

شركة استثمارية في الكويت
أصول للاستثمار



التقرير السنوي 2020

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

"فَابْتَغُوا عِنْدَ اللَّهِ الرِّزْقَ وَاعْبُدُوهُ وَاشْكُرُوا لَهُ

﴿١٧ العنكبوت﴾

شركة أصول للاستثمار (ش.م.ك) عامة

OSOUL INVESTMENT CO . (K.S.C) Public

دولة الكويت . الشرق . برج الراية (1) الدور (27)

هاتف : 1820 777

فاكس : 2225 3630

osoulnet.com

رأس المال : 14,887,791.800 د.ك

• أعضاء مجلس الإدارة

1	عبد الله مساعد الدخيل	رئيس مجلس الإدارة
2	سليمان احمد العميري	نائب رئيس مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي
3	بدر سليمان الدويسان	عضو
4	بدر طارق الميلم	عضو (مستقل)
5	عصام داود المرزوق	عضو

• أعضاء هيئة الفتوى والرقابة الشرعية

1	الشيخ الدكتور خالد شجاع العتيبي	عضو
2	الشيخ الدكتور/ مراد بوضاية	عضو
3	الشيخ / داوود سلمان بن عيسى	عضو

من شركة طبية للاستشارات الشرعية المالية

• المدقق الشرعي الخارجي

شركة شورى للاستشارات المالية الشرعية

● الجهاز التنفيذي

1	سليمان أحمد حمد العميري	الرئيس التنفيذي
2	حسين محمود حلبي	مدير الإدارة المالية
3	امجد السيد ابراهيم	مستشار قانوني و مدير وحدة المطابقة والالتزام
4	خالد فوزي ابراهيم	مدير إدارة تقنية المعلومات
5	وائل ابراهيم اليحيي	مدير إدارة الموارد البشرية

جدول أعمال الجمعية العامة العادية
لشركة أصول للإستثمار (ش.م.ك) عامة
للسنة المالية المنتهية في 2020/12/31.

- 1- مناقشة تقرير مجلس الإدارة عن نشاط الشركة ومركزها المالي ونتائج أعمالها عن السنة المالية المنتهية في 2020/12/31 م والمصادقة عليه.
- 2- مناقشة تقرير مراقبي الحسابات الخارجي عن نتائج البيانات المالية للشركة عن السنة المالية المنتهية في 2020/12/31 م والمصادقة عليه.
- 3- مناقشة تقرير السادة هيئة الفتوى والرقابة الشرعية عن السنة المالية المنتهية في 2020/12/31 م والمصادقة عليه.
- 4- مناقشة تقرير التدقيق الشرعي الخارجي عن السنة المالية المنتهية في 2020/12/31 م والمصادقة عليه.
- 5- تلاوة كل من تقرير الحوكمة وتقرير لجنة التدقيق عن السنة المالية المنتهية في 2020/12/31 م والمصادقة عليه.
- 6- مناقشة البيانات المالية للشركة للسنة المالية المنتهية في 2020/12/31 م والمصادقة عليها.
- 7- استعراض تقرير أية مخالفات رصدتها الجهات الرقابية وأي عقوبات صدرت نتيجة لتلك المخالفات نتج عنها تطبيق جزاءات (ماليه وغير ماليه) التي تم توقيعها على الشركة من الجهات الرقابية خلال السنة الماليه المنتهيه في 2020/12/31 م.
- 8- استعراض تقرير التعاملات التي تمت أو ستتم مع أطراف ذات صلة.
- 9- مناقشة عدم توزيع أرباح نقديه أو عينيه على مساهمي الشركة عن السنة المالية المنتهية في 2020/12/31.
- 10- مناقشة عدم توزيع أية مكافآت لأعضاء مجلس الإدارة عن السنة المالية المنتهية في 2020/12/31.

- 11- الموافقة على تفويض مجلس الإدارة بشراء أو بيع أسهم الشركة بما لا يتجاوز 10% من عدد أسهمها وذلك وفقاً لمواد القانون رقم 7 لسنة 2010 ولانحته التنفيذية وتعديلاتهما.
- 12- مناقشة إخلاء طرف السادة أعضاء مجلس الإدارة وإبراء ذمتهم عن كل ما يتعلق بتصرفاتهم المالية والإدارية والقانونية عن السنة المالية المنتهية في 2020/12/31 م.
- 13- تعيين أو إعادة تعيين مراقبي الحسابات الخارجي للشركة من ضمن القائمة المعتمدة بأسماء مراقبي الحسابات لدى هيئة أسواق المال مع مراعاة مدة التغيير الإلزامي لمراقبي حسابات الشركة للسنة المالية المنتهية في 2021/12/31 م وتفويض مجلس الإدارة بتحديد أنعابهم.
- 14- تعيين أو إعادة تعيين هيئة الفتوى والرقابة الشرعية للسنة المالية المنتهية في 2021/12/31 م وتفويض مجلس الإدارة بتحديد الأنعاب.
- 15- تعيين أو إعادة تعيين مدقق شرعي خارجي للشركة من ضمن القائمة المعتمدة بأسماء المدققين الشرعيين الخارجيين المعتمدين لدى هيئة أسواق المال عن السنة المالية المنتهية في 2021/12/31 م مع مراعاة مدة التغيير الإلزامي وتفويض مجلس الإدارة بتحديد أنعابهم.

نائب رئيس مجلس الإدارة






تقرير مجلس الإدارة

عن أعمال الشركة
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020

الأخوة المساهمين الكرام...
السلام عليكم ورحمة الله وبركاته ..

يطيب لي بالأصالة عن نفسي وبالنيابة عن زملائي أعضاء مجلس الإدارة في شركة أصول للإستثمار أن نرحب بكم أجمل ترحيب في الجمعية العامة العادية السنوية، واضعين بين أيديكم التقرير السنوي عن السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2020 والذي يتضمن تقرير مجلس الإدارة ونهذة عن نتائج أعمال السنة والبيانات المالية للشركة.

استطاعت (أصول) أن تتكيف مع التداعيات السلبية غير المسبوقة والتي خلفتها الأزمة العالمية لانتشار فيروس كورونا المستجد منذ بدايات العام الماضي . وتراجع حجم الإيرادات التشغيلية حيث طال ذلك الأثر السلبي الكثير من الأنشطة الاقتصادية نتيجة للقرارات الحكومية الاستثنائية لمواجهة خطر انتشار هذه الجائحة، وفي ظل بيئة العمل السلبية وحالة عدم اليقين في ظل تلك الأزمة وتطوراتها المتتالية، حيث وضعت (أصول) حائط صد في مواجهة الظروف التشغيلية السيئة المتلاحقة لتلك الجائحة على رأسها إدارة الشركة وقوة المركز المالي والملاءة المالية، كما نفذت استراتيجية طوارئ جديدة تتماشى مع الوضع الجديد .

ولا تزال الشركة تعمل على تقييم الفرص الاستثمارية المقدمة من قبل شركات وشركاء استراتيجيين .



أداء الشركة

حققت الشركة صافي خسارة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020 بواقع 1,069,558 د.ك (مليون وتسعة وستون ألف وخمسمائة وثمانية وخمسون دينار كويتي) بالمقارنة مع العام السابق الذي بلغ صافي الربح فيه 1,832,563 د.ك (مليون وثمانمائة واثنان وثلاثون ألف وخمسمائة وثلاثة وستون دينار كويتي) أي بانخفاض نسبته 158% وذلك بسبب تبعات جائحة كورونا وأثارها السلبية على الأسواق المالية.

أما إجمالي أصول الشركة فقد بلغ 19,015,428 د.ك (تسعة عشر مليون وخمسة عشر ألف وأربعمائة وثمانية وعشرون دينار كويتي) في نهاية عام 2020 مقابل 22,370,238 د.ك (إثنان وعشرون مليون وثلاثمائة وسبعون ألف ومائتين وثمانية وثلاثون دينار كويتي) في نهاية العام 2019، في حين بلغت حقوق الملكية للشركة 17,297,651 د.ك (سبعة عشر مليون ومائتين وسبعة وتسعون ألف وستمائة وواحد وخمسون دينار كويتي) بنهاية عام 2020 بالمقارنة مع نهاية عام 2019 الذي بلغت 20,441,690 د.ك (عشرون مليون وأربعمائة وواحد وأربعون ألف وستمائة وتسعون دينار كويتي) أي بانخفاض نسبته 15%.

أما القيمة الدفترية للسهم كما في 31 ديسمبر 2020 فقد بلغت 116.4 فلس بالمقارنة مع العام الماضي كما في 31 ديسمبر 2019 حيث بلغت 132.6 فلس أي بانخفاض قدره 16.2 فلساً بنسبة 12%.

وبلغ معدل الخسارة على الأصول للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2020 نسبة 5.6% بالمقارنة مع السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2019 حيث بلغ معدل العائد على الأصول 8.2% أي بفارق وقدره 13.8%.



كما بلغ معدل الخسارة على حقوق الملكية (المساهمين) بنهاية عام 2020 للشركة نسبة 6.2% بالمقارنة مع العام الماضي 2019 حيث بلغ معدل العائد على حقوق الملكية 9% أي بفارق وقدره 15.2% .

وأخيراً نود أن نتقدم بالشكر والإمتنان لمقام حضرة صاحب السمو أمير البلاد الشيخ نواف الأحمد الجابر الصباح حفظه الله ورعاه وسمو ولي عهده الأمين الشيخ مشعل الأحمد الجابر الصباح حفظه الله .

كذلك لا بد من تقديم الشكر الجزيل لإخواني أعضاء مجلس الإدارة ولكافة العاملين في الشركة على جهودهم وتفانيهم في أعمالهم .

والله ولي التوفيق، والسلام عليكم ورحمة الله وبركاته

عبدالله مساعد الدخيل

رئيس مجلس الإدارة



إقرار وتعهد

مقدم إلى مجلس الإدارة

عن البيانات المالية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020

أقر أنا الموقع أدناه

- الاسم : حسين محمود حلبي يوسف.
- الوظيفة : المدير المالي.
- الرقم المدني: 272093002329.

بأن:

- 4) البيانات المالية للشركة يتم عرضها على مجلس الإدارة بصورة سليمة وعادلة.
- 5) البيانات المالية تستعرض كافة الجوانب المالية للشركة من بيانات ونتائج تشغيلية.
- 6) البيانات المالية يتم إعدادها وفق معايير المحاسبة الدولية المعتمدة من قبل الهيئة.

• الاسم : حسين محمود حلبي يوسف.

• التوقيع:

• التاريخ



٣١/١٢/٢٠٢٠

إقرار وتعهد

مقدم إلى مجلس الإدارة

عن البيانات المالية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020

أقر أنا الموقع أدناه

- الاسم : سليمان أحمد حمد العميري.
- الوظيفة : نائب رئيس مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي.
- الرقم المدني: 260011600811.

بأن:

- 1) البيانات المالية للشركة يتم عرضها على مجلس الإدارة بصورة سليمة وعادلة.
- 2) البيانات المالية تستعرض كافة الجوانب المالية للشركة من بيانات ونتائج تشغيلية.
- 3) البيانات المالية يتم إعدادها وفق معايير المحاسبة الدولية المعتمدة من قبل الهيئة.

• الاسم : سليمان أحمد حمد العميري.

• التوقيع:



• التاريخ: ٢٠٢١ / ١٣ / ٣

إقرار ونعهد

مقدم إلى مساهمين شركة أصول للاستثمار

نحن معهد نحن مجلس إدارة شركة أصول للاستثمار (ش.م.ك) عامة، بسلامة ودقة البيانات المالية التي يتم موافاة مراتبي الحسابات الخارجيين بها، وذلك من أجل القيام بالمهام الموكلة إليهما على أكمل وجه، وأن نقوم بتضمين التقرير السنوي المرفوع للمساهمين بنعهد بسلامة ونزاهة كافة البيانات المالية وكذلك التقارير ذات الصلة بنشاط الشركة.



رئيس مجلس الإدارة

عبدالله مساعد الدخيل

نائب رئيس مجلس الإدارة
والرئيس التنفيذي

سليمان أحمد العميري

عضو مجلس الإدارة

بدر سليمان الدويسان

عضو مجلس الإدارة (مستقل)

بدر طارق المييم

عضو مجلس الإدارة

عصام داود المرزوق

الكويت بتاريخ: 2021/3/30

بسم الله الرحمن الرحيم

تقرير هيئة الرقابة الشرعية بشأن أنشطة أصول للاستثمار
 عن السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2020م

الحمد لله رب العالمين والصلاة والسلام على نبينا محمد وعلى آله وصحبه أجمعين وبعد،،،

إلى السادة مساهمي شركة أصول للاستثمار
 إشارة إلى قرار تعييننا في الجمعية العامة كهيئة رقابة شرعية للشركة، فإنه يتعين علينا تقديم التقرير الآتي:

راجعت الهيئة الشرعية " شركة أصول للاستثمار " المبادئ، والعقود المتعلقة بالمعاملات، والطلبات المقدمة من قبل إدارة شركة أصول للاستثمار، للفترة المنتهية في 31 ديسمبر 2020م، وقارنتها بما تم إصداره من فتاوى، وأحكام في المدة المذكورة، عن السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2020م، فوجدتها متفقة مع الفتاوى والأحكام والقرارات التي أصدرت.

وقامت الهيئة الشرعية بالمراجعة والتدقيق على أعمال الشركة، للحصول على جميع المعلومات والإيضاحات التي نراها ضرورية من أجل تزويدنا بدليل كاف لتوفير تأكيد معقول يبين أن شركة "أصول للاستثمار " لا تخالف قواعد ومبادئ الشريعة الإسلامية.

وترى الهيئة أنها قد أبدت رأيها في الأعمال التي قامت بها الشركة، وأن مسؤولية التأكد من تنفيذ هذه القرارات تقع على عاتق الإدارة، ونحن مسؤولون عن إبداء رأي مستقل يقوم على مراجعة وتدقيق أنشطة وعمليات " شركة أصول للاستثمار ".

وفي رأينا:

أن العقود والمعاملات والتعاملات المبرمة من قبل إدارة "شركة أصول للاستثمار" خلال السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2020م التي قمنا بتدقيقها ومراجعتها تتوافق مع قواعد ومبادئ الشريعة الإسلامية.

ولهما يخص توزيع الأرباح وإطفاء الخسائر المتعلقة بالحسابات الاستثمارية فإنها تتفق مع الأساس المعتمد من قبلنا طبقاً لقواعد ومبادئ الشريعة الإسلامية.

كما أن حساب الزكاة متوافق مع قواعد ومبادئ الشريعة الإسلامية.

هذا وقد ناقشت الهيئة من يمثل الشركة في بيانات القوائم المالية عن السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2020م ووجدتها مقبولة شرعاً، وقد تم إعداد تقرير الهيئة بناء على البيانات التي وفرتها الشركة.

وعليه، فإن الهيئة ترى أن أعمال الشركة تتفق مع أحكام الشريعة الإسلامية.

وأخر دعوانا أن الحمد لله رب العالمين وصلى الله على سيدنا محمد وعلى آله وصحبه وسلم .

.....

فضيلة الشيخ الدكتور / خالد شجاع العيسى
 رئيس الهيئة

فضيلة الشيخ الدكتور / مراد بوضيه
 عضو هيئة

فضيلة الشيخ الدكتور / داود سلمان بن عيسى
 العضو التنفيذي للهيئة



بسم الله الرحمن الرحيم

تقرير التدقيق الشرعي الخارجي لشركة أصول للاستثمار
للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2020

السادة / مساهمي شركة أصول للاستثمار المحترمين

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته ،،

بناءً على تكليفنا بالقيام بأعمال التدقيق الشرعي الخارجي لشركة أصول للاستثمار فإننا نقدم لكم التقرير التالي:

أولاً: وصف العمل المطلوب:

لقد قمنا بمراجعة وفحص المبادئ المستخدمة والعقود المتعلقة بالمعاملات والتطبيقات التي نفذتها الشركة في السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2020م وذلك لإبداء الرأي عن مدى التزام الشركة بأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية وفقاً للفتاوى والقرارات والإرشادات المحددة التي أصدرتها هيئة الرقابة الشرعية للشركة.

ثانياً: مسؤولية الشركة:

إن إدارة الشركة مسئولة عن الالتزام بأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية وفقاً للفتاوى والقرارات والإرشادات المحددة التي أصدرتها هيئة الرقابة الشرعية للشركة في جميع أعمالها، كما تقع على الإدارة مسؤولية التأكد من ذلك.

ثالثاً: مسؤولية المدقق الشرعي الخارجي:

إن مسؤوليتنا هي إبداء رأي حول مدى التزام الشركة بأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية استناداً إلى أعمال التدقيق الشرعي التي قمنا بها. لقد قمنا بأعمال التدقيق الشرعي وفقاً لتعليمات هيئة أسواق المال، ومعايير الحوكمة الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (AAOIFI) والفتاوى والقرارات الصادرة عن هيئة الرقابة الشرعية للشركة.





إن مسؤوليتنا تتطلب منا الالتزام بالمتطلبات الأخلاقية وتخطيط وتنفيذ أعمال التدقيق الشرعي للحصول على تأكيدات معقولة بأن الشركة ملتزمة بأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية.

رابعاً: وصف أعمال التدقيق الشرعي الخارجي:

في سبيل تحقيق العمل المطلوب منا، فقد قمنا بالتخطيط لأعمال التدقيق الشرعي، وتنفيذ أعمال وإجراءات التدقيق بالوسائل المهنية المعتمدة، وتضمنت إجراءات التدقيق الشرعي المنفذة فحص نظام الرقابة الشرعية للشركة.

كما قمنا بفحص العمليات التي قامت بها الشركة وتعاملاتها بالأوراق المالية وحصلنا على الإيضاحات والإثباتات اللازمة للتأكد من توافقها مع الفتاوى والقرارات والإرشادات المحددة التي أصدرتها هيئة الرقابة الشرعية للشركة، وقد شمل عملنا الاطلاع على البيانات المالية السنوية والإيضاحات المرفقة حول تلك البيانات، بالإضافة إلى تقرير التدقيق الشرعي الداخلي حول أعمال الشركة عن السنة المالية المنتهية في 2020/12/31.

باعتمادنا أن الأدلة التي حصلنا عليها كافية وملائمة لتوفير أساس يمكننا من إبداء رأي التدقيق الشرعي.

خامساً: الجهات المسؤولة في الشركة عن إجراء التعاملات التي تم فحصها ومراحل إنجازها:

لقد قمنا بإجراءات التدقيق الشرعي الخارجي من خلال العديد من الزيارات الميدانية للشركة والتي كان آخرها بتاريخ 2021/04/08، وذلك للجهات المسؤولة في الشركة منها ما يلي:

- إدارة الائتمان والتحصيل
- إدارة العمليات
- إدارة نظم المعلومات
- إدارة الاستثمار
- الإدارة المالية
- إدارة المطابقة والالتزام
- إدارة الموارد البشرية





- لقد قمنا بإجراء فحصنا من خلال المراحل التالية:
- حصر مجالات التدقيق.
 - حصر العقود والمعاملات المنفذة في كل مجال.
 - التدقيق على أساس العينات.
 - إعداد برامج واستمارات التدقيق الشرعي.
 - التدقيق الميداني.
 - تدوين الملاحظات التي تم الحصول عليها من التدقيق.
 - إعداد تقرير التدقيق الشرعي الخارجي والتوصيات (التقرير الأولي) وإفادات الشركة على الملاحظات (إن وجدت).
 - التأكد من التزام إدارة الشركة بالنصحح وفقاً لملاحظات التدقيق الشرعي (إن وجدت).

سادساً: الرأي:

في رأينا أن العقود والعمليات التي أبرمتها الشركة خلال السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2020م، قد تمت وفقاً لأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية كما قررتها هيئة الرقابة الشرعية للشركة.

والله سبحانه خير وكيل وحسيب

شركة شورى للاستشارات الشرعية

عبدالله محمد الذويب





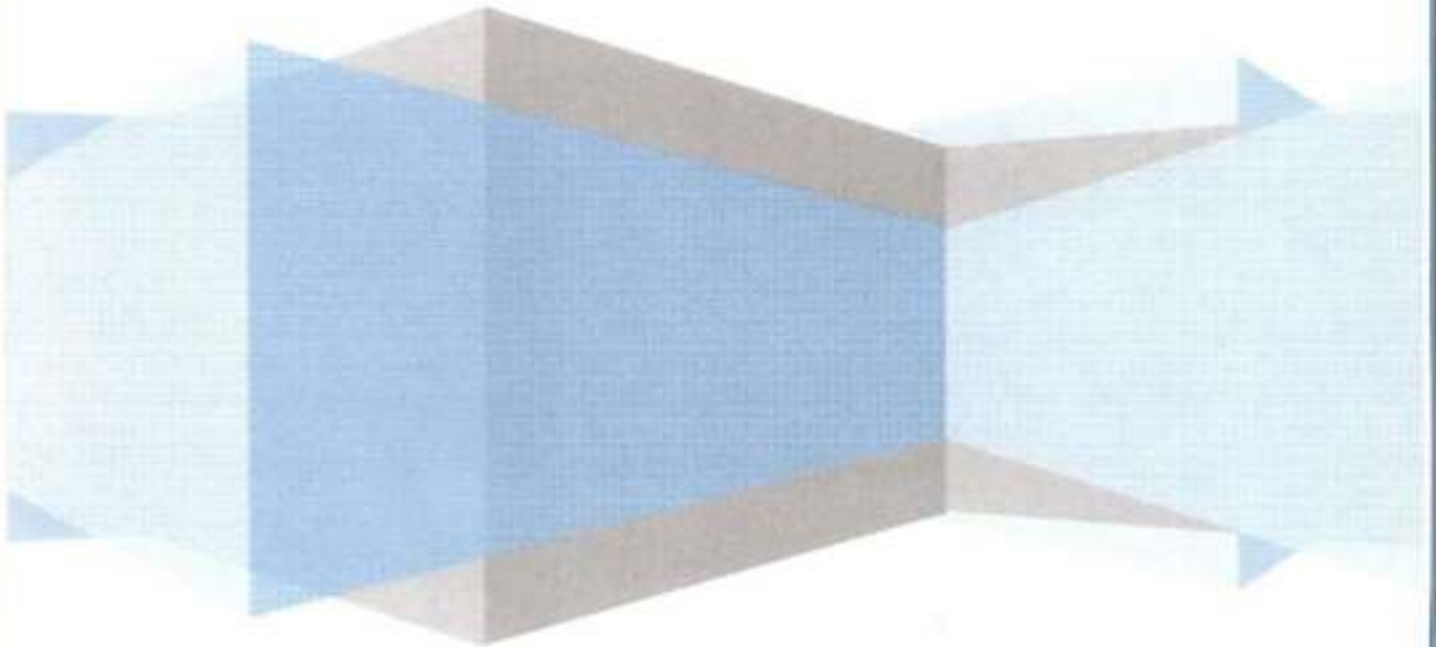
للإستثمار
INVESTMENT

تقرير الحوكمة

عن السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2020

شركة أصول للإستثمار (ش.م.ك) عامة

OSOUL INVESTMENT CO. (k.sc) public



المقدمة:

السادة المساهمين الكرام ،

شهد عام 2020 تطوراً هاماً في تطبيق قواعد حوكمة الشركات الصادرة عن هيئة أسواق المال حيث تبنا مجلس إدارة الشركة أفضل الممارسات لتطبيق قواعد الحوكمة داخل الشركة، فتم إعتماد وتفعيل السياسات واللوائح الخاصة بتطبيق قواعد حوكمة الشركات، وإعتماد مجلس الإدارة في تطبيق القواعد على المحاور الأتية:-

- ✓ تنوع الخبرات العلمية والعملية بشكل متوازن داخل مجلس الإدارة، تحديد مهام ومسؤوليات وواجبات كل من أعضاء مجلس الإدارة و الإدارة التنفيذية.
- ✓ تحديد المهام والمسؤوليات والسلطات والصلاحيات
- ✓ الصلاحيات التي يتم تفويضها للإدارة التنفيذية.
- ✓ تشكيل لجان مجلس الإدارة (لجنة التدقيق، لجنة المخاطر، لجنة الترشيحات و المكافآت)
- ✓ ضمان نزاهة التقارير المالية عن طريق تعهد مجلس الإدارة و الإدارة التنفيذية.
- ✓ تشكيل إدارة مستقلة لإدارة المخاطر، مراجعة أنظمة الضبط و الرقابة الداخلية، تشكيل إدارة مستقلة للتدقيق الداخلي.
- ✓ إعداد ميثاق سلوكيات العمل الخاص بأعضاء مجلس الإدارة و الإدارة التنفيذية
- ✓ تفعيل آليات الحد من حالات تعارض المصالح المحتملة.
- ✓ إعتماد آليات العرض و الإفصاح الدقيق و الشفافية، إنشاء سجل إفصاحات أعضاء مجلس الإدارة و الإدارة التنفيذية، تفعيل وحدة تنظيم شؤون المستثمرين.
- ✓ إعتماد سياسة حقوق المساهمين، سياسات حماية حقوق أصحاب المصالح.
- ✓ إعتماد الآليات التي تتيح حصول أعضاء مجلس الإدارة على برامج دورات تدريبية، آليات تقييم أداء مجلس الإدارة و الإدارة التنفيذية.
- ✓ إعتماد سياسة المسؤولية الاجتماعية لضمان توافق أهداف الشركة مع أهداف المجتمع.
- ✓ اعتماد السياسة الخاصة بأنظمة الاحتفاظ بالسجلات.

القاعدة الأولى

بناء هيكل متوازن لمجلس الإدارة

❖ نبذة عن تشكيل مجلس الإدارة، وذلك على النحو التالي:

تم انتخاب أعضاء مجلس الإدارة الحالي بالجمعية العامة العادية المنعقد بتاريخ 2019/12/12 وفقاً لقواعد حوكمة الشركات مع الأخذ في الاعتبار بضرورة أن تكون غالبية أعضاء مجلس الإدارة غير تنفيذيين (الأعضاء غير التنفيذيين 4 أعضاء من أصل 5 أعضاء) وكذلك تم انتخاب عضو مجلس إدارة (مستقل).
يتمتع مجلس الإدارة بخبرات متنوعة من مختلف المجالات ذات علاقة بنشاط الشركة ويقوم نائب رئيس مجلس الإدارة فقط بدور تنفيذي لشغله منصب الرئيس التنفيذي، وباقي أعضاء مجلس الإدارة هم أعضاء غير تنفيذيين.

تاريخ الانتخاب	المؤهل العلمي والخبرة العملية	تصنيف العضو (تنفيذي / غير تنفيذي / مستقل)، أمين سر	الاسم
12/12/2019	<ul style="list-style-type: none"> • بكالوريوس إدارة أعمال - جامعة توليدو - الولايات المتحدة الأمريكية • شركة الأصدنة الكويتية للتجارة العامة والمقاولات - منير علم • شركة الوسيط للأعمال المالية (ش.م.ك) - وسيط أوراق مالية 	رئيس مجلس الإدارة	عبدالله مساعد النخيل
12/12/2019	<ul style="list-style-type: none"> • بكالوريوس أداب - ماجستير إدارة أعمال • شركة المشروعات الكبرى العقارية (جولد) - مدير تطوير الأعمال • شركة أجال القابضة - نائب رئيس مجلس إدارة • شركة أصول للاستثمار - رئيس مجلس الإدارة والعضو المنتدب • شركة المجموعة الدولية للاستثمار - نائب رئيس مجلس الإدارة • بنك التمويل العربي - لبنان - عضو مجلس إدارة • شركة مسروح للاستثمار - عضو مجلس إدارة • شركة أصول للاستثمار - نائب رئيس مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي 	نائب رئيس مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي	سليمان احمد العميري

12/12/2019	<ul style="list-style-type: none"> • جامعي- مهندس صناعي- الولايات المتحدة الأمريكية • شركة صناعات العيلم - مدير عام 	عضو مجلس الإدارة - (مستقل)	بدر سليمان الدويسان
12/12/2019	<ul style="list-style-type: none"> • بكالوريوس-مهندسة صناعية - جامعة برود - الولايات المتحدة الأمريكية • شركة مجموعة العيلم للتجارة والصناعة- مدير عمليات • الصندوق الكويتي للتنمية الاقتصادية - دولة الكويت- محلل استثمار أول • لشركة الألفية الكويتية لصناعة الألمنيوم - دولة الكويت، مدير عمليات 	عضو مجلس الإدارة (مستقل)	بدر طارق العيلم
12/12/2019	<ul style="list-style-type: none"> • بكالوريوس-مهندسة كيميائية- جامعة الكويت، • شركة البترول الكويتية العالمية (المدير الاستراتيجي - نائب الرئيس التنفيذي). • شركة البترول الكويتية (محلل مبيعات - مندوب مبيعات - مبيعات النفط الخام - منسق تمويل الصفقات - مدير العمليات الخارجية). 	عضو مجلس الإدارة ممثلًا عن شركة المسيلة القابضة (ش.م.ك) مقله	عصام داود المرزوق
تاريخ تعيين أمين سر 2020/11/11	<ul style="list-style-type: none"> • ليسانس حقوق • جامعة القاهرة 	أمين سر	أمجد السيد ابراهيم

❖ نبذة عن اجتماعات مجلس الإدارة خلال العام 2020

• إعتباراً من تاريخ 2019/3/26

اسم العضو	اجتماع رقم(1)المنعقد في تاريخ 2020/3/24	اجتماع رقم(2)المنعقد في تاريخ 2020/6/23	اجتماع رقم(3)المنعقد في تاريخ 2020/7/15	اجتماع رقم(4)المنعقد في تاريخ 2020/8/13	اجتماع رقم(5)المنعقد في تاريخ 2020/9/9	اجتماع رقم(6)المنعقد في تاريخ 2020/11/11	عدد الاجتماعات
عبدالله مساعد الشويل	√	√	√	√	√	√	6
سليمان احمد العميري	√	√	√	√	√	√	6
ياد سليمان الشويبان	√	√	√	√	√	√	6
ياد طارق السيد	√	√	√	√	√	√	6
عصام داود المرزوق	√	√	√	√	√	√	6

❖ موجز عن كيفية تطبيق متطلبات التسجيل والتنسيق وحفظ محاضر اجتماعات مجلس إدارة الشركة.

إلتزاماً من الشركة بكافة ما يصدر عن هيئة أسواق المال قام مجلس الإدارة بإعتماد الوصف الوظيفي لأمين سر مجلس الإدارة حيث أوكلت له مهمة حفظ وتنسيق محاضر اجتماعات مجلس الإدارة، وذلك من خلال حفظها في فايل بوكس بترتيب متسلسل وفقاً لتاريخ انعقاد اجتماعات مجلس الإدارة، وقد قرر المجلس بتاريخ 11 نوفمبر 2020 إنهاء تعيين السيد / خالد فسوزي ابراهيم أمين سر مجلس الإدارة، وتعيين السيد/ أمجد السيد ابراهيم - مدير المطابقة والالتزام أمين سر مجلس الإدارة بدلاً عنه ليصبح مسئولاً عن أمانة سر مجلس الإدارة واللجان التابعة

القاعدة الثانية

التحديد السليم للمهام والمسؤوليات

❖ تحديد سياسة مهام، ومسؤوليات، وواجبات كل من أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية، وكذلك السلطات والصلاحيات التي يتم تفويضها للإدارة التنفيذية.

قامت الشركة سابقاً بإعتماد أوصاف وظيفية توضح مسؤوليات ومهام مجلس الإدارة ككل وكل عضو على حده (تنفيذي/ غير تنفيذي/ مُستقل) بالإضافة إلى أوصاف وظيفية للإدارة التنفيذية للشركة وكذلك تحديث و إعتماد منظومة تفويض الصلاحيات وجاري العمل بها حتى تاريخه.

❖ أهم إنجازات مجلس الإدارة خلال العام 2020:

1. الإطلاع على محضر الاجتماع السابق رقم (7) لعام 2019 واستعراض مابه من بنود لعام 2019 .
تم الإطلاع على محضر الاجتماع السابق رقم(7) لعام 2019 واستعراض مابه من بنود.
2. مناقشة التوصية للجمعية العامة العادية بما يخص توزيع أرباح لمساهمي الشركة عن السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2019 .
تمت الموافقة على التوصية للجمعية العامة العادية بتوزيع ارباح لمساهمي الشركة بقيمة 12 فلس للسهم الواحد عن السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2019 .
3. مناقشة توصية لجنة الترشيحات والمكافآت المذكورة ضمن محضر اللجنة رقم (1) لعام 2020 والخاص بالتقييمات وتوزيع المكافآت لأعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية المقترح ضمن نموذج هيكل تقرير المكافآت المعتمد من الهيئة عن السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2019 .
تمت الموافقة على التوصية المقدمة من لجنة الترشيحات والمكافآت المذكورة ضمن محضر اللجنة رقم (1) لعام 2020 والخاص بالتقييمات وتوزيع المكافآت لأعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية المقترح ضمن نموذج هيكل تقرير المكافآت المعتمد من الهيئة عن السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2019 واعتماد المحضر ورفعها الى الجمعية العامة العادية لإعتمادها.
4. الإطلاع على تقرير التعاملات مع أطراف ذات الصلة للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2019 .
تم الإطلاع ومناقشة ماجاء في تقرير التعاملات مع أطراف ذات الصلة للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2019 ورفعها الى الجمعية العامة لإعتمادها.

5. الإطلاع على محضر اجتماع لجنة التدقيق رقم (1) لعام 2020 واعتماد مابه من بنود.

تم الإطلاع ومناقشة ماجاء في محضر اجتماع لجنة التدقيق رقم (1) لعام 2020 واعتماد مابه من بنود.

6. مناقشة واعتماد مسودة البيانات المالية (المدفقة) للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2019 مع أخذ توصيات لجنة التدقيق ولجنة الترشيحات والمكافآت في هذا الشأن .

تم الإطلاع ومناقشة البيانات المالية المجمعة للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2019، حيث أظهرت البيانات المالية تحقيق الشركة أرباحا بلغت 1.832,563 دك (مليون وثمانمائة واثان وثلاثون ألف وخمسمائة وثلاثة وستون دينار كويتي) بربحية للسهم بلغت 10.79 فلس كويتي للسهم الواحد، بالمقارنة مع العام الماضي 2018 التي حققت فيه الشركة أرباحا بلغت 702,666 دك (سبعمائة واثان ألف وستمائة وستة وستون دينار كويتي) وربحية للسهم بلغت 3.88 فلس كويتي للسهم الواحد .

وبعد الإطلاع والمناقشة، تم اعتماد البيانات المالية المجمعة للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2019.

7. مناقشة تقرير مجلس الإدارة عن نشاط الشركة ومركزها المالي المقدم للجمعية العامة العادية للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2019 .

تم الإطلاع ومناقشة ماجاء في تقرير مجلس الإدارة والذي سيتم عرضه وتلاوته بالجمعية العامة العادية للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2019 واعتماده.

8. الإطلاع على تقرير الحوكمة الذي سيتم عرضه وتلاوته بالجمعية العامة العادية للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2019 .

تم الإطلاع ومناقشة ماجاء في تقرير الحوكمة والذي سيتم عرضه وتلاوته بالجمعية العامة العادية للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2019 واعتماده.

9. الإطلاع على تقرير لجنة التدقيق والذي سيتم عرضه وتلاوته بالجمعية العامة العادية للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2019 .

تم الإطلاع ومناقشة ماجاء في تقرير لجنة التدقيق والذي سيتم عرضه وتلاوته بالجمعية العامة العادية للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2019 واعتماده.

10. الإطلاع على تقرير لجنة الترشيحات والمكافآت بالمزايا والمكافآت الممنوحة لأعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2019 .

تم الإطلاع ومناقشة ماجاء في تقرير لجنة الترشيحات والمكافآت بالمزايا والمكافآت الممنوحة لأعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية والذي سيتم عرضه وتلاوته بالجمعية العامة العادية للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2019 واعتماده.

11. الإطلاع على محضر اجتماع لجنة المخاطر رقم (1) لعام 2020 واعتماد تقارير مخاطر العمليات وإدارة المخاطر للفترة المنتهية في 31 ديسمبر 2019 .

تم الإطلاع ومناقشة ماجاء في محضر اجتماع لجنة المخاطر رقم (1) لعام 2020 واعتماد تقارير مخاطر العمليات وإدارة المخاطر للفترة المنتهية في 31 ديسمبر 2019 واعتماده.

12. الإطلاع على محاضر اجتماعات اللجنة التنفيذية ارقام (1)،(2)،(3) لعام 2020 .

تم الإطلاع ومناقشة ماجاء في محاضر اجتماعات اللجنة التنفيذية ارقام(1)،(2)،(3) لعام 2020 واعتماده

13. الإطلاع على التقرير السنوى لمسؤول المطابقة والإلتزام لمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب عن السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2019 .

تم الإطلاع ومناقشة ماجاء في التقرير السنوى لمسؤول المطابقة والإلتزام لمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب عن السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2019 واعتماده .

14. الإطلاع على تقرير الإلتزام بكافة المحددات والمتطلبات التشريعية الواردة في قانون مكافحة وغسل الأموال وتمويل الإرهاب (الصادر من مكتب جرانت ثورنتون) عن السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2019 .

تم الإطلاع ومناقشة ماجاء في تقرير الإلتزام بكافة المحددات والمتطلبات التشريعية الواردة في قانون مكافحة وغسل الأموال وتمويل الإرهاب (الصادر من مكتب جرانت ثورنتون) عن السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2019 واعتماده.

15. الإطلاع على تقرير المدقق الشرعى الداخلى لشركة طيبة للإستشارات الشرعية عن أعمال الشركة عن الربع الأخير لعام 2019 .

تم الإطلاع ومناقشة ماجاء في تقرير المدقق الشرعى الداخلى لشركة طيبة للإستشارات الشرعية عن أعمال الشركة عن الربع الأخير لعام 2019 واعتماده.

16. الإطلاع على تقرير هيئة الرقابة الشرعية بشأن أنشطة شركة أصول للاستثمار لشركة طيبة للإستشارات الشرعية عن أعمال الشركة عن السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2019 .
- تم الإطلاع على تقرير هيئة الرقابة الشرعية بشأن أنشطة شركة أصول للاستثمار والذي سيتم عرضه وتلاوته بالجمعية العامة العادية عن السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2019.
17. الإطلاع على تقرير التدقيق الشرعي الخارجي لشركة شوري للاستشارات الشرعية عن أعمال الشركة عن السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2019 .
- تم الإطلاع ومناقشة تقرير التدقيق الشرعي الخارجي لشركة شوري للاستشارات الشرعية عن أعمال الشركة والذي سيتم عرضه وتلاوته بالجمعية العامة العادية عن السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2019.
18. الموافقة على جدول أعمال الجمعية العامة العادية للشركة للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2019.
- تمت الموافقة على جدول أعمال الجمعية العامة العادية للشركة للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2019.
19. الموافقة على الدعوة لعقد الجمعية العامة العادية للشركة للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2019.
- تمت الموافقة على الدعوة لعقد الجمعية العامة العادية للشركة للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2019.
20. التوصية للجمعية العامة العادية لإعادة تعيين السيد/ طلال يوسف المزني - ديلويت وتوش (الوزان وشركاه) مراقب حسابات خارجي للشركة للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2020 بناءً على توصية لجنة التدقيق.
- تمت الموافقة على التوصية للجمعية العامة العادية لإعادة تعيين السيد / طلال يوسف المزني - ديلويت وتوش (الوزان وشركاه) مراقب حسابات خارجي للشركة للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2020 بناءً على توصية لجنة التدقيق.

21. التوصية للجمعية العامة العادية لإعادة تعيين الدكتور/ خالد شجاع العتيبي، والدكتور / مراد بوضاية، والشيخ / داوود سلمان بن عيسى من شركة طيبة للاستشارات الشرعية المالية لهيئة الفتوى والرقابة الشرعية للشركة للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2020 بناءً على توصية لجنة التدقيق.

تمت الموافقة على التوصية للجمعية العامة العادية لإعادة تعيين الدكتور/ خالد شجاع العتيبي، والدكتور / مراد بوضاية، والشيخ / داوود سلمان بن عيسى من شركة طيبة للاستشارات الشرعية المالية لهيئة الفتوى والرقابة الشرعية للشركة للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2020 بناءً على توصية لجنة التدقيق.

22. الموافقة على زيادة راتب الرئيس التنفيذي.

تمت الموافقة على التوصية المقدمة من لجنة الترشيحات والمكافآت بزيادة راتب السيد/ الرئيس التنفيذي بمبلغ وقدره 750 دك (فقط سبعمائة وخمسون ديناراً كويتياً لا غير) على أن يتم العمل به بأثر رجعي ابتداءً من تاريخ 1 ابريل 2019 ليصبح المبلغ الإجمالي للراتب 3750 دك (ثلاثة آلاف وسبعمائة وخمسون ديناراً كويتياً لا غير) شهرياً.

23. اقتراح بتعديل مواعيد استحقاقات الأسهم للتوزيعات النقدية المقررة لمساهمي الشركة في إجتماع الجمعية العامة العادية التي تم انعقادها في تاريخ 5 مايو لعام 2020. تم اعتماد اقتراح مجلس الإدارة وذلك بتعديل نموذج الإفصاح عن مواعيد استحقاقات الأسهم للتوزيعات النقدية المقررة لمساهمي الشركة في إجتماع الجمعية العامة العادية التي تم انعقادها في تاريخ 5 مايو لعام 2020 والذي تم الإفصاح عنه سابقاً طبقاً للجدول الآتي.

2020/5/05	تاريخ الجمعية العامة
2020/7/08	تاريخ الاستحقاق
2020/7/15	تاريخ التوزيع
2020/6/28	تاريخ التأكيد
2020/7/05	تاريخ حيازة الأسهم
2020/7/06	تاريخ تداول السهم دون الاستحقاق

24. مناقشة التوصية المقدمة من لجنة الترشيحات والمكافآت بخصوص المقترح المقدم من السيد/ نائب رئيس مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي بتخفيض المكافأة السنوية المقررة للمدير المالي من مبلغ 4000 دك (أربعة آلاف دينار كويتي) إلى مبلغ 2000 دك (الفان دينار كويتي).
بعد مناقشة التوصية المقدمة من لجنة الترشيحات والمكافآت بخصوص المقترح المقدم من السيد/ نائب رئيس مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي بتخفيض المكافأة السنوية المقررة للمدير المالي من مبلغ 4000 دك (أربعة آلاف دينار كويتي) إلى مبلغ 2000 دك (ألفان دينار كويتي) فقد تمت الموافقة على التوصية.

25. مناقشة واعتماد مسودة البيانات المالية المرحلية المجمعة المكثفة للثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2020 .
تم الإطلاع ومناقشة البيانات المالية المرحلية المجمعة المكثفة للثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2020، حيث أظهرت البيانات المالية تحقيق الشركة خسارة بلغت 1,500,445 دك (مليون وخمسمائة ألف وأربعمائة وخمسة وأربعون دينار كويتي) بخسارة للسهم بلغت 10.18 فلس كويتي للسهم الواحد، بالمقارنة مع نفس الفترة من العام الماضي 2019 التي حققت فيه الشركة أرباحاً بلغت 949,737 دك (تسعمائة وتسعة وأربعون ألف وسبعمائة وسبعة وثلاثون دينار كويتي) وربحية للسهم بلغت 5.24 فلس كويتي للسهم الواحد.

26. مناقشة واعتماد مسودة البيانات المالية المرحلية المجمعة المكثفة لستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2020 .
تم الإطلاع ومناقشة البيانات المالية المرحلية المجمعة المكثفة لستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2020، حيث أظهرت البيانات المالية تحقيق الشركة خسارة بلغت 1,463,962 دك (مليون وأربعمائة وثلاثة وستون ألف وتسعمائة واثنتان وستون دينار كويتي) بخسارة للسهم بلغت 9.98 فلس كويتي للسهم الواحد، بالمقارنة مع نفس الفترة من العام الماضي 2019 التي حققت فيه الشركة أرباحاً بلغت 1,447,626 دك (مليون وأربعمائة وسبعة وأربعون ألف وستمائة وستة وعشرون دينار كويتي) وربحية للسهم بلغت 8.33 فلس كويتي للسهم الواحد.

27. الإطلاع على محضر اجتماع لجنة التدقيق رقم (2) لعام 2020 واعتماد ما به من بنود.

تم الإطلاع على محضر اجتماع لجنة التدقيق رقم (2) لعام 2020 واعتماد ما به من بنود.

28. اعتماد تقارير المدقق الشرعي الداخلي.

تم الإطلاع على تقارير المدقق الشرعي الداخلي عن الفترات المالية الأتية :

- الربع الأول لعام 2020 .
- الربع الثاني لعام 2020 .
- النصف الأول من عام 2020 .

وبعد الإطلاع تم اعتماد تقارير المدقق الشرعي الداخلي المقدمة ومآبها من بنود .

29. الإطلاع على محضر إجتماع مجلس الإدارة رقم (4) لسنة 2020 .

تم الإطلاع على محضر إجتماع مجلس الإدارة رقم (4) لسنة 2020 .

30. التوصية للجمعية العامة غير العادية نحو تخفيض رأس مال الشركة من خلال شطب الأسهم المملوكة للشركة (أسهم الخزينة) وعددها 8,222,581 سهم . حيث يؤدي تخفيض رأس المال إلى الآثار الإيجابية التالية:

- زيادة معدل العائد على حقوق المساهمين ونتاج هيكل رأس مال أكثر كفاءة . وتخفيف العبء على الميزانية في ظل ضيق الفرص والفنوات الاستثمارية التي يمكن توسيع النشاط فيها، واختيار أنشطة محددة للقيام بها من خلال تحويل الشكل القانوني للشركة من شركة استثمار إلى شركة قابضة.
 - استخدام أسهم الخزينة بعد أحد الوسائل الفعالة لتخفيض رأس مال الشركة وسوف ينتج عن ذلك تعظيم الأرباح القابلة للتوزيع على المساهمين نظراً لانخفاض متوسط تكلفة شراء أسهم الخزينة (79 فلس للسهم) عن قيمتها الاسمية (100 فلس للسهم) والذي سيتم تحويله إلى إحتياطي أرباح أسهم خزينة تم إلى الإحتياطي الإختياري بمبلغ 172,674 دينار كويتي، وكذلك تحرير الجزء المجمد من الإحتياطي القانوني والأرباح المرحلة لمقابلة أسهم الخزينة بمبلغ 650,246 دينار كويتي .
 - دعم السعر السوقي للسهم من خلال تحسين المؤشرات المالية للشركة وزيادة معدلات العائد حيث يتم تداول أسهم الشركة في بورصة الكويت بسعر يقل كثيراً عن القيمة الدفترية للسهم (112 فلس).
- تمت الموافقة على التوصية للجمعية العامة غير العادية نحو تخفيض رأس مال الشركة من خلال شطب الأسهم المملوكة للشركة (أسهم الخزينة) وعددها 8,222,581 سهم .

31. الإطلاع على تقارير إدارة المخاطر للفترة من 1 يناير 2020 وحتى 30 يونيو 2020 .

تم الإطلاع على تقرير إدارة المخاطر للفترة من 1 يناير 2020 وحتى 30 يونيو 2020 وتقرير مخاطر العمليات حتى 30 يونيو 2020 والمقدم من قبل مكتب جرانت ثورنتون (القطامي والعبان وشركاهم) .

32. الإطلاع على محضر اجتماع لجنة المخاطر رقم (2) لعام 2020 واعتماد مابه من بنود.

تم الإطلاع على محضر اجتماع لجنة المخاطر رقم (2) لعام 2020 واعتماد مابه من بنود .

33. مناقشة مجلس الإدارة بشأن إغلاق محفظة تمويل العملاء الخاصة بشركة أصول للإستثمار واعتماد محضر إجتماع لجنة المخصصات رقم (2) لسنة 2020 .

بعد إطلاع مجلس الإدارة على محضر إجتماع لجنة المخصصات رقم (2) لسنة 2020 والخاص بإغلاق محفظة تمويل العملاء الخاصة بشركة أصول للإستثمار ومناقشة الأسباب التي أدت الى اتخاذ قرار إغلاق المحفظة و بعد السبب الرئيسي هو تحول نشاط الشركة من شركة استثمارية الى قابضة ومايتبعه من إجراءات تتضمنها إغلاق محفظ التمويل بالكامل. لذا فقد قرر المجلس الموافقة على شطب مديونيات عملاء الشركة بمبلغ وقدره 4,859,795.630 دك (أربعة ملايين وثمانمائة وتسعة وخمسون ألف وسبعمائة وخمسة وتسعون دينار كويتي و 630 فلس) والتي تتضمن أرباح معلقة بمبلغ وقدره 343,693.970 دك (ثلاثمائة وثلاثة وأربعون ألف وستمائة وثلاثة وتسعون دينار كويتي و 970 فلس) وإغلاق المحفظة واعتماد محضر لجنة المخصصات واستكمال باقي إجراءات التحول .

34. تم الاطلاع على محضر اجتماع مجلس الإدارة الأسبق رقم (5) لسنة 2020 وما به من بنود.

35. قرر المجلس اثناء تعيين السيد خالد فوزي - أمين سر مجلس الإدارة ، وذلك نظراً لإنهاء خدماته بتاريخ 2020/10/20 ، وتعيين السيد / امجد السيد إبراهيم - المستشار القانوني ومدير المطابقة والالتزام للشركة ليصبح مسئولاً عن امانة سر مجلس الإدارة واللجان التابعة.

36. مناقشة واعتماد مسودة البيانات المالية المرحلية المراجعة المكثفة للربع الثالث للفترة المنتهية في 30 سبتمبر 2020.

اطلع المجلس على مسودة البيانات المالية المراجعة للفترة المنتهية في 2020/9/30 وتمت مناقشتها واستمع الأعضاء الى شرح تفصيلي لمفردات المسودة من السيد/ سليمان احمد العميري نائب رئيس مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي ، وعليه قرر مجلس الإدارة اعتماد مسودة البيانات المالية المراجعة للفترة المنتهية في 30 سبتمبر 2020.

37. تم الإطلاع على محضر اجتماع لجنة التدقيق الثالث لعام 2020 واعتماد مابه من بنود .

38. تم الإطلاع على محضر اجتماع لجنة المخاطر الثالث لعام 2020 واعتماد مابه من بنود .

39. الاطلاع ومناقشة تقرير المدقق الشرعي الداخلي عن أعمال الشركة للبيانات المالية عن الربع الثالث للفترة المنتهية في 30 سبتمبر 2020 واعتماد مابه من بنود .

40. تم الاطلاع على تحديث دليل السياسات واجراءات مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب وعدم وجود اية تعديلات جوهرية من قبل هيئة أسواق المال لئتم اضافتها على السياسة ومن ثم تم اعتمادها.

41. تم الاطلاع على تعيين السيد/ عصام محمد الاسعد ليكون مسئول التدقيق الداخلي للشركة وتسجيله لدى الهيئة بدلاً عن السيد / احمد سمير بحر ، وذلك وفقاً لتعليمات هيئة أسواق المال بعدم جواز الجمع بين وظيفة مسئول التدقيق الداخلي ومساعد مدير العمليات والموافقة عليه.

▪ تشكيل مجلس الإدارة واللجان المنبثقة.

❖ مجلس الإدارة:

رئيس مجلس الإدارة.	(1) السيد/ عبدالله مساعد الدخيل
نائب رئيس مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي.	(2) السيد/ سليمان أحمد العمري
عضو مجلس إدارة.	(3) السيد/ بدر سليمان الدويسان
عضو مجلس إدارة.	(4) السيد/ عصام داود المرزوق
عضو مجلس إدارة (مستقل).	(5) السيد/ بدر طارق المهلم
أمين سر مجلس إدارة.	(6) السيد/ أمجد السيد ابراهيم

❖ اللجنة التنفيذية:

رئيساً	(1) السيد/ بدر طارق المهلم
عضواً	(2) السيد/ سليمان أحمد العمري
عضواً	(3) السيد/ بدر سليمان الدويسان
أمين سر	(4) السيد/ أمجد السيد ابراهيم

❖ لجنة التدقيق:

رئيساً	(1) السيد/ بدر سليمان الدويسان
عضواً	(2) السيد/ بدر طارق المهلم
عضواً	(3) السيد/ عصام داود المرزوق
أمين سر	(4) السيد/ أمجد السيد ابراهيم

- عدد الاجتماعات التي عقدتها اللجنة وإنجازاتها خلال 2020.

الاجتماع الأول (2020/1) بتاريخ 2020/3/2

- اطلاع اللجنة على تقرير مخاطر العمليات للفترة المنتهية في 2019/12/31.
- الاطلاع على تقرير المخاطر للفترة المنتهية من 2019/7/1 إلى 2019/12/31

الاجتماع الثاني (2020/2) بتاريخ 2019/8/30

- تم الاطلاع على تقرير مسؤل المخاطر للفترة من تاريخ 2020/1/1 إلى 2020/6/30 ورفع ال مجلس الادارة لأعتماده وإرساله ال الهيئة

الاجتماع الثالث (2020/3) بتاريخ 2020/11/10

- تم الاطلاع ومراجعة استراتيجيات وسياسات ادارة المخاطر

الاجتماع الرابع (2020/4) بتاريخ 2020/12/17

- تم مناقشة ومتابعة اعداد تقرير المخاطر عن النصف الثاني من 2020/6/1 حتى 2020/12/31

• لجنة الترشيحات والمكافآت

قام مجلس الإدارة بتشكيل لجنة الترشيحات والمكافآت لتتولى مسؤولية تقديم توصيات بشأن انتخاب أعضاء مجلس الإدارة أو إعادة الانتخاب في الجمعية العامة، وكذلك عمل التقييم الذاتي السنوي لأداء أعضاء مجلس الإدارة. تقييم مكافآت. تاريخ تشكيل اللجنة في 2019/12/23 لمدة ثلاث سنوات.

تشكيل لجنة الترشيحات والمكافآت:

رئيس	السيد/ بدر سليمان الدويسان	السادة أعضاء لجنة الترشيحات والمكافآت
عضو	السيد/ بدر طارق المعلم	
عضو	السيد/ عبدالله مساعد الدخيل	
امون سر	السيد/ امجد السيد ابراهيم	

• عدد الاجتماعات التي عقدتها اللجنة وإنجازاتها خلال 2020

الاجتماع الأول (2020/1) بتاريخ 2020/3/24

البند الاول

- التوصية بصرف مكافأة لأعضاء مجلس الإدارة والعضو المستقل والادارة التنفيذية وموظفي الشركة عن السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2019 وعرضه على مجلس الادارة للبت فيه.
القرار: توصي اللجنة بصرف مكافآت كالتالي :

1. رئيس مجلس الادارة: يتم صرف مبلغ وقدره 7000 دك (سبعة الاف دينار كويتي)
2. أعضاء مجلس الادارة: يتم صرف مبلغ وقدره 5000 دك (خمسة الاف دينار كويتي) لكل عضو من أعضاء مجلس الادارة بما فيهم العضو المستقل.
3. صرف مبلغ وقدره 60,000 دك (ستون ألف دينار كويتي) موزعة كالتالي:
- صرف مبلغ وقدره 15,000 (خمسة عشر ألف دينار كويتي) كمكافأة للرئيس التنفيذي
- صرف مبلغ وقدره 45,000 دك (خمسة واربعون ألف دينار كويتي) للادارة التنفيذية وموظفي الشركة.

البند الثاني

- مناقشة هيكل تقرير المكافآت وتقرير لجنة الترشيحات والمكافآت بخصوص كافة المكافآت والحوافز والمزايا الأخرى الممنوحة لأعضاء مجلس الإدارة والادارة التنفيذية عن السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2019 والذي سيتم عرضه على مجلس الإدارة وتقديمه إلى هيئة أسواق المال وتلاوته على الجمعية العامة العادية للبت فيه .

القرار : تم مراجعة واعتماد هيكل تقرير المكافآت وتقرير لجنة الترشيحات والمكافآت والذي يوضح إجمالي المكافآت والرواتب والحوافز والمزايا الأخرى الممنوحة لأعضاء مجلس الإدارة والادارة التنفيذية عن السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2019 والذي سيتم عرضه على مجلس الإدارة وتقديمه إلى هيئة أسواق المال وعرضه على الجمعية العامة العادية وتلاوته واتخاذ قرار بشأنه.

البند الثالث

- الاطلاع على التقييمات الذاتية ومؤشرات الاداء الخاصة بأعضاء مجلس الإدارة لعام 2019.

القرار : تم الاطلاع على التقييمات الذاتية ومؤشرات الاداء الخاصة بأعضاء مجلس الإدارة لعام 2019 ورفعته

الى مجلس الإدارة لإعتمادة

البند الرابع

- التوصية بزيادة راتب السيد/ الرئيس التنفيذي وعرضها على مجلس الإدارة للبت فيها.

القرار : توصي اللجنة بزيادة راتب السيد/ الرئيس التنفيذي بمبلغ 750 د.ك (فقط سبعمائة وخمسون دينار

كويتي لاغبر) على ان يتم العمل به بأثر رجعي ابتداء من تاريخ 1 ابريل 2019 ليصبح المبلغ الاجمالي

للراتب 3,750 د.ك (ثلاثة الاف وسبعمائة وخمسون دينار كويتي لاغبر) شهريا

آلية حصول أعضاء مجلس الإدارة على المعلومات والبيانات بشكل دقيق وفي الوقت المناسب

لضمان حصول أعضاء مجلس الإدارة على المعلومات والبيانات بشكل دقيق وفي الوقت المناسب تم اعتماد مصفوفة

التقارير الخاصة بالشركة وتحديثها خلال العام 2017، وجاري العمل بها حتى تاريخه بخلاف التواصل مع أعضاء مجلس

الإدارة من خلال البريد الإلكتروني الخاص بهم أو شخصياً من خلال أمين سر مجلس الإدارة وإخطارهم بمواعيد

اجتماعات مجلس الإدارة وكافة الموضوعات المعروضة قبل الاجتماع بثلاث ايام عمل على الاقل

القاعدة الثالثة

اختيار أشخاص من ذوي الكفاءة لعضوية مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية

نبذة عن تطبيق متطلبات لجنة الترشيحات والمكافآت :

تختص لجنة الترشيحات والمكافآت بتقديم توصيات لمجلس الإدارة بترشح أعضاء مجلس الإدارة وتعيين الإدارة التنفيذية وبالإضافة الى تقييم مكافآت أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية وفقاً لأهداف الاستراتيجية طويلة الاجل والخاصة بالشركة ويتم اختيار الأعضاء وفقاً لمتطلبات الجهات الرقابية ويكون احد الأعضاء على الأقل من الأعضاء المستقلين وفترة العضوية باللجنة هي نفس فترة عضوية مجلس الإدارة بمدة لا تزيد عن ثلاث سنوات. وتشكل هذه اللاتحة جزءاً لا يتجزأ من سياسة المكافآت والحوافز من خلال اطار منظومة الحوكمة الاخاصة بالشركة.

• تقرير عن كافة المكافآت والمزايا الممنوحة لأعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية والمدراء عن السنة المالية المنتهية

في 2020/12/31 وتحتوي على الآتي

أولاً:

- ملخص سياسة المكافآت والحوافز المتبعة لدى الشركة وبشكل خاص مايرتبط بأعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية والمدراء تملخص في تقديم توصيات لمجلس الإدارة حول مستوى ومكونات تقييم المكافآت المقترح توزيعها لأعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية
- نظام المكافآت والحوافز لأعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية.
- تفصيل المكافآت الممنوحة لأعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية من مبالغ ومنافع ومزايا، وتحليل لشرائح المكافآت.

ثانياً: قيم المكافآت والمزايا الممنوحة للرئيس التنفيذي والادارة التنفيذية ممن تلقوا أعلى المبالغ من الشركة مضافاً لهم المدير المالي.

ثالثاً: أية مكافآت أخرى تم منحها بشكل مباشر أو غير مباشر من قبل الشركة أو الشركات التابعة.

• (لا ينطبق)

رابعاً: أية انحرافات جوهرية عن سياسة المكافآت المعتمدة من قبل مجلس الإدارة.

• لا يوجد أي إنحرافات جوهرية.

هيكل تقرير المكافآت

المكافآت والمزايا لأعضاء مجلس الإدارة							
المكافآت والمزايا من خلال الشركات التابعة				المكافآت والمزايا من خلال الشركة الأم			
المكافآت والمزايا المتغيرة (دينار كويتي)		المكافآت والمزايا الثابتة (دينار كويتي)		المكافآت والمزايا المتغيرة (دينار كويتي)		المكافآت والمزايا الثابتة (دينار كويتي)	
مكافأة لجان	مكافأة سنوية	الرواتب الشهرية (الإجمالية خلال العام)	تأمين صحي	مكافأة لجان	مكافأة سنوية	تأمين صحي	إجمالي عدد الأعضاء (5)
لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	رئيس مجلس الإدارة
لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	نائب رئيس مجلس الإدارة
لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	عضو مجلس إدارة
لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	عضو مجلس إدارة
لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	عضو مجلس إدارة (مستقل)

إجمالي المكافآت والمزايا الممنوحة لخمسة من كبار التنفيذيين ممن تلقوا أعلى مكافآت، يضاف إليهم الرئيس التنفيذي والمدير المالي أو من يقوم مقامهما إن لم يكونا من ضمنهم

المكافآت والمزايا من خلال الشركات التابعة							المكافآت والمزايا من خلال الشركة الأم							إجمالي عدد المناصب التنفيذية (5)	
المكافآت والمزايا المتغيرة (دينار كويتي)	المكافآت والمزايا الثابتة (دينار كويتي)						المكافآت والمزايا المتغيرة (دينار كويتي)	المكافآت والمزايا الثابتة (دينار كويتي)							
مكافأة سنوية	بدل تعليم الأبناء	بدل مواصلات	بدل سكن	تذاكر سنوية	تأمين صحي	الرواتب الشهرية (الإجمالية) خلال (العام)	مكافأة سنوية	بدل تعليم الأبناء	بدل مواصلات	بدل سكن	تذاكر سنوية	تأمين صحي	الرواتب الشهرية (الإجمالية) خلال (العام)	المنصب	
لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	1,240 دك	45,000 دك	الرئيس التنفيذي	1
لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	1,120 دك	26,400 دك	مدير إدارة نظم المعلومات	2
لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	1,120 دك	24,000 دك	مدير الإدارة المالية والعمليات	3
لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	280 دك	18,840 دك	مساعد مدير الاستثمار	4
لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	1,120 دك	18,240 دك	مساعد مدير الاستثمار مدير محفظة الاستثمار	5

القاعدة الرابعة
ضمان نزاهة التقارير المالية

- التعهدات الكتابية من قبل كل من مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية بسلامة ونزاهة التقارير المالية المعدة.

تطبيقاً لأعلى معايير الشفافية ولضمان نزاهة التقارير المالية تقوم الإدارة التنفيذية بالتعهد لمجلس الإدارة كتابياً بنزاهة التقارير المالية. كما يتعهد مجلس الإدارة بسلامة ونزاهة البيانات المالية لمساهمي الشركة.

تشوم لجنة التدقيق بمساعدة مجلس الإدارة في أداء التزاماته بالاطراف على جودة وسلامة الممارسات المحاسبية والتدقيق والرقابة الداخلية والتدقيق على التقارير والبيانات المالية وعلاقة الشركة مع المدققين الخارجيين.
- في حال وجود تعارض بين توصيات لجنة التدقيق وقرارات مجلس الإدارة، يتم تضمين بيان يفصل ويوضح التوصيات والسبب أو الأسباب من وراء قرار مجلس الإدارة عدم التقيد بها.

حتى الآن لا يوجد أي تعارض بين توصيات لجنة التدقيق وقرارات مجلس الإدارة.
- التأكيد على استقلالية وحيادية مراقب الحسابات الخارجي.

تقوم لجنة التدقيق بالتأكد من استقلالية وحيادية مراقب الحسابات الخارجي وتقديم التوصية بتعيين وإعادة تعيين مراقب الحسابات أو تغييرهم.

القاعدة الخامسة

وضع نظم سليمة لإدارة المخاطر والرقابة الداخلية

• إدارة المخاطر.

يهدف تطبيق أفضل الممارسات في تحديد نزع المخاطر وبناء على توصية لجنة المخاطر تم التعاقد مع مكتب جرانث ثورنتون والخاص بإعداد تقارير مخاطر العمليات وذلك حسب متطلبات هيئة أسواق المال وذلك لضمان تطبيق أفضل الممارسات العالمية الخاصة بتقارير إدارة المخاطر، وذلك بدون اية تدخلات من مسؤول المخاطر وتم تزويد الهيئة به في المواعيد المقرره.

• تشكيل لجنة إدارة المخاطر.

يهدف تطوير وتفعيل الإشراف الفعال للمجلس على كافة المعاملات والاجراءات بالشركة. تتولى اللجنة المهام المتعلقة بكافة الجوانب الخاصة في إدارة المخاطر. (تم عرض تشكيل وإجتماعات وإنجازات اللجنة في القاعدة الثانية)

• أنظمة الضبط والرقابة الداخلية.

تتم مراجعة هيكل أنظمة الضبط والرقابة الداخلية من قبل المدقق الداخلي ومدقق خارجي مُستقل، مرة واحدة على الأقل سنوياً ومدقق خارجي آخر مستقل كل ثلاث سنوات.

كما يتم تزويد الهيئة بتقرير من مدقق خارجي مُستقل يبين رأيه في تفهيم الإدارة التنفيذية لفعالية أنظمة الضبط والرقابة الداخلية.

• التدقيق الداخلي

توفر الشركة لإدارة التدقيق الداخلي العدد الكافي من الكوادر البشرية المؤهلة وبحيث يتم تدريبها ومكافأتها بشكل مناسب. ويكون لإدارة التدقيق حق الحصول على أي معلومة والاتصال بأي موظف داخل الشركة، كما تعطى كافة الصلاحيات التي تمكنها من أداء المهام الموكلة إليها وعلى النحو المطلوب. وتقوم الشركة بتوثيق مهام، وصلاحيات، ومسؤوليات إدارة التدقيق ضمن ميثاق التدقيق (Internal Audit Charter) المعتمد من المجلس.

تقوم إدارة التدقيق الداخلي برفع تقاريرها إلى رئيس لجنة التدقيق.

كما تضمن السياسة واللائحة الخاصة بإدارة التدقيق أن لا يكلف موظفو إدارة التدقيق الداخلي بأي مسؤوليات تنفيذية، وتكون إدارة التدقيق الداخلي مسؤولة عن اقتراح هيكل ونطاق التدقيق الداخلي كما تكون مسؤولة عن إعلام لجنة التدقيق عن أي احتمالية لوجود تعارض في المصالح.

تمارس إدارة التدقيق الداخلي مهامها وتعد تقاريرها كاملاً دون أي تدخل خارجي، وبحق لها مناقشة تقاريرها مع الدوائر التي تم تدقيقها.

• التدقيق الخارجي

يقوم المدقق الخارجي بتزويد لجنة التدقيق بنسخة من تقريره، ويجتمع المدقق الخارجي مع لجنة التدقيق بدون حضور الإدارة التنفيذية عند مناقشة البيانات المالية المرحلية والسنوية.

• إدارة المخاطر

ترفع إدارة المخاطر في الشركة تقاريرها إلى لجنة المخاطر ومن ثم عرضها على مجلس الإدارة.

• تشكيل إدارة التدقيق الداخلي.

قامت الشركة بتشكيل إدارة التدقيق الداخلي تتمتع بالاستقلالية الفنية التامة للجنة التدقيق وبالتبعية لمجلس الإدارة ، كما أن مجلس الإدارة قام بتحديد مهام ومسؤوليات إدارة التدقيق الداخلي.

القاعدة الساتمة

تعزيز السلوك المهني والقيم الأخلاقية

• ميثاق سلوكيات العمل

قامت الشركة بإعداد ميثاق سلوكيات العمل بما يتماشى مع سياسات ومبادئ توجيهية داخلية أخرى مصممة لتتوافق مع القوانين والقواعد واللوائح التي من شأنها حوكمة العمليات التشغيلية لأعمال الشركة. وذلك حرصاً من الشركة لضمان مصالح وسلامة ورعاية العملاء والموظفين وغيرهم من الأطراف ذات العلاقة.

كما أن أعضاء مجلس الإدارة يولون الأهمية لضمان مصالح وسلامة ورعاية العملاء والموظفين وغيرهم من الأطراف ذات العلاقة والحفاظ على بيئة عمل فعالة ، كما قام مجلس إدارة الشركة بوضع معايير السلوك الواردة في الميثاق وتحديث هذه المعايير بشكل مناسب، لكي تعكس التطورات القانونية والتنظيمية. في حين أن هذه المعايير تغطي مجموعة واسعة من ممارسات وإجراءات العمل في الشركة.

• إعداد السياسات والاليات بشأن الحد من حالات تعارض المصالح:

قامت الشركة بإعداد سياسة تعارض المصالح التي تحتوي التوجيهات للتحديد والإبلاغ وإعداد التقارير والإفصاح والمنع أو وضع القيود الصارمة لتضارب المصالح المحتمل. كما قامت الشركة بوضع الإجراءات المناسبة لإكتشاف حالات تعارض المصالح الجوهرية والتعامل معها بشكل فعال، والتأكد من أن مجلس الإدارة يقوم بالتعامل مع حالات تعارض المصالح القائمة والمحتملة والمتوقعة وأن كافة القرارات يتم إتخاذها بما يحقق مصالح الشركة. وذلك حرصاً منها على اتباع أفضل الممارسات للحد من حالات تعارض المصالح.

قامت الشركة بتشكيل إدارة التدقيق الداخلي تتمتع بالاستقلالية الفنية التامة للجنة التدقيق وبالتبعية لمجلس الإدارة . كما أن مجلس الإدارة قام بتحديد مهام ومسؤوليات إدارة التدقيق الداخلي.

القاعدة الساسية

تعزيز السلوك المهني والقيم الأخلاقية

• ميثاق سلوكيات العمل

قامت الشركة بإعداد ميثاق سلوكيات العمل بما يتماشى مع سياسات ومبادئ توجيهية داخلية أخرى مصممة لتتوافق مع القوانين والقواعد واللوائح التي من شأنها حوكمة العمليات التشغيلية لأعمال الشركة. وذلك حرصاً من الشركة لضمان مصالح وسلامة ورعاية العملاء والموظفين وغيرهم من الأطراف ذات العلاقة.

كما أن أعضاء مجلس الإدارة يولون الأهمية لضمان مصالح وسلامة ورعاية العملاء والموظفين وغيرهم من الأطراف ذات العلاقة والحفاظ على بيئة عمل فعالة ، كما قام مجلس إدارة الشركة بوضع معايير السلوك الواردة في الميثاق وتحديث هذه المعايير بشكل مناسب، لكي تعكس التطورات القانونية والتنظيمية. في حين أن هذه المعايير تغطي مجموعة واسعة من ممارسات وإجراءات العمل في الشركة.

• إعداد السياسات والاليات بشأن الحد من حالات تعارض المصالح.

قامت الشركة بإعداد سياسة تعارض المصالح التي تحتوي التوجيهات للتحديد والإبلاغ وإعداد التقارير والإفصاح و المنع أو وضع القيود الصارمة لتضارب المصالح المحتمل، كما قامت الشركة بوضع الإجراءات المناسبة لإكتشاف حالات تعارض المصالح الجوهرية والتعامل معها بشكل فعال، والتأكد من أن مجلس الإدارة يقوم بالتعامل مع حالات تعارض المصالح القائمة والمحتملة والمتوقعة وأن كافة القرارات يتم إتخاذها بما يحقق مصالح الشركة. وذلك حرصاً منها على اتباع أفضل الممارسات للحد من حالات تعارض المصالح.

القاعدة السابعة

الإفصاح والشفافية بشكل دقيق وفي الوقت المناسب

• آليات العرض والإفصاح الدقيق والشفاف:

سعيًا من مجلس إدارة الشركة للإلتزام بكل ما يصدر عن هيئة أسواق المال تم إعتداد آليات العرض والإفصاح الدقيق والشفاف ، كما أن سياسة الإفصاح شملت على آليات التي تقوم بتصنيف المعلومات التي يتم الإفصاح عنها سواء مالية أو غير مالية أو معلومات جوهرية.

تقوم إدارة المطابقة والإلتزام بالتأكد من توافق السياسات والإجراءات الخاصة بالشركة مع تعليمات الجهات الرقابية وكذلك تعمل على زيادة وعي إدارة الشركة بما يجد من تغيرات في البيئة الرقابية.

• سجل إفصاحات أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية:

تم تكليف إدارة الإلتزام بإعداد سجل إفصاحات خاص بأعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية كما أن السجل متاح للإطلاع عليه من قبل المساهمين. وتعمل إدارة الإلتزام على تحديث هذا السجل بشكل دوري.

• تشكيل وحدة تنظيم شؤون المستثمرين:

التزاماً من الشركة بتوفير كافة المعلومات للمستثمرين الحاليين والمحتملين، وحرصاً على ضمان التواصل مع كافة المساهمين والمستثمرين المحتملين تم تشكيل وحدة تنظيم شؤون المستثمرين، ويكمن دور وحدة شئون المستثمرين في التعامل مع هؤلاء المساهمين والمستثمرين وتقديم كافة البيانات والمعلومات الخاصة بنشاط الشركة ومركزها المالي في الوقت المناسب.

• نبذة عن كيفية تطوير البنية الأساسية لتكنولوجيا المعلومات، والاعتماد عليها بشكل كبير في عمليات الإفصاح.

سعيًا من مجلس الإدارة لضمان أعلى معايير الشفافية تم انشاء قسم مخصص على الموقع الإلكتروني للشركة لحوكمة الشركات، وذلك حرصاً من الشركة على التواصل مع أكبر عدد من المساهمين والمستثمرين وأصحاب المصالح. كما أن الشركة تعمل على تحديث وتطوير بشكل دوري عمليات الإفصاح.

القاعدة الثامنة احترام حقوق المساهمين

• حماية حقوق المساهمين:

سعيًا من مجلس الإدارة لضمان حماية حقوق مساهمين الشركة تم إعداد سياسة حماية حقوق المساهمين بما يتوافق قواعد حوكمة الشركات وقانون الشركات 2016/1 وتهدف السياسة إلى ضمان ممارسة جميع المساهمين حقوقهم بغض النظر عن نسبة الملكية، وحماية حقوق صغار المساهمين، و معاملة جميع المساهمين بالتساوي والعدالة ودون تمييز.

• انشاء سجل خاص بحفظ لدى وكالة المقاصة، لمتابعة البيانات الخاصة بالمساهمين:

قامت الشركة بإنشاء وإمساك سجل خاص بحفظ لدى وكالة المقاصة تفيد فيه أسماء المساهمين وجلساتهم ومواطنهم وعدد الأسهم المملوكة لكل منهم ويتم التأشير عليه بأي تغييرات تطرأ على البيانات المسجلة فيه وفقاً لما تتلقاه الشركة أو وكالة المقاصة من بيانات وبحق لكل ذي شأن أن يطلب من الشركة أو وكالة المقاصة تزويده ببيانات من هذا السجل.

• تشجيع المساهمين على المشاركة والتصويت في الاجتماعات الخاصة بجمعيات الشركة:

سعيًا من مجلس الإدارة لضمان حماية حقوق مساهمين الشركة تم إعداد آلية التصويت والمشاركة في اجتماعات الجمعية العامة بما يوضح حقوق كافة المساهمين وواجبهم في اجتماعات الجمعية العامة للشركة.

القاعدة التاسعة

إدراك دور أصحاب المصالح

• النظم والسياسات التي تكفل الحماية والاعتراف بحقوق أصحاب المصالح:-

التزاماً من الشركة بضمان احترام حقوق أصحاب المصالح كما هو منصوص عليه في القوانين واللوائح ذات الصلة وحمايتهم من قبل الشركة بإعداد سياسة حماية أصحاب المصالح وتم تصميم هذه السياسة بهدف ضمان احترام وحماية حقوق أصحاب المصالح وفقاً للقوانين والتعليمات الصادرة عن الجهات الرقابية ذات الصلة.

• تشجيع أصحاب المصالح على المشاركة في متابعة أنشطة الشركة المختلفة.

سعيًا من مجلس الإدارة تجاه مسؤولية الرئيسية لحماية حقوق أصحاب المصالح تم اعتماد سياسة حماية حقوق أصحاب المصالح في الشركة كما قامت الشركة بإعداد بعض الآليات والسياسات التي تتيح لأصحاب المصالح ضمان حماية وممارسة حقوقهم.

القاعدة العاشرة

تعزيز وتحسين الأداء

- وضع الآليات التي تتيح حصول كل من أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية على برامج ودورات تدريبية بشكل مستمر.
سعيًا من الشركة تجاه مسؤوليتها في تدريب وتطوير مهارات أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية، والإلتزام بالمسؤوليات والمهام المنوطة بهم بالإضافة لدور اللجان المنبثقة من مجلس الإدارة قامت الشركة بتطوير آليات تختص بالجوانب التدريبية لكل من أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية.
- تقييم أداء مجلس الإدارة ككل، وأداء كل عضو من أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية.
قامت الشركة وضع محددات وآليات لتقييم أداء كل عضو من أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية بشكل دوري وتم اعتماد الآلية من قبل مجلس الإدارة بناء على توصية لجنة الترشيحات والمكافآت.
- جيود مجلس الإدارة بخلق القيم المؤسسية (Value Creation) لدى العاملين في الشركة، وذلك من خلال تحقيق الأهداف الاستراتيجية وتحسين معدلات الأداء.
سعيًا من الشركة إلى خلق القيم المؤسسية داخل الشركة وذلك على المدى القصير والمتوسط والطويل أعتمد مجلس الإدارة ميثاق سلوكيات العمل والذي يؤكد وجود وسائل لأتباع تلك الممارسات والألتزام بأعلى معايير المهنية والقيم المؤسسية.

القاعدة الحادية عشر
التركيز على أهمية المسؤولية الاجتماعية

• سياسة المسؤولية الاجتماعية:

قامت الشركة بإعتماد سياسة تكفل تحقيق أهداف الشركة وأهداف المجتمع وهي سياسة المسؤولية الاجتماعية للشركة وتضمن حد أدنى (المسؤوليات تجاه المجتمع، المسؤوليات البيئية، مسؤوليات اتجاه فئات المجتمع المختلفة، مشاركة أصحاب المصالح، تطوير الموظفين) كما تعمل الشركة على مشاركة أصحاب المصالح في الدور الاجتماعي للشركة وذلك عن طريق التأكد من معرفة وإدراك أصحاب المصالح بأهمية برامج المسؤولية الاجتماعية.

• البرامج والآليات المستخدمة والتي تساعد على إبراز حيود الشركة المبدولة في مجال العمل الاجتماعي.

تقوم الشركة بوضع خطة دورية للمسؤولية الاجتماعية وإعداد تقرير دوري عن المسؤولية الاجتماعية بوضع المبادرات الرئيسية للشركة تجاه المجتمع. وذلك حرصاً من مجلس الإدارة على التزام بالمشاركة في الأنشطة العديدة الثقافية والاجتماعية والمجتمعية والخيرية. كما يتم التوعية لأصحاب المصالح بمجهودات الشركة في مجال العمل الاجتماعي من خلال الموقع الإلكتروني للشركة ودعوة الموظفين وأصحاب المصالح لمشاركة الفعليات.



سليمان أحمد حمد العميري
نائب رئيس مجلس الإدارة
والرئيس التنفيذي





شركة أصول للاستثمار (ش.م.ك) عامة
تقرير لجنة التدقيق للسنة المالية
المنتهى في 31 ديسمبر 2020

إعداد لجنة التدقيق



جدول المحتويات

- 1..... كلمة رئيس اللجنة •
- 2..... المقدمة •
- 3..... تشكيل اللجنة •
- 4..... مهام اللجنة •
- 5..... اجتماعات اللجنة •
- 6..... انجازات اللجنة •
- 7..... رأي اللجنة في تطبيق الرقابة الداخلية •



كلمة الرئيس للجنة

السادة المساهمين الكرام،

تحية طيبة وبعد...

بأسى واسم زملائي في لجنة التدقيق يسعدنا أن نعرض على حضرتكم التقرير السنوي للجنة التدقيق للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2020 لقد شهد العام 2020 العديد من الإنجازات القيمة لأعمال اللجنة خاصة في ظل التطورات الحاصلة في البيئة الرقابية والتشريعية في دولة الكويت والتي جاءت لتعزز من استقلالية لجنة التدقيق وتدعم عملها الرقابي.

وتفضلوا بقبول فائق التحية وفائق الاحترام.

بدر سليمان الدويسان

رئيس لجنة التدقيق



المقدمة:

تشكيل لجنة التدقيق من قبل مجلس إدارة الشركة بتاريخ 23 ديسمبر 2019 لمدة ثلاث سنوات

تشكيل اللجنة:

م	الاسم	صفة العضوية في مجلس الإدارة	صفة العضوية في اللجنة
1	بدر سليمان الدويسان	عضو	رئيس
2	بدر طارق الميلم	عضو (مستقل)	عضو
3	عصام داود المرزوق	عضو	عضو
4	امجد السيد ابراهيم	أمين سر	

المهام والمسؤوليات:

❖ الرقابة الداخلية وإدارة المخاطر:

1. التأكد من عمل تقييم مستقل لأنظمة الرقابة الداخلية وإعداد تقرير الرقابة الداخلية.
2. مراجعة ومراقبة مناسبة وفعالية أنظمة الرقابة الداخلية، بما في ذلك:
 - حماية المعلومات.
 - أدوات الرقابة المحاسبية والمالية ونظام مراقبة إدارة مخاطر الأعمال.
 - برامج الالتزام القانوني والأخلاقي، وتعيين المستشارين الخارجيين إذا تطلب الأمر.
 - إعداد تقرير يحتوي على رأي وتوصيات اللجنة ورفع لمجلس الإدارة بهذا الخصوص.



3. الحصول على التفسيرات من إدارة الشركة والمدققين الداخليين والخارجيين حول ما إذا كانت أنظمة الرقابة الداخلية والخارجية للشركة كافية وفعالة.
4. دراسة فعالية أنظمة الرقابة وإدارة المخاطر فيما يتعلق بالتقارير المالية السنوية والدورية والتقارير الصادرة للجهات الرقابية والتقارير الأخرى بما فيها حماية تكنولوجيا المعلومات.
5. فهم نطاق عمل المدققين الداخليين والخارجيين في مراجعة أنظمة الرقابة الداخلية على التقارير المالية والحصول على تقارير حول النتائج الهامة والتوصيات المتعلقة بها بالإضافة إلى ردود الإدارة فيما يخص تلك النتائج.
6. بالتعاون مع المدققين الداخليين والخارجيين، دراسة أي أعمال احتيال أو أعمال غير قانونية أو أي أوجه قصور في أنظمة الرقابة الداخلية أو أي نواح أخرى مشابهة.
7. تقييم ملائمة تغطية التأمين على أصول الشركة، ويشمل ذلك كافة أصول الشركة وولاء موظفيها وأي جوانب ائتمانية.
8. مراجعة البيانات الواردة في التقرير السنوي حول أنظمة الرقابة الداخلية وإطار عمل إدارة المخاطر بالشركة.
9. مراجعة تقارير التفتيش الصادرة عن الجهات الرقابية، والتأكد من اتخاذ الإجراءات التصورية بشأنها.
10. التأكد من الالتزام بالمتطلبات الرقابية وأدلة السياسات والإجراءات المعتمدة.



❖ التدقيق الداخلي:

1. الإشراف على وظيفة التدقيق الداخلي بالشركة وذلك لضمان كفاءتها في تولي المهام المسندة إليها.
2. مراجعة تقرير التقييم الخارجي حول وظيفة التدقيق الداخلي، والصادرة كل 3 سنوات، وتقديم التوصيات لمجلس الإدارة لاتخاذ الإجراءات اللازمة.
3. مراجعة واعتماد اللائحة وخطط التدقيق المبنية على المخاطر وعملية التوظيف والهيكل التنظيمي لوظيفة التدقيق الداخلي بالشركة. والتأكد من أن خطط التدقيق المبنية على المخاطر تغطي إطار عمل الحوكمة وذلك على بشكل دوري.
4. مراجعة واعتماد عمليات التوظيف والاستبدال والنقل والإقالة الخاصة موظفي التدقيق بالإضافة إلى المكافآت الخاصة بهم.
5. التأكد من أن رئيس التدقيق الداخلي يملك حق الوصول المباشر إلى رئيس مجلس الإدارة وإلى اللجنة، وان يكون مسؤولاً أمام اللجنة.
6. الاجتماع بصورة مستقلة مع رئيس التدقيق الداخلي، وذلك بصورة دورية 4 مرات على الأقل، من اجل مناقشة أي أمور تراها اللجنة أو التدقيق الداخلي بحاجة إلى المناقشة بصورة سرية.



7. مراجعة نتائج التدقيق الداخلي ونتائج التدقيق ذات الأهمية القصوى والمخاطر العالية، والتأكد من قيام الإدارة باتخاذ الإجراءات التصحيحية المناسبة.
8. التأكد من قيام الإدارة بالاستجابة إلى توصيات المدققين الداخليين، ومن أنه قد تم إتاحة كافة المعلومات والسجلات التي يحتاجها المدققون الداخليون في تأدية المهام الموكلة إليهم وتقديم تقارير بالنتائج إلى مجلس الإدارة، مع التوصيات والاقتراحات.
9. تقييم أداء رئيس التدقيق الداخلي وأي زيادات على الراتب الخاص به، بالإضافة إلى أي قرارات تتعلق بتعيينه أو تجديده أو إنهاء التعاقد معه.

❖ التدقيق الخارجي:

1. ترشيح مدقق خارجي لمجلس الإدارة. حيث يتم تعيين المدقق الخارجي في الجمعية العامة السنوية بناءً على توصيات مجلس الإدارة، مع الوفاء بالمتطلبات التالية:
 - أن يكون المدقق الخارجي معتمداً، وبحقق كافة الشروط المنصوص عليها من قبل الجهة التي تحدد المدققين المعتمدين.
 - أن يكون المدقق الخارجي مستقلاً
2. يقوم المدقق الخارجي بمناقشة آراءه مع لجنة التدقيق قبل تقديم البيانات المالية إلى مجلس الإدارة. ويتعين على المدقق الخارجي حضور الجمعية العامة السنوية وذلك لقراءة التقرير الذي تم إعداده على المساهمين.
3. مراجعة نطاق منهجية عمل التدقيق المتبعة من قبل المدققين الخارجيين، ويشمل ذلك تنسيق جهود التدقيق مع التدقيق الداخلي.
4. المناقشة مع المدققين الخارجيين حول طبيعة ونطاق عمل وكفاءة التدقيق الذي قاموا بأدائه وفقاً لمعايير التدقيق الدولية والمعايير الدولية للتقارير المالية والمتطلبات الرقابية الأخرى.
5. مراجعة أداء المدققين الخارجيين، وتقديم التوصيات حول الاستغناء عن خدماتهم بصورة نهائية. في حال وجود أي تعارض مع مجلس الإدارة، فإنه ينبغي توثيق القرار.



6. مراجعة ملاحظات المدققين الخارجيين حول بيانات الشركة المالية، والمتابعة الدورية للإجراءات التي يتم اتخاذها.
7. مراجعة وتأكيد استقلالية وموضوعية المدققين الخارجيين، من خلال الحصول على بيانات من قبل المدققين الخارجيين حول علاقتهم مع الشركة، بما في ذلك الخدمات التي لا تتعلق بالتدقيق الخارجي.
8. تقديم التوصيات إلى مجلس الإدارة حول تعيين/ إعادة تعيين المدققين الخارجيين.
9. مراجعة ومناقشة التقارير ربع السنوية الصادرة عن المدققين الخارجيين حول كافة السياسات المحاسبية والممارسات الهامة، وأي أمور أو أحكام هامة يتم اتخاذها فيما يتعلق بإعداد البيانات المالية للشركة.
10. الاجتماع بصورة مستقلة مع المدققين الخارجيين، بصورة ربع سنوية، لمناقشة أي أمور ترى اللجنة أو المدققون أنه ينبغي مناقشتها بصورة سرية، بما في ذلك ردود الإدارة على التقارير المعدة.
11. طلب المساعدة الفنية المتخصصة من المستشارين الخارجيين لإعداد تقارير مراجعة مستقلة لأي جانب تراه اللجنة ضرورياً.

❖ البيانات المالية:

1. مراجعة الأمور الهامة في التقارير المالية، بما في ذلك المعاملات العادية أو المعقدة والمعاملات مع الأطراف ذات العلاقة والأمور التي تتطلب أحكاماً هامة والتصريحات المهنية والرقابية، وفهم تأثيرها على البيانات المالية للشركة وشركاتها التابعة والأطراف ذات العلاقة (إن وُجدوا) والتي تقع داخل أو خارج دولة الكويت.
2. مراجعة نتائج التدقيق وأي صعوبات تم مواجهتها، وذلك مع الإدارة والمدققين الخارجيين.
3. مراجعة البيانات المالية الدورية (أي السنوية ونصف السنوية وربيع السنوية)، وبيان ما إذا كانت دقيقة وصالحة وكاملة ومتوافقة مع المعلومات المتوفرة لأعضاء اللجنة، ومن أنها تعكس المعايير والمبادئ المحاسبية المناسبة، وذلك قبل تقديمها لمجلس الإدارة.
4. مراجعة السياسات المحاسبية والتأكد من أن البيانات والتقارير المالية متوافقة مع السياسات والممارسات المحاسبية التي تحددها الجهات الرقابية، بالإضافة إلى توافقها مع قواعد الإفصاح وأي متطلبات أخرى تتعلق بإعداد التقارير المالية، بالإضافة إلى تقديم التوصيات لمجلس الإدارة حول تلك السياسات المحاسبية.
5. مراجعة التقرير السنوي والإيضاحات حول التقرير السنوي والتقارير الرقابية الأخرى ذات الصلة قبل تقديمها، والتأكد من دقة واكتمال المعلومات.



6. مراجعة كافة الأمور التي ينبغي إبلاغ اللجنة عنها بموجب معايير التدقيق المعمول بها عموماً، وذلك مع الإدارة والمدققين الخارجيين.
7. فهم كيفية إعداد إدارة الشركة للبيانات المالية المرحلية، وطبيعة ومدى التدقيق الداخلي، ودور التدقيق الخارجي والتنسيق معه.
8. مراجعة التقارير المالية المرحلية مع الإدارة والمدققين الخارجيين قبل تقديمها إلى الجهات الرقابية المعنية، والتأكد من أنها كاملة ومتوافقة مع المعلومات المتاحة لأعضاء اللجنة.
9. مراجعة أي أمور قانونية من شأنها أن تؤثر بصورة كبيرة على البيانات المالية للشركة.



❖ رفع التقارير:

1. رفع التقارير الدورية إلى مجلس الإدارة حول أنشطة اللجنة، والأمور الأخرى والتوصيات ذات الصلة.
2. تقديم التقارير السنوية إلى المساهمين، مع مراعاة متطلبات الجهات الرقابية في هذا الشأن، والتي تُظهر تكوين اللجنة ودورها ومسؤولياتها وكيفية تولي تلك المسؤوليات، بالإضافة إلى أي معلومات أخرى لازمة وفقاً لمتطلبات الجهات الرقابية.
3. رفع التقارير إلى مجلس الإدارة حول أي أمور تتعلق بسلامة البيانات المالية أو الالتزام التوافق أو التدقيق الهامة والتوصيات الخاصة بها.

❖ السرية:

يتعين على أعضاء اللجنة والأفراد الذين يحضرون اجتماع اللجنة، الاحتفاظ بكافة الوثائق التي يستلمونها ضمن سياق عملهم مع اللجنة بسرية تامة، بالإضافة إلى الحفاظ على سرية محتوى المناقشات التي تتم وكافة المعلومات السرية الخاصة بالشركة وعملياتها.

❖ الإفصاح:

يتم الإفصاح عن العضوية باللجنة، بما في ذلك أسماء الأعضاء ومهام ومسؤوليات اللجنة وبيان بأنشطة أعضائها خلال السنة، وذلك ضمن التقرير السنوي للشركة.



❖ اجتماعات اللجنة

عقدت اللجنة خلال عام 2020 عدد (4) اجتماع وبيانها فيما يلي	<u>اجتماعات اللجنة</u>
الاجتماع الأول بتاريخ 24 مارس 2020	
الاجتماع الثاني بتاريخ 12 أغسطس 2020	
الاجتماع الثالث بتاريخ 10 نوفمبر 2020	
الاجتماع الرابع بتاريخ 10 ديسمبر 2020	



❖ إنجازات اللجنة:

خلال العام 2020 قامت اللجنة بعقد عدد (4) اجتماعات وقد اشتملت إنجازات اللجنة خلال العام 2020 على الأمور التالية:

الاجتماع الأول (2020/1) بتاريخ 2020/3/24

* مراجعة مسودة البيانات المالية (المدققة) للسنة المالية المنتهية في 2019/12/31 والتوصية لمجلس الإدارة باعتمادها.

* اعتماد تقرير المدقق الشرعي الداخلي لشركة طبية للاستشارات الشرعية عن اعمال الشركة عن الربع الأخير لعام 2019 واعتماد مابه من بنود تمهيدا لاعتمادة من مجلس الادارة.

* مناقشة واعتماد تقارير التدقيق الداخلي عن الفترة من 1 يناير إلى 30 يونيو لعام 2019 والتي تم تجهيزها من قبل مكتب جرانت ثورنتون (القطامي والعبان وشركاهم)

- أعمال إدارة المتابعة والتحصيلات
- أعمال إدارة العمليات – المحافظ الاستثمارية والإستثمار المباشر ونشاط متابعة العقار
- أعمال الإدارة المالية والمحاسبة
- بالإضافة الى إجراءات مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب لكل تقرير



* مناقشة واعتماد تقرير لجنة التدقيق والذي سيتم عرضه وتلاوته في الجمعية العامة العادية للسنة المالية

المنتبهة في 2019/12/31

* التأكد من استقلالية مر اقبى الحسابات والتوصية لمجلس الإدارة بإعادة تعيين السيد/ طلال يوسف المزني-

ديلويت وتوش (الوزان وشركاه) مر اقب حسابات خارجي للشركة للسنة المالية المنتبهة في 2020/12/31.

* التوصية لمجلس الادارة بإعادة تعيين الدكتور/ خالد شجاع العتيبي، والدكتور مراد بوضاية، والشيخ داوود

سلمان بن عيسى من شركة طيبة للاستشارات الشرعية المالية – لهيئة الفتوى والرقابة الشرعية للشركة للسنة

المالية المنتبهة في 2020/12/31

الاجتماع الثاني (2020/2) بتاريخ 2020/08/12

- مناقشة مسودة البيانات المالية المجمعة للفترة المنتبهة في 2020/3/31

- مناقشة مسودة البيانات المالية المجمعة للفترة المنتبهة في 2020/6/30

- اعتماد تقارير المدقق الشرعي الداخلي لشركة طيبة للاستشارات الشرعية عن اعمال الشركة للفترات الاتية:

• الربع الاول لعام 2020

• الربع الثاني لعام 2020

• النصف سنوي لعام 2020

الاجتماع الثالث (2020/3) بتاريخ 2020/11/10

- مناقشة تعيين السيد / عصام محمد الأسعد مسئول التدقيق الداخلي للشركة وتسجيله لدى الهيئة بديلا عن

السيد / أحمد سمير بحر وفقا لتعليمات هيئة أسواق المال لعدم جواز الجمع بين وظيفة مسئول التدقيق

الداخلي ومساعد مدير العمليات.

- مناقشة مسودة البيانات المالية المجمعة للفترة المنتبهة في 30 سبتمبر 2020

- الاطلاع ومناقشة تقرير المدقق الشرعي الداخلي (شركة طيبة للاستشارات الشرعية) عن أعمال الشركة

لبيانات المالية عن الربع الثالث للفترة المنتبهة في 30 سبتمبر 2020



الاجتماع الرابع (2020/4) بتاريخ 2020/12/17

- تم الاطلاع على تقارير التدقيق الداخلي التي تم اعدادها من مكتب جرانت ثورنتون عن العام 2019، وذلك عن ادارة المطابقة والالتزام وإدارة الموارد البشرية وإدارة النظم والمعلومات وقد تم الموافقة عليها واعتمادها.
- تم الاطلاع على تقارير التدقيق الداخلي التي تم اعدادها من مكتب جرانت ثورنتون عن الربع الثالث والرابع من العام 2019، والربع الأول والثاني من العام 2020، وذلك عن ادارة العمليات والادارة المالية وادارة الائتمان والتحصيل وقد تم الموافقة عليها واعتمادها.
- تم الاطلاع على خطة التدقيق الداخلي للشركة عن العام 2021 المرسله من مكتب جرانت ثورنتون وتم الموافقة عليها واعتمادها.



❖ التدقيق الداخلي:

- عرض تقارير ملاحظات التدقيق الداخلي.

❖ الالتزام بالقوانين والتشريعات:

- متابعة التزام الشركة بالقوانين والتشريعات ذات الصلة بعملها من خلال الاطلاع على تقارير التدقيق الداخلي للشركة.

❖ نظم الرقابة الداخلية:

1. الاطلاع على تقارير المدقق الداخلي بشأن نظم الرقابة الداخلية.
 2. تعيين مراقب حسابات لفحص وتقييم نظم الرقابة الداخلية.
- ❖ تم اعتماد تكليف مكتب تدقيق مستقل (بيكر تلي) للقيام بتقييم ومراجعة نظم الرقابة الداخلية وإعداد تقرير (Internal Control Report) لموافاة هيئة أسواق المال به بشكل سنوي، للامتثال بقرار رقم (72) لسنة 2015 بشأن إصدار اللائحة التنفيذية لقانون رقم 7 لسنة 2010 بشأن إنشاء هيئة أسواق المال وتنظيم نشاط الأوراق المالية وتعديلاته.
 - ❖ يتم تكليف مكتب تدقيق آخر لمراجعة وتقييم أداء إدارة التدقيق الداخلي كل ثلاث سنوات على أن يتم موافاة كل من لجنة التدقيق الداخلي ومجلس الإدارة بنسخة من هذا التقرير وفقاً لتطبيق الكتاب الخامس عشر حوكمة الشركات.



مر اقب الحسابات الخارجى:

1. استقلالية مر اقب الحسابات.

❖ تقوم اللجنة بمراجعة وتأكيد استقلالية وموضوعية مر اقبى الحسابات الخارجيين، من خلال الحصول على بيانات من قبل مر اقبى الحسابات الخارجيين حول علاقتهم مع الشركة، بما فى ذلك الخدمات التى لا تتعلق بالتدقيق الخارجى.

❖ كما قامت اللجنة بالمناقشة مع مر اقبى الحسابات الخارجيين حول طبيعة ونطاق عمل وكفاءة التدقيق الذى قاموا بأدائه وفقاً لمعايير التدقيق الدولية والمعايير الدولية للتقارير المالية والمتطلبات الرقابية الأخرى.

2. تم مناقشة تقييم أداء مر اقب الحسابات الخارجى، حيث قامت اللجنة بالتوصية على التجديد مع مر اقبى الحسابات الحاليين للشركة وذلك عن السنة المالية القادمة المنتهية فى 31 ديسمبر 2021

البلاغات والتحقيقات:

لا يوجد.



❖ رأي اللجنة فيما يتعلق بيئة الرقابة الداخلية للجنة:

من خلال قيام اللجنة خلال العام بمتابعة التدقيق الداخلي المستند إلى تقييم المخاطر وكذلك الإشراف والمتابعة لأعمال التدقيق الداخلي تعتقد اللجنة بان لدى الشركة بيئة رقابية كافية وفعاله حيث لم يستدل خلال العام على أية فجوات جوهرية كما لم يستدل على أية إخفاقات تذكر في تطبيقات نظم الرقابة الداخلية.

لوحظ حرص الإدارة التنفيذية على تطبيق نظم الرقابة الداخلية بما يكفل حماية أصول الشركة وضمن صحة البيانات المالية بالإضافة إلى حسن سير العمليات التشغيلية للشركة وكفاءة جوانبها المالية والإدارية والمحاسبية.

بدر سليمان الدويسان

رئيس لجنة التدقيق



شركة أصول للاستثمار ش.م.ك.ع.
وشركاتها التابعة
دولة الكويت



البيانات المالية المجمعة وتقرير مراقب الحسابات المستقل
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020

الصفحة	المحتويات
3 - 1	تقرير مراقب الحسابات المستقل
4	بيان المركز المالي المجمع
5	بيان الربح أو الخسارة المجمع
6	بيان الدخل الشامل المجمع
7	بيان التغيرات في حقوق الملكية المجمع
8	بيان التدفقات النقدية المجمع
34 - 9	إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

تقرير مراقب الحسابات المستقل إلى حضرات المساهمين شركة أصول للاستثمار ش.م.ك.ع.

دولة الكويت

تقرير عن تدقيق البيانات المالية المجمعة

الرأي

لقد تدققنا البيانات المالية المجمعة لشركة أصول للاستثمار ش.م.ك.ع. ("الشركة الأم") وشركاتها التابعة (بإشارة إليهم مجتمعين بـ "المجموعة")، والتي تتضمن بيان المركز المالي المجموع كما في 31 ديسمبر 2020، وبيانات الربح أو الخسارة، والنخل الشامل، والتغيرات في حقوق الملكية، والتدفقات النقدية المجمعة للسنة المنتهية بتلك التاريخ، وكذلك إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة بما في ذلك ملخص السياسات المحاسبية الهامة.

برأينا أن البيانات المالية المجمعة المرفقة تعبر بصورة عادلة، من جميع النواحي المادية، عن المركز المالي المجموع للمجموعة كما في 31 ديسمبر 2020، وعن أدائها المالي المجموع وتدفقاتها النقدية المجمعة للسنة المالية المنتهية بتلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية كما هي مطبقة بدولة الكويت.

أساس الرأي

لقد قمنا بأصل التدقيق وفقاً لمعايير التدقيق الدولية. تم توضيح مسؤولياتنا بموجب تلك المعايير بشكل أكثر تفصيلاً في فقرة "مسؤوليات مراقب الحسابات عن تدقيق البيانات المالية المجمعة" والواردة ضمن تقريرنا. إننا مستقلون عن المجموعة وفقاً لقواعد السلوك الأخلاقي للمحاسبين المهنيين لمجلس معايير السلوك الأخلاقي الدولية للمحاسبين بما في ذلك المعايير الدولية للاستقلالية (القواعد)، كما التزمنا بمسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً للقواعد. باعتمادنا أن أدلة التدقيق التي حصلنا عليها كافية وملائمة لتوفير أساساً لرأينا.

فقرة توضيحية

تلقت الانتباه إلى إيضاح 31.3 من البيانات المالية المجمعة، والذي يبين حالة عدم التكد المتعلقة بنتائج الربط الضريبي على أساس تقديري ضد المجموعة.

أمور التدقيق الرئيسية

إن أمور التدقيق الرئيسية، في تقريرنا المهني، هي تلك الأمور التي كان لها الأهمية خلال تدقيقنا للبيانات المالية المجمعة للسنة الحالية. وتم معالجة هذه الأمور في سياق تدقيقنا للبيانات المالية المجمعة ككل وابداء رأينا بشأنها، ومن ثم فإننا لا نقدم رأياً منفصلاً بشأن تلك الأمور. سيرد فيما يلي تفاصيل عن كيفية معالجتنا لكل أمر من أمور التدقيق الرئيسية في إطار تدقيقنا له.

تقييم العقارات

إن استثمارات المجموعة في العقارات، ومقرها في الكويت، والولايات المتحدة الأمريكية والأردن والمعرضة إما كعقارات استثمارية أو كعقارات محتفظ بها لغرض المتاجرة، مسجلة بمبلغ وقدره 5.6 مليون دينار كويتي و1.9 مليون دينار كويتي على التوالي وتمثل 40% من إجمالي موجودات المجموعة. وقامت المجموعة بالمحاسبة عن عقاراتها الاستثمارية باستخدام نموذج القيمة العادلة، بينما تم تسجيل العقارات المحتفظ بها لغرض المتاجرة بالتكلفة وصافي القيمة الممكن تحقيقها، أيهما أقل. في تاريخ كل تقرير، يتم إجراء تقدير للقيمة العادلة للعقارات الاستثمارية وصافي القيمة الممكن تحقيقها بالنسبة للعقارات المحتفظ بها لغرض المتاجرة استناداً إلى القيمة السوقية لكل عقار. في سبيل تحديد القيمة السوقية للعقارات، تطبق المجموعة أحكاماً جوهرية وتقوم بوضع العديد من التقديرات. إن السياسات المحاسبية للمجموعة المتعلقة بالعقارات الاستثمارية والعقارات المحتفظ بها لغرض المتاجرة مفصّل عنها في إيضاحي 2.7 و2.8 على التوالي من البيانات المالية المجمعة. إضافة إلى ذلك، تم الإفصاح عن المزيد من التفاصيل حول العقارات الاستثمارية والعقارات المحتفظ بها لغرض المتاجرة في إيضاحي 8 و11 على التوالي من البيانات المالية المجمعة.

تقد حننا أن هذا الأمر كأحد أمور التدقيق الرئيسية نظراً لحالة عدم التكد الجوهرية فيما يتعلق بالتقديرات والأحكام، إلى جانب الأثر المتواصل الناتج عن جائحة كوفيد-19 على الاقتصاد. إن التعبير الطفيف في التقديرات المطبقة قد ينتج عنه تغير مادي في قيمة هذه العقارات. إن تقييم هذه العقارات هو أمر ذو طبيعة تقديرية نظراً لعدة أمور من بينها الطبيعة الفردية لكل عقار وموقعه، وتحديد العقارات التي تقع خارج دولة الكويت. تم إجراء التقييم بواسطة مقيمين مستقلين خارجيين تم تعيينهم من قبل إدارة المجموعة، وهم مرخصون من قبل الجهات الرقابية المعنية في المواقع المعنية. في سبيل تحديد تقييم العقار، يأخذ المقيمون في الاعتبار المعلومات الحالية الخاصة بالعقار مثل معاملات السوق المقارن.

دولة الكويت

أمور التدقيق الرئيسية (تتمة)

إجراءات التدقيق:

تتضمن إجراءات التدقيق التي قمنا بها، على سبيل المثال لا الحصر، ما يلي:

لقد قمنا بتقييم عملية تصميم وتنفيذ أدوات الرقابة ذات الصلة والمتعلقة بتحديد القيمة العادلة وصافي القيمة الممكن تحقيقها للعقارات، حسب الاقتضاء. كما قمنا بتقييم مدى ملاءمة منهجيات التقييم المستخدمة، بالإضافة إلى اختبار الافتراضات الرئيسية بما فيها المخاطر المستخدمة لتقييم العقارات، من خلال مقارنتها بالمعايير القياسية للصناعة، وتفهماً للسوق العقاري في الموقع ذي الصلة، مع مراعاة الأثر الناتج عن جانحة كوفيد - 19. قمنا أيضاً بتقييم مهارات وكفاءة وقدرات وموضوعية ومؤهلات المقيمين الخارجيين وتأكدنا أن نطاق عملهم كان كافياً ومتناسباً مع أهداف التدقيق. علاوة على ذلك وفيما يتعلق بالمعقبات المحتفظ بها لغرض المناجزة والتي تقع خارج دولة الكويت، قمنا بالاستعانة بمختصين في التقييم الداخلي لمراجعة منهجيات التقييم والافتراضات الرئيسية المستخدمة، إلى جانب الأثر الناتج عن جانحة كوفيد - 19 على قيمة العقارات في المواقع ذات الصلة. كما قمنا بمقارنة نتائج التقييم مع القيمة التقريبية للعقارات لتحديد أن العقارات الاستثمارية مسجلة بالقيمة العادلة وأن المعقبات المحتفظ بها لغرض المناجزة غير مسجلة بقيمة تزيد عن صافي قيمتها الممكن تحقيقها. وقمنا أيضاً بتقييم الإفصاحات الواردة في البيانات المالية المجمعة المتعلقة بهذا الأمر لتحديد ما إذا كانت الإفصاحات متوافقة مع المعايير الدولية للتقارير المالية.

معلومات أخرى

إن الإدارة هي المسؤولة عن المعلومات الأخرى. تتكون المعلومات الأخرى من كافة المعلومات الواردة في التقرير السنوي بخلاف البيانات المالية المجمعة وتقرير مراقب الحسابات الصادر بشأنها. وقد حصلنا على تقرير مجلس الإدارة، قبل تاريخ تقريرنا، ونتوقع الحصول على باقي أقسام التقرير السنوي للشركة الأم للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020 بعد تاريخ تقريرنا.

إن رأينا حول البيانات المالية المجمعة لا يغطي المعلومات الأخرى ولا يعبر عن أي شكل من تأكيد النتائج حولها.

فيما يتعلق بأصل تدقيقنا للبيانات المالية المجمعة، فإن مسؤوليتنا هي قراءة المعلومات الأخرى المحددة أعلاه، وتحديد ما إذا كانت المعلومات الأخرى غير متوافقة بصورة مادية مع البيانات المالية المجمعة أو المعلومات التي حصلنا عليها أثناء التدقيق أو وجود أي أخطاء مادية بشأنها. وإذا توصلنا، استناداً إلى الأعمال التي قمنا بها وفقاً للمعلومات الأخرى التي حصلنا عليها قبل تاريخ تقرير مراقب الحسابات، إلى وجود أخطاء مادية في هذه المعلومات الأخرى، فإنه يتعين علينا رفع تقرير حول تلك الوقائع ليس لدينا ما يستوجب التقرير عنه في هذا الشأن.

مسؤوليات الإدارة والمكلفين بالحوكمة عن البيانات المالية المجمعة

إن الإدارة هي المسؤولة عن إعداد وعرض هذه البيانات المالية المجمعة بشكل عادل وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية وكذلك عن وضع نظم الرقابة الداخلية التي تراها الإدارة ضرورية لإعداد بيانات مالية مجمعة خالية من أي أخطاء مادية سواء كانت بسبب الغش أو الخطأ.

عند إعداد البيانات المالية المجمعة، تتحمل الإدارة مسؤولية تقييم قدرة المجموعة على مزاولة أعمالها على أساس مبدأ الاستمرارية، والإفصاح عن الأمور المتعلقة بالاستمرارية وتطبيق مبدأ الاستمرارية المحاسبي، متى كان ذلك مناسباً، ما لم تعزّم الإدارة تصفية المجموعة أو وقف أعمالها أو في حالة عدم توفر أي دليل واقعي سوى اتخاذ هذا الإجراء.

تتمثل مسؤولية المكلفين بالحوكمة في الإتراف على عملية إعداد التقارير المالية للمجموعة.

مسؤوليات مراقب الحسابات عن تدقيق البيانات المالية المجمعة

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

كجزء من عملية التدقيق وفقاً لمعايير التدقيق الدولية، فإننا نمارس أحكاماً مهنية ونحافظ على الشك المهني طوال فترة التدقيق. كما نقوم بما يلي:

- تحديد وتقييم مخاطر الأخطاء المادية في البيانات المالية المجمعة سواء كانت بسبب الغش أو الخطأ وتصميم وتنفيذ إجراءات التدقيق التي تتناول تلك المخاطر والحصول على أدلة تدقيق كافية وملائمة توفر أساساً لرأينا. إن مخاطر عدم اكتشاف الأخطاء المادية الناتجة عن الغش تفوق تلك الناتجة عن الخطأ حيث أن الغش قد يشمل التواطؤ أو التزوير أو الحذف المتعمد أو التضليل أو تجاوز الرقابة الداخلية.

- تقوم نظم الرقابة الداخلية ذات الصلة بالتدقيق من أجل تصميم إجراءات تدقيق ملائمة للظروف ولكن ليس بغرض إبداء رأي حول فاعلية أدوات الرقابة الداخلية لدى المجموعة.
 - تقييم مدى ملاءمة السياسات المحاسبية المثبتة ومعقولية التقديرات المحاسبية والإيضاحات المتعلقة بها المعدة من قبل الإدارة.
 - استنتاج مدى ملاءمة استخدام الإدارة لمبدأ الاستمرارية المحاسبي وتحديد ما إذا كان هناك عدم تأكيد مادي متعلق بأحداث أو ظروف قد تثير شكاً جوهرياً حول قدرة المجموعة على مزاولة أعمالها على أساس مبدأ الاستمرارية، وذلك بناءً على أدلة التدقيق التي حصلنا عليها. وفي حال استنتاجنا وجود عدم تأكيد مادي، يتوجب علينا أن نلفت الانتباه في تقريرنا إلى الإفصاحات ذات الصلة الواردة في البيانات المالية المجمعة، أو في حال كانت هذه الإفصاحات غير كافية، يتوجب علينا تعديل رأينا. نستند استنتاجاتنا إلى أدلة التدقيق التي حصلنا عليها حتى تاريخ تقريرنا. على الرغم من ذلك، قد تسبب الأحداث أو الظروف المستقبلية في توقف المجموعة عن مزاولة أعمالها على أساس مبدأ الاستمرارية.
 - تقييم العرض الشامل وهيكلي ومحتويات البيانات المالية المجمعة، بما في ذلك الإفصاحات، وما إذا كانت البيانات المالية المجمعة تعبر عن المعاملات والأحداث ذات الصلة بطريقة تحقق العرض العادل.
 - الحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة حول المعلومات المالية للشركات أو الأنشطة التجارية داخل المجموعة لإبداء رأي حول البيانات المالية المجمعة. نحن مسؤولون عن التوجيه والإشراف والتقييم بأصناف التدقيق للمجموعة، ونتحمل المسؤولية كاملة عن رأينا.
 - ونتواصل مع المكلفين بالحوكمة، حول عدة أمور من بينها النطاق المخطط لأعمال التدقيق وتوقيتها ونتائج التدقيق الهامة، بما في ذلك أي أوجه قصور جوهريّة في نظم الرقابة الداخلية يتم تحديدها أثناء أعمال التدقيق.
 - كما نزيد أيضاً المكلفين بالحوكمة ببيان يفيد التزامنا بالمتطلبات الأخلاقية المتعلقة بالاستقلالية، وإبلاغهم أيضاً بشأن جميع العلاقات وغيرها من الأمور التي من المحتمل بصورة معقولة أن تؤثر على استقلاليتنا، بالإضافة إلى الإجراءات المتخذة للحد من المخاطر أو التدابير الوقائية المطبقة، متى كان ذلك مناسباً.
 - ومن بين الأمور التي يتم إبلاغ المكلفين بالحوكمة بها، فإننا نحدد تلك الأمور التي كان لها الأهمية خلال تدقيق البيانات المالية المجمعة للسنة الحالية، ولذلك فهي تعتبر من أمور التدقيق الرئيسية. نقوم بالإفصاح عن هذه الأمور في تقريرنا ما لم تمنع القوانين أو النواحي الإفصاح العلني عنها أو عتقنا تقرير، في حالات نادرة للغاية، عدم الإفصاح عن أحد الأمور في تقريرنا، إذا كان من المتوقع أن يترتب على الإفصاح عنه عواقب سلبية قد تفوق المنفعة العامة المتحققة منه.
- تقرير عن المتطلبات القانونية والرقابية الأخرى**
- برأينا كذلك، أن الشركة الأم تسلك حسابات منتظمة، وأن البيانات المالية المجمعة والبيانات الواردة في تقرير مجلس الإدارة فيما يتعلق بهذه البيانات المالية المجمعة متفقة مع ما هو وارد في نفاذ الشركة الأم، وأنها قد حصلنا على المعلومات التي رأيناها ضرورية لأداء مهمتنا وأن البيانات المالية المجمعة تتضمن كل ما نص قانون الشركات رقم 1 لسنة 2016 ولائحته التنفيذية وتعديلاتهما اللاحقة وعقد التأسيس والنظام الأساسي للشركة الأم، وتعديلاتهما اللاحقة، على وجوب إثباته فيها، وأن الجرد قد أجري وفقاً للأصول المرعية، وأنه في حدود المعلومات التي توفرت لدينا لم تقع خلال السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2020 مخالفات لأحكام قانون الشركات رقم 1 لسنة 2016 ولائحته التنفيذية وتعديلاتهما اللاحقة، أو لعقد التأسيس والنظام الأساسي للشركة الأم وتعديلاتهما اللاحقة، على وجه قد يؤثر مادياً في نشاط المجموعة أو مركزها المالي المجمع.
- نبين أيضاً أنه خلال تدقيقنا لم يرد إلى علمنا وجود أي مخالفات مادية لأحكام القانون رقم 32 لسنة 1968 وتعديلاته اللاحقة في شأن النقد وبنك الكويت المركزي وتنظيم المهنة المصرفية واللوائح المتعلقة به أو لأحكام القانون رقم 7 لسنة 2010 في شأن هيئة أسواق المال ولائحته التنفيذية وتعديلاتهما اللاحقة خلال السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2020 على وجه قد يؤثر مادياً في نشاط المجموعة أو مركزها المالي المجمع.

طلال يوسف المزيني

سجل مراقبي الحسابات رقم 209 فئة أ

ديبويت وتوتش - الوزان وشركاه

الكويت في 24 مارس 2021



شركة أصول للاستثمار ش.م.ك.ع.
وشركاتها التابعة

بيان المركز المالي المجموع كما في 31 ديسمبر 2020

دينار كويتي		البيان	
2019	2020		
الموجودات			
الموجودات المتداولة			
		4	النقد والتكافؤ
1,470,782	1,077,182		
		5	استثمارات في مرابحات ووكالات ووتابع لدى مؤسسات مالية
-	-		
5,054,262	4,035,116	6	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
155,825	186,626	7	أعم حنينة اخرى
2,259,712	1,988,709	8	عقارات محتفظ بها بغرض المتاجرة
8,940,581	7,287,633		اجمالي الموجودات المتداولة
الموجودات غير المتداولة			
		9	استثمار بالقيمة العادلة من خلال التخط الشامل الاخر
1,698,862	1,706,446		
3,789,463	3,547,871	10	استثمار في شركة زميلة
6,950,000	5,650,000	11	استثمارات عقارية
649,993	588,129	12	موجودات غير ملموسة
320,957	224,877	13	أصول حق الاستخدام
20,382	10,472		موجودات اخرى
13,429,657	11,727,795		اجمالي الموجودات غير المتداولة
22,370,238	19,015,428		اجمالي الموجودات
المطلوبات وحقوق الملكية			
المطلوبات			
المطلوبات المتداولة			
		14	أعم دائنة
1,438,183	1,290,252		
91,538	80,053	15	التزامات عقد اجار
1,529,721	1,370,305		اجمالي المطلوبات المتداولة
الموجودات غير المتداولة			
		16	مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
159,805	188,511		
239,022	158,961	15	التزامات عقد اجار
398,827	347,472		اجمالي المطلوبات غير المتداولة
1,928,548	1,717,777		اجمالي المطلوبات
حقوق الملكية			
		17	رأس المال
15,710,050	15,710,050		
(183,041)	(666,482)	18	أسهم خزينة
621,197	843,168		احتياطي أسهم خزينة
468,409	468,409	19	احتياطي قانوني
3,835	3,608		احتياطي ترجمة عملات اجنبية
474,433	485,133		التغير في احتياطي القيمة العادلة
3,346,807	453,765		أرباح مرحة
20,441,690	17,297,651		اجمالي حقوق الملكية
22,370,238	19,015,428		اجمالي المطلوبات وحقوق الملكية

السيد/ سليمان احمد العميري

نائب رئيس مجلس الإدارة

السيد/ عبدالله مسعود التخليط

رئيس مجلس الإدارة

ان الإيضاحات المرفقة للمبينة على الصفحات من 9 الى 34 تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية المجمعة.

بيان الربح أو الخسارة المجمع للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020

دينار كويتي		ايضاح	
2019	2020		
			الإيرادات
1,719,769	(649,388)	20	صافي (الخسارة) / الربح الناتج من استثمارات
644,965	529,612	21	إيرادات من استثمارات عقارية
1,755	(189,111)	22	(خسارة) / ربح ناتج من عقارات محظوظ بها بغرض المتاجرة
79,954	33,923		إيرادات إيجار
101,423	-		أتعاب إدارة محافظ وصناديق
26,034	-		ربح ناتج من مزادات وودائع لدى مؤسسات مالية
399,604	(163,910)		حصة في نتائج من شركة زميلة
2,973,504	(438,874)		
185,611	132,553	23	إيرادات أخرى
(133,245)	92,770	24	صافي ربح / (تحويل) مخصصات
3,025,870	(213,551)		
			المصاريف والاعباء الأخرى
(520,479)	(367,816)		تكاليف موظفين
(382,562)	(378,239)	25	مصاريف أخرى
(166,701)	(96,080)	13	استهلاك أصول حق استخدام
(1,069,742)	(842,135)		
1,956,128	(1,055,686)		(الخسارة) / الربح التشغيلي
(13,839)	(13,872)	15	أعباء تمويل من التزامات عقد إيجار
1,942,289	(1,069,558)		صافي (خسارة) / ربح السنة قبل الاستقطاعات القانونية
(14,545)	-		مصرف حصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي
(41,558)	-		مصرف صربية دعم العمالة الوطنية
(16,623)	-		مصرف الزكاة
(37,000)	-		مخصص مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
1,832,563	(1,069,558)		صافي (خسارة) / ربح السنة
10.79	(7.24)	26	(خسارة) / ربحية السهم العائدة لمساهمي الشركة الأم (فلس)

إن الإيضاحات المرفقة المبينة على الصفحات من 9 إلى 34 تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية المصححة.



بيان الدخل الشامل المجمع للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020

دينار كويتي	
2019	2020
1,832,563	(1,069,558)
	صافي (خسارة) / ربح السنة بنود الدخل الشامل الأخرى:
	بنود لن يتم إعادة تصنيفها لاحقاً إلى بيان الدخل المجمع:
(279,367)	7,584
	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخرى التغير في القيمة العادلة
(86,579)	3,116
(365,946)	10,700
	استثمارات في شركة زرميلة حصة المجموعة في بنود الدخل الشامل الأخرى للشركة الزرميلة
	بنود يمكن إعادة تصنيفها لاحقاً إلى بيان الدخل المجمع:
	ترجمة عملاء أجنبية:
(961)	1,422
	فروق صرف لتحتج عن ترجمة عملات أجنبية
(8,518)	(1,649)
(9,479)	(227)
	استثمارات في شركة زرميلة حصة المجموعة في المصاريف الشاملة الأخرى للشركة الزرميلة
(375,425)	10,473
1,457,138	(1,059,085)
	إجمالي الدخل الشامل الأخرى / (الخسارة الشاملة الأخرى) للسنة إجمالي (الخسارة الشاملة) / الدخل الشامل للسنة

إن الإيضاحات المرفقة المبيّنة على الصفحات من 9 إلى 34 تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية المجمعة.



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

دينار كويتي

حقوق الملكية المتاحة لمساهمي الشركة الأم

الاجملي	ارباح مرحلة	احتياطي التغير في القيمة العادلة	احتياطي ترجمة عملات اجنبية	احتياطي قانوني	احتياطي أسهم خزينة	أسهم خزينة	رأس المال	
20,931,340	1,115,544	1,433,307	13,314	274,181	-	(775,510)	18,870,504	الرصيد في 1 يناير 2019
(234,461)	-	-	-	-	-	(234,461)	-	شراء أسهم خزينة
33,234	-	-	-	-	621,197	826,930	(1,414,893)	إلغاء أسهم خزينة
(1,745,561)	-	-	-	-	-	-	(1,745,561)	تخفيض رأس المال
(1,946,788)	-	-	-	-	621,197	592,469	(3,160,454)	معاملات مع الملاك
1,832,563	1,832,563	-	-	-	-	-	-	صافي ربح السنة
(375,425)	-	(365,946)	(9,479)	-	-	-	-	المصاريف الشاملة الأخرى
1,457,138	1,832,563	(365,946)	(9,479)	-	-	-	-	اجملي الدخل الشامل للسنة
-	592,928	(592,928)	-	-	-	-	-	المحول إلى الأرباح نتيجة بيع استثمار بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
-	(194,228)	-	-	194,228	-	-	-	المحول إلى الاحتياطي القانوني (إيضاح 19)
20,441,690	3,346,807	474,433	3,835	468,409	621,197	(183,041)	15,710,050	الرصيد في 31 ديسمبر 2019
20,441,690	3,346,807	474,433	3,835	468,409	621,197	(183,041)	15,710,050	الرصيد في 1 يناير 2020
(1,053,975)	-	-	-	-	-	(1,053,975)	-	شراء أسهم خزينة
792,505	-	-	-	-	221,971	570,534	-	بيع أسهم خزينة
(1,823,484)	(1,823,484)	-	-	-	-	-	-	توزيعات أرباح (إيضاح 27)
(2,084,954)	(1,823,484)	-	-	-	221,971	(483,441)	-	معاملات مع الملاك
(1,069,558)	(1,069,558)	-	-	-	-	-	-	صافي خسارة السنة
10,473	-	10,700	(227)	-	-	-	-	الدخل الشامل الأخر
(1,059,085)	(1,069,558)	10,700	(227)	-	-	-	-	اجملي الدخل الشامل للسنة
17,297,651	453,765	485,133	3,608	468,409	843,168	(666,482)	15,710,050	الرصيد في 31 ديسمبر 2020

إن الإيضاحات العرفية المبينة على الصفحات من 9 إلى 34 تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية المجمعة

بيان التدفقات النقدية المجمع للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020

دينار كويتي		ايضاح	
2019 معدل	2020		
1,832,563	(1,069,558)		التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
			صافي ربح السنة
			لتسويات كـ:
(544,656)	91,964	20	صافي خسارة غير محققة - (ربح غير محقق) من الاستثمارات
166,701	96,080	13	إطفاء أصول حق الاستخدام
13,839	13,872	15	تكاليف تمويل على التزامات عقد إيجار
(88,227)	(31,666)	23	ربح نتيجة اقتناء أسهم إضافية في شركة زميلة
(293,849)	(204,522)	20	إيرادات توزيعات
-	(15,000)		ربح نتيجة بيع استثمارات عقارية
-	1,706	22	خسارة نتيجة بيع عقارات محتفظ بها لغرض المتاجرة
-	187,405	22	المحظوظ إلى صافي القيمة الممكن تحقيقها للعقارات المحتفظ بها لغرض المتاجرة
(399,604)	163,910		حصة في نتائج من شركة زميلة
67,512	71,774	25	الاستهلاك والإطفاء
(31,690)	-		ربح نتيجة استبعاد عقد إيجار
133,245	(92,770)	24	(رد) / تحصيل مخصص
31,357	28,706	16	مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
887,191	(758,099)		التدفقات النقدية التشغيلية قبل التعديلات في رأس المال العامل
			الحركة على رأس المال العامل:
(2,230,608)	925,775		استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
(91,264)	61,749		نعم مدينة أخرى
-	84,808		عائدات من بيع عقارات محتفظ بها لغرض المتاجرة
484,381	(440,033)		نعم دائنة
(258,292)	-	16	المدفوع كمكافأة نهاية خدمة الموظفين
(1,208,592)	(125,800)		صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية
			التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
(90,520)	-		المدفوع لاقتناء استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
1,622,789	-		عائدات من بيع استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
-	1,315,000		عائدات من بيع استثمارات عقارية
265,022	200,949	10	توزيعات مستلمة من شركة زميلة
(373,591)	(90,000)	10	المدفوع لاقتناء استثمار في شركة زميلة
(18,893)	-		المدفوع لاقتناء موجودات أخرى
293,849	204,522	20	توزيعات نقدية مستلمة
1,250,000	-	5	مزايا ووكالة ووداع لدى مؤسسات مالية
631,383	164,678		نقد محتفظ به لدى أطراف أخرى
3,580,039	1,795,149		صافي النقد الناتج من الأنشطة الاستثمارية
			التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
(234,461)	(1,053,975)		المدفوع لشراء أسهم خزينة
-	792,505		عائدات من بيع أسهم خزينة
(1,344,708)	-		المدفوع لتخليص رأس المال
(139,076)	(105,418)	15	سداد التزامات عقد إيجار
-	(1,531,384)		توزيعات مدفوعة
(1,718,245)	(1,898,271)		صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية
653,202	(228,923)		صافي التغير في النقد والتدفقات المعادل
555,096	1,208,298		النقد والتدفقات المعادل في بداية السنة
1,208,298	979,375	4	النقد والتدفقات المعادل في نهاية السنة

إن الإيضاحات المرفقة المبينة على الصفحات من 9 إلى 34 تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية المجمعة.

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020

1. تأسيس المجموعة

إن شركة أصول للاستثمار ش.م.ك.ع. "الشركة الأم" هي شركة مساهمة تم تأسيسها في الكويت عام 1999 ومدرجة في بورصة الكويت. تخضع الشركة الأم لرقابة بنك الكويت المركزي وهيئة أسواق المال. يقع المقر الرئيسي للشركة في برج الزينة - منطقة الشرق - النور السابع والعشرون - الكويت ص.ب 3880 الصفاة - 13039. تتضمن البيانات المالية المجمعة، البيانات المالية للشركة الأم وشركائها التابعة (يشار إليهم مجتمعين بـ "المجموعة") المبينة في إيضاح 29.

- تمارس الشركة الأم أنشطتها وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية. فيما يلي بيان بالأغراض التي تأسست من أجلها الشركة الأم:
- الاستثمار في القطاعات العقارية والصناعية والزراعية وغيرها من القطاعات الاقتصادية وذلك من خلال المساهمة في تأسيس الشركات المتخصصة أو شراء الأوراق المالية في مختلف القطاعات.
- إدارة أموال المؤسسات العامة والخاصة واستثمار هذه الأموال في مختلف القطاعات الاقتصادية بما فيها إدارة المحافظ المالية والعقارية.
- تقييم وإعداد التقييمات والاستثمارات الفنية والاقتصادية والتقييمية ودراسة المشاريع المتعلقة بالاستثمار وإعداد الدراسات اللازمة لشك المؤسسات والشركات (على أن تتوفر الشروط اللازمة في من يزاول هذا النشاط).
- الوساطة في عمليات التمويل والقيام بالأعمال الخاصة بوظائف منبري الإصدار للسندات التي تصدرها الشركات والهيئات.
- ووظائف أمانة الاستثمار والتمويل والوساطة في عمليات التجارة الدولية والمحلية.
- تقديم التمويل لتغير مع مراعاة أصول السلامة المالية في منح التمويلات مع المحافظة على استمرارية السلامة للمركز المالي للشركة طبقاً للشروط والقواعد والحدود التي يضعها بنك الكويت المركزي وبما يتفق مع أحكام الشريعة الإسلامية.
- شراء الأراضي والعقارات وتطويرها بقصد بيعها بحالتها الأصلية أو بعد تجزئتها أو تأجيرها خالية أو مع إضافة المنشآت والأبنية والمعدات.
- العمليات الخاصة بتداول الأوراق المالية من شراء وبيع أسهم وسندات الشركات والهيئات الحكومية المحلية والدولية.
- التعامل والمناجزة في سوق القطع الأجنبي وسوق المعادن الثمينة داخل الكويت وخارجها لحساب الشركة الأم فقط.
- إنشاء وإدارة صناديق الاستثمار بكافة أنواعها طبقاً للقانون.
- أن تراقب عمليات تمويل جماعي للإجارة وخاصة للمؤسسات الصغيرة والمتوسطة ولا يجوز للشركة الأم قبول الودائع.
- تلك حقوق الملكية الصناعية وبراءات الاختراع والعلامات التجارية والصناعية والرسوم التجارية وحقوق الملكية الأدبية والفكرية المتعلقة بالبرامج والمولفات واستغلالها وتأجيرها للجهات الأخرى.
- إنشاء صناديق الاستثمار لحسابها ولحساب الغير وطرح وحداتها للاكتتاب والقيام بوظيفة أمين الاستثمار أو منبر الاستثمار للصناديق الاستثمارية التاجيرية في الداخل والخارج طبقاً للقوانين والقرارات السارية في النولة وإدارة المحافظ الدولية واستثمار وتنمية الأموال في العمليات التاجيرية لحسابها ولحساب الغير طبقاً للقوانين والقرارات السارية في النولة.
- يجوز للشركة الأم مباشرة الأعمال السابق ذكرها في الكويت أو في الخارج بصفة أصلية أو بالوكالة ويجوز للشركة الأم أن تكون لها مصلحة أو أن تشارك بأي وجه مع الهيئات التي تزاول أعمال شبيهة بأعمالها أو التي قد تعاونها على تحقيق أغراضها في الكويت أو في الخارج ولها أن تنشئ أو تشارك أو تتسرى هذه الهيئات أو تلحقها بها.
- تمت الموافقة على إصدار هذه البيانات المالية المجمعة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ 24 مارس 2021. وهي خاضعة لموافقة المساهمين في الجمعية العمومية السنوية.

2. أساس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة

2.1 أساس الإعداد

تم إعداد هذه البيانات المالية المجمعة على أساس مبدأ التكلفة التاريخية باستثناء العقارات الاستثمارية والأدوات المالية التي تقاس بالقيمة العادلة كما هو وارد في السياسات المحاسبية أدناه.

تم إعداد هذه البيانات المالية المجمعة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية المطبقة في دولة الكويت على مؤسسات الخدمات المالية التي تخضع لرقابة بنك الكويت المركزي. إن هذه اللوائح، بما في ذلك تعميمات بنك الكويت المركزي الصادرة مؤخراً بشأن التدابير الرقابية المتخذة للحد من الأثر المترتبة على جائحة كوفيد - 19 ومراسلات بنك الكويت المركزي ذات الصلة، تتطلب من مؤسسات الخدمات المالية، التي تخضع لرقابة بنك الكويت المركزي، تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية مع التعديل التالي:

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020

سيتم قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة على التسهيلات الائتمانية وفقاً للخسائر الائتمانية المتوقعة المحسنة بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية 9 طبقاً لإرشادات بنك الكويت المركزي أو المخصصات وفقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي، أيهما أعلى، إلى جانب أثرها اللاحق المترتب على الإفصاحات ذات الصلة.

2.2 المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة الصادرة وسارية المفعول

إن السياسات المحاسبية المستخدمة في إعداد هذه البيانات المالية المجمعة متفقة مع تلك المستخدمة في إعداد البيانات المالية السنوية المجمعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2019، باستثناء تطبيق المعايير الجديدة والمعدلة التالية سارية المفعول في أو بعد 1 يناير 2020.

أثر التطبيق المبني لإصلاح معدل الفائدة المعياري على المعيار الدولي للتقارير المالية 9 والمعيار الدولي للتقارير المالية 7
في سبتمبر 2019، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية إصلاح معدل الفائدة المعياري (تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية 9 ومعيار المحاسبة الدولي 39 والمعيار الدولي للتقارير المالية 7). إن هذه التعديلات من شأنها أن تعدل بعض متطلبات محاسبة التحوط للسماح بمواصلة سريان محاسبة التحوط على علاقات التحوط المتأثرة خلال فترة عدم التكد قبل تعديل البلود المتحوط لها أو أدوات التحوط المتأثرة بمعدلات الفائدة المعيارية العالية نتيجة للإصلاحات الجارية لمعدل الفائدة المعياري. لم ينتج عن هذا التعديل أي أثر في البيانات المالية المجمعة للمجموعة.

تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية 16 إعفاءات الإيجار المتعلقة بجائحة كوفيد - 19

أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية، في 28 مايو 2020، إعفاءات الإيجار المتعلقة بجائحة كوفيد - 19 - تعديل على المعيار الدولي للتقارير المالية 16. تقدم التعديلات تخفيفاً للمستأجرين عند تطبيق إرشادات المعيار الدولي للتقارير المالية 16 فيما يتعلق بالمحاسبة عن تعديل الإيجار والخاصة بإعفاءات الإيجار التي تحدث كنتيجة مباشرة لجائحة كوفيد - 19. كوسيلة عملية، يجوز للمستأجر اختيار عدم تقييم ما إذا كان إعفاء الإيجار المتعلق بجائحة كوفيد - 19 الممنوح من الموَجَر بعد تعديلاً لعقد الإيجار. يتعين على المستأجر الذي يخطئ هذا الاختيار أن يقوم بالمحاسبة عن أي تغيير في دفعات الإيجار نتيجة إعفاء الإيجار المتعلق بجائحة كوفيد - 19 بنفس طريقة المحاسبة عن هذا التغيير تطبيقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 16. إن لم يمثل التغيير تعديلاً لعقد الإيجار، تُطبق التعديلات على فترات التقرير السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يونيو 2020، ويُسمح بالتطبيق المبكر. لم ينتج عن هذا التعديل أثر مادي في البيانات المالية المجمعة للمجموعة.

أثر التطبيق المبني للمعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة الأخرى سارية المفعول على السنة الحالية

لم ينتج عن التعديلات الأخرى على المعايير الدولية للتقارير المالية التي يسري مفعولها على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2020 أي أثر مادي في السياسات المحاسبية أو أداء المجموعة أو مركزها المالي.

طبقت المجموعة في السنة الحالية التعديلات التالية على المعايير الدولية للتقارير المالية والتفسيرات الصادرة عن المجلس والتي تسري على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2020. لم ينتج عن تطبيق المعايير أي أثر جوهرية على الإفصاحات أو المبالغ المتضمنة فيها في هذه البيانات المالية المجمعة.

تعديلات على مراجع إطار المفاهيم الواردة في المعايير الدولية للتقارير المالية

طبقت المجموعة التعديلات الواردة في التعديلات التي أُجريت على مراجع إطار المفاهيم الواردة في المعايير الدولية للتقارير المالية لأول مرة في السنة الحالية. تشمل التعديلات على تعديلات لاحقة أُجريت على المعايير المنشورة كي تشير إلى الإطار الجديد. غير أنه لا تمثل كافة التعديلات تحديثاً لتلك الإصدارات المتعلقة بالمراجع أو الاقتباسات من الإطار بحيث تشير في مراجعتها إلى إطار المفاهيم المعدل.

إن المعايير المعدلة هي المعيار الدولي للتقارير المالية 2 والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم 3 والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم 6 والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم 14، ومعيار المحاسبة الدولي رقم 1 ومعيار المحاسبة الدولي رقم 8 ومعيار المحاسبة الدولي رقم 3-4 ومعيار المحاسبة الدولي رقم 37 ومعيار المحاسبة الدولي رقم 38، وتفسير لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقارير المالية رقم 12 وتفسير لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقارير المالية رقم 19 وتفسير لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقارير المالية رقم 20 وتفسير لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقارير المالية رقم 22 وتفسير لجنة التفسيرات الدائمة رقم 32.

تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 5: تعريف الأصول

طبقت المجموعة التعديلات التي أُجريت على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 3 لأول مرة في السنة الحالية. توضح التعديلات أن الأصول عادة ما تتضمن مخرجات، غير أنه لا يلزم لمنظومة متكاملة من الأنشطة والأصول أن تتضمن مخرجات حتى تكون مؤهلة لأن تصبح أصولاً. إذ أنه لتحقيق هذا الغرض، ينبغي أن تتضمن منظومة الأنشطة والأصول المستحوذ عليها منفلاً وألية أساسية كحد أدنى يساهم معاً بشكل كبير في الفترة على إنتاج مخرجات.

تستبعد التعديلات التقييم المتعلق بما إذا كان المشاركون في السوق قادرين على استبدال أي مختللات أو الهياك مفقودة والاستمرار في إنتاج المخرجات. تتضمن التعديلات إرشادات إضافية تساعد في تحديد ما إذا كان قد تم الحصول على ألية أساسية أم لا.

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020

تقدم التعديلات اختباراً اختياري يسمح بإجراء تقييم مبسط لما إذا كانت منظومة الأنشطة والأصول المستحوذ عليها لا تشكل أصلاً استناداً إلى اختبار التركيز الاختياري، لا تعتبر منظومة الأنشطة والأصول المستحوذ عليها أعمالاً إذا كانت تقريباً كل القيمة العادلة لإجمالي الأصول المستحوذ عليها تتركز في أصل فردي قابل للتحديد أو مجموعة من الأصول المماثلة القابلة للتحديد. تطبق التعديلات بأثر مستقبلي على جميع عمليات التمازج الأعمال والاستحواد على الأصول التي يكون تاريخ الاستحواد في أو بعد 1 يناير 2020.

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم 1 ومعيار المحاسبة الدولي رقم 8 تعريف المادية طُبقت المجموعة التعديلات التي أُجريت على معيار المحاسبة الدولي رقم 1 ومعيار المحاسبة الدولي رقم 8 لأول مرة في السنة الحالية. تهدف التعديلات إلى تيسير فهم تعريف المادية الوارد في معيار المحاسبة الدولي 1، ولا تهدف إلى تغيير المفهوم الأساسي للمادية الوارد في المعايير الدولية للتقارير المالية. وقد أُضيف مفهوم "تشويش" المعلومات المادية بمعلومات غير مادية ضمن التعريف الجديد.

تم تغيير تعريف المادية المؤثر على المستخدمين من "يمكن أن يؤثر" إلى "من المتوقع أن يؤثر بشكل معقول". تم استبدال تعريف حد المادية في معيار المحاسبة الدولي رقم 8 بالرجوع إلى تعريف المادية في معيار المحاسبة الدولي رقم 1. بالإضافة إلى ذلك، قام مجلس معايير المحاسبة الدولية بتعديل المعايير الأخرى وإطار المفاهيم والذي يتضمن تعريف المادية أو يشير إلى مصطلح "المادية" لضمان الاتساق.

2.3 معايير وتعديلات صادرة ولكنها غير سارية المفعول بعد

لم تقم المجموعة بتطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة التالية الصادرة ولكنها غير سارية المفعول بعد:

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي 1 - تصنيف الالتزامات كمتداولة أو غير متداولة إن التعديلات التي أُجريت على معيار المحاسبة الدولي 1 تؤثر فقط على عرض الالتزامات في بيان المركز المالي كمتداولة أو غير متداولة وليس على قبة أو توقيت الاعتراف بأي أصل أو التزام أو إيرادات أو مصاريف أو المعلومات التي تم الإفصاح عنها حول تلك البنود. وتوضح التعديلات أن تصنيف الالتزامات كمتداولة أو غير متداولة يستند إلى الحقوق القائمة في نهاية فترة التقرير، وتحدد أن التصنيف لا يتأثر بالتوقعات حول ما إذا كانت المنشأة ستدبر حقها في تأجيل سوية الالتزام، كما توضح أن الحقوق تعد قائمة إذا تم الالتزام بالتعهدات في نهاية فترة التقرير، وتقدم تعريفاً لـ "السوية" لتوضح أنها تشير إلى تحويل النقد أو أدوات حقوق الملكية أو الأصول الأخرى أو الخدمات إلى الطرف المقابل.

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي 37 - العقود المتوقعة خسارتها - تكلفة الوفاء بالعقد تنص التعديلات أن "تكلفة الوفاء" بالعقد تشمل "التكاليف التي تتعلق مباشرة بالعقد". تتكون التكاليف المتعلقة مباشرة بالعقد من التكاليف الإضافية لوفاء بهذا العقد (على سبيل المثال العمالة المباشرة أو المواد المباشرة) وتوزيع التكاليف الأخرى التي تتعلق مباشرة بتنفيذ العقد (على سبيل المثال توزيع رسوم الاستهلاك لأحد بنود الممتلكات والآلات والمعدات المستخدمة في الوفاء بالعقد).

1 يناير 2022، مع السماح بالتطبيق المبكر.

تطبق التعديلات على العقود التي لم تف المنشأة فيها بكافة التزاماتها كما في بداية فترة التقرير السنوي التي تطبق فيها المنشأة التعديلات لأول مرة. لم يتم تعديل أرقام المقارنة وبدلاً من ذلك، يتعين على المنشأة الاعتراف بالأثر التراكمي لتطبيق التعديلات ميدانياً كتعديل للرصيد الافتتاحي للأرباح المرحلة أو أي بند آخر من بنود حقوق الملكية، حسب الاقتضاء، في تاريخ التطبيق الميداني.

تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 3 - إطار المفاهيم كمرجع تُحدث التعديلات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 3 بحيث يشير إلى إطار المفاهيم لسنة 2018 بدلاً من إطار سنة 1989، كما أنها تضيف إلى المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 3 مطلباً يتعلق بالالتزامات المحددة ضمن نطاق معيار المحاسبة الدولي رقم 37، وهو أن تطبق المنشأة المستحوذ معيار المحاسبة الدولي رقم 37 لتحديد ما إذا كان هناك التزام قائم في تاريخ الاستحواد نتيجة لأحداث سابقة بالسنة الضريبية التي ستندرج ضمن نطاق تفسير لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية رقم 21: الرسوم، تُطبق المنشأة المستحوذة تفسير لجنة سداد الضريبة رقم 21 لتحديد ما إذا كان الحدث الملام الذي نتج عنه التزام بسداد الضريبة قد وقع بحلول تاريخ الاستحواد.

وفي نهاية المطاف، تضيف التعديلات بياناً صريحاً بأن المنشأة المستحوذ لا تعترف بالموجودات المحتملة المستحوذ عليها في التمازج الأعمال.

تسري التعديلات التي أُجريت على عمليات التمازج الأعمال التي يكون لها تاريخ استحواد في أو بعد بداية الفترة السنوية الأولى التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2022. يُسمح بالتطبيق المبكر إذا طُبقت المنشأة كافة المراجع الأخرى المحدثة.

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020

1 يناير 2021	<p>إصلاح معدل الفائدة المعياري المرحلة 2 (تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية 9 ومعيار المحاسبة الدولي 39 والمعيار الدولي للتقارير المالية 7 والمعيار الدولي للتقارير المالية 4 المعيار الدولي للتقارير المالية 16).</p> <p>تعالج التعديلات الأمور التي قد تؤثر على صنية رفع التقارير المالية نتيجة لإصلاح معدل الفائدة المعياري، بما في ذلك آثار التغييرات على التشفقات النقدية التعاقدية أو علاقات التحوط الناشئة عن استبدال معدل الفائدة المعياري بمعدل معياري بديل. توفر التعديلات إعفاءً صلياً من بعض المتطلبات الواردة في المعيار الدولي للتقارير المالية 9 ومعيار المحاسبة الدولي 39 والمعيار الدولي للتقارير المالية 7 والمعيار الدولي للتقارير المالية 4 والمعيار الدولي للتقارير المالية 16 المتعلقة بـ: التغييرات في أساس تحديد التشفقات النقدية التعاقدية للموجودات والمطلوبات المالية والتزامات عقود الإيجار؛ و - محاسبة التحوط.</p>
1 يناير 2022، مع السماح بالتطبيق المبكر.	<p>تعديلات على معيار المحاسبة الدولي 16 - الممتلكات والآلات والمعدات - عائدات ما قبل الاستخدام المزمع</p> <p>لا تسمح التعديلات بحسم أي عائدات ناتجة من بيع الأصناف التي تم إنتاجها قبل أن يصبح هذا الأصل متاحاً للاستخدام من تكلفة أي بند من بنود الممتلكات والآلات والمعدات، أي العائدات المحققة أثناء إحضار الأصل إلى الموقع والحالة التشغيلية اللازمة كي يتسنى له إنجاز الأصل بالطريقة التي تستهدفها الإدارة، وبالتالي، تعترف المنشأة بعائدات تلك المبيعات إلى جانب التكاليف ذات الصلة ضمن بيان الدخل المجموع. وتقيس المنشأة تكلفة هذه البنود وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي 2 المخزون.</p> <p>توضح التعديلات أيضاً معنى "اختيار ما إذا كان الأصل يعمل بشكل سليم". ويحدد معيار المحاسبة الدولي 16 ذلك على أنه تقييم لما إذا كان الإداء الفني والمادي للأصل يمكن استخدامه في الإنتاج أو توريد السلع أو الخدمات أو تحقيقها للأخرين أو لأهداف إدارية. وإذا لم يتم عرضها بشكل منفصل في بيان الدخل الشامل، ينبغي أن تفسح البيانات المالية عن قيمة العائدات والتكلفة المدرجة في بيان الدخل المجموع والتي تتعلق ببنود منتجة وليست إحدى مراحل الأنشطة الاعتيادية للمنشأة، وأي بند (بنود) يتضمن تلك العائدات، والتكلفة في بيان الدخل الشامل.</p> <p>تطبق التعديلات بأثر رجعي، ولكن فقط على بنود الممتلكات والآلات والمعدات التي تم إحضارها إلى الموقع والحالة التشغيلية اللازمة كي يتسنى لها إنجاز الأصل بالطريقة التي تستهدفها الإدارة في أو بعد بداية الفترة الأولى المعروضة في البيانات المالية التي تطبق فيها المنشأة التعديلات أو لا.</p> <p>ينبغي للمنشأة الاعتراف بالأثر التراكمي للتطبيق المبني للتعديلات كتعديل على الرصيد الافتتاحي للإرباح المرحلة (أو أي بند آخر من بنود حقوق الملكية، حسب الاقتضاء) في بداية تلك الفترة الأولى المعروضة.</p>

لا توقع الإدارة أنه سيتم عن تطبيق المعايير المذكورة أعلاه أثر مادي في البيانات المالية المجمعة للمجموعة في الفترات المستقبلية.

2.4 أساس التجميع

الشركات التابعة

تتضمن البيانات المالية المجمعة البيانات المالية للشركة الأم والشركات التي تسيطر عليها الشركة وشركاتها التابعة. تتحقق السيطرة عندما يكون للشركة: (أ) القدرة على التحكم في الجهة المستثمر بها؛ (ب) التعرض أو الحق في العوائد المتغيرة نتيجة الشراكة مع الجهة المستثمر بها؛ و(ج) القدرة على استخدام التحكم في الشركة المستثمر بها للتأثير على العوائد.

تعتمد المجموعة تقييم مدى سيطرتها على الشركة المستثمر بها إذا كانت الحقائق والظروف تشير إلى وجود تغييرات على واحد أو أكثر من عناصر السيطرة الثلاثة الواردة أعلاه.

يبدأ تجميع شركة تابعة عندما تسيطر الشركة الأم على الشركة التابعة ويتوقف التجميع عندما تفقد الشركة الأم السيطرة على الشركة التابعة. وبصفة خاصة، يتم إنزاج الدخل والمصرفات الخاصة بالشركة التابعة المكتسبة أو المبيعة خلال السنة ضمن بيان الدخل المجموع أو الإيرادات الشاملة الأخرى اعتباراً من تاريخ سيطرة الشركة الأم على الشركة التابعة حتى تاريخ توقف تلك السيطرة.

يتم توزيع الربح أو الخسارة وكل بند من بنود الإيرادات الشاملة الأخرى على مالكي الشركة الأم والجهات غير المسيطرة. يتم توزيع الدخل الشامل للشركات التابعة إلى مالكي الشركة أو الجهات غير المسيطرة حتى وإن أدى ذلك إلى وجود رصيد عجز في الحصص غير المسيطرة.

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020

عند الضرورة، يتم تعديل البيانات المالية للشركات التابعة لكي تتماشى سياساتها المحاسبية مع السياسات المحاسبية للمجموعة.

يتم استبعاد جميع المعاملات والأرصدة والإيرادات والمصروفات المتبادلة بين شركات المجموعة بالكامل عند التجميع.

يتم المحاسبة عن التغييرات في حصص ملكية المجموعة في الشركات التابعة التي لا يفتح عنها فدف السيطرة على الشركة التابعة كمعاملات ضمن حقوق الملكية. يتم تعديل القيم النظرية لحقوق الجهات المسيطرة وغير المسيطرة لتعكس التغييرات في حصصها في الشركات التابعة. يتم إدراج الفرق بين القيمة التي تم تعديل حقوق الجهات غير المسيطرة بها والقيمة العادلة للمبلغ المدفوع أو المسلم في حقوق الملكية مباشرة وتكون متاحة لمالكي الشركة الأم.

عندما تفقد المجموعة السيطرة على الشركة التابعة يتم الاعتراف بالربح أو الخسارة في بيان الدخل المجموع ويتم احتساب الربح أو الخسارة بمقدار الفرق بين: (أ) إجمالي القيمة العادلة للمقابل المسلم والقيمة العادلة للحصة المتبقية و (ب) القيمة النظرية للموجودات قبل الاستبعاد (متضمنة الشهرة)، والتزامات الشركة التابعة وكذلك حقوق الجهات غير المسيطرة. تم المحاسبة عن كافة المبالغ المعترف بها سابقاً في بيان الدخل الشامل الآخر فيما يتعلق بالشركة التابعة فيما إذا كانت المجموعة قد قامت باستبعاد الموجودات والمطلوبات ذات الصلة بالشركة التابعة بشكل مباشر. يتم اعتبار القيمة العادلة لأي استثمار متبقي في الشركة التابعة "سابقاً" في تاريخ فقدان السيطرة على أنها القيمة العادلة عند الاعتراف المبني لغرض المحاسبة اللاحقة وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 9: الأدوات المالية أو التكلفة عند الاعتراف المبني للاستثمار في الشركة الزميلة أو المشروع المشترك.

الدمج الاعمال

يتم استخدام طريقة الاقتناء في المحاسبة عن عمليات دمج الأعمال. يتم قياس مبلغ الشراء المحول للاقتناء بالقيمة العادلة والتي يتم احتسابها بإجمالي القيمة العادلة للموجودات المحوالة في تاريخ الاقتناء والمطلوبات المتكيدة من المجموعة للمالك السابقين للشركة المكتناة وكذلك أية حقوق ملكية مصدرية من المجموعة مقابل الاقتناء. يتم إثبات المصاريف المتعلقة بالاقتناء بصفة عامة في بيان الدخل المجموع عند تكديدها.

يتم الاعتراف المبني للموجودات والمطلوبات المكتناة المحددة في عملية دمج الأعمال بالقيمة العادلة في تاريخ الاقتناء. باستثناء الموجودات والمطلوبات الضريبية الموجبة، أو أدوات حقوق الملكية المرتبطة بترتيبات المدفوعات على أساس الأسهم، والموجودات المصنفة بغرض البيع حيث يتم المحاسبة عليها وفقاً لمعايير التقارير المالية ذات العلاقة.

يتم قياس الشهرة بمقدار زيادة المقابل المحول وحصة حقوق الجهات غير المسيطرة في الشركة المكتناة والقيمة العادلة لأي حصة مكتناة في السابق عن صفى قيمة الموجودات المكتناة والمطلوبات المتكيدة المحددة كما في تاريخ الاقتناء. في حال زيادة صفى قيمة الموجودات المكتناة والمطلوبات المتكيدة عن المقابل المحول وحصة حقوق الجهات غير المسيطرة في الشركة المكتناة والقيمة العادلة لأي حصة مكتناة في السابق، يتم إدراج تلك الزيادة مباشرة في بيان الدخل المجموع كربح ناتج من أسعار مخفضة.

عند تنفيذ عملية دمج الأعمال على مراحل، يتم إعادة قياس الحصص المملوكة سابقاً في الشركة المكتناة بالقيمة العادلة في تاريخ الاقتناء (تاريخ بدء السيطرة) ويتم إدراج الأرباح أو الخسائر الناتجة - إن وجدت - في بيان الدخل المجموع. يتم تحويل المبالغ المعترف بها في بيان الدخل الشامل المتعلقة بالحصص السابقة قبل تاريخ الاقتناء إلى بيان الدخل كما لو تم استبعاد الحصة بالكامل.

الشهرة

يتم إدراج الشهرة الناتجة عن اقتناء شركات تابعة بالتكلفة كما في تاريخ الاقتناء ناقصاً خسائر الانخفاض في القيمة إن وجدت.

لأغراض تحديد مدى وجود انخفاض في قيمة الشهرة، يتم توزيع الشهرة على الوحدات المولدة للنقد (أو مجموعات الوحدات المولدة للنقد) التي من المتوقع أن تستفيد من عملية الدمج الأعمال.

يتم اختيار المجموعات المولدة للنقد والتي توزع الشهرة عليها متولياً بغرض تحديد مدى وجود انخفاض في قيمتها أو على مدى فترات أقل عندما يكون هناك مؤشراً على احتمال انخفاض قيم تلك المجموعات. إذا كانت القيم القابلة للاسترداد لوحدات توليد النقد أقل من قيمتها النظرية، فإن خسائر الانخفاض في القيمة يتم توزيعها أولاً لتخفيض قيمة أي شهرة موزعة على تلك الوحدات ثم على أية موجودات أخرى مرتبطة بالوحدات على أساس التوزيع النسبي ووفقاً للقيم النظرية لكل أصل من أصول وحدة توليد النقد. يتم إدراج أية خسائر انخفاض في القيمة متعلقة بالشهرة في بيان الدخل المجموع مباشرة. لا يتم رد خسائر الانخفاض في القيم المتعلقة بالشهرة والتي سبق الاعتراف بها في الفترات اللاحقة.

عند استبعاد أي من وحدات توليد النقد، تؤخذ قيمة الشهرة المتعلقة بها في الاعتبار عند تحديد أرباح وخسائر الاستبعاد.

الضرائب

2.5

مؤسسة الكويت للتقدم العلمي

تحتسب حصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي بنسبة 1% من ربح المجموعة الخاضع للضريبة وفقاً لعملية الاحتساب المعدلة بناء على قرار أعضاء مجلس المؤسسة والذي ينص على أن الأرباح من الشركات الزميلة والتابعة، ومكافآت أعضاء مجلس الإدارة والمحول إلى الاحتياطي القانوني يجب استثنائها من ربح السنة عند تحديد مقدار الحصة.

ضريبة دعم العمالة الوطنية

تحسب ضريبة دعم العمالة الوطنية وفقاً للقانون رقم 19 لسنة 2000 وقرار وزير المالية رقم 24 لسنة 2006 بنسبة 2.5% من ربح المجموعة الخاضع للضريبة بعد خصم ارباح أعضاء مجلس الإدارة للسنة. وطبقاً للقانون، فإن الأرباح من الشركات الزميلة والتابعة وتوزيعات الأرباح النقدية من الشركات المدرجة الخاضعة لضريبة دعم العمالة الوطنية يجب خصمها من ربح السنة.

الزكاة

تحسب حصة الزكاة بنسبة 1% من ربح المجموعة وفقاً لقرار وزارة المالية رقم 2007/58 الساري مفعوله اعتباراً من 10 ديسمبر 2007.

الأدوات المالية

2.6

يتم الاعتراف بالموجودات والالتزامات المالية في بيان المركز المالي للمجموعة عندما تصبح المجموعة طرفاً في الالتزامات التعاقدية لهذه الأدوات.

يتم قياس الموجودات المالية والمطلوبات المالية سدياً بالقيمة العادلة. يتم إضافة أو خصم تكاليف المعاملة المتعلقة مباشرة بالاقتناء أو الإصدار للأصل أو الالتزام المالي من القيمة العادلة للأصل أو الالتزام المالي عند الاعتراف المبني (باستثناء الأدوات المالية المصنفة بـ "القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة")، حيث يتم إدراج تكاليف المعاملة المتعلقة باقتناء الموجودات المالية أو المطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة مباشرة في بيان الدخل المجموع.

الموجودات المالية

يتم تسجيل كافة مشتريات أو مبيعات الموجودات المالية التي تتم بالطرق الاعتيادية في تاريخ المتاجرة إن عمليات الشراء أو البيع التي تتم بالطرق الاعتيادية هي عمليات شراء أو بيع موجودات مالية تتطلب تسليم الموجودات خلال إطار زمني يتم تحديده وفقاً للقوانين أو العرف السائد في السوق.

يتم لاحقاً قياس جميع الموجودات المالية المدرجة بالكامل سواء من خلال التكلفة المضافة أو القيمة العادلة استناداً إلى تصنيف الموجودات المالية.

تصنيف وقياس الموجودات المالية

تحدد المجموعة تصنيف الموجودات المالية استناداً إلى نموذج الأصل الذي تستخدمه لإدارة الموجودات المالية وخصائص الصفقات النقدية التعاقدية للموجودات المالية.

تقييم نموذج الأصل

تحدد المجموعة نموذج أصلها عند المستوى الذي يعكس على النحو الأفضل طريقة إدارتها لمجموعات الموجودات المالية لتحقيق هدفها من الأصل. لا يتم تقييم نموذج أعمال المجموعة على أساس كل أداة على حدة، وإنما يتم تقييمه عند مستوى أعلى للمحافظ مجتمعة ويستند إلى عدد من العوامل الملحوظة تتضمن المعلومات المأخوذة بعين الاعتبار:

- السياسات والأهداف المحددة للمحفظة وتقليد تلك السياسات المعمول بها؛
- المخاطر التي تؤثر على أداء نموذج الأعمال (والموجودات المالية المحتفظ بها ضمن نموذج الأصل) وكيفية إدارة تلك المخاطر؛
- تكرار وحجم وتوقيت المبيعات في فترات سابقة وأسباب هذه المبيعات وتوقعات النشاط المستقبلي للمبيعات.

يستند تقييم نموذج الأصل إلى سيناريوهات متوقعة بشكل معقول دون أخذ "أسوأ الأحوال" أو "الحالة المضغوطة" بعين الاعتبار. في حالة تحقيق الصفقات النقدية بعد الاعتراف المبني بطريقة تختلف عن التوقعات الأصلية للمجموعة، لن تغير المجموعة تصنيف الموجودات المالية الملتصقة المحتفظ بها ضمن نموذج الأصل، وفي المقابل ستقوم باستخدام هذه المعلومات عند تقييم الموجودات المالية الناشئة أو المشتراة مؤخراً في الفترات اللاحقة.

تحديد ما إذا كانت الصفقات النقدية التعاقدية تمثل دفعات المبلغ الأساسي والفائدة فقط (اختبار تحقيق دفعات المبلغ الأساسي والفائدة فقط)

تقوم المجموعة بتقييم الشروط التعاقدية للموجودات المالية لتحديد ما إذا كانت تستوفي اختبار تحقيق دفعات من المبلغ الأصلي والفائدة فقط لغرض هذا الاختبار، يتم تعريف "المبلغ الأصلي" على أنه القيمة العادلة للأصل المالي عند الاعتراف المبني وقد تتغير خلال عمر الأصل المالي. ويتم تعريف الفائدة على أنها تمثل القيمة الزمنية للأموال ومخاطر الانتعان المرتبطة بالمبلغ الأصلي وكذلك مقابل مخاطر الإقراض الأساسية الأخرى والتكاليف بالإضافة إلى هامش الربح في سبيل تحديد ما إذا كانت الصفقات النقدية التعاقدية تمثل دفعات من المبلغ الأصلي والفائدة فقط. تضع المجموعة في اعتبارها ما إذا كان الأصل المالي ينموي على شرط تعاقدي من شأنه أن يؤدي إلى تغيير في توقيت أو مبلغ الصفقات النقدية التعاقدية بما قد يؤدي إلى عدم استيفاء ذلك الشرط.

تصنف المجموعة موجوداتها المالية عند الاعتراف المبني كموجودات مالية مدرجة بالتكلفة المضافة.

الموجودات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة:

يترج الأصل المالي بالتكلفة المطفأة في حالة استيفائه للشروط التالية:

- أن يتم الاحتفاظ بالأصل ضمن "نموذج أعمال" الغرض منه الاحتفاظ بالموجودات لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية؛ و
- أن تودي الشروط التعاقدية للأصل المالي في تواريخ محددة إلى تدفقات نقدية تتمثل في دفعات المبلغ الأساسي والفائدة فقط على المبلغ الأساسي القائم

يتم لاحقاً قياس الموجودات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة وفقاً للتكلفة المطفأة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية وتسجيل إيرادات الفوائد وأرباح وخسائر تحويل العملات الأجنبية وانخفاض القيمة في بيان الدخل المجموع كما تسجل أي أرباح أو خسائر ناتجة عن الاستبعاد في بيان الدخل المجموع.

تتكون الموجودات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة مما يلي:

- استثمارات في مرابحة ووكالة، وودائع لدى مؤسسات مالية
- النقد والتدفقات المعاش
- يتكون النقد والتدفقات المعادل من نقد وأرصدة بنكية، بالإضافة إلى ودائع لأجل جاهزة للتحويل إلى مبلغ نقدية معروفة وهي عرضة لمخاطر ضئيلة للتغيرات في القيمة.
- أعم مدنبة أخرى

يتم ابراج الأعم مدنبة الأخرى بمبلغ الفاتورة الأصلية ناقصاً مخصص المبالغ التي لا يمكن تحصيلها.

- التسهيلات الائتمانية (فروض ممنوحة للعملاء)

يتم ابراج التسهيلات الائتمانية بالتكلفة المطفأة ناقصاً المبالغ المشطوبة ومخصص انخفاض القيمة. يمثل مخصص الخسارة الائتمانية على الفروض الخسارة الائتمانية المتوقعة وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9 التزاماً بتعليمات بنك الكويت المركزي أو المخصص المطلوب احتسابه وفقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي، أيهما أعلى.

الموجودات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة:

إن الموجودات المالية المدرجة ضمن هذه الفئة هي إما تلك الموجودات التي تم تصنيفها من قبل الإدارة عند التحقق المدني أو تلك التي يتوجب قياسها بالقيمة العادلة بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9. تصنف الإدارة الأداة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة التي لا تستوفي متطلبات قياسها بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر فقط إذا كانت تستبعد أو تحد بصورة ملحوظة من أي عدم تطابق محاسبي قد ينشأ. إن الموجودات المالية ذات التدفقات النقدية التعاقدية التي لا تمثل مدفوعات المبلغ الأساسي والفائدة فقط يتوجب قياسها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

إن الموجودات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة يتم قياسها لاحقاً بالقيمة العادلة. يتم إثبات التغيرات في القيمة العادلة في بيان الربح أو الخسارة المجموع. يتم إثبات إيرادات الفوائد باستخدام طريقة الفائدة الفعلية. يتم تسجيل إيرادات التوزيعات الناتجة من الاستثمارات في حقوق الملكية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة في بيان الربح أو الخسارة المجموع عند ثبوت الحق في استلام الدفعات.

أدوات حقوق الملكية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر

عند الاعتراف المدني، قد تختار المجموعة تصنيف بعض الاستثمارات في الأسهم على نحو غير قابل للإلغاء كأدوات حقوق ملكية وفقاً للقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر عندما تستوفي تعريف حقوق الملكية طبقاً لمعيار المحاسبة الدولي 32 الأدوات المالية. العرض ولا يتم الاحتفاظ بها لعرض المتاجرة. يتم تحديد مآل هذا التصنيف على أساس كل أداة على حدة.

لا يعد إزراج الأرباح والخسائر الناتجة عن القياس اللاحق لأنواع حقوق الملكية إلى بيان الربح أو الخسارة المجموع. وتسجل توزيعات الأرباح في بيان الربح أو الخسارة المجموع، عندما يثبت الحق في استلامها، إلا في حالة استثناء المجموعة من هذه المتحصلات كاسترداد لجزء من تكلفة الأداة، وفي هذه الحالة، تترج الأرباح في الدخل الشامل الأخر. إن أدوات حقوق الملكية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر لا تخضع لاختيار انخفاض القيمة عند الاستبعاد. بعد تصنيف التغيرات المترتبة في القيمة العادلة من احتياطي القيمة العادلة إلى الأرباح المرحلة في بيان التغيرات في حقوق الملكية المجموع.

أرباح وخسائر صرف عملات أجنبية

يتم تحديد القيمة النظرية للموجودات المالية المقومة بعملات أجنبية بنفس تلك العملة الأجنبية ويتم ترجمتها بسعر الصرف السائد في نهاية كل فترة تقرير، وتحديداً ما يلي:

- بالنسبة للموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة والتي لا تشكل جزءاً من علاقة تحوط معينة، يتم الاعتراف بفروق أسعار الصرف في بيان الربح أو الخسارة.

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020

- بالنسبة للموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة والتي لا تشكل جزءاً من علاقة تحوط معينة، يتم الاعتراف بفروق أسعار الصرف في الربح أو الخسارة.
- بالنسبة لأدوات حقوق الملكية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخرى، يتم الاعتراف بفروق أسعار الصرف في بيان الدخل الشامل الأخرى ضمن احتياطي القيمة العادلة.

إعادة تصنيف الموجودات المالية

لا تعيد المجموعة تصنيف موجوداتها المالية لاحقاً لاعتراضها المبني.

انخفاض قيمة الموجودات المالية

تعترف المجموعة بمخصص للخسارة بالنسبة لـ "الخسائر الائتمانية المتوقعة" على الأرصدة البنكية والنمو المدينة الأخرى. إن قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة يعكس المبالغ بشكل غير متحيز ومرجح بالاحتمالات والتي يتم تحديدها من خلال تقييم مجموعة من النتائج المحتملة والقيمة الزمنية للأموال والمعلومات المعقولة والمؤيدة المتاحة حول الأحداث السابقة دون أي تكلفة أو مجهود غير ملائم في تاريخ التقرير والظروف الحالية والتوقعات بالظروف الاقتصادية المستقبلية.

تطبق المجموعة نهجاً مكوناً من ثلاث مراحل لقياس الخسائر الائتمانية وفقاً للمنهج العام وذلك على النحو التالي:

المرحلة 1: الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة 12 شهراً

تقوم المجموعة بقياس مخصصات الخسائر بمبلغ يساوي الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة 12 شهراً على الموجودات المالية التي لم يكن بها زيادة ملحوظة في المخاطر الائتمانية منذ الاعتراف المبني أو حالات التعرض للمخاطر التي تم التحديد بأنها تتطوي على مستوى منخفض من المخاطر الائتمالية في تاريخ التقرير. تعتبر المجموعة أن الأصل المالي يتطوي على مستوى منخفض من المخاطر الائتمالية عندما يكون تصنيف المخاطر الائتمالية مساوياً لتعريف "التصنيف الائتمالي المراقب" المتعارف عليه دولياً.

المرحلة 2: الخسائر الائتمانية المتوقعة خلال عمر الاداة - غير منخفضة الجدارة الائتمانية

تقوم المجموعة بقياس مخصصات الخسائر بمبلغ يساوي الخسائر الائتمالية المتوقعة خلال عمر الاداة على الموجودات المالية التي تعرضت لزيادة ملحوظة في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف المبني ولكن لم تتعرض للانخفاض في الجدارة الائتمانية.

المرحلة 3: الخسائر الائتمانية المتوقعة خلال عمر الاداة منخفضة الجدارة الائتمانية

تقوم المجموعة بقياس مخصصات الخسائر بمبلغ يساوي الخسائر الائتمالية المتوقعة خلال عمر الاداة على الموجودات المالية التي تم التحديد بأنها تعرضت لانخفاض في الجدارة الائتمانية استناداً إلى الدليل الموضوعي على الانخفاض في القيمة.

إن الخسائر الائتمالية المتوقعة خلال عمر الاداة هي الخسائر الائتمانية التي تنتج من حالات التعثر المحتملة خلال العمر المتوقع للاداة المالية. وتمثل الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة 12 شهراً جزءاً من الخسائر الائتمالية المتوقعة خلال عمر الاداة والتي تنتج من حالات التعثر المحتملة خلال 12 شهراً بعد تاريخ التقرير. ويتم احتساب كلاً من الخسائر الائتمالية المتوقعة خلال عمر الاداة والخسائر الائتمالية المتوقعة لمدة 12 شهراً إما على أساس فردي أو مجمع بالاعتماد على طبيعة المحفظة الأساسية للأدوات المالية.

في تاريخ كل تقرير، تقوم المجموعة بإجراء تقييم لتحديد ما إذا كان أصل مالي أو مجموعة موجودات مالية تعرضت للانخفاض في الجدارة الائتمانية. تعتبر المجموعة أن الأصل المالي قد تعرض للانخفاض في الجدارة الائتمانية في حالة وقوع حدث واحد أو أكثر يؤثر سلباً في التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة للأصل المالي أو عندما تكون التدفقات التعاقدية متأخرة السداد لمدة 90 يوماً.

الزيادة الملحوظة في مخاطر الائتمان

بعد تحديد ما إذا كانت المخاطر الائتمانية على الاداة المالية قد تزايدت بشكل ملحوظ منذ الاعتراف المبني، تقارن المجموعة مخاطر التعثر التي تحدث على الاداة المالية كما في تاريخ التقرير مع مخاطر التعثر التي تحدث على الاداة المالية كما في تاريخ الاعتراف المبني. في سبيل إجراء هذا التقييم، تراعى المجموعة المعلومات الكمية والكيفية التي تعتبر معقولة ومؤيدة، بما في ذلك التجارب السابقة والمعلومات المستقبلية المتاحة دون تكبد تكلفة أو جهد.

تراقب الشركة باستمرار فاعلية المعايير المستخدمة لتحديد ما إذا كانت هناك زيادة ملحوظة في مخاطر الائتمان وتعديلها حسب الاقتضاء لضمان أن المعايير قادرة على تحديد الزيادة الملحوظة في مخاطر الائتمان قبل أن يصبح المبلغ مستحق السداد.

تفترض الشركة أن مخاطر الائتمان على الاداة المالية لم تتزايد بشكل ملحوظ منذ الاعتراف المبني في حال تم تحديد الاداة المالية على أنها تتطوي على مخاطر ائتمانية منخفضة في تاريخ التقرير. يتم التحديد بأن الاداة المالية تتطوي على مخاطر ائتمانية منخفضة إذا:

- (1) تضمنت الاداة المالية مستوى منخفض من مخاطر التعثر في السداد،
- (2) كان للمدين فترة كبيرة على الوفاء بالتزاماته من التدفق النقدي التعاقدية في الأجل القريب، و
- (3) كان يحتمل، ولكن ليس بالضرورة، أن تقلل التغيرات العكسية في الظروف الاقتصادية وظروف الأعمال في الأجل الطويل فترة المقرض على الوفاء بالتزاماته من التدفق النقدي التعاقدية.

تعريف سياسة التعثر والشطب

تصنف المجموعة النعم المدينة كمتعثرة في السداد، عندما يلغى أجل استحقاق المبلغ بأقل من 90 يوماً أو إذا كان هناك دليل يشير إلى أن الأصل منخفض الجدارة الائتمانية. يتم شطب المبلغ عندما يكون هناك دليل يشير إلى أن المدين يعاني من صعوبات مالية بالغة وليس لدى المجموعة احتمال واقعي للاسترداد.

الموجودات المالية منخفضة الجدارة الائتمالية

تعتبر المجموعة أن الأصل المالي منخفض الجدارة الائتمالية عندما لا يستطیع المقترض دفع التزاماته الائتمالية بالكامل للمجموعة بسبب صعوبة مالية كبيرة أو عند الإخلال بالعقد.

قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة

تعترف المجموعة بالخسائر الائتمانية المتوقعة على النقد، والأرصدة البنكية والنعم المدينة الأخرى باستخدام المنهج العام المبين أعلاه.

تمثل الخسائر الائتمانية المتوقعة في تقديرات الخسائر الائتمانية على أساس ترجيح الاحتمالات ويتم قياسها بالقيمة الحالية لكافة حالات العجز النقدي المخصصة بمعدل الفائدة الفعلية للأداء المالية. يمثل العجز النقدي الفرق بين التدفقات النقدية المستحقة للشركة بموجب عقد والتدفقات النقدية التي تتوقع الشركة الحصول عليها. تتضمن العناصر الأساسية في قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة احتمالية التعثر ومعدل الخسارة عند التعثر وقيمة التعرض عند التعثر. تقدر الشركة تلك العناصر باستخدام نماذج المخاطر الائتمانية المناسبة أخذاً في الاعتبار المعدلات الائتمانية الداخلية والخارجية للموجودات وطبيعة وقيمة الضمانات وسيناريوهات الاقتصاد الكلي المستقبلية الخ.

المطلوبات المثالية

يتم لاحقاً قياس كافة المطلوبات المالية للمجموعة بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية.

المطلوبات المالية المقاسة لاحقاً بالتكلفة المطفأة

إن المطلوبات المالية التي لا تشمل: (1) المقابل النقدي المحتتم للمشاري عند النماذج الأعمال أو (2) محتفظ بها لغرض المتاجرة أو (3) المصنفة كدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، يتم قياسها لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلية.

إن طريقة الفائدة الفعلية هي طريقة احتساب التكلفة المطفأة لأصل مالي أو التزام مالي وتوزيع إيرادات الفوائد أو مصروفات الفوائد على الفترة ذات الصلة. إن معدل الفائدة الفعلي هو ذلك المعدل الذي يخصم بنقطة الدفعات أو التحصيلات النقدية المستقبلية المقدرة خلال العمر المتوقع للأدوات المالية أو فترة أقصر من ذلك العمر المتوقع، متى كان ذلك مناسباً، إلى صافي القيمة النظرية للأصل أو الالتزام المالي.

نموذجاً

يتم إدراج المطلوبات مقابل المبالغ مستحقة الدفع في المستقبل عن البضاعة والخدمات المستلمة سواء صدرت بها فواتير من المورد أم لا.

أرباح وخسائر صرف عملات أجنبية

بالنسبة للمطلوبات المالية المقومة بعملة أجنبية ويتم قياسها بالتكلفة المطفأة في نهاية كل فترة تقرير، فإنه يتم تحديد أرباح وخسائر صرف العملات الأجنبية استناداً إلى التكلفة المطفأة للأدوات. ويتم تسجيل أرباح وخسائر صرف العملات الأجنبية في الربح أو الخسارة، وذلك فيما يتعلق بالمطلوبات المالية التي لا تعتبر جزءاً من علاقة تحوط معينة. بالنسبة لتلك التي تم تصنيفها كأداة تحوط بغرض التحوط من مخاطر العملات الأجنبية، يتم تسجيل أرباح وخسائر صرف العملات الأجنبية في الدخل الشامل الأخر وتجميعها في بند منفصل في حقوق الملكية.

استبعاد الموجودات والمطلوبات المثالية

يتم استبعاد الأصل المالي من قبل المجموعة فقط عندما تنتهي الحقوق التعاقدية في التدفقات النقدية المعترف بها من الأصل، أو عندما تقوم المجموعة فعلياً بتحويل الأصل المالي وكافة مخاطر ومنافع الملكية للأصل المالي إلى طرف آخر. إذا لم يتم المجموعة بتحويل أو الاحتفاظ بكافة مخاطر ومزايا الملكية مع استمرار سيطرتها على الأصل المحوّل، فإنها تعترف بحصتها المحتفظ بها في الأصل وأي التزام مصاحب للمبالغ التي قد يلوجب عليها سدادها. إذا احتفظت المجموعة فعلياً بكافة مخاطر ومنافع ملكية الأصل المالي المحوّل، تستمر المجموعة في الاعتراف بالأصل المالي كما تقوم بالاعتراف بالتعرض المضمون مقابل المتحصلات المستلمة.

يتم استبعاد المطلوبات المثالية من قبل المجموعة فقط عندما يتم الإغناء من الالتزام المحدد أو إلغاءه أو انتهاء صلاحية استحقاقه. يتم تسجيل الفرق بين القيمة النظرية للالتزام المالي المستبعد والمقابل المنفوع والمسحوق في بيان الدخل المجموع.

استثمارات عقارية

إن الاستثمارات العقارية هي العقارات المحتفظ بها للحصول على إيجارات وأو زيادة قيمتها الرأسمالية (بما في ذلك العقارات قيد الإنشاء المحتفظ بها لنفس هذه الأغراض). يتم قياس العقارات الاستثمارية مبدئياً بالتكلفة بما في ذلك تكاليف المعاملة.

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020

وبعد الاعتراف المبني، يتم قياس الاستثمارات العقارية بالقيمة العادلة. يتم الاعتراف بالأرباح أو الخسائر الناتجة من التغيرات في القيمة العادلة للعقارات الاستثمارية في بيان الدخل المجموع للفترة التي نتجت فيها هذه الأرباح أو الخسائر.

يتم استبعاد الاستثمارات العقارية عند البيع أو عندما يتم الاستبعاد من الاستخدام بشكل دائم وعدم وجود منافع اقتصادية مستقبلية متوقعة من الاستبعاد. يتم إدراج أي ربح أو خسارة ناتجة من الاستبعاد (يتم احتسابه بمقدار الفرق بين صافي منتجات البيع والقيمة النظرية للأصل) في بيان الدخل المجموع للفترة التي تم فيها الاستبعاد.

2.8 عقارات بغرض المتاجرة

يتم إثبات العقارات بغرض المتاجرة (بما في ذلك العقارات تحت التطوير لهذا الغرض) عند اقتنائها بالتكلفة، يتم تحديد التكلفة وفقاً لتكلفة كل أرض أو عقار على حدة حيث تتمثل التكلفة في القيمة العادلة للمقابل المدفوع مضافاً إليه مصروفات نقل الملكية والوساطة. يتم تصنيف الأراضي والعقارات بغرض المتاجرة ضمن الموجودات المتداولة وتدرج بالتكلفة أو صافي القيمة الممكن تحقيقها أيهما أقل على أساس إفرادي، وتحدد صافي القيمة الممكن تحقيقها على أساس القيمة البيعية المقدره ناقصاً المصروفات المقدره اللازمة لإتمام البيع. تدرج أرباح أو خسائر بيع الأراضي والعقارات بغرض المتاجرة في بيان الدخل المجموع بمقدار الفرق بين القيمة البيعية والقيمة النظرية لها.

2.9 استثمار في شركات زيميلة

إن الشركات الزيميلة هي تلك الشركات التي يكون للمجموعة تأثير جوهري عليها. إن التأثير الجوهري هو القدرة على المشاركة في القرارات المتعلقة بالسياسات المالية والتشغيلية للشركة المستثمر فيها وليس سيطرة أو سيطرة مشتركة على تلك السياسات.

يتم إدراج نتائج أعمال وموجودات ومطلوبات الشركات الزيميلة في هذه البيانات المالية المجمعة باستخدام طريقة حقوق الملكية فيما عدا وجود استثمار أو جزء منه مصنف كاستثمار محتفظ بها لغرض البيع حيث يتم المحاسبة عنه وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم 5 "الموجودات غير المتداولة المحتفظ بها لغرض البيع والعمليات غير المستمرة".

وفقاً لطريقة حقوق الملكية، يدرج الاستثمار في الشركات الزيميلة ضمن بيان المركز المالي المجموع مبدئياً بالتكلفة والتي يتم تعديلها لاحقاً بالتر حصة المجموعة من أرباح أو خسائر وأي دخل شامل آخر للشركات الزيميلة. عندما يتجاوز نصيب المجموعة في خسائر الشركة الزيميلة أو المشروعات المشتركة حصة المجموعة بتلك الشركة الزيميلة (متضمنة أية حصص طويلة الأجل تمثل جزء من صافي استثمار المجموعة في الشركة الزيميلة) تتوقف المجموعة عن تسجيل نصيبها في الخسائر. يتم تسجيل الخسائر الإضافية إذا قُطعت عندما يقع على المجموعة التزام أو قامت بالنفع نيابة عن الشركة الزيميلة.

عند الاستحواذ على شركة زيميلة فإن أي زيادة في تكلفة الاقتناء عن حصة المجموعة في صافي القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المحددة والالتزامات المحتملة المعترف بها للشركة الزيميلة كما في تاريخ صلية الاقتناء، يتم الاعتراف بها كشهرة وتظهر الشهرة كجزء من القيمة النظرية للاستثمار في الشركات الزيميلة أو المشروعات المشتركة. إن أي زيادة في حصة المجموعة في صافي القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المحددة والالتزامات المحتملة عن تكلفة الاقتناء بعد إعادة التقييم يتم إدراجها مباشرة ضمن بيان الدخل المجموع.

متطلبات معيار المحاسبة الدولي 36: يتم تطبيق انخفاض قيمة الموجودات لتعديد ما إذا كان ضرورياً الاعتراف بأي خسارة انخفاض في القيمة فيما يتعلق باستثمار المجموعة في شركة زيميلة. عندما يكون ذلك ضرورياً، يتم اعتبار القيمة النظرية الكاملة للاستثمار (بما في ذلك الشهرة) لتحديد الانخفاض في القيمة وذلك وفق معيار المحاسبة الدولي 36: كأصل واحد من خلال مقارنة قيمته القابلة للاسترداد (القيمة التشغيلية والقيمة العادلة ناقصاً تكاليف البيع، أيهما أعلى) بقيمته النظرية. إن أي خسارة مترتبة للانخفاض في القيمة لا يتم تخصيصها مقابل أي أصل بما في ذلك الشهرة التي تشكل جزءاً من القيمة النظرية للاستثمار. أي رد لخسارة الانخفاض في القيمة هذه يتم الاعتراف به وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي 36 وذلك بمقدار الزيادة اللاحقة في القيمة القابلة للاسترداد للاستثمار.

تتوقف المجموعة عن استخدام طريقة حقوق الملكية بدءاً من تاريخ عدم اعتبار الاستثمار كشركة زيميلة. عندما تحتفظ المجموعة بحصة مستبقية في شركة زيميلة سابقة وتكون الحصة المستبقية عبارة عن أصل مالي، تقوم المجموعة بقياس الحصة المستبقية بالقيمة العادلة في ذلك التاريخ. وتعتبر القيمة العادلة للحصة المستبقية هي قيمتها العادلة عند الاعتراف المبني وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية. يتم موازنة الفرق بين القيمة النظرية للشركة الزيميلة في تاريخ التوقف عن استخدام طريقة حقوق الملكية والقيمة العادلة لأي حصة مستبقية وأي منتجات ناتجة عن بيع جزء من الحصة في الشركة الزيميلة وذلك عند تحديد الأرباح أو الخسائر الناتجة عن بيع الشركة الزيميلة. بالإضافة إلى ذلك، تقوم المجموعة بالمحاسبة عن كافة المبالغ المعترف بها سابقاً في الدخل الشامل الأخر فيما يتعلق بتلك الشركة الزيميلة وفق نفس الأساس الذي كان سيطلب الاستناد إليه إذا قامت الشركة الزيميلة ببيع الموجودات أو المطلوبات ذات الصلة بشكل مباشر. وبالتالي، إذا تم إعادة تصنيف الأرباح أو الخسائر المعترف بها سابقاً في الدخل الشامل الأخر من قبل تلك الشركة الزيميلة إلى بيان الدخل المجموع عند بيع الموجودات أو المطلوبات ذات الصلة، تقوم المجموعة بإعادة تصنيف الأرباح أو الخسائر من حقوق الملكية إلى بيان الدخل المجموع (كسوية ناتجة عن إعادة التصنيف) عندما يتم استبعاد الشركة الزيميلة.

عند قيام المجموعة بخفض حصة ملكيتها في شركة زيميلة مع استمرارها في استخدام طريقة حقوق الملكية، تقوم المجموعة بإعادة تصنيف نسبة الربح أو الخسارة المعترف بها سابقاً في الدخل الشامل الأخر والمتعلقة بتلك التفضيف في حصة الملكية إلى بيان الدخل المجموع إذا كان يتوجب إعادة تصنيف ذلك الربح أو الخسارة إلى بيان الدخل المجموع عند بيع الموجودات أو المطلوبات ذات الصلة.

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020

- عندما تجري المجموعة معاملة مع شركة زميلة، يتم استبعاد الأرباح والخسائر الناتجة عن المعاملات مع الشركات الزميلة في حدود حصة المجموعة في الشركة الزميلة.
- 2.10** **الموجودات غير الملموسة**
يتم إثبات الموجودات غير الملموسة التي لها عمر محدد والتي تم اقتنائها بصفة مستقلة بالتكلفة ناقصاً الإطفاء المتراكم وخسائر الانخفاض في القيمة. يتم الإطفاء بطريقة القسط الثابت على أساس الأعمار الإنتاجية المقدرة. يتم مراجعة العمر الإنتاجي وطريقة الإطفاء في نهاية كل فترة مالية، ويتم المحاسبة عن التغير في التقديرات اعتباراً من بداية السنة المالية التي حدث بها التغير.
يتم حذف الموجودات غير الملموسة عند الاستبعاد أو عند ثبوت عدم وجود منفعة اقتصادية مستقبلية من الاستخدام. يتم قياس الأرباح والخسائر الناتجة عن الاستبعاد بمقدار الفرق بين صافي المتحصلات والقيمة النظرية للأصل المستبعد، ويتم إدراجها في بيان الدخل المجمع.
- 2.11** **انخفاض في قيمة الموجودات الملموسة وغير الملموسة بخلاف الشهرة**
في نهاية كل فترة تقرير، يتم مراجعة الموجودات الملموسة وغير الملموسة لتحديد ما إذا كان هناك أي مؤشر يدل على وجود انخفاض في قيمة تلك الموجودات. في حالة وجود مثل هذه المؤشرات، يتم تقدير القيمة القابلة للاسترداد لتلك الموجودات بعرض تحديد مبلغ الانخفاض في القيمة، إن وجد. ويتم إجراء اختبار سنوي على الأقل لتحديد انخفاض القيمة في الموجودات غير الملموسة ذات الأعمار الإنتاجية غير المحددة والموجودات غير الملموسة التي لم يتم استخدامها بعد، وتحديد ما إذا كان هناك أي مؤشر يدل على وجود انخفاض في قيمة الموجودات. إن القيمة الاستردادية هي القيمة العادلة ناقصاً تكاليف البيع أو قيمة الاستخدام أيهما أعلى. في سبيل تقدير قيمة الاستخدام، يتم خصم التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة إلى قيمتها الحالية باستخدام معدل الخصم قبل الضريبة الذي يعكس تقديرات السوق الحالية للقيمة الزمنية للنقود والمخاطر المحددة للأصل والتي لم يتم إجراء تعديل على تقديرات التدفقات النقدية المستقبلية لها. يتم الاعتراف بخسائر الانخفاض في القيمة في بيان الدخل المجمع في السنة التي ظهرت فيها هذه الخسائر. في حال رد الانخفاض في القيمة، يتم عكس الانخفاض في القيمة في حدود صافي القيمة النظرية للأصل فيما لو لم يتم إثبات الانخفاض في القيمة. يتم الاعتراف برد الانخفاض في القيمة في بيان الدخل المجمع مباشرة.
- 2.12** **مخصصات**
يتم الاعتراف بالمخصصات عندما يكون على المجموعة التزامات قانونية حالية أو التزامات متوقعة نتيجة لأحداث سابقة، ومن المحتمل أن يتطلب ذلك نفقات خارجة للموارد الاقتصادية لتسوية هذه الالتزامات ويمكن تقديرها بصورة موثوقة فيها. يتم قياس المخصصات بالقيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة إن تكون مطلوبة لسداد الالتزام باستخدام معدل خصم يعكس تقديرات السوق والقيم الحالية للنقود والمخاطر المحددة للالتزام.
- 2.13** **مكافأة نهاية الخدمة للموظفين**
تقوم المجموعة وفقاً لتقانون العمل الكويتي بسداد مبالغ للموظفين عند ترك الخدمة طبقاً للاتحة مزايها محددة. بالنسبة لتقانون العمل في دول أخرى، يتم احتساب مكافأة نهاية الخدمة وفقاً لتواثين العمل السائدة في هذه الدول. ويتم سداد تلك المبالغ دفعة واحدة عند نهاية خدمة الموظفين. إن هذا الالتزام غير ممول ويتم حسابه على أساس المبلغ المستحق بافتراض وقوع كامل الالتزام كنتيجة لإنهاء خدمة العاملين في تاريخ البيانات المالية المجمعة وتوقع الإدارة أن ينتج عن هذه الطريقة تقديراً مناسباً للقيمة الحالية للالتزام المجموعة.
- 2.14** **توزيعات الأرباح**
يتم الاعتراف بتوزيعات الأرباح العائدة إلى مساهمي الشركة الأم كالتزامات في البيانات المالية المجمعة في الفترة التي يتم فيها اعتماد هذه التوزيعات من مجلس الإدارة الأم.
- 2.15** **العملة الأجنبية**
إن العملة الرئيسية للشركة الأم هي الدينار الكويتي.
يتم تسجيل المعاملات التي تتم بالعملة الأجنبية بالدينار الكويتي باستخدام أسعار الصرف السائدة في تاريخ المعاملة. ويتم ترجمة الموجودات والمطلوبات ذات الطبيعة النقدية المقومة بالعملة الأجنبية إلى الدينار الكويتي باستخدام أسعار الصرف السائدة في تاريخ بيان المركز المالي المجمع. وتوزج الأرباح أو الخسائر الناتجة في بيان الدخل المجمع.
يتم ترجمة البنود غير النقدية المدرجة بالقيمة العادلة والمقومة بالعملة الأجنبية وفقاً للمعدلات السائدة في تاريخ تحديد القيمة العادلة. يتم إدراج فروق ترجمة البنود غير النقدية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل المجمع كجزء من أرباح أو خسائر القيمة العادلة في بيان الدخل المجمع في حين تدرج فروق ترجمة البنود غير النقدية المصنفة كاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر في احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات ضمن بيان الدخل الشامل المجمع.
يتم ترجمة البنود غير النقدية التي يتم قياسها بالتكلفة التاريخية والمقومة بالعملة الأجنبية وفقاً لأسعار الصرف السائدة في تاريخ المعاملات المبدئية.

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020

لغرض عرض البيانات المالية المجمعة، يتم ترجمة موجودات ومطلوبات العمليات الأجنبية للمجموعة وفقاً لأسعار الصرف السائدة في تاريخ التقرير. يتم ترجمة بنود الدخل والمصروفات وفقاً لمتوسط أسعار الصرف للفترة، ما لم تنقلب أسعار الصرف بشكل كبير خلال تلك الفترة، وفي هذه الحالة يتم استخدام أسعار الصرف في تاريخ المعاملات. يتم الاعتراف بفروق الصرف الناتجة، إن وجدت، ضمن الشغل الشامل الآخر ويتم تجميعها في احتياطي ترجمة عملات أجنبية (العائد إلى الحصص غير المسيطرة، حسب الاقتضاء).

2.16 الاعتراف بالإيرادات

تعترف المجموعة بالإيرادات من خلال المصادر الرئيسية التالية:

- يتم الاعتراف ببيروادات عقود المراقبة والوكالة باستخدام طريقة العائد الفعلي.
- يتم الاعتراف ببيروادات الإيجار الناتجة من استثمارات عقارية بطريقة القسط الثابت على مدار مدة العقد.
- يتم الاعتراف بالإيرادات الناتجة من بيع عقارات محتفظ بها لغرض البيع، والربح / الخسارة من بيع عقارات استثمارية في بيان الدخل المجموع عند إتمام عملية البيع والتي تتحقق عند انتقال المخاطر والمنافع المرتبطة بملكية الأصل المباع إلى المشتري.
- يتم الاعتراف بتوزيعات الأرباح عندما يتشأ حق المجموعة في استلامها.
- تخرج حوائد الودائع بطريقة الفائدة الفعلية.
- يتم الاعتراف بأرباح إدارة الصندوق والمحفظة عندما يتم تقديم الخدمات.

2.17 المحاسبة عن عقود الإيجار

عندما تكون المجموعة هي الطرف المستأجر:

تحدد المجموعة ما إذا كان العقد هو عقد إيجار أو ينطوي على عقد إيجار، عند بدء عقد الإيجار. تعترف المجموعة بأصل حق الاستخدام والتزام عقد الإيجار في التاريخ الذي يكون فيه الأصل متاح للاستخدام من قبل المجموعة (تاريخ بدء العقد).

اعتباراً من ذلك التاريخ، تقيس المجموعة حق الاستخدام بالتكلفة والتي تتكون من:

- قيمة القياس المسددي للالتزام عقد الإيجار.
 - أي دفعات عقد إيجار مسددة في أو قبل تاريخ بدء مدة عقد الإيجار، ناقصاً أي حوافز إيجار مستلمة
 - أي تكاليف أولية مباشرة و
 - تقدير للتكاليف التي سيتم تكبدها لإعادة الأصل محل العقد إلى الحالة المطلوبة وفقاً لأحكام وشروط عقد الإيجار كنتيجة لاستخدام الأصل محل العقد خلال فترة معينة، ويجب الاعتراف بها على أنها جزء من تكلفة أصل "حق الاستخدام" عندما تتكبد المجموعة الالتزام بتلك التكاليف المتكبدة في تاريخ بدء مدة العقد أو كنتيجة لاستخدام الأصل محل العقد خلال فترة معينة.
- تقيس المجموعة في تاريخ بدء مدة العقد التزام عقد الإيجار بالقيمة الحالية لدفعات عقد الإيجار غير المسددة في ذلك التاريخ اعتباراً من ذلك التاريخ، يتم خصم دفعات عقد الإيجار باستخدام معدل الفائدة الصملي في عقد الإيجار، إذا أمكن تحديد هذا المعدل بسهولة، إذا كان لا يمكن تحديده بسهولة، تستخدم المجموعة معدل اقتراضها الإضافي.
- تتكون دفعات عقد الإيجار المتضمنة في قياس التزام عقد الإيجار من الدفعات التالية لحق استخدام الأصل محل العقد خلال مدة عقد الإيجار والتي لم تسد في تاريخ بدء مدة العقد.

- الدفعات الثابتة (بما في ذلك دفعات الإيجار الثابتة في جوهرها)، ناقصاً أي حوافز إيجار مستلمة
 - دفعات عقد إيجار متغيرة تعتمد على مؤشر أو معدل
 - مبالغ يتوقع دفعها بواسطة المستأجر بموجب ضمانات القيمة المتبقية
 - سعر ممارسة خيار الشراء إذا كان المستأجر متأكداً من ممارسة هذا الخيار بصورة معقولة، و
 - دفعات الغرامات لإنهاء عقد الإيجار إذا كانت مدة عقد الإيجار تعكس ممارسة المستأجر خيار إنهاء عقد الإيجار
- يتم الاعتراف بالدفعات المرتبطة بعقود الإيجار قصيرة الأجل والأصول منخفضة القيمة على أساس القسط الثابت المعترف بها كمصروف في بيان الدخل المجموع.

عند تحمل المجموعة التزام مقابل تكاليف إزالة الأصل المستأجر أو رده إلى المكان الذي يقع فيه أو إعادة الأصل المعني للحالة المطلوبة وفقاً لشروط وأحكام عقد الإيجار، يتم تكوين محصن وقياسه وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي 37. يتم إدراج التكاليف في أصل حق الاستخدام ذي الصلة بقدر ما تتعلق التكاليف بهذا الأصل، ما لم يتم تكبد تلك التكاليف لإنتاج مخزون.

القياس اللاحق

بعد تاريخ بدء مدة العقد، تقيس المجموعة أصول حق الاستخدام بالتكلفة ناقصاً الاستهلاك المتراكم وخسائر الانخفاض في القيمة. يتم احتساب الاستهلاك على أساس القسط الثابت خلال العمر الإنتاجي للأصل ومدة عقد الإيجار، أيهما أقرب. تحدد المجموعة ما إذا كان أصول حق الاستخدام قد تعرض للانخفاض في القيمة وتعترف بأي خسارة ناتجة عن الانخفاض في القيمة في بيان الدخل المجموع. يبدأ الاستهلاك عند تاريخ بدء مدة عقد الإيجار.

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020

تطبق المجموعة معيار المحاسبة الدولي 36 لتعدد ما إذا كانت أصول حق الاستخدام قد تعرضت للانخفاض في القيمة وتم المحاسبة عن أي خسارة محددة ناتجة عن الانخفاض في القيمة كما هو مبين في إيضاح 2.11.

بعد بدء مدة العقد، نفيس المجموعة التزام عقد الإيجار عن طريق زيادة القيمة النظرية كي تعكس الفائدة على التزام عقد الإيجار وتخفيض القيمة النظرية لتعكس دفعات عقد الإيجار المسددة.

تعد المجموعة قياس التزام عقد الإيجار (وتقوم بإجراء التسوية الملائمة على أصل حق الاستخدام ذي الصلة) عند:

- تغير مدة عقد الإيجار أو عندما يكون هناك حدث هام أو يطرأ تغيير في الظروف نتيجة التغير في تقييم ممارسة خيار الشراء، وفي هذه الحالة يتم إعادة قياس التزام عقد الإيجار عن طريق خصم دفعات عقد الإيجار المعدلة باستخدام معدل الخصم المعدل.
 - تغير دفعات عقد الإيجار بسبب التغيرات التي طرأت على المؤشر أو المعدل أو الدفعات المتوقعة وفقاً للقيمة المتبقية المكونة، وفي هذه الحالات يتم إعادة قياس التزام عقد الإيجار عن طريق خصم دفعات عقد الإيجار المعدلة باستخدام معدل الخصم غير المتغير (ما لم يكن تغير دفعات عقد الإيجار بسبب التغير في معدل الفائدة العام، وفي هذه الحالة يتم استخدام معدل الخصم المعدل).
 - تعديل عقد الإيجار ولم يتم المحاسبة عن تعديل عقد الإيجار كعقد إيجار منفصل، وفي هذه الحالة يتم إعادة قياس التزام عقد الإيجار استناداً إلى مدة عقد الإيجار المعدل عن طريق خصم دفعات عقد الإيجار باستخدام معدل الخصم المعدل في التاريخ الفعلي للتعديل.
- توزع كل دفعة إيجار بين الالتزام وتكلفة التمويل. يتم تحميل تكلفة التمويل على بيان الدخل المجموع خلال مدة عقد الإيجار كي تنتج معدل فائدة دوري ثابت على الرصيد المتبقي من الالتزام لكل فترة. إن معدل العائد الدوري الثابت للفائدة هو معدل الخصم المستخدم في القياس المبني للالتزام عقد الإيجار.

بالنسبة للعقد الذي يطوي على مكون إيجاري مع مكون إيجاري أو غير إيجاري واحد أو أكثر، يجب على المستأجر توزيع المقابل المالي في العقد على كل مكون إيجاري على أساس السعر التناسبي المستقل للمكون الإيجاري، والسعر المستقل الإجمالي للمكونات غير الإيجارية. عندما تكون المجموعة هي الطرف الموفر

يتم تصنيف عقود الإيجار التي تكون فيها المجموعة هي الطرف الموفر كعقود إيجار تمويلي أو تشغيلي، حسب الاقتضاء. عندما تنقل شروط عقد الإيجار كافة مخاطر ومنافع الملكية إلى المستأجر، يتم تصنيف العقد على أنه عقد إيجار تمويلي. وتصنف كافة عقود الإيجار الأخرى كعقود إيجار تشغيلي.

يتم الاعتراف بإيراد التأجير من عقود الإيجار التشغيلي على أساس القسط الثابت على مدار مدة عقد الإيجار. يتم إضافة التكاليف الأولية المباشرة المنكبة في التفاضل وترتيب عقد إيجار تشغيلي إلى القيمة النظرية للأصل الموفر ويتم إطفائها على أساس القسط الثابت على مدى مدة عقد الإيجار.

عندما يشمل العقد على مكونات إيجارية وغير إيجارية، تطبق الشركة المعيار الدولي للتقارير المالية 15 لتوزيع المقابل بموجب العقد على كل مكون.

يتم تصنيف عقود الإيجار كعقود إيجار تمويلي إذا ما تم تحويل معظم المنافع والمخاطر المرتبطة بملكية الأصل وفقاً لبنود العقد للمستأجر. يتم تصنيف كافة عقود الإيجار الأخرى كعقود إيجار تشغيلي.

2.18 الموجودات بصفة أمانة

لا تعتبر الموجودات التي تحتفظ بها المجموعة بصفة الأمانة أو الوكالة من موجودات المجموعة وبالتالي لا تدرج ضمن بيان المركز المالي المجموع ويتم عرضها منفصلة في البيانات المالية المجمعة.

2.19 تقارير القطاع

يتم تحديد القطاعات التشغيلية على أساس التقارير الداخلية التي يتم مراجعتها بشكل منتظم من قبل صانعي القرار من أجل تخصيص الموارد للقطاعات وتقييم أدائها. يتم تصنيف هذه القطاعات التشغيلية إما كقطاعات أصل أو قطاعات جغرافية.

قطاع الأصل هو عامل مميز للمجموعة يقوم بتقديم الخدمات التي تخضع لمخاطر وعوائد تختلف عن تلك المتعلقة بقطاعات الأصل الأخرى. القطاع الجغرافي هو عامل مميز للمجموعة يقوم بتقديم الخدمات ضمن بيئة اقتصادية معينة والتي تخضع لمخاطر وعوائد تختلف عن تلك المتعلقة بقطاعات التشغيلية في بيئات اقتصادية أخرى.

3. التقديرات والأحكام المحاسبية الهامة

إن تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة يتطلب من الإدارة اتخاذ بعض الأحكام والتقديرات لتعدد القيم النظرية للموجودات والمطلوبات التي لا يمكن الحصول عليها بسهولة من مصادر أخرى. تعتمد التقديرات والافتراضات على التجارب السابقة والعناصر الأخرى ذات العلاقة. وقد تختلف النتائج الفعلية عن التقديرات. يتم مراجعة التقديرات والافتراضات بصفة دورية. يتم إثبات أثر التعديل على التقديرات في الفترة التي تم فيها التعديل وفي الفترة المسبقة إذا كان التعديل سوف يؤثر على الفترات المسبقة.

الأحكام

فيما يلي الأحكام التي اتخذتها الإدارة عند تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة والتي لها تأثير جوهري على الموجودات المدرجة ضمن البيانات المالية المجمعة.

تقييم نموذج الأعمال

يعتمد تصنيف وقياس الموجودات المالية على نتائج اختبار تحقق دفعات المبلغ الأساسي والفائدة فقط واختبار نموذج الأعمال. تحدد المجموعة نموذج الأعمال بالمستوى الذي يعكس طريقة إدارة مجموعة الموجودات المالية معاً لتحقيق هدف أعمال محدد. يتضمن هذا التقييم حكماً يعكس جميع الأدلة ذات الصلة بما في ذلك كيفية تقييم وقياس أداء الموجودات والمخاطر التي تؤثر على أداء الموجودات وكيفية إدارتها. تمثل المرافقة جزءاً من التقييم المتواصل الذي تجريه المجموعة حول ما إذا كان نموذج الأعمال الذي يتم الاحتفاظ بالموجودات المالية من خلاله ما يزال مناسباً، وإن لم يكن مناسباً، تقييم ما إذا كان قد حدث تغير في نموذج الأعمال وبالتالي تغير متوقع في تصنيف تلك الموجودات. لم تكن هناك حاجة لتعديل هذه التغييرات خلال الفترات المعروضة.

تصنيف الاستثمارات العقارية

تقرر الإدارة عند الاستحواذ على العقارات ما إذا كان يجب تصنيفها كعقارات بغرض المتاجرة أو استثمارات عقارية. تقوم المجموعة بتصنيف العقارات بغرض المتاجرة إذا كان قد تم الاستحواذ بصفة أساسية ليتم إعادة بيعها في إطار النشاط الاعتيادي للأعمال. كما تقوم المجموعة بتصنيف العقارات كاستثمارات عقارية في حالة الاستحواذ عليها بغرض الحصول على إيرادات من تأجيرها أو الاستفادة من زيادة قيمتها الرأسمالية.

تحديد مدة عقد الإيجار

عند تحديد مدة عقد الإيجار، تأخذ الإدارة في الحسبان كافة الظروف والأحداث ذات الصلة التي توجد حاليًا اقتصاديًا للمستأجر لممارسة خيار التمديد أو عدم ممارسة خيار الإنهاء. تستخدم هذه البنود لزيادة المرونة التشغيلية فيما يتعلق بإدارة العقود. تُدرج خيارات التمديد (أو الفترات بعد خيارات الإنهاء) فقط ضمن مدة عقد الإيجار إذا كان تمديد عقد الإيجار مؤكداً بصورة معقولة (أو لم يتم إنجازه). يتم مراجعة التقييم، عند وقوع حدث مهم أو تغير مهم في الظروف التي تقع وتؤثر في هذا التقييم وتكون ضمن سيطرة المستأجر.

خصم دفعات عقد الإيجار

يتم خصم دفعات عقد الإيجار باستخدام معدل الاقتراض الإضافي. طبقت الإدارة الأحكام والتقييمات لتحديد معدل الاقتراض الإضافي عند بدء مدة عقد الإيجار.

مصادر عدم التأكيد من التقديرات

فيما يلي الاقتراضات الرئيسية فيما يتعلق بالمستقبل ومصادر عدم التأكيد من التقديرات كما في تاريخ التقرير والتي قد ينتج عنها خطر هام بسبب تعديلات جوهريّة على الموجودات والمطلوبات خلال السنة القادمة.

قياس القيمة العادلة والبيات التقييم

إن بعض موجودات وأساليب المجموعة يتم قياسها بالقيمة العادلة لأغراض إعداد البيانات المالية. تقوم إدارة المجموعة بتحديد أساليب ومخالفات التقييم المتلائمة اللازمة لقياس القيمة العادلة. عند تحديد القيمة العادلة للموجودات والالتزامات، تقوم الإدارة باستخدام بيانات سوق يمكن ملاحظتها في الحدود الملائمة، وفي حالة عدم توافر بيانات سوق يمكن ملاحظتها تقوم المجموعة بالاستعانة بتقييم خارجي مؤهل للقيام بعملية التقييم. إن المعلومات حول طرق التقييم والمخالفات اللازمة التي تم استخدامها لتحديد القيمة العادلة للموجودات والالتزامات تم الإفصاح عنها في الإيضاحات ذات الصلة.

مطلوبات محتملة / مطلوبات

تشتمل المطلوبات المحتملة نتيجة أحداث ماضية بتأكد وجودها فقط بوقوع أو عدم وقوع حدث أو أحداث مستقبلية غير مؤكدة لا تخرج بالكامل عن سيطرة المنشأة. يتم تسجيل المطلوبات عندما يكون من المحتمل وقوع حدث ويمكن تقديره بصورة معقولة. إن تحديد ما إذا كان يجب تسجيل مخصص من عدمه مقابل أي مطلوبات محتملة يستند إلى تقديرات الإدارة (إيضاح 31).

النقد والتفد المعادل

دينار كويتي	
2020	2019 "معادل"
1,077,182	1,470,782
(97,807)	(262,484)
979,375	1,208,298

النقد لدى البنوك
أرصدة بنكية لدى أطراف أخرى
النقد والتفد المعادل في بيان التشفقات النقدية

تم تعديل النقد والتفد المعادل في بيان التشفقات النقدية كما في 31 ديسمبر 2019 إلى 1,208,298 دينار كويتي بغرض استبعاد الأرصدة البنكية المحتفظ بها لدى الشركة الكويتية للمضامنة.

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020

5. استثمارات في مباحث ووكالات وودائع لدى مؤسسات مالية

دينار كويتي		
2019	2020	
2,535,215	-	مراجعة وكالة
-	-	ودائع لدى مؤسسات مالية
2,535,215	-	
(2,535,215)	-	مخصص انخفاض القيمة
-	-	

5.1 إن كافة المباحث والوكالات المدينة انقضت تاريخ استحقاقها وانخفضت قيمتها. شطبت المجموعة هذه المبالغ خلال السنة.

5.2 استحققت جميع الودائع في 2019.

6. استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

إن الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة تتمثل في استثمارات محلية في أوراق مالية مسعرة.

7. دعم مدينة أخرى

دينار كويتي		
2019	2020	
29,271	42,767	مصاريف مدفوعة مقدماً
82,822	85,147	تأمينات مسلوكة
43,732	58,712	أخرى
155,825	186,626	

8. عقارات محتفظ بها بغرض المتاجرة

دينار كويتي		
2019	2020	
2,257,775	2,259,712	الرصيد في بداية السنة
-	(84,808)	مبيعات
-	(187,405)	التخفيض إلى صافي القيمة الممكن تحقيقها
1,937	1,210	تسويات ترجمة عملات أجنبية
2,259,712	1,988,709	الرصيد في نهاية السنة

تضمن العقارات المحتفظ بها بغرض المتاجرة عقارات تقع في المملكة الأردنية الهاشمية بقيمة دفترية 987,819 دينار كويتي (31 ديسمبر 2019: 1,072,201 دينار كويتي) وعقارات تقع في الولايات المتحدة الأمريكية بقيمة دفترية 1,000,890 دينار كويتي (31 ديسمبر 2019: 1,187,511 دينار كويتي). بلغت القيمة العادلة لهذه العقارات المحتفظ بغرض المتاجرة والتي تم تقييمها لغرض تحديد صافي القيمة الممكن تحقيقها البالغة 1,019,693 دينار كويتي و1,000,890 دينار كويتي على التوالي كما في 31 ديسمبر 2020 والتي تم تحديثها استناداً إلى التقييمات باستخدام منهج السوق المقارن ضمن المستوى الثاني من التسلسل الهرمي لمستويات قياس القيمة العادلة بواسطة مقيم مستقل، واستناداً إلى أسعار البيع اللاحقة.

في 9 فبراير 2021، حصلت المجموعة على عرض لبيع عقار في الولايات المتحدة الأمريكية وتحدد سعر البيع بمبلغ 3,300,000 دولار أمريكي (ما يعادل 1,000,890 دينار كويتي). وخفضت المجموعة القيمة الدفترية لهذا العقار إلى صافي قيمته الممكن تحقيقها استناداً إلى سعر العرض.

9. استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر

دينار كويتي		
31 ديسمبر 2019	31 ديسمبر 2020	
268,314	268,304	استثمارات في أسهم حقوق ملكية محلية - مسعرة
864,223	871,443	استثمارات في أسهم حقوق ملكية محلية - غير مسعرة
566,325	566,699	استثمارات في أسهم حقوق ملكية أجنبية - غير مسعرة
1,698,862	1,706,446	

10. استثمارات في شركة زميلة

تتمثل في حصة المجموعة في استثمارات في الشركة الزميلة التالية:

دينار كويتي		التشغيل الرئيسي	بلد التأسيس	شركة مجموعة أسن القابضة ش.م.ك.ع.
نسبة الملكية				
2019	2020			
%28.70	%29.66	استثمارات	الكويت	

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020

فيما يلي احتساب الربح الناتج من شراء حصص إضافية في شركات زميلة:

دينار كويتي		
2020		المبلغ المقابل المحوّل
(90,000)		القيمة العادلة لسفلي الموجودات المستحوذ عليها والقابل للتحديد
121,666		الربح من الاستحواذ على أسهم إضافية
31,666		

فيما يلي ملخص للمعلومات المالية للشركة الزميلة استناداً إلى البيانات المالية المنقحة:

دينار كويتي		
2019	2020	
20,007,222	18,161,597	مجموع الموجودات
6,806,876	6,199,668	مجموع المطلوبات
2,329,157	14,514	دخل وإيرادات أخرى
1,391,995	(552,641)	ربح السنة
(293,289)	14,224	الدخل الشامل الأخر
(265,022)	(200,949)	توزيعات مستلمة
13,200,346	11,961,929	صافي موجودات الشركة الزميلة
3,789,463	3,547,871	القيمة النظرية لحصة المجموعة في الشركة الزميلة (بالصافي)

كما في 31 ديسمبر 2020، بلغت القيمة العادلة لاستثمار المجموعة في شركة أسس والذي يتعلّق في سعر السهم السوقي المعن في بورصة الكويت 2,662,698 دينار كويتي.

اختارت إدارة المجموعة تصنيف هذه الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية كمندرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر، حيث أنها ترى أن الاعتراف بالتقلبات قصيرة الأجل في القيمة العادلة لهذه الاستثمارات في الربح أو الخسارة لن يكون متفقاً مع استراتيجية المجموعة للاحتفاظ بهذه الاستثمارات لأغراض طويلة الأجل وتحقق أدائها المحتمل على المدى الطويل.

11. استثمارات عقارية

تمثل الاستثمارات العقارية في بنايات و عقارات سكنية تقع في دولة الكويت.

فيما يلي الحركة على الاستثمارات العقارية:

دينار كويتي				
الإجمالي	الإجمالي	عقارات	عقارات ملك	
2019	2020	مستأجرة	حر	
6,950,000	6,950,000	2,450,000	4,500,000	1 يناير 2020
-	(1,300,000)	-	(1,300,000)	استبعاد
6,950,000	5,650,000	2,450,000	3,200,000	31 ديسمبر 2020

تم التوصل إلى القيمة العادلة للاستثمارات العقارية للمجموعة كما في 31 ديسمبر 2020 بناء على التقييم الذي أجري في ذلك التاريخ من قبل مقيم مستقل. إن هؤلاء المقيمين مرخصين لدى الجهات الرسمية ولديهم مؤهلات ملائمة وخبرات حديثة في تقييم العقارات في المواقع الموجودة بها العقارات.

تم تقدير القيمة العادلة كالتالي:

- المستوى الثاني: تحدد القيمة العادلة استناداً إلى أسعار السوق المقارنة للمناطق الواقعة فيها الأراضي والعقارات.
- المستوى الثالث: يحدد معدل الوسيلة المطبق على أساس معدلات العائد.

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020

فيما يلي تفاصيل الاستثمارات العقارية والمعلومات عن مستويات القيمة العادلة كما في 31 ديسمبر:

دينار كويتي				
القيمة العادلة	القيمة العادلة	المستوى 3	المستوى 2	
31 ديسمبر 2019	31 ديسمبر 2020			
4,500,000	3,200,000	3,200,000	-	عقارات ملك حر
2,450,000	2,450,000	-	2,450,000	عقارات مستغلة بالإيجار
6,950,000	5,650,000	3,200,000	2,450,000	

فيما يلي المعلومات ذات الصلة بالاستثمارات العقارية المصنفة ضمن المستوى الثالث من تسلسل القيمة العادلة:

الحساسية	المتخللات الهامة غير الملحوظة	أساليب التقييم	
عقارات ملك حر	معدل رسطة 7.21% إلى 7.65% أخذاً في الاعتبار رسطة إيرادات التأجير المحتملة، ونوع العقار وظروف السوق السائدة	نموذج رسطة الدخل	عقارات ملك حر
إن الزيادة الطفيفة في معدل الرسطة المستخدم يمكن أن تؤدي إلى انخفاض طفيف في القيمة العادلة والعكس.			

تم تقدير القيمة العادلة للعقارات بالفراض أن الاستخدام الحالي هو أفضل وأمل استخدام لها.

لم يكن هناك أي تغيير في أساليب التقييم خلال السنة.

تم الإفصاح عن إيرادات الإيجار المكتسبة من العقارات الاستثمارية في إيضاح 21. إن المصاريف التشغيلية المباشرة ذات الصلة المكتسبة نتيجة تحقيق مكاسب من إيجار العقارات تبلغ 35,454 دينار كويتي (2019: 33,816 دينار كويتي).

12. موجودات غير ملموسة

تتعلق الموجودات غير الملموسة في تكلفة حقوق استغلال بعض الوحدات في برج يقع في مكة، المملكة العربية السعودية. تنتهي هذه الحقوق في عام 2030.

دينار كويتي	
2019	2020
1,836,022	1,836,022
1,124,165	1,186,029
61,864	61,864
1,186,029	1,247,893
649,993	588,129

التكلفة

كما في 1 يناير

الإطفاء المتراكم

كما في 1 يناير

المحمل خلال السنة

كما في 31 ديسمبر

13. أصول حق الاستخدام

مبنى مستأجرة

دينار كويتي	
2019	2020
361,785	320,957
275,945	-
(166,701)	(96,080)
(150,072)	-
320,957	224,877

1 يناير 2020

إضافات

استهلاك

استبعاد

31 ديسمبر 2020

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020

14. دعم دائنة

دينار كويتي		
2019	2020	
311,893	311,893	مخصص مطالبات ضريبية
100,157	64,870	مستحقات للموظفين
72,726	-	استقطاعات قانونية
367,619	279,367	مستحق للمساهمين
79,953	368,413	توزيعات مساحقة السداد
505,835	265,709	أخرى
1,438,183	1,290,252	

15. التزامات عقد ايجار

دينار كويتي		
2019	2020	
361,785	330,560	الرصيد كما في 1 يناير 2020
275,945	-	إضافات
13,839	13,872	فوائد مترتبة
(139,076)	(105,418)	دفعات
(181,933)	-	استبعادات
330,560	239,014	
91,538	80,053	متداولة
239,022	158,961	غير متداولة
330,560	239,014	
91,538	80,053	تحليل أجل الاستحقاق
239,022	158,961	أقل من سنة
330,560	239,014	أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات

16. مكافأة نهاية الخدمة

نسوية مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين:

دينار كويتي		
2019	2020	
386,740	159,805	كما في 1 يناير
31,357	28,706	مخصص خلال السنة
(258,292)	-	المتفوق خلال السنة
159,805	188,511	كما في 31 ديسمبر

17. رأس المال

يبلغ رأسمال الشركة الأم المصرح به والمصدر والمدفوع بالكامل 15,710,049.900 دينار كويتي موزعاً على 157,100,499 سهم (2019: 157,100,499 سهم) بقيمة اسمية تبلغ 100 فلس لكل سهم وجميع الأسهم مدفوعة نقداً.

18. أسهم خزينة

دينار كويتي		
2019	2020	
3,141,465	8,426,798	عدد الأسهم (سهم)
235,610	690,997	القيمة السوقية
1,999	5,364	النسبة إلى الأسهم المحصنة (%)

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020

تلتزم الشركة الأم بالاحتفاظ باحتياطيات وأرباح مرحلة تعادل أسهم الخزينة خلال فترة تملكها من قبل الشركة الأم وذلك وفقاً لتعليمات الجهات الرقابية ذات العلاقة إن أسهم الخزينة غير مرهونة.

19. احتياطي قانوني

وفقاً لمطابقت قانون الشركات والنظام الأساسي للشركة الأم، يتم تحويل 10% من صافي ربح السنة قبل حصة مؤسسة الكويت لتقدم العلمي ومكافأة أعضاء مجلس الإدارة وضريبة دعم العمالة الوطنية والزيادة إلى الاحتياطي القانوني. لم يتم إجراء أي تحويلات خلال السنة نظراً لأن المجموعة أفسحت عن تكبد خسارة للسنة. ويجوز للمساهمين وقف هذا التحويل إذا زاد الاحتياطي القانوني عن نصف رأسمال الشركة الأم. لا يجوز توزيع الاحتياطي القانوني على المساهمين إلا في حدود 5% من رأس المال المدفوع في السنوات التي لا تسمح فيها أرباح الشركة الأم بتأمين هذا الحد.

20. صافي الربح الناتج من استثمارات

دينار كويتي	
2019	2020
881,264	(935,566)
544,656	(91,964)
193,980	173,620
1,619,900	(853,910)
99,869	204,522
1,719,769	(649,388)

استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
(خسائر محققة) / أرباح محققة من البيع
التغير في القيمة العادلة
توزيعات نقدية

استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
توزيعات نقدية

21. إيرادات من استثمارات عقارية

دينار كويتي	
2019	2020
644,965	514,612
-	15,000
644,965	529,612

إجمالي إيرادات الإيجار
ربح من بيع استثمارات عقارية

22. (خسارة) / ربح من عقارات محتفظ بها بغرض المتاجرة

دينار كويتي	
2019	2020
1,755	(1,706)
-	(187,405)
1,755	(189,111)

(خسارة) / ربح ناتج عن البيع
تخليص إلى صافي القيمة الممكن تحقيقها

يتم الاعتراف بالربح أو الخسارة الناتجة عن بيع العقارات المحتفظ بها لغرض المتاجرة عند نقطة زمنية محددة عندما يتم نقل ملكية العقارات إلى المشتري.

23. إيرادات أخرى

تتضمن الإيرادات الأخرى ربح نتيجة الاستحواد على أسهم إضافية في شركة زميلة (إيضاح 10) بمبلغ وقدره 31.666 دينار كويتي (2019: 88.227 دينار كويتي) خلال السنة.

24. صافي رد / (تحميل) مخصصات

دينار كويتي	
2019	2020
(15,796)	(66,272)
(117,449)	159,042
(133,245)	92,770

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة على أعم مدينة أخرى
رد / (تحميل) مخصصات أخرى

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020

25. مصاريف أخرى

دينار كويتي		
2019	2020	
76,457	55,888	الشراكات
69,021	71,774	استهلاك وإطفاء
39,181	39,523	أتعاب مهنية
20,600	7,688	إيجار
10,545	6,830	مصاريف قانونية
1,375	2,750	مكافأة لجنة الشريعة
165,383	193,786	مصاريف متنوعة
382,562	378,239	

26. ربحية السهم

يتم احتساب ربحية السهم على أساس صافي الربح المتاح للمساهمي الشركة الأم والمتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة خلال السنة والذي يتم تحديده على أساس عدد الأسهم القائمة لرأس المال المصنر خلال السنة كما يلي:

دينار كويتي		
2019	2020	
1,832,563	(1,069,558)	صافي (خسارة) / ربح السنة المتاح للمساهمي الشركة الأم
157,100,499	157,100,499	أسهم مصنرة
3,141,465	8,426,798	أسهم خزينة
169,847,365	147,818,661	المتوسط المرجح لعدد الأسهم
10.79	(7.24)	(خسارة) / ربحية السهم المتاحة للمساهمي الشركة الأم (فلس)

27. توزيعات أرباح

في 24 مارس 2021، اقترح مجلس الإدارة عدم اجراء توزيعات أرباح نقدية لسنة 2020. وافقت الجمعية العمومية السنوية للمساهمين للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2019، المنعقدة في 5 مايو 2020، على توزيع أرباح نقدية بواقع 12 فلس (31 ديسمبر 2018: لا شيء) لكل سهم بقيمة 1,823,484 دينار كويتي تُدفع للمساهمين المسجلين، بعد الحصول على الموافقات اللازمة من الجهات الرقابية.

28. معاملات الأطراف ذات الصلة

في إطار النشاط الاعتيادي للأعمال، أبرمت المجموعة معاملات مع أطراف ذات صلة (المساهمين الرئيسين وأعضاء مجلس الإدارة والفرع الإدارية العليا والشركات المملوكة للمساهمين الرئيسين). فيما يلي الأرصدة والمعاملات الجوهرية المبرمة مع الأطراف ذات الصلة بخلاف ما تم الإفصاح عنه في الإيضاحات الأخرى:

دينار كويتي		
2019	2020	
153,771	116,667	بيان الدخل المجموع
10,497	-	مكافأة الإدارة العليا
		الإيرادات الناتجة من ادارة محافظ
85,508	82,943	بيان المركز المالي المجموع
		مكافأة الإدارة العليا مستحقة الدفع

تقوم المجموعة بإدارة محافظ مالية لأطراف ذات صلة، بلغ صافي موجوداتها لا شيء كما في 31 ديسمبر 2020 (5,377,870 دينار كويتي كما في 31 ديسمبر 2019). ونظراً لكون هذه الموجودات محتفظ بها بصفة الأمانة، لم يتم ابراجها ضمن بيان المركز المالي المجموع.

تفصّل كافة المعاملات لموافقة المساهمين في اجتماع الجمعية العمومية السنوي.

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020

29. الشركات التابعة

فيما يلي الشركات التابعة المدرجة ضمن هذه البيانات المالية المجمعة:

اسم الشركة	نسبة الملكية (%)	النشاط	بلد التأسيس	نسبة الملكية (%)	
				2019	2020
شركة بيت أصول العقارية (ذ.م.م)	99	استثمارات عقارية	لبنان	99	99
شركة بيزو كيو ايت (ذ.م.م)	99	تجارة عامة	لبنان	99	99
شركة أصول للاجارة والتمويل (شركة مساهمة خاصة)	100	استثمارات عقارية	الأرجنتين	100	100
شركة أصول القنصلية دي اي 3	100	استثمارات عقارية	الولايات المتحدة الأمريكية	100	100

30. التوزيع القطاعي

توزع المجموعة انشطتها الرئيسية داخل دولة الكويت من خلال ثلاث قطاعات رئيسية:

- قطاع التمويل: الاستثمار في مراهبات وودائع ووكالة وودائع لدى مؤسسات مالية
- قطاع الاستثمار: استثمارات في أوراق مالية وإدارة محفظة
- قطاع العقارات: استثمارات عقارية

تم ذكر كافة الأنشطة في إيضاح (1).

فيما يلي تحليل معلومات القطاع:

دينار كويتي				إيرادات القطاعات أجمالي نتائج القطاعات صافي خسارة السنة
31 ديسمبر 2020				
قطاع التمويل	قطاع الاستثمار	قطاع العقارات	الإجمالي	
5,251	(507,476)	288,674	(213,551)	
(53,731)	(960,141)	(55,686)	(1,069,558)	
			(1,069,558)	
712,381	9,711,196	8,591,851	19,015,428	موجودات القطاع
120,260	1,300,258	297,259	1,717,777	مطلوبات القطاع

فيما يلي تحليل معلومات القطاع:

دينار كويتي				إيرادات القطاعات أجمالي نتائج القطاعات صافي ربح السنة
31 ديسمبر 2019				
قطاع التمويل	قطاع الاستثمار	قطاع العقارات	الإجمالي	
26,034	2,220,796	726,674	2,973,504	
3,027	1,720,704	218,558	1,942,289	
			1,832,563	
537,855	11,508,130	10,324,253	22,370,238	موجودات القطاع
148,513	1,363,422	416,613	1,928,548	مطلوبات القطاع

لا يخضع مراقبة أداء القطاع وتخصيص الموارد بين القطاعات:

- لا توجد موجودات مستخدمة بشكل مشترك من قبل أي قطاع قابل للإيضاح.
- لا توجد التزامات يكون أي قطاع مسؤولاً عنها بشكل مشترك.

التوزيع الجغرافي للموجودات والإيرادات

دينار كويتي				دولة الكويت دول مجلس التعاون الخليجي الدول العربية الأخرى أمريكا
2019		2020		
الإيرادات	الموجودات	الإيرادات	الموجودات	
2,944,161	18,878,030	(58,363)	15,795,213	
81,709	1,216,319	33,923	1,154,829	
-	1,088,378	(1,706)	1,064,496	
-	1,187,511	(187,405)	1,000,890	
3,025,870	22,370,238	(213,551)	19,015,428	

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020

31. متطلبات محتملة

لدى المجموعة المتطلبات المحتملة التالية:

31.1 متطلبات محتملة بموجب خطابات ضمان:

دينار كويتي	
31 ديسمبر 2019	31 ديسمبر 2020
18,380	18,380

خطابات ضمان

31.2 قام طرف ذو صلة "سابق" برفع دعوى قضائية ضد المجموعة لإلزامها بسداد اتعاب إدارة محافظة مدينو تمويل. تم إحالة القضية لإدارة الخبراء. جازي تسوية تلك القضية من قبل المجموعة وفقاً لعقد التسوية المبرم مع ذلك الطرف.

31.3 خلال 2016، تسلمت المجموعة مطالبة ضريبية بمبلغ 56.3 مليون ريال سعودي (بما يعادل 4.52 مليون دينار كويتي) من الهيئة العامة للزكاة والدخل بالمملكة العربية السعودية للسنوات من 2006 إلى 2014، وتتمثل المطالبة في ضريبة دخل الشركات وضريبة الاستقطاع وعمومات فيما يتعلق بإيرادات المجموعة المحققة من وحدات مستأجرة في أحد الأبراج الكائنة في مكة المكرمة، المملكة العربية السعودية. ترى إدارة المجموعة أن المبالغ المستخدمة في احتساب المطالبة الضريبية تختلف بشكل جوهري عن الإيرادات الفعلية وبناء عليه، قامت إدارة المجموعة بتعيين مستشار ضريبي في المملكة العربية السعودية لمراجعة المطالبة الضريبية. علاوة على ذلك، قامت المجموعة بتقديم مذكرة اعتراض لدى الهيئة في الوقت المحدد لذلك، وتم التقدم بطلب لفتح ملف ضريبي لدى هيئة الزكاة والدخل.

استناداً إلى رأي المستشار الضريبي ومراسلاته مع المشغل، قدرت المجموعة الأثر المالي للمطالبة الضريبية المذكورة بمبلغ 250 ألف دينار كويتي وقد تم تكوين مخصص بالكامل لذلك الغرض. هذا وقد تم استخدام مبلغ 97 ألف دينار كويتي من ذلك المخصص لسداد ضريبة الاستقطاع للسنوات من 2008 إلى 31 ديسمبر 2016. قامت المجموعة بتفيع كافة المستحقات الضريبية وتقديم الإقرار الضريبي.

قررت لجنة الطعون الابتدائية رفض الاعتراض المقدم من قبل المجموعة على الربط الضريبي الصادر للسنوات المالية اعتباراً من 2006 إلى 2014. بتاريخ 15 أغسطس 2019، قدمت المجموعة مذكرة اعتراض إلى لجنة الطعون الضريبية للمعلن على قرار لجنة الاعتراض.

بتاريخ 11 نوفمبر 2019، تسلمت المجموعة اخطاراً من الأمانة العامة للجان الضريبية والتي تولت مسؤولية الفصل في كافة المنازعات الضريبية. طلبت الأمانة العامة للجان الضريبية من المجموعة تزويدها بكافة المستندات التي تخص النزاع المنظور أمام الهيئة العامة للزكاة والدخل، وعليه، تم تزويد الأمانة العامة للجان الضريبية بكافة المستندات المطلوبة في الوقت المحدد من قبل المجموعة.

تلقت المجموعة ثلاث مطالبات ضريبية في 19 أبريل 2020 و 8 يوليو 2020 و 22 يوليو 2020 على التوالي لمطالبة الشركة الأم بسداد إجمالي مبلغ وقدره 664 ألف ريال سعودي (بما يعادل 53 ألف دينار كويتي) الخاص بالضريبة المستحقة والمتعلقة بالفترة محل النزاع.

خلال 2019، كونت المجموعة مخصص إضافي بمبلغ 2 مليون ريال سعودي (بما يعادل 160 ألف دينار كويتي) فيما يتعلق بالمطالبات الضريبية من عام 2006 حتى 2014.

32. تقدير القيمة العادلة

إن القيمة العادلة هي السعر الذي يتم استلامه لبيع أصل أو دفعه لنقل التزام في معاملة منظمة بين المشاركين في السوق في تاريخ القياس، على سبيل المثال سعر البيع. يفترض بقياس القيمة العادلة أن معاملة بيع الأصل أو نقل الالتزام تتم إما في:

• السوق الرئيسي للأصل أو الالتزام؛ أو

• في حالة غياب السوق الرئيسي، في السوق الأكثر ربحاً للأصل أو الالتزام.

يجب أن يكون دخول المجموعة إلى السوق الرئيسي أو الأكثر ربحاً متاحاً.

تستخدم المجموعة أساليب التقييم الملائمة للظروف والتي يتوفر من أجلها بيانات كافية لقياس القيمة العادلة، والتي تزيد من استخدام المتخلات الملحوظة ذات الصلة ونقل من استخدام المتخلات غير الملحوظة.

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020

يتم تصنيف جميع الموجودات والمطلوبات التي تقاس أو يفصح عنها بالقيمة العادلة في البيانات المالية بحسب تسلسل القيمة العادلة المبين أدناه، استناداً إلى أقل مستوى من المنحلات التي تعتبر هامة لقياس القيمة العادلة ككل:

المستوى 1 - أسعار السوق المعثلة (غير المعدلة) في الأسواق النشطة للموجودات أو المطلوبات المتماثلة

المستوى 2 - أساليب التقييم التي يكون فيها أدنى مستوى للمنحلات الجوهرية لقياس القيمة العادلة ملحوظاً بشكل مباشر أو غير مباشر

المستوى 3 - أساليب التقييم التي يكون فيها أدنى مستوى للمنحلات الجوهرية لقياس القيمة العادلة غير ملحوظ

القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية للمجموعة التي يتم قياسها بالقيمة العادلة على أساس دوري:

علاقة المدخلات غير الملحوظة بالقيمة العادلة	مدخلات هامة غير ملحوظة	أساليب التقييم والمدخلات الرئيسية	مستوى القيمة العادلة	دينار كويتي		الموجودات المالية
				القيمة العادلة	كما في 31 ديسمبر	
				2019	2020	
						استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة:
						- أسهم محلية مسعرة
لا يوجد	لا يوجد	أسعار الشراء	المستوى 1	5,054,262	4,035,116	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر:
						- أسهم محلية مسعرة
لا يوجد	لا يوجد	أسعار الشراء	المستوى 1	268,314	268,304	
	معدل الخصم كلما ارتفع عامل الخصم وعامل خصم					
	انعدام السيولة، كلما انخفضت القيمة العادلة	صافي قيمة الموجودات المعدلة	المستوى 3	864,223	871,443	- أسهم محلية غير مسعرة
	معدل الخصم كلما ارتفع عامل الخصم وعامل خصم					
	انعدام السيولة، كلما انخفضت القيمة العادلة	صافي قيمة الموجودات المعدلة	المستوى 3	566,325	566,699	- أسهم أجنبية غير مسعرة

تم تحديد القيم العادلة للموجودات والمطلوبات المالية المتضمنة في فئة المستوى 3 المذكور أعلاه وذلك وفقاً للمداح تسعير متعارف عليها عموماً. لا توجد أي انتقالات بين مستويات القيمة العادلة خلال السنة.

إن القيمة الدفترية للموجودات والمطلوبات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة لدى المجموعة تعادل قيمها العادلة تقريباً.

33. إدارة المخاطر المالية

33.1 المخاطر المالية

إن أنشطة المجموعة تعرضها لمجموعة من المخاطر المالية، وهي مخاطر السوق (تتضمن مخاطر العملات الأجنبية ومخاطر القيمة العادلة الناتجة عن التغير في معدلات الربح ومخاطر التقلبات في التنبؤات النقدية الناتجة عن التغير في معدلات الربح ومخاطر أسعار الأسهم) ومخاطر الائتمان ومخاطر السيولة.

تدير المجموعة هذه المخاطر المالية من خلال التقييم المستمر لظروف السوق واتجاهاته وتقدير الإدارة للتغيرات طويلة وقصيرة الأجل في عوامل السوق.

مخاطر السوق

تتشأ مخاطر السوق المكونة من مخاطر العملات الأجنبية ومخاطر معدل الربح ومخاطر أسعار الأسهم نتيجة للتغيرات في أسعار العملات الأجنبية وأسعار الفائدة وأسعار الأسهم على التوالي.

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020

مخاطر صرف العملات الأجنبية

تمثل مخاطر صرف العملات الأجنبية في المخاطر الناتجة عن المعاملات المستقبلية على الأدوات المالية بالعملة الأجنبية المصنفة في البيانات المالية المجمعة للمجموعة في العملات الأجنبية. تقوم المجموعة بوضع سياسات لإدارة مخاطر العملات الأجنبية من خلال مراقبة التغيرات في أسعار العملات بالإضافة إلى تأثيرها على المركز المالي للمجموعة على مدار العام. فيما يلي المخاطر الهامة التي تعرضت لها موجودات ومطلوبات المجموعة المقومة بالعملات الأجنبية والتي تم تحويلها إلى الدينار الكويتي بسعر الإقفل في نهاية السنة:

دينار كويتي		
31 ديسمبر 2019	31 ديسمبر 2020	
1,224,629	1,029,563	الدولار الأمريكي
2,350,488	1,890,731	أخرى

يتم تحديد حساسية العملات الأجنبية استناداً إلى نسبة الارتفاع أو الانخفاض بواقع 5% (31 ديسمبر 2019 - بواقع 5%) في سعر صرف العملات. لم يكن هناك أي تغيير خلال السنة في الطرق والافتراضات المستخدمة في إعداد تحليل الحساسية. في حالة ارتفاع / انخفاض سعر صرف الدينار الكويتي مقابل العملات الأجنبية بالقرض معامل الحساسية المحدد في الجدول أدناه، لكان الأثر على ربح السنة وحقوق الملكية كما يلي:

دينار كويتي				
31 ديسمبر 2019		31 ديسمبر 2020		
%5-	%5+	%5-	%5+	
150,440	(150,440)	117,680	(117,680)	ربح السنة
28,316	(28,316)	28,335	(28,335)	حقوق الملكية

يرجع تعرض المجموعة لمخاطر العملات الأجنبية بشكل أساسي إلى الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخرى. يتوقع تعرض أسعار صرف العملات الأجنبية إلى الخطر خلال السنة استناداً إلى حجم وطبيعة المعاملات. ومع ذلك، يعتبر التحليل الموضح أعلاه دليلاً على تعرض المجموعة لمخاطر العملات الأجنبية.

مخاطر أسعار الأسهم

إن المجموعة معرضة لمخاطر أسعار الأسهم من خلال استثماراتها المحتفظ بها من قبل المجموعة والمصنفة في البيانات المالية المجمعة كاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة واستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخرى. وضعت المجموعة سياساتها لتداسة وتقييم فرص الاستثمار، وتنوع المحافظ الاستثمارية لإدارة الأثر الناتج من التغيرات طويلة الأجل في القيمة العادلة. فيما يلي جدول يوضح تحليل لحساسية التغير في مؤشر بورصة الكويت بنسبة 5% على صافي ربح المجموعة مع ثبات كافة العوامل الأخرى:

دينار كويتي				
الأثر على حقوق الملكية		الأثر على صافي الربح		
2019	2020	2019	2020	
3,893	5,636	229,725	246,911	بورصة الكويت

مخاطر معدل الربح

لا تتعرض المجموعة لمخاطر معدل الربح نظراً لأن المجموعة ليس لديها أي موجودات أو مطلوبات تحمل معدلات ربح كما في لربح التقرير.

مخاطر الائتمان

إن مخاطر الائتمان هي مخاطر تكبد المجموعة خسارة نتيجة عدم قدرتها على تحصيل المدفوعات نتيجة إخلال الأطراف المقابلة بالتزاماتها التعاقدية تجاه المجموعة.

تشكل مخاطر الائتمان من الأرصدة والودائع لدى البنوك والمؤسسات المالية بما في ذلك مدينو الوكالات والمراجحة والنعم المدينة الأخرى.

تدير المجموعة مخاطر الائتمان المتعلقة بالودائع والوكالات والمراجحة من خلال التعامل مع المؤسسات المالية المحلية ذات السمعة الجيدة في السوق. تقوم المجموعة بإدارة مخاطر الائتمان المتعلقة بالنعم المدينة الأخرى من خلال وضع سياسات ائتمانية للحد من تركيز مخاطر الائتمان وذلك من خلال تنوع محفظة التمويل. لا تتعرض المجموعة لأي مخاطر ائتمانية ملحوظة.

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020

إن الجدول أدناه يبين الموجودات المعرضة لمخاطر الائتمان في بيان المركز المالي المجموع، دون أخذ الضمانات في الاعتبار:

دينار كويتي		
2019	2020	
1,470,782	1,077,182	أرصدة بنكية
126,554	143,859	ذمم مالية أخرى
1,597,336	1,221,041	

تعتبر المخاطر الائتمانية للنقد والأرصدة البنكية والودائع قصيرة الأجل غير مادية، حيث أن الأطراف المقابلة هي مؤسسات مالية ذات سمعة جيدة ولها جدارة ائتمانية مرتفعة.

تُعرف المجموعة بالسيولة الائتمانية المتوقعة على النقد والأرصدة البنكية والذمم المدينة الأخرى باستخدام المنهج العام.

مخاطر السيولة

تمثل مخاطر السيولة في عدم قدرة المجموعة على الوفاء بالتزاماتها عند استحقاقها.

تدير المجموعة تلك المخاطر من خلال الاحتفاظ برصيد كافي من النقد والنقد المعادل بالإضافة إلى توفير مصادر التمويل اللازمة من خلال الاتفاق على تسهيلات ائتمانية توفر السيولة اللازمة للمجموعة.

إن الجدول التالي يبين تحليل التزامات المجموعة خلال فترات الاستحقاق المتوقعة من تاريخ البيانات المالية المجمعة.

دينار كويتي				
2020				
الإجمالي	بعد سنة	من 3 أشهر إلى سنة	خلال 3 أشهر	
260,295	170,478	46,494	43,323	التزامات عقد إيجار ذمم دائنة
1,290,252	-	177,676	1,112,576	
1,550,547	170,478	224,170	1,155,899	

دينار كويتي				
2019				
الإجمالي	بعد سنة	من 3 أشهر إلى سنة	خلال 3 أشهر	
877,082	-	607,874	269,208	ذمم دائنة
365,712	260,295	46,494	58,923	التزامات عقد إيجار
1,242,794	260,295	654,368	328,131	

33.2 إدارة مخاطر رأس المال

من أهداف المجموعة عند إدارة رأس المال تأمين قدرتها على الاستمرار في مزاولة أعمالها على أساس الاستمرارية لتحقيق عوائد للمساهمين ومزايا للأطراف المعنية الأخرى وتوفير الهيكل الأفضل لرأس المال لتخفيض تكاليف رأس المال. لا توجد تغيرات في توجه المجموعة في إدارة رأس المال خلال السنة، كما أن المجموعة لا تخفض لأي متطلبات رأسمالية خارجية.

لغرض المحافظة على أو تعديل تركيبة رأس المال، قد تقوم المجموعة بتعديل قيمة توزيعات الأرباح المدفوعة للمساهمين وإصدار أسهم جديدة. يحتوي رأس المال على حقوق الملكية المتاح لمساهمي الشركة الأم ناقصاً التغيرات المترتبة في القيم العادلة.

33.3 المخاطر التشغيلية

إن المخاطر التشغيلية هي مخاطر الخسارة الناتجة من العمليات الداخلية غير الكافية أو القاصرة أو الخطأ البشري أو تعطل الأنظمة أو بسبب الأحداث الخارجية. توجد لدى المجموعة منظومة من السياسات والإجراءات التي أقرها مجلس الإدارة ويتم تطبيقها بشأن تحديد وتقييم ومراقبة المخاطر التشغيلية. تعمل الإدارة على التأكد من الالتزام بالسياسات والإجراءات ومراقبة المخاطر التشغيلية كجزء من أنشطة إدارة المخاطر الكلية.

34 موجودات بصفة الأمانة

تدير المجموعة محافظ مالية نيابة عن الغير، وقد بلغ صافي الموجودات لاشيء (31 ديسمبر 2020: 2,919 دينار كويتي) كما في 31 ديسمبر 2020. إن هذه الأرصدة غير مسجلة في المركز المالي المجموع.

35 التعديل

تم إعادة تصنيف بعض أرقام المقارنة للفترة السابقة لتتوافق مع عرض الفترة الحالية (انظر إيضاح 4).

36. الأثر الناجم عن جائحة كوفيد - 19

أدى تفشي فيروس كورونا المستجد (كوفيد - 19) في مطلع 2020 في معظم الدول إلى تعطل الأعمال على نحو واسع النطاق، ما نتج عن ذلك أثر سلبي ترتب على الأنشطة الاقتصادية. وترافق المجموعة أثر الجائحة بصورة مستمرة، وفي نفس الوقت تعمل من كتب مع الجهات الرقابية المحلية، لإدارة التوقف المحتمل للأعمال إثر تفشي جائحة كوفيد - 19.

وفي ظل تفشي جائحة كوفيد - 19، تحققت المجموعة مما إذا كان من الضروري الأخذ في الاعتبار أي تسويات وتغييرات في الأحكام والتفويضات وإدارة المخاطر والإفصاح عنها في البيانات المالية المجمعة. فيما يلي الافتراضات الرئيسية المتعلقة بالمستقبل والمصادر الرئيسية للتفويضات والتي قد تتطوّر على مخاطر جوهرية تسبب في إجراء تسويات جوهرية على البيانات المالية المجمعة.

تقييم العقارات الاستثمارية والممتلكات المحتفظ بها لغرض المتاجرة

أجرت المجموعة تحليلاً لظروف السوق وحالات عدم التأكد الجوهرية حول عقاراتها الاستثمارية في الكويت والممتلكات المحتفظ بها لغرض المتاجرة ومقرها في الأردن والولايات المتحدة الأمريكية، والتي نشأت تحديداً نتيجة تفشي جائحة كوفيد - 19.

أجرت المجموعة تقيماً لعقاراتها الاستثمارية والممتلكات المحتفظ بها لغرض المتاجرة، مع الأخذ في الاعتبار الأثر السلبي الناجم عن جائحة كوفيد - 19 على القيمة السوقية للعقارات الكائنة في الكويت والأردن والولايات المتحدة الأمريكية. واستناداً إلى تقييمات العقارات، خلصت المجموعة إلى أن قيم عقاراتها الاستثمارية والممتلكات المحتفظ بها لغرض المتاجرة كما في 31 ديسمبر 2020 سجلة بشكل عادل.

القيمة العادلة للموجودات المالية

تطبقت حالات عدم التأكد الناجمة عن تفشي جائحة كوفيد - 19 من المجموعة إعادة تقييم المتخللات والافتراضات المستخدمة لتحديد القيمة العادلة للموجودات المالية في الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة والاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر.

حددت المجموعة القيمة العادلة لسندات حقوق ملكيتها استناداً إلى أحدث المعلومات السوقية المتعلقة بالاستثمارات ذات الصلة واعترفت بالخسارة غير المحققة الناتجة ضمن هذه البيانات المالية المجمعة.

الخفض قيمة استثمار في شركة زميلة

أجرت المجموعة تقيماً نوعياً لاستثماراتها في الشركة الزميلة، مع الأخذ في الاعتبار الأثر الناجم عن تفشي جائحة كوفيد - 19 على أعمال الشركة الزميلة وخلصت إلى أنه لم يتجم عن تفشي جائحة كوفيد - 19 أي مؤشر على انخفاض قيمة استثمارات المجموعة في شركة زميلة.

مبدأ الاستثمارية

أجرت المجموعة تقيماً حول قدرتها على الاستمرار كمنشأة مستمرة في ظل الظروف الاقتصادية الحالية إلى جانب كافة المعلومات المتاحة حول المخاطر وحالات عدم التأكد المستقبلية. وقد تم إعداد التوقعات التي تتناول الأداء المستقبلي للمجموعة ورأس المال والتسوية. قد يستمر أثر جائحة كوفيد - 19 في التفاقم، إلا أن التوقعات تشير في الوقت الحالي إلى أن المجموعة لديها من الموارد ما يكفي للاستمرار في مزاولة أعمالها ولم يتأثر موقف المجموعة المتعلق بالاستمرارية إلى حد كبير. ونتيجة لذلك، تم إعداد هذه البيانات المالية المجمعة بما يتناسب مع أساس مبدأ الاستمرارية.

تقرير المخالفات والجزاءات المالية وغير المالية التي تم
توقيعها على شركة أصول للاستثمار من قبل الجهات الرقابية
أو الإشرافية خلال السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2020

استناداً إلى القاعدة الثامنة من الفصل التاسع من قواعد حوكمة الشركات الواردة في الكتاب الخامس عشر في البند الرابع من المادة 9-9 من اللائحة التنفيذية لأحكام القانون رقم 7 لسنة 2010 بشأن إنشاء هيئة أسواق المال وتنظيم نشاط الأوراق المالية ولللائحة التنفيذية وتعديلاتها.

نفيدكم علماً أنه قد تم توقيع مخالفات وجزاءات على الشركة من قبل هيئة أسواق المال خلال العام 2020 وهي كالتالي:

1. تغريم الشركة مبلغ -/2000 ذلك عن كل مخالفة من المخالفتين المسندتين إليها، وذلك لتأخرها في تحديث كشف المطلعين، وتداولها بصفتها مطلعة خلال فترة الحظر وذلك بموجب قرار مجلس التأديب في المخالفة رقم 2019/70 مجلس تأديب - 2019/124 هيئة الصادر بجلسة 2020 /1 /9.
2. تغريم الشركة مبلغ -/3000 ذلك عما أسند إليها من عدم قيامها بتحديث قائمة المطلعين لديها خلال خمس أيام من تاريخ إبرام عقد تقديم خدمات تقييم ومراجعة نظم الرقابة الداخلية مع بيكر تلي وذلك بموجب قرار مجلس التأديب في المخالفة رقم 2019/81 مجلس تأديب - 2019/133 هيئة الصادر بجلسة 2020/1/16.
3. تغريم الشركة مبلغ -/1000 ذلك على ان تتجدد الغرامة شهرياً اعتباراً من تاريخ 2020/10/30 ولحين تصويب المخالفة وذلك لعدم شغلها لوظيفة كبار التنفيذيين، وذلك بموجب قرار مجلس التأديب في المخالفة رقم 2020/44 مجلس تأديب - 2020/19 هيئة الصادر بجلسة 2020/8/19.

4. تنبيه الشركة بالالتزام بتزويد الهيئة بتقرير كفاية رأس المال الربع السنوي للفترة المالية المنتهية في 2020/6/30 خلال المهلة المحددة بموجب المادة 2-3 من الكتاب السابع عشر وتعليمات كفاية رأس المال للأشخاص المرخص لهم ، وتلافي ارتكاب تلك المخالفة وعدم تكرارها مستقبلاً.
5. تنبيه الشركة بالالتزام بالإجراءات والضوابط الخاصة بتقييم الأصول العقارية فقرة (هـ) من البند (1) للملحق رقم (1) من الكتاب الحادي عشر (التعامل في الأوراق المالية) وتلافي ارتكاب تلك المخالفة وعدم تكرارها مستقبلاً.



سليمان أحمد حمد العميري
نائب رئيس مجلس الإدارة
والرئيس التنفيذي



المحترمين

السادة / مساهمي شركة أصول للاستثمار

تحية طيبة وبعد.

تقرير بالمعاملات مع أطراف ذات صلة

تشمل الأطراف ذات الصلة بشكل رئيسي على الشركة الأم والشركات التابعة لها والزميلة والمساهمين الرئيسيين وأعضاء مجلس الإدارة والمدراء التنفيذيين بالشركة وأقاربهم والشركات التي يملكون حصصاً رئيسية فيها.

إن المعاملات مع الأطراف ذات الصلة المتضمنة في البيانات المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2020 هي كما يلي:

	<u>المتوقع للعام</u>		<u>العام</u>	
	<u>2021</u>		<u>2020</u>	
				(1) بيان المركز المالي
	د.ك -	د.ك	-	أرصدة لدى البنوك
	د.ك -	د.ك	-	ودائع قصيرة الأجل
	د.ك -	د.ك	-	فوائد مستحقة
				(2) بيان الربح والخسارة
	د.ك -	د.ك	-	إيرادات ناتجة من إدارة محافظ
	د.ك -	د.ك	-	مصاريف صومية وإدارية
				(3) مدفوعات موظفي الإدارة الرئيسيين
	د.ك 119,318	د.ك	116,667	رواتب ومكافآت أخرى قصيرة الأجل
	د.ك 83,703	د.ك	82,943	مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
	د.ك -	د.ك	-	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة / عضو مستقل

وتقبلوا خالص التقدير ...



سليمان أحمد حمد العميري

نائب رئيس مجلس الإدارة

والرئيس التنفيذي