



شركة المنار للتمويل والإيجار ش.م.ك. عامة
وشركاتها التابعة
دولة الكويت

البيانات المالية المجمعة وتقرير مراقب الحسابات المستقل
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023



شركة المنار للتمويل والإجارة ش.م.ك. عامة
وشركاتها التابعة
دولة الكويت

البيانات المالية المجمعة وتقرير مراقب الحسابات المستقل
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023

صفحة	فهرس
5 - 1	تقرير مراقب الحسابات المستقل
6	بيان المركز المالي المجمع كما في 31 ديسمبر 2023
7	بيان الدخل المجمع للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023
8	بيان الدخل الشامل المجمع للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023
9	بيان التغيرات في حقوق الملكية المجمع للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023
10	بيان التدفقات النقدية المجمع للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023
42 - 11	إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

تقرير مراقب الحسابات المستقل إلى السادة المساهمين

شركة المنار للتمويل والإجارة

شركة مساهمة كويتية عامة

دولة الكويت

تقرير حول تدقيق البيانات المالية المجمعة

الرأي

لقد دققنا البيانات المالية المجمعة المرفقة لشركة المنار للتمويل والإجارة ش.م.ك.ع ("الشركة الأم") وشركاتها التابعة (يشار إليهما معاً بـ "المجموعة") والتي تتضمن بيان المركز المالي المجمع كما في 31 ديسمبر 2023 وبيانات الدخل والدخل الشامل والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية المجمعة للسنة المنتهية بذلك التاريخ، والإيضاحات المتعلقة بالبيانات المالية المجمعة، والتي تتضمن معلومات السياسة المحاسبية الهامة.

برأينا أن البيانات المالية المجمعة المرفقة تعبر بصورة عادلة، من جميع النواحي المادية، عن المركز المالي المجمع للمجموعة كما في 31 ديسمبر 2023 وعن أدائها المالي المجمع وتدفقاتها النقدية المجمعة للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقاً لمعايير المحاسبة الدولية للتقرير المالي، كما هي مطبقة بدولة الكويت.

أساس الرأي

لقد قمنا بأعمال التدقيق وفقاً لمعايير التدقيق الدولية. إن مسؤولياتنا طبقاً لتلك المعايير موضحة بشكل أكثر تفصيلاً في فقرة "مسؤوليات مراقب الحسابات عن تدقيق البيانات المالية المجمعة" والواردة ضمن تقريرنا. نحن مستقلون عن المجموعة وفقاً لميثاق الأخلاقيات المهنية للمحاسبين المهنيين (بما في ذلك المعايير الدولية للاستقلالية) (ميثاق المجلس الدولي لمعايير الأخلاقيات المهنية للمحاسبين)، وقد قمنا بالوفاء بمسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لميثاق المجلس الدولي لمعايير الأخلاقيات المهنية للمحاسبين. باعتقادنا أن أدلة التدقيق التي حصلنا عليها كافية وملائمة لتوفر أساساً لرأينا.

أمور التدقيق الرئيسية

إن أمور التدقيق الرئيسية، في حكمنا المهني، هي تلك الأمور التي كانت الأكثر أهمية في تدقيقنا للبيانات المالية المجمعة للسنة الحالية. وتم عرض هذه الأمور في سياق تدقيقنا للبيانات المالية المجمعة ككل وإبداء رأينا حولها دون إبداء رأي منفصل حول هذه الأمور. فيما يلي تفاصيل الأمور وكيفية معالجتها لكل أمر من هذه الأمور في إطار تدقيقنا له.

تقرير مراقب الحسابات المستقل إلى السادة المساهمين (تتمة)

شركة المنار للتمويل والإجارة

شركة مساهمة كويتية عامة

دولة الكويت

تقرير حول تدقيق البيانات المالية المجمعة (تتمة)

أمر التدقيق الرئيسية (تتمة)

أمر التدقيق الرئيسي	الطريقة المتبعة في تدقيقنا لمعالجة أمر التدقيق الرئيسي
<p>خسائر الائتمان على أرصدة مديني التمويل</p> <p>إن الاعتراف بخسائر الائتمان على أرصدة مديني التمويل للعملاء ("التسهيلات التمويلية") يمثل خسائر الائتمان المتوقعة طبقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 9: الأدوات المالية المحددة طبقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي أو المخصص المطلوب احتسابه وفقاً لقواعد بنك الكويت المركزي استناداً إلى تصنيف التسهيلات الائتمانية واحتساب المخصصات لها ("قواعد بنك الكويت المركزي")، أيهما أعلى، كما هو مفصّل عنه في السياسات المحاسبية المبينة بالإيضاحين 2.3.3 و8 من البيانات المالية المجمعة.</p> <p>إن الاعتراف بخسائر الائتمان المتوقعة طبقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 9 المحددة طبقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي يمثل سياسة محاسبية معقدة والتي تتطلب أحكاماً جوهرية عند تنفيذها. تعتمد خسائر الائتمان المتوقعة على الأحكام التي تقوم الإدارة بوضعها عند تقييم الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان وتصنيف التسهيلات التمويلية إلى مراحل مختلفة وتحديد توقيت حدوث التعثر ووضع نماذج لتقييم احتمالية تعثر العملاء وتقدير التدفقات النقدية من إجراءات الاسترداد أو تحقيق الضمانات.</p> <p>إن الاعتراف بالمخصص المحدد للتسهيلات التمويلية منخفضة القيمة وفقاً لقواعد بنك الكويت المركزي يستند إلى التعليمات الصادرة عن بنك الكويت المركزي بشأن الحد الأدنى للمخصص الذي يتم الاعتراف به إلى جانب أي مخصص إضافي معترف به استناداً إلى تقدير الإدارة للتدفقات النقدية المتوقعة المتعلقة بتلك التسهيلات التمويلية.</p> <p>ونظراً لأهمية التسهيلات الائتمانية وما يرتبط بذلك من عدم تأكد من التقديرات وإصدار للأحكام عند احتساب الانخفاض في القيمة، فإن ذلك يعتبر من أمور التدقيق الرئيسية. وتزداد هذه الأهمية نتيجة ارتفاع درجة عدم التأكد من التقديرات بسبب الضغوط التضخمية الحالية وبيئة أسعار الفائدة المرتفعة.</p>	<p>تضمنت إجراءات التدقيق التي قمنا بها ما يلي:</p> <ul style="list-style-type: none"> • قمنا بتقييم إجراءات الرقابة على المدخلات والافتراضات التي تستخدمها المجموعة في وضع النماذج وحوكمتها وإجراءات الرقابة المطبقة من الإدارة في تحديد مدى كفاية خسائر الائتمان وذلك للتأكد من تصميمها وفاعلية تطبيقها بشكل ملائم. • بالنسبة لعينة من التسهيلات التمويلية، قمنا بتقييم مدى تناسب معايير المجموعة لتحديد المراحل وقيمة التعرض عند التعثر واحتمالية التعثر ومعدل الخسارة عند التعثر بما في ذلك أهلية وقيمة الضمان المحتسب في نماذج خسائر الائتمان المتوقعة المستخدمة من قبل المجموعة والتوجيهات التي قامت الإدارة بمراجعتها في ضوء الآثار الاقتصادية المستمرة للضغوط التضخمية الحالية وبيئة أسعار الفائدة المرتفعة لتحديد خسائر الائتمان المتوقعة أخذاً في الاعتبار تعليمات بنك الكويت المركزي. كما قمنا بتقدير مدى تناسب مختلف المدخلات والافتراضات المستخدمة من قبل إدارة المجموعة لتحديد خسائر الائتمان المتوقعة. • فيما يتعلق بمتطلبات قواعد بنك الكويت المركزي لاحتساب المخصصات، قمنا بتقييم المعايير الخاصة بتحديد ما إذا كان هناك أي متطلبات لاحتساب والإفصاح عن أي خسائر ائتمانية وفقاً للتعليمات ذات الصلة ويتم احتسابها عند اللزوم وفقاً لذلك. وبالنسبة للعينات التي تم اختيارها بما في ذلك التسهيلات الائتمانية المُعاد جدولتها، تحققنا مما إذا كانت إدارة المجموعة قد قامت بتحديد كافة أحداث الانخفاض في القيمة. وبالنسبة للعينات التي تم اختيارها والتي تضمنت أيضاً التسهيلات التمويلية منخفضة القيمة، قمنا بتقييم قيمة الضمان وتحققنا من عمليات احتساب المخصص المترتب على ذلك. • قمنا بتقييم الإفصاحات الواردة في البيانات المالية المجمعة فيما يتعلق بهذا الأمر وفقاً لمتطلبات معايير المحاسبة الدولية للتقرير المالي.

تقرير مراقب الحسابات المستقل إلى السادة المساهمين (تتمة)

شركة المنار للتمويل والإجارة

شركة مساهمة كويتية عامة

دولة الكويت

تقرير حول تدقيق البيانات المالية المجمعة (تتمة)

أمر التدقيق الرئيسية (تتمة)

أمر التدقيق الرئيسي	الطريقة المتبعة في تدقيقنا لمعالجة أمر التدقيق الرئيسي
الاستحواذ على شركة زميلة	تضمنت إجراءات التدقيق التي قمنا بها فيما يتعلق بالاستحواذ على شركة إنجازات ما يلي:
خلال السنة الحالية، استحوذت المجموعة على شركة زميلة وهي شركة إنجازات للتنمية العقارية ش.م.ك.ع. ("إنجازات") بإجمالي مقابل شراء قدره 9.2 مليون دينار كويتي. سُجلت المعاملة باستخدام طريقة الاستحواذ.	- قمنا بتقييم إجراءات الرقابة على المحاسبة عن عملية الاستحواذ وتحديد القيم العادلة لموجودات ومطلوبات شركة إنجازات للتأكد من تصميمها وفاعلية تطبيقها بشكل ملائم.
استعانت المجموعة باختصاصيين مستقلين خارجيين في مجال التقييم بغرض إجراء عملية توزيع مقابل الشراء والتي تطلبت منهم تحديد صافي القيمة العادلة لموجودات ومطلوبات شركة إنجازات. تضمنت هذه العملية تحديد القيمة العادلة لأي موجودات ومطلوبات لم تكن مسجلة ضمن الدفاتر المحاسبية لشركة إنجازات. ونتج عنها ربح شراء بسعر مخفض بمبلغ 1.5 مليون دينار كويتي كما في تاريخ الاستحواذ.	- قمنا بتقييم ما إذا كانت افتراضات الإدارة المتعلقة بالمحاسبة عن المعاملات تتوافق مع متطلبات معايير المحاسبة الدولية للتقرير المالي.
إن تحديد القيمة العادلة لموجودات ومطلوبات شركة إنجازات تطلب من الإدارة تطبيق أحكام جوهرية وإجراء تقديرات هامة.	- قمنا بمطابقة القيم العادلة للموجودات والمطلوبات التي حددتها الإدارة مع المبالغ المعروضة ضمن البيانات المالية المجمعة.
لقد ارتأينا أن ذلك يعتبر من أمور التدقيق الرئيسية إذ أن قيمة الاستحواذ كبيرة من الناحية الكمية فضلاً عن درجة الأحكام المطبقة والتقديرات الهامة كما هو مبين أعلاه.	تضمنت إجراءات التدقيق التي قمنا بها فيما يتعلق بتوزيع سعر الشراء ما يلي:
يُرجى الرجوع إلى الإيضاحين 4 و 7 من البيانات المالية المجمعة لمزيد من التفاصيل حول هذا الأمر.	- قمنا بتقييم اكتمال ودقة الموجودات المستحوذ عليها والمطلوبات المتكبدة ضمن عملية توزيع سعر الشراء.
	- بالاستعانة بخبرائنا الداخليين، قمنا بتقييم المنهجيات والمدخلات الرئيسية التي استخدمتها المجموعة.
	- بالاستعانة بخبرائنا الداخليين، قمنا بتقييم القيم العادلة لعينة من الموجودات المستحوذ عليها والمطلوبات المتكبدة.
	- قمنا بتحليل تعديلات القيمة العادلة المعترف بها من قبل الإدارة، وقمنا بتقييم ما إذا كانت التعديلات التي تم إجراؤها تتوافق مع متطلبات معايير المحاسبة الدولية للتقرير المالي.
	- قمنا بتقييم مهارات وكفاءة وموضوعية واستقلالية المقيمين الذين استعانت بهم المجموعة لإجراء عملية توزيع سعر الشراء.
	- قمنا بمراجعة شروط الارتباط المبرم بين المقيمين والمجموعة لتحديد مدى كفاية نطاق عملهم وذلك لأغراض التدقيق.
	- قمنا بتقييم الإفصاحات الواردة في البيانات المالية المجمعة فيما يتعلق بهذا الأمر وفقاً لمتطلبات معايير المحاسبة الدولية للتقرير المالي.

معلومات أخرى

إن الإدارة هي المسؤولة عن هذه المعلومات الأخرى، والتي من المعلومات الواردة في التقرير السنوي للمجموعة لسنة 2023، بخلاف البيانات المالية المجمعة وتقرير مراقب الحسابات حولها. نتوقع الحصول على التقرير السنوي للمجموعة لسنة 2023 بعد تاريخ تقرير مراقب الحسابات.

إن رأينا حول البيانات المالية المجمعة لا يغطي المعلومات الأخرى ولا يعبر بأي شكل عن أي استنتاج حولها.

فيما يتعلق بتدقيقنا للبيانات المالية المجمعة، فإن مسؤولياتنا هي قراءة المعلومات الأخرى المذكورة أعلاه عندما تكون متاحة، وتحديد ما إذا كانت المعلومات الأخرى غير متوافقة بصورة جوهرية مع البيانات المالية المجمعة أو المعلومات التي حصلنا عليها أثناء التدقيق أو وجود أي أخطاء مادية بشأنها. وإذا توصلنا، عند قراءتنا للتقرير السنوي، إلى وجود أي أخطاء مادية في هذه المعلومات الأخرى، فإنه يتعين علينا رفع تقرير حول تلك الوقائع إلى المسؤولين عن الحوكمة. ليس لدينا ما يستوجب التقرير عنه في هذا الشأن.

تقرير مراقب الحسابات المستقل إلى السادة المساهمين (تتمة)

شركة المنار للتمويل والإجارة

شركة مساهمة كويتية عامة

دولة الكويت

تقرير حول تدقيق البيانات المالية المجمعة (تتمة)

مسئوليات الإدارة والمسؤولين عن الحوكمة عن البيانات المالية المجمعة

إن الإدارة هي المسؤولة عن إعداد وعرض هذه البيانات المالية المجمعة بصورة عادلة وفقاً لمعايير المحاسبة الدولية للتقرير المالي، كما هي مطابقة بدولة الكويت، وعن وضع نظم الرقابة الداخلية التي تراها الإدارة ضرورية لإعداد بيانات مالية مجمعة خالية من الأخطاء المادية سواء كانت ناتجة عن الغش أو الخطأ.

عند إعداد البيانات المالية المجمعة، تتحمل الإدارة مسؤولية تقييم قدرة المجموعة على متابعة أعمالها على أساس مبدأ الاستمرارية مع الإفصاح، متى كان ذلك مناسباً، عن الأمور المتعلقة بالاستمرارية واستخدام مبدأ الاستمرارية المحاسبي ما لم تعتزم الإدارة تصفية المجموعة أو وقف أعمالها أو في حالة عدم توفر أي بديل واقعي سوى اتخاذ هذا الإجراء.

يتحمل المسؤولون عن الحوكمة مسؤولية الإشراف على عملية إعداد التقارير المالية للمجموعة.

مسئوليات مراقب الحسابات عن تدقيق البيانات المالية المجمعة

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

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

- تحديد وتقييم مخاطر الأخطاء المادية في البيانات المالية المجمعة سواء كانت ناتجة عن الغش أو الخطأ وتصميم وتنفيذ إجراءات التدقيق التي تتناول تلك المخاطر والحصول على أدلة تدقيق كافية وملائمة توفر أساساً لرأينا. إن مخاطر عدم اكتشاف الأخطاء المادية الناتجة عن الغش تفوق تلك الناتجة عن الخطأ؛ حيث أن الغش قد يشمل التواطؤ أو التزوير أو الإهمال أو الحذف المتعمد أو التضليل أو تجاوز الرقابة الداخلية.
- تفهم أنظمة الرقابة الداخلية ذات الصلة بالتدقيق من أجل تصميم إجراءات تدقيق ملائمة للظروف ولكن ليس بغرض إبداء رأي حول فعالية الرقابة الداخلية لدى المجموعة.
- تقييم مدى ملاءمة السياسات المحاسبية المتبعة ومعقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات المتعلقة بها المعدة من قبل الإدارة.
- استنتاج مدى ملاءمة استخدام الإدارة لمبدأ الاستمرارية المحاسبي وتحديد ما إذا كان هناك عدم تأكيد مادي متعلق بأحداث أو ظروف قد تثير شكاً جوهرياً حول قدرة المجموعة على مزاولة أعمالها على أساس مبدأ الاستمرارية، وذلك بناءً على أدلة التدقيق التي حصلنا عليها. وفي حال استنتاجنا وجود عدم تأكيد مادي، يتوجب علينا أن نلفت الانتباه في تقريرنا إلى الإفصاحات ذات الصلة الواردة في البيانات المالية المجمعة، أو في حال كانت هذه الإفصاحات غير كافية، يتوجب علينا تعديل رأينا. تستند استنتاجاتنا إلى أدلة التدقيق التي حصلنا عليها حتى تاريخ تقريرنا. على الرغم من ذلك، قد تتسبب الأحداث أو الظروف المستقبلية في توقف المجموعة عن مزاولة أعمالها على أساس مبدأ الاستمرارية.
- تقييم العرض الشامل وهيكل ومحتويات البيانات المالية المجمعة، بما في ذلك الإفصاحات، وما إذا كانت البيانات المالية المجمعة تعبر عن المعاملات والأحداث ذات الصلة بطريقة تحقق العرض العادل.
- الحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة حول المعلومات المالية للشركات أو الأعمال داخل المجموعة لإبداء رأي حول البيانات المالية المجمعة. إن مسؤوليتنا هي إبداء التوجيهات والإشراف على وتنفيذ عملية التدقيق للمجموعة. نتحمل المسؤولية كاملةً عن رأي تدقيقنا.

تقرير مراقب الحسابات المستقل إلى السادة المساهمين (تتمة)

شركة المنار للتمويل والإجارة

شركة مساهمة كويتية عامة

دولة الكويت

تقرير حول تدقيق البيانات المالية المجمعة (تتمة)

مسئوليات مراقب الحسابات عن تدقيق البيانات المالية المجمعة (تتمة)

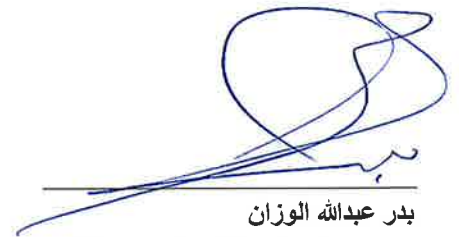
نقوم بالتواصل مع المسؤولين عن الحوكمة، حول عدة أمور، من بينها النطاق المخطط لعملية التدقيق وتوقيتها ونتائجها الهامة بما في ذلك أي أوجه قصور جوهرية في أنظمة الرقابة الداخلية والتي قد يتم تحديدها خلال عملية التدقيق.

نزود أيضاً المسؤولين عن الحوكمة ببيان يفيد بالترامنا بالمتطلبات الأخلاقية ذات الصلة فيما يختص بالاستقلالية، ونبغهم 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. ومن خلال الأمور التي يتم إبلاغ المسؤولين عن الحوكمة بها، نحدد تلك الأمور التي تشكل الأمور الأكثر أهمية في تدقيق البيانات المالية المجمعة للسنة الحالية، ولذلك تعتبر هي أمور التدقيق الرئيسية. 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 النتائج العكسية المترتبة على هذا الإفصاح تتجاوز المكاسب العامة له.

تقرير عن المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

برأينا كذلك، أن الشركة الأم تمسك حسابات منتظمة وأن البيانات المالية المجمعة والبيانات الواردة في تقرير مجلس إدارة الشركة الأم فيما يتعلق بهذه البيانات المالية المجمعة متفقة مع ما هو وارد في دفاتر الشركة الأم، وأننا قد حصلنا على المعلومات التي رأيناها ضرورية لأداء مهمتنا، وأن البيانات المالية المجمعة تتضمن كل ما نص قانون الشركات رقم 1 لسنة 2016 ولانحته التنفيذية وتعديلاتهما اللاحقة، وعقد التأسيس والنظام الأساسي للشركة الأم وتعديلاتهما اللاحقة، وأن الجرد قد أجري وفقاً للأصول المرعية، وأنه في حدود المعلومات التي توفرت لدينا لم تقع خلال السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2023 مخالفات لأحكام قانون الشركات رقم 1 لسنة 2016 ولانحته التنفيذية وتعديلاتهما اللاحقة، أو لعقد التأسيس والنظام الأساسي للشركة الأم وتعديلاتهما اللاحقة، على وجه يؤثر مادياً في نشاط المجموعة أو في مركزها المالي المجمع.

نبين أيضاً أنه خلال تدقيقنا، لم يرد إلى علمنا وجود أية مخالفات مادية لأحكام القانون رقم 32 لسنة 1968 وتعديلاته اللاحقة في شأن النقد وبنك الكويت المركزي وتنظيم المهنة المصرفية والتعليمات المتعلقة به أو لأحكام القانون رقم 7 لسنة 2010 بشأن هيئة أسواق المال ولانحته التنفيذية وتعديلاتهما اللاحقة، خلال السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2023 على وجه يؤثر مادياً في نشاط المجموعة أو في مركزها المالي المجمع.



بدر عبدالله الزمان
سجل مراقبي الحسابات رقم 62 فئة أ
دبلويت وتوش - الزمان وشركاه

الكويت في 27 مارس 2024

(جميع المبالغ بالدينار الكويتي)

1 يناير 2022 (معدل)	2022 (معدل)	2023	إيضاح	
				الأصول
6,377,148	1,433,827	1,874,539	5	النقد والنقد المعادل
4,347,321	9,347,321	9,347,321	6	استثمارات في مرابحات ووكالة مدينة
-	-	10,882,423	7	استثمار في شركة زميلة
13,796,070	14,984,479	14,892,316	8	مدينو تمويل
1,171,124	387,357	302,675	9	مدينون آخرون ومدفوعات مقدماً
7,536,644	11,008,092	10,536,688	10	استثمارات في أوراق مالية
4,472,000	4,510,000	4,412,000	11	استثمارات عقارية
68,971	61,599	12,272		موجودات أخرى
37,769,278	41,732,675	52,260,234		مجموع الأصول
				الالتزامات وحقوق الملكية
				الالتزامات
681,650	2,175,900	1,513,613	12	ذمم دائنة وأرصدة دائنة أخرى
4,877,744	11,009,032	18,050,406	13	دائنو تمويل إسلامي
550,478	331,005	303,289		مخصص مكافأة نهاية خدمة الموظفين
6,109,872	13,515,937	19,867,308		مجموع الالتزامات
				حقوق الملكية
30,874,759	26,374,759	26,374,759	14	رأس المال
4,995	4,995	4,995		احتياطي أسهم خزينة
140,616	295,272	494,271	15	احتياطي قانوني
140,616	295,272	494,271	16	احتياطي اختياري
(299,553)	(787,445)	(881,258)		احتياطي القيمة العادلة
-	-	(51,040)		حصة المجموعة في احتياطي شركة زميلة
797,973	2,033,885	2,690,096		أرباح مرحلة
31,659,406	28,216,738	29,126,094		حقوق الملكية العائدة لمساهمي الشركة الأم
-	-	3,266,832		حصص غير مسيطرة
31,659,406	28,216,738	32,392,926		مجموع حقوق الملكية
37,769,278	41,732,675	52,260,234		مجموع الالتزامات وحقوق الملكية

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية المجمعة.



خالد عبدالله ميرزا
رئيس مجلس الإدارة

بيان الدخل المجمع للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023

(جميع المبالغ بالدينار الكويتي)

2022 (معدل)	2023	إيضاح	
			الإيرادات
1,707,482	2,130,073		إيرادات تمويل
-	1,499,231	7	ربح الشراء بسعر مُخفض نتيجة الاستحواذ على شركة زميلة
(131,922)	363,095	17	صافي أرباح / (خسائر) من استثمارات في أوراق مالية
-	222,109	7	حصة في نتائج شركة زميلة
318,400	181,495	18	إيرادات من استثمارات عقارية
155,655	306,572	19	إيرادات أخرى
2,049,615	4,702,575		
			المصاريف
275,780	781,656		تكاليف تمويل
740,455	761,173	20	تكاليف موظفين
(1,051,772)	(86,187)	8	رد مخصص التسهيلات الائتمانية
450,064	756,129	21	مصاريف أخرى
414,527	2,212,771		
1,635,088	2,489,804		الربح قبل الاستقطاعات
38,628	63,515		ضريبة دعم العمالة الوطنية
15,111	25,266		الزكاة
13,919	17,910		حصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي
1,567,430	2,383,113		صافي ربح السنة
			العائد لـ:
1,567,430	1,883,295		مساهمي الشركة الأم
-	499,818		حصص غير مسيطرة
1,567,430	2,383,113		صافي ربح السنة
5.53	7.14	22	ربحية السهم الأساسية والمخفضة (فلس)

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية المجمعة.

بيان الدخل الشامل المجمع للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023

(جميع المبالغ بالدينار الكويتي)

2022 (معدل)	2023	
1,567,430	2,383,113	صافي ربح السنة
		بنود لن يتم إعادة تصنيفها لاحقاً إلى بيان الدخل المجمع:
		التغير في القيمة العادلة للاستثمارات في أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من
(510,098)	(131,656)	خلال الدخل الشامل الآخر
		بنود سوف يتم إعادة تصنيفها لاحقاً إلى بيان الدخل المجمع:
-	(72,914)	حصة المجموعة في احتياطي شركة زميلة
(510,098)	(204,570)	الخسارة الشاملة الأخرى للسنة
1,057,332	2,178,543	إجمالي الدخل الشامل
		العائد لـ:
1,057,332	1,700,599	مساهمي الشركة الأم
-	477,944	حصص غير مسيطرة
1,057,332	2,178,543	إجمالي الدخل الشامل

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية المجمعة.

شركة المنار للتمويل والإيجار ش.م.ك. (عامة)
وشركتاتها التابعة
دولة الكويت

(جميع المبالغ بالدينار الكويتي)

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

مجموع حقوق الملكية	حصص غير مسيطرة	حقوق الملكية العائدة لمساهمي الشركة الأم						رأس المال
		المجموع	أرباح مرحلة	حصة المجموعة في احتياطي شركة زميلة	احتياطي القيمة العادلة	احتياطي اختياري	احتياطي قانوني	احتياطي أسهم خريزة
31,060,381	-	31,060,381	198,948	-	(299,553)	140,616	140,616	4,995
599,025	-	599,025	599,025	-	-	-	-	-
31,659,406	-	31,659,406	797,973	-	(299,553)	140,616	140,616	4,995
(4,500,000)	-	(4,500,000)	-	-	-	-	-	(4,500,000)
1,567,430	-	1,567,430	1,567,430	-	-	-	-	-
(510,098)	-	(510,098)	-	-	(510,098)	-	-	-
-	-	-	(22,206)	-	22,206	-	-	-
-	-	-	(309,312)	-	-	154,656	154,656	-
28,216,738	-	28,216,738	2,033,885	-	(787,445)	295,272	295,272	4,995
الرصيد في 1 يناير 2022 (كمما سبق)								
27,529,187	-	27,529,187	1,346,334	-	(787,445)	295,272	295,272	4,995
687,551	-	687,551	687,551	-	-	-	-	-
28,216,738	-	28,216,738	2,033,885	-	(787,445)	295,272	295,272	4,995
2,383,113	-	1,883,295	1,883,295	-	-	-	-	-
(204,570)	(21,874)	(182,696)	-	(51,040)	(131,656)	-	-	-
-	-	-	(37,843)	-	37,843	-	-	-
(791,243)	-	(791,243)	(791,243)	-	-	-	-	-
300,000	300,000	-	-	-	-	-	-	-
2,488,888	2,488,888	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	(397,998)	-	-	198,999	198,999	-
32,392,926	3,266,832	29,126,094	2,690,096	(51,040)	(881,258)	494,271	494,271	4,995
الرصيد في 31 ديسمبر 2023								

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية المجمعة.

بيان التدفقات النقدية المجمع للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023

(جميع المبالغ بالدينار الكويتي)

2022 (معدل)	2023	إيضاح	
1,567,430	2,383,113		الأنشطة التشغيلية
-	(1,499,231)		صافي ربح السنة
-	(222,109)		تعديلات لـ:
(1,051,772)	(86,187)		ربح الشراء بسعر مُخفض نتيجة الاستحواذ على شركة زميلة
112,197	51,719		حصة في نتائج شركة زميلة
(38,000)	98,000	18	رد مخصص التسهيلات الائتمانية
131,922	(363,095)		استهلاكات وإطفاءات وانخفاض في القيمة
275,780	781,656		التغير في القيمة العادلة لاستثمارات عقارية
47,994	23,795		صافي (أرباح) / خسائر من استثمارات في أوراق مالية
1,045,551	1,167,661		تكاليف تمويل
(136,637)	178,350		مخصص مكافأة نهاية خدمة الموظفين
524,132	51,811		ربح العمليات قبل التغيرات في رأس المال العامل
473	99,011		مدينو تمويل
1,159,432	(183,301)		مدينون آخرون ومدفوعات مقدماً
(81,969)	(37,831)		موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة (صافي الحركة)
2,510,982	1,275,701		نم دائنة وأرصدة دائنة أخرى
75,235	165,293		المدفوع من مخصص مكافأة نهاية خدمة الموظفين
-	(9,233,997)		صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية
(5,000,000)	-		الأنشطة الاستثمارية
(4,591,410)	(33,344)		إيرادات توزيعات مستلمة
402,234	475,223		المدفوع للاستحواذ على شركة زميلة
(30,688)	(4,672)		استثمارات في مرابحات ووكالة مدينة
(9,144,629)	(8,631,497)		شراء استثمارات مالية (بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر والتكلفة المطفأة)
10,925,500	11,083,700		المحصل من بيع أوراق مالية (بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر)
(4,794,212)	(4,042,326)		والتكلفة المطفأة
(4,134,927)	(192,058)		شراء موجودات أخرى
-	2,488,888		صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
(30,255)	(760,040)		الأنشطة التمويلية
(275,780)	(781,656)		المحصل من دائنو التمويل الإسلامي
1,690,326	7,796,508		المسدد إلى دائنو التمويل الإسلامي
(4,943,321)	440,712		المدفوع لتخفيض رأس المال
6,377,148	1,433,827		المحصل من حصص غير مسيطرة
1,433,827	1,874,539	5	توزيعات أرباح مدفوعة
			تكاليف تمويل مدفوعة
			صافي النقد الناتج من الأنشطة التمويلية
			صافي الزيادة / (النقص) في النقد والنقد المعادل
			النقد والنقد المعادل في بداية السنة
			النقد والنقد المعادل في نهاية السنة

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية المجمعة.

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023
(جميع المبالغ بالدينار الكويتي ما لم يذكر غير ذلك)

1. التأسيس والأنشطة الرئيسية

تأسست شركة المنار للتمويل والإيجار ش.م.ك. عامة "الشركة الأم" في دولة الكويت في عام 2003 بموجب كتاب التصريح بالتأسيس رقم 4857 مجلد 1 المؤرخ في 6 ديسمبر 2003. تم ادراج الشركة الأم في بورصة الكويت بتاريخ 11 فبراير 2019. إن الأنشطة الرئيسية للشركة الأم وشركاتها التابعة (يشار إليهم مجتمعين بـ "المجموعة") هي ممارسة كافة أنشطة التمويل والاستثمار وفقاً لمبادئ الشريعة الإسلامية السمحة.

فيما يلي الأغراض التي أسست من أجلها الشركة الأم:

- (1) القيام بكافة عمليات منح التسهيلات الائتمانية للمستهلكين.
- (2) تقديم كافة منتجات التأجير مثل التأجير التشغيلي أو التمويلي.
- (3) حشد الموارد للتمويل بالإيجار وترتيب عمليات تمويل جماعي للإيجار.
- (4) تمويل السلع الاستهلاكية بموجب عقود مرابحة أو مساومة أو غيرها من العقود.
- (5) الاستثمار العقاري وتطوير وتنمية الأراضي السكنية وبناء الوحدات والمجمعات السكنية والتجارية والمخازن بقصد بيعها أو تأجيرها.
- (6) الاستثمار في القطاعات العقارية، الصناعية والزراعية وغيرها من القطاعات الاقتصادية من خلال المساهمة في تأسيس الشركات المتخصصة أو شراء أسهم هذه الشركات.
- (7) تمثيل أو اقتناء الشركات الوطنية والأجنبية التي تتشابه مع الشركة الأم في أغراضها وذلك بهدف التعامل في منتجاتها وخدماتها المالية محلياً وعالمياً وبما لا يتعارض مع الشريعة الإسلامية والقوانين والنظم الكويتية ذات العلاقة.
- (8) مراقب استثمار

وعلى العموم للشركة الأم القيام بجميع الأعمال والخدمات التي تدخل ضمن اختصاص شركات الاستثمار والتي تتوافق مع أحكام الشريعة الإسلامية. ويجوز للشركة الأم أن تكون لها مصلحة أو تشترك بأي وجه مع الهيئات التي تراول أعمالاً شبيهة بأعمالها أو التي قد تعاونها على تحقيق أغراضها في الكويت أو في الخارج، ولها أن تنشئ أو تشارك أو تشتري هذه الهيئات أو تلحقها بها. تخضع الشركة الأم لتعليمات ورقابة بنك الكويت المركزي وهيئة أسواق المال. إن عنوان الشركة الأم المسجل هو ص. ب. 22828 الصفاة 13089 - الكويت.

تمت الموافقة على إصدار هذه البيانات المالية المجمعة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ 27 مارس 2024، وهي تخضع لموافقة المساهمين في اجتماع الجمعية العمومية السنوي. إن للجمعية العمومية للمساهمين صلاحية تعديل تلك البيانات المالية المجمعة بعد إصدارها.

2. أساس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة

2.1 أساس الإعداد

تم إعداد البيانات المالية المجمعة وفقاً لتعليمات المؤسسات الخدمات المالية الصادرة عن بنك الكويت المركزي في دولة الكويت وهيئة أسواق المال. تتطلب تعليمات بنك الكويت المركزي احتساب مخصص خسائر الائتمان المتوقعة للتسهيلات الائتمانية وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 9 وفقاً لإرشادات بنك الكويت المركزي أو المخصصات المطلوبة وفقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي، أيهما أكبر؛ والتأثير الناتج على الإفصاحات ذات الصلة؛ وتطبيق جميع المتطلبات الأخرى الواردة في معايير المحاسبة الدولية للتقرير المالي الأخرى الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية (يشار إليها معاً بـ "معايير المحاسبة الدولية للتقرير المالي كما هي مطبقة في دولة الكويت").

تم إعداد البيانات المالية المجمعة على أساس مبدأ التكلفة التاريخية، باستثناء قياس الموجودات المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، والموجودات المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة واستثمارات عقارية.

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023

(جميع المبالغ بالدينار الكويتي ما لم يذكر غير ذلك)

2.2 المعايير المحاسبية الجديدة والمعدلة

2.2.1 سارية المفعول للسنة الحالية

فيما يلي المعايير والتفسيرات والتعديلات سارية المفعول خلال السنة الحالية والمطبقة من قبل المجموعة، غير أنه لا يترتب عليها أي أثر في البيانات المالية المجمعة للسنة الحالية ما لم يرد غير ذلك:

- المعيار الدولي للتقارير المالية 17 "عقود التأمين" – يحل هذا المعيار محل المعيار الدولي للتقارير المالية 4 الذي يتيح مجموعة متنوعة من الممارسات المستخدمة للمحاسبة عن عقود التأمين. أدخل المعيار الدولي للتقارير المالية 17 تغييرات جوهرية على عملية المحاسبة المتبعة من قبل جميع المنشآت التي تصدر عقود تأمين أو عقود استثمار تنطوي على ميزات المشاركة الاختيارية.
- تعديلات على معيار المحاسبة الدولي 1 وبيان الممارسة 2 للمعايير الدولية للتقارير المالية – الإفصاح عن السياسات المحاسبية – تُغيّر التعديلات متطلبات معيار المحاسبة الدولي 1 فيما يتعلق بالإفصاح عن السياسات المحاسبية. تستبدل التعديلات جميع التعبيرات الدالة على مصطلح "السياسات المحاسبية الهامة" بمصطلح "معلومات السياسة المحاسبية الهامة". تعتبر معلومات السياسة المحاسبية هامة إذا كان من المتوقع بشكل معقول أن تؤثر، عند مراعاتها مع المعلومات الأخرى المدرجة في البيانات المالية للمنشأة، على القرارات التي يتخذها المستخدمون الأساسيون للبيانات المالية ذات الغرض العام على أساس تلك البيانات المالية.
- تعديلات على معيار المحاسبة الدولي 8 – تستبدل التعديلات تعريف التغير في التقديرات المحاسبية بتعريف التقديرات المحاسبية. ووفقاً للتعريف الجديد، فإن التقديرات المحاسبية تُعرّف بأنها "المبالغ ذات الطبيعة النقدية في البيانات المالية والتي يكون قياسها عرضة لحالات عدم التأكد".
- تعديلات على معيار المحاسبة الدولي 12 – أصول والتزامات الضريبة المؤجلة الناشئة عن معاملة واحدة. تطرح التعديلات استثناءً إضافياً للإعفاء من الاعتراف المبني. وفقاً للتعديلات، لا تطبق المنشأة الإعفاء من الاعتراف المبني على المعاملات التي ينشأ عنها فروق مؤقتة متساوية بين البنود الخاضعة للضريبة والقابلة للخصم. استناداً إلى قانون الضرائب المطبق، قد تنشأ فروق مؤقتة متساوية بين البنود الخاضعة للضريبة والقابلة للخصم وذلك عند الاعتراف المبني بأصل أو التزام في معاملة لا تمثل انجماع أعمال ولا تؤثر على الربح المحاسبي أو الربح الخاضع للضريبة.
- تعديلات على معيار المحاسبة الدولي 12 – الإصلاح الضريبي العالمي – القواعد النموذجية للركيزة الثانية – تتيح هذه التعديلات للشركات استثناءً مؤقتاً من المحاسبة عن الضرائب المؤجلة التي تنشأ نتيجة تطبيق متطلبات مشروع منظمة التعاون الاقتصادي والتنمية المعروف باسم "الإصلاح الضريبي العالمي". ونتيجة لهذه التعديلات، ينبغي للمنشأة أن تقدم إفصاحاً يوضح أنها قد طبقت الاستثناء علاوة على إفصاح منفصل عن مصروفاتها (إيراداتها) الضريبية الحالية فيما يتعلق بضرائب الدخل الواردة في الركيزة الثانية.

2.2.2 معايير صادرة ولكنها غير سارية المفعول بعد

المعايير والتفسيرات والتعديلات البيان تاريخ السريان

- | | | |
|---|---|--------------|
| تعديلات على معيار المحاسبة الدولي 1 – الالتزامات المتداولة وغير المتداولة | تصنيف الالتزامات كمتداولة أو غير متداولة: توضح التعديلات أن تصنيف الالتزامات كمتداولة أو غير متداولة يستند إلى الحقوق التي تُعد قائمة في نهاية فترة التقرير، وتحدد أن التصنيف لا يتأثر بالتوقعات حول ما إذا كانت المنشأة ستمارس حقها في تأجيل تسوية الالتزام، كما توضح أن الحقوق تُعد قائمة إذا تم الالتزام بالتعهدات في نهاية فترة التقرير، وتقدم تعريفاً لـ "التسوية" لتوضح أن التسوية يُعنى بها تحويل النقد أو أدوات حقوق الملكية أو الأصول الأخرى أو الخدمات إلى الطرف المقابل. | 1 يناير 2024 |
|---|---|--------------|

الالتزامات غير المتداولة التي تنطوي على تعهدات – تحدد التعديلات على تعهدات أن التعهدات التي ينبغي للمنشأة الالتزام بها في نهاية فترة التقرير أو قبلها هي فقط التي تؤثر على حق المنشأة في تأجيل تسوية الالتزام لمدة لا تقل عن اثني عشر شهراً بعد تاريخ التقرير (وبالتالي ينبغي مراعاتها عند تقييم تصنيف الالتزام كمتداول أو غير متداول).

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023
(جميع المبالغ بالدينار الكويتي ما لم يذكر غير ذلك)

المعايير والتفسيرات والتعديلات	البيان	تاريخ السريان
تعديلات على معيار المحاسبة الدولي 7 والمعيار الدولي للتقارير المالية 7 فيما يتعلق بترتيبات تمويل الموردين	تتطلب هذه التعديلات تقديم إفصاحات بغرض تعزيز شفافية ترتيبات تمويل الموردين وبيان آثارها المترتبة على التزامات الشركة وتدفقاتها النقدية ومدى تعرضها لمخاطر السيولة. تمثل متطلبات الإفصاح الحلول التي طرحها مجلس معايير المحاسبة الدولية استجابة للمخاوف التي أبداه المستثمرون من عدم وضوح بعض ترتيبات تمويل الموردين لبعض الشركات بشكل كافٍ وهو ما يمثل عائقاً أمام تحليلات المستثمرين.	1 يناير 2024
تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية 16 - عقود الإيجار الخاصة بمعاملات البيع مع إعادة الاستئجار	تضيف التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية 16 متطلبات القياس اللاحق إلى معاملات البيع مع إعادة الاستئجار التي تستوفي المتطلبات الواردة في المعيار الدولي للتقارير المالية 15 للمحاسبة عنها باعتبارها عملية بيع. وتقضي التعديلات من البائع-المستأجر أن يحدد "دفعات الإيجار" أو "دفعات الإيجار المعدلة" بحيث لا يعترف البائع-المستأجر بربح أو خسارة ترتبط بحق الاستخدام الذي يحتفظ به البائع-المستأجر بعد تاريخ بدء مدة العقد. ولا تؤثر التعديلات على الربح أو الخسارة التي يعترف بها البائع-المستأجر فيما يتعلق بالإلغاء الجزئي أو الكلي لعقد الإيجار. وبدون هذه المتطلبات الجديدة، كان البائع-المستأجر سيعترف بربح من حق الاستخدام الذي يحتفظ به فقط لمجرد إعادة قياس التزام عقد الإيجار (على سبيل المثال نتيجة لتعديل عقد الإيجار أو تغيير مدة الإيجار) وذلك تطبيقاً للمتطلبات العامة الواردة في المعيار الدولي للتقارير المالية 16. وكان من الممكن أن تنطبق هذه الحالة بشكل خاص على عملية إعادة الاستئجار التي تتضمن دفعات إيجار متغيرة لا تعتمد على مؤشر أو معدل.	1 يناير 2024
المعيار الدولي للاستدامة 1 - المتطلبات العامة للإفصاح عن المعلومات المالية المتعلقة بالاستدامة	يتضمن هذا المعيار الإطار الرئيسي لعملية الإفصاح عن المعلومات المادية حول المخاطر والفرص المرتبطة بالاستدامة والتي تنطوي عليها جميع جوانب سلسلة القيمة للمنشأة.	1 يناير 2024 شريطة اعتماده من قبل الجهة الرقابية
المعيار الدولي للاستدامة 2 - الإفصاحات المتعلقة بالمناخ	يحدد هذا المعيار متطلبات تحديد وقياس والإفصاح عن المعلومات حول المخاطر والفرص المرتبطة بالمناخ والتي يستعين بها المستخدمون الأساسيون للتقارير المالية ذات الغرض العام عند اتخاذ قرارات مرتبطة بتقديم موارد للمنشأة.	1 يناير 2024 شريطة اعتماده من قبل الجهة الرقابية
تعديلات على معيار المحاسبة الدولي 21 - عدم إمكانية المبادلة	تتأثر المنشأة بالتعديلات عندما يكون لديها معاملة أو عملية بعملية أجنبية لا يمكن مبادلتها بعملية أخرى في تاريخ القياس لغرض محدد. تكون العملة قابلة للمبادلة عند توافر قدرة الحصول على العملة الأخرى (في ظل تأخر إداري طبيعي) وأن تتم المعاملة من خلال سوق أو آلية للتبادل والتي ينشأ عنها حقوق والتزامات واجبة النفاذ.	الفترة السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2025 (التطبيق المبكر متاح)
لا تتوقع الإدارة أن ينتج عن تطبيق المعايير المدرجة أعلاه أثر مادي في البيانات المالية المجمعة للمجموعة في الفترات المستقبلية.		

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023

(جميع المبالغ بالدينار الكويتي ما لم يذكر غير ذلك)

2.3 السياسات المحاسبية الهامة

2.3.1 أساس تجميع البيانات المالية

الشركات التابعة

تتضمن البيانات المالية المجمعة البيانات المالية للشركة الأم والشركات التي تسيطر عليها الشركة الأم وشركاتها التابعة. تتحقق السيطرة عندما يكون للشركة: (أ) القدرة على التحكم في الجهة المستثمر بها؛ (ب) التعرض أو الحق في العوائد المتغيرة نتيجة الشراكة مع الجهة المستثمر بها؛ و(ج) القدرة على استخدام التحكم في الشركة المستثمر بها للتأثير على العوائد. تعيد المجموعة تقييم مدى سيطرتها على الشركة المستثمر بها إذا كانت الحقائق والظروف تشير إلى وجود تغييرات على واحد أو أكثر من عناصر السيطرة الثلاثة الواردة أعلاه.

يبدأ تجميع الشركة التابعة عندما تسيطر الشركة الأم على الشركة التابعة ويتوقف التجميع عندما تفقد الشركة الأم السيطرة على الشركة التابعة. وبصفة خاصة، يتم إدراج الدخل والمصروفات الخاصة بالشركة التابعة المقتناة أو المبيعة خلال السنة ضمن بيان الدخل المجموع أو الإيرادات الشاملة الأخرى اعتباراً من تاريخ سيطرة الشركة الأم على الشركة التابعة حتى تاريخ توقف تلك السيطرة. يتم توزيع الربح أو الخسارة وكل بند من بنود الإيرادات الشاملة الأخرى على مالكي الشركة الأم والجهات غير المسيطرة. يتم توزيع الدخل الشامل للشركات التابعة إلى مالكي الشركة الأم أو الجهات غير المسيطرة حتى وإن أدى ذلك إلى وجود رصيد عجز في الحصص غير المسيطرة.

عند الضرورة، يتم تعديل البيانات المالية للشركات التابعة لكي تتماشى سياساتها المحاسبية مع السياسات المحاسبية للمجموعة. يتم استبعاد جميع المعاملات والأرصدة والإيرادات والمصروفات المتبادلة بين شركات المجموعة بالكامل عند التجميع. يتم المحاسبة عن التغييرات في حصص ملكية المجموعة في الشركات التابعة التي لا ينتج عنها فقد السيطرة على الشركة التابعة كمعاملات ضمن حقوق الملكية. يتم تعديل القيم الدفترية لحقوق الجهات المسيطرة وغير المسيطرة لتعكس التغييرات في حصصها في الشركات التابعة. يتم إدراج الفرق بين القيمة التي تم تعديل حقوق الجهات غير المسيطرة بها والقيمة العادلة للمبلغ المدفوع أو المستلم في حقوق الملكية مباشرة وتكون متاحة لمساهمي الشركة الأم.

عندما تفقد المجموعة السيطرة على الشركة التابعة يتم إثبات الربح أو الخسارة الناتجة عن الاستبعاد في بيان الدخل ويتم احتساب الربح أو الخسارة بمقدار الفرق بين: (أ) إجمالي القيمة العادلة للمقابل المستلم والقيمة العادلة للحصة المتبقية و (ب) القيمة الدفترية للموجودات قبل الاستبعاد (متضمنة الشهرة)، والتزامات الشركة التابعة وكذلك حقوق الجهات غير المسيطرة. تتم المحاسبة عن كافة المبالغ المعترف بها سابقاً في بيان الدخل الشامل الآخر فيما يتعلق بالشركة التابعة فيما إذا كانت المجموعة قد قامت باستبعاد الموجودات والمطلوبات ذات الصلة بالشركة التابعة بشكل مباشر. يتم اعتبار القيمة العادلة لأي استثمار متبقي في الشركة التابعة "سابقاً" في تاريخ فقدان السيطرة على أنها القيمة العادلة عند الاعتراف المبدئي لغرض المحاسبة اللاحقة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي 39، أو التكلفة عند الاعتراف المبدئي للاستثمار في الشركة الزميلة أو المشروع المشترك.

اندماج الأعمال

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

كما في تاريخ الاقتناء، يتم الاعتراف بالموجودات المقتناة والمطلوبات المتكبدة المحددة بالقيمة العادلة كما في ذلك التاريخ، باستثناء الموجودات والمطلوبات الضريبية المؤجلة، والمطلوبات أو أدوات حقوق الملكية المرتبطة بترتيبات المدفوعات على أساس الأسهم، والموجودات المصنفة بغرض البيع حيث يتم المحاسبة عنها وفقاً لمعايير التقارير المالية ذات العلاقة.

يتم قياس الشهرة بمقدار زيادة المقابل المحول وحصة حقوق الجهات غير المسيطرة في الشركة المقتناة والقيمة العادلة لأي حصة مقتناة في السابق عن صافي قيمة الموجودات المقتناة والمطلوبات المتكبدة المحددة كما في تاريخ الاقتناء. في حال زيادة صافي قيمة الموجودات المقتناة والمطلوبات المتكبدة عن المقابل المحول وحصة حقوق الجهات غير المسيطرة في الشركة المقتناة والقيمة العادلة لأي حصة مقتناة في السابق، يتم إدراج تلك الزيادة مباشرة في بيان الدخل المجموع كإرباح.

ومبدئياً، يتم قياس حصة حقوق الجهات غير المسيطرة في الشركة التابعة المقتناة بنسبة حصة الحقوق غير المسيطرة في صافي الموجودات المحددة للشركة المقتناة أو بالقيمة العادلة لتلك الحصة. يتم اختيار طريقة القياس لكل معاملة على حدة.

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023
(جميع المبالغ بالدينار الكويتي ما لم يذكر غير ذلك)

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

الشهرة

يتم إدراج الشهرة الناتجة عن اقتناء شركات تابعة بالتكلفة كما في تاريخ الاقتناء ناقصاً خسائر الانخفاض في القيمة إن وجدت. لأغراض تحديد مدى وجود انخفاض في قيمة الشهرة، يتم توزيع الشهرة على الوحدات المولدة للنقد (أو المجموعات المولدة للنقد) التي من المتوقع أن تستفيد من عملية اندماج الأعمال.

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

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

2.3.2 الاستثمارات في شركات زميلة

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

يتم إدراج نتائج أعمال وموجودات ومطلوبات الشركات الزميلة في هذه البيانات المالية المجمعة باستخدام طريقة حقوق الملكية فيما عدا وجود استثمار أو جزء منه مصنف كاستثمار محتفظ بها لغرض البيع حيث يتم المحاسبة عنه وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم 5 "الموجودات غير المتداولة المحتفظ بها لغرض البيع والعمليات غير المستمرة". وفقاً لطريقة حقوق الملكية، يدرج الاستثمار في الشركات الزميلة ضمن بيان المركز المالي المجموع مبدئياً بالتكلفة والتي يتم تعديلها لاحقاً بأثر حصة المجموعة من أرباح أو خسائر وأي دخل شامل آخر للشركات الزميلة. عندما يجاوز نصيب المجموعة في خسائر الشركة الزميلة حصة المجموعة بتلك الشركة الزميلة (متضمنة أية حصص طويلة الأجل تمثل جزء من صافي استثمار المجموعة في الشركة الزميلة) تتوقف المجموعة عن تسجيل نصيبها في الخسائر.

يتم تسجيل الخسائر الإضافية إذا فقط عندما يقع على المجموعة التزام أو قامت بالدفع نيابة عن الشركة الزميلة.

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

يتم تطبيق متطلبات معيار المحاسبة الدولي رقم 28 لتحديد ما إذا كان من الضروري إثبات خسائر انخفاض في القيمة للشركات الزميلة. تخضع كامل القيمة الدفترية للاستثمار (متضمنة الشهرة) لدراسة الانخفاض في القيمة وفقاً لمتطلبات معيار المحاسبة الدولي رقم 36 "الانخفاض في قيمة الموجودات".

عندما تتعامل إحدى شركات المجموعة مع شركة زميلة للمجموعة، يتم الاعتراف بالأرباح والخسائر الناتجة عن المعاملات مع الشركة الزميلة في البيانات المالية المجمعة للمجموعة فقط في إطار الحصص في الشركة الزميلة التي لا تخص المجموعة.

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023
(جميع المبالغ بالدينار الكويتي ما لم يذكر غير ذلك)

2.3.3 الأدوات المالية

يتم الاعتراف بالموجودات المالية والمطلوبات المالية عندما تصبح المجموعة طرفاً في الأحكام التعاقدية لهذه الأدوات. يتم قياس الموجودات المالية والمطلوبات المالية بمبدئياً بالقيمة العادلة. إن تكاليف المعاملة المرتبطة مباشرة باقتناء أو إصدار الموجودات المالية والمطلوبات المالية (بخلاف الموجودات المالية والمطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل) يتم إضافتها أو خصمها من القيمة العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية، حيث يكون مناسباً، عند الاعتراف المبدئي. إن تكاليف المعاملة المرتبطة مباشرة باقتناء الموجودات المالية والمطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل، يتم الاعتراف بها مباشرة ضمن بيان الدخل.

الموجودات المالية

يتم الاعتراف أو الغاء الاعتراف بكافة عمليات شراء أو بيع الموجودات المالية التي تتم بالشروط الاعتيادية باستخدام طريقة تاريخ المتاجرة. إن عمليات الشراء أو البيع التي تتم بالشروط الاعتيادية هي عمليات شراء أو بيع موجودات مالية تتطلب تسليم الموجودات خلال فترة يتم تحديدها عامة وفقاً للقوانين أو الأعراف المتعامل بها في السوق. يتم لاحقاً قياس كافة الموجودات المالية المدرجة سواء بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة وفقاً لتصنيفها.

فئات قياس الموجودات والمطلوبات المالية

تقوم المجموعة بتصنيف موجوداتها المالية كما يلي:

- الموجودات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة.
- الموجودات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.
- الموجودات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

يتم تصنيف الموجودات المالية استناداً إلى نموذج الأعمال المستخدم لإدارة الموجودات وكذلك الشروط التعاقدية ذات الصلة.

تقييم نموذج الأعمال

تحدد المجموعة نموذج أعمالها عند المستوى الذي يعكس على النحو الأفضل كيفية إدارتها لمجموعات الموجودات المالية لتحقيق الأغراض من الأعمال. لا يتم تقييم نموذج أعمال المجموعة على أساس كل أداة على حدة ولكن على مستوى أعلى من المحافظ المجموعة ويستند إلى عوامل ملحوظة مثل:

- السياسات والأهداف الموضوعية للمحفظة وعمل هذه السياسات في الواقع العملي
- المخاطر التي تؤثر على أداء نموذج الأعمال (والموجودات المالية المحتفظ بها ضمن نموذج الأعمال)، وبالأخص كيفية إدارة تلك المخاطر.
- كما أن معدل التكرار وقيمة وتوقيت المبيعات المتوقع تعتبر من العوامل المهمة في تقييم المجموعة.

يستند تقييم نموذج الأعمال إلى السيناريوهات المتوقعة بصورة معقولة دون وضع نموذج "السيناريو الأسوأ" أو "السيناريو حالات الضغط" في الاعتبار. في حالة تسجيل التدفقات النقدية بعد التحقق المبدئي بطريقة تختلف عن التوقعات الأصلية للمجموعة، لن تغير المجموعة من تصنيف الموجودات المالية المتبقية المحتفظ بها ضمن نموذج الأعمال، ولكنها ستدرج هذه المعلومات عند تقييم الموجودات المالية المستحدثة أو المشتراة مؤخراً.

تقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية تمثل مدفوعات أصل المبلغ والعائد فقط (اختبار تحقق مدفوعات أصل المبلغ والعائد فقط)

تقوم المجموعة بتقييم الشروط التعاقدية للأصول المالية لتحديد ما إذا كانت تستوفي اختبار (SPPP) ويتم تعريف "أصل المبلغ" لأغراض تتعلق بهذا الاختبار على أنه القيمة العادلة للأصل المالي عند الاعتراف المبدئي وقد يتغير على مدار عمر الأصل المالي. ويتم تعريف الربح ضمن ترتيبات الإقراض الأساسية على أنه مقابل للقيمة الزمنية للمال ولمخاطر الائتمان المرتبطة بأصل المبلغ ولمخاطر وتكاليف الإقراض الرئيسية الأخرى بالإضافة إلى هامش الربح.

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023
(جميع المبالغ بالدينار الكويتي ما لم يذكر غير ذلك)

وفي سبيل تقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية تمثل فقط دفعات أصل المبلغ والربح، تقوم المجموعة بالنظر فيما إذا كان الأصل المالي يحتوي شرطاً تعاقدياً يمكنه تغيير وقت ومبلغ التدفقات التعاقدية بحيث لا يستوفي هذا الشرط. وتقوم المجموعة بالنظر فيما يلي:

- الأحداث الطارئة التي يمكن أن تغير مبلغ وتوقيت التدفقات النقدية
- عناصر الرفع المالي
- الدفعات المقدمة وشروط التمديد
- الشروط التي تحد من مطالبة المجموعة بالتدفقات النقدية من بعض الأصول بعينها (مثل ترتيبات عدم الرجوع على الأصل)
- العناصر التي تعدل مقابل القيمة الزمنية للمال – مثل إعادة الضبط الدوري لأسعار الفائدة.

لا تؤدي الشروط التعاقدية التي تقدم ما يزيد عن الحدود الدنيا للتعرض للمخاطر أو التقلب في التدفقات النقدية التعاقدية والتي تكون غير ذات علاقة بترتيب الإقراض الرئيسي إلى تدفقات نقدية تعاقدية تعتبر فقط دفعة لأصل المبلغ والربح. وفي تلك الحالات، يتم قياس الأصل المالي بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

التكلفة المطفأة وطريقة الفائدة الفعلية

إن طريقة الفائدة الفعلية هي طريقة احتساب التكلفة المطفأة لأدوات الدين ومن ثم تحميل الفائدة على الفترات المتعلقة بها.

بالنسبة للأدوات المالية بخلاف الأصول المالية المشتراة أو الناشئة ذات الجدارة الائتمانية المتدهورة، فإن سعر الفائدة الفعلي هو الذي يخصم تحديداً المتحصلات النقدية المستقبلية المقدرة (بما في ذلك كافة الرسوم والنقاط المدفوعة أو المستلمة التي تشكل جزءاً لا يتجزأ من سعر الفائدة الفعلي، وتكاليف المعاملة، بالإضافة إلى العلاوات والخصومات الأخرى) بدون الخسائر الائتمانية المتوقعة خلال العمر المتوقع لأداة الدين أو فترة أقصر عندما يكون ذلك مناسباً بالنسبة لإجمالي القيمة الدفترية لأداة الدين عند الاعتراف المبدي.

بالنسبة للأصول المالية المشتراة أو الناشئة ذات الجدارة الائتمانية المتدهورة، فإن سعر الفائدة الفعلي المعدل فيما يخص الائتمان يتم احتسابه عن طريق خصم التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة بما في ذلك الخسائر الائتمانية المتوقعة إلى مقدار التكلفة المطفأة لأداة الدين عند الاعتراف المبدي.

إن التكلفة المطفأة للأصل المالي هي المبلغ الذي يتم من خلاله قياس الأصل المالي عند الاعتراف المبدي مخصوماً منه المبالغ المسددة من أصل المبلغ، بالإضافة إلى الإطفاء المتراكم باستخدام طريقة الفائدة الفعالة لأي فرق يتم تسويته بين المبلغ المبدي ومبلغ الاستحقاق معدل بأي مخصص خسارة. على الجانب الآخر، فإن إجمالي القيمة الدفترية للأصل المالي هي التكلفة المطفأة للأصل المالي قبل مخصص الخسارة.

يتم الاعتراف بإيرادات الفوائد باستخدام طريقة الفائدة الفعالة لأدوات الدين التي يتم قياسها لاحقاً بالتكلفة المطفأة وبالقائمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. بالنسبة للأدوات المالية بخلاف الأصول المالية المشتراة أو الناشئة ذات الجدارة الائتمانية المتدهورة، يتم احتساب إيرادات الفوائد من خلال تطبيق سعر الفائدة الفعلي على إجمالي القيمة الدفترية للأصل المالي باستثناء الموجودات المالية التي أصبحت لاحقاً ذات جدارة ائتمانية متدهورة. بالنسبة للأصول المالية التي أصبحت لاحقاً ذات جدارة ائتمانية متدهورة، يتم الاعتراف بإيرادات الفوائد من خلال تطبيق سعر الفائدة الفعلي على التكلفة المطفأة للأصل المالي. وفي فترات التقرير اللاحقة، إذا تحسنت المخاطر الائتمانية الناتجة عن الأدوات المالية ذات الجدارة الائتمانية المتدهورة بحيث لم يعد الأصل المالي ذو جدارة ائتمانية متدهورة، يتم الاعتراف بإيرادات الفوائد من خلال تطبيق معدل الفائدة الفعلي على إجمالي القيمة الدفترية للأصل المالي.

بالنسبة للأصول المالية المشتراة أو الناشئة ذات الجدارة الائتمانية المتدهورة، تعترف الشركة بإيرادات الفوائد من خلال تطبيق سعر الفائدة الفعلي المعدل فيما يخص الائتمان على التكلفة المطفأة للأصل المالي منذ الاعتراف المبدي.

لا تعود طريقة الاحتساب إلى إجمالي الأصل المالي حتى في حالة تحسن المخاطر الائتمانية لاحقاً بحيث لم يعد الأصل المالي ذو جدارة ائتمانية متدهورة.

يتم الاعتراف بإيرادات الفوائد في بيان الدخل.

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023
(جميع المبالغ بالدينار الكويتي ما لم يذكر غير ذلك)

الموجودات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

إن الموجودات المالية غير المستوفية لشروط التصنيف والقياس بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. وتحديداً:

- يتم تصنيف الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة ما لم تقم المجموعة بتصنيف استثمار أدوات حقوق الملكية غير المحتفظ بها بغرض المتاجرة أو التي لا تمثل مقابل نقدي محتمل ناتج من دمج الأعمال، على أنه "بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر" عند الاعتراف المبدئي.
- إن أدوات الدين التي لا تستوفي لشروط التصنيف والقياس بالتكلفة المطفأة أو معايير القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر يتم تصنيفها "بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة". بالإضافة إلى ذلك، يمكن تصنيف أدوات الدين التي تستوفي شروط التصنيف بالتكلفة المطفأة أو القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر على أنها "بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة" عند الاعتراف المبدئي إذا كان هذا التصنيف يستبعد أو يقلل بشكل جوهري من عدم الثبات في القياس أو الاعتراف الذي قد ينشأ من قياس الموجودات أو المطلوبات أو الاعتراف بالأرباح أو الخسائر الناتجة عنهما استناداً إلى أسس مختلفة.
- في نهاية كل فترة مالية، يتم قياس الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة وفقاً لقيمتها العادلة، مع تسجيل أي أرباح أو خسائر من القيمة العادلة في بيان الربح أو الخسارة إلى الحد الذي لا تشكل معه جزءاً من علاقة تحوط معينة.

أدوات الملكية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

عند التطبيق المبدئي، يجوز للمجموعة أن تختار - بشكل لا يمكن الرجوع فيه - (حسب كل أداة على حدة) تصنيف الاستثمارات في أدوات الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. لا يتم السماح بالتصنيف بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر إذا كانت الاستثمارات محتفظ بها بغرض المتاجرة أو كانت تمثل مقابل محتمل ضمن عملية اندماج أعمال والذي ينطبق عليه المعيار الدولي للتقارير المالية 3.

يتم الاحتفاظ بالأصل المالي بغرض المتاجرة إذا:

- تم اقتنائه بشكل رئيسي بهدف بيعه على المدى القريب، أو
- عند الاعتراف المبدئي يكون جزء من محفظة أدوات مالية محددة تديرها المجموعة معاً والتي يوجد بشأنها دليلاً على نمط فعلي حديث للحصول على أرباح قصيرة الأجل، أو
- يكون عبارة عن مشتق (باستثناء المشتق الذي يكون عبارة عن عقد ضمان مالي أو أداة تحوط مصنفة وفعالة).

يتم مبدئياً قياس الاستثمارات في أدوات الملكية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر وفقاً للقيمة العادلة بالإضافة إلى تكاليف المعاملة. يتم لاحقاً قياسها بالقيمة العادلة مع تسجيل أي أرباح أو خسائر متراكمة ناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة المعترف بها في الدخل الشامل الآخر ضمن احتياطي إعادة تقييم الاستثمارات. لن يتم إعادة تصنيف الربح المتراكم أو الخسارة المتراكمة إلى بيان الدخل عند بيع هذه الاستثمارات، ولكن سوف يتم تحويلها إلى الأرباح المرحلة.

قامت المجموعة بتصنيف كافة الاستثمارات في أدوات الملكية والتي لا يتم الاحتفاظ بها بغرض المتاجرة، بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر عند التطبيق المبدئي للمعيار الدولي للتقارير المالية 9.

أرباح وخسائر صرف عملات أجنبية

يتم تحديد القيمة الدفترية للموجودات المالية المقومة بعملة أجنبية بنفس تلك العملة ويتم ترجمتها بسعر الصرف السائد في نهاية كل فترة، وخاصة بالنسبة لأدوات الملكية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، يتم الاعتراف بفروق أسعار الصرف في الدخل الشامل الآخر ضمن احتياطي إعادة تقييم استثمارات.

انخفاض قيمة الموجودات المالية

الموجودات المالية بخلاف التسهيلات الائتمانية

تطبق المجموعة المنهج العام لتكوين مخصصات مقابل الخسائر الائتمانية المتوقعة وفقاً لما نص عليه المعيار الدولي للتقارير المالية 9، فيما يتعلق بالأدوات المالية بخلاف التسهيلات الائتمانية والاستثمار في الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة. تستخدم المجموعة التصنيف الائتماني وفقاً لوكالات تصنيف خارجية لتقييم مخاطر الائتمان التي تتعرض لها هذه الموجودات المالية ويتم مراقبة وتحديث هذه التصنيفات المنشورة باستمرار.

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023
(جميع المبالغ بالدينار الكويتي ما لم يذكر غير ذلك)

التسهيلات الائتمانية

تتطلب تعليمات بنك الكويت المركزي احتساب مخصص خسائر الائتمان المتوقعة للتسهيلات الائتمانية وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 9 وفقاً لإرشادات بنك الكويت المركزي أو المخصصات المطلوبة وفقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي، أيهما أكبر.

مخصص انخفاض القيمة وفقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي

تتطلب تعليمات بنك الكويت المركزي تسجيل مخصصات عامة بحد أدنى بنسبة 1% للتسهيلات النقدية بالصافي بعد بعض فئات الضمان المحتجزة والتي لا تخضع للمخصصات المحددة. ويتم تسجيل المخصصات المحددة استناداً إلى مدة التأخر في سداد التسهيل الائتماني كما هو مبين أدناه، بالصافي بعد الضمانات المؤهلة:

الفئة	مدة التأخير	نسبة المخصص
دون المستوى	غير منتظم لفترة من 91 يوماً إلى 180 يوماً	20%
مشكوك في تحصيلها	غير منتظم لفترة من 181 يوماً إلى 365 يوماً	50%
رديئة	غير منتظم لفترة أكثر من 365 يوماً	100%

مخصص خسائر الائتمان وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 9 وفقاً لإرشادات بنك الكويت المركزي

يستند مخصص خسائر الائتمان المتوقعة إلى خسائر الائتمان التي من المتوقع أن تنشأ على مدار عمر الأصل ("خسائر الائتمان المتوقعة على مدار عمر الأداة")، ما لم توجد زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ تاريخ استحداث الأداة، وفي تلك الحالة، يستند المخصص إلى خسائر الائتمان المتوقعة على مدار مدة اثني عشر شهراً ("خسائر الائتمان المتوقعة على مدار اثني عشر شهراً"). تتمثل خسائر الائتمان المتوقعة على مدار عمر الأداة في خسائر الائتمان التي من الممكن أن تحدث من كافة حالات التعثر على مدار عمر الأداة المتوقع.

تتمثل خسائر الائتمان على مدى فترة اثني عشر شهراً في ذلك الجزء من خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأداة والذي يمثل خسائر الائتمان المتوقعة الناتجة عن أحداث التعثر في سداد التسهيلات الائتمانية والمحتملة خلال فترة اثني عشر شهراً من تاريخ المعلومات المالية.

تحتسب كل من خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأداة وخسائر الائتمان المتوقعة على مدى اثني عشر شهراً على أساس فردي أو مجمع بناءً على طبيعة المحفظة الأساسية للتسهيلات الائتمانية.

قامت المجموعة بوضع سياسة تنص على إجراء تقييم في نهاية كل فترة بيانات مالية مجمعة لما إذا كانت مخاطر الائتمان المرتبطة بالتسهيلات الائتمانية قد زادت بصورة ملحوظة منذ التحقق المبدي، وذلك عن طريق مراعاة التغير في مخاطر التعثر الذي قد يحدث على مدى الفترة المتبقية من عمر التسهيل الائتماني.

تصنف المجموعة التسهيلات الائتمانية إلى ثلاث فئات، المرحلة 1 والمرحلة 2 والمرحلة 3، كما هو مبين أدناه:

المرحلة 1: خسائر الائتمان المتوقعة على مدار اثني عشر شهراً

تقيس المجموعة مخصصات الخسائر وفقاً لمبلغ يعادل خسائر الائتمان المتوقعة على مدار اثني عشر شهراً للموجودات المالية التي لا تتعرض لزيادة ملحوظة في مخاطر الائتمان منذ التحقق المبدي أو للانكشافات المحددة كإكتشافات ذات مخاطر ائتمان منخفضة في تاريخ البيانات المالية. وتعتبر المجموعة أن الأصل المالي ذو مخاطر ائتمان منخفضة عندما يكون تصنيف مخاطر الائتمان الخاصة بها معادلاً للتعريف المفهوم عالمياً لـ "درجة الاستثمار".

المرحلة 2: خسائر الائتمان على مدار عمر الأداة – دون أي انخفاض ائتماني

تقيس المجموعة مخصصات الخسائر بمبلغ يعادل خسائر الائتمان المتوقعة على مدار عمر الأداة للموجودات المالية التي تشهد زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ التحقق المبدي، ولكن دون أن تتعرض للانخفاض الائتماني.

المرحلة 3: خسائر الائتمان على مدار عمر الأداة – مع التعرض للانخفاض الائتماني

تقيس المجموعة مخصصات الخسائر بمبلغ يعادل نسبة 100% من صافي التعرض أي بعد خصم مبلغ الضمانات المحددة من المبلغ المعرض وفقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي.

الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان

كما في كل تاريخ تقرير، تقوم المجموعة بتقييم ما إذا كانت هناك زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان منذ تاريخ الاعتراف المبدي عبر مقارنة مخاطر التعثر الذي يحدث على مدار العمر المتبقي المتوقع من تاريخ التقرير مع مخاطر التعثر في تاريخ الاعتراف المبدي. وتمثل المعايير الكمية المتبعة لتحديد الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان سلسلة من العتبات النسبية والمطلقة. ويتم اعتبار أن جميع الأصول المالية المتأخر سدادها لفترة أكثر من 30 يوماً لديها زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف المبدي ويتم نقلها إلى المرحلة الثانية حتى وإن لم تشر المعايير إلى زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان.

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023

(جميع المبالغ بالدينار الكويتي ما لم يذكر غير ذلك)

الانخفاض في الجدارة الائتمانية

كما في كل تاريخ تقرير، تقوم المجموعة بتقييم ما إذا كان الأصل المالي أو مجموعة من الأصول المالية قد تعرضت لانخفاض القيمة ائتمانياً. وتعتبر المجموعة أن الأصل المالي قد تعرض لانخفاض القيمة عند وقوع حدث واحد أو أكثر ممن لهم أثراً سلبياً على المستقبل المقدر للتدفقات النقدية للأصل المالي أو عند تأخر الدفعات التعاقدية لـ 90 يوماً. تصنف كافة الأصول المالية التي تعرضت لانخفاض في القيمة الائتمانية ضمن المرحلة الثالثة لأغراض قياس خسائر الائتمان المتوقعة. يتضمن الدليل على الانخفاض الائتماني للأصل المالي البيانات الملحوظة التالية:

- صعوبة مالية جوهرية للمقترض أو جهة الإصدار.
- مخالفة بنود العقد مثل التعثر أو التأخر في السداد.
- قيام المقرض بمنح المقرض حق امتياز، ما لم يضع المقرض في اعتباره خلاف ذلك، لأسباب اقتصادية وتعاقدية تتعلق بتعرض المقرض لصعوبة مالية.
- تلاشي وجود سوق نشط للأوراق المالية نظراً للصعوبات المالية.
- شراء أصل مالي بمعدل خصم كبير يعكس خسائر الائتمان المتوقعة.

كما في تاريخ التقرير، وفي حالة عدم زيادة مخاطر الائتمان لأصل مالي أو مجموعة أصول مالية بشكل جوهري منذ التحقق المبدئي أو لم تتعرض للانخفاض في القيمة الائتمانية، يتم تصنيف هذه الأصول المالية ضمن المرحلة الأولى.

احتساب خسائر الائتمان المتوقعة

تحتسب المجموعة خسائر الائتمان المتوقعة استناداً إلى ثلاثة سيناريوهات مرجحة بالاحتمالات لقياس الانخفاضات النقدية المتوقعة، مخصصة بنسبة تقريبية إلى معدل الربح الفعلي. والانخفاض النقدي هو الفرق بين التدفقات النقدية المستحقة إلى المنشأة طبقاً للعقد والتدفقات النقدية التي تتوقع المجموعة استلامها.

فيما يلي آليات احتساب خسائر الائتمان المتوقعة والعناصر الرئيسية فيها:

- إن احتمالات التعثر هي تقدير احتمال التعثر في السداد خلال نطاق زمني معين. قد يقع التعثر فقط في وقت معين خلال الفترة المقدرة، في حالة عدم استبعاد الأصل المالي سابقاً واستمرار إدراجه في المحفظة. تستخدم المجموعة طريقة قياس احتمالات التعثر خلال الدورات الزمنية في وقت معين لتحديد كل تصنيف بغرض احتساب خسائر الائتمان المتوقعة. يمثل الحد الأدنى لاحتمال التعثر 1% للتسهيلات التمويلية ذات الجودة الائتمانية المنخفضة (غير الاستثمارية)، ونسبة 0.75% للتسهيلات التمويلية منخفضة المخاطر الائتمانية العالية (الاستثمارية) فيما عدا التسهيلات التمويلية الممنوحة إلى الحكومة والبنوك المصنفة كاستثمارية من خلال وكالات تصنيف ائتماني خارجية، بالإضافة إلى معاملات التمويل المتعلقة بالتمويلات الاستهلاكية والسكنية.
- قيمة التعرض في حالة التعثر تتمثل في تقدير قيمة التعرض المحتمل مواجهتها عند وقوع تعثر في المستقبل أخذاً في الاعتبار التغيرات المتوقعة في المخاطر بعد تاريخ التقرير، بما في ذلك سداد أصل المبلغ والربح سواء في المواعيد المقررة بموجب العقد وكذلك، الانخفاض المتوقع في التسهيلات التي تلتزم بها المجموعة. وفقاً لمتطلبات بنك الكويت المركزي، تطبق المجموعة معامل تحويل الائتمان بنسبة 100% على التسهيلات النقدية.
- معدل الخسارة عند التعثر هو تقدير الخسائر الناتجة في حالة وقوع حدث التعثر في السداد في وقت معين. وتستند الخسائر إلى الفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة وتلك التي يتوقع الممول استلامها، بما في ذلك مبلغ الضمان. وعادة ما يتم التعبير عنها بنسبة من قيمة التعرض عند التعثر.
- بخلاف آليات تقدير معدل الخسارة عند التعثر أعلاه، تلتزم المجموعة بالإرشادات الواردة في تعليمات بنك الكويت المركزي كما يلي:
- تطبق المجموعة معدل الخسارة عند التعثر بنسبة 50% كحد أدنى للتسهيلات الائتمانية غير المكفولة بضمان في حالة التسهيلات الائتمانية بينما تطبق معدل الخسارة عند التعثر بنسبة 75% كحد أدنى لمديني التمويل ذات الأولوية الأقل غير المكفولة بضمان.
- تلتزم المجموعة بالضمانات المؤهلة للاستبعاد بنسبة الاستقطاع على النحو الوارد في تعليمات بنك الكويت المركزي.

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023
(جميع المبالغ بالدينار الكويتي ما لم يذكر غير ذلك)

عند تقدير خسائر الائتمان المتوقعة، تراعي المجموعة ثلاثة سيناريوهات (سيناريو أساسي، سيناريو متزايد، سيناريو منخفض). يرتبط كل سيناريو من هذه السيناريوهات بقيم مختلفة لعوامل احتمالية التعثر، وقيمة التعرض عند التعثر، ومعدل الخسارة عند التعثر كما هو موضح في أساس الإعداد ومتى كان ملائماً، يتضمن تقييم السيناريوهات المتعددة كيفية التوقع باسترداد التسهيلات الائتمانية غير المنتظمة بما في ذلك احتمالية تصويب التعثر في سداد التسهيلات الائتمانية وقيمة الضمان أو المبلغ الذي قد يتم استلامه مقابل بيع الأصل.

إن الفترة القصوى التي يتم خلالها تحديد خسائر الائتمان تمثل الفترة التعاقدية للأصل المالي. فيما يلي آليات طريقة احتساب خسائر الائتمان المتوقعة:

- المرحلة 1: تحتسب خسائر الائتمان على مدار مدة اثني عشر شهراً بذلك الجزء من خسائر الائتمان المتوقعة على مدار عمر الأداة والذي يمثل خسائر الائتمان المتوقعة الناتجة عن أحداث التعثر عن سداد التسهيلات الائتمانية والمحملة خلال فترة اثني عشر شهراً بعد تاريخ التقرير. تحتسب المجموعة مخصص خسائر الائتمان المتوقعة على مدار اثني عشر شهراً استناداً إلى التوقع بحدوث التعثر خلال فترة اثني عشر شهراً التالية لتاريخ التقرير. ويتم تطبيق احتمالات التعثر المتوقعة على مدار اثني عشر شهراً على قيمة التعرض المتوقعة عند التعثر مضروبة في معدل الخسارة عند التعثر المتوقع ومخصومة بنسبة تقريبية على نسبة معدل الربح الفعلي الأصلي. يتم الاحتساب وفقاً للسيناريوهات الثلاثة المذكورة أعلاه.
- المرحلة 2: في حالة أن يسجل التسهيل الائتماني زيادة ملحوظة في مخاطر الائتمان منذ تاريخ التحقق المبني، تسجل المجموعة مخصصاً لخسائر الائتمان على مدار عمر التسهيل الائتماني. وهذه الآليات مماثلة لتلك الموضحة أعلاه، بما في ذلك الاستعانة بالعديد من السيناريوهات. ويتم خصم الانخفاضات النقدية المتوقعة بنسبة تقريبية إلى معدل الربح الفعلي الأصلي.
- المرحلة 3: بالنسبة للتسهيلات الائتمانية المصنفة كمنخفضة ائتمانياً، تعترف المجموعة بخسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر التسهيلات طبقاً لمتطلبات بنك الكويت المركزي كما هو موضح أدناه.

تقيس المجموعة خسائر الائتمان المتوقعة للتسهيلات الائتمانية المصنفة في المرحلة الثالثة وفقاً لمعدل خسارة عند التعثر بنسبة 100% من صافي التعرض أي بعد الأخذ في الاعتبار الضمانات المحددة وفقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي.

الاستعانة بالمعلومات المستقبلية

تستعين المجموعة بالمعلومات المستقبلية في تقييمها إذا ما كانت مخاطر الائتمان للأداة قد زادت بشكل ملحوظ منذ الاعتراف المبني وقياس خسائر الائتمان المتوقعة لها. وقد قامت المجموعة بإجراء تحليل تاريخي وتوصل إلى المتغيرات الاقتصادية الرئيسية التي تؤثر على مخاطر الائتمان وخسائر الائتمان المتوقعة. ويتم إجراء تعديلات ترتبط بالاقتصاد الكلي لتحديد مدى التفاوت مقارنة بالسيناريوهات الاقتصادية. وهذه التعديلات تعكس التوقعات المقبولة والمؤيدة للظروف المستقبلية للاقتصاد الكلي والتي قد لا يتم التوصل إليها خلال عمليات احتساب خسائر الائتمان المتوقعة الأساسية. وتشتمل عوامل الاقتصاد الكلي على سبيل المثال لا الحصر الناتج الإجمالي المحلي ومعدلات البطالة، وأسعار النفط وتتطلب تقييماً لكل من التوجه الحالي والمتوقع لدورة الاقتصاد الكلي. إن الاستعانة بالمعلومات المستقبلية تزيد من درجة الأحكام المطلوبة التي ينبغي اتخاذها حول مدى تأثير خسائر الائتمان المتوقعة بالتغيرات في هذه العوامل المرتبطة بالاقتصاد الكلي. وتتم بصورة منتظمة مراجعة المنهجيات والافتراضات التي تشتمل على أية توقعات حول الظروف الاقتصادية المستقبلية.

تقييم الضمانات

للتخفيف من مخاطر الائتمان على التسهيلات الائتمانية، تسعى المجموعة للحصول على الضمانات، متى أمكن. ويأخذ الضمان العديد من الأشكال منها خطابات الضمان والعقارات والأسهم.

وتستعين المجموعة، متى كان ممكناً، ببيانات السوق النشط لتقييم الموجودات المالية المحتفظ بها كضمان. أما بالنسبة للموجودات التي لا يتوفر لها بيانات سوقية يسهل تحديدها، فيتم تقييمها بواسطة النماذج. ويتم تقييم ضمانات العقارات استناداً إلى تقارير التقييم التي تم الحصول عليها من مقيمين عقاريين خارجيين.

تقوم المجموعة بتطبيق كحد أدنى نسب الاستقطاع على الضمانات وفقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي.

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023

(جميع المبالغ بالدينار الكويتي ما لم يذكر غير ذلك)

إلغاء الاعتراف بالموجودات المالية

تقوم المجموعة بإلغاء الاعتراف بالأصل المالي فقط في حالة انتهاء صلاحية الحقوق التعاقدية للتدفقات النقدية من الأصل أو نقل الأصل المالي وكافة مخاطر ومزايا ملكية الأصل للطرف الآخر. في حال عدم قيام المجموعة بنقل أو الاحتفاظ بكافة مخاطر ومزايا الملكية واستمرت في السيطرة على الأصل المنقول، تقوم المجموعة بإثبات حصتها المحتفظ بها في الأصل والالتزام المصاحب له مقابل المبالغ التي قد تضطر لدفعها. إذا احتفظت المجموعة بكافة مخاطر ومزايا ملكية الأصل المالي المنقول، تستمر المجموعة في الاعتراف بالأصل المالي كما يتم الاعتراف بالالتزام مالي مضمون بمقدار المتحصلات المستلمة.

عند إلغاء الاعتراف بالأصل المالي المقاس بالتكلفة المطفأة، يتم تسجيل الفرق بين القيمة الدفترية لهذا الأصل والمبلغ المقابل المستلم والمستحق في بيان الدخل المجموع.

المطلوبات المالية وأدوات حقوق الملكية

التصنيف كدين أو حقوق ملكية

يتم تصنيف أدوات الدين وحقوق الملكية المصدرة من قبل المنشأة ضمن المطلوبات المالية أو حقوق الملكية وفقاً لمضمون الترتيبات التعاقدية وتعريفات الالتزام المالي وأداة حقوق الملكية.

أدوات حقوق الملكية

إن أداة حقوق الملكية هي أي عقد يثبت حصة متبقية في موجودات منشأة بعد خصم جميع التزاماتها. يتم الاعتراف بأدوات حقوق الملكية الصادرة من قبل المنشأة بصافي المتحصلات المستلمة بعد خصم تكاليف الإصدار المباشرة.

يتم الاعتراف بإعادة شراء أدوات حقوق الملكية الخاصة بالشركة ويتم خصمها مباشرة في حقوق الملكية. لا يتم الاعتراف بربح أو خسارة في بيان الدخل نتيجة شراء أو بيع أو إصدار أو إلغاء أدوات حقوق الملكية الخاصة بالشركة.

المطلوبات المالية

يتم قياس كافة المطلوبات المالية لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة الفائدة الفعالة أو القيمة العادلة من خلال بيان الربح أو الخسارة.

المطلوبات المالية المقاسة لاحقاً بالتكلفة المطفأة

يتم لاحقاً قياس المطلوبات المالية التي لا تصنف ضمن البنود التالية، بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة الفائدة الفعالة:

(1) المقابل النقدي المحتمل في عملية اندماج الأعمال؛

(2) محتفظ بها للمتاجرة؛

(3) مصنفة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل.

إن طريقة الفائدة الفعالية هي طريقة احتساب التكلفة المطفأة للمطلوبات المالية وتوزيع مصاريف الفوائد على مدار الفترات ذات الصلة. إن معدل الفائدة الفعلي هو معدل خصم المدفوعات النقدية المستقبلية المقدرة (بما في ذلك كافة الرسوم والنقاط المدفوعة أو المستلمة والتي تشكل جزءاً لا يتجزأ من معدل الفائدة الفعلي وتكاليف المعاملة وغير ذلك من علاوات أو خصومات) خلال العمر المتوقع للمطلوبات المالية، أو (حيث يكون مناسباً) على مدى فترة أقصر، إلى التكلفة المطفأة للمطلوبات المالية.

خسائر وأرباح صرف العملات الأجنبية

بالنسبة للمطلوبات المالية المقومة بعملة أجنبية والتي يتم قياسها بالتكلفة المطفأة في نهاية كل فترة، فإنه يتم تحديد خسائر وأرباح صرف العملات الأجنبية استناداً إلى التكلفة المطفأة لهذه الأدوات. يتم الاعتراف بهذه الخسائر والأرباح الناتجة عن صرف العملات الأجنبية ضمن بند "إيرادات أو مصروفات أخرى" في بيان الدخل المجموع للمطلوبات المالية التي لا تشكل جزءاً من علاقة تحوط محددة.

إلغاء الاعتراف بالمطلوبات المالية

تقوم المجموعة بإلغاء الاعتراف بالمطلوبات المالية فقط عندما يتم الإعفاء من التزامات المجموعة أو إلغاؤها أو انتهاء صلاحية استحقاقها. ويتم الاعتراف بالفرق بين القيمة الدفترية للالتزام المالي المستبعد والمبلغ النقدي المدفوع والمستحق، ضمن بيان الدخل.

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023
(جميع المبالغ بالدينار الكويتي ما لم يذكر غير ذلك)

2.3.4 استثمارات عقارية

إن الاستثمارات العقارية هي العقارات المحتفظ بها لتحقيق إيجارات و/أو زيادة قيمتها الرأسمالية (بما في ذلك العقارات قيد الإنشاء المحتفظ بها لنفس هذه الأغراض). يتم قياس العقارات الاستثمارية مبدئياً بالتكلفة بما في ذلك تكاليف المعاملة. لاحقاً للاعتراف المبني، يتم إعادة قياس الاستثمارات العقارية بالقيمة العادلة من خلال الاستعانة بمقيمين معتمدين مستقلين ويتم اعتماد التقييم الأقل. يتم الاعتراف بالأرباح والخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة ضمن بيان الدخل المجموع. يتم استبعاد الاستثمارات العقارية عند البيع أو عندما يتم الاستبعاد من الاستخدام بشكل دائم وعدم وجود منافع اقتصادية مستقبلية متوقعة من الاستبعاد. يتم إدراج أي ربح أو خسارة ناتجة من عدم الاعتراف (يتم احتسابه على أنه الفرق بين صافي متحصلات البيع والقيمة الدفترية للأصل) في بيان الدخل المجموع للفترة التي تم فيها عدم الاعتراف.

2.3.5 مخصصات

يتم الاعتراف بالمخصصات عندما يكون على المجموعة التزامات قانونية حالية أو التزامات متوقعة نتيجة لأحداث سابقة، ومن المحتمل أن يتطلب ذلك تدفقات خارجة للموارد الاقتصادية لتسوية هذه الالتزامات ويمكن تقديرها بصورة موثوقة فيها. يتم قياس المخصصات بالقيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة أن تكون مطلوبة لسداد الالتزام باستخدام معدل خصم يعكس تقديرات السوق والقيم الحالية للنفود والمخاطر المحددة للالتزام.

2.3.6 مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

تقوم المجموعة وفقاً لقانون العمل الكويتي بسداد مبالغ للموظفين عند ترك الخدمة طبقاً للأنحة مزايا محددة. إن هذا الالتزام غير ممول ويتم حسابه على أساس المبلغ المستحق بافتراض وقوع كامل الالتزام كنتيجة لإنهاء خدمة العاملين في تاريخ البيانات المالية المجمعة وتتوقع الإدارة أن ينتج عن هذه الطريقة تقديراً مناسباً للقيمة الحالية للالتزام المجموعة.

2.3.7 أسهم الخزينة

تمثل أسهم الخزينة أسهم الشركة الأم الخاصة التي تم إصدارها وشراؤها لاحقاً من قبل المجموعة ولم يتم إعادة إصدارها أو إلغاؤها بعد. يتم المحاسبة عن أسهم الخزينة باستخدام طريقة التكلفة. بموجب طريقة التكلفة، يتم تسجيل التكلفة الإجمالية للأسهم المكتتاة كحساب مقابل ضمن حقوق الملكية. عندما يتم بيع أسهم الخزينة، يتم تقييد الأرباح في حساب منفصل غير قابل للتوزيع ضمن حقوق الملكية "ربح من بيع أسهم خزينة". يتم تحميل أي خسائر محققة على نفس الحساب في حدود الرصيد الدائن، ويتم تحميل أية خسائر إضافية على الأرباح المرحلة والاحتياطات وأسهم منحة. يتم استخدام الأرباح المحققة لاحقاً من بيع أسهم الخزينة أولاً لإقفال أي خسائر مسجلة سابقاً في الاحتياطات والأرباح المرحلة والأرباح الناتجة عن بيع أسهم الخزينة.

2.3.8 توزيعات الأرباح

يتم الاعتراف بتوزيعات الأرباح العائدة إلى مساهمي الشركة كالتزامات في البيانات المالية المجمعة في الفترة التي يتم فيها اعتماد هذه التوزيعات من المساهمين.

2.3.9 العملات الأجنبية

عملة التشغيل والعرض

يتم قياس البنود المتضمنة في البيانات المالية لكل شركة من شركات المجموعة باستخدام عملة البيئة الاقتصادية الرئيسية التي تقوم الشركة بممارسة أنشطتها فيها (عملة التشغيل). يتم عرض البيانات المالية المجمعة بالدينار الكويتي، والتي هي عملة التشغيل والعرض للمجموعة.

المعاملات والأرصدة

يتم ترجمة المعاملات بالعملة الأجنبية إلى الدينار الكويتي باستخدام أسعار الصرف السائدة بتاريخ المعاملة. يتم إعادة ترجمة البنود ذات الطبيعة النقدية القائمة بالعملات الأجنبية في تاريخ البيانات المالية. يتم إثبات أرباح أو خسائر فروق العملة الناتجة من تسوية تلك المعاملات وكذلك من ترجمة الموجودات والمطلوبات بعملات أجنبية في نهاية السنة في بيان الدخل المجموع.

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023
(جميع المبالغ بالدينار الكويتي ما لم يذكر غير ذلك)

2.3.10 الاعتراف بالإيرادات

يتم قياس الإيرادات بالقيمة العادلة للمقابل المحصل أو المستحق. يتم تخفيض الإيرادات بالمرودات المتوقعة والمخصصات المماثلة الأخرى.

- يتم إثبات إيرادات عقود المراجعة والوكالة من خلال طريقة العائدة الفعلية.
- يتم إثبات إيرادات الإيجار التشغيلي بطريقة القسط الثابت على مدار مدة العقد.
- يتم إثبات توزيعات الأرباح عندما ينشأ حق المجموعة في استلامها ومن المرجح معه أن تتدفق المنافع الاقتصادية للمنشأة ويكون الإيراد قابلاً للقياس بموثوقية.
- تدرج فوائد الودائع من خلال طريقة العائدة الفعلية.
- يتم الاعتراف بإيرادات الأتعاب والعمولات عند تقديم الخدمات المتعلقة بها.

2.3.11 المحاسبة عن عقود الإيجار

عندما تكون المجموعة هي الطرف المستأجر

حددت المجموعة عند بدء العقد ما إذا كان العقد هو عقد إيجار أو يتضمن إيجار. تعترف المجموعة بأصل حق الاستخدام والتزام مقابل عقد الإيجار في التاريخ الذي يكون فيه الأصل متاحاً للاستخدام من قبل المجموعة (تاريخ بدء العقد). اعتباراً من ذلك التاريخ، تقيس المجموعة حق الاستخدام بالتكلفة والتي تتكون من:

- قيمة القياس المبني للالتزام عقد الإيجار.
 - أي دفعات عقد إيجار مسددة في أو قبل تاريخ بدء مدة عقد الإيجار، ناقصاً أي حوافز إيجار مستحقة التحصيل.
 - أي تكاليف مباشرة أولية؛ و
 - تقدير للتكاليف التي سيتم تكبدها لإعادة الأصل محل العقد إلى الحالة المطلوبة وفقاً لأحكام وشروط عقد الإيجار كنتيجة لاستخدام الأصل محل العقد خلال فترة معينة، ويجب الاعتراف بها على أنها جزء من تكلفة أصل "حق الاستخدام" عندما تتكبد المجموعة الالتزام بتلك التكاليف المتكبدة في تاريخ بدء مدة العقد أو كنتيجة لاستخدام الأصل محل العقد خلال فترة معينة.
 - في تاريخ بدء مدة العقد تقيس المجموعة التزام عقد الإيجار بالقيمة الحالية لدفعات عقد الإيجار غير المسددة في ذلك التاريخ. اعتباراً من ذلك التاريخ، يتم خصم دفعات عقد الإيجار باستخدام معدل الفائدة الضمني في عقد الإيجار، إذا أمكن تحديد هذا المعدل بسهولة. إذا كان لا يمكن تحديده بسهولة، تستخدم المجموعة معدل اقتراضها الإضافي.
 - تتكون دفعات عقد الإيجار المتضمنة في قياس التزام عقد الإيجار من الدفعات التالية لحق استخدام الأصل محل العقد خلال مدة عقد الإيجار والتي لم تسدد في تاريخ بدء مدة العقد:
 - الدفعات الثابتة (بما في ذلك دفعات الإيجار الثابتة في جوهرها)، ناقصاً أي حوافز إيجار مستحقة التحصيل.
 - دفعات عقد إيجار متغيرة تعتمد على مؤشر أو معدل.
 - مبالغ يتوقع دفعها بواسطة المستأجر بموجب ضمانات القيمة المتبقية.
 - سعر ممارسة خيار الشراء إذا كان المستأجر متأكداً من ممارسة هذا الخيار بصورة معقولة، و
 - دفعات الغرامات لإنهاء عقد الإيجار إذا كانت مدة عقد الإيجار تعكس ممارسة المستأجر خيار إنهاء عقد الإيجار.
- دفعات إيجارات عقود الإيجار قصيرة الأجل والأصول منخفضة القيمة على أساس القسط الثابت المعترف بها كمصروف. في بيان الدخل.

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

القياس اللاحق

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

تطبق المجموعة معيار المحاسبة الدولي 36 لتحديد ما إذا كان أصل حق الاستخدام قد تعرض للانخفاض في القيمة ويتم المحاسبة عن أي خسارة محددة ناتجة عن الانخفاض في القيمة كما هو مبين في إيضاح.

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023

(جميع المبالغ بالدينار الكويتي ما لم يذكر غير ذلك)

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

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

- تغير مدة عقد الإيجار أو عندما يكون هناك حدث مهم أو يطرأ تغيير في الظروف نتيجة التغير في تقييم ممارسة خيار الشراء، وفي هذه الحالة يتم إعادة قياس التزام عقد الإيجار عن طريق خصم دفعات عقد الإيجار المعدلة باستخدام معدل الخصم المعدل.
- تغير دفعات عقد الإيجار بسبب التغيرات التي طرأت على المؤشر أو المعدل أو الدفعات المتوقعة وفقاً للقيمة المتبقية المكفولة، وفي هذه الحالات يتم إعادة قياس التزام عقد الإيجار عن طريق خصم دفعات عقد الإيجار المعدلة باستخدام معدل خصم غير متغير (ما لم يكن تغير دفعات عقد الإيجار بسبب التغير في معدل الفائدة المتغيرة، وفي هذه الحالة يتم استخدام معدل الخصم المعدل).
- تعديل عقد الإيجار وعدم المحاسبة عن تعديل عقد الإيجار كعقد إيجار منفصل، وفي هذه الحالة يتم إعادة قياس التزام عقد الإيجار استناداً إلى مدة عقد الإيجار المعدل عن طريق خصم دفعات عقد الإيجار باستخدام معدل الخصم المعدل في التاريخ الفعلي للتعديل.

توزع كل دفعة إيجار بين الالتزام وتكلفة التمويل. يتم تحميل تكلفة التمويل على بيان الدخل خلال مدة عقد الإيجار كي تنتج معدل فائدة دوري ثابت على الرصيد المتبقي من الالتزام لكل فترة. إن معدل العائد الدوري الثابت للفائدة هو معدل الخصم المستخدم في القياس المبني للالتزام عقد الإيجار.

بالنسبة للعقد الذي ينطوي على مكون إيجاري مع مكون إيجاري أو غير إيجاري واحد أو أكثر، يجب على المستأجر توزيع المقابل المالي في العقد على كل مكون إيجاري على أساس السعر التناسبي المستقل للمكون الإيجاري، والسعر المستقل الإجمالي للمكونات غير الإيجارية.

معاملات البيع وإعادة الاستئجار

تبرم المجموعة معاملات بيع وإعادة استئجار بحيث تقوم ببيع أصول معينة إلى طرف ثالث ومن ثم تعيد استئجارها. وعند تقدير أن عائدات البيع المستلمة تعكس القيمة العادلة، يتم الاعتراف بأي ربح أو خسارة ناتج عن البيع في بيان الدخل، بقدر ما ترتبط بالحقوق التي تم نقلها. وتدرج أي أرباح أو خسائر متبقية مرتبطة بالحقوق ضمن القيمة الدفترية لأصل حق الاستخدام المعترف به عند بدء مدة عقد الإيجار. في حين إذا كانت عائدات البيع المستلمة ليست وفقاً للقيمة العادلة، يتم الاعتراف بأي شروط سوق أقل بمثابة دفعة مقدمة من دفعات الإيجار، ويتم الاعتراف بأي شروط سوق أعلى بمثابة تمويل إضافي مقدم بواسطة المؤجر.

عندما تكون المجموعة هي الطرف المؤجر

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

يتم الاعتراف بإيراد التأجير من عقود الإيجار التشغيلي على أساس القسط الثابت طوال مدة عقد الإيجار. يتم إضافة التكاليف الأولية المباشرة المتكبدة في التفاوض وترتيب عقد إيجار تشغيلي إلى القيمة الدفترية للأصل المؤجر ويتم إطفائها على أساس القسط الثابت على مدى مدة عقد الإيجار.

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

2.3.12 الاستقطاعات

الزكاة

يتم احتساب الزكاة وفقاً لتوصية هيئة الفتوى والرقابة الشرعية.

تقوم الشركة الأم باحتساب الزكاة الواجبة على كل سهم وإعلام المساهمين بذلك، ويتولى المساهم إخراج زكاة أسهمه.

مؤسسة الكويت للتقدم العلمي

تحتسب المجموعة حصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي بنسبة 1% من ربح السنة العائد للشركة الأم وفقاً لطريقة الاحتساب الواردة في القرار الوزاري رقم 287 لسنة 2016، الذي ينص على أنه يجب استبعاد مكافأة أعضاء مجلس الإدارة والمحول إلى الاحتياطي من ربح السنة عند تحديد الحصة.

ضريبة دعم العمالة الوطنية

تحتسب المجموعة ضريبة دعم العمالة الوطنية بنسبة 2.5% من ربح السنة العائد للشركة الأم الخاضع للضريبة وفقاً للقانون رقم 19 لسنة 2000 ووفقاً لقرار وزارة المالية رقم 24 لسنة 2006.

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023
(جميع المبالغ بالدينار الكويتي ما لم يذكر غير ذلك)

3. إدارة المخاطر المالية

3.1 المخاطر المالية

إن أنشطة المجموعة تعرضها لمجموعة من المخاطر المالية، وهي مخاطر السوق (تتضمن مخاطر العملات ومخاطر القيمة العادلة الناتجة عن التغير في أسعار الفائدة ومخاطر التقلبات في التدفقات النقدية الناتجة عن التغير في أسعار الفائدة ومخاطر أسعار الأسواق) ومخاطر الائتمان ومخاطر السيولة. تتركز إدارة المجموعة لهذه المخاطر المالية في التقييم المستمر لظروف السوق واتجاهاته وتقدير الإدارة للتغيرات الطويلة والقصيرة الأجل في عوامل السوق.

أ) مخاطر السوق

مخاطر العملات الأجنبية

تتمثل مخاطر العملة الأجنبية في المخاطر الناتجة من المعاملات المستقبلية على الأدوات المالية بالعملة الأجنبية المثبتة في البيانات المالية المجمعة للمجموعة. تقوم المجموعة بوضع سياسات لإدارة مخاطر العملة الأجنبية تتمثل في المراقبة الدقيقة للتغيرات في أسعار العملة بالإضافة إلى تأثيرها على الوضع المالي للمجموعة وذلك على مدار العام.

إدارة مخاطر العملات الأجنبية

تقوم المجموعة بإتمام بعض المعاملات المدرجة بعملة أجنبية ومن ثم ينشأ مخاطر الانكشاف لمخاطر تقلبات أسعار الصرف. يتم إدارة مخاطر أسعار صرف العملات الأجنبية في حدود السياسة المعتمدة ومن خلال الرصد المتواصل لتقلبات أسعار صرف العملات الأجنبية.

في حالة تغير الدولار الأمريكي مقابل الدينار الكويتي بواقع 5% فإن حقوق الملكية للمجموعة كانت سوف تتغير بمبلغ 168,291 دينار كويتي كما في 31 ديسمبر 2023 (125,735 دينار كويتي - 2022). فيما يلي صافي مراكز العملات الأجنبية الهامة كما في 31 ديسمبر:

2022	2023
140,152	23,988

الدولار الأمريكي / فائض

مخاطر أسعار الفائدة

تعمل المجموعة وفقاً للشريعة الإسلامية وبالتالي فهي تتعرض لمخاطر سعر الفائدة. فيما لو ارتفعت / انخفضت أسعار الفائدة بواقع 5% مع ثبات جميع المتغيرات الأخرى، لكان ذلك سيؤدي إلى ارتفاع / انخفاض صافي أرباح السنة بمبلغ 19,662 دينار كويتي (للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022: انخفاض / ارتفاع صافي أرباح السنة بمبلغ 6,569 دينار كويتي).

مخاطر الأسعار

إن مخاطر أسعار الأسهم هي مخاطر تقلب القيمة العادلة للأسهم نتيجة التغيرات في مستوى مؤشرات الأسهم أو قيمة أسعار الأسهم المستقلة. تدبر المجموعة هذه المخاطر من خلال توزيع الاستثمارات بالنسبة للقطاعات الجغرافية ومتابعة القيمة العادلة لاستثمارات المجموعة بشكل دوري بحيث يتم اتخاذ القرار المناسب بشأنها في الوقت المناسب. إن حساسية البيانات المالية المجمعة للمجموعة لمخاطر السعر مبينة أدناه.

فيما يتعلق بالاستثمارات في أوراق مالية والمصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر فإن الزيادة بنسبة 5% في أسعار الأسهم كما في 31 ديسمبر 2023، سينتج عنها زيادة الدخل الشامل الآخر بمبلغ 227,281 دينار كويتي (2022: 300,318 دينار كويتي). أما فيما يتعلق بالاستثمارات المصنفة كاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، فإن الأثر على صافي ربح السنة سيكون زيادة بمبلغ 67,276 دينار كويتي (2022: 53,917 دينار كويتي). وأي تغير معادل في الاتجاه المعاكس قد يكون له أثر معادل، ولكن عكسي على المبالغ الظاهرة أعلاه، وذلك على أساس أن كافة المتغيرات الأخرى تظل ثابتة دون تغيير.

مخاطر الائتمان

تتمثل مخاطر الائتمان في احتمال خسارة المجموعة نتيجة عدم قدرتها على تحصيل المديونية نتيجة إخلال الطرف الآخر بالالتزامات المالية تجاه المجموعة.

يتم إدارة مخاطر الائتمان على مستوى المجموعة. تتمثل الموجودات المعرضة لمخاطر الائتمان في النقد والنقد المعادل ومدينو التمويل والاستثمار في المراجعات والوكالة المدينة.

(ب)

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023

(جميع المبالغ بالدينار الكويتي ما لم يذكر غير ذلك)

إن الجدول أدناه يبين الأصول المعرضة لمخاطر الائتمان في بيان المركز المالي المجموع. إن هذه الأرصدة تم الإفصاح عنها دون أخذ الضمانات في الاعتبار:

2022	2023	
1,430,103	1,873,539	النقد والنقد المعادل
9,347,321	9,347,321	استثمارات في مرابحات ووكالة مدينة
14,984,479	14,892,316	مدينو تمويل
368,815	294,934	مدينون آخرون (مع استبعاد المدفوعات مقدماً)
2,128,159	2,100,075	استثمارات في أوراق مالية – صكوك الدين

يبين إيضاح رقم (8) تحليل أعمار مدينو التمويل وحركة المخصص.

تقوم المجموعة في إدارة محفظتها باستخدام التصنيفات والقياسات والتقنيات الأخرى التي تضع في اعتبارها كافة جوانب المخاطر المتوقعة. إن مخاطر الائتمان المصنفة ذات جدارة "عالية" هي تلك التي يتم فيها تقييم مخاطر التعثر في السداد الناتجة من تعثر المدين في الوفاء بالتزاماته على أنها منخفضة، ويتضمن ذلك التسهيلات الممنوحة للشركات ذات الوضع المالي ومؤشرات المخاطر والقدرة على السداد والتي تتراوح من جيدة إلى ممتازة. أما مخاطر الائتمان المصنفة ذات جدارة "قياسية" فتشمل جميع التسهيلات الأخرى التي لم "تخفض قيمتها". يتم تقييم مخاطر التعثر من الجدارة "القياسية" بمعدل أعلى من تلك المخاطر المصنفة ضمن نطاق الجدارة "العالية".

يوضح الجدول أدناه جودة الائتمان حسب فئة الموجودات المالية (الإجمالي) لبنود بيان المركز المالي المجموع، بناءً على نظام التصنيف الائتماني للمجموعة.

2023	مرتفعة	قياسية	منخفضة القيمة	الإجمالي
النقد والنقد المعادل	1,874,155	-	-	1,874,155
استثمارات في مرابحات مدينة	9,365,000	-	-	9,365,000
مدينو تمويل – بالصفافي من الإيرادات المؤجلة	-	14,681,762	3,008,936	17,690,698
مدينون آخرون (باستثناء المدفوعات مقدماً)	-	294,934	-	294,934
استثمارات في أوراق مالية – صكوك الدين	1,726,327	373,748	-	2,100,075
	12,965,482	15,350,444	3,008,936	31,324,862

2022	مرتفعة	قياسية	منخفضة القيمة	الإجمالي
النقد والنقد المعادل	1,430,719	-	-	1,430,719
استثمارات في مرابحات مدينة	9,365,000	-	-	9,365,000
مدينو تمويل – بالصفافي من الإيرادات المؤجلة	-	14,803,290	2,889,533	17,692,823
مدينون آخرون (باستثناء المدفوعات مقدماً)	-	368,815	-	368,815
استثمارات في أوراق مالية – صكوك الدين	1,693,515	434,644	-	2,128,159
	12,489,234	15,606,749	2,889,533	30,985,516

قياس مخاطر الائتمان

إن مخاطر الائتمان هي مخاطر تعذر العميل أو الطرف المقابل في الوفاء بالتزاماتهم التعاقدية مما يسبب خسارة مالية للمجموعة. إن نشاط الرئيسي للمجموعة الذي يحقق إيرادات هو إقراض العملاء. وعليه، فإن مخاطر الائتمان تنشأ بشكل رئيسي من مدينو التمويل والاستثمار في المرابحات والوكالات المدينة. تعتبر المجموعة أن كافة عناصر التعرض لمخاطر الائتمان مثل مخاطر تعثر الطرف المقابل والمخاطر الجغرافية ومخاطر القطاع لأغراض إدارة المخاطر.

تقوم المجموعة بإدارة مخاطر الائتمان المتعلقة بالنقد والمرابحات الاستثمارية من خلال التعامل مع مؤسسات مالية محلية تحظى بسمعة ائتمانية طيبة. تقوم المجموعة بإدارة مخاطر التمويل من خلال وضع سياسات ائتمانية يتم من خلالها تجنب التركيز الائتماني من خلال توزيع محفظة التمويل على عدد كبير من العملاء بالإضافة إلى تحديد الضمانات الضرورية الواجب الحصول عليها من العملاء بجانب وضع حدود لاعتماد الائتمان.

توضع حدود ائتمانية لجميع العملاء عقب إجراء تقييم دقيق لجدارتهم الائتمانية. تتطلب الإجراءات المعيارية القائمة خضوع كافة عروض الائتمان لفحص تفصيلي من قبل الإدارة المعنية قبل الموافقة عليها. بناءً على تعليمات بنك الكويت المركزي التي تحدد القواعد واللوائح المتعلقة بتصنيف التسهيلات الائتمانية، شكلت المجموعة لجنة داخلية تتكون من موظفين مهنيين أكفاء بغرض دراسة وتقييم التسهيلات الائتمانية القائمة لكل عميل من عملاء المجموعة.

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023

(جميع المبالغ بالدينار الكويتي ما لم يذكر غير ذلك)

تتضمن واجبات هذه اللجنة تحديد أي حالات غير طبيعية وصعوبات مرتبطة بمركز العمل والتي قد تؤدي إلى تصنيف الدين على أنه غير منتظم، وتحديد مستوى المخصص المناسب. كما تدرس اللجنة، التي ينبغي انعقاد اجتماعاتها بانتظام على مدار العام، مركز هؤلاء العملاء، بغرض تحديد ما إذا كانت هناك حاجة لتكوين مخصصات إضافية.

تقييم خسائر الائتمان المتوقعة

تعتبر المجموعة أن الأصل المالي متعثرًا وبالتالي يقع ضمن المرحلة 3 (ائتمان منخفض القيمة) بالنسبة لحسابات خسائر الائتمان المتوقعة في الحالات التالية:

- عدم احتمال قيام المقترض بسداد التزاماته الائتمانية للمجموعة بالكامل بدون الرجوع على المجموعة بإجراءات مثل صرف الضمان (إذا كان هناك أي ضمان محدد)؛
 - تأخر المقترض عن سداد أي التزام ائتماني مادي للمجموعة لمدة تزيد عن 90 يوم؛ أو
 - اعتبار تعرض المقترض للانخفاض في القيمة الائتمانية استناداً إلى تقييم نوعي لأغراض إدارة مخاطر الائتمان الداخلية.
- إن أي تسهيلات منخفضة القيمة الائتمانية أو غير منتظمة وتم إعادة هيكلتها يتم اعتبارها أيضاً متعثرة.
- تضع المجموعة في اعتباره عدداً من المؤشرات التي قد تشير إلى عدم احتمالية السداد كجزء من التقييم الكمي فيما إذا كان العميل متعثرًا. تتضمن هذه المؤشرات ما يلي:
- انتهاك الاتفاقيات.
 - تأخر المقترض في سداد الالتزامات المستحقة عليه إلى الجهات الدانئة العامة أو الموظفين.
 - وفاة المقترض.

الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان

تراقب المجموعة جميع الموجودات المالية التي تخضع لمتطلبات انخفاض القيمة لتقييم ما إذا كانت تعرضت لزيادة ملحوظة في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف المبدئي. في حال وجود زيادة ملحوظة في مخاطر الائتمان، ستقوم المجموعة بقياس مخصص الخسارة استناداً إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة خلال عمر الأداة بدلاً من الخسارة الائتمانية المتوقعة لمدة 12 شهراً.

إن المعايير الكمية المستخدمة لتحديد الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان تمثل سلسلة من الحدود النسبية والمطلقة. إن كافة الموجودات المالية التي تتأخر في السداد لمدة تزيد عن 30 يوم يتم الاعتبار بأنها تتضمن زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ التحقق المادي ويتم تحويلها إلى المرحلة 2 حتى وإن لم تشر المعايير الأخرى إلى زيادة جوهرية في خسائر الائتمان.

تتمثل احتمالية التعثر في احتمال أن يتعثر الملتزم في الوفاء بالتزاماته في المستقبل. يتطلب المعيار الدولي للتقارير المالية 9 استخدام احتمالية تعثر بشكل منفصل لمدة تبلغ 12 شهر أو على مدار عمر الأدوات استناداً إلى توزيع المرحلة بالنسبة للملتزم. كما ينبغي أن تعكس احتمالية التعثر المستخدمة ضمن المعيار الدولي للتقارير المالية 9 تقدير المجموعة لجودة الأصل في المستقبل.

وتستند عملية الاحتساب إلى نماذج إحصائية. تستند هذه النماذج الإحصائية إلى بيانات السوق (حسب توافرها) وكذلك البيانات الداخلية التي تتكون من كل من العوامل الكمية والنوعية. يتم تقدير احتمالية التعثر بالنظر إلى الاستحقاقات التعاقدية للتعرضات ومعدلات السداد المتوقعة. يستند التقدير إلى الظروف الحالية ويتم تعديله لمراعاة الظروف المستقبلية التي سوف تؤثر في احتمالية التعثر.

وتقوم المجموعة بتحويل احتمالية التعثر على مدار مدة التعثر إلى الهياكل الزمنية لاحتمالية التعثر في فترة زمنية محددة باستخدام نماذج وتقنيات مناسبة.

قيمة التعرض عند التعثر

تمثل قيمة التعرض عند التعثر المبلغ الذي سوف يستحق على الملتزم للمجموعة عند التعثر. وتقوم المجموعة باحتساب قيم التعرض المتغيرة التي قد تؤدي إلى زيادة قيمة التعرض عند التعثر. وتنتج قيم التعرض من الحدود المتاحة والمطلوبات المحتملة. وبالتالي يتضمن التعرض القيم خارج الميزانية وداخل الميزانية. ويتم تقدير قيمة التعرض عند التعثر أخذاً في الاعتبار الشروط التعاقدية مثل أسعار الكوبون ومعدل التكرار ومنحنيات المراجع وتاريخ الاستحقاق وخيارات ما قبل السداد وجدول الإطفاء وعوامل تحويل الائتمان إلخ..

معدل الخسارة عند التعثر

يمثل معدل الخسارة عند التعثر قيمة الخسارة المحتملة في حالة حدوث التعثر. تقوم المجموعة بتقدير عوامل قياس معدل الخسارة عند التعثر استناداً إلى تاريخ معدلات الاسترداد للمطالبات من الأطراف المقابلة المتعثرة. وتراعي نماذج معدل الخسارة عند التعثر هيكل وضمن وامتيار المطالبة وتكاليف الاسترداد لأي ضمان يتعلق بالأصل المالي. بالنسبة للتسهيلات الائتمانية غير المكفولة بضمناً، تحسب المجموعة كحد أدنى نسبة 50% من معدل الخسارة عند التعثر للدين الممتاز ونسبة 75% من معدل الخسارة عند التعثر للدين الثانوي.

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023

(جميع المبالغ بالدينار الكويتي ما لم يذكر غير ذلك)

إدراج المعلومات المستقبلية

تأخذ المجموعة في اعتبارها المتغيرات الاقتصادية الرئيسية المتوقعة أن يكون لها تأثير على مخاطر الائتمان والخسائر الائتمانية المتوقعة لغرض إدراج المعلومات المستقبلية ضمن نماذج خسائر الائتمان المتوقعة. وتعكس تلك المتغيرات بصورة أساسية التقديرات المعقولة والمؤيدة للظروف الاقتصادية الكبرى المستقبلية. إن مراعاة هذه العوامل يؤدي إلى رفع درجة الأحكام المستخدمة في تحديد الخسائر الائتمانية المتوقعة. وتقوم المجموعة بالاستعانة بالنماذج الإحصائية لتضمين العوامل الاقتصادية الكبرى في معدلات التعثر التاريخية. وتراعي المجموعة ثلاثة سيناريوهات (خط الأساس، الارتفاع، الانخفاض) للتوقعات بالبيانات الاقتصادية ويتم تطبيق ترجيح الاحتمالات المناسبة على تلك السيناريوهات للوصول إلى النتيجة النهائية لخسائر الائتمان المتوقعة على أساس ترجيح الاحتمالات. وتقوم الإدارة بمراجعة المنهجيات والافتراضات بما في ذلك أي توقعات للظروف الاقتصادية المستقبلية على أساس منتظم.

أدت السيناريوهات المرجحة الاحتمالية (أساسي، متزايد، منخفض) إلى زيادة المخصص المسجل من قبل المجموعة لخسائر الائتمان لمديني التمويل في المرحلة 1 والمرحلة 2، بالنسبة لسيناريو الأساسي بمبلغ 9,174 دينار كويتي (2022: زيادة بمبلغ 26,525 دينار كويتي). إذا كانت المجموعة ستستخدم السيناريو المنخفض فقط، بلغ مخصص خسائر الائتمان على القروض المنتظمة (المرحلة 1 والمرحلة 2) 5,120 دينار كويتي (2022: 20,878 دينار كويتي) أعلى من المخصص المسجل لخسائر الائتمان كما في 31 ديسمبر 2023. قد تختلف النتائج الفعلية نظراً لأن ذلك لا يأخذ في الاعتبار هجرة الانكشافات أو إدراج التغيرات التي قد تحدث في المحفظة نتيجة إجراءات تخفيف المخاطر والعوامل الأخرى.

في ظل السيناريوهات المرجحة الاحتمالية الحالية، إذا كانت جميع القروض المنتظمة في المرحلة الأولى، والتي تعكس خسائر الائتمان المتوقعة على مدار 12 شهراً، فإن مخصص خسائر الائتمان سيكون 3,413 دينار كويتي كما في 31 ديسمبر 2023 (2022: 12,752 دينار كويتي) أقل من مخصص خسائر الائتمان المسجل لمديني التمويل.

مخاطر السيولة

(ج)

إن مخاطر السيولة يستوجب على المجموعة الاحتفاظ برصيد كافٍ من النقد وأوراق مالية عالية السيولة بالإضافة إلى إتاحة مصادر التمويل اللازمة من خلال الاتفاق على تسهيلات ائتمانية توفر السيولة اللازمة للمجموعة. تعمل المجموعة على توفير مصادر تمويل متنوعة وإدارة موجوداتها لتوفير السيولة المطلوبة مع مراقبة التدفقات النقدية المستقبلية وموقف السيولة وتوفير الضمانات اللازمة للحصول على تمويل بصورة منتظمة عند الحاجة.

إن الجدول التالي يبين تحليل للالتزامات المالية للمجموعة على مدار الفترات المتوقعة من تاريخ البيانات المالية المجمعة. إن الأرصدة المفصّل عنها هي التدفقات النقدية غير المخصومة طبقاً لتواريخ التعاقد:

2023		
من سنة إلى 3 سنوات	من 3 أشهر إلى سنة	خلال 3 أشهر
-	1,079,945	433,668
-	-	18,271,404

ذمم دائنة وأرصدة دائنة أخرى
دائنو التمويل الإسلامي

2022		
من سنة إلى 3 سنوات	من 3 أشهر إلى سنة	خلال 3 أشهر
-	824,793	1,351,107
790,680	1,534,304	8,833,976

ذمم دائنة وأرصدة دائنة أخرى
دائنو التمويل الإسلامي

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023
(جميع المبالغ بالدينار الكويتي ما لم يذكر غير ذلك)

يبين الجدول التالي تحليل لأصول والتزامات المجموعة على مدار فترات الاستحقاق المتوقعة من تاريخ البيانات المالية:

2023				
الإجمالي	أكثر من سنة	من 3 أشهر إلى سنة	خلال 3 أشهر	الأصول
1,874,539	-	-	1,874,539	النقد والنقد المعادل
9,347,321	-	2,347,321	7,000,000	استثمارات في مرابحات ووكالة مدينة
10,882,423	10,882,423	-	-	استثمارات في شركات زميلة
14,892,316	6,730,640	6,179,797	1,981,879	مدينو تمويل
302,675	-	302,675	-	مدينون آخرون ومدفوعات مقدماً
10,536,688	8,076,241	2,460,447	-	استثمارات في أوراق مالية
4,412,000	4,412,000	-	-	استثمارات عقارية
12,272	12,272	-	-	موجودات أخرى
52,260,234	30,113,576	11,290,240	10,856,418	مجموع الأصول
				الالتزامات
1,513,613	-	1,079,945	433,668	ذمم دائنة وأرصدة دائنة أخرى
18,050,406	-	-	18,050,406	دائنو تمويل إسلامي
303,289	303,289	-	-	مخصص مكافأة نهاية خدمة الموظفين
19,867,308	303,289	1,079,945	18,484,074	مجموع الالتزامات
2022				
الإجمالي	أكثر من سنة	من 3 أشهر إلى سنة	خلال 3 أشهر	الأصول
1,433,827	-	-	1,433,827	النقد والنقد المعادل
9,347,321	-	5,000,000	4,347,321	استثمارات في مرابحات مدينة
14,984,479	6,814,770	5,578,349	2,591,360	مدينو تمويل
387,357	-	387,357	-	مدينون آخرون ومدفوعات مقدماً
11,008,092	8,711,043	2,297,049	-	استثمارات في أوراق مالية
4,510,000	4,510,000	-	-	استثمارات عقارية (معدلة)
61,599	61,599	-	-	موجودات أخرى
41,732,675	20,097,412	13,262,755	8,372,508	مجموع الأصول
				الالتزامات
2,175,900	-	824,793	1,351,107	ذمم دائنة وأرصدة دائنة أخرى
11,009,032	777,168	1,474,367	8,757,497	دائنو تمويل إسلامي
331,005	331,005	-	-	مخصص مكافأة نهاية خدمة الموظفين
13,515,937	1,108,173	2,299,160	10,108,604	مجموع الالتزامات

3.2 إدارة مخاطر رأس المال

تدير المجموعة رأسمالها للتأكد من أن شركات المجموعة سوف تكون قادرة على الاستمرار إلى جانب توفير أعلى عائد للأطراف المعنية من خلال الاستخدام الأمثل لحقوق الملكية.

يتكون هيكل رأس مال المجموعة من صافي الديون (التمويل مخصصاً منه النقد والنقد المعادل) وحقوق الملكية (متضمنة رأس المال، الاحتياطات، (الخسائر المتراكمة) / الأرباح المرحلة والتغير في القيمة العادلة).

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023
(جميع المبالغ بالدينار الكويتي ما لم يذكر غير ذلك)

معدل الرفع المالي:

فيما يلي معدل الرفع المالي في نهاية السنة:

2022 (معدل)	2023	
11,009,032	18,050,406	دائنو التمويل الإسلامي
(1,433,827)	(1,874,539)	النقد والنقد المعادل
9,575,205	16,175,867	صافي الدين
28,216,738	32,392,926	حقوق الملكية
37,791,943	48,568,793	إجمالي رأس المال
25	33	نسبة صافي الدين إلى حقوق الملكية (%)

3.3 تقدير القيمة العادلة

يتم تقدير القيمة العادلة للموجودات والالتزامات المالية كما يلي:

- المستوى الأول: الأسعار المعلنة للموجودات والالتزامات المالية المسعرة في أسواق نشطة.
- المستوى الثاني: الأسعار المعلنة في سوق نشط للأدوات المماثلة. الأسعار المعلنة لموجودات أو التزامات مماثلة في سوق غير نشط. مدخلات - يمكن ملاحظتها - بخلاف الأسعار المعلنة للأدوات المالية.
- المستوى الثالث: طرق تقييم لا تستند مدخلاتها على بيانات سوق يمكن ملاحظتها.

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

الموجودات المالية	القيمة العادلة كما في	مستوى القيمة العادلة	أساليب التقييم والمدخلات الرئيسية	مدخلات هامة غير ملحوظة	علاقة المدخلات غير الملحوظة بالقيمة العادلة
	2022	2023			

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة:

- صناديق أجنبية مسعرة	1,278,938	1,027,904	المستوى 1	آخر سعر معن	لا يوجد
- أسهم محلية مسعرة	66,583	50,442	المستوى 1	آخر سعر معن	لا يوجد
- صناديق أجنبية غير مسعرة	545,279	604,239	المستوى 2	صافي قيمة الأصول	لا يوجد
- أسهم محلية غير مسعرة	374,400	477,664	المستوى 3	أسعار السوق المقارنة وصافي قيمة الأصول	كلما ارتفع معدل الخصم كلما انخفضت القيمة
- أسهم أجنبية غير مسعرة	130,640	136,800	المستوى 3	أسعار السوق المقارنة وصافي قيمة الأصول	كلما ارتفع معدل الخصم كلما انخفضت القيمة

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر:

- أسهم محلية مسعرة	4,094,883	4,112,451	المستوى 1	آخر سعر معن	لا يوجد
- أسهم أجنبية مسعرة	708,079	1,071,421	المستوى 1	آخر سعر معن	لا يوجد
- أسهم أجنبية غير مسعرة	1,237,811	1,399,012	المستوى 3	أسعار السوق المقارنة وصافي قيمة الأصول	كلما ارتفع معدل الخصم كلما انخفضت القيمة

موجودات مالية بالتكلفة المطفأة

- صكوك الدين - مدرجة في بورصات الأوراق المالية الأجنبية	1,913,592	1,925,919	المستوى 1	آخر سعر معن	لا يوجد
---	-----------	-----------	-----------	-------------	---------

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023
(جميع المبالغ بالدينار الكويتي ما لم يذكر غير ذلك)

التسوية لتحديد القيمة العادلة للمستوى 3

2022	2023	
2,159,322	2,013,476	الرصيد كما في 1 يناير
(145,846)	(239,995)	التغير في القيمة العادلة
-	(30,630)	استبعادات خلال السنة
2,013,476	1,742,851	الرصيد كما في 31 ديسمبر

القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية للمجموعة التي لا يتم قياسها بالقيمة العادلة على أساس دوري (لكن يشترط الإفصاح عن القيمة العادلة):

تري إدارة المجموعة أن القيمة الدفترية للموجودات والمطلوبات المالية الأخرى المعترف بها في البيانات المالية المجمعة تعادل تقريباً قيمتها العادلة.

4. الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

إن تطبيق السياسات المحاسبية المتبعة من المجموعة يتطلب من الإدارة القيام ببعض التقديرات والافتراضات لتحديد القيم الدفترية للموجودات والالتزامات التي ليست لها أي مصادر أخرى للتقييم. تعتمد التقديرات والافتراضات على الخبرة السابقة والعناصر الأخرى ذات العلاقة. قد تختلف النتائج الفعلية عن التقديرات.

يتم مراجعة التقديرات والافتراضات بصفة دورية. يتم إثبات أثر التعديل على التقديرات في الفترة التي تم فيها التعديل وفي الفترة المستقبلية إذا كان التعديل سوف يؤثر على الفترات المستقبلية.

الأحكام الهامة

فيما يلي الأحكام الهامة التي قامت بها الإدارة عند تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة والتي لها تأثير جوهري على المبالغ المدرجة ضمن البيانات المالية المجمعة:

تصنيف الاستثمارات في أدوات ملكية

عند اقتناء الاستثمار، تقوم المجموعة بتصنيف الاستثمارات "بالقيمة العادلة من خلال بيان الربح أو الخسارة" أو "بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر". تتبع المجموعة متطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية 9 لتصنيف استثماراتها.

تصنيف العقارات

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

تحديد مدة عقد الإيجار مع خيارات التجديد والإنهاء - عندما تكون المجموعة هي الطرف المستأجر

تحدد المجموعة مدة عقد الإيجار باعتبارها الفترة غير القابلة للإلغاء في عقد الإيجار بالإضافة إلى أي فترات مشمولة بخيار تمديد عقد الإيجار إذا كانت ممارسة هذا الخيار مؤكدة بصورة معقولة أو أي فترات مشمولة بخيار إنهاء عقد الإيجار إذا كانت عدم ممارسة هذا الخيار مؤكدة بصورة معقولة.

لدى المجموعة خيار تأجير الموجودات لفترات إضافية بموجب بعض عقود الإيجار. تستعين المجموعة بالأحكام في تقييم ما إذا كان من المؤكد بصورة معقولة ممارسة خيار التجديد، أي أنها تراعي كافة العوامل ذات الصلة التي تحقق حافزاً اقتصادياً لممارسة خيار التجديد. وبعد تاريخ بدء مدة العقد، تعيد المجموعة تحديد مدة عقد الإيجار إذا كان هناك حدث مهم أو تغير في الظروف يقع ضمن نطاق سيطرة المجموعة ويؤثر في قدرتها على ممارسة (أو عدم ممارسة) خيار التجديد (مثل التغير في استراتيجية الأعمال).

مصادر عدم التأكد من التقديرات

فيما يلي التقديرات الرئيسية التي تخص المستقبل والتي قد ينتج عنها مخاطر هام يسبب تعديلات جوهريّة على الموجودات والالتزامات خلال السنوات المالية القادمة.

قياس القيمة العادلة وآليات التقييم

إن بعض موجودات والالتزامات المجمعة يتم قياسها بالقيمة العادلة لأغراض إعداد البيانات المالية. تقوم إدارة المجموعة بتحديد الطرق والمدخلات الرئيسية المناسبة اللازمة لقياس القيمة العادلة. عند تحديد القيمة العادلة للموجودات والالتزامات تقوم الإدارة باستخدام بيانات سوق يمكن ملاحظتها في الحدود المتاحة، وفي حالة عدم توافر بيانات سوق يمكن ملاحظتها تقوم المجموعة بالاستعانة بمقيم خارجي مؤهل للقيام بعملية التقييم. إن المعلومات حول طرق التقييم والمدخلات اللازمة التي تم استخدامها لتحديد القيمة العادلة للموجودات والالتزامات تم الإفصاح عنها في إيضاحات (3.3 و10).

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023
(جميع المبالغ بالدينار الكويتي ما لم يذكر غير ذلك)

انخفاض قيمة الاستثمارات العقارية والأعمار الإنتاجية

ترجع المجموعة القيم الدفترية لاستثماراتها العقارية لتحديد ما إذا كان هناك دليل موضوعي على وجود خسارة ناتجة عن انخفاض قيمة تلك الموجودات وفقاً للسياسات المحاسبية المبينة في إيضاح 2، كما يتم تحديد القيمة الاستردادية للأصل استناداً إلى القيمة العادلة وقيمة الاستخدام، أيهما أعلى. يعتمد التقييم العادل على مقارنة المبيعات ورسملة الإيرادات وأساليب المقارنة في السوق وتعتمد مدخلات التقييم الهامة المستخدمة على بيانات السوق غير القابلة للملاحظة.

تحدد إدارة المجموعة العمر الإنتاجي للاستثمارات العقارية ومصاريف الاستهلاك ذات الصلة. سوف تتغير تكلفة السنة بشكل كبير إذا كان العمر الفعلي مختلفاً عن العمر الإنتاجي المقدر للأصل.

خسائر الائتمان المتوقعة للأصول المالية

تقوم المجموعة بتقدير خسائر الائتمان المتوقعة لكافة الأصول المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ما عدا أدوات حقوق الملكية، ينبغي وضع أحكام جوهرية عند تطبيق المتطلبات المحاسبية لقياس خسائر الائتمان المتوقعة مثل:

- تحديد المعايير الخاصة بالزيادة الجوهرية في المخاطر الائتمانية
- اختيار النماذج والافتراضات المناسبة لقياس خسائر الائتمان المتوقعة
- تحديد عدد السيناريوهات المستقبلية وأوزانها النسبية لكل نوع من المنتج / السوق والخسائر الائتمانية المتوقعة ذات الصلة.
- تحديد مجموعة الأصول المماثلة لغرض قياس خسائر الائتمان المتوقعة.

احتمالية التعثر: تعتبر احتمالية التعثر مدخلاً رئيسياً لقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة. إن احتمالية التعثر هي عبارة عن تقدير لاحتمالية حدوث تعثر على مدار فترة زمنية محددة تستند عملية احتسابها إلى عدة عوامل تتضمن بيانات وافتراضات وتوقعات بشأن الظروف المستقبلية.

معدل الخسارة عند التعثر: إن معدل الخسارة عند التعثر هو عبارة عن تقدير للخسارة الناجمة عن التعثر. يتم احتساب ذلك بمقدار الفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة والتدفقات المتوقعة أن يحصل عليها المقرض، مع الأخذ في الاعتبار التدفقات النقدية الناتجة من التعزيزات الائتمانية المتكاملة والمؤيدة بالضمانات.

الاستحواذ على شركة زميلة

يتم إجراء المحاسبة المبدئية عن الاستحواذ على شركة زميلة بنفس طريقة المحاسبة المبدئية عن اندماج الأعمال، الأمر الذي يتطلب تقدير القيمة العادلة للأصول والالتزامات المستحوذ عليها، مما يتطلب اتخاذ قراراً كبيراً من الأحكام والتقدير. تقدر المجموعة مبدئياً القيمة العادلة للأصول المستحوذ عليها والمطلوبات والالتزامات المحتملة التي تم تحملها مع الأخذ في الاعتبار جميع المعلومات المتاحة في تاريخ التقرير. ويتضمن ذلك أيضاً إجراء تقييم لتحديد الموجودات غير الملموسة، إن وجدت، الأمر الذي يتطلب اتخاذ أحكام جوهرية واستخدام تقديرات.

5. النقد والنقد المعادل

2022	2023	
1,430,103	1,073,539	نقد لدى البنوك والمحافظ
-	800,000	وكالة لدى البنوك (أقل من ثلاثة أشهر)
3,724	1,000	نقد بالصندوق
1,433,827	1,874,539	

كما في 31 ديسمبر 2023، فإن معدل العائد الفعلي على الوكالة بلغ 4.6% (لا شيء كما في 31 ديسمبر 2022) سنوياً. بلغ مخصص خسائر الائتمان المتوقعة 616 دينار كويتي كما في 31 ديسمبر 2023 (616 دينار كويتي - 2022).

6. استثمارات في مرابحات ووكالة مدينة

إن الاستثمارات في المرابحات والوكالة المدينة هي المبالغ المودعة لدى مؤسسات مالية محلية بموجب عقود مرابحة ووكالة. تراوح متوسط العائد على هذه العقود من 4.125% إلى 4.5% (من 3% إلى 4.3125% - 2022) سنوياً. بلغ مخصص الائتمان المتوقعة 17,679 دينار كويتي كما في 31 ديسمبر 2023 (17,679 دينار كويتي - 2022).

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023
(جميع المبالغ بالدينار الكويتي ما لم يذكر غير ذلك)

7. استثمار في شركة زميلة

2022	2023	نسبة الملكية %	الأنشطة
-	10,882,423	27.629	عقارية

- 7.1 شركة انجازات للتنمية العقارية ش.م.ك.ع. خلال السنة الحالية، استحوذت المجموعة على شركة زميلة وهي "شركة انجازات للتنمية العقارية ش.م.ك.ع." ("إنجازات") بإجمالي مقابل شراء قدره 9,233,997 دينار كويتي. تمت المحاسبة عن هذه المعاملة وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 3 اندماج الأعمال ("المعيار الدولي للتقارير المالية 3") وذلك باستخدام طريقة الاقتناء. تمت المحاسبة عن عملية الاستحواذ على شركة إنجازات استناداً إلى صافي القيم العادلة للموجودات القابلة للتحديد والمطلوبات في تاريخ الاستحواذ. ومن خلال الاستعانة بخبير خارجي، انتهت المجموعة من عملية توزيع سعر الشراء خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023.
- 7.2 فيما يلي ملخص صافي القيمة العادلة للموجودات المستحوذ عليها والمطلوبات المتكبدة بعد الانتهاء من عملية توزيع سعر الشراء خلال السنة:

دينار كويتي	الموجودات
1,319,983	النقد والنقد المعادل
8,674,135	ودائع لأجل
3,790,629	ذمم مدينة وموجودات أخرى
6,327,369	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
53,979,669	استثمارات عقارية
8,923,784	استثمارات في شركة زميلة
543,304	ممتلكات ومعدات
83,558,873	مجموع الموجودات
	المطلوبات
4,211,216	ذمم دائنة ومطلوبات أخرى
40,500,000	قروض
44,711,216	إجمالي المطلوبات
38,847,657	القيمة العادلة لصافي الموجودات القابلة للتحديد المستحوذ عليها
10,733,228	حصة المجموعة في القيمة العادلة لصافي الموجودات القابلة للتحديد
(9,233,997)	ناقصاً: المقابل المدفوع
1,499,231	ربح الشراء بسعر مُخفض

- اكتملت عملية الاستحواذ في 12 أكتوبر 2023. غير أن المجموعة ارتأت، لأغراض الملاءمة، تحديد تاريخ 30 سبتمبر 2023 ليكون تاريخ الاستحواذ. بناءً على تقييم الإدارة، فإنه لا توجد أحداث جوهرية وقعت بين التاريخ المحدد وتاريخ الاستحواذ.
- 7.3 يلخص الجدول أدناه الحركة على الاستثمار في شركة زميلة خلال السنة:

2022	2023	المقابل المدفوع
-	9,233,997	ربح الشراء بسعر مُخفض
-	1,499,231	حصة في نتائج الأعمال
-	222,109	حصة في الاحتياطي
-	(72,914)	الرصيد كما في 31 ديسمبر
-	10,882,423	

- 7.4 بلغت القيمة العادلة بناءً على سعر السوق المُعلن (المستوى 1) للاستثمار في شركة إنجازات مبلغ 8,132,778 دينار كويتي كما في 31 ديسمبر 2023.

- 7.5 فيما يلي ملخص المعلومات المالية لشركة إنجازات للتنمية العقارية ش.م.ك.ع. كما في 31 ديسمبر:

2022	2023	الموجودات المتداولة
-	8,567,746	الموجودات غير المتداولة
-	74,616,298	المطلوبات المتداولة
-	6,306,068	المطلوبات غير المتداولة
-	37,490,323	

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023
(جميع المبالغ بالدينار الكويتي ما لم يذكر غير ذلك)

2022	2023	
-	777,408	إيرادات إيجار
-	803,899	ربح السنة
-	(263,903)	الخسارة الشاملة الأخرى للسنة
-	539,996	الدخل الشامل الآخر للسنة
2022	2023	
-	39,387,653	صافي موجودات الشركة الزميلة
-	27,629	نسبة الملكية (%)
-	10,882,423	القيمة الدفترية
8. مدينو تمويل		

2022	2023	
20,350,449	20,420,126	مدينو التمويل
(2,694,173)	(2,740,782)	ناقصاً: إيرادات مؤجلة
(2,671,797)	(2,787,028)	ناقصاً: مخصص انخفاض في القيمة/ خسائر الائتمان المتوقعة
14,984,479	14,892,316	مدينو تمويل - بالصافي
8.1		
إن مخصص خسائر الائتمان المتوقعة على التسهيلات الائتمانية الذي يتم احتسابه وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 9 استناداً إلى إرشادات بنك الكويت المركزي والبالغ 2,787,028 دينار كويتي كما في 31 ديسمبر 2023 (2022: 2,671,797 دينار كويتي)، يعادل المخصصات المطلوبة للتسهيلات الائتمانية وفقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي والبالغ 2,787,028 دينار كويتي (2022: 2,671,797 دينار كويتي).		

8.2 فيما يلي الحركة على إجمالي مديني التمويل:

الإجمالي	المرحلة 3	المرحلة 2	المرحلة 1	
19,606,175	4,172,176	3,586,962	11,847,037	الرصيد في 1 يناير 2022
(40,651)	(40,651)	-	-	شطب خلال السنة
784,925	(1,474,250)	(1,970,513)	4,229,688	صافي التمويل/ (التحصيل)
-	147,753	1,193,218	(1,340,971)	المحول من / إلى المرحلة 1
-	732,569	(1,044,348)	311,779	المحول من / إلى المرحلة 2
20,350,449	3,537,597	1,765,319	15,047,533	الرصيد في 31 ديسمبر 2022
69,677	(667,462)	(825,951)	1,563,090	صافي التمويل/ (التحصيل)
-	425,521	689,597	(1,115,118)	المحول من / إلى المرحلة 1
-	395,245	(572,143)	176,898	المحول من / إلى المرحلة 2
20,420,126	3,690,901	1,056,822	15,672,403	الرصيد في 31 ديسمبر 2023

8.3 فيما يلي الحركة على مخصصات خسائر الائتمان المتوقعة:

الإجمالي	المرحلة 3	المرحلة 2	المرحلة 1	
2,809,371	2,661,802	89,781	57,788	الرصيد في 1 يناير 2022
(40,651)	(40,651)	-	-	شطب خلال السنة
(96,923)	(15,779)	(74,088)	(7,056)	رد خسائر الائتمان خلال السنة
-	(21,071)	8,008	13,063	المحول من / إلى المرحلة 1
-	(47,135)	42,567	4,568	المحول من / إلى المرحلة 2
2,671,797	2,537,166	66,268	68,363	الرصيد في 31 ديسمبر 2022
115,231	132,766	(21,315)	3,780	تحميل / (رد) خسائر الائتمان خلال السنة
-	3,341	3,482	(6,823)	المحول من / إلى المرحلة 1
-	23,219	(27,952)	4,733	المحول من / إلى المرحلة 2
2,787,028	2,696,492	20,483	70,053	الرصيد في 31 ديسمبر 2023

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023
(جميع المبالغ بالدينار الكويتي ما لم يذكر غير ذلك)

8.4 فيما يلي الحركة على المخصصات المطلوبة للتسهيلات الائتمانية وفقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي:	
2022	2023
3,484,658	2,671,797
(40,651)	-
(772,210)	115,231
2,671,797	2,787,028

الرصيد كما في 1 يناير
شطب خلال السنة - بالصافي
تحميل / (رد) مخصص خلال السنة
الرصيد كما في 31 ديسمبر

8.5 بلغ متوسط معدل الفائدة الفعلي لمديني التمويل 6.60% للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023 (2022: 6.17%) سنوياً.

8.6 تحتفظ المجموعة بضمانات بلغت قيمتها 2,346,172 دينار كويتي كما في 31 ديسمبر 2023 (2022: 2,718,122 دينار كويتي) مقابل مدينو التمويل.

8.7 خلال السنة الحالية، اعتمدت إدارة المجموعة شطب مدينو التمويل بقيمة لا شيء مقابل مخصص خسائر الائتمان (2022: شطب مدينو تمويل بمبلغ 40,651 دينار كويتي مقابل مخصص خسائر الائتمان).

8.8 خلال السنة الحالية، استردت المجموعة مبلغ 201,418 دينار كويتي (2022: 279,562 دينار كويتي) من مدينو التمويل المشطوبة وقامت برد نفس المبلغ إلى مخصص التسهيلات الائتمانية ضمن بيان الدخل المجموع.

9 مدينون آخرون ومدفوعات مقدماً

2022	2023
36,045	30,228
19,191	-
332,121	272,447
387,357	302,675

سلف موظفين
مستحق مقابل تحصيلات نيابة عن المجموعة
أخرى

- تتضمن سلف الموظفين قرض حسن ممنوح للموظفين بضمان مخصص مكافأة نهاية الخدمة. إن هذه المبالغ مستحقة لمدة سنة واحدة من تاريخ المنح.

- خلال السنة الحالية، قامت المجموعة بشطب مبلغ 19,191 دينار كويتي (15,214 دينار كويتي - 2022) من المبلغ المستحق مقابل تحصيلات نيابة عن المجموعة.

10 استثمارات في أوراق مالية

2022	2023
1,027,904	1,278,938
50,442	66,583
604,239	545,279
477,664	374,400
136,800	130,640
2,297,049	2,395,840
4,112,451	4,094,883
1,071,421	708,079
1,399,012	1,237,811
6,582,884	6,040,773
2,128,159	2,100,075
2,128,159	2,100,075
11,008,092	10,536,688

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
صناديق أجنبية مسعرة
أسهم محلية مسعرة
صناديق أجنبية غير مسعرة
أسهم محلية غير مسعرة
أسهم أجنبية غير مسعرة

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
أسهم محلية مسعرة
أسهم أجنبية مسعرة
أسهم أجنبية غير مسعرة

موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
صكوك الدين - مدرجة في بورصات الأوراق المالية الأجنبية

- تم تحديد القيمة العادلة للاستثمارات باستخدام أسس التقييم المبينة في إيضاح 3.3.

- تمثل صكوك الدين استثماراً في أوراق مالية ذات تصنيف عالٍ ويتم تصنيفها على أنها أدوات ضمن المرحلة 1.

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023
(جميع المبالغ بالدينار الكويتي ما لم يذكر غير ذلك)

11. استثمارات عقارية

فيما يلي الحركة على الاستثمارات العقارية:

31 ديسمبر 2022 (معدل)	31 ديسمبر 2023	
3,872,975	3,822,449	الرصيد الافتتاحي (كما سبق عرضه)
599,025	687,551	الأثر الناتج عن التعديل (إيضاح 28)
4,472,000	4,510,000	الرصيد الافتتاحي (معدل)
38,000	(98,000)	التغير في القيمة العادلة
4,510,000	4,412,000	

- تتمثل الاستثمارات العقارية في عقارات سكنية تقع داخل دولة الكويت.
- بلغت القيمة العادلة للاستثمارات العقارية الخاصة بالمجموعة 4,412,000 دينار كويتي كما في 31 ديسمبر 2023 (2022: 4,510,000 دينار كويتي)، تم التوصل إلى القيمة العادلة للاستثمارات العقارية الخاصة بالمجموعة بناءً على التقييم الذي أجري في ذلك التاريخ من قبل مقيمين مستقلين لا علاقة لهم بالمجموعة. إن هؤلاء المقيمين مرخصين لدى الجهات الرسمية ولديهم مؤهلات ملائمة وخبرات حديثة في تقييم العقارات في المواقع الموجودة بها العقارات، أحد هذين المقيمين هو بنك محلي والآخر هو مقيم محلي معتمد. ولأغراض المحاسبة، اختارت المجموعة التقييم الأقل وفقاً لمتطلبات هيئة أسواق المال.
- تم تقدير القيمة العادلة للاستثمارات العقارية استناداً إلى طريقة رسملة صافي دخل العقار وعلى أساس أسعار الإيجار السارية بالسوق للوحدات القابلة للتأجير (المستوى 3). كما في 31 ديسمبر 2023، بلغ متوسط معدل الرسملة المستخدم 6.9% (2022: 7.1%). إن الزيادة في معدل الرسملة سوف تؤدي إلى انخفاض القيمة العادلة بشكل هام والعكس صحيح. تم التقييم بافتراض أن الاستخدام الحالي للعقار هو أفضل استخدام.

12. ذمم دائنة وأرصدة دائنة أخرى

2022	2023	
1,262,646	433,668	ذمم تجارية دائنة
365,073	173,015	المستحق من تخفيض رأس المال
111,216	142,419	توزيعات أرباح دائنة
280,846	316,806	رواتب مستحقة ومصاريف أخرى مستحقة للموظفين
38,628	63,515	ضريبة دعم العمالة الوطنية
15,111	25,266	الزكاة
13,919	17,910	حصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي
88,461	341,014	أخرى
2,175,900	1,513,613	

13. دائنو تمويل إسلامي

تتمثل في عقود تمويل إسلامي ممنوحة من قبل مؤسسات مالية وهي مقومة بالدينار الكويتي والدولار الأمريكي. بلغ متوسط معدل تكلفة دائنو المراجعة والوكالة الإسلامية 5.375% - 5.50% و 5.285% و 7.66% للدينار الكويتي والدولار الأمريكي على التوالي كما في 31 ديسمبر 2023 (2022: 4.25% - 4.75% و 7.02% و 8.34% للدينار الكويتي والدولار الأمريكي على التوالي) سنوياً.

إن دائنو التمويل الإسلامي مضمونة مقابل رهن الموجودات التالية:

2022	2023	
9,347,321	9,347,321	استثمارات في مرابحات ووكالة مدينة
3,031,727	2,513,931	حوالة حق على المدينين (الصافي)
4,390,000	4,292,000	استثمارات عقارية (معدلة)
8,944,174	8,727,254	استثمارات في أوراق مالية

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023
(جميع المبالغ بالدينار الكويتي ما لم يذكر غير ذلك)

14. رأس المال

إن رأس المال يبلغ 26,374,759 دينار كويتي موزعاً على 263,747,591 سهم قيمة كل سهم 100 فلس كما في 31 ديسمبر 2023 (2022): بلغ رأس المال 26,374,759 دينار كويتي موزعاً على 263,747,591 سهم قيمة كل سهم 100 فلس) وجميع الأسهم مدفوعة نقداً.

15. احتياطي قانوني

وفقاً لأحكام قانون الشركات والنظام الأساسي للشركة الأم، يتم تحويل 10% من ربح السنة قبل حصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي والزكاة إلى الاحتياطي القانوني حتى يصل هذا الاحتياطي إلى 50% من رأس المال المدفوع كحد أدنى. إن هذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع فيما عدا توزيع نسبة 5% من رأس المال المدفوع في السنوات التي لا تكفي فيها الأرباح المتراكمة لتغطية هذه التوزيعات.

16. احتياطي اختياري

وفقاً لأحكام النظام الأساسي للشركة الأم، يتم تحويل نسبة من ربح السنة، تقررها الجمعية العمومية العادية، إلى الاحتياطي الاختياري. يتم إيقاف هذا التحويل بقرار يتم اتخاذه في اجتماع جمعية عمومية عادية للشركة الأم بناءً على توصية من مجلس الإدارة. لا توجد قيود على التوزيعات من الاحتياطي الاختياري.

17. صافي أرباح / (خسائر) من استثمارات في أوراق مالية

2022	2023
(257,630)	197,802
50,473	-
50,047	52,409
(157,110)	250,211
25,188	112,884
(131,922)	363,095

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
التغير في القيمة العادلة
ربح محقق من استبعاد استثمارات
إيرادات توزيعات

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
إيرادات توزيعات

18. صافي إيرادات من استثمارات عقارية

2022 (معدل)	2023
280,400	279,495
38,000	(98,000)
318,400	181,495

إيرادات إيجار
التغير في القيمة العادلة لاستثمارات عقارية

19. إيرادات أخرى

2022	2023
104,527	106,428
51,128	200,144
155,655	306,572

إيرادات أتعاب تمويل
أخرى*

* إن بند أخرى يتضمن مبلغ 107,845 دينار كويتي (31 ديسمبر 2022: لا شيء) ناتج من تسوية نهائية لدعوى قضائية صدر فيها حكم لصالح المجموعة.

20. تكاليف موظفين

2022	2023
620,459	673,893
47,994	23,795
7,507	7,725
64,495	55,760
740,455	761,173

رواتب ومزايا
مخصص مكافأة نهاية الخدمة
إجازات مستحقة
أخرى



شركة المنار للتمويل والإيجار ش.م.ك. عامة
وشركاتها التابعة
دولة الكويت

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023
(جميع المبالغ بالدينار الكويتي ما لم يذكر غير ذلك)

21. مصاريف أخرى

2022 (معدل)	2023	
99,162	146,838	مصاريف أتعاب مهنية وقضائية
38,060	32,528	استهلاك وإطفاء – معدات وبرمجيات
41,625	64,041	أتعاب اشتراكات وإدراج
55,000	61,000	مكافآت اللجان المنبثقة من مجلس الإدارة
41,347	60,396	مصاريف عقارية
174,870	391,326	أخرى
450,064	756,129	

22. ربحية السهم الأساسية والمخفضة

يتم احتساب ربحية السهم الأساسية والمخفضة بتقسيم ربح السنة العائد لمساهمي الشركة الأم على المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال السنة كما يلي:

2022 (معدل)	2023	
1,567,430	1,883,295	ربح السنة العائد لمساهمي الشركة الأم
283,473,618	263,747,591	المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة للشركة الأم
5.53	7.14	ربحية السهم الأساسية والمخفضة (فلس)

23. قرارات الجمعية العامة/ اقتراحات مجلس الإدارة

في 12 أبريل 2023، وافقت الجمعية العمومية العادية على البيانات المالية المجمعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022 علاوة على اعتماد ما يلي:

- توزيع أرباح نقدية على مساهمي الشركة الأم بمبلغ 791,243 دينار كويتي بواقع 3 فلس للسهم الواحد وذلك عن السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022.
- مكافأة للسادة أعضاء مجلس الإدارة بمبلغ لا شيء لسنة 2022 (لا شيء لسنة 2021).
- مكافأة اللجان المنبثقة من مجلس الإدارة بمبلغ 55,000 دينار كويتي عن عام 2022 (61,000 دينار كويتي عن سنة 2021).
- بتاريخ 27 مارس 2024، اقترح مجلس الإدارة ما يلي:
- توزيع أرباح نقدية على مساهمي الشركة الأم بمبلغ 791,243 دينار كويتي بواقع 3 فلس للسهم الواحد وذلك عن السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023.
- مكافأة أعضاء مجلس الإدارة بمبلغ لا شيء لسنة 2023 (لا شيء لسنة 2022).
- مكافأة اللجان المنبثقة من مجلس الإدارة بمبلغ 61,000 دينار كويتي لسنة 2023 (55,000 دينار كويتي لسنة 2022).

إن تلك الاقتراحات خاضعة لموافقة مساهمي الشركة الأم في اجتماع الجمعية العمومية العادية.

24. الشركات التابعة

فيما يلي هيكل المجموعة:

اسم الشركة	نسبة الملكية (%)	النشاط	بلد التأسيس
	2022	2023	
شركة منارة تساهيل العقارية ذ.م.م.	100	100	الكويت
شركة المنار إكسبرس للاستشارات التسويقية ذ.م.م.	100	100	الكويت
شركة المنار الوطنية للاستشارات الإدارية ذ.م.م.	100	100	الكويت
شركة الجوهرة لبيع وشراء الأسهم والسندات ذ.م.م.	-	70	الكويت

بلغ إجمالي موجودات الشركات التابعة 15,394,230 دينار كويتي (4,108,753 دينار كويتي كما في 31 ديسمبر 2022)، وبلغت أرباحها 1,689,112 دينار كويتي خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023 (خسائر بقيمة 2,474 دينار كويتي للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022).

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023
(جميع المبالغ بالدينار الكويتي ما لم يذكر غير ذلك)

خلال السنة الحالية، استحوذت شركة المنار للتمويل والإجارة "الشركة الأم" على حصة بواقع 70% من رأس مال شركة الجوهرة لبيع وشراء الأسهم والسندات ذ.م.م. "الشركة التابعة" البالغ 1,000,000 دينار كويتي. تم الاستحواذ على الشركة التابعة مقابل تحمل أرصدة مدينة بمبلغ 700,000 دينار كويتي مقابل حصة في رأس المال مستحقة على الشريك السابق لصالح الشركة التابعة المستحوذ عليها.

تمت المحاسبة عن عملية الاستحواذ باستخدام طريقة الاستحواذ وعليه، سُجلت الموجودات المستحوذ عليها والمطلوبات المتكبدة بالقيمة المؤقتة المقدرة كما في تاريخ الاستحواذ. لم ينتج عن الاستحواذ أي شهرة أو موجودات غير ملموسة إذ أن مقابل الشراء كان يساوي القيمة العادلة للموجودات القابلة للتحديد في الشركة المستحوذ عليها.

تم استبعاد هذه المعاملة عند إعداد بيان التدفقات النقدية المجمع إذ أنها معاملة غير نقدية.

فيما يلي القيمة المؤقتة للموجودات المستحوذ عليها والمطلوبات المتكبدة كما في تاريخ الاستحواذ:

دينار كويتي	
1,000,000	مستحقات من شركاء
1,000,000	القيمة العادلة لصافي الموجودات القابلة للتحديد
(300,000)	ناقصاً: حصص غير مسيطرة
700,000	حصة المجموعة في صافي الموجودات القابلة للتحديد
(700,000)	ناقصاً: مستحق السداد من الشركة الأم لصالح الشركة التابعة (مقابل الشراء)
-	

25. المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

تشتمل الأطراف ذات العلاقة على المساهمين الرئيسيين وأعضاء مجلس الإدارة والمدراء التنفيذيين بالمجموعة وعائلاتهم والشركات التي يملكون حصصاً رئيسية فيها. تتم كافة المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة وفقاً لشروط تجارية متكافئة، ويتم الموافقة عليها من قبل إدارة المجموعة.

فيما يلي الأرصدة والمعاملات مع الأطراف ذات العلاقة والمدرجة ضمن هذه البيانات المالية المجمعة:

2022	2023	
		الأرصدة
1,621,318	2,628,420	(أ) مدينو التمويل (إجمالي)
253,209	271,669	(ب) مزايا الإدارة العليا دائنة
-	16,076	(ج) سلف موظفين
		المعاملات
281,140	347,543	(أ) مدفوعات موظفي الإدارة الرئيسيين
55,000	61,000	(ب) مكافأة اللجان المنبثقة من مجلس الإدارة
41,302	82,190	(ج) إيرادات تمويل

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023
(جميع المبالغ بالدينار الكويتي ما لم يذكر غير ذلك)

26. معلومات القطاع

يتم تحديد قطاعات الأعمال استناداً إلى معلومات التقارير المالية الداخلية التي تتم مراجعتها بانتظام من قبل صانع القرار التشغيلي الرئيسي من أجل تخصيص الموارد للقطاع وتقييم أدائها. تنقسم قطاعات الأعمال إلى قطاعين رئيسيين وهما قطاع التمويل (يشمل التسهيلات الائتمانية للأفراد) وقطاع الاستثمار (يشمل الاستثمارات في الأوراق المالية والاستثمارات العقارية) على النحو التالي:

2023				
تمويل	استثمار	أخرى	المجموع	
2,104,128	2,398,303	200,144	4,702,575	إيرادات القطاع
(700,047)	(432,236)	(1,080,488)	(2,212,771)	مصاريف القطاع
1,404,081	1,966,067	(880,344)	2,489,804	نتائج القطاع
21,318,777	30,306,112	635,345	52,260,234	أصول القطاع
9,458,699	9,025,375	1,383,234	19,867,308	التزامات القطاع

2022				
تمويل	استثمار	أخرى	المجموع	
1,720,015	278,472	51,128	2,049,615	إيرادات القطاع
518,681	(91,294)	(841,914)	(414,527)	مصاريف القطاع
2,238,696	187,178	(790,786)	1,635,088	نتائج القطاع
25,089,801	15,713,417	929,457	41,732,675	أصول القطاع
8,183,878	4,087,800	1,244,259	13,515,937	التزامات القطاع

27. التزامات محتملة

2022	2023	
5,000	5,000	خطابات ضمان

28. التغيير في السياسة المحاسبية

خلال السنة الحالية، عدلت الإدارة بشكل اختياري سياستها المحاسبية الخاصة بالاستثمارات العقارية فيما يتعلق بالقياس بعد الاعتراف وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي 40 "الاستثمارات العقارية" مما يقدم للمساهمين معلومات موثوقة وأكثر صلة بالمركز المالي للمجموعة وأدائها المالي وتدفقاتها النقدية. اختارت المجموعة سابقاً نموذج التكلفة ليمثل ركيزة سياستها المحاسبية للقياس بعد الاعتراف، ولكنها غيرته طواعية إلى نموذج القيمة العادلة والذي يتم بموجبه إعادة قياس الاستثمارات العقارية ذات الصلة سنوياً بالقيمة العادلة بحيث يعكس أسعار السوق الحالية. وعليه، عدلت المجموعة أرقام المقارنة وفقاً لمتطلبات معيار المحاسبة الدولي 8 "السياسات المحاسبية، والتغيرات في التقديرات المحاسبية والأخطاء"، ومعيار المحاسبة الدولي 1 "إعداد البيانات المالية".

فيما يلي ملخص الأثر المترتب على الأمر المذكور أعلاه:

كما في 1 يناير 2022

بيان المركز المالي المجموع

دينار كويتي			
كما هو معدل	أثر التعديل	كما سبق عرضه	
4,472,000	599,025	3,872,975	الموجودات
37,769,278	599,025	37,170,253	الموجودات غير المتداولة
			استثمارات عقارية
			مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
797,973	599,025	198,948	حقوق الملكية
31,659,406	599,025	31,060,381	أرباح مرحلة
31,659,406	599,025	31,060,381	حقوق الملكية العائدة لمساهمي الشركة الأم
37,769,278	599,025	37,170,253	مجموع حقوق الملكية
			مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023
(جميع المبالغ بالدينار الكويتي ما لم يذكر غير ذلك)

كما في 31 ديسمبر 2022
بيان المركز المالي المجموع

دينار كويتي		
كما هو مُعدل	أثر التعديل	كما سبق عرضه
4,510,000	687,551	3,822,449
41,732,675	687,551	41,045,124
2,033,885	687,551	1,346,334
28,216,738	687,551	27,529,187
28,216,738	687,551	27,529,187
41,732,675	687,551	41,045,124

الموجودات
الموجودات غير المتداولة
استثمارات عقارية
مجموع الموجودات
المطلوبات وحقوق الملكية
حقوق الملكية
أرباح مرحلة
حقوق الملكية العائدة لمساهمي الشركة الأم
مجموع حقوق الملكية
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

بيان الدخل المجموع للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022

دينار كويتي		
كما هو مُعدل	أثر التعديل	كما سبق عرضه
38,000	38,000	-
(450,064)	50,526	(500,590)
1,635,088	88,526	1,546,562
1,567,430	88,526	1,478,904
5.53	0.31	5.22

إيرادات من استثمارات عقارية
مصاريف أخرى
الربح قبل الاستقطاعات
صافي ربح السنة
ربحية السهم الأساسية والمخفضة (فلس)

بيان الدخل الشامل المجموع للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022

دينار كويتي		
كما هو مُعدل	أثر التعديل	كما سبق عرضه
1,567,430	88,526	1,478,904
1,057,332	88,526	968,806

صافي ربح السنة
إجمالي الدخل الشامل

بيان التدفقات النقدية المجموع للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022

دينار كويتي		
كما هو مُعدل	أثر التعديل	كما سبق عرضه
1,567,430	88,526	1,478,904
112,197	(50,526)	162,723
(38,000)	(38,000)	-

التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
صافي ربح السنة
استهلاك وإطفاء وانخفاض قيمة
التغير في القيمة العادلة لاستثمارات عقارية