

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

31 ديسمبر 2022

المحتويات

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

تقرير مراقب الحسابات المستقل

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

تقرير حول تدقيق البيانات المالية المجمعة

الرأي

قمنا بتدقيق البيانات المالية المجمعة لشركة نور للاستثمار المالي - ش.م.ك.ع ("الشركة الأم") والشركات التابعة لها (يشار إليها مجتمعة بـ "المجموعة")، وتشمل بيان المركز المالي المجموع كما في 31 ديسمبر 2022 وبيان الأرباح أو الخسائر المجموع وبيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر المجموع وبيان التغيرات في حقوق الملكية المجموع وبيان التدفقات النقدية المجموع للسنة المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات حول البيانات المالية المجمعة، بما في ذلك ملخص السياسات المحاسبية الهامة.

برأينا، أن البيانات المالية المجمعة المرفقة تظهر بصورة عادلة، من كافة النواحي المادية، المركز المالي للمجموعة كما في 31 ديسمبر 2022، ونتائج أعمالها المجمعة وتدفعاتها النقدية المجمعة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية على النحو المطبق للاستخدام في دولة الكويت.

أساس الرأي

لقد قمنا بأعمال التدقيق وفقاً لمعايير التدقيق الدولية. إن مسؤولياتنا وفقاً لتلك المعايير قد تم شرحها ضمن بند مسؤوليات مراقب الحسابات حول تدقيق البيانات المالية المجمعة الوارد في تقريرنا. إننا مستقلون عن المجموعة وفقاً لقواعد السلوك الأخلاقي للمحاسبين المهنيين الصادرة عن المجلس الدولي لمعايير الأخلاقيات المهنية للمحاسبين (القواعد)، كما التزامنا بمسؤولياتنا الأخلاقية بما يتوافق مع القواعد. باعتقادنا أن أدلة التدقيق التي حصلنا عليها تعتبر كافية وملائمة لتكون أساساً في إبداء رأي.

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.

طريقة حقوق الملكية

للمجموعة حصة في استثمار في شركة زميلة يتم المحاسبة عنها باستخدام طريقة حقوق الملكية والتي تعتبر ذات أهمية بالنسبة للبيانات المالية المجمعة للمجموعة. وفقاً لطريقة حقوق الملكية، يتم إدراج حصة المجموعة في هذا الاستثمار مبدئياً بالتكلفة وتعديل بعد ذلك بالتغيرات بعد الحيازة في حصة المجموعة من صافي أصول هذا الاستثمار ناقصاً أي انخفاض في القيمة. إن هيكل المجموعة يزيد من تعقيد البيئة الرقابية للمجموعة وقدرتنا كمراقب حسابات للمجموعة على الحصول على الفهم اللازم لهذه المنشأة بما في ذلك أي معاملات مع أطراف ذات صلة أمراً جوهرياً في عملية التدقيق. وبناءً على هذه الحقائق ونظراً لأهمية الاستثمار الذي تمت المحاسبة عنه باستخدام طريقة حقوق الملكية ضمن البيانات المالية المجمعة للمجموعة، نرى أن هذا الأمر يعتبر أحد أمور التدقيق الرئيسية.

تضمنت إجراءات التدقيق الخاصة بنا، من بين أمور أخرى، تحديد طبيعة ونطاق إجراءات التدقيق التي سيتم تنفيذها على هذا الاستثمار. خلال تدقيقنا للحسابات، تواصلنا مع مراقبي الحسابات الرئيسيين. كذلك، قدمنا توجيهات لمراقبي الحسابات الرئيسيين تشمل الجوانب والمخاطر المهمة التي ينبغي التعامل معها بما في ذلك تحديد الأطراف والمعاملات ذات الصلة. إضافةً إلى ذلك، قمنا بتقييم منهجية المجموعة واختبرنا الاقتراضات الرئيسية التي تستخدمها المجموعة في تحديد القيمة القابلة للاسترداد بناءً على القيمة التشغيلية. كما قمنا بتقييم مدى كفاية إفصاحات المجموعة الواردة في إيضاح 17 حول البيانات المالية المجمعة.

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

تابع/ أمور التدقيق الرئيسية

تقييم العقارات الاستثمارية

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

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

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

معلومات أخرى مدرجة في التقرير السنوي لسنة 2022 الخاص بالمجموعة

إن الإدارة مسؤولة عن المعلومات الأخرى. يتضمن الجزء الخاص بالمعلومات الأخرى معلومات واردة في التقرير السنوي للمجموعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022، بخلاف البيانات المالية المجمعة وتقرير مراقب الحسابات بشأنه. لقد حصلنا على تقرير مجلس إدارة الشركة الأم قبل تاريخ تقرير مراقب الحسابات ونتوقع الحصول على البنود المتبقية من التقرير السنوي للمجموعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022 بعد تاريخ تقرير مراقب الحسابات.

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

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

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

مسؤوليات الإدارة والمسؤولين عن الحوكمة للبيانات المالية المجمعة

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

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

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

مسؤوليات مراقب الحسابات حول تدقيق البيانات المالية المجمعة

إن أهدافنا هي الحصول على تأكيد معقول حول ما إذا كانت البيانات المالية المجمعة ككل خالية من الفروقات المادية، سواء بسبب الغش أو الخطأ، وكذلك إصدار تقرير 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 الفروقات المادية في حال وجودها. يمكن أن تنتج الفروقات 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.

وكجزء من مهام التدقيق وفق المعايير الدولية للتدقيق، نقوم بممارسة التقديرات المهنية والاحتفاظ بمستوى من الشك المهني طيلة أعمال التدقيق. كما نقوم بما يلي:

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

الحصول على أدلة تدقيق كافية وملاءمة عن المعلومات المالية الخاصة بالشركات أو الأنشطة الأخرى الواردة ضمن المجموعة لإبداء رأي حول البيانات المالية المجمعة. إننا مسؤولون عن التوجيه والإشراف على أداء أعمال تدقيق المجموعة. نتحمل المسؤولية كاملة عن رأينا حول أعمال التدقيق التي قمنا بها.

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

تابع/ مسؤوليات مراقب الحسابات حول تدقيق البيانات المالية المجمعة

لقد قمنا بالعرض على المسؤولين عن تطبيق الحوكمة، وضمن أمور أخرى، خطة وإطار وتوقيت التدقيق والأمور الجوهرية الأخرى التي تم اكتشافها، بما في ذلك نقاط الضعف الجوهرية في نظام الضبط الداخلي التي لفتت انتباهنا أثناء عملية التدقيق.

كما نرود المسؤولين عن الحوكمة ببيان يفيد بالتزامنا بالمطلوبات 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 للفترة الحالية لذلك فهي تعد أمور تدقيق رئيسية. إننا نفصح عن هذه الأمور في تقرير مراقب الحسابات الخاص بنا ما لم يمنع القانون أو اللوائح الإفصاح العلني عن هذه الأمور أو، في أحوال نادرة جداً، عندما نتوصل إلى أن أمراً ما يجب عدم الإفصاح عنه في تقريرنا لأنه من المتوقع بشكل معقول أن تتجاوز النتائج العكسية المترتبة على هذا الإفصاح المكاسب العامة له.

التقرير حول المتطلبات القانونية والتشريعات الأخرى

بالإضافة إلى ذلك، برأينا، أن الشركة الأم تمسك سجلات محاسبية منتظمة وأن البيانات المالية المجمعة متفقة مع ما هو وارد في تقرير مجلس إدارة الشركة الأم فيما يخص البيانات المالية المجمعة. كذلك فقد حصلنا على المعلومات والإيضاحات التي رأيناها ضرورية لأغراض التدقيق، وأن البيانات المالية المجمعة تتضمن المعلومات التي يتطلبها قانون الشركات رقم 1 لسنة 2016، ولائحته التنفيذية، وعقد التأسيس والنظام الأساسي للشركة الأم، والتعديلات اللاحقة لهم، وأن الجرد قد أجري وفقاً للأصول المرعية، ولم يرد لعلنا أي مخالفات لأحكام قانون الشركات رقم 1 لسنة 2016 ولائحته التنفيذية، أو لعقد التأسيس والنظام الأساسي للشركة الأم، والتعديلات اللاحقة لهم خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022 على وجه يؤثر مادياً في نشاط الشركة الأم أو في مركزها المالي.

كذلك، على حد علمنا واعتقادنا، لم يرد لعلنا أية مخالفات مادية خلال السنة لأحكام القانون رقم 32 لسنة 1968 وتعديلاته بشأن النقد وبنك الكويت المركزي وتنظيم المهنة المصرفية واللوائح المتعلقة به، أو لأحكام القانون رقم 7 لسنة 2010 بشأن هيئة أسواق المال ولائحته التنفيذية خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022 على وجه يؤثر مادياً في نشاط الشركة الأم أو في مركزها المالي.



عبداللطيف محمد العبيان (CPA)

(مراقب مرخص رقم 94 فئة أ)

جرانت ثورنتون - القطاعي والعبيان وشركاهم

الكويت

6 مارس 2023

بيان الأرباح أو الخسائر المجمع

السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021 د.ك	السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022 د.ك	إيضاحات
		الإيرادات
13,086,281	14,617,075	8 إيرادات من عقود مع عملاء
17,796,313	22,853,575	17 الحصة من نتائج شركة زميلة
349,802	63,554	ربح من بيع استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
1,681,076	(192,792)	التغير في القيمة العادلة لاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
453,764	683,443	إيرادات توزيعات أرباح
674,394	836,906	إيرادات التأجير
135,382	(126,720)	18 التغير في القيمة العادلة للعقارات الاستثمارية
(18,000)	-	خسارة من بيع عقارات استثمارية
933,146	191,698	10 إيرادات فوائد وأخرى
(14,721)	(120,750)	خسارة تحويل عملات أجنبية
35,077,437	38,805,989	
(10,377,469)	(11,031,817)	9 أ تكاليف العقود مع عملاء
(5,716,350)	(5,249,282)	9 ب مصاريف عمومية وإدارية وأخرى
(896,300)	(923,051)	9 ج تكاليف تمويل
-	(1,091,271)	15 انخفاض قيمة الذمم المدينة
18,087,318	20,510,568	ربح السنة قبل مخصصات ضريبة دعم العمالة الوطنية وحصة مؤسسة الكويت
(212,662)	(463,315)	للتقدم العلمي والزكاة ومكافأة أعضاء مجلس الإدارة
(162,000)	(177,500)	28 مخصص الزكاة وحصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي وضريبة دعم العمالة الوطنية
17,712,656	19,869,753	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
		ربح السنة
		الخاصة بـ:
17,336,116	19,823,155	مالكي الشركة الأم
376,540	46,598	الحصص غير المسيطرة
17,712,656	19,869,753	ربح السنة
34.66	38.93	12 ربحية السهم الأساسية والمخفضة العائدة إلى مالكي الشركة الأم (فلس)

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

بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر المجمع

السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021 د.ك	السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022 د.ك	
17,712,656	19,869,753	ربح السنة
		الدخل الشامل الآخر
		بنود سيعاد تصنيفها لاحقاً إلى بيان الأرباح أو الخسائر المجمع:
(6,117,944)	(12,685,433)	فروقات ترجمة عمليات أجنبية
(1,283,675)	(2,762,643)	حصة في خسارة شاملة أخرى لشركة زميلة
		بنود لن يتم إعادة تصنيفها لاحقاً إلى بيان الأرباح أو الخسائر المجمع:
6,221,388	(1,545,567)	صافي التغير في القيمة العادلة لاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(1,180,231)	(16,993,643)	إجمالي الخسارة الشاملة الأخرى للسنة
16,532,425	2,876,110	إجمالي الدخل الشامل للسنة
		إجمالي الدخل الشامل الخاص بـ:
14,799,503	2,829,512	مالكي الشركة الأم
1,732,922	46,598	الحصص غير المسيطرة
16,532,425	2,876,110	إجمالي الدخل الشامل للسنة

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

بيان المركز المالي المجموع

31 ديسمبر 2021 د.ك	31 ديسمبر 2022 د.ك	إيضاحات	
			الأصول
14,894,288	14,190,267	13	النقد والنقد المعادل
8,279,661	7,818,669	14	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
4,483,044	7,471,425	15	ذمم مدينة وأصول أخرى
610,148	595,544		البضاعة
15,601,534	8,570,703	16	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
56,996,965	59,119,058	17	استثمار في شركة زميلة
12,541,667	12,335,649	18	عقارات استثمارية
1,472,172	1,386,422		ممتلكات ومعدات
1,078,278	913,360		أصول حق الاستخدام
2,029,278	2,029,278	19	الشهرة
117,987,035	114,430,375		مجموع الأصول
			الخصوم وحقوق الملكية
			الخصوم
556,958	-	13	مستحق إلى البنوك
8,606,084	9,092,696	20	ذمم دائنة وخصوم أخرى
1,360,134	1,032,153	21	التزامات عقود الإيجار
18,421,875	15,000,000	22	القروض
1,436,868	1,371,392		مخصص مكافأة نهاية خدمة الموظفين
30,381,919	26,496,241		مجموع الخصوم
			حقوق الملكية
41,316,276	51,645,345	23	رأس المال
3,410,573	3,410,573	23	علاوة إصدار أسهم
(1,197,666)	(1,197,666)	24	أسهم خزينة
16,904,868	20,997,662	26	الاحتياطيات الإلزامية والاختيارية
(33,388,125)	(49,024,292)	25	بنود أخرى لحقوق الملكية
58,235,729	59,868,372		أرباح مرحلة
85,281,655	85,699,994		حقوق الملكية العائدة إلى مالكي الشركة الأم
2,323,461	2,234,140		الحصص غير المسيطرة
87,605,116	87,934,134		مجموع حقوق الملكية
117,987,035	114,430,375		مجموع الخصوم وحقوق الملكية

عبد الغني محمد صالح بهبهاني
نائب رئيس مجلس الإدارة

فهد سليمان الخالد
رئيس مجلس الإدارة

بيان التغيرات في حقوق الملكية المجموع

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

الرصيد كما في 31 ديسمبر 2022

إجمالي (الخسارة)/الدخل الشامل للسنة

إجمالي الخسارة الشاملة الأخرى للسنة

ربح السنة

توزيعات أرباح مدفوعة للحصص غير المسيطرة

تأثير التغير في ملكية شركة تابعة (إيضاح 7.1.2)

استرداد وحدات بحصص غير مسيطرة

مجموع المعاملات مع الملاك

الدخل الشامل الأخر

المحول إلى الاحتياطات

خسارة من بيع استثمارت بالقيمة العادلة من خلال

الوصول إلى الاحتياطات

الرصيد كما في 31 ديسمبر 2022

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



تابع/ بيان التغيرات في حقوق الملكية المجموع

الإجمالي	الحصص غير المسيطرة	حقوق الملكية العائدة الى مالكي الشركة الأم					
		المجموع الفرعي	أرباح مرحلة	بنود أخرى لحقوق الملكية	الاحتياطات الإيجابية والإختيارية	أسهم خزينة	علاوة إصدار أسهم
د.ك	د.ك	د.ك	د.ك	د.ك	د.ك	د.ك	د.ك
73,615,547	6,733,526	66,882,021	41,828,327	(28,897,551)	13,362,712	(4,138,316)	3,410,573
(2,369,795)	-	(2,369,795)	(2,369,795)	-	-	-	-
(45,610)	(45,610)	-	-	-	-	-	-
(35,519)	(35,519)	-	-	-	-	-	-
-	-	-	(1,699,032)	-	-	3,032,582	(1,333,550)
-	(6,061,858)	6,061,858	5,515,947	(787,639)	-	-	1,333,550
(91,932)	-	(91,932)	-	-	-	(91,932)	-
(2,542,856)	(6,142,987)	3,600,131	1,447,120	(787,639)	-	2,940,650	-
17,712,656	376,540	17,336,116	17,336,116	-	-	-	-
(1,180,231)	1,356,382	(2,536,613)	-	(2,536,613)	-	-	-
16,532,425	1,732,922	14,799,503	17,336,116	(2,536,613)	-	-	-
-	-	-	1,166,322	(1,166,322)	-	-	-
-	-	-	(3,542,156)	-	3,542,156	-	-
87,605,116	2,323,461	85,281,655	58,235,729	(33,388,125)	16,904,868	(1,197,666)	3,410,573
		الرصيد كما في 31 ديسمبر 2021					

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

بيان التدفقات النقدية المجمع

السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021 د.ك	السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022 د.ك	إيضاح
الأنشطة التشغيلية		
18,087,318	20,510,568	ربح السنة قبل مخصصات الزكاة وحصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي وضريبة دعم العمالة الوطنية ومكافأة أعضاء مجلس الإدارة
(453,764)	(683,443)	تعديلات:
(17,796,313)	(22,853,575)	إيرادات توزيعات أرباح
(72,439)	(110,164)	الحصة من نتائج شركة زميلة
18,000	-	إيرادات فوائد
(135,382)	126,720	خسارة من بيع عقارات استثمارية
(683,250)	-	التغير في القيمة العادلة للعقارات الاستثمارية
416,976	372,387	رد انخفاض قيمة متعلق باستثمارات وكالة
207,459	206,572	الاستهلاك والإطفاء
896,300	923,051	مخصص مكافأة نهاية خدمة الموظفين المحمل
-	1,091,271	تكاليف تمويل
484,905	(416,613)	انخفاض قيمة الذمم المدينة
(679,793)	460,992	التغيرات في الأصول والخصوم التشغيلية:
(368,512)	29,742	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
598,123	(69,388)	ذمم مدينة وأصول أخرى
(20,347)	14,604	ذمم دائنة وخصوم أخرى
(39,618)	(272,048)	البضاعة
(25,242)	(252,711)	مكافأة نهاية الخدمة المدفوعة للموظفين
		صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية
الأنشطة الاستثمارية		
607,645	642,355	التغير في ودائع قصيرة الأجل تستحق بعد أكثر من 3 أشهر
(14,154)	(97,093)	إضافات إلى ممتلكات ومعدات
(3,722)	(21,329)	شراء استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
3,864,257	5,506,592	المحصل من بيع استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
620,000	-	المحصل من بيع عقارات استثمارية
5,538,282	1,286,882	توزيعات أرباح مستلمة من شركة زميلة
453,764	683,443	إيرادات توزيعات أرباح مستلمة
72,439	110,164	إيرادات فوائد مستلمة
683,250	-	المحصل من تسوية استثمارات وكالة
11,821,761	8,111,014	صافي النقد الناتج من الأنشطة الاستثمارية
الأنشطة التمويلية		
(4,277,500)	(3,421,875)	المسدد من القروض
(121,770)	(192,113)	المدفوع للحصص غير المسيطرة نتيجة تخفيض رأس المال
(35,519)	(50,332)	استرداد وحدات بحصص غير مسيطرة
(45,610)	(52,474)	توزيعات أرباح مدفوعة للحصص غير المسيطرة
(356,484)	(468,533)	المسدد عن خصوم الإيجار
(2,384,530)	(2,379,079)	توزيعات أرباح مدفوعة
(803,057)	(798,605)	تكاليف تمويل مدفوعة
(8,024,470)	(7,363,011)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية
3,772,049	495,292	صافي الزيادة في النقد والنقد المعادل
9,916,936	13,688,985	النقد والنقد المعادل في بداية السنة
13,688,985	14,184,277	النقد والنقد المعادل في نهاية السنة

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

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

1 التأسيس والأنشطة

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

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

فيما يلي الأغراض الرئيسية للشركة الأم:

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

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

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

تمت الموافقة على إصدار هذه البيانات المالية المجمعة من قبل مجلس إدارة الشركة الأم بتاريخ 6 مارس 2023 إن الجمعية العامة لمساهمي الشركة الأم لها الحق في تعديل هذه البيانات المالية المجمعة بعد إصدارها.

تابع/ إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

2 أساس الإعداد

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

تم عرض هذه البيانات المالية المجمعة بالدينار الكويتي (د.ك) وهو عملة التشغيل والعرض للشركة الأم.

قررت المجموعة عرض "بيان الأرباح أو الخسائر والإيرادات الشاملة الأخرى المجمعة" في بيانين هما: "بيان الأرباح أو الخسائر المجمعة" و "بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر المجمعة".

3 بيان الالتزام

تم إعداد هذه البيانات المالية المجمعة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية الصادرة من قبل مجلس معايير المحاسبة الدولية والتفسيرات الصادرة عن لجنة تفسير المعايير الدولية للتقارير المالية التابعة لمجلس معايير المحاسبة الدولية على النحو المعدل للاستخدام من قبل حكومة دولة الكويت للمؤسسات المالية التي تخضع لرقابة بنك الكويت المركزي. يتطلب التعديل تطبيق جميع المعايير الدولية للتقارير المالية لمثل هذه المؤسسات باستثناء متطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9 لقياس خسائر الائتمان المتوقعة للتسهيلات الائتمانية. يتطلب بنك الكويت المركزي قياس مخصص خسائر الائتمان بالقيمة الأعلى للمخصص المحتسب بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9 وفقاً لإرشادات بنك الكويت المركزي وللমخصص المطلوب بموجب اللوائح التحوطية لبنك الكويت المركزي.

4 التغييرات في السياسات المحاسبية

4.1 المعايير الجديدة والمعدلة المطبقة من قبل المجموعة

فيما يلي التعديلات أو المعايير الجديدة التي تسري على السنة الحالية.

يسري على الفترات السنوية التي تبدأ في

المعيار أو التفسير

1 يناير 2022

1 يناير 2022

1 يناير 2022

1 يناير 2022

التعديل على المعيار الدولي للتقارير المالية 3 - إشارة إلى الإطار المفاهيمي

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي 16 - المحصل قبل الاستخدام المعني

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي 37 - عقود متقلة بالالتزامات - تكلفة تنفيذ العقد

التحسينات السنوية دورة 2018-2020

المعيار الدولي للتقارير المالية 3: إشارة إلى الإطار المفاهيمي

تضيف التعديلات مطلباً، بالنسبة للالتزامات التي تقع ضمن نطاق معيار المحاسبة الدولي 37، وهو أن يقوم المشتري بتطبيق معيار المحاسبة الدولي 37 لتحديد ما إذا كان الالتزام الحالي موجوداً في تاريخ الاستحواذ نتيجة لأحداث سابقة. بالنسبة للرسوم التي ستكون ضمن نطاق تفسير لجنة تفسير المعايير الدولية للتقارير المالية 21: الرسوم، يطبق المشتري تفسير لجنة تفسير المعايير الدولية للتقارير المالية 21 لتحديد ما إذا كان الحدث الملزم الذي أدى إلى التزام بدفع الرسوم قد حدث بحلول تاريخ الاستحواذ. تضيف التعديلات أيضاً بياناً صريحاً بأن المشتري لا يعترف بالأصول المحتملة المكتسبة في عملية دمج الأعمال

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

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي 16 - المحصل قبل الاستخدام المعني

يحظر التعديل على أي منشأة أن تخصم من تكلفة أي بند من بنود الممتلكات والمنشآت والمعدات أي مبالغ مستلمة من بيع البنود المنتجة أثناء قيام المنشأة بإعداد ذلك الأصل لاستخدامه المعني. وبدلاً من ذلك، تعترف المنشأة بعائدات بيع هذه البنود والتكاليف ذات الصلة ضمن الأرباح أو الخسائر.

ليس لتطبيق هذا التعديل أي تأثير جوهري على البيانات المالية المجمعة للمجموعة.

تابع/ إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

4 تابع/ التغيرات في السياسات المحاسبية

4.1 تابع/ المعايير الجديدة والمعدلة المطبقة من قبل المجموعة

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي 37 - عقود مثقلة بالالتزامات - تكلفة تنفيذ العقد
تحدد التعديلات تلك التكاليف التي يجب على المنشأة إدراجها عند تقييم ما إذا كان العقد سينتج عنه خسارة.
توضح التعديلات أنه لغرض تقييم ما إذا كان العقد مثقلاً بالالتزامات، فإن تكلفة تنفيذ العقد تتضمن كلاً من التكاليف الإضافية لتنفيذ هذا العقد وتخصيص التكاليف الأخرى التي تتعلق مباشرة بتنفيذ العقود.
يتم تطبيق التعديلات فقط على العقود التي لم تفي المنشأة بها بعد بجميع التزاماتها في بداية الفترة السنوية التي تطبق فيها التعديلات أولاً.
ليس لتطبيق هذا التعديل أي تأثير جوهري على البيانات المالية المجمعة للمجموعة.

التحسينات السنوية دورة 2018-2020

تعمل التعديلات على معيار المحاسبة الدولي 1 على تبسيط تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية 1 من قبل أي شركة تابعة تقوم بتطبيقه لأول مرة بعد الشركة الأم فيما يتعلق بقياس فروق ترجمة العملة التراكمية. إن الشركة التابعة التي تقوم بتطبيق المعيار لأول مرة بعد الشركة الأم قد تكون مطالبة بالاحتفاظ بمجموعتين من السجلات المحاسبية لفروق ترجمة العملة التراكمية على التوازي بناءً على تواريخ مختلفة للانتقال إلى المعايير الدولية للتقارير المالية. ومع ذلك، فإن التعديل يوسع الإعفاء ليشمل فروق ترجمة العملة التراكمية لتقليل التكاليف للأطراف التي تقوم بتطبيق المعيار لأول مرة.

تتعلق التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية 9 برسوم الاختبار بنسبة "10 في المائة" لإلغاء الاعتراف بالخصوم المالية - في سبيل تحديد ما إذا كان سيتم إلغاء الاعتراف بأي بند من الخصوم المالية الذي تم تعديله أو استبداله، تقوم المنشأة بتقييم ما إذا كانت الشروط مختلفة بشكل كبير. يوضح التعديل الرسوم التي تدرجها أي منشأة عند تقييم ما إذا كانت شروط أي بند جديد أو معدل من الخصوم المالية تختلف اختلافاً جوهرياً عن شروط الخصوم المالية الأصلية.

إن التعديل على المعيار الدولي للتقارير المالية 16 يلتفت عن احتمالية حدوث غموض في تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية 16 عقود الإيجار نظراً للكيفية التي تم بها توضيح المثال التوضيحي 13 المرفق بالمعيار الدولي للتقارير المالية 16 لمتطلبات حوافز الإيجار. قبل التعديل، تم إدراج المثال التوضيحي 13 كجزءاً من النمط الحقيقي للسداد المتعلق بتحسينات مباني مستأجرة؛ ولم يُبين المثال بوضوح النتيجة التي تم التوصل إليها بشأن ما إذا كان السداد سيُفي بتعريف حافز الإيجار الوارد في المعيار الدولي للتقارير المالية 16. قرر مجلس معايير المحاسبة الدولية إزالة احتمالية نشوء غموض عن طريق حذف عملية السداد المتعلقة بتحسينات مباني مستأجرة من المثال التوضيحي 13.

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

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

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

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

يسري على الفترات السنوية التي تبدأ في

المعيار أو التفسير

لا يوجد تاريخ محدد	تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية 10 ومعيار المحاسبة الدولي 28: بيع أو مساهمة الأصول بين مستثمر وشركته الزميلة أو شركة المحاصة
1 يناير 2023	التعديلات على معيار المحاسبة الدولي 1 - الإفصاح عن السياسات المحاسبية
1 يناير 2024	التعديلات على معيار المحاسبة الدولي 1 - تصنيف الالتزامات في ظل التعهدات المالية
1 يناير 2024	التعديلات على معيار المحاسبة الدولي 1 - التصنيف إلى متداول أو غير متداول
1 يناير 2023	التعديلات على معيار المحاسبة الدولي 8 - تعريف التقديرات المحاسبية
1 يناير 2023	معيار المحاسبة الدولي 12 - ضرائب الدخل - الضرائب المؤجلة المتعلقة بالأصول والخصوم الناشئة عن معاملة واحدة
1 يناير 2024	التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية 16 - عقود الإيجار

تابع/ إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

4 تابع/ التغييرات في السياسات المحاسبية

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

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

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

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

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

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

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي 1 - الإفصاح عن السياسات المحاسبية
تتطلب التعديلات على معيار المحاسبة الدولي 1 من الشركات الإفصاح عن سياساتها المحاسبية ذات الأهمية النسبية بدلاً من سياساتها المحاسبية الهامة. توضح التعديلات أن معلومات السياسة المحاسبية قد تكون ذات أهمية نسبية نظراً لطبيعتها حتى لو لم تكن المبالغ المتعلقة بها ذات أهمية نسبية.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

تابع/ إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

5 ملخص السياسات المحاسبية المهمة

إن السياسات المحاسبية المهمة وأساس القياس المطبقة في إعداد هذه البيانات المالية المجمعة ملخصة أدناه:

5.1 أساس التجميع

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

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

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

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

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

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

5.2 دمج الأعمال

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

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

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

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

تابع/ إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

5 تابع/ ملخص السياسات المحاسبية المهمة

5.2 تابع/ دمج الأعمال

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

5.3 الإيرادات

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

تتبع المجموعة نموذج من 5 خطوات:

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

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

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

5.3.1 تقديم الخدمات

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

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

- إيرادات أتعاب خدمات تم تقديمها ضمن معاملات خدمية
إن إيرادات الخدمات الناتجة عن تقديم خدمات استشارية محددة وخدمات الوساطة ومعاملات إكتتاب الأسهم والديون نيابة عن الآخرين أو الناتجة من مناقشة أو مشاركة في مناقشة معاملة لطرف ثالث، يتم تسجيلها عند الانتهاء من تقديم الخدمة.

5.3.2 إيرادات من العمليات الفندقية

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

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

5.3.3 إيرادات من خدمات تكنولوجيا المعلومات

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

5.3.4 إيرادات تأجير

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

تابع/ إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

5 تابع/ ملخص السياسات المحاسبية المهمة

5.3 تابع/ الإيرادات

5.3.5 إيرادات فوائد

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

5.3.6 إيرادات توزيعات أرباح

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

5.4 مصاريف التشغيل

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

5.5 تكاليف الاقتراض

يتم رسملة تكاليف الاقتراض المرتبطة بشكل مباشر بشراء أو إنشاء أو إنتاج أصل مؤهل خلال الفترة الزمنية الضرورية لإكمال وإعداد هذا الأصل للغرض المحدد له أو بيعه. يتم الاعتراف بتكاليف الاقتراض الأخرى كمصاريف في الفترة التي تم تكبدها فيها ويتم إدراجها ضمن تكاليف التمويل.

5.6 الشهرة

تمثل الشهرة المنافع الاقتصادية المستقبلية الناتجة عن دمج الأعمال غير المحددة إفراديا والمثبتة بشكل منفصل عن الشهرة. أنظر إيضاح 5.2 حول كنية احتساب الشهرة بشكل مبدئي. وتظهر الشهرة بالتكلفة ناقصا خسائر الانخفاض في القيمة المتراكمة. أنظر إيضاح 5.12 للاطلاع على وصف إجراءات اختبار انخفاض القيمة.

5.7 استثمار في شركات زميلة

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

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

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

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

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

بعد تطبيق طريقة حقوق الملكية تحدد المجموعة ما إذا كان ضرورياً الاعتراف بأي خسارة إضافية لانخفاض في قيمة استثمار المجموعة في شركتها الزميلة. تقوم المجموعة بتاريخ كل بيانات مالية بتحديد ما إذا كان هناك دليل موضوعي على انخفاض قيمة الاستثمار في شركة زميلة. وفي حالة وجود مثل هذا الدليل، تقوم المجموعة باحتساب مبلغ الانخفاض في القيمة بالفرق بين القيمة القابلة للاسترداد للشركة الزميلة وقيمتها الدفترية ويتم إثبات المبلغ ضمن عنوان منفصل في بيان الأرباح أو الخسائر المجمع.

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

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

تابع/ إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

5 تابع/ ملخص السياسات المحاسبية المهمة

5.8 التقارير القطاعية

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

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

5.9 الأصول المؤجرة

المجموعة بصفتها الطرف المستأجر

بالنسبة إلى أي عقود جديدة يتم إبرامها في أو بعد 1 يناير 2019، تدرس المجموعة ما إذا كان العقد يمثل أو يتضمن عقد إيجار. يُعرّف عقد الإيجار بأنه "عقد أو جزءاً من عقد يمنح الحق في استخدام أصل (الأصل الأساسي) لفترة من الزمن في مقابل مبلغ".

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

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

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

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

أصل حق الاستخدام

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

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

التزامات عقود الإيجار

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

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

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

تابع/ إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

5 تابع/ ملخص السياسات المحاسبية المهمة

5.9 تابع / الأصول المؤجرة

المجموعة بصفتها الطرف المؤجر

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

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

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

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

5.10 ممتلكات ومعدات

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

5.11 العقارات الاستثمارية

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

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

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

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

5.12 اختبار انخفاض قيمة الشهرة والأصول غير المالية

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

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

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

تابع/ إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

5 تابع/ ملخص السياسات المحاسبية المهمة

5.12 تابع / اختبار انخفاض قيمة الشهرة والأصول غير المالية

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

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

5.13 الأدوات المالية

5.13.1 التحقق والقياس المبني وعدم التحقق

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

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

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

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

- (أ) تحويل المجموعة بشكل أساسي جميع مخاطر ومنافع الأصل؛ أو
- (ب) لم تحول المجموعة ولم تحتفظ بشكل أساسي بكامل المخاطر والمنافع المرتبطة بالأصل إلا أنها قامت بنقل السيطرة على الأصل.

عندما تقوم المجموعة بتحويل الحق في استلام التدفقات النقدية من الأصول المالية وتدخل في ترتيبات القبض والدفع، تقوم بتقييم ما إذا كانت احتفظت بمخاطر ومزايا الملكية وإلى أي مدى ذلك. عندما لا يتم تحويل أو الاحتفاظ بجميع مخاطر ومنافع الأصل على نحو جوهري، ولم يتم تحويل السيطرة على الأصل، تستمر المجموعة في إثبات الأصل المحول إلى مدى استمرار المجموعة في المشاركة في الأصل. وفي هذه الحالة، تقوم المجموعة بتسجيل التزاماً مرتبطاً أيضاً. يتم قياس كلاً من الأصل المحول والالتزام المرتبط على أساس يعكس الحقوق والالتزامات التي تحتفظ بها المجموعة.

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

5.13.2 تصنيف الأصول المالية

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

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

يحدد التصنيف بحسب كل مما يلي:

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

تابع/ إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

5 تابع/ ملخص السياسات المحاسبية المهمة

5.13 تابع/ الأدوات المالية

5.13.2 تابع/ تصنيف الأصول المالية

للمجموعة اتخاذ القرار/ إجراء التصنيف التالي بشكل لا رجعة فيه عند الإقرار المبدئي لأي أصل مالي:
للمجموعة أن تصدر قراراً لا رجعة فيه بعرض التغيرات اللاحقة في القيمة العادلة لاستثمار في حقوق الملكية ضمن الدخل الشامل الآخر إذا تم استيفاء معايير معينة (انظر إيضاح 3.13.5)؛ و
يجوز للمجموعة إجراء تصنيف لا رجعة فيه لأي استثمار دين يفي بالتكلفة المطفأة أو معايير القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر كمقاس بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر، إذا كان ذلك يلغي أو يخفف بشكل كبير من عدم التطابق المحاسبي. لم يتم إجراء تصنيف من هذا القبيل.

5.13.3 القياس اللاحق للأصول المالية

الأصول المالية بالتكلفة المطفأة

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

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

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

تتكون الأصول المالية للمجموعة بالتكلفة المطفأة مما يلي:

- النقد والتقد المعادل

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

- نهم مدينة وأصول أخرى

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

- مستحق من أطراف ذات صلة

يتمثل المستحق من أطراف ذات صلة في أصول مالية تنتجها المجموعة بتقديم الأموال مباشرة إلى المقترض وهي ذات دفعات ثابتة أو محددة وغير مدرجة في سوق نشط.

أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

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

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

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

تابع/ إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

5 تابع/ ملخص السياسات المحاسبية المهمة

5.13 تابع/ الأدوات المالية

5.13.3 تابع/ القياس اللاحق للأصول المالية

تابع/ أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

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

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

يتم تصنيف الأصل المالي كمحتفظ به للمتاجرة إذا:

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

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

ويتم قياسها لاحقاً بالقيمة العادلة، مع إثبات الأرباح والخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة في الدخل الشامل الآخر والمتركمة في احتياطي القيمة العادلة.

يتم نقل الأرباح أو الخسائر المتركمة إلى الأرباح المرحلة ضمن بيان التغيرات في حقوق الملكية المجمع عند استبعاد استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.

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

أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

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

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

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

5.13.4 انخفاض قيمة الأصول المالية

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

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

تابع/ إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

5 تابع/ السياسات المحاسبية المهمة

5.13 تابع/ الأدوات المالية

5.13.4 تابع/ انخفاض قيمة الأصول المالية

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

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

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

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

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

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

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

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

5.13.5 التصنيف والقياس اللاحق للخصوم المالية

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

يعتمد القياس اللاحق للخصوم المالية على تصنيفها كما يلي:

• خصوم مالية بالتكلفة المطفأة

تدرج هذه الخصوم بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلية. تقوم المجموعة بتصنيف الخصوم المالية بالتكلفة المطفأة إلى الفئات التالية:

تابع/ إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

5 تابع/ ملخص السياسات المحاسبية المهمة

5.13 تابع/ الأدوات المالية

5.13.5 تابع/ التصنيف والقياس اللاحق للخصوم المالية

• تابع/ خصوم مالية بالتكلفة المطفأة

• قروض ومستحق للبنوك
تقاس جميع القروض والمستحق إلى البنوك لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلية. يتم تسجيل الأرباح والخسائر في بيان الأرباح أو الخسائر المجمع عند عدم تحقق الخصوم وأيضاً من خلال طريقة معدل الفائدة الفعلي وعملية الإطفاء.

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

يتم إدراج كافة الرسوم المتعلقة بالفائدة ضمن تكاليف التمويل.

5.13.6 التكلفة المطفأة للأدوات المالية

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

5.13.7 مقاصة الأدوات المالية

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

5.13.8 القيمة العادلة للأدوات المالية

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

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

5.14 حقوق الملكية والاحتياطات ومدفوعات توزيعات الأرباح

يمثل رأس المال القيمة الاسمية للأسهم المصدرة والمدفوعة.

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

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

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

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

تتضمن الأرباح المرحلة كافة الأرباح الحالية وأرباح وخسائر الفترة السابقة. وجميع المعاملات مع مالكي الشركة الأم تسجل بصورة منفصلة ضمن بيان التغيرات في حقوق الملكية المجمع.

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

تابع/ إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

5 تابع/ ملخص السياسات المحاسبية المهمة

5.15 أسهم الخزينة

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

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

5.16 مخصصات وأصول والتزامات طارئة

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

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

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

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

5.17 ترجمة العملات الأجنبية

5.17.1 العملة الرئيسية وعملة العرض

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

5.17.2 معاملات بالعملات الأجنبية والأرصدة

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

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

5.17.3 العمليات الأجنبية

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

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

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

تابع/ إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

5 تابع/ ملخص السياسات المحاسبية المهمة

5.18 مكافأة نهاية الخدمة

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

5.19 الضرائب

5.19.1 ضريبة دعم العملة الوطنية

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

5.19.2 حصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي

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

5.19.3 الزكاة

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

5.19.4 ضرائب الدخل

يتم إدراج ضريبة الدخل المستحقة على الأرباح كمصاريف للفترة التي تظهر فيها الأرباح وفقاً للقوانين والمعدلات الضريبة المعمول بها في كل دولة تخضع للضريبة، والتي قد تم تطبيقها أو المصرح بتطبيقها بشكل جوهري في نهاية تاريخ بيان المركز المالي.

يتم احتساب ضريبة الدخل المؤجلة باستخدام طريقة الالتزامات على كافة الفروق المؤقتة، كما بتاريخ بيان المركز المالي، بين الوعاء الضريبي للأصول والخصوم وقيمتها الدفترية لأغراض رفع التقارير المالية. تعتمد مخصصات الضريبة المؤجلة على إمكانية أو عدم إمكانية التحكم في توقيت عكس الفروقات المؤقتة وإمكانية أو عدم إمكانية التحول المحتمل للفروق المؤقتة في المستقبل القريب.

يتم قياس الأصول والخصوم الضريبية المؤجلة وفقاً للنسب الضريبية المتوقعة تطبيقها للفترة التي يتحقق فيها الأصل أو يتم تسوية الالتزام وفقاً للمعدلات الضريبية (والقوانين الضريبية) المطبقة أو المجازة فعلاً في نهاية تاريخ بيان المركز المالي.

تتحقق الأصول الضريبية المؤجلة لكل الفروق المؤقتة القابلة للاستقطاع، بما في ذلك الأرصدة المرحلة للخسائر الضريبية غير المستخدمة بالقدر الذي يمكن فيه استخدام هذه الفروق المؤقتة القابلة للاستقطاع في مقابلة الأرباح الضريبية التي سوف تنتج.

يتم مراجعة القيمة الدفترية للأصول الضريبية المؤجلة في تاريخ كل بيان مركز مالي ويتم تخفيضها للمدى الذي يكون فيه من غير المحتمل تحقيق أرباح كافية تسمح باستخدام كلي أو جزئي لهذه الأصول الضريبية المؤجلة.

5.20 البضاعة

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

5.21 أصول بصفة الأمانة

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

5.22 معاملات مع أطراف ذات صلة

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

تابع/ إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

6 الأحكام المهمة للإدارة والتقديرات غير المؤكدة

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

6.1 الأحكام المهمة للإدارة

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

6.1.1 تقييم نموذج الأعمال

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

6.1.2 الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان

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

6.1.3 أحكام تحديد توقيت الوفاء بالتزامات الأداء

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

6.1.4 التأثير الجوهري

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

6.1.5 القيم العادلة للأصول والخصوم المقتناة

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

6.1.6 تصنيف العقارات الاستثمارية

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

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

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

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

6.1.7 تقييم السيطرة

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

تابع/ إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

6 تابع/ الأحكام المهمة للإدارة والتقديرات غير المؤكدة

6.2 التقديرات غير المؤكدة

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

6.2.1 انخفاض قيمة الشهرة

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

6.2.2 انخفاض قيمة شركة زميلة

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

6.2.3 انخفاض قيمة الأصول المالية

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

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

6.2.4 إعادة تقييم العقارات الاستثمارية

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

6.2.5 الأعمار الإنتاجية للأصول القابلة للاستهلاك

تقوم الإدارة بمراجعة تقديرها للأعمار الإنتاجية للأصول القابلة للاستهلاك بتاريخ كل بيانات مالية استناداً إلى الاستخدام المتوقع للأصول. كما أن التقديرات غير المؤكدة في هذه التقديرات تتعلق بتقادم فني قد يغير استخدام بعض البرامج والمعدات.

6.2.6 دمج الأعمال

تستخدم الإدارة تقنيات تقييم في تحديد القيم العادلة للعناصر المختلفة لعمليات دمج الأعمال. وبصفة خاصة، فإن القيمة العادلة لمبلغ محتمل تعتمد على نتيجة العديد من التغيرات التي تؤثر على الربحية المستقبلية.

6.2.7 القيمة العادلة للأدوات المالية

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

6.2.8 انخفاض قيمة البضاعة

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

6.2.9 إيرادات عقود

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

تابع/ إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

7 الشركات التابعة

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

الشركة التابعة	بلد التأسيس	نسبة الملكية	النشاط الرئيسي
		31 ديسمبر 2022	31 ديسمبر 2021
شركة نور الكويت القابضة - ش.م.ك.م	الكويت	%99.95	استثمارات وأنشطة مرتبطة بها
الشركة الكويتية الهندية القابضة - ش.م.ك.م	الكويت	%56.59	استثمارات وأنشطة مرتبطة بها
صندوق نور الإسلامي الخليجي (7.1.1)	الكويت	%95.56	استثمارات وأنشطة مرتبطة بها
شركة السهول القابضة - ش.م.ك.م	الكويت	%99.69	استثمارات وأنشطة مرتبطة بها
شركة بروة الوطنية للتجارة العامة والمقاولات - ذ.م.م	الكويت	%99	تجارة عامة
شركة كيبل سات لخدمات الستلايت - ذ.م.م	الكويت	%99	تأجير انترنت عن طريق كيبلات النقل البحرية
شركة ديجيتال الاينسز للدعاية والإعلان - ش.م.ك.م	الكويت	%98	الدعاية والإعلان
شركة أي تي بارتنز لتكنولوجيا المعلومات - ش.م.ك.م (7.1.2)	الكويت	%88.04	تكنولوجيا المعلومات
شركة جبل علي العقارية - ذ.م.م	الكويت	%99	العقارات
شركة نور الأردنية الكويتية للاستثمار المالي - ش.م.خ.م	الأردن	%100	استثمارات وأنشطة مرتبطة بها
شركة المجموعة العربية للاستثمارات والتنمية العقارية والزراعية - ش.م.م	مصر	%98	تطوير عقاري

7.1.1 من إجمالي حصة ملكية المجموعة في صندوق نور الإسلامي الخليجي ، نسبة 79.9% مرهونة مقابل القروض (إيضاح 22).

7.1.2 خلال السنة ، قامت المجموعة باستبعاد جزء من ملكيتها في شركة أي تي بارتنز لتكنولوجيا المعلومات - ش.م.ك.م نتج عنها ربح بمبلغ 33,113 د.ك التي تم تسجيله مباشرة في حقوق الملكية.

8 إيرادات من عقود مع عملاء

السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021 د.ك	السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022 د.ك	إيرادات محققة في نقطة زمنية محددة:
1,518,586	2,430,955	الخدمات الفندقية
2,166,772	2,206,042	خدمات تكنولوجيا المعلومات
9,400,923	9,980,078	إيرادات محققة مع مرور الوقت:
13,086,281	14,617,075	خدمات تكنولوجيا المعلومات

تابع/ إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

9 تكلفة العقود مع العملاء ومصاريف عمومية وإدارية وأخرى وتكاليف تمويل

(أ) تكاليف العقود مع عملاء تتضمن ما يلي:

السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021 د.ك	السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022 د.ك	
5,020,142	4,115,653	تكاليف موظفين
5,357,327	6,916,164	أخرى
10,377,469	11,031,817	

(ب) مصاريف عمومية وإدارية وأخرى تتضمن ما يلي:

السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021 د.ك	السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022 د.ك	
2,606,689	2,087,315	تكاليف موظفين
416,976	372,387	إستهلاك وإطفاء
2,692,685	2,789,580	مصاريف أخرى
5,716,350	5,249,282	

(ج) تكاليف تمويل تتضمن ما يلي:

السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021 د.ك	السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022 د.ك	
803,094	799,099	نتيجة الائتمانات المالية بالتكلفة المطفأة:
93,206	123,952	القروض
896,300	923,051	التزامات عقود الإيجار

10 إيرادات فوائد وأخرى

السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021 د.ك	السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022 د.ك	
72,439	110,164	إيرادات فوائد
683,250	-	عكس مخصص انخفاض قيمة متعلق باستثمارات وكالة
30,633	60,897	أتعاب إدارة
146,824	20,637	إيرادات أخرى
933,146	191,698	

تابع/ إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

11 صافي (الخسارة)/ الربح من أصول مالية

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

السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021 د.ك	السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022 د.ك	
72,439	110,164	الأصول المالية بالتكلفة المطفأة
-	(1,091,271)	الفائدة على النقد والنقد المعادل
683,250	-	انخفاض قيمة الذمم المدينة
755,689	(981,107)	عكس مخصص انخفاض قيمة متعلق باستثمارات وكالة
		(الخسارة)/ الربح من أصول مالية بالتكلفة المطفأة
349,802	63,554	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
1,681,076	(192,792)	الربح من البيع
199,374	220,620	التغير في القيمة العادلة
2,230,252	91,382	إيرادات توزيعات أرباح
		ربح من استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
254,390	462,823	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
254,390	462,823	إيرادات توزيعات أرباح
		الربح المحقق في بيان الأرباح أو الخسائر المجمع
6,221,388	(1,545,567)	التغير في القيمة العادلة
6,221,388	(1,545,567)	(الخسارة)/ الربح المعترف بها مباشرة في حقوق الملكية
6,475,778	(1,082,744)	إجمالي (الخسارة)/ الربح من استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
9,461,719	(1,972,469)	صافي (الخسارة)/ الربح من أصول مالية

12 ربحية السهم الأساسية والمخفضة

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

السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021 د.ك	السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022 د.ك	
17,336,116	19,823,155	ربح السنة العائد الى مالكي الشركة الأم (د.ك)
500,208,155	509,222,655	المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال السنة (باستثناء أسهم الخزينة)
34.66	38.93	ربحية السهم الأساسية والمخفضة (فلس)

بلغت ربحية السهم الأساسية والمخفضة المسجلة خلال العام الماضي 43.52 فلس قبل التعديلات بأثر رجعي المتعلقة بإصدار أسهم منحة (إيضاح 28).

تابع/ إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

13 النقد والنقد المعادل

31 ديسمبر 2021 د.ك	31 ديسمبر 2022 د.ك	
5,663,327	2,732,918	النقد وأرصدة لدى البنوك
1,188,606	908,359	نقد في محافظ
8,042,355	10,548,990	ودائع قصيرة الأجل
14,894,288	14,190,267	النقد والنقد المعادل وفقا لبيان المركز المالي المجمع
(556,958)	-	ناقصاً:
(5,990)	(5,990)	مستحق إلى البنوك
(642,355)	-	أرصدة بنكية محتجزة
13,688,985	14,184,277	ودائع قصيرة الأجل تستحق بعد ثلاثة أشهر
		النقد والنقد المعادل وفقا لبيان التدفقات النقدية المجمع

نقد في محفظة بمبلغ 64,021 د.ك (2021: ودائع لأجل بمبلغ 1,400,000 د.ك) مرهونة مقابل القروض (إيضاح 22). تحمل الودائع قصيرة الأجل معدل فائدة فعلى يتراوح من 3.125% - 4.125% (2021: 0.875% - 1.50%) سنوياً.

إن المستحق للبنوك يمثل تسهيلات سحب على المكشوف مستخدمة من قبل شركة تابعة ومضمونة بودائع قصيرة الأجل بمبلغ 653,850 د.ك (2021: 642,355 د.ك). يحمل المستحق إلى البنوك معدل فائدة بنسبة 6.5% (2021: 4.13%) سنوياً.

14 استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

31 ديسمبر 2021 د.ك	31 ديسمبر 2022 د.ك	
3,786,824	3,777,958	أسهم محلية مسعرة
4,339,533	4,040,711	أسهم أجنبية مسعرة
153,304	-	صناديق أجنبية غير مسعرة
8,279,661	7,818,669	

إن الأسهم المسعرة التي تبلغ قيمتها الدفترية 1,275,643 د.ك (2021: 1,174,455 د.ك) مرهونة مقابل قروض (إيضاح 22). يتضمن إيضاح 31.3 التسلسل الهرمي لتحديد والإفصاح عن القيم العادلة للاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر.

15 ذمم مدينة وأصول أخرى

31 ديسمبر 2021 د.ك	31 ديسمبر 2022 د.ك	
3,237,863	3,258,840	الأصول المالية:
-	20,164	ذمم مدينة - بالصافي
313,412	336,835	قروض للعملاء - بالصافي
-	2,970,007	إيرادات مستحقة - بالصافي
9,142	16,616	توزيعات أرباح مدينة من شركات زميلة - بالصافي
649,875	501,096	مستحق من أطراف ذات صلة
4,210,292	7,103,558	أصول أخرى
272,752	367,867	أصول غير مالية:
4,483,044	7,471,425	أصول أخرى

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

تابع/ إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

15 تابع/ ذمم مدينة وأصول أخرى

تم تحديد الخسائر الائتمانية المتوقعة للذمم المدينة كما في 31 ديسمبر 2022 و 31 ديسمبر 2021 كما يلي:

متداولة د.ك	أقل من 60 يوماً د.ك	60 – 120 يوماً د.ك	121 – 365 يوماً د.ك	أكثر من 365 يوماً د.ك	الإجمالي د.ك
31 ديسمبر 2022:					
نعم مدينة:					
2.9%	10.4%	16.6%	79.2%	98.3%	معدل الخسائر الائتمانية المتوقعة (% التقريبية)
2,672,006	439,417	262,898	162,883	1,021,621	إجمالي القيمة الدفترية
77,737	45,780	43,578	129,063	1,003,827	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الأداة
1,299,985					
31 ديسمبر 2021:					
نعم مدينة:					
3.2%	6.7%	16.8%	42.9%	100%	معدل الخسائر الائتمانية المتوقعة (% التقريبية)
1,395,750	873,775	1,047,607	351,871	881,763	إجمالي القيمة الدفترية
45,240	58,875	175,863	151,162	881,763	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الأداة
1,312,903					

فيما يلي الحركة على مخصص الذمم المدينة والأصول الأخرى:

31 ديسمبر 2021 د.ك	31 ديسمبر 2022 د.ك	
11,434,174	11,436,200	الرصيد في 1 يناير
-	1,091,271	المحمل خلال السنة
2,026	(12,918)	تعديلات ترجمة عملات أجنبية / شطب
11,436,200	12,514,553	الرصيد في 31 ديسمبر

16 استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

31 ديسمبر 2021 د.ك	31 ديسمبر 2022 د.ك	
7,880,378	6,014,777	أسهم محلية مسعرة
1,532	23,500	أسهم أجنبية مسعرة
1,487,287	1,661,670	أسهم محلية غير مسعرة
5,711,783	444,578	أسهم أجنبية غير مسعرة
520,554	426,178	صناديق أجنبية
15,601,534	8,570,703	

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

إن الأسهم المسعرة وغير المسعرة التي تبلغ إجمالي قيمتها الدفترية 6,509,103 د.ك (2021: 8,152,473 د.ك) مرهونة مقابل قروض (إيضاح 22).

يتضمن إيضاح 31.3 التسلسل الهرمي لتحديد والإفصاح عن القيم العادلة للأدوات المالية.

تابع/ إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

17 استثمار في شركة زميلة

إن هذا البند يُمثل حصة ملكية المجموعة بواقع 35.25% (2021: 35.25%) في بنك ميزان المحدود وهو بنك إسلامي يعمل في باكستان ومدرج في سوق باكستان للأوراق المالية.

17.1 إن الحركة على استثمار في شركة زميلة خلال السنة كما يلي:

31 ديسمبر 2021 د.ك	31 ديسمبر 2022 د.ك	
52,118,051	56,996,965	الرصيد في 1 يناير
17,796,313	22,853,575	حصة في النتائج
(1,283,675)	(2,762,643)	الحصة من الخسارة الشاملة الأخرى
(5,538,282)	(5,396,277)	توزيعات أرباح
(6,095,442)	(12,572,562)	تعديلات ترجمة العملات الأجنبية
56,996,965	59,119,058	الرصيد في نهاية السنة

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

31 ديسمبر 2021 د.ك	31 ديسمبر 2022 د.ك	
3,231,574,426	3,487,631,301	مجموع الأصول
(3,080,393,238)	(3,328,331,041)	إجمالي الخصوم والحصص غير المسيطرة
151,181,188	159,300,260	الحقوق العائدة إلى مساهمي بنك ميزان
186,471,210	313,717,157	الإيرادات
47,817,487	60,700,488	ربح السنة العائد لمساهمي بنك ميزان
(2,653,546)	(6,532,105)	الخسارة الشاملة الأخرى للسنة
45,163,941	54,168,383	إجمالي الدخل الشامل للسنة
%35.25	%35.25	حصة ملكية المجموعة
53,289,652	56,151,306	حصة المجموعة في صافي الأصول
3,707,313	2,967,752	الشهرة
56,996,965	59,119,058	القيمة الدفترية لحصة ملكية المجموعة
5,538,282	5,396,277	حصة المجموعة من توزيعات أرباح (بالصافي من الضرائب)
130,282,811	84,819,152	القيمة العادلة على أساس السعر المدرج

تابع/ إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

17 تابع/ استثمار في شركة زميلة

17.3 حصة المجموعة من الالتزامات الطارئة لشركة زميلة

31 ديسمبر 2021 د.ك	31 ديسمبر 2022 د.ك	
26,913,550	26,895,087	ضمانات
104,630,753	105,555,178	اعتمادات مستندية
119,790,061	116,112,612	الالتزامات فيما يتعلق بالعقود الآجلة
417,411	443,827	الالتزامات لحيازة أصول ثابتة تشغيلية وأصول غير ملموسة
305,019,914	367,766,820	الالتزامات فيما يتعلق بالتمويل
1,075,998	858,006	الالتزامات الطارئة الأخرى (انظر أدناه)
557,847,687	617,631,530	

قامت هيئة ضريبة الدخل المحلية في باكستان بطرح مطالبة يطالبون فيها بنك ميزان بدفع ضريبة اضافية بمبلغ يعادل 2.4 مليون د.ك (31 ديسمبر 2021: 3.05 مليون د.ك). منها حصة المجموعة 0.86 مليون د.ك (31 ديسمبر 2021: 1.07 مليون د.ك) عن سنوات سابقة. قامت الشركة الزميلة بالحصول على أمر إيقاف لتلك المطالبات، كما قامت بالطعن لدى هيئات الاستئناف ذات الصلة. إن إدارة المجموعة، بالتشاور مع إدارة الشركة الزميلة، على ثقة بأن القرار المتعلق بهذا الأمر سيكون في صالح الشركة الزميلة. وبناء عليه، لم يتم تكوين مخصص سواء في البيانات المالية للشركة الزميلة أو في هذه البيانات المالية المجمعة فيما يتعلق بذلك.

18 عقارات استثمارية

فيما يلي الحركة على عقارات استثمارية:

31 ديسمبر 2021 د.ك	31 ديسمبر 2022 د.ك	
13,056,083	12,541,667	الرصيد في بداية السنة
(638,000)	-	استبعادات
135,382	(126,720)	التغير في القيمة العادلة
(11,798)	(79,298)	تعديلات ترجمة عملة أجنبية
12,541,667	12,335,649	الرصيد في نهاية السنة

فيما يلي موقع العقارات الاستثمارية:

31 ديسمبر 2021 د.ك	31 ديسمبر 2022 د.ك	
10,106,000	10,368,000	الكويت
1,538,007	1,193,843	الامارات العربية المتحدة والأردن
897,660	773,806	المملكة المتحدة
12,541,667	12,335,649	

إن العقارات الاستثمارية التي تبلغ قيمتها الدفترية 8,982,000 د.ك (2021: 8,720,000 د.ك) مرهونة مقابل قروض (إيضاح 22).

يوضح الإيضاح 31.4 أساس قياس القيمة العادلة للعقارات الاستثمارية.

تابع/ إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

19 الشهرة

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

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

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

الافتراض الأساسي الأساس المستخدم لتحديد القيمة التي سيتم تخصيصها للافتراض الأساسي.
معدل النمو إن متوسط معدل النمو المتوقع هو 3% (2021: 3% - 5%) سنوياً. إن القيمة المحددة تعكس الخبرة السابقة والتغيرات في البيئة الاقتصادية.

تم التوصل إلى التدفقات النقدية بعد فترة الخمس سنوات باستخدام معدل نمو يبلغ 3% (2021: 3%). إن هذا المعدل لا يتجاوز متوسط معدل النمو طويل الأجل للسوق الذي تعمل فيه وحدة توليد النقد.
معدل الخصم تبلغ نسبة معدل الخصم 17% (2021: 17.2%). إن معدل الخصم المستخدم يمثل معدلات ما قبل الضريبة وتعكس مخاطر محددة تتعلق بوحدة توليد النقد المعنية.

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

20 ذمم دائنة وخصوم أخرى

31 ديسمبر 2021 د.ك	31 ديسمبر 2022 د.ك	
1,182,285	920,430	الخصوم المالية
1,766	2,260	ذمم دائنة
1,351,715	1,640,863	فوائد مستحقة
3,071,256	3,424,176	ضرائب مستحقة
209,940	275,147	مصاريف مستحقة
494,850	547,500	توزيعات أرباح دائنة
820,346	628,233	مستحق إلى أطراف ذات صلة
1,473,926	1,654,087	ذمم دائنة على حساب تخفيض رأس المال في شركة تابعة
8,606,084	9,092,696	ذمم دائنة أخرى

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

21 التزامات عقود الإيجار

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

السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021 د.ك	السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022 د.ك	
1,623,412	1,360,134	في 1 يناير
93,206	123,952	تكاليف التمويل المحملة على السنة
(352,469)	(468,533)	مسدد خلال السنة
(4,015)	16,600	تعديلات ترجمة عملة أجنبية
1,360,134	1,032,153	في 31 ديسمبر

تابع/ إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

21 تابع / التزامات عقود الإيجار

فيما يلي الحد الأدنى لدفعات الإيجار المستحقة في المستقبل:

الإجمالي د.ك	الحد الأدنى المستحق لدفعات الإيجار أكثر من سنة د.ك	خلال سنة د.ك
31 ديسمبر 2022:		
1,465,948	1,156,620	309,328
(433,795)	(356,474)	(77,321)
1,032,153	800,146	232,007
		صافي القيم الحالية
31 ديسمبر 2021:		
1,878,886	1,392,798	486,088
(518,752)	(428,564)	(90,188)
1,360,134	964,234	395,900
		صافي القيم الحالية

22 القروض

31 ديسمبر 2021 د.ك	31 ديسمبر 2022 د.ك	قروض لأجل من بنوك
18,421,875	15,000,000	

22.1 خلال السنة، أبرمت الشركة الأم اتفاقية جديدة مع بنك محلي لإعادة جدولة القرض المستحق بشروط جديدة. يحمل القرض لأجل معدل فائدة فعلي قدره 5.5% سنوياً (31 ديسمبر 2021: 3.5% سنوياً) ويستحق السداد على أقساط مختلفة غير متساوية تنتهي في 30 يونيو 2027. إن هذا القرض مضمون برهن نقد في محفظة وبعض الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر والاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر وعقارات استثمارية وحصة ملكية المجموعة في شركة تابعة (إيضاحات 7 و 13 و 14 و 16 و 18).

22.2 تستحق القروض السداد كما يلي:

31 ديسمبر 2021 د.ك	31 ديسمبر 2022 د.ك	خلال سنة واحدة أكثر من سنة
-	250,000	
18,421,875	14,750,000	
18,421,875	15,000,000	

23 رأس المال وعلاوة إصدار الأسهم

خلال السنة، تمت زيادة رأس المال بمقدار 103,290,690 سهم من خلال إصدار أسهم جديدة تمثل أسهم منحة للمساهمين معتمد من قبل الجمعية العامة السنوية للمساهمين (إيضاح 28). تمت الموافقة على زيادة رأس المال من قبل الجهات المختصة وتسجيله في السجل التجاري بتاريخ 25 أبريل 2022.

كما في 31 ديسمبر 2022، يبلغ رأس مال الشركة الأم المصرح به والمصدر والمدفوع بالكامل 51,645,345 د.ك مكوناً من 516,453,451 سهم بقيمة 100 فلس للسهم (31 ديسمبر 2021: 41,316,276 د.ك مكوناً من 413,162,761 سهم بقيمة 100 فلس للسهم) حيث أن 50,311,795 د.ك مدفوعة نقداً و 1,333,550 د.ك مدفوعة عيئاً (31 ديسمبر 2021: 39,982,726 د.ك مدفوعة نقداً و 1,333,550 د.ك مدفوعة عيئاً).

إن علاوة الإصدار غير قابلة للتوزيع.

تابع/ إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

24	أسهم خزينة	31 ديسمبر 2021	31 ديسمبر 2022
	عدد الأسهم	5,781,667	7,230,796
	النسبة إلى الأسهم المصدرة	%1.40	%1.40
	القيمة السوقية (د.ك)	1,821,225	1,236,466
	التكلفة (د.ك)	1,197,666	1,197,666

إن احتياطات الشركة الأم المساوية لتكلفة أسهم الخزينة المحتفظ بها غير قابلة للتوزيع.

25	بنود أخرى لحقوق الملكية	التغيرات المتراكمة في القيمة العادلة	احتياطي ترجمة عملات أجنبية	الإجمالي د.ك
	الأرصدة في 1 يناير 2022	(2,965,617)	(30,422,508)	(33,388,125)
	صافي التغير في القيمة العادلة لاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	(1,545,567)	-	(1,545,567)
	المحول إلى الأرباح المرحلة من بيع استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى	1,357,476	-	1,357,476
	حصة في خسارة شاملة أخرى لشركة زميلة	(2,762,643)	-	(2,762,643)
	فروقات عملة ناتجة عن ترجمة عمليات أجنبية	-	(12,685,433)	(12,685,433)
	الأرصدة في 31 ديسمبر 2022	(5,916,351)	(43,107,941)	(49,024,292)
	الرصيد في 1 يناير 2021	(4,592,987)	(24,304,564)	(28,897,551)
	التغير نتيجة الدمج مع شركة تابعة	(787,639)	-	(787,639)
	صافي التغير في القيمة العادلة لاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	4,865,006	-	4,865,006
	المحول إلى الأرباح المرحلة من بيع استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	(1,166,322)	-	(1,166,322)
	حصة في خسارة شاملة أخرى لشركة زميلة	(1,283,675)	-	(1,283,675)
	فروقات عملة ناتجة عن ترجمة عمليات أجنبية	-	(6,117,944)	(6,117,944)
	الرصيد في 31 ديسمبر 2021	(2,965,617)	(30,422,508)	(33,388,125)

26 الإحتياطات الإلزامية والاختيارية

الاحتياطي الإلزامي
وفقاً لمتطلبات قانون الشركات وعقد التأسيس والنظام الأساسي للشركة الأم، يتعين تحويل 10% من ربح الشركة الأم للسنة قبل حصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي والزكاة وضريبة دعم العمالة الوطنية ومكافأة مجلس الإدارة إلى الاحتياطي الإلزامي. ويحق للشركة الأم إيقاف هذه التحويلات السنوية عندما يصل رصيد الاحتياطي إلى 50% من رأس المال المدفوع. لا يتطلب إجراء أي تحويل في السنة التي تتعرض فيها الشركة الأم لخسائر أو عند وجود خسائر متراكمة.

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

الاحتياطي الاختياري
وفقاً لعقد التأسيس والنظام الأساسي للشركة الأم، يتم تحويل نسبة من أرباح الشركة الأم للسنة قبل حصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي والزكاة وضريبة دعم العمالة الوطنية ومكافأة مجلس الإدارة إلى الاحتياطي الاختياري وفقاً لقرار مجلس الإدارة والذي يخضع للاعتماد من قبل الجمعية العامة. لا يتطلب إجراء أي تحويل في السنة التي تتعرض فيها الشركة الأم لخسائر أو عند وجود خسائر متراكمة. لا توجد قيود على توزيع الاحتياطي الاختياري.

تابع/ إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

26 تابع / الاحتياطات الإيجابية والاختيارية

إن الحركة الإحتياطيات الإيجابية والاختيارية كما يلي:

الإجمالي د.ك	الإحتياطي الإختياري د.ك	الأحتياطي الإجباري د.ك	
16,904,868	8,452,434	8,452,434	الأرصدة في 1 يناير 2022
4,092,794	2,046,397	2,046,397	المحول من الأرباح المرحلة خلال السنة
20,997,662	10,498,831	10,498,831	الأرصدة في 31 ديسمبر 2022
13,362,712	6,681,356	6,681,356	الرصيد في 1 يناير 2021
3,542,156	1,771,078	1,771,078	المحول من الأرباح المرحلة خلال السنة
16,904,868	8,452,434	8,452,434	الرصيد في 31 ديسمبر 2021

27 مطابقة الالتزامات الناتجة عن الأنشطة التمويلية

إن التغيرات في التزامات المجموعة الناتجة عن الأنشطة التمويلية تصنف كما يلي:

القروض د.ك	التزامات عقود الإيجار د.ك	مستحق إلى البنوك د.ك	الإجمالي د.ك	
18,421,875	1,360,134	556,958	20,338,967	الرصيد في 1 يناير 2022
(3,421,875)	(468,533)	(556,958)	(4,447,366)	التدفقات النقدية:
-	123,952	-	123,952	• مدفوعات مقدما
-	16,600	-	16,600	المعاملات غير النقدية:
-	-	-	-	• تكاليف تمويل محملة خلال السنة
-	-	-	-	• تعديلات ترجمة عملة أجنبية
15,000,000	1,032,153	-	16,032,153	31 ديسمبر 2022
22,699,375	1,623,412	333,516	24,656,303	الرصيد في 1 يناير 2021
(4,277,500)	(352,469)	-	(4,629,969)	التدفقات النقدية:
-	-	223,442	223,442	• مدفوعات مقدما
-	-	-	-	المحصل
-	93,206	-	93,206	المعاملات غير النقدية:
-	(4,015)	-	(4,015)	• تكاليف تمويل محملة خلال السنة
-	-	-	-	• تعديلات ترجمة عملة أجنبية
18,421,875	1,360,134	556,958	20,338,967	31 ديسمبر 2021

28 الجمعية العامة السنوية وتوزيعات الأرباح

لاحقاً لتاريخ بيان المركز المالي المجموع، اقترح مجلس الإدارة توزيع أرباح نقدية على المساهمين بمبلغ 5 فلس لكل سهم للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022. إضافة إلى ذلك، اقترح مجلس الإدارة توزيع مكافأة أعضاء مجلس إدارة بمبلغ 177,500 د.ك للسنة المنتهية في ذلك التاريخ. تخضع هذه الاقتراحات لموافقة الجمعية العامة والجهات الرقابية.

اعتمدت الجمعية العامة السنوية لمساهمي الشركة الأم المنعقدة في 6 إبريل 2022 البيانات المالية المجمعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021، كذلك اعتمدت اقتراح مجلس الإدارة بتوزيع أرباح نقدية على المساهمين بما يعادل 6 فلس للسهم الواحد بمبلغ 2,444,286 د.ك (31 ديسمبر 2020: 6 فلس للسهم بمبلغ 2,369,795 د.ك) وأسهم منحة بواقع 25% (31 ديسمبر 2020: لا شيء) للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021 ومبلغ 162,000 د.ك (31 ديسمبر 2020: 165,000 د.ك) كمكافأة لأعضاء مجلس الإدارة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ.

تابع/ إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

29 تحليل القطاع

تتركز أنشطة المجموعة في أربعة قطاعات رئيسية: الاستثمارات والعقارات وخدمات تكنولوجيا المعلومات والخدمات الفندقية. يتم تحديد هذه القطاعات استناداً إلى معلومات تقارير الإدارة الداخلية ويتم مراجعتها بصورة منتظمة من قبل رئيس قطاع القرارات التشغيلية من أجل تخصيص المصادر وتقييم الأداء. تترأى المجموعة إشرافها وخصوصاً الهامة وتقع بشكل رئيسي في دولة الكويت والشرق الأوسط وباكستان وأوربا.

فيما يلي المعلومات حول القطاع للسنوات المنتهية في 31 ديسمبر 2022 و 31 ديسمبر 2021:

	الإجمالي		الخدمات الفندقية		خدمات تكنولوجيا المعلومات		العقارات		استثمارات	
	31 ديسمبر 2021 د.ك	31 ديسمبر 2022 د.ك	31 ديسمبر 2021 د.ك	31 ديسمبر 2022 د.ك	31 ديسمبر 2021 د.ك	31 ديسمبر 2022 د.ك	31 ديسمبر 2021 د.ك	31 ديسمبر 2022 د.ك	31 ديسمبر 2021 د.ك	31 ديسمبر 2022 د.ك
إيرادات من عقود مع عملاء	13,086,281	14,617,075	1,518,586	2,430,955	11,567,695	12,186,120	-	-	-	-
الحصة من نتائج شركات زمنية	17,796,313	22,853,575	-	-	-	-	-	17,796,313	22,853,575	-
ربح من بيع استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	349,802	63,554	-	-	-	-	-	349,802	63,554	-
التغير في القيمة العادلة لاستثمارات بالقيمة العادلة	1,681,076	(192,792)	-	-	-	-	-	1,681,076	(192,792)	-
إيرادات خلال الأرباح أو الخسائر	453,764	683,443	-	-	-	-	-	453,764	683,443	-
إيرادات توزيعات أرباح	674,394	836,906	-	-	-	-	-	674,394	836,906	-
إيرادات التأجير	135,382	(126,720)	-	-	-	-	-	135,382	(126,720)	-
التغير في القيمة العادلة للعقارات الاستثمارية	(18,000)	-	-	-	-	-	(18,000)	-	-	-
خسارة من بيع عقارات استثمارية	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
إيرادات فائدة وإيرادات أخرى وفروق صرف عملات أجنبية	918,425	70,948	49,329	-	100,000	27,221	-	769,096	43,727	-
إجمالي إيرادات القطاع	35,077,437	38,805,989	1,567,915	2,430,955	11,667,695	12,213,341	791,776	710,186	21,050,051	23,451,507
تكاليف العقود مع عملاء	(10,377,469)	(11,031,817)	(519,258)	(792,110)	(9,858,211)	(10,239,707)	-	-	-	-
مصاريف صوملية وإدارية	(5,716,350)	(5,249,282)	(929,841)	(1,481,699)	(1,104,065)	(1,326,209)	(238,228)	(187,039)	(3,444,216)	(2,254,335)
تكاليف تمويل	(896,300)	(923,051)	(93,206)	(123,952)	(57,897)	(44,326)	-	-	(745,197)	(754,773)
انخفاض قيمة الذمم المدينة	-	(1,091,271)	-	-	-	-	-	(87,342)	-	(1,003,929)
ربح السنة قبل ضريبة دعم العمالة الوطنية وحصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي والوكالة ومكافأة أعضاء مجلس الإدارة	18,087,318	20,510,568	25,610	33,194	647,522	603,099	553,548	435,805	16,860,638	19,438,470
الأسطول	117,987,035	114,430,375	3,526,469	3,320,939	7,388,041	7,532,810	12,693,279	12,507,184	94,379,246	91,069,442
الخصوم	(30,381,919)	(26,496,241)	(1,981,292)	(1,774,907)	(3,541,796)	(2,843,262)	(15,300)	(87,179)	(24,843,531)	(21,790,893)
صافي الأصول	87,605,116	87,934,134	1,545,177	1,546,032	3,846,245	4,689,548	12,677,979	12,420,005	69,535,715	69,278,549

تابع/ إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

29 تابع/ تحليل القطاع

القطاعات الجغرافية

فيما يلي القطاعات الجغرافية:

الخصوم		الأصول		أعضاء مجلس الإدارة		
31 ديسمبر	31 ديسمبر	31 ديسمبر	31 ديسمبر	31 ديسمبر	31 ديسمبر	
2021	2022	2021	2022	2021	2022	
د.ك	د.ك	د.ك	د.ك	د.ك	د.ك	
28,321,050	24,571,295	49,149,552	46,898,119	(239,075)	(1,516,714)	محلية وخليجية
2,060,869	1,924,946	68,837,483	67,532,256	18,326,393	22,027,282	أخرى
30,381,919	26,496,241	117,987,035	114,430,375	18,087,318	20,510,568	

30 معاملات مع أطراف ذات صلة

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

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

31 ديسمبر	31 ديسمبر	
2021	2022	
د.ك	د.ك	
9,142	16,616	الأرصدة المتضمنة في بيان المركز المالي المجموع
-	2,970,007	مستحق من أطراف ذات صلة (إيضاح 15)
9,025	9,857	توزيعات أرباح مدينة من شركة زميلة (إيضاح 15)
494,850	547,500	مستحق إلى الشركة الأم الرئيسية
55,183	66,303	مستحق إلى أطراف ذات صلة (إيضاح 20)
8,192,142	6,508,314	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
		استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

السنة المنتهية	السنة المنتهية في	
في 31 ديسمبر	31 ديسمبر	
2021	2022	
د.ك	د.ك	
3,766	20,825	بيان الأرباح أو الخسائر المجموع
55,568	-	إيرادات أخرى
-	1,091,271	تكاليف تمويل
		انخفاض قيمة الذمم المدينة

السنة المنتهية	السنة المنتهية في	
في 31 ديسمبر	31 ديسمبر	
2021	2022	
د.ك	د.ك	
502,691	618,777	مكافأة موظفي الإدارة الرئيسيين:
332,850	370,000	رواتب ومزايا أخرى قصيرة الأجل
20,191	25,985	مكافآت اللجان ومكافآت أخرى
162,000	177,500	مكافأة نهاية الخدمة
1,017,732	1,192,262	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة

تابع/ إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

31 ملخص الأصول والخصوم المالية حسب الفئة وقياس القيمة العادلة

31.1 فئات الأصول والخصوم المالية

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

31 ديسمبر 2021 د.ك	31 ديسمبر 2022 د.ك	
		الأصول المالية
		بالتكلفة المطفأة:
14,894,288	14,190,267	النقد والنقد المعادل
4,210,292	7,103,558	ذمم مدينة وأصول أخرى (إيضاح 15)
		بالقيمة العادلة:
8,279,661	7,818,669	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
15,601,534	8,570,703	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
42,985,775	37,683,197	مجموع الأصول المالية
		الخصوم المالية
		بالتكلفة المطفأة:
556,958	-	مستحق إلى البنوك
8,606,084	9,092,696	ذمم دائنة وخصوم أخرى
1,360,134	1,032,153	التزامات عقود الإيجار
18,421,875	15,000,000	القروض
28,945,051	25,124,849	مجموع الخصوم المالية

31.2 قياس القيمة العادلة

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

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

31.3 التسلسل الهرمي للقيمة العادلة

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

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

يتحدد المستوى الذي تقع ضمنه أصل أو التزام بناء على أدنى مستوى للمدخلات الجوهرية للقيمة العادلة.

تابع/ إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

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

31.3 تابع/ التسلسل الهرمي للقيمة العادلة

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

المستوى 1 د.ك	المستوى 2 د.ك	المستوى 3 د.ك	الإجمالي د.ك
31 ديسمبر 2022			
الأصول المالية:			
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر			
7,818,669	-	-	7,818,669
أسهم مسعرة			
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر			
6,038,277	-	-	6,038,277
أسهم مسعرة			
-	441,565	1,664,683	2,106,248
أسهم غير مسعرة			
-	426,178	-	426,178
صناديق أجنبية			
13,856,946	867,743	1,664,683	16,389,372
31 ديسمبر 2021			
الأصول المالية:			
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر			
8,126,357	-	-	8,126,357
أسهم مسعرة			
-	153,304	-	153,304
صناديق أجنبية			
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر			
7,881,910	-	-	7,881,910
أسهم مسعرة			
-	5,708,807	1,490,263	7,199,070
أسهم غير مسعرة			
-	520,554	-	520,554
صناديق أجنبية			
16,008,267	6,382,665	1,490,263	23,881,195

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

القياس بالقيمة العادلة

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

فيما يلي طرق وأساليب التقييم المستخدمة لأغراض قياس القيمة العادلة:

(أ) أسهم مسعرة

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

(ب) صناديق أجنبية

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

(ج) أسهم غير مسعرة

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

تابع/ إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

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

31.3 تابع/ التسلسل الهرمي للقيمة العادلة

تابع / القياس بالقيمة العادلة

قياسات القيمة العادلة للمستوى 3

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

31 ديسمبر 2021	31 ديسمبر 2022	
د.ك	د.ك	
1,446,545	1,490,263	كما في 1 يناير
(1,000)	(19,197)	استبعاد
44,718	193,617	التغير في القيمة العادلة
1,490,263	1,664,683	كما في 31 ديسمبر

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

يتم تقييم القيم العادلة باستخدام صافي قيمة الأصول للاستثمارات المحددة وتطبيق خصم بنسبة تتراوح من 10% - 35% (2021: 10% - 35%) لعدم قابلية التسويق. يتمثل الخصم لعدم قابلية التسويق في المبالغ التي حددتها المجموعة بأن يأخذ المشاركون في السوق في اعتبارهم هذه الخصومات عند تسعير الاستثمارات.

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

31.4 قياس القيمة العادلة للأصول غير المالية

تتكون الأصول الغير مالية للمجموعة المقاسة بالقيمة العادلة من عقارات استثمارية. يتم تصنيف جميع العقارات الاستثمارية في المستوى 3 ضمن التسلسل الهرمي للقيمة العادلة على أساس متكرر في 31 ديسمبر 2022 و 2021. فيما يلي معلومات حول قياسات القيمة العادلة للعقارات الاستثمارية ضمن المستوى 3:

البيان وتقنية التقييم	المدخلات الهامة غير القابلة للرصد	نطاق المدخلات غير القابلة للرصد
		2022 2021
طريقة الدخل		
مباني في الكويت و المملكة المتحدة والإمارات العربية المتحدة	متوسط الإيجار الشهري (للمتر المربع)	0.98 د.ك - 14.88 د.ك
	متوسط معدل العائد	1.24 د.ك - 16.44 د.ك
		7.5% 7.7%
طريقة السوق		
أرض في الأردن	سعر السوق المقدر للأرض (بالمتر المربع)	41.63 د.ك
		55.1 د.ك

تابع/ إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

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

31.4 تابع/ قياس القيمة العادلة للأصول غير المالية

تم تحديد القيمة العادلة لجميع العقارات الاستثمارية بناءً على التقييمات التي تم الحصول عليها من مقيمين عقارات مستقلين ومؤهلين مهنيًا (تقييمان للعقارات المحلية ، أحدهما من بنك محلي ، وتقييم واحد للعقارات الأجنبية). تم تطوير المدخلات والافتراضات الهامة بالتشاور مع الإدارة.

مباني

تم تحديد القيمة العادلة للمباني بناءً على القيمة العادلة، والتي تم الحصول عليها من قبل مقيمين معتمدين ومستقلين والذين قاموا بتقييم المباني باستخدام طريقة العائد والتي تقوم برسملة إيرادات الإيجار الشهري المتوقع، صافي من تكلفة التشغيل المتوقعة باستخدام معدل خصم ناتج من السوق. عند اختلاف القيمة الحقيقية لإيراد الإيجار عن القيمة المتوقعة ، يتم عمل تعديلات لإيراد الإيجار المتوقع. عند استخدام طريقة الإيجار المتوقع ، يتم إدراج تعديلات لعوامل محددة مثل معدل التشغيل ، شروط عقد الإيجار الحالي، توقعات الإيجار من عقود الإيجار المستقبلية والمساحات المؤجرة غير المرخصة.

أرض

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

قياسات القيمة العادلة لمستوى 3

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

32 أهداف وسياسات إدارة المخاطر

تتمثل الخصوم المالية الرئيسية للمجموعة في قروض ومستحق إلى البنوك والتزامات عقود الإيجار وذمم دائنة وخصوم أخرى. إن الهدف الرئيسي لهذه الخصوم المالية هو تمويل الأنشطة التشغيلية للمجموعة.

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

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

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

لا تستخدم المجموعة أدوات مالية مشتقة.

32.1 مخاطر السوق

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

(أ) مخاطر العملات الأجنبية

إن مخاطر العملات الأجنبية هي مخاطر تقلب القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية للأداة المالية نتيجة التغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية.

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

تابع/ إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

32 تابع/ أهداف وسياسات إدارة المخاطر

32.1 تابع/ مخاطر السوق

(أ) تابع/ مخاطر العملات الأجنبية

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

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

31 ديسمبر 2021 ما يُعادل د.ك	31 ديسمبر 2022 ما يُعادل د.ك	
1,342,823	7,849,621	دولار أمريكي
1,913	2,970,659	روبية باكستانية
45,087	154,505	درهم إماراتي

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

(ب) مخاطر معدل الفائدة

تنتج مخاطر معدل الفائدة من احتمال تأثير تغير معدلات الفائدة على التدفقات النقدية المستقبلية أو القيم العادلة للأدوات المالية. إن المجموعة معرضة لمخاطر معدل الفائدة فيما يتعلق بالمستحق إلى البنوك والقروض ممن لها معدلات فائدة متغيرة. تدير المجموعة هذه المخاطر بالاحتفاظ بخليط ملائم من الودائع قصيرة الأجل والقروض بأسعار فائدة ثابتة ومتغيرة.

تتم مراقبة المراكز بشكل منتظم لضمان بقاء المراكز ضمن الحدود المسموح بها.

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

حتى 1 شهر د.ك	1 إلى 3 أشهر د.ك	3 - 12 شهراً د.ك	أكثر من 1 سنة د.ك	لا تحمل فائدة د.ك	الإجمالي د.ك
في 31 ديسمبر 2022					
9,798,990	750,000	-	-	3,641,277	14,190,267
الأصول					
النقد والنقد المعادل					
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر					
-	-	-	-	7,818,669	7,818,669
-	-	-	-	7,471,425	7,471,425
-	-	-	-	595,544	595,544
ذمم مدينة وأصول أخرى					
البضاعة					
-	-	-	-	8,570,703	8,570,703
-	-	-	-	59,119,058	59,119,058
-	-	-	-	12,335,649	12,335,649
-	-	-	-	1,386,422	1,386,422
-	-	-	-	913,360	913,360
-	-	-	-	2,029,278	2,029,278
-	-	-	-	114,430,375	114,430,375
9,798,990	750,000	-	-	103,881,385	114,430,375

تابع/ إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

32 تابع/ أهداف وسياسات إدارة المخاطر

32.1 تابع/ مخاطر السوق

تابع/ مخاطر معدل الفائدة						(ب)
حتى 1 شهر د.ك	1 إلى 3 أشهر د.ك	3 - 12 شهراً د.ك	أكثر من 1 سنة د.ك	لا تحمل فائدة د.ك	الإجمالي د.ك	في 31 ديسمبر 2022
-	-	-	14,750,000	-	15,000,000	الخصوم
-	-	-	-	9,092,696	9,092,696	قروض ومستحق للبنوك
-	56,150	175,857	800,146	-	1,032,153	ذمم دائنة وخصوم أخرى
-	-	-	-	1,371,392	1,371,392	التزامات عقود الإيجار
-	56,150	425,857	15,550,146	10,464,088	26,496,241	مخصص مكافأة نهاية خدمة الموظفين
9,798,990	693,850	(425,857)	(15,550,146)	-	-	صافي الفجوة لحساسية معدل الفائدة
9,798,990	10,492,840	10,066,983	(5,483,163)	-	-	صافي الفجوة المترجمة لحساسية معدل الفائدة

في 31 ديسمبر 2021

الاصول						
2,402,431	5,642,355	-	-	6,849,502	14,894,288	النقد والنقد المعادل
-	-	-	-	8,279,661	8,279,661	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
-	-	-	-	4,483,044	4,483,044	ذمم مدبنة وأصول أخرى
-	-	-	-	610,148	610,148	البضاعة
-	-	-	-	15,601,534	15,601,534	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
-	-	-	-	56,996,965	56,996,965	استثمار في شركة زميلة
-	-	-	-	12,541,667	12,541,667	عقارات استثمارية
-	-	-	-	1,472,172	1,472,172	ممتلكات ومعدات
-	-	-	-	1,078,278	1,078,278	أصول حق الاستخدام
-	-	-	-	2,029,278	2,029,278	الشهرة
2,402,431	5,642,355	-	-	109,942,249	117,987,035	
الخصوم						
-	-	556,958	18,421,875	-	18,978,833	قروض ومستحق للبنوك
-	-	-	-	8,606,084	8,606,084	ذمم دائنة وخصوم أخرى
-	36,553	359,347	964,234	-	1,360,134	التزامات عقود الإيجار
-	-	-	-	1,436,868	1,436,868	مخصص مكافأة نهاية خدمة الموظفين
-	36,553	916,305	19,386,109	10,042,952	30,381,919	
2,402,431	5,605,802	(916,305)	(19,386,109)	-	-	صافي الفجوة في حساسية معدل الفائدة
2,402,431	8,008,233	7,091,928	(12,294,181)	-	-	صافي الفجوة المترجمة لحساسية معدل الفائدة

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

تابع/ إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

32 تابع/ أهداف وسياسات إدارة المخاطر

32.1 تابع/ مخاطر السوق

(ب) تابع/ مخاطر معدل الفائدة

بناءً على أوضاع السوق الحالية، تم افتراض أن التغير المحتمل والمعقول في أسعار الفائدة سيكون +50 و -50 نقطة أساسية لأسعار الفائدة للسنة الحالية (2021: سعر الفائدة +50 و -50 نقطة أساسية). يستند الحساب إلى الأدوات المالية للمجموعة المحتفظ بها في تاريخ التقرير. تبقى كافة المتغيرات الأخرى ثابتة. لا يوجد هناك أي تأثير مباشر آخر على حقوق الملكية للمجموعة.

النقص في معدلات الفائدة		الزيادة في معدلات الفائدة		
السنة المنتهية في 31 ديسمبر	السنة المنتهية في 31 ديسمبر	السنة المنتهية في 31 ديسمبر	السنة المنتهية في 31 ديسمبر	
2021	2022	2021	2022	
د.ك	د.ك	د.ك	د.ك	
92,358	74,397	(92,358)	(74,397)	ربح السنة

(ج) مخاطر الأسعار

تتمثل هذه المخاطر في تقلب قيمة الأدوات المالية نتيجة للتغيرات في أسعار السوق سواء كانت هذه التغيرات بسبب عوامل محددة بأداة منفردة أو مصدرها أو عوامل تؤثر على كافة الأدوات المتداولة في السوق. تتعرض المجموعة لمخاطر الأسعار فيما يتعلق باستثماراتها في مساهمات الملكية. يتم تصنيف الاستثمارات في مساهمات الملكية كاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر أو استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى.

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

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

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

حقوق الملكية		ربح السنة		
31 ديسمبر	31 ديسمبر	31 ديسمبر	31 ديسمبر	
2021	2022	2021	2022	
د.ك	د.ك	د.ك	د.ك	
-	-	827,966	781,867	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
1,560,153	857,070	-	-	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
1,560,153	857,070	827,966	781,867	

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

تابع/ إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

32 تابع/ أهداف وسياسات إدارة المخاطر

32.2 مخاطر الائتمان

المخاطر الائتمانية هي مخاطر أن يفشل أحد أطراف الأداة المالية في الوفاء بالتزاماته مسببا خسارة مالية للطرف الآخر. تتم مراقبة سياسة ومخاطر الائتمان للمجموعة على أساس مستمر. كما تحاول المجموعة عدم تركيز تلك المخاطر على أفراد أو مجموعة عملاء في مناطق أو شركات محددة من خلال تنويع تعاملاتها في أنشطة مختلفة. إن مدى تعرض المجموعة لمخاطر الائتمان يقتصر على القيم الدفترية للأصول المالية المدرجة في تاريخ البيانات المالية والملخصة على النحو التالي:

31 ديسمبر 2021 د.ك	31 ديسمبر 2022 د.ك	
14,892,452	14,186,281	النقد والنقد المعادل
4,483,044	7,471,425	ذمم مدينة وأصول أخرى (إيضاح 15)
1,327,758	1,277,227	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
8,673,027	6,786,277	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
29,376,281	29,721,210	

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

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

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

32.3 تركيز الأصول والخصوم المالية

إن التوزيع الجغرافي للأصول المالية والخصوم المالية كما يلي:

الكويت د.ك	الشرق الأوسط د.ك	آسيا وأفريقيا د.ك	أوروبا والولايات المتحدة الأمريكية د.ك	الإجمالي د.ك	
13,514,610	649,386	14,920	11,351	14,190,267	في 31 ديسمبر 2022
3,777,958	3,940,297	78,955	21,459	7,818,669	النقد والنقد المعادل
4,006,648	485,705	2,977,126	1,946	7,471,425	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
7,676,448	12,762	780,003	101,490	8,570,703	ذمم مدينة وأصول أخرى
28,975,664	5,088,150	3,851,004	136,246	38,051,064	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
8,199,903	884,785	559	7,449	9,092,696	ذمم دائنة وخصوم أخرى
-	1,032,153	-	-	1,032,153	التزامات عقود الإيجار
15,000,000	-	-	-	15,000,000	القروض
23,199,903	1,916,938	559	7,449	25,124,849	

تابع/ إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

32 تابع/ أهداف وسياسات إدارة المخاطر

32.3 تابع/ تركيز الأصول والخصوم المالية

الإجمالي د.ك	أوروبا والولايات المتحدة الأمريكية د.ك	آسيا وأفريقيا د.ك	الشرق الأوسط د.ك	الكويت د.ك	
14,894,288	14,706	2,154	1,505,066	13,372,362	في 31 ديسمبر 2021
8,279,661	-	251,275	4,241,562	3,786,824	النقد والنقد المعادل
4,483,044	4,391	459,540	397,525	3,621,588	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
15,601,534	195,113	1,094,706	4,944,049	9,367,666	ذمم مدينة وأصول أخرى
43,258,527	214,210	1,807,675	11,088,202	30,148,440	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
556,958	-	-	-	556,958	مستحق إلى البنوك
8,606,084	8,926	-	691,817	7,905,341	ذمم دائنة وخصوم أخرى
1,360,134	-	-	1,360,134	-	التزامات الإيجار
18,421,875	-	-	-	18,421,875	القروض
28,945,051	8,926	-	2,051,951	26,884,174	

32.4 مخاطر السيولة

مخاطر السيولة هي مخاطر ألا تكون المجموعة قادرة على الوفاء بالتزاماتها عند استحقاقها. وللمحد من هذه المخاطر فقد قامت الإدارة بتنويع مصادر التمويل وإدارة أصولها مع الأخذ بعين الاعتبار السيولة ومراقبة تلك السيولة بشكل يومي.

يلخص الجدول التالي تواريخ استحقاق أصول وخصوم المجموعة. باستثناء الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة والاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، تم تحديد استحقاقات الأصول والخصوم على أساس الفترة المتبقية من تاريخ التقرير إلى تاريخ الاستحقاق التعاقدية.

يتم تحديد تواريخ الاستحقاق للاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة والعقارات الاستثمارية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر استناداً إلى تقدير الإدارة بشأن تسهيل هذه الاستثمارات. فيما يلي قائمة استحقاق الأصول والخصوم:

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

تابع/ إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

32 تابع/ أهداف وسياسات إدارة المخاطر

32.4 تابع/ مخاطر السيولة

الإجمالي د.ك	أكثر من 1 سنة د.ك	خلال 1 سنة د.ك	
في 31 ديسمبر 2022			
الخصوم			
9,092,696	-	9,092,696	ذمم دائنة وخصوم أخرى
1,032,153	800,146	232,007	التزامات عقود الإيجار
15,000,000	14,750,000	250,000	القروض
1,371,392	1,371,392	-	مخصص مكافأة نهاية خدمة الموظفين
26,496,241	16,921,538	9,574,703	
في 31 ديسمبر 2021			
الأصول			
14,894,288	-	14,894,288	النقد والنقد المعادل
8,279,661	-	8,279,661	استثمار بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
4,483,044	-	4,483,044	ذمم مدينة وأصول أخرى
610,148	-	610,148	البضاعة
15,601,534	15,601,534	-	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
56,996,965	56,996,965	-	استثمار في شركة زميلة
12,541,667	12,541,667	-	عقارات استثمارية
1,472,172	1,472,172	-	ممتلكات ومعدات
1,078,278	1,078,278	-	أصول حق الاستخدام
2,029,278	2,029,278	-	الشهرة
117,987,035	89,719,894	28,267,141	
الخصوم			
8,606,084	-	8,606,084	ذمم دائنة وخصوم أخرى
1,360,134	964,234	395,900	التزامات عقود الإيجار
556,958	-	556,958	مستحق إلى البنوك
18,421,875	18,421,875	-	القروض
1,436,868	1,436,868	-	مخصص مكافأة نهاية خدمة الموظفين
30,381,919	20,822,977	9,558,942	

تابع/ إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

32 تابع/ أهداف وسياسات إدارة المخاطر

32.4 تابع/ مخاطر السيولة

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

31 ديسمبر 2022	حتى 1 شهر د.ك	1 إلى 3 أشهر د.ك	3 - 12 شهراً د.ك	1 - 5 سنوات د.ك	الإجمالي د.ك
الخصوم المالية					
ذمم دائنة وخصوم أخرى	-	-	9,092,696	-	9,092,696
التزامات الإيجار	-	56,151	253,177	1,156,620	1,465,948
القروض	-	203,425	871,575	18,050,000	19,125,000
	-	259,576	10,217,448	19,206,620	29,683,644
31 ديسمبر 2021					
الخصوم المالية					
ذمم دائنة وخصوم أخرى	-	-	8,606,084	-	8,606,084
التزامات الإيجار	-	242,159	243,932	1,392,795	1,878,886
قروض ومستحق للبنوك	-	187,371	1,119,266	19,158,750	20,465,387
	-	429,530	9,969,282	20,551,545	30,950,357

33 إدارة مخاطر رأس المال

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

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

يتألف هيكل رأس مال المجموعة مما يلي:

31 ديسمبر 2021 د.ك	31 ديسمبر 2022 د.ك	
18,421,875	15,000,000	قروض (إيضاح 22)
(13,688,985)	(14,184,277)	ناقصاً: النقد والنقد المعادل (إيضاح 13)
4,732,890	815,723	صافي الدين
87,605,116	87,934,134	مجموع حقوق الملكية

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

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

31 ديسمبر 2021 د.ك	31 ديسمبر 2022 د.ك	
4,732,890	815,723	صافي الدين
87,605,116	87,934,134	مجموع حقوق الملكية
5%	1%	نسبة صافي الدين إلى إجمالي حقوق الملكية

تابع/ إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

34 أصول بصفة الأمانة

تقوم المجموعة بإدارة صناديق مشتركة ومحافظ نيابة عن الشركة الأم الرئيسية وأطراف أخرى ذات صلة وأطراف خارجية وتحفظ بأوراق مالية في حسابات أمانة وهذه الحسابات لم يتم إدراجها في بيان المركز المالي المجموع للمجموعة. بلغت الأصول الخاضعة للإدارة في 31 ديسمبر 2022 مبلغ 28,312,321 دك (31 ديسمبر 2021: 27,285,502 دك) منها أصول مُدارة بالنيابة عن الشركة الأم الرئيسية والأطراف الأخرى ذات الصلة بمبلغ 20,199,489 دك (31 ديسمبر 2021: 20,190,819 دك).

35 الالتزامات الطارئة

كما في 1 ديسمبر 2011، قامت الشركة الأردنية التابعة للشركة الأم وهي "شركة نور الأردنية الكويتية للاستثمار المالي المحدودة" ("البائع") ببيع كافة ملكيتها في رأس مال إحدى شركاتها التابعة بالأردن (شركة نور الأردنية الكويتية للنقل) إلى تسعة من المشتريين الأفراد ("المشتريين"). لاحقاً لنقل ملكية المساهمين والسيطرة للمشتريين، قاموا برفع دعوى قضائية ضد البائع مدعين التحريف في تقييم صافي أصول الشركة التابعة. ترى إدارة الشركة التابعة والمستشار القانوني إمكانية الحصول على قرار ايجابي من قبل المحكمة. لذلك، لم يتم تكوين أي مخصص لأية آثار قد تنتج في هذه البيانات المالية المجمعة.

كما في تاريخ البيانات المالية، كانت على المجموعة التزامات طارئة فيما يتعلق بخطابات ضمان قائم بمبلغ 4,288,151 دك (2021: 3,898,488 دك).

36 استثمارات وكالة

تمثل استثمارات وكالة إيداع مبلغ 14,324,160 دك لدى شركة استثمارية إسلامية محلية والتي استحققت في الربع الأخير من سنة 2008. إن الشركة المستثمر بها لم تسدد هذا المبلغ في تاريخ الاستحقاق. ومع ذلك، تم تحديد تواريخ استحقاق جديدة من قبل المحكمة. عجزت الشركة المستثمر بها مرة أخرى عن دفع القسط الثاني والثالث والرابع والخامس المقررين في سبتمبر 2014 و 2015 و 2016 و 2017 على التوالي. قامت المجموعة خلال السنوات السابقة بتكوين مخصص كامل لاستثمارات الوكالة المدينة وفقاً لمتطلبات المخصصات لبنك الكويت المركزي. شرعت المجموعة برفع عدة دعاوى قضائية ضد الشركة المستثمر بها، والتي انتهت بالحكم لصالح المجموعة. خلال سنة 2019، قامت الشركة الأم بإبرام عقد تسوية مع الشركة المستثمر بها، والذي بموجبه تم تحويل 50% من حصص شركة الاختيار المميز للتجارة العامة والمقاولات - ذ.م.م (الشركة المقتناة) إلى الشركة الأم.

خلال سنوات سابقة لإبرام عقد التسوية أعلاه، قامت الشركة المقتناة برفع دعوى قضائية ضد احد البنوك المحلية "البنك" مطالبة بإسترداد ملكية عدد 33,544,500 سهم من أسهم بنك بوبيان، والتي تم تحويلها لصالح البنك من خلال عقد بيع، بالإضافة الى اية توزيعات سواء نقدية أو عينية وأية مزايا أخرى مرتبطه بتلك الأسهم.

في 6 ابريل 2016، صدر حكم أول درجة لصالح البنك بتأييد ملكيته لأسهم بنك بوبيان. لاحقاً، في 22 فبراير 2017، قضت محكمة الإستئناف ببطلان والغاء عقد البيع أعلاه وبرد الأسهم الى الشركة المقتناة، وجميع التوزيعات النقدية أو العينية والمزايا الأخرى التي حصل عليها البنك على تلك الأسهم. قام البنك بالطعن بالحكم أمام محكمة التمييز والتي قضت بتاريخ 27 ديسمبر 2017 بالزام الشركة المقتناة برد ثمن الأسهم الذي تم سداذه من قبل البنك والزم البنك بإعادة ملكية الأسهم والمزايا المتعلقة بها للشركة المقتناة.

باشرت الشركة المستحوذ عليها الاجراءات القانونية والقضائية المختلفة لتنفيذ الاحكام القضائية المذكورة أعلاه.

في 31 يناير 2022 ، صدر حكم محكمة أول درجة بالزام البنك بأن يرد للشركة المقتناة عدد 50,504,513 سهم من أسهم بنك بوبيان وتوزيعات نقدية بمبلغ 386,294 دك في حين ألزم الشركة المقتناة بأن تؤدي للبنك مبلغ 14,301,772 دك ثمناً للأسهم وعمولات ورسوم نقل الملكية بالإضافة لمبلغ 6,416,324 دك تعويض للبنك عن الخسائر والاضرار.

تابع/ إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

36 تابع/ استثمارات وكالة

بتاريخ 3 يوليو 2022، صدر حكم الإستئناف بتأييد الحكم أعلاه وبإلغاء التعويض للبنك بمبلغ 6,416,324 د.ك. وعليه، فإن المبلغ الواجب سداؤه للبنك أصبح 14,301,772 د.ك بالإضافة لمصاريف المحكمة ووفقا لآخر شهادة من ادارة التنفيذ، ليصبح المبلغ الواجب سداؤه للبنك 14,563,536 د.ك. حتى تاريخ إصدار هذه البيانات المالية المجمعة ، ما زالت القضية منظورة أمام محكمة التمييز.

لاحقا لتاريخ البيانات المالية المجمعة ، تمكنت الشركة المقتتاة من تنفيذ جزء من الحكم الصادر وتحويل عدد 50,504,513 سهم من اسهم بنك بوبيان للشركة المقتتاة في 2 فبراير 2023. ومع ذلك، تم الحجز على تلك الأسهم لصالح البنك حتى يتم سداد مبلغ 14,563,536 د.ك من قبل الشركة المقتتاة.

حتى تاريخ إصدار هذه البيانات المالية المجمعة ، لم تسدد الشركة المستحوذ عليها المبلغ المحكوم به حيث انها لم تتمكن حتى الآن من توفير التمويل اللازم. علاوة على ذلك ، بناءً على رأي قانوني مستقل ، لا يمكن اعتبار الحكم الصادر في 3 يوليو 2022 انه يمنح حقوقا كاملة للشركة المقتتاة على الأسهم المحولة حتى يتم السداد ويتم رفع الحجز عنها. جميع هذه الظروف فرضت حالة جوهريّة من عدم التأكد حول وقت السداد وإزالة القيود الحالية على الأسهم المحولة ، حيث ان التخلف عن السداد يمنح البنك الحق في بدء التنفيذ الاجباري على الأسهم المحولة والأصول الأخرى للشركة المقتتاة.

وعليه، ترى إدارة المجموعة أن الآثار المحتملة للأحكام المذكورة أعلاه على البيانات المالية المجمعة للمجموعة لا يمكن تحديدها بدقة حتى يتم سداد المبلغ ورفع الحجز. سيتم تسجيل أية مبالغ ناشئة عن الأحكام المذكورة أعلاه في البيانات المالية المجمعة بعد أن يتم السداد من قبل الشركة المقتتاة ورفع الحجز وحل حالة عدم اليقين ذات الصلة.

37 أرقام المقارنة

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