

البيانات المالية المجمعة وتقرير مراقبي الحسابات المستقلين
المركز المالي الكويتي – ش.م.ك.ع والشركات التابعة لها
الكويت
31 ديسمبر 2023

المحتويات

صفحة	
3 - 1	تقرير مراقبي الحسابات المستقلين
4	بيان الأرباح أو الخسائر المجمع
5	بيان الأرباح أو الخسائر والإيرادات الشاملة الأخرى المجمع
6	بيان المركز المالي المجمع
8 - 7	بيان التغيرات في حقوق الملكية المجمع
10 - 9	بيان التدفقات النقدية المجمع
58 - 11	إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

Deloitte.

الوزان وشركاه
شارع أحمد الجابر، الشرق
مجمع دار العوضي - الدور السابع والتاسع
ص.ب : 20174 الصفاة 13062
الكويت
هاتف : 2243 8060 - 2240 8844 +965
فاكس : 2245 2080 - 2240 8855 +965
www.deloitte.com



Grant Thornton

القطامي والعيان وشركاهم

مدققون ومستشارون
عمار ه السوق الكبير- برج أ، الدور التاسع
ص.ب 2986 صفاة- 13030 الكويت
تلفون : 9-3900 2244(965)
فاكس : 8451 2243(965)
البريد الإلكتروني : gt@kw.gt.com
www.grantthornton.com.kw

تقرير مراقبي الحسابات المستقلين

إلى السادة المساهمين
شركة المركز المالي الكويتي- ش.م.ك.ع
الكويت

التقرير حول تدقيق البيانات المالية المجمعة

الرأي

لقد قمنا بتدقيق البيانات المالية المجمعة لشركة المركز المالي الكويتي - شركة مساهمة كويتية عامة ("الشركة الأم") والشركات التابعة لها (يشار إليها مجتمعة بـ "المجموعة")، والتي تتضمن بيان المركز المالي المجموع كما في 31 ديسمبر 2023، وبيان الأرباح أو الخسائر المجموع وبيان الأرباح أو الخسائر والإيرادات الشاملة الأخرى المجموع وبيان التغيرات في حقوق الملكية المجموع وبيان التدفقات النقدية المجموع للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات حول البيانات المالية المجمعة، بما في ذلك معلومات السياسات المحاسبية المادية.

برأينا، أن البيانات المالية المجمعة المرفقة تظهر بصورة عادلة، من كافة النواحي المادية، المركز المالي المجموع للمجموعة كما في 31 ديسمبر 2023، وعن نتائج أعمالها المجمعة وتدقيقاتها النقدية المجمعة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية (المعايير المحاسبية الدولية لإعداد التقارير المالية) المطبقة في دولة الكويت.

أساس الرأي

لقد قمنا بأعمال التدقيق وفقاً لمعايير التدقيق الدولية. إن مسؤولياتنا وفقاً لتلك المعايير موضحة بشكل أكثر تفصيلاً ضمن فقرة مسؤوليات مراقبي الحسابات حول تدقيق البيانات المالية المجمعة الواردة في تقريرنا. إننا مستقلون عن المجموعة وفقاً لقواعد السلوك الأخلاقي للمحاسبين المهنيين (بما في ذلك المعايير الدولية للاستقلالية) (قواعد IESBA)، كما التزامنا بمسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى بما يتوافق مع قواعد IESBA. باعتبارنا أن أدلة التدقيق التي حصلنا عليها كافية وملائمة لتكون أساساً لإبداء رأينا.

أمور التدقيق الرئيسية

إن أمور التدقيق الرئيسية، حسب تقديرنا المهنية، هي تلك الأمور التي كان لها الأهمية الكبرى في تدقيق البيانات المالية المجمعة للسنة الحالية. لقد تم استعراض هذه الأمور في سياق تدقيقنا للبيانات المالية المجمعة ككل وإبداء رأينا بشأنها، وإننا لا نبدي رأياً منفصلاً حول هذه الأمور. لقد قمنا بتحديد الأمر المفصّل أدناه كأمر من أمور التدقيق الرئيسية.

أتعاب إدارة وعمولات

تقوم المجموعة بإدارة عدة صناديق ومحافظ بصفة الأمانة لعملائها. بالإضافة إلى ذلك، تقوم المجموعة بتقديم استشارات للشركات وخدمات مالية أخرى لعملائها في أسواق سندات الدين والأسواق المالية. قامت المجموعة بإثبات أتعاب الإدارة والعمولات الناتجة من هذه الخدمات بمبلغ 8,013 ألف دك للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023 (31 ديسمبر 2022: 11,269 ألف دك) كما هو مبين في بيان الأرباح أو الخسائر المجموع. إن إثبات أتعاب الإدارة والعمولات يعتمد على بنود التعاقد الواردة ضمن عقود الإدارة واستشارات الشركات المبرمة بين المجموعة وعملائها والصناديق التي تديرها أو أياً منهما. يتم احتساب أتعاب الإدارة كنسبة من صافي قيمة الأصول المدارة كما تم الاتفاق عليها تعاقدياً مع العملاء والتي تتفاوت بين الصناديق والمفردات المختلفة. نظراً لمخاطر الاحتيال المتأصلة والمرتبطة بالاعتراف بالإيرادات وأوجه التعقيد المتعلقة بعملية الاعتراف بالإيرادات كما هو موضح أعلاه، فلقد اعتبرنا هذا الأمر كأحد أمور التدقيق الرئيسية. تم الإفصاح عن سياسة المجموعة بشأن تحقق الإيرادات ضمن الإيضاح رقم 5.3 حول البيانات المالية المجمعة.

تضمنت إجراءات التدقيق التي قمنا بها تقييم مدى ملائمة تصميم وتنفيذ نظم الرقابة الموضوعية من قبل الإدارة لغرض تقييم الأصول المحتفظ بها بصفة الأمانة. كما قمنا باختيار عينة من تلك المحافظ/الصناديق المدارة وتأكدنا فيما إذا كانت تلك المحافظ قد تم تقييمها بشكل عادل بناءً على أسعار السوق المعلنة في نهاية السنة. كما قمنا بإعادة احتساب أتعاب الإدارة ذات الصلة حول العينة المختارة من المحافظ/الصناديق من خلال تطبيق نسبة أتعاب الإدارة المتفق عليها مع العملاء على أساس صافي قيمة الأصول لتلك المحافظ. كما قمنا بتقييم الإفصاحات المتعلقة بهذا الأمر المدرجة في البيانات المالية المجمعة مقابل متطلبات المعايير المحاسبية الدولية لإعداد التقارير المالية.

تابع / تقرير مراقبي الحسابات المستقلين إلى السادة مساهمي شركة المركز المالي الكويتي- ش.م.ك.ع.

المعلومات الأخرى المتضمنة في التقرير السنوي للمجموعة لسنة 2023

إن الإدارة هي الجهة المسؤولة عن المعلومات الأخرى. تتكون فقرة المعلومات الأخرى من المعلومات الواردة في التقرير السنوي للمجموعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023، بخلاف البيانات المالية المجمعة وتقرير مراقبي الحسابات الصادر بشأنها. لقد حصلنا على تقرير مجلس إدارة الشركة الأم، قبل تاريخ تقرير مراقبي الحسابات، ونتوقع الحصول على باقي فقرات التقرير السنوي للمجموعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023 بعد تاريخ تقرير مراقبي الحسابات.

إن رأينا حول البيانات المالية المجمعة لا يغطي المعلومات الأخرى ونحن لا نعبر بأي شكل عن تأكيد أو استنتاج بشأنها. فيما يتعلق بتدقيقنا للبيانات المالية المجمعة، فإن مسؤوليتنا هي قراءة المعلومات الأخرى المبينة أعلاه، وفي سبيل القيام بذلك، نقوم بالنظر فيما إذا كانت المعلومات الأخرى غير متطابقة جوهريا مع البيانات المالية المجمعة المرفقة أو مع معلوماتنا التي تم الحصول عليها أثناء عملية التدقيق أو غير ذلك من الأمور التي قد يشوبها أخطاء مادية. وإذا ما استنتجنا، بناء على الأعمال التي قمنا بها استناداً إلى المعلومات الأخرى التي حصلنا عليها قبل تاريخ هذا التقرير، وجود أخطاء مادية ضمن تلك المعلومات الأخرى، فإنه يتعين علينا رفع تقرير حول تلك الوقائع. ليس لدينا ما يستوجب التقرير عنه في هذا الصدد.

مسؤوليات الإدارة والمسؤولين عن تطبيق الحوكمة حول البيانات المالية المجمعة

إن الإدارة هي الجهة المسؤولة عن إعداد وعرض هذه البيانات المالية المجمعة بشكل عادل وفقاً للمعايير المحاسبية الدولية لإعداد التقارير المالية المطبقة في دولة الكويت، وعن نظام الضبط الداخلي الذي تراه مناسباً لتمكينها من إعداد البيانات المالية المجمعة بشكل خال من فروقات مادية سواء كانت ناتجة عن الغش أو الخطأ.

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

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

مسؤوليات مراقبي الحسابات حول تدقيق البيانات المالية المجمعة

إن أهدافنا هي الحصول على تأكيدات معقولة بأن البيانات المالية المجمعة، بشكل متكامل، خالية من فروقات مادية، سواء كانت ناتجة عن الغش أو الخطأ، وإصدار تقرير التدقيق الذي يحتوي على رأينا. إن التأكيدات المعقولة هي تأكيدات عالية المستوى، ولكنها لا تضمن بأن مهمة التدقيق المنفذة وفق متطلبات المعايير الدولية للتدقيق، سوف تكتشف دائما الأخطاء المادية في حالة وجودها. إن الفروقات يمكن أن تنشأ من الغش أو الخطأ وتعتبر مادية سواء كانت منفردة أو مجتمعة، عندما يكون من المتوقع أن تؤثر على القرارات الاقتصادية للمستخدم بناء على ما ورد في تلك البيانات المالية المجمعة.

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

- تحديد وتقييم مخاطر الفروقات المادية في البيانات المالية المجمعة، سواء كانت ناتجة عن الغش أو الخطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات التدقيق الملائمة التي تتجارب مع تلك المخاطر، والحصول على أدلة التدقيق الكافية والملائمة لتوفر لنا أساسا لإبداء رأينا. إن مخاطر عدم اكتشاف الفروقات المادية الناتجة عن الغش تعتبر أعلى من تلك المخاطر الناتجة عن الخطأ، حيث أن الغش قد يشمل تضارب، أو تزوير، أو حذف مقصود، أو عرض خاطئ أو تجاوز لإجراءات الضبط الداخلي.
- استيعاب إجراءات الضبط الداخلي التي لها علاقة بالتدقيق لغرض تصميم إجراءات التدقيق الملائمة حسب الظروف، ولكن ليس لغرض ابداء الرأي حول فعالية إجراءات الضبط الداخلي للمجموعة.
- تقييم ملائمة السياسات المحاسبية المتبعة ومعقولية التقديرات المحاسبية المطبقة والإيضاحات المتعلقة بها والمعدة من قبل الإدارة.
- الاستنتاج حول ملائمة استخدام الإدارة للأسس المحاسبية في تحقيق مبدأ الاستمرارية، وبناء على أدلة التدقيق التي حصلنا عليها، سوف نقرر فيما إذا كان هناك أمور جوهرية قائمة ومرتبطة بأحداث أو ظروف قد تشير إلى وجود شكوك جوهرية حول قدرة المجموعة على تحقيق الاستمرارية. وإذا ما توصلنا إلى وجود تلك الشكوك الجوهرية، فإن علينا أن نلفت الانتباه لذلك ضمن تقرير التدقيق وإلى الإفصاحات المتعلقة بها ضمن البيانات المالية المجمعة، أو في حالة ما إذا كانت تلك الإفصاحات غير ملائمة، سوف يؤدي ذلك إلى تعديل رأينا. إن استنتاجاتنا سوف تعتمد على أدلة التدقيق التي حصلنا عليها حتى تاريخ تقرير التدقيق. ومع ذلك فإنه قد يكون هناك أحداث أو ظروف مستقبلية قد تؤدي إلى عدم قدرة المجموعة على تحقيق الاستمرارية.

تابع / تقرير مراقبي الحسابات المستقلين الى السادة مساهمي شركة المركز المالي الكويتي- ش.م.ك.ع

تابع/ مسؤوليات مراقبي الحسابات حول تدقيق البيانات المالية المجمعة

- تقييم الإطار العام للبيانات المالية المجمعة من ناحية العرض والتنظيم والفحوى، بما في ذلك الإفصاحات، وفيما إذا كانت تلك البيانات المالية المجمعة تعكس المعاملات والأحداث المتعلقة بها بشكل يحقق العرض الشامل بشكل عادل.
- الحصول على أدلة تدقيق كافية وملائمة عن المعلومات المالية الخاصة بالشركات أو الأنشطة الأخرى الواردة ضمن المجموعة لبدء رأي حول البيانات المالية المجمعة. إننا مسؤولون عن توجيه والإشراف على أداء أعمال تدقيق المجموعة. ونتحمل المسؤولية كاملة عن رأينا.
- لقد قمنا بالعرض على المسؤولين عن تطبيق الحوكمة، عدة أمور من بينها، خطة وإطار وتوقيت التدقيق والأمور الجوهرية الأخرى التي تم اكتشافها، بما في ذلك أية نقاط ضعف جوهرية في نظام الرقابة الداخلي التي لفتت انتباهنا أثناء عملية التدقيق.
- كما قمنا بتزويد المسؤولين عن تطبيق الحوكمة ببيان يفيد التزامنا بمتطلبات أخلاقية المهنة المتعلقة بالاستقلالية، وتزويدهم بكافة العلاقات والأمور الأخرى التي نرى بصورة معقولة أنها من المحتمل أن تؤثر على استقلاليتها بالإضافة الى الإجراءات المتخذة للحد من التهديدات أو التدابير ذات الصلة المطبقة، متى كان ذلك مناسباً.

ومن بين الأمور التي تم التواصل بها مع المسؤولين عن تطبيق الحوكمة، تلك الأمور التي تم تحديدها من قبلنا على أن لها الأهمية الكبرى في تدقيق البيانات المالية المجمعة للسنة الحالية، وتم اعتبارها بذلك، من أمور التدقيق الرئيسية. ولقد قمنا بالإفصاح عن تلك الأمور ضمن تقرير التدقيق، ما لم تكن القوانين أو التشريعات المحلية تحد من الإفصاح عن أمر معين، أو في حالات نادرة جداً، قررنا عدم الإفصاح عنها ضمن تقريرنا تجنباً لتوقع نتائج عكسية قد تحدث نتيجة الإفصاح عنها والتي قد تطغي على المصلحة العامة.

التقرير حول المتطلبات القانونية والتشريعات الأخرى

برأينا أيضاً، أن الشركة الأم تحتفظ بسجلات محاسبية 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 تلك السجلات. وقد حصلنا على كافة المعلومات والإيضاحات التي رأيناها ضرورية لأغراض التدقيق، كما أن البيانات المالية المجمعة تتضمن جميع المعلومات التي يتطلبها قانون الشركات رقم (1) لسنة 2016 ولائحته التنفيذية وعقد التأسيس والنظام الأساسي للشركة الأم، والتعديلات اللاحقة لهما، وأن الجرد قد أجري وفقاً للأصول المرعية، وأنه في حدود المعلومات التي توفرت لنا، لم تقع خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023، مخالفات لأحكام قانون الشركات ولائحته التنفيذية أو عقد التأسيس أو النظام الأساسي للشركة الأم، والتعديلات اللاحقة لهما، على وجه يؤثر مادياً في نشاط الشركة الأم أو مركزها المالي.

نبين أيضاً أنه خلال تدقيقنا لم يرد إلى علمنا وجود أي مخالفات لأحكام القانون رقم 32 لسنة 1968، والتعديلات اللاحقة له، بشأن النقد وبنك الكويت المركزي وتنظيم المهنة المصرفية واللوائح المتعلقة به أو لأحكام القانون رقم 7 لسنة 2010 فيما يتعلق بهيئة أسواق المال ولائحته التنفيذية خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023 على وجه يؤثر مادياً في نشاط الشركة الأم أو مركزها المالي.



طلال يوسف المزني
(مراقب مرخص رقم 209 فئة أ)
ديلويت وتوش – الوزان وشركاه



عبداللطيف محمد العيان (CPA)
(مراقب مرخص رقم 94 فئة أ)
جرانت ثورنتون – القطامي والعيان وشركاهم

بيان الأرباح أو الخسائر المجموع

السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022 ألف دك	السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023 ألف دك	إيضاح	
			الإيرادات
461	1,007	8	إيرادات فوائد
861	1,454		إيرادات توزيعات أرباح
11,269	8,013	9	أتعاب إدارة وإيرادات عمولات
727	(630)	10	(خسارة) / ربح من أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
9	(13)		(خسارة) / ربح من خصوم مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
6	-		ربح من استرداد أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(105)	(287)	19.1	حصه في نتائج شركات زميلة وشركات محاصة
-	9	19.1	ربح من استرداد جزئي للاستثمار في شركة زميلة
-	1,057	7.1.4	ربح تقديري من عدم الاعتراف بصندوق تابع
1,254	11,691	20	ربح من بيع عقارات استثمارية
3,644	2,192	20	صافي إيرادات تأجير
(421)	232		ربح / (خسارة) تحويل عملة أجنبية
1,098	1,593		إيرادات أخرى
18,803	26,318		
			المصاريف والأعباء الأخرى
(11,333)	(12,855)	11	مصاريف عمومية وإدارية
(2,816)	(3,521)	12	تكاليف تمويل
(255)	(829)		مصاريف أخرى
-	(106)	19.1	هبوط في قيمة استثمار في شركة محاصة
442	272	20	رد هبوط في قيمة عقارات استثمارية (الصافي)
(13,962)	(17,039)		
			الربح قبل مخصصات لحصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي ولضريبة دعم العمالة الوطنية وللزكاة ولمكافأة أعضاء مجلس الإدارة
4,841	9,279		مخصص لحصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي
(27)	(40)		مخصص لضريبة دعم العمالة الوطنية
(98)	(134)		مخصص للزكاة
(40)	(53)		مخصص لمكافأة أعضاء مجلس الإدارة
-	(84)	29	
4,676	8,968		ربح السنة
			ربح السنة الخاص بـ :
2,861	4,147		مالكي الشركة الأم
1,815	4,821		الحصص غير المسيطرة
4,676	8,968		ربح السنة
6 فلس	8 فلس	13	ربحية السهم الأساسية والمخفضة الخاصة بمالكي الشركة الأم

إن الإيضاحات المبينة على الصفحات 11 - 58 تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية المجمعة.

بيان الأرباح أو الخسائر والإيرادات الشاملة الأخرى المجموع


السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022 ألف د.ك	السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023 الف د.ك	
4,676	8,968	ربح السنة
		الإيرادات الشاملة الأخرى:
		بنود سيتم اعاده تصنيفها الى الارباح او الخسائر في سنوات لاحقه:
		تحويل عملة أجنبية :
63	770	- فروقات تحويل ناتجة من ترجمة الأنشطة الأجنبية
528	(8)	حصه من(خسائر)/ إيرادات شاملة أخرى لشركات زميلة وشركات
591	762	محاصة
5,267	9,730	مجموع الإيرادات الشاملة الأخرى
		مجموع الإيرادات الشاملة للسنة
		مجموع الإيرادات الشاملة للسنة الخاصه ب:
3,414	4,982	مالكي الشركة الأم
1,853	4,748	الحصص غير المسيطرة
5,267	9,730	

بيان المركز المالي المجموع

31 ديسمبر 2022	31 ديسمبر 2023	إيضاح	
ألف دك	ألف دك		
			الأصول
15,112	6,639	14	نقد وأرصدة لدى البنوك
2,104	272	14	ودائع لأجل
6,136	6,020	15	ذمم مدينة وأصول أخرى
2,709	2,565	16	قروض للعملاء
105,069	83,398	17	أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
1,976	4,302	18	أصول مالية مدرجة بالتكلفة المضافة
4,148	33,679	19	استثمار في شركات زميلة وشركات محاصة
72,631	30,086	20	عقارات استثمارية
994	2,432		حق استخدام الأصول
587	889		معدات
211,466	170,282		مجموع الأصول
			الخصوم وحقوق الملكية
			الخصوم
14,178	13,035	21	ذمم دائنة وخصوم أخرى
29,015	9,413	22	قروض بنكية
35,000	35,000	23	سندات مصدرة
78,193	57,448		مجموع الخصوم
			حقوق الملكية
50,484	50,484	24	رأس المال
7,902	7,902	24	علاوة إصدار أسهم
(309)	(671)	25	أسهم خزينة
18,642	19,087	26	احتياطي قانوني
16,997	17,442	26	احتياطي اختياري
(6)	829	27	بنود أخرى لحقوق الملكية
9,883	10,992		أرباح مرحلة
103,593	106,065		حقوق الملكية الخاصة بملكي الشركة الأم
29,680	6,769	7.2	الحصص غير المسيطرة
133,273	112,834		مجموع حقوق الملكية
211,466	170,282		مجموع الخصوم وحقوق الملكية



علي حسن خليل
الرئيس التنفيذي



ضرار يوسف الغانم
رئيس مجلس الإدارة

بيان التغيرات في حقوق الملكية المجموع

المجموع	الحصص غير المسيطرة	حقوق الملكية الخاصة بملكي الشركة الأم									
		المجموع الفرعي	أرباح مرحلة	بيود أخرى	لحقوق الملكية (إيضاح 27)	احتياطي اختياري	احتياطي قانوني	أسهم خزينة	إصدار أسهم	رأس المال	علاوة
الف د.ب.ك	الف د.ب.ك	الف د.ب.ك	الف د.ب.ك	الف د.ب.ك	الف د.ب.ك	الف د.ب.ك	الف د.ب.ك	الف د.ب.ك	الف د.ب.ك	الف د.ب.ك	الف د.ب.ك
133,273	29,680	103,593	9,883	(6)	16,997	18,642	(309)	7,902	50,484		
(15,054)	(15,054)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	(361)	361	361	-	-	-	-	-	-	-	-
(10,578)	(10,578)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(2,509)	-	(2,509)	(2,509)	-	-	-	-	-	-	-	-
(362)	-	(362)	-	-	-	-	(362)	-	-	-	-
(1,666)	(1,666)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(30,169)	(27,659)	(2,510)	(2,148)	-	-	-	(362)	-	-	-	-
8,968	4,821	4,147	4,147	-	-	-	-	-	-	-	-
762	(73)	835	-	835	-	-	-	-	-	-	-
9,730	4,748	4,982	4,147	835	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	(890)	-	445	445	-	-	-	-	-
112,834	6,769	106,065	10,992	829	17,442	19,087	(671)	7,902	50,484		

الرصيد في 1 يناير 2023
صافي التغير في الحصص غير المسيطرة (إيضاح 7)
أثر التغير في نسبة ملكية الشركات التابعة (إيضاح 7.1.1)
أثر التغير في الحصص غير المسيطرة الناتج من عدم الاعتراف بصندوق تابع (إيضاح 7.1.4)
توزيعات أرباح نقدية (إيضاح 28)
شراء أسهم خزينة
توزيعات أرباح نقدية لمساهمي الحصص غير المسيطرة (إيضاح 7.2)

معاملات مع المالكين
ربح السنة
مجموع الإيرادات/ (الخسائر) الشاملة الأخرى
مجموع الإيرادات الشاملة للسنة

المحول إلى الاحتياطات

الرصيد في 31 ديسمبر 2023

تابع / بيان التغيرات في حقوق الملكية المجموع

المجموع	الحصص غير المسيطرة		حقوق الملكية الخاصة بملكي الشركة الأم									
	الف د.ك	الف د.ك	المجموع الفرعي	أرباح مرحلة	بنود أخرى	لحقوق الملكية (إيضاح 27)	احتياطي اختياري	احتياطي قانوني	أسهم خزينة	إصدار أسهم	رأس المال	علاوة
135,752	31,229	104,523	14,327	بنود أخرى	(559)	16,694	18,339	(260)	7,902	48,080		
(3,689)	(3,689)	-	-	لحقوق الملكية (إيضاح 27)	-	-	-	-	-	-	-	-
-	(487)	487	487	احتياطي اختياري	-	-	-	-	-	-	-	-
1,351	1,351	-	-	أرباح مرحلة	-	-	-	-	-	-	-	-
(4,782)	-	(4,782)	(4,782)	الف د.ك	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	(2,404)	الف د.ك	-	-	-	-	-	-	-	-
(49)	-	(49)	-	أرباح مرحلة	-	-	-	-	-	-	-	-
(577)	(577)	-	-	الف د.ك	-	-	-	-	-	-	-	-
(7,746)	(3,402)	(4,344)	(6,699)	لحقوق الملكية (إيضاح 27)	-	-	-	(49)	-	2,404	-	-
4,676	1,815	2,861	2,861	احتياطي قانوني	-	-	-	-	-	-	-	-
591	38	553	-	أرباح مرحلة	-	-	-	-	-	-	-	-
5,267	1,853	3,414	2,861	الف د.ك	553	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	(606)	احتياطي اختياري	-	303	303	-	-	-	-	-
133,273	29,680	103,593	9,883	لحقوق الملكية (إيضاح 27)	(6)	16,997	18,642	(309)	7,902	50,484	-	-

الرصيد في 1 يناير 2022

صافي التغير في الحصص غير المسيطرة (إيضاح 7)

أثر التغير في نسبة ملكية الشركات التابعة (إيضاح 7.1)

أثر التغير في الحصص غير المسيطرة الناتج من تجميع شركات تابعة (إيضاح 7.1.2)

توزيعات أرباح نقدية (إيضاح 28)

إصدار أسهم متحمة (إيضاح 28)

شراء أسهم خزينة

توزيعات أرباح نقدية مدفوعة لمساهمي الحصص غير المسيطرة (إيضاح 7.2)

معاملات مع المالكين

ربح السنة

مجموع الإيرادات الشاملة الأخرى

مجموع الإيرادات الشاملة للسنة

المحول إلى الاحتياطات

الرصيد في 31 ديسمبر 2022

إن الإيضاحات المبينة على الصفحات 11 - 58 تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية المجمعة.

بيان التدفقات النقدية المجمع

السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022 ألف دك	السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023 ألف دك	إيضاح	
			أنشطة التشغيل
4,676	8,968		ربح السنة
			تعديلات لـ:
(461)	(1,007)	8	إيرادات فوائد
1,806	1,437		استهلاك وإطفاء
105	287	19.1	حصة في نتائج شركات زميلة وشركات محاصة
(6)	-		ربح من استرداد استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
-	(1,057)	7.1.4	ربح تقديري من عدم الاعتراف بصندوق تابع
-	(9)	19.1	ربح من استرداد جزئي للاستثمار في شركة زميلة
(1,254)	(11,691)	20	ربح من بيع عقارات استثمارية
175	(3)		(رد مخصص) / مخصص خسائر الائتمان
-	106	19.1	هبوط في قيمة استثمار في شركة محاصة
(442)	(272)	20	رد هبوط في قيمة عقارات استثمارية (الصافي)
2,816	3,521	12	تكاليف تمويل
7,415	280		
			التغيرات في أصول وخصوم التشغيل:
(5,491)	(982)		أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
805	458		ذمم مدينة وأصول أخرى
(2,104)	145		قروض للعملاء
(1,619)	(1,534)		ذمم دائنة وخصوم أخرى
(994)	(1,633)		صافي النقد المستخدم في أنشطة التشغيل
			أنشطة الاستثمار
22	13		التغير في ودائع لأجل تستحق بعد ثلاثة أشهر
(288)	(598)		شراء معدات
932	-		الناتج من أصول مالية مدرجة بالتكلفة المطفأة
(813)	(2,230)		شراء أصول مالية مدرجة بالتكلفة المطفأة
6	-		الناتج من استرداد أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(6,293)	(12,692)	20	إضافات إلى عقارات استثمارية
18,735	49,733	20	الناتج من بيع عقارات استثمارية
345	488		إيرادات فوائد مستلمة
86	193	19	توزيعات أرباح نقدية مستلمة من شركات زميلة
(189)	(1,084)	19	إضافات إلى شركات محاصة
1,629	815	19	الناتج من استرداد مستلم من شركات محاصة
2,964	(374)	7	صافي النقد نتيجة (عدم اعتراف) / تجميع شركات تابعة
17,136	34,264		صافي النقد الناتج من أنشطة الاستثمار

إن الإيضاحات المبينة على الصفحات 11 – 58 تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية المجمعة.

تابع / بيان التدفقات النقدية المجمع

السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022 ألف دك	السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023 ألف دك	إيضاح	
			أنشطة التمويل
(4,745)	(2,523)		توزيعات أرباح مدفوعة
(577)	(1,666)		توزيعات أرباح مدفوعة لمساهمي الحصص غير المسيطرة
21,315	9,413	22	المحصل من قروض بنكية
(17,765)	(29,035)	22	المسدد من قروض بنكية
(49)	(362)		شراء أسهم خزينه
(249)	(523)		سداد التزامات التأجير
(3,689)	(15,054)		صافي التغير في الحصص غير المسيطرة
(2,721)	(3,558)		تكاليف تمويل مدفوعة
(8,480)	(43,308)		صافي النقد المستخدم في أنشطة التمويل
7,662	(10,677)		(النقص)/ الزيادة في النقد وشبه النقد
(570)	385		تعديلات عملة أجنبية
10,047	17,139	14	النقد وشبه النقد في بداية السنة
17,139	6,847	14	النقد وشبه النقد في نهاية السنة

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

1. التأسيس والأنشطة

تأسست شركة المركز المالي الكويتي ش.م.ك.ع ("الشركة الأم") عام 1974 وفقاً لأحكام قانون الشركات التجارية في دولة الكويت. إن الشركة الأم والشركات التابعة لها يشار إليهم معاً بـ "المجموعة". إن أسهم الشركة الأم مدرجة في بورصة الكويت وهي تخضع لتوجيهات بنك الكويت المركزي وهيئة أسواق المال الكويتية.

الأنشطة الرئيسية للشركة الأم هي كما يلي:

- تمويل عمليات الاستيراد والتصدير سواء عن طريق التسليف المباشر أو بواسطة قبول التحويلات المسحوبة على الشركة لأجل قصيرة، بالإضافة إلى الوساطة في تأمين التسهيلات المصرفية للعملاء في الكويت والخارج.
- القيام بوظيفة الوسيط بين المقرضين والمقترضين والقيام بأعمال الوكالة المعتمدة لعمليات الدفع الناشئة عن إصدار الأوراق المالية المتوسطة والطويلة الأجل، بالإضافة إلى حفظ الأوراق المالية نيابة عن العملاء.
- التعامل والمتاجرة في أسواق العملات الأجنبية والمعادن الثمينة داخل الكويت وخارجها.
- القيام بكافة الخدمات التي تساعد على تطوير وتدعيم قدرة السوق المالية والنقدية في الكويت وتلبية حاجاته وذلك كله في حدود القانون وما يصدر عن بنك الكويت المركزي من إجراءات أو تعليمات، ويجوز للشركة أن يكون لها مصلحة أو أن تشترك بأي وجه مع الهيئات التي تزاول أعمالاً شبيهة بأعمالها أو التي قد تعاونها على تحقيق أغراضها في الكويت أو في خارجها ولها أن تشتري هذه الهيئات أو تلحقها بها.
- تقديم القروض الشخصية والتجارية والاستهلاكية والقيام بعمليات التمويل على أساس الهامش والمتعلقة بعمليات الاستثمار في الأسواق المحلية والعالمية وتداول العملات وكذلك عمليات التمويل المرتبطة برهن المحافظ الاستثمارية والأوراق المالية والقيام بعمليات التمويل والوساطة في العمليات التجارية الدولية والمحلية.
- الاستثمار في مختلف القطاعات الاقتصادية من صناعية وعقارية وزراعية وخدمات وغيرها سواء بطريق مباشر أو خلال المساهمة في الشركات القائمة أو القيام بتأسيس هذه الشركات المتعلقة بالأنشطة المذكورة أو امتلاك المشروعات التي تحقق ذلك.
- القيام بوظائف ائتمان الاستثمار وإدارة المحافظ الاستثمارية لحساب الغير وما يتطلب ذلك من عمليات الاقتراض والاقراض.
- وسيط أوراق مالية غير مسجل في بورصة الأوراق المالية.
- مدير محفظة الاستثمار.
- مدير نظام استثمار جماعي.
- مستشار استثمار.
- وكيل ائتمان.
- أمين حفظ.

عنوان مكتب الشركة الأم المسجل هو: ص.ب 23444، الصفاة 13095، برج الشايع، الدور 8، شارع السور، المرقاب، مدينة الكويت، دولة الكويت.

تمت الموافقة على إصدار هذه البيانات المالية المجمعة من قبل أعضاء مجلس إدارة الشركة الأم بتاريخ 14 فبراير 2024 وهي خاضعة لموافقة الجمعية العامة لمساهمي الشركة الأم.

2. أساس الإعداد

تم إعداد البيانات المالية المجمعة للمجموعة على أساس مبدأ التكلفة التاريخية باستثناء الأصول المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر والخصوم المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر ومشتقات الأدوات المالية والتي يتم قياسها بالقيمة العادلة. تم عرض البيانات المالية المجمعة بالدينار الكويتي ("د.ك.") وهي العملة الرئيسية وعملة العرض للشركة الأم، وقد تم تقريب كافة القيم إلى أقرب قيمة بالآلاف دينار كويتي ما لم يذكر خلاف ذلك.

تقوم المجموعة بتخصيص إجمالي الإيرادات أو الخسائر الشاملة للشركات التابعة بين مالكي الشركة الأم والحصص غير المسيطرة بناءً على حصص ملكية كل منهم.

3. بيان الالتزام

تم إعداد هذه البيانات المالية المجمعة وفقاً لتعليمات مؤسسات الخدمات المالية الصادرة عن بنك الكويت المركزي في دولة الكويت. تتطلب هذه التعليمات من المؤسسات المالية الخاضعة لرقابة بنك الكويت المركزي تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية (المعايير المحاسبية الدولية لإعداد التقارير المالية) في ضوء التعديلات التالية:

أن يتم قياس خسائر الائتمان المتوقعة للتسهيلات الائتمانية وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9 بما يتناسب مع تعليمات بنك الكويت المركزي أو المخصصات المطلوبة وفقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي، أيهما أعلى، والتأثير الناتج على الإفصاحات ذات الصلة. يشار إلى الإطار المذكور أعلاه فيما يلي بـ "المعايير المحاسبية الدولية لإعداد التقارير المالية المطبقة من قبل بنك الكويت المركزي والمطبقة بدولة الكويت".

تابع/ إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

4. التغيرات في السياسات المحاسبية

4.1 المعايير الجديدة والمعدلة المطبقة من قبل المجموعة

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

يسري على الفترات السنوية التي تبدأ في

المعيار أو التفسير

1 يناير 2023
1 يناير 2023

التعديلات على معيار المحاسبة الدولي 1 - الإفصاح عن السياسات المحاسبية
التعديلات على معيار المحاسبة الدولي 8 - تعريف التقديرات المحاسبية

التعديلات على معيار المحاسبة الدولي 1 - الإفصاح عن السياسات المحاسبية

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

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

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي 8 - تعريف التقديرات المحاسبية

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

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

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

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

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

يسري على الفترات
السنوية التي تبدأ في

المعيار أو التفسير

لا يوجد تاريخ محدد

تعديلات المعيار الدولي للتقارير المالية 10 ومعيار المحاسبة الدولي 28: بيع أو مساهمة الموجودات بين مستمر وشركته الزميلة أو شركة المحاصة

1 يناير 2024

تعديلات معيار المحاسبة الدولي 1 - تصنيف الالتزامات في ظل التعهدات المالية

1 يناير 2025

تعديلات معيار المحاسبة الدولي 21 - عدم القدرة على التبادل

1 يناير 2024

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

تابع/ إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

4 تابع / التغييرات في السياسات المحاسبية

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

تعديلات المعيار الدولي للتقارير المالية 10 ومعيار المحاسبة الدولي 28: بيع أو مساهمة الموجودات بين مستثمر وشركته الزميلة أو شركة المحاصة

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

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

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

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

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

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

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

تعديلات معيار المحاسبة الدولي 21 - عدم القدرة على التبادل

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

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

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

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

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

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

تابع/ إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

5. السياسات المحاسبية المادية

فيما يلي السياسات المحاسبية المادية المطبقة في إعداد البيانات المالية المجمعة.

5.1 أساس التجميع

إن البيانات المالية للمجموعة تجمع الشركة الأم وجميع الشركات التابعة لها. تتمثل الشركات التابعة في جميع المنشآت (بما فيها المنشآت المهيكلة) التي تسيطر عليها المجموعة. تسيطر المجموعة على المنشأة عندما تتعرض المجموعة له، أو يكون لها الحق بعوائد متغيرة من مشاركتها مع المنشأة ويكون لها القدرة على التأثير على تلك العوائد من خلال سلطتها على المنشأة. يتم تجميع الشركات التابعة بالكامل من التاريخ الذي يتم فيه نقل السيطرة إلى المجموعة ويتوقف تجميعها من التاريخ الذي تتوقف فيه تلك السيطرة. يتم إعداد البيانات المالية للشركات التابعة لتاريخ التقرير و التي لا تزيد عن ثلاثة أشهر من تاريخ التقرير للشركة الأم، باستخدام سياسات محاسبية مماثلة. يتم عمل التعديلات لتعكس تأثير المعاملات الهامة والأحداث الأخرى التي تقع بين ذلك التاريخ وتاريخ البيانات المالية للشركة الأم. تظهر تفاصيل الشركات التابعة الرئيسية في إيضاح (7) حول البيانات المالية المجمعة.

يتم عند التجميع استبعاد جميع الأرصدة والمعاملات الجوهرية المتبادلة بين شركات المجموعة، بما فيها الأرباح والخسائر غير المحققة من العمليات بين شركات المجموعة. وحيثما يتم استبعاد الخسائر غير المحققة من بيع أصل بين شركات المجموعة عند التجميع، إلا أن هذا الأصل يجب فحصه لتحديد انخفاض القيمة بالنسبة للمجموعة. يتم تعديل المبالغ المسجلة في البيانات المالية للشركات التابعة وذلك للتأكد من توافقها مع السياسات المحاسبية المطبقة من قبل المجموعة.

يبدأ تجميع الشركة التابعة عندما تحصل المجموعة على السيطرة على الشركة التابعة ويتوقف عندما تفقد المجموعة السيطرة على تلك الشركة التابعة. إن الأرباح أو الخسائر والإيرادات الشاملة الأخرى للشركات التابعة المستحوذ عليها أو المستبعدة خلال السنة يتم تسجيلها من التاريخ الذي تحصل فيه المجموعة على السيطرة، أو حتى التاريخ الذي تتوقف فيه المجموعة عن سيطرتها على الشركة التابعة، حيثما ينطبق.

إن الحصة غير المسيطرة، المعروضة كجزء من حقوق الملكية، تمثل نسبة في الربح أو الخسارة وصافي الأصول للشركات التابعة وغير المحتفظ بها من قبل المجموعة. تقوم المجموعة بتوزيع الحصة من مجموع الإيرادات أو الخسائر الشاملة للشركات التابعة بين مالكي الشركة الأم والحصة غير المسيطرة بناء على حصة ملكية كلاهما. إن الخسائر في الشركات التابعة موزعة على الحصة غير المسيطرة حتى لو كانت النتائج تمثل رصيد عجز.

إن التغيير في نسبة ملكية الشركة التابعة، دون فقد السيطرة يتم المحاسبة عليه كعملية ضمن حقوق الملكية. إذا فقدت المجموعة السيطرة على الشركة التابعة فإنه يتم:

- عدم تحقق الأصول (ببعضن الشهرة) والخصوم للشركة التابعة.
- عدم تحقق القيمة الدفترية لأي حصة غير مسيطرة.
- عدم تحقق فروقات التحويل المترجمة المسجلة ضمن حقوق الملكية.
- تحقق القيمة العادلة للمبلغ المستلم.
- تحقق القيمة العادلة لأي استثمارات متبقية.
- تحقق أي فائض أو عجز في الأرباح أو الخسائر.
- إعادة تصنيف حصة الشركة الأم في المحتويات المحققة سابقا في الإيرادات الشاملة الأخرى إلى الأرباح والخسائر أو الأرباح المرحلة، كما هو مناسب، كما سيتم طلبه إذا استبعدت المجموعة مباشرة الأصول أو الخصوم المتعلقة بها.

تابع/ إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

5. تابع/ السياسات المحاسبية المادية

5.1 تابع / اساس التجميع

الكيانات المهيكلة

قامت المجموعة بإنشاء بعض الكيانات ذات الأغراض الخاصة لإدارة اصول المجموعة وأنشطة الاستثمار البنكية. إن الكيانات ذات الأغراض الخاصة تمثل كيانات، بحسب تصميمها، (1) تفنقر إلى أسهم كافية للسماح للكيان بتمويل أنشطته ذات صلة دون دعم مالي ثانوي إضافي من أطراف أخرى أو (2) لديها مستثمرين في الأسهم ليس لديهم القدرة على اتخاذ قرارات هامة تتعلق بعمليات الكيان من خلال حقوق التصويت، أو ليس لديهم التزام بإطفاء الخسائر المتوقعة، أو ليس لديهم الحق في الحصول على العوائد المتبقية للكيان.

يجب على المستفيد الرئيسي من أي كيان ذو أغراض خاصة (أي الطرف الذي لديه مصلحة مالية مسيطرة) تجميع موجودات ومطلوبات الكيان ذو الأغراض الخاصة. إن المستفيد الرئيسي هو الطرف الذي يتمتع بكل من (1) القدرة على توجيه أنشطة ذات صلة بالكيان ذو الأغراض الخاصة التي تؤثر بشكل كبير على الأداء الاقتصادي للكيان ذو الأغراض الخاصة و (2) الالتزام بإطفاء الخسائر - عن طريق مصالحه داخل الكيان ذو الأغراض الخاصة - أو الحق في الحصول على منافع من الكيان ذو الأغراض الخاصة والتي من المحتمل أن تكون ذات أهمية بالنسبة للكيان ذو الأغراض الخاصة.

وفي سبيل تقييم ما إذا كانت المجموعة لديها القدرة على توجيه أنشطة ذات صلة بالكيان ذو الأغراض الخاصة التي تؤثر بشكل كبير على الأداء الاقتصادي للكيان ذو الأغراض الخاصة، تدرس المجموعة جميع الحقائق والظروف، بما في ذلك دورها في إنشاء الكيان ذو الأغراض الخاصة وحقوقها ومسؤولياتها المستمرة. يتضمن هذا التقييم:

- تحديد الأنشطة ذات الصلة التي تؤثر بشكل كبير على الأداء الاقتصادي للكيان ذو الأغراض الخاصة؛
- تحديد الجهة التي لها سلطة على تلك الأنشطة ذات الصلة، إن وجدت.

بشكل عام، تعتبر الأطراف التي تتخذ أهم القرارات التي تؤثر على الكيان ذو الأغراض الخاصة أو التي لها الحق في عزل صناعات القرار هؤلاء من جانب واحد، لديها سلطة بتوجيه أنشطة أي كيان ذو أغراض خاصة.

في سبيل تقييم ما إذا كان لدى المجموعة التزام بإطفاء خسائر الكيان ذو الأغراض الخاصة أو الحق في الحصول على منافع من الكيان ذو الأغراض الخاصة والتي من المحتمل أن تكون ذات أهمية بالنسبة للكيان ذو الأغراض الخاصة، تدرس المجموعة جميع مصالحها الاقتصادية، بما في ذلك استثمارات الديون والأسهم وأتعاب الإدارة والرسوم التحفيزية أو المشتقات أو الترتيبات الأخرى التي تعتبر بمثابة مصالح متغيرة في الكيان ذو الأغراض الخاصة. ينطوي هذا التقييم على قيام المجموعة بتطبيق تقدير في سبيل تحديد ما إذا كانت تلك المصالح، في مجملها، تعتبر ذات أهمية محتملة للكيان ذو الأغراض الخاصة. وتشمل العوامل التي تؤخذ في الاعتبار عند تقييم الأهمية ما يلي: تصميم الكيان ذو الأغراض الخاصة، بما في ذلك هيكل رأس المال به؛ تبعية المصالح؛ أولوية الدفع؛ الحصة النسبية من المصالح المحتفظ بها عبر مختلف الفئات ضمن هيكل رأس مال الكيان ذو الأغراض الخاصة؛ وأسباب احتفاظ المجموعة بهذه المصالح.

تستخدم بعض الكيانات ذات الأغراض الخاصة لجمع الأموال من عملاء المجموعة على أساس وثائق طرح المنتج ذات الأهداف النهائية للاستثمارات في فئات موجودات محددة على النحو المحدد في وثائق العرض الخاصة بها. تتم إدارة هذه الكيانات ذات الأغراض الخاصة على أساس انتماني من قبل فرق إدارة الموجودات بالمجموعة، ونظراً إلى أن المجموعة لا تسيطر على هذه الكيانات ذات الأغراض الخاصة، كما في تاريخ البيانات المالية، وفقاً لتعريف السيطرة الوارد في المعيار الدولي للتقارير المالية 10، لا يتم تجميع هذه الكيانات ذات الأغراض الخاصة ضمن البيانات المالية المجمعة للمجموعة. تخضع استثمارات المجموعة في الكيان ذو الأغراض الخاصة لشروط وأحكام ووثائق طرح الخاصة بكيان ذو أغراض خاصة، وتكون عرضة لمخاطر أسعار السوق الناشئة عن عدم التأكد بشأن القيم المستقبلية للموجودات الأساسية للكيان ذو الأغراض الخاصة (إيضاح 34.5).

قامت المجموعة أيضاً بإنشاء أو رعاية بعض الكيانات ذات الأغراض الخاصة في المقام الأول لتمكين عملاء الخدمات المصرفية الاستثمارية من تحقيق أهدافهم المحددة أو السماح للعملاء بالاحتفاظ بالاستثمارات. يجوز للمجموعة تقديم خدمات إدارة الشركات وإدارة الموجودات والخدمات الاستثمارية لهذه الكيانات ذات الأغراض الخاصة، والتي تتضمن قيام المجموعة باتخاذ القرارات نيابة عن هذه الكيانات. تقوم المجموعة بمهام الإدارة، وتدير هذه الكيانات نيابة عن العملاء ممن يمثلون طرفاً ثالثاً غير تابع والمستفيد الاقتصادي الرئيسي من الاستثمارات الأساسية. في حالة بعض الكيانات ذات الأغراض الخاصة، تمتلك المجموعة حقوق التصويت في الكيانات ذات الأغراض الخاصة والتي تكون ذات طبيعة وقائية (أي ليست جوهرية). وبالتالي، لا تسيطر المجموعة على هذه الكيانات ذات الأغراض الخاصة، كما في تاريخ البيانات المالية، وفقاً لتعريف السيطرة الوارد في المعيار الدولي للتقارير المالية 10، لا يتم تجميع هذه الكيانات ذات الأغراض الخاصة ضمن البيانات المالية المجمعة للمجموعة. يتم تصنيف حصة المجموعة في هذه الكيانات ذات الأغراض الخاصة كأدوات استثمارية ضمن الذمم المدينة والاصول الأخرى.

تابع/ إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

5. تابع/ السياسات المحاسبية المادية

5.2 اندماج الأعمال

تقوم المجموعة بتطبيق طريقة الشراء في المحاسبة عن دمج الأعمال. يتم احتساب المقابل المحول من قبل المجموعة لغرض الحصول على السيطرة على شركة تابعة، بمجموع القيم العادلة للأصول المحولة والخصوم القائمة وحقوق الملكية المصدرة من قبل المجموعة كما في تاريخ الشراء. والتي تشمل كذلك، القيم العادلة لأي أصل أو التزام قد ينتج عن ترتيبات طارئة أو محتملة. يتم تسجيل تكاليف الشراء كمصاريف عند حدوثها. وفي جميع معاملات دمج الأعمال، يقوم المشتري بتسجيل حصة الأطراف غير المسيطرة إما بالقيمة العادلة أو بنصيبه من حصته في صافي الأصول المحددة للشركة المشتراة.

وفي حالة ما إذا تمت عملية دمج الأعمال على مراحل، يتم إعادة قياس القيمة العادلة للحصص التي تم شرائها في السابق بقيمتها العادلة كما في تاريخ الاقتناء وذلك من خلال بيان الأرباح أو الخسائر المجمع.

تقوم المجموعة بتسجيل أصول محددة تم شرائها وخصوم تم افتراضها نتيجة دمج الأعمال بغض النظر عما إذا كانت تلك البنود قد تم تسجيلها ضمن البيانات المالية للشركة المشتراة أم لا، قبل تاريخ الاقتناء. ويتم عادة قياس الأصول المشتراة والخصوم المفترضة بقيمتها العادلة بتاريخ الشراء.

عند قيام المجموعة بشراء نشاط معين، تقوم الإدارة بتقدير ملاءمة تصنيفات وتوجيهات الأصول المالية والخصوم المفترضة وفقاً للبنود التعاقدية والظروف الاقتصادية والظروف القائمة بتاريخ الشراء. يتضمن ذلك فصل المشتقات الضمنية الواردة ضمن العقود الرئيسية المبرمة من قبل الشركة المشتراة.

يتم إثبات قيمة الشهرة بعد تسجيل قيمة الأصول التي تم تعريفها وبشكل منفصل، ويتم احتسابها على أنها الزيادة ما بين: (أ) القيمة العادلة للمقابل المقدم، (ب) القيمة المسجلة للحصص غير المسيطرة في سجلات الشركة التي تم شراؤها، وبين، (ج) القيمة العادلة كما في تاريخ الشراء، لأي حقوق ملكية قائمة في الشركة المشتراة فوق القيمة العادلة بتاريخ الشراء لصافي الأصول التي تم تعريفها. إذا كانت القيم العادلة لصافي الأصول المعروفة تزيد عن مجموع البنود أعلاه، يتم تسجيل تلك الزيادة (التي تعتبر ربح من شراء صفقة) ضمن بيان الأرباح أو الخسائر المجمع مباشرة.

5.3 تحقق الإيرادات

تنشأ الإيرادات من تقديم الخدمات والأنشطة الاستثمارية والأنشطة العقارية.

يتم قياس الإيرادات على أساس المقابل الذي تتوقع المجموعة استحقاقه في عقد مع العميل ويستثنى المبالغ التي تم تحصيلها نيابة عن الغير. تعترف المجموعة بالإيرادات عندما تنقل السيطرة على منتج أو خدمة إلى عميل. تتبع المجموعة عملية من خمس خطوات:

1. تحديد العقد مع العميل
2. تحديد التزامات الأداء
3. تحديد سعر المعاملة
4. تخصيص سعر المعاملة إلى التزامات الأداء
5. الاعتراف بالإيرادات عندما/ كلما يتم استيفاء التزام (التزامات) الأداء.

تعترف المجموعة بالإيرادات من المصادر الرئيسية التالية:

5.3.1 تقديم الخدمات

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

إيرادات أتعاب مكتسبة من خدمات تم تقديمها خلال فترة معينة

يتم تسجيل إيرادات أتعاب الخدمات التي يتم تقديمها خلال فترة معينة باستخدام مبدأ الاستحقاق خلال تلك الفترة. تتضمن تلك الأتعاب إيرادات العمولة وإدارة الأصول وحسابات الأمانة وأتعاب الإدارة الأخرى.

تابع/ إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

5. تابع/ السياسات المحاسبية المادية

5.3 تابع / تحقق الإيرادات

5.3.1 تابع / تقديم الخدمات

إيرادات أتعاب ناتجة عن خدمات تم تقديمها خلال فترة معينة يتم الاعتراف إيرادات الخدمات الناتجة عن تقديم خدمات استشارية محددة مثل خدمات الوساطة ومعاملات اكتتابات الأسهم والديون نيابة عن الغير أو الناتجة عن التفاوض أو المشاركة في التفاوض على معاملة نيابة عن الغير، ويتم الاعتراف برسوم الحوافز المكتسبة عند إتمام المعاملة الأساسية.

5.3.2 إيرادات فوائد

يتم تسجيل إيرادات الفوائد عند استحقاقها وباستخدام طريقة معدل سعر الفائدة الفعلي.

5.3.3 إيرادات توزيعات الأرباح

يتم إثبات إيرادات توزيعات الأرباح، بخلاف تلك الناتجة من استثمار في شركات زميلة، عندما يثبت الحق في استلام تلك الدفعات .

5.3.4 إيرادات تأجير

يتم احتساب إيرادات التأجير الناتجة من العقارات الاستثمارية بطريقة القسط الثابت على مدة الإيجار.

5.3.5 إيرادات من بيع عقارات استثمارية

تدرج الإيرادات من بيع عقارات استثمارية عند اكتمال عقود البيع.

5.4 المصاريف التشغيلية

يتم تسجيل المصاريف التشغيلية ضمن بيان الأرباح أو الخسائر المجمع عند استخدام الخدمات المقدمة أو عند حدوثها.

5.5 تكاليف الاقتراض

يتم رسملة تكاليف الاقتراض الخاصة بشراء أو بناء أو إنتاج أصل معين وذلك خلال الفترة اللازمة لانتهاء من تحضير هذا الأصل للغرض المراد منه أو لغرض البيع. ويتم تحميل تكاليف الاقتراض الأخرى كمصاريف للفترة التي حدثت فيها ويتم إدراجها كتكاليف تمويل.

5.6 الضرائب

5.6.1 مؤسسة الكويت للتقدم العلمي (KFAS)

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

5.6.2 ضريبة دعم العمالة الوطنية (NLST)

تحتسب ضريبة دعم العمالة الوطنية وفقاً للقانون رقم 19 لسنة 2000 وقرار وزير المالية رقم 24 لسنة 2006 بنسبة 2.5% من ربح المجموعة الخاضع للضريبة الخاص بالكي الشركة الأم بعد خصم أتعاب أعضاء مجلس الإدارة للسنة. وطبقاً للقانون، فإن الإيرادات من الشركات الزميلة المدرجة وتوزيعات الأرباح النقدية من الشركات المدرجة الخاضعة لضريبة دعم العمالة الوطنية يجب خصمها من ربح السنة.

5.6.3 الزكاة

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

بموجب لوائح ضريبة دعم العمالة الوطنية والزكاة لا يسمح بترحيل أي خسائر إلى السنوات المستقبلية أو ردها إلى سنوات سابقة.

5.6.4 الضريبة على الشركات التابعة الأجنبية

تحتسب الضريبة على الشركات التابعة الأجنبية على أساس أسعار الضرائب المطبقة والمقررة طبقاً للقوانين السائدة ولوائح وتعليمات الدول التي تعمل فيها تلك الشركات التابعة.

تابع/ إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

5. تابع/ السياسات المحاسبية المادية

5.7 الاستثمار في الشركات الزميلة

الشركة الزميلة، هي تلك الشركة التي بإمكان المجموعة ممارسة التأثير الفعال عليها والتي لا تكون شركات تابعة أو شركات محاصة. يتم تسجيل الاستثمار في الشركة الزميلة مبدئياً بالتكلفة وبعد ذلك يتم محاسبتها باستخدام طريقة حقوق الملكية. لا يتم الاعتراف بالشهرة أو التعديلات في القيمة العادلة لحصة المجموعة في الشركة الزميلة بشكل منفصل ولكن يتم تسجيلها ضمن قيمة الاستثمار في الشركة الزميلة.

عند استخدام طريقة حقوق الملكية، يتم زيادة أو تخفيض القيمة الدفترية للاستثمار في الشركة الزميلة بحصة المجموعة في الأرباح أو الخسائر والإيرادات الشاملة الأخرى لتلك الشركة الزميلة بعد عمل التعديلات اللازمة لمطابقة السياسات المحاسبية مع السياسات المحاسبية للمجموعة.

يتم حذف الأرباح والخسائر غير المحققة الناتجة من المعاملات بين المجموعة والشركات الزميلة لها إلى حد حصة المجموعة في تلك الشركات. وعندما يتم حذف الخسائر غير المحققة، يتم اختبار الأصول المعنية بتلك المعاملات لغرض التأكد من عدم انخفاض قيمتها.

يتم عرض الحصة في نتائج الشركة الزميلة في بيان الأرباح أو الخسائر المجمع. إن هذا يمثل الربح المخصص لأصحاب حقوق الملكية في الشركة الزميلة و بالتالي هو الربح بعد الضريبة و الحصة غير المسيطرة في الشركات التابعة للشركة الزميلة.

لا يتعدى الفرق في تواريخ البيانات المالية للشركة الزميلة والمجموعة عن ثلاثة أشهر. يتم عمل التعديلات اللازمة للمعاملات أو الأحداث الجوهرية التي تتم بين هذا التاريخ وتاريخ البيانات المالية المجمعة للمجموعة. إن السياسات المحاسبية المستخدمة من قبل الشركة الزميلة هي ذاتها المستخدمة من قبل المجموعة في تلك المعاملات والأحداث المماثلة في نفس الظروف المحيطة.

بعد تطبيق طريقة حقوق الملكية، تحدد المجموعة ما إذا كان هناك ضرورة لتسجيل خسارة إضافية في انخفاض القيمة في استثمار المجموعة في شركتها الزميلة. تحدد المجموعة في تاريخ كل تقرير ما إذا كان هناك اي دليل موضوعي على أن الاستثمار في الشركة الزميلة قد انخفضت قيمته. إذا كان الأمر كذلك، تقوم المجموعة باحتساب مبلغ الانخفاض في القيمة بأخذ الفرق بين القيمة الممكن استردادها للشركة الزميلة و قيمتها الدفترية وتسجيل المبلغ ضمن بند منفصل في بيان الأرباح أو الخسائر المجمع.

عند فقدان ميزة التأثير الفعال على الشركة الزميلة، تقوم المجموعة بقياس وتسجيل أية استثمارات متبقية بقيمتها العادلة. يتم تسجيل أية فروقات بين القيمة الدفترية للشركة الزميلة عند فقدان ميزة التأثير الفعال والقيمة العادلة للاستثمارات المتبقية والمحصل من البيع ضمن بيان الأرباح أو الخسائر المجمع.

5.8 الاستثمار في شركات المحاصة

إن الترتيب المشترك يمثل ترتيب تعاقدي يمنح سيطرة مشتركة لطرفين أو أكثر. وتمثل السيطرة المشتركة الحصة المتفق عليها تعاقدياً من السيطرة بالترتيب والتي تتواجد فقط عندما يكون اتخاذ قرار متعلق بالأنشطة ذات الصلة يتطلب موافقة بالإجماع من كافة الأطراف المشتركة في السيطرة. إن شركة المحاصة تمثل ترتيب مشتركاً بحيث يكون الأطراف التي لديها سيطرة مشتركة للترتيب حقوق في صافي أصول هذا الترتيب. تعترف المجموعة بحصصها في شركة المحاصة كاستثمار وتقوم باحسابها باستخدام طريقة حقوق الملكية.

5.9 العقارات الاستثمارية

تمثل العقارات الاستثمارية تلك العقارات المحفوظ بها لغرض التأجير و/ أو لغرض الزيادة في قيمتها. تشمل العقارات قيد التطوير أيضاً على عقارات يتم بناؤها أو تطويرها لاستخدامها مستقبلاً كعقارات استثمارية ولا يتم استهلاكها.

يتم قياس العقارات الاستثمارية مبدئياً بالتكلفة منضمناً تكاليف المعاملة وتكاليف الاقتراض إن أمكن. لاحقاً للاعتراف المبدئي، يتم المحاسبة عن العقارات الاستثمارية باستخدام نموذج التكلفة، حيث يتم بموجبه إثبات العقارات الاستثمارية بالتكلفة ناقصاً الاستهلاك المتراكم وخسائر انخفاض القيمة إن وجدت. تستهلك المجموعة عقاراتها الاستثمارية باستثناء الأراضي والمشاريع قيد التطوير بطريقة القسط الثابت على مدى أعمارها الإنتاجية المتوقعة بفترة تتراوح من 37 إلى 50 سنة.

يتم عدم الاعتراف بالعقارات الاستثمارية عندما يتم التخلص منها أو عزلها عن الاستخدام بشكل دائم حيث لا يوجد مكاسب اقتصادية متوقعة بعد التخلص منها. يتم الاعتراف بأي أرباح أو خسائر من العزل أو التخلص من عقار استثماري في بيان الأرباح أو الخسائر المجمع للسنة التي يتم فيها العزل أو التخلص من ذلك العقار الاستثماري.

تتم التحويلات إلى أو من العقارات الاستثمارية فقط عندما يكون هناك تغيير في الاستخدام. بالنسبة للتحويل من العقار الاستثماري إلى عقار يشغله المالك، فإن التكلفة المعتمدة للمحاسبة اللاحقة هي القيمة العادلة بتاريخ التغيير في الاستخدام. فإذا أصبح العقار الذي يشغله المالك عقاراً استثمارياً، عندها تقوم المجموعة باحساب هذا العقار وفقاً لسياسة بند الممتلكات والألات والمعدات حتى تاريخ التغيير في الاستخدام.

تابع/ إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

5. تابع/ السياسات المحاسبية المادية

5.10 المعدات

يتم تسجيل السيارات والمعدات الأخرى ميدنياً بتكلفة الشراء بما في ذلك التكاليف الإضافية اللازمة لجلب هذا الأصل الى الموقع والحالة التي يمكن استخدامه من قبل إدارة المجموعة.

وبعد ذلك، يتم قياس السيارات والمعدات الأخرى باستخدام نموذج التكلفة، وهو التكلفة ناقصا الاستهلاك اللاحق وخسائر انخفاض القيمة. يتم تسجيل الاستهلاك على أساس القسط الثابت لتخفيض القيمة بعد خصم قيمة الخردة للسيارات والمعدات الأخرى.

يتم مراجعة العمر الإنتاجي وطريقة الاستهلاك بشكل دوري للتأكد من أن الطريقة المستخدمة وفترة الاستهلاك متماثلة مع المنافع الاقتصادية الناتجة من مكونات المعدات.

يتم استخدام الأعمار الإنتاجية التالية:

معدات مكتبية وبرمجيات	3 - 5 سنوات
سيارات	3 - 4 سنوات
أثاث وتجهيزات	7 - 10 سنوات
ديكورات	7 سنوات

يتم تحديث البيانات الخاصة بتقديرات قيمة الخردة أو العمر الإنتاجي بحسب الطلب غير أنه يتم تحديثها سنويا على الأقل.

عند بيع الأصل أو استيعاده، يتم حذف التكلفة والاستهلاك المتراكم الخاص به من الحسابات وأية أرباح أو خسائر ناتجة عن الاستيعاد يتم تسجيلها ضمن بيان الأرباح أو الخسائر المجمع.

5.11 الأدوات المالية

يتم الاعتراف بالاصول المالية والخصوم المالية في المركز المالي المجمع للمجموعة عندما تصبح المجموعة طرفاً في الأحكام التعاقدية للأداة المالية. يتم قياس الاصول المالية والخصوم المالية ميدنياً بالقيمة العادلة. عند الاعتراف الميدني، فإن تكاليف المعاملة التي تنسب مباشرة إلى اقتناء أو إصدار الاصول والخصوم المالية (بخلاف الاصول المالية والخصوم المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر) يتم إضافتها إلى أو خصمها من القيمة العادلة للاصول المالية أو الخصوم المالية، حسب الاقتضاء. يتم إثبات تكاليف المعاملات التي تنسب مباشرة إلى حيازة أو إصدار الاصول المالية والخصوم المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر مباشرة في الأرباح أو الخسائر.

5.11.1 تصنيف وقياس الاصول المالية

لتحديد فئة التصنيف والقياس، يتطلب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9 أن يتم تقييم كافة الاصول المالية، باستثناء أدوات حقوق الملكية والمشتقات استناداً إلى نموذج أعمال المنشأة المستخدم لإدارة الاصول وخصائص التدفقات النقدية التعاقدية للأدوات.

تقييم نموذج الاعمال

تحدد المجموعة نموذج أعمالها عند المستوى الذي يعكس على النحو الأفضل طريقة إدارتها لمجموعات الاصول المالية كي تحقق الغرض من الأعمال ولتوليد التدفقات النقدية التعاقدية. ولا يتم تقييم نموذج أعمال المجموعة على أساس كل أداة على حدة، وإنما يتم تقييمه عند مستوى أعلى للمحافظ مجتمعة ويستند إلى عدد من العوامل الملحوظة مثل:

- السياسات والأهداف المحددة للاصول المالية وتنفيذ تلك السياسات المعمول بها؛
- المخاطر التي تؤثر في أداء نموذج الأعمال (والاصول المالية المحتفظ بها ضمن نموذج الأعمال) وبالأخص طريقة إدارة تلك المخاطر؛
- تكرار وحجم وتوقيت المبيعات في الفترات السابقة وأسباب هذه المبيعات والتوقعات المنتظرة منها حول نشاط المبيعات المستقبلي.

يستند تقييم نموذج العمل إلى سيناريوهات متوقعة بشكل معقول دون أخذ "أسوأ الأحوال" أو "الحالة المضغوطة" في عين الاعتبار. في حالة تحقيق التدفقات النقدية بعد التحقق الميدني بطريقة تختلف عن التوقعات الأصلية للمجموعة، لن تغير المجموعة تصنيف الاصول المالية المتبقية المحتفظ بها ضمن نموذج الأعمال، وفي المقابل ستقوم بإدراج هذه المعلومات عند تقييم الاصول المالية المستحدثّة أو المشتراة مؤخراً في الفترات اللاحقة.

تابع/ إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

5. تابع/ السياسات المحاسبية المادية

5.11 تابع / الأدوات المالية

5.11.1 تابع / تصنيف وقياس الأصول المالية

تابع / تقييم نموذج الاعمال

تحديد ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية تمثل مدفوعات المبلغ الأساسي والفوائد فحسب (اختبار تحقيق مدفوعات المبلغ الأساسي والفوائد فحسب)

تقوم المجموعة بتقييم الشروط التعاقدية للأصول المالية لتحديد ما إذا كانت تستوفي اختبار تحقيق مدفوعات المبلغ الأساسي والفوائد فحسب. لغرض هذا الاختبار، يتم تعريف " المبلغ الأساسي " على أنه يمثل القيمة العادلة للأصل المالي عند التحقق المبدئي وقد تتغير على مدى عمر الأصل المالي. ويتم تعريف الفوائد على أنها تمثل مقابل القيمة الزمنية للأموال ومخاطر الائتمان المتعلقة بالمبلغ الأساسي وكذلك مقابل مخاطر الاقراض الأساسية الأخرى والتكاليف إلى جانب هامش الربح. في سبيل تحديد ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية تمثل مدفوعات المبلغ الأساسي أو الفوائد فحسب، تضع المجموعة في اعتبارها ما إذا كان الأصل المالي يتضمن شرط تعاقدي من شأنه أن يؤدي إلى تغيير في توقيت وقيمة التدفقات النقدية التعاقدية بما قد يؤدي إلى عدم استيفاء ذلك الشرط.

تصنف المجموعة أصولها المالية عند التحقق المبدئي إلى الفئات التالية:

- أصول مالية مدرجة بالتكلفة المطفأة
- أصول مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
- أصول مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر

اصول مالية مدرجة بالتكلفة المطفأة:

يدرج الأصل المالي بالتكلفة المطفأة في حالة استيفائه للشروط التالية:

- أن يتم الاحتفاظ بالأصل ضمن "نموذج أعمال" الغرض منه الاحتفاظ بالأصول لتحقيق التدفقات النقدية التعاقدية؛ و
- أن تؤدي الشروط التعاقدية للأصل المالي في تواريخ محددة إلى تدفقات نقدية تتمثل في مدفوعات للمبالغ الأساسية والفوائد فحسب على المبلغ الأساسي القائم.

يتم لاحقاً قياس الأصول المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة وفقاً للتكلفة المطفأة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية. ويتم الاعتراف بإيرادات الفوائد وأرباح وخسائر تحويل عملة أجنبية والإنخفاض في القيمة في بيان الأرباح أو الخسائر المجمع. يتم تسجيل أي أرباح أو خسائر ناتجة عن عدم التحقق في بيان الأرباح أو الخسائر المجمع.

تتكون الأصول المالية للمجموعة والمدرجة بالتكلفة المطفأة من:

- القروض والسلف
- تتمثل القروض والسلف في أصول مالية تنتجها المجموعة بتقديم الأموال مباشرة إلى المقرض وهي ذات دفعات ثابتة أو محددة وغير مدرجة في سوق نشط.
- الذمم المدينة والأصول الأخرى
- تظهر الذمم المدينة بمبلغ الفاتورة الأصلي ناقصاً مخصص الإنخفاض في القيمة
- أدوات الدين
- تتمثل أدوات الدين المصنفة بالتكلفة المطفأة قروض ممنوحة.

• النقد وشبه النقد
يتكون النقد وشبه النقد من نقد وأرصدة لدى البنوك وودائع لأجل يمكن تحويلها بسهولة إلى مبالغ معروفة من النقد ولا تخضع لمخاطر هامة من التغيرات في القيمة.

تابع/ إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

5. تابع/ السياسات المحاسبية المادية

5.11 تابع / الأدوات المالية

5.11.1 تابع/ تصنيف وقياس الأصول المالية

الأصول المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر:

الأصول المالية في هذه الفئة تمثل تلك الأصول التي تم تصنيفها من قبل الإدارة عند الاعتراف المبني أو تكون مطلوبة إلزامياً لقياسها بالقيمة العادلة في إطار المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9. تقوم الإدارة بتصنيف الاداة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة الذي يفى بالمتطلبات التي ينبغي قياسها بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر إذا ما كانت تستبعد أو تخفض بشكل كبير عدم التوافق المحاسبي الذي قد ينشأ بخلاف ذلك. إن الأصول المالية ذات التدفقات النقدية التعاقدية والتي لا تمثل فقط سداد المبلغ الأصلي والفائدة مطلوب إلزامياً بقياسها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر.

يتم قياس الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر لاحقاً بالقيمة العادلة. يتم إثبات التغيرات في القيمة العادلة في بيان الأرباح أو الخسائر المجمع. يتم احتساب إيرادات الفوائد باستخدام طريقة الفائدة الفعلية. يتم إثبات إيرادات توزيعات الأرباح من الاستثمارات في حقوق الملكية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر في بيان الأرباح أو الخسائر المجمع عندما يتم إثبات الحق في التدفقات النقدية.

أدوات حقوق الملكية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر:

عند الاعتراف المبني، يجوز للمجموعة اتخاذ قرار لا رجعة فيه بتصنيف بعض استثماراتها في حقوق الملكية كأدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر عندما تستوفي تعريف حقوق الملكية بموجب المعيار المحاسبي الدولي رقم 32 الأدوات المالية: العرض وغير محتفظ بها للمتاجرة. يتم تحديد هذا التصنيف على أساس كل أداة على حدة.

لا يتم إعادة تصنيف الأرباح والخسائر من القياس اللاحق لهذه الأدوات المالية إلى بيان الأرباح أو الخسائر المجمع. يتم إثبات توزيعات الأرباح في بيان الأرباح أو الخسائر المجمع عند إثبات الحق في التدفقات النقدية، إلا عندما تستفيد المجموعة من هذه العائدات كاسترداد جزء من تكلفة الاداة المالية، وفي هذه الحالة، يتم تسجيل هذه الأرباح ضمن الإيرادات الشاملة الأخرى. إن أدوات الملكية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر لا تخضع لتقييم انخفاض القيمة. عند عدم الاعتراف بالتغيرات المتراكمة في القيمة العادلة يتم إعادة تصنيفها من احتياطي القيمة العادلة إلى الأرباح المرحلة في بيان التغيرات في حقوق الملكية المجمع.

أدوات الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر:

تقوم المجموعة بقياس أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر في حالة استيفاء الشروط التالية:

- أن يتم الاحتفاظ بالأداة ضمن نموذج أعمال بهدف تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الأصول المالية
- أن تستوفي الشروط التعاقدية للأصل المالي اختبار تحقيق مدفوعات أصل المبلغ والفائدة فقط

يتم لاحقاً قياس أدوات الدين المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر بالقيمة العادلة مع إدراج الأرباح والخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة ضمن الإيرادات الشاملة الأخرى. ويتم تسجيل إيرادات الفوائد وأرباح أو خسائر تحويل العملات الأجنبية ضمن بيان الأرباح أو الخسائر المجمع. وعند الاستبعاد، يعاد تصنيف الأرباح أو الخسائر المتراكمة مسبقاً ضمن الدخل الشامل الآخر من حقوق الملكية إلى بيان الأرباح أو الخسائر المجمع. وتقوم إدارة المجموعة بتصنيف بعض أدوات الدين غير المسعرة ضمن أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.

الأرباح والخسائر الناتجة عن تحويل فروقات عملة أجنبية على الأصول المالية:

يتم تحديد القيمة الدفترية للأصول المالية المقومة بالعملة الأجنبية بتلك العملة الأجنبية وتتم ترجمتها بالسعر السائد في نهاية كل فترة بيانات مالية. على وجه التحديد؛

- بالنسبة للأصول المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة والتي لا تشكل جزءاً من علاقة التحوط المحددة، يتم الاعتراف بفروق الصرف ضمن الأرباح أو الخسائر؛
- بالنسبة لأدوات الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر والتي لا تشكل جزءاً من علاقة التحوط المحددة، يتم الاعتراف بفروق الصرف على التكلفة المطفأة لأداة الدين ضمن الأرباح أو الخسائر. يتم الاعتراف بفروقات الصرف الأخرى في الدخل الشامل الآخر ضمن احتياطي القيمة العادلة؛
- بالنسبة للأصول المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر والتي لا تشكل جزءاً من علاقة التحوط المحددة، يتم الاعتراف بفروق الصرف ضمن الأرباح أو الخسائر؛ و
- بالنسبة لأدوات حقوق الملكية التي يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، يتم إدراج فروق الصرف في الدخل الشامل الآخر ضمن احتياطي القيمة العادلة.

تابع/ إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

5. تابع/ السياسات المحاسبية المادية

5.11 تابع / الأدوات المالية

5.11.1 تابع/ تصنيف وقياس الاصول المالية

تابع / الأصول المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر:

• انخفاض قيمة الاصول المالية

تقوم المجموعة بحساب الخسائر الائتمانية المتوقعة على الأدوات المالية التالية التي لم يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر:

• القروض للعملاء

• أرصدة لدى بنوك والودائع لأجل

• ذمم مدينة واصول مالية أخرى

• استثمارات الأسهم ليست عرضة لخسائر الائتمان المتوقعة.

انخفاض قيمة القروض للعملاء:

تتكون القروض الممنوحة للعملاء من قبل المجموعة من قروض تجارية وقروض مقدمة للموظفين. يتم الاعتراف بالانخفاض في قيمة القروض المقدمة للعملاء في بيان المركز المالي المجموع بمبلغ مساوٍ للقيمة الأعلى بين قيمة الخسائر الائتمانية المتوقعة بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9 وفقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي، والأحكام التي تتطلبها تعليمات بنك الكويت المركزي.

انخفاض قيمة الاصول المالية بخلاف القروض المقدمة للعملاء

تعترف المجموعة بالخسائر الائتمانية الناتجة عن الأرصدة والودائع لدى البنوك والذمم المدينة.

الخسائر الائتمانية المتوقعة

تطبق المجموعة نهج مكون من ثلاث مراحل لقياس الخسائر الائتمانية على النحو التالي:

المرحلة 1: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدار 12 شهراً

تقوم المجموعة بقياس مخصصات الخسائر بمبلغ يساوي خسائر الائتمان المتوقعة على مدار 12 شهراً من الاصول المالية التي لم يكن بها زيادة جوهرية في خسائر الائتمان منذ التحقق المبدئي أو حالات التعرض للمخاطر التي تم التحديد بأنها تحتوي على مستوى منخفض من المخاطر الائتمانية في تاريخ التقرير. تضع المجموعة في اعتبارها الاصل المالي الذي يحتوي على مستوى منخفض من المخاطر الائتمانية عندما يكون معدل تلك المخاطر الائتمانية يستوفي تعريف "فئة الاستثمار" المتعارف عليه دولياً.

المرحلة 2: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدار عمر الأداة – لم تتخفف قيمته الائتمانية

تقوم المجموعة بقياس مخصصات الخسائر بمبلغ يساوي خسائر الائتمان المتوقعة على مدار عمر الأداة من الاصول المالية التي لم يكن بها زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ التحقق المبدئي ولكن لم تتخفف قيمتها الائتمانية.

المرحلة 3: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدار عمر الأداة – في حالة انخفاض القيمة الائتمانية

تقوم المجموعة بقياس مخصصات الخسائر بمبلغ يساوي خسائر الائتمان المتوقعة على مدار عمر الأداة من الاصول المالية والتي يتم إثبات انخفاض قيمتها الائتمانية استناداً إلى الدليل الموضوعي على الانخفاض في القيمة.

إن خسائر الائتمان المتوقعة على مدار عمر الأداة تمثل خسائر الائتمان التي تنتج من أحداث التعثر المحتملة على مدار العمر المتوقع للأداة المالية. وتمثل خسائر الائتمان المتوقعة على مدار 12 شهراً جزءاً من خسائر الائتمان المتوقعة على مدار عمر الأداة والتي تنتج من أحداث التعثر المحتملة خلال 12 شهر بعد تاريخ التقرير. ويتم احتساب كلا من خسائر الائتمان المتوقعة على مدار عمر الأداة وخسائر الائتمان المتوقعة على مدار 12 شهراً إما على أساس فردي أو مجمع بالاعتماد على طبيعة المحفظة الأساسية للأدوات المالية.

تابع/ إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

5. تابع/ السياسات المحاسبية المادية

5.11 تابع / الأدوات المالية

5.11.1 تابع/ تصنيف وقياس الأصول المالية

تحديد مرحلة الانخفاض في القيمة

في تاريخ كل تقرير، تقوم المجموعة بإجراء تقييم لتحديد ما إذا كان أي بند من الأصول المالية أو مجموعة أصول مالية تعرضت للانخفاض في القيمة الائتمانية. ترى المجموعة أن أي بند من الأصول المالية قد يتعرض للانخفاض في القيمة الائتمانية في حالة وقوع حدث واحد أو أكثر له تأثير ملحوظ على التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة لتلك البند من الأصول المالية أو عندما ينقض تاريخ استحقاق المدفوعات التعاقدية بمدة 90 يوماً.

في تاريخ كل تقرير، تقوم المجموعة أيضاً بتقييم ما إذا كانت هناك زيادة جوهرية في المخاطر الائتمانية منذ التحقق المبني من خلال مقارنة مخاطر التعثر التي حدثت على مدار العمر المتوقع المتبقي اعتباراً من تاريخ التقرير مع مخاطر التعثر في تاريخ التحقق المبني. إن المعايير الكمية المستخدمة لتحديد الزيادة الجوهرية في المخاطر الائتمانية تمثل سلسلة من الحدود النسبية والمجردة. تعتبر كافة الأصول المالية التي انقضت تاريخ استحقاقها بمدة 30 يوم تشير إلى زيادة جوهرية في المخاطر الائتمانية منذ التحقق المبني ويتم تحويلها إلى المرحلة 2 حتى وإن لم تكن المعايير الأخرى تشير إلى زيادة جوهرية في المخاطر الائتمانية.

قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة

تتمثل الخسائر الائتمانية المتوقعة في تقديرات الخسائر الائتمانية على أساس ترجيح الاحتمالات ويتم قياسها بالقيمة الحالية لكافة حالات العجز النقدية المخصومة بمعدل الفائدة الفعلية للأداة المالية. يمثل العجز النقدي الفرق بين التدفقات النقدية المستحقة للمجموعة بموجب عقد والتدفقات النقدية التي تتوقع المجموعة الحصول عليها. تتضمن العناصر الأساسية في قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة احتمالية التعثر ومعدل الخسارة عند التعثر وقيمة التعرض عند التعثر. تقدر المجموعة تلك العناصر باستخدام نماذج المخاطر الائتمانية المناسبة مع الأخذ في الاعتبار تلك التصنيفات الائتمانية الداخلية والخارجية للأصول وطبيعة وقيمة الضمانات والسيناريوهات الاقتصادية الكبرى المستقبلية إلى آخره.

قامت المجموعة بتطبيق نهج مبسط على انخفاض قيمة الذمم التجارية المدينة والذمم المدينة الأخرى (تتمثل في أتعاب الإدارة ومستحقات أخرى من عملاء) حسب المسموح به بموجب المعيار. كما قامت المجموعة بوضع مجموعة مخصصات تعتمد على خبرة المجموعة التاريخية لخسائر الائتمان معدلة لعوامل مستقبلية محددة للمدينين والبيئة الاقتصادية.

مخصص خسائر الائتمان وفقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي

يتعين على المجموعة احتساب مخصصات الخسائر الائتمانية الناتجة عن التسهيلات الائتمانية (قروض للعملاء) وفقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي بشأن تصنيف التسهيلات الائتمانية وحساب المخصصات. تصنف التسهيلات الائتمانية ضمن بند انقضى تاريخ استحقاقه عندما لم يتم استلام مبلغ السداد في تاريخ الدفع التعاقدى أو إذا كان المرفق يتجاوز الحدود المقبولة مسبقاً.

يتم تصنيف التسهيلات الائتمانية كقروض معدومة (قروض متعثرة) عندما يكون موعد سداد الفائدة أو الدفعة الأساسية قد انقضى بمدة تزيد عن 90 يوماً ما لم يكن لدى المجموعة أي معلومات معقولة ومؤيدة تشير إلى وجود معيار تعثر آخر أكثر ملائمة. بالإضافة إلى المخصصات المحددة، ويتعين قياس خسارة الائتمان المتوقعة الناتجة عن التسهيلات الائتمانية المحتسبة بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9 وفقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي أو يتم إجراء مخصصات عامة بحد أدنى بنسبة 1% على التسهيلات النقدية ونسبة 0.5% على التسهيلات غير النقدية على جميع التسهيلات الائتمانية المعمول بها (خارج بعض فئات الضمانات المحظورة) التي لا تخضع لمخصصات محددة أيهما أعلى. تتم إدارة ومراقبة القروض التي انقضت تاريخ استحقاقها والقروض التي انقضت تاريخ استحقاقها والمنخفضة القيمة كتسهيلات غير منتظمة.

5.11.2 التصنيف والقياس للخصوم المالية

- تشمل الخصوم المالية للمجموعة على قروض وذمم دائنة وخصوم أخرى وسندات ومشتقات الأدوات المالية و الخصوم المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

يعتمد القياس اللاحق للخصوم المالية على تصنيفها كما يلي:

• الخصوم المالية بالتكلفة المطفأة

إن الخصوم المالية التي لا تمثل (1) المقابل المحتمل للمشتري في دمج الاعمال، (2) المحتفظ بها للمتاجرة، أو (3) المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر، يتم قياسها لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية. يتم تصنيف الذمم الدائنة والخصوم الأخرى والقروض والسندات المصدرة كخصوم مالية يتم قياسها لاحقاً بالتكلفة المطفأة.

• ذمم دائنة وخصوم أخرى

يتم تسجيل الخصوم لمبالغ سيتم دفعها في المستقبل عن بضائع وخدمات استلمت سواء صدر بها فواتير من قبل المورد أم لم تصدر.

تابع/ إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

5. تابع/ السياسات المحاسبية المادية

5.11 تابع/ الأدوات المالية

5.11.2 تابع/ التصنيف والقياس للخصوم المالية

• تابع/ الخصوم المالية بالتكلفة المطفأة

القروض :

تسهيلات المرابحة

تمثل تسهيلات المرابحة المبلغ المستحق الدفع على أساس التسوية المؤجلة للأصول المشتراة بموجب ترتيبات المرابحة. تدرج تسهيلات المرابحة بالمبلغ التعاقدى المستحق، ناقصاً الأرباح المؤجلة المستحقة. يتم إدراج الأرباح المستحقة الدفع ضمن المصاريف على أساس نسبي زمني مع الأخذ في الاعتبار معدل الربح الخاص بها والرصيد القائم.

يتم بعد ذلك قياس جميع القروض الأخرى بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي. يتم الاعتراف بالأرباح والخسائر في بيان الأرباح أو الخسائر المجمع عندما يتم استبعاد الخصوم وكذلك من خلال عملية إطفاء معدل الفائدة الفعلي (EIR).

السندات

تدرج السندات في بيان المركز المالي المجمع بمبالغها الأصلية بعد طرح تكاليف إصدار السندات المرتبطة بها مباشرة إلى المدى الذي لم يتم فيه إطفاء هذه التكاليف. يتم إطفاء هذه التكاليف من خلال بيان الأرباح أو الخسائر المجمع على مدى عمر السندات باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي.

الأرباح والخسائر الناتجة عن تحويل فروقات عملة أجنبية ناتجة عن الخصوم المالية

بالنسبة للخصوم المالية المقومة بعملة أجنبية ويتم قياسها بالتكلفة المطفأة في نهاية كل فترة تقرير، يتم تحديد أرباح وخسائر صرف العملات الأجنبية بناءً على التكلفة المطفأة للأدوات المالية. يتم الاعتراف بأرباح أو خسائر صرف العملة الأجنبية ضمن الأرباح أو الخسائر بالنسبة للخصوم المالية التي لا تشكل جزءاً من علاقة التحوط المحددة. بالنسبة لتلك التي تم تصنيفها كأداة تغطية للتحوط من مخاطر العملات الأجنبية، يتم إثبات أرباح وخسائر العملات الأجنبية ضمن الدخل الشامل الآخر ويتم تجميعها في بند منفصل ضمن حقوق الملكية.

إلغاء الاعتراف بالأصول المالية والخصوم المالية:

تقوم المجموعة بإلغاء الاعتراف بأي بند من بنود الأصول المالية فقط عندما تنتهي الحقوق التعاقدية للتدفقات النقدية من الأصل، أو عندما تقوم بتحويل الأصل المالي وكافة مخاطر ومزايا ملكية الأصل إلى كيان آخر. إذا لم تقم المجموعة بالتحويل أو الاحتفاظ بكافة مخاطر ومزايا الملكية بشكل جوهري واستمرت في السيطرة على الأصل المحول، تعترف المجموعة بحصتها المحتفظ بها في الأصل والالتزام المرتبط بالمبالغ التي قد تضطر لدفعها. إذا احتفظت المجموعة بكافة مخاطر ومزايا ملكية الأصل المالي المحول، تستمر المجموعة في الاعتراف بالأصل المالي ونقر كذلك بالاقراض المضمون للعائدات المستلمة.

مشتقات الأدوات المالية ومحاسبة التحوط:

يتم إثبات المشتقات مبدئياً بالقيمة العادلة في تاريخ إبرام عقد المشتقات ويتم إعادة قياسها لاحقاً إلى قيمتها العادلة في تاريخ كل تقرير. يتم الاعتراف بالأرباح أو الخسائر الناتجة ضمن الأرباح أو الخسائر مباشرة ما لم تكن المشتقات مصنفة وفعالة كأداة تحوط، وفي هذه الحالة يعتمد توقيت الاعتراف في الأرباح أو الخسائر على طبيعة علاقة التحوط.

يتم الاعتراف بأي من الأدوات المشتقة ذي القيمة العادلة الموجبة كأصل مالي، في حين يتم الاعتراف بأي من الأدوات المشتقة ذي القيمة العادلة السالبة كالالتزام مالي. لا يتم مقاصة المشتقات في البيانات المالية المجمعة ما لم يكن لدى المجموعة حق قانوني ونية لتعويض.

يتم إثبات جميع الأدوات المالية المشتقة المستخدمة لمحاسبة التحوط مبدئياً بالقيمة العادلة ويتم تسجيلها لاحقاً بالقيمة العادلة في بيان المركز المالي المجمع. إلى الحد الذي يكون فيه التحوط فعالاً، فإن التغيرات في القيمة العادلة للمشتقات المصنفة كأدوات تحوط في تحوطات التدفقات النقدية يتم تسجيلها في الدخل الشامل الآخر ويتم إدراجها ضمن احتياطي تحوط التدفق النقدي في حقوق الملكية. يتم إثبات أي عدم فعالية في علاقة التحوط مباشرة في بيان الأرباح أو الخسائر المجمع.

في الوقت الذي يؤثر فيه البند المتحوط له على بيان الأرباح أو الخسائر المجمع، يتم إعادة تصنيف أي أرباح أو خسائر تم إدراجها سابقاً في الدخل الشامل الآخر من حقوق الملكية إلى بيان الأرباح أو الخسائر المجمع ويتم إظهارها كتسوية إعادة تصنيف ضمن الدخل الشامل الآخر. ومع ذلك، إذا تم إثبات أصل أو التزام غير مالي نتيجة معاملة التحوط، فإن الأرباح والخسائر المعترف بها سابقاً في الدخل الشامل الآخر يتم تضمينها في القياس الأولي للبند المتحوط.

يتم إدراج جميع الأدوات المالية المشتقة في بيان المركز المالي المجمع إما كأصول (قيم عادلة موجبة) أو خصوم (قيم عادلة سالبة). تشمل الأدوات المالية المشتقة التي تستخدمها المجموعة على العقود الأجلة للعملات الأجنبية.

يوضح إيضاح 35.2 تفاصيل القيم العادلة لأدوات المشتقات.

تابع/ إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

5. تابع/ السياسات المحاسبية المادية

5.11 تابع/ الأدوات المالية

5.11.2 تابع/ التصنيف والقياس للخصوم المالية

• الخصوم المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

يتم تصنيف الخصوم المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر عندما تكون الخصوم المالية محتفظ بها للمتاجرة أو مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر.

يتم قياس الخصوم المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر بالقيمة العادلة مع الاعتراف بأية أرباح أو خسائر ناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة في الربح أو الخسارة إلى الحد الذي لا تكون فيه ضمن علاقة تحوط محددة. يتم إثبات تكاليف المعاملة ضمن الأرباح أو الخسائر. تصنف المجموعة التزامات البيع على المكشوف كخصوم مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر حيث أنه محتفظ بها لغرض المتاجرة. تنشأ التزامات البيع على المكشوف عندما يتم بيع الأوراق المالية المقترضة تحسباً لانخفاض القيمة السوقية لتلك الأوراق المالية.

5.12 المحاسبة على أساس تواريخ المعاملة والسداد

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

5.13 التكلفة المطفأة للأدوات المالية

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

5.14 مقاصة الأدوات المالية

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

5.15 القيمة العادلة للأدوات المالية

إن القيمة العادلة للأدوات المالية التي يتم تداولها في أسواق نشطة بتاريخ كل تقرير مالي يتم تحديدها بالرجوع إلى أسعار السوق المدرجة أو أسعار المتداولين (سعر العرض للمراكز المالية الطويلة وسعر الطلب للمراكز المالية القصيرة) دون أي خصم خاص بتكاليف المعاملة. بالنسبة للأدوات المالية التي لا يتم تداولها في سوق نشط، يتم تحديد القيمة العادلة لها باستخدام تقنيات تقييم مناسبة. وهذه التقنيات قد تتضمن استخدام معاملات على أسس تجارية حديثة في السوق والرجوع إلى القيمة العادلة الحالية لأداة مالية أخرى مماثلة بصورة جوهرية وتحليل تدفقات نقدية مخصومة أو أساليب تقييم أخرى.

تم الإفصاح عن تحليل القيم العادلة للأدوات المالية وتفاصيل أخرى عن كيفية قياسها في إيضاح 35.

5.16 اختبار انخفاض الاصول غير المالية

يتم الاعتراف بخسارة الانخفاض للمبلغ الذي تتجاوز فيه القيمة الدفترية للأصل أو الوحدة المنتجة للنقد قيمته القابلة للاسترداد والتي تمثل القيمة العادلة ناقصاً تكاليف البيع والقيمة قيد الاستخدام أيهما أعلى. ولغرض تقدير القيمة قيد الاستخدام، تقوم الإدارة بتقدير التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة من كل وحدة منتجة للنقد وكذلك تقدير سعر فائدة معقول لغرض احتساب القيمة الحالية لتلك التدفقات النقدية. إن البيانات المستخدمة لاختبار انخفاض القيمة تكون مرتبطة مباشرة بأخر موازنة تقديرية معتمدة للمجموعة، والتي يتم تعديلها عند الضرورة لاستبعاد تأثير إعادة الهيكلة وتطوير الاصول. كما يتم تقدير سعر الخصم بشكل منفصل ولكل وحدة منتجة للنقد على حدة وهو يمثل انعكاساً لتقييم الإدارة المصاحب لهذه المخاطر المتعلقة بالسوق والاصول.

تخفض خسائر الانخفاض للوحدات المنتجة للنقد أولاً القيمة الدفترية لأي شهرة مرتبطة بالوحدة المنتجة للنقد. ويتم توزيع ما تبقى من هذا الانخفاض على الاصول الأخرى كل حسب نسبته. وباستثناء الشهرة، يتم لاحقاً إعادة تقدير قيمة الاصول لتحديد مؤشرات تدل على أن خسائر الانخفاض في القيمة المدرجة سابقاً لم تعد موجودة. ويتم رد قيمة هذا الانخفاض إذا تجاوزت القيمة القابلة للاسترداد الخاصة بالوحدة المنتجة للنقد قيمتها الدفترية.

تابع/ إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

5. تابع/ السياسات المحاسبية المادية

5.17 حقوق الملكية والاحتياطات ودفعات توزيعات الأرباح

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

تتضمن علاوة إصدار الأسهم أي علاوات يتم استلامها عند إصدار رأس المال. وأي تكاليف معاملات مرتبطة بإصدار الأسهم يتم خصمها من علاوة الإصدار.

يتكون الاحتياطي القانوني والاختياري من مخصصات لأرباح الفترة الحالية والسابقة وفقاً لمتطلبات قانون الشركات والنظام الأساسي للشركة الأم. تتضمن البنود الأخرى لحقوق الملكية ما يلي:

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

تتضمن الأرباح كافة الأرباح المرحلة للفترة الحالية والسابقة. وتسجل جميع المعاملات المبرمة مع مالكي الشركة الأم بصورة منفصلة ضمن حقوق الملكية.

يتم إدراج توزيعات الأرباح المستحقة لأصحاب حقوق الملكية في ذمم دائنة وخصوم أخرى عند اعتماد تلك التوزيعات في اجتماع الجمعية العمومية.

5.18 أسهم الخزينة

تتكون أسهم الخزينة من أسهم الشركة الأم المصدرة والتي تم إعادة شرائها من قبل المجموعة. يتم احتساب أسهم الخزينة باستخدام طريقة التكلفة. وبموجب هذه الطريقة، فإن متوسط التكلفة المرجح للأسهم المعاد شراؤها يحمل على حساب له مقابل في حقوق الملكية.

عند إعادة إصدار أسهم الخزينة، تقيد الأرباح بحساب منفصل في حقوق الملكية، ("احتياطي أسهم الخزينة")، وهو غير قابل للتوزيع. ويتم تحميل أي خسائر محققة على نفس الحساب إلى مدى الرصيد الدائن على ذلك الحساب. كما أن أي خسائر زائدة يتم تحميلها على الأرباح المرحلة ثم على الاحتياطي الاختياري والقانوني. لا يتم دفع أي توزيعات أرباح نقدية على هذه الأسهم. إن إصدار أسهم المنحة يزيد على عدد أسهم الخزينة بصورة نسبية ويخفض من متوسط تكلفة الأسهم دون التأثير على إجمالي التكلفة لأسهم الخزينة.

5.19 المخصصات والاصول الطارئة والالتزامات الطارئة

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

يتم قياس المخصصات بالتدفقات المقدرة المطلوبة لتسوية الالتزام الحالي استناداً إلى الدليل الأكثر وثوقاً والمتوفر بتاريخ التقرير المالي، بما في ذلك المخاطر والتقدير غير المؤكدة المرتبطة بالالتزام الحالي. وحيثما يوجد عدد من الالتزامات المماثلة، فإن احتمالية طلب تدفق مصادر اقتصادية إلى الخارج في التسوية تحدد بالنظر في درجة الالتزامات ككل. كما يتم خصم المخصصات إلى قيمها الحالية، حيث تكون القيمة الزمنية للنقود جوهرياً.

لا يتم تسجيل الاصول الطارئة في البيانات المالية المجمعة لكن يتم الإفصاح عنها عندما يكون هناك احتمال تدفق منافع اقتصادية إلى الداخل. لا يتم تسجيل الالتزامات الطارئة في بيان المركز المالي المجمع لكن يتم الإفصاح عنها إما لم يكن احتمال تدفق منافع اقتصادية إلى الخارج أمراً مستبعداً.

تابع/ إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

5. تابع/ السياسات المحاسبية المادية

5.20 ترجمة العملات الأجنبية

5.20.1 معاملات العملة الأجنبية

يتم تحويل معاملات العملة الأجنبية إلى العملة الرئيسية للمنشأة المعنية في المجموعة باستخدام أسعار الصرف السائدة في تواريخ المعاملات (سعر الصرف الفوري). أن أرباح وخسائر الصرف الأجنبي الناتجة عن تسوية مثل تلك المعاملات وعن إعادة قياس البنود النقدية المقومة بالعملة الأجنبية بأسعار الصرف في نهاية السنة المالية تسجل في بيان الأرباح أو الخسائر المجمع. بالنسبة للبنود غير النقدية، لا يتم إعادة ترجمتها في نهاية السنة ويتم قياسها بالتكلفة التاريخية (تحويل باستخدام أسعار الصرف في تاريخ المعاملة)، باستثناء البنود غير النقدية المقاسة بالقيمة العادلة والتي يتم ترجمتها باستخدام أسعار الصرف في التاريخ الذي تم فيه تحديد القيمة العادلة.

5.20.2 العمليات الأجنبية

في البيانات المالية المجمعة للمجموعة، يتم ترجمة جميع الأصول والخصوم والمعاملات الخاصة بمنشآت المجموعة ذات العملة الرئيسية بخلاف الدينار الكويتي إلى الدينار الكويتي عند التجميع. كما أن العملة الرئيسية لمنشآت المجموعة بقيت دون تغيير خلال فترة البيانات المالية.

تم عند التجميع تحويل الأصول والخصوم إلى الدينار الكويتي بسعر الإقفال بتاريخ البيانات المالية. إن تعديلات الشهرة والقيمة العادلة الناشئة عن شراء منشأة أجنبية قد تمت معاملتها كأصول وخصوم للمنشأة الأجنبية وتم تحويلها إلى الدينار الكويتي بسعر الإقفال. كما أن الإيرادات والمصاريف قد تم تحويلها إلى الدينار الكويتي بمتوسط السعر طوال فترة البيانات المالية. يتم تحميل / تقبيد فروقات الصرف على / في الإيرادات الشاملة الأخرى وتسجل ضمن احتياطي ترجمة العملة الأجنبية في حقوق الملكية. وعند بيع عملية أجنبية، فإن فروقات الترجمة التراكمية المتعلقة بها والمسجلة في حقوق الملكية يتم إعادة تصنيفها إلى بيان الأرباح أو الخسائر المجمع وتسجل كجزء من الأرباح أو الخسائر عند البيع.

5.21 مكافأة نهاية الخدمة

تقدم المجموعة مكافآت نهاية الخدمة لموظفيها. يستند استحقاق هذه المكافآت إلى الراتب النهائي وطول مدة الخدمة للموظفين خضوعاً لاتمام حد أدنى من مدة الخدمة وفقاً لقانون العمل وعقود الموظفين. كما أن التكاليف المتوقعة لهذه المكافآت تستحق طوال فترة التعيين. إن هذا الالتزام غير الممول يمثل المبلغ المستحق الدفع لكل موظف نتيجة لانتهاء الخدمة بتاريخ البيانات المالية.

بالنسبة لموظفيها الكويتيين، تقوم المجموعة بعمل مساهمات للمؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية تحتسب كنسبة من رواتب الموظفين وتقتصر التزامات المجموعة على هذه المساهمات التي تسجل كمصاريف عند استحقاقها.

5.22 اصول بصفة الامانة

إن الأصول والودائع المتعلقة بها المحتفظ بها بصفة الأمانة لا يتم معاملتها كأصول أو خصوم للمجموعة، وعليه لا يتم إدراجها في هذه البيانات المالية المجمعة.

5.23 التقارير القطاعية

للمجموعة ثلاث قطاعات تشغيلية: إدارة الأصول واستثمارات بنكية وأنشطة أخرى. ولغرض تعريف تلك القطاعات التشغيلية، تقوم الإدارة بتتبع خطوط خدمات المجموعة والمتمثلة في خدماتها الهامة. يتم إدارة تلك القطاعات التشغيلية بشكل منفصل حيث أن احتياجات وطرق إدارة كل قطاع تكون مختلفة.

ولأغراض الإدارة، تستخدم المجموعة نفس سياسات المقاييس المستخدمة ضمن البيانات المالية. بالإضافة إلى ذلك، فإن الأصول أو الخصوم غير المخصصة لقطاع تشغيلي معين، لا يتم توزيعها للقطاع.

تابع/ إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

5. تابع/ السياسات المحاسبية المادية

5.25 اصول مؤجرة

المجموعة بصفتها الطرف المستأجر

بالنسبة إلى أي عقود جديدة يتم إبرامها في أو بعد 1 يناير 2023، تدرس المجموعة ما إذا كان العقد يمثل أو يحتوي على عقد إيجار. يُعرّف عقد الإيجار بأنه "عقد، أو جزء من عقد، يمنح الحق في استخدام الأصل (الأصل الأساسي) لفترة من الزمن في مقابل مبلغ".

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

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

اختارت المجموعة المحاسبة عن عقود الإيجار قصيرة الأجل وعقود الإيجار للأصول منخفضة القيمة باستخدام الوسائل العملية. بدلاً من الاعتراف بحق استخدام الأصول والتزامات الإيجار، يتم الاعتراف بالمدفوعات المتعلقة بها كمصروف في الأرباح أو الخسائر على أساس القسط الثابت على مدى فترة الإيجار.

القياس والاعتراف بعقود الإيجار كطرف مستأجر

في تاريخ بدء عقد الإيجار، تدرج المجموعة حق استخدام الأصول والتزامات الإيجار في الميزانية العمومية المقاسة على النحو التالي:

حق استخدام الأصول

يتم قياس حق استخدام الأصول بالتكلفة، والذي يتكون من القياس المبني لالتزام الإيجار وأي تكاليف مباشرة أولية تتكبدها المجموعة، وتقديرًا لأي تكاليف لتفكيك وإزالة الأصل في نهاية عقد الإيجار وأي مدفوعات إيجار تتم قبل تاريخ بدء عقد الإيجار (بعد طرح أي حوافز مستلمة).

بعد القياس المبني، تقوم المجموعة باستهلاك حق استخدام الأصول على أساس القسط الثابت من تاريخ بدء الإيجار إلى نهاية العمر الإنتاجي لأي بند من بنود حق استخدام الأصول أو نهاية عقد الإيجار أيهما أسبق. تقوم المجموعة أيضا بتقييم حق استخدام الأصول لتحديد ما إذا كان هناك أي مؤشر يدل على الانخفاض في القيمة.

التزام الإيجار

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

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

بعد القياس المبني، يتم تخفيض الالتزام للمدفوعات المقدمة وزيادته للفائدة. يتم إعادة قياسها لتعكس أي إعادة تقييم أو تعديل، أو إذا كانت هناك تغييرات في المدفوعات الثابتة في جوهرها.

عندما يتم إعادة قياس التزام الإيجار، ينعكس التعديل المقابل في حق استخدام الأصول أو الربح والخسارة إذا تم تخفيض أصول حق الاستخدام إلى الصفر.

5.26 الأمور المتعلقة بالمناخ

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

تدمج البيانات المالية المجمعة للمجموعة الأمور المتعلقة بالمناخ في بنود مختلفة. وتشمل هذه تقييم المجموعة للعمر الإنتاجي للممتلكات والمنشآت والمعدات والتقييم العادل للعقارات الاستثمارية والالتزامات الطارئة.

يمكن أن تتغير الافتراضات في المستقبل للاستجابة للأنظمة البيئية الجديدة والالتزامات المتخذة وطلب المستهلكين المتغير. إن هذه التغييرات، إذا لم تكن متوقعة، يمكن أن يكون لها تأثير على التدفقات النقدية المستقبلية للمجموعة والأداء المالي والمركز المالي.

تابع/ إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

6. الأحكام الهامة للإدارة وعدم التأكد من التقديرات

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

6.1 الأحكام الهامة للإدارة

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

6.1.1 تقييم نموذج الأعمال

تقوم المجموعة بتصنيف الأصول المالية بعد إجراء اختبار نموذج الأعمال (يرجى الاطلاع على السياسة المحاسبية لبنود الأدوات المالية في الإيضاح 5.11). يتضمن هذا الاختبار الحكم الذي يعكس جميع الأدلة ذات الصلة بما في ذلك كيفية تقييم أداء الأصول وقياس أداؤها والمخاطر التي تؤثر على أداء الأصول. تعتبر المراقبة جزءاً من التقييم المتواصل للمجموعة حول ما إذا كان نموذج الأعمال الذي يتم الاحتفاظ بالأصول المالية المتبقية فيه مناسباً وإذا كان من غير المناسب ما إذا كان هناك تغيير في نموذج الأعمال وبالتالي تغييراً مستقبلياً على تصنيف تلك الأصول.

6.1.2 تصنيف العقارات

يتعين على الإدارة اتخاذ قرار بشأن حيازة عقار معين سواء كان يجب تصنيفه كعقار للمتاجرة أو قيد التطوير أو عقار استثماري.

تقوم المجموعة بتصنيف العقارات قيد التطوير كعقارات استثمارية إذا تم حيازتها بغرض الاحتفاظ بها لتحقيق إيرادات من تأجيرها أو لرفع قيمته عند الانتهاء من التطوير.

وتقوم المجموعة بتصنيف العقار كعقار استثماري إذا تم حيازته لتحقيق إيرادات من تأجيرها أو لرفع قيمته أو لاستخدامات مستقبلية غير محددة.

6.1.3 تقييم السيطرة

عند تحديد السيطرة، تقوم الإدارة بالنظر فيما إذا كانت المجموعة لديها القدرة العملية على توجيه الأنشطة ذات الصلة للشركة المستثمر فيها من تلقاء نفسها لإنتاج عوائد لنفسها. إن تقييم الأنشطة ذات الصلة والقدرة على استخدام سلطتها للتأثير على العوائد المتغيرة تتطلب أحكاماً هامة.

6.1.4 المنشآت المهيكلة

تقوم المجموعة باستخدام أحكام في تحديد أي المنشآت قد تمت هيكلتها. فإذا لم تكن حقوق التصويت أو الحقوق المماثلة هي العامل السائد في تحديد من يسيطر على المنشأة وحقوق التصويت تلك تتعلق بالمهام الإدارية فقط والأنشطة ذات الصلة يتم إدارتها عن طريق ترتيبات تعاقدية، تقوم المجموعة بتحديد تلك المنشآت كمنشآت مهيكلة. بعد تحديد فيما إذا كانت المنشأة هي منشأة مهيكلة، تقوم الشركة بتحديد فيما إذا كانت بحاجة لتجميع هذه المنشأة استناداً إلى مبادئ التجميع للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم 10.

صناديق مدارة

تقوم المجموعة برعاية بعض صناديق إدارة الأصول كمدبر للصندوق. عندما يتمتع الأعضاء غير المنتسبين للصندوق بالقدرة على عزل المجموعة بصفتها مدير للصندوق دون سبب (أي حقوق العزل)، بناءً على تصويت الأغلبية البسيطة، أو إذا تمتع الأعضاء غير المنتسبين بحقوق المشاركة في القرارات الهامة، لا تقوم المجموعة بتجميع هذه الصناديق. في حالات محدودة، عندما لا يتمتع الأعضاء غير المنتسبين بحقوق جوهرية في العزل أو المشاركة، تقوم المجموعة بتجميع الصناديق إذا كانت المجموعة، بصفتها مدير الصندوق، تتمتع بالسلطة وربما أهمية كبيرة.

تمتلك صناديق إدارة الأصول التابعة للمجموعة استثمارات في كل من الكيانات المملوكة للقطاع العام والخاص. تتم المحاسبة عن هذه الاستثمارات بموجب إرشادات "شركة الاستثمار"، وبالتالي، بغض النظر عن النسبة المنوية لحصص ملكية الأسهم، يتم إدراجها بالقيمة العادلة ضمن بيان المركز المالي المجموع. في حالة التجميع، تحتفظ المجموعة بالمحاسبة بموجب إرشادات "شركة الاستثمار" المتخصصة.

6.2 عدم التأكد من التقديرات

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

6.2.1 انخفاض قيمة الشركة الزميلة وشركة المحاصة

تقوم المجموعة بعد تطبيق طريقة حقوق الملكية بالتحديد فيما إذا كان من الضروري تسجيل أي خسارة انخفاض في القيمة على استثمار المجموعة في الشركة الزميلة وشركة المحاصة بتاريخ كل بيانات مالية بناء على وجود أي دليل موضوعي على أن الاستثمار في الشركة الزميلة وشركة المحاصة قد انخفضت قيمته. فإذا كان الأمر كذلك، تقوم المجموعة باحتساب مبلغ الانخفاض كالفارق بين القيمة الممكن استردادها للشركة الزميلة وشركة المحاصة والقيمة الدفترية وتسجيل المبلغ في بيان الأرباح أو الخسائر المجموع.

تابع/ إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

6. تابع/ الأحكام الهامة للإدارة وعدم التأكد من التقديرات

6.2 تابع / عدم التأكد من التقديرات

6.2.2 انخفاض قيمة الأصول المالية

ينطوي قياس خسائر الائتمان المقدرة على تقديرات معدل الخسارة عند التعثر واحتمالية التعثر. إن معدل الخسارة عند التعثر تمثل تقديراً للخسارة الناشئة في حالة تعثر العميل. وتمثل احتمالية التعثر تقديراً لاحتمالية التعثر في المستقبل. استندت المجموعة إلى هذه التقديرات باستخدام معلومات مستقبلية معقولة وقابلة للدعم، والتي تستند إلى افتراضات للحركة المستقبلية لمختلف المحركات الاقتصادية وكيفية تأثير هذه العوامل على بعضها البعض.

6.2.3 مخصص خسائر الائتمان

قامت المجموعة بمراجعة قروضها للعملاء على أساس منتظم لتقييم ما إذا كان يجب تسجيل مخصص للخسائر الائتمانية في بيان الأرباح أو الخسائر المجمع. على وجه الخصوص، هناك حاجة إلى حكم كبير من قبل الإدارة في تقدير مبلغ وتوقيت التدفقات النقدية المستقبلية عند تحديد مستوى المخصصات المطلوبة. تعتبر هذه التقديرات ضرورية بناءً على افتراضات حول عدة عوامل تتضمن درجات متفاوتة من الحكم وعدم التأكد، وقد تختلف النتائج الفعلية مما يؤدي إلى تغييرات مستقبلية في هذه المخصصات.

6.2.4 انخفاض قيمة عقارات استثمارية

تقوم المجموعة بمراجعة القيم الدفترية لعقاراتها الاستثمارية لتحديد ما إذا كان هناك أي مؤشر على أن تلك الأصول قد تعرضت لخسارة انخفاض القيمة أو تحديد مؤشرات تدل على أن خسائر الانخفاض في القيمة المدرجة سابقاً لم تعد موجودة وفقاً للسياسات المحاسبية الواردة في إيضاح 5.9 وإيضاح 5.16. يتم تحديد القيمة القابلة للاسترداد للأصل بناءً على القيمة العادلة والقيمة قيد الاستخدام أيهما أعلى.

6.2.5 استهلاك العقارات الاستثمارية والمعدات

تحدد إدارة المجموعة الأعمار الإنتاجية وأعباء الاستهلاك ذات الصلة. سوف تتغير أعباء الاستهلاك للسنة بشكل كبير إذا كان العمر الإنتاجي الفعلي مختلف عن العمر الإنتاجي المقدر للأصل.

6.2.6 القيمة العادلة للأدوات المالية

تقوم الإدارة بتطبيق تقنيات تقييم لتحديد القيمة العادلة للأدوات المالية عندما لا تتوفر هناك أسعار سوق نشط. وهذا يتطلب من الإدارة وضع تقديرات وافتراضات استناداً إلى معطيات سوقية وذلك باستخدام بيانات مرصودة سيتم استخدامها من قبل المتداولين في السوق في تسعير الأداة المالية. فإذا كانت تلك البيانات غير مرصودة، تقوم الإدارة باستخدام أفضل تقديراتها. قد تختلف القيم العادلة المقدرة للأدوات المالية عن الأسعار الفعلية التي سيتم تحقيقها في معاملة على أسس تجارية بتاريخ البيانات المالية (إيضاح 35).

7. الشركات التابعة

7.1 فيما يلي تفاصيل الشركات التابعة للمجموعة كما في نهاية فترة البيانات المالية:

النشاط الرئيسي	نسبة الملكية		اسم الشركة التابعة	بلد التأسيس الولايات المتحدة الأمريكية
	31 ديسمبر 2022	31 ديسمبر 2023		
	%	%		
إدارة الأصول	100	100	شركة مارجلف للإدارة المركز فيرست للاستشارات الإدارية الاقتصادية- ش.م.ك.م.	
استشارات اقتصادية	94.94	94.94	صندوق المركز العربي (إيضاح 7.1.1)	الكويت
صندوق استثمار	93.46	94.08	صندوق المركز للدخل الثابت (إيضاح 7.1.1)	البحرين
صندوق استثمار	79.44	95.23	صندوق الزخم الخليجي (إيضاح 7.1.2)	الكويت
صندوق استثمار	-	89.96	المركز الخارجي المحدودة	الكويت
إدارة استثمار	100.00	100.00	مار مور مينا انتليجنس برايفت ليميتد	جزر كايمان
الاستشارات	98.73	98.73	شركة أراضي للتطوير المحدودة	الهند
استثمارات عقارية	96.89	96.89	شركة المركز للاستثمار العقاري ذ.م.م	جزر كايمان
استثمارات عقارية	100.00	100.00	شركة رمال للمشاريع ذ.م.م	السعودية
اداره الأصول	100.00	100.00		البحرين

تابع/ إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

7 تابع/ الشركات التابعة		نسبة الملكية		اسم الشركة التابعة	بلد التأسيس
النشاط الرئيسي	31 ديسمبر 2022	31 ديسمبر 2023	%		
استثمارات عقارية	99.85	100.00	%	شركة التطوير الخليجي العربي العقارية ذ.م.م.	الكويت
استثمارات عقارية	100.00	100.00	%	شركة باي فيو العقارية ذ.م.م.	الكويت
استثمارات عقارية	100.00	100.00	%	شركة بوردووك العقارية ذ.م.م.	الكويت
استثمارات عقارية	99.85	100.00	%	شركة الرحاب المتحدة للعقارات ذ.م.م.	الكويت
استثمارات عقارية	99.85	99.85	%	شركة البندارية العقارية ذ.م.م.	الكويت
استثمارات عقارية	100.00	100.00	%	شركة أزوري العقارية ذ.م.م.	الكويت
استثمارات عقارية	100.00	100.00	%	شركة الخيارات العقارية ذ.م.م.	الإمارات العربية المتحدة
صندوق عقاري	47.50	-	%	صندوق المركز للعقار الخليجي (ايضاح 7.1.4)	الكويت
استثمارات عقارية	100.00	100.00	%	شركة سجنوتوس القابضة ذ.م.م.	الكويت
استثمارات عقارية	62.64	62.64	%	شركة المركز للتطوير 3	جزر كايمان
استثمارات عقارية	-	100.00	%	مركز انفستمنت أدفايزرز ليمتد	جزر كايمان
صندوق استثماري	100.00	100.00	%	إم كي زي ديفيلوبمنت 8	جزر كايمان
استثمارات عقارية	100.00	100.00	%	إم كي زي ديفيلوبمنت 15	جزر كايمان
استثمارات عقارية	100.00	100.00	%	إم كي زي ديفيلوبمنت 25	جزر كايمان
استثمارات عقارية	100.00	100.00	%	إم كي زي ديفيلوبمنت 29	جزر كايمان
استثمارات عقارية	100.00	100.00	%	إم كي زي ديفيلوبمنت 32	جزر كايمان

7.1.1 إن نسبة الملكية في صندوق المركز العربي ارتفعت بواقع 0.62% (31 ديسمبر 2022: انخفضت بواقع 1.43%) وارتفعت في صندوق المركز للدخل الثابت بواقع 15.79% (31 ديسمبر 2022: انخفضت بواقع 1.21%) نتيجة للتغيرات في عدد الوحدات الاستثمارية المملوكة من قبل حاملي الحصص غير المسيطرة كنتيجة للاشتراك والاسترداد في وحدات الصناديق. إن هذه التغيرات في الملكية نتج عنها صافي ربح بمبلغ 361 ألف د.ك (31 ديسمبر 2022: صافي ربح بمبلغ 487 ألف د.ك) والذي تم ادراجه في بيان التغيرات في حقوق الملكية المجموع.

7.1.2 تجميع شركة تابعه
خلال السنة السابقة، أسست المجموعة صندوق استثماري (صندوق الزخم الخليجي) وقد قامت بتجميع البيانات المالية لهذا الصندوق في البيانات المالية المجمعة للمجموعة كما في 31 ديسمبر 2023.
في 31 ديسمبر 2022، قررت المجموعة توحيد بعض الكيانات العقارية المهيكلة وصناديق الاستثمار ذات الأغراض الخاصة المركز للتطوير 8 و15 و25 و29 و32 - راجع إيضاح 7) والتي تم الاعتراف بها مسبقاً كموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، كما تعتقد الإدارة أن المجموعة لديها السيطرة على هذه الكيانات.

تابع/ إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

7 تابع/ الشركات التابعة

7.1.2 تابع / تجميع شركة تابعه

فيما يلي ملخص للمعلومات المالية التراكمية للشركات التابعة المجمعة الجديدة أعلاه:

ألف دك

12,040	القيمة العادلة للاستثمارات الحالية (إيضاح 17)
1,351	قيمة الحصص غير المسيطرة
13,391	
	ناقصاً: المبالغ المعترف بها للأصول المعروفة والمجمعة والخصوم المقدرة
2,964	النقد وشبه النقد
8,500	عقارات استثمارية
2,376	استثمار في شركة زميله (صندوق NWI IOS GP) (إيضاح 19)
227	ذمم مدينة وأصول أخرى
(676)	ذمم دائنة وخصوم أخرى
13,391	اجمالي صافي الأصول المعترف بها
-	الشهرة/ (صفقة شراء) ناتجة عن تجميع الشركات التابعة

ولغرض بيان التدفقات النقدية المجمعة، بلغ صافي التدفقات النقدية الناتجة عند الاستحواذ على هذه الشركات التابعة بلغت 2,964 ألف دك. ليس للشركات التابعة المجمعة أعلاه تأثير على بيان الأرباح أو الخسائر المجمعة نظراً لأنه قد تم تجميعها كما في 31 ديسمبر 2022.

إن المحاسبة المبدئية لاندماج الأعمال قد تمت خلال السنة الحالية استناداً إلى القيم العادلة للأصول المشتراه والخصوم المقدرة في تاريخ الشراء.

7.1.3 عدم الاعتراف بصندوق تابع

خلال السنة، قامت المجموعة بعدم الاعتراف بصندوق تابع صندوق المركز للعقار الخليجي نتيجة فقدان السيطرة وقد تم اعاده تصنيفه كاستثمار في شركات زميله كما في 30 يونيو 2023.

فيما يلي ملخص للمعلومات المالية للصندوق التابع غير المجمع أعلاه:

ألف دك

7,194	القيمة العادلة للحصة المتبقية
	ناقصاً:
6,137	اجمالي صافي الأصول المحددة غير معترف بها*
1,057	ربح تقديري من عدم تجميع الصندوق التابع

القيمة العادلة الأولية للحصة المتبقية المعترف بها كاستثمار في شركات زميلة تعادل القيمة العادلة لصافي الأصول المحددة في تاريخ فقدان السيطرة.

* ويتضمن ذلك الأصول والموجودات و الحصص غير المسيطرة البالغة 17,526 ألف دينار كويتي و 811 ألف دينار كويتي و 10,578 ألف دينار كويتي على التوالي.

تابع/ إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

7 تابع/ الشركات التابعة

7.2 الشركات التابعة ذات الحصص غير المسيطرة الهامة

تتضمن المجموعة ثلاثة شركات تابعة لديها حصص غير مسيطرة هامة:

الاسم	نسبة حصص الملكية وحقوق التصويت المحتفظ بها من قبل الحصص غير المسيطرة		ربح / (خسارة) الخاصة بالحصص غير المسيطرة		الحصص غير المسيطرة المتراكمة	
	31 ديسمبر 2023	31 ديسمبر 2022	31 ديسمبر 2023	31 ديسمبر 2022	31 ديسمبر 2023	31 ديسمبر 2022
	%	%	ألف دك	ألف دك	ألف دك	ألف دك
شركة المركز للتطوير 3	37.36	37.36	2,220	314	244	3,656
شركة البندارية العقارية ذ.م.م	0.15	0.15	55	27	2,162	2,106
صندوق المركز العربي	6.54	5.92	61	(3)	582	580
الشركات التابعة الفردية غير الهامة ذات الحصص غير المسيطرة			2,485	1,477	3,781	23,338
			4,821	1,815	6,769	29,680

تم دفع مبلغ 1,666 ألف دك كتوزيعات أرباح لمساهمي الحصص غير المسيطرة خلال السنة (31 ديسمبر 2022: 577 ألف دك).

تابع/ إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

7. تابع/ الشركات التابعة

7.2. تابع/ الشركات التابعة ذات الحصص غير المسيطرة الهامة

تابع/ المعلومات المالية للشركات التابعة المذكور اعلاه قبل الحوافز داخل المجموعة ملخصة ادناه:

31 ديسمبر 2022			31 ديسمبر 2023		
صندوق المركز العربي ألف د.ك	شركة البنكارية العقارية ذ.م.م ألف د.ك	شركة المركز للتطوير 3 ألف د.ك	صندوق المركز العربي ألف د.ك	شركة البنكارية العقارية ذ.م.م ألف د.ك	شركة المركز للتطوير 3 ألف د.ك
3,521	202	1,980	(2,144)	180	17,438
-	(2)	(5,580)	163	-	(7,135)
(1,317)	(112)	5,278	(61)	(164)	(11,373)
2,204	88	1,678	(2,042)	16	(1,070)
					صافي التقد (الخارج) / الداخل
					صافي التقد (المستخدم في) / (المستخدم في) أنشطة التشغيل
					صافي التقد (المستخدم في) / الناتج من أنشطة الاستثمار
					صافي التقد (المستخدم في) / الناتج من أنشطة التمويل

تابع/ إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

8. إيرادات فوائد

السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022	السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023	
ألف دك	ألف دك	
50	136	من اصول مالية مدرجة بالتكلفة المطفأة:
21	175	- ودائع لأجل
150	299	- قروض للعملاء
240	397	- أصول مالية بالتكلفة المطفأة
461	1,007	من اصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

9. أتعاب إدارة وإيرادات عمولات

إن أتعاب الإدارة وإيرادات العمولات تتعلق بالإيرادات الناتجة من إدارة المجموعة لمحافظ وصناديق وأمانة وغيرها من الأنشطة الائتمانية وأعمال الوصاية والاستشارات المالية.

10. (خسارة) /ربح من اصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022	السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023	
ألف دك	ألف دك	
167	(747)	التغير في القيمة العادلة للاصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
560	117	ربح من بيع اصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
727	(630)	

11. مصاريف عمومية وإدارية

السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022	السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023	
ألف دك	ألف دك	
6,276	6,908	تكاليف موظفين
1,806	1,437	استهلاك وإطفاء
3,251	4,510	مصاريف أخرى
11,333	12,855	

12. تكاليف تمويل

السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022	السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023	
ألف دك	ألف دك	
1,701	1,794	من خصوم مالية بالتكلفة المطفأة:
1,051	1,639	- سندات مصدرة
64	88	- قروض بنكية
2,816	3,521	- التزامات الإيجار

تابع/ إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

13. ربحية السهم الأساسية والمخفضة الخاصة بمالكي الشركة الأم

تحتسب ربحية السهم الأساسية والمخفضة الخاصة بمالكي الشركة الأم بتقسيم ربح السنة الخاص بمالكي الشركة الأم على المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة والمصدرة خلال السنة (باستثناء أسهم الخزينة).

السنة المنتهية	السنة المنتهية	
في 31 ديسمبر	في 31 ديسمبر	
2022	2023	
2,861	4,147	ربح السنة الخاص بمالكي الشركة الأم (ألف د.ك)
501,926,828	500,953,403	المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة والمصدرة خلال السنة (باستثناء أسهم الخزينة)
6 فلس	8 فلس	ربحية السهم الأساسية والمخفضة الخاصة بمالكي الشركة الأم

14. النقد وشبه النقد

يتكون النقد وشبه النقد المتضمن في بيان التدفقات النقدية المجمع من الحسابات التالية :

31 ديسمبر	31 ديسمبر	
2022	2023	
ألف د.ك	ألف د.ك	
15,112	6,639	نقد وأرصدة لدى البنوك
2,104	272	ودائع لأجل
17,216	6,911	
(77)	(64)	مطروحا منه: ودائع لأجل تستحق بعد ثلاثة أشهر
17,139	6,847	النقد وشبه النقد لغرض بيان التدفقات النقدية المجمع

تحمل الودائع لأجل المقومه بالدينار الكويتي والعائدة للمجموعة معدلات فائدة ورياح تتراوح بين 1.50% إلى 4.00% والودائع لأجل المقومه بالعمل الاجنبي تحمّل معدلات فائدة تتراوح بين 3.75% إلى 7.20% (31 ديسمبر 2022: 0.65% إلى 6.5% سنوياً).

بلغ مجموع قيمة تسهيلات سحب على المكشوف المتاحة وغير المضمونه للمجموعة من بنوك محلية تجارية والتي تحمّل معدل فائدة بنسبة 2% إلى 2.25% فوق سعر الخصم المعلن من قبل بنك الكويت المركزي مبلغ 3,000 ألف د.ك (31 ديسمبر 2022: 5,000 ألف د.ك). لم يتم الاستفادة من هذه التسهيلات كما في 31 ديسمبر 2023 (31 ديسمبر 2022: لا شيء).

15. ذمم مدينة واصول أخرى

31 ديسمبر	31 ديسمبر	
2022	2023	
ألف د.ك	ألف د.ك	
2,604	2,659	أتعاب إدارة وعمولات مستحقة
818	590	مدفوعات مقدّما ودفعات مقدّمة سلفا
236	754	فوائد مستحقة
45	45	استثمار في شركات ذات غرض خاص*
2,433	1,972	ذمم مدينة أخرى
6,136	6,020	

• يمثل هذا البند المبلغ المستثنى من قبل المجموعة في رأس مال شركات ذات غرض خاص محددة.

تابع/ إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

15. تابع/ ذمم مدينة وأصول أخرى

إن الفترة الائتمانية لاتعاب الإدارة والعمولات المستحقة تتراوح بين 30-90 يوم. لا يتم تحميل فوائد على الارصده القائمه. يتم شطب الذمم (عدم الاعتراف بها) عندما لا يكون هنالك احتمالية لتحويلها. تتكون أتعاب الإدارة والعمولات المستحقة من:

31 ديسمبر 2022 ألف دك	31 ديسمبر 2023 ألف دك	
2,073	2,087	لم يفت موعد استحقاقها ولم تنخفض قيمتها
531	572	فات موعد استحقاقها ولم تنخفض قيمتها
2,604	2,659	

إن التحليل الزمني للأرصدة التي فات موعد استحقاقها ولم تنخفض قيمتها:

31 ديسمبر 2022 ألف دك	31 ديسمبر 2023 ألف دك	
273	418	من 0 إلى 90 يوماً
31	53	من 90 إلى 180 يوماً
227	101	أكثر من 180 يوماً
531	572	

قررت المجموعة أن مخصص الخسائر الائتمانية المتوقع لأتعاب الإدارة والعمولات المستحقة من العملاء والذمم المدينة الأخرى التي تمثل أصول مالية ليس مادياً.

16. قروض للعملاء

31 ديسمبر 2022 ألف دك	31 ديسمبر 2023 ألف دك	
2,000	2,000	قروض تجارية
1,221	591	قروض شخصية
3,221	2,591	
(485)	-	مخصص محدد لخسائر الائتمان
(27)	(26)	مخصص عام لخسائر الائتمان
2,709	2,565	

يتراوح معدل الفائدة على القروض التجارية والشخصية بين 1.50% إلى 8.25% (31 ديسمبر 2022: 1.50% إلى 10.00%) سنوياً. جميع القروض الممنوحة مقومة بالدينار الكويتي.

إن بيان استحقاق القروض للعملاء كما يلي:

31 ديسمبر 2022 ألف دك	31 ديسمبر 2023 ألف دك	
3	12	ما بين شهر واحد وستة أشهر
5	16	ما بين ستة أشهر وسنة
2,728	2,563	أكثر من سنة
485	-	قروض متعثرة
3,221	2,591	

يتم تكوين مخصص خسائر الائتمان وفقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي. قروض العملاء بمبلغ 2,000 ألف دك هو فرض منتظم مضمون مقابل محفظة العمل لصالح الشركة الأم. القروض المتبقية للعملاء التي تبلغ قيمتها 591 ألف دك منتظمة وتخص الموظفين حيث تتجاوز أرصدة نهاية الخدمة للموظفين أرصدة القروض القائمة.

تابع/ إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

17. أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

31 ديسمبر 2022 ألف دك	31 ديسمبر 2023 ألف دك	
2,264	2,303	أوراق مالية محلية مسعرة
12,575	15,483	أوراق مالية أجنبية مسعرة
50,444	26,706	صناديق محليه مدارة
13,509	11,418	صناديق أجنبية مدارة
6,395	16,778	أوراق مالية ذات عائد ثابت
19,882	10,710	مساهمات في حقوق الملكية
105,069	83,398	

إن معدلات الفوائد على أوراق مالية ذات عائد ثابت تتراوح بين 2.25% إلى 7.625% (31 ديسمبر 2022 : 2.25 % إلى 7.625%) سنويا.

خلال السنة قامت المجموعة بإعادة تصنيف استثمارات محددة والتي تتضمن استثمار في صندوق المركز الاسلامي واستثمار في صندوق المركز للاستثمار والتطوير بقيمة دفترية تبلغ 22,653 ألف دك من أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر الى استثمار في شركات زميله حيث استنتجت المجموعة انه لديها القدره على ممارسه تأثير جوهري على تلك الصناديق نتيجة الزيادة في حصه ملكيه المجموعه في تلك الصناديق خلال السنه.

18. أصول مالية مدرجة بالتكلفة المطفأة

تتمثل في أدوات دين أجنبية بمبلغ 4,302 ألف دك (31 ديسمبر 2022: 1,976 ألف دك) تحمل معدل فائده يتراوح من 7.5% إلى 8% سنويا (31 ديسمبر 2022: 8% سنويا).

19. استثمار في شركات زميلة وشركات المحاصة

31 ديسمبر 2022 ألف دك	31 ديسمبر 2023 ألف دك	
3,947	33,656	استثمار في شركات زميلة
201	23	استثمار في شركات محاصة
4,148	33,679	

المركز المالي الكويتي - ش.م.ك.ع والشركات التابعة لها
البيانات المالية المجمعة
31 ديسمبر 2023

تابع/إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

19 تابع / استثمار في شركات زميلة وشركات المحاصة
19.1 فيما يلي تفاصيل استثمار المجموعة في الشركات الزميلة والشركات المحاصة:

الملكيه الفعليه	31 ديسمبر 2023	31 ديسمبر 2022	الملكيه الفعليه	31 ديسمبر 2023	31 ديسمبر 2022	بلد	النشاط الأساسي	تصنيف الاستثمار	اسم الشركة
	الف د.ك	الف د.ك	%	%					
	1,571	1,413	17.24	17.24		الكويت	النقل والتأجير	استثمار في شركة زميلة	فيرست اجوبيليس للمعدات والنقل - ش.م.ك (غير مسعرة)
	-	6,125	-	42.97		الكويت	صندوق استثماري	استثمار في شركة زميلة	صندوق المركز الإسلامي
	-	14,357	-	33.78		الكويت	صندوق استثماري	استثمار في شركة زميلة	صندوق المركز للاستثمار والتطوير
	-	6,384	-	31.70		الكويت	صندوق استثماري	استثمار في شركة زميلة	صندوق المركز للعقار الخابجي
	-	1,928	-	23.86		جزر كايمان	عقارات	استثمار في شركة زميلة	إم كي زي ديفلورمنت 24
	2,376	3,449	23.3	19.48		الولايات المتحدة الأمريكية	صندوق استثماري	استثمار في شركة زميلة	صندوق خانف أوتو (غير مسعرة)
	-	-	50	50		الكويت	سيارات	استثمار في شركة محاصة	NW1 IOS GP LP
	201	23	50	50		تركيا	عقارات	استثمار في شركة محاصة	شركة ميزس لبيع وشراء العقارات (غير مسعرة)
	4,148	33,679							

30 سبتمبر 2022	31 ديسمبر 2022	30 سبتمبر 2022	31 ديسمبر 2022
2,875	4,148	1,89	1,084
189	1,084	2,376	29,847
(1,629)	(806)	(86)	(193)
-	(106)	-	(106)
(105)	(287)	(105)	(287)
528	(8)	528	(8)
4,148	33,679	4,148	33,679

* وتشمل إعادة التصنيف هذه معاملات غير نقدية، ونتيجة لذلك لم يكشف عنها في بيان التدفق النقدي.

** نتج عن استرداد رأس المال خلال السنة ربح بمبلغ 9 الف د.ك.

تابع/ إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

20. عقارات استثمارية

فيما يلي الحركة في العقارات الاستثمارية:

المجموع ألف دك	أراضي ومباني ألف دك	مشاريع قيد التطوير ألف دك	أراضي ملك حر ألف دك	
31 ديسمبر 2023				
التكلفة				
75,715	65,453	8,500	1,762	في 1 يناير 2023
12,692	165	12,527	-	إضافات
(39,890)	(39,890)	-	-	استبعادات
(17,876)	(17,876)	-	-	استبعاد نتيجة عدم اعتراف
272	273	-	(1)	(هبوط في قيمه) /رد هبوط في القيمة
275	23	250	2	تعديل عملة أجنبية
31,188	8,148	21,277	1,763	في 31 ديسمبر 2023
الاستهلاك المتراكم				
(3,084)	(3,084)	-	-	في 1 يناير 2023
(802)	(802)	-	-	المحمل على السنة
1,848	1,848	-	-	المتعلق بالاستبعادات
949	949	-	-	المتعلق بعدم اعتراف
(13)	(13)	-	-	تعديل عملة أجنبية
(1,102)	(1,102)	-	-	في 31 ديسمبر 2023
30,086	7,046	21,277	1,763	صافي القيمة الدفترية في 31 ديسمبر 2023
31 ديسمبر 2022				
التكلفة				
78,148	64,396	12,019	1,733	في 1 يناير 2022
8,500	-	8,500	-	إضافات نتجه تجميع شركات تابعه جديده
6,293	-	6,293	-	إضافات
(18,594)	(18,594)	-	-	استبعادات
-	18,463	(18,463)	-	تحويل
442	435	-	7	رد هبوط في القيمة (بالصافي)
926	753	151	22	تعديل عملة أجنبية
75,715	65,453	8,500	1,762	في 31 ديسمبر 2022
الاستهلاك المتراكم				
(3,056)	(3,056)	-	-	في 1 يناير 2022
(1,105)	(1,105)	-	-	المحمل على السنة
1,113	1,113	-	-	المتعلق بالاستبعادات
(36)	(36)	-	-	تعديل عملة أجنبية
(3,084)	(3,084)	-	-	في 31 ديسمبر 2022
72,631	62,369	8,500	1,762	صافي القيمة الدفترية في 31 ديسمبر 2022

في 31 ديسمبر 2023، بلغت القيمة العادلة للعقارات الاستثمارية 36,914 ألف دك (31 ديسمبر 2022: 94,097 ألف دك). تم تقييم العقارات الاستثمارية بواسطة مقيمين مستقلين باستخدام عدد من الافتراضات بما في ذلك الإيرادات المقدرة للإيجار والعوائد الرأسمالية والمعاملات التاريخية والمعرفة السوقية ومعدلات الإشغال وتكلفة الإنشاءات. يتم تصنيف القيمة العادلة بموجب المستوى 2، في سبيل تقدير القيمة العادلة للعقارات الاستثمارية فإن الاستخدام الحالي يعتبر هو الاستخدام الأفضل والأمتثل لها، ولم يطرأ أي تغيير على أساليب التقييم خلال السنة.

تابع/ إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

20. تابع/ عقارات استثمارية

خلال السنة، قامت المجموعة بتسجيل رد خسائر الهبوط في القيمة بمبلغ 272 ألف دك (31 ديسمبر 2022: مبلغ 442 ألف دك) متعلقة بعقارات استثمارية محددة.
عقارات استثمارية ذات قيمه دفترية تبلغ 38,042 ألف دك (31 ديسمبر 2022: 17,481 ألف دك) تم بيعها خلال السنة باجمالي مبلغ 49,733 ألف دك (31 ديسمبر 2022: 18,735 ألف دك) بصافي ربح بمبلغ 11,691 ألف دك (31 ديسمبر 2022: 1,254 ألف دك).
بلغت إيرادات التأجير المكتسبه من العقارات الاستثمارية مبلغ 3,113 ألف دك (31 ديسمبر 2022: 4,928 ألف دك) وبلغت مصاريف التشغيل المباشرة ذات الصلة المتكبدة مبلغ 921 ألف دك (31 ديسمبر 2022: 1,284 ألف دك).
عقارات استثمارية ذات قيمة دفترية بمبلغ 15,435 ألف دك (31 ديسمبر 2022: 22,600 ألف دك) مضمونة مقابل القروض البنكية (إيضاح 22).

تقع العقارات الاستثمارية للمجموعة كما يلي:

31 ديسمبر 2022 ألف دك	31 ديسمبر 2023 ألف دك	
21,850	15,435	أمريكا الشمالية
5,113	5,841	أوروبا
45,668	8,810	دول مجلس التعاون الخليجي
72,631	30,086	

21. ذمم دائنة وخصوم أخرى

31 ديسمبر 2022 ألف دك	31 ديسمبر 2023 ألف دك	
3,719	2,536	مصاريف مستحقة
4,222	4,736	مكافاه نهاية الخدمة
436	422	توزيعات أرباح مستحقة
1,563	878	مستحق للمقاولين
1,071	2,412	التزامات إيجار
3,167	2,051	خصوم أخرى
14,178	13,035	

22. قروض بنكية

تتمثل في القروض البنكية التالية:

31 ديسمبر 2022 ألف دك	31 ديسمبر 2023 ألف دك	حد التسهيل المتاح الف دك	نسبه الفوائد	مضمونه*
			2.38% الى 2.45% فوق سعر التمويل اللبلي المضمون	
13,721	7,913	15,350	2.75% فوق مؤشر USTCMYI **	قروض تقليدية اجنبية غير مضمونه
9,611	-	16,135	قروض بالدينار الكويتي: 1.75% الى 2% فوق سعر الخصم المعلن من قبل بنك الكويت المركزي قروض بالدولار الامريكي: 2% فوق سعر التمويل اللبلي المضمون لفترة ستة اشهر	قروض اسلاميه محلية
5,000	1,500	15,000	قروض بالدينار الكويتي: 2% فوق سعر الخصم المعلن من قبل بنك الكويت المركزي قروض بالدولار الامريكي: 2.25% فوق سعر التمويل اللبلي المضمون لفترة ثلاثة اشهر	قروض تقليدية محلية
683	-	3,067	5.47%	قروض تقليدية اجنبية
29,015	9,413	49,552		

* هذه التسهيلات مضمونه مقابل بعض عقارات استثمارية اجنبية (إيضاح 20).

**USTCMYI: مؤشر عائد الاستحقاق الثابت للخزينة الأمريكية.

تابع/ إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

22. تابع/ قروض بنكية

ان القروض اعلاه مقومه بالعملات التاليه

31 ديسمبر 2022	31 ديسمبر 2023	
ألف دك	ألف دك	
8,497	1,500	قروض بالدينار الكويتي
18,170	7,913	قروض بالدولار الامريكي
2,348	-	قروض بالدرهم الاماراتي
29,015	9,413	

تسوية الخصوم الناشئة من أنشطة التمويل

31 ديسمبر 2022	31 ديسمبر 2023	
ألف دك	ألف دك	
25,280	29,015	الرصيد الافتتاحي
21,315	9,413	المحصل من قروض بنكية
(17,765)	(29,035)	المسدد من القروض البنكية
185	20	أثر التغير في أسعار صرف العملات الأجنبية
29,015	9,413	الرصيد الختامي

23. سندات مصدرة

- (أ) في 20 ديسمبر 2020، قامت الشركة الأم بإصدار سندات مالية غير مضمونة بمبلغ أصلي بقيمة 35,000 ألف دك كما يلي:
- 17,500 ألف دك بمعدل ثابت 4.75% تستحق الدفع على أساس ربع سنوي على شكل ديون تستحق في 20 ديسمبر 2025.
 - 17,500 ألف دك بمعدل متغير 3% فوق سعر الخصم المعلن من قبل بنك الكويت المركزي، بحد أقصى 5.5%، تستحق الدفع على أساس ربع سنوي على شكل ديون تستحق في 20 ديسمبر 2025.

24. رأس المال وعلاوة إصدار أسهم

(أ) رأس المال

31 ديسمبر 2022	31 ديسمبر 2023	
ألف دك	ألف دك	
60,000	60,000	المصرح به: 600,000,000 سهم (31 ديسمبر 2022: 600,000,000 سهم) بقيمة 100 فلس كويتي للسهم
50,484	50,484	المصدر والمدفوع بالكامل: 504,841,834 سهم (31 ديسمبر 2022: 504,841,834 سهم) بقيمة 100 فلس كويتي للسهم

(ب) علاوة إصدار أسهم

إن علاوة إصدار الأسهم غير قابلة للتوزيع .

تابع/ إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

25. أسهم خزينة

31 ديسمبر 2022	31 ديسمبر 2023	
ألف دك	ألف دك	
3,067,574	6,726,371	عدد الأسهم
0.61%	1.33%	نسبة الأسهم المصدرة
322	673	القيمة السوقية (ألف دك)
309	671	التكلفة (ألف دك)

إن احتياطات الشركة الأم المعادلة لتكلفة أسهم الخزينة تم تصنيفها على أنها غير قابلة للتوزيع.

26. الاحتياطات

إن قانون الشركات والنظام الأساسي للشركة الأم يتطلب تحويل 10% من ربح السنة الخاص بمالكي الشركة الأم قبل حصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي وضريبة دعم العمالة الوطنية والزكاة ومكافأة أعضاء مجلس الإدارة إلى الاحتياطي القانوني ويوقف هذا التحويل السنوي بقرار من مساهمي الشركة الأم عند بلوغ الاحتياطي 50% من رأس المال المدفوع .

إن توزيع الاحتياطي القانوني محدود بالمبلغ اللازم لدفع توزيعات تعادل 5% من رأس المال المدفوع في السنوات التي تكون فيها الأرباح المرحلة غير كافية لدفع هذه التوزيعات .

وفقا للنظام الأساسي للشركة الأم وقانون الشركات، يتم تحويل 10% من ربح السنة الخاص بمالكي الشركة الأم قبل حصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي وضريبة دعم العمالة الوطنية والزكاة ومكافأة أعضاء مجلس الإدارة إلى الاحتياطي الاختياري.

27. بنود أخرى لحقوق الملكية

المجموع ألف دك	احتياطي تحويل عملة أجنبية ألف دك	
(6)	(6)	الرصيد في 1 يناير 2023
843	843	فروقات تحويل ناتجة من ترجمة الأنشطة الأجنبية
(8)	(8)	حصة من خسائر شاملة أخرى لشركات زميلة وشركات محاصة
835	835	مجموع الإيرادات الشاملة الأخرى
829	829	الرصيد في 31 ديسمبر 2023
(559)	(559)	الرصيد في 1 يناير 2022
25	25	فروقات تحويل ناتجة من ترجمة الأنشطة الأجنبية
528	528	حصة من خسائر شاملة أخرى لشركات زميلة وشركات محاصة
553	553	مجموع الخسائر الشاملة الأخرى
(6)	(6)	الرصيد في 31 ديسمبر 2022

تابع/ إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

28. توزيعات أرباح مقترحة والجمعية العامة السنوية

اقترح مجلس إدارة الشركة الأم توزيعات أرباح نقدية بواقع 6 فلس للسهم بمبلغ 2,989 ألف دينار كويتي للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023. إن توزيعات الأرباح المقترحة خاضعة لموافقة المساهمين في اجتماع الجمعية العامة السنوية للشركة الأم.

وافق مساهمي الشركة الأم في اجتماع الجمعية العامة السنوية المنعقد بتاريخ 22 مارس 2023 على البيانات المالية المجمعة للمجموعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022، كذلك اعتمدوا مقترح أعضاء مجلس الإدارة بتوزيع أرباح نقدية بواقع 5 فلس للسهم لتبلغ 2,509 ألف د.ك. و اعتمدوا أيضا إجمالي مبلغ 70 ألف د.ك كمكافأة لأعضاء مجلس إدارة الشركة الأم للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022.

كما يرجى الرجوع إلى إيضاح 29 حول مكافأة الإدارة العليا.

29. المعاملات مع أطراف ذات صلة

تتمثل الأطراف ذات الصلة بالشركة الزميلة والمساهمين الرئيسيين وأعضاء مجلس الإدارة وموظفي الإدارة العليا للمجموعة والشركات الخاضعة للسيطرة والسيطرة المشتركة أو التي يمارس عليها هؤلاء الأطراف تأثيراً جوهرياً. يتم اعتماد سياسات التسعير وشروط هذه المعاملات من قبل إدارة المجموعة. إن تفاصيل المعاملات بين المجموعة والأطراف ذات الصلة مبينة أدناه. أبرمت المجموعة خلال السنة المعاملات التالية مع الأطراف ذات الصلة:

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022 ألف د.ك.	للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023 ألف د.ك.	
3	2	المعاملات المتضمنة في بيان الأرباح أو الخسائر المجموع:
150	299	إيرادات فوائد من قروض للعملاء
7,853	4,406	إيرادات فوائد من أصول مالية مدرجة بالتكلفة المطفأة
-	(106)	أتعاب إدارة وعمولات
-	(219)	هبوط في قيمة استثمار في شركه محاصه
-	(63)	مصاريف عموميه واداريه
-	(63)	تكاليف تمويل

مكافأة الإدارة العليا:

	923	797
رواتب ومكافآت أخرى قصيرة الأجل (إيضاح 29 أ)	90	210
مكافأة نهاية الخدمة	15	15
أتعاب لجنة التدقيق	154	-
مكافأة أعضاء مجلس الإدارة (إيضاح 28)	1,182	1,022

أ) تتضمن الرواتب والمكافآت الأخرى قصيرة الأجل مخصص أجور متغير قد يختلف قليلاً عن المبالغ المدرجة أعلاه بين تاريخ إصدار هذه البيانات المالية المجمعة وتاريخ انعقاد الجمعية العمومية السنوية لسنة 2023، كما أنه ليس من المتوقع أن تكون قيمة التغيير جوهرياً.

31 ديسمبر 2022 ألف د.ك.	31 ديسمبر 2023 ألف د.ك.	
108	81	الأرصدة المتضمنة في بيان المركز المالي المجموع:
1,976	4,302	قروض للعملاء
-	2,406	أصول مالية مدرجة بالتكلفة المطفأة
2,570	2,953	حق استخدام الأصول
1,839	4,339	ذمم مدينة وأصول أخرى
		ذمم دائنة وخصوم أخرى

الارتباطات الطارئة للأطراف ذات الصلة بقيمة لاشيء (31 ديسمبر 2022: 78 ألف د.ك.) (إيضاح 32).

30. معلومات قطاعية

إن قطاعات التشغيل المعلنة تستند إلى معلومات التقارير المالية الداخلية للإدارة التي تتم مراجعتها بانتظام من قبل صانع القرار التشغيلي الرئيسي من أجل تخصيص الموارد للقطاع وتقييم أدائه، ومن ثم مطابقتها مع أرباح أو خسائر المجموعة.

تتألف قطاعات الأعمال الخاصة بالمجموعة في إدارة الأصول واستثمارات بنكية والشركات وانشطه اخرى. يتضمن قطاع إدارة الأصول الاستثمارات في دول الشرق الأوسط والاستثمارات الدولية، وأسهم شركات خاصة و عقارات و نفط و غاز وخدمات امين الحفظ والدخل الثابت.

يتضمن قطاع استثمارات بنكية أسواق رأس المال والخدمات الاستشارية وعمليات الدمج والاستحواذ. يتضمن قطاع الانشطة الاخرى كل من الخزينة والقروض والاستثمارات المباشرة.

تابع/ ايضاحات حول البيانات المالية المجمعة

30. تابع/ معلومات قطاعية
فيما يلي الأيرادات والأرباح الناتجة من قطاعات الأعمال الخاصة بالمجموعة والأصول والنصوم الموزعة الى تلك القطاعات على النحو التالي:

المجموع	31 ديسمبر		31 ديسمبر		31 ديسمبر		31 ديسمبر		31 ديسمبر	
	2023	2022	2023	2022	2023	2022	2023	2022	2023	2022
	الف د.ك	الف د.ك	الف د.ك	الف د.ك	الف د.ك	الف د.ك	الف د.ك	الف د.ك	الف د.ك	الف د.ك
إيرادات القطاع	18,803	26,318	(810)	413	841	579	18,772	25,326	4,841	9,279
نتائج القطاع	4,841	9,279	(4,783)	(4,036)	252	(66)	9,372	13,381		
مخصصات لحصمة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي ولعربية دعم العمالة الوطنية والوكالة لمكافحة أعضاء مجلس الإدارة	(165)	(311)	-	(84)	(11)	-	(154)	(227)		
ربح/الخسارة) السنة	4,676	8,968	(4,783)	(4,120)	241	(66)	9,218	13,154		
مجموع الأصول	211,466	170,282	8,212	8,950	-	-	203,254	161,332		
مجموع النصوم	78,193	57,448	57,447	45,176	184	158	20,562	12,114		
إيرادات فواتر	461	1,007	33	209	-	-	428	798		
تكاليف تمويل	(2,816)	(3,521)	(2,560)	(2,731)	-	-	(256)	(790)		
استهلاك وإطفاء	(1,806)	(1,437)	(364)	(534)	(8)	(5)	(1,434)	(898)		
رد هبوط في قيمة عقارات استثمارية	442	272	-	-	-	-	442	272		
شراء معدات	(288)	(598)	(208)	(575)	-	(3)	(80)	(20)		
إضافات إلى عقارات استثمارية	(14,793)	(12,692)	-	-	-	-	(14,793)	(12,692)		

تمثل إيرادات القطاع أعلاه الأيرادات الناتجة من عملاء خارجيين. لا توجد إيرادات فيما بين القطاعات الحالية والسنة السابقة.

لا غرض من اقية أداء القطاع وتخصيص الموارد بين القطاعات:

- لا تستخدم أي أصول بشكل مشترك من قبل أي قطاع.
- لا توجد التزامات يكون أي قطاع مسؤولاً عنها بشكل مشترك.

تابع/ إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

31. حسابات الأمانة

تدير المجموعة محافظ نيابة عن الغير وصناديق مشتركة، وتحفظ بأرصدة نقدية وأوراق مالية بصفة الأمانة والتي لا تظهر في بيان المركز المالي المجموع. إن الأصول المدارة في 31 ديسمبر 2023 بلغت قيمتها 1,211,966 ألف دك (31 ديسمبر 2022: 1,153,963 ألف دك) والتي تتضمن أصول مدارة لأطراف ذات صلة كما في 31 ديسمبر 2023 بمبلغ 437,901 ألف دك (31 ديسمبر 2022: 416,508 ألف دك). اكتسبت المجموعة أتعاب إدارة بمبلغ 7,174 ألف دك (31 ديسمبر 2022: 10,598 ألف دك) نتيجة القيام بإدارة تلك الأصول.

32. ارتباطات

31 ديسمبر 2022 ألف دك	31 ديسمبر 2023 ألف دك	
1,272	1,104	ارتباطات لقاء شراء استثمارات
19,660	6,142	ارتباطات لقاء عقارات استثمارية
1,354	583	اوراق مالية مقترضة غير مباعه
78	-	ارتباطات لطرف ذي صلة
175	342	خطابات ضمان
22,539	8,171	

33. عقود العملة الأجنبية الآجلة

مبالغ الإتفاقيات التعاقدية القائمة لعقود العملة الأجنبية الآجلة مع القيمة العادلة كما يلي:

31 ديسمبر 2022		31 ديسمبر 2023		
المبالغ / (الخصوم) ألف دك	الأصول / ألف دك	المبالغ / (الخصوم) ألف دك	الأصول / ألف دك	
69	10,710	26	10,717	عقود العملة الأجنبية الآجلة

34. أهداف وسياسات إدارة المخاطر

تتعرض أنشطة المجموعة إلى العديد من المخاطر المالية مثل مخاطر السوق (وتشمل مخاطر العملة الأجنبية ومخاطر معدلات الفائدة والربح ومخاطر أسعار الأسهم) ومخاطر الائتمان ومخاطر السيولة.

إن أعضاء مجلس إدارة الشركة الأم هم المسؤولين بشكل عام عن وضع استراتيجيات المخاطر وأهدافها وسياساتها لإدارتها. ويتم إدارة مخاطر المجموعة من قبل الإدارة المركزية للمخاطر والتي تركز بشكل أساسي على تأمين الاحتياجات النقدية قصيرة ومتوسطة الأجل للمجموعة والتقليل من احتمالية التفاعل مع المؤشرات السلبية التي قد تؤدي إلى التأثير على نتائج أنشطة المجموعة من خلال تقارير المخاطر الداخلية التي توضح مدى التعرض للمخاطر من حيث الدرجة والأهمية. وتدار الاستثمارات المالية طويلة الأجل على أساس أنها ستعطي مردودا دائما.

إن أهم المخاطر المالية التي تتعرض لها المجموعة هي كما يلي:

34.1 مخاطر السوق

(أ) مخاطر العملة الأجنبية

تعمل المجموعة بشكل أساسي في دول مجلس التعاون الخليجي والولايات المتحدة الأمريكية وبعض دول الشرق الأوسط، وهي بذلك عرضة لمخاطر العملة الأجنبية الناتجة من العديد من العملات الأجنبية، وبشكل رئيسي المرتبطة بأسعار صرف الدولار الأمريكي والريال السعودي واليورو والعملات الأخرى. تنشأ مخاطر العملة الأجنبية من المعاملات التجارية المستقبلية والأصول والخصوم المثبتة وصافي الاستثمارات الخاصة بمعاملات الأنشطة الأجنبية.

للتخفيف من تعرض المجموعة لمخاطر العملة الأجنبية، يتم مراقبة التدفقات النقدية بعملة بخلاف الدينار الكويتي، ويتم الدخول في عقود التبادل الآجلة وفقا لمتطلبات سياسة المجموعة لإدارة المخاطر. وبشكل عام، تتطلب الإجراءات المتبعة لدى إدارة المخاطر للمجموعة فصل التدفقات النقدية بالعملة الأجنبية قصيرة الأجل (التي تستحق خلال فترة 12 شهرا) عن التدفقات النقدية طويلة الأجل. وفي حالة التوقع بأن المبالغ المستحق دفعها والمبالغ المتوقع استلامها قد يتم تسويتها بعضها ببعض، لا يتم عمل أية إجراءات تحوط لتلك المعاملات. ويتم الدخول في عقود التبادل الآجلة للعملة الأجنبية عند نشوء عوارض مخاطر جوهريّة طويلة الأجل للعملة الأجنبية والتي لن يتم تسويتها بمعاملات عملة أجنبية أخرى.

تابع/ إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

34. تابع/ أهداف وسياسات إدارة المخاطر

34.1 تابع/ مخاطر السوق

(أ) تابع / مخاطر العملة الأجنبية

تعرضت المجموعة للمخاطر الجوهرية التالية المقومة بالعملة الأجنبية والتي تم تحويلها إلى الدينار الكويتي بأسعار الإقفال في نهاية السنة:

31 ديسمبر 2022	31 ديسمبر 2023	
ألف دك	ألف دك	
53,378	57,432	دولار أمريكي
2,628	2,905	ريال سعودي
9,623	15,224	يورو
1,550	1,121	أخرى

تم إجراء اختبار الحساسية المتعلق بالعملة الأجنبية استنادًا إلى الزيادة أو النقصان في سعر الصرف بنسبة 2% (31 ديسمبر 2022: 2%). لا يوجد هناك تغير خلال السنة على الأساليب والافتراضات المستخدمة في إعداد تحليل الحساسية.

وفي حالة ما إذا ارتفع أو انخفض سعر صرف الدينار الكويتي مقابل تلك العملات الأجنبية وبافتراض نسبة الحساسية المبينة في الجدول أدناه، لكان تأثير ذلك على ربح السنة كما يلي:

31 ديسمبر 2022		31 ديسمبر 2023		
%2 -	%2 +	%2 -	%2 +	
ألف دك	ألف دك	ألف دك	ألف دك	
1,372	(1,372)	1,523	(1,523)	ربح السنة

تتفاوت مخاطر تقلبات صرف العملة الأجنبية خلال السنة حسب حجم وطبيعة المعاملات. ولكن، يمكن اعتبار التحاليل أعلاه على أنها تمثل مدى تعرض المجموعة لمخاطر تقلبات أسعار العملة الأجنبية.

(ب) مخاطر معدلات الفائدة والربح

تنشأ مخاطر معدلات الفائدة والربح عادة من احتمال تأثير التغيرات في معدلات الفائدة والربح على الأرباح المستقبلية أو القيم العادلة للأدوات المالية. إن المجموعة معرضة لمخاطر معدلات الفائدة والربح بالنسبة لودائعها واستثماراتها وسنداتها وفروضها التي تحمل معدل فائدة وربح بالأسعار التجارية. لقد وضع مجلس الإدارة مدى الشرائح الواجب الإلتزام بها لمخاطر معدلات الفائدة والربح وكذلك مدى انحرافات فجوات معدلات الفائدة والربح خلال فترات معينة.

تم إجراء اختبار الحساسية المتعلق بمعدلات الفائدة والربح استنادًا إلى الزيادة أو النقصان في معدلات الفائدة والربح بنسبة 1% (31 ديسمبر 2022: 1%). لا يوجد هناك تغير خلال السنة على الأساليب والافتراضات المستخدمة في إعداد تحليل الحساسية. وفي حالة ما إذا ارتفعت/ انخفضت معدلات الفائدة والربح وبافتراض نسبة الحساسية المبينة في الجدول أدناه، لكان تأثير ذلك على ربح السنة كما يلي:

31 ديسمبر 2022		31 ديسمبر 2023		
%1 -	%1 +	%1 -	%1 +	
ألف دك	ألف دك	ألف دك	ألف دك	
385	(385)	188	(188)	ربح السنة

يتم مراقبة المخصصات بانتظام، كما أن استراتيجيات التحوط تستخدم لضمان الاحتفاظ على المراكز ضمن تلك الحدود.

تابع/ إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

34. أهداف وسياسات إدارة المخاطر

34.1 تابع/ مخاطر السوق

ج) مخاطر أسعار الأسهم

إن مخاطر أسعار الأسهم هي مخاطر احتمال تقلب قيمة الأدوات المالية نتيجة للتغيرات في أسعار السوق، سواء كان السبب في تلك المتغيرات عوامل محددة للورقة المالية بمفردها أو مصدرها أو بسبب عوامل تؤثر على جميع الأوراق المالية المتاجر بها في السوق. تتعرض المجموعة لمخاطر أسعار الأسهم فيما يتعلق باستثماراتها في الأسهم المدرجة الموجوده بشكل أساسي في الكويت والولايات المتحدة الأمريكية ودول مجلس التعاون الخليجي. يتم تصنيف الاستثمارات في الأسهم كـ "أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر".

ولإدارة المخاطر الناتجة عن التقلبات السعرية لاستثماراتها في الأوراق المالية تقوم المجموعة بتنويع محافظها. وتتم عملية التنويع تلك بناء على حدود موضوعية من قبل المجموعة. لا يوجد تغيير خلال السنة في الأساليب والإفترضات المستخدمة في إعداد تحليل الحساسية.

تم تحديد حساسية مخاطر أسعار الأسهم بناء على مدى التعرض لمخاطر أسعار الأسهم في تاريخ التقرير. إذا تغيرت أسعار الأسهم بالزيادة/النقصان بنسبة 2% فإن التأثير على ربح السنة سيكون كما يلي:

ربح السنة	
31 ديسمبر 2022	31 ديسمبر 2023
ألف د.ك	ألف د.ك
± 297	± 356

أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

لا يمكن تحديد حساسية تعرض المجموعة لمخاطر أسعار الأسهم فيما يتعلق باستثماراتها غير المسعرة بشكل موثوق فيه بسبب العديد من الشكوك وعدم توفر معلومات موثوقة لتحديد الأسعار المستقبلية لهذه الاستثمارات.

34.2 مخاطر الائتمان

مخاطر الائتمان هي تلك المخاطر التي تنتج عن عدم قدرة طرف من أطراف الأدوات المالية الوفاء بالتزاماته تجاه الطرف الآخر مسببا بذلك خسارة مالية للطرف الآخر. إن سياسة المجموعة تجاه تعرضها لمخاطر الائتمان تتطلب مراقبة تلك المخاطر بشكل دائم. كما تحاول المجموعة عدم تركيز تلك المخاطر على أفراد أو مجموعة عملاء في مناطق محددة أو من خلال تنويع تعاملاتها في أنشطة مختلفة. كما يتم الحصول على ضمانات حيثما كان ذلك مناسباً.

إن مدى تعرض المجموعة لمخاطر الائتمان محدود بالمبالغ المدرجة ضمن الأصول المالية كما في تاريخ بيان المركز المالي المجموع والمملخصة على النحو التالي:

31 ديسمبر 2022	31 ديسمبر 2023	
ألف د.ك	ألف د.ك	أرصده لدى البنوك
15,094	6,632	ودائع لأجل
2,104	272	ذمم مدينة وأصول أخرى (باستثناء دفعات مقدماً ودفعات مقدمة سلفاً)
5,318	5,430	قروض للعملاء
2,709	2,565	أصول مالية مدرجة بالتكلفة المطفأة
1,976	4,302	
27,201	19,201	

باستثناء بعض الذمم المدينة وقروض للعملاء المذكورة في إيضاحي 15 و 16، لم يفت تاريخ استحقاق أي من الأصول المالية الموضحة أعلاه أو لم تنخفض قيمتها. تراقب المجموعة باستمرار حالات تعثر العملاء والأطراف الأخرى، المعرفين كأفراد أو كمجموعة، وتقوم بإدراج هذه المعلومات ضمن ضوابط مخاطر الائتمان. تستخدم المجموعة تصنيفات ائتمانية خارجية و / أو تحصل على تقارير عن عملاتها والأطراف الأخرى عندما تكون متوفرة بتكلفة معقولة. إن سياسة المجموعة هي التعامل فقط مع أطراف ذات كفاءة ائتمانية عالية. تعتبر إدارة المجموعة أن جميع الأصول المالية أعلاه والتي لم يفت تاريخ استحقاقها ولم تنخفض قيمتها في جميع تواريخ التقارير قيد المراجعة ذات كفاءة ائتمانية عالية.

تابع/ إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

34. تابع/ أهداف وسياسات إدارة المخاطر

34.2 تابع/ مخاطر الائتمان

بالنسبة للذمم المدينة، لا تتعرض المجموعة لأي مخاطر ائتمانية هامة من أي طرف من الأطراف. تم الإفصاح عن مزيد من التفاصيل فيما يتعلق بالمخاطر الائتمانية للذمم المدينة والقروض للعملاء في إيضاحي 15 و16 على التوالي. إن الأصول المالية للمجموعة التي تم قياسها بالتكلفة المطفأة تتألف من ذمم مدينة مرهونة وصكوك تعتبر استثمارات ذات مخاطر ائتمانية منخفضة. تتمثل سياسة المجموعة في قياس مثل هذه الأدوات على أساس مدة 12 شهراً. ومع ذلك، فإن مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة على هذه الأرصدة ليس جوهرياً بالنسبة للبيانات المالية المجمعة للمجموعة. إن مخاطر الائتمان الخاصة بالأرصدة لدى البنوك والودائع لأجل تعتبر غير هامة، حيث أن الأطراف المقابلة عبارة عن مؤسسات مالية ذات كفاءة ائتمانية عالية، ولا يوجد تاريخ للتعثر. بناءً على تقييم الإدارة، فإن تأثير الخسائر الائتمانية المتوقعة والناتج عن هذه الأصول المالية غير مهم للمجموعة حيث أن مخاطر التعثر لم تزداد بشكل كبير.

إن المعلومات عن التركيزات الهامة لمخاطر الائتمان الأخرى مبينة في إيضاح 34.3.

34.3 مواقع تركز الأصول

تعمل المجموعة في مناطق جغرافية مختلفة. فيما يلي توزيع الأصول المالية المعرضة لمخاطر الائتمان بحسب الإقليم الجغرافي:

31 ديسمبر 2022 ألف دك	31 ديسمبر 2023 ألف دك	
11,669	7,597	الكويت
7,091	2,337	أمريكا الشمالية
6,632	2,351	دول مجلس التعاون الخليجي
1,684	6,824	أوروبا
125	92	أخرى
27,201	19,201	

34.4 مخاطر السيولة

إن مخاطر السيولة هي تلك المخاطر التي تكمن في عدم قدرة المجموعة على الوفاء بالتزاماتها المالية عند استحقاقها. إن نهج المجموعة في إدارة هذه المخاطر هو دوام التأكد قدر الإمكان من توافر سيولة كافية للوفاء بالتزاماتها عند الاستحقاق، سواء في ظل ظروف طبيعية أو قاسية، دون تكبد خسائر غير مقبولة أو المخاطرة بسعة المجموعة.

يأخذ أعضاء مجلس الإدارة على عاتقهم المسؤولية الكاملة عن إدارة مخاطر السيولة حيث قاموا باعتماد إطار مناسب لإدارة مخاطر السيولة، لإدارة عمليات التمويل قصير ومتوسط وطويل الأجل ومتطلبات إدارة السيولة. تقوم المجموعة بإدارة مخاطر السيولة عن طريق الإبقاء على احتياطات كافية من التسهيلات المصرفية وتسهيلات الاقتراض الاحتياطي عن طريق المراقبة والرصد المتواصل للتدفقات النقدية المتوقعة والفعلية ومضاهاة تواريخ استحقاق الأصول والخصوم المالية.

تابع/ إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

34. تابع/ أهداف وسياسات إدارة المخاطر

34.4 تابع / مخاطر السيولة

يحلل الجدول التالي الالتزامات المالية للمجموعة على أساس الفترة المتبقية من تاريخ المركز المالي إلى تاريخ الاستحقاق التعاقدية. إن المبالغ المفصّل عنها في هذا الجدول تمثل التدفقات النقدية التعاقدية غير المخصصة. تعادل الأرصدة المستحقة خلال سنة واحدة أرصدها المسجلة حيث أن تأثير الخصم ليس جوهرياً.

المتوسط المرجح لمعدل الفائدة والربح الفعلي %	المجموع ألف دك	أكثر من 1 سنة ألف دك	من 3 إلى 12 شهوراً ألف دك	من 1 إلى 3 أشهر ألف دك	حتى 1 شهر ألف دك	
						31 ديسمبر 2023
	8,299	878	3,016	1,829	2,576	الخصوم المالية
%7.64 - %4.50	11,235	9,136	400	147	1,552	ذمم دائنة وخصوم أخرى
%5.50 - %4.75	38,587	36,794	1,345	448	-	قروض بنكية
	58,121	46,808	4,761	2,424	4,128	سندات مصدرية

المتوسط المرجح لمعدل الفائدة والربح الفعلي %	المجموع ألف دك	أكثر من 1 سنة ألف دك	من 3 إلى 12 شهوراً ألف دك	من 1 إلى 3 أشهر ألف دك	حتى 1 شهر ألف دك	
						31 ديسمبر 2022
	9,956	803	2,108	4,176	2,869	الخصوم المالية
%7.19 - %2.47	30,073	14,160	389	6,658	8,866	ذمم دائنة وخصوم أخرى
%5.50 - %4.75	40,381	38,588	1,345	448	-	قروض بنكية
	80,410	53,551	3,842	11,282	11,735	سندات مصدرية

فترات الاستحقاق للاصول والخصوم في 31 ديسمبر 2023:

المجموع ألف دك	أكثر من سنة ألف دك	خلال سنة ألف دك	
			31 ديسمبر 2023
			الاصول :
6,639	-	6,639	نقد وأرصدة لدى البنوك
272	52	220	ودائع لأجل
6,020	1,066	4,954	ذمم مدينة واصول أخرى
2,565	2,541	24	قروض للعملاء
83,398	-	83,398	اصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
4,302	2,046	2,256	اصول مالية مدرجة بالتكلفة المطفأه
33,679	33,679	-	استثمار في شركات زميلة وشركات محاصة
30,086	30,086	-	عقارات استثمارية
2,432	485	1,947	حق استخدام الاصول
889	889	-	معدات
170,282	70,844	99,438	
			الخصوم :
13,035	5,614	7,421	ذمم دائنة وخصوم أخرى
9,413	7,913	1,500	قروض بنكية
35,000	35,000	-	سندات مصدره
57,448	48,527	8,921	

تابع/ إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

34. تابع/ أهداف وسياسات إدارة المخاطر

34.4 تابع/ مخاطر السيولة

فترات الاستحقاق للاصول والخصوم في 31 ديسمبر 2022 :

المجموع ألف د.ك	أكثر من سنة ألف د.ك	خلال سنة ألف د.ك	31 ديسمبر 2022
			الاصول :
15,112	-	15,112	تقد وأرصدة لدى البنوك
2,104	8	2,096	ودائع لأجل
6,136	587	5,549	ذمم مدينة واصول أخرى
2,709	2,652	57	قروض للعملاء
105,069	-	105,069	اصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
1,976	-	1,976	أصول مالية مدرجة بالتكلفة المطفأه
4,148	4,148	-	استثمار في شركات زميلة وشركات محاصة
72,631	72,631	-	عقارات استثمارية
994	994	-	حق استخدام الاصول
587	587	-	معدات
211,466	81,607	129,859	
			الخصوم :
14,178	5,025	9,153	ذمم دائنة وخصوم أخرى
29,015	13,539	15,476	قروض بنكية
35,000	35,000	-	سندات مصدره
78,193	53,564	24,629	

34.5 المنشآت المهيكلة (شركة ذات أغراض خاصة)

قامت المجموعة بإنشاء بعض شركات ذات أغراض خاصة لأنشطة إدارة اصول المجموعة. تستخدم هذه الشركات ذات الأغراض الخاصة لجمع الأموال من عملاء المجموعة على أساس مذكرة تقديم المنتج مع الأغراض النهائية للاستثمارات في فئات اصول محددة كما هو محدد في مستندات التقديم للشركات ذات الأغراض الخاصة. تدار هذه الشركات ذات الأغراض الخاصة على أساس مبدأ الأمانة من قبل فريق إدارة اصول المجموعة، وحيث أن المجموعة لا تسيطر على هذه الشركات ذات الأغراض الخاصة كما في تاريخ البيانات المالية وفقاً لتعريف السيطرة في المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 10، لا يتم تجميع هذه الشركات ذات الأغراض الخاصة ضمن البيانات المالية المجمعة للمجموعة.

تخضع استثمارات المجموعة في الشركة ذات الأغراض الخاصة لبنود وشروط مستندات الطرح للشركة ذات الأغراض الخاصة المعنية كما تخضع لمخاطر أسعار السوق الناتجة عن عدم اليقين بالقيم المستقبلية لاصول الشركة ذات الأغراض الخاصة.

إن التعرض لمخاطر الاستثمارات في الشركات ذات الأغراض الخاصة بالقيمة العادلة، عن طريق الاستراتيجية المستخدمة، مفصّل عنه في الجدول التالي.

إن هذه الاستثمارات مدرجة ضمن الاصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر في بيان المركز المالي المجموع.

النسبة المئوية لصافي الاصول الخاصة بالمجموعة	القيمة العادلة لاستثمار المجموعة في الشركات ذات الأغراض الخاصة	عدد الشركات ذات الأغراض الخاصة	نوع النشاط	استراتيجية التمويل
10.02% (31 ديسمبر 2022) 19.51% (2022)	6,942 (31 ديسمبر 2022) 9,826	12 (31 ديسمبر 2022 : 10)	استثمار في عقارات	حقوق الملكية

تابع/ إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

35. قياس القيمة العادلة وملخص الاصول والخصوم بحسب الفئة

35.1 فئات الاصول والخصوم المالية

فيما يلي القيم الدفترية للاصول والخصوم المالية للمجموعة الواردة في بيان المركز المالي المجموع:

31 ديسمبر 2022 ألف د.ك	31 ديسمبر 2023 ألف د.ك	
		الاصول المالية:
		اصول مالية بالتكلفة المطفأة:
15,112	6,639	- نقد وأرصدة لدى البنوك
2,104	272	- ودائع لأجل
5,249	5,404	- ذمم مدينة واصول أخرى (باستثناء مدفوعات مقدمة ومدفوعات مقدمة سلفاً)
2,709	2,565	- قروض للعملاء
1,976	4,302	- اصول مالية مدرجة بالتكلفة المطفأة
105,069	83,398	اصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
		عقود العملة الأجنبية الأجلة:
69	26	- بالقيمة العادلة (متضمنة في ذمم مدينة واصول أخرى)
132,288	102,606	مجموع الاصول المالية
		الخصوم المالية:
		خصوم مالية بالتكلفة المطفأة
9,956	8,299	- ذمم دائنة وخصوم أخرى
29,015	9,413	- قروض بنكية
35,000	35,000	- سندات مصدره
73,971	52,712	مجموع الخصوم المالية

ترى الإدارة أن القيم الدفترية للاصول والخصوم المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة تقارب قيمها العادلة.

35.2 التسلسل الهرمي للقيمة العادلة

تتمثل القيمة العادلة في السعر الذي يتم استلامه لبيع أصل أو دفعه لتحويل التزام في معاملة منتظمة بين المشاركين في السوق بتاريخ القياس. إن الاصول المالية والخصوم المالية المقاسة بالقيمة العادلة في بيان المركز المالي المجموع يتم تصنيفها إلى ثلاثة مستويات من التسلسل الهرمي للقيمة العادلة. يتم تحديد المستويات الثلاث بناء على قابلية الملاحظة للمدخلات الهامة للقياس وذلك على النحو التالي:

- مستوى 1: تتمثل قياسات القيمة العادلة في القياسات المشتقة من الأسعار المدرجة (غير المعدلة) في أسواق نشطة في ما يتعلق باصول أو خصوم مماثلة؛
- مستوى 2: تتمثل قياسات القيمة العادلة في القياسات المشتقة من مدخلات بخلاف الأسعار المدرجة والقابلة للرصد في ما يتعلق بالاصول أو الخصوم إما بصورة مباشرة (كالاسعار) أو بصورة غير مباشرة (المشتقة من الاسعار)؛ و
- مستوى 3: تتمثل قياسات القيمة العادلة في القياسات المشتقة من أساليب تقييم تتضمن مدخلات خاصة بالاصول أو الخصوم التي لا تستند إلى بيانات سوقية مرصودة (مدخلات غير قابلة للرصد).

إن الاصول والخصوم المالية المقاسة بالقيمة العادلة على أساس دوري في بيان المركز المالي المجموع يتم تصنيفها إلى التسلسل الهرمي للقيمة العادلة على النحو التالي:

ألف د.ك	المستوى 1	المستوى 2	المستوى 3	المجموع
				31 ديسمبر 2023
				اصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
17,786	-	-	-	أوراق مالية مسعرة
38,124	-	38,124	-	صناديق مداراة
10,710	-	-	10,710	مساهمات في حقوق ملكية
16,778	-	-	1,600	أوراق مالية ذات عائد ثابت
83,398	32,964	38,124	12,310	
				مشتقات مالية
26	-	26	-	عقود العملة الأجنبية الأجلة المحتفظ بها للمناجرة
83,424	32,964	38,150	12,310	

تابع/ إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

35. تابع/ قياس القيمة العادلة وملخص الاصول والخصوم بحسب الفئة

35.2 تابع / التسلسل الهرمي للقيمة العادلة

يبين الجدول التالي المعلومات حول كيفية تحديد القيم العادلة لتلك الاصول المالية (بصفة خاصة، أساليب التقييم والمدخلات المستخدمة).

العلاقة بين المدخلات غير القابلة للرصد والقيمة العادلة	مدخلات جوهرية غير قابلة للرصد	أساليب التقييم والمدخلات الرئيسية	التسلسل الهرمي للقيمة العادلة	القيمة العادلة كما في		الأصول المالية
				31 ديسمبر 2022	31 ديسمبر 2023	
				ألف د.ك	ألف د.ك	
أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر :						
لا يوجد	لا يوجد	أسعار العرض المعلنة	1	14,839	17,786	أوراق مالية مسعرة
لا يوجد	لا يوجد	أسعار العرض المعلنة	1	692	-	صناديق مدارة
صافي قيمة الاصول	صافي قيمة الاصول	على أساس صافي قيمه الاصول	2	63,261	38,124	صناديق مدارة
لا يوجد	لا يوجد	أسعار العرض المعلنة	1	4,495	15,178	أوراق مالية ذات عائد ثابت
كلما زاد التدفق النقدي المقدر وقل معدل الخصم، ينتج عنه زيادة في القيمة العادلة	التدفق النقدي المقدر ومعدل الخصم	التدفقات النقدية المخصومة	3	1,900	1,600	أوراق مالية ذات عائد ثابت
كلما قل معدل الخصم، ينتج عنه زيادة في القيمة العادلة	الخصم لعدم وجود تسويق	على أساس صافي قيمة الاصول المعدلة	3	19,882	10,710	مساهمات في حقوق الملكية
مشتقات مالية						
لا يوجد	لا يوجد	اسعار صرف العملات الاجنبية/ طريقة التدفقات النقدية المخصومة	2	69	26	عقود العملة الأجنبية الأجلة المحتفظ بها للمتاجرة

إن التأثير على بيان الأرباح أو الخسائر المجمع وبيان الأرباح أو الخسائر والإيرادات الشاملة الأخرى المجمع سيكون غير جوهري إذا كان التغيير في المخاطر ذات الصلة المستخدم لتقدير القيمة العادلة لاستثمارات المستوى 3 بنسبة 5%.

تابع/ إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

35. تابع/ قياس القيمة العادلة وملخص الاصول والخصوم بحسب الفئة

35.2 تابع / التسلسل الهرمي للقيمة العادلة

المستوى الثالث - قياسات القيمة العادلة

إن قياس المجموعة للاصول والخصوم المالية المصنفة ضمن المستوى (3) تستخدم تقنيات تقييم تستند إلى مدخلات غير مبنية على البيانات السوقية المعلنة. كما يمكن تسوية الأدوات المالية ضمن هذا المستوى من الأرصدة الافتتاحية إلى الأرصدة الختامية على النحو التالي:

31 ديسمبر 2022 ألف دك	31 ديسمبر 2023 ألف دك	
20,898	21,782	الرصيد الافتتاحي
(5,159)	(6,919)	صافي الاسترداد
6,119	(1,928)	المعاد تصنيفه *
(76)	(625)	صافي التغير في القيمة العادلة
21,782	12,310	الرصيد الختامي

* خلال السنة، تمت إعادة تصنيف استثمار يبلغ 1,928 ألف دك من المستوى الثالث إلى استثمار في شركات زميله (31 ديسمبر 2022 : المعاد تصنيفه من المستوى الأول إلى مستوى الثالث بمبلغ 6,119 ألف دك)

36. مخاطر التشغيل

إن مخاطر التشغيل هي مخاطر الخسارة الناتجة من العمليات الداخلية غير الكافية أو القاصرة أو الخطأ البشري أو تعطل الأنظمة أو بسبب الأحداث الخارجية. توجد لدى المجموعة منظومة من السياسات والإجراءات التي أقرها أعضاء مجلس الإدارة ويتم تطبيقها بشأن تحديد وتقييم ومراقبة مخاطر التشغيل. تعمل الإدارة على التأكد من إتباع السياسات والإجراءات ومراقبة مخاطر التشغيل كجزء من أنشطة إدارة المخاطر الشامل.

37. أهداف إدارة رأس المال

إن أهداف المجموعة الخاصة بإدارة رأس المال هي التركيز على مبدأ الاستمرارية للمجموعة وتحقيق العائد المناسب للمساهمين، وذلك من خلال استغلال أفضل هيكل لرأس المال. تقوم المجموعة بإدارة هيكل رأس المال وعمل التعديلات اللازمة على ضوء المتغيرات في الظروف الاقتصادية والمتغيرات الأخرى المتعلقة بالمخاطر المرتبطة باصول المجموعة. وللمحافظة على هيكل رأس المال أو تعديلها، قد تقوم المجموعة بتعديل مبلغ توزيعات الأرباح المدفوعة للمساهمين وعوائد رأس المال على المساهمين أو إصدار أسهم جديدة أو بيع أصول لتخفيض المديونيات. تقوم إدارة مخاطر المجموعة بمراجعة هيكل رأس المال على أساس نصف سنوي. كجزء من هذه المراجعة تعتبر الإدارة أن تكلفة رأس المال ومخاطرها مرتبطة بكل فئة من فئات رأس المال.

يتكون رأس مال المجموعة مما يلي :

31 ديسمبر 2022 ألف دك	31 ديسمبر 2023 ألف دك	
64,015	44,413	قروض بنكية وسندات مصدرة
(17,139)	(6,847)	ناقص: النقد وشبه النقد
46,876	37,566	صافي المديونيات
133,273	112,834	مجموع حقوق الملكية

وتمشيا مع الجهات الأخرى في نفس القطاع، تقوم المجموعة بمراقبة رأس المال على أساس معدل المديونية. يتم احتساب معدل المديونية عن طريق قسمة صافي المديونية على مجموع حقوق الملكية كما يلي:

31 ديسمبر 2022 %	31 ديسمبر 2023 %	
35.2	33.3	نسبة صافي المديونية إلى حقوق الملكية