

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

البيانات المالية المجمعة وتقرير مراقب الحسابات المستقل
للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2024

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

البيانات المالية المجمعة وتقرير مراقب الحسابات المستقل
للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2024

المحتويات	صفحة
تقرير مراقب الحسابات المستقل	1 - 5
بيان المركز المالي المجمع	6
بيان الربح أو الخسارة المجمع	7
بيان الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر المجمع	8
بيان التغيرات في حقوق الملكية المجمع	9
بيان التدفقات النقدية المجمع	10
إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة	11 - 49

تقرير مراقب الحسابات المستقل

إلى السادة مساهمي شركة المنار للتمويل والإجارة ش.م.ك. (عامة)
دولة الكويت

تقرير حول تدقيق البيانات المالية المجمعة

الرأي

لقد دققنا البيانات المالية المجمعة لشركة المنار للتمويل والإجارة ش.م.ك. (عامة) ("الشركة الأم") وشركاتها التابعة (يشار إليها معاً بـ "المجموعة")، والتي تتضمن بيان المركز المالي المجموع كما في 31 ديسمبر 2024، وبيانات الربح أو الخسارة، والربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر، والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية المجمعة للسنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات حول البيانات المالية المجمعة، بما في ذلك معلومات السياسات المحاسبية المادية.

برأينا أن البيانات المالية المجمعة المرفقة تعبر بصورة عادلة، من جميع النواحي المادية، عن المركز المالي المجموع لشركة المنار للتمويل والإجارة ش.م.ك. (عامة) كما في 31 ديسمبر 2024 وعن أدائها المالي المجموع وتدفقاتها النقدية المجمعة للسنة المالية المنتهية بذلك التاريخ وفقاً لمعايير المحاسبة الدولية لإعداد التقارير المالية الصادرة من مجلس معايير المحاسبة الدولية ("المعايير المحاسبية الدولية لإعداد التقارير المالية") المتبعة من قبل بنك الكويت المركزي والمطبقة في دولة الكويت.

أساس الرأي

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

أمور أخرى

تم تدقيق البيانات المالية المجمعة للمجموعة للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2023 من قبل مراقب حسابات آخر والذي أبدى رأياً غير متحفظ حول تلك البيانات المالية المجمعة في 27 مارس 2024.

أمور التدقيق الرئيسية

إن أمور التدقيق الرئيسية هي تلك الأمور التي، من ناحية حكمنا المهني، كان لها أهمية كبيرة في تدقيقنا للبيانات المالية المجمعة للسنة الحالية. وقد تم استعراض تلك الأمور في سياق تدقيقنا للبيانات المالية المجمعة ككل، وفي تكوين رأينا بشأنه. إننا لا نقدم رأياً منفصلاً حول هذه الأمور. لقد حددنا أن الأمور المبينة أدناه هي أمور تدقيق رئيسية يتم الإبلاغ عنها في تقريرنا.

تقرير مراقب الحسابات المستقل (تتمة)

إلى السادة مساهمي شركة المنار للتمويل والإجارة ش.م.ك. (عامة)
دولة الكويت

تقرير حول تدقيق البيانات المالية المجمعة (تتمة)

أمور التدقيق الرئيسية (تتمة)

خسائر الائتمان لمديني التمويل

كيف تعامل تدقيقنا مع هذه الأمور

ولقد تضمنت إجراءات تدقيقنا ما يلي:

- تقييم الضوابط على المدخلات والافتراضات التي تستخدمها المجموعة في تطوير النماذج، وحوكمة هذه النماذج وكذلك ضوابط المراجعة التي تقوم بها الإدارة في تحديد كفاية خسائر الائتمان للتوصل إلى ما إذا كان قد تم تصميمها وتطبيقها على النحو المناسب.

- بالنسبة لعينة من التسهيلات التمويلية، تحققنا من مدى تناسب معايير التصنيف المرحلي للمجموعة 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 والإحالات التي وضعتها الإدارة في الاعتبار في ضوء التأثيرات الاقتصادية المستمرة لضغوط التضخم الحالية وبيئة الأعمال القائمة على أسعار الفائدة المرتفعة من أجل تحديد خسائر الائتمان المتوقعة أخذاً في الاعتبار تعليمات بنك الكويت المركزي. كما قمنا بتقييم 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 أي خسائر ائتمانية والإفصاح عنها وفقاً للتعليمات ذات الصلة ويتم احتسابها عند اللزوم وفقاً لذلك. بالنسبة للعينات التي تم اختيارها، والتي تضمنت التسهيلات التمويلية المعاد 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 بتقدير قيمة الضمان وإعادة إجراء عمليات احتساب المخصص المترتب على ذلك.

- وقمنا بتقييم الإفصاح الوارد في البيانات المالية المجمعة والمتعلق بهذا الأمر في ضوء متطلبات المعايير الدولية للتقارير المالية.

إن الاعتراف بخسائر الائتمان لأرصدة مديني التمويل المقدمة إلى العملاء ("التسهيلات التمويلية") يتمثل في خسائر الائتمان المتوقعة وفقاً 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 بالإيضاحين 3.3.1 و 8 حول البيانات المالية المجمعة.

إن الاعتراف بخسائر الائتمان المتوقعة طبقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 9 والمحددة طبقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي يمثل سياسة محاسبية معقدة والتي تتطلب أحكاماً جوهرية عند تطبيقها. تعتمد خسائر الائتمان المتوقعة على الأحكام التي تقوم الإدارة بوضعها عند تقييم الازدياد الملحوظ 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.

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.

نظراً لأهمية التسهيلات التمويلية وما يرتبط بها من عدم تيقن حول التقديرات والأحكام التي يتم اتخاذها في احتساب انخفاض القيمة، فقد تم اعتبارها أمراً من أمور التدقيق الرئيسية. وتزداد هذه الأهمية نتيجة ارتفاع درجة عدم التيقن من التقديرات بسبب الضغوط الناتجة عن التضخم وبيئة الأعمال القائمة على أسعار الفائدة المرتفعة.

تقرير مراقب الحسابات المستقل (تتمة)

إلى السادة مساهمي شركة المنار للتمويل والإجارة ش.م.ك. (عامة)
دولة الكويت

تقرير حول تدقيق البيانات المالية المجمعة (تتمة)

معلومات أخرى

إن الإدارة هي المسؤولة عن المعلومات الأخرى. يتضمن الجزء الخاص بالمعلومات الأخرى المعلومات الواردة في التقرير السنوي للمجموعة لسنة 2024، بخلاف البيانات المالية المجمعة وتقرير مراقب الحسابات حولها. لم نلتق التقرير السنوي للمجموعة والذي يتضمن أيضاً تقرير مجلس الإدارة قبل تاريخ تقرير مراقب الحسابات ونتوقع الحصول على هذه التقارير بعد تاريخ تقرير مراقب الحسابات.

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

أما فيما يتعلق بتدقيقنا للبيانات المالية المجمعة، فإن مسؤوليتنا هي قراءة المعلومات الأخرى، وخلال قراءتنا، نأخذ في اعتبارنا ما إذا كانت المعلومات الأخرى غير متوافقة بشكل مادي مع البيانات المالية المجمعة أو معرفتنا التي حصلنا عليها في التدقيق أو ما يظهر خلاف ذلك على أن به أخطاء مادية. في حالة استنتاجنا، بناءً على العمل الذي قمنا به بشأن المعلومات الأخرى التي حصلنا عليها قبل تاريخ تقرير مراقب الحسابات، أن هناك خطأ مادياً في تلك المعلومات الأخرى، فإننا مطالبين بالإبلاغ عن ذلك. ليس لدينا ما نفصح عنه في هذا الشأن.

مسؤوليات الإدارة والمسؤولين عن الحوكمة للبيانات المالية المجمعة

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

عند إعداد البيانات المالية المجمعة، تتولى الإدارة مسؤولية تقييم قدرة المجموعة على الاستمرار في النشاط ككيان مستمر والإفصاح، حيثما انطبق ذلك، عن الأمور المتعلقة بالاستمرارية واستخدام مبدأ الاستمرارية المحاسبي ما لم تنوي الإدارة تصفية المجموعة أو وقف عملياتها أو عندما لا يكون لديها بديلاً واقعياً سوى القيام بذلك.

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

مسؤوليات مراقب الحسابات عن تدقيق البيانات المالية المجمعة

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

تقرير مراقب الحسابات المستقل (تتمة)

إلى السادة مساهمي شركة المنار للتمويل والإجارة ش.م.ك. (عامة)
دولة الكويت

تقرير حول تدقيق البيانات المالية المجمعة (تتمة)

مسؤوليات مراقب الحسابات عن تدقيق البيانات المالية المجمعة (تتمة)

كجزء من التدقيق وفقاً لمعايير التدقيق الدولية، اتخذنا أحكاماً مهنية وحافظنا على الحيطة المهنية خلال أعمال التدقيق. كما قمنا بما يلي:

- تحديد وتقييم مخاطر الأخطاء المادية في البيانات المالية المجمعة سواء كانت ناتجة عن الغش أو الخطأ، ووضع وتنفيذ إجراءات التدقيق الملائمة لتلك المخاطر، وكذلك الحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة لتقديم أساس يمكننا من إبداء رأينا. إن مخاطر عدم اكتشاف خطأ مادي ناتج عن الغش تفوق مخاطر عدم اكتشاف ذلك الناتج عن الخطأ، حيث إن الغش قد يتضمن التواطؤ أو التزوير أو الحذف المتعمد أو التضليل أو تجاوز الرقابة الداخلية.
 - فهم أدوات الرقابة الداخلية المتعلقة بعملية التدقيق لوضع إجراءات التدقيق الملائمة للظروف ولكن ليس بهدف إبداء رأي حول فعالية الرقابة الداخلية للمجموعة.
 - تقييم مدى ملاءمة السياسات المحاسبية المستخدمة ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات الصلة المقدمة من قبل إدارة المجموعة.
 - التوصل إلى مدى ملاءمة استخدام الإدارة لأساس مبدأ الاستمرارية المحاسبي والقيام، استناداً إلى أدلة التدقيق التي حصلنا عليها، بتحديد ما إذا كان هناك شك مادي متعلق بالأحداث أو الظروف والذي يمكن أن يثير شكاً جوهرياً حول قدرة المجموعة على متابعة أعمالها على أساس مبدأ الاستمرارية. وفي حالة التوصل إلى وجود شك مادي، يجب علينا أن نأخذ بعين الاعتبار في تقرير مراقب الحسابات، الإفصاحات ذات الصلة في البيانات المالية المجمعة أو تعديل رأينا في حالة عدم ملاءمة الإفصاحات. إن استنتاجاتنا تستند إلى أدلة التدقيق التي حصلنا عليها حتى تاريخ تقرير مراقب الحسابات. على الرغم من ذلك، قد تتسبب الأحداث أو الظروف المستقبلية في توقف المجموعة عن الاستمرار على أساس مبدأ الاستمرارية.
 - تقييم العرض الشامل للبيانات المالية المجمعة وهيكلها والبيانات المتضمنة فيها بما في ذلك الإفصاحات. وتقييم ما إذا كانت البيانات المالية المجمعة تعبر عن المعاملات الأساسية والأحداث ذات الصلة على نحو يحقق العرض العادل.
 - الحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة حول المعلومات المالية للمنشآت أو الأنشطة التجارية داخل المجموعة لإبداء رأي حول البيانات المالية المجمعة. نحن مسؤولون عن إبداء التوجيهات والإشراف على عملية التدقيق وتنفيذها للمجموعة. ونتحمل المسؤولية عن رأي التدقيق فقط.
- إننا نتواصل مع المسؤولين عن الحوكمة حول عدة أمور من بينها النطاق المخطط لأعمال التدقيق وتوقيتها ونتائج التدقيق الجوهرية بما في ذلك أي أوجه قصور جوهرية في أدوات الرقابة الداخلية التي يتم تحديدها أثناء أعمال التدقيق.
- كما نزود المسؤولين عن الحوكمة ببيان يفيد بالتزامنا بالمتطلبات الأخلاقية ذات الصلة فيما يختص بالاستقلالية، ونبلغهم 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.
- من خلال الأمور التي تم تداولها مع المسؤولين عن الحوكمة، فقد حددنا تلك الأمور التي كان لها أهمية كبيرة في تدقيق البيانات المالية المجمعة للسنة الحالية لذلك فهي تعد أمراً من أمور التدقيق الرئيسية. إننا نفصح عن هذه الأمور في تقرير مراقب الحسابات الخاص بنا ما لم تمنع القوانين المحلية أو اللوائح الإفصاح العلني عن هذه الأمور أو، في أحوال نادرة جداً، عندما نتوصل إلى أن أمراً ما يجب عدم الإفصاح عنه في تقريرنا لأنه من المتوقع بشكل معقول أن تتجاوز النتائج العكسية المترتبة على هذا الإفصاح المكاسب العامة له.

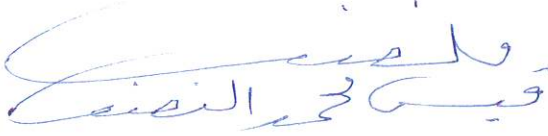
تقرير مراقب الحسابات المستقل (تتمة)

إلى السادة مساهمي شركة المنار للتمويل والإجارة ش.م.ك. (عامّة)
دولة الكويت

تقرير حول المتطلبات القانونية والأمور التنظيمية الأخرى

برأينا، أن الشركة الأم تمسك سجلات محاسبية منتظمة وأن البيانات المالية المجمعة والبيانات الواردة في تقرير مجلس إدارة الشركة الأم فيما يخص تلك البيانات المالية المجمعة متفقة مع ما هو وارد في تلك السجلات. كذلك فقد حصلنا على كافة المعلومات والإيضاحات التي رأيناها ضرورية لأغراض التدقيق، وأن البيانات المالية المجمعة تتضمن كافة المعلومات التي يتطلبها قانون الشركات رقم 1 لسنة 2016، ولائحته التنفيذية وتعديلاتهما، وعقد التأسيس والنظام الأساسي للشركة الأم وتعديلاتهما، وأن الجرد قد أجري وفقاً للأصول المرعية، وحسبما وصل إليه علمنا واعتقادنا، لم تقع أي مخالفات لأحكام قانون الشركات رقم 1 لسنة 2016، ولائحته التنفيذية وتعديلاتهما، أو لعقد التأسيس والنظام الأساسي للشركة الأم وتعديلاتهما، خلال السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2024 على وجه يؤثر مادياً في نشاط الشركة الأم أو في مركزها المالي المجموع.

كذلك، في رأينا أنه لم يرد لعلمنا ما يشير إلى حدوث أية مخالفات مادية لأحكام القانون رقم 32 لسنة 1968 وتعديلاته بشأن النقد وبنك الكويت المركزي وتنظيم المهنة المصرفية وتعليماته ذات الصلة أو لأحكام القانون رقم 7 لسنة 2010 بشأن إنشاء هيئة أسواق المال وتنظيم نشاط الأوراق المالية ولائحته التنفيذية وتعديلاتهما، خلال السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2024، على وجه يؤثر مادياً في نشاط الشركة الأم أو في مركزها المالي المجموع.



قيس محمد النصف

مراقب حسابات ترخيص رقم 38 فئة "أ"
BDO النصف وشركاه

الكويت: 20 مارس 2025



2023	2024	إيضاحات	الموجودات
دينار كويتي	دينار كويتي		
1,874,539	1,197,734	5	النقد والنقد المعادل
9,347,321	9,347,321	6	استثمارات في وكالات مدينة
10,882,423	11,548,041	7	استثمار في شركة زميلة
14,892,316	16,339,394	8	مدينو تمويل
302,675	286,268	9	ذمم مدينة أخرى ومدفوعات مقدّما
10,536,688	12,945,622	10	استثمارات في أوراق مالية
4,412,000	4,615,000	11	عقارات استثمارية
12,272	13,633		موجودات أخرى
52,260,234	56,293,013		إجمالي الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
1,513,613	2,766,963	12	ذمم دائنة وأرصدة دائنة أخرى
18,050,406	18,858,740	13	دائنو تمويل إسلامي
303,289	327,413		مخصص مكافأة نهاية خدمة الموظفين
19,867,308	21,953,116		إجمالي المطلوبات
			حقوق الملكية
26,374,759	26,374,759	14	رأس المال
-	(116,277)	15	أسهم خزينة
4,995	4,995		احتياطي أسهم خزينة
494,271	641,306	16	احتياطي إجباري
494,271	641,306	17	احتياطي اختياري
(881,258)	242,374		احتياطي القيمة العادلة
(51,040)	(31,236)		حصة المجموعة في احتياطي شركة زميلة
2,690,096	3,013,867		أرباح مرحلة
29,126,094	30,771,094		حقوق الملكية الخاصة بمساهمي الشركة الأم
3,266,832	3,568,803		الحصص غير المسيطرة
32,392,926	34,339,897		إجمالي حقوق الملكية
52,260,234	56,293,013		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

إن الإيضاحات المرفقة في الصفحات من 11 إلى 49 تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية المجمعة.



خالد عبدالله ميرزا
رئيس مجلس الإدارة

شركة المنار للتمويل والإجارة ش.م.ك. (عامّة) وشركاتها التابعة
دولة الكويت

بيان الربح أو الخسارة المجمع
للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2024

2023	2024	إيضاحات	
دينار كويتي	دينار كويتي		
2,130,073	2,178,096		الإيرادات
1,499,231	35,261	7	إيرادات تمويل
222,109	844,289	7	ربح صفقة شراء أسهم إضافية / استحواذ على شركة زميلة
363,095	269,085	18	الحصة في نتائج شركة زميلة
181,495	494,615	19	صافي الربح من استثمارات في أوراق مالية
507,990	425,184	20	إيرادات من عقارات استثمارية
4,903,993	4,246,530		إيرادات أخرى
(781,656)	(1,007,454)		المصاريف
(761,173)	(738,666)	21	تكاليف تمويل
(115,231)	390	8	تكاليف موظفين
(756,129)	(766,963)	22	رد / (تحميل) مخصص تسهيلات التمانية
(2,414,189)	(2,512,693)		مصاريف أخرى
2,489,804	1,733,837		ربح السنة قبل الاقتطاعات
(17,910)	(13,233)		حصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي
(63,515)	(34,139)		ضريبة دعم العمالة الوطنية
(25,266)	(13,897)		الزكاة
2,383,113	1,672,568		صافي ربح السنة
1,883,295	1,409,084		العائد إلى:
499,818	263,484		مساهمي الشركة الأم
2,383,113	1,672,568		الحصص غير المسيطرة
7.14	5.36	23	صافي ربح السنة
			ربحية السهم الأساسية والمخفضة العائدة لمساهمي الشركة الأم (فلس)

إن الإيضاحات المرفقة في الصفحات من 11 إلى 49 تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية المجمعة.

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

بيان الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر المجمع
للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2024

2023	2024	
دينار كويتي	دينار كويتي	
2,383,113	1,672,568	صافي ربح السنة
		بنود دخل / (خسارة) شاملة أخرى
		بنود لن يتم إعادة تصنيفها لاحقاً إلى بيان الربح أو الخسارة المجمع:
(131,656)	1,123,632	التغيرات في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
		بنود لن يتم إعادة تصنيفها لاحقاً إلى بيان الربح أو الخسارة المجمع:
(72,914)	28,291	حصة المجموعة في احتياطي شركة زميلة
(204,570)	1,151,923	دخل/(خسارة) شاملة أخرى للسنة
2,178,543	2,824,491	إجمالي الدخل الشامل
		العائد إلى:
1,700,599	2,552,520	مساهمي الشركة الأم
477,944	271,971	الحصص غير المسيطرة
2,178,543	2,824,491	إجمالي الدخل الشامل للسنة

إن الإيضاحات المرفقة في الصفحات من 11 إلى 49 تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية المجمعة.

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

بيان التدفقات النقدية المجمع
للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2024

2023	2024	إيضاحات	
دينار كويتي	دينار كويتي		
2,383,113	1,672,568		التدفقات النقدية الناتجة من الأنشطة التشغيلية
			صافي ربح السنة
			تعديلات لـ:
(1,499,231)	(35,261)	7	ربح صققة شراء أسهم إضافية / استحواذ على شركة زميلة
(222,109)	(844,289)	7	الحصة في نتائج شركة زميلة
115,231	(390)	8	(رد) / تحميل مخصص تسهيلات ائتمانية
51,719	5,247		الاستهلاك والإطفاء وانخفاض القيمة
98,000	(203,000)	11 و 19	التغير في القيمة العادلة لعقارات استثمارية
(363,095)	(269,085)	18	صافي الربح من استثمارات في أوراق مالية
781,656	1,007,454		تكاليف تمويل
23,795	50,039		مخصص مكافأة نهاية خدمة الموظفين
1,369,079	1,383,283		
			التغير في رأس المال العامل
(23,068)	(1,446,688)		مدينو تمويل
51,811	16,407		ذمم مدينة أخرى ومدفوعات مقدما
(183,301)	553,547		ذمم دائنة وأرصدة دائنة أخرى
(37,831)	(25,915)		سداد مكافأة نهاية الخدمة
1,176,690	480,634		صافي التدفق النقدي الناتج من الأنشطة التشغيلية
			التدفقات النقدية الناتجة من الأنشطة الاستثمارية
-	(61,120)		شراء أوراق مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
99,011	70,052		متحصلات من استرداد أوراق مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
(33,344)	(343,508)		شراء أوراق مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
443,799	-		متحصلات من بيع أوراق مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
31,424	64,628		متحصلات من استحقاق / استرداد أوراق مالية بالتكلفة المضافة
(9,233,997)	(225,178)	7	مدفوعات لشراء أسهم إضافية / استحواذ على شركة زميلة
-	467,401	7	إيرادات توزيعات أرباح مستلمة من شركة زميلة
(4,672)	(6,608)		شراء موجودات أخرى
-	(150,000)	3.1	مقابل الشراء المدفوع عند الاستحواذ على شركة تابعة
165,293	162,710	18	إيرادات توزيعات أرباح مستلمة
(8,532,486)	(21,623)		صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة الاستثمارية
			التدفقات النقدية الناتجة من الأنشطة التمويلية
11,083,700	8,345,500		متحصلات من دائني تمويل إسلامي
(4,042,326)	(7,537,166)		مدفوعات لدائني تمويل إسلامي
-	(116,277)		شراء أسهم خزينة
(192,058)	(66,401)		مدفوعات لخفض رأس المال
2,488,888	30,000		متحصلات من الحصص غير المسيطرة
(781,656)	(1,007,454)		تكاليف تمويل مدفوعة
(760,040)	(784,018)		توزيعات أرباح نقدية مدفوعة
7,796,508	(1,135,816)		صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في)/من الأنشطة التمويلية
			صافي (النقص)/الزيادة في النقد والنقد المعادل
440,712	(676,805)		النقد والنقد المعادل في بداية السنة
1,433,827	1,874,539		النقد والنقد المعادل في نهاية السنة
1,874,539	1,197,734	5	

إن الإيضاحات المرفقة في الصفحات من 11 إلى 49 تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية المجمعة.

1. التأسيس والأنشطة

تم تأسيس شركة المنار للتمويل والإجارة ش.م.ك. (عامة) ("الشركة الأم") في دولة الكويت في سنة 2003 بموجب عقد التأسيس الموثق رقم 4857 جلد 1 بتاريخ 6 أكتوبر 2003.

تم تسجيل أسهم الشركة الأم في بورصة الكويت بتاريخ 11 فبراير 2019.

تتمثل الأنشطة الرئيسية للشركة الأم وشركاتها التابعة (يشار إليها مجتمعة بـ "المجموعة") في القيام بكافة أنشطة التمويل والاستثمار طبقاً لمبادئ الشريعة الإسلامية.

فيما يلي الأغراض الرئيسية للشركة الأم:

- تقديم كافة عمليات التسهيلات الائتمانية للعملاء.
- تقديم كافة خدمات التأجير مثل عقود التأجير التشغيلي أو عقود التأجير التمويلي.
- توفير الموارد اللازمة للتمويل بموجب عمليات التأجير والترتيب لعمليات التمويل الجماعي لأغراض التأجير.
- تمويل السلع الاستهلاكية من خلال المراجعة أو المساومة أو أي عقد آخر.
- القيام بعمليات الاستثمار العقاري بما في ذلك تطوير الأراضي السكنية وإنشاء الوحدات السكنية والتجارية والمجمعات والمستودعات المزمع بيعها وتأجيرها.
- الاستثمار في القطاعات العقارية والصناعية والزراعية والقطاعات الاقتصادية الأخرى عن طريق المساهمة في تأسيس الشركات المتخصصة أو شراء أسهم بهذه الشركات.
- تمثيل الشركات الوطنية والأجنبية التي تقوم بتنفيذ أغراض الشركة الأم أو الاستحواذ عليها، بغرض تداول منتجاتها وخدماتها المالية محلياً ودولياً دون مخالفة الشريعة الإسلامية والقوانين واللوائح الكويتية ذات الصلة.
- مراقب الاستثمار.

بشكل عام، يمكن للشركة الأم القيام بجميع الأعمال والخدمات التي تندرج ضمن اختصاص شركات الاستثمار والتي تتوافق مع أحكام الشريعة الإسلامية. يجوز للشركة الأم أن تكون لها مصلحة أو تشترك بأي وجه مع الهيئات التي تزاوّل 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 وإشراف بنك الكويت المركزي وهيئة أسواق المال.

تتضمن البيانات المالية المجمعة للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2024 البيانات المالية للشركة الأم وشركاتها التابعة (يشار إليها مجتمعة بـ "المجموعة") (إيضاح 3.1).

تم قيد الشركة الأم في السجل التجاري تحت رقم 97054 بتاريخ 2 نوفمبر 2003.

العنوان المسجل للشركة الأم هو ص.ب. 22828، الصفاة 13089، الكويت.

تم التصريح بإصدار البيانات المالية المجمعة من قبل مجلس إدارة الشركة الأم بتاريخ 20 مارس 2025 وهي خاضعة لموافقة الجمعية العامة السنوية للمساهمين. إن مساهمي الشركة الأم لهم الحق في تعديل هذه البيانات المالية المجمعة بعد إصدارها في الجمعية العامة العادية للمساهمين.

1. التأسيس والأنشطة (تتمة)

1.1 أساس الإعداد

تم إعداد البيانات المالية المجمعة على أساس التكلفة التاريخية باستثناء الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة والموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر والعقارات الاستثمارية المقاسة بالقيمة العادلة. تم عرض هذه البيانات المالية المجمعة بالدينار الكويتي وهو عملة التشغيل والعرض للمجموعة.

1.2 بيان الالتزام

تم إعداد البيانات المالية المجمعة وفقاً لتعليمات مؤسسات الخدمات المالية الصادرة عن بنك الكويت المركزي وهيئة أسواق المال في دولة الكويت. وتتطلب هذه التعليمات قياس خسائر الائتمان المتوقعة طبقاً لخسائر الائتمان المتوقعة للتسهيلات الائتمانية المحتسبة وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 9 التزاماً بتعليمات بنك الكويت المركزي أو المخصصات المطلوبة وفقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي، أيهما أعلى، إلى جانب التأثير الناتج على الإفصاحات ذات الصلة وتطبيق كافة المتطلبات الأخرى للمعايير المحاسبية الدولية لإعداد التقارير المالية الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية (يشار إليها معاً بالمعايير المحاسبية الدولية لإعداد التقارير المالية المطبقة في دولة الكويت).

إن إعداد البيانات المالية المجمعة وفقاً للمعايير المحاسبية للمعايير الدولية للتقارير المالية يتطلب استخدام بعض التقديرات المحاسبية المادية. كما يتطلب من إدارة المجموعة اتخاذ الأحكام في تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة. يتضمن (إيضاح 4) مجالات التقديرات والافتراضات المادية التي تم اتخاذها في إعداد البيانات المالية المجمعة وتأثيرها.

2. تطبيق المعايير المحاسبية لإعداد المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة

(أ) معايير جديدة وتفسيرات وتعديلات سارية من 1 يناير 2024

إن السياسات المحاسبية المستخدمة في إعداد هذه البيانات المالية المجمعة مماثلة لتلك المستخدمة في السنة السابقة باستثناء التغييرات الناتجة عن تطبيق بعض المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة التالية التي تسري للفترة السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2024 (ما لم يذكر خلاف ذلك).

تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية 16: التزام التأجير في عمليات البيع وإعادة التأجير

تحدد التعديلات ضمن المعيار الدولي للتقارير المالية 16 المتطلبات التي يستخدمها البائع-المستأجر في قياس التزام التأجير الناشئ عن معاملة البيع وإعادة التأجير، لضمان عدم اعتراف البائع-المستأجر بأي مبلغ من الأرباح أو الخسائر المتعلقة بحق الاستخدام الذي يحتفظ به.

لم يكن للتعديلات تأثير مادي على البيانات المالية المجمعة للمجموعة.

2. تطبيق المعايير المحاسبية لإعداد المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة (تتمة)

(أ) معايير جديدة وتفسيرات وتعديلات سارية من 1 يناير 2024 (تتمة)

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي 1 - تصنيف المطلوبات كمتداولة أو غير متداولة

تحدد التعديلات على معيار المحاسبة الدولي 1 متطلبات تصنيف المطلوبات كمتداولة أو غير متداولة. توضح التعديلات:

- المقصود بالحق في تأجيل السداد.
- وجوب توافر حق التأجيل في نهاية فترة التقرير.
- أن التصنيف لا يتأثر باحتمالية ممارسة منشأة ما لحقها في التأجيل.
- يتحقق ذلك فقط إذا تمثلت الأداة المشتقة المضمنة في التزام قابل للتحويل في أداة حقوق ملكية وذلك في حالة ألا يؤثر الالتزام على تصنيفها. بالإضافة إلى ذلك، تم إدخال متطلبات تتطلب من المنشأة تقديم الإفصاح عندما يتم تصنيف الالتزام الناشئ عن اتفاقية القرض كغير متداول ويكون حق المنشأة في تأجيل التسوية مشروطاً بالامتثال للاتفاقيات المستقبلية خلال اثني عشر شهراً.

لم يكن للتعديلات تأثير مادي على البيانات المالية المجمعة للمجموعة.

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي 7 والمعيار الدولي للتقارير المالية 7 - ترتيبات تمويل الموردين

توضح التعديلات على معيار المحاسبة الدولي 7 بيان التدفقات النقدية والمعيار الدولي للتقارير المالية 7 الأدوات المالية: الإفصاحات خصائص ترتيبات تمويل الموردين وتتطلب إفصاحاً إضافياً عن هذه الترتيبات. إن الغرض من متطلبات الإفصاح في التعديلات هو مساعدة مستخدمي البيانات المالية على فهم آثار ترتيبات تمويل الموردين على التزامات المنشأة وتدفقاتها النقدية والتعرض لمخاطر السيولة.

تتطلب التعديلات من المنشآت تقديم بعض الإفصاحات المحددة (النوعية والكمية) المتعلقة بترتيبات تمويل الموردين. كما تقدم التعديلات إرشادات حول خصائص ترتيبات تمويل الموردين.

لم يكن للتعديلات تأثير مادي على البيانات المالية المجمعة للمجموعة.

(ب) معايير جديدة وتفسيرات وتعديلات غير سارية بعد

هناك عدد من المعايير والتعديلات على المعايير والتفسيرات التي أصدرها مجلس معايير المحاسبة الدولية والتي تسري في الفترات المحاسبية المستقبلية والتي قررت المجموعة عدم تطبيقها مبكراً.

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي 21 - عدم قابلية تحويل العملات

في أغسطس 2023، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلات على معيار المحاسبة الدولي 21 تأثيرات التغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية لتحديد كيفية تقييم المنشأة لما إذا كانت العملة قابلة للتحويل وكيفية تحديد سعر الصرف الفوري في حال عدم القابلية لتحويل العملات. كما تتطلب التعديلات الإفصاح عن المعلومات التي تمكن مستخدمي بياناتها المالية من فهم كيفية تأثير عدم قابلية العملة للتحويل مع عملة أخرى على الأداء والمركز المالي والتدفقات النقدية للمنشأة أو كيفية توقع حدوث هذا التأثير. تسري التعديلات على فترات البيانات المالية السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2025. يُسمح بالتطبيق المبكر، ولكن يجب الإفصاح عنه. عند تطبيق التعديلات، لا يمكن للمنشأة إعادة إدراج معلومات المقارنة.

ليس من المتوقع أن يكون للتعديلات تأثير مادي على البيانات المالية المجمعة للمجموعة.

2. تطبيق المعايير المحاسبية لإعداد المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة (تتمة)

(ب) معايير جديدة وتفسيرات وتعديلات لكنها غير سارية بعد (تتمة)

المعيار الدولي للتقارير المالية 18 العرض والإفصاح في البيانات المالية

في أبريل 2024، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية المعيار الدولي للتقارير المالية 18، والذي يحل محل معيار المحاسبة الدولي 1 عرض البيانات المالية. يستحدث المعيار الدولي للتقارير المالية 18 متطلبات جديدة للعرض في بيان الأرباح أو الخسائر، بما في ذلك القيم الإجمالية والإجمالية الفرعية المحددة. علاوة على ذلك، يتعين على المنشآت تصنيف جميع الإيرادات والمصروفات في بيان الأرباح أو الخسائر ضمن واحدة من خمس فئات: التشغيل والاستثمار والتمويل وضرائب الدخل والعمليات الموقوفة، حيث تعتبر الثلاث الأولى فئات جديدة. كما يتطلب المعيار الإفصاح عن مقاييس الأداء التي حددتها الإدارة حديثاً، والتي تمثل قيم إجمالية فرعية للإيرادات والمصروفات، ويتضمن متطلبات جديدة لتجميع وتجزئة المعلومات المالية بناءً على "الأدوار" المحددة للبيانات المالية الأولية والإيضاحات.

علاوة على ذلك، تم إجراء تعديلات ضيقة النطاق على معيار المحاسبة الدولي 7 "بيان التدفقات النقدية"، والتي تتضمن تغيير نقطة البداية لتحديد التدفقات النقدية من العمليات وفقاً للطريقة غير المباشرة، من "الأرباح أو الخسائر" إلى "الأرباح أو الخسائر التشغيلية" وإلغاء الخيار بشأن تصنيف التدفقات النقدية من توزيعات الأرباح والفوائد. إضافة إلى ذلك، توجد تعديلات مترتبة على العديد من المعايير الأخرى. يسري المعيار الدولي للتقارير المالية 18، والتعديلات على المعايير الأخرى، على فترات البيانات المالية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2027، مع السماح بالتطبيق المبكر بشرط الإفصاح عنه. سيتم تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية 18 بأثر رجعي.

وتعمل المجموعة حالياً على تحديد كافة تأثيرات التعديلات على البيانات المالية المجمعة والإيضاحات حول البيانات المالية المجمعة.

تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية 9 - الأدوات المالية والمعيار الدولي للتقارير المالية 7 - الأدوات المالية: الإفصاحات

في مايو 2024، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية 9 والمعيار الدولي للتقارير المالية 7 فيما يخص:

- توضيح تاريخ الاعتراف وإلغاء الاعتراف لبعض الموجودات والمطلوبات المالية، مع إتاحة استثناء جديد لبعض المطلوبات المالية التي يتم تسويتها من خلال أحد أنظمة التحويل النقدي الإلكتروني؛
- توضيح وتقديم إرشادات إضافية حول كيفية تقييم ما إذا كان الأصل المالي يستوفي معيار مدفوعات أصل المبلغ والفائدة فقط؛
- إضافة إفصاحات جديدة فيما يخص أدوات معينة ذات شروط تعاقدية يمكن أن تغير التدفقات النقدية (مثل بعض الأدوات ذات الخصائص المرتبطة بتحقيق الأهداف البيئية والاجتماعية وتلك المرتبطة بالحوكمة)؛ و
- إدخال تحديثات على الإفصاحات الخاصة بأدوات حقوق الملكية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.

ستسري التعديلات على فترات البيانات المالية المجمعة السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2026.

وتعمل المجموعة حالياً على تحديد كافة تأثيرات التعديلات على البيانات المالية المجمعة والإيضاحات حول البيانات المالية المجمعة.

المعيار الدولي للتقارير المالية 19 الشركات التابعة غير الخاضعة للمساءلة العامة: الإفصاحات

في مايو 2024، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية المعيار الدولي للتقارير المالية 19 والذي يسمح للشركات المؤهلة باختبار تطبيق متطلبات إفصاحاتها المخفضة مع الاستمرار في تطبيق متطلبات الاعتراف والقياس والعرض في المعايير المحاسبية للمعايير الدولية للتقارير المالية الأخرى. ولتكون الشركة مؤهلة، يجب على الشركة في نهاية فترة البيانات المالية أن تكون شركة تابعة كما هو محدد في المعيار الدولي للتقارير المالية 10 ولا تكون خاضعة للمساءلة العامة وأن تكون شركة أم (كبرى أو وسطى) تقوم بإعداد بيانات مالية مجمعة متاحة للاستخدام العام وتتماشى مع المعايير المحاسبية للمعايير الدولية للتقارير المالية. سيسري المعيار الدولي للتقارير المالية 19 لفترات البيانات المالية المجمعة التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2027 مع السماح بالتطبيق المبكر. لا تتوقع المجموعة أن تكون مؤهلة لتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية 19.

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

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة
للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2024

3. معلومات السياسات المحاسبية المادية

3.1 أساس التجميع

تشتمل البيانات المالية المجمعة على البيانات المالية للشركة الأم وشركاتها التابعة.

يتم تجميع البيانات المالية للشركات التابعة على أساس كل بند من خلال إضافة البنود المتشابهة للموجودات والمطلوبات والدخل والمصروفات. تم استبعاد الأرصدة والمعاملات فيما بين شركات المجموعة وأي أرباح محققة، وخسائر، ومصاريق، وإيرادات وأرصدة من المعاملات التي تتم داخل المجموعة عند إعداد هذه البيانات المالية المجمعة.

تتضمن البيانات المالية المجمعة البيانات المالية لشركة المنار للتمويل والإجارة ش.م.ك. (عامة) وشركاتها التابعة كما يلي:

اسم الشركة التابعة	بلد التأسيس	الأنشطة الرئيسية	نسبة الملكية (%)	2023	2024
شركة منارة التساهيل العقارية ذ.م.م.	دولة الكويت	أنشطة العقارات	100	100	100
شركة المنار إكسبرس للاستشارات التسويقية ذ.م.م.	دولة الكويت	الاستشارات	100	100	100
شركة المنار الوطنية للاستشارات الإدارية ذ.م.م.	دولة الكويت	الاستشارات	100	100	100
شركة الجوهرة لبيع وشراء الأسهم والسندات ذ.م.م.	دولة الكويت	الاستثمارات	70	70	70
سدرة الوطنية للاستشارات العقارية ش.و.و.*	دولة الكويت	العقارات	-	100	100

يبلغ إجمالي موجودات الشركات التابعة 17,473,779 دينار كويتي (2023: 15,394,230 دينار كويتي)، وتقدر أرباحها خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024 بمبلغ 1,118,213 دينار كويتي (2023: 1,689,112 دينار كويتي).

* خلال السنة الحالية، قامت شركة المنار للتمويل والإجارة "الشركة الأم" بالاستحواذ على نسبة 100% من رأس مال شركة سدر الوطنية للاستشارات العقارية ش.و.و. "الشركة التابعة" البالغ 10,000 دينار كويتي. تم الاستحواذ على الشركة التابعة مقابل مبلغ شراء قدره 900,000 دينار كويتي.

وفقاً للعقد المبرم مع البائع، تم دفع مبلغ 150,000 دينار كويتي من إجمالي سعر الشراء، في حين سيتم دفع مبلغ 750,000 دينار كويتي، الذي تم إدراجه في البيانات المالية المجمعة ضمن الذمم الدائنة والأرصدة الدائنة الأخرى (إيضاح 12)، على 5 دفعات سنوية متساوية.

تم المحاسبة عن الاستحواذ وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 3 دمج الأعمال باستخدام طريقة الاستحواذ. وقد استكملت المجموعة، بمساعدة خبير خارجي، ممارسة توزيع سعر الشراء خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024. لم يؤد الاستحواذ إلى أي شهرة أو موجودات غير ملموسة حيث كان مقابل الشراء مساوياً للقيمة العادلة للموجودات المحددة للشركة التابعة المستحوذ عليها.

3. معلومات السياسات المحاسبية المادية (تتمة)

3.1 أساس التجميع (تتمة)

فيما يلي ملخص صافي القيم العادلة للموجودات المستحوذ عليها بعد إتمام ممارسة توزيع سعر الشراء خلال السنة:

دينار كويتي	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
900,000	القيمة العادلة لصافي الموجودات المحددة
900,000	حصة المجموعة من صافي الموجودات المحددة (100%)
900,000	ناقصاً: مقابل الشراء
(900,000)	
-	

- الشركات التابعة هي تلك الشركات التي يكون للشركة الأم سيطرة عليها. يتم تحقيق السيطرة عندما تكون الشركة الأم:
- لديها سيطرة على الشركة المستثمر فيها.
 - معرضة أو لها الحق في إيرادات متغيرة من مشاركتها مع الشركة المستثمر فيها.
 - لديها قدرة على استخدام سيطرتها بحيث تؤثر على إيرادات المستثمر فيها.
- تعيد الشركة الأم تقييم ما إذا كانت لها سيطرة على المنشأة المستثمر فيها أم لا إذا كانت تشير الوقائع والظروف إلى وجود تغيرات على واحد أو أكثر من العناصر الثلاثة للسيطرة المبينة أعلاه.
- عندما تمتلك المجموعة نسبة أقل من أغلبية حقوق التصويت في الشركة المستثمر فيها، يكون لديها سيطرة على الشركة المستثمر فيها إذا كانت حقوق التصويت خاصتها لها القدرة الكافية العملية على إدارة الأنشطة ذات الصلة للشركة المستثمر فيها. عند تحديد مدى كفاية حقوق التصويت للشركة المستثمر فيها، تأخذ المجموعة في الاعتبار كافة الحقائق والظروف ذات الصلة بما في ذلك ما يلي:
- حقوق التصويت للمجموعة بما يتناسب مع توزيع حقوق التصويت المنسوبة للآخرين.
 - حقوق التصويت المحتملة التي تحتفظ بها الشركة الأم، وأصحاب الأصوات الأخرى أو الأطراف الأخرى.
 - الحقوق الناتجة عن ترتيبات تعاقدية أخرى.
 - أية حقائق وظروف إضافية تشير إلى مدى القدرة المالية للشركة الأم على توجيه الأنشطة ذات الصلة عند اتخاذ القرارات، بما في ذلك أنماط التصويت في الاجتماعات السابقة للمساهمين.

3.2 دمج الأعمال

يتم المحاسبة عن عمليات الدمج للشركات التابعة والأعمال باستخدام طريقة الاستحواذ. يتم قياس المقابل المحول في دمج الأعمال بالقيمة العادلة التي يتم احتسابها بمجموع مبلغ القيم العادلة للموجودات التي حولتها المجموعة بتاريخ الاستحواذ، أو المطلوبات التي تكبدتها المجموعة أو تحملتها عن المالكين السابقين للشركة المشتراة وأدوات حقوق الملكية التي أصدرتها المجموعة مقابل السيطرة على الشركة المشتراة بالإضافة إلى أي تكاليف يمكن أن تتعلق مباشرة بعملية دمج الأعمال. يتم بوجه عام إثبات التكاليف المتعلقة بعملية الامتلاك في بيان الربح أو الخسارة المجمع عند تكبدها.

3. معلومات السياسات المحاسبية المادية (تتمة)

3.2 دمج الأعمال (تتمة)

في تاريخ الاستحواذ، يتم الاعتراف بالموجودات والمطلوبات وكذلك المطلوبات الطارئة التي تحقق شروط الاعتراف بها وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 3: دمج الأعمال، وفقاً للقيمة العادلة بتاريخ الاستحواذ.

عندما يتضمن المقابل الذي حولته المجموعة في عملية دمج الأعمال موجودات أو مطلوبات ناتجة عن المقابل المحتمل المترتب بموجب الاتفاقية، فإنه يتم قياس المقابل المحتمل بالقيمة العادلة في تاريخ الاستحواذ وإدراجه كجزء من المقابل المحول في عملية دمج الأعمال. يتم تعديل التغيرات في القيمة العادلة للمقابل المحتمل التي تتأهل لأن تكون تعديلات فترة القياس بأثر رجعي، مع قيد التعديلات المقابلة في حساب الشهرة. تعديلات فترة القياس هي التعديلات التي تنتج عن توفر معلومات إضافية تم الحصول عليها خلال "فترة القياس" (التي لا يجب أن تتعدى سنة من تاريخ الاستحواذ) حول الحقائق والظروف التي كانت موجودة في تاريخ الاستحواذ.

إن المحاسبة اللاحقة عن التغيرات في القيمة العادلة للمقابل المحتمل غير المؤهل كتعديل في فترة القياس معتمد على كيفية تصنيف المقابل المحتمل. إن المقابل المحتمل المصنف كحقوق ملكية لا يتم قياسه في تواريخ تقارير مالية لاحقة ويتم المحاسبة عن تسويته اللاحقة ضمن حقوق الملكية. المقابل المحتمل المصنف كأصل أو التزام يتم إعادة تصنيفه في تواريخ البيانات المالية المجمعة اللاحقة وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 9 أو معيار المحاسبة الدولي 37 المخصصات والمطلوبات والموجودات المحتملة، حيثما يكون ذلك مناسباً، مع إدراج الربح أو الخسارة المقابلة في بيان الربح أو الخسارة المجمع.

يتم قياس الشهرة باعتبارها الزيادة في مبلغ المقابل المحول، ومبلغ أية حصص غير مسيطرة في الشركة المشتراة، والقيمة العادلة لحصة حقوق الملكية (إن وجدت) التي كانت تحتفظ بها سابقاً الشركة القائمة بالاستحواذ في الشركة المشتراة وذلك فوق صافي المبالغ بتاريخ الاستحواذ للموجودات المحددة التي تم حيازتها والمطلوبات التي تم تحملها. وإن حدث، بعد إعادة التقييم، أن كان صافي المبالغ بتاريخ الاستحواذ للموجودات المحددة التي تم الاستحواذ عليها والمطلوبات التي تم تحملها تزيد عن مبلغ المقابل المحول، ومبلغ أية حصص غير مسيطرة في الشركة المستحوذ عليها، والقيمة العادلة لحصة حقوق الملكية (إن وجدت) التي كانت تحتفظ بها سابقاً الشركة القائمة بالاستحواذ في الشركة المستحوذ عليها، يتم الاعتراف بالزيادة مباشرة في بيان الربح أو الخسارة المجمع كربح شراء بسعر مخري من الصفقة.

الحصص غير المسيطرة التي تكون حصص ملكية حالية وتعطي الحق لمالكها في حصة متناسبة من صافي موجودات المنشأة في حالة التصفية يمكن قياسها مبدئياً إما بالقيمة العادلة أو بالحصة التناسبية للحصص غير المسيطرة في المبالغ المعترف بها لصافي المطلوبات المحددة للشركة المشتراة. يتم اختيار أساس القياس بناءً على كل معاملة على حدة.

إذا لم تكتمل المحاسبة الأولية الخاصة بدمج الأعمال بنهاية فترة البيانات المالية التي حدث فيها الدمج، تقوم المجموعة بالإفصاح عن مبالغ مؤقتة للبنود التي لم تكتمل محاسبتها. يتم تعديل المبالغ المؤقتة هذه خلال فترة القياس (انظر أعلاه)، أو يتم الاعتراف بموجودات أو مطلوبات إضافية، لكي تعكس المعلومات الجديدة التي تم الحصول عليها الحقائق والظروف التي كانت موجودة بتاريخ الاستحواذ، والتي، لو كانت معروفة، كانت ستؤثر في المبالغ المعترف بها في ذلك التاريخ.

عندما يتم إنجاز دمج للأعمال على مراحل، فإن حصة حقوق الملكية التي كانت تحتفظ بها المجموعة سابقاً في الشركة المشتراة يتم إعادة قياسها بالقيمة العادلة بتاريخ الاستحواذ (أي، تاريخ سيطرة المجموعة) ويتم الاعتراف بالربح أو الخسارة الناتجة، إن وجدت، في بيان الربح أو الخسارة المجمع.

3. معلومات السياسات المحاسبية المادية (تتمة)

3.2 دمج الأعمال (تتمة)

المبالغ الناتجة من حصص في الشركة المشتراة قبل تاريخ الاستحواذ والتي تم في السابق الاعتراف بها في بيان الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر المجمع يتم إعادة تصنيفها إلى بيان الربح أو الخسارة المجمع وذلك في حالة أن معاملتها على هذا النحو ستكون مناسبة إذا تم استبعاد تلك الحصة.

3.3 الأدوات المالية

3.3.1 الموجودات المالية

i. تصنيف وقياس الموجودات المالية

موجودات مالية مدرجة بالتكلفة المطفأة

يتم قياس الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة عندما تستوفي كلا من الشرطين التاليين وألا يكون مصنفاً بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة:

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

القياس اللاحق

يتم قياس هذه الموجودات لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية. يتم تخفيض التكلفة المطفأة بخسائر الانخفاض في القيمة. يتم إدراج إيرادات الفوائد والأرباح والخسائر من تحويل عملات أجنبية والانخفاض في القيمة، ضمن الأرباح أو الخسائر. يتم إدراج أي ربح أو خسارة من إلغاء الاعتراف في بيان الربح أو الخسارة المجمع.

تتضمن الموجودات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة "النقد والنقد المعادل"، "الاستثمارات في وكالات مدينة"، "مديني التمويل"، "الذمم المدينة الأخرى والمدفوعات مقدماً" و "الاستثمارات في أوراق مالية - صكوك الدين".

النقد والنقد المعادل

يتألف بند النقد والنقد المعادل من النقد لدى البنوك والمحافظ والنقد في الصندوق والوكالات لدى البنوك المستحقة خلال فترة ثلاثة أشهر.

استثمارات في وكالات مدينة

تمثل هذه الاستثمارات في وكالات لدى البنوك والمستحقة خلال مدة تزيد عن ثلاثة أشهر من تاريخ الإيداع.

مديني التمويل

تتمثل أرصدة مديني التمويل في اتفاقية تقدم بموجبها المجموعة للعميل مبلغاً من المال للاستثمار وفقاً لشروط محددة مقابل عائد ثابت. ويتحمل العميل مسؤولية سداد المبلغ في حالة التعثر أو الإهمال أو مخالفة أي من شروط التمويل.

3. معلومات السياسات المحاسبية المادية (تتمة)

3.3 الأدوات المالية (تتمة)

3.3.1 الموجودات المالية (تتمة)

i. تصنيف وقياس الموجودات المالية (تتمة):

الذمم المدينة الأخرى والمدفوعات مقدما
يتم الاعتراف بالذمم المدينة الأخرى والمدفوعات مقدما مبدئيا بالقيمة العادلة ويتم قياسها لاحقا بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية، ناقصا الخسائر الائتمانية المتوقعة (إن وجدت).

الاستثمارات في أوراق مالية - صكوك الدين
تمثل أداة دين محتفظ بها لغرض تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية حيث تمثل تلك التدفقات النقدية مدفوعات أصل المبلغ والربح فقط.

طريقة معدل الفائدة الفعلي
طريقة معدل الفائدة الفعلية هي طريقة لاحتساب التكلفة المطفأة للأصل المالي وتوزيع الفائدة على الفترة ذات الصلة. إن معدل الفائدة الفعلي هو المعدل الذي يخصم المتحصلات النقدية المستقبلية المقدرة تماما من خلال العمر الإنتاجي المتوقع للأصل، أو، حسب الفترة الأقصر، حيثما كان ذلك مناسباً.

استثمارات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
إن جميع الموجودات المالية غير المصنفة كمقاسة بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر كما هو مبين أعلاه يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. قد تلجأ المجموعة عند الاعتراف المبدئي إلى القيام على نحو غير قابل للإلغاء بتصنيف الأصل المالي الذي لا يستوفي متطلبات القياس وفقاً للتكلفة المطفأة أو القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر كأصل مالي مدرج بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة إذا كان ذلك من شأنه أن يستبعد أو يحد بصورة ملحوظة من أي فروق محاسبية قد تنشأ.

إن الأصل المالي (ما لم يكن ضمن ذمم تجارية مدينة بدون عنصر تمويل جوهري تم قياسه مبدئياً بسعر المعاملة) يتم قياسه مبدئياً بالقيمة العادلة زائد، بالنسبة للبند غير المدرج بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، تكاليف المعاملة العائدة بشكل مباشر إلى الاستحواذ عليه.

القياس اللاحق

يتم قياس هذه الموجودات لاحقاً بالقيمة العادلة. يتم إدراج صافي الأرباح والخسائر، بما في ذلك أي فوائد أو إيرادات توزيعات أرباح، ضمن بيان الربح أو الخسارة المجموع.

استثمارات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

عند الاعتراف المبدئي باستثمار حقوق ملكية غير محتفظ به بغرض المتاجرة، يمكن للمجموعة أن تقرر بشكل لا رجعة فيه أن تعرض تغيرات لاحقة في القيمة العادلة للاستثمار ضمن الدخل الشامل الآخر. يتم هذا القرار على أساس كل استثمار على حده.

القياس اللاحق

يتم قياس هذه الموجودات لاحقاً بالقيمة العادلة. يتم إدراج توزيعات الأرباح كإيرادات ضمن الأرباح أو الخسائر ما لم تمثل تلك التوزيعات بشكل واضح استرداد جزء من تكلفة الاستثمار. يتم إدراج صافي الأرباح والخسائر الأخرى ضمن الدخل الشامل الآخر، ولا يتم إعادة تصنيفها نهائياً ضمن بيان الربح أو الخسارة المجموع.

3. معلومات السياسات المحاسبية المادية (تتمة)

3.3 الأدوات المالية (تتمة)

3.3.1 الموجودات المالية (تتمة)

ii. انخفاض قيمة الموجودات المالية

تعترف المجموعة بمخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة لكافة أدوات الدين غير المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

يعتمد نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة على الفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة بموجب العقد وكافة التدفقات النقدية التي تتوقع المجموعة تسلمها. عندئذ يتم خصم النقص على نحو تقريبي لمعدل الفائدة الفعلية الأصلية للأصل. تتضمن التدفقات النقدية المستقبلية تدفقات نقدية من بيع الضمان المحتفظ به أو التحسينات الائتمانية الأخرى التي تعد جزءاً لا يتجزأ من الشروط التعاقدية.

بالنسبة لمديني التمويل، يتم الاعتراف بالانخفاض في القيمة في البيانات المالية المجمعة بمبلغ يعادل خسائر الائتمان المتوقعة وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 9 التزاماً بتعليمات بنك الكويت المركزي، والمخصصات المطلوبة بموجب تعليمات بنك الكويت المركزي، أيهما أعلى.

خسائر الائتمان المتوقعة طبقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية التزاماً بتعليمات بنك الكويت المركزي
يتم تقسيم الانكشافات للمخاطر على أساس الخصائص الائتمانية مثل درجة مخاطر الائتمان، المنطقة الجغرافية، قطاع الأعمال، حالة التعسر وعمر العلاقة، أيهما ينطبق.

لتطبيق الأسلوب المستقبلي، تطبق المجموعة تقييماً من ثلاث مراحل لقياس خسائر الائتمان المتوقعة كما يلي:

المرحلة 1 – الأدوات المالية التي لم تتراجع قيمتها بصورة كبيرة بالنسبة لجودتها الائتمانية منذ الاعتراف المبدئي أو المصنفة ذات مخاطر ائتمانية منخفضة.

المرحلة 2 – (عدم انخفاض قيمة الائتمان) – الأدوات المالية التي تراجعت قيمتها بصورة كبيرة من حيث جودتها الائتمانية منذ الاعتراف المبدئي ومخاطرها الائتمانية غير منخفضة.

المرحلة 3 – (انخفاض قيمة الائتمان) – الموجودات المالية التي لها دليل موضوعي على انخفاض القيمة في تاريخ البيانات المالية المجمعة والمحدد أن قيمتها قد انخفضت عندما يكون لحدث أو أكثر أثر سلبي على التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة.

عند تقييم ما إذا كانت الجودة الائتمانية للأداة المالية قد تدهورت بشكل كبير منذ التحقق المبدئي، تقوم المجموعة بمقارنة مخاطر التعثر على الأداة المالية في تاريخ التقرير مع مخاطر التعثر على الأداة المالية في تاريخ التحقق المبدئي. عند إجراء هذا التقييم، تأخذ المجموعة في الاعتبار المعلومات الكمية والنوعية المعقولة والممكن إثباتها، بما في ذلك الخبرة التاريخية والمعلومات المستقبلية المتاحة دون تكاليف أو جهود كبيرة. تتضمن المعلومات المستقبلية التي تم أخذها في الاعتبار التوقعات المستقبلية للقطاع الاقتصادي الذي يعمل فيه مدينو المجموعة، والتي تم الحصول عليها من تقارير الخبراء الاقتصاديين والمحللين الماليين والجهات الحكومية والتحليلات ذات الصلة والمنظمات المماثلة الأخرى، بالإضافة إلى النظر في المصادر الخارجية المختلفة للمعلومات الاقتصادية الفعلية والمتوقعة التي تتعلق بالعمليات الأساسية للمجموعة.

3. معلومات السياسات المحاسبية المادية (تتمة)

3.3 الأدوات المالية (تتمة)

3.3.1 الموجودات المالية (تتمة)

ii. انخفاض قيمة الموجودات غير المالية (تتمة)

خسائر الائتمان المتوقعة طبقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية التزاماً بتعليمات بنك الكويت المركزي (تتمة)

يتم الاعتراف بـ "الخسائر الائتمانية المتوقعة لفترة 12 شهراً" للمرحلة 1 مع الاعتراف بـ "الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الأداة" للمرحلة 2 و 3. تمثل الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الأداة خسائر الائتمان المتوقعة التي ستنتج عن كافة أحداث التعثر المحتملة على مدى العمر المتوقع للأداة المالية. تمثل الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة 12 شهراً جزءاً من الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الأداة والتي من المتوقع أن تنتج عن أحداث التعثر على الأداة المالية التي يمكن حدوثها خلال 12 شهراً بعد تاريخ التقرير.

يحدد قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة عن طريق تقدير الاحتمال المرجح لخسائر الائتمان على مدى العمر المتوقع للأداة المالية. يتم خصم الخسائر الائتمانية المتوقعة للموجودات المالية والتي تم قياسها بالتكلفة المطفأة من إجمالي القيمة الدفترية للموجودات، وتحمل على بيان الربح أو الخسارة المجمع.

تري المجموعة أن الأصل المالي يكون في حالة تعثر إذا انقضى تاريخ استحقاق المدفوعات التعاقدية بأكثر من 60 يوماً. مع ذلك، في بعض الحالات، قد تری المجموعة أيضاً أن أي أصل مالي يكون في حالة تعثر عندما تشير المعلومات الداخلية أو الخارجية إلى أنه من غير المحتمل أن تحصل المجموعة على المبالغ التعاقدية المستحقة بالكامل. يتم شطب الأصل المالي عندما لا يكون هناك توقع معقول لاسترداد التدفقات النقدية التعاقدية.

مخصصات خسائر الائتمان المتوقعة طبقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي

يتمتع على المجموعة احتساب مخصصات خسائر الائتمان لمديني التمويل طبقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي فيما يتعلق بالتسهيلات الائتمانية واحتساب المخصصات. يتم تصنيف التسهيلات الائتمانية كمتأخرة السداد عندما لا يتم استلام الدفعة في تاريخ استحقاقها التعاقدية أو إذا كانت التسهيلات تتجاوز الحدود المعتمدة مسبقاً. يتم تصنيف التسهيلات الائتمانية كمتأخرة السداد ومنخفضة القيمة عندما تكون الفائدة أو أصل المبلغ مستحقاً لأكثر من 90 يوماً وإذا كانت القيمة الدفترية للتسهيل أعلى من قيمته القابلة للاسترداد المقدرة. يتم إدارة ومراقبة القروض متأخرة السداد وتلك القروض متأخرة السداد والمتعثرة كالتسهيلات غير المنتظمة، ويتم تصنيفها إلى الفئات الأربع التالية التي تُستخدم بعد ذلك لتحديد المخصصات:

الفئة	المعايير	المخصص المحدد
قائمة المراقبة	غير منتظمة لفترة تصل إلى 90 يوماً	-
دون المستوى	غير منتظمة لفترة تتراوح من 91 إلى 180 يوماً	20%
مشكوك في تحصيلها	غير منتظمة لفترة تتراوح من 181 إلى 365 يوماً	50%
معدومة	غير منتظمة لفترة تتجاوز 365 يوماً	100%

قد تقوم المجموعة بتصنيف تسهيل ائتماني ضمن إحدى الفئات المذكورة أعلاه بناءً على رأي الإدارة حول أوضاع العميل المالية و/أو غير المالية. يتم احتساب مخصصات عامة بحد أدنى بنسبة 1% للتسهيلات النقدية وبنسبة 0.5% للتسهيلات غير النقدية على كافة التسهيلات الائتمانية المعمول بها (بالصافي بعد خصم بعض فئات الضمان المقيدة) والتي لا تخضع لاحتساب مخصص محدد.

3. معلومات السياسات المحاسبية المادية (تتمة)

3.3 الأدوات المالية (تتمة)

3.3.1 الموجودات المالية (تتمة)

ii. انخفاض قيمة الموجودات غير المالية (تتمة)

خسائر الائتمان المتوقعة طبقاً للأسلوب المبسط بالنسبة للذمم المدينة والموجودات الأخرى، تقوم المجموعة بتطبيق الأسلوب المبسط الخاص بالمعيار واحتساب خسائر الائتمان المتوقعة بناءً على الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر الإنتاجي. بناءً عليه، لا تقوم المجموعة بمتابعة التغيرات في المخاطر الائتمانية غير أنها تقوم بالاعتراف بمخصص الخسارة استناداً إلى خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأداة في تاريخ كل بيانات مالية مجمعة. أنشأت المجموعة مصفوفة مخصصات تستند إلى الخبرة السابقة لدى المجموعة بخسائر الائتمان، ومعدلة بالعوامل المستقبلية المحددة للمدينين والبيئة الاقتصادية.

إلغاء الاعتراف بالموجودات المالية

تستبعد المجموعة الأصل المالي فقط عند انتهاء الحق في استلام التدفقات النقدية أو تقوم بتحويل الأصل المالي وكافة مخاطر ومنافع الملكية له بشكل جوهري إلى شركة أخرى. عندما لا تقوم المجموعة بالتحويل أو الاحتفاظ على نحو جوهري بكامل مخاطر ومنافع ملكية الأصل وتستمر في التحكم في الأصل المحول، تعترف المجموعة بحصتها في هذا الأصل والتزامها المتعلق به بالنسبة للمبالغ التي قد يتعين عليها دفعها. إذا احتفظت المجموعة بكافة مخاطر ومزايا ملكية الأصل المالي المحول، تستمر المجموعة في الاعتراف بالأصل المالي.

3.3.2 المطلوبات المالية

الاعتراف المبدئي والقياس

يتم تصنيف المطلوبات المالية إما كمطلوبات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة أو قروض. تحدد المجموعة تصنيف مطلوباتها المالية عند الاعتراف المبدئي.

يتم إدراج كافة المطلوبات المالية مبدئياً بالقيمة العادلة. يتم إدراج القروض مبدئياً بالقيمة العادلة ناقصاً تكاليف المعاملات المتكبدة. يتم تسجيل الرسوم المدفوعة عن تسهيلات القروض كتكاليف معاملة القروض من خلال مدى احتمال سحب التسهيل جزئياً أو كلياً. في هذه الحالة، يتم ترحيل الرسوم حتى يتم السحب.

إلى مدى عدم وجود دليل على احتمال سحب التسهيل جزئياً أو كلياً، يتم رسملة الرسوم كدفعة مقدماً لخدمات السيولة وتطفاً على مدى فترة التسهيل المتعلق بها.

التصنيف والقياس اللاحق

تتضمن المطلوبات المالية للمجموعة "دائني التمويل الإسلامي" و"الذمم الدائنة والأرصدة الدائنة الأخرى".

دائنو التمويل الإسلامي

يتم الاعتراف مبدئياً بدائني التمويل الإسلامي وفقاً للقيمة المستلمة من العقود. بعد الاعتراف المبدئي، يتم قياس دائني المراجعة بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي. طريقة معدل الفائدة الفعلي هي طريقة لاحتساب التكلفة المطفأة للأصل المالي وتوزيع التكلفة على الفترة ذات الصلة. إن معدل الفائدة الفعلي هو المعدل الذي يخصم المتحصلات النقدية المستقبلية المقدرة بالضبط من خلال العمر الإنتاجي المتوقع للأصل، أو، حسب الفترة الأقصر، حيثما كان ذلك مناسباً.

3. معلومات السياسات المحاسبية المادية (تتمة)

3.3 الأدوات المالية (تتمة)

3.3.2 المطلوبات المالية (تتمة)

التصنيف والقياس اللاحق (تتمة)

الذمم الدائنة والأرصدة الدائنة الأخرى

يتم قيد المطلوبات عن مبالغ ستدفع في المستقبل لقاء بضائع أو خدمات تم تسلمها، سواء صدرت بها فواتير أو لم تصدر. تقاس الذمم الدائنة والأرصدة الدائنة الأخرى لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة العائد الفعلي.

إلغاء الاعتراف بالمطلوبات المالية

يتم إلغاء الاعتراف بالمطلوبات المالية عندما يتم الوفاء بالالتزام أو إلغاؤه أو نفاذه. عندما يتم استبدال التزام قائم بالالتزام آخر من نفس المفروض بشروط مختلفة إلى حد كبير أو أن يتم تغيير شروط الالتزام المالي بشكل كبير فإن هذا الاستبدال أو التعديل يعامل كإلغاء اعتراف بالالتزام الأصلي واعتراف بالالتزام جديد، ويتم الاعتراف بالفرق بين المبالغ الدفترية المتعلقة بذلك في بيان الربح أو الخسارة المجموع.

المقاصة

تتم المقاصة بين الموجودات والمطلوبات المالية وصافي المبلغ المبين في بيان المركز المالي المجموع إذا كانت هناك حقوق قانونية حالية قابلة للتنفيذ لمقاصة المبالغ المعترف بها وتوجد نية السداد على أساس الصافي أو استرداد الموجودات وتسوية المطلوبات في آن واحد.

3.4 الشركات الزميلة

الشركات الزميلة هي تلك الشركات التي يكون للمجموعة تأثير جوهري عليها وهو القدرة على المشاركة في القرارات المالية والسياسات التشغيلية لها. وفقاً لطريقة حقوق الملكية، يدرج الاستثمار في الشركات الزميلة في بيان المركز المالي المجموع بالتكلفة كما هو معدل وفق للتغيرات في حصة المجموعة في صافي موجودات الشركة الزميلة من تاريخ بدء التأثير الجوهري حتى تاريخ انتهاء التأثير الجوهري فعلياً، باستثناء إذا تم تصنيف الاستثمار كمحتفظ به للبيع، وفي هذه الحالة يتم احتسابه وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم 5 "الموجودات غير المتداولة المحتفظ بها للبيع والعمليات المتوقفة".

تعترف المجموعة بحصتها من نتائج أعمال الشركة الزميلة في بيان الربح أو الخسارة المجموع. إضافة إلى ذلك، تعترف المجموعة بحصتها من التغيرات في الدخل الشامل الآخر للشركة الزميلة في الدخل الشامل الآخر.

لا يتم الاعتراف بخسائر شركة زميلة بما يتجاوز حصة المجموعة في هذه الشركة الزميلة (التي تشمل أية حصص طويلة الأجل التي تشكل في مضمونها صافي استثمار المجموعة في الشركة الزميلة) إلا إلى المدى الذي يكون فيه على المجموعة التزاماً أو قامت بالسداد نيابة عن الشركة الزميلة.

إن أي زيادة في تكلفة الاستحواذ عن حصة المجموعة من صافي القيمة العادلة المحددة للموجودات المحددة والمطلوبات وكذلك المطلوبات المحتملة للشركة الزميلة المسجلة بتاريخ الاستحواذ يتم الاعتراف بها كشهرة. يتم إدراج الشهرة ضمن القيمة الدفترية للاستثمار في الشركات الزميلة. ويتم تقديرها كجزء من الاستثمار لأجل تحديد الانخفاض في القيمة. إذا كانت تكلفة الاستحواذ أقل من حصة المجموعة من صافي القيمة العادلة للموجودات المحددة والمطلوبات وكذلك المطلوبات المحتملة، حينئذ يتم الاعتراف بالفرق مباشرة في بيان الربح أو الخسارة المجموع.

3. معلومات السياسات المحاسبية المادية (تتمة)

3.4 الشركات الزميلة (تتمة)

تقوم المجموعة بتاريخ كل بيانات مالية مجمعة بتحديد ما إذا كان هناك مؤشر على أنه من المحتمل أن تنخفض قيمة الاستثمار في شركة زميلة وتحديد ما إذا كان من الضروري الاعتراف بأي انخفاض في قيمة الاستثمار. وفي حالة وجود مثل هذا المؤشر، يتم تحديد خسائر انخفاض القيمة للقيمة الدفترية للاستثمار بالكامل. تقوم المجموعة باحتساب مبلغ الانخفاض في القيمة بالفرق بين القيمة القابلة للاسترداد للشركة الزميلة وقيمتها الدفترية. يتم الاعتراف بهذا المبلغ في بيان الربح أو الخسارة المجمعة. يتم الاعتراف بأي رد للانخفاض في القيمة بمقدار الزيادة اللاحقة في القيمة القابلة للاسترداد للاستثمار.

تقوم المجموعة بقياس أي استثمارات محتفظ بها بالقيمة العادلة والاعتراف بها عندما تفقد تأثيراً جوهرياً على الشركة الزميلة. أي فرق بين القيمة الدفترية للشركة الزميلة عند فقدان تأثير جوهري عليها والقيمة العادلة للاستثمار المحتفظ به والمحصل المجموعة البيع يتم إثباته في بيان الربح أو الخسارة المجمعة.

3.5 عقارات استثمارية

تتضمن العقارات الاستثمارية العقارات القائمة والعقارات قيد الإنشاء أو إعادة التطوير والمحتفظ بها لغرض اكتساب الإيجارات أو ارتفاع القيمة السوقية أو كلاهما. يتم إدراج العقارات الاستثمارية مبدئياً بالتكلفة والتي تشمل سعر الشراء وتكاليف العمليات المرتبطة بها. لاحقاً للاعتراف المبدئي، يتم إدراج العقارات الاستثمارية بالقيمة العادلة في تاريخ نهاية الفترة المالية. يتم الاعتراف بالأرباح أو الخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة للعقارات الاستثمارية في بيان الربح أو الخسارة المجمعة للفترة التي تنشأ فيها.

يتم رسملة النفقات اللاحقة إلى القيمة الدفترية للأصل فقط عندما يكون من المحتمل تدفق المنافع الاقتصادية المستقبلية المرتبطة بتلك النفقات إلى المجموعة. يمكن قياس التكلفة بشكل موثوق به. يتم تحميل جميع أعمال الصيانة والإصلاح الأخرى على المصاريف عند تكبدها. عند استبدال جزء من العقارات الاستثمارية يتم إلغاء الاعتراف بالقيمة الدفترية للجزء المستبدل.

يتم إلغاء الاعتراف بالعقارات الاستثمارية عند استبعادها أو عند سحب العقار الاستثماري من الاستخدام بشكل دائم وعندما لا يتوقع منافع اقتصادية مستقبلية من استبعادها. ويتم إدراج الأرباح أو الخسائر الناتجة عن استبعاد أو إنهاء خدمة العقار الاستثماري في بيان الربح أو الخسارة المجمعة.

تتم التحويلات إلى العقار الاستثماري فقط عندما يكون هناك تغير في الاستخدام مثبتاً بنهاية إشغال المالك للعقار أو بداية عقد تأجير تشغيلي لطرف آخر. تتم التحويلات من العقارات الاستثمارية فقط عندما يكون هناك تغير في الاستخدام مثبتاً ببداية إشغال المالك للعقار أو بداية تطويره لأغراض البيع.

إذا تم تحويل أحد العقارات المستخدمة من جانب المالك إلى عقار استثماري، فسوف تحاسب المجموعة على ذلك العقار طبقاً للسياسة المحاسبية المتبعة للممتلكات والمنشآت والمعدات حتى تاريخ تغير الاستخدام والتحويل.

3. معلومات السياسات المحاسبية المادية (تتمة)

3.6 ممتلكات ومعدات

يتم إدراج الممتلكات والمعدات بالتكلفة ناقصاً الاستهلاك المتراكم وخسائر الانخفاض في القيمة. تتضمن التكلفة النفقات المتعلقة مباشرة بامتلاك البنود.

يتم إدراج التكاليف اللاحقة في القيمة الدفترية للموجودات أو يتم الاعتراف بها كأصل منفصل، حسبما يكون مناسباً، فقط عندما يكون من المحتمل تدفق المنافع الاقتصادية المرتبطة بالبند إلى المجموعة ويمكن قياس تكلفة البند بشكل موثوق. يتم إلغاء الاعتراف بالقيمة الدفترية لتلك الأجزاء المستبدلة. يتم تحميل كافة تكاليف الإصلاحات والصيانة على بيان الربح أو الخسارة المجمع خلال الفترة المالية التي يتم تكبدها فيها.

يتم تحميل مبالغ الصيانة والإصلاحات والاستبدالات والتحسينات البسيطة كمصاريف عند تكبدها، يتم رسملة التحسينات والاستبدالات المهمة للموجودات.

يتم تحديد أية أرباح أو خسائر ناتجة عن الاستغناء عن أو استبعاد أية ممتلكات ومعدات كفرق بين متحصلات البيع والقيمة الدفترية للأصل ويتم الاعتراف بها في بيان الربح أو الخسارة المجمع في الفترة التي تقع فيها.

يتم احتساب استهلاك الممتلكات والمعدات بطريقة القسط الثابت لتوزيع تكلفتها أو مبالغها المعاد تقييمها إلى قيمها التخريدية على مدى العمر الإنتاجي المتوقع لها كما يلي:

الموجودات	السنوات
سيارات	5
معدات	5
أثاث مكاتب	5

يتم مراجعة العمر الإنتاجي وطريقة الاستهلاك دورياً للتأكد من أن الطريقة وفترة الاستهلاك متفقتين مع المنفعة الاقتصادية المتوقعة من بنود الممتلكات والمعدات.

3.7 انخفاض قيمة الموجودات غير المالية

بتاريخ نهاية كل فترة بيانات مالية مجمعة تقوم المجموعة بمراجعة للقيم الدفترية لموجوداتها غير المالية لتحديد ما إذا كان هناك دليل موضوعي على خسارة انخفاض في قيمة تلك الموجودات. فإذا ما وجد مثل ذلك الدليل، يتم تقدير المبلغ الممكن استرداده للأصل حتى يمكن تحديد مقدار خسارة الانخفاض في القيمة (إن وجدت). وإذا لم يمكن تقدير القيمة المستردة للأصل الفردي، تقدر المجموعة القيمة المستردة للوحدة المولدة للنقد التي ينتمي إليها الأصل. يتم إجراء اختبار سنوي للموجودات غير الملموسة التي لها أعمار إنتاجية غير محددة وكذلك للموجودات غير الملموسة التي لم تصبح جاهزة للاستخدام. وفي حالة وجود مؤشر على أن الأصل من المحتمل أن قيمته قد انخفضت يتم تقدير القيمة القابلة للاسترداد له.

إن القيمة القابلة للاسترداد هي القيمة الأعلى بين القيمة العادلة ناقصاً تكلفة البيع وقيمة الاستخدام. وعند تقدير القيمة التشغيلية يتم خصم التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة إلى قيمتها الحالية باستخدام سعر خصم مناسب يعكس تقديرات السوق الحالية للقيمة الزمنية للمال والمخاطر المحددة للأصل. في حالة تقدير القيمة القابلة للاسترداد للأصل (أو وحدة إنتاج النقد) بأقل من القيمة الدفترية له، يتم تخفيض القيمة الدفترية للأصل (وحدة إنتاج النقد) إلى مقدار قيمته القابلة للاسترداد. يتم إدراج خسائر الانخفاض في القيمة حالاً في بيان الربح أو الخسارة المجمع.

3. معلومات السياسات المحاسبية المادية (تتمة)

3.7 انخفاض قيمة الموجودات غير المالية (تتمة)

في حالة إذا تم رد خسارة انخفاض القيمة لاحقاً للأصل غير المالي بخلاف الشهرة، يتم زيادة القيمة الدفترية للأصل (وحدة توليد النقد) إلى مبلغ التقدير المعدل لقيمتها القابلة للاسترداد بحيث ألا تتجاوز القيمة الدفترية الزائدة تلك القيمة الدفترية التي كان سيتم تحديدها في حال إلغاء الاعتراف بأي خسارة نتيجة انخفاض قيمة الأصل (وحدة توليد النقد) في السنوات السابقة. يتم رد خسائر الانخفاض في القيمة مباشرة في بيان الربح أو الخسارة المجمع.

3.8 مخصص مكافأة نهاية خدمة الموظفين

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

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

3.9 مخصصات

يتم الاعتراف بالمخصصات عندما يكون على المجموعة التزام حالي (قانوني أو متوقع) نتيجة لحدث سابق يكون من المرجح معه أن يتطلب ذلك من المجموعة سداد هذا الالتزام، مع إمكانية إجراء تقدير موثوق فيه لمبلغ الالتزام.

إن المبلغ المدرج كمخصص هو أفضل تقدير للمبلغ المطلوب لتسوية الالتزام الحالي بتاريخ بيان المركز المالي المجمع، مع الأخذ في الاعتبار المخاطر وحالات عدم التأكد المحيطة بالالتزام. عندما يتم قياس مخصص باستخدام التدفقات النقدية المقدرة لسداد الالتزام الحالي، فإن القيمة الدفترية له تمثل القيمة الحالية لتلك التدفقات النقدية.

عندما يكون من المتوقع استرداد بعض أو كافة المنافع الاقتصادية اللازمة لسداد مخصص من طرف ثالث، يتم الاعتراف بالمبلغ المدين المستحق كأصل وذلك في حال التأكد الفعلي من استرداد المبلغ وتحديد قيمة الذمم المدينة بموثوقية.

3.10 أسهم خزينة

تتألف أسهم الخزينة من أسهم الشركة الأم التي تم إصدارها وإعادة اقتناؤها لاحقاً من قبل المجموعة ولم يتم حتى حينه إعادة إصدارها أو إلغائها. يتم المحاسبة عن أسهم الخزينة بطريقة التكلفة. وطبقاً لطريقة التكلفة يتم إدراج المتوسط المرجح لتكلفة الأسهم المشتراة في حساب مقابل ضمن حقوق المساهمين. عندما يتم إعادة إصدار أسهم الخزينة، يتم إثبات الأرباح في حساب مستقل في حقوق ملكية المساهمين "احتياطي أسهم خزينة" والذي لا يتم توزيعه. يتم تحميل أية خسائر محققة على نفس الحساب في حدود الرصيد الدائن لذلك الحساب. يتم تحميل أي خسائر إضافية على الأرباح المرحلة والاحتياطيات ثم علاوة الإصدار على التوالي.

3. معلومات السياسات المحاسبية المادية (تتمة)

3.10 أسهم خزينة

تستخدم الأرباح المحققة لاحقاً من بيع أسهم الخزينة أولاً لمقابلة الخسائر المسجلة سابقاً في الاحتياطي الأرباح المرحلة وحساب احتياطي أسهم الخزينة على التوالي. لا يتم دفع توزيعات أرباح نقدية على هذه الأسهم. ويؤدي إصدار أسهم منحة إلى زيادة عدد أسهم الخزينة بنفس النسبة وتخفيض متوسط تكلفة السهم الواحد بدون التأثير على إجمالي تكلفة أسهم الخزينة.

عندما تقوم أي شركة في المجموعة بشراء رأس المال الخاص بحقوق ملكية الشركة الأم (أسهم الخزينة) فإن المبلغ المدفوع بما في ذلك أي تكاليف إضافية متعلقة بشكل مباشر، يتم خصمه من حقوق الملكية العائدة إلى مساهمي الشركة الأم حتى يتم إلغاء الأسهم أو إعادة إصدارها. عندما يتم إعادة إصدار تلك الأسهم لاحقاً، فإن أي مبلغ مستلم، ناقصاً أي تكاليف معاملات إضافية متعلقة بشكل مباشر، يتم إدراجه في حقوق الملكية العائدة إلى مساهمي الشركة الأم.

3.11 تكاليف اقتراض

تتضمن تكاليف الاقتراض الفوائد والتكاليف الأخرى التي تتكبدها منشأة ما فيما يتعلق باقتراض الأموال. يتم إضافة تكاليف الاقتراض المرتبطة مباشرة بحيازة أو إنشاء أو إنتاج الموجودات المؤهلة، وهي الموجودات التي تحتاج وقتاً طويلاً لتجهيزها لتصبح صالحة للاستخدامها للغرض المحدد لها، إلى تكلفة هذه الموجودات حتى ذلك الوقت الذي تصبح فيه الموجودات جاهزة تماماً لاستخدامها للغرض المحدد لها أو بيعها. وتطرح إيرادات الاستثمار المحققة من الاستثمار المؤقت للاقتراضات المحددة ريثما يتم صرفها على الموجودات المؤهلة من تكاليف الاقتراض المؤهلة للرسملة. يتم تحميل كافة تكاليف الاقتراض الأخرى كمصاريف في بيان الربح أو الخسارة المجمع في الفترة التي يتم تكبدها فيها.

3.12 تحقق الإيرادات

يتم قياس الإيرادات استناداً إلى المقابل الذي تتوقع المجموعة استحقاقه من خلال عقود مع عملاء، حيث يتم استبعاد المبالغ التي تم تحصيلها نيابة عن الغير. يتم تحقق الإيرادات عندما يتم نقل السيطرة على البضائع أو الخدمات للعميل.

تنقل السيطرة في وقت محدد إذا لم تتحقق أي من المعايير اللازمة لنقل السلع أو الخدمة على مدى فترة من الوقت. يتعين على المجموعة مراعاة العوامل التالية سواء تم تحويل السيطرة أم لم يتم:

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

تنشأ إيرادات المجموعة من الأنشطة التالية:

إيرادات التمويل

يتم الاعتراف بإيرادات التمويل على أساس توزيع نسبي زمني لكي تدر معدل دوري ثابت من العائد على صافي الرصيد القائم.

إيرادات التأجير

يتم الاعتراف بإيرادات التأجير عند اكتسابها على أساس توزيع نسبي زمني.

3. معلومات السياسات المحاسبية المادية (تتمة)

3.12 تحقق الإيرادات (تتمة)

توزيعات الأرباح
يتم الاعتراف بإيرادات توزيعات الأرباح عند ثبوت حق المساهمين في استلام المدفوعات.

الإيرادات الأخرى
يتم إثبات الإيرادات الأخرى على أساس الاستحقاق.

3.13 عقود الإيجار

المجموعة هي المؤجر
إن عقد الإيجار الذي يتحمل فيه المؤجر جزءاً جوهرياً من مخاطر ومنافع الملكية يتم تصنيفه كعقد إيجار تشغيلي. تصنف جميع عقود الإيجار الأخرى كعقود إيجار تمويلية. إن تحديد ما إذا كان ترتيب ما يتمثل في أو يشتمل على عقد تأجير يعتمد على جوهر الترتيب ويتطلب تقييمًا لما إذا كان الوفاء بالترتيب يعتمد على استخدام أصل محدد أو مجموعة موجودات محددة أم ينقل الترتيب الحق في استخدام ذلك الأصل.

عقد الإيجار التشغيلي
يتم الاعتراف بإيراد الإيجار من عقود الإيجار التشغيلية على أساس القسط الثابت على مدار مدة عقد الإيجار. يتم إضافة التكاليف الأولية المباشرة المتكبدة في التفاوض والترتيب للتأجير التشغيلي إلى القيمة الدفترية للأصل المؤجر ويتم إطفائها على أساس القسط الثابت على مدى فترة الإيجار.

المجموعة كمستأجر
تقوم المجموعة، في بداية عقد الإيجار، بتقييم ما إذا كان العقد يمثل عقد إيجار أو يتضمن إيجار. تعترف المجموعة بموجودات حق الاستخدام ومطلوبات عقود الإيجار المقابلة فيما يتعلق بجميع ترتيبات التأجير التي تكون فيها الطرف المستأجر.

عقود الإيجار قصيرة الأجل وعقود تأجير الموجودات منخفضة القيمة
تطبق المجموعة سياسة الإعفاء من إثبات عقود الإيجار قصيرة الأجل على عقود الإيجار قصيرة الأجل الخاصة بالمتكاثرات والمعدات (أي عقود الإيجار التي تكون مدتها 12 شهرًا أو أقل اعتبارًا من تاريخ بداية العقد ولا تتضمن خيار شراء). تطبق كذلك بند الإعفاء من إثبات عقود إيجار الموجودات منخفضة القيمة على عقود الإيجار التي تعتبر ذات قيمة منخفضة. يتم الاعتراف بدفعات عقد الإيجار على عقود الإيجار قصيرة الأجل وعقود إيجار الموجودات ذات القيمة منخفضة كمصروف على أساس طريقة القسط الثابت خلال مدة الإيجار.

3.14 الضرائب

حصة ضريبة دعم العمالة الوطنية ومؤسسة الكويت للتقدم العلمي والزكاة
تمثل حصة ضريبة دعم العمالة الوطنية ومؤسسة الكويت للتقدم العلمي والزكاة الرسوم/الضرائب المفروضة على الشركة الأم بنسبة ثابتة على الربح للسنة ناقصًا الاقتطاعات المسموح بها وفقًا للوائح المالية المعمول بها في هذا الشأن في دولة الكويت. وفقًا للوائح الرسوم/الضرائب الحالية لا يسمح بترحيل الخسائر كما لا توجد فروق جوهريّة بين أسس الرسوم/الضرائب للموجودات والمطلوبات وقيمتها الدفترية لأغراض البيانات المالية المجمعة.

3. معلومات السياسات المحاسبية المادية (تتمة)

3.14 الضرائب

النسبة المئوية	الرسوم الإيجارية/الضريبة
2.5% من صافي الربح ناقصا الاقطاعات المسموح بها	ضريبة دعم العملة الوطنية
1% من صافي الربح ناقص الاقطاعات المسموح بها.	حصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي
1% من صافي الربح ناقص الاقطاعات المسموح بها.	الزكاة

3.15 تحويل العملات الأجنبية

يتم قياس البنود المدرجة في البيانات المالية المجمعة لكل شركة من شركات المجموعة باستخدام العملة السائدة في البيئة الاقتصادية الرئيسية التي تعمل فيها المنشأة ("عملة التشغيل").

تم إعداد البيانات المالية المجمعة للمجموعة وعرضها بالدينار الكويتي وهو عملة العرض للمجموعة.

المعاملات والأرصدة

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

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

العمليات الأجنبية

يتم الاعتراف بالموجودات والمطلوبات للعمليات الأجنبية للمجموعة بالدينار الكويتي باستخدام أسعار الصرف السائدة بتاريخ بيان المركز المالي المجمع. تم تحويل بنود الإيرادات والمصروفات إلى عملة العرض للمجموعة بمتوسط سعر الصرف على مدى فترة البيانات المالية المجمعة.

يتم التحميل والاعتراف بفروقات الصرف ضمن الدخل الشامل الآخر وإدراجها في حقوق الملكية ضمن احتياطي تحويل عملات أجنبية. عند استبعاد عملية أجنبية يتم إعادة تصنيف الفروقات المترجمة لتحويل العملة الأجنبية المعترف بها في حقوق الملكية إلى بيان الربح أو الخسارة المجمع ويتم الاعتراف بها كجزء من الربح أو الخسارة عند الاستبعاد. تم التعامل مع الشهرة والتعديلات بالقيمة العادلة، الناتجة عن امتلاك منشأة أجنبية كموجودات ومطلوبات للشركة الأجنبية يتم ترجمتها إلى الدينار الكويتي بسعر الإقفال.

3. معلومات السياسات المحاسبية المادية (تتمة)

3.15 تحويل عملات أجنبية (تتمة)

3.16 الموجودات والمطلوبات المحتملة

لا يتم الاعتراف بالمطلوبات المحتملة في البيانات المالية المجمعة إلا إذا كان من المحتمل كنتيجة لأحداث سبق وقوعها في الماضي أن تدفقا صادرا للمنافع الاقتصادية سيكون مطلوبا لتسوية الالتزامات الحالية أو القانونية أو المحتملة ويمكن تقدير القيمة بشكل موثوق به. على الرغم من ذلك، يتم الإفصاح عن الالتزامات المحتملة إلا إذا كان احتمال التدفقات النقدية للموارد المتمثلة في الخسائر الاقتصادية بعيدا.

لا يتم الاعتراف بالموجودات المحتملة في البيانات المالية المجمعة لكن يتم الإفصاح عنها عند احتمال حدوث تدفقا نقديا للمنافع الاقتصادية كنتيجة لأحداث سبق وقوعها في الماضي.

3.17 معلومات قطاعية

إن القطاع هو جزء مميز من المجموعة والذي يشارك في أنشطة الأعمال التي تحقق إيرادات وتتكبد تكاليف. يتم الإفصاح عن القطاعات التشغيلية بطريقة تتوافق مع التقارير الداخلية التي يتم مراجعتها من قبل مسؤول اتخاذ القرارات الرئيسية للعمليات، أي الشخص المسؤول عن تخصيص الموارد، وتقييم الأداء، واتخاذ القرارات الاستراتيجية بشأن القطاعات التشغيلية.

4. الأحكام المحاسبية المادية والتقديرات غير المؤكدة والافتراضات

إن إعداد البيانات المالية المجمعة للمجموعة يتطلب من الإدارة وضع أحكام وتقديرات وافتراضات تؤثر على المبالغ المدرجة للإيرادات والمصاريف والموجودات والمطلوبات والإفصاح عن المطلوبات المحتملة في نهاية فترة البيانات المالية المجمعة. ومع ذلك، فإن عدم التأكد من هذه الافتراضات والتقديرات يمكن أن يؤدي إلى نتائج تتطلب تعديلات جوهرية في القيمة الدفترية للموجودات أو المطلوبات المتأثرة في الفترات المستقبلية.

الأحكام المحاسبية المادية

قامت الإدارة عند تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة، باتخاذ الأحكام التالية، والتي لها التأثير الأكثر جوهرية على المبالغ المدرجة في البيانات المالية المجمعة:

تصنيف الأدوات المالية

عند اقتناء أصل مالي، تقرر المجموعة ما إذا كان من الضروري تصنيفه "بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة" أو "بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر" أو "بالتكلفة المطفأة". يتطلب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9) تقييم كافة الموجودات المالية، باستثناء أدوات الملكية والمشتقات، استناداً إلى نموذج أعمال المجموعة لإدارة الأصول ذات خصائص التدفقات النقدية للأداة. تتبع المجموعة الدليل الإرشادي للمعيار الدولي للتقارير المالية 9 عند تصنيف موجوداته المالية.

تحقق الإيرادات

تثبت الإيرادات عادة إلى الدرجة التي من المحتمل عندها أن تتدفق المزايا الاقتصادية إلى المجموعة والتي يمكن قياس الإيرادات عندها بشكل موثوق. إن تحديد ما إذا كان تلبية معايير الاعتراف بالإيرادات وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 15 والمعيار الدولي للتقارير المالية 16 وسياسة الاعتراف بالإيرادات المبينة في إيضاح (3.12) يتطلب أحكاماً هامة.

4. الأحكام المحاسبية المادية والتقديرات غير المؤكدة والافتراضات (تتمة)

التقديرات غير المؤكدة والافتراضات

إن الافتراضات الرئيسية التي تتعلق بالمستقبل والمصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة بتاريخ البيانات المالية المجمعة والتي لها مخاطر جوهرية تؤدي إلى تعديل مادي للقيم الدفترية للموجودات والمطلوبات خلال السنة المالية التالية مبينة فيما يلي:

خسائر انخفاض القيمة لمديني التمويل - طبقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي
تقوم المجموعة بمراجعة قيمة القروض والسلف بصفة مستمرة لتحديد ما إذا كان يجب تسجيل خسارة الانخفاض في القيمة في بيان الربح أو الخسارة المجموع. وبصفة خاصة، يجب وضع تقدير من قبل الإدارة بالنسبة لتحديد مبلغ وتوقيت التدفقات النقدية المستقبلية عند تحديد مستوى المخصصات المطلوبة.

إن تلك التقديرات ضرورية استناداً إلى الافتراضات حول عدة عوامل تتطلب درجات مختلفة من الأحكام وعدم التأكد.

تقييم الموجودات المالية غير المسعرة

يستند تقييم استثمارات الأسهم غير المسعرة عادة إلى واحدة من معاملات السوق الحديثة التالية:

- معاملات حديثة على أسس تجارية بحتة.
- القيمة العادلة الحالية للأدوات الأخرى المشابهة بشكل جوهري.
- مضاعفات الربحية.
- التدفقات النقدية المتوقعة مخصومة بالمعدلات الحالية المطبقة لبنود ذات شروط وسمات مخاطر مشابهة.
- نموذج السعر إلى القيمة الدفترية.
- نماذج التقييم الأخرى.

يتطلب تحديد التدفقات النقدية ومضاعفات الربحية ومضاعف السعر إلى القيمة الدفترية وعوامل الخصم للأسهم غير المسعرة تقديراً هاماً.

يتم قياس بعض موجودات ومطلوبات المجموعة بالقيمة العادلة لأغراض إعداد التقارير المالية. تحدد إدارة المجموعة أساليب التقييم المناسبة والمدخلات لقياس القيمة العادلة. عند تقييم القيمة العادلة لأصل أو التزام، تستخدم الإدارة بيانات سوق ملحوظة بقدر ما هو متاح. في حالة عدم وجود بيانات سوق ملحوظة، يتعين على المجموعة تعيين مقيم مؤهل خارجي لتنفيذ عملة التقييم.

تقييم العقارات الاستثمارية

تقوم المجموعة بقيد عقاراتها الاستثمارية بالقيمة العادلة حيث يتم الاعتراف بالتغيرات في القيمة العادلة في بيان الربح أو الخسارة المجموع، إذ يتم استخدام ثلاث طرق أساسية لتحديد القيمة العادلة للعقارات الاستثمارية:

- طريقة التدفقات النقدية المخصومة: وفي هذه الطريقة، يتم استخدام المبالغ المتتالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة للأصل بناءً على العقود القائمة وشروط الإيجار، ويتم خصم القيمة الحالية باستخدام معدل الخصم الذي يعكس المخاطر المتعلقة بهذا الأصل.
- رسملة الدخل: من خلالها يتم تقدير قيمة العقار بناءً على الدخل الناتج منه. يتم احتساب هذه القيمة بناءً على صافي الدخل التشغيلي للعقار مقسوماً على معدل الربح المتوقع من العقار وفقاً لمدخلات السوق، والذي يعرف باسم معدل الرسملة.
- التحليل المقارن: استخدام قيم المعاملات الفعلية التي تم التعامل فيها مؤخراً من قبل أطراف أخرى للعقارات في نفس المكان والظروف، واستناداً إلى معرفة وخبرة المقيم العقاري.

4. الأحكام وعدم التيقن من التقديرات والافتراضات المحاسبية المهمة (تتمة)

التقديرات غير المؤكدة والافتراضات (تتمة)

الأعمار الإنتاجية للممتلكات والمعدات

كما هو مبين في السياسات المحاسبية، تراجع المجموعة الأعمار الإنتاجية المقدرة التي يتم فيها استهلاك الممتلكات والمعدات. إن إدارة المجموعة على قناعة بأن تقديرات الأعمار الإنتاجية لهذه الموجودات ملائمة.

الخفاض قيمة الموجودات غير المالية

يقع انخفاض القيمة عندما تتجاوز القيمة الدفترية لأصل أو وحدة توليد النقد القيمة الممكن استردادها، التي تمثل القيمة العادلة ناقصاً التكاليف حتى البيع والقيمة أثناء الاستخدام أيهما أكبر. يستند احتساب القيمة العادلة ناقصاً التكاليف حتى البيع إلى البيانات المتوفرة من معاملات المبيعات قيد التنفيذ في معاملات بشروط تجارية بحتة لأصول مماثلة أو استناداً إلى الأسعار المعروضة في السوق ناقصاً التكاليف الإضافية لبيع الأصل. يستند احتساب القيمة أثناء الاستخدام إلى نموذج التدفقات النقدية المخصومة. إن التدفقات النقدية ناتجة عن موازنة السنوات الخمسة التالية وهي لا تتضمن أنشطة إعادة الهيكلة حيث أن المجموعة غير ملتزمة بها بعد، أو الاستثمارات المستقبلية الجوهرية التي ستحسن أداء الموجودات للوحدة المولدة للنقد التي يتم اختبارها. إن القيمة القابلة للاسترداد هي الأكثر حساسية لمعدل الخصم المستخدم في نموذج التدفقات النقدية المخصومة بالإضافة إلى التدفقات النقدية المستقبلية الداخلية ومعدل النمو المستخدم لأغراض الاستقراء.

5. النقد والنقد المعادل

2023	2024
دينار كويتي	دينار كويتي
1,073,539	896,734
800,000	300,000
1,000	1,000
1,874,539	1,197,734

نقد لدى بنوك ومحافظ
وكالة لدى البنك (أقل من 3 أشهر)
النقد في الصندوق

كما في 31 ديسمبر 2024، يبلغ معدل العائد الفعلي على الوكالة 3.875% (31 ديسمبر 2023: 4.6%) سنوياً. بلغت خسائر الائتمان المتوقعة مبلغ 616 دينار كويتي كما في 31 ديسمبر 2024 (2023: 616 دينار كويتي).

6. استثمارات في وكالات مدينة

تم إيداع الاستثمارات في الوكالات المدينة لدى مؤسسات مالية محلية طبقاً لعقود الوكالة. يبلغ معدل العائد الفعلي لتلك العقود 4.125% - 4.25% (2023: 4.125% - 4.5%) سنوياً.

بلغت خسائر الائتمان المتوقعة مبلغ 17,679 دينار كويتي كما في 31 ديسمبر 2024 (2023: 17,679 دينار كويتي).

تتضمن الاستثمارات في وكالات مدينة مبلغاً قدره 9,347,321 دينار كويتي (2023: 9,347,321 دينار كويتي) تم رهنه مقابل التمويل الإسلامي المستحق (إيضاح 13).

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

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة
للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2024

7. استثمار في شركة زميلة		نسبة الملكية (%)		القيمة الدفترية		اسم الشركة الزميلة	بلد التأسيس
الأنشطة الرئيسية		2023	2024	2023	2024		
		دينار كويتي	دينار كويتي				
شركة انجازات للتنمية العقارية - ش.م.ك.ع..		10,882,423	11,548,041	27.629	28.294	دولة الكويت	
العقارات							
كانت الحركة خلال السنة كما يلي:							
		2023	2024				
		دينار كويتي	دينار كويتي				
الرصيد كما في بداية السنة		-	10,882,423				
إضافات / مقابل الشراء		9,233,997	225,178				
ربح صفقة شراء أسهم إضافية / استحواذ على شركة زميلة		1,499,231	35,261				
حصة في الاحتياطات		(72,914)	28,291				
حصة المجموعة من نتائج السنة		222,109	844,289				
توزيعات أرباح مستلمة		-	(467,401)				
الرصيد كما في نهاية السنة		10,882,423	11,548,041				

خلال السنة الحالية، استحوذت المجموعة على أسهم إضافية بنسبة 0.665% في الشركة الزميلة المذكورة أعلاه، مما زاد من حصة ملكيتها إلى 28.294% مقابل مبلغ نقدي إجمالي قدره 225,178 دينار كويتي. وقد تم تحقيق ربح من صفقة الشراء بمبلغ 35,261 دينار كويتي نتيجة لهذا الاستحواذ الإضافي، وقد تم إدراجه في بيان الربح أو الخسارة المجمع.

واعترفت المجموعة بحصتها من النتائج "شركة إنجازات للتنمية العقارية ش.م.ك. (عامة)" استنادًا إلى البيانات المالية المجمعة الصادرة كما في 31 ديسمبر 2024.

كما في 31 ديسمبر 2024، بلغت القيمة العادلة لحصة المجموعة في "شركة إنجازات للتنمية العقارية ش.م.ك. (عامة)" استنادًا إلى سعر الإغلاق كما هو مسجل من قبل بورصة الكويت مبلغ وقدره 9,668,688 دينار كويتي (2023: 8,132,778 دينار كويتي).

استعانت الإدارة بخبير تقييم خارجي لتقدير القيمة القابلة للاسترداد للشركة الزميلة كما في تاريخ البيانات المالية المجمعة. يشير التقييم إلى أن القيمة القابلة للاسترداد لاستثمار المجموعة في الشركة الزميلة هي 11,947,768 دينار كويتي، وهي أعلى من قيمته الدفترية كما في تاريخ البيانات المالية المجمعة، وبناءً عليه لم يتم تسجيل أي خسارة انخفاض في القيمة.

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

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة
للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2024

7. استثمار في شركة زميلة (تتمة)

فيما يلي معلومات مالية موجزة عن شركة انجازات للتنمية العقارية ش.م.ك. (عامة) كما في 31 ديسمبر:

2023	2024	
دينار كويتي	دينار كويتي	
10,804,648	14,080,123	موجودات متداولة
91,925,228	87,402,571	موجودات غير متداولة
(6,306,068)	(3,611,358)	مطلوبات متداولة
(37,490,323)	(37,511,054)	مطلوبات غير متداولة
58,933,485	60,360,282	تعديلات القيمة العادلة*
(19,545,832)	(19,545,832)	صافي موجودات الشركة الزميلة
39,387,653	40,814,450	

*تمثل تعديلات القيمة العادلة زيادة حصة المجموعة في صافي القيمة الدفترية عن القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المحددة للشركة الزميلة في تاريخ الاستحواذ.

2023	2024	
دينار كويتي	دينار كويتي	
777,408	2,916,036	إيرادات تأجير
803,899	3,017,857	ربح السنة
(263,903)	100,643	دخل / (خسارة) شاملة أخرى للسنة
539,996	3,118,500	إجمالي الدخل الشامل للسنة

2023	2024	
دينار كويتي	دينار كويتي	
39,387,653	40,814,450	صافي موجودات الشركة الزميلة
27.629	28.294	نسبة الملكية (%)
10,882,423	11,548,041	القيمة الدفترية

8. مدينو التمويل

2023	2024	
دينار كويتي	دينار كويتي	
20,420,126	22,147,551	مدينو تمويل
(2,740,782)	(3,021,519)	ناقصًا: إيرادات مؤجلة ومعلقة
(2,787,028)	(2,786,638)	ناقصًا: مخصص تسهيلات ائتمانية
14,892,316	16,339,394	مدينو التمويل - بالصافي

8. مدينو التمويل (تتمة)

بلغت خسائر الائتمان المتوقعة للتسهيلات الائتمانية المحددة طبقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 9 التزاماً بتعليمات بنك الكويت المركزي مبلغ 2,786,638 دينار كويتي كما في 31 ديسمبر 2024 (2023: 2,787,028 دينار كويتي)، وهو مساوي لمخصص التسهيلات الائتمانية المطلوب طبقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي بقيمة 2,768,638 دينار كويتي (2023: 2,787,028 دينار كويتي).

إن الحركة في إجمالي التسهيلات الائتمانية كما يلي:

المرحلة 1	المرحلة 2	المرحلة 3	الإجمالي	
دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	
15,047,533	1,765,319	3,537,597	20,350,449	الرصيد في 1 يناير 2023
1,563,090	(825,951)	(667,462)	69,677	صافي التمويل/ (التحصيل)
(1,115,118)	689,597	425,521	-	تحويل من/ إلى المرحلة 1
176,898	(572,143)	395,245	-	تحويل من/ إلى المرحلة 2
15,672,403	1,056,822	3,690,901	20,420,126	الرصيد في 31 ديسمبر 2023
2,890,037	(891,299)	(271,313)	1,727,425	صافي التمويل/ (التحصيل)
(704,761)	489,238	215,523	-	تحويل من/ إلى المرحلة 1
-	(38,930)	38,930	-	تحويل من/ إلى المرحلة 2
17,857,679	615,831	3,674,041	22,147,551	الرصيد في 31 ديسمبر 2024

فيما يلي الحركة في مخصص خسائر الائتمان المتوقعة:

المرحلة 1	المرحلة 2	المرحلة 3	الإجمالي	
دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	
68,363	66,268	2,537,166	2,671,797	الرصيد في 1 يناير 2023
3,780	(21,315)	132,766	115,231	خسائر الائتمان التي تم تحميلها / (ردها) خلال السنة
(6,823)	3,482	3,341	-	تحويل من/ إلى المرحلة 1
4,733	(27,952)	23,219	-	تحويل من/ إلى المرحلة 2
70,053	20,483	2,696,492	2,787,028	الرصيد في 31 ديسمبر 2023
11,646	15,685	(27,721)	(390)	خسائر الائتمان التي تم تحميلها / (ردها) خلال السنة
(4,568)	3,465	1,103	-	تحويل من/ إلى المرحلة 1
-	(3,442)	3,442	-	تحويل من/ إلى المرحلة 2
77,131	36,191	2,673,316	2,786,638	الرصيد في 31 ديسمبر 2024

فيما يلي الحركة في مخصص التسهيلات الائتمانية التزاماً بتعليمات بنك الكويت المركزي:

2023	2024	
دينار كويتي	دينار كويتي	
2,671,797	2,787,028	الرصيد في 1 يناير
115,231	(390)	(رد) / تحميل المخصص خلال السنة
2,787,028	2,786,638	الرصيد في 31 ديسمبر

يبلغ متوسط معدل العائد الفعلي لمديني التمويل للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024 نسبة 6.94% (2023: 6.60%) سنوياً.

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

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة
للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2024

8. مدينو التمويل (تتمة)

تمتلك المجموعة ضماناً بمبلغ 2,126,142 دينار كويتي كما في 31 ديسمبر 2024 (2023: 2,346,172 دينار كويتي) كضمان مقابل أرصدة مديني التمويل لديها.

9. ذمم مدينة أخرى ومدفوعات مقدماً

2023	2024
دينار كويتي	دينار كويتي
30,228	15,813
169,687	144,033
102,760	126,422
<u>302,675</u>	<u>286,268</u>

سلف للموظفين
إيراد مستحق
أخرى

10. استثمارات في أوراق مالية

2023	2024
دينار كويتي	دينار كويتي
1,278,938	1,417,484
66,583	64,881
545,279	575,818
374,400	316,800
130,640	118,300
<u>2,395,840</u>	<u>2,493,283</u>
4,094,883	5,353,458
708,079	672,248
-	900,000
<u>1,237,811</u>	<u>1,482,207</u>
<u>6,040,773</u>	<u>8,407,913</u>
2,100,075	2,044,426
2,100,075	2,044,426
<u>10,536,688</u>	<u>12,945,622</u>

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

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

الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة
صكوك دين - مسعرة بأسواق الأسهم الأجنبية

للاستثمارات في الأوراق المالية قيمة دفترية تبلغ 10,063,434 دينار كويتي (2023: 8,727,254 دينار كويتي) ثم رهنها مقابل دائني التمويل الإسلامي (إيضاح 13).

تم الإفصاح عن القيمة العادلة للموجودات المالية في (إيضاح 29).

11. عقارات استثمارية

إن الحركة في العقارات الاستثمارية هي كما يلي:

2023	2024	
دينار كويتي	دينار كويتي	
3,822,449	-	الرصيد كما في بداية السنة السابقة (كما سبق عرضه)
687,551	-	الأثر الناتج من التعديل
4,510,000	-	الرصيد كما في بداية السنة السابقة (معدل)
-	4,412,000	الرصيد كما في بداية السنة الحالية
(98,000)	203,000	التغير في القيمة العادلة
4,412,000	4,615,000	الرصيد كما في نهاية السنة

تقع العقارات الاستثمارية في دولة الكويت.

تم تحديد القيمة العادلة للعقارات للاستثمارية للمجموعة كما في 31 ديسمبر على أساس التقييم الذي تم في تاريخ البيانات المالية المجمعة من قبل مقيمين مستقلين يمثل أحدهم بنكاً. بالإضافة إلى ذلك، اعتمدت الإدارة التقييم الأقل في البيانات المالية المجمعة.

للاستثمارات في الأوراق المالية قيمة دفترية تبلغ 4,495,000 دينار كويتي (2023: 4,292,000 دينار كويتي) تم رهنها مقابل دائني التمويل الإسلامي (إيضاح 13).

تم تصنيف العقارات الاستثمارية التي تم تقييمها باستخدام طريقة رسملة الدخل ضمن المستوى 3 في التسلسل الهرمي للقيمة العادلة (إيضاح 29).

12. ذمم دائنة وأرصدة دائنة أخرى

2023	2024	
دينار كويتي	دينار كويتي	
433,668	735,996	ذمم تجارية دائنة
173,015	106,614	دائني تخفيض رأس المال
316,806	320,978	رواتب مستحقة ومزايا أخرى للموظفين
-	750,000	المستحق مقابل الاستحواذ على شركة تابعة (إيضاح 3.1)
142,419	149,644	توزيعات أرباح مستحقة
63,515	34,139	ضريبة دعم العمالة الوطنية
25,266	13,897	الزكاة
17,910	13,233	حصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي*
341,014	642,462	أخرى
1,513,613	2,766,963	

12. دائنون وأرصدة دائنة أخرى (تتمة)

فيما يلي الحركة في الحصة قيد التسوية لحصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي:

2023	2024	
دينار كويتي	دينار كويتي	
13,919	17,910	الرصيد في بداية السنة
17,910	13,233	المحمل خلال السنة
(13,919)	(17,910)	المدفوع خلال السنة
17,910	13,233	الرصيد في نهاية السنة

13. دائنو التمويل الإسلامي

تم الحصول على أرصدة دائني التمويل الإسلامي من بنوك محلية وأجنبية وهي مدرجة بالدينار الكويتي والدولار الأمريكي. يبلغ متوسط التكلفة كما في 31 ديسمبر 2024 من 5.10% إلى 5.50% للبنوك المحلية ومن 4.91% إلى 6.39% للبنوك الأجنبية (2023: من 5.375% إلى 5.50% للبنوك المحلية ومن 5.285% إلى 7.66% للبنوك الأجنبية) سنوياً.

تم ضمان أرصدة دائني التمويل الإسلامي مقابل رهن الموجودات التالية:

2023	2024	
دينار كويتي	دينار كويتي	
9,347,321	9,347,321	استثمارات في وكالات مدينة (إيضاح 6)
2,513,931	1,545,135	حوالات حق على المدينين - بالإجمالي
4,292,000	4,495,000	عقارات استثمارية (إيضاح 11)
8,727,254	10,063,434	استثمارات في أوراق مالية (إيضاح 10)

14. رأس المال

بلغ رأس المال المصرح به والمصدر والمدفوع بالكامل للشركة الأم 26,374,759 دينار كويتي موزعاً على 263,747,591 سهم (31 ديسمبر 2023: 26,374,759 دينار كويتي موزعاً على 263,747,591 سهم) بقيمة اسمية قدرها 100 فلس لكل سهم وجميع الأسهم مدفوعة نقداً.

15. أسهم خزينة

2023	2024	
دينار كويتي	دينار كويتي	
-	1,993,185	عدد أسهم الخزينة (سهم)
-	0.756%	النسبة إلى الأسهم المصدرة
-	138,526	القيمة السوقية (دينار كويتي)
-	116,277	التكلفة (دينار كويتي)

16. احتياطي إجباري

وفقا لمتطلبات قانون الشركات والنظام الأساسي للشركة الأم، يتم تحويل 10% من ربح السنة العائد إلى مساهمي الشركة الأم، قبل احتساب حصة ضريبة دعم العمالة الوطنية ومؤسسة الكويت للتقدم العلمي والزكاة، ومكافأة أعضاء مجلس الإدارة، إلى الاحتياطي الإجباري. وللشركة الأم أن تقرر إيقاف هذا التحويل السنوي عندما يتجاوز رصيد الاحتياطي 50% من رأس المال. إن هذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع إلا في الحالات التي نص عليها القانون والنظام الأساسي للشركة الأم.

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

17. احتياطي اختياري

وفقا لمتطلبات النظام الأساسي للشركة الأم، يتم تحويل نسبة من ربح السنة العائد إلى مساهمي الشركة الأم، قبل احتساب حصة ضريبة دعم العمالة الوطنية ومؤسسة الكويت للتقدم العلمي والزكاة، ومكافأة أعضاء مجلس الإدارة. يجب تحويل الاحتياطي الاختياري بناءً على توصية مجلس الإدارة التي تخضع لموافقة الجمعية العامة لمساهمي الشركة الأم. يجوز إيقاف مثل هذا التحويل من قبل الشركة الأم بقرار من المساهمين في اجتماع الجمعية العامة بناءً على توصية مجلس الإدارة.

18. صافي الربح من الاستثمارات في أوراق مالية

2023	2024	
دينار كويتي	دينار كويتي	
		<u>موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة</u>
197,802	106,373	التغير في القيمة العادلة
52,409	50,059	إيرادات توزيع أرباح
<u>250,211</u>	<u>156,434</u>	
		<u>موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر</u>
112,884	112,651	إيرادات توزيع أرباح
<u>363,095</u>	<u>269,085</u>	

19. إيرادات من عقارات استثمارية

2023	2024	
دينار كويتي	دينار كويتي	
279,495	291,615	إيرادات تأجير
(98,000)	203,000	التغير في القيمة العادلة لعقارات استثمارية
<u>181,495</u>	<u>494,615</u>	

20. إيرادات أخرى

2023	2024	
دينار كويتي	دينار كويتي	
106,428	98,640	إيرادات رسوم تمويل
201,418	260,689	إيرادات تحصيل ديون معدومة*
200,144	65,855	أخرى
<u>507,990</u>	<u>425,184</u>	

* خلال السنة الحالية، استردت المجموعة مبلغاً قدره 260,689 دينار كويتي (201,418 دينار كويتي) من أرصدة مديني التمويل المشطوبة وتم إدراجه ضمن الإيرادات الأخرى في بيان الربح أو الخسارة المجموع.

21. تكاليف موظفين

2023	2024	
دينار كويتي	دينار كويتي	
673,893	622,480	رواتب ومزايا
23,795	50,039	مخصص مكافأة نهاية خدمة الموظفين
7,725	16,709	مستحقات إجازات
55,760	49,438	أخرى
761,173	738,666	

22. مصاريف أخرى

2023	2024	
دينار كويتي	دينار كويتي	
146,838	82,349	مصاريف مهنية وقانونية
32,528	5,247	استهلاك وإطفاء - معدات وبرامج
64,041	28,968	اشتراكات ورسوم ترخيص
61,000	61,000	مكافآت لجان مجلس الإدارة
60,396	52,659	مصاريف عقارات
391,326	536,740	أخرى
756,129	766,963	

23. ربحية السهم الأساسية والمخففة العائدة لمساهمي الشركة الأم

يتم احتساب ربحية السهم الأساسية والمخففة بقسمة صافي ربح السنة العائد إلى مساهمي الشركة الأم على المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال السنة (باستثناء أسهم الخزينة). ليس هناك أسهم عادية مخففة متوقع إصدارها.

إن المعلومات الضرورية لاحتساب ربحية السهم الأساسية بناء على المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال السنة هي كما يلي:

2023	2024	
1,883,295	1,409,084	صافي الربح العائد إلى مساهمي الشركة الأم (دينار كويتي)
263,747,591	263,747,591	عدد الأسهم القائمة للشركة الأم (سهم)
-	(955,688)	ناقصا: المتوسط المرجح لعدد أسهم الخزينة لدى الشركة الأم (سهم)
263,747,5	262,791,903	المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة لدى الشركة الأم باستثناء أسهم الخزينة (سهم)
7.14	5.36	ربحية السهم الأساسية والمخففة العائدة لمساهمي الشركة الأم (فلس)

24. معاملات مع أطراف ذات صلة

تتمثل الأطراف ذات الصلة في كبار المساهمين، وأعضاء مجلس الإدارة، وموظفي الإدارة العليا للمجموعة والشركات التي تسيطر عليها هذه الأطراف أو التي لها تأثير جوهري عليها. يتم الموافقة على سياسات تسعير وشروط هذه المعاملات من قبل إدارة المجموعة. إن الأرصدة والمعاملات مع الأطراف ذات الصلة المتضمنة في البيانات المالية المجمعة هي كما يلي:

2023	2024	
دينار كويتي	دينار كويتي	
2,628,420	2,481,130	الأرصدة:
271,669	273,568	مدينو التمويل (بالإجمالي)
16,076	6,709	مكافآت الإدارة العليا مستحقة
61,000	61,000	سلف للموظفين
		مكافآت لجان مجلس الإدارة مستحقة
2023	2024	
دينار كويتي	دينار كويتي	
347,543	291,025	المعاملات:
61,000	61,000	(أ) مكافأة موظفي الإدارة العليا
82,190	152,760	تكاليف موظفين
		(ب) مكافآت لجان مجلس الإدارة
		(ج) إيرادات تمويل

25. معلومات قطاعية

تم تنظيم المجموعة إلى أقسام وظيفية لإدارة خطوط أعمالها المختلفة. لأغراض تقارير القطاعات، قامت إدارة المجموعة بتجميع أنشطتها في قطاعات الأعمال التالية:

- التمويل
- الاستثمارات
- أخرى

2024				
التمويل	الاستثمارات	أخرى	الإجمالي	
دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	
2,255,727	1,924,948	65,855	4,246,530	إيرادات القطاع
(826,409)	(599,414)	(1,086,870)	(2,512,693)	مصاريف القطاع
1,429,318	1,325,534	(1,021,015)	1,733,837	نتائج القطاع
22,103,213	33,626,875	562,925	56,293,013	موجودات القطاع
11,043,286	9,301,450	1,608,380	21,953,116	مطلوبات القطاع

25. معلومات قطاعية (تتمة)

2023				
الإجمالي	أخرى	الاستثمارات	التمويل	
دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	
4,903,993	200,144	2,398,303	2,305,546	إيرادات القطاع
(2,414,189)	(1,080,488)	(432,236)	(901,465)	مصاريف القطاع
2,489,804	(880,344)	1,966,067	1,404,081	نتائج القطاع
52,260,234	635,345	30,306,112	21,318,777	موجودات القطاع
19,867,308	1,383,234	9,025,375	9,458,699	مطلوبات القطاع

26. اجتماع الجمعية العامة / توصيات مجلس الإدارة

انعقدت الجمعية العامة العادية السنوية لمساهمي الشركة الأم في 8 مايو 2024 واعتمدت البيانات المالية المجمعة للمجموعة للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2023 وتوزعت أرباح نقدية بنسبة 3% من رأس المال المدفوع (3 فلس للسهم) للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2023. كما وافقت على عدم دفع أية مكافآت إلى أعضاء مجلس الإدارة،

وفي الاجتماع المنعقد في 20 مارس 2025، أوصى مجلس الإدارة بتوزيع أرباح نقدية بنسبة 3% من رأس المال المدفوع (3 فلس للسهم) بعد بيع أسهم الخزينة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024. كما وافق على عدم دفع أية مكافآت إلى أعضاء مجلس الإدارة، تخضع هذه التوصيات لموافقة الجمعية العامة السنوية للمساهمين.

27. المطلوبات المحتملة

كما في تاريخ المركز المالي المجموع، لدى المجموعة مطلوبات محتملة فيما يتعلق بما يلي والتي ليس من المتوقع أن تنشأ عنها التزامات مادية:

2023	2024	
دينار كويتي	دينار كويتي	
5,000	5,000	خطابات ضمان

28. إدارة رأس المال والمخاطر المالية

إدارة رأس المال

تتمثل أغراض المجموعة في إدارة رأس المال في المحافظة على قدرة المجموعة في الاستمرار في النشاط ككيان مستمر وذلك حتى تتمكن من تحقيق عوائد للمساهمين ومنافع لأصحاب المصالح الآخرين وتقديم عائد ملائم للمساهمين من خلال تسعير المنتجات والخدمات بما يتفق مع مستوى المخاطر المأخوذة.

تحدد المجموعة مبلغ رأس المال تناسبياً مع المخاطر. تدبر المجموعة رأس المال ويتم إجراء التعديلات عليه في ضوء التغيرات في الظروف الاقتصادية وفي خصائص الموجودات ذات العلاقة. ومن أجل الحفاظ على/أو تعديل هيكل رأس المال فإن المجموعة يمكنها القيام بتعديل مبلغ توزيعات الأرباح المدفوعة للمساهمين أو إعادة رأس المال للمساهمين أو إصدار أسهم جديدة أو بيع موجودات بهدف تخفيض الدين.

تقوم المجموعة بمراقبة رأس المال على أساس نسبة المديونية والتي تم احتسابها بقيمة صافي المديونية إلى إجمالي رأس المال المستثمر. ويحتسب صافي الدين كإجمالي الدين ناقصاً النقد والنقد المعادل. يتم احتساب إجمالي رأس المال المستثمر بإجمالي حقوق الملكية وصافي المديونية.

28. إدارة رأس المال والمخاطر المالية (تتمة)

معدل المديونية

2023	2024
دينار كويتي	دينار كويتي
18,050,406	18,858,740
(1,874,539)	(1,197,734)
(9,347,321)	(9,347,321)
6,828,546	8,313,685
32,392,926	34,339,897
39,221,472	42,653,582
%17.4	%19.5

دائنو تمويل إسلامي
ناقصاً: النقد والنقد المعادل
ناقصاً: استثمارات في وكالات مدينة
صافي الدين
إجمالي حقوق الملكية
إجمالي رأس المال
معدل المديونية

المخاطر المالية

فئات الأدوات المالية

2023	2024
دينار كويتي	دينار كويتي
1,873,539	1,196,734
9,347,321	9,347,321
14,892,316	16,339,394
294,934	271,450
10,536,688	12,945,622
(1,513,613)	(2,766,963)
(18,050,406)	(18,858,740)

النقد والنقد المعادل (باستثناء نقد في الصندوق)
استثمارات في وكالات مدينة
مدينو تمويل
ذمم مدينة أخرى (باستثناء مدفوعات مقدما)
استثمارات في أوراق مالية
ذمم دائنة وأرصدة دائنة أخرى
دائنو تمويل إسلامي

يقدم قسم الخزينة في المجموعة خدمات أعمال كما يقوم بتنسيق الدخول على الأسواق المالية المحلية والعالمية ومراقبة وإدارة المخاطر المالية المتعلقة بالمجموعة من خلال تقارير المخاطر الداخلية التي تحلل درجة التعرض للمخاطر وحجم هذه المخاطر. تشمل هذه المخاطر مخاطر السوق (وتشمل مخاطر العملة الأجنبية ومخاطر معدل الفائدة ومخاطر أسعار حقوق الملكية)، ومخاطر الائتمان ومخاطر السيولة.

مخاطر السوق

إن مخاطر السوق هي مخاطر تأثير تغير أسعار السوق مثل مخاطر العملة الأجنبية ومخاطر معدلات الربح ومخاطر أسعار حقوق الملكية على إيرادات المجموعة أو قيمة ممتلكاتها من الأدوات المالية. تهدف إدارة مخاطر السوق إلى إدارة ومراقبة الانكشاف لمخاطر السوق في إطار الحدود المقبولة مع تعظيم العائد في الوقت نفسه.

مخاطر العملة الأجنبية

مخاطر العملة الأجنبية هي مخاطر تذبذب قيمة الأداة المالية نتيجة التغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية. تبرم المجموعة بعض المعاملات بعملات أجنبية وبالتالي تنشأ مخاطر التعرض للتقلبات في أسعار العملة الأجنبية. تقوم الإدارة بمراقبة المراكز يومياً لضمان بقاء المراكز في الحدود الموضوعه.

شركة المنار للتمويل والإجارة ش.م.ك. (عامّة) وشركاتها التابعة
دولة الكويت

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة.
للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2024

28. إدارة رأس المال والمخاطر المالية (تتمة)

المخاطر المالية (تتمة)

مخاطر السوق (تتمة)

(أ) مخاطر العملة الأجنبية (تتمة)

فيما يلي القيم الدفترية للموجودات المالية والمطلوبات المالية الرئيسية للمجموعة المدرجة بالعملة الأجنبية كما في تاريخ المركز المالي المجموع:

2023	2024	
دينار كويتي (يعادل)	دينار كويتي (يعادل)	
3,491,095	3,488,276	دولار أمريكي
148,636	158,560	يورو
117,020	111,396	جنيه إسترليني
-	342,857	دينار بحريني
931,250	831,250	ريال قطري
97,863	87,151	فرنك سويسري

يظهر الجدول التالي حساسية التغيرات المحتملة المعقولة في أسعار صرف العملات الأجنبية المستخدمة من قبل المجموعة مقابل الدينار الكويتي. من المتوقع أن يكون تأثير الانخفاض في العملة الأجنبية مساوياً ومقابلاً لتأثير الزيادة الموضحة أدناه:

2024			
التأثير على الدخل الشامل الآخر المجموع (دينار كويتي)	التأثير على بيان الربح أو الخسارة المجموع (دينار كويتي)	الزيادة مقابل الدينار الكويتي	
31,162	143,252	%5	دولار أمريكي
7,928	-	%5	يورو
5,570	-	%5	جنيه إسترليني
17,143	-	%5	دينار بحريني
41,563	-	%5	ريال قطري
4,358	-	%5	فرنك سويسري

2023			
التأثير على الدخل الشامل الآخر المجموع (دينار كويتي)	التأثير على بيان الربح أو الخسارة المجموع (دينار كويتي)	الزيادة مقابل الدينار الكويتي	
32,556	141,999	%5	دولار أمريكي
7,432	-	%5	يورو
5,851	-	%5	جنيه إسترليني
46,563	-	%5	ريال قطري
4,893	-	%5	فرنك سويسري

28. إدارة رأس المال والمخاطر المالية (تتمة)

المخاطر المالية (تتمة)

مخاطر السوق (تتمة)

(ب)

مخاطر معدل الربح

إن الأدوات المالية تتعرض لمخاطر التغيرات في القيمة نتيجة التغيرات في معدلات الربح الخاصة بالموجودات والمطلوبات المالية التي تحمل معدلًا متغيرًا. إن معدلات الربح الفعلية والفترات التي يتم خلالها إعادة تسعير الموجودات والمطلوبات المالية أو تصبح مستحقة مدرجة في الإيضاحات المرتبطة بها.

يبين الجدول التالي أثر حساسية التغير المحتمل بصورة معقولة في معدلات الربح، مع ثبات المتغيرات الأخرى، على ربح المجموعة من خلال أثر تغير معدل الربح. من المتوقع أن يكون تأثير الانخفاض في معدل الربح مساويًا ومقابلًا لتأثير الزيادة الموضحة أدناه:

2024			
الزيادة مقابل معدل الربح	الرصيد	التأثير على بيان الربح أو الخسارة	
الربح	دينار كويتي	المجمع	دينار كويتي
0.5%	9,647,321	48,237	استثمارات في وكالات مدينة
0.5%	18,858,740	94,292	دائنو تمويل إسلامي
2023			
الزيادة مقابل معدل الربح	الرصيد	التأثير على بيان الربح أو الخسارة	
الربح	دينار كويتي	المجمع	دينار كويتي
0.5%	10,147,321	50,737	استثمارات في وكالات مدينة
0.5%	18,050,406	90,252	دائنو تمويل إسلامي

إن المجموعة غير معرضة لمخاطر معدل الربح بالنسبة لمديني التمويل، حيث إن التمويل يحمل معدل ربح ثابت.

(ج)

مخاطر سعر حقوق الملكية

تتشأ مخاطر حقوق الملكية من التغيرات في القيمة العادلة لاستثمارات حقوق الملكية. تدير المجموعة هذه المخاطر من خلال تنويع الاستثمارات من حيث التوزيع الجغرافي وتركز القطاع.

يوضح الجدول التالي حساسية التغير المحتمل بشكل معقول في مؤشرات حقوق الملكية نتيجة التغير في القيمة العادلة لأدوات حقوق الملكية هذه، التي لدى المجموعة تعرض كبير إزائها كما في تاريخ البيانات المالية المجمعة: من المتوقع أن يكون تأثير الانخفاض في أسعار السوق مساوي ومقابل لتأثير الزيادة الموضحة أدناه:

2024			
الزيادة مقابل	التأثير على بيان	التأثير على بيان الربح أو	
سعر حقوق الملكية	الربح أو الخسارة	الخسارة والدخل الشامل الآخر	التفاصيل
المجموعة	المجمع	المجمع	
دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	
5%	74,118	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة - مسعرة
5%	-	301,285	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر - مسعرة

28. إدارة رأس المال والمخاطر المالية (تتمة)

المخاطر المالية (تتمة)

مخاطر السوق (تتمة)

ج) مخاطر سعر حقوق الملكية (تتمة)

التفاصيل	الزيادة مقابل سعر حقوق الملكية	التأثير على بيان الربح أو الخسارة المجمع	التأثير على بيان الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر المجمع
		دينار كويتي	دينار كويتي
2023			
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة - مسعرة	5%	67,276	-
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر - مسعرة	5%	-	240,148

المخاطر الائتمانية

المخاطر الائتمانية هي مخاطر أن يفشل أحد أطراف الأداة المالية في الوفاء بالتزاماته مسبباً خسارة مالية للطرف الآخر. تتم مراقبة سياسة ومخاطر الائتمان للمجموعة على أساس مستمر. وتهدف المجموعة إلى تجنب التركيز الائتماني للمخاطر في أفراد أو مجموعة من العملاء في موقع محدد أو نشاط معين ويتأتى ذلك من خلال تنويع نشاطات الإقراض والحصول على الضمانات حيثما كان ذلك ملائماً.

مخاطر انخفاض قيمة الموجودات المالية

تتضمن الموجودات المالية المعرضة لانخفاض القيمة "النقد والنقد المعادل"، "الاستثمارات في مديني الوكالة"، "مديني التمويل"، "الذمم المدينة الأخرى والمدفوعات مقدماً" و"الاستثمارات في أوراق مالية - صكوك الدين".

النقد والنقد المعادل والاستثمارات في وكالات مدينة

كذلك يخضع النقد والنقد المعادل ومديني الوكالة لمتطلبات خسائر الائتمان المتوقعة الواردة في المعيار الدولي للتقارير المالية 9، حيث إن النقد مودع لدى مؤسسات مالية ذات تصنيف ائتماني عالي. بناءً عليه، ترى إدارة المجموعة أن خسارة الانخفاض في القيمة غير جوهرية. ومع ذلك، اعترفت المجموعة بمخصص لخسائر الائتمان المتوقعة بمبلغ 18,295 دينار كويتي (2023: 18,295 دينار كويتي) للنقد والنقد المعادل والوكالات المدينة في بيان المركز المالي المجموع.

الأرصدة المدينة الأخرى

تقوم المجموعة بتطبيق الأسلوب المبسط وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 9 لقياس خسائر الانخفاض المتوقعة والتي تستخدم مخصص خسارة متوقع بناءً على فترة الخسائر الائتمانية المتوقعة لكافة الأرصدة المدينة الأخرى. ترى إدارة المجموعة أن خسارة الانخفاض في القيمة غير جوهرية.

28. إدارة رأس المال والمخاطر المالية (تتمة)

المخاطر المالية (تتمة)

المخاطر الائتمانية (تتمة)

مخاطر انخفاض قيمة الموجودات المالية (تتمة)

مدينو التمويل

يعادل مخصص التسهيلات الائتمانية لمديني التمويل والمحتسب وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 9 التزاماً بتعليمات بنك الكويت المركزي المخصص المطلوب طبقاً لإرشادات بنك الكويت المركزي. اعترفت المجموعة بمخصص تسهيلات ائتمانية بمبلغ 2,786,638 دينار كويتي (2023: 2,787,028 دينار كويتي) لمديني التمويل في بيان المركز المالي المجموع.

التعرض للمخاطر الائتمانية

تمثل القيم الدفترية للموجودات المالية أقصى تعرض للمخاطر الائتمانية. إن أقصى صافي تعرض للمخاطر الائتمانية لفئات الموجودات بتاريخ البيانات المالية المجمعة هو كما يلي:

2023	2024	
دينار كويتي	دينار كويتي	
1,873,539	1,196,734	النقد والتقد المعادل (باستثناء نقد في الصندوق)
9,347,321	9,347,321	استثمارات في وكالات مدينة
14,892,316	16,339,394	مدينو تمويل
294,934	271,450	ذمم مدينة أخرى (باستثناء مدفوعات مقدما)
2,100,075	2,044,426	استثمارات في أوراق مالية - صكوك دين

مخاطر السيولة

مخاطر السيولة هي المخاطر التي قد تواجهها المجموعة في الوفاء بالالتزامات المرتبطة بالمطلوبات المالية التي تنتج عن (احتمالية بعيدة) تتطلب من المجموعة دفع التزاماتها قبل استحقاقها.

تتضمن الإدارة الحكيمة لمخاطر السيولة الاحتفاظ بقدر مناسب من النقد، وتوفير التمويل من خلال قدر مناسب من التسهيلات الائتمانية التي يتم الالتزام بها، والقدرة على إقفال المراكز السوقية. ونظراً للطبيعة الديناميكية للأعمال المعنية، تهدف المجموعة إلى الحفاظ على المرونة في التمويل من خلال الإبقاء على الخطوط الائتمانية التي يتم الالتزام بها متاحة بالإضافة إلى دعم المساهمين.

يلخص الجدول التالي قائمة استحقاق المطلوبات المالية للمجموعة في 31 ديسمبر.

31 ديسمبر 2024	خلال 3 أشهر	3 - 12 شهراً	أكثر من سنة	الإجمالي
دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي
ذمم دائنة وأرصدة دائنة أخرى	735,996	1,430,967	600,000	2,766,963
دائنة تمويل إسلامي	17,858,740	1,000,000	-	18,858,740
	18,594,736	2,430,967	600,000	21,625,703

8. إدارة رأس المال والمخاطر المالية (تتمة)

المخاطر المالية (تتمة)

مخاطر السيولة (تتمة)

31 ديسمبر 2023	خلال 3 أشهر دينار كويتي	3 - 12 شهراً دينار كويتي	أكثر من سنة دينار كويتي	الإجمالي دينار كويتي
ذمم دائنة وأرصدة دائنة أخرى	433,668	1,079,945	-	1,513,613
دائنو تمويل إسلامي	18,050,406	-	-	18,050,406
	18,484,074	1,079,945	-	19,564,019

29. قياس القيمة العادلة

تمثل القيمة العادلة المبلغ الذي يمكن من خلاله استلام أو بيع أصل أو المبلغ المدفوع لتحويل التزام في معاملة نظامية بين مشاركين في السوق كما في تاريخ القياس. ترى إدارة المجموعة أن القيم الدفترية للموجودات والمطلوبات المالية كما في 31 ديسمبر 2024 و 2023 لا تختلف جوهرياً عن قيمها الدفترية.

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

- المستوى 1: الأسعار المعلنة (غير معدلة) في الأسواق النشطة للموجودات أو المطلوبات المتماثلة التي تستطيع المجموعة الاطلاع عليها في تاريخ القياس.
- المستوى 2: المدخلات بخلاف الأسعار المعلنة المدرجة في المستوى 1 التي تكون ملحوظة للموجودات أو المطلوبات، سواء بشكل مباشر أو غير مباشر (على سبيل المثال، مدخلات متعلقة بالأسعار).
- المستوى 3: المدخلات المستمدة من أساليب تقييم تتضمن مدخلات للموجودات أو المطلوبات التي لا تستند إلى بيانات سوق مدعومة بمصادر يمكن تحديدها (مدخلات غير مدعومة بمصادر يمكن تحديدها).

يحدد المستوى الذي تقع ضمنه الموجودات المالية، بناءً على أدنى مستوى للمدخلات الجوهرية لقياس القيمة العادلة.

إن الموجودات غير المالية المقاسة بالقيمة العادلة في بيان المركز المالي المجموع مصنفة ضمن التسلسل الهرمي للقيمة العادلة كما يلي:

2024	المستوى 1 دينار كويتي	المستوى 2 دينار كويتي	المستوى 3 دينار كويتي	الإجمالي دينار كويتي
الموجودات المالية				
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	1,482,365	575,818	435,100	2,493,283
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	6,025,706	-	2,382,207	8,407,913
الموجودات غير المالية	-	-	4,615,000	4,615,000
عقارات استثمارية	-	-	4,615,000	4,615,000

29. قياس القيمة العادلة (تتمة)

2023	المستوى 1 دينار كويتي	المستوى 2 دينار كويتي	المستوى 3 دينار كويتي	الإجمالي دينار كويتي
الموجودات المالية				
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	1,345,521	545,279	505,040	2,395,840
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	4,802,962	-	1,237,811	6,040,773
الموجودات غير المالية	-	-	4,412,000	4,412,000
عقارات استثمارية	-	-	4,412,000	4,412,000

مطابقة قياسات القيمة العادلة للمستوى 3:

31 ديسمبر 2024	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة دينار كويتي	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر دينار كويتي	عقارات استثمارية دينار كويتي
كما في 1 يناير 2024	505,040	1,237,811	4,412,000
إضافات	-	1,242,857	-
تخفيض رأس المال	(36,855)	-	-
التغير في القيمة العادلة	(33,085)	(98,461)	203,000
31 ديسمبر 2024	435,100	2,382,207	4,615,000
31 ديسمبر 2023	614,464	1,399,012	4,510,000
كما في 1 يناير 2023	(30,630)	-	-
تخفيض رأس المال	(78,794)	(161,201)	(98,000)
التغير في القيمة العادلة	505,040	1,237,811	4,412,000
31 ديسمبر 2023	505,040	1,237,811	4,412,000

لم تتم أي تحويلات ما بين المستويات 1 و 2 و 3 خلال السنة.

30. أرقام المقارنة

تم إعادة تصنيف بعض أرقام المقارنة لتتفق مع عرض السنة الحالية ولم يكن لإعادة التصنيف تأثير على إجمالي الربح أو إجمالي حقوق الملكية المفصّل عنها سابقاً.