الإدارة

يتعهد مجلس إدارة شركة تصنيف وتحصيل الأموال (ش.م.ك.ع) بسلامة ودقة البيانات المالية التي سيتم موافاة مراقب الحسابات الخارجي بها عن السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2023.

رئيس مجلس الإدارة
عضو غير تنفذي

نائب رئيس مجلس الإدارة
عضو تنفذي

عضو مجلس إدارة
غير تنفيذي

عضو مجلس إدارة
غير تنفيذي

عضو مجلس الإدارة
مستقل

# شركة تصنيف وتحصيل الاموال
# شركة مساهمة كويتية عامة
# وشركاتها التابعة
# دولة الكويت
# البيانات المالية المجمعة
# للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023
# مع
# تقرير مراقب الحسابات المستقل

مكتب الواحة لتدقيق الحسابات
عضو في نكسيا الدولية – (انجلترا)

شركة تصنيف وتحصيل الاموال

شركة مساهمة كويتية عامة

وشركاتها التابعة

دولة الكويت

البيانات المالية المجمعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023

| المحتويات | صفحة |
|---|---|
| تقرير مراقب الحسابات المستقل | 3-1 |
| بيان المركز المالي المجمع | 4 |
| بيان الأرباح أو الخسائر المجمع | 5 |
| بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر المجمع | 6 |
| بيان التغيرات فى حقوق الملكية المجمع | 7 |
| بيان التدفقات النقدية المجمع | 8 |
| إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة | 29-9 |

مكتب الواحة لتدقيق الحسابات
محاسبون قانونيون وخبراء و مدققو وحارس قضائي
عضو في نكسيا انترناشونال - إنجلترا
منذ ١٩٨٨

A member of Nexia International
Al-Waha Auditing Office

# تقرير مراقب الحسابات المستقل

السادة/ المساهمين المحترمين
شركة تصنيف وتحصيل الاموال
شركة مساهمة كويتية عامة
وشركاتها التابعة
دولة الكويت

## تقرير حول تدقيق البيانات المالية المجمعة

### الرأي

لقد دققنا البيانات المالية المجمعة لشركة تصنيف وتحصيل الاموال – شركة مساهمة كويتية عامة (الشركة الام) – وشركاتها التابعة (المجموعة) ، والتي تتضمن بيان المركز المالي المجمع كما في 31 ديسمبر 2023 ، وبيانات الأرباح أو الخسائر ، والأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الأخر ، والتغيرات في حقوق الملكية ، والتدفقات النقدية المجمعة للسنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ ، والإيضاحات حول البيانات المالية المجمعة ، بما في ذلك ملخص السياسات المحاسبية الهامة.

برأينا ، إن البيانات المالية المجمعة المرفقة تظهر بصورة عادلة ، من جميع النواحي المادية ، المركز المالي المجمع للمجموعة كما في 31 ديسمبر 2023 ، ونتائج أعمالها وتدفقاتها النقدية المجمعة للسنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ وفقا للمعايير الدولية للتقارير المالية.

### أساس ابداء الرأي

لقد قمنا بأعمال التدقيق وفقا للمعايير الدولية للتدقيق ، إن مسؤوليتنا وفقا لتلك المعايير قد تم شرحها ضمن مسؤوليات مراقبي الحسابات حول تدقيق البيانات المالية المجمعة الواردة في تقريرنا. كما أننا مستقلين عن المجموعة وفقا لمتطلبات ميثاق الأخلاق للمحاسبين المهنيين الصادر عن المجلس الدولي للمعايير الأخلاقية للمحاسبين ، بالإضافة الى المتطلبات الأخلاقية والمتعلقة بتدقيقنا للبيانات المالية في دولة الكويت ، كما قمنا بالالتزام بمسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى بما يتوافق مع تلك المتطلبات والميثاق. أننا نعتقد بأن أدلة التدقيق التي حصلنا عليها ، كافية وملائمة لتكون أساسا في ابداء رأينا.

### عدم التأكد المادي المتعلق بمبدأ الاستمرارية

نود أن نشير إلى الإيضاح رقم (28) حول البيانات المالية المجمعة ، فيما يتعلق بقدرة المجموعة على الاستمرارية ، إن ذلك لا يعد تحفظا على رأينا.

### أمور التدقيق الهامة

إن أمور التدقيق الهامة هي تلك الأمور ، والتي حسب تقديراتنا المهنية ، كان لها الأهمية الكبرى في تدقيق البيانات المالية المجمعة للسنة الحالية. ولقد تم استعراض تلك الأمور ضمن تدقيقنا للبيانات المالية المجمعة ككل ، وإلى التوصل إلى رأينا المهني ، وأننا لا نبدي رأيا منفصلا حول تلك الأمور. هذا ولقد تم عرض أمور التدقيق الهامة التالية:-

العقارات الاستثمارية
إن تقييم العقارات الاستثمارية هي من أمور التدقيق الهامة لانها تتضمن آراء وتقديرات. وتمثل جزءا هاماً من إجمالي موجودات المجموعة. إن سياسة المجموعة هي أن يتم تقييم الاستثمارات العقارية من قبل مقيمين مستقلين في نهاية السنة المالية. لقد قمنا بمراجعة تقارير التقييم من قبل المقيمين المستقلين ، كما اننا ركزنا على مدى كفاية الافصاح عن الاستثمارات العقارية (ايضاح رقم 6).



Kuwait - Sharq
Ahmed Al-Jabir Street
Samra Adan Mills Building - 2nd Floor
P.O.Box: 27367 Safat 13134 Kuwait

www.alwahauditing.com
Email : info@alwahaudlting.com
Tel: 22423415 / 7 - 22424919
Mob : 99021289

الكويت - شرق - شارع احمد الجابر
عمارة مطاحن سمراء عدن - مقابل
الفتوى والتشريع - الدور الثاني
ص.ب : 27367 الصفاة 13134 الكويت

## معلومات أخرى

إن الإدارة هي المسؤولة عن المعلومات الأخرى. إن المعلومات الأخرى تتضمن المعلومات الواردة بتقرير مجلس الإدارة ، ولا تتضمن البيانات المالية المجمعة وتقرير مدقق الحسابات عليها.
إن رأينا حول البيانات المالية المجمعة لا يغطي المعلومات الأخرى المرتبطة بها ، كما أننا لا نعبر عن أية تأكيدات حولها.
فيما يتعلق بتدقيقنا للبيانات المالية المجمعة ، فإن مسؤوليتنا هي قراءة تلك المعلومات الأخرى ، وللقيام بذلك ، فإننا نأخذ في الاعتبار فيما إذا كانت المعلومات الأخرى غير متناسقة بشكل مادي مع البيانات المالية أو المعلومات التي حصلنا عليها من خلال التدقيق ، أو أنها تتضمن أخطاء مادية. هذا واذا ما استنتجنا نتيجة للعمل الذي قمنا به أن هناك أخطاء مادية في تلك المعلومات الأخرى ، فعلينا التقرير بذلك. لا يوجد لدينا أي شيء لتقريره بهذا الشأن.

## مسؤوليات الإدارة والمسؤولين عن الحوكمة حول البيانات المالية المجمعة

إن الإدارة هي الجهة المسؤولة عن إعداد وعرض تلك البيانات المالية المجمعة بشكل عادل وفقا للمعايير الدولية للتقارير المالية ، وعن نظام الرقابة الداخلي الذي تراه مناسبا لتمكينها من إعداد البيانات المالية المجمعة ، بحيث لا تتضمن أية أخطاء مادية سواء كانت ناتجة عن الاحتيال أو الخطأ. ولإعداد تلك البيانات المالية المجمعة ، تكون إدارة الشركة مسؤولة عن تقييم قدرة المجموعة على الاستمرارية والافصاح عند الحاجة عن الأمور المتعلقة بتحقيق تلك الاستمرارية وتطبيق مبدأ الاستمرارية المحاسبي ، ما لم يكن بنية الإدارة تصفية المجموعة أو إيقاف أنشطتها أو عدم توفر أية بدائل أخرى واقعية لتحقيق ذلك.
إن المسؤولين عن الحوكمة هم الجهة المسؤولة عن مراقبة عملية التقرير المالي للمجموعة.

## مسؤوليات مراقب الحسابات حول تدقيق البيانات المالية المجمعة

إن أهدافنا هي الحصول على تأكيدات معقولة بأن البيانات المالية المجمعة ككل خالية من أخطاء مادية ، سواء كانت ناتجة عن الاحتيال أو الخطأ ، وإصدار تقرير التدقيق الذي يحتوي على رأينا. إن التأكيدات المعقولة هي تأكيدات عالية المستوى ، ولكنها لا تضمن بأن مهمة التدقيق المنفذة وفق متطلبات المعايير الدولية للتدقيق ، سوف تكتشف دائما الأخطاء المادية في حالة وجودها. إن الأخطاء وسواء كانت منفردة أو مجتمعة والتي يمكن أن تنشأ من الاحتيال أو الخطأ تعتبر مادية عندما يكون من المتوقع أن تؤثر على القرارات الاقتصادية للمستخدم والمتخذة بناء على ما ورد في تلك البيانات المالية المجمعة.
وكجزء من مهام التدقيق وفق المعايير الدولية للتدقيق ، نقوم بممارسة التقديرات المهنية والاحتفاظ بمستوى من الشك المهني طيلة أعمال التدقيق ، كما أننا:

- نقوم بتحديد وتقييم مخاطر الأخطاء المادية في البيانات المالية المجمعة ، سواء كانت ناتجة عن الاحتيال أو الخطأ ، وتصميم وتنفيذ إجراءات التدقيق الملائمة لتلك المخاطر ، والحصول على أدلة التدقيق الكافية والملائمة لتوفر لنا أساسا لإبداء رأينا. إن مخاطر عدم اكتشاف الأخطاء المادية الناتجة عن الاحتيال تعتبر أعلى من المخاطر الناتجة عن الخطأ ، حيث أن الاحتيال قد يشمل تواطؤ ، أو تزوير ، أو الحذف المتعمد ، أو التحريف أو تجاوز الرقابة الداخلية.
- فهم الرقابة الداخلية ذات الصلة بالتدقيق لغرض تصميم إجراءات التدقيق الملائمة حسب الظروف ، ولكن ليس لغرض ابداء الرأي حول فعالية إجراءات الرقابة الداخلية للمجموعة.
- تقييم ملائمة السياسات المحاسبية المتبعة ومعقولية التقديرات المحاسبية المطبقة والإيضاحات المتعلقة بها والمعدة من قبل الإدارة.
- الاستنتاج حول ملائمة استخدام الإدارة للأسس المحاسبية في تحقيق مبدأ الاستمرارية ، وبناء على أدلة التدقيق التي حصلنا عليها ، سوف نقرر فيما إذا كان هناك عدم تأكد جوهري ومرتبط بأحداث أو ظروف قد تشير إلى وجود شكوك جوهرية حول قدرة المجموعة على تحقيق الاستمرارية ، وإذا ما توصلنا إلى وجود عدم تأكد جوهري ، فإن علينا أن نلفت الانتباه لذلك ضمن تقرير التدقيق ونشير بالتقرير إلى الإيضاحات المتعلقة بها ضمن البيانات المالية المجمعة ، أو في حالة ما إذا كانت تلك الإيضاحات غير ملائمة ، ليتم تعديل رأينا. إن استنتاجاتنا سوف تعتمد على أدلة التدقيق التي حصلنا عليها حتى تاريخ تقرير التدقيق ، ومع ذلك ، فإنه قد يكون هناك أحداث أو ظروف مستقبلية قد تؤدي إلى عدم قدرة المجموعة على تحقيق الاستمرارية.



Kuwait - Sharq
Ahmed Al-Jabir Street
Samra Adan Mills Building - 2nd Floor
P.O.Box: 27387 Safat 13134 Kuwait

www.alwahauditing.com
Email : info@alwahauditing.com
Tel: 22423415 / 7 - 22424919
Mob : 99021289

الكويت - شرق - شارع احمد الجابر
عمارة مطاحن سمراء عدن - مقابل
الفتوى والتشريع - الدور الثاني
ص.ب : 27387 الصفاة 13134 الكويت

- تقييم الإطار العام للبيانات المالية المجمعة من ناحية العرض والتنظيم والمحتوى ، بما في ذلك الإيضاحات ، وفيما إذا كانت تلك البيانات المالية المجمعة تعكس المعاملات والأحداث المتعلقة بها بشكل يحقق العرض العادل.

- الحصول على دليل تدقيق كافي وملائم فيما يتعلق بالمعلومات المالية للشركات أو أنشطة الأعمال من داخل المجموعة بغرض إبداء الرأي حول البيانات المالية المجمعة. أننا مسؤولين عن التوجيه ، الإشراف والأداء على تدقيق حسابات المجموعة. كما أننا مسؤولين بشكل منفرد فيما يتعلق برأينا حول التدقيق.

لقد قمنا بالتواصل مع المسؤولين عن الحوكمة فيما يتعلق ضمن أمور أخرى بخطة وإطار وتوقيت التدقيق والأمور الجوهرية الأخرى التي تم اكتشافها ، بما في ذلك نقاط الضعف الجوهرية في نظام الرقابة الداخلية التي لفتت انتباهنا أثناء عملية التدقيق.

كما قمنا بتزويد المسؤولين عن الحوكمة بما يفيد التزامنا بمتطلبات أخلاقيات المهنة المتعلقة بالاستقلالية ، وتزويدهم بكافة ارتباطاتنا والأمور الأخرى التي قد تشير إلى وجود شكوك في استقلاليتنا ، أو حيثما وجدت ، والحماية منها.

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

**تقرير حول المتطلبات القانونية والتشريعات الأخرى**

برأينا كذلك ، أن البيانات المالية المجمعة لشركة تصنيف وتحصيل الاموال – شركة مساهمة كويتية عامة (الشركة الام) – وشركاتها التابعة (المجموعة) ، تتضمن ما نص علية قانون الشركات رقم 1 لسنة 2016 وتعديلاته ولائحته التنفيذية وعقد التأسيس والنظام الأساسي للشركة الأم ، أننا قد حصلنا على المعلومات التي رأيناها ضرورية لأداء مهمتنا، وأن الشركة الأم تمسك حسابات منتظمة ، وأن الجرد أجري وفقا للأصول المرعية ، وأن البيانات المالية الواردة في تقرير مجلس الادارة متفقة مع ما هو وارد في دفاتر الشركة الأم. وفي حدود المعلومات التي توافرت لدينا لم تقع خلال السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2023 مخالفات لأحكام قانون الشركات رقم 1 لسنة 2016 وتعديلاته ولائحته التنفيذية أو لعقد التأسيس والنظام الأساسي للشركة الأم على وجه يؤثر ماديا في المركز المالي للمجموعة أو نتائج أعمالها.
تبين ايضا أنه خلال تدقيقنا، لم يرد الى علمنا وجود أية مخالفات لأحكام القانون رقم 7 لسنة 2010 في شأن هيئة أسواق المال والتعليمات المتعلقة به خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023 على وجه قد يكون له تأثيرا ماديا على نشاط الشركة أو مركزها المالي.

د. علي عويد رخيص
مراقب حسابات –72أ
عضو في نكسيا الدولية - (انجلترا)
مكتب الواحة لتدقيق الحسابات

الكويت في 15 فبراير 2024



Kuwait - Sharq
Ahmed Al-jabir Street
Samra Adan Mills Building - 2nd Floor
P.O.Box: 27387 Safat 13134 Kuwait

www.alwahauditing.com
Email : info@alwahauditing.com
Tel: 22423415 / 7 - 22424919
Mob : 99021289

الكويت - شرق - شارع احمد الجابر
عمارة مطاحن سمراء عدن - مقابل
الفتوى والتشريع - الدور الثاني
ص.ب : 27387 الصفاة 13134 الكويت

شركة تصنيف وتحصيل الاموال
شركة مساهمة كويتية عامة
وشركاتها التابعة
دولة الكويت

## بيان المركز المالي المجمع كما في 31 ديسمبر 2023

| | ايضاح | 2023 دينار كويتي | 2022 دينار كويتي |
|---|---|---|---|
| **الموجودات** | | | |
| **الموجودات المتداولة** | | | |
| النقد لدى البنوك | | 130,748 | 32,673 |
| ودائع لأجل | 3 | 60,000 | 100,000 |
| موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الارباح او الخسائر | 4 | 200,829 | 224,721 |
| مدينون وأرصدة مدينة أخرى | 5 | 277,992 | 240,093 |
| **مجموع الموجودات المتداولة** | | 669,569 | 597,487 |
| **الموجودات غير المتداولة** | | | |
| استثمارات في دبون مشتراه | | 1 | 1 |
| عقارات استثمارية | 6 | 4,728,800 | 4,690,984 |
| ممتلكات ومعدات | 7 | 230 | 376 |
| موجودات غير ملموسة | 8 | 1 | 1 |
| **مجموع الموجودات غير المتداولة** | | 4,729,032 | 4,691,362 |
| **مجموع الموجودات** | | 5,398,601 | 5,288,849 |
| المطلوبات وحقوق الملكية | | | |
| **المطلوبات المتداولة** | | | |
| دائنون وأرصدة دائنة اخرى | 9 | 153,943 | 122,943 |
| **مجموع المطلوبات المتداولة** | | 153,943 | 122,943 |
| **المطلوبات غير المتداولة** | | | |
| مخصص مكافأة نهاية الخدمة | | 99,131 | 78,807 |
| **مجموع المطلوبات غير المتداولة** | | 99,131 | 78,807 |
| **مجموع المطلوبات** | | 253,074 | 201,750 |
| **حقوق الملكية** | | | |
| رأس المال | 10 | 16,500,000 | 16,500,000 |
| احتياطي ترجمة عملات اجنبية | | 27,803 | 20,806 |
| فائض اعادة التقييم | | 409,191 | 409,191 |
| خسائر متراكمة | | (11,817,846) | (11,867,971) |
| **حقوق الملكية الخاصة بمساهمي الشركة الأم** | | 5,119,148 | 5,062,026 |
| الحصص غير المسيطرة | | 26,379 | 25,073 |
| **مجموع حقوق الملكية** | | 5,145,527 | 5,087,099 |
| **مجموع المطلوبات وحقوق الملكية** | | 5,398,601 | 5,288,849 |

معاذ عثمان حمد الليحيا
رئيس مجلس الادارة

ابراهيم عباس عثمان الصخي
نائب رئيس مجلس الادارة والرئيس التنفيذي

إن الايضاحات المرفقة تشكل جزءا من البيانات المالية

## بيان الأرباح أو الخسائر المجمع للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023

| | ايضاح | 2023<br>دينار كويتي | 2022<br>دينار كويتي |
|---|---|---|---|
| عمولات التحصيل | | **28,232** | 42,569 |
| ايرادات تحصيل مديونيات مشتراه | | **2,744** | 1,208 |
| ارباح (خسائر) موجودات مالية | 13 | **46,920** | (40,391) |
| صافي ايرادات ايجارات العقارات | | **217,342** | 230,943 |
| التغير في القيمة العادلة للاستثمارات العقارية | 6 | **24,238** | 276,045 |
| ايرادات اخرى | | **5,864** | 32,671 |
| مخصص لم يعد له ضرورة | 14 | **165,107** | - |
| مجموع الايرادات | | 490,447 | 543,045 |
| مصروفات عمومية وإدارية | 15 | **(436,277)** | (456,690) |
| استهلاك | 7 | **(256)** | (737) |
| ربح السنة قبل ضريبة دعم العمالة الوطنية وحصة الزكاة | | **53,914** | 85,618 |
| ضريبة دعم العمالة الوطنية | 16 | **(1,825)** | - |
| حصة الزكاة | 17 | **(730)** | - |
| ربح السنة | | **51,359** | 85,618 |
| **الخاص بـ:** | | | |
| مساهمي الشركة الام | | **50,125** | 81,809 |
| الحصص غير المسيطرة | | **1,234** | 3,809 |
| صافي ربح السنة | | **51,359** | 85,618 |
| ربحيه السهم الخاصة بمساهمي الشركة الأم (فلس) | 19 | **0.30** | 0.50 |

إن الايضاحات المرفقة تشكل جزءا من البيانات المالية

## بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الاخر المجمع
## للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023

| | 2023<br>دينار كويتي | 2022<br>دينار كويتي |
|---|---|---|
| صافي ربح السنة | 51,359 | 85,618 |
| **الدخل الشامل الأخر** | | |
| فروق ترجمة عملات اجنبية | 7,069 | 15,408 |
| الدخل الشامل الآخر للسنة | 7,069 | 15,408 |
| مجموع الدخل الشامل للسنة | 58,428 | 101,026 |
| **الخاص بـ:** | | |
| مساهمي الشركة الام | 57,122 | 97,065 |
| الحصص غير المسيطرة | 1,306 | 3,961 |
| مجموع الدخل الشامل للسنة | 58,428 | 101,026 |

إن الايضاحات المرفقة تشكل جزءا من البيانات المالية

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

| | حقوق الملكية الخاصة بمساهمي الشركة الأم | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | رأس المال | احتياطي ترجمة عملات اجنبية | فائض اعادة التقييم | خسائر متراكمة | حقوق الملكية الخاصة بمساهمي الشركة الأم | حصص غير مسيطرة | مجموع حقوق الملكية |
| | دينار كويتي | دينار كويتي | دينار كويتي | دينار كويتي | دينار كويتي | دينار كويتي | دينار كويتي |
| الرصيد في 31 ديسمبر 2021 | 16,500,000 | 5,550 | 409,191 | (11,949,780) | 4,964,961 | 21,112 | 4,986,073 |
| مجموع الدخل الشامل للسنة | - | 15,256 | - | 81,809 | 97,065 | 3,961 | 101,026 |
| الرصيد في 31 ديسمبر 2022 | 16,500,000 | 20,806 | 409,191 | (11,867,971) | 5,062,026 | 25,073 | 5,087,099 |
| مجموع الدخل الشامل للسنة | - | 6,997 | - | 50,125 | 57,122 | 1,306 | 58,428 |
| **الرصيد في 31 ديسمبر 2023** | **16,500,000** | **27,803** | **409,191** | **(11,817,846)** | **5,119,148** | **26,379** | **5,145,527** |

إن الايضاحات المرفقة تشكل جزءا من البيانات المالية

## بيان التدفقات النقدية المجمع للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023

| 2023<br>دينار كويتي | 2022<br>دينار كويتي | |
|---|---|---|
| | | **التدفقات النقدية من الانشطة التشغيلية** |
| 51,359 | 85,618 | صافي ربح السنة |
| | | **تسويات** |
| 256 | 737 | استهلاك |
| (43,228) | 42,386 | ارباح (خسائر) غير محققة من التغيرات في القيمة العادلة للموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الارباح او الخسائر |
| (4,682) | (3,052) | ارباح محققة من بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الارباح او الخسائر |
| (2,744) | (1,208) | ايرادات تحصيل مديونيات مشتراه |
| (24,238) | (276,045) | التغير في القيمة العادلة للاستثمارات العقارية |
| 21,141 | 28,042 | مخصص مكافأة نهاية الخدمة |
| (2,136) | (123,522) | |
| | | **التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:** |
| (37,899) | (59,959) | مدينون وأرصدة مدينة أخرى |
| 31,000 | 27,888 | دائنون وارصدة دائنة اخرى |
| (817) | (2,068) | مدفوع لمخصص مكافأة نهاية الخدمة |
| (9,852) | (157,661) | **صافي النقد المستخدم في الانشطة التشغيلية** |
| | | **التدفقات النقدية من الانشطة الاستثمارية** |
| 40,000 | 105,163 | ودائع لأجل |
| (110) | - | المدفوع لشراء ممتلكات وعقارات ومعدات |
| 2,744 | 1,208 | المحصل من استثمارات في ديون مشتراه |
| 71,802 | 18,427 | موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الارباح او الخسائر |
| 114,436 | 124,798 | **صافي النقد الناتج من (المستخدم في) الانشطة الاستثمارية** |
| 104,584 | (32,863) | صافي الزيادة (النقص) في النقد لدى البنوك |
| (6,509) | (16,840) | فروق ترجمه عملات اجنبية |
| 32,673 | 82,376 | النقد لدى البنوك في بداية السنة |
| 130,748 | 32,673 | **النقد لدى البنوك في نهاية السنة** |

**إن الايضاحات المرفقة تشكل جزءا من البيانات المالية**

1- التأسيس والنشاط

- تأسست شركة تصنيف وتحصيل الاموال - شركة مساهمة كويتية عامة (الشركة الأم) طبقا لاحكام قانون الشركات الكويتي بتاريخ 5 ديسمبر 1998 ، وهي شركة مدرجة في سوق الكويت للاوراق المالية.

- وتتمثل الاغراض الاساسية التي اسست من اجلها الشركة الام في :-

- تحصيل وشراء الديون التجارية وغيرها بالنيابة عن العملاء لحساب الغير.

- تطوير واستخدام وتقديم وسائل تحصيل وشراء ديون العملاء والغير.

- تجميع وتوفير وتحديث المعلومات والبيانات المالية اللازمة وتصنيف الملاءة والجدارة المالية للغير.

- استغلال الفوائض المالية المتوفرة لدى الشركة عن طريق استثمارها في محافظ مالية تدار من قبل جهات متخصصة.

- تطبيق المعايير الدولية المعتمدة في تقديم وتصنيف كافة الاوراق المالية والاسهم والسندات وادوات الدين والاستثمارات الاخرى للمؤسسات بما فيها البنوك وشركات الاستثمار والهيئات ذات الاستقلال المالي التي تتعامل مع السوق المالية وادواتها.

- تقديم الاراء المهنية المستقلة حول جدارة المؤسسات وقدرتها على الوفاء بالتزاماتها المالية واتباعها قواعد الشفافية وزيادة درجات الافصاح للاجراءات والتعليمات المنظمة لشئون الادارة والمحاسبة والتدقيق التي تطبقها مع السوق وادارتها.

- توفير المعلومات المهنية المتخصصة الاقتصادية اللازمة لمعرفة اداء السوق المالية والمؤسسات التي تتعامل معها والمساعدة في الترويج للسوق المالية في الكويت وغيرها بما يساعد على تسهيل استغلال الموارد الراسمالية فيها.

- تطوير واستخدام وتقديم وسائل تقييم وتوريق واستعادة اصول العملاء والغير.

- تتقيد الشركة الام في جميع اعمالها بمبادىء وأحكام الشريعه الاسلامية وتستبعد الاعمال التي تتعارض معها وتستعين في ذلك بهيئة الفتوى والرقابة الشرعية وتكن قررات الهيئة ملزمة للشركة الام.

- ويكون للشركة الام مباشرة الاعمال السابق ذكرها في دولة الكويت وفي الخارج بصفة اصلية او بالوكاله.

- ويجوز للشركة الام ان يكون لها مصلحة او تشترك باي وجه مع الشركات او الهيئات التي تزاول اعمالا شبيهة باعمالها او التي تعاونها على تحقيق اغراضها في الكويت او في الخارج ولها ان تنشيء او تشارك او تشترى هذه الشركات او الهيئات او ان تلحقها بها.

- عنوان الشركة الأم: الكويت - صندوق بريد رقم 1432 الصفاة - الرمز البريدي 13015 الكويت.

- تمت الموافقة على إصدار البيانات المالية المجمعة من قبل مجلس إدارة الشركة الأم بتاريخ 15 فبراير 2024 ، إن البيانات المالية المجمعة المرفقة خاضعة للمصادقة عليها من قبل الجمعية العامة العادية لمساهمي الشركة الأم. إن للجمعية العامة لمساهمي الشركة الأم صلاحية تعديل هذه البيانات المالية المجمعة بعد إصدارها.

2- السياسات المحاسبية الهامة

تم إعداد البيانات المالية المجمعة للمجموعة وفقا للمعايير الدولية للتقارير المالية الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية ووفقا لمتطلبات القرار الوزاري رقم 18 لعام 1990 ذات الصلة ، وتتلخص السياسات المحاسبية الهامة فيما يلي:

- أسس الإعداد

يتم عرض البيانات المالية المجمعة بالدينار الكويتي الذي يمثل العملة الرئيسية للشركة الأم ، ويتم إعدادها على أساس مبدأ التكلفة التاريخية فيما عدا الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الارباح او الخسائر ، والعقارات الاستثمارية والتي تدرج بقيمتها العادلة.

تستند التكلفة التاريخية عموما على القيمة العادلة للمبلغ المدفوع في مقابل السلع والخدمات. إن القيمة العادلة هي المبلغ المستلم عن بيع الأصل أو المدفوع لسداد الإلتزام في معاملة عادية بين أطراف السوق كما في تاريخ القياس.

إن إعداد البيانات المالية المجمعة وفقا للمعايير الدولية للتقارير المالية يتطلب من الإدارة إجراء بعض الأراء والتقديرات والافتراضات في عملية تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة.

المعايير والتفسيرات الصادرة جارية التأثير

إن السياسات المحاسبية المطبقة من قبل الشركة مماثلة لتلك المطبقة في السنة السابقة باستثناء التغيرات الناتجة عن تطبيق بعض التعديلات للمعايير الدولية للتقارير المالية كما في 1 يناير 2023 وبيانها كما يلي:

| المعايير أو التفسيرات أو التحسينات | يفعل للسنوات المالية التي تبدأ في |
|---|---|
| تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم(1) عرض البيانات المالية- الإفصاح عن السياسات المحاسبية- وبيان الممارسة رقم 2 | 1 يناير 2023 |
| تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (8) السياسات المحاسبية والتغييرات في التقديرات المحاسبية والأخطاء - تعريف التقديرات المحاسبية | 1 يناير 2023 |
| تعديلات على معيار المحاسبة الدولي 12 الضريبة المؤجلة المتعلقة بالأصول والالتزامات الناشئة عن معاملة واحدة | 1 يناير 2023 |

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (1) عرض البيانات المالية - الإفصاح عن السياسات المحاسبية وبيان الممارسة رقم 2

إن التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (1) تغير متطلبات الإفصاح عن السياسات المحاسبية حيث تستبدل التعديلات جميع حالات مصطلح "السياسات المحاسبية الجوهرية" بـ "معلومات السياسة المحاسبية الهامة". تعتبر معلومات السياسة المحاسبية هامة إذا، عند النظر إليها جنبًا إلى جنب مع المعلومات الأخرى المدرجة في البيانات المالية للمنشأة، فمن المتوقع بشكل معقول أن تؤثر على القرارات التي يتخذها المستخدمون الأساسيون للبيانات المالية للأغراض العامة على أساس تلك البيانات المالية.

كما تم تعديل الفقرات المؤيدة في معيار المحاسبة الدولي رقم (1) لتوضيح أن معلومات السياسة المحاسبية التي تتعلق بالمعاملات غير المادية أو الأحداث أو الظروف الأخرى غير مهمة ولا يلزم الإفصاح عنها. قد تكون معلومات السياسة المحاسبية هامة بسبب طبيعة تلك المعاملات أو الأحداث أو الظروف الأخرى، حتى لو كانت المبالغ غير مادية. ومع ذلك، ليست كل معلومات السياسة المحاسبية المتعلقة بالمعاملات المادية أو الأحداث أو الظروف الأخرى هامة في حد ذاتها.

كما قام مجلس معايير المحاسبة الدولية بتطوير إرشادات وأمثلة للشرح وإظهار تطبيق "عملية الأهمية النسبية المكونة من أربع خطوات" والموضحة في بيان الممارسة رقم 2 للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية

تسري التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ( 1) للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2023 ، مع السماح بالتطبيق المبكر ويتم تطبيقها بشكل مستقبلي في حالة نشوء مثل هذه التعديلات.

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (8) السياسات المحاسبية والتغييرات في التقديرات المحاسبية والأخطاء - تعريف التقديرات المحاسبية

إن التعديلات تستبدل تعريف "التغيير في التقديرات المحاسبية" بتعريف "التقديرات المحاسبية". بموجب التعريف الجديد ، فإن التقديرات المحاسبية هي "المبالغ النقدية في البيانات المالية التي تخضع لعدم التأكد من القياس".

لقد تم حذف تعريف "التغيير في التقديرات المحاسبية". ومع ذلك، احتفظ المجلس بمفهوم التغييرات في التقديرات المحاسبية في المعيار مع الإيضاحات التالية:

لا يعتبر التغيير في التقدير المحاسبي الناتج عن معلومات جديدة أو تطورات جديدة تصحيحًا لخطأ

إن تأثيرات التغيير في أحد المدخلات أو أسلوب القياس المستخدم لتطوير التقدير المحاسبي هي تغييرات في التقديرات المحاسبية إذا لم تكن ناتجة عن تصحيح أخطاء فترات سابقة.

إن التعديلات سارية المفعول للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2023 للتغييرات في السياسات المحاسبية والتغيرات في التقديرات المحاسبية التي تحدث في أو بعد بداية تلك الفترة، مع السماح بالتطبيق المبكر.

**تعديلات على معيار المحاسبة الدولي 12 الضريبة المؤجلة المتعلقة بالأصول والالتزامات الناشئة عن معاملة واحدة**

في 7 مايو 2021 ، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلات على معيار المحاسبة الدولي 12 الضريبة المؤجلة المتعلقة بالأصول والالتزامات الناشئة عن معاملة واحدة وهي توضح كيفية احتساب الشركات للضرائب المؤجلة على المعاملات مثل الإيجارات والتزامات وقف التشغيل ويعترف بالأثر التراكمي لتطبيق التعديلات مبدئيًا كتعديل للرصيد الافتتاحي للأرباح المحتجزة (أو مكون آخر من حقوق الملكية ، حسب الاقتضاء) في ذلك التاريخ.

ان التغيير الرئيسي في الضريبة المؤجلة المتعلقة بالأصول والالتزامات الناشئة عن معاملة واحدة (تعديلات على معيار المحاسبة الدولي 12) هو إعفاء من الإعفاء الأولي للاعتراف المنصوص عليه في معيار المحاسبة الدولي 12.15 (ب) ومعيار المحاسبة الدولي 12.24. وفقًا لذلك ، لا ينطبق الإعفاء من الاعتراف الأولي على المعاملات التي تنشأ فيها مبالغ متساوية من الفروق المؤقتة القابلة للخصم والخاضعة للضريبة عند الاعتراف الأولي. وهذا موضح أيضًا في الفقرة المدرجة حديثًا من معيار المحاسبة الدولي 12.22A.

إن تلك التعديلات لا يتوقع أن يكون لها أي تأثير مادي على البيانات المالية المجمعة .

**المعايير والتفسيرات الصادرة وغير جارية التأثير**

إن المعايير الجديدة والمعدلة التالية قد تم إصدارها من قبل مجلس معايير المحاسبة الدولية ، ولم يتم تطبيقها من قبل المجموعة:

| المعايير أو التفسيرات أو التحسينات | يفعل للسنوات المالية التي تبدأ في |
|---|---|
| التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (1) – عرض البيانات المالية - "تصنيف المطلوبات كمتداولة أو غير متداولة" | 1 يناير 2024 |
| التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (1) – عرض البيانات المالية - " المطلوبات غير المتداولة مع التعهدات" | 1 يناير 2024 |
| التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (7) والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (7) بشأن ترتيبات تمويل الموردين | 1 يناير 2024 |
| التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (16) "التأجير". متطلبات القياس الأولية واللاحقة لالتزام الإيجار الناشئ عن معاملة البيع وإعادة التأجير. | 1 يناير 2024 |

**التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (1) – "تصنيف المطلوبات كمتداولة أو غير متداولة"**

أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية في يناير 2020، تعديلات على الفقرات من 69 إلى 76 من معيار المحاسبة الدولي رقم (1) لتحديد متطلبات تصنيف المطلوبات على أنها متداولة أو غير متداولة. توضح التعديلات:

- المقصود بالحق في تأجيل التسوية.
- أن حق التأجيل يجب أن يكون موجوداً في نهاية الفترة المالية.
- أن هذا التصنيف لا يتأثر باحتمالية ممارسة المنشأة لحقها في التأجيل.
- أنه فقط إذا كانت المشتقات المتضمنة في الالتزام القابل للتحويل هي نفسها أداة الملكية، فلن تؤثر شروط الالتزام على تصنيفها.

بالإضافة إلى ذلك ، تم إضافة متطلبات جديدة للعرض والإفصاح عن الديون والتعهدات المستقبلية نتيجة لهذه التعديلات.

**التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (1) – عرض البيانات المالية - " المطلوبات غير المتداولة مع التعهدات"**

تم إصدار هذه التعديل في الأصل في يناير 2020 ، ثم تم تعديله لاحقًا وإعادة إصداره في 31 أكتوبر 2022 بعد النظر في ملاحظات أصحاب المصلحة. التعديل ساري المفعول للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2024.

توضح التعديلات على معيار المحاسبة الدولي 1 أن تصنيف الالتزامات إلى متداولة أو غير متداولة لا يعتمد إلا على التعهدات التي يتطلب من المنشأة الالتزام بها في تاريخ البيانات المالية أو قبل هذا التاريخ. إضافة إلى ذلك، يتعين على المنشأة الإفصاح عن هذه المعلومات ضمن الإيضاحات بما يمكن مستخدمي البيانات المالية من استيعاب التعرض للمخاطر عندما تصبح الالتزامات غير المتداولة في ظل هذه التعهدات قابلة للسداد في غضون اثنا عشر شهرا.

يتضمن التعديل:

إنشاء قسم جديد حول مفهوم التسوية لغرض تصنيف التزام على أنه متداول مقابل غير متداول. تشير التسوية إلى التحويل إلى الطرف المقابل الذي ينتج عنه إنهاء الالتزام الذي يمكن أن يكون نقدًا أو موردًا اقتصاديًا آخر أو أدوات حقوق الملكية الخاصة بالمنشأة ؛

يوضح التعديل أن تصنيف الالتزام لا يتأثر باحتمالية أن تمارس المنشأة حقها في تأجيل تسوية الالتزام لمدة 12 شهرًا على الأقل بعد فترة التقرير ، وبدلاً من ذلك تركز على حقوق تأجيل التسوية الجوهرية والقائمة في نهاية الفترة المشمولة بالتقرير ؛ و

يوضح التعديل أنه إذا كان الحق في إرجاء التسوية خاضعًا للامتثال للكيان لشروط محددة (أي , التعهدات) , فإن هذا التعديل سوف يطبق فقط على الشروط الموجودة عندما يتم قياس الامتثال في أو قبل تاريخ التقرير.

بعد فترة التقرير، تفصح المنشأة عن المعلومات التي تمكن مستخدمي البيانات المالية من فهم مخاطر الالتزامات التي تصبح مستحقة السداد خلال اثني عشر شهرًا بعد فترة التقرير.

وقد يتضمن ذلك معلومات حول التعهدات (بما في ذلك طبيعة التعهدات ومتى يتعين على المنشأة الالتزام بها)، والقيمة الدفترية للالتزامات ذات الصلة والحقائق والظروف، إن وجدت، التي تشير إلى أن المنشأة قد تواجه صعوبات في الالتزام بالتعهدات.

التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (7) والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (7) بشأن ترتيبات تمويل الموردين

تطلب هذه التعديلات إفصاحات لتعزيز شفافية ترتيبات تمويل الموردين وتأثيرها على التزامات الشركة وتدفقاتها النقدية وتعرضها لمخاطر السيولة. إن متطلبات الافصاح هي استجابة مجلس معايير المحاسبة الدولية لمخاوف المستثمرين من أن ترتيبات تمويل الموردين الخاصة ببعض الشركات ليست واضحة بما فيه الكفاية، مما يعيق تحليل المستثمرين.

تعديلات حق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (16) "التأجير". متطلبات القياس الأولية واللاحقة لالتزام الإيجار الناشئ عن معاملة البيع وإعادة التأجير.

في سبتمبر 2022 ، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلاً مستهدفًا على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 16 ، عقود الإيجار ، لإضافة متطلبات القياس الأولية واللاحقة لالتزام الإيجار الناشئ عن معاملة البيع وإعادة التأجير.

يتطلب التعديل من (البائع - المستأجر) تحديد القياس الأولي لأصل حق الاستخدام من خلال مقارنة القيمة الحالية لمدفوعات الإيجار المتوقعة ، مخصومة باستخدام السعر المحدد في المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 16 الفقرة 26 ، بالقيمة العادلة للأصل المباع .

يتم تقديم إرشادات إضافية حول المدفوعات التي تشتمل على مدفوعات الإيجار المتوقعة للبيع ومعاملات إعادة التأجير.

يجب قياس التزام الإيجار الناتج عن إعادة الإيجار مبدئيًا بالقيمة الحالية لمدفوعات الإيجار المتوقعة التي لم تُدفع في تاريخ البدء ، مخصومة باستخدام السعر المحدد في الفقرة 16 من المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 26. سوف تشمل مدفوعات الإيجار المتوقعة الآن مدفوعات الإيجار المتغيرة التي لا تعتمد على مؤشر أو معدل.

سيُطلب من (البائع - المستأجر) لاحقًا قياس التزام الإيجار الناشئ عن معاملة إعادة التأجير من خلال:-

- زيادة القيمة الدفترية لتعكس الفائدة على التزام عقد الإيجار.
- تخفيض القيمة الدفترية لتعكس مدفوعات الإيجار المتوقعة للفترة المشمولة بالتقرير كما هو محدد في تاريخ البدء ، أو إن أمكن ، مدفوعات الإيجار المتوقعة المعدلة للفترة المشمولة بالتقرير كما هو محدد في تاريخ إعادة القياس ؛
- إعادة قياس القيمة الدفترية كما هو محدد في المعيار ، عند الاقتضاء. و
- الاعتراف بأي فرق بين المدفوعات الفعلية (باستثناء أي شروط السوق المذكورة أعلاه) التي تم إجراؤها لفترة الإيجار كما هو محدد في الفقرة 38. إذا كان هناك نقص في المدفوعات الفعلية التي تم سدادها أو استرداد حالات النقص ، يجب على (البائع - المستأجر) أيضًا تعديل القيمة الدفترية لمبلغ التزام الإيجار وإجراء تعديل مقابل وذلك على النحو المبين في المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 16 الفقرة 38.

من خلال هذه التعديلات ، لن يعترف (البائع - المستأجر) بأي مبلغ مكسب أو خسارة يتعلق بأصل حق الاستخدام الذي احتفظ به ، ما لم يكن الربح أو الخسارة مرتبطين بالإنهاء الجزئي أو الكامل لعقد الإيجار.

إن تلك التعديلات لا يتوقع أن يكون لها أي تأثير مادى على البيانات المالية المجمعة .

- أسس التجميع

تتضمن البيانات المالية المجمعة البيانات المالية للشركة الأم والشركات التابعة التالية (المجموعة):

| الشركة التابعة | بلد التأسيس | النشاط الرئيسي | نسبة الملكية | |
|---|---|---|---|---|
| | | | 2023 | 2022 |
| شركة تصنيف وتحصيل الاموال ذ.م.م. - ابو ظبي | الامارات العربية المتحدة | تحصيل الديون | 99% | 99% |
| شركة تصنيف العقارية ذ.م.م. | دولة الكويت | ايجار واستثمار الاراضي والعقارات | 99% | 99% |

- تم تجميع البيانات المالية للشركة التابعه (شركة تصنيف وتحصيل الاموال ذ.م.م. - ابو ظبي) استنادا الى البيانات المالية المعدة من قبل إدارة الشركة التابعة.

إن الشركات التابعة هي الشركات التي تسيطر عليها الشركة الأم. وتوجد السيطرة عندما تكون الشركة الأم:

- ذات سلطة على الشركة المستثمر فيها.
- قابلة للتعرض للخسائر ، أو لديها حقوق عن عوائد متغيرة من مشاركتها مع الشركة المستثمر فيها.
- لديها القدرة على إستخدام سلطتها في التأثير على عوائد الشركة المستثمر فيها.

تقوم الشركة الأم بإعادة تقييم مدى سيطرتها على الشركة المستثمر فيها إذا أشارت الحقائق والظروف بانه هناك تغييرات على واحد أو أكثر من عناصر السيطرة الثلاثة المبينة أعلاه.

عند تملك المجموعة لنسبة أقل من أغلبية حقوق التصويت بالشركة المستثمر فيها ، فانه يكون لديها السلطة على الشركة المستثمر فيها عندما تكون حقوق التصويت لها كافية لاعطائها القدرة العملية على توجيه الأنشطة ذات الصلة للشركة المستثمر فيها من جانبها. تأخذ الشركة جميع الحقائق والظروف ذات الصلة بعين الاعتبار في تقييم مدى كفاية حقوق التصويت في الشركة المستثمر فيها لإعطاء السلطة عليها ، بما في ذلك:

- حقوق تصويت المجموعة نسبة الى مدى توزيع حقوق التصويت الخاصة بالآخرين.
- حقوق التصويت المحتملة التي تحتفظ بها المجموعة ، وأصحاب الأصوات الأخرى أو الأطراف الأخرى.
- الحقوق الناشئة عن ترتيبات تعاقدية أخرى.
- اية حقائق وظروف إضافية تشير إلى مدى القدرة المالية للمجموعة على توجيه الأنشطة ذات الصلة عند إتخاذ القرارات ، بما في ذلك أنماط التصويت في الاجتماعات السابقة للمساهمين.

تتضمن البيانات المالية المجمعة البيانات المالية للشركات التابعة من تاريخ بدء السيطرة الفعلية وحتى تاريخ زوال السيطرة الفعلية. عند التجميع ، يتم إستبعاد جميع الأرصدة والمعاملات المتبادلة بين الشركات بالكامل ، بما فيها الأرباح المتبادلة والخسائر والأرباح غير المحققة. يتم إعداد البيانات المالية المجمعة بإستخدام سياسات محاسبية موحدة للمعاملات المتماثلة وللأحداث الأخرى التي تتم في ظروف متشابهة.

يتم إظهار الحصص غير المسيطرة من صافي موجودات الشركات التابعة المجمعة في بند مستقل من حقوق ملكية المجموعة. إن الحصص غير المسيطرة تتكون من مبلغ تلك الحصص في تاريخ بدء دمج الأعمال ونصيب الحصص غير المسيطرة من التغير في حقوق الملكية منذ تاريخ الدمج.

تقاس الحصص غير المسيطرة إما بالقيمة العادلة ، أو بحصتها النسبية من الموجودات والمطلوبات المحددة للشركة المشتراة ، وذلك على أساس كل عملية على حده.

يتم المحاسبة عن التغير في حصة الملكية لشركة تابعة مع عدم التغير في السيطرة بطريقة حقوق الملكية. يتم تعديل المبالغ الدفترية لحصص ملكية المجموعة والحصص غير المسيطرة لتعكس التغيرات للحصص المتعلقة بها في الشركات التابعة. إن أية فروقات بين الرصيد المعدل للحصص غير المسيطرة والقيمة العادلة للمبلغ المدفوع أو المحصل يتم الإعتراف بها مباشرة في حقوق الملكية الخاصة بملاك الشركة الأم. يتم قيد الخسائر على الحصص غير المسيطرة حتى و إن نتج عن ذلك القيد عجز في رصيد الحصص غير المسيطرة. إذا فقدت المجموعة السيطرة على شركة تابعة ، فإنها تقوم بالآتي:

- إستبعاد الموجودات (بما في ذلك الشهرة) والمطلوبات للشركة التابعة.
- إستبعاد القيمة الدفترية للحصص غير المسيطرة.
- إستبعاد فروق تحويل العملات الأجنبية المتراكمة المسجلة في حقوق الملكية.
- إدراج القيمة العادلة للمقابل المستلم.
- إدراج القيمة العادلة لأي استثمار محتفظ به.
- إدراج أي فائض أو عجز في الأرباح أو الخسائر.
- إعادة تصنيف حصة الشركة الأم من البنود المسجلة سابقا في الدخل الشامل الأخر إلى الأرباح أو الخسائر أوالأرباح المرحلة طبقا لما يلزم لهذه البنود.

- دمج الأعمال والشهرة

أ. دمج الأعمال

يتم المحاسبة عن دمج الأعمال بإستخدام طريقة الإقتناء. تقاس تكلفة الإقتناء بالقيمة العادلة في تاريخ الإقتناء والتي تمثل إجمالي المقابل الممنوح بالإضافة إلى قيمة الحصص غير المسيطرة في الشركة المشتراة ، يقوم المشتري في كل عملية دمج أعمال بقياس الحصص غير المسيطرة في الشركة المشتراة والتي تمثل حصتهم الحالية التي تعطي لملاكها الحق في حصة نسبية في صافي الموجودات عند التصفية إما بالقيمة العادلة أو بنسبة الحصة في صافي قيمة الموجودات المحددة للشركة المستحوذ عليها. تدرج تكاليف الإقتناء كمصروف عند تكبدها.

تقوم المجموعة عند الإقتناء بتقييم الموجودات والمطلوبات المالية لغرض تحديد التصنيف المناسب لها وفقا للشروط التعاقدية والظروف الإقتصادية والشروط ذات الصلة كما في تاريخ الإقتناء ، بما في ذلك فصل المشتقات الضمنية عن تلك العقود التابعة لها والخاصة بالشركة المشتراة.

عند دمج الأعمال على مراحل ، يتم إعادة قياس حصة المشترى السابقة على تاريخ الإقتناء بالقيمة العادلة كما في تاريخ الإقتناء ، ويدرج أي ربح أو خسارة ضمن بيان الأرباح أو الخسائر المجمع.

إن أي مقابل محتمل يتم تحويله من قبل المشتري يتم إدراجه بالقيمة العادلة كما في تاريخ الإقتناء. يتم إدراج التغيرات اللاحقة في القيمة العادلة للمقابل المحتمل والتي قد تكون أصل أو إلتزام وفقا لمعيار المحاسبة الدولي رقم 39 – "الأدوات المالية: التحقق والقياس". عند تصنيف المقابل المحتمل كحقوق ملكية ، فإنه لا تتم إعادة قياسه حتى يتم تسويته نهائيا ضمن حقوق الملكية.

عند عدم إستكمال دمج الأعمال في نهاية الفترة المالية ، تقوم المجموعة بتسجيل مخصصات للبنود التي لم تكتمل معالجتها المحاسبية. ويتم تعديل هذه المخصصات خلال فترة القياس أو قيد موجودات أو مطلوبات إضافية لتعكس أي معلومات حديثة عن الحقائق والأحوال المتواجدة في تاريخ الإقتناء ، والتي كانت قد تؤثر على المبالغ المسجلة عند الإقتناء إن كانت معروفة في ذلك التاريخ.

ب. الشهرة

تمثل الشهرة الزيادة في المقابل المحول والمبلغ المعترف به للحصص غير المسيطرة عن القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات والإلتزامات المحتملة كما في تاريخ عملية الإقتناء. تظهر الشهرة مبدئيا كأصل بالتكلفة ولاحقا يتم قياس الشهرة بالتكلفة ناقصا خسائر الإنخفاض المتراكمة في القيمة.

إذا كان هناك زيادة في صافي القيمة العادلة لحصة المجموعة من الموجودات والمطلوبات والإلتزامات عن التكلفة ، فإن المجموعة مطالبة بإعادة تقييم القياس والتحديد لصافي الموجودات ومراجعة قياس تكلفة الإقتناء ، ومن ثم إدراج قيمة الزيادة المتبقية بعد إعادة التقييم مباشرة ضمن بيان الأرباح أو الخسائر المجمع.

لغرض التأكد من وجود إنخفاض في قيمة الشهرة ، فإنه يتم توزيع الشهرة على كل وحدات توليد النقد للمجموعة والمتوقع لها الإنتفاع من عملية الدمج. تتم مراجعة وحدات توليد النقد التي تم توزيع الشهرة عليها سنويا أو بصورة أكثر تكرارا عند وجود دليل على إنخفاض قيمة الوحدة. إذا كانت القيمة الاستردادية لوحدة توليد النقد أقل من القيمة الدفترية لتلك الوحدة ، فإنه يتم تخفيض القيمة الدفترية لأي شهرة تم توزيعها على الوحدة بقيمة إنخفاض القيمة ، ومن ثم يتم تخفيض باقي الموجودات في نفس الوحدة بشكل نسبي طبقا للقيمة الدفترية لكل أصل في الوحدة ، ولا يتم عكس خسائر الإنخفاض في القيمة المتعلقة بالشهرة في الفترات اللاحقة.

عندما تشكل الشهرة جزءا من وحدة توليد النقد ويتم إستبعاد جزء من العمليات بداخل هذه الوحدة ، فإن الشهرة المرتبطة بالعمليات المستبعدة تمثل جزءاً من القيمة الدفترية لهذه العمليات ، وذلك عند تحديد الربح أو الخسارة الناتجة عن إستبعاد هذه العمليات. يتم قياس الشهرة المستبعدة في هذه الحالة على أساس القيمة النسبية للعمليات المستبعدة والجزء المحتفظ به من وحدة توليد النقد.

- الأدوات المالية

يتم إدراج الموجودات والمطلوبات المالية عندما تكون المجموعة طرفا في الأحكام التعاقدية لتلك الأدوات. تتضمن الموجودات والمطلوبات المالية المدرجة في بيان المركز المالي المجمع النقد والنقد المعادل ، المدينين ، الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر والدائنين .

- تصنيف الموجودات المالية

لتحديد فئة تصنيف وقياس الموجودات المالية، يتطلب المعيار الدولي للتقارير المالية تقييم كافة الموجودات المالية، باستثناء أدوات الملكية والمشتقات، استناداً إلى نموذج الأعمال الخاص بالشركة بإدارة موجودات الشركة و كذلك خصائص التدفقات النقدية التعاقدية لتلك الأدوات مجتمعين.

- **تقييم نموذج الأعمال**

تحدد المجموعة نموذج أعمالها وفق مستوى يعكس أفضل وسيلة لإدارة المجموعة لموجوداتها المالية لتحقيق أهدافها، وتحقيق التدفقات النقدية التعاقدية . وهذا سواء كان هدف المجموعة الوحيد هو تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية من الموجودات أو تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وكذلك التدفقات النقدية من بيع الموجودات معا. وإذا لم تنطبق أي من هاتين الحالتين (كأن يتم الاحتفاظ بالموجودات المالية لأغراض المتاجرة)، فإن الموجودات المالية تصنف كجزء من نموذج أعمال البيع وتقاس بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر. لا يتم تقييم نموذج أعمال المجموعة لكل أداة على حدة، ولكن على مستوى أعلى من المحفظة ككل.

- **الاعتراف المبدئي**

يتم الاعتراف بمشتريات ومبيعات الموجودات المالية في تاريخ التسوية، وهو التاريخ الذي يتم فيه تسليم الأصل للمجموعة أو شراؤه من قبل المجموعة يتم الاعتراف بالموجودات المالية مبدئياً بالقيمة العادلة مضاف إليها تكاليف المعاملات لكافة الموجودات المالية غير المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر.

- **إلغاء الاعتراف**

يتم إلغاء الاعتراف بالموجودات المالية (كليا أو جزئيا) عندما تنتهي الحقوق التعاقدية في استلام التدفقات النقدية من الموجودات المالية، أو عندما تحول المجموعة حقها في استلام التدفقات النقدية من الموجودات المالية، وذلك في أحدى الحالتين التاليين: (أ) إذا تم تحويل جميع المخاطر والعوائد الخاصة بملكية الموجودات المالية من قبل المجموعة ، أو (ب) عندما لا يتم تحويل جميع المخاطر والعوائد للموجودات المالية أو الاحتفاظ بها، ولكن تم تحويل السيطرة على الموجودات المالية. عندما تحتفظ المجموعة بالسيطرة، فيجب عليها الاستمرار في إدراج الموجودات المالية بحدود نسبة مشاركتها فيها.

- **فئات قياس الموجودات المالية**

أدوات الدين بالتكلفة المطفأة.

أدوات الدين بالقيمة العادلة من الدخل الشامل الأخر، مع إعادة تصنيف الأرباح أو الخسائر عند إلغاء الإعتراف إلى بيان الأرباح أو الخسائر المجمع.

الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر.

- **أدوات الدين بالتكلفة المطفأة**

تقاس الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة إذا كانت تتوافق مع الشرطين التاليين:

الاحتفاظ بالأصل ضمن نموذج الأعمال الذي يهدف إلى تملك الأصل للحصول على تدفقات نقدية تعاقدية، و

الشروط التعاقدية للموجودات المالية تظهر تواريخ محددة للتدفقات النقدية والتي تتضمن بشكل أساسي مدفوعات المبلغ الأصلي والفوائد المستحقة على المبلغ المتبقي.

أدوات الدين التي تم قياسها بالتكلفة المطفأة تقاس لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة العائد الفعلي المعدلة بخسائر انخفاض القيمة، إن وجدت. يتم الاعتراف بالأرباح والخسائر في بيان الأرباح أو الخسائر المجمع عند إلغاء الاعتراف بالأصل أو تعديله أو انخفاض قيمته.

إن النقد والنقد المعادل، الودائع لأجل، المدينين التجاريين والموجودات الأخرى تصنف كأدوات دين بالتكلفة المطفأة.

- **النقد والنقد المعادل**

يتمثل النقد والنقد المعادل في النقد في الصندوق ولدى البنوك والودائع تحت الطلب لدى البنوك والاستثمارات قصيرة الأجل عالية السيولة والتي تستحق خلال فترة 3 شهور أو أقل من تاريخ الإيداع والقابلة للتحويل إلى مبالغ محددة من النقد والتي تتعرض لمخاطر غير مادية من حيث التغيرات في القيمة.

- **ودائع لأجل**

إن ودائع لأجل يتم إيداعها لدى بنوك ولها فترة استحقاق تعاقدية لأكثر من 3 أشهر.

- **مدينون تجاريون**

يمثل المدينون المبالغ المستحقة من العملاء عن بيع بضائع أو خدمات منجزة ضمن النشاط الاعتيادي، ويتم الاعتراف مبدئيا بالمدينين بالقيمة العادلة وتقاس فيما بعد بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي ناقصا مخصص الانخفاض في القيمة.

- **الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر**

تصنف المجموعة الموجودات المالية كمحتفظ بها 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 المحتفظ بها لغرض المتاجرة وتقاس في بيان المركز المالي بالقيمة العادلة. إضافة إلى ذلك، يجوز للمجموعة عند الاعتراف المبدئي أن تصنف موجودات مالية بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر إذا كان ذلك يلغي أو يحد بشكل كبير من عدم التطابق المحاسبي الذي قد ينشأ.

تسجل التغيرات في القيمة العادلة، أرباح أو خسائر البيع و الناتجة 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 الاستثمارات في أدوات الملكية وأدوات الدين المسعرة ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر في بيان المركز المالي المجمع.

- **انخفاض قيمة الموجودات المالية**

يتطلب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9) من المجموعة تسجيل مخصص للخسائر الائتمانية المتوقعة لكافة أدوات الدين غير المحتفظ 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 يخصم العجز بنسبة تقريبية إلى معدل الفائدة الفعلي الأصلي على ذلك الأصل.

يتحدد قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة عن طريق تقدير 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.

- **العقارات الاستثمارية**

تتضمن استثمارات عقارية العقارات القائمة والعقارات قيد الإنشاء أو إعادة التطوير والمحتفظ بها لغرض إكتساب الإيجارات أو إرتفاع القيمة السوقية أو كلاهما. تدرج استثمارات عقارية مبدئيا بالتكلفة والتي تتضمن سعر الشراء وتكاليف العمليات المرتبطة بها. لاحقا للتسجيل المبدئي ، يتم إدراج استثمارات عقارية بالقيمة العادلة في تاريخ نهاية الفترة المالية. يتم تسجيل الأرباح أو الخسائر الناتجة من التغيرات في القيمة العادلة لاستثمارات عقارية في بيان الأرباح أو الخسائر المجمع في الفترة التي حدث بها التغير.

يمكن تصنيف الحصص في العقارات المحتفظ بها بموجب عقد إيجار تشغيلي كاستثمارات عقارية فقط إذا توافقت تلك العقارات مع تعريف استثمارات عقارية وكان المستأجر يستخدم طريقة القيمة العادلة.

يتم إلغاء الإعتراف باستثمارات عقارية عند إستبعادها أو سحبها نهائيا من الإستخدام ولا يوجد أية منافع إقتصادية مستقبلية متوقعة من الإستبعاد. ويتم إحتساب 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 إستخدام العقار يدل على نهاية شغل المالك له ، أو بداية تأجيره تشغيليا لطرف آخر ، أوإتمام البناء أو التطوير. ويتم التحويل من عقار استثماري فقط عند حدوث تغير في الإستخدام يدل عليه بداية شغل المالك له ، أو بداية تطويره بغرض بيعه

في حال تحول عقار مستخدم من قبل المالك إلى عقار إستثماري ، تقوم المجموعة بالمحاسبة عن ذلك العقار طبقا للسياسة المحاسبية المتبعة للممتلكات والعقارات والمعدات حتى تاريخ تحول و تغيير الاستخدام.

- **ممتلكات ومعدات**

تتضمن التكلفة المبدئية للممتلكات والمعدات سعر الشراء وأي تكاليف مباشرة مرتبطة بإيصال تلك الموجودات إلى موقع التشغيل وجعلها جاهزة للتشغيل . يتم عادة إدراج المصاريف المتكبدة بعد تشغيل الممتلكات والمعدات ، مثل الإصلاحات والصيانة والفحص في بيان الأرباح أو الخسائر المجمع في الفترة التي يتم تكبد هذه المصاريف فيها. في الحالات التي يظهر فيها بوضوح أن المصاريف قد أدت إلى زيادة في المنافع الإقتصادية المستقبلية المتوقع الحصول عليها من إستخدام إحدى الممتلكات والمعدات إلى حد أعلى من معيار الأداء المحدد أساساً ، فإنه يتم رسملة هذه المصاريف كتكلفة إضافية على الممتلكات والمعدات.

تظهر الممتلكات والمعدات بالتكلفة ناقصا الاستهلاك المتراكم وخسائر الإنخفاض في القيمة. عند بيع أوإنهاء خدمة الموجودات ، يتم إستبعاد تكلفتها واستهلاكها المتراكم من الحسابات ويدرج أي ربح أو خسارة ناتجة عن إستبعادها في بيان الأرباح أو الخسائر المجمع.

**ممتلكات ومعدات (تتمه)**

يتم إحتساب الاستهلاك بطريقة القسط الثابت على مدى الأعمار الإنتاجية المتوقعة لبنود الممتلكات والعقارات والمعدات كما يلي:

| | سنوات |
|---|---|
| الات ومعدات | 5 |
| اجهزة كمبيوتر | 5 |
| اثاث وتركيبات | 5 |

يتم مراجعة العمر الإنتاجي وطريقة الاستهلاك دوريا للتأكد من أن طريقة وفترة الاستهلاك تتفقان مع نمط المنافع الإقتصادية المتوقعة من بنود الممتلكات والعقارات والمعدات.

يتم إلغاء الاعتراف ببنود الممتلكات والعقارات والمعدات عند استبعادها أو عند إنتفاء وجود منفعة إقتصادية متوقعة من الاستعمال المستمر لتلك الموجودات.

- **الموجودات غير الملموسة**

عند التحقق المبدئي ، يتم قياس الموجودات غير الملموسة المقتناة بالتكلفة. إن تكلفة الموجودات غير الملموسة المقتناة من خلال عملية دمج أعمال تمثل القيمة العادلة لتلك الموجودات كما في تاريخ الاقتناء. لاحقاً للتحقق المبدئي ، يتم إدراج الموجودات غير الملموسة بالتكلفة ناقصاً الإطفاء المتراكم والخسائر المتراكمة للانخفاض في القيمة. لا يتم رسملة الموجودات غير الملموسة التي يتم إنتاجها داخلياً باستثناء تكاليف التطوير المرسملة ، حيث يتم قيدها كمصاريف ضمن بيان الأرباح أو الخسائر المجمع للسنة التي يتم فيها تكبد تلك التكاليف.

يتم قياس الأرباح أو الخسائر من استبعاد الموجودات غير الملموسة بالفرق بين صافي متحصلات البيع والقيمة الدفترية لتلك الموجودات ، ويتم إدراجها في بيان الأرباح أو الخسائر المجمع عند الاستبعاد.

يتم اطفاء الموجودات غير الملموسة على اساس القسط الثابت على مدى العمر الانتاجي المتوقع لها.

- **إنخفاض قيمة الموجودات**

في نهاية الفترة المالية ، تقوم المجموعة بمراجعة القيم الدفترية للموجودات لتحديد فيما إذا كان هناك دليل على وجود إنخفاض في قيمة تلك الموجودات . إذا وجد دليل على الإنخفاض ، يتم تقدير القيمة القابلة للاسترداد للموجودات لإحتساب خسائر الإنخفاض في القيمة ، (إن وجدت). إذا لم يكن من الممكن تقدير القيمة القابلة للاسترداد لأصل منفرد ، يجب على المجموعة تقدير القيمة القابلة للاسترداد لوحدة توليد النقد التي ينتمي إليها الأصل.

إن القيمة القابلة للاسترداد هي القيمة العادلة ناقصا تكاليف البيع أو القيمة المستخدمة ، أيهما أعلى. يتم تقدير القيمة المستخدمة للأصل من خلال خصم التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة مقابل القيمة الحالية لها بتطبيق سعر الخصم المناسب. يجب أن يعكس سعر الخصم تقديرات السوق الحالية للقيمة الزمنية للنقود والمخاطر المتعلقة بالأصل.

إذا كانت القيمة القابلة للاسترداد المقدرة للأصل (أو وحدة توليد النقد) أقل من القيمة الدفترية للأصل ، فإنه يجب تخفيض القيمة الدفترية للأصل (أو وحدة توليد النقد) إلى القيمة القابلة للاسترداد. يجب الإعتراف بخسارة الإنخفاض في القيمة مباشرة في بيان الأرباح أو الخسائر المجمع ، إلا إذا كانت القيمة الدفترية للأصل معاد تقييمها وفي هذه الحالة يجب معالجة خسارة إنخفاض قيمة الأصل كإنخفاض إعادة تقييم.

عند عكس خسارة الإنخفاض في القيمة لاحقا ، تزداد القيمة الدفترية للأصل (أو وحدة توليد النقد) إلى القيمة التقديرية المعدلة القابلة للاسترداد. يجب أن لا يزيد المبلغ الدفتري بسبب عكس خسارة إنخفاض القيمة عن المبلغ الدفتري الاصلي. يجب الإعتراف بعكس خسارة الإنخفاض في القيمة مباشرة في بيان الأرباح أو الخسائر المجمع إلا إذا كانت القيمة الدفترية للأصل معاد تقييمها وفي هذه الحالة يجب معالجة عكس خسائر الإنخفاض في القيمة كزيادة في إعادة التقييم.

- **الدائنون**

يمثل رصيد الدائنون الدائنين التجاريين والدائنين الأخرين. يمثل بند الدائنون التجاريون الإلتزام لسداد قيمة بضائع أو خدمات التي تم شراؤها ضمن النشاط الاعتيادي. يتم إدراج الدائنين التجاريين مبدئيا بالقيمة العادلة وتقاس لاحقا بالتكلفة المطفأة بإستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي. يتم تصنيف الدائنون 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.

- مخصص مكافأة نهاية الخدمة

يتم إحتساب مخصص لمكافأة نهاية الخدمة للموظفين طبقًا لقانون العمل الكويتي في القطاع الأهلي وعقود الموظفين وقوانين العمل المعمول بها في الدول التي تزاول الشركات التابعة نشاطها بها. إن هذا الإلتزام غير الممول يمثل المبلغ المستحق لكل موظف ، فيما لو تم إنهاء خدماته في نهاية الفترة المالية ، والذي يقارب القيمة الحالية لهذا الإلتزام النهائي.

- رأس المال

تصنف الأسهم العادية كحقوق ملكية. إن التكاليف الإضافية المرتبطة مباشرة بإصدار أسهم جديدة يتم عرضها ضمن حقوق الملكية مخصومة من المبالغ المحصلة.

- تحقق الإيراد

يتضمن الإيراد القيمة العادلة للمبالغ المستلمة أو المدينة عن بيع بضائع أو تقديم خدمات ضمن النشاط الاعتيادي للمجموعة. يتم إظهار الإيرادات بالصافي بعد خصم المرتجعات ، والخصومات والتنزيلات وكذلك بعد إستبعاد المبيعات المتبادلة بين شركات المجموعة.

تقوم المجموعة بالتحقق من الإيرادات عندما يكون من الممكن قياسها بصورة موثوق بها ، وأنه من المرجح أن المنافع المستقبلية الإقتصادية سوف تتدفق للمجموعة ، وأن بعض الخصائص قد تم التأكد منها لكل من عمليات المجموعة كما هو مذكور أدناه. إن مبالغ الإيرادات لا تعتبر موثوق بها إلى أن يتم حل جميع الإلتزامات المرتبطة بعملية البيع. تستند المجموعة في التقديرات على النتائج التاريخية ، بعد الأخذ في الإعتبار نوعية العملاء ونوعية العمليات ومتطلبات كل عقد على حده.

- تقديم الخدمات

يتم تحقق إيرادات عقود الخدمات عند تقديم الخدمة للعملاء.

- إيرادات الفوائد

تحتسب إيرادات الفوائد ، على أساس نسبي زمني وذلك بإستخدام أسلوب الفائدة الفعلية.

- توزيعات الأرباح

يتم تحقق إيرادات توزيعات الأرباح عندما يثبت حق المجموعة في إستلام تلك الدفعات.

- الإيجارات

يتم تحقق إيرادات الإيجارات ، عند اكتسابها ، على أساس نسبي زمني.

- أرباح بيع الاستثمارات

تقاس أرباح بيع الاستثمارات بالفرق بين المتحصل من البيع والقيمة الدفترية للاستثمار في تاريخ البيع ، ويتم إدراجها في تاريخ البيع.

- العمولات

عندما تكون المجموعة وكيلا عن الطرف الرئيسي للصفقة بدلا من كونها ذلك الطرف الرئيسي ، يكون الإيراد المعترف فيه هو صافي مبلغ العمولة للمجموعة.

- الإيرادات الأخرى

يتم تحقق الإيرادات الأخرى على أساس مبدأ الاستحقاق.

- المخصصات

يتم الإعتراف بالمخصص فقط عندما يكون على المجموعة إلتزام قانوني حالي أو محتمل ، نتيجة لحدث سابق يكون من المرجح معه أن يتطلب ذلك تدفقا صادرا للموارد الإقتصادية لتسوية الإلتزام ، مع إمكانية إجراء تقدير موثوق لمبلغ الإلتزام. ويتم مراجعة المخصصات في نهاية كل سنة مالية وتعديلها لإظهار أفضل تقدير حالي. وعندما يكون تأثير القيمة الزمنية للنقود ماديا ، فيجب أن يكون المبلغ المعترف به كمخصص هو القيمة الحالية للمصاريف المتوقعة لتسوية الإلتزام. لا يتم إدراج المخصصات للخسائر التشغيلية المستقبلية.

- العملات الأجنبية

تقيد المعاملات التي تتم بالعملات الأجنبية بالدينار الكويتي وفقا لأسعار الصرف السائدة بتاريخ هذه المعاملات . ويتم إعادة تحويل الموجودات والمطلوبات النقدية بالعملات الأجنبية بتاريخ نهاية الفترة المالية إلى الدينار الكويتي وفقا لأسعار الصرف السائدة بذلك التاريخ. أما البنود غير النقدية بالعملات الأجنبية المدرجة بالقيمة العادلة فيتم إعادة تحويلها وفقا لأسعار الصرف السائدة في تاريخ تحديد قيمتها العادلة. إن البنود غير النقدية بالعملات الأجنبية المدرجة على أساس التكلفة التاريخية لا يعاد تحويلها.

تدرج فروق التحويل الناتجة من تسويات البنود النقدية ومن إعادة تحويل البنود النقدية في بيان الأرباح أو الخسائر المجمع للفترة. أما فروق التحويل الناتجة من البنود غير النقدية كالاستثمارات في الأدوات المالية والمصنفة كاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر فتدرج ضمن أرباح أو خسائر التغير في القيمة العادلة.

يتم تحويل الموجودات والمطلوبات للشركات التابعة الأجنبية إلى الدينار الكويتي وفقا لأسعار الصرف السائدة بتاريخ نهاية الفترة المالية. يتم تحويل نتائج الأعمال لتلك الشركات إلى الدينار الكويتي وفقا لأسعار صرف مساوية تقريبا لأسعار الصرف السائدة في تاريخ هذه المعاملات ، ويتم إدراج فروق التقييم الناتجة من التحويل مباشرة ضمن الدخل الشامل الآخر. ويتم إدراج هذه الفروق في بيان الأرباح أو الخسائر المجمع خلال الفترة التي تم إستبعاد العمليات الأجنبية فيها.

إن الشهرة والتغير في القيمة العادلة الناتجة عن عمليات شراء شركات أجنبية يتم التعامل معها كموجودات ومطلوبات الشركات الأجنبية ويتم تحويلها بأسعار الصرف السائدة بتاريخ الإقفال.

- الأحداث المحتملة

لا يتم إدراج المطلوبات المحتملة ضمن البيانات المالية الا عندما يكون إستخدام موارد إقتصادية لسداد إلتزام قانوني حالي أومتوقع نتيجة أحداث سابقة مرجحا مع إمكانية تقدير المبلغ المترقع سداده بصورة كبيرة. وبخلاف ذلك ، يتم الإفصاح عن المطلوبات المحتملة ما لم يكن احتمال تحقيق خسائر إقتصادية مستبعداً.

لا يتم إدراج الموجودات المحتملة ضمن البيانات المالية بل يتم الإفصاح عنها عندما يكون تحقيق منافع إقتصادية نتيجة أحداث سابقة مرجحاً.

- معلومات القطاع

إن القطاع هو جزء منفصل من المجموعة يعمل في أنشطة الأعمال التي ينتج عنها اكتساب إيرادات أو تكبد مصاريف. يتم الإفصاح عن القطاعات التشغيلية علي أساس التقارير الداخلية التى يتم مراجعتها من قبل متخذ القرار التشغيلي الرئيسي وهو الشخص المسؤول عن توزيع الموارد وتقييم الأداء واتخاذ القرارات الإستراتيجية حول القطاعات التشغيلية.

3- ودائع لأجل

| | 2023 | 2022 |
|---|---|---|
| | دينار كويتي | دينار كويتي |
| ودائع لأجل * | 60,000 | 100,000 |

* تتمثل في قيمة ودائع لدى مؤسسات مالية إسلامية تمتد فترة استحقاقها لاكثر من 3 شهور من تاريخ الايداع وبلغ متوسط معدل العائد على تلك الودائع 2%.

4- موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الارباح او الخسائر

| | 2023<br>دينار كويتي | 2022<br>دينار كويتي |
|---|---|---|
| استثمارات فى اسهم محلية * | 200,829 | 224,721 |
| استثمارات فى صندوق محلي ** | 4,458,111 | 4,623,218 |
| | 4,658,940 | 4,847,939 |
| خسائر الانخفاض في القيمة ** | (4,458,111) | (4,623,218) |
| | 200,829 | 224,721 |

* تتضمن الاستثمارات فى اسهم محلية اسهم غير مسعرة بمبلغ 12,492 دينار كويتى كما فى 31 ديسمبر 2023 تم تقييمها بناء على تقييم مدير المحفظة وقد تم هذا التقييم استناداً الى المعلومات المتاحة لمدير المحفظة حول الشركات المستثمر فيها (31 ديسمبر 2022: 13,362 دينار كويتى ).

** بموجب قرار هيئة اسواق المال بتاريخ 11 ديسمبر 2016 ، تم الموافقة على تصفية الصندوق وتعيين مصفي له. لذلك قررت الادارة تكوين مخصص بكامل قيمة الاستثمار في الصندوق.

** نظرا لتصفية الصندوق تم استرداد وحدات من راس المال وتم التوزيع على حملة وحدات الصندوق ، حيث تم استلام مبلغ 165,107 دينار كويتي (ايضاح 14) بموجب تحويلات بنكية كالتالي :-

التحويل الاول بتاريخ 21 سبتمبر 2023 بمبلغ 60,905 دينار كويتي.

التحويل الثاني بتاريخ 28 نوفمبر 2023 بمبلغ 104,202 دينار كويتي.

5- مدينون وارصده مدينه أخرى

| | 2023<br>دينار كويتي | 2022<br>دينار كويتي |
|---|---|---|
| مدينون تجاريون | 268,650 | 216,663 |
| مضاربة تحت التسوية (بالصافي) * | - | 1 |
| ذمم موظفين | - | 4,410 |
| ايرادات مستحقة | - | 1,101 |
| مصاريف مدفوعة مقدما | 2,869 | 9,294 |
| تامينات مستردة | 300 | 5,204 |
| ارصدة مدينة اخرى | 6,173 | 3,420 |
| | 277,992 | 240,093 |

* خلال سنوات سابقة قام مجلس ادارة الشركة الام بتسجيل مخصص على رصيد المضاربة تحت التسوية والايرادات المستحقة عنها بمبلغ 3,901,845 دينار كويتى مع الابقاء على قيمة رمزية لهما بمبلغ واحد دينار كويتى من الرصيد .

(ب) لا تتضمن الفئات الأخرى من المدينين والأرصدة المدينة الأخرى أي موجودات يوجد انخفاض دائم في قيمتها. إن الحد الأقصى للتعرض لخطر الائتمان كما في تاريخ البيانات المالية هو القيمة العادلة لكل فئة من فئات أرصدة المدينين المشار إليها أعلاه.

6- عقارات استثمارية

| | 2023<br>دينار كويتي | 2022<br>دينار كويتي |
|---|---|---|
| الرصيد فى بداية السنة | 4,690,984 | 4,382,691 |
| التغير فى القيمة العادلة | 24,238 | 276,045 |
| فروق ترجمة عملات اجنبية | 13,578 | 32,248 |
| | 4,728,800 | 4,690,984 |

- تم تقييم الاستثمارات العقارية من قبل مقيمين مستقلين كما في 31 ديسمبر 2023.

7- ممتلكات ومعدات

| | الات ومعدات | اجهزة كمبيوتر | اثاث وتركيبات | المجموع |
|---|---|---|---|---|
| | دينار كويتي | دينار كويتي | دينار كويتي | دينار كويتي |
| **التكلفة** | | | | |
| في 31 ديسمبر 2022 | 21,761 | 139,574 | 75,950 | 237,285 |
| اضافات | - | - | 110 | 110 |
| **في 31 ديسمبر 2023** | **21,761** | **139,574** | **76,060** | **237,395** |
| **الاستهلاك المتراكم** | | | | |
| في 31 ديسمبر 2022 | 21,452 | 139,573 | 75,884 | 236,909 |
| استهلاك السنة | 238 | - | 18 | 256 |
| **في 31 ديسمبر 2023** | **21,690** | **139,573** | **75,902** | **237,165** |
| **صافي القيمة الدفترية** | | | | |
| **في 31 ديسمبر 2023** | **71** | **1** | **158** | **230** |
| في 31 ديسمبر 2022 | 309 | 1 | 66 | 376 |

8- موجودات غير ملموسة

| | برامج كمبيوتر | المجموع |
|---|---|---|
| | دينار كويتي | دينار كويتي |
| **التكلفة** | | |
| في 31 ديسمبر 2022 | 237,774 | 237,774 |
| **في 31 ديسمبر 2023** | **237,774** | 237,774 |
| **الاطفاء المتراكم** | | |
| في 31 ديسمبر 2022 | 237,773 | 237,773 |
| **في 31 ديسمبر 2023** | **237,773** | 237,773 |
| **صافي القيمة الدفترية** | | |
| **في 31 ديسمبر 2023** | **1** | **1** |
| في 31 ديسمبر 2022 | 1 | 1 |

## 9- داننون وارصده دائنة أخرى

| | 2023 | 2022 |
|---|---|---|
| | دينار كويتي | دينار كويتي |
| داننون تجاريون | 21,711 | 11,096 |
| مستحق الى اطراف ذات صلة (ايضاح 19) | 17,520 | 11,975 |
| مخصص اجازات الموظفين | 28,066 | 22,797 |
| مصروفات مستحقة | 34,717 | 33,054 |
| ايرادات مقدمة | 43,056 | 36,448 |
| تامينات للغير | 8,873 | 7,573 |
| | 153,943 | 122,943 |

## 10- رأس المال

حدد رأس مال الشركة الام المصرح به والمصدر والمدفوع بالكامل بمبلغ 16,500,000 دينار كويتي موزع إلي 165,000,000 سهم بقيمة اسمية 100 فلس للسهم (31 ديسمبر 2022 - 16,500,000 دينار كويتي موزع إلي 165,000,000 سهم بقيمة اسمية 100 فلس للسهم ) ، وجميع الاسهم نقدية.

## 11- احتياطي اجباري

وفقا لمتطلبات قانون الشركات والنظام الأساسي للشركة الأم ، يتم تحويل 10% من ربح السنة الخاص بمساهمي الشركة الأم قبل احتساب حصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي وضريبة دعم العمالة الوطنية وحصة الزكاة ومكافأة أعضاء مجلس الإدارة إلى الاحتياطي الاجباري ، ويجوز للشركة الأم ايقاف هذا التحويل عندما يتجاوز رصيد الاحتياطي إلى 50% من رأس المال. إن هذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع إلا في الحالات التي نص عليها القانون والنظام الأساسي للشركة الأم.

لم يتم التحويل لحساب الاحتياطي الاجباري نظراً لوجود خسائر متراكمة.

## 12- احتياطي اختياري

وفقا لمتطلبات النظام الأساسي للشركة الأم ، يتم تحويل 10% من ربح السنة الخاص بمساهمي الشركة الأم قبل حصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي وضريبة دعم العمالة الوطنية وحصة الزكاة ومكافأة أعضاء مجلس الإدارة إلى الاحتياطي الاختياري ، ويجوز ايقاف هذا التحويل بقرار من الجمعية العمومية للمساهمين بناءا على اقتراح مجلس الإدارة. لم يتم التحويل لحساب الاحتياطي الاختياري نظراً لوجود خسائر متراكمة.

## 13- ارباح (خسائر) موجودات مالية

| | 2023 | 2022 |
|---|---|---|
| | دينار كويتي | دينار كويتي |
| ارباح محققة من بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الارباح او الخسائر | 4,682 | 3,052 |
| ارباح (خسائر) غير محققة من التغيرات في القيمة العادلة موجودات بالقيمة العادلة من خلال الارباح او الخسائر - اسهم محلية | 43,228 | (42,386) |
| مصاريف محفظة | (990) | (1,057) |
| | 46,920 | (40,391) |

## 14- مخصص لم يعد له ضرورة

نظرا لتصفية الصندوق تم استرداد وحدات من رأس المال وتم التوزيع على حملة وحدات الصندوق ، حيث تم استلام مبلغ 165,107 دينار كويتي (ايضاح 4) بموجب تحويلات بنكية كالتالي:-

التحويل الاول بتاريخ 21 سبتمبر 2023 بمبلغ 60,905 دينار كويتي.

التحويل الثاني بتاريخ 28 نوفمبر 2023 بمبلغ 104,202 دينار كويتي.

## 15- مصروفات عمومية وادارية

| | 2023 | 2022 |
|---|---|---|
| | دينار كويتي | دينار كويتي |
| تكاليف موظفين | 302,142 | 302,282 |
| ايجارات | 34,786 | 35,418 |
| اخرى | 99,349 | 118,990 |
| | 436,277 | 456,690 |

## 16- ضريبة دعم العمالة الوطنية

يتم احتساب ضريبة دعم العمالة الوطنية بواقع 2.5% من ربح الشركة المجمع بعد خصم حصتها في أرباح الشركات الزميلة والتابعة غير المجمعة المدرجة في سوق الكويت للأوراق المالية وتوزيعات الأرباح النقدية المستلمة من الشركات المدرجة في سوق الكويت للأوراق المالية وكذلك حصتها في ضريبة دعم العمالة الوطنية المدفوعة من الشركات التابعة المدرجة في سوق الكويت للأوراق المالية ، وذلك طبقا للقانون رقم 19 لسنة 2000 والقرار الوزاري رقم 24 لسنة 2006 والقواعد التنفيذية المنفذة له.

## 17- حصة الزكاة

يتم احتساب الزكاة بواقع 1% من ربح الشركة المجمع بعد خصم حصتها في أرباح الشركات المساهمة الكويتية الزميلة والتابعة غير المجمعة وتوزيعات الأرباح النقدية المستلمة من الشركات المساهمة الكويتية وكذلك حصة الزكاة المدفوعة من الشركات المساهمة الكويتية التابعة ، وذلك طبقا للقانون رقم 46 لسنة 2006 والقرار الوزاري رقم 58 لسنة 2007 والقواعد التنفيذية المنفذة له.

## 18- حصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي

يتم احتساب حصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي بواقع 1% من ربح الشركة الأم بعد خصم حصتها من أرباح الشركات المساهمة الكويتية التابعة والزميلة والمحول إلى الاحتياطي الاجباري الخاص بالشركة الأم.

لم يتم احتساب حصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023 نظرا لوجود خسائر متراكمة للمجموعة.

## 19- ربحيه السهم المتعلقة بمساهمي الشركة الأم

إن المعلومات الضرورية لاحتساب خسارة السهم الأساسية بناءً على المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال السنة كما يلي:

| | 2023 | 2022 |
|---|---|---|
| | دينار كويتي | دينار كويتي |
| صافي ربح السنة الخاصة بمساهمي الشركة الأم | 50,125 | 81,809 |
| | سهم | سهم |
| المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة في نهاية السنة | 165,000,000 | 165,000,000 |
| | فلس | فلس |
| ربحيه السهم الخاصة بمساهمي الشركة الأم | 0.30 | 0.50 |

## 20- الإفصاحات المتعلقة بالأطراف ذات الصلة

قامت المجموعة بالدخول في معاملات متنوعة مع أطراف ذات صلة ضمن النشاط الاعتيادي كالمساهمين ، أعضاء مجلس الإدارة ، أفراد الإدارة العليا ، وشركات تحت السيطرة المشتركة وبعض الأطراف ذات الصلة الأخرى. إن الأسعار وشروط الدفع المتعلقة بهذه المعاملات قد تم الموافقة عليها من قبل إدارة المجموعة. إن الأرصدة والمعاملات الهامة التي تمت مع أطراف ذات صلة هي كما يلي:

| | 2023<br>دينار كويتي | 2022<br>دينار كويتي |
|---|---|---|
| **الأرصدة المتضمنة في بيان المركز المالي المجمع:** | | |
| موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الارباح او الخسائر | **58,018** | 57,522 |
| مستحق من اطراف ذات صلة - ضمن مدينون وأرصدة مدينة اخرى | **17,093** | 25,849 |
| مستحق الى اطراف ذات صلة - ضمن دائنون وأرصدة دائنة اخرى (ايضاح 9) | **17,520** | 11,975 |
| **الأرصدة المتضمنة في بيان الأرباح أو الخسائر المجمع** | | |
| التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الارباح او الخسائر | **43,228** | 286 |
| عمولات تحصيل | **433** | 1,606 |
| ايرادات أخرى | **1,958** | 31,200 |
| **مزايا افراد الادارة العليا** | | |
| مكافأة ومزايا الادارة العليا | **69,421** | 120,844 |

## 21- معلومات القطاع

### معلومات القطاعات الرئيسية - قطاعات الأنشطة

لأغراض الادارة ، تم تصنيف الاقسام الرئيسية التالية كقطاعات تشغيلية وبيانها كالتالي:

القطاع التشغيلي

قطاع الاستثمار

قطاع تصنيف وتحصيل الاموال

**السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023**

| | تصنيف وتحصيل الاموال<br>دينار كويتي | الاستثمار<br>دينار كويتي | المجموع<br>دينار كويتي |
|---|---|---|---|
| ايرادات التشغيل للقطاع | **30,976** | **71,158** | **102,134** |
| ايرادات السنة قبل ايرادات اخرى ومصاريف غير موزعه | **30,976** | **71,158** | **102,134** |
| ايرادات اخرى | | | **388,313** |
| مصاريف اخرى | | | **(439,088)** |
| ربح السنة | | | **51,359** |
| موجودات القطاع | **468,972** | **4,929,629** | **5,398,601** |
| التزامات القطاع | **253,074** | **-** | **253,074** |

**معلومات القطاع (تابع)**

السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022

| | تصنيف وتحصيل الاموال دينار كويتي | الاستثمار دينار كويتي | المجموع دينار كويتي |
|---|---|---|---|
| ايرادات التشغيل للقطاع | 43,777 | 235,654 | 279,431 |
| ايرادات السنة قبل ايرادات اخرى ومصاريف غير موزعه | 43,777 | 235,654 | 279,431 |
| ايرادات اخرى | | | 263,614 |
| مصاريف اخرى | | | (457,427) |
| ربح السنة | | | 85,618 |
| موجودات القطاع | 373,144 | 4,915,705 | 5,288,849 |
| التزامات القطاع | 201,750 | - | 201,750 |

**22- الجمعية العمومية**

انعقدت الجمعية العمومية العادية لمساهمي الشركة الام بتاريخ 30 مارس 2023 واعتمدت البيانات المالية المجمعة للمجموعه عن السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022 وقررت عدم توزيع ارباح ، وعدم توزيع مكافآت لأعضاء مجلس الادارة عن السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022.

**23- بنود خارج نطاق بيان المركز المالي المجمع**

تقوم المجموعة بتحصيل المديونيات التجارية نيابة عن العملاء ، ولا تظهر أرصدة تلك المديونيات في المركز المالي المجمع للمجموعة ، والتي بلغت 16,766,656 دينار كويتي كما في 31 ديسمبر 2023 ( 31 ديسمبر 2022: 16,492,331 دينار كويتي).

**24- إدارة المخاطر المالية**

تستخدم المجموعة ضمن نشاطها الاعتيادي بعض الأدوات المالية الأولية مثل النقد والنقد المعادل والمدينين والموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الارباح او الخسائر والدائنين ، ونتيجة لذلك ، فإنها تتعرض للمخاطر المشار إليها أدناه.

- **مخاطر سعر الفائدة:**

تتعرض الأدوات المالية لمخاطر التغيرات في القيمة نتيجة التغيرات في معدلات سعر الفائدة لموجوداتها ومطلوباتها المالية ذات الفائدة المتغيرة.

- **مخاطر الائتمان:**

إن خطر الائتمان هـو خطر احتمال عدم قدرة أحد أطراف الأداة المالية على الوفاء بالتزاماته مسببا خسارة مالية للطرف الآخر. إن الموجودات المالية التي قد تعرض المجموعة لمخاطر الائتمان تتمثل أساسا في النقد لدى البنوك ، الودائع البنكية والمدينين. إن النقد لدى البنوك والودائع البنكية للمجموعة مودعة لدى مؤسسات مالية ذات سمعة ائتمانية جيدة ، كما يتم إثبات رصيد المدينين بالصافي بعد خصم مخصص الديون المشكوك في تحصيلها.

إن الحد الأعلى لتعرض المجموعة لمخاطر الائتمان الناتج عن عدم سداد الطرف المقابل هو القيمة الاسمية للنقد لدى البنوك ، الودائع ، المدينون.

- **مخاطر العملات الأجنبية:**

إن مخاطر العملات الأجنبية هي مخاطر تغير القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية للأدوات المالية نتيجة لتقلبات أسعار صرف العملات الأجنبية. تتعرض المجموعة لمخاطر العملة الأجنبية والناتجة عن المعاملات التي تتم بعملات غير الدينار الكويتي. و يمكن للمجموعة تخفيض خطر تعرضها لتقلبات أسعار صرف العملات الأجنبية من خلال استخدامها لمشتقات الأدوات المالية. وتحرص المجموعة على إبقاء صافي التعرض لمخاطر العملة الأجنبية في مستوى معقول ، وذلك من خلال التعامل بعملات لا تتقلب بشكل جوهري مقابل الدينار الكويتي.

- **مخاطر السيولة:**

تنتج مخاطر السيولة عن عدم مقدرة المجموعة على توفير الأموال اللازمة لسداد التزاماتها المتعلقة بالأدوات المالية. ولإدارة هذه المخاطر تقوم المجموعة بتقييم المقدرة المالية لعملائها بشكل دوري ، مع تخطيط وإدارة التدفقات النقدية المتوقعة للمجموعة من خلال الإحتفاظ باحتياطيات نقدية مناسبة وخطوط إئتمان بنكية سارية ومتاحة ومقابلة استحقاقات الموجودات والمطلوبات المالية.

جدول الاستحقاق الخاص بالمطلوبات:

| | خلال سنة<br>دينار كويتي | اكثر من سنة<br>دينار كويتي | المجموع<br>دينار كويتي |
|---|---|---|---|
| **2023** | | | |
| **دائنون وأرصدة دائنة اخرى** | **153,943** | **-** | **153,943** |
| **مخصص مكافأة نهاية الخدمة** | **-** | **99,131** | **99,131** |
| | 153,943 | 99,131 | 253,074 |
| 2022 | | | |
| دائنون وأرصدة دائنة اخرى | 122,943 | - | 122,943 |
| مخصص مكافأة نهاية الخدمة | - | 78,807 | 78,807 |
| | 122,943 | 78,807 | 201,750 |

- **مخاطر أسعار أدوات الملكية:**

إن مخاطر أسعار أدوات الملكية هي مخاطر إنخفاض القيمة العادلة لأدوات الملكية كنتيجة لتغيرات مستوى مؤشرات أدوات الملكية وقيمة الأسهم بشكل منفرد. إن التعرض لمخاطر أسعار أدوات الملكية ينشأ من استثمارات المجموعة في أدوات الملكية المصنفة كاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر. لإدارة هذه المخاطر ، تقوم المجموعة بتنويع القطاعات المستثمر فيها بمحفظتها الإستثمارية.

## 25- قياس القيمة العادلة

تقوم المجموعة بقياس الموجودات المالية كالاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أوالخسائر والموجودات غير المالية كالاستثمارات العقارية بالقيمة العادلة في تاريخ نهاية الفترة المالية.

تمثل القيمة العادلة المبلغ الممكن إستلامه من بيع الأصل أو الممكن دفعه لسداد الإلتزام من خلال عملية تجارية بحتة بين أطراف السوق كما في تاريخ القياس. يعتمد قياس القيمة العادلة على فرضية إتمام عملية بيع الأصل أو سداد الالتزام بإحدى الطرق التالية:

من خلال السوق الرئيسي للأصل أو الإلتزام.

من خلال أكثر الأسواق ربحية للأصل أو الإلتزام في حال عدم وجود سوق رئيسي.

يتم تصنيف جميع الموجودات والمطلوبات التي يتم قياسها أو الإفصاح عنها بالقيمة العادلة في البيانات المالية من خلال مستوى قياس متسلسل إستنادا إلى أقل مستوى مدخلات جوهري نسبة إلى قياس القيمة العادلة ككل كما يلي:

المستوى الأول: ويشمل أسعار السوق النشط المعلنة (غير المعدلة) للموجودات والمطلوبات المتماثلة.

المستوى الثاني: ويشمل أسس التقييم التي يكون فيها أقل مستوى مدخلات جوهري نسبة إلى قياس القيمة العادلة متاحا إما بشكل مباشر أو غير مباشر.

المستوى الثالث: ويشمل أسس التقييم التي يكون فيها أقل مستوى مدخلات جوهري نسبة إلى قياس القيمة العادلة غير متاح.

كما في 31 ديسمبر 2023 ، فان القيمة العادلة للأدوات المالية تقارب قيمتها الدفترية. لقد قدرت إدارة المجموعة أن القيمة العادلة لموجوداتها ومطلوباتها المالية تقارب قيمتها الدفترية بشكل كبير نظرا لقصر فترة إستحقاق هذه الأدوات المالية.

## 26- إدارة مخاطر الموارد المالية

إن هدف المجموعة عند إدارة مواردها المالية هو المحافظة على قدرتها على الاستمرار ، وذلك لتوفير عوائد لحاملي الأسهم ومنافع للمستخدمين الخارجيين ، وكذلك للمحافظة على هيكل مثالي للموارد المالية لتخفيض أعباء خدمة تلك الموارد المالية.

وللمحافظة على أو لتعديل الهيكل المثالي للموارد المالية ، يمكن للمجموعة تنظيم مبالغ التوزيعات النقدية المدفوعة للمساهمين ، تخفيض رأس المال المدفوع إصدار أسهم جديدة ، بيع بعض الموجودات لتخفيض الديون ، الحصول على قروض.

27- **الأراء والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة**

إن المجموعة تقوم ببعض الأراء والتقديرات والافتراضات تتعلق بأسباب مستقبلية. إن إعداد البيانات المالية المجمعة وفقا للمعايير الدولية للتقارير المالية يتطلب من الإدارة إبداء الرأي والقيام بتقديرات وافتراضات تؤثر على المبالغ المدرجة للموجودات والمطلوبات والإفصاح عن الموجودات والمطلوبات المحتملة بتاريخ البيانات المالية المجمعة والمبالغ المدرجة للايرادات والمصاريف خلال السنة. قد تختلف النتائج الفعلية عن تلك التقديرات.

أ. **الأراء**

من خلال عملية تطبيق السياسات المحاسبية قامت الإدارة بإبداء الأراء التالية التي لها أثر جوهري على المبالغ المدرجة ضمن البيانات المالية المجمعة.

- تحقق الإيرادات

يتم تحقق الإيرادات عندما يكون هناك منافع إقتصادية محتملة للمجموعة ، ويمكن قياس الإيرادات بصورة موثوق بها. إن تحديد ما إذا كان تلبية معايير الاعتراف بالإيراد وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (15) وسياسة تحقق الإيراد يتطلب أراء هامة.

- تصنيف الأراضي

عند إقتناء الأراضي ، تصنف المجموعة الأراضي إلى إحدى التصنيفات التالية بناء على أغراض الإدارة في إستخدام هذه الأراضي:

*1) عقارات قيد التطوير*

عندما يكون غرض المجموعة في تطوير الأراضي بهدف بيعها في المستقبل ، فإن كلا من الأراضي وتكاليف الإنشاءات يتم تصنيفها كعقارات قيد التطوير.

*2) أعمال تحت التنفيذ*

عندما يكون غرض المجموعة تطوير الأراضي بهدف تأجيرها أو إستخدامها في المستقبل ، فإن كلا من الأراضي وتكاليف الإنشاءات يتم تصنيفها كأعمال تحت التنفيذ.

*3) عقارات محتفظ بها بغرض المتاجرة*

عندما يكون غرض المجموعة بيع الأراضي خلال النشاط الاعتيادي للشركة ، فإن الأراضي يتم تصنيفها كعقارات محتفظ بها لغرض المتاجرة.

*4) عقارات استثمارية*

عندما يكون غرض المجموعة تأجير الأراضي أو الاحتفاظ بها بهدف زيادة قيمتها الرأسمالية ، أو أن الهدف لم يتم تحديده بعد ، فإن الأراضي يتم تصنيفها كعقارات استثمارية.

- مخصص ديون مشكوك في تحصيلها

إن تحديد قابلية الاسترداد للمبلغ المستحق من العملاء والعوامل المحددة لإحتساب الإنخفاض في قيمة المدينين تتضمن أراء هامة.

- تصنيف الموجودات المالية

عند اقتناء الأصل المالي، تقرر المجموعة ما إذا كان سيتم تصنيفه "بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر" أو "بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر" أو "بالتكلفة المطفأة". يتطلب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9) تقييم كافة الموجودات المالية، باستثناء أدوات الملكية والمشتقات، استناداً إلى نموذج أعمال المجموعة لإدارة الموجودات ذات خصائص التدفقات النقدية للأداة. تتبع المجموعة إرشادات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9) حول تصنيف موجوداتها المالية.

- دمج الأعمال

عند اقتناء شركات تابعة، تقوم المجموعة بتحديد ما إذا كان هذا الاقتناء يمثل اقتناء أعمال أم اقتناء موجودات (أو مجموعة موجودات ومطلوبات). تقوم المجموعة بالمحاسبة عن ذلك الاقتناء كدمج أعمال عندما يتم اقتناء مجموعة متكاملة من الأنشطة بالإضافة إلى الموجودات، حيث يؤخذ في الاعتبار بشكل خاص ماهية العمليات الجوهرية المقتناة. إن تحديد مدى جوهرية العمليات المقتناة يتطلب أراء هامة.

أما عندما تكون عملية الاقتناء لا تمثل دمج أعمال، فيتم المحاسبة عن تلك العملية كاقتناء موجودات (أو مجموعة موجودات ومطلوبات). يتم توزيع تكلفة الاقتناء على الموجودات والمطلوبات المقتناة استنادا إلى قيمتهم العادلة بدون احتساب شهرة أو ضرائب مؤجلة.

- تحقق السيطرة

تراعي الادارة عند تحديد وجود السيطرة على الشركة المستثمر فيها ما إذا كان لديها سيطرة واقعية على تلك الشركة، وذلك إذا ما كانت تملك أقل من 50% من حقوق التصويت بها. إن تحديد الانشطة المعنية الخاصة بالشركة المستثمر فيها ومدى إمكانية قيام المجموعة باستغلال سلطتها للتأثير على العوائد المتغيرة للشركة المستثمر فيها يتطلب آراء هامة.

- تقييم التأثير الجوهري

عند تحديد التأثير الجوهري على الشركة المستثمر بها، تأخذ الإدارة في الاعتبار ما إذا كان للمجموعة القدرة على المشاركة في القرارات المالية والتشغيلية للشركة المستثمر بها إذا كانت المجموعة تملك نسبة أقل من 20٪ من حقوق التصويت في الشركة المستثمر بها. يتطلب التقييم آراء هامة تتمثل في النظر في تمثيل المجموعة في مجلس إدارة الشركة المستثمر بها والمشاركة في عمليات صنع السياسة والمعاملات الجوهرية بين المستثمر والشركة المستثمر فيها.

ب. التقديرات والافتراضات

إن الافتراضات الرئيسية التي تتعلق بأسباب مستقبلية والمصادر الرئيسية الأخرى للتقديرات غير المؤكدة في نهاية فترة التقرير والتي لها مخاطر جوهرية في حدوث تعديلات مادية للقيم الدفترية للموجودات والمطلوبات خلال السنة المالية اللاحقة هي على الشكل التالي:

- القيمة العادلة للاستثمارات غير المسعرة

تقوم المجموعة بإحتساب القيمة العادلة للاستثمارات التي لا تمارس نشاطها في سوق نشط (أوالأوراق المالية غير المدرجة) عن طريق إستخدام أسس التقييم. تتضمن أسس التقييم إستخدام عمليات تجارية بحتة حديثة ، والرجوع لأدوات مالية أخرى مشابهة ، والاعتماد على تحليل للتدفقات النقدية المخصومة ، وإستخدام نماذج تسعير الخيارات التي تعكس ظروف المصدر المحددة.إن هذا التقييم يتطلب من المجموعة عمل تقديرات عن التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة ومعدلات الخصم والتي هي عرضة لأن تكون غير مؤكدة.

- الأعمار الإنتاجية للموجودات القابلة للاستهلاك

تراجع المجموعة تقديراتها للأعمار الإنتاجية للموجودات القابلة للاستهلاك في تاريخ كل بيانات مالية استناداً إلى الاستخدام المتوقع للموجودات. يتعلق عدم التأكد من هذه التقديرات بصورة أساسية بالتقادم والتغيرات في العمليات.

- مخصص ديون مشكوك في تحصيلها

إن عملية تحديد مخصص الديون المشكوك في تحصيلها تتطلب تقديرات. إن مخصص الديون المشكوك في تحصيلها يستند إلى أسلوب الخسائر الائتمانية المتدرة مستقبلاً. يتم شطب الديون المعدومة عندما يتم تحديدها. إن معايير تحديد مبلغ المخصص أو المبلغ المراد شطبه يتضمن تحاليل تقادم وتقييمات فنية وأحداث لاحقة. إن قيد المخصصات وتخفيض الذمم المدينة يخضع لموافقة الإدارة.

- تقييم الاستثمارات العقارية

تقوم المجموعة بقيد استثماراتها العقارية بالقيمة العادلة حيث يتم الإعتراف بالتغيرات فى القيمة العادلة فى بيان الأرباح أوالخسائر المجمع ، حيث يتم إستخدام طريقتين أساسيتين لتحديد القيمة العادلة للاستثمارات عقارية:

أ- طريقة التدفقات النقدية المخصومة ، والتي يتم فيها استخدام المبالغ المتوالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة للأصل إستنادا إلى العقود و الشروط الايجارية القائمة وخصمها للقيمة الحالية باستخدام معدل خصم يعكس المخاطر المتعلقة بهذا الأصل.

ب- تحاليل المقارنة ، والتي تعتمد على تقديرات تتم من قبل مقيم عقاري مستقل عن طريق الرجوع إلى صفقات فعلية حديثة تمت بين أطراف أخرى لعقارات مشابهة من حيث الموقع والحالة مع الاستناد إلى معارف وخبرات ذلك المقيم العقاري المستقل.

ج- رسملة الدخل: والتي يتم بها تقدير قيمة العقار استنادا إلى الدخل الناتج منه، حيث يتم احتساب هذه القيمة على أساس صافي الدخل التشغيلي للعقار مقسوما على معدل العائد المتوقع من العقار طبقا لمعطيات السوق، والذي يعرف بمعدل الرسملة.

- انخفاض قيمة الموجودات غير المالية

إن الإنخفاض في القيمة يحدث عندما تتجاوز القيمة الدفترية للأصل (أو وحدة توليد النقد) القيمة القابلة للإسترداد. والذي يمثل القيمة العادلة ناقصاً تكاليف البيع أو القيمة المستخدمة ، أيهما أعلى. إن حساب القيمة العادلة ناقصاً تكاليف البيع يتم بناء على البيانات المتاحة من معاملات البيع فى معاملات تجارية بحتة من أصول مماثلة أو أسعار السوق المتاحة ناقصاً التكاليف الإضافية اللازمة لإستبعاد الأصل. يتم تقدير القيمة المستخدمة بناء على نموذج خصم التدفقات النقدية. تنشأ تلك التدفقات النقدية من الموازنة المالية للخمس سنوات المقبلة ، والتي لا تتضمن أنشطة إعادة الهيكلة التي لم تلتزم المجموعة بها بعد ، أو أي استثمارات جوهرية والتي من شأنها تعزيز أداء الأصل (أو وحدة توليد النقد) في المستقبل. إن القيمة القابلة للاسترداد هي أكثر العوامل حساسية لمعدل الخصم المستخدم من خلال عملية خصم التدفقات النقدية وكذلك التدفقات النقدية المستقبلية ومعدل النمو المستخدم لأغراض الاستقراء.

28- **الإستمرارية**

- تم إعداد البيانات المالية المجمعة وفقا لمبدأ الاستمرارية ، والذي يفترض قدرة المجموعة على تحقيق موجوداتها وسداد التزاماتها من خلال نشاطها الاعتيادي ، ولا تتضمن البيانات المالية المجمعة أية تعديلات قد تنتج عن عدم التأكد من إستمرارية المجموعة.
- كما في 31 ديسمبر 2023 ، بلغت الخسائر المتراكمة للمجموعة 11,817,846 دينار كويتي (31 ديسمبر2022: 11,867,971 دينار كويتي).
- إن إستمرارية المجموعة تعتمد على قدرتها على تحقيق أرباح وتعزيز تدفقاتها النقدية في المستقبل ، إضافة إلى الدعم والتمويل من قبل المساهمين الرئيسيين ، وفي حالة عدم توفر هذه الظروف ، يجب تعديل البيانات المالية المجمعة المرفقة.