



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

البيانات المالية المجمعة وتقرير مراقب الحسابات المستقل
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022



شركة المنار للتمويل والإجارة ش.م.ك. عامه
وشركتها التابعة
دولة الكويت

البيانات المالية المجمعة وتقرير مراقب الحسابات المستقل
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022

صفحة

فهرس

4 -1	تقرير مراقب الحسابات المستقل
5	بيان المركز المالي المجمع كما في 31 ديسمبر 2022
6	بيان الدخل المجمع للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022
7	بيان الدخل الشامل المجمع للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022
8	بيان التغيرات في حقوق الملكية المجمع للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022
9	بيان التدفقات النقدية المجمع للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022
36 -10	إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

تقرير مراقب الحسابات المستقل إلى السادة المساهمين

شركة المنار للتمويل والإجارة

شركة مساهمة كويتية عامة

دولة الكويت

تقرير حول تدقيق البيانات المالية المجمعة

الرأي

لقد دققنا البيانات المالية المجمعة المرفقة لشركة المنار للتمويل والإجارة ش.م.ك.ع ("الشركة الأم") وشركتها التابعة (يشار إليهما معاً بـ "المجموعة") والتي تتضمن بيان المركز المالي المجمع كما في 31 ديسمبر 2022 وبيانات الدخل والدخل الشامل والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية المجمعة للسنة المنتهية بذلك التاريخ، والإيضاحات المتعلقة بالبيانات المالية المجمعة، والتي تتضمن ملخص السياسات المحاسبية الهامة.

برأينا أن البيانات المالية المجمعة المرفقة تعبر بصورة عادلة، من جميع النواحي المالية، عن المركز المالي المجمع للمجموعة كما في 31 ديسمبر 2022 وعن أدائها المالي المجمع وتدفقاتها النقدية المجمعة للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية، كما هي مطبقة بدولة الكويت.

أساس الرأي

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

امور التدقيق الرئيسية

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

الطريقة المتتبعة في تدققنا لمعالجة أمر التدقيق الرئيسي	أمر التدقيق الرئيسي
<p>تضمنت إجراءات التدقيق التي قمنا بها ما يلي:</p> <ul style="list-style-type: none"> قمنا بتقدير تصميم وتطبيق إجراءات الرقابة على المدخلات والافتراضات التي تستخدمها المجموعة في وضع النماذج وحوكتها وإجراءات الرقابة المطبقة من الإداره في تحديد مدى كفاية خسائر الائتمان. إضافة إلى ذلك، تم تحديث إجراءات التدقيق الخاصة بنا لتتضمن النظر في الضغوط التضخمية الحالية وبينة أسعار الفائدة المرتفعة بما في ذلك التركيز على التسهيلات الائتمانية المُعَاد جدولتها. بالنسبة لعينة من التسهيلات التمويلية، قمنا بتقدير مدى تناسب معايير المجموعة لتحديد المراحل وقيمة التعرض عند التعرّف وأحتمالية التعرّف ومعدل الخسارة عند التعرّف بما في ذلك أهلية وقيمة الضمان المحتسب في نماذج خسائر الائتمان المتوقعة المستخدمة من قبل المجموعة والتوجيهات التي قامت الإداره بمراعاتها في ضوء الآثار الاقتصادية المستمرة للضغط التضخمية الحالية وبينة أسعار الفائدة المرتفعة لتحديد خسائر الائتمان المتوقعة أخذًا في الاعتبار تعليمات بنك الكويت المركزي. كما قمنا بتقدير مدى تناسب مختلف المدخلات والافتراضات المستخدمة من قبل إدارة المجموعة لتحديد خسائر الائتمان المتوقعة. فيما يتعلق بمتطلبات قواعد بنك الكويت المركزي لاحتساب المخصصات، قمنا بتقدير المعايير الخاصة بتحديد ما إذا كان هناك أي متطلبات لاحتساب والافصاح عن أي خسائر انتظامية وفقاً للتعليمات ذات الصلة ويتم احتسابها عند اللزوم وفقاً لذلك. وبالنسبة للعينات التي تم اختيارها بما في ذلك التسهيلات الائتمانية المُعَاد جدولتها، تحققنا مما إذا كانت إدارة المجموعة قد قامت بتحديد كافة أحداث الانخفاض في القيمة، وبالنسبة للعينات التي تم اختيارها والتي تضمنت أيضاً التسهيلات التمويلية منخفضة القيمة، قمنا بتقدير قيمة الضمان وتحققنا من عمليات احتساب المخصص المترتب على ذلك. 	<p>إن الاعتراف بخسائر الائتمان على أرصدة مديني التمويل للعملاء ("التسهيلات التمويلية") يمثل خسائر الائتمان المتوقعة طبقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 9: الأدوات المالية المحددة طبقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي أو المخصص المطلوب احتسابه وفقاً لقواعد بنك الكويت المركزي استناداً إلى تصنيف التسهيلات الائتمانية واحتساب المخصصات لها ("قواعد بنك الكويت المركزي)، أيهما أعلى، كما هو موضح عنه في السياسات المحاسبية المبينة بالإيضاحين 2.3.2 و 7 من البيانات المالية المجمعة.</p> <p>إن الاعتراف بخسائر الائتمان المتوقعة طبقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 9 المحددة طبقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي يمثل سياسة محاسبية معقدة والتي تتطلب أحكامًا جوهريّة عند تطبيقها. تعتمد خسائر الائتمان المتوقعة على الأحكام التي تقوم الإداره بوضعها عند تقدير الزيادة الجوهريّة في مخاطر الائتمان وتصنيف التسهيلات التمويلية إلى مراحل مختلفة وتحديد توقيت حدوث التعرّف ووضع نماذج لتقدير احتمالية تعرّف العملاء وتقدير التدفقات النقدية من إجراءات الاسترداد أو تحقيق الضمانات.</p> <p>إن الاعتراف بالمخصل المحدد للتسهيلات منخفض القيمة وفقاً لقواعد بنك الكويت المركزي يستند إلى التعليمات الصادرة عن بنك الكويت المركزي بشأن الحد الأدنى للمخصص الذي يتم الاعتراف به إلى جانب أي مخصص إضافي معترف به استناداً إلى تقدير الإداره للتغيرات النقدية المتعلقة بذلك التسهيلات التمويلية.</p> <p>ونظراً لأهمية التسهيلات الائتمانية وما يرتبط بذلك من عدم تأكيد من التقديرات وإصدار للأحكام عند احتساب الانخفاض في القيمة، فإن ذلك يعتبر من أمور التدقيق الرئيسية. وتزداد هذه الأهمية نتيجة ارتفاع درجة عدم التأكيد من التقديرات بسبب الضغوط التضخمية الحالية وبينة أسعار الفائدة المرتفعة.</p>

تقرير مراقب الحسابات المستقل إلى السادة المساهمين (تممه)

شركة المنار للتمويل والإجارة

شركة مساهمة كويتية عامة

دولة الكويت

تقرير حول تدقيق البيانات المالية المجمعة (تممه)

معلومات أخرى

إن الإدارة هي المسئولة عن هذه المعلومات الأخرى، والتي من المعلومات الواردة في التقرير السنوي للمجموعة لسنة 2022، بخلاف البيانات المالية المجمعة وتقرير مراقب الحسابات حولها. تقع الحصول على التقرير السنوي للمجموعة لسنة 2022 بعد تاريخ تقرير مراقب الحسابات.

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

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

مسؤوليات الإدارة والمسؤولين عن الحكومة عن البيانات المالية المجمعة

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

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

يتحمل المسؤولين عن الحكومة مسؤولية الإشراف على عملية إعداد التقارير المالية للمجموعة.

مسؤوليات مراقب الحسابات عن تدقيق البيانات المالية المجمعة

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

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

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

تفهم أنظمة الرقابة الداخلية ذات الصلة بالتدقيق من أجل تصميم إجراءات تدقيق ملائمة للظروف ولكن ليس بغرض إبداء رأي حول فعالية الرقابة الداخلية لدى المجموعة.

تقييم مدى ملاءمة السياسات المحاسبية المتبعة ومقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات المتعلقة بها المعدة من قبل الإدارة.

- استنتاج مدى ملاءمة استخدام الإدارة لمبدأ الاستمرارية المحاسبى وتحديد ما إذا كان هناك عدم تأكيد مادى متعلق بأحداث أو ظروف قد تثير شكًّا جوهرياً حول قدرة المجموعة على مزاولة أعمالها على أساس مبدأ الاستمرارية، وذلك بناءً على أدلة التدقيق التي حصلنا عليها. وفي حال استنتاجنا وجود عدم تأكيد مادى، يتوجب علينا أن نلف الانتباه في تقريرنا إلى الإفصاحات ذات الصلة الواردة في البيانات المالية المجمعة، أو في حال كانت هذه الإفصاحات غير كافية، يتوجب علينا تعديل رأينا. تستند استنتاجاتنا إلى أدلة التدقيق التي حصلنا عليها حتى تاريخ تقريرنا. على الرغم من ذلك، قد تتسبّب الأحداث أو الظروف المستقبلية في توقف المجموعة عن مزاولة أعمالها على أساس مبدأ الاستمرارية.
- تقييم العرض الشامل وهيكل ومحفوظات البيانات المالية المجمعة، بما في ذلك الإفصاحات، وما إذا كانت البيانات المالية المجمعة تعبّر عن المعاملات والأحداث ذات الصلة بطريقة تحقق العرض العادل.
- الحصول على أدلة تدقيق كافية و المناسبة حول المعلومات المالية للشركات أو الأعمال داخل المجموعة لإبداء رأي حول البيانات المالية المجمعة. إن مسؤوليتنا هي إبداء التوجيهات والإشراف على وتنفيذ عملية التدقيق للمجموعة. تحمل المسئولية كاملة عن رأي تدقيقنا. نقوم بالتواصل مع المسؤولين عن الحكومة، حول عدة أمور، من بينها النطاق المخطط لعملية التدقيق وتوفيقها ونتائجها الهامة بما في ذلك أي أوجه قصور جوهيرية في أنظمة الرقابة الداخلية والتي قد يتم تحديدها خلال عملية التدقيق.
- نزود أيضاً المسؤولين عن الحكومة ببيان يفيد بالتزامنا بالمتطلبات الأخلاقية ذات الصلة فيما يختص بالاستقلالية، وبنلائهم أيضًا بكافة العلاقات والأمور الأخرى التي نرى بصورة معقولة أنها من المحتمل أن تؤثر على استقلاليتنا بالإضافة إلى التدابير ذات الصلة، متى كان ذلك مناسباً. ومن خلال الأمور التي يتم إبلاغ المسؤولين عن الحكومة بها، نحدد تلك الأمور التي تشكّل الأمور الأكثر أهمية في تدقيق البيانات المالية المجمعة للسنة الحالية، ولذلك تعتبر هي أمور التدقيق الرئيسية. إننا نفصّل عن هذه الأمور في تقرير مراقب الحسابات الخاص بنا ما لم يمنع القانون أو اللوائح الإفصاح العلني عن هذه الأمور أو، في أحوال نادرة جداً، عندما نتوصل إلى أن أمراً ما يجب عدم الإفصاح عنه في تقريرنا لأنه من المتوقع بشكل معقول أن النتائج العكسية المترتبة على هذا الإفصاح تتجاوز المكافحة العامة له.

تقرير عن المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

برأينا كذلك، أن الشركة الأم تمسك حسابات منتظمة وأن البيانات المالية المجمعة والبيانات الواردة في تقرير مجلس إدارة الشركة الأم فيما يتعلق بهذه البيانات المالية المجمعة متفقة مع ما هو وارد في دفاتر الشركة الأم، وأتنا قد حصلنا على المعلومات التي رأيناها ضرورية لأداء مهمتنا، وأن البيانات المالية المجمعة تتضمن كل ما نصّ قانون الشركات رقم 1 لسنة 2016 ولائراته التنفيذية وتعديلاتها اللاحقة، وعقد التأسيس والنظام الأساسي للشركة الأم وتعديلاتها اللاحقة، وأن الجرد قد أجري وفقاً للأصول المرعية، وأنه في حود المعلومات التي توفرت لدينا لم تقع خلال السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2022 مخالفات لأحكام قانون الشركات رقم 1 لسنة 2016 ولائراته التنفيذية وتعديلاتها اللاحقة، أو لعقد التأسيس والنظام الأساسي للشركة الأم وتعديلاتها اللاحقة، على وجه يؤثر مادياً في نشاط المجموعة أو في مركزها المالي المجمع.

نبين أيضاً أنه خلال تدقيقنا، لم يرد إلى علمنا وجود أية مخالفات مادية لأحكام القانون رقم 32 لسنة 1968 وتعديلاته اللاحقة في شأن النقد وبنك الكويت المركزي وتنظيم المهنة المصرفيه والتعليمات المتعلقة به أو لأحكام القانون رقم 7 لسنة 2010 في شأن هيئة أسواق المال ولائراته التنفيذية وتعديلاتها اللاحقة، خلال السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2022 على وجه يؤثر مادياً في نشاط المجموعة أو في مركزها المالي المجمع.



بدر عبدالله الوزان

سجل مراقب الحسابات رقم 62 فئة أ
ديلويت وتوش - الوزان وشركاه

الكويت في 9 مارس 2023

بيان المركز المالي المجمع كما في 31 ديسمبر 2022

(جميع المبالغ بالدينار الكويتي)

2021	2022	إيضاح	
6,377,148	1,433,827	5	الأصول
4,347,321	9,347,321	6	النقد والمعادل
13,796,070	14,984,479	7	استثمارات في مراهنات ووكالة مدينة
1,171,124	387,357	8	مدينون تمويل
7,536,644	11,008,092	9	مدينون آخرون ومدفوعات مقدماً
3,872,975	3,822,449	10	استثمارات في أوراق مالية
68,971	61,599		استثمارات عقارية
<u>37,170,253</u>	<u>41,045,124</u>		موجودات أخرى
			مجموع الأصول
			الالتزامات وحقوق الملكية
			الالتزامات
681,650	2,175,900	11	ذمم دائنة وأرصدة دائنة أخرى
4,877,744	11,009,032	12	دانتو تمويل إسلامي
550,478	331,005		مخصص مكافأة نهاية خدمة الموظفين
<u>6,109,872</u>	<u>13,515,937</u>		مجموع الالتزامات
			حقوق الملكية
30,874,759	26,374,759	13	رأس المال
4,995	4,995		ربح من بيع أسهم خزينة
140,616	295,272	14	احتياطي قانوني
140,616	295,272	15	احتياطي اختياري
(299,553)	(787,445)		احتياطي القيمة العادلة
198,948	1,346,334		أرباح مرحلة
<u>31,060,381</u>	<u>27,529,187</u>		مجموع حقوق الملكية
<u>37,170,253</u>	<u>41,045,124</u>		مجموع الالتزامات وحقوق الملكية

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

خالد عبدالله ميرزا
رئيس مجلس الإدارة



بيان الدخل المجمع للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022

(جميع المبالغ بالدينار الكويتي)

2021	2022	إيضاح	
2,002,227	1,707,482		الإيرادات
247,960	280,400		إيرادات تمويل
313,262	(131,922)	16	إيرادات إيجار
152,249	155,655	17	صافي (خسائر) / أرباح استثمارات في أوراق مالية
<u>2,715,698</u>	<u>2,011,615</u>		إيرادات أخرى
			المصاريف
176,530	275,780		تكاليف تمويل
938,100	740,455	18	تكاليف موظفين
(605,374)	(1,051,772)	7	رد مخصص خسائر انتقام
800,278	500,590	19	مصاريف أخرى
<u>1,309,534</u>	<u>465,053</u>		
1,406,164	1,546,562		الربح قبل الاستقطاعات
28,405	38,628		ضررية دعم العمالة الوطنية
11,358	15,111		الزكاة
3,832	13,919		حصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي
<u>1,362,569</u>	<u>1,478,904</u>		صافي ربح السنة
4.41	5.22	20	ربحية السهم الأساسية والمخففة (فنس)

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

بيان الدخل الشامل المجمع للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022

(جميع المبالغ بالدينار الكويتي)

2021	2022
1,362,569	1,478,904

صافي ربح السنة

135,028	(510,098)
135,028	(510,098)
1,497,597	968,806

بنود لا يتم إعادة تصنيفها لاحقاً إلى بيان الدخل المجمع:
التغير في القيمة العادلة للاستثمارات في أدوات حقوق الملكية من خلال الدخل
الشامل الآخر
(الخسارة الشاملة الأخرى) / الدخل الشامل الآخر للسنة
اجمالي الدخل الشامل

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

بيان التغيرات في حقوق الملكية المجمع للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022

(جميع المبالغ بالدينار الكويتي)

المجموع	مساند (خانكة) / متناولة) أرباح مرحلة	احتياطي القيمة العادلة	احتياطي اختياري	احتياطي قانوني	احتياطي اختياري	احتياطي قانوني	احتياطي قانوني	أرصدة أصحاب رأس المال
29,557,789	(3,600,920)	(400,536)	371,744	2,000,722	-	-	312,020	30,874,759
1,362,569	1,362,569	-	-	-	-	-	-	الرصيد في 1 يناير 2021
-	2,684,486	-	(371,744)	(2,000,722)	-	-	(312,020)	صافي ربح السنة
135,028	-	135,028	-	-	-	-	-	خسائر متراكمة محولة
-	34,045	(34,045)	-	-	-	-	-	الدخل الشامل الآخر للسنة
(200,000)	-	-	-	-	-	-	-	المحول نتيجة استبعاد استثمارات
204,995	-	-	-	-	-	-	-	شراء أسهم خزينة
-	(281,232)	-	140,616	140,616	-	-	-	بيع أسهم خزينة
31,060,381	198,948	(299,553)	140,616	140,616	4,995	-	-	المحول إلى الاحتياطيات
						-	-	الرصيد في 31 ديسمبر 2021
31,060,381	198,948	(299,553)	140,616	140,616	4,995	-	-	30,874,759
(4,500,000)	-	-	-	-	-	-	-	الرصيد في 1 يناير 2022
1,478,904	1,478,904	-	-	-	-	-	-	نخفيض رأس المال (إيضاخ 13)
(510,098)	-	(510,098)	-	-	-	-	-	صافي ربح السنة
-	(22,206)	22,206	-	-	-	-	-	خسارة الشاملة الأخرى للسنة
-	(309,312)	-	154,656	154,656	-	-	-	المحول نتيجة استبعاد استثمارات
27,529,187	1,346,334	(787,445)	295,272	295,272	4,995	-	-	المحول إلى الاحتياطيات
						-	-	الرصيد في 31 ديسمبر 2022

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

بيان التدفقات النقدية المجمع للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022

(جميع المبالغ بالدينار الكويتي)

2021	2022	إيضاح
1,362,569	1,478,904	الأنشطة التشغيلية
(605,374)	(1,051,772)	صافي ربح السنة
234,926	162,723	التعديلات لـ:
(313,262)	131,922	رد مخصص خسائر انتمان استهلاكات وإطفاءات وانخفاض في القيمة
176,530	275,780	صافي خسائر / (أرباح) من استثمارات في أوراق مالية
105,207	47,994	تكاليف تمويل
960,596	1,045,551	مخصص مكافأة نهاية خدمة الموظفين
5,166,162	(136,637)	ربح العمليات قبل التغيرات في رأس المال العامل
8,030	524,132	دينو تمويل
(1,643,464)	473	ذمم مدينة أخرى ومدفوعات مقدماً
(210,328)	1,159,432	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة (صافي الحركة)
(409,217)	(81,969)	ذمم دائنة وأرصدة دائنة أخرى
3,871,779	2,510,982	المدفوع من مخصص مكافأة نهاية خدمة الموظفين
		صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية
49,788	75,235	الأنشطة الاستثمارية
-	(5,000,000)	توزيعات أرباح مستلمة
	(4,591,410)	استثمارات في مراحيض ووكالة مدينة
(4,258,124)		شراء استثمارات مالية (بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر) والتلفة
411,187	402,234	المطفأة
(9,924)	(30,688)	المحصل من بيع أوراق مالية (بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر)
(3,807,073)	(9,144,629)	شراء موجودات أخرى
		صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
6,416,250	10,925,500	الأنشطة التمويلية
(4,439,746)	(4,794,212)	المحصل من دانتو التمويل الإسلامي
-	(4,134,927)	المسدد إلى دانتو التمويل الإسلامي
(32,902)	(30,255)	المدفوع لتخفيف رأس المال
(176,530)	(275,780)	توزيعات أرباح مدفوعة
(200,000)	-	تكاليف تمويل مدفوعة
204,995	-	شراء أسهم خزينة
1,772,067	1,690,326	المحصل من بيع أسهم خزينة
1,836,773	(4,943,321)	صافي النقد الناتج من الأنشطة التمويلية
4,540,375	6,377,148	صافي (النقص) / الزيادة في النقد والنقد المعادل
6,377,148	1,433,827	النقد والنقد المعادل في بداية السنة
		النقد والنقد المعادل في نهاية السنة

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022
(جميع المبالغ بالدينار الكويتي ما لم يذكر غير ذلك)

.1 التأسيس والأنشطة الرئيسية

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

إن الأغراض التي أسست من أجلها الشركة الأم هي ما يلي:

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

وعلى العموم، للشركة الأم القيام بجميع العمل والخدمات التي تدخل ضمن اختصاص شركات الاستثمار والتي تتوافق مع أحكام الشريعة الإسلامية. ويجوز للشركة الأم أن تكون لها مصلحة أو تشتراك بأي وجه مع الجهات التي تزاول أعمال شبيهة بأعمالها أو التي قد تعاونها على تحقيق أغراضها في الكويت أو في الخارج، ولها أن تتشى أو تشارك أو تشتري هذه الجهات أو تلحقها بها. تخضع الشركة الأم لتعليمات ورقابة بنك الكويت المركزي وهيئة أسواق المال.
إن عنوان الشركة الأم المسجل هو ص. ب. 22828 الصفا 13089 – الكويت.

تمت الموافقة على إصدار هذه البيانات المالية المجمعة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ 9 مارس 2023، وهي تخضع لموافقة المساهمين في اجتماع الجمعية العمومية السنوي. إن للجمعية العمومية للمساهمين صلاحية تعديل تلك البيانات المالية المجمعة بعد إصدارها.

.2 أساس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة

2.1 أساس الإعداد

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022

(جميع المبالغ بالدينار الكويتي ما لم يذكر غير ذلك)

2.2 تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة

2.2.1 سارية المفعول للسنة الحالية

إن السياسات المحاسبية المستخدمة في إعداد هذه البيانات المالية المجمعة متقدمة مع تلك المستخدمة في السنة السابقة باستثناء تطبيق المعايير الجديدة والمعدلة التالية الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية خلال السنة:

المعايير والتفسيرات والتعديلات	البيان
الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 أبريل 2021	حصل المستأجرين على إعفاءات إيجار نتيجة لجائحة كوفيد 19. في مايو 2020، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية ("المجلس") تعديلاً على المعيار الدولي للتقارير المالية 16 حيث يطرح وسيلة عملية اختيارية لا تتطلب من المستأجرين تقدير ما إذا كان إعفاء الإيجار المتعلق بجائحة كوفيد 19 يعتبر تعديلاً لعقد الإيجار. وفي 31 مارس 2021، أصدر المجلس تعديلاً إضافياً لتتمديد تاريخ سريان الوسيلة العملية من 30 يونيو 2021 حتى 30 يونيو 2022. يمكن للمستأجرين اختيار المحاسبة عن تلك الإعفاءات المتعلقة بالإيجار بنفس الطريقة التي كانوا سيطبقونها إذا لم تكون هذه التعديلات تمثل تعديلاً لعقد الإيجار. وسيتوجب عن ذلك في العديد من الحالات المحاسبة عن الإعفاء كدفاتر إيجار متغيرة في الفترة (الفترات) التي يقع فيها الحدث أو الطرف الذي يستدعي تخفيف الدفعات.
الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2022	تُضفي التعديلات تحديثاً على المعيار الدولي للتقارير المالية 3 "التداعيات الأخرى" بحيث يشير إلى إطار المفاهيم لسنة 2018 بدلاً من إطار سنة 1989. كما أن هذه التعديلات تضفي على المعيار الدولي للتقارير المالية 3 مطلباً يتعلق بالالتزامات المحددة ضمن نطاق معيار المحاسبة الدولي 37 "المخصصات والالتزامات المحتملة والأصول المحتملة"، بحيث تطبق المنشآة المستحوذة معيار المحاسبة الدولي 37 لتحديد ما إذا كان هناك التزام قائم في تاريخ الاستحواذ نتيجة لأحداث سابقة. وبالنسبة للرسم الذي سيدرج ضمن نطاق تفسير لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية 21: الرسوم، تُطبق المنشآة المستحوذة تفسير لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية 21 لتحديد ما إذا كان الحدث الملزم الذي نتج عنه التزام بسداد الرسم قد وقع بحلول تاريخ الاستحواذ.
	تحظر التعديلات على معيار المحاسبة الدولي 16 "الممتلكات والآلات والمعدات" على الشركة خصم أي عائدات ناتجة من بيع الأصناف التي تم إنتاجها خلال عملية إعداد الأصل من أجل استخدامه المزمع وذلك من تكفة أي بند من بنود الممتلكات والآلات والمعدات. وبدلاً من ذلك، ستعترف الشركة بعائدات تلك المبيعات إلى جانب التكاليف ذات الصلة ضمن بيان الدخل.
	تعديلات على معيار المحاسبة الدولي 37 "المخصصات والالتزامات المحتملة والأصول المحتملة" - تكفة الوفاء بالعقد تنص التعديلات على أن تكفة الوفاء بالعقد تشمل التكاليف التي تتعلق مباشرة بالعقد. إن التكاليف المتعلقة مباشرة بالعقد تتضمن التكاليف الإضافية للوفاء بذلك العقد (على سبيل المثال العمالة المباشرة أو المواد المباشرة) إلى جانب توزيع التكاليف الأخرى المتعلقة مباشرة بتنفيذ العقد (على سبيل المثال توزيع مصروف الاستهلاك على أحد بنود الممتلكات والآلات والمعدات المستخدمة في الوفاء بالعقد).
	تضفي التحسينات السنوية تعديلات محدودة على المعيار الدولي للتقارير المالية 1 "تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية لأول مرة" والمعيار الدولي للتقارير المالية 9 "الأدوات المالية" ومعيار المحاسبة الدولي 41 "الزراعة" والأمثلة التوضيحية المرفقة بمعايير المحاسبة الدولية للتقارير المالية 16 "عقود الإيجار".

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022
(جميع المبالغ بالدينار الكويتي ما لم يذكر غير ذلك)

2.2.2 معايير صادرة لكنها غير سارية المفعول بعد

كما في تاريخ التصريح بهذه البيانات المالية المجمعة، لم تطبق المجموعة المعايير الدولية للتقارير المالية التالية الجديدة والمعدلة الصادرة ولكنها غير سارية المفعول بعد:

البيان	المعايير والتفسيرات والتعديلات
تاریخ السریان تأجیل التطبيق حتی الفترات المحاسبیة التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2024	توضح التعديلات أن تصنيف الالتزامات كمتداولة أو غير متداولة يستند إلى الحقوق التي تُعد قائمة في نهاية فترة التقرير، وتحدد أن التصنيف لا يتأثر بالتوقعات حول ما إذا كانت المنشآة ستمارس حقوقها في تأجیل تسوية الالتزام، كما توضح أن الحقوق تُعد قائمة إذا تم الالتزام بالمتغيرات في نهاية فترة التقرير، وتقدم تعريفاً لـ "التسوية" لتوضیح أن التسویة يعني بها تحويل النقد أو أدوات حقوق الملكية أو الأصول الأخرى أو الخدمات إلى الطرف مقابل.
مع مراعاة أن المجلس قد أصدر مشروع معيار جديد يقترح إجراء تغييرات على هذا التعديل.	يبحث المجلس حالياً إجراء مزيد من التعديلات على متطلبات معيار المحاسبة الدولي 1 فيما يتعلق بتصنيف الالتزامات كمتداولة أو غير متداولة والتي تتضمن تأجیل تطبيق التعديلات التي صدرت في يناير 2020.
الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2023	معايير المحاسبة الدولي 1 "عرض البيانات المالية" وبيان الممارسة 2 للمعايير الدولية للتقارير المالية إصدار الأحكام المتعلقة بالأهمية النسبية (المادية) - الإفصاح عن السياسات المحاسبية
الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2023	تغیر التعديلات متطلبات معيار المحاسبة الدولي 1 فيما يتعلق بالإفصاح عن السياسات المحاسبية. تستبدل التعديلات جميع التعبيرات الدالة على مصطلح "السياسات المحاسبية الهامة" بمصطلح "معلومات السياسة المحاسبية مادية" إذا كان من المتوقع بشكل معقول أن تؤثر، عند مراعاتها مع المعلومات الأخرى المدرجة في البيانات المالية للمنشأة، على القرارات التي يتخذها المستخدمون الأساسيون للبيانات المالية ذات الغرض العام على أساس تلك البيانات المالية.
الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2023	وضع المجلس أيضاً إرشادات وأمثلة لشرح وإثبات تطبيق "عملية المادية المكونة من أربع خطوات" الموضحة في بيان الممارسة 2 للمعايير الدولية للتقارير المالية.
الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2023	تهدف التعديلات إلى تنفيج وتحسين الإفصاحات الخاصة بالسياسة المحاسبية ومساعدة مستخدمي البيانات المالية على التفريق بين التغيرات في التقديرات المحاسبية والتغيرات في السياسات المحاسبية.
الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2023	تطرح التعديلات استثناءً إضافياً للإعفاء من الاعتراف المبدئي. ووفقاً للتعديلات، لا تطبق المنشآة الإعفاء من الاعتراف المبدئي على المعاملات التي ينشأ عنها فروق مؤقتة متساوية بين البنود الخاضعة للضررية والقابلة للخصم.
الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2023	يحل هذا المعيار محل المعيار الدولي للتقارير المالية 4 الذي يتيح في الوقت الحالي مجموعة متنوعة من الممارسات المستخدمة للمحاسبة عن عقود التأمين. سيقدم المعيار الدولي للتقارير المالية 17 تغييرات جوهريّة على عملية المحاسبة المتّبعة من قبل جميع المنشآت التي تصدر عقود تأمين أو عقود استثمار تتطلب على ميزات المشاركة الاختيارية.

لا تتوقع الإدارة أن ينبع عن تطبيق المعايير المدرجة أعلاه أثر مادي في البيانات المالية المجمعة للمجموعة في الفترات المستقبلية.

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022
(جميع المبالغ بالدينار الكويتي ما لم يذكر غير ذلك)

2.3	السياسات المحاسبية الهامة
2.3.1	أساس تجميع البيانات المالية الشركات التابعة

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

تعيد المجموعة تقدير مدي سيطرتها على الشركة المستثمر بها إذا كانت الحقائق والظروف تشير إلى وجود تغيرات على واحد أو أكثر من عناصر السيطرة الثلاثة الواردة أعلاه.

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

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

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

اندماج الأعمال

يتم استخدام طريقة الإقتناء في المحاسبة عن عمليات دمج الأعمال. يتم قياس مبلغ الشراء المحول للإقتناء بالقيمة العادلة والتي يتم احتسابها بإجمالي القيمة العادلة للموجودات المحولة في تاريخ الإقتناء والمطلوبات المتبقية من المجموعة للملك السابقين للشركة المقتنة وكذلك أية حقوق ملكية مصدرة من المجموعة مقابل الإقتناء. يتم إثبات المصروفات المتعلقة بالإقتناء بصفة عامة في بيان الدخل المجمع عند تكريدها.

كما في تاريخ الإقتناء، يتم الاعتراف بال الموجودات المقتنة والمطلوبات المكتسبة بالقيمة العادلة كما في ذلك التاريخ، بحسب تنشاء الموجودات والمطلوبات الضريبية الموجلة، والمطلوبات أو أدوات حقوق الملكية المرتبطة بترتيبات المدفوعات على أساس الأسهم، والموجودات المصنفة بغرض البيع حيث يتم المحاسبة عنها وفقاً لمعايير التقارير المالية ذات العلاقة.

يتم قياس الشهرة بمقدار زيادة المقابل المحول وحصة حقوق الجهات غير المسيطرة في الشركة المقتنة والقيمة العادلة لأي حصة مقتنة في السابق عن صافي قيمة الموجودات المقتنة والمطلوبات المكتسبة المحددة كما في تاريخ الإقتناء، في حال زيادة صافي قيمة الموجودات المقتنة والمطلوبات المتبقية عن المقابل المحول وحصة حقوق الجهات غير المسيطرة في الشركة المقتنة والقيمة العادلة لأي حصة مقتنة في السابق، يتم إدراج تلك الزيادة مباشرة في بيان الدخل المجمع كأرباح.

ومبدئياً، يتم قياس حصة حقوق الجهات غير المسيطرة في الشركة المقتنة بنسبة حصة الحقوق غير المسيطرة في صافي الموجودات المحددة للشركة المقتنة أو بالقيمة العادلة لتلك الحصة. يتم اختيار طريقة القياس لكل معاملة على حدة. عند تنفيذ عملية دمج الأعمال على مراحل، يتم إعادة قياس الحصص المملوكة سابقاً في الشركة المقتنة بالقيمة العادلة في تاريخ الإقتناء (تاريخ بدء السيطرة) ويتم إدراج الأرباح أو الخسائر الناتجة -إن وجدت- في بيان الدخل المجمع. يتم تحويل المبالغ المعترف بها في بيان الدخل الشامل المجمع المتعلقة بالحصص السابقة قبل تاريخ الإقتناء إلى بيان الدخل المجمع كما لو تم استبعاد الحصة بالكامل.

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022
(جميع المبالغ بالدينار الكويتي ما لم يذكر غير ذلك)

الشهرة

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

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

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

الأدوات المالية

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

الموجودات المالية

يتم الاعتراف أو الغاء الاعتراف بكلفة عمليات شراء أو بيع الموجودات المالية التي تتم بالشروط الاعتيادية باستخدام طريقة تاريخ المتاجرة. إن عمليات الشراء أو البيع التي تتم بالشروط الاعتيادية هي عمليات شراء أو بيع موجودات مالية تتطلب تسليم الموجودات خلال فترة يتم تحديدها عامة وفقاً للقوانين أو الأعراف المتعامل بها في السوق.

يتم لاحقاً قياس كافة الموجودات المالية المدرجة سواء بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة وفقاً لتصنيفها.

فوات قياس الموجودات والمطلوبات المالية

تقوم المجموعة بتصنيف موجوداتها المالية كما يلي:

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

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

تقييم نموذج الأعمال

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

- السياسات والأهداف الموضوعة للمحفظة وعمل هذه السياسات في الواقع العملي
- المخاطر التي تؤثر على أداء نموذج الأعمال (والموجودات المالية المحافظ بها ضمن نموذج الأعمال)، وبالخصوص كيفية إدارة تلك المخاطر.

- كما أن معدل التكرار وقيمة وتوقيت المبيعات المتوقعة تعتبر من العوامل المهمة في تقييم المجموعة.

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

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022
(جميع المبالغ بالدينار الكويتي ما لم يذكر غير ذلك)

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

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

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

التكلفة المطفأة وطريقة الفائدة الفعلية

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

بالنسبة للأدوات المالية بخلاف الأصول المالية المشتراء أو الناشئة ذات الجداره الانتقامية المتدهورة، فإن سعر الفائدة الفعلي هو الذي يخصم تدريجياً المتحصلات النقدية المستقبلية المقدرة (بما في ذلك كافة الرسوم والنفقات المدفوعة أو المستلمة التي تشكل جزءاً لا يتجزأ من سعر الفائدة الفعلي، وتکاليف المعاملة، بالإضافة إلى العلاوات والخصومات الأخرى) بدون الخسائر الانتقامية المتوقعة خلال العمر المتوقع لأداة الدين أو فترة أقصر عندما يكون ذلك مناسباً بالنسبة لإجمالي القيمة الدفترية لأداة الدين عند الاعتراف المبدئي. بالنسبة للأصول المالية المشتراء أو الناشئة ذات الجداره الانتقامية المتدهورة، فإن سعر الفائدة الفعلي المعدل فيما يخص الانتقام يتم احتسابه عن طريق خصم التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة بما في ذلك الخسائر الانتقامية المتوقعة إلى مقدار التكلفة المطفأة لأداة الدين عند الاعتراف المبدئي.

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

يتم الاعتراف بآيرادات الفوائد باستخدام طريقة الفائدة الفعلية لأدوات الدين التي يتم قياسها لاحقاً بالتكلفة المطفأة وبالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. بالنسبة للأدوات المالية بخلاف الأصول المالية المشتراء أو الناشئة ذات الجداره الانتقامية المتدهورة، يتم احتساب آيرادات الفوائد من خلال تطبيق سعر الفائدة الفعلي على إجمالي القيمة الدفترية للأصل المالي باستثناء الموجودات المالية التي أصبحت لاحقاً ذات جداره الانتقامية متدهورة. بالنسبة للأصول المالية التي أصبحت لاحقاً ذات جداره الانتقامية متدهورة، يتم الاعتراف بآيرادات الفوائد من خلال تطبيق سعر الفائدة الفعلي على التكلفة المطفأة للأصل المالي. وفي فترات التقرير اللاحقة، إذا تحسنت المخاطر الانتقامية الناتجة عن الأدوات المالية ذات الجداره الانتقامية المتدهورة بحيث لم يعد الأصل المالي ذو جداره الانتقامية متدهورة، يتم الاعتراف بآيرادات الفوائد من خلال تطبيق معدل الفائدة الفعلي على إجمالي القيمة الدفترية للأصل المالي.

بالنسبة للأصول المالية المشتراء أو الناشئة ذات الجداره الانتقامية المتدهورة، تعرف الشركة بآيرادات الفوائد من خلال تطبيق سعر الفائدة الفعلي المعدل فيما يخص الانتقام على التكلفة المطفأة للأصل المالي منذ الاعتراف المبدئي.

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

يتم الاعتراف بآيرادات الفوائد في بيان الدخل.

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022
(جميع المبالغ بالدينار الكويتي ما لم يذكر غير ذلك)

الموجودات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

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

- يتم تصنيف الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة ما لم تقم المجموعة بتصنيف استثمار أدوات حقوق الملكية غير المحظوظ بها بغرض المتاجرة أو التي لا تمثل مقابل نقد محتمل ناتج من دمج الأعمال، على أنه "بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر" عند الاعتراف المبدئي.

إن أدوات الدين التي لا تستوفي لشروط التصنيف والقياس بالتكلفة المطافأة أو معايير القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر يتم تصنيفها "بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة". بالإضافة إلى ذلك، يمكن تصنيف أدوات الدين التي تستوفي شروط التصنيف بالتكلفة المطافأة أو القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر على أنها "بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة" عند الاعتراف المبدئي إذا كان هذا التصنيف يستبعد أو يقل بشكل جوهري من عدم الثبات في القياس أو الاعتراف الذي قد ينشأ من قياس الموجودات أو المطلوبات أو الاعتراف بالأرباح أو الخسائر الناتجة عنهم استناداً إلى أسس مختلفة.

في نهاية كل فترة مالية، يتم قياس الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة وفقاً لقيمتها العادلة، مع تسجيل أي أرباح أو خسائر من القيمة العادلة في بيان الربح أو الخسارة إلى الحد الذي لا تشكل معه جزءاً من علاقة تحوط معينة.

أدوات الملكية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

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

تم الاحتفاظ بالأصل المالي بغرض المتاجرة إذ:

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

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

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

أرباح وخسائر صرف عملات أجنبية

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

انخفاض قيمة الموجودات المالية

الموجودات المالية بخلاف التسهيلات الائتمانية

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

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة لسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022
(جميع المبالغ بالدينار الكويتي ما لم يذكر غير ذلك)

التسهيلات الائتمانية

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

مخصص انخفاض القيمة وفقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي

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

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

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

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

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

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

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

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

المرحلة 1: خسائر الائتمان المتوقعة على مدار اثنى عشر شهراً

تقيس المجموعة مخصصات الخسائر وفقاً لمبلغ يعادل خسائر الائتمان المتوقعة على مدار اثنى عشر شهراً للموجودات المالية التي لا تتعرض لازدياد ملحوظ في مخاطر الائتمان منذ التتحقق المبدئي أو لانكشافات المحددة كانكشافات ذات مخاطر ائتمان منخفضة في تاريخ البيانات المالية. وتعتبر المجموعة أن الأصل المالي ذو مخاطر ائتمان منخفضة عندما يكون تصنيف مخاطر الائتمان الخاصة بها معادلاً للتعريف المفهوم عالمياً لـ "درجة الاستثمار".

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

تقيس المجموعة مخصصات الخسائر بمبلغ يعادل خسائر الائتمان المتوقعة على مدار عمر الأداة للموجودات المالية التي تشهد زيادة جوهيرية في مخاطر الائتمان منذ التتحقق المبدئي، ولكن دون ان تتعزز للانخفاض الائتماني.

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

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

الزيادة الجوهيرية في مخاطر الائتمان

كما في كل تاريخ تقرير، تقوم المجموعة بتقييم ما إذا كانت هناك زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان منذ تاريخ الاعتراف المبدئي عبر مقارنة مخاطر التغير الذي يحدث على مدار العمر المتبقى المتوقع من تاريخ التقرير مع مخاطر التغير في تاريخ الاعتراف المبدئي. وتمثل المعايير الكمية المتبعة لتحديد الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان سلسلة من العتبات النسبية والمطلقة. ويتم اعتبار أن جميع

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022
(جميع المبالغ بالدينار الكويتي ما لم يذكر غير ذلك)

الأصول المالية المتاخر سدادها لفترة أكثر من 30 يوماً لديها زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف المبدئي ويتم نقلها إلى المرحلة الثانية حتى وإن لم تشر المعايير إلى زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان.

الانخفاض في القيمة

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

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

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

احتساب خسائر الائتمان المتوقعة

تحسب المجموعة خسائر الائتمان المتوقعة استناداً إلى ثلاثة سيناريوهات مرحلة بالاحتمالات لقياس الانخفاضات النقدية المتوقعة، مخصومة بنسبة تقريرية إلى معدل الربح الفعلي. والانخفاض النقطي هو الفرق بين التدفقات النقدية المستحقة إلى المنشأة طبقاً للعقد والتدفقات النقدية التي تتوقع المجموعة استلامها.

فيما يلي آليات احتساب خسائر الائتمان المتوقعة والعناصر الرئيسية فيها:

- إن احتمالات التعرّض هي تقدير احتمال التعرّض في السداد خلال نطاق زمني معين. قد يقع التعرّض فقط في وقت معين خلال الفترة المقدرة، في حالة عدم استبعاد الأصل المالي سابقاً واستمرار إدراجه في المحفظة. تستخدم المجموعة طريقة قياس احتمالات التعرّض خلال الدورات الزمنية في وقت معين لتحديد كل تصنيف بغضون احتساب خسائر الائتمان المتوقعة. يمثل الحد الأدنى لاحتمال التعرّض 1% للتسهيلات التمويلية ذات الجودة الانتقائية المنخفضة (غير الاستثمارية)، ونسبة 0.75% للتسهيلات التمويلية منخفضة المخاطر الانتقائية العالمية (الاستثمارية) فيما عدا التسهيلات التمويلية الممنوحة إلى الحكومة والبنوك المصونة كاستثمارية من خلال وكالات تصنيف ائتماني خارجية، بالإضافة إلى معاملات التمويل المتعلقة بالتسهيلات الاستهلاكية والسكنية.

- قيمة التعرض في حالة التعرّض تتمثل في تقدير قيمة التعرض المحتمل مواجهتها عند وقوع تعرّض في المستقبلأخذًا في الاعتبار التغيرات المتوقعة في المخاطر بعد تاريخ التقرير، بما في ذلك سداد أصل المبلغ والربح سواء في المواجهة المقررة بموجب العقد وكذلك، الانخفاض المتوقع في التسهيلات التي تلتزم بها المجموعة. وفقاً لمطالبات بنك الكويت المركزي، تطبق المجموعة معامل تحويل الائتمان بنسبة 100% على التسهيلات النقدية.

- معدل الخسارة عند التعرّض هو تقدير الخسائر الناتجة في حالة وقوع حدث التعرّض في السداد في وقت معين. وتنسند الخسائر إلى الفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة و تلك التي يتوقع الممول استلامها، بما في ذلك مبلغ الضمان. وعادة ما يتم التعبير عنها بنسبة من قيمة التعرض عند التعرّض.

- بخلاف آليات تقدير معدل الخسارة عند التعرّض أعلاه، تلتزم المجموعة بالإرشادات الواردة في تعليمات بنك الكويت المركزي كما يلي:
 - تطبق المجموعة معدل الخسارة عند التعرّض بنسبة 50% كحد أدنى للتسهيلات الانتقائية غير المكفولة بضمان في حالة التسهيلات الانتقائية بينما تطبق معدل الخسارة عند التعرّض بنسبة 75% كحد أدنى لمديني التمويل ذات الأولوية الأقل غير المكفولة بضمان.

- تلتزم المجموعة بالضمانات المؤهلة للاستبعاد وبنسبة الاستقطاع على النحو الوارد في تعليمات بنك الكويت المركزي.

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022

(جميع المبالغ بالدينار الكويتي ما لم يذكر غير ذلك)

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

إن الفترة القصوى التي يتم خلالها تحديد خسائر الائتمان تمثل الفترة التعاقدية للأصل المالي.

فيما يلي آليات طريقة احتساب خسائر الائتمان المتوقعة:

- المرحلة 1: تحتسب خسائر الائتمان على مدار مدةاثني عشر شهراً بذلك الجزء من خسائر الائتمان المتوقعة على مدار عمر الأداة والذي يمثل خسائر الائتمان المتوقعة الناتجة عن أحداث التعرض عن سداد التسهيلات الائتمانية والمحتملة خلال فترة اثنى عشر شهراً بعد تاريخ التقرير. تحتسب المجموعة مخصوصاً خسائر الائتمان المتوقعة على مدار الاثني عشر شهراً استناداً إلى التوقع بحدوث التعرض خلال فترة الاثني عشر شهراً التالية لتاريخ التقرير. ويتم تطبيق احتمالات التعرض المتوقعة على مدار الاثني عشر شهراً على قيمة التعرض المتوقعة عند التعرض مضروبةً في معدل الخسارة عند التعرض المتوقع ومخصومة بنسبة تقريرية على نسبة معدل الربح الفعلي الأصلي. يتم الاحتساب وفقاً للسيناريوهات الثلاثة المذكورة أعلاه.
- المرحلة 2: في حالة أن يسجل التسهيل الائتماني زيادة ملحوظة في مخاطر الائتمان منذ تاريخ التحقق المبدئي، تسجل المجموعة مخصوصاً لخسائر الائتمان على مدار عمر التسهيل الائتماني. وهذه الآليات مماثلة ل تلك الموضحة أعلاه، بما في ذلك الاستعانة بالعديد من السيناريوهات. ويتم خصم الانخفاضات النافية المتوقعة بنسبة تقريرية إلى معدل الربح الفعلي الأصلي.
- المرحلة 3: بالنسبة للتسهيلات الائتمانية المصنفة كمختضنة ائتمانياً، تعرف المجموعة بخسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر التسهيلات طبقاً لمتطلبات بنك الكويت المركزي كما هو موضح أدناه.

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

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

تقييم الضمانات

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

وستعين المجموعة، متى كان ممكناً، ببيانات السوق النشط لتقدير الموجودات المالية المحافظ عليها كضمان. أما بالنسبة للموجودات التي لا يتتوفر لها بيانات سوقية يسهل تحديدها، فيتم تقييمها بواسطة النماذج. ويتم تقييم ضمانات العقارات استناداً إلى تقارير التقييم التي تم الحصول عليها من مقيمين عقاريين خارجين.

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

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022
(جميع المبالغ بالدينار الكويتي ما لم يذكر غير ذلك)

إلغاء الاعتراف بالموجودات المالية

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

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

المطلوبات المالية وأدوات حقوق الملكية

التصنيف كدين أو حقوق ملكية

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

أدوات حقوق الملكية

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

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

المطلوبات المالية

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

المطلوبات المالية المقاسة لاحقاً بالتكلفة المطفأة

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

- 1) المقابل النقدي المحتمل في عملية اندماج الأعمال؛
- 2) محتفظ بها للمتاجرة؛
- 3) مصنفة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل.

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

خسائر وأرباح صرف العملات الأجنبية

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

إلغاء الاعتراف بالمطلوبات المالية

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

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة لسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022
(جميع المبالغ بالدينار الكويتي ما لم يذكر غير ذلك)

2.3.3 استثمارات عقارية

إن الاستثمارات العقارية هي العقارات المحفظ بها لتحقيق إيجارات و/أو زيادة قيمتها الرأسمالية (بما في ذلك العقارات قيد الإنشاء المحفظ بها لنفس هذه الأغراض). يتم قياس العقارات الاستثمارية مبدئياً بالتكلفة بما في ذلك تكاليف المعاملة. وبعد الاعتراف المبدئي، يتم قياس الاستثمارات العقارية بالتكلفة ناقصاً الاستهلاك المترافق وخسائر الانخفاض في القيمة. يتم بتاريخ كل تقرير مراجعة المبالغ المسجلة على أساس فردي لتقييم ما إذا كانت مسجلة بأكثر من مبالغها القابلة للاسترداد. يتم احتساب مخصصات خسائر الانخفاض في القيمة، إن وجدت، بينما تتجاوز القيم المسجلة مبالغها القابلة للاسترداد. يتم استبعاد الاستثمارات العقارية عند البيع أو عندما يتم الاستبعاد من الاستخدام بشكل دائم وعدم وجود منافع اقتصادية مستقبلية متوقعة من الاستبعاد. يتم إدراج أي ربح أو خسارة ناتجة من عدم الاعتراف (يتم احتسابه على أنه الفرق بين صافي متحصلات البيع والقيمة الدفترية للأصل) في بيان الدخل المجمع للفترة التي تم فيها عدم الاعتراف.

2.3.4 مخصصات

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

2.3.5 مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

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

2.3.6 أسهم الخزينة

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

2.3.7 توزيعات الأرباح

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

2.3.8 العملات الأجنبية

عملة التشغيل والعرض

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

المعاملات والأرصدة

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

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة لسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022
(جميع المبالغ بالدينار الكويتي ما لم يذكر غير ذلك)

2.3.9 الاعتراف بالإيرادات

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

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

2.3.10 المحاسبة عن عقود الإيجار

عندما تكون المجموعة هي الطرف المستأجر

حددت المجموعة عند بدء العقد ما إذا كان العقد هو عقد إيجار أو يتضمن إيجار. تعرف المجموعة بأصل حق الاستخدام والتزام مقابل عقد الإيجار في التاريخ الذي يكون فيه الأصل متاحاً للاستخدام من قبل المجموعة (تاريخ بدء العقد).

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

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

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

القياس اللاحق

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

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022
(جميع المبالغ بالدينار الكويتي ما لم يذكر غير ذلك)

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

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

- تعيي المجموعة قياس التزام عقد الإيجار (وتقوم بإجراء التسوية الملائمة على أصل حق الاستخدام ذي الصلة) عند:
 - تغير مدة عقد الإيجار أو عندما يكون هناك حدث مهم أو يطرأ تغيير في الظروف نتيجة التغير في تقييم ممارسة خيار الشراء، وفي هذه الحالة يتم إعادة قياس التزام عقد الإيجار عن طريق خصم دفعات عقد الإيجار المعدلة باستخدام معدل الخصم المعدل.
 - تغير دفعات عقد الإيجار بسبب التغيرات التي طرأت على المؤشر أو المعدل أو الدفعات المتوقعة وفقاً لقيمة المتبقية المكولة، وفي هذه الحالات يتم إعادة قياس التزام عقد الإيجار عن طريق خصم دفعات عقد الإيجار المعدلة باستخدام معدل خصم غير متغير (ما لم يكن تغير دفعات عقد الإيجار بسبب التغير في معدل الفائدة المتغيرة، وفي هذه الحالة يتم استخدام معدل الخصم المعدل).
 - تعديل عقد الإيجار وعدم المحاسبة عن تعديل عقد الإيجار كعقد إيجار منفصل، وفي هذه الحالة يتم إعادة قياس التزام عقد الإيجار استناداً إلى مدة عقد الإيجار المعدل عن طريق خصم دفعات عقد الإيجار باستخدام معدل الخصم المعدل في التاريخ الفعلي للتعديل.
- توزع كل دفعة إيجار بين الالتزام وتكلفة التمويل. يتم تحويل تكلفة التمويل على بيان الدخل خلال مدة عقد الإيجار كي تنتج معدل فائدة دوري ثابت على الرصيد المتبقى من الالتزام لكل فترة. إن معدل العائد الدوري الثابت للفائدة هو معدل الخصم المستخدم في التقياس المبدئي لالتزام عقد الإيجار.
- بالنسبة للعقد الذي ينطوي على مكون إيجاري مع مكون إيجاري أو غير إيجاري واحد أو أكثر، يجب على المستأجر توزيع المقابل المالي في العقد على كل مكون إيجاري على أساس السعر التناصي المستقل للمكون الإيجاري، والسعر المستقل الإجمالي للمكونات غير الإيجارية.

معاملات البيع وإعادة الاستئجار

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

عندما تكون المجموعة هي الطرف المؤجر

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

وتصنف كافة عقود الإيجار الأخرى كعقود إيجار تشغيلي.

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

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

2.3.11 الزكاة

يتم احتساب الزكاة وفقاً للتوصية هيئة الفتوى والرقابة الشرعية.

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

إدارة المخاطر المالية

المخاطر المالية

3.1

إن أنشطة المجموعة تعرضها لمجموعة من المخاطر المالية، وهي مخاطر السوق (تتضمن مخاطر العملات ومخاطر القيمة العادلة الناتجة عن التغير في أسعار الفائد ومخاطر التقلبات في التدفقات النقدية الناتجة عن التغير في أسعار الفائد ومخاطر أسعار الأسواق) ومخاطر الائتمان ومخاطر السيولة.

تتركز إدارة المجموعة لهذه المخاطر المالية في التقييم المستمر لظروف السوق واتجاهاته وتقدير الإدارة للتغيرات الطويلة والقصيرة الأجل في عوامل السوق.

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022
(جميع المبالغ بالدينار الكويتي ما لم يذكر غير ذلك)

(ا)

مخاطر السوق

خطر العملات الأجنبية

يتمثل خطر العملة الأجنبية في الخطر الناتج من المعاملات المستقبلية على الأدوات المالية بالعملة الأجنبية المثبتة في البيانات المالية المجمعة للمجموعة.

تقوم المجموعة بوضع سياسات لإدارة مخاطر العملة الأجنبية تتمثل في المراقبة الدقيقة للتغيرات في أسعار العملة بالإضافة إلى تأثيرها على الوضع المالي للمجموعة وذلك على مدار العام.

إدارة مخاطر العملات الأجنبية

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

في حالة تغير الدولار الأمريكي مقابل الدينار الكويتي بواقع 5% فإن حقوق الملكية للمجموعة كانت سوف تتغير بمبلغ 125,735 دينار كويتي كما في 31 ديسمبر 2022 (170,523 دينار كويتي - 2021). فيما يلي صافي مراكز العملات الأجنبية الهامة كما في 31 ديسمبر كالتالي:

2021	2022
801,573	140,152

الدولار الأمريكي/فانض

خطر سعر الفائدة

تعمل المجموعة وفقاً للشريعة الإسلامية وبالتالي فهي تتعرض لمخاطر سعر الفائدة.

فيما لو ارتفعت / انخفضت أسعار الفائدة بواقع 5% مع ثبات جميع المتغيرات الأخرى، لكان ذلك سيؤدي إلى ارتفاع / انخفاض صافي أرباح السنة بمبلغ 6,569 دينار كويتي (لسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021: انخفاض / ارتفاع صافي أرباح السنة بمبلغ 6,062 دينار كويتي).

خطر السعر

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

فيما يتعلق بالاستثمارات في أوراق مالية والمصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر فإن الزيادة بنسبة 5% في أسعار الأسهم كما في 31 ديسمبر 2021، سيتlogic عنها زيادة الدخل الشامل الآخر بمبلغ 300,318 دينار كويتي (2021: 46,712 دينار كويتي). أما فيما يتعلق بالاستثمارات المصنفة كاستثمارات بالقيمة العادلة من خلالربح أو الخسارة، فإن الأثر على صافي ربح السنة سيكون زيادة بمبلغ 53,917 دينار كويتي (2021: 61,624 دينار كويتي). وأي تغير معادل في الاتجاه المعاكس قد يكون له أثر معادل، ولكن عكسي على المبالغ الظاهرة أعلاه، وذلك على أساس أن كافة المتغيرات الأخرى تظل ثابتة دون تغيير.

خطر الائتمان

(ب)

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

يتم إدارة خطر الائتمان على مستوى المجموعة. تتمثل الموجودات المعرضة لخطر الائتمان في النقد والنقد المعادل ومدينه التمويل والاستثمار في المرابحات والوكالة المدينة.

إن الجدول أدناه يبيّن الأصول المعرضة لخطر الائتمان في بيان المركز المالي المجمع. إن هذه الأرصدة تم الإفصاح عنها دونأخذ الضمانات في الاعتبار:

2021	2022
6,372,273	1,430,103
4,347,321	9,347,321
13,796,070	14,984,479
1,154,064	368,815
2,372,086	2,128,159

النقد والنقد المعادل
استثمارات في مرابحات ووكالة مدينة

مدينه تمويل

مدينون آخرون (مع استبعاد المدفوعات مقدماً)
استثمارات في أوراق مالية – صكوك الدين

ايضاح رقم (7) يبيّن تحليل أعمار مدينه التمويل وحركة المخصص.

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022
(جميع المبالغ بالدينار الكويتي ما لم يذكر غير ذلك)

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

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

الإجمالي	منخفضة القيمة	قياسية	عالية	2022
1,430,719	-	-	1,430,719	النقد والنقد المعادل
9,365,000	-	-	9,365,000	استثمارات في مرابحات مدينة
17,692,823	2,889,533	14,803,290	-	مدينة تمويل - بالصافي من الإيرادات المؤجلة
368,815	-	368,815	-	مدينون آخرون (مع استبعاد المدفوعات مقدماً)
2,128,159	-	434,643	1,693,515	استثمارات في أوراق مالية - صكوك الدين
30,985,515	2,889,533	15,606,749	12,489,234	

الإجمالي	منخفضة القيمة	قياسية	عالية	2021
6,372,889	-	-	6,372,889	النقد والنقد المعادل
4,365,000	-	-	4,365,000	استثمارات في مرابحات مدينة
17,280,728	3,469,477	13,811,251	-	مدينة تمويل - بالصافي من الإيرادات المؤجلة
1,154,064	-	1,154,064	-	مدينون آخرون (مع استبعاد المدفوعات مقدماً)
2,372,086	-	308,374	2,063,712	استثمارات في أوراق مالية - صكوك الدين
31,544,767	3,469,477	15,273,689	12,801,601	

قياس مخاطر الائتمان

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

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

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

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

تقييم خسائر الائتمان المتوقعة

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

- عدم احتمال قيام المقترض بسداد التزاماته الائتمانية للمجموعة بالكامل بدون الرجوع على المجموعة بإجراءات مثل صرف الضمان (إذا كان هناك أي ضمان محدد)؛
- تأخر المقترض عن سداد أي التزام ائتماني مادي للمجموعة لمدة تزيد عن 90 يوم؛ أو
- اعتبار تعرض المقترض للانخفاض في القيمة الائتمانية استناداً إلى تقييم نوعي لأغراض إدارة مخاطر الائتمان الداخلية.

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة لسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022
(جميع المبالغ بالدينار الكويتي ما لم يذكر غير ذلك)

إن أي تسهيلات منخفضة القيمة الائتمانية أو غير منتظمة وتم إعادة هيكلتها يتم اعتبارها أيضاً متعثرة. تضع المجموعة في اعتباره عدداً من المؤشرات التي قد تشير إلى عدم احتمالية السداد كجزء من التقييم الكمي فيما إذا كان العميل متعرضاً. تتضمن هذه المؤشرات ما يلي:

- انتهاء الاتفاقيات.
- تأخر المفترض في سداد الالتزامات المستحقة عليه إلى الجهات الدائنة العامة أو الموظفين.
- وفاة المفترض.

الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان

ترافق المجموعة جميع الموجودات المالية التي تخضع لمتطلبات انخفاض القيمة لتقييم ما إذا كانت تعرضت لزيادة ملحوظة في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف المبدئي. في حال وجود زيادة ملحوظة في مخاطر الائتمان، ستقوم المجموعة بقياس مخصص الخسارة استناداً إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة خلال عمر الأداة بدلاً من الخسارة الائتمانية المتوقعة لمدة 12 شهراً. إن المعايير الكمية المستخدمة لتحديد الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان تمثل سلسلة من الحدود النسبية والمطلقة. إن كافة الموجودات المالية التي تتأخر في السداد لمدة تزيد عن 30 يوم يتم اعتبارها بأنها تتضمن زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ التحقق المادي ويتم تحويلها إلى المرحلة 2 حتى وإن لم تنشر المعايير الأخرى إلى زيادة جوهرية في خسائر الائتمان. تتمثل احتمالية التغير في احتمال أن يتغير الملزم في الوفاء بالتزاماته في المستقبل. يتطلب المعيار الدولي للتقارير المالية 9 استخدام احتمالية تغير بشكل منفصل لمدة تبلغ 12 شهر أو على مدار عمر الأدوات استناداً إلى توزيع المرحلة بالنسبة للملزم. كما ينبغي أن تعكس احتمالية التغير المستخدمة ضمن المعيار الدولي للتقارير المالية 9 تقدير المجموعة لجودة الأصل في المستقبل. وتستند عملية الاحتساب إلى نماذج إحصائية. تستند هذه النماذج الإحصائية إلى بيانات السوق (حسب توافرها) وكذلك البيانات الداخلية التي تتكون من كل من العوامل الكمية والنوعية. يتم تقدير احتمالية التغير بالنظر إلى الاستحقاقات التعاقدية للعرضات ومعدلات السداد المتوقعة. يستند التقدير إلى الظروف الحالية ويتم تعديله لمراعاة الظروف المستقبلية التي سوف تؤثر في احتمالية التغير. وتقوم المجموعة بتحويل احتمالية التغير على مدار مدة التغير إلى الهياكل الزمنية لاحتمالية التغير في فترة زمنية محددة باستخدام نماذج وتقنيات مناسبة.

قيمة التعرض عند التغير

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

معدل الخسارة عند التغير

يمثل معدل الخسارة عند التغير قيمة الخسارة المحتملة في حالة حدوث التغير. تقوم المجموعة بتقدير عوامل قياس معدل الخسارة عند التغير استناداً إلى تاريخ معدلات الاسترداد للمطالبات من الأطراف المقابلة المتغيرة. وتراعي نماذج معدل الخسارة عند التغير هيكل وضمان وامتياز المطالبة وتکاليف الاسترداد لأي ضمان يتعلق بالأصل المالي. بالنسبة للتسهيلات الائتمانية غير المكفلة بضمان، تتحسب المجموعة كحد أدنى نسبة 50% من معدل الخسارة عند التغير للدين الممتاز ونسبة 75% من معدل الخسارة عند التغير للدين الثاني.

إدراج المعلومات المستقبلية

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

أدت السيناريوات المرجحة الاحتمالية (أساسي، متزايد، منخفض) إلى زيادة المخصص المسجل من قبل المجموعة لخسائر الائتمان لمديني التمويل في المرحلة 1 والمرحلة 2، بالنسبة لسيناريو الأساسي بمبلغ 26,525 دينار كويتي (2021: زيادة بمبلغ 29,514 دينار كويتي). إذا كانت المجموعة ستستخدم السيناريو المنخفض فقط، بلغ مخصص خسائر الائتمان على القروض المنتظمة (المرحلة 1 والمرحلة 2) 20,878 دينار كويتي (2021: 33,046 دينار كويتي) أعلى من المخصص المسجل لخسائر الائتمان كما في 31 ديسمبر 2022. قد تختلف النتائج الفعلية نظراً لأن ذلك لا يأخذ في الاعتبار هجرة الانكشافات أو إدراج التغيرات التي قد تحدث في المحفظة نتيجة إجراءات تخفيف المخاطر والعوامل الأخرى.

في ظل السيناريوات المرجحة الاحتمالية الحالية، إذا كانت جميع القروض المنتظمة في المرحلة الأولى، والتي تعكس خسائر الائتمان المتوقعة على مدار 12 شهراً، فإن مخصص خسائر الائتمان سيكون 2,524,571 دينار كويتي كما في 31 ديسمبر 2022 (2021: 2,654,818 دينار كويتي) أقل من مخصص خسائر الائتمان المسجل لمديني التمويل.

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022
(جميع المبالغ بالدينار الكويتي ما لم يذكر غير ذلك)

ج) خطر السيولة

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

إن الجدول التالي يبين تحليل لالتزامات المجموعة على مدار الفترات المتوقعة من تاريخ البيانات المالية المجمعة. إن الأرصدة المفصح عنها هي التدفقات النقدية غير المخصومة طبقاً لتاريخ التعاقد:

2022			
من سنة إلى 3 سنوات	من 3 أشهر إلى سنة	خلال 3 أشهر	
-	824,793	1,351,107	ذمم دائنة وأرصدة دائنة أخرى
790,680	1,534,304	8,833,976	دائنون التمويل الإسلامي

2021			
من سنة إلى 3 سنوات	من 3 أشهر إلى سنة	خلال 3 أشهر	
-	458,283	223,367	ذمم دائنة وأرصدة دائنة أخرى
779,797	1,379,583	2,804,139	دائنون التمويل الإسلامي

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

2022			
الإجمالي	أكثر من سنة	من 3 أشهر إلى سنة	خلال 3 أشهر
1,433,827	-	-	1,433,827
9,347,321	-	5,000,000	4,347,321
14,984,479	6,814,770	5,578,349	2,591,360
387,357	-	387,357	-
11,008,092	8,711,043	2,297,049	-
3,822,449	3,822,449	-	-
61,599	61,599	-	-
41,045,124	19,409,861	13,262,755	8,372,508

الالتزامات			
ذمم دائنة وأرصدة دائنة أخرى	دائنون تمويل إسلامي	مخصص مكافأة نهاية خدمة الموظفين	مجموع الالتزامات
2,175,900	-	824,793	1,351,107
11,009,032	777,168	1,474,367	8,757,497
331,005	331,005	-	-
13,515,937	1,108,173	2,299,160	10,108,604

2021			
الإجمالي	أكثر من سنة	من 3 أشهر إلى سنة	خلال 3 أشهر
6,377,148	-	-	6,377,148
4,347,321	-	1,347,321	3,000,000
13,796,070	5,679,825	5,207,146	2,909,099
1,171,124	-	1,171,124	-
7,536,644	5,031,965	2,504,679	-
3,872,975	3,872,975	-	-
68,971	68,971	-	-
37,170,253	14,653,736	10,230,270	12,286,247

الالتزامات			
ذمم دائنة وأرصدة دائنة أخرى	دائنون تمويل إسلامي	مخصص مكافأة نهاية خدمة الموظفين	مجموع الالتزامات
681,650	-	458,283	223,367
4,877,744	779,797	1,379,583	2,718,364
550,478	550,478	-	-
6,109,872	1,330,275	1,837,866	2,941,731

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة لسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022
(جميع المبالغ بالدينار الكويتي ما لم يذكر غير ذلك)

3.2 إدارة مخاطر رأس المال

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

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

معدل الرفع المالي:

إن معدل الرفع المالي في نهاية السنة هو كما يلي:

2021	2022	تقدير القيمة العادلة
4,877,744	11,009,032	دائع التمويل الإسلامي
(6,377,148)	(1,433,827)	النقد والنقد المعادل
(1,499,404)	9,575,205	صافي الدين
<u>31,060,381</u>	<u>27,529,187</u>	حقوق الملكية
-	37,104,392	إجمالي رأس المال
-	26	نسبة صافي الدين إلى حقوق الملكية (%)

3.3

يتم تقدير القيمة العادلة للموجودات والالتزامات المالية كما يلي:

- المستوى الأول: الأسعار المعلنة للموجودات والالتزامات المالية المسعرة في أسواق نشطة.

- المستوى الثاني: الأسعار المعلنة في سوق نشط للأدوات المماثلة. الأسعار المعلنة لموجودات أو التزامات مماثلة في سوق غير نشط. مدخلات - يمكن ملاحظتها - بخلاف الأسعار المعلنة للأدوات المالية.

- المستوى الثالث: طرق تقدير لا تستند مدخلاتها على بيانات سوق يمكن ملاحظتها.

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

القيمة العادلة كما في	مستوى	أساليب التقييم	موجودات المالية	علاقة المدخلات غير المحوظة بالقيمة العادلة
القيمة العادلة كاملاً	مستوى 1	أساليب التقييم	موجودات المالية	موجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة:
غير محوظة	مستوى 2	والدخلات	غير محوظة	- صناديق أجنبية مسورة
الرئيسية	مستوى 3	قيمة الأصول		- أسهم محلية مسورة

			2021	2022
الموجودات المالية	القيمة العادلة كاملاً	مستوى 1	1,232,488	1,027,904
علاقة المدخلات غير المحوظة بالقيمة العادلة	غير محوظة	مستوى 2	593,341	604,239
	الرئيسية	مستوى 3	549,664	477,664

الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة:	- صناديق أجنبية مسورة
	- أسهم محلية مسورة
	- صناديق أجنبية غير مسورة
	- أسهم محلية غير مسورة
	- أسهم أجنبية غير مسورة

الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر:	- أسهم محلية مسورة
	- أسهم أجنبية مسورة
	- أسهم أجنبية غير مسورة

الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة:	- صكوك الدين - درجة في بورصات الأوراق المالية الأجنبية

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة لسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022
(جميع المبالغ بالدينار الكويتي ما لم يذكر غير ذلك)

التسوية لتحديد القيمة العادلة للمستوى 3

2021	2022
1,645,190	2,159,322
290,083	(145,846)
224,049	-
2,159,322	2,013,476

الرصيد كما في 1 يناير
التغيير في القيمة العادلة
صافي الاضافات
الرصيد كما في 31 ديسمبر

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

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

الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة 4.

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

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

الأحكام الهامة

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

تصنيف الاستثمارات في أدوات ملكية

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

تصنيف العقارات

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

تحديد مدة عقد الإيجار مع خيارات التجديد والإنهاء - عندما تكون المجموعة هي الطرف المستأجر تحدد المجموعة مدة عقد الإيجار باعتبارها الفترة غير القابلة للإلغاء في عقد الإيجار بالإضافة إلى أي فترات مشمولة بخيار تمديد عقد الإيجار إذا كانت ممارسة هذا الخيار مؤكدة بصورة معقولة أو أي فترات مشمولة بخيار إنهاء عقد الإيجار إذا كانت عدم ممارسة هذا الخيار مؤكدة بصورة معقولة.

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

مصادر عدم التأكيد من التقديرات

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

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022
(جميع المبالغ بالدينار الكويتي ما لم يذكر غير ذلك)

قياس القيمة العادلة وآليات التقييم

إن بعض موجودات والتزامات المجموعة يتم قياسها بالقيمة العادلة لأغراض إعداد البيانات المالية. تقوم إدارة المجموعة بتحديد الطرق والمدخلات الرئيسية المناسبة الازمة لقياس القيمة العادلة. عند تحديد القيمة العادلة للموجودات والتزامات تقوم الإدارة باستخدام بيانات سوق يمكن ملاحظتها في الحدود المتاحة، وفي حالة عدم توافر بيانات سوق يمكن ملاحظتها تقوم المجموعة بالاستعانة بمقيم خارجي مؤهل للقيام بعملية التقييم. إن المعلومات حول طرق التقييم والمدخلات الازمة التي تم استخدامها لتحديد القيمة العادلة للموجودات والتزامات تم الإفصاح عنها في إيضاحات (3.3 و9).

انخفاض قيمة الاستثمارات العقارية والأعمار الإنتاجية

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

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

خسائر الائتمان المتوقعة للأصول المالية

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

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

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

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

5. النقد والنقد المعادل

2021	2022
3,871,742	1,430,103
2,500,531	-
4,875	3,724
6,377,148	1,433,827

نقد لدى البنوك والمحافظ
وكالة لدى البنوك (أقل من ثلاثة أشهر)
نقد بالصناديق

بلغ مخصص خسائر الائتمان المتوقعة 616 دينار كويتي كما في 31 ديسمبر 2022 (616 دينار كويتي - 2021).

6. استثمارات في مرابحات ووكالة مدينة

إن الاستثمارات في المرابحات والوكالة المدينة هي المبالغ المودعة لدى مؤسسات مالية محلية بموجب عقود مربحة وكالة. تراوح متوسط العائد على هذه العقود من 3% إلى 125% (4.3125% - 1.275%) سنوياً.

بلغ مخصص الائتمان المتوقعة 17,679 دينار كويتي كما في 31 ديسمبر 2022 (17,679 دينار كويتي - 2021).

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة لسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022
(جميع المبالغ بالدينار الكويتي ما لم يذكر غير ذلك)

				7.
2021	2022			
19,606,175	20,350,449			
(2,325,447)	(2,694,173)			
(3,484,658)	(2,671,797)			
13,796,070	14,984,479			
				مدينو تمويل
				مدينو التمويل ناقصاً: إيرادات موجلة
				ناقصاً: مخصص انخفاض في القيمة/ خسائر الائتمان المتوقعة
				مدينو تمويل - بالصافي
				إن مخصص خسائر الائتمان المتوقعة والذي يتم احتسابه وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 9 وفقاً لإرشادات بنك الكويت المركزي والبالغ 2,671,797 دينار كويتي كما في 31 ديسمبر 2022 (2021: 2,809,371 دينار كويتي)، هو أقل من المخصصات المطلوبة لمدينو التمويل وفقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي والبالغ 2,671,797 دينار كويتي (2021: 3,484,658 دينار كويتي).
				7.1
				فيما يلي الحركة على إجمالي التسهيلات الائتمانية:
				7.2
الإجمالي	المرحلة 3	المرحلة 2	المرحلة 1	
25,209,762	4,704,890	7,451,874	13,052,998	الرصيد كما في 1 يناير 2021
(12,632)	(12,632)	-	-	شطب خلال السنة
(5,590,955)	(956,013)	(3,588,445)	(1,046,497)	صافي التمويل/ (التحصيل)
-	100,755	2,031,308	(2,132,063)	المحول من / إلى المرحلة 1
-	335,176	(2,307,775)	1,972,599	المحول من / إلى المرحلة 2
19,606,175	4,172,176	3,586,962	11,847,037	الرصيد كما في 31 ديسمبر 2021
(40,651)	(40,651)	-	-	شطب خلال السنة
784,925	(1,474,250)	(1,970,513)	4,229,688	صافي التمويل/ (التحصيل)
-	147,753	1,193,218	(1,340,971)	المحول من / إلى المرحلة 1
-	732,569	(1,044,348)	311,779	المحول من / إلى المرحلة 2
20,350,449	3,537,597	1,765,319	15,047,533	الرصيد كما في 31 ديسمبر 2022
				فيما يلي الحركة على مخصصات خسائر الائتمان المتوقعة:
				7.3
الإجمالي	المرحلة 3	المرحلة 2	المرحلة 1	
3,658,776	3,113,672	462,581	82,523	الرصيد كما في 1 يناير 2021
(12,632)	(12,632)	-	-	شطب خلال السنة
(836,773)	17,758	(800,356)	(54,175)	(رد) / تدعيم الخسائر الائتمانية المتوقعة خلال السنة
-	(5,493)	19,848	(14,355)	المحول من / إلى المرحلة 1
-	(451,503)	407,708	43,795	المحول من / إلى المرحلة 2
2,809,371	2,661,802	89,781	57,788	الرصيد كما في 31 ديسمبر 2021
(40,651)	(40,651)	-	-	شطب خلال السنة
(96,923)	(15,779)	(74,088)	(7,056)	رد الخسائر الائتمانية المتوقعة خلال السنة
-	(21,071)	8,008	13,063	المحول من / إلى المرحلة 1
-	(47,135)	42,567	4,567	المحول من / إلى المرحلة 2
2,671,797	2,537,166	66,268	68,363	الرصيد كما في 31 ديسمبر 2022
				فيما يلي الحركة على المخصصات المطلوبة لمدينو التمويل وفقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي:
				7.4
2021	2022			
3,658,776	3,484,658			الرصيد كما في 1 يناير
(12,632)	(40,651)			شطب خلال السنة
(161,486)	(772,210)			تدعم مخصص خلا ال سنة
3,484,658	2,671,797			الرصيد كما في 31 ديسمبر
				بلغ متوسط معدل الفائدة الفعلية لمدينو التمويل 6.17% لسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022 (2021: 6.09%).
				7.5
				تحفظ المجموعة بضمانته بلغت قيمته 2,718,122 دينار كويتي كما في 31 ديسمبر 2022 (2021: 4,703,934 دينار كويتي - مقابل مدينو التمويل).
				7.6
				خلال السنة الحالية، اعتدت إدارة المجموعة شطب مدينو التمويل البالغة 40,651 دينار كويتي مقابل مخصص خسائر الائتمان (شطب مدينو تمويل البالغة 12,632 دينار كويتي مقابل مخصص خسائر الائتمان - 2021).
				7.7
				خلال السنة الحالية، استردت المجموعة مبلغ 279,562 دينار كويتي (443,888 دينار كويتي - 2021) من مدينو التمويل المشطوبة وقامت برد نفس المبلغ إلى مخصص تسهيلات الائتمان ضمن بيان الدخل المجمع.
				7.8

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة لسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022
(جميع المبالغ بالدينار الكويتي ما لم يذكر غير ذلك)

.8 مدينون آخرون ومدفوعات مقدماً

2021	2022	
269,629	36,045	سلف موظفين
533,774	19,191	مستحق مقابل تحصيلات نيابة عن المجموعة
367,721	332,121	أخرى
<u>1,171,124</u>	<u>387,357</u>	

- تتضمن سلف الموظفين قرض حسن منح للموظفين بضمان مخصص مكافأة نهاية الخدمة. إن هذه المبالغ مستحقة لمدة سنة واحدة من تاريخ المنح.
- خلال السنة الحالية، قامت المجموعة بتحصيل مبلغ 514,583 دينار كويتي من المبلغ المستحق مقابل تحصيلات نيابة عن المجموعة.

.9 استثمارات في أوراق مالية

2021	2022	
1,232,488	1,027,904	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
-	50,442	صناديق أجنبية مسيرة
593,341	604,239	أسهم محلية مسيرة
549,664	477,664	صناديق أجنبية غير مسيرة
129,186	136,800	أسهم محلية غير مسيرة
<u>2,504,679</u>	<u>2,297,049</u>	أسهم أجنبية غير مسيرة
 		موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الآخر
-	4,112,451	أسهم محلية مسيرة
1,179,407	1,071,421	أسهم أجنبية مسيرة
1,480,472	1,399,012	أسهم أجنبية غير مسيرة
<u>2,659,879</u>	<u>6,582,884</u>	
 		موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
2,372,086	2,128,159	stocks - مدرجة في بورصات الأوراق المالية الأجنبية
2,372,086	2,128,159	
<u>7,536,644</u>	<u>11,008,092</u>	

- تم تحديد القيمة العادلة للاستثمارات باستخدام أسس التقييم المبينة في إيضاح 3.3.
- تمثل صكوك الدين استثماراً في أوراق مالية ذات تصنيف عالي ويتم تصنيفها على أنها أدوات ضمن المرحلة 1.

.10 استثمارات عقارية

فيما يلي الحركة على الاستثمارات العقارية:

الكلفة	
في 1 يناير 2021 / 31 ديسمبر 2021	
في 1 يناير 2022 / 31 ديسمبر 2022	
الاستهلاك المتراكم والانخفاض في القيمة	
في 1 يناير 2021	
المحمل خلال السنة	
خسارة الانخفاض في القيمة	
في 31 ديسمبر 2021	
المحمل خلال السنة	
في 31 ديسمبر 2022	
القيمة الدفترية	
في 31 ديسمبر 2022	
في 31 ديسمبر 2021	
العمر (سنوات)	

إجمالي	مباني	أراضي
4,328,535	1,314,500	3,014,035
<u>4,328,535</u>	<u>1,314,500</u>	<u>3,014,035</u>
381,933	381,933	-
51,809	51,809	-
21,818	21,818	-
455,560	455,560	-
50,526	50,526	-
506,086	506,086	-
<u>3,822,449</u>	<u>808,414</u>	<u>3,014,035</u>
<u>3,872,975</u>	<u>858,940</u>	<u>3,014,035</u>
	20	-

- تتمثل الاستثمارات العقارية في عقارات سكنية تقع داخل دولة الكويت.

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022
(جميع المبالغ بالدينار الكويتي ما لم يذكر غير ذلك)

- بلغت القيمة العادلة للاستثمارات العقارية للمجموعة 4,510,000 دينار كويتي كما في 31 ديسمبر 2022 (4,472,000) دينار كويتي - (2021)، تم التوصل إلى القيمة العادلة للاستثمارات العقارية للمجموعة بناءً على التقييم الذي أجري في ذلك التاريخ من قبل مقيمين مستقلين غير ذي صلة بالمجموعة. إن هؤلاء المقيمين مرخصين لدى الجهات الرسمية ولديهم مؤهلات ملائمة وخبرات حديثة في تقييم العقارات في الواقع الموجود بها العقارات.
- تم تقدير القيمة العادلة للاستثمارات العقارية استناداً إلى طريقة رسملة صافي دخل العقار وعلى أساس أسعار الإيجار السارية بالسوق للوحدات القابلة للتأجير (المستوى 3). كما في 31 ديسمبر 2022، بلغ متوسط معدل الرسملة المستخدم 7.1% (7.5% - 2021). إن الزيادة في معدل الرسملة سوف تؤدي إلى انخفاض القيمة العادلة بشكل هام والعكس صحيح. تم التقييم بافتراض أن الاستخدام الحالي للعقار هو أفضل استخدام.
- خلال السنة الحالية، سجلت المجموعة خسارة انخفاض في القيمة بمبلغ لا شيء (21,818 دينار كويتي - 2021) حيث إن القيمة العادلة لبعض العقارات كانت أقل من القيمة الدفترية بالمثل المعادل.

2021	2022	ذمم دائنة وأرصدة دائنة أخرى	.11
154,193	1,262,646	ذمم تجارية دائنة	
-	365,073	المستحق من تخفيض رأس المال (إيضاح 13)	
141,471	111,216	توزيعات أرباح دائنة	
273,217	280,846	رواتب مستحقة ومصاريف أخرى مستحقة للموظفين	
28,405	38,628	ضريبة دعم العمالة الوطنية	
11,358	15,111	الزكاة	
3,832	13,919	حصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي	
69,174	88,461	أخرى	
<u>681,650</u>	<u>2,175,900</u>		

دانتو تمويل إسلامي .12
تنتمل في عقود تمويل إسلامي ممنوعة من قبل مؤسسات مالية وهي مقومة بالدينار الكويتي والدولار الأمريكي. بلغ متوسط معدل تكلفة دانتو المرابحة والوكالة الإسلامية 4.25% - 4.75% و 7.02% و 8.34% للدينار الكويتي والدولار الأمريكي على التوالي كما في 31 ديسمبر 2022 (3.750% - 4.250% - 6.3%) للدينار الكويتي - (2021) سنوياً.
إن دانتو التمويل الإسلامي مضمنة مقابل رهن الموجودات التالية:

2021	2022		
4,347,321	9,347,321	استثمارات في مرابحات ووكالة مدينة	
1,196,316	3,031,727	حوالة حق على المدينين (الصافي)	
851,835	3,726,375	استثمارات عقارية	
5,074,821	8,944,174	استثمارات في أوراق مالية	

رأس المال .13
في 9 مايو 2022، انعقدت الجمعية العمومية غير العادية واعتمدت تخفيض رأس مال الشركة الأم الم المصرح به والمصدر والمدفوع بمبلغ 4,500,000 دينار كويتي بما يعادل نسبة 14.6% من رأس مال الشركة الأم تقريباً عن طريق إلغاء عدد 45,000,000 سهم وسداد القيمة الإسمية نقداً إلى مساهمي الشركة كل حسب نسبته في رأس المال وتقويض مجلس الإدارة التصرف في كسور الأسهم الناتجة عن التخفيض. ومن ثم سوف أصبح رأس المال 26,374,759 دينار كويتي موزعاً على 263,747,591 سهم وقيمة كل سهم 100 فلس كما في 31 ديسمبر 2022 (بلغ رأس المال المصرح به والمصدر والمدفوع بالكامل 30,874,759 دينار كويتي موزعاً على عدد 308,747,591 سهم وبقيمة إسمية 100 فلس للسهم - 2021)، وجميع الأسهم نقدية. تم التأشير على هذا التعديل في السجل التجاري بتاريخ 18 مايو 2022.

احتياطي قانوني .14
وفقاً لأحكام قانون الشركات والنظام الأساسي للشركة الأم، يتم تحويل 10% من ربح السنة قبل حصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي والزكاة إلى الاحتياطي القانوني حتى يصل هذا الاحتياطي إلى 50% من رأس المال المدفوع كحد أدنى. إن هذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع فيما عدا توزيع نسبة 5% من رأس المال المدفوع في السنوات التي لا تكفي فيها الأرباح المتراكمة لتغطية هذه التوزيعات.

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022
(جميع المبالغ بالدينار الكويتي ما لم يذكر غير ذلك)

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

		صافي (خسائر) / أرباح من استثمارات في أوراق مالية	.16
2021	2022		
263,474	(257,630)	<u> موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة</u>	
-	50,473	التغير في القيمة العادلة	
31,886	50,047	ربح حقيق من استبعاد استثمارات	
<u>295,360</u>	<u>(157,110)</u>	إيرادات توزيعات أرباح	
17,902	25,188	<u> موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الآخر</u>	
<u>313,262</u>	<u>(131,922)</u>	إيرادات توزيعات أرباح	

		إيرادات أخرى	.17
2021	2022		
68,785	104,527	إيرادات أتعاب تمويل	
83,464	51,128	أخرى	
<u>152,249</u>	<u>155,655</u>		

		تكاليف موظفين	.18
2021	2022		
703,080	620,459	رواتب ومزایا	
105,207	47,994	مخصص مكافأة نهاية الخدمة	
40,695	7,507	إجازات مستحقة	
89,118	64,495	أخرى	
<u>938,100</u>	<u>740,455</u>		

		مصاريف أخرى	.19
2021	2022		
166,618	99,162	مصاريف أتعاب مهنية وقضائية	
41,072	38,060	استهلاكات وإطفاءات - معدات وبرامج	
51,809	50,526	استهلاك - استثمارات عقارية	
21,818	-	خسائر الانخفاض في القيمة - استثمارات عقارية	
60,317	41,625	أتعاب اشتراكات وإدراج	
61,000	55,000	مكافآت اللجان المنبثقة من مجلس الإدارة	
61,694	41,347	مصاريف عقارية	
<u>335,950</u>	<u>174,870</u>	أخرى	
<u>800,278</u>	<u>500,590</u>		

		ربحية السهم الأساسية والمكتفة	.20
		يتم احتساب ربحية السهم الأساسية والمكتفة بتقسيم ربح السنة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة للشركة الأم	
2021	2022		
1,362,569	1,478,904	ربح السنة	
<u>308,665,191</u>	<u>283,473,618</u>	المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة للشركة الأم	
<u>4.41</u>	<u>5.22</u>	ربحية السهم الأساسية والمكتفة (فلس)	

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022
(جميع المبالغ بالدينار الكويتي ما لم يذكر غير ذلك)

.21 **قرارات الجمعية العامة/ اقتراحات مجلس الإدارة**

في 28 أبريل 2022، اعتمدت الجمعية العمومية العادية البيانات المالية المجمعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021 وتم اعتماد ما يلي:

- عدم توزيع أرباح على مساهمي الشركة الأم عن السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021.
- مكافأة للسادة أعضاء مجلس الإدارة بمبلغ لا شيء لسنة 2021 (لا شيء لسنة 2020).
- مكافأة للجان المنبقة من مجلس الإدارة بمبلغ 61,000 دينار كويتي عن عام 2021 (31,000 دينار كويتي عن عام 2020).

بتاريخ 9 مارس 2023، اقترح مجلس الإدارة ما يلي:

- توزيع أرباح نقدية على مساهمي الشركة الأم بمبلغ 791,243 دينار كويتي بواقع 3 فلس للسهم الواحد وذلك عن السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022.
- مكافأة أعضاء مجلس الإدارة بمبلغ لا شيء لسنة 2022 (لا شيء لسنة 2021).
- مكافأة للجان المنبقة من مجلس الإدارة بمبلغ 55,000 دينار كويتي لسنة 2022 (61,000 دينار كويتي لسنة 2021).

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

.22 **الشركات التابعة**

هيكل المجموعة:

بلد التأسيس	النشاط	نسبة الملكية (%)	الشركة
		2021	2022
الكويت	عقارات	100	شركة منارة تساهيل العقارية ذ.م.م.
الكويت	أنشطة استشارات	100	شركة المنار إكسبرس للاستشارات التسويقية ذ.م.م.
الكويت	أنشطة استشارات	100	شركة المنار الوطنية للاستشارات الإدارية ذ.م.م.

بلغ إجمالي موجودات الشركات التابعة 4,412,938 دينار كويتي كما في 31 ديسمبر 2021،
كما بلغت خسائر الشركات التابعة 2,474 دينار كويتي خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022 (خسائر بقيمة 247,557 دينار
كويتي للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021).

.23 **المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة**

تشتمل الأطراف ذات العلاقة على المساهمين الرئيسيين وأعضاء مجلس الإدارة والمدراء التنفيذيين بالمجموعة وعائلاتهم والشركات
التي يملكون حصصاً رئيسية فيها. تم كافة المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة على أساس تبادل تجاري بحت، ويتم الموافقة عليها
من قبل إدارة المجموعة.

إن الأرصدة والمعاملات مع الأطراف ذات العلاقة التي تظهر في هذه البيانات المالية المجمعة هي كما يلي:

2021	2022	الأرصدة
599,756	1,621,318	(أ) مدینو التمویل (إجمالي)
185,792	253,209	(ب) مزايا الإدارة العليا دائنة
73,967	-	(ج) سلف موظفين
		المعاملات
		(أ) مكافآت موظفي الإدارة الرئيسية
		تكليف موظفين
220,683	281,140	(ب) مكافأة للجان المنبقة من مجلس الإدارة
61,000	55,000	(ج) إيرادات تمويل
1,466	41,302	

قامت المجموعة بتوقيع اتفاقية مع طرف ذي علاقة (سابق) لتحصيل الأقساط المستحقة من بعض مدینو التمویل نيابة عن المجموعة.
بلغت التحصيلات النقدية من خلال ذلك الطرف نيابة عن الشركة الأم خلال السنة المنتهية في 996,619 دينار كويتي - 2021 (2021)
هذا وبلغت الأتعاب المدفوعة لذلك الطرف مبلغ لا شيء (6,000 دينار كويتي - 2021).

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة لسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022
(جميع المبالغ بالدينار الكويتي ما لم يذكر غير ذلك)

.24 معلومات القطاع

يتم تحديد قطاعات الأعمال استناداً إلى معلومات التقارير المالية الداخلية التي تم مراجعتها بانتظام من قبل صانع القرار التشغيلي الرئيسي من أجل تخصيص الموارد للقطاع وتقييم أدانها. تنقسم قطاعات الأعمال إلى قطاعين رئيسيين وهما قطاع التمويل (يشمل التسهيلات الائتمانية للأفراد) وقطاع الاستثمار (يشمل الاستثمارات في الأوراق المالية والاستثمارات العقارية). فيما يلي بيان بالمعلومات القطاعية:

2022			
المجموع	أخرى	استثمار	تمويل
2,011,615	51,128	240,472	1,720,015
(465,053)	(1,035,639)	(141,820)	712,406
1,546,562	(984,511)	98,652	2,432,421
41,045,124	929,457	15,025,866	25,089,801
13,515,937	1,244,259	4,087,800	8,183,878

إيرادات القطاع
مصاريف القطاع
نتائج القطاع
أصول القطاع
التزامات القطاع

2021			
المجموع	أخرى	استثمار	تمويل
2,715,698	83,464	630,656	2,001,578
(1,309,534)	(1,411,247)	(201,905)	303,618
1,406,164	(1,327,783)	428,751	2,305,196
37,170,253	1,385,315	13,017,073	22,767,865
6,109,872	1,077,935	2,117,500	2,914,437

إيرادات القطاع
مصاريف القطاع
نتائج القطاع
أصول القطاع
التزامات القطاع

2021	2022
5,000	5,000

.25 التزامات محتملة
خطابات ضمان