



Grant Thornton
القطامي والعيان وشركاهم

البيانات المالية المجمعة وتقرير مراقب الحسابات المستقل
شركة نور للاستثمار المالي - ش.م.ك.ع والشركات التابعة لها
الكويت

31 ديسمبر 2023

المحتويات

صفحة

4-1	تقرير مراقب الحسابات المستقل
5	بيان الأرباح أو الخسائر المجمع
6	بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر المجمع
7	بيان المركز المالي المجمع
9 - 8	بيان التغيرات في حقوق الملكية المجمع
10	بيان التدفقات النقدية المجمع
54 - 11	إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة



Grant Thornton

القطاعي والعيان وشركاهم

عمارة السوق الكبير
برج أ - الدور التاسع
ص.ب 2986 الصفاة 13030
دولة الكويت
تلفون 9 / 3900-2244-965+
فاكس 8451-2243-965+
www.grantthornton.com.kw

تقرير مراقب الحسابات المستقل

إلى السادة مساهمي
شركة نور للاستثمار المالي - ش.م.ك.ع
الكويت

التقرير حول تدقيق البيانات المالية المجمعة

الرأي

قمنا بتدقيق البيانات المالية المجمعة لشركة نور للاستثمار المالي - ش.م.ك.ع ("الشركة الأم") والشركات التابعة لها ("المجموعة")، وتشمل بيان المركز المالي المجموع كما في 31 ديسمبر 2023 وبيان الأرباح أو الخسائر المجموع وبيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر المجموع وبيان التغيرات في حقوق الملكية المجموع وبيان التدفقات النقدية المجموع للسنة المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات حول البيانات المالية المجمعة، بما في ذلك معلومات السياسات المحاسبية المادية.

برأينا، أن البيانات المالية المجمعة المرفقة تعبر بصورة عادلة، من كافة النواحي المادية، المركز المالي المجموع للمجموعة كما في 31 ديسمبر 2023، ونتائج أعمالها المجمعة وتدفعاتها النقدية المجمعة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية على النحو المطبق للإستخدام في دولة الكويت.

أساس إبداء الرأي

لقد قمنا بأعمال التدقيق وفقاً لمعايير التدقيق الدولية. إن مسؤولياتنا وفقاً لتلك المعايير قد تم شرحها ضمن بند مسؤوليات مراقب الحسابات حول تدقيق البيانات المالية المجمعة الوارد في تقريرنا. كما أننا مستقلين عن المجموعة وفقاً لقواعد السلوك الأخلاقي للمحاسبين المهنيين الصادرة عن المجلس الدولي لمعايير الأخلاقيات المهنية للمحاسبين (بما في ذلك معايير الاستقلالية الدولية) ("القواعد")، وقد استوفينا مسؤولياتنا الأخلاقية وفقاً لتلك القواعد. باعتبارنا أن أدلة التدقيق التي حصلنا عليها تعتبر كافية وملائمة لتكون أساساً في إبداء رأينا.

أمور التدقيق الرئيسية

إن أمور التدقيق الرئيسية حسب تقديرنا المهنية هي تلك الأمور التي كان لها أهمية كبيرة في تدقيقنا للبيانات المالية المجمعة للسنة الحالية. وقد تم استعراض تلك الأمور في سياق تدقيقنا للبيانات المالية المجمعة ككل، وفي تكوين رأينا بشأنه. إننا لا نقدم رأياً منفصلاً حول هذه الأمور.

طريقة حقوق الملكية

للمجموعة استثمارات في شركات زميلة التي يتم المحاسبة عنها باستخدام طريقة حقوق الملكية وتعتبر ذات أهمية بالنسبة للبيانات المالية المجمعة للمجموعة. وفقاً لطريقة حقوق الملكية، يتم إدراج استثمارات المجموعة مبدئياً بالتكلفة وتعديل بعد ذلك بالتغيرات بعد الحيازة في حصة المجموعة من صافي أصول هذا الاستثمار ناقصاً أي انخفاض في القيمة. لقد كان تعقيد البيئة الرقابية للمجموعة وقدرتنا كمراقب حسابات المجموعة على الحصول على قدر ملاءم من الاستيعاب لتلك المنشأة بما في ذلك أي معاملات مع أطراف ذات صلة أمراً جوهرياً في عملية التدقيق. وبناءً على هذه الحقائق ونظراً لأهمية الاستثمارات في الشركات الزميلة للبيانات المالية المجمعة للمجموعة، نرى أن هذا الأمر يعتبر أحد أمور التدقيق الرئيسية.

تضمنت إجراءات التدقيق الخاصة بنا، من بين أمور أخرى، تحديد طبيعة ونطاق إجراءات التدقيق التي سيتم تنفيذها على هذه الاستثمارات. خلال تدقيقنا للحسابات، تواصلنا مع مراقبي الحسابات الرئيسيين. كذلك، قدمنا توجيهات لمراقبي الحسابات الرئيسيين تشمل الجوانب والمخاطر الهامة التي ينبغي التعامل معها بما في ذلك تحديد الأطراف والمعاملات ذات الصلة. إضافة إلى ذلك، قمنا بتقييم منهجية المجموعة واختبار الافتراضات الرئيسية التي تستخدمها المجموعة في تحديد القيمة القابلة للاسترداد بناءً على القيمة العادلة ناقصاً تكاليف الاستبعاد والقيمة قيد الاستخدام، أيهما أعلى. كما قمنا بتقييم مدى كفاية إفصاحات المجموعة الواردة في إيضاح 17 حول البيانات المالية المجمعة.

تابع/ تقرير مراقب الحسابات المستقل إلى السادة مساهمي شركة نور للاستثمار المالي - ش.م.ك.ع

تابع/ أمور التدقيق الرئيسية

تقييم العقارات الاستثمارية

إن العقارات الاستثمارية للمجموعة تشمل أراضي ومباني. إن إجمالي القيمة الدفترية للعقارات الاستثمارية جوهرياً في البيانات المالية المجمعة للمجموعة ويتم إدراجها بالقيمة العادلة. تحدد الإدارة القيمة العادلة لعقاراتها الاستثمارية على أساس دوري باستخدام مقيمين خارجيين لدعم عملية التقييم.

يتم تقييم العقارات الاستثمارية باستخدام طريقة التقييم حسب سعر السوق والتي تعتمد على أحدث أسعار بيع العقارات داخل مناطق مماثلة لبعض العقارات الاستثمارية، كذلك باستخدام طريقة رسملة الدخل والتي تستند إلى التقديرات والافتراضات مثل القيم الإيجارية ومعدلات الإشغال ومعدلات الخصم والاستقرار المالي للمستأجرين والمعلومات السوقية والمعاملات التاريخية لبعض العقارات الأخرى. إضافةً إلى ذلك، فإن الإفصاحات المتعلقة بالافتراضات تعتبر جوهرياً للتقديرات غير المؤكدة وحساسية التقييمات. ونظراً لحجم ومدى تعقيد تقييم العقارات الاستثمارية وأهمية الإفصاحات المتعلقة بالافتراضات المستخدمة في التقييم، اعتبرنا هذه المسألة ضمن أمور التدقيق الرئيسية. تم إدراج إفصاحات المجموعة حول عقاراتها الاستثمارية ضمن الإيضاحين 18 و 31.4 حول البيانات المالية المجمعة.

كجزء من إجراءات التدقيق الخاصة بنا؛ من بين أمور أخرى، قمنا بتقييم الافتراضات والتقديرات أعلاه التي اتخذتها الإدارة والمقيمين الخارجيين في عملية التقييم لتقدير مدى ملاءمة البيانات المؤيدة للقيمة العادلة. كذلك قمنا بتقييم اعتبار الإدارة في كفاءة واستقلالية المقيمين الخارجيين. إضافةً إلى ذلك، قمنا بتقييم مدى ملاءمة الإفصاحات المتعلقة بحساسية الافتراضات.

المعلومات الأخرى ضمن تقرير المجموعة السنوي 2023

إن الإدارة مسؤولة عن المعلومات الأخرى. يتضمن الجزء الخاص بالمعلومات الأخرى معلومات واردة في التقرير السنوي للمجموعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023، بخلاف البيانات المالية المجمعة وتقرير مراقب الحسابات بشأنه. لقد حصلنا على تقرير مجلس إدارة الشركة الأم قبل تاريخ تقرير مراقب الحسابات ونتوقع الحصول على البنود المتبقية من التقرير السنوي للمجموعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023 بعد تاريخ تقرير مراقب الحسابات.

إن رأينا حول البيانات المالية المجمعة لا يشمل الجزء الخاص بالمعلومات الأخرى ولا نعبر عن أي نوع من نتائج التأكيد بشأنها.

أما فيما يتعلق بتدقيقنا للبيانات المالية المجمعة، فإن مسؤوليتنا هي قراءة المعلومات الأخرى الواردة أعلاه، وخلال قراءتنا، نأخذ في اعتبارنا ما إذا كانت المعلومات الأخرى غير متوافقة بشكل مادي مع البيانات المالية المجمعة أو معرفتنا التي حصلنا عليها أثناء عملية التدقيق أو ما يظهر خلاف ذلك على أن به فروقات مادية. وإذا ما استنتجنا، بناءً على الأعمال التي قمنا بها على المعلومات الأخرى التي حصلنا عليها قبل تاريخ تقرير مراقب الحسابات، وجود فروقات مادية ضمن تلك المعلومات الأخرى، فالمطلوب منا بيان تلك الأمور. ليس لدينا ما يستوجب التقرير عنه في هذا الشأن.

مسؤوليات الإدارة والمسؤولين عن الحوكمة للبيانات المالية المجمعة

إن الإدارة هي الجهة المسؤولة عن إعداد وعرض تلك البيانات المالية بشكل عادل وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية على النحو المطبق للاستخدام في دولة الكويت، وعن نظام الضبط الداخلي الذي تراه مناسباً لتمكينها من إعداد البيانات المالية المجمعة بشكل خالٍ من فروقات مادية سواء كانت ناتجة عن الغش أو الخطأ.

لإعداد تلك البيانات المالية المجمعة، تكون الإدارة مسؤولة عن تقييم قدرة المجموعة على تحقيق الاستمرارية، والإفصاح، عند الحاجة، عن الأمور المتعلقة بتحقيق تلك الاستمرارية وتطبيق مبدأ الاستمرارية المحاسبي، ما لم يكن بنية الإدارة تصفية المجموعة أو إيقاف أنشطتها، أو عدم توفر أي بديل آخر واقعي سوى إتخاذ هذا الإجراء.

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

تابع/ تقرير مراقب الحسابات المستقل إلى السادة مساهمي شركة نور للاستثمار المالي - ش.م.ك.ع

مسؤوليات مراقب الحسابات حول تدقيق البيانات المالية المجمعة

إن أهدافنا هي الحصول على تأكيد معقول حول ما إذا كانت البيانات المالية المجمعة ككل خالية من الفروقات المادية، سواء بسبب الغش أو الخطأ، وكذلك إصدار تقرير مراقبي حسابات يتضمن رأينا. إن التأكيد المعقول يعتبر درجة عالية من التأكيد، لكنه ليس ضماناً على أن التدقيق المنفذ وفقاً لمعايير التدقيق الدولية سيُظهر دائماً الفرق المادي في حالة وجوده. إن الفروقات يمكن أن تنشأ من الغش أو الخطأ وتعتبر مادية سواء كانت بشكل فردي أو مجمعة، عندما يكون من المتوقع أن تؤثر على القرارات الاقتصادية لمستخدميها والتي يتم اتخاذها بناءً على هذه البيانات المالية المجمعة. وكجزء من مهام التدقيق وفق المعايير الدولية للتدقيق، نقوم بممارسة التقديرات المهنية والاحتفاظ بمستوى من الشك المهني طيلة أعمال التدقيق. كما أننا نقوم بما يلي:

- تحديد وتقييم مخاطر الفروقات المادية في البيانات المالية المجمعة، سواء كانت ناتجة عن الغش أو الخطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات التدقيق الملائمة التي تتجارب مع تلك المخاطر، والحصول على أدلة التدقيق الكافية والملائمة لتوفر لنا أساساً لإبداء رأينا. إن مخاطر عدم اكتشاف الفروقات المادية الناتجة عن الغش تعتبر أعلى من تلك المخاطر الناتجة عن الخطأ، حيث أن الغش قد يشمل تواطؤ أو تزوير أو حذفات مقصودة أو عرض خاطئ أو تجاوز لإجراءات الضبط الداخلي.
- استيعاب إجراءات الضبط الداخلي التي لها علاقة بالتدقيق لغرض تصميم إجراءات التدقيق الملائمة حسب الظروف، ولكن ليس لغرض إبداء الرأي حول فعالية إجراءات الضبط الداخلي للمجموعة.
- تقييم ملائمة السياسات المحاسبية المتبعة ومعقولة التقديرات المحاسبية المطبقة والإيضاحات المتعلقة بها والمعدة من قبل الإدارة. للأسس المحاسبية في تحقيق مبدأ الاستمرارية
- الاستنتاج حول ملائمة استخدام الإدارة لمبدأ الاستمرارية المحاسبي، وبناءً على أدلة التدقيق التي حصلنا عليها، سوف نقرر فيما إذا كان هناك أمور عدم تأكيد مادي مرتبطة بأحداث أو ظروف قد تثير شكوك جوهرية حول قدرة المجموعة على مواصلة أعمالها على أساس مبدأ الاستمرارية. وإذا ما توصلنا إلى وجود عدم تأكيد مادي، فإن علينا أن نلفت الانتباه لذلك ضمن تقرير مراقب الحسابات وإلى الإيضاحات المتعلقة بها الواردة في البيانات المالية المجمعة، أو في حالة ما إذا كانت تلك الإيضاحات غير ملائمة، سوف يؤدي ذلك إلى تعديل رأينا. إن استنتاجاتنا سوف تعتمد على أدلة التدقيق التي حصلنا عليها حتى تاريخ تقرير مراقب الحسابات. ومع ذلك فإنه قد يكون هناك أحداث أو ظروف مستقبلية قد تؤدي إلى عدم قدرة المجموعة على مواصلة أعمالها على أساس مبدأ الاستمرارية.
- تقييم الإطار العام للبيانات المالية المجمعة من ناحية العرض والتنظيم والفحوى، بما في ذلك الإيضاحات، وفيما إذا كانت تلك البيانات المالية المجمعة تعكس المعاملات والأحداث المتعلقة بها بشكل يحقق العرض الشامل بشكل عادل.
- الحصول على أدلة تدقيق كافية وملائمة عن المعلومات المالية الخاصة بالشركات أو الأنشطة الأخرى الواردة ضمن المجموعة لإبداء رأي حول البيانات المالية المجمعة. إننا مسؤولون عن التوجيه والإشراف على أداء أعمال تدقيق المجموعة. لا نزال المسؤولين الوحيديين عن رأينا حول أعمال التدقيق التي قمنا بها.

نقوم بالعرض على المسؤولين عن تطبيق الحوكمة، من بين أمور أخرى، خطة وإطار وتوقيت التدقيق والأمور الجوهرية الأخرى التي يتم اكتشافها، بما في ذلك نقاط الضعف الجوهرية في نظام الضبط الداخلي التي نلفت انتباهنا أثناء عملية التدقيق.

كما نرود المسؤولين عن الحوكمة ببيان يفيد بالتزامنا بالمتطلبات الأخلاقية ذات الصلة فيما يختص بالاستقلالية، ونبذلهم أيضاً بكافة العلاقات والأمور الأخرى التي نرى بصورة معقولة أنها من المحتمل أن تؤثر على استقلاليتنا بالإضافة إلى التدابير ذات الصلة، متى كان ذلك مناسباً.

تابع/ تقرير مراقب الحسابات المستقل إلى السادة مساهمي شركة نور للاستثمار المالي - ش.م.ك.ع.

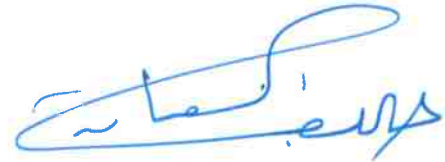
تابع/ مسؤوليات مراقب الحسابات حول تدقيق البيانات المالية المجمعة

من خلال الأمور التي تم تداولها مع المسؤولين عن الحوكمة فقد حددنا تلك الأمور التي كان لها أهمية كبيرة في تدقيق البيانات المالية المجمعة للفترة الحالية لذلك فهي تعد أمور تدقيق رئيسية. إننا نفصح عن هذه الأمور في تقرير مراقب الحسابات الخاص بنا ما لم يمنع القانون أو اللوائح الإفصاح العلني عن هذه الأمور أو، في أحوال نادرة جداً، عندما نتوصل إلى أن أمراً ما يجب عدم الإفصاح عنه في تقريرنا لأنه من المتوقع بشكل معقول أن تتجاوز النتائج العكسية المترتبة على هذا الإفصاح المكاسب العامة له.

التقرير حول المتطلبات القانونية والتشريعات الأخرى

بالإضافة إلى ذلك، برأينا، أن الشركة الأم تمسك سجلات محاسبية منتظمة وأن البيانات المالية المجمعة متفقة مع ما هو وارد في تقرير مجلس إدارة الشركة الأم فيما يخص البيانات المالية المجمعة. كذلك فقد حصلنا على المعلومات والإيضاحات التي رأيناها ضرورية لأغراض التدقيق، وأن البيانات المالية المجمعة تتضمن المعلومات التي يتطلبها قانون الشركات رقم 1 لسنة 2016، ولائحته التنفيذية، وعقد التأسيس والنظام الأساسي للشركة الأم، والتعديلات اللاحقة لهم، وأن الجرد قد أجري وفقاً للأصول المرعية، ولم يرد لعلمنا أي مخالفات لأحكام قانون الشركات رقم 1 لسنة 2016 ولائحته التنفيذية، أو لعقد التأسيس والنظام الأساسي للشركة الأم، والتعديلات اللاحقة لهم خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023 على وجه يؤثر مادياً في نشاط الشركة الأم أو في مركزها المالي.

كذلك، على حد علمنا واعتقادنا، لم يرد لعلمنا أية مخالفات مادية خلال السنة لأحكام القانون رقم 32 لسنة 1968 وتعديلاته بشأن النقد وبنك الكويت المركزي وتنظيم المهنة المصرفية واللوائح المتعلقة به، أو لأحكام القانون رقم 7 لسنة 2010 بشأن هيئة أسواق المال ولائحته التنفيذية خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023 على وجه يؤثر مادياً في نشاط الشركة الأم أو في مركزها المالي.



عبداللطيف محمد العييان (CPA)

(مراقب مرخص رقم 94 فئة أ)

جرانت ثورنتون - القفامي والعيان وشركاهم

الكويت

3 مارس 2024

بيان الأرباح أو الخسائر المجمع

السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022 د.ك	السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023 د.ك	إيضاحات
		الإيرادات
14,617,075	12,972,520	8 إيرادات من عقود مع عملاء
22,853,575	32,079,649	17 الحصة من نتائج شركات زميلة
63,554	(2,758)	(الخسارة) / الربح من بيع استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
(192,792)	(47,631)	التغير في القيمة العادلة لاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
683,443	751,532	إيرادات توزيعات أرباح
836,906	747,729	إيرادات التأجير
(126,720)	100,930	18 التغير في القيمة العادلة للعقارات الاستثمارية
191,698	2,246,141	10 إيرادات فوائد أخرى
-	8,584,340	36 رد انخفاض في قيمة استثمارات وكالة
(120,750)	(523,793)	خسارة تحويل عملات أجنبية
38,805,989	56,908,659	
(11,031,817)	(9,311,776)	9 تكاليف العقود مع عملاء
(5,163,230)	(6,607,971)	9 مصاريف عموميه وإداريه ومصاريف أخرى
(923,051)	(1,150,102)	9 تكاليف تمويل
(1,091,271)	677,786	15 رد مخصص / (محمل) انخفاض قيمة الذمم المدينة - صافي
-	(2,376,572)	20.2 مخصص دعوى قضائية
20,596,620	38,140,024	الربح قبل ضريبة الدخل
(94,884)	(117,214)	ضريبة الدخل للشركات التابعة الخارجية
20,501,736	38,022,810	ربح السنة قبل مخصصات حصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي و ضريبة دعم العمالة
(454,483)	(741,439)	الوطنية والزكاة ومكافأة أعضاء مجلس الإدارة
(177,500)	(177,500)	28 مخصصات حصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي وضريبة دعم العمالة الوطنية والزكاة
19,869,753	37,103,871	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
		ربح السنة
19,823,155	37,010,923	ربح السنة الخاص بـ:
46,598	92,948	مالكي الشركة الأم
19,869,753	37,103,871	الحصص غير المسيطرة
		ربح السنة
38.93	72.68	12 ربحية السهم الأساسية والمخفضة (فلس)

إن الإيضاحات المبينة من صفحة 11 إلى 54 تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية المجمعة.

بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر المجمع

السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022 د.ك	السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023 د.ك	
19,869,753	37,103,871	ربح السنة
		(خسائر) / إيرادات شاملة أخرى:
		بنود سيعاد تصنيفها لاحقاً إلى بيان الأرباح أو الخسائر المجمع:
(12,685,433)	(11,512,284)	فروقات عملة ناتجة عن تحويل عمليات أجنبية
(2,762,643)	4,098,238	حصة في الإيرادات/ (الخسائر) الشاملة الأخرى لشركات زميلة
-	55,045	صافي التغيرات في القيمة العادلة لاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
		بنود لن يتم إعادة تصنيفها لاحقاً إلى بيان الأرباح أو الخسائر المجمع:
(1,545,567)	(347,853)	صافي التغير في القيمة العادلة لاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(16,993,643)	(7,706,854)	مجموع الخسائر الشاملة الأخرى للسنة
2,876,110	29,397,017	مجموع الإيرادات الشاملة للسنة
		مجموع الإيرادات الشاملة الخاصة بـ:
2,829,512	29,304,069	مالكي الشركة الأم
46,598	92,948	الحصص غير المسيطرة
2,876,110	29,397,017	مجموع الإيرادات الشاملة للسنة

إن الإيضاحات المبينة من صفحة 11 إلى 54 تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية المجمعة.

بيان المركز المالي المجمع

31 ديسمبر 2022 د.ك	31 ديسمبر 2023 د.ك	إيضاحات
الأصول		
14,190,267	22,095,893	13 النقد والنقد المعادل
7,818,669	10,127,877	14 استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
7,471,425	3,692,840	15 الذمم المدينة والأصول الأخرى
595,544	623,728	البضائع
8,570,703	17,375,815	16 استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
59,119,058	74,910,265	17 استثمار في شركات زميلة
12,335,649	12,488,209	18 عقارات استثمارية
1,386,422	1,175,643	ممتلكات ومعدات
913,360	911,040	أصول حق الاستخدام
2,029,278	2,029,278	19 الشهرة
114,430,375	145,430,588	مجموع الأصول
الخصوم وحقوق الملكية		
الخصوم		
-	21,851	13 مستحق إلى البنوك
9,092,696	13,347,301	20 الذمم الدائنة والخصوم الأخرى
1,032,153	998,028	21 التزامات الإيجار
15,000,000	14,750,000	22 القروض
1,371,392	1,597,386	مخصص مكافأة نهاية خدمة الموظفين
26,496,241	30,714,566	مجموع الخصوم
حقوق الملكية		
51,645,345	51,645,345	23 رأس المال
3,410,573	3,410,573	23 علاوة إصدار أسهم
(1,197,666)	(1,197,666)	24 أسهم خزينة
20,997,662	28,583,634	26 الاحتياطي الإلزامية والاختيارية
(49,024,292)	(56,342,069)	25 بنود أخرى لحقوق الملكية
59,868,372	86,358,133	الأرباح المرحلة
85,699,994	112,457,950	حقوق الملكية الخاصة بملكي الشركة الأم
2,234,140	2,258,072	الحصص غير المسيطرة
87,934,134	114,716,022	مجموع حقوق الملكية
114,430,375	145,430,588	مجموع الخصوم وحقوق الملكية

عبد الغني محمد صالح بهبهاني
نائب رئيس مجلس الإدارة

فهد سليمان الخالد
رئيس مجلس الإدارة

بيان التغيرات في حقوق الملكية المجموع

المجموع	حصص غير مسيطرة	حقوق الملكية الخاصة بمالكى الشركة الأم						
		المجموع الفرعي	الأرباح المرحلة	بنود أخرى لحقوق الملكية	الإحتياطيات الإختيارية والإحتياطية	أسهم خزينة	علاوة إصدار أسهم	رأس المال
د.ك	د.ك	د.ك	د.ك	د.ك	د.ك	د.ك	د.ك	د.ك
87,934,134	2,234,140	85,699,994	59,868,372	(49,024,292)	20,997,662	(1,197,666)	3,410,573	51,645,345
(2,546,113)	-	(2,546,113)	(2,546,113)	-	-	-	-	-
(50,398)	(50,398)	-	-	-	-	-	-	-
(18,618)	(18,618)	-	-	-	-	-	-	-
(2,615,129)	(69,016)	(2,546,113)	(2,546,113)	-	-	-	-	-
37,103,871	92,948	37,010,923	37,010,923	-	-	-	-	-
(7,706,854)	-	(7,706,854)	-	(7,706,854)	-	-	-	-
29,397,017	92,948	29,304,069	37,010,923	(7,706,854)	-	-	-	-
-	-	-	(389,077)	389,077	-	-	-	-
-	-	-	(7,585,972)	-	7,585,972	-	-	-
114,716,022	2,258,072	112,457,950	86,358,133	(56,342,069)	28,583,634	(1,197,666)	3,410,573	51,645,345

الرصيد كما في 31 ديسمبر 2023

مجموع (الخسائر) / الإيرادات الشاملة للسنة

مجموع الخسائر الشاملة الأخرى للسنة

ربح السنة

مجموع المعاملات مع الملاك

توزيعات أرباح (إيضاح 28)

توزيعات أرباح مدفوعة للحصص غير المسيطرة

استرداد وحدات بحصص غير مسيطرة

الرصيد كما في 1 يناير 2023

إن الإيضاحات المبينة من صفحة 11 إلى 54 تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية المجمعة.

تابع/ بيان التغيرات في حقوق الملكية المجموع

المجموع	حصص غير مسيطرة	حقوق الملكية الخاصة بالشركة الأم						
		المجموع الفرعي	الأرباح المرحلة	بنود أخرى لحقوق الملكية	الاحتياطيات الإختيارية والاختيارية	أسهم خيرية	علاوة إصدار أسهم	رأس المال
د.ك	د.ك	د.ك	د.ك	د.ك	د.ك	د.ك	د.ك	د.ك
87,605,116	2,323,461	85,281,655	58,235,729	(33,388,125)	16,904,868	(1,197,666)	3,410,573	41,316,276
-	-	-	(10,329,069)	-	-	-	-	10,329,069
(2,444,286)	-	(2,444,286)	(2,444,286)	-	-	-	-	-
(52,474)	(52,474)	-	-	-	-	-	-	-
-	(33,113)	33,113	33,113	-	-	-	-	-
(50,332)	(50,332)	-	-	-	-	-	-	-
(2,547,092)	(135,919)	(2,411,173)	(12,740,242)	-	-	-	-	10,329,069
19,869,753	46,598	19,823,155	19,823,155	-	-	-	-	-
(16,993,643)	-	(16,993,643)	-	(16,993,643)	-	-	-	-
2,876,110	46,598	2,829,512	19,823,155	(16,993,643)	-	-	-	-
-	-	-	(1,357,476)	1,357,476	-	-	-	-
-	-	-	(4,092,794)	-	4,092,794	-	-	-
87,934,134	2,234,140	85,699,994	59,868,372	(49,024,292)	20,997,662	(1,197,666)	3,410,573	51,645,345

الرصيد كما في 31 ديسمبر 2022

إن الإيضاحات المالية من صفحة 11 إلى 54 تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية المجمعة.

بيان التدفقات النقدية المجمع

السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022 د.ك	السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023 د.ك	إيضاحات
20,501,736	38,022,810	أنشطة التشغيل ربح السنة قبل مخصصات حصة مؤسسه الكويت للتقدم العلمي وضريبه دعم العماله الوطنية والزكاة ومكافأة أعضاء مجلس الإدارة
(683,443)	(751,532)	تعديلات: إيرادات توزيعات أرباح
(22,853,575)	(32,079,649)	الحصة من نتائج شركات زميلة
(110,164)	(1,090,283)	إيرادات فوائد
126,720	(100,930)	التغير في القيمة العادلة للعقارات الاستثمارية
-	(8,584,340)	رد انخفاض في قيمة استثمارات وكالة
372,387	479,216	الاستهلاك والإطفاء
206,572	297,163	مخصص مكافأة نهاية خدمة الموظفين
923,051	1,150,102	تكاليف تمويل
1,091,271	(677,786)	(رد مخصص) / محمل انخفاض قيمة الذمم المدينة - صافي
-	2,376,572	مخصص دعوى قضائية
(425,445)	(958,657)	
460,992	(2,309,208)	التغيرات في أصول وخصوم التشغيل: استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
29,744	4,636,257	الذمم المدينة والأصول الأخرى
(60,561)	1,054,626	الذمم الدائنة والخصوم الأخرى
14,604	(28,184)	البضائع
(272,048)	(71,169)	مكافأة نهاية الخدمة المدفوعة للموظفين
(252,714)	2,323,665	صافي النقد من/(المستخدم في) أنشطة التشغيل
642,355	-	أنشطة الاستثمار التغير في ودائع قصيرة الأجل تستحق بعد أكثر من 3 أشهر
1,388,505	(24,442)	التغير في ودائع قصيرة الأجل مرهونة
(64,021)	34,289	التغير في نقد في محافظ مرهونة
(97,093)	(56,659)	إضافات إلى ممتلكات ومعدات
(21,329)	(11,039,976)	شراء استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
5,506,592	1,942,056	المحصل من بيع استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
1,286,882	13,148,216	توزيعات أرباح مستلمة من شركات زميلة
683,443	751,532	إيرادات توزيعات أرباح مستلمة
-	4,290,885	المحصل من تخفيض استثمار في شركة زميلة
110,164	910,397	إيرادات فوائد مستلمة
9,435,498	9,956,298	صافي النقد من أنشطة الاستثمار
(3,421,875)	(250,000)	أنشطة التمويل المسدد من القروض
(192,110)	(56,208)	المدفوع للحصص غير المسيطرة نتيجة تخفيض رأس المال
(50,332)	(18,618)	استرداد وحدات بحصص غير مسيطرة
(52,474)	(50,774)	توزيعات أرباح مدفوعة للحصص غير المسيطرة
(468,533)	(404,087)	المسدد عن خصوم الأيجار
(2,379,079)	(2,592,365)	توزيعات أرباح مدفوعة
(798,605)	(1,014,289)	تكاليف تمويل مدفوعة
(7,363,008)	(4,386,341)	صافي النقد المستخدم في أنشطة التمويل
1,819,776	7,893,622	صافي الزيادة في النقد والنقد المعادل
11,646,630	13,466,406	النقد والنقد المعادل في بداية السنة
13,466,406	21,360,028	النقد والنقد المعادل في نهاية السنة
-	8,584,340	المعاملات العادية غير النقدية: استثمار في شركات زميلة
-	(8,584,340)	استثمارات وكالة

إن الإيضاحات المبينة من صفحة 11 إلى 54 تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية المجمعة.

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

1 التأسيس والأنشطة

تأسست شركة نور للاستثمار المالي - ش.م.ك.ع ("الشركة الأم") في الكويت بتاريخ 5 يونيو 1996 وتم التأشير عليها في السجل التجاري بتاريخ 1 فبراير 1997. تم إدراج أسهم الشركة الأم في بورصة الكويت وتخضع لرقابة بنك الكويت المركزي وهيئة أسواق المال. إن الشركة الأم هي شركة تابعة لمجموعة الصناعات الوطنية القابضة - ش.م.ك.ع ("الشركة الأم الرئيسية").

تتألف المجموعة من الشركة الأم وشركاتها التابعة (يشار إليها مجتمعة بـ "المجموعة"). إن تفاصيل الشركات التابعة مبينة في الإيضاح رقم 7.

إن الأنشطة الرئيسية للشركة الأم هي كما يلي:

- الاستثمار في القطاعات الاقتصادية المختلفة وذلك من خلال المساهمة في تأسيس الشركات المتخصصة أو شراء أسهم أو حصص في تلك الشركات؛
- القيام بدور مدير محفظة استثمارية؛
- القيام بأعمال التمويل والوساطة في عمليات التجارة الدولية؛
- القيام بدور مدير نظام استثمار جماعي؛
- القيام بدور وكيل اكتتاب؛
- القيام بكافة الخدمات والأنشطة التي تساعد على تطوير السوق المالي والنقدي في دولة الكويت؛
- التداول ببيعاً وشراءً في الأسهم والسندات والصكوك المالية وغيرها من الأوراق المالية المدرجة في بورصة الكويت وأسواق الأوراق المالية الأجنبية لحساب الشركة الأم فقط.
- الاستثمار في القطاعات العقارية والصناعية والزراعية من القطاعات الاقتصادية بكافة صور الاستثمار؛
- تقديم عمليات التمويل للغير لشراء أو استئجار الأصول الثابتة والمنقولات عن طريق إبرام العقود؛
- القيام بدور مستشار الاستثمار؛
- القيام بدور أمين حفظ؛
- تمثيل الشركات الأجنبية التي تتماثل أغراضها مع أغراض الشركة بهدف تسويق منتجاتها وخدماتها بما يتفق مع التشريعات الكويتية ذات العلاقة.
- العمل كوسيط غير مسجل في سوق الأوراق المالية.

يجوز للشركة الأم مباشرة الأعمال السابق ذكرها داخل وخارج دولة الكويت بصفة أصلية أو بالوكالة للغير. يجوز للشركة الأم أن تكون لها مصلحة أو أن تشترك بأي وجه مع الهيئات التي تزاوّل أعمالاً شبيهة بأعمالها أو أعمالاً أخرى والتي قد تعاونها على تحقيق أغراضها الأساسية في دولة الكويت أو في الخارج. ويجوز للشركة الأم أن تشتري هذه الهيئات أو تلحقها بها. كذلك، يجوز للشركة الأم أن تشارك بأعمال شبيهة بأعمالها أو مكملة أو اللازمة أو المتعلقة بالأهداف المذكورة أعلاه وربما تستخدم الأموال الفائضة من خلال الاستثمار في محافظ وصناديق تدار من قبل شركات وجهات متخصصة.

إن عنوان مكتب الشركة الأم المسجل هو مبنى مجموعة الصناعات الوطنية - الطابق الأرضي - الشويخ - الكويت - (ص.ب 3311 الصفاة، الرمز البريدي 13034 دولة الكويت).

تمت الموافقة على إصدار هذه البيانات المالية المجمعة من قبل مجلس إدارة الشركة الأم بتاريخ 3 مارس 2024. إن الجمعية العامة لمساهمي الشركة الأم لها الحق في تعديل هذه البيانات المالية المجمعة بعد إصدارها.

2 أساس الإعداد

يتم إعداد البيانات المالية المجمعة على أساس مبدأ التكلفة التاريخية معدلة لتشمل القياس بالقيمة العادلة لاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر واستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر وعقارات استثمارية.

تم عرض هذه البيانات المالية المجمعة بالدينار الكويتي (د.ك) الذي يمثل العملة الرئيسية وعملة العرض للشركة الأم.

قررت المجموعة عرض "بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر المجمع" في بيانين هما: "بيان الأرباح أو الخسائر المجمع" و "بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر المجمع".

تابع/ إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

3 بيان الالتزام

تم إعداد هذه البيانات المالية المجمعة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية الصادرة من قبل مجلس معايير المحاسبة الدولية المعدل للاستخدام من قبل حكومة دولة الكويت للمؤسسات المالية التي تخضع لرقابة بنك الكويت المركزي. يتطلب التعديل تطبيق جميع المعايير الدولية للتقارير المالية لمثل هذه المؤسسات باستثناء متطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9 لقياس خسائر الائتمان المتوقعة للتسهيلات الائتمانية والذي تم استبداله بمتطلبات بنك الكويت المركزي بأن يتم قياس خسائر الائتمان المتوقعة الأعلى من خسائر الائتمان المتوقعة على التسهيلات الائتمانية المحسوبة بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 9 بموجب توجيهات بنك الكويت المركزي والمخصص المطلوب بموجب تعليمات بنك الكويت المركزي، والتأثير المترتب على الإفصاحات ذات الصلة.

4 التغيرات في السياسات المحاسبية

4.1 المعايير الجديدة والمعدلة المطبقة من قبل المجموعة فيما يلي التعديلات أو المعايير الجديدة التي تسري على الفترة الحالية.

يسري على الفترات
السنوات التي تبدأ في

المعيار أو التفسير

1 يناير 2023	التعديلات على معيار المحاسبة الدولي 1 - الإفصاح عن السياسات المحاسبية
1 يناير 2023	التعديلات على معيار المحاسبة الدولي 8 - تعريف التقديرات المحاسبية
1 يناير 2023	معيار المحاسبة الدولي 12 - ضرائب الدخل- الضرائب المؤجلة المتعلقة بالموجودات والمطلوبات الناشئة عن معاملة واحدة
1 يناير 2023	تعديلات معيار المحاسبة الدولي 12 - الإصلاح الضريبي العالمي - القواعد النموذجية للركيزة الثانية

تعديلات معيار المحاسبة الدولي 1 وبيان الممارسة للمعايير الدولية للتقارير المالية 2 - الإفصاح عن السياسات المحاسبية
وفقاً لتعديلات معيار المحاسبة الدولي 1، فإن الكيانات ملزمة بالإفصاح عن السياسات المحاسبية المادية بدلاً من السياسات المحاسبية الهامة، وذلك بهدف مساعدة الكيانات على تقديم إفصاحات أكثر فائدة عن السياسات المحاسبية. توضح هذه التعديلات أن معلومات السياسات المحاسبية قد تكون مادية بطبيعتها، حتى لو كانت القيم المرتبطة بها غير مادية.

لم يكن لتطبيق هذه التعديلات أي تأثير جوهري على البيانات المالية المجمعة للمجموعة.

تعديلات معيار المحاسبة الدولي 8 - تعريف التقديرات المحاسبية

أدخلت التعديلات على معيار المحاسبة الدولي 8 تعريف التقديرات المحاسبية ليحل محل تعريف التغيير في التقديرات المحاسبية. وبالتالي أصبح تعريف التقديرات المحاسبية يتمثل في مبالغ نقدية مدرجة ضمن البيانات المالية التي تخضع لعدم التأكد من القياس.

لم يكن لتطبيق هذه التعديلات أي تأثير جوهري على البيانات المالية المجمعة للمجموعة.

تعديلات معيار المحاسبة الدولي 12 - ضرائب الدخل- الضرائب المؤجلة المتعلقة بالموجودات والمطلوبات الناشئة عن معاملة واحدة
توفر التعديلات على معيار المحاسبة الدولي 8 استثناء من الإعفاء من الاعتراف المبني الوارد في معيار المحاسبة الدولي 12.15 (ب) ومعيار المحاسبة الدولي 12.24. وفقاً لذلك، لا ينطبق الإعفاء من الاعتراف المبني على المعاملات التي تنشأ فيها مبالغ متساوية من الفروق المؤقتة القابلة للخصم والخاضعة للضريبة عند الاعتراف المبني.

لم يكن لتطبيق هذه التعديلات أي تأثير جوهري على البيانات المالية المجمعة للمجموعة.

تعديلات معيار المحاسبة الدولي 12 - الإصلاح الضريبي العالمي - القواعد النموذجية للركيزة الثانية

تتضمن التعديلات ما يلي:

- استثناء من المتطلبات الواردة في المعيار التي تنص على عدم قيام الكيان بالاعتراف أو الإفصاح عن أي معلومات بشأن أصول وخصوم الضرائب المؤجلة المرتبطة بالركيزة الثانية من ضرائب الدخل الصادرة عن منظمة التعاون الاقتصادي والتنمية؛
- يجب على أي كيان يقوم بتطبيق هذا الاستثناء أن يفصح عن تطبيقه لهذا الاستثناء فور صدور هذه التعديلات؛
- تتطلب التعديلات من الكيان القيام بإفصاح منفصل يوضح مبلغ المصروفات الضريبية الحالية (الإيرادات) المتعلقة بإيرادات ضرائب الركيزة الثانية؛
- تتطلب التعديلات من الكيان؛ في الفترات التي يتم فيها سنّ تشريعات الركيزة الثانية بشكل جوهري، وقبل دخول التشريعات حيز التنفيذ، الإفصاح عن المعلومات المعروفة أو القابلة للتقدير بشكل معقول، بما يساعد مستخدمي البيانات المالية على فهم تعرض الكيان لمخاطر ضرائب الدخل بموجب الركيزة الثانية الناتجة عن ذلك التشريع؛

لم يكن لتطبيق هذه التعديلات أي تأثير جوهري على البيانات المالية المجمعة للمجموعة.

تابع/ إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

4. تابع/ التغييرات في السياسات المحاسبية

4.2 معايير صادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية لكنها لم تسر بعد
بتاريخ المصادقة على تلك البيانات المالية المجمعة، تم إصدار بعض المعايير والتعديلات والتفسيرات من قبل مجلس المعايير الدولية ولكن لم يتم تفعيلها بعد ولكن تم تطبيقها مبكراً من قبل المجموعة.

تتوقع الإدارة أن يتم تطبيق كافة التعديلات ذات الصلة ضمن السياسات المحاسبية للمجموعة للمرة الأولى خلال الفترة التي تبدأ بعد تاريخ التعديلات. فيما يلي المعلومات حول المعايير والتعديلات والتفسيرات الجديدة المتوقع أن يكون لها ارتباط بالبيانات المالية المجمعة للمجموعة. تم إصدار بعض المعايير والتفسيرات الجديدة الأخرى ولكن ليس من المتوقع أن يكون لها تأثير مادي على البيانات المالية المجمعة للمجموعة.

المعيار أو التفسير	يسري على الفترات السنوية التي تبدأ في
تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية 10 ومعايير المحاسبة الدولي 28: بيع أو مساهمة الأصول بين مستثمر وشركته الزميلة أو شركة المحاصة	لا يوجد تاريخ محدد
تعديلات معيار المحاسبة الدولي 1 - تصنيف الالتزامات في ظل التعهدات المالية	1 يناير 2024
تعديلات معيار المحاسبة الدولي 1 - تصنيف الخصوم إلى متداولة أو غير متداولة	1 يناير 2024
معيار المحاسبة الدولي 7 والمعيار الدولي للتقارير المالية 7 - الإفصاح عن ترتيبات تمويل الموردين	1 يناير 2024
تعديلات معيار المحاسبة الدولي 21 - عدم القدرة على التبادل	1 يناير 2025
تعديلات المعيار الدولي للتقارير المالية 16 - خصوم الإيجار في البيع وإعادة التأجير	1 يناير 2024

تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية 10 ومعايير المحاسبة الدولي 28: بيع أو مساهمة الأصول بين مستثمر وشركته الزميلة أو شركة المحاصة

إن التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية 10 والبيانات المالية المجمعة ومعايير المحاسبة الدولي 28 الاستثمارات في الشركات الزميلة وشركات المحاصة (2011) توضح معالجة بيع أو مساهمة الأصول من المستثمر إلى شركته الزميلة أو شركة المحاصة على النحو التالي:

- تتطلب التسجيل الكامل في البيانات المالية للمستثمر للأرباح والخسائر الناتجة عن بيع أو مساهمة الأصول التي تشكل العمل (كما هو محدد في المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 3 "دمج الأعمال").
- تتطلب التسجيل الجزئي للأرباح والخسائر حيثما لا تشكل الأصول عملاً تجارياً، أي يتم تسجيل الأرباح أو الخسائر فقط إلى حد مصالح المستثمرين التي ليست لها علاقة في تلك الشركة الزميلة أو شركة المحاصة.

يتم تطبيق هذه المتطلبات بغض النظر عن الشكل القانوني للمعاملة، على سبيل المثال سواء حدثت عملية بيع أو مساهمة الأصول من قبل المستثمر الذي يقوم بتحويل الحصة في الشركة التابعة التي تمتلك الأصول (ما ينتج عنه فقدان السيطرة على الشركة التابعة) أو من قبل البيع المباشر للأصول نفسها.

قام مجلس معايير المحاسبة الدولية بتأجيل تاريخ النفاذ إلى أجل غير مسمى حتى إنجاز المشاريع الأخرى. مع ذلك، يسمح بالتنفيذ المبكر. تتوقع الإدارة أنه قد يكون لتطبيق هذه التعديلات تأثيراً على البيانات المالية المجمعة للمجموعة في المستقبل في حال نشوء مثل هذه المعاملات.

التعديلات على معيار المحاسبة الدولي 1 - تصنيف الالتزامات في ظل التعهدات المالية

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

لا تتوقع الإدارة بأن يكون لتطبيق هذه التعديلات في المستقبل تأثيراً جوهرياً على البيانات المالية المجمعة للمجموعة.

تعديلات معيار المحاسبة الدولي 1 - تصنيف الخصوم إلى متداولة أو غير متداولة

توضح التعديلات على معيار المحاسبة الدولي 1 أن تصنيف الالتزامات على أنها متداولة أو غير متداولة يستند إلى حقوق المنشأة كما في نهاية فترة البيانات المالية. كما أنها توضح بأنه ليس لتوقعات الإدارة، ما إذا كان سيتم تأجيل السداد أم لا، تأثير على تصنيف الالتزامات. لقد أضافت إرشادات حول شروط الإقراض وكيف يمكن أن تؤثر على التصنيف، كما تضمنت متطلبات الالتزامات التي يمكن تسويتها باستخدام الأدوات الخاصة بالمنشأة.

لا تتوقع الإدارة بأن يكون لتطبيق هذه التعديلات في المستقبل تأثيراً جوهرياً على البيانات المالية المجمعة للمجموعة.

تابع/ إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

4 تابع/ التغييرات في السياسات المحاسبية

4.2 تابع / معايير صادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية لكنها لم تسر بعد

تعديلات معيار المحاسبة الدولي 7 والمعيار الدولي للتقارير المالية 7 - ترتيبات تمويل الموردين
أضافت تعديلات معيار المحاسبة الدولي 7 والمعيار الدولي للتقارير المالية 7 أهدافاً جديدة للإفصاح في معيار المحاسبة الدولي 7 بهدف تمكين مستخدمي البيانات المالية من تقييم مدى تأثير ترتيبات تمويل الموردين على الخصوم والتدفقات النقدية للكيان، وكذلك بهدف فهم تأثير هذه الترتيبات على تعرض الكيان لمخاطر السيولة، وإدراك الآثار المحتملة في حال انقطاع هذه الترتيبات. في حين أن التعديلات لا تحدد بشكل صريح ترتيبات تمويل الموردين، فإنها تصف بدلاً من ذلك خصائص هذه الترتيبات.

ولتحقيق أهداف الإفصاح، يتطلب من الكيان الإفصاح؛ في شكل مجمّع، عن ترتيبات تمويل الموردين الخاصة بها:

- شروط وأحكام الترتيبات
- القيمة الدفترية للخصوم التي تشكل جزءاً من هذه الترتيبات والبنود المرتبطة بها المدرجة في بيان المركز المالي للكيان
- القيمة الدفترية والبنود المرتبطة بها والمبالغ التي دفعها بالفعل مقدمو التمويل للموردين
- أطراف آجال استحقاق الدفع لكل من الالتزامات المالية التي تشكل جزءاً من ترتيبات تمويل الموردين والمستحقات التجارية المقارنة غير المشمولة في ترتيبات تمويل الموردين
- معلومات حول مخاطر السيولة

إن التعديلات؛ التي تتضمن تسهيلات انتقالية خاصة بالفترة السنوية الأولى للبيانات المالية التي يطبق فيها الكيان هذه التعديلات، تدخل حيز التنفيذ بالنسبة لفترات التقرير السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2024.

سوف تقوم الإدارة بإدراج الإفصاحات المطلوبة ضمن البيانات المالية المجمعة عند سريان هذه التعديلات.

تعديلات معيار المحاسبة الدولي 21 - عدم القدرة على التبادل

تتناول تعديلات معيار المحاسبة الدولي 21 تحديد سعر الصرف في حالة عدم القدرة على التبادل على المدى الطويل. التعديلات:

- تحدد متى تكون/ لا تكون العملة قابلة للتبادل بعملة أخرى - تكون العملة قابلة للتبادل عندما يتمكن الكيان من استبدالها بعملة أخرى من خلال آليات السوق أو التبادل التي تُنشئ حقوقاً والتزامات قابلة للتنفيذ دون تأخير مفرط في تاريخ القياس ولغرض محدد؛ ولا تكون العملة قابلة للتبادل بعملة أخرى إذا كان بإمكان الكيان فقط الحصول على مبلغ ضئيل من العملة الأخرى.
- تحدد الطريقة التي يستخدمها الكيان لتحديد سعر الصرف الذي سيتم تطبيقه عندما تكون العملة غير قابلة للتبادل - عندما تكون العملة غير قابلة للتبادل في تاريخ القياس، يقوم الكيان بتقدير سعر الصرف الفوري باعتباره السعر الذي كان سيتم تطبيقه على معاملة نظامية بين المشاركين في السوق في تاريخ القياس والتي من شأنها أن تعكس بكل وضوح الظروف الاقتصادية السائدة.
- تتطلب الإفصاح عن معلومات إضافية عندما تكون العملة غير قابلة للتبادل - عندما تكون العملة غير قابلة للتبادل، يقوم الكيان بالإفصاح عن معلومات من شأنها تمكين مستخدمي بياناته المالية من تقييم مدى تأثير عدم قابلية تبادل العملة على أدائه المالي أو المركز المالي والتدفقات النقدية.

لا تتوقع الإدارة بأن يكون لتطبيق هذه التعديلات في المستقبل تأثيراً جوهرياً على البيانات المالية المجمعة للمجموعة.

تعديلات معيار المحاسبة الدولي 16 - خصوم الإيجار في البيع وإعادة التأجير

تتطلب التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية 16 أن يقوم البائع أو المستأجر بقياس أصل حق الانتفاع الناتج عن معاملة بيع أو معاملة بيع مع خيار الإيجار بنسبة القيمة الدفترية السابقة للأصل التي تتعلق بحق الانتفاع الذي يحتفظ به البائع أو المستأجر. وفقاً لذلك، في معاملة البيع ومعاملة البيع مع خيار الإيجار، يعترف البائع أو المستأجر فقط بمبلغ أي ربح أو خسارة يتعلق بالحقوق المنقولة إلى المشتري أو الطرف المؤجر. إن القياس الأولي للالتزامات عقود الإيجار الذي ينشأ من معاملة بيع ومعاملة بيع مع خيار الإيجار هو نتيجة لكيفية قياس البائع أو المستأجر لأصل حق الانتفاع والأرباح أو الخسائر المعترف بها في تاريخ المعاملة. إن المتطلبات الجديدة لا تحول دون اعتراف البائع أو المستأجر بأي أرباح أو خسائر تتعلق بإنهاء عقد الإيجار كلياً أو جزئياً.

لا تتوقع الإدارة بأن يكون لتطبيق هذه التعديلات في المستقبل تأثيراً جوهرياً على البيانات المالية المجمعة للمجموعة.

تابع/ إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

5 السياسات المحاسبية المادية

إن السياسات المحاسبية المادية المطبقة في إعداد هذه البيانات المالية المجمعة ملخصة أدناه:

5.1 أساس التجميع

تتحقق سيطرة المجموعة على الشركة التابعة عندما تتعرض لـ أو يكون لها الحق في عوائد متغيرة من مشاركتها مع الشركة التابعة ويكون لديها القدرة على التأثير على تلك الإيرادات من خلال سلطتها على الشركة التابعة. يتم إعداد البيانات المالية للشركات التابعة لتاريخ البيانات المالية والتي لا تزيد عن ثلاثة أشهر من تاريخ البيانات المالية للشركة الأم، باستخدام سياسات محاسبية متماثلة. كما يتم عمل التعديلات لتعكس تأثيرات المعاملات أو الأحداث الهامة التي تقع بين هذا التاريخ وتاريخ البيانات المالية للشركة الأم.

لغرض التجميع، تم حذف كافة المعاملات والأرصدة بين شركات المجموعة، بما في ذلك الأرباح والخسائر غير المحققة من المعاملات بين شركات المجموعة. وحيث أن الخسائر غير المحققة نتيجة معاملات بيع الأصول بين شركات المجموعة قد تم عكسها لأغراض التجميع، إلا أن تلك الأصول تم اختبارها لتحديد أي انخفاض في قيمتها وذلك بالنسبة للمجموعة ككل. يتم تعديل المبالغ الواردة في البيانات المالية للشركات التابعة، حيثما كان ذلك ضرورياً، لضمان توافقها مع السياسات المحاسبية التي تطبقها المجموعة.

إن الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر للشركات التابعة التي يتم شراءها أو بيعها خلال السنة يتم إثباتها اعتباراً من تاريخ الحيازة الفعلية أو حتى التاريخ الفعلي لبيع الشركة التابعة، حيثما كان ذلك مناسباً.

إن الحصص غير المسيطرة المدرجة كجزء من حقوق الملكية، تمثل جزءاً من أرباح أو خسائر وصافي أصول الشركة التابعة التي لا تمتلكها المجموعة. تقوم المجموعة بفصل مجموع الإيرادات أو الخسائر الشاملة للشركات التابعة بين مالكي الشركة الأم والحصص غير المسيطرة وفق حصص ملكية كل منهم في تلك الشركات.

عند استبعاد حصة مسيطرة في الشركات التابعة، يتم تسجيل الفرق بين سعر البيع وصافي قيمة الأصل زائداً فرق الترجمة المتراكم والشهرة ضمن بيان الأرباح أو الخسائر المجمع. تعتبر القيمة العادلة لأي استثمار محتفظ به في الشركة التابعة السابقة في تاريخ فقدان السيطرة هي القيمة العادلة عند التحقق المبدئي للمحاسبة اللاحقة بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية 9، حيثما كان ذلك مناسباً، أو التكلفة عند التحقق المبدئي لاستثمار في شركة زميلة أو شركة المحاصة.

مع ذلك، يتم المحاسبة عن التغييرات في حصص المجموعة في الشركات التابعة التي لا ينتج عنها فقدان السيطرة كمعاملات حقوق ملكية. يتم تعديل القيمة الدفترية لحصص المجموعة والحصص غير المسيطرة لتعكس التغييرات في حصصها ذات الصلة في الشركات التابعة. يتم إدراج أي فرق بين المبلغ الذي تم تعديل الحصص غير المسيطرة به والقيمة العادلة للمقابل المدفوع أو المستلم، مباشرة في حقوق الملكية ويعود إلى مالكي الشركة الأم.

5.2 دمج الأعمال

تقوم المجموعة بتطبيق طريقة الاستحواذ عند المحاسبة عن عمليات دمج الأعمال. يتم احتساب المقابل المحول من قبل المجموعة للحصول على السيطرة على الشركة التابعة بمجموع مبلغ القيم العادلة للأصول التي حولتها المجموعة بتاريخ الاستحواذ، أو الخصوم التي تكبدتها المجموعة أو حقوق الملكية التي أصدرتها المجموعة، والتي تتضمن القيمة العادلة لأي أصل أو التزام ينشأ عن ترتيب مقابل محتمل. يتم تسجيل تكاليف الاستحواذ كمصاريف عند حدوثها. بالنسبة لكل عملية دمج أعمال، يقوم المشتري بقياس الحصص غير المسيطرة في الشركة المشتراة إما بالقيمة العادلة أو بنسبة الحصة في صافي قيمة الأصول المحددة للشركة المشتراة.

عند تحقيق دمج الأعمال في مراحل، فإن القيمة العادلة في تاريخ الشراء لحصة ملكية المشتري المحتفظ بها سابقاً في الشركة المشتراة يتم إعادة قياسها وفق القيمة العادلة كما في تاريخ الشراء من خلال بيان الأرباح أو الخسائر المجمع.

تقوم المجموعة بإدراج الأصول المشتراة والخصوم المفترضة المحددة ضمن دمج الأعمال بغض النظر عن ما إذا كان قد تم إدراجها سابقاً في البيانات المالية للشركة المشتراة قبل عملية الاستحواذ. يتم قياس الأصول المشتراة والخصوم المفترضة بشكل عام بالقيمة العادلة بتاريخ الاستحواذ.

عندما تقوم المجموعة بالاستحواذ على أعمال، تقوم بتقييم الأصول والخصوم المالية المقدرة لغرض تحديد التصنيف المناسب وفقاً للشروط التعاقدية والظروف الاقتصادية والشروط ذات الصلة كما في تاريخ الشراء. ويتضمن هذا الفصل بين المشتقات المتضمنة في العقود الأصلية للشركة المستحوذ عليها.

يتم إثبات الشهرة بعد إدراج الأصول غير الملموسة المحددة بشكل منفصل. وقد تم احتسابها باعتبارها الزيادة في مبلغ (أ) القيمة العادلة للمقابل المحول، (ب) المبلغ المدرج لأي حصة غير مسيطرة في الشركة المشتراة، و (ج) القيمة العادلة بتاريخ الاستحواذ لأي حقوق ملكية حالية في الشركة المشتراة، تزيد عن القيم العادلة بتاريخ الاستحواذ لصافي الأصول المحددة. إذا كانت القيم العادلة لصافي الأصول المحددة تتجاوز المبلغ المحتسب أعلاه، فإنه يتم إدراج المبلغ الزائد (أي ربح شراء من الصفقة) في بيان الأرباح أو الخسائر المجمع مباشرة.

تابع/ إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

5 تابع/ السياسات المحاسبية المادية

5.3 الأمور المتعلقة بالمناخ

تراعي المجموعة حيثما كان مناسباً الأمور المتعلقة بالمناخ ضمن التقديرات والافتراضات. تشمل المخاطر الناجمة عن تغيرات المناخ مخاطر التحول (مثل التغيرات التنظيمية والمخاطر المتعلقة بالسمعة) والمخاطر المادية الناجمة عن الأحداث المرتبطة بالطقس (مثل العواصف وحرائق الغابات وارتفاع منسوب مياه البحر). لم تحدد المجموعة المخاطر الجوهرية الناجمة عن التغيرات المناخية والتي يمكن أن تؤثر بشكل سلبي ومادي على البيانات المالية المجمعة للمجموعة. تقوم الإدارة باستمرار بتقييم تأثير الأمور المتعلقة بالمناخ.

5.4 الإيرادات

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

تتبع المجموعة نموذج من 5 خطوات:

- 1- تحديد العقد مع العميل
- 2- تحديد التزامات الأداء
- 3- تحديد سعر المعاملة
- 4- توزيع سعر المعاملة على التزامات الأداء
- 5- الاعتراف بالإيرادات عندما / حسبما يتم استيفاء التزام (التزامات) الأداء.

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

يتم الاعتراف بالإيرادات إما في وقت محدد أو على مدى فترة من الوقت، عندما (أو كلما) تقوم المجموعة باستيفاء التزامات الأداء عن طريق نقل البضاعة أو تأدية الخدمات المتفق عليها لعملائها.

5.4.1 تقديم الخدمات

تقوم المجموعة بتحصيل إيرادات العمولة والأتعاب من مجموعة متنوعة لإدارة الأصول، وحسابات أمانة وخدمات وساطة لعملائها. يمكن تقسيم إيرادات الأتعاب على حسب الفئتين التاليين:

- إيرادات أتعاب ناتجة عن خدمات تم تقديمها خلال فترة معينة
يتم تسجيل إيرادات أتعاب الخدمات التي يتم تقديمها خلال فترة معينة باستخدام مبدأ الاستحقاق خلال تلك الفترة. تتضمن تلك الأتعاب إيرادات العمولة وإدارة الأصول وحسابات الأمانة وأتعاب إدارة أخرى.

- إيرادات أتعاب خدمات تم تقديمها ضمن معاملات خدمية
يتم إثبات إيرادات الأتعاب الناشئة عن تقديم خدمات الاستشارات المحددة وخدمات الوساطة ومعاملات اكتتاب الأسهم والديون لطرف ثالث أو الناشئة عن التفاوض أو المشاركة في التفاوض بشأن معاملة لطرف ثالث عند إتمام المعاملة الأساسية.

5.4.2 إيرادات من العمليات الفندقية

تتضمن الإيرادات من العمليات الفندقية إيرادات الخدمات الفندقية والطعام والمشروبات والغرف.

يتم تسجيل إيرادات الغرف على الغرف المشغولة على أساس يومي والطعام والمشروبات والمبيعات الأخرى المتعلقة بها ويتم المحاسبة عليها وقت البيع والخدمات الأخرى المتعلقة بها يتم تسجيلها عند القيام بالخدمة.

تابع/ إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

5 تابع/ السياسات المحاسبية المادية

5.4 تابع/ الإيرادات

5.4.3 إيرادات من خدمات تكنولوجيا المعلومات

تتمثل الإيرادات من خدمات تكنولوجيا المعلومات في خدمات تكنولوجيا المعلومات وبيع المنتجات المتعلقة بتكنولوجيا المعلومات. كما أن الإيرادات من الخدمات يتم تسجيلها في الفترة التي يتم فيها تقديم الخدمات. يتم إصدار الفواتير إلى العملاء بشكل دوري وفقاً للعقود الفردية كخدمة مقدمة. يتم عرض أي مبالغ متبقية لم يصدر بها فواتير حتى نهاية فترة البيانات المالية في بيان المركز المالي كذمم مدينة بمجرد تطلب مرور الوقت فقط قبل استحقاق سداد هذه المبالغ.

5.4.4 إيرادات تأجير

تقوم المجموعة بتحصيل إيرادات تأجير من عقود الإيجار التشغيلية لعقاراتها الاستثمارية.

5.4.5 إيرادات فوائد

يتم إثبات إيرادات الفوائد على أساس نسبي زمني باستخدام طريقة الفائدة الفعلية.

5.4.6 إيرادات توزيعات أرباح

يتم إثبات إيرادات توزيعات الأرباح، بخلاف إيرادات الاستثمار في شركات زميلة، عندما يثبت الحق في استلامها.

5.5 مصاريف التشغيل

يتم إثبات مصاريف التشغيل في بيان الأرباح أو الخسائر المجمع عند الاستفادة من الخدمة أو بتاريخ حدوثها.

5.6 تكاليف الاقتراض

يتم رسملة تكاليف الاقتراض المرتبطة بشكل مباشر بشراء أو إنشاء أو إنتاج أصل مؤهل خلال الفترة الزمنية الضرورية لإكمال وإعداد هذا الأصل للغرض المحدد له أو بيعه. ويتم تحميل تكاليف الاقتراض الأخرى كمصاريف للفترة التي حدثت فيها ويتم إدراجها كتكاليف تمويل.

5.7 الشهرة

تمثل الشهرة المنافع الاقتصادية المستقبلية الناتجة عن دمج الأعمال غير المحددة إفرادياً والمثبتة بشكل منفصل عن الشهرة. انظر إيضاح 5.2 حول كيفية احتساب الشهرة بشكل مبدئي. وتظهر الشهرة بالتكلفة ناقصاً خسائر الانخفاض في القيمة المتراكمة. انظر إيضاح 5.13 للاطلاع على وصف إجراءات اختبار انخفاض القيمة.

5.8 استثمار في شركات زميلة

الشركات الزميلة هي تلك الشركات التي تمارس المجموعة تأثيراً جوهرياً عليها لكنها ليست شركات تابعة ولا تمثل مشروعاً مشتركاً. يتم تسجيل الاستثمارات في شركات زميلة مبدئياً بالتكلفة وتحتسب لاحقاً بطريقة حقوق الملكية. لا يتم الاعتراف بالشهرة أو التعديلات في القيمة العادلة لحصة المجموعة بشكل منفصل ولكن يتم تسجيلها ضمن قيمة الاستثمار في الشركات الزميلة.

عند استخدام طريقة حقوق الملكية، يتم زيادة وتخفيض قيمة القيمة الدفترية للاستثمار في الشركة الزميلة بحصة المجموعة في الربح أو الخسارة والإيرادات الشاملة الأخرى لتلك الشركة الزميلة بعد عمل التعديلات اللازمة لمطابقة السياسات المحاسبية مع سياسات المجموعة.

يتم حذف الأرباح أو الخسائر غير المحققة، من المعاملات بين المجموعة وشركاتها الزميلة والمشاريع المشتركة، إلى مدى حصة المجموعة في هذه الشركات. وعندما يتم حذف الخسائر غير المحققة، يتم اختبار الأصول المعنية بتلك المعاملات لغرض التأكد من عدم انخفاض قيمتها.

يتم عرض الحصة في نتائج الشركة الزميلة ضمن بيان الأرباح أو الخسائر المجمع. إن هذا يمثل الربح العائد إلى حملة حقوق ملكية الشركة الزميلة لذلك يعتبر ربحاً بعد الضريبة والحصص غير المسيطرة في الشركات التابعة للشركة الزميلة.

يتم إعداد البيانات المالية للشركات الزميلة بتاريخ البيانات المالية للشركة الأم أو بتاريخ مبكر لا يزيد عن ثلاثة أشهر من تاريخ البيانات المالية للشركة الأم ويتم استخدام سياسات محاسبية متماثلة. كما يتم عمل التعديلات بتأثيرات المعاملات أو الأحداث الجوهرية التي تتم بين هذا التاريخ وتاريخ البيانات المالية المجمعة للمجموعة.

بعد تطبيق طريقة حقوق الملكية تحدد المجموعة ما إذا كان ضرورياً الاعتراف بأي خسارة إضافية لانخفاض في قيمة استثمار المجموعة في شركتها الزميلة. تقوم المجموعة بتاريخ كل بيانات مالية بتحديد ما إذا كان هناك دليل موضوعي على انخفاض قيمة الاستثمار في شركة زميلة. وفي حالة وجود

تابع/ إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

5 تابع/ السياسات المحاسبية المادية

5.8 تابع / استثمار في شركات زميلة

مثل هذا الدليل، تقوم المجموعة باحتساب مبلغ الانخفاض في القيمة بالفرق بين القيمة القابلة للاسترداد للشركة الزميلة وقيمتها الدفترية ويتم إثبات المبلغ ضمن عنوان منفصل في بيان الأرباح أو الخسائر المجمعة.

عندما تفقد الشركة تأثيراً جوهرياً على الشركة الزميلة تقوم المجموعة بقياس وإثبات أي استثمار محتفظ له بقيمته العادلة. أي فرق بين القيمة الدفترية للشركة الزميلة عند فقدان تأثير جوهري عليها والقيمة العادلة للاستثمار المحتفظ به والمحصل من الاستبعاد يتم إثباته ضمن بيان الأرباح أو الخسائر المجمعة.

بالرغم من ذلك، عندما تخفض المجموعة حصة ملكيتها في شركة زميلة أو شركة محاصة ولكن تبقى محاسبها باستخدام طريقة حقوق الملكية، عندها تقوم المجموعة بإعادة تصنيف نسبة الأرباح أو الخسائر ضمن الأرباح أو الخسائر والتي تم الاعتراف بها مسبقاً ضمن الدخل الشامل الآخر المتعلق بذلك الانخفاض في حصة الملكية إذا ما كان سيتم إعادة تصنيف هذه الأرباح أو الخسائر عند استبعاد الأصول أو الخصوم المتعلقة بها.

5.9 التقارير القطاعية

لدى المجموعة أربعة قطاعات تشغيلية: الاستثمارات والعقارات وخدمات تكنولوجيا المعلومات والخدمات الفندقية. لغرض تعريف تلك القطاعات التشغيلية، تقوم الإدارة بتتبع الخطوط الإنتاجية للمنتجات الرئيسية والخدمات. يتم إدارة كل قطاع بشكل مستقل حيث يتطلب مناهج وموارد مختلفة.

لأغراض الإدارة، تستخدم المجموعة نفس سياسات القياس المستخدمة في بياناتها المالية المجمعة. إضافة إلى ذلك، لا يتم توزيع الأصول والخصوم غير المتعلقة مباشرة بأنشطة عمل أي قطاع تشغيل إلى أي من هذه القطاعات.

5.10 الأصول المؤجرة

المجموعة بصفتها الطرف المستأجر

بالنسبة إلى أي عقود جديدة يتم إبرامها، تدرس المجموعة ما إذا كان العقد يمثل أو يتضمن عقد إيجار. يُعرّف عقد الإيجار بأنه "عقد أو جزءاً من عقد يمنح الحق في استخدام أصل (الأصل الأساسي) لفترة من الزمن في مقابل مبلغ".

لتطبيق هذا التعريف، تقوم المجموعة بتقييم ما إذا كان العقد يفي بثلاثة تقييمات رئيسية وهي:

- يحتوي العقد على أصل محدد، والذي تم تحديده بشكل صريح في العقد أو تم تحديده ضمناً من خلال تحديده في الوقت الذي يتم فيه إتاحة الأصل للمجموعة
- للمجموعة الحق في الحصول على جميع المنافع الاقتصادية بشكل كبير من استخدام الأصل المحدد طوال فترة الاستخدام مع مراعاة حقوقها ضمن النطاق المحدد للعقد
- للمجموعة الحق في توجيه استخدام الأصل المحدد خلال فترة الاستخدام. تقوم المجموعة بتقييم ما إذا كان لها الحق في توجيه "كيفية وتحديد غرض" استخدام الأصل خلال فترة الاستخدام.

قررت المجموعة المحاسبة عن عقود الإيجار قصيرة الأجل وعقود الإيجار للأصول منخفضة القيمة باستخدام وسائل عملية. بدلاً من الاعتراف بأصل حق الاستخدام والتزامات الإيجار، يتم الاعتراف بالمدفوعات المتعلقة بها كمصروف في الأرباح أو الخسائر على أساس القسط الثابت على مدى فترة عقود الإيجار.

قياس عقود الإيجار والاعتراف بها عندما تمثل المجموعة الطرف المستأجر
في تاريخ بدء عقد الإيجار، تدرج المجموعة أصل حق الاستخدام والتزامات الإيجار في بيان المركز المالي المجموع كما يلي:

أصل حق الاستخدام

يتم قياس أصل حق الاستخدام بالتكلفة، والذي يتكون من القياس المبني للالتزامات الإيجار وأي تكاليف مباشرة أولية تتكبدها المجموعة، وتقديراً لأي تكاليف لتفكيك وإزالة الأصل في نهاية عقد الإيجار وأي مدفوعات عقود إيجار يتم سدادها قبل تاريخ بدء عقد الإيجار (مخصوصاً منه أي حوافز مستلمة).

بعد القياس المبني، تقوم المجموعة باستهلاك أصول حق الاستخدام على أساس القسط الثابت من تاريخ بدء عقد الإيجار إلى نهاية العمر الإنتاجي لأصل حق الاستخدام أو نهاية عقد الإيجار أيهما أسبق. تقوم المجموعة أيضاً بتقييم أصل حق الاستخدام للانخفاض في القيمة عند وجود هذه المؤشرات.

تابع/ إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

5 تابع/ السياسات المحاسبية المادية

5.10 تابع / الأصول المؤجرة

تابع / المجموعة بصفتها الطرف المستأجر

التزامات عقود الإيجار

في تاريخ البدء، تقيس المجموعة التزامات الإيجار بالقيمة الحالية لمدفوعات الإيجار غير المسددة في ذلك التاريخ، مخصومة باستخدام معدل الفائدة الضمني في عقد الإيجار إذا كان هذا السعر متاحاً بسهولة أو معدل اقتراض المجموعة الإضافي.

تتكون مدفوعات الإيجار المدرجة في قياس التزامات عقود الإيجار من مدفوعات ثابتة (بما في ذلك المدفوعات الثابتة في جوهرها) ومدفوعات متغيرة بناءً على أي مؤشر أو معدل والمبالغ المتوقعة دفعها بموجب ضمان القيمة المتبقية والمدفوعات الناشئة عن خيارات يتعين ممارستها بشكل معقول.

بعد القياس المبدئي، يتم تخفيض الالتزام للمدفوعات المقدمة وزيادته للفائدة. يتم إعادة قياسها لتعكس أي إعادة تقييم أو تعديل، أو إذا كانت هناك تغييرات في المدفوعات الثابتة في جوهرها. عندما يتم إعادة قياس التزامات عقود الإيجار، ينعكس التعديل المقابل في أصل حق الاستخدام أو الربح والخسارة إذا تم تخفيض أصل حق الاستخدام إلى الصفر.

المجموعة بصفتها الطرف المؤجر

تدخل المجموعة في عقود إيجار بصفتها الطرف المؤجر فيما يتعلق ببعض عقاراتها الاستثمارية. تقوم المجموعة بتصنيف عقود الإيجار إما كعقود إيجار تشغيلي أو تمويلي. يتم تصنيف العقد على أنه عقد إيجار تمويلي عندما تؤدي شروطها إلى تحويل معظم المخاطر والمنافع المرتبطة بالملكية إلى الطرف المستأجر. ويتم تصنيف عقود الإيجار الأخرى كعقود إيجار تشغيلي.

عندما تمثل المجموعة طرفاً مؤجراً وسيطاً، يتم المحاسبة عن عقد الإيجار الرئيسي وعقد الإيجار من الباطن كونهما عقدين منفصلين. يتم تصنيف عقد الإيجار من الباطن على أنه عقد إيجار تمويلي أو عقد إيجار تشغيلي بالرجوع إلى أصل حق استخدام الناشئ عن عقد الإيجار الرئيسي.

يتم الاعتراف بإيراد الإيجار من عقود الإيجار التشغيلية على أساس القسط الثابت على مدار مدة عقد الإيجار. يتم إضافة التكلفة الأولية المباشرة المتكبدة في ترتيب عقد الإيجار والتفاوض عليه إلى القيمة الدفترية لأصول الإيجار ويتم الاعتراف بها على أساس القسط الثابت على مدى فترة الإيجار.

يتم الاعتراف بالمبالغ المستحقة بموجب عقود الإيجار التمويلي كذمم مدينة. يتم تخصيص إيرادات عقود الإيجار التمويلي للفترة المحاسبية لتعكس معدل عائد دوري ثابت على صافي استثمار المجموعة المستحق لعقد الإيجار التمويلي.

5.11 ممتلكات ومعدات

تدرج ممتلكات ومعدات مبدئياً بالتكلفة ناقصاً الاستهلاك المتراكم وأي انخفاض في القيمة. تقوم المجموعة باستهلاك معداتها باستخدام طريقة القسط الثابت بمعدلات تكفي لشطب الأصول على مدى أعمارها الإنتاجية المتوقعة. يتم مراجعة القيمة التخريدية والأعمار الإنتاجية وطرق الاستهلاك في نهاية كل سنة مالية ويتم تعديلها، متى كان ذلك مناسباً.

5.12 العقارات الاستثمارية

تمثل العقارات الاستثمارية تلك العقارات المحتفظ بها لغرض التأجير و/ أو لغرض الزيادة في قيمتها، ويتم محاسبتها باستخدام نموذج القيمة العادلة.

يتم قياس العقارات الاستثمارية مبدئياً بالتكلفة بما في ذلك تكاليف المعاملة. لاحقاً، يتم إعادة قياس العقارات الاستثمارية بالقيمة العادلة على أساس فردي بناءً على التقييمات من قبل مقيمين مستقلين في المجال العقاري ويتم إدراجها ضمن بيان المركز المالي المجموع. تؤخذ التغيرات في القيمة العادلة إلى بيان الأرباح أو الخسائر المجموع.

يتم إلغاء إثبات العقارات الاستثمارية عند استبعادها أو عند سحب العقارات الاستثمارية من الاستخدام بشكل دائم وعندما لا تتوقع منافع اقتصادية مستقبلية من استبعادها. يتم إثبات أية أرباح أو خسائر ناتجة عن الاستغناء عن أو استبعاد العقارات الاستثمارية في بيان الأرباح أو الخسائر المجموع في سنة الاستغناء أو البيع.

تتم التحويلات إلى أو من العقارات الاستثمارية فقط عندما يكون هناك تغير في الاستخدام. لغرض التحويل من العقار الاستثماري إلى عقار يشغله المالك، فإن التكلفة المقدرة لهذا العقار للمحاسبة اللاحقة له هي قيمته العادلة كما في تاريخ تغيير الاستخدام. فإذا أصبح العقار الذي يشغله المالك عقاراً استثمارياً، عندها تقوم المجموعة بالمحاسبة عن هذا العقار وفقاً لسياسة الممتلكات والمعدات حتى تاريخ التغير في الاستخدام.

تابع/ إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

5 تابع/ السياسات المحاسبية المادية

5.13 اختبار انخفاض قيمة الشهرة والأصول غير المالية

لغرض تقدير مبلغ الانخفاض، يتم تجميع الأصول إلى أدنى مستويات تشير إلى تدفقات نقدية بشكل كبير (وحدات منتجة للنقد). وبناء عليه، يتم اختبار انخفاض قيمة بعض من تلك الأصول وبشكل منفرد ويتم اختبار البعض الآخر على أنه وحدة منتجة للنقد. يتم توزيع الشهرة على تلك الوحدات المنتجة للنقد والتي من المتوقع أن تستفيد من سبل التعاون المتعلقة بدمج الأعمال وتمثل أقل مستوى تم وضعه من قبل إدارة المجموعة للعوائد المرجوة من هذا الدمج لغرض مراقبة الشهرة.

يتم اختبار الوحدات المنتجة للنقد والتي تم توزيع الشهرة عليها (المحددة من قبل إدارة المجموعة على أنها معادلة لقطاعاتها التشغيلية) لغرض تحديد الانخفاض في القيمة مرة سنوياً على الأقل.

كما يتم اختبار كافة مفردات الأصول الأخرى أو الوحدات المنتجة للنقد في أي وقت تكون هناك ظروف أو تغيرات تشير إلى أن القيمة المدرجة قد لا يكون من الممكن استردادها.

يتم إثبات خسارة انخفاض القيمة بالمبلغ الذي تتجاوز به القيمة الدفترية للأصل أو للوحدة المولدة للنقد قيمته الممكن استردادها، التي تمثل القيمة العادلة ناقصاً تكاليف البيع والقيمة قيد الاستخدام أيهما أكبر. لتحديد القيمة قيد الاستخدام، تقوم الإدارة بتقدير التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة من الأصل أو من كل وحدة من الوحدات المولدة للنقد، وكذلك تحديد معدل الفائدة المناسب لاحتساب القيمة الحالية لتلك التدفقات النقدية. إن البيانات المستخدمة لإجراء اختبار انخفاض القيمة ترتبط مباشرة بآخر موازنة معتمدة للمجموعة معدلة حسب اللازم لاستبعاد تأثير عمليات إعادة التنظيم المستقبلية وتحسينات الأصول. تتحدد عوامل الخصم إفرادياً لكل أصل أو وحدة مولدة للنقد وتعكس تقييم الإدارة لسجلات المخاطر المعنية، مثل عوامل مخاطر السوق وعوامل المخاطر المرتبطة بأصل محدد.

إن خسائر الانخفاض في القيمة للوحدات المنتجة للنقد تقلل أولاً من القيمة الدفترية لأي شهرة مرتبطة بتلك الوحدة المنتجة للنقد. يتم تحميل أي خسارة انخفاض في القيمة بالتناسب على الأصول الأخرى في الوحدة المولدة للنقد. وباستثناء الشهرة، يتم إعادة تقييم جميع الأصول لاحقاً للتحقق من وجود مؤشرات على أن خسارة الانخفاض في القيمة المدرجة سابقاً لم تعد موجودة. يتم عكس خسائر الانخفاض في القيمة عندما تزيد القيمة المستردة للوحدة المولدة للنقد عن قيمتها الدفترية.

5.14 الأدوات المالية

5.14.1 التحقق والقياس المبدئي وعدم التحقق

يتم تحقق الأصول والخصوم المالية عندما تصبح المجموعة طرفاً في الأحكام التعاقدية للأداة المالية وتقاس مبدئياً بالقيمة العادلة المعدلة بتكاليف المعاملات، باستثناء تلك المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر والتي تقاس مبدئياً بالقيمة العادلة. القياس اللاحق للأصول والخصوم المالية مبين أدناه.

يتم إثبات كافة المشتريات والمبيعات بالطريقة العادية للأصول المالية بتاريخ المعاملة، أي التاريخ الذي تتعهد فيه الجهة بشراء أو بيع الأصل. إن الشراء أو البيع بالطريقة العادية هي مشتريات أو مبيعات الأصول المالية التي تتطلب تسليمها ضمن إطار الزمن المتعارف عليه بشكل عام بموجب القوانين أو الأعراف السائدة في السوق.

يتم إلغاء الأصل المالي (وأيضا كان ذلك منطقياً بإلغاء جزء من الأصل المالي أو جزء من مجموعة أصول مالية متشابهة) عند:

- انتهاء الحق في استلام التدفقات النقدية من الأصل؛
- تحويل المجموعة لاحقاً في استلام التدفقات النقدية من الأصل أو أنها أخذت على عاتقها التزاماً بدفع هذه التدفقات النقدية المستلمة بالكامل بدون تأخير كبير إلى طرف آخر بموجب ترتيبات "التمرير البيئي"؛ و

(أ) تحويل المجموعة بشكل أساسي جميع مخاطر ومنافع الأصل؛ أو

(ب) لم تحول المجموعة ولم تحتفظ بشكل أساسي بكامل المخاطر والمنافع المرتبطة بالأصل إلا أنها قامت بنقل السيطرة على الأصل.

عندما تقوم المجموعة بتحويل الحق في استلام التدفقات النقدية من الأصول المالية وتدخل في ترتيبات القبض والدفع، تقوم بتقييم ما إذا كانت احتفظت بمخاطر ومزايا الملكية وإلى أي مدى ذلك.

تابع/ إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

5 تابع/ السياسات المحاسبية المادية

5.14 تابع/ الأدوات المالية

5.14.1 تابع/ التحقق والقياس المبني وعدم التحقق

عندما لا يتم تحويل أو الاحتفاظ بجميع مخاطر ومنافع الأصل على نحو جوهري، ولم يتم تحويل السيطرة على الأصل، تستمر المجموعة في إثبات الأصل المحول إلى مدى استمرار المجموعة في المشاركة في الأصل.

وفي هذه الحالة، تقوم المجموعة بتسجيل التزاماً مرتبطاً أيضاً. يتم قياس كلاً من الأصل المحول والالتزام المرتبط على أساس يعكس الحقوق والالتزامات التي تحتفظ بها المجموعة.

يتم إلغاء الالتزام المالي عندما يتم الوفاء بالالتزام أو إلغاؤه أو نفاذه. عندما يتم استبدال التزام قائم بالتزام آخر من نفس المقترض بشروط مختلفة إلى حد كبير أو أن يتم تغيير شروط الالتزام المالي بشكل كبير فإن هذا الاستبدال أو التعديل يعامل كإلغاء للالتزام الأصلي والاعتراف بالتزام جديد، ويتم الاعتراف بالفرق بين المبالغ الدفترية المتعلقة بذلك في بيان الأرباح أو الخسائر المجمعة.

5.14.2 تصنيف الأصول المالية

لغرض القياس اللاحق، فإن الأصول المالية يتم تصنيفها إلى الفئات التالية عند التحقق المبني:

- الأصول المالية بالتكلفة المطفأة
- الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
- الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر.

يحدد التصنيف بحسب كل مما يلي:

- نموذج أعمال المنشأة لإدارة الأصول المالية
- خصائص التدفقات النقدية التعاقدية من الأصل المالي.

للمجموعة اتخاذ القرار/ إجراء التصنيف التالي بشكل لا رجعة فيه عند الاعتراف المبني لأي أصل مالي:

- للمجموعة أن تصدر قراراً لا رجعة فيه بعرض التغيرات اللاحقة في القيمة العادلة لاستثمار في حقوق الملكية ضمن الدخل الشامل الآخر إذا تم استيفاء معايير معينة (انظر إيضاح 5.14.3)؛ و
- يجوز للمجموعة إجراء تصنيف لا رجعة فيه لأي استثمار دين يفي بالتكلفة المطفأة أو معايير القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر كمقاس بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر، إذا كان ذلك يلغي أو يخفض بشكل كبير من عدم التطابق المحاسبي. لم يتم إجراء تصنيف من هذا القبيل.

5.14.3 القياس اللاحق للأصول المالية

الأصول المالية بالتكلفة المطفأة

يتم قياس الأصول المالية بالتكلفة المطفأة إذا كانت الأصول مستوفية للشروط التالية (ليست مصنفة كأصول بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر):

- إذا كان محتفظ بها في إطار نموذج أعمال هدفه الاحتفاظ بالأصل المالي وتحصيل تدفقاتها النقدية التعاقدية
- إذا كان ينتج عن الشروط التعاقدية للأصل المالي تدفقات نقدية تمثل فقط المبلغ الأصلي والفوائد المستحقة عليه

بعد الإثبات المبني يتم قياسها بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلية ناقصاً مخصص الانخفاض في القيمة. يتم حذف الخصم عندما يكون تأثيره غير مادي.

تتكون الأصول المالية للمجموعة بالتكلفة المطفأة مما يلي:

- النقد والنقد المعادل

يتكون النقد والنقد المعادل من نقد في الصندوق وأرصدة لدى البنوك ومؤسسات مالية أخرى وودائع قصيرة الأجل ولا تخضع لمخاطر هامة للتغيرات في القيمة.

تابع/ إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

5 تابع/ السياسات المحاسبية المادية

5.14 تابع/ الأدوات المالية

5.14.3 تابع/ القياس اللاحق للأصول المالية

تابع/ الأصول المالية بالتكلفة المطفأة

- الذمم المدينة والأصول الأخرى

تسجل الذمم المدينة والأصول الأخرى بالمبلغ الأصلي ناقصا مخصص أي مبالغ لا يمكن تحصيلها. يتم تقدير الديون المشكوك في تحصيلها عندما يصبح تحصيل المبلغ بالكامل لم يعد محتملا. يتم شطب الديون المعدومة عند استحقاقها.

- مستحق من أطراف ذات صلة

يتمثل المستحق من أطراف ذات صلة في أصول مالية ناتجة عن المعاملات التي تجريها المجموعة مع أطراف ذات صلة ومدفوعات نقدية إلى الأطراف ذات الصلة.

أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

تقوم المجموعة باحتساب الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر إذا كانت الأصول تستوفي الشروط التالية:

- عندما يتم الاحتفاظ بها بموجب نموذج أعمال هدفه هو "محتفظ به للتحصيل" التدفقات النقدية المرتبطة وبيعها؛ و
- إذا كان ينتج عن الشروط التعاقدية للأصول المالية تدفقات نقدية تمثل فقط المبلغ الأصلي والفوائد المستحقة عليه.

سيتم إعادة تصنيف أية أرباح أو خسائر معترف بها في الدخل الشامل الآخر ضمن بيان الأرباح أو الخسائر المجمع عند إلغاء الاعتراف بالأصل (باستثناء الاستثمارات في حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر كما هو مبين تفصيلاً أدناه).

استثمارات في حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

تتكون أسهم حقوق الملكية للمجموعة المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر من استثمارات في أسهم حقوق الملكية والصناديق. تشمل استثمارات في حقوق الملكية كلا من الأسهم المسعرة وغير المسعرة.

عند التحقق المبني، يجوز للمجموعة إصدار قرار لا رجعة فيه (على أساس كل أداة على حدة) بتصنيف استثمارات في أدوات حقوق الملكية كاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. لا يُسمح بالتصنيف بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر إذا تم الاحتفاظ بالاستثمار في الأسهم بغرض المتاجرة أو إذا كان هذا الاستثمار مقابل طارئ معترف به من قبل المشتري في عملية دمج الأعمال.

يتم تصنيف الأصل المالي كمحتفظ به للمتاجرة إذا:

- تم امتلاكه بشكل أساسي بغرض بيعه في المستقبل القريب، أو
- كان يُمثل، عند التحقق المبني، جزءاً من محفظة محددة لأدوات مالية تديرها المجموعة معا ولديها دليل على نمط فعلي حديث لتحقيق أرباح قصيرة الأجل؛ أو
- كان مشتقاً (باستثناء المشتقات التي تمثل عقد ضمان مالي أو أداة تحوط محددة وفعالة).

يتم قياس الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر مبدئياً بالقيمة العادلة زائد تكاليف المعاملات.

ويتم قياسها لاحقاً بالقيمة العادلة، مع إثبات الأرباح والخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة في الدخل الشامل الآخر والمتراكمة في احتياطي القيمة العادلة. يتم نقل الأرباح أو الخسائر المتراكمة إلى الأرباح المرحلة ضمن بيان التغيرات في حقوق الملكية المجمع عند استبعاد استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.

يتم إثبات توزيعات الأرباح على هذه الاستثمارات في أدوات ملكية ضمن بيان الأرباح أو الخسائر المجمع.

تابع/ إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

5 تابع/ السياسات المحاسبية المادية

5.14 تابع/ الأدوات المالية

5.14.3 تابع/ القياس اللاحق للأصول المالية

تابع/ أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر:

تقوم المجموعة بقياس أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر عندما تستوفي كلاً من الشرطين التاليين:

- أن يكون محتفظ بالأداة في إطار نموذج أعمال تم تحقيق هدفه من خلال كلاً من تحصيل تدفقات نقدية تعاقدية وبيع الأصول المالية.
- إذا كانت الشروط التعاقدية للأصل المالي تستوفي اختبار المدفوعات لأصل الدين والفائدة.

أدوات الدين المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر تُقاس لاحقاً بالقيمة العادلة مع الاعتراف بالأرباح والخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة ضمن الدخل الشامل الآخر. يتم الاعتراف بإيرادات الفوائد وأرباح أو خسائر تحويل العملات الأجنبية في بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر المجمع. عند الاستبعاد، فإن الأرباح أو الخسائر المتراكمة التي سبق الاعتراف بها في الدخل الشامل الآخر يعاد تصنيفها من حقوق الملكية إلى بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر المجمع. تقوم إدارة المجموعة بتصنيف أدوات الدين ضمن سندات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.

أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

إن الأصول المالية التي لا تقي بمعايير القياس بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر يتم تصنيفها بالقيمة من خلال الأرباح والخسائر. علاوة على ذلك، بغض النظر عن الموجودات المالية لنموذج العمل التي لا تمثل تدفقاتها النقدية فقط مدفوعات المبلغ الأصلي والفائدة يتم المحاسبة عليها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر. تندرج جميع الأدوات المالية المشنقة ضمن هذه الفئة، باستثناء تلك المحددة والفعالة كأدوات تحوط، والتي تنطبق عليها متطلبات محاسبة التحوط (أنظر أدناه). تشمل الفئة أيضاً على استثمارات في أسهم حقوق الملكية.

يتم قياس الأصول في هذه الفئة بالقيمة العادلة والأرباح أو الخسائر المدرجة في بيان الأرباح أو الخسائر المجمع. يتم تحديد القيم العادلة للأصول المالية في هذه الفئة بالرجوع إلى معاملات الأسواق النشطة أو باستخدام تقنيات تقييم عند عدم وجود سوق نشط.

تتكون الأصول المالية للمجموعة المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر من استثمارات في أسهم حقوق الملكية وصناديق.

5.14.4 انخفاض قيمة الأصول المالية

تخضع جميع الأصول المالية باستثناء الأصول المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر واستثمارات حقوق الملكية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر للمراجعة على الأقل في تاريخ كل تقرير لتحديد ما إذا كان هناك أي دليل موضوعي على أن الأصل المالي أو مجموعة من الأصول المالية قد انخفضت قيمتها. يتم تطبيق معايير مختلفة لتحديد انخفاض القيمة لكل فئة من فئات الأصول المالية المبينة أدناه.

تقوم المجموعة بإثبات مخصص خسارة لخسائر الائتمان المتوقعة الناتجة عن الأصول المالية بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.

بالنسبة للأصول المالية (باستثناء ذمم التسهيلات الائتمانية)، يتم تقدير خسارة الائتمان المتوقعة على أنها الفرق بين جميع التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة للمجموعة بموجب العقد وكافة التدفقات النقدية التي تتوقع المجموعة استلامها. يتم تحديث مبلغ خسائر الائتمان المتوقعة في تاريخ كل تقرير لتعكس التغيرات في مخاطر الائتمان منذ التحقق المبدئي للأصل المالي المعني.

تخضع ذمم التسهيلات الائتمانية لمتطلبات الحد الأدنى من مخصصات بنك الكويت المركزي. ترى الإدارة أن مخصص انخفاض القيمة لذمم التسهيلات الائتمانية بموجب متطلبات بنك الكويت المركزي يتجاوز متطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية 9.

تابع/ إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

5 تابع/ السياسات المحاسبية المادية

5.14 تابع/ الأدوات المالية

5.14.4 تابع/ انخفاض قيمة الأصول المالية

يعد قياس خسائر الائتمان المتوقعة دالة على احتمالية التعثر أو معدل الخسارة الناتجة عن التعثر (أي حجم الخسارة عند التعثر) وقيمة التعرض عند التعثر. يستند تقييم احتمالية التعثر ومعدل الخسارة الناتجة عن التعثر على البيانات التاريخية المعدلة بواسطة معلومات مستقبلية كما هو موضح أعلاه. أما بالنسبة لقيمة التعرض عند التعثر، بالنسبة للأصول المالية، فإن ذلك يتم تمثيله بالقيمة الدفترية الإجمالية للأصول في تاريخ التقرير.

تقوم المجموعة دائماً بالاعتراف بخسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأداة للذمم المدينة والأصول الأخرى. يتم تقدير خسائر الائتمان المتوقعة من هذه الأصول المالية باستخدام نموذج مخصصات تستند إلى خبرة خسارة ائتمان تاريخية للمجموعة مع تعديلها للعوامل الخاصة بالمدينين والظروف الاقتصادية العامة وتقييم كل من الاتجاه الحالي والمتوقع للظروف في تاريخ التقرير بما في ذلك القيمة الزمنية للنقود عند الاقتضاء.

بالنسبة لكافة الأدوات المالية الأخرى، تقوم المجموعة بإثبات خسارة الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأداة عند وجود زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف المبدئي. مع ذلك، في حالة عدم زيادة مخاطر الائتمان بالأداة المالية بشكل جوهري منذ الاعتراف المبدئي، تقوم المجموعة بقياس مخصص الخسارة لتلك الأداة المالية بمبلغ يعادل خسارة الائتمان المتوقعة على مدار 12 شهراً.

تمثل الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدار عمر الأداة خسائر الائتمان المتوقعة التي تنتج عن كافة أحداث التعثر المحتملة على مدى العمر المتوقع للأداة المالية. على النقيض من ذلك، تمثل خسارة الائتمان المتوقعة على مدار 12 شهراً جزءاً من خسارة الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأداة المتوقع أن ينتج عن الأحداث الافتراضية على أداة مالية ممكنة خلال 12 شهراً بعد تاريخ التقرير.

تعترف المجموعة بأرباح أو خسائر انخفاض القيمة في بيان الأرباح أو الخسائر المجمع لجميع الأصول المالية مع إجراء تعديل مقابل على القيمة الدفترية الخاصة بها من خلال حساب مخصص الخسارة، باستثناء الاستثمارات في أدوات الدين التي يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، والتي يتم من أجلها إثبات مخصص الخسارة في الدخل الشامل الآخر وجمعه في احتياطي إعادة تقييم الاستثمار، ولا يخفض من القيمة الدفترية للأصل المالي في بيان المركز المالي المجمع.

إذا قامت المجموعة بقياس مخصص الخسارة لأداة مالية بمبلغ يعادل قيمة خسارة الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأداة في فترة البيانات المالية السابقة، ولكنها تحدد في تاريخ البيانات المالية الحالية أنه لم يعد يتم الوفاء بالشروط الخاصة بخسارة الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأداة، تقوم المجموعة بقياس مخصص الخسارة بمبلغ يساوي خسارة الائتمان المتوقعة على مدار 12 شهراً في تاريخ البيانات المالية الحالية، باستثناء الأصول التي تم استخدام نهج مبسط فيها.

5.14.5 التصنيف والقياس اللاحق للخصوم المالية

تتضمن الخصوم المالية للمجموعة قروضاً ومستحق إلى البنوك وذمم دائنة وخصوم أخرى.

يعتمد القياس اللاحق للخصوم المالية على تصنيفها كما يلي:

- **خصوم مالية بالتكلفة المطفأة**
تدرج هذه الخصوم بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلية. تقوم المجموعة بتصنيف الخصوم المالية بالتكلفة المطفأة إلى الفئات التالية:
- **قروض ومستحق للبنوك**
تقاس جميع القروض والمستحق إلى البنوك لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلية. يتم تسجيل الأرباح والخسائر في بيان الأرباح أو الخسائر المجمع عند عدم تحقق الخصوم وأيضاً من خلال طريقة معدل الفائدة الفعلي وعملية الإطفاء.

• الذمم الدائنة والخصوم المالية الأخرى

يتم إثبات الخصوم للمبالغ المستحقة الدفع في المستقبل عن البضاعة والخدمات المستلمة سواء صدر بها فواتير من المورد أم لا، ويتم تصنيفها كذمم تجارية دائنة. إن الخصوم المالية بخلاف تلك المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر التي لا يتم تصنيفها ضمن أي من البنود الواردة أعلاه تُصنف كـ "خصوم أخرى".

يتم إدراج كافة الرسوم المتعلقة بالفائدة ضمن تكاليف التمويل.

تابع/ إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

5 تابع/ السياسات المحاسبية المادية

5.14 تابع/ الأدوات المالية

5.14.6 التكلفة المطفأة للأدوات المالية

يتم احتساب هذه التكلفة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية ناقصا مخصص انخفاض القيمة. إن عملية الإحتساب تأخذ بعين الإعتبار أي علاوة أو خصم على الشراء وتتضمن تكاليف ورسوم المعاملة التي تعتبر جزءاً لا يتجزأ من سعر الفائدة الفعلية.

5.14.7 مقاصة الأدوات المالية

تتم المقاصة بين الأصول والخصوم المالية ويدرج صافي المبلغ في بيان المركز المالي المجموع إذا كانت هناك حقوق قانونية حالية قابلة للتنفيذ لمقاصة المبالغ المعترف بها وتوجد نية السداد على أساس الصافي لاسترداد الأصول وتسوية الخصوم في آن واحد.

5.14.8 القيمة العادلة للأدوات المالية

تحدد القيمة العادلة للأصول المالية المتاجر بها في أسواق مالية منظمة بتاريخ كل تقرير بالرجوع إلى الأسعار المعلنة في السوق أو عروض أسعار المتداول (سعر الشراء للمراكز الطويلة وسعر العرض للمراكز القصيرة)، بدون أي خصم لتكاليف المعاملة.

بالنسبة للأدوات المالية في أسواق غير نشطة، تتحدد القيمة العادلة باستخدام أساليب تقييم مناسبة. تتضمن هذه الأساليب استخدام معاملات حديثة في السوق بشروط تجارية بحتة أو الرجوع إلى القيمة العادلة الحالية لأداة أخرى مماثلة إلى حد كبير، أو تحليل التدفقات النقدية المخصومة أو نماذج تقييم أخرى.

5.15 حقوق الملكية والاحتياطيات ومدفوعات توزيعات الأرباح

يتمثل رأس المال في القيمة الاسمية للحصص التي تم إصدارها ودفعها.

تتضمن علاوة الإصدار أي علاوات مستلمة من إصدار رأس المال. يتم خصم أي تكاليف معاملات مرتبطة بإصدار الأسهم من علاوة الإصدار.

يتكون الاحتياطي الإجمالي والاختياري من توزيعات لأرباح الفترة الحالية والسابقة وفقاً لمتطلبات قانون الشركات والنظام الأساسي وعقد التأسيس للشركة الأم.

احتياطي تحويل العملات الأجنبية - والذي يتكون من فروقات تحويل العملات الأجنبية الناتجة عن تحويل البيانات المالية للشركات التابعة والزميلة الأجنبية للمجموعة إلى الدينار الكويتي.

التغيرات المترتبة في احتياطي القيمة العادلة - يتضمن الأرباح والخسائر المتعلقة بالاستثمار بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر وحصة المجموعة من التغير التراكمي في احتياطي القيمة العادلة للشركات الزميلة.

تتضمن الأرباح المرحلة كافة الأرباح والخسائر للفترة الحالية والسابقة. وجميع المعاملات مع مالكي الشركة الأم تسجل بصورة منفصلة ضمن بيان التغيرات في حقوق الملكية المجمعة.

تدرج توزيعات الأرباح المستحقة لمساهمي حقوق الملكية ضمن الخصوم عند اعتماد تلك التوزيعات من قبل الجمعية العامة للمساهمين.

5.16 أسهم الخزينة

تتألف أسهم الخزينة من أسهم رأس المال المصدرة للشركة الأم والمعاد شراؤها من قبل المجموعة ولم يتم إعادة إصدارها أو إلغائها حتى الآن. يتم المحاسبة عن أسهم الخزينة بطريقة التكلفة. وطبقاً لهذه الطريقة يتم إدراج المتوسط المرجح لتكلفة الأسهم المشتراة في حساب مقابل ضمن حقوق الملكية.

عند إعادة إصدار أسهم الخزينة يتم إدراج الأرباح الناتجة ضمن حساب منفصل في حقوق الملكية ("الربح من بيع احتياطي أسهم خزينة") والذي يعتبر غير قابل للتوزيع. يتم تحميل أية خسائر محققة على نفس الحساب في حدود الرصيد الدائن لذلك الحساب. ويتم تحميل أية خسائر إضافية على الأرباح المرحلة ثم على الاحتياطي الاختياري والاحتياطي الإجمالي. لا يتم دفع توزيعات أرباح نقدية على أسهم الخزينة المملوكة مباشرة من قبل الشركة الأم. ويؤدي إصدار توزيعات أسهم إلى زيادة عدد أسهم الخزينة بنفس النسبة وتخفيض متوسط تكلفة السهم الواحد بدون التأثير على إجمالي تكلفة أسهم الخزينة.

تابع/ إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

5 تابع/ السياسات المحاسبية المادية

5.17 مخصصات وأصول والتزامات طارئة

يتم تسجيل المخصصات عندما يكون على المجموعة التزام حالي قانوني أو استدلائي نتيجة لحدث ماضي ويكون هناك احتمال الطلب من المجموعة تدفق مصادر اقتصادية إلى الخارج ويكون بالإمكان تقدير المبالغ بشكل موثوق فيه. إن توقيت أو مبلغ هذا التدفق قد يظل غير مؤكد.

يتم قياس المخصصات بالنفقات المقدرة المطلوبة لتسوية الالتزام الحالي استناداً إلى الدليل الأكثر وثوقاً والمتوفر بتاريخ التقرير، بما في ذلك المخاطر والتقديرات غير المؤكدة المرتبطة بالالتزام الحالي. وحيثما يوجد عدد من الالتزامات المماثلة، فإن احتمالية طلب تدفق في تسوية تحدد بالنظر في درجة الالتزامات ككل. كما يتم خصم المخصصات إلى قيمها الحالية، حيث تكون القيمة الزمنية للمال مادية.

لا يتم إثبات الأصول الطارئة في بيان المركز المالي المجمع لكن يتم الإفصاح عنها عند احتمال حدوث تدفقاً نقدياً للمنافع الاقتصادية.

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

5.18 ترجمة عملات أجنبية

5.18.1 العملة الرئيسية وعملة العرض

يتم عرض البيانات المالية المجمعة بالدينار الكويتي ("د.ك.") الذي يمثل كذلك العملة الرئيسية للشركة الأم. تقوم كل منشأة في المجموعة بتحديد عملتها التشغيلية الخاصة بها وقياس البنود المدرجة في البيانات المالية لكل منشأة باستخدام تلك العملة الرئيسية.

5.18.2 معاملات وأرصدة بالعملات الأجنبية

يتم تحويل المعاملات بالعملات الأجنبية إلى العملة الرئيسية المتعلقة بالمجموعة حسب أسعار التحويل السائدة بتاريخ المعاملة (سعر الصرف الفوري). يتم إثبات أرباح وخسائر تحويل العملة الأجنبية الناتجة عن تسوية هذه المعاملات ومن إعادة قياس البنود النقدية المقومة بالعملة الأجنبية وفقاً لمعدلات التحويل في نهاية السنة في بيان الأرباح أو الخسائر المجمع. بالنسبة للبنود غير النقدية، لا يتم إعادة ترجمتها في نهاية السنة ويتم قياسها بالتكلفة التاريخية (تحويل باستخدام أسعار الصرف في تاريخ المعاملة)، باستثناء البنود غير النقدية المقاسة بالقيمة العادلة والتي يتم ترجمتها باستخدام أسعار الصرف في التاريخ الذي تم فيه تحديد القيمة العادلة.

أن فروق الترجمة الناتجة عن الأصول الغير نقدية المصنفة بـ "القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر" تدرج كجزء من أرباح أو خسائر القيمة العادلة في بيان الأرباح أو الخسائر المجمع وتدرج كـ "القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر" كجزء من التغير المتراكم لاحتياطي القيمة العادلة ضمن بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر المجمع.

5.18.3 العمليات الأجنبية

عند تجميع البيانات المالية للمجموعة، يتم تحويل كافة أصول وخصوم ومعاملات شركات المجموعة إلى الدينار الكويتي إذا كانت عملتها الرئيسية بغير الدينار الكويتي. إن عملة التشغيل لشركات المجموعة بقيت كما هي دون تغيير خلال فترة التقرير.

عند التجميع تم تحويل الأصول والخصوم إلى الدينار الكويتي (د.ك.) حسب سعر الإقفال بتاريخ التقرير. تم التعامل مع الشهرة والتعديلات بالقيمة العادلة الناتجة عن امتلاك منشأة أجنبية كأصول وخصوم للمنشأة الأجنبية يتم ترجمتها إلى الدينار الكويتي بسعر الإقفال. تم تحويل الإيرادات والمصروفات إلى الدينار الكويتي بمتوسط سعر التحويل على مدى فترة التقرير. يتم إثبات/ قيد فروقات الصرف ضمن بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر المجمع وإدراجها في حقوق الملكية ضمن احتياطي تحويل عملات أجنبية.

عند استبعاد عمليات أجنبية، يتم إعادة تصنيف الفروقات المتراكمة لتحويل العملة الأجنبية المثبتة في بيان التغيرات في حقوق الملكية المجمع إلى بيان الأرباح أو الخسائر المجمع وتثبت كجزء من الأرباح أو الخسائر عند الاستبعاد.

5.19 مكافأة نهاية الخدمة

تقدم المجموعة مكافأة نهاية الخدمة لموظفيها. إن استحقاق هذه المزايا يستند إلى آخر راتب وطول مدة خدمة الموظفين ويخضع لإتمام فترة خدمة معينة كحد أدنى وفقاً لقانون العمل المعني وعقود الموظفين. تستحق التكلفة المتوقعة لهذه المزايا طوال فترة البقاء في الوظيفة. ويمثل هذا الالتزام غير الممول المبلغ المستحق الدفع لكل موظف نتيجة لإنهاء الشركة خدماتهم بتاريخ التقرير.

بالنسبة للموظفين الكويتيين، تقوم المجموعة بتقديم مساهمات إلى المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية كنسبة من مرتبات الموظفين. إن التزامات المجموعة محددة بهذه المساهمات والتي تحمل كمصروف عند استحقاقها.

تابع/ إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

5 تابع/ السياسات المحاسبية المادية

5.20 الضرائب

5.20.1 ضريبة دعم العمالة الوطنية

تحتسب ضريبة دعم العمالة الوطنية وفقاً للقانون رقم 19 لسنة 2000 وقرار وزير المالية رقم 24 لسنة 2006 بواقع 2.5% من ربح المجموعة الخاص بمساهمي الشركة الأم الخاضع للضريبة. وفقاً للقانون، يجب اقتطاع الإيرادات من الشركات الزميلة والتابعة وتوزيعات الأرباح النقدية من الشركات المدرجة التي تخضع لضريبة دعم العمالة الوطنية من ربح السنة.

5.20.2 حصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي

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

5.20.3 الزكاة

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

5.20.4 الضرائب على الشركات التابعة في الخارج

يتم احتساب الضرائب على الشركات التابعة الخارجية على أساس معدلات الضريبة المطبقة والمحددة وفقاً للقوانين واللوائح والتعليمات السائدة في البلدان التي تعمل فيها هذه الشركات التابعة.

يتم احتساب الضرائب المؤجلة فيما يتعلق بجميع الفروق المؤقتة. يتم الاعتراف بأصول الضريبة المؤجلة فيما يتعلق بالخسائر الضريبية غير المستغلة عندما يكون من المحتمل استخدام الخسارة مقابل الأرباح المستقبلية.

5.21 المخزون

يظهر المخزون بالتكلفة أو صافي القيمة الممكن تحقيقها أيهما أقل، وتحدد التكلفة على أساس طريقة المتوسط المرجح.

5.22 أصول بصفة الأمانة

الأصول المحتفظ بها بصفة الأمانة أو الوكالة لا يتم معاملتها كأصول للمجموعة وبالتالي لا يتم إدراجها في هذه البيانات المالية المجمعة.

5.23 معاملات مع أطراف ذات صلة

تتمثل الأطراف ذات الصلة في الشركات الزميلة وكبار المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة والموظفين التنفيذيين وأفراد عائلاتهم والشركات المملوكة لهم. تتم كافة المعاملات مع أطراف ذات صلة بموافقة إدارة المجموعة.

6 الأحكام الهامة للإدارة والتقديرات غير المؤكدة

إن إعداد البيانات المالية المجمعة للمجموعة يتطلب من إدارة المجموعة وضع أحكام وتقديرات وافتراسات تؤثر على المبالغ المدرجة للإيرادات والمصروفات والأصول والخصوم والإفصاح عن الالتزامات الطارئة في نهاية فترة التقرير. ولكن عدم التأكد من هذه الافتراضات والتقديرات يمكن أن يؤدي إلى نتائج تتطلب تعديلات جوهرية في القيمة الدفترية للأصل أو الالتزام المتأثر في المستقبل.

6.1 الأحكام الهامة للإدارة

قامت الإدارة عند تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة، بأخذ الأحكام التالية، والتي تؤثر بشكل كبير على المبالغ المدرجة في البيانات المالية المجمعة:

6.1.1 تقييم نموذج الأعمال

تقوم المجموعة بتصنيف الأصول المالية بعد إجراء اختبار نموذج الأعمال. يتضمن هذا الاختبار حكماً يعكس جميع الأدلة ذات الصلة بما في ذلك كفاءة تقييم أداء الموجودات وقياس أداؤها والمخاطر التي تؤثر على أداء الأصول. تعتبر المراقبة جزءاً من التقييم المستمر للمجموعة حول ما إذا كان نموذج الأعمال الذي يُحتفظ بالأصول المالية المتبقية من أجله لا يزال ملائماً، وفي حالة كونه غير ملائماً، تقييم ما إذا كان هناك تغيير في نموذج الأعمال وما إذا كان هناك تغيير محتمل في تصنيف تلك الأصول.

6.1.2 الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان

تم قياس خسائر الائتمان المتوقعة كمخصص يساوي خسارة الائتمان المتوقعة على مدار 12 شهراً لأصول المرحلة 1، أو خسارة الائتمان المتوقعة على مدى العمر الإنتاجي للمرحلة 2 أو لأصول المرحلة 3. ينتقل الأصل للمرحلة 2 عندما تزداد مخاطره الائتمانية بشكل جوهري منذ الاعتراف المبدئي. لا يحدد المعيار الدولي للتقارير المالية 9 زيادة "جوهرياً". وبالتالي، فإنه في سبيل تقدير ما إذا كانت مخاطر الائتمان لأصل ما قد ازدادت بشكل جوهري أم لا، تأخذ الشركة في الاعتبار المعلومات المستقبلية النوعية والكمية المعقولة والمؤيدة.

6.1.3 أحكام تحديد توقيت الوفاء بالتزامات الأداء

إن تحديد ما إذا كان الالتزام الخاص بمعايير الأداء المنصوص عليه في المعيار الدولي للتقارير المالية 15 فيما يتعلق بنقل السيطرة على البضائع والخدمات إلى العملاء الذي تم استيفاءه يتطلب حكماً هاماً أم لا.

تابع/ إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

6 تابع/ الأحكام الهامة للإدارة والتقديرات غير المؤكدة

6.1 تابع / الأحكام الهامة للإدارة

6.1.4 التأثير الجوهري

يوجد التأثير الجوهري عندما يمنح حجم حقوق التصويت للمنشأة بالنسبة إلى حجم وتوزيع حقوق التصويت الأخرى القدرة الفعلية للمنشأة للقيام بتوجيه الأنشطة المتعلقة بالشركة.

6.1.5 القيم العادلة للأصول والخصوم المقتناة

إن تحديد القيمة العادلة لكل من الأصول والخصوم والالتزامات الطارئة نتيجة لدمج الأعمال يتطلب أحكاماً هامة.

6.1.6 تصنيف العقارات الاستثمارية

تقرر الإدارة عند شراء العقارات ما إذا كانت ستصنف هذه العقارات "للمتاجرة" أو "ممتلكات محتفظ بها للتطوير" أو "عقارات استثمارية".

تصنف المجموعة العقارات على أنها للمتاجرة إذا تم شراؤها بشكل رئيسي للبيع في السياق العادي للعمل.

تصنف المجموعة الممتلكات على أنها ممتلكات قيد التطوير إذا تم شراؤها بنية تطويرها.

وتصنف المجموعة العقارات كعقارات استثمارية إذا تم الحصول عليها لتحقيق إيرادات من إيجارها أو لزيادة قيمتها الرأسمالية أو لاستخدامها في غرض مستقبلي غير محدد.

6.1.7 تقييم السيطرة

عند تحديد السيطرة، فإن الإدارة تراعي ما إذا كان يوجد لدى المجموعة القدرة العملية لتوجيه الأنشطة ذات الصلة بالشركة المستثمر فيها لتحقيق إيرادات لنفسها. إن تقييم الأنشطة والقدرة المتعلقة باستخدام سيطرتها للتأثير على مختلف العوائد يتطلب أحكاماً هامة.

6.2 التقديرات غير المؤكدة

إن المعلومات حول التقديرات والافتراضات التي لها أهم الأثر على تحقق وقياس الأصول والخصوم والإيرادات والمصاريف مبينة أدناه. قد تختلف النتائج الفعلية بصورة جوهريّة عن تلك التقديرات.

6.2.1 انخفاض قيمة الشهرة

تحدد المجموعة ما إذا انخفضت قيمة الشهرة أم لا سنوياً على الأقل. ويتطلب ذلك تقدير للقيمة أثناء الاستخدام لوحدة إنتاج النقد التي تتوزع عليها الشهرة. كما أن تقدير القيمة التشغيلية يتطلب من المجموعة عمل تقدير للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة من وحدة إنتاج النقد وكذلك اختيار معدل الخصم المناسب لحساب القيمة الحالية لتلك التدفقات النقدية.

6.2.2 انخفاض قيمة الشركات الزميلة

بعد تطبيق طريقة حقوق الملكية تحدد المجموعة ما إذا كان ضروريا الاعتراف بأي خسارة للانخفاض في قيمة استثمار المجموعة في شركاتها الزميلة بتاريخ كل تقرير على أساس ما إذا كان هناك دليل موضوعي على انخفاض قيمة الاستثمار في الشركة الزميلة. وفي حالة وجود مثل هذا الدليل، تقوم المجموعة باحتساب مبلغ الانخفاض في القيمة بالفرق بين القيمة القابلة للاسترداد للشركة الزميلة وقيمتها الدفترية ويتم إثبات المبلغ في بيان الأرباح أو الخسائر المجمع.

6.2.3 انخفاض قيمة الأصول المالية

ينطوي قياس خسائر الائتمان المقدرة على تقديرات معدل الخسارة عند التعثر واحتمالية التعثر. يمثل معدل الخسارة عند التعثر تقديراً للخسارة الناتجة في حالة تعثر العميل. تمثل احتمالية التعثر تقديراً لاحتمالية التعثر في المستقبل. استندت المجموعة إلى هذه التقديرات باستخدام معلومات مستقبلية معقولة ومؤيدة، والتي تستند إلى افتراضات الحركة المستقبلية لقوى الدفع الاقتصادية المختلفة وكيفية تأثير هذه القوى على بعضها البعض.

يتم عمل تقدير المبلغ الممكن تحصيله من الأرصدة التجارية المدينة عندما يعد تحصيل كافة المبالغ بالكامل أمراً غير ممكناً. بالنسبة للمبالغ الكبيرة الفردية يتم التقدير بشكل إفرادي. أما المبالغ التي لا تعتبر وهي فردية كبيرة، ولكنها متأخرة، يتم تقييمها بشكل مجمع ويتم عمل مخصص لها بناء على طول الفترة الزمنية المتأخرة وفقاً لمعدلات الاسترداد التاريخية.

6.2.4 إعادة تقييم العقارات الاستثمارية

تقوم المجموعة بإدراج عقاراتها الاستثمارية بالقيمة العادلة وإثبات التغيرات في القيمة العادلة ضمن بيان الأرباح أو الخسائر المجمع. قامت المجموعة بتعيين متخصصين مستقلين في التقييم لتحديد القيم العادلة، وقد استخدم المقيمون أساليب التقييم للوصول إلى هذه القيم العادلة. قد تختلف هذه القيم العادلة المقدرة للعقارات الاستثمارية عن الأسعار الفعلية التي سيتم تحقيقها في معاملة على أسس تجارية بتاريخ التقرير.

6.2.5 الأعمار الإنتاجية للأصول القابلة للاستهلاك

تقوم الإدارة بمراجعة تقديرها للأعمار الإنتاجية للأصول القابلة للاستهلاك بتاريخ كل تقرير استناداً إلى الاستخدام المتوقع للأصول. كما أن عدم التأكد في هذه التقديرات يتعلق بتقادم فني قد يغير استخدام بعض البرامج والمعدات.

تابع/ إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

6 تابع/ الأحكام الهامة للإدارة والتقديرات غير المؤكدة

6.2 تابع / التقديرات غير المؤكدة

6.2.6 دمج الأعمال

تستخدم الإدارة تقنيات تقييم في تحديد القيم العادلة للعناصر المختلفة لعمليات دمج الأعمال. على وجه الخصوص، تعتمد القيمة العادلة للمقابل المحتمل على نتائج العديد من المتغيرات التي تؤثر على الربحية المستقبلية.

6.2.7 القيمة العادلة للأدوات المالية

تقوم الإدارة بتطبيق تقنيات تقييم لتحديد القيمة العادلة للأدوات المالية (عندما لا تتوفر هناك أسعار سوق نشط) والأصول غير المالية. وهذا يتطلب من الإدارة وضع تقديرات وافتراضات استناداً إلى معطيات سوقية، وذلك باستخدام بيانات واضحة سيتم استخدامها من قبل المتداولين في السوق في تسعير الأداة المالية. فإذا كانت تلك البيانات غير معلنة، تقوم الإدارة باستخدام أفضل تقديراتها. قد تختلف القيم العادلة المقدرة للأدوات المالية عن الأسعار الفعلية التي سيتم تحقيقها في معاملة على أسس تجارية بتاريخ التقرير.

6.2.8 انخفاض قيمة البضاعة

يتم إثبات البضاعة بالتكلفة أو بصافي القيمة الممكن تحقيقها أيهما أقل. عندما تصبح البضاعة متقادمة، يتم تقدير صافي قيمتها الممكن تحقيقها. بالنسبة للمبالغ الكبيرة إفرادياً يتم هذا التقييم بشكل إفرادي. أما المبالغ التي لا تعتبر جوهرية إفرادياً، ولكنها قديمة أو متقادمة، يتم تقييمها بشكل مجمع ويتم عمل مخصص لها بناء على نوع البضاعة وفقاً لعمرها أو درجة التقادم وفقاً لأسعار البيع التاريخية.

6.2.9 إيرادات عقود

تعكس المبالغ المعترف بها من الخدمة والذمم المدينة ذات الصلة أفضل تقدير للإدارة لكل نتيجة ومرحلة إنجاز من كل عقد. بالنسبة للعقود الأكثر تعقيداً على وجه الخصوص، تخضع تكلفة الاستكمال وربحية العقد للتقديرات الهامة غير المؤكدة.

7 الشركات التابعة

7.1 فيما يلي تفاصيل الشركات التابعة المجمعة للمجموعة كما في تاريخ البيانات المالية:

الشركات التابعة	بلد التأسيس	نسبة الملكية		النشاط الرئيسي
		31 ديسمبر 2022	31 ديسمبر 2023	
شركة نور الكويت القابضة - ش.م.ك.م	الكويت	99.95%	99.95%	استثمارات وأنشطة مرتبطة بها
الشركة الكويتية الهندية القابضة - ش.م.ك.م	الكويت	56.59%	56.59%	استثمارات وأنشطة مرتبطة بها
صندوق نور الإسلامي الخليجي (7.1.1)	الكويت	95.56%	95.85%	استثمارات وأنشطة مرتبطة بها
شركة السهول القابضة - ش.م.ك.م	الكويت	99.69%	99.69%	استثمارات وأنشطة مرتبطة بها
شركة بروة الوطنية للتجارة العامة والمقاولات - ذ.م.م	الكويت	99%	99%	تجارة عامة و مقاولات
شركة كيبل سات لخدمات الستلايت - ذ.م.م	الكويت	99%	99%	تأجير انترنت عن طريق كيبيلات النقل البحرية
شركة ديجيتال الاينسز للدعاية والإعلان - ش.م.ك.م	الكويت	98%	98%	الدعاية والإعلان
شركة أي تي بارتنرز لتكنولوجيا المعلومات - ش.م.ك.م (مقفلة)	الكويت	88.04%	88.04%	تكنولوجيا المعلومات
شركة جبل علي العقارية - ذ.م.م	الكويت	99%	99%	العقارات
شركة نور الأردنية الكويتية للاستثمار المالي - ش.م.خ.م	الأردن	100%	100%	استثمارات وأنشطة مرتبطة بها
شركة المجموعة العربية للاستثمارات والتنمية العقارية والزراعية	مصر	98%	98%	تطوير عقاري

نسبة 78.8%، من إجمالي حصة ملكية المجموعة في صندوق نور الإسلامي الخليجي، مرهونة مقابل القروض (إيضاح 22).

تابع/ إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

8 إيرادات من عقود مع عملاء

السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022 د.ك	السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023 د.ك	
		إيرادات محققة في نقطة زمنية محددة:
1,344,034	1,497,260	الخدمات الفندقية
2,206,042	2,638,076	خدمات تكنولوجيا المعلومات
		إيرادات محققة مع مرور الوقت:
1,086,921	1,278,128	الخدمات الفندقية
9,980,078	7,559,056	خدمات تكنولوجيا المعلومات
14,617,075	12,972,520	

9 تكلفة العقود مع العملاء ومصاريف عمومية وإدارية وأخرى وتكاليف تمويل

(أ) تكاليف العقود مع عملاء تتضمن ما يلي:

السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022 د.ك	السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023 د.ك	
4,115,653	3,619,348	تكاليف موظفين
6,916,164	5,692,428	أخرى
11,031,817	9,311,776	

(ب) مصاريف عمومية وإدارية وأخرى تتضمن ما يلي:

السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022 د.ك	السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023 د.ك	
2,087,315	2,764,263	تكاليف موظفين
372,387	479,216	استهلاكات وإطفاءات
2,703,528	3,364,492	مصاريف أخرى
5,163,230	6,607,971	

(ج) تكاليف تمويل تتضمن ما يلي:

السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022 د.ك	السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023 د.ك	
799,099	1,014,555	الناتجة عن الالتزامات المالية بالتكلفة المطفأة:
123,952	135,547	قروض ومستحق للبنوك
923,051	1,150,102	الالتزامات الإيجار

تابع/ إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

10 إيرادات فوائد و أخرى

السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022 د.ك	السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023 د.ك	
110,164	549,879	إيرادات فوائد من ودائع لأجل
-	544,428	إيرادات من سندات الدين
60,897	1,043,573	أتعاب إدارة
20,637	108,261	إيرادات أخرى
191,698	2,246,141	

11 صافي الربح / (الخسارة) من أصول مالية

فيما يلي تحليل صافي الربح / (الخسارة) من أصول مالية حسب الفئة:

السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022 د.ك	السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023 د.ك	
		الأصول المالية بالتكلفة المطفأة
110,164	549,879	الفائدة على النقد والنقد المعادل
(1,091,271)	677,786	رد مخصص / (محمل) انخفاض قيمة الذمم المدينة
-	8,584,340	رد انخفاض في قيمة استثمارات وكالة
(981,107)	9,812,005	إجمالي الربح / (الخسارة) من أصول مالية بالتكلفة المطفأة
		استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
63,554	(2,758)	(الخسارة) / الربح من البيع
(192,792)	(47,631)	التغير في القيمة العادلة
220,620	604,443	إيرادات توزيعات أرباح
91,382	554,054	إجمالي الربح من استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
		استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
-	544,428	إيرادات من سندات الدين
462,823	147,089	إيرادات توزيعات أرباح
462,823	691,517	الربح المعترف في بيان الأرباح أو الخسائر المجمع
(1,545,567)	(347,853)	التغير في القيمة العادلة
(1,545,567)	(347,853)	الخسارة المعترف بها مباشرة في حقوق الملكية
(1,082,744)	343,664	إجمالي الربح / (الخسارة) من استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(1,972,469)	10,709,723	صافي الربح / (الخسارة) من أصول مالية

12 ربحية السهم الأساسية والمخففة

يتم احتساب ربحية السهم الأساسية والمخففة بقسمة ربح السنة العائدة لمالكي الشركة الأم على المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال السنة باستثناء أسهم الخزينة.

السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022	السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023	
19,823,155	37,010,923	ربح السنة الخاص بمالكي الشركة الأم (د.ك)
509,222,655	509,222,655	المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال السنة (باستثناء أسهم الخزينة)
38.93	72.68	ربحية السهم الأساسية والمخففة (فلس)

تابع/ إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

		النقد والنقد المعادل	13
31 ديسمبر 2022	31 ديسمبر 2023		
د.ك	د.ك		
2,732,918	2,682,645	النقد وأرصدة لدى البنوك	
908,359	254,102	نقد في محافظ	
10,548,990	19,159,146	ودائع قصيرة الأجل	
14,190,267	22,095,893	النقد والنقد المعادل وفقاً لبيان المركز المالي المجمع	
		ناقصاً:	
-	(21,851)	مستحق إلى البنوك	
(5,990)	(5,990)	أرصدة بنكية محتجزة	
(64,021)	(29,732)	نقد في محافظ مرهونة	
(653,850)	(678,292)	ودائع قصيرة الأجل مرهونة	
13,466,406	21,360,028	النقد والنقد المعادل وفقاً لبيان التدفقات النقدية المجمع	

تم رهن نقد في المحفظة بمبلغ 29,732 د.ك (2022: 64,021 د.ك) مقابل القروض (إيضاح 22). تحمل الودائع قصيرة الأجل معدل فائدة فعلي يتراوح من 2.875% إلى 5.25% (2022: 3.125% إلى 4.125%) سنوياً.

إن المستحق للبنوك يمثل تسهيلات سحب على المكشوف مستخدمة من قبل شركة تابعة ومضمونة برهن وودائع قصيرة الأجل بمبلغ 678,292 د.ك (2022: 653,850 د.ك)، وعقارات استثمارية (إيضاح 18) وضمان من إحدى الشركات التابعة للمجموعة. يحمل المستحق إلى البنوك معدل فائدة فعلي بنسبة 6.79% (2022: 6.5%) سنوياً.

14 استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

31 ديسمبر 2022	31 ديسمبر 2023		
د.ك	د.ك		
3,777,958	3,518,664	أسهم محلية مسعرة	
4,040,711	4,288,877	أسهم أجنبية مسعرة	
-	2,320,336	صناديق أجنبية	
7,818,669	10,127,877		

إن الأسهم المسعرة التي تبلغ قيمتها الدفترية 1,240,892 د.ك (2022: 1,275,643 د.ك) مرهونة مقابل قروض (إيضاح 22).

إن إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر بقيمة دفترية إجمالية قدرها 2,320,336 د.ك مدارة من قبل طرف ذي صلة.

يتضمن إيضاح 31.3 التسلسل الهرمي لتحديد والإفصاح عن القيم العادلة للاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر.

تابع/ إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

15 الذمم المدينة والأصول الأخرى

31 ديسمبر 2022 د.ك	31 ديسمبر 2023 د.ك	
		الأصول المالية:
3,258,840	1,994,910	ذمم مدينة - بالصافي
20,164	30,185	قروض إلى عملاء - بالصافي
336,835	260,959	إيرادات مستحقة - بالصافي
2,970,007	-	توزيعات أرباح مدينة من شركات زميلة - بالصافي
16,616	3,081	مستحق من أطراف ذات صلة
501,096	751,223	أصول أخرى
7,103,558	3,040,358	
		أصول غير مالية:
367,867	652,482	أصول أخرى
7,471,425	3,692,840	

إن القيم الدفترية للأصول المالية المدرجة أعلاه تقارب قيمها العادلة وتستحق جميعها في غضون سنة واحدة.

يتم عرض الذمم المدينة والأصول الأخرى بالصافي من مخصص الديون المشكوك في تحصيلها. خلال السنة، كانت الحركة في مخصص الذمم المدينة والأصول الأخرى كما يلي:

31 ديسمبر 2022 د.ك	31 ديسمبر 2023 د.ك	
11,436,200	12,514,553	الرصيد في 1 يناير
1,091,271	(677,786)	(رد)/ المحمل للسنة - بالصافي
(12,918)	(194,052)	تعديلات ترجمة عملة أجنبية
12,514,553	11,642,715	الرصيد في 31 ديسمبر

16 استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

31 ديسمبر 2022 د.ك	31 ديسمبر 2023 د.ك	
6,014,777	5,784,446	أسهم محلية مسعرة
23,500	152,995	أسهم أجنبية مسعرة
1,661,670	1,640,897	أسهم محلية غير مسعرة
444,578	781,791	أسهم أجنبية غير مسعرة
426,178	2,384	صناديق أجنبية
-	77,201	سندات الدين المحلي
-	8,936,101	سندات الدين الأجنبي
8,570,703	17,375,815	

يتم الاحتفاظ بالاستثمارات في أدوات حقوق الملكية لأغراض استراتيجية متوسطة إلى طويلة الأجل. وفقاً لذلك، فقد قررت المجموعة تصنيف هذه الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر حيث ترى أن الاعتراف بالتقلبات قصيرة الأجل في القيمة العادلة لهذه الاستثمارات في بيان الأرباح أو الخسائر المجمع لن يكون متسقاً مع إستراتيجية المجموعة المتمثلة في الاحتفاظ بهذه الاستثمارات لأغراض طويلة الأجل وتحقيق إمكانات أداؤها على المدى الطويل.

تمثل سندات الدين الأجنبي استثمارات في صكوك إجارة وتحمل متوسط ربح سنوي قدره 21%.

تابع/ إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

16 تابع / استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
إن الأسهم المسعرة وغير المسعرة التي تبلغ إجمالي قيمتها الدفترية 6,315,974 د.ك (2022: 6,509,103 د.ك) مرهونة مقابل قروض (إيضاح 22).
إن الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر بقيمة دفترية إجمالية قدرها 8,936,101 د.ك مدارة من قبل طرف ذي صلة.
يتضمن إيضاح 31.3 التسلسل الهرمي لتحديد والإفصاح عن القيم العادلة للأدوات المالية.

17 استثمار في شركات زميلة

17.1 فيما يلي تفاصيل الشركات الزميلة:

الأنشطة الرئيسية	نسبة الملكية	بلد التأسيس	اسم الشركة الزميلة
	31 ديسمبر 2022	31 ديسمبر 2023	
	%	%	
بنك ميزان المحدود	35.25	35.22	باكستان
شركة الاختيار المميز للتجارة العامة والمقاولات - ذ.م.م (إيضاح 17.1.1)	-	50	الكويت
بنك إسلامي			
التجارة العامة والمقاولات			

17.1.1 خلال 2019، قامت الشركة الأم بإبرام اتفاقية تسوية مقابل استثمار وكالة مع شركة محلية للاستثمار الإسلامي تم بموجبها نقل ملكية نسبة 50% من أسهم شركة الاختيار المميز للتجارة العامة والمقاولات - ذ.م.م (الشركة المستحوذ عليها) إلى الشركة الأم. ومع ذلك، في تاريخ اتفاقية التسوية، كان لدى الشركة المستحوذ عليها قضايا قانونية معلقة مع بنك محلي ("البنك"). لذلك، لم تعترف الشركة الأم بالشركة المستحوذ عليها في سجلاتها المحاسبية حتى الانتهاء من هذه القضايا القانونية. خلال سنة 2022، صدر حكم لصالح الشركة المستحوذ عليها في الدعوى القضائية ضد البنك، وبالتالي تم تحويل 50,504,513 سهم من أسهم بنك بوبيان في فبراير 2023 إلى الشركة المستحوذ عليها. تم حجز هذه الأسهم لصالح البنك حتى يتم سداد مبلغ 14,563,536 د.ك إلى البنك. في 3 إبريل 2023، قامت شركة الاختيار المميز للتجارة العامة والمقاولات بسداد المبلغ إلى البنك وتم رفع الحجز على أسهم بنك بوبيان (إيضاح 36).

وبالتالي، خلال السنة، قامت المجموعة بالاعتراف بحصتها في صافي أصول الشركة المستحوذ عليها بمبلغ 8,584,340 د.ك مقابل التسوية الجزئية لاستثمارات الوكالة القائمة.
صنفت المجموعة هذا الاستثمار كاستثمار في شركة زميلة نظرًا لأنها قادرة على ممارسة تأثير هام ولكن ليس لها سيطرة على عمليات الشركة المستثمر بها.

17.2 فيما يلي الحركة على استثمار في شركات زميلة خلال السنة:

31 ديسمبر 2022	31 ديسمبر 2023	
د.ك	د.ك	
56,996,965	59,119,058	الرصيد في 1 يناير
22,853,575	32,079,649	حصة في النتائج
(2,762,643)	4,098,238	حصة من الإيرادات/ (الخسائر) الشاملة الأخرى
-	8,584,340	إضافات (إيضاح 17.1.1)
(5,396,277)	(13,148,216)	توزيعات أرباح
-	(4,290,885)	التخفيض (إيضاح 17.2.1)
(12,572,562)	(11,531,919)	تعديلات ترجمة عملة أجنبية
59,119,058	74,910,265	الرصيد في نهاية السنة

17.2.1 خلال السنة، استلمت المجموعة مبلغ 4,290,885 د.ك من شركتها الزميلة "شركة الاختيار المميز للتجارة العامة والمقاولات - ذ.م.م" والذي يمثل جزءًا من صافي استثمارها في حقوق ملكية الشركة الزميلة. وبالإضافة، استلمت المجموعة مبلغ 3,895,000 د.ك كتوزيعات أرباح من نفس الشركة الزميلة.

تابع/ إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

17 تابع/ استثمار في شركة زميلة

17.2.2 تمثل المعلومات المالية الملخصة لبنك ميزان المحدود أدناه المبالغ المعروضة في البيانات المالية للشركة الزميلة (وليس حصة المجموعة من هذه المبالغ) والمعدلة للفروق في السياسات المحاسبية بين المجموعة والشركة الزميلة - إن وجد.

31 ديسمبر 2022 د.ك	31 ديسمبر 2023 د.ك	
3,487,631,301	3,290,148,811	مجموع الأصول
(3,328,331,041)	(3,084,775,602)	مجموع الخصوم والحصص غير المسيطرة
159,300,260	205,373,209	حقوق الملكية الخاصة بمساهمي بنك ميزان
313,717,157	470,554,917	الإيرادات
60,700,488	93,093,670	ربح السنة الخاص بمساهمي بنك ميزان
(6,532,105)	12,623,377	الإيرادات/ (الخسائر) الشاملة الأخرى للسنة
54,168,383	105,717,047	مجموع الإيرادات الشاملة للسنة
%35.25	%35.22	حصة ملكية المجموعة
56,151,306	72,325,600	حصة المجموعة في صافي الأصول
2,967,752	2,374,048	الشهرة
59,119,058	74,699,648	القيمة الدفترية لحصة ملكية المجموعة
84,819,152	110,919,543	القيمة العادلة على أساس السعر المدرج
5,396,277	9,253,216	حصة المجموعة من توزيعات الأرباح (بالصافي من الضرائب)

17.3 حصة المجموعة من الالتزامات الطارئة لشركة زميلة:

31 ديسمبر 2022 د.ك	31 ديسمبر 2023 د.ك	
26,895,087	25,951,189	ضمانات
105,555,178	90,204,760	اعتمادات مستندية
116,112,612	107,989,049	الالتزامات فيما يتعلق بعقود الصرف الآجلة
443,827	432,430	الالتزامات لحيازة أصول ثابتة تشغيلية وأصول غير ملموسة
367,766,820	285,565,078	الالتزامات فيما يتعلق بالتمويل
858,006	691,528	الالتزامات الطارئة الأخرى (انظر أدناه)
617,631,530	510,834,034	

قامت هيئة ضريبة الدخل المحلية في باكستان بطرح مطالبة يطالبون فيها بنك ميزان بدفع ضريبة اضافية بمبلغ يعادل 1.96 مليون د.ك (31 ديسمبر 2022: 2.43 مليون د.ك)، تبلغ حصة المجموعة منها 0.69 مليون د.ك (31 ديسمبر 2022: 0.86 مليون د.ك)، عن سنوات سابقة. قامت الشركة الزميلة بالحصول على أمر إيقاف لتلك المطالبات، كما قامت بالطعن لدى هيئات الاستئناف ذات الصلة. إن إدارة المجموعة، بالتشاور مع إدارة الشركة الزميلة، على ثقة بأن القرار المتعلق بهذا الأمر سيكون في صالح الشركة الزميلة. وبناء عليه، لم يتم تكوين مخصص سواء في البيانات المالية للشركة الزميلة أو في هذه البيانات المالية المجمعة فيما يتعلق بذلك.

تابع/ إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

18 عقارات استثمارية

فيما يلي الحركة على عقارات استثمارية:

31 ديسمبر 2022 د.ك.	31 ديسمبر 2023 د.ك.	
12,541,667	12,335,649	الرصيد في بداية السنة
(126,720)	100,930	التغيرات في القيمة العادلة
(79,298)	51,630	تعديلات ترجمة عملة أجنبية
12,335,649	12,488,209	الرصيد في نهاية السنة

فيما يلي موقع العقارات الاستثمارية:

31 ديسمبر 2022 د.ك.	31 ديسمبر 2023 د.ك.	
10,368,000	10,462,000	الكويت
1,193,843	1,201,279	الإمارات العربية المتحدة والأردن
773,806	824,930	المملكة المتحدة
12,335,649	12,488,209	

إن العقارات الاستثمارية التي تبلغ قيمتها الدفترية 9,042,000 د.ك. (2022: 8,982,000 د.ك.) مرهونة مقابل قروض (إيضاح 22).

يوضح الإيضاح 31.4 أساس قياس القيمة العادلة للعقارات الاستثمارية.

19 الشهرة

نتجت الشهرة من حيازة شركة تابعة "الشركة العربية لخدمات الكمبيوتر - ش.م.ك. (مقفلة)". تم تخصيص الشهرة للشركة التابعة بالكامل لاختبار انخفاض القيمة.

تحدد المجموعة ما إذا انخفضت قيمة الشهرة أم لا سنوياً على الأقل. يتطلب ذلك تقدير القيمة الاستردادية للوحدات المولدة للنقد التي تم تخصيص هذه البنود لها. يتم تحديد القيمة الاستردادية بناءً على حسابات القيمة قيد الاستخدام أو القيمة العادلة ناقصاً تكلفة البيع، أيهما أعلى.

استخدمت الإدارة النهج التالي لتحديد القيم التي سيتم تخصيصها للافتراضات الرئيسية التالية في حسابات القيمة قيد الاستخدام.

الافتراض الأساسي الأساس المستخدم لتحديد القيمة التي سيتم تخصيصها للافتراض الأساسي.

معدل النمو إن متوسط معدل النمو المتوقع هو 3% (2022: 3%) سنوياً. إن القيمة المحددة تعكس الخبرة السابقة والتغيرات في البيئة الاقتصادية.

تم التوصل إلى التدفقات النقدية بعد فترة الخمس سنوات باستخدام معدل نمو يبلغ 2.4% (2022: 3%). إن هذا المعدل لا يتجاوز متوسط معدل النمو طويل الأجل للسوق الذي تعمل فيه وحدة توليد النقد.

معدل الخصم تبلغ نسبة معدل الخصم 16.5% (2022: 17%). إن معدل الخصم المستخدم يمثل معدلات ما قبل الضريبة وتعكس مخاطر محددة تتعلق بوحدة توليد النقد المعنية.

أجرت المجموعة تحليل الحساسية بتتبع عوامل هذه المدخلات بواسطة هوامش معقولة وتحديد ما إذا نتج عن التغير في عوامل المدخلات أي تغيير في الشهرة المتعلقة بوحدة توليد النقد التي انخفضت قيمتها. استناداً إلى التحليل أعلاه، لا يوجد مؤشر على انخفاض قيمة الشهرة المتضمنة في أي وحدة من وحدات توليد النقد.

تابع/ إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

20 الذمم الدائنة والخصوم الأخرى

31 ديسمبر 2022 د.ك	31 ديسمبر 2023 د.ك	
		الخصوم المالية
920,430	869,884	ذمم دائنة
1,640,863	2,505,702	ضرائب مستحقة (إيضاح 20.1)
3,426,436	3,930,432	مصاريف مستحقة
275,147	228,519	توزيعات أرباح دائنة
547,500	406,050	مستحق إلى أطراف ذات صلة
628,233	572,028	ذمم دائنة على حساب تخفيض رأس المال في شركة تابعة
1,654,087	2,458,114	ذمم دائنة أخرى
-	2,376,572	مخصص دعوى قضائية (إيضاح 20.2)
9,092,696	13,347,301	

20.1 تشمل الضرائب المستحقة بمبالغ 9,056 د.ك و 1,894 د.ك والتي تمثل المساهمة في مؤسسة الكويت للتقدم العلمي لعامي 2023 و 2022 على التوالي.

20.2 كما في 1 ديسمبر 2011، قامت الشركة الأردنية التابعة للشركة الأم وهي "شركة نور الأردنية الكويتية للاستثمار المالي المحدودة" ("البائع") ببيع كافة ملكيتها في رأس مال إحدى شركاتها التابعة في الأردن (شركة نور الأردنية الكويتية للنقل) إلى تسعة من المشتريين الأفراد ("المشتريين"). لاحقاً لنقل ملكية المساهمين والسيطرة للمشتريين، قاموا برفع دعوى قضائية ضد البائع مدعين التحريف في تقييم صافي أصول الشركة المباعة. وفي 15 سبتمبر 2022، حكمت المحكمة الابتدائية لصالح البائع. ومع ذلك، قدم المشترون استئنافاً إلى محكمة الاستئناف والتي حكمت بفسخ القرار واعادته إلى محكمة أول درجة للمراجعة. لاحقاً أصدرت المحكمة الابتدائية قراراً ثانياً لصالح البائع. غير أنه تم استئناف الحكم الصادر أمام محكمة استئناف عمان والتي أصدرت قرارها النهائي بتاريخ 5 ديسمبر 2023 (غيابياً) لصالح المشتريين وأمرت البائع وممثليه بدفع مبلغ 2,744,370 دينار أردني أي ما يعادل 1,188,286 د.ك بالتكافل والتضامن بينهما. ولذلك، قامت المجموعة بتسجيل مخصص بلغ 2,376,572 د.ك والذي يمثل مبلغ الحكم بالإضافة إلى الفائدة القانونية وفقاً لقانون الإجراءات المدنية في الأردن.

تقدمت شركة نور الأردنية الكويتية للاستثمار المالي المحدودة بطلب إلى محكمة التمييز لنقض الحكم الصادر عن محكمة الاستئناف. تم قبول هذا الطلب في يناير 2024 ولا يزال قيد النظر حتى تاريخه، وستتم متابعة الدعوى أمام محكمة التمييز.

إن جميع الالتزامات المالية أعلاه غير محملة بالفائدة. إن القيم الدفترية للالتزامات أعلاه تقارب قيمها العادلة.

21 التزامات الإيجار

يوجد لدى المجموعة عقود إيجار لعقارات بموجب عقود إيجار تشغيلية. فيما يلي الحركة على التزامات عقود الإيجار خلال السنة:

السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022 د.ك	السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023 د.ك	
1,360,134	1,032,153	في 1 يناير
123,952	135,547	تكاليف تمويل محملة للسنة
-	233,043	إضافات
(468,533)	(404,087)	مسدد خلال السنة
16,600	1,372	تعديلات ترجمة عملة أجنبية
1,032,153	998,028	في 31 ديسمبر

تابع/ إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

21 تابع/ التزامات الإيجار

فيما يلي الحد الأدنى لدفعات الإيجار المستحقة في المستقبل:

المجموع	الحد الأدنى المستحق لدفعات الإيجار	الحد الأدنى المستحق لدفعات الإيجار
د.ك	أكثر من 1 سنة	خلال 1 سنة
د.ك	د.ك	د.ك
31 ديسمبر 2023:		
1,370,035	1,174,535	195,500
(372,007)	(297,980)	(74,027)
998,028	876,555	121,473
31 ديسمبر 2022:		
1,465,948	1,156,620	309,328
(433,795)	(356,474)	(77,321)
1,032,153	800,146	232,007

22 القروض

31 ديسمبر 2022	31 ديسمبر 2023	قرض لأجل
د.ك	د.ك	
15,000,000	14,750,000	
<p>22.1 كما في 31 ديسمبر 2023، تم الحصول على قرض لأجل قائم بالدينار الكويتي من بنك محلي محملاً بمعدل فائدة فعلي يواقع 6.25% سنوياً (31 ديسمبر 2022: 5.5% سنوياً) ويستحق السداد على أقساط مختلفة غير متساوية تنتهي في 30 يونيو 2027. إن هذا القرض مضمون برهن نقد في محفظة وبعض الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر وبعض الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر وبعض العقارات الاستثمارية وحصة ملكية المجموعة في شركة تابعة (إيضاحات 7.1.1 و 13 و 14 و 16 و 18).</p>		
<p>22.2 تستحق القروض السداد كما يلي:</p>		
31 ديسمبر 2022	31 ديسمبر 2023	خلال سنة واحدة
د.ك	د.ك	أكثر من سنة
250,000	500,000	
14,750,000	14,250,000	
15,000,000	14,750,000	

23 رأس المال وعلاوة إصدار الأسهم

- 23.1 كما في 31 ديسمبر 2023 و 31 ديسمبر 2022، يبلغ رأس مال الشركة الأم المصرح به والمصدر والمدفوع بالكامل 51,645,345 د.ك، مكوناً من 516,453,451 سهماً بقيمة 100 فلس للسهم مدفوع منها مبلغ نقدي 50,311,795 د.ك ومبلغ عيني 1,333,550 د.ك.
- 23.2 إن علاوة إصدار الأسهم غير قابلة للتوزيع.

تابع/ إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

24 أسهم خزينة

31 ديسمبر 2022	31 ديسمبر 2023	
7,230,796	7,230,796	عدد الحصص
1.40%	1.40%	النسبة إلى الأسهم المصدرة
1,236,466	1,634,160	القيمة السوقية (د.ك)
1,197,666	1,197,666	التكلفة (د.ك)

تم تصنيف احتياطات الشركة الأم المساوية لتكلفة أسهم الخزينة كاحتياطات غير قابلة للتوزيع.

25 بنود أخرى لحقوق الملكية

المجموع د.ك	التغيرات المتراكمية في القيمة العادلة د.ك	احتياطي ترجمة عملات أجنبية د.ك	
(49,024,292)	(5,916,351)	(43,107,941)	الأرصدة في 1 يناير 2023
(292,808)	(292,808)	-	صافي التغير في القيمة العادلة لاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
4,098,238	4,098,238	-	حصة في إيرادات شاملة أخرى من شركات زميلة (إيضاح 17)
			المحول إلى الأرباح المرحلة من بيع استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر من شركة زميلة
389,077	389,077	-	فروقات عملة ناتجة عن تحويل عمليات أجنبية
(11,512,284)	-	(11,512,284)	الرصيد في 31 ديسمبر 2023
(56,342,069)	(1,721,844)	(54,620,225)	
(33,388,125)	(2,965,617)	(30,422,508)	الأرصدة في 1 يناير 2022
(1,545,567)	(1,545,567)	-	صافي التغير في القيمة العادلة لاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
			المحول إلى الأرباح المرحلة من بيع استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
1,357,476	1,357,476	-	حصة في خسائر شاملة أخرى لشركة زميلة (إيضاح 17)
(2,762,643)	(2,762,643)	-	فروقات عملة ناتجة عن تحويل عمليات أجنبية
(12,685,433)	-	(12,685,433)	الأرصدة في 31 ديسمبر 2022
(49,024,292)	(5,916,351)	(43,107,941)	

26 الاحتياطات الإلزامية والاختيارية

الاحتياطي الإلزامي

وفقاً لمتطلبات قانون الشركات وعقد التأسيس والنظام الأساسي للشركة الأم، يتعين تحويل 10% من ربح السنة للشركة الأم قبل حصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي والزكاة وضريبة دعم العمالة الوطنية ومكافأة مجلس الإدارة إلى الاحتياطي الإلزامي. ويحق للشركة الأم إيقاف هذه التحويلات السنوية عندما يصل رصيد الاحتياطي إلى 50% من رأس المال المدفوع.

إن توزيع الاحتياطي الإلزامي مقيد بالمبلغ المطلوب لتوزيع أرباح تصل إلى 5% من رأس المال المدفوع في السنوات التي لا تسمح فيها الأرباح المرحلة بمثل هذه التوزيعات.

الاحتياطي الاختياري

وفقاً لعقد التأسيس والنظام الأساسي للشركة الأم، يتم تحويل نسبة من أرباح السنة للشركة الأم قبل حصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي والزكاة وضريبة دعم العمالة الوطنية ومكافأة مجلس الإدارة إلى الاحتياطي الاختياري وفقاً لقرار مجلس الإدارة والذي يخضع للاعتماد من قبل الجمعية العامة. لا توجد قيود على توزيع الاحتياطي الاختياري.

لا يتم التحويل إلى الاحتياطات في السنة التي تكبدت فيها المجموعة خسارة أو عندما تكون هناك خسائر متراكمة.

تابع/ إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

26 تابع / الاحتياطات الإيجابية والاختيارية

فيما يلي الحركة على الاحتياطات الإيجابية والاختيارية:

المجموع د.ك	الاحتياطي الاختياري د.ك	الاحتياطي الإيجابي د.ك
20,997,662	10,498,831	10,498,831
7,585,972	3,792,986	3,792,986
28,583,634	14,291,817	14,291,817
الأرصدة في 1 يناير 2023		
المحول من الأرباح المرحلة خلال السنة		
16,904,868	8,452,434	8,452,434
4,092,794	2,046,397	2,046,397
20,997,662	10,498,831	10,498,831
الأرصدة في 31 ديسمبر 2022		

27 مطابقة الالتزامات الناتجة عن أنشطة التمويل

إن التغيرات في التزامات المجموعة الناتجة عن أنشطة التمويل تصنف كما يلي:

المجموع د.ك	مستحق إلى البنوك د.ك	التزامات الإيجار د.ك	القروض د.ك
16,032,153	-	1,032,153	15,000,000
21,851	21,851	-	-
(654,087)	-	(404,087)	(250,000)
233,043	-	233,043	-
135,547	-	135,547	-
1,372	-	1,372	-
15,769,879	21,851	998,028	14,750,000
31 ديسمبر 2023			
20,338,967	556,958	1,360,134	18,421,875
(4,447,366)	(556,958)	(468,533)	(3,421,875)
123,952	-	123,952	-
16,600	-	16,600	-
16,032,153	-	1,032,153	15,000,000
31 ديسمبر 2022			

28 الجمعية العامة السنوية وتوزيعات الأرباح

لاحقاً للتاريخ بيان المركز المالي المجموع، اقترح مجلس الإدارة توزيع أرباح نقدية على المساهمين بواقع 8 فلس لكل سهم للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023. إضافة إلى ذلك، اقترح مجلس الإدارة مكافأة أعضاء مجلس الإدارة بمبلغ 177,500 د.ك للسنة المنتهية في ذلك التاريخ. تخضع هذه الاقتراحات لموافقة الجمعية العامة والجهات الرقابية.

اعتمدت الجمعية العامة السنوية لمساهمي الشركة الأم المنعقدة بتاريخ 3 مايو 2023 البيانات المالية المجمعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022، كذلك اعتمدت اقتراح مجلس الإدارة بتوزيع أرباح نقدية على المساهمين بما يعادل 5 فلس للسهم الواحد للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022 (31 ديسمبر 2021: 6 فلس للسهم وأسهم منحة بواقع 25%) و مبلغ 177,500 د.ك (31 ديسمبر 2021: 162,000 د.ك) كمكافأة أعضاء مجلس الإدارة عن السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022.

تابع/ إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

29 تحليل القطاع
تتركز أنشطة المجموعة في أربعة قطاعات رئيسية: الاستثمارات والعقارات وخدمات تكنولوجيا المعلومات والخدمات الفندقية. يتم تحديد هذه القطاعات استناداً إلى معلومات تقلل الإدارة الداخلية ويتم مراجعتها بصورة منتظمة من قبل رئيس قطاع القرارات التشغيلية من أجل تخصيص المصادر وتقييم الأداء. تزاول المجموعة أنشطتها الرئيسية وأصولها وخصوصاً الهامة وتقع بشكل رئيسي في دولة الكويت والشرق الأوسط وباكستان وأوروبا.

فيما يلي المعلومات حول القطاع للسنوات المنتهية في 31 ديسمبر 2023 و 31 ديسمبر 2022:

المجموع		الخدمات الفندقية		خدمات تكنولوجيا المعلومات		العقارات		استثمارات	
31 ديسمبر 2022	31 ديسمبر 2023	31 ديسمبر 2022	31 ديسمبر 2023	31 ديسمبر 2022	31 ديسمبر 2023	31 ديسمبر 2022	31 ديسمبر 2023	31 ديسمبر 2022	31 ديسمبر 2023
د.ك	د.ك	د.ك	د.ك	د.ك	د.ك	د.ك	د.ك	د.ك	د.ك
14,617,075	12,972,520	2,430,955	2,775,388	12,186,120	10,197,132	-	-	-	-
22,853,575	32,079,649	-	-	-	-	-	22,853,575	32,079,649	-
63,554	(2,758)	-	-	-	-	-	63,554	(2,758)	-
(192,792)	(47,631)	-	-	-	-	-	(192,792)	(47,631)	-
683,443	751,532	-	-	-	-	-	683,443	751,532	-
836,906	747,729	-	-	-	-	-	836,906	747,729	-
(126,720)	100,930	-	-	-	-	-	(126,720)	100,930	-
-	8,584,340	-	-	-	-	-	-	8,584,340	-
70,948	1,722,348	-	-	27,221	-	-	43,727	1,722,348	-
38,805,989	56,908,659	2,430,955	2,775,388	12,213,341	10,197,132	710,186	848,659	23,451,507	43,087,480
(11,031,817)	(9,311,776)	(792,110)	(935,711)	(10,239,707)	(8,376,065)	-	-	-	-
(5,163,230)	(6,607,971)	(1,395,647)	(1,272,851)	(1,326,209)	(1,224,425)	(187,039)	(219,076)	(2,254,335)	(3,891,619)
(923,051)	(1,150,102)	(123,952)	(124,117)	(44,326)	(39,560)	-	-	(754,773)	(986,425)
(1,091,271)	677,786	-	-	-	-	(87,342)	(16,106)	(1,003,929)	693,892
-	(2,376,572)	-	-	-	-	-	-	-	(2,376,572)
20,596,620	38,140,024	119,246	442,709	603,099	557,082	435,805	613,477	19,438,470	36,526,756
114,430,375	145,430,588	3,320,939	2,959,131	7,532,810	8,418,480	12,507,184	12,550,275	91,069,442	121,502,702
(26,496,241)	(30,714,566)	(1,774,907)	(1,358,654)	(2,843,262)	(3,288,247)	(87,179)	(22,728)	(21,790,893)	(26,044,937)
87,934,134	114,716,022	1,546,032	1,600,477	4,689,548	5,130,233	12,420,005	12,527,547	69,278,549	95,457,765
صافي الأصول		صافي الأصول		صافي الأصول		صافي الأصول		صافي الأصول	
إجمالي إيرادات القطاع		إجمالي إيرادات القطاع		إجمالي إيرادات القطاع		إجمالي إيرادات القطاع		إجمالي إيرادات القطاع	
تكاليف العقود مع عملاء		تكاليف العقود مع عملاء		تكاليف العقود مع عملاء		تكاليف العقود مع عملاء		تكاليف العقود مع عملاء	
مصاريف عمومية وإدارية		مصاريف عمومية وإدارية		مصاريف عمومية وإدارية		مصاريف عمومية وإدارية		مصاريف عمومية وإدارية	
تكاليف تمويل		تكاليف تمويل		تكاليف تمويل		تكاليف تمويل		تكاليف تمويل	
رد مخصص / (محمل) انخفاض قيمة الذمم المدينة - صافي		رد مخصص / (محمل) انخفاض قيمة الذمم المدينة - صافي		رد مخصص / (محمل) انخفاض قيمة الذمم المدينة - صافي		رد مخصص / (محمل) انخفاض قيمة الذمم المدينة - صافي		رد مخصص / (محمل) انخفاض قيمة الذمم المدينة - صافي	
مخصص دعوى قضائية		مخصص دعوى قضائية		مخصص دعوى قضائية		مخصص دعوى قضائية		مخصص دعوى قضائية	
ربح السنة قبل ضريبة الدخل		ربح السنة قبل ضريبة الدخل		ربح السنة قبل ضريبة الدخل		ربح السنة قبل ضريبة الدخل		ربح السنة قبل ضريبة الدخل	
إيرادات من عقود مع عملاء		إيرادات من عقود مع عملاء		إيرادات من عقود مع عملاء		إيرادات من عقود مع عملاء		إيرادات من عقود مع عملاء	
الحصة من نتائج شركات زميلة		الحصة من نتائج شركات زميلة		الحصة من نتائج شركات زميلة		الحصة من نتائج شركات زميلة		الحصة من نتائج شركات زميلة	
(خسارة) ربح من بيع استثمارات بالقيمة		(خسارة) ربح من بيع استثمارات بالقيمة		(خسارة) ربح من بيع استثمارات بالقيمة		(خسارة) ربح من بيع استثمارات بالقيمة		(خسارة) ربح من بيع استثمارات بالقيمة	
العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر		العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر		العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر		العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر		العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	
التغير في القيمة العادلة لاستثمارات بالقيمة		التغير في القيمة العادلة لاستثمارات بالقيمة		التغير في القيمة العادلة لاستثمارات بالقيمة		التغير في القيمة العادلة لاستثمارات بالقيمة		التغير في القيمة العادلة لاستثمارات بالقيمة	
إيرادات توزيعات أرباح		إيرادات توزيعات أرباح		إيرادات توزيعات أرباح		إيرادات توزيعات أرباح		إيرادات توزيعات أرباح	
إيرادات التأخير		إيرادات التأخير		إيرادات التأخير		إيرادات التأخير		إيرادات التأخير	
التغير في القيمة العادلة للعقارات الاستثمارية		التغير في القيمة العادلة للعقارات الاستثمارية		التغير في القيمة العادلة للعقارات الاستثمارية		التغير في القيمة العادلة للعقارات الاستثمارية		التغير في القيمة العادلة للعقارات الاستثمارية	
رد انخفاض في قيمة استثمارات وكالة		رد انخفاض في قيمة استثمارات وكالة		رد انخفاض في قيمة استثمارات وكالة		رد انخفاض في قيمة استثمارات وكالة		رد انخفاض في قيمة استثمارات وكالة	
إيرادات فواتير وإيرادات أخرى وفروق صرف عملات أجنبية		إيرادات فواتير وإيرادات أخرى وفروق صرف عملات أجنبية		إيرادات فواتير وإيرادات أخرى وفروق صرف عملات أجنبية		إيرادات فواتير وإيرادات أخرى وفروق صرف عملات أجنبية		إيرادات فواتير وإيرادات أخرى وفروق صرف عملات أجنبية	

تابع/ إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

29 تابع/ تحليل القطاع

القطاعات الجغرافية
فيما يلي القطاعات الجغرافية:

الخصوم		الأصول		ربح/ (خسارة) السنة قبل ضريبة الدخل	
31 ديسمبر 2022 د.ك	31 ديسمبر 2023 د.ك	31 ديسمبر 2022 د.ك	31 ديسمبر 2023 د.ك	31 ديسمبر 2022 د.ك	31 ديسمبر 2023 د.ك
24,571,295	26,524,798	46,898,119	54,184,812	(1,516,714)	7,268,450
1,924,946	4,189,768	67,532,256	91,245,776	22,113,334	30,871,574
26,496,241	30,714,566	114,430,375	145,430,588	20,596,620	38,140,024

30 معاملات مع أطراف ذات صلة

تتمثل الأطراف ذات الصلة في الشركة الأم الرئيسية والشركات الزميلة وأعضاء مجلس إدارة وموظفي الإدارة العليا للمجموعة وأطراف أخرى ذات صلة مثل الشركات التابعة للشركة الأم الرئيسية (الشركات التابعة الشقيقة) وكبار المساهمين وشركات يمتلك فيها أعضاء مجلس الإدارة وموظفي الإدارة العليا للمجموعة حصصاً رئيسية أو يكون لهم القدرة على ممارسة تأثيراً جوهرياً أو سيطرة مشتركة عليها. يشتمل موظفي الإدارة العليا على أعضاء مجلس الإدارة والرؤساء التنفيذيين والمسؤولين التنفيذيين للمجموعة. يتم اعتماد سياسات وشروط التسعير لهذه المعاملات من قبل إدارة المجموعة.

إن الأرصدة والمعاملات الهامة مع الأطراف ذات الصلة المتضمنة في البيانات المالية المجمعة هي كما يلي:

31 ديسمبر 2022 د.ك	31 ديسمبر 2023 د.ك	الأرصدة المدرجة في بيان المركز المالي المجموع
16,616	3,081	مستحق من أطراف ذات صلة (إيضاح 15)
2,970,007	-	توزيعات أرباح مستحقة من شركة زميلة (إيضاح 15)
9,857	36,955	مستحق إلى الشركة الأم الرئيسية
547,500	406,050	مستحق إلى أطراف ذات صلة (إيضاح 20)
66,303	68,883	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
6,508,314	6,287,903	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022 د.ك	السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023 د.ك	بيان الأرباح أو الخسائر المجموع
20,825	1,041,800	إيرادات أتعاب
-	75,414	تكاليف تمويل
(1,091,271)	809,878	رد مخصص / (محمل) انخفاض قيمة الذمم المدينة - صافي

مكافأة موظفي الإدارة الرئيسيين:

السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022 د.ك	السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023 د.ك	مكافأة موظفي الإدارة الرئيسيين:
618,777	608,384	رواتب ومزايا قصيرة الأجل
370,000	228,550	مكافآت اللجان ومكافآت أخرى
25,985	65,037	مكافأة نهاية الخدمة
177,500	177,500	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
1,192,262	1,079,471	

تابع/ إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

31 ملخص الأصول والخصوم المالية حسب الفئة وقياس القيمة العادلة

31.1 الأصول والخصوم المالية حسب الفئة

يمكن أيضاً تصنيف القيم الدفترية لأصول وخصوم المجموعة كما هو مدرج في بيان المركز المالي المجموع كما يلي:

31 ديسمبر 2022 د.ك	31 ديسمبر 2023 د.ك	
		الأصول المالية
		بالتكلفة المطفأة:
14,190,267	22,095,893	النقد والنقد المعادل
7,103,558	3,040,358	الذمم المدينة والأصول الأخرى (إيضاح 15)
		بالقيمة العادلة:
7,818,669	10,127,877	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
8,570,703	17,375,815	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
37,683,197	52,639,943	مجموع الأصول المالية
		الخصوم المالية
		بالتكلفة المطفأة:
-	21,851	مستحق إلى البنوك
9,092,696	13,347,301	الذمم الدائنة والخصوم الأخرى
1,032,153	998,028	التزامات الإيجار
15,000,000	14,750,000	القروض
25,124,849	29,117,180	مجموع الخصوم المالية

31.2 قياس القيمة العادلة

تمثل القيمة العادلة المبلغ الذي يمكن من خلاله استلام أو بيع أصل أو المبلغ المدفوع لتحويل التزام في معاملة نظامية بين مشاركين في السوق كما في تاريخ القياس. تقوم المجموعة بقياس الأدوات المالية مثل الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر والاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، كما أن تفاصيل القياس مفصّل عنها في الإيضاح 31.3 حول البيانات المالية المجمعة. ترى إدارة المجموعة، بأن القيم الدفترية لجميع الأصول والخصوم المالية الأخرى التي يتم إدراجها بالتكلفة المطفأة مقارنة بقيمتها العادلة.

تقوم المجموعة كذلك بقياس الأصول غير المالية مثل العقارات الاستثمارية بالقيمة العادلة بتاريخ كل مركز مالي (راجع إيضاح 31.4).

31.3 التسلسل الهرمي للقيمة العادلة

يتم تصنيف جميع الأصول والخصوم التي يتم قياس القيمة العادلة لها أو الإفصاح عنها في البيانات المالية إلى ثلاثة مستويات من التسلسل الهرمي للقيمة العادلة. تم تحديد المستويات الثلاثة على أساس ملاحظة المدخلات الهامة للقياس كما يلي:

- المستوى 1: الأسعار المدرجة (غير معدلة) في الأسواق النشطة للأصول أو الخصوم المتماثلة؛
- المستوى 2: المدخلات بخلاف الأسعار المدرجة في المستوى 1 التي تكون ملحوظة للأصل أو الالتزام، سواء بشكل مباشر (على سبيل المثال، كالأسعار) أو غير مباشر (على سبيل المثال، مشتقة من الأسعار)؛ و
- المستوى 3: المدخلات للأصول أو الإلتزامات التي لا تكون مستندة إلى معلومات سوقية ملحوظة (معطيات غير قابلة للمراقبة).

يتحدد المستوى الذي يقع ضمنه أصل أو التزام بناء على أدنى مستوى للمدخلات الجوهرية لقياس القيمة العادلة.

تابع/ إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

31 تابع/ ملخص الأصول والخصوم المالية حسب الفئة وقياس القيمة العادلة

31.3 تابع/ التسلسل الهرمي للقيمة العادلة

إن الأصول والخصوم المالية التي يتم قياسها بالقيمة العادلة على أساس دوري في بيان المركز المالي المجموع يتم تصنيفها إلى التسلسل الهرمي للقيمة العادلة كما يلي:

إيضاحات	المستوى 1	المستوى 2	المستوى 3	المجموع
د.ك	د.ك	د.ك	د.ك	د.ك
31 ديسمبر 2023				
الأصول المالية:				
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر				
أسهم مسعرة	7,807,541	-	-	7,807,541
صناديق أجنبية	-	2,320,336	-	2,320,336
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر				
أسهم مسعرة	5,937,441	-	-	5,937,441
أسهم غير مسعرة	-	778,774	1,643,914	2,422,688
صناديق أجنبية	-	2,384	-	2,384
سندات دين	-	9,013,302	-	9,013,302
	13,744,982	12,114,796	1,643,914	27,503,692
31 ديسمبر 2022				
الأصول المالية:				
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر				
أسهم مسعرة	7,818,669	-	-	7,818,669
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر				
أسهم مسعرة	6,038,277	-	-	6,038,277
أسهم غير مسعرة	-	441,565	1,664,683	2,106,248
صناديق أجنبية	-	426,178	-	426,178
	13,856,946	867,743	1,664,683	16,389,372

لم تتغير طرق وتقنيات التقييم المستخدمة لأغراض قياس القيم العادلة مقارنة بالسنة السابقة.

القياس بالقيمة العادلة

يقوم فريق التقييم لدى المجموعة بإجراء تقييمات للأدوات المالية لأغراض التقارير المالية، بما في ذلك القيم العادلة للمستوى 3، بالتشاور مع المتخصصين في تقييم الطرف الآخر بالنسبة لعمليات التقييم المعقدة، إذا لزم الأمر. تم اختيار أساليب التقييم على أساس خصائص كل أداة، مع وجود هدف عام وهو زيادة استخدام المعلومات التي تستند على السوق إلى أقصى درجة.

فيما يلي طرق وأساليب التقييم المستخدمة لأغراض قياس القيمة العادلة:

(أ) أسهم مسعرة

تمثل الأوراق المالية المسعرة كافة الأسهم المسعرة المدرجة التي يتم تداولها علناً في الأسواق المالية. عندما توجد أسعار معلنة في سوق نشط، فإن القيمة العادلة لتلك الاستثمارات يتم تحديدها بالرجوع إلى أسعار عرض معلنة بتاريخ التقارير المالية (المستوى 1) وإذا لم يكن هناك سوق نشط للاستثمار، تحدد المجموعة القيمة العادلة باستخدام أساليب التقييم.

(ب) صناديق أجنبية

تتكون الاستثمارات في صناديق أجنبية بشكل رئيسي من أوراق مالية أجنبية مسعرة وغير مسعرة. إن المعلومات عن هذه الاستثمارات مقتصرة على التقارير المالية الدورية المقدمة من مدراء الاستثمار. تدرج هذه الاستثمارات بصافي قيمة الأصول المعلنة من قبل مدراء الاستثمار. ونظراً لطبيعة هذه الاستثمارات، فإن صافي قيم الأصول المعلنة من قبل مدراء الاستثمار يمثل أفضل تقدير للقيم العادلة المتاحة لهذه الاستثمارات.

تابع/ إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

31 تابع/ ملخص الأصول والخصوم المالية حسب الفئة وقياس القيمة العادلة

31.3 تابع/ التسلسل الهرمي للقيمة العادلة

تابع / القياس بالقيمة العادلة

(ج) أسهم غير مسعرة

تتضمن البيانات المالية المجمعة ملكيات في أوراق مالية غير مدرجة يتم قياسها بالقيمة العادلة. يتم تقدير القيمة العادلة باستخدام نموذج التدفقات النقدية المخصومة أو أسعار السوق القابلة للملاحظة أو أساليب التقييم الأخرى التي تتضمن بعض الافتراضات غير المدعومة بأسعار أو معدلات سوقية قابلة للملاحظة.

(د) سندات الدين

تمثل سندات الدين بشكل رئيسي استثمارات في صكوك الإجارة في باكستان. يتم اشتقاق القيمة العادلة لصكوك الإجارة باستخدام معدلات "قيمة إعادة التقييم الإسلامية الباكستانية". الأسعار هي متوسط بسيط لعروض الأسعار الواردة من ثمانية تجار/وسطاء مختلفين محددين مسبقاً/معتمدين.

قياسات القيمة العادلة للمستوى 3

إن الأصول المالية للمجموعة مصنفة في المستوى 3 تستخدم طرق تقييم تستند إلى مدخلات جوهرية غير مبنية على البيانات السوقية المعلنة. كما يمكن تسوية الأدوات المالية ضمن هذا المستوى من الأرصة الافتتاحية إلى الأرصة الختامية على النحو التالي:

31 ديسمبر 2022 د.ك	31 ديسمبر 2023 د.ك	
1,490,263	1,664,683	كما في 1 يناير
(19,197)	-	استبعاد
193,617	(20,769)	التغيرات في القيمة العادلة
1,664,683	1,643,914	كما في 31 ديسمبر

فيما يلي معلومات عن حساسية قياس القيم العادلة على التغيرات في أهم المدخلات غير القابلة للرصد:

يتم تقييم القيم العادلة باستخدام صافي قيم الأصول للاستثمارات المحددة وتطبيق خصم بنسبة تتراوح من 10% - 35% (2022: 10% - 35%) لعدم قابلية التسويق. يتمثل الخصم لعدم قابلية التسويق في المبالغ التي حددتها المجموعة بأن يأخذ المشاركون في السوق في اعتبارهم هذه الخصومات عند تسعير الاستثمارات.

إن التأثير على الإيرادات الشاملة الأخرى سيكون غير مادي إذا كان التغير في المخاطر ذات العلاقة المستخدم لتقدير القيمة العادلة لاستثمارات المستوى 3 بنسبة 5%.

31.4 قياس القيمة العادلة للأصول غير المالية

تتكون الأصول غير المالية للمجموعة المقاسة بالقيمة العادلة من عقارات استثمارية. يتم تصنيف جميع العقارات الاستثمارية في المستوى 3 ضمن نطاق التسلسل الهرمي للقيمة العادلة على أساس متكرر كما في 31 ديسمبر 2023 و 2022. فيما يلي معلومات حول قياسات القيمة العادلة للعقارات الاستثمارية ضمن المستوى 3:

البيان وتقنية التقييم	المدخلات الهامة غير القابلة للرصد	نطاق المدخلات غير القابلة للرصد
		2023 2022
طريقة الدخل		
مباني في الكويت والإمارات والمملكة المتحدة	متوسط الإيجار الشهري (للمتر المربع)	1.01 د.ك - 17.36 د.ك 0.98 د.ك - 14.88 د.ك
	متوسط معدل العائد	7.5% 7.7%
طريقة السوق		
أرض في الأردن	سعر السوق المقدر للأرض (بالمتر المربع)	41.68 د.ك 41.63 د.ك

تابع/ إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

31 تابع/ ملخص الأصول والخصوم المالية حسب الفئة وقياس القيمة العادلة

31.4 تابع/ قياس القيمة العادلة للأصول غير المالية

تم تحديد القيم العادلة لجميع العقارات الاستثمارية بناءً على تقييمات تم الحصول عليها من مقيمين عقارات مستقلين ومؤهلين مهنيين (تقييمين للعقارات المحلية إحداهما من بنك محلي وتقييم واحد للعقارات الأجنبية). كما تم تطوير المدخلات والافتراضات الهامة بالتشاور الوثيق مع الإدارة.

مباني

تم التوصل إلى القيم العادلة للمباني التي تم تحديدها استناداً إلى القيمة العادلة المقدمة من مقيمين مستقلين ومعتمدين ممن قاموا بتقييم المباني باستخدام طريقة العائد التي تقوم برسملة إيرادات الإيجار الشهري المتوقع صافي تكاليف التشغيل المتوقعة باستخدام معدل الخصم الناتج من عوائد السوق. عندما يختلف الإيجار الفعلي بشكل جوهري عن الإيجارات المقدرة، يتم إجراء تعديلات على القيمة الإيجارية المقدرة. عند استخدام طريقة الإيجار المتوقع، يتم إدراج تعديلات على الإيجار الفعلي لعوامل محددة مثل الإشغال الحالي، شروط عقود الإيجار الحالية، توقعات الإيجار المستقبلية والمساحات المؤجرة غير المرخصة.

أراضي

تم تحديد القيم العادلة لقطع الأراضي بناءً على القيم العادلة والتي تم الحصول عليها من مقيمين معتمدين ومستقلين و الذين قاموا بتقييم الأراضي باستخدام نهج مقارنة السوق التي تعكس أسعار يمكن تتبعها لمعاملات سوقية حديثة لعقارات شبيهة و تتضمن تعديلات لعوامل محددة للأرض موضوع البحث، بما في ذلك حجم القطعة، الموقع، والاستخدام الحالي.

قياسات القيمة العادلة للمستوى 3

تستخدم المجموعة في قياس العقارات الاستثمارية المصنفة في المستوى 3 مدخلات تقنيات التقييم التي لا تستند إلى بيانات السوق التي يمكن ملاحظتها. تم الإفصاح عن الحركة في العقارات الاستثمارية في إيضاح 18.

32 أهداف وسياسات إدارة المخاطر

تتمثل الخصوم المالية الرئيسية للمجموعة في قروض ومستحق إلى البنوك والتزامات عقود الإيجار و ذمم دائنة وخصوم أخرى. إن الهدف الرئيسي لهذه الخصوم المالية هو تمويل أنشطة التشغيل للمجموعة.

إن لدى المجموعة أصول مالية متعددة مثل الذمم المدينة والأصول الأخرى والنقد والأرصدة لدى البنوك وودائع قصيرة الأجل واستثمارات في أوراق مالية التي تنشأ مباشرة من العمليات التشغيلية.

تؤدي أنشطة المجموعة إلى تعريضها للعديد من المخاطر المالية: مخاطر السوق (بما فيها مخاطر العملة الأجنبية ومخاطر معدل الفائدة ومخاطر الأسعار) ومخاطر الائتمان ومخاطر السيولة.

يضع مجلس إدارة الشركة الأم سياسات لإدارة كل من المخاطر الموضحة أدناه.

لا تستخدم المجموعة أدوات مالية مشتقة.

32.1 مخاطر السوق

فيما يلي أدناه توضيح لأهم المخاطر المالية التي تتعرض لها المجموعة:

(أ) مخاطر العملات الأجنبية

تتمثل مخاطر العملات الأجنبية في تقلب القيم العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية لأداة مالية نتيجة للتغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية.

تعمل المجموعة، وبشكل أساسي، في دول الشرق الأوسط وبعض الدول الآسيوية، وهي بذلك عرضة لمخاطر العملة الأجنبية الناتجة من تعرضها لعدة عملات أجنبية، بشكل رئيسي فيما يتعلق بالدولار الأمريكي، الروبية الباكستانية والدرهم الإماراتي. قد يتأثر بيان المركز المالي المجموع للشركة الأم بشكل كبير نتيجة للتغير في أسعار صرف هذه العملات. للتخفيف من تعرض المجموعة لمخاطر العملة الأجنبية، يتم مراقبة التدفقات النقدية بالعملة الأجنبية.

بشكل عام، فإن إجراءات إدارة المخاطر الخاصة بالمجموعة تميز بين التدفقات النقدية بالعملة الأجنبية قصيرة الأجل (تستحق خلال اثني عشر شهراً) وبين التدفقات الأجنبية طويلة الأمد. تدار مخاطر العملة الأجنبية على أساس قيود محددة من مجلس إدارة الشركة الأم وتقييم مستمر لمراكز المجموعة المفتوحة.

تابع/ إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

32 تابع/ أهداف وسياسات إدارة المخاطر

32.1 تابع/ مخاطر السوق

(أ) تابع/ مخاطر العملات الأجنبية

فيما يلي صافي تعرض المجموعة لمخاطر العملات الأجنبية الخاصة بالأصول النقدية ناقصًا الخصوم النقدية كما في تاريخ البيانات المالية مترجمة إلى الدينار الكويتي وفقًا لأسعار الإقفال:

31 ديسمبر 2022 ما يُعادل د.ك	31 ديسمبر 2023 ما يُعادل د.ك
7,849,621	3,041,721
2,970,659	87,783
154,505	206,679

دولار أمريكي
روبية باكستانية
درهم إماراتي

وتتفاوت مخاطر تقلبات صرف العملة الأجنبية خلال السنة حسب حجم وطبيعة المعاملات. ومع ذلك، لن يكون للتغيرات المعقولة في معاملات العملة الأجنبية أي تأثير جوهري على الأرباح أو الخسائر المجمعة للمجموعة.

(ب) مخاطر معدل الفائدة

تنتج مخاطر معدل الفائدة من احتمال تأثير تغير معدلات الفائدة على التدفقات النقدية المستقبلية أو القيم العادلة للأدوات المالية. إن المجموعة معرضة لمخاطر معدل الفائدة فيما يتعلق بالمستحق إلى البنوك والقروض ممن لها معدلات فائدة متغيرة. تدبر المجموعة هذه المخاطر بالاحتفاظ بخليط ملائم من الودائع قصيرة الأجل والقروض بأسعار فائدة ثابتة ومتغيرة. تتم مراقبة المراكز بشكل منتظم لضمان بقاء المراكز في الحدود المسموح بها.

إن وضع حساسية المجموعة تجاه مخاطر تقلبات معدل الفائدة، وبناءً على اتفاقيات إعادة التسعير المبرمة أو تواريخ الاستحقاق للأصول والخصوم، أيهما أقرب تاريخ، هي كما يلي:

المجموع د.ك	حتى 1 شهر د.ك	1 - 3 شهور د.ك	3 - 12 شهرًا د.ك	أكثر من 1 سنة د.ك	لا تحمل فائدة د.ك
----------------	------------------	-------------------	---------------------	----------------------	----------------------

في 31 ديسمبر 2023
الأصول

22,095,893	2,936,747	-	-	2,200,166	16,958,980	النقد والنقد المعادل
10,127,877	7,807,541	-	-	-	2,320,336	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
3,692,840	3,692,840	-	-	-	-	الذمم المدينة والأصول الأخرى
623,728	623,728	-	-	-	-	البضائع
17,375,815	8,362,513	77,201	8,936,101	-	-	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
74,910,265	74,910,265	-	-	-	-	استثمار في شركات زميلة
12,488,209	12,488,209	-	-	-	-	عقارات استثمارية
1,175,643	1,175,643	-	-	-	-	ممتلكات ومعدات
911,040	911,040	-	-	-	-	أصول حق الاستخدام
2,029,278	2,029,278	-	-	-	-	الشهرة
145,430,588	114,937,804	77,201	8,936,101	2,200,166	19,279,316	

تابع/ إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

32. تابع/ أهداف وسياسات إدارة المخاطر

32.1 تابع/ مخاطر السوق

(ب) تابع/ مخاطر معدل الفائدة

المجموع د.ك	لا تحمل فائدة د.ك	أكثر من 1 سنة د.ك	3 - 12 شهراً د.ك	1 - 3 شهور د.ك	حتى 1 شهر د.ك	
في 31 ديسمبر 2023						
21,851	-	-	-	21,851	-	مستحق إلى البنوك
14,750,000	-	14,250,000	500,000	-	-	القروض
13,347,301	13,347,301	-	-	-	-	الذمم الدائنة والخصوم الأخرى
998,028	-	876,555	121,473	-	-	التزامات الإيجار
1,597,386	1,597,386	-	-	-	-	مخصص مكافأة نهاية خدمة الموظفين
30,714,566	14,944,687	15,126,555	621,473	21,851	-	
		(15,049,354)	8,314,628	2,178,315	19,279,316	صافي الفجوة لحساسية معدل الفائدة
		14,722,905	29,772,259	21,457,631	19,279,316	صافي الفجوة المتراكمة لحساسية معدل الفائدة
في 31 ديسمبر 2022						
الأصول						
14,190,267	3,641,277	-	-	750,000	9,798,990	النقد والنقد المعادل
7,818,669	7,818,669	-	-	-	-	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
7,471,425	7,471,425	-	-	-	-	الذمم المدينة والأصول الأخرى
595,544	595,544	-	-	-	-	البضائع
8,570,703	8,570,703	-	-	-	-	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
59,119,058	59,119,058	-	-	-	-	استثمار في شركة زميلة
12,335,649	12,335,649	-	-	-	-	عقارات استثمارية
1,386,422	1,386,422	-	-	-	-	ممتلكات ومعدات
913,360	913,360	-	-	-	-	أصول حق الاستخدام
2,029,278	2,029,278	-	-	-	-	الشهرة
114,430,375	103,881,385	-	-	750,000	9,798,990	
الخصوم						
15,000,000	-	14,750,000	250,000	-	-	القروض
9,092,696	9,092,696	-	-	-	-	الذمم الدائنة والخصوم الأخرى
1,032,153	-	800,146	175,857	56,150	-	التزامات الإيجار
1,371,392	1,371,392	-	-	-	-	مخصص مكافأة نهاية خدمة الموظفين
26,496,241	10,464,088	15,550,146	425,857	56,150	-	
		(15,550,146)	(425,857)	693,850	9,798,990	صافي الفجوة لحساسية معدل الفائدة
		(5,483,163)	10,066,983	10,492,840	9,798,990	صافي الفجوة المتراكمة لحساسية معدل الفائدة

ليس لدى المجموعة أي أدوات مالية خارج بنود الميزانية والتي تستخدم لإدارة مخاطر معدل الفائدة. يبين الجدول التالي حساسية الأدوات المالية المحملة بالفائدة فيما يتعلق بربح السنة لأي تغيير معقول وممكن في معدلات الفائدة اعتباراً من بداية السنة.

تابع/ إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

32. تابع/ أهداف وسياسات إدارة المخاطر

32.1 تابع/ مخاطر السوق

(ب) تابع/ مخاطر معدل الفائدة

بناءً على أوضاع السوق الحالية، تم افتراض أن التغير المحتمل والمعقول في أسعار الفائدة سيكون +50 و -50 نقطة أساسية لأسعار الفائدة للسنة الحالية (2022: سعر الفائدة +50 و -50 نقطة أساسية). يستند الحساب إلى الأدوات المالية للمجموعة المحتفظ بها في تاريخ التقرير. تبقى كافة المتغيرات الأخرى ثابتة. لا يوجد هناك أي تأثير مباشر آخر على حقوق الملكية للمجموعة.

النقص في معدلات الفائدة		الزيادة في معدلات الفائدة	
السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022	السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023	السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022	السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023
د.ك	د.ك	د.ك	د.ك
74,397	33,311	(74,397)	(33,311)

ربح السنة

(ج) مخاطر الأسعار

تتمثل هذه المخاطر في تقلب قيمة الأدوات المالية نتيجة للتغيرات في أسعار السوق سواء كانت هذه التغيرات بسبب عوامل محددة بأداة منفردة أو مصدرها أو عوامل تؤثر على كافة الأدوات المتداولة في السوق. تتعرض المجموعة لمخاطر الأسعار فيما يتعلق باستثماراتها في مساهمات الملكية.

يتم تصنيف الاستثمارات في مساهمات الملكية كاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر أو كاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.

وتقوم المجموعة لإدارة مخاطر الأسعار الناشئة من الاستثمارات في سندات حقوق الملكية بتنويع محفظتها. يتم تنويع المحفظة وفق الحدود الموضوعة من قبل المجموعة.

يتم تحديد حساسية مخاطر الأسعار بمعدل 10% على مدى التعرض لمخاطر أسعار الأسهم كما في تاريخ التقرير. في حال كانت أسعار الأسهم أعلى بمعدل 10% لكان التأثير على ربح السنة وحقوق الملكية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر كالتالي مع ثبات جميع التغيرات الأخرى:

يشير الرقم الموجب أدناه إلى زيادة في ربح السنة/ حقوق الملكية، بينما يزيد سعر السهم حسب النسب المذكورة أعلاه.

حقوق الملكية		ربح السنة	
31 ديسمبر 2022	31 ديسمبر 2023	31 ديسمبر 2022	31 ديسمبر 2023
د.ك	د.ك	د.ك	د.ك
-	-	781,867	1,012,788
857,070	1,737,582	-	-
857,070	1,737,582	781,867	1,012,788

استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

في حال كان هناك تغيير بالسالب في أسعار الأسهم وفقاً لافتراضات الحساسية لمخاطر أسعار الأسهم المذكورة أعلاه (10%)، لكان التأثير مساو ومعاكس على الربح والإيرادات الشاملة الأخرى للسنة وكانت الأرصدة أعلاه ستظهر بالسالب.

تابع/ إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

32. تابع/ أهداف وسياسات إدارة المخاطر

32.2 مخاطر الائتمان

تتمثل مخاطر الائتمان في عدم قدرة أحد أطراف الأداة المالية على الوفاء بالتزاماته مسبباً بذلك خسارة مالية للطرف الآخر. تتم مراقبة سياسة ومخاطر الائتمان للمجموعة على أساس مستمر. كما تحاول المجموعة عدم تركيز تلك المخاطر على أفراد أو مجموعة عملاء في مناطق أو شركات محددة من خلال تنويع تعاملاتها في أنشطة مختلفة.

إن مدى تعرض المجموعة لمخاطر الائتمان يقتصر على القيم الدفترية للأصول المالية المدرجة في تاريخ البيانات المالية والملخصة على النحو التالي:

31 ديسمبر 2022 د ك	31 ديسمبر 2023 د ك	
14,186,281	22,090,702	النقد والتقد المعادل
7,103,558	3,040,358	الذمم المدينة والأصول الأخرى (إيضاح 15)
1,277,227	3,562,924	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
6,786,277	15,087,261	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
29,353,343	43,781,245	

باستثناء الذمم المدينة والأصول الأخرى (إيضاح 15)، لم ينقض تاريخ استحقاق أي من الأصول المالية أعلاه ولم تنخفض قيمتها. تراقب المجموعة بشكل مستمر تعثر العملاء والأطراف المقابلة الأخرى المحددة كأفراد أو مجموعة، وتدرج هذه المعلومات في ضوابط مخاطر الائتمان لديها. حيثما كان ذلك متاحاً بتكلفة معقولة، يتم الحصول على التصنيفات الائتمانية الخارجية و/ أو تقارير العملاء والأطراف المقابلة الأخرى واستخدامها. تتمثل سياسة المجموعة في التعامل فقط مع أطراف ذات كفاءة ائتمانية عالية. تعتبر إدارة المجموعة أن كافة الأصول المالية أعلاه التي لم تنقض فترة استحقاقها ولم تنخفض قيمتها قيد المراجعة ذات كفاءة ائتمانية عالية.

لا يوجد أي من الأصول المالية للمجموعة مضمونة مقابل حساب ضمان أو غيره من التحسينات الائتمانية.

فيما يتعلق بالذمم المدينة، لا تتعرض المجموعة لأي مخاطر ائتمان جوهرية من طرف مقابل. إن مخاطر الائتمان الخاصة بالأرصدة لدى البنوك والمبالغ المستحقة من أطراف ذات صلة تعتبر غير هامة حيث أن الأطراف المقابلة عبارة عن مؤسسات/ كيانات مالية ذات كفاءة ائتمانية عالية. المعلومات حول التركيزات الهامة الأخرى لمخاطر الائتمان مبينة في الإيضاح 32.3.

32.3 تركيز الأصول والخصوم المالية

إن التوزيع الجغرافي للأصول المالية والخصوم المالية كما يلي:

أوروبا والولايات المتحدة	الشرق الأوسط	آسيا وأفريقيا	الأمريكية المتحدة	المجموع	
د ك	د ك	د ك	د ك	د ك	
21,224,887	831,484	11,578	27,944	22,095,893	النقد والتقد المعادل
3,518,664	4,222,461	2,376,798	9,954	10,127,877	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
2,652,521	302,529	82,048	3,260	3,040,358	الذمم المدينة والأصول الأخرى
7,502,543	14,609	9,715,489	143,174	17,375,815	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
34,898,615	5,371,083	12,185,913	184,332	52,639,943	
21,851	-	-	-	21,851	مستحق إلى البنك
9,977,252	3,358,557	1,068	10,424	13,347,301	الذمم الدائنة والخصوم الأخرى
178,309	819,719	-	-	998,028	التزامات الإيجار
14,750,000	-	-	-	14,750,000	القروض
24,927,412	4,178,276	1,068	10,424	29,117,180	

تابع/ إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

32. تابع/ أهداف وسياسات إدارة المخاطر

32.3 تابع/ تركيز الأصول والخصوم المالية

المجموع د.ك	أوروبا والولايات المتحدة الأمريكية د.ك	آسيا وأفريقيا د.ك	الشرق الأوسط د.ك	الكويت د.ك	
					في 31 ديسمبر 2022
14,190,267	11,351	14,920	649,386	13,514,610	النقد والنقد المعادل
7,818,669	21,459	78,955	3,940,297	3,777,958	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
7,103,558	1,946	2,977,126	482,203	3,642,283	الذمم المدينة والأصول الأخرى
8,570,703	101,490	780,003	12,762	7,676,448	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
37,683,197	136,246	3,851,004	5,084,648	28,611,299	
9,092,696	7,449	559	884,785	8,199,903	الذمم الدائنة والخصوم الأخرى
1,032,153	-	-	1,032,153	-	التزامات الإيجار
15,000,000	-	-	-	15,000,000	القروض
25,124,849	7,449	559	1,916,938	23,199,903	

32.4 مخاطر السيولة

مخاطر السيولة هي مخاطر ألا تكون المجموعة قادرة على الوفاء بالتزاماتها عند استحقاقها. و للحد من هذه المخاطر فقد قامت الإدارة بتتويع مصادر التمويل و ادارة أصولها مع الأخذ بعين الاعتبار السيولة و مراقبة تلك السيولة بشكل يومي.

يلخص الجدول التالي تواريخ استحقاق أصول وخصوم المجموعة. باستثناء الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر والاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، تم تحديد استحقاقات الأصول والخصوم على أساس الفترة المتبقية من تاريخ التقرير إلى تاريخ الاستحقاق التعاقدية. يتم تحديد تواريخ الاستحقاق للاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر وبالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر والعقارات الاستثمارية استناداً إلى تقدير الإدارة بشأن تسهيل هذه الاستثمارات.

فيما يلي قائمة استحقاق الأصول والخصوم:

المجموع د.ك	أكثر من 1 سنة د.ك	خلال 1 سنة د.ك	
			في 31 ديسمبر 2023
			الأصول
22,095,893	-	22,095,893	النقد والنقد المعادل
10,127,877	-	10,127,877	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
3,692,840	-	3,692,840	الذمم المدينة والأصول الأخرى
623,728	-	623,728	البضائع
17,375,815	8,439,714	8,936,101	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
74,910,265	74,910,265	-	استثمار في شركات زميلة
12,488,209	12,488,209	-	عقارات استثمارية
1,175,643	1,175,643	-	ممتلكات ومعدات
911,040	911,040	-	أصول حق الاستخدام
2,029,278	2,029,278	-	الشهرة
145,430,588	99,954,149	45,476,439	

تابع/ إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

32 تابع/ أهداف وسياسات إدارة المخاطر
32.4 تابع/ مخاطر السيولة

في 31 ديسمبر 2023			
المجموع د.ك	أكثر من 1 سنة د.ك	خلال 1 سنة د.ك	
			الخصوم
21,851	-	21,851	مستحق إلى البنوك
13,347,301	-	13,347,301	الذمم الدائنة والخصوم الأخرى
998,028	876,555	121,473	التزامات عقود الإيجار
14,750,000	14,250,000	500,000	القروض
1,597,386	1,597,386	-	مخصص مكافأة نهاية خدمة الموظفين
30,714,566	16,723,941	13,990,625	

في 31 ديسمبر 2022			
الأصول			
14,190,267	-	14,190,267	النقد والنقد المعادل
7,818,669	-	7,818,669	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
7,471,425	-	7,471,425	الذمم المدينة والأصول الأخرى
595,544	-	595,544	البضائع
8,570,703	8,570,703	-	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
59,119,058	59,119,058	-	استثمار في شركة زميلة
12,335,649	12,335,649	-	عقارات استثمارية
1,386,422	1,386,422	-	ممتلكات ومعدات
913,360	913,360	-	أصول حق الاستخدام
2,029,278	2,029,278	-	الشهرة
114,430,375	84,354,470	30,075,905	

الخصوم			
9,092,696	-	9,092,696	الذمم الدائنة والخصوم الأخرى
1,032,153	800,146	232,007	التزامات الإيجار
15,000,000	14,750,000	250,000	القروض
1,371,392	1,371,392	-	مخصص مكافأة نهاية خدمة الموظفين
26,496,241	16,921,538	9,574,703	

فيما يلي الاستحقاقات التعاقدية للخصوم المالية استناداً إلى التدفقات النقدية غير المضمونة:

31 ديسمبر 2023					
المجموع د.ك	1 - 5 سنوات د.ك	3 - 12 شهراً د.ك	1 - 3 شهور د.ك	حتى 1 شهر د.ك	
21,851	-	-	-	21,851	الخصوم المالية
13,347,301	-	13,347,301	-	-	مستحق للبنوك
1,217,538	1,016,104	49,623	16,541	135,270	الذمم الدائنة والخصوم الأخرى
18,500,000	17,062,500	1,206,336	231,164	-	التزامات الإيجار
33,086,690	18,078,604	14,603,260	247,705	157,121	القروض
31 ديسمبر 2022					
9,092,696	-	9,092,696	-	-	الخصوم المالية
1,465,948	1,156,620	253,177	56,151	-	الذمم الدائنة والخصوم الأخرى
19,125,000	18,050,000	871,575	203,425	-	التزامات الإيجار
29,683,644	19,206,620	10,217,448	259,576	-	القروض

تابع/ إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

33 إدارة مخاطر رأس المال

تتمثل أهداف إدارة مخاطر رأسمال المجموعة في ضمان قدرة المجموعة على المحافظة على تصنيف ائتماني قوي ونسب سليمة من أجل دعم أعمالها وزيادة قيمة المساهمين.

تدير المجموعة رأس المال ويتم إجراء التعديلات عليه في ضوء التغيرات في الظروف الاقتصادية وفي المخاطر المرتبطة بالأصول ذات الصلة. ومن أجل الحفاظ على أو تعديل هيكل رأس المال، فإن المجموعة يمكنها القيام بتعديل مبلغ توزيعات الأرباح المدفوعة للمساهمين أو إعادة شراء الأسهم أو إصدار أسهم جديدة أو بيع أصول بهدف تخفيض الدين.

يتألف هيكل رأس مال المجموعة مما يلي:

31 ديسمبر 2022 د.ك	31 ديسمبر 2023 د.ك	
15,000,000	14,750,000	قروض (إيضاح 22)
(13,466,406)	(21,360,028)	ناقصاً: النقد والنقد المعادل (إيضاح 13)
1,533,594	(6,610,028)	صافي المديونية
87,934,134	114,716,022	مجموع حقوق الملكية

تقوم المجموعة بمراقبة رأس المال على أساس معدل نسبة المديونية لحقوق الملكية.

ويحتسب هذا المعدل في شكل صافي الدين مقسوماً على إجمالي حقوق الملكية كالتالي:

31 ديسمبر 2022 د.ك	31 ديسمبر 2023 د.ك	
1,533,594	(6,610,028)	صافي الدين
87,934,134	114,716,022	مجموع حقوق الملكية
%2	(%6)	نسبة صافي الدين إلى إجمالي حقوق الملكية

34 أصول بصفة الأمانة

تقوم المجموعة بإدارة صناديق مشتركة ومحافظ نيابة عن الشركة الأم الرئيسية وأطراف أخرى ذات صلة وأطراف خارجية وتحفظ بأوراق مالية في حسابات أمانة وهذه الحسابات لم يتم إدراجها في بيان المركز المالي المجموع للمجموعة. إن الأصول الخاضعة للإدارة في 31 ديسمبر 2023 قد بلغت 19,446,645 د.ك (31 ديسمبر 2022: 28,312,321 د.ك) منها أصول مُدارة بالنيابة عن الشركة الأم الرئيسية والأطراف الأخرى ذات الصلة بمبلغ 19,409,375 د.ك (31 ديسمبر 2022: 20,199,489 د.ك).

35 الالتزامات الطارئة

كما في تاريخ التقرير، كانت على المجموعة التزامات طارئة فيما يتعلق بضمانات بنكية قائمة بلغت 5,437,427 د.ك (2022: 4,288,151 د.ك).

36 استثمارات وكالة

تمثل استثمارات وكالة إيداع مبلغ 14,324,160 د.ك لدى شركة استثمارات وكالة محلية، حيث استحق في الربع الأخير من سنة 2008. إن الشركة المستثمر بها لم تسدد هذا المبلغ في تاريخ الاستحقاق الأصلي. ومع ذلك، تم تحديد تواريخ استحقاق جديدة من قبل المحكمة. تعثرت الشركة المستثمر بها مرة أخرى عن دفع القسط الثاني والثالث والرابع والخامس المستحقين السداد في سبتمبر 2014 و 2015 و 2016 و 2017 على التوالي. قامت المجموعة بتكوين مخصص بالكامل في السنوات السابقة للذمم المدينة وفقاً لقواعد المخصصات لبنك الكويت المركزي. شرعت المجموعة برفع دعاوى قضائية مختلفة ضد الشركة المستثمر بها، التي تم الحكم فيها في نهاية الأمر لصالح المجموعة. خلال 2019، قامت الشركة الأم بإبرام اتفاقية تسوية مع الشركة المستثمر فيها تم بموجبها نقل ملكية نسبة 50% من أسهم شركة الاختيار المميز للتجارة العامة والمقاولات - ذ.م.م (الشركة المستحوذ عليها) إلى الشركة الأم.

تابع/ إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

36 تابع/ استثمارات وكالة

قبل سنوات من إبرام اتفاقية التسوية المبينة أعلاه، قامت الشركة المستحوذ عليها برفع دعاوى قضائية ضد أحد البنوك المحلية ("البنك") مطالبة باسترداد ملكيتها لعدد 33,544,500 سهم من أسهم بنك بويبان، بالإضافة إلى أية توزيعات سواء نقدية أو منحة وأية مزايا مرتبطة بتلك الأسهم، والتي قام البنك بتحويلها من خلال عقد بيع.

بتاريخ 6 إبريل 2016، صدر حكم أول درجة لصالح البنك بتأييد ملكية أسهم بنك بويبان المذكورة. بعد ذلك وبتاريخ 22 فبراير 2017 قضت محكمة الاستئناف ببطالان عقد البيع أعلاه وإعادة الأسهم محل النزاع إلى الشركة المستحوذ عليها وكافة توزيعات الأرباح النقدية والعينية والمزايا الأخرى التي تحصل عليها البنك من تلك الأسهم. قام البنك بالطعن على الحكم أمام محكمة التمييز والتي قضت بتاريخ 27 ديسمبر 2017 بإلزام الشركة المستحوذ عليها برد ثمن الأسهم المسددة من البنك، كما قضت على البنك برد ملكية الأسهم وجميع المزايا ذات الصلة إلى الشركة المستحوذ عليها.

شرعت الشركة المستحوذ عليها في اتخاذ مختلف الإجراءات القانونية ورفع دعاوى لتنفيذ الأحكام الصادرة الواردة أعلاه.

بتاريخ 31 يناير 2022، صدر حكم محكمة أول درجة بإلزام البنك بأن يرد إلى الشركة المستحوذ عليها عدد 50,504,513 سهم من أسهم بنك بويبان وكذلك توزيعات أرباح نقدية بقيمة 386,294 د.ك، حيث صدر حكم بإلزام الشركة المستحوذ عليها بأن تؤدي للبنك مبلغ 14,301,772 د.ك ثمناً للأسهم وعمولات ورسوم نقل الملكية بالإضافة إلى مبلغ 6,416,324 د.ك كتعويض للبنك عما فاتته من كسب وما لحق به من خسارة.

بتاريخ 3 يوليو 2022، أيدت محكمة الاستئناف الحكم المذكور أعلاه بشكل جوهري لكنها رفضت الحكم بتعويض البنك بمبلغ 6,416,324 د.ك. وحيث أن المبلغ الإجمالي المقرر سداؤه للبنك هو 14,301,772 د.ك بالإضافة إلى مصاريف المحكمة ووفقاً لشهادة إدارة التنفيذ، فإن إجمالي المبلغ المستحق السداد للبنك هو 14,563,536 د.ك. بتاريخ 19 سبتمبر 2023، أيدت محكمة التمييز القرار الصادر من محكمة الاستئناف ورفضت جميع دعاوى الاستئناف الصادرة عن البنك.

بتاريخ 2 فبراير 2023، تمكنت الشركة المستحوذ عليها من تنفيذ جزء من الحكم، وتم تحويل 50,504,513 سهم من أسهم بنك بويبان إلى الشركة المستحوذ عليها. ومع ذلك، تم حجز هذه الأسهم لصالح البنك حتى سداد مبلغ 14,563,536 د.ك من قبل الشركة المستحوذ عليها.

بتاريخ 3 إبريل 2023، قامت الشركة المستحوذ عليها بدفع المبلغ المقضي به للبنك وتم رفع الحجز على أسهم بنك بويبان. وبالتالي، تتمتع الشركة المستحوذ عليها بكامل الحقوق على الأسهم المنقولة. لذلك، فقد تم الاعتراف بحصة الشركة الأم في صافي أصول شركة الاختيار المميز للتجارة العامة والمقاولات، وتم تصنيفها كاستثمار في شركة زميلة يبلغ 8,584,340 د.ك مقابل تسوية جزئية لاستثمارات الوكالة، وتم الاعتراف بالربح الناتج من رد انخفاض قيمة استثمارات الوكالة بمبلغ 8,584,340 د.ك في بيان الأرباح أو الخسائر المجموع.

37 أرقام المقارنة

تم إعادة تصنيف بعض أرقام المقارنة لتتفق مع عرض السنة الحالية. إن إعادة التصنيف هذه لا تؤثر على صافي الأصول وصافي حقوق الملكية أو صافي نتائج أعمال السنة أو صافي الزيادة في النقد والنقد المعادل المفصح عنها سابقاً.