



Date: 28 March 2024

الكويت في 28 مارس 2024

To: Boursa Kuwait

السادة/ شركة بورصة الكويت المحترمون

Dear Sirs,

تحية طيبة وبعد،

Subject: Outcomes of Arzan Financial Group (K.P.S.C.) BoD meeting.

الموضوع: نتائج اجتماع مجلس إدارة مجموعة أرزان المالية للتمويل والاستثمار (ش.م.ك.ع. عامة).

With reference to the above, and pursuant to the provisions of the CMA Executive Bylaws Chapter 4, Module 10 "Disclosure and Transparency" of the Law No. 7 of 2010 regarding the establishment of the Capital Market Authority and regulating Securities Activities and its amendments, Arzan Financial Group inform you that:

بالإشارة إلى الموضوع أعلاه، وعملاً بأحكام الفصل الرابع من الكتاب العاشر "الإفصاح والشفافية" من اللائحة التنفيذية للقانون رقم 7 لسنة 2010 بشأن إنشاء هيئة أسواق المال وتنظيم نشاط الأوراق المالية وتعديلاتهما، تود شركة أرزان الإفادة بما يلي:

1. Approval of Arzan Board of Directors on the annual consolidated financial statements for the year ending as of 31 of December 2023.
2. The Analyst / Investor Conference shall take place on Wednesday 03/04/2024 at 1:00 p.m. (local time) via live internet broadcast.
3. All interested parties may communicate with Arzan Group via email: Investor_relations@arzan.com.kw to obtain the invitation and access details to the aforementioned conference.

1. موافقة مجلس إدارة الشركة على البيانات المالية السنوية المجمعة للشركة للسنة المنتهية في 2023/12/31.
2. تقرر عقد مؤتمر المحللين / المستثمرين عن طريق بث مباشر على شبكة الانترنت في تمام الساعة الواحدة بعد ظهر يوم الأربعاء الموافق 03 ابريل 2024 (وفق التوقيت المحلي).
3. يمكن للأطراف المهتمة القيام بالتواصل مع الشركة للحصول على الدعوة وعلى تفاصيل المشاركة في المؤتمر المذكور أعلاه من خلال البريد الإلكتروني: Investor_relations@arzan.com.kw

Attached is the "Disclosure of Material Information" form & the "Financial Results Form" in addition to the annual Consolidated Financial Statement and External Auditor's report for the year ending 31 December 2023.

نرفق لكم نموذج "الإفصاح عن المعلومات الجوهرية" ونموذج "نتائج البيانات المالية" بالإضافة إلى البيانات المالية المجمعة وتقرير مراقب الحسابات عن السنة المالية المنتهية كما في 31 ديسمبر 2023.

Sincerely Yours,

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام والتقدير،،،

Jassem Zainal
Vice Chairman & CEO



جاسم زينل

نائب رئيس مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي

Copy to the Capital Market Authority

نسخة للسادة / هيئة أسواق المال.



نموذج الإفصاح عن المعلومات الجوهرية

Disclosure of Material Information Form

Date	28/03/2024	التاريخ
Name of the Listed Company	اسم الشركة المدرجة	
Arzan Financial Group for Finance and Investment (K.P.S.C)	مجموعة أرزان المالية للتمويل والاستثمار ش.م.ك (عامة)	
Material Information	المعلومة الجوهرية	
The Board of Directors approved during its meeting on 28 March 2024 the following:	اعتمد مجلس الإدارة باجتماعه المنعقد بتاريخ 28 مارس 2024:	
1.Approval of Arzan Board of Directors on the annual audited consolidated financial statements for the year ending as of 31 of December 2023.	1. البيانات المالية السنوية المجمعة المدققة للشركة للسنة المنتهية في 2023/12/31.	
2. Revision of the discount percentage applied on the quoted market price related to shares owned by the Company in Boursa Kuwait Securities Company K.P.S.C., representing 14.41% of its issued shares and which ware subject to restrictions for a period of five years and to comply with the paragraph (11) of the international Financial Reporting Standard (IFRS 13) the Board has approved to revise the discount percentage from 20% to 15% in its meeting held today as mentioned in point No. (17.1) of note (17) to the consolidated financial statement for the year ending on 31 of December 2023.	2. مراجعة نسبة الخصم المطبقة على الأسهم المدرجة المملوكة للشركة في شركة بورصة الكويت للأوراق المالية ش.م.ك.ع، والتي تمثل 14.41% من أسهمها المصدرة، والتي كانت تخضع لقيود محددة لمدة خمس سنوات، والتزاماً بالفقرة رقم (11) من المعايير الدولية للتقارير المالية (IFRS 13) وافق المجلس على تعديل نسبة الخصم من 20% إلى 15% وذلك خلال اجتماعه المنعقد بتاريخ اليوم كما هو مذكور في الفقرة رقم (17.1) من الإيضاح رقم (17) بالبيانات المالية المجمعة للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2023.	
3.recommendation to the General Assembly to distribute dividends to shareholders as following:	3. التوصية إلى الجمعية العامة بتوزيع أرباح على المساهمين على النحو التالي:-	
a) Cash dividends at the rate of 2% of the nominal value of the share (i.e. Two fils for each share).	أ- أرباح نقدية بنسبة 2% من القيمة الاسمية للسهم الواحد (أي بواقع فلسان لكل سهم).	
b) Bonus Shares at the rate of 4% of the capital (i.e. four shares for every one hundred shares).	ب- أسهم منحة بنسبة 4% من رأس المال، بواقع أربعة أسهم لكل مئة سهم.	
This is according to the schedule that will be announced later.	وذلك حسب الجدول الزمني الذي سيتم الإعلان عنه لاحقاً.	
4.Invite for an ordinary and extraordinary general assembly meeting to approve the capital increase by 3,323,934 K.D.	4. الدعوة لعقد جمعية عامة عادية وغير عادية لزيادة رأس مال الشركة بمقدار 3,323,934 دينار كويتي.	
5.appointing an external auditor from among those registered with the CMA for the fiscal year 2024.	5. تعيين مراقب حسابات خارجي من المسجلين لدى هيئة أسواق المال للسنة المالية 2024.	

Arzan Financial Group

For Financing & Investment K.P.S.C.



مجموعة أرزان المالية

للتمويل والاستثمار ش.م.ك.ع.

Significant Effect of the material information on the financial position of the company	أثر المعلومة الجوهرية على المركز المالي للشركة
The Financial impact of the change in the discount percentage mentioned in point (2) is reflected in the consolidated financial statement for the year ending on 31 of December 2023.	سيظهر الأثر المالي للتغير في نسبة الخصم المذكورة تحت الفقرة (2) في البيانات المالية المجمعة للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2023.

Financial Results Form
Kuwaiti Company (KWD)نموذج نتائج البيانات المالية
الشركات الكويتية (د.ك.)

Company Name	Arzan Financial Group for Financing and Investment - KPSC	اسم الشركة	مجموعة أرزان المالية للتمويل والاستثمار ش.م.ك.ع.
--------------	---	------------	--

Third quarter results Ended on	2023-12-31	نتائج السنة المالية المنتهية في	
--------------------------------	------------	---------------------------------	--

Board of Directors Meeting Date	2024-03-28	تاريخ اجتماع مجلس الإدارة	
---------------------------------	------------	---------------------------	--

Required Documents	المستندات الواجب إرفاقها بالنموذج
Approved financial statements.	نسخة من البيانات المالية المعتمدة
Approved auditor's report	نسخة من تقرير مراقب الحسابات المعتمد
This form shall not be deemed to be complete unless the documents mentioned above are provided	لا يعتبر هذا النموذج مكتملاً ما لم يتم وإرفاق هذه المستندات

التغيير (%)	السنة المقارنة	السنة الحالية	البيان
Change (%)	Comparative Year	Current Year	Statement
	2022-12-31	2023-12-31	
% (14)	8,149,403	7,034,594	صافي الربح (الخسارة) الخاص بمساهمي الشركة الأم Net Profit (Loss) represents the amount attributable to the owners of the parent Company
% (14)	10.115 الأساسية	8.689 الأساسية	ربحية (خسارة) السهم الأساسية والمخفضة
% (14)	10.095 المخففة	8.671 المخففة	Basic & Diluted Earnings per Share
% (8)	41,026,614	37,560,339	الموجودات المتداولة Current Assets
% 8	193,587,438	209,660,318	إجمالي الموجودات Total Assets
% 8	11,141,633	12,021,919	المطلوبات المتداولة Current Liabilities
% 2	36,985,259	37,737,325	إجمالي المطلوبات Total Liabilities
% 14	115,215,573	131,784,895	إجمالي حقوق الملكية الخاصة بمساهمي الشركة الأم Total Equity attributable to the owners of the Parent Company
% (10)	17,638,826	15,889,692	إجمالي الإيرادات التشغيلية Total Operating Revenue
% (12)	10,047,189	8,866,764	صافي الربح (الخسارة) التشغيلية Net Operating Profit (Loss)
% 0	% 0	% 0	الخسائر المتراكمة / رأس المال المدفوع Accumulated Loss / Paid-Up Share Capital



البيان	الربع الرابع الحالي Fourth quarter Current Year 2023-12-31	الربع الرابع المقارن Fourth quarter Comparative Year 2022-12-31	التغيير (%) Change (%)
صافي الربح (الخسارة) الخاص بمساهمي الشركة الأم Net Profit (Loss) represents the amount attributable to the owners of the parent Company	396,295	(1,234,546)	(132) %
ربحية (خسارة) السهم الأساسية والمخفضة Basic & Diluted Earnings per Share	الأساسية 0.487 المخفضة 0.486	الأساسية (1.518) المخفضة (1.515)	(132) % (132) %
إجمالي الإيرادات التشغيلية Total Operating Revenue	2,304,207	603,906	282 %
صافي الربح (الخسارة) التشغيلية Net Operating Profit (Loss)	498,063	(1,195,314)	(142) %

• Not Applicable for first Quarter

• لا ينطبق على الربع الأول

سبب ارتفاع/انخفاض صافي الربح (الخسارة)	Increase/Decrease in Net Profit (Loss) is due to
1. انخفاض في إيرادات من عقود مع عملاء.	1. Decrease in revenue from contracts with customers.
2. زيادة في ربح محقق من مبيعات بالتقسيط	2. Increase in realized profit from instalment sales
3. زيادة في أرباح من بيع عقارات قيد التطوير	3. Increase in Gain on sale properties under development.
4. انخفاض ربح من بيع أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	4. Decrease in Gain on sale of financial assets at fair value through profit or loss.
5. انخفاض في التغيير في القيمة العادلة لأصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر.	5. Decrease in change in fair value of financial assets at fair value through profit or loss.
6. انخفاض في الحصة من نتائج شركات زميلة.	6. Decrease in share of results of associates.
7. زيادة في إيرادات توزيعات أرباح	7. Increase in Dividends income.
8. زيادة في ربح من ترجمة العملات الأجنبية.	8. Increase in Gain on foreign currency exchange.
9. انخفاض في عكس مخصص ذمم تسهيلات أقساط ائتمانية مدينة.	9. Decrease in reversal of provision instalment credit debtors.
10. زيادة في عكس مخصص خسائر الائتمان للنقد والنقد المعادل المحتجز.	10. Increase in reversal of provision of credit losses for restricted cash and cash equivalents.
11. انخفاض المصاريف والأعباء الأخرى.	11. Decrease in expenses and other charges.

بلغ إجمالي الإيرادات من التعاملات مع الأطراف ذات الصلة (المبلغ د.ك.)	476,937	Total Revenue realized from dealing with related parties (value, KWD)
بلغ إجمالي المصروفات من التعاملات مع الأطراف ذات الصلة (المبلغ د.ك.)	1,456,711	Total Expenditures incurred from dealing with related parties (value, KWD)



Auditor Opinion		رأي مراقب الحسابات
1. Unqualified Opinion	☒	1. رأي غير متحفظ
2. Qualified Opinion	☐	2. رأي متحفظ
3. Disclaimer of Opinion	☐	3. عدم إبداء الرأي
4. Adverse Opinion	☐	4. رأي معاكس

In the event of selecting item No. 2, 3 or 4, the following table must be filled out, and this form is not considered complete unless it is filled.

بحال اختيار بند رقم 2 أو 3 أو 4 يجب تعبئة الجدول التالي، ولا يعتبر هذا النموذج مكتملاً ما لم يتم تعبئته

نص رأي مراقب الحسابات كما ورد في التقرير	لا يوجد
شرح تفصيلي بالحالة التي استدعت مراقب الحسابات لإبداء الرأي	لا يوجد
الخطوات التي ستقوم بها الشركة لمعالجة ما ورد في رأي مراقب الحسابات	لا يوجد
الجدول الزمني لتنفيذ الخطوات لمعالجة ما ورد في رأي مراقب الحسابات	لا يوجد

Corporate Actions		استحقاقات الأسهم (الإجراءات المؤسسية)
النسبة	القيمة	توزيعات نقدية
2 Fils	KD 1,627,774	Cash Dividends
%4	KD 3,323,934	توزيعات أسهم منحة
		Bonus Share
	لا يوجد	توزيعات أخرى
		Other Dividend
	لا يوجد	عدم توزيع أرباح
		No Dividends
	لا يوجد	زيادة رأس المال
	لا يوجد	Capital Increase
	لا يوجد	تخفيض رأس المال
		Capital Decrease

ختم الشركة	التوقيع	المسمى الوظيفي	الاسم
Company Seal	Signature	Title	Name
		نائب رئيس مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي	جاسم حسن زيتل



تقرير مراقب الحسابات المستقل

إلى السادة المساهمين
مجموعة أرزان المالية للتمويل والاستثمار - ش.م.ك.ع
الكويت

التقرير حول تدقيق البيانات المالية المجمعة

الرأي

قمنا بتدقيق البيانات المالية المجمعة لمجموعة أرزان المالية للتمويل والاستثمار - ش.م.ك.ع ("الشركة الأم") والشركات التابعة لها ("المجموعة")، والتي تتضمن بيان المركز المالي المجموع كما في 31 ديسمبر 2023، وبيان الأرباح أو الخسائر المجموع وبيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر المجموع، وبيان التغيرات في حقوق الملكية المجموع وبيان التدفقات النقدية المجموع للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات حول البيانات المالية المجمعة، بما في ذلك المعلومات المتعلقة بالسياسات المحاسبية المادية.

برأينا، أن البيانات المالية المجمعة المرفقة تعبر بصورة عادلة، من كافة النواحي المادية، عن المركز المالي المجموع للمجموعة كما في 31 ديسمبر 2023، وعن نتائج أعمالها المجمعة وتدفقاتها النقدية المجمعة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقا للمعايير الدولية للتقارير المالية المطبقة في دولة الكويت.

أساس إبداء الرأي

لقد قمنا بأعمال التدقيق وفقا للمعايير الدولية للتدقيق. إن مسؤولياتنا وفق تلك المعايير قد تم شرحها ضمن بند مسؤوليات مراقب الحسابات حول تدقيق البيانات المالية المجمعة الوارد في تقريرنا. كما أننا مستقلون عن المجموعة وفقا لقواعد السلوك الأخلاقي للمحاسبين المهنيين الصادرة عن المجلس الدولي لمعايير الأخلاق المهنية للمحاسبين (بما في ذلك معايير الاستقلالية الدولية) ("ميثاق السلوك")، كما قمنا بالالتزام بمسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى بما يتوافق مع متطلبات الميثاق. أننا نعتقد بأن أدلة التدقيق التي حصلنا عليها، كافية وملائمة لتكون أساسا في إبداء رأينا.

تأكيد أمر هام

نسترعي الانتباه إلى إيضاح 6.1.1 حول البيانات المالية المجمعة، والذي يصف آثار عدم التأكد المادي المحتمل فيما يتعلق بتعرض المجموعة للمخاطر في لبنان. إن رأينا غير متحفظ في هذا الصدد.

أمر التدقيق الرئيسية

إن أمور التدقيق الرئيسية، حسب تقديراتنا المهنية، هي تلك الأمور التي كانت الأكثر أهمية في تدقيقنا للبيانات المالية المجمعة للسنة الحالية. ولقد تم استعراض تلك الأمور ضمن فحوى تقريرنا حول تدقيق البيانات المالية المجمعة ككل، وإبداء رأينا المهني حولها دون أن نبدي رأيا منفصلا حول تلك الأمور. فيما يلي تفاصيل أمور التدقيق الرئيسية وكيفية معالجتها لكل أمر من هذه الأمور في إطار تدقيقنا له.

تقييم الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر والأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

تتضمن الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر والأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر الخاصة بالمجموعة استثمارات غير مسعرة جوهرية. ونظرا لطبيعة التركيبة الفريدة وشروط تلك الأصول، فإن تقييم تلك الأدوات مبني إما على أساس تقييمات خارجية مستقلة أو على نماذج تقييم تم تطويرها داخليا مما يؤدي الى وجود عدم تأكد جوهري في القياسات الواردة في التقييمات. نتيجة لذلك، كان لتقييم هذه الأدوات أهمية كبرى في تدقيقنا. مما يتطلب بذل جهود كبيرة في أعمال التدقيق في سبيل تقييم مدى ملائمة تلك التقييمات والفرضيات التي بنيت عليها. ولقد تم بيان ذلك ضمن إيضاحات المجموعة حول تلك الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر والأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ضمن إيضاحات رقم 14 و 17 و 35.2 حول البيانات المالية المجمعة.

إن إجراءات التدقيق التي قمنا بها تضمنت مطابقة القيمة الدفترية للاستثمارات غير المسعرة مع تقييمات المجموعة الداخلية أو الخارجية المعدة باستخدام تقنيات التقييم، وتقييم واختبار مدى ملائمة التقديرات والافتراضات ومنهجية التقييم المستخدمة والمستندات الداعمة التي تم الحصول عليها والتوضيحات لتعزيز تلك التقييمات.

تابع / تقرير مراقب الحسابات المستقل إلى السادة مساهمي مجموعة أرزان المالية للتمويل والاستثمار – ش.م.ك.ع

تابع / أمور التدقيق الرئيسية

الاستثمارات وفقاً لطريقة حقوق الملكية

إن لدى المجموعة حصصاً في عدد من الشركات الزميلة والتي تعد جوهرية بالنسبة للبيانات المالية المجمعة للمجموعة حيث يتم المحاسبة عنها باستخدام طريقة حقوق الملكية. وفقاً لطريقة حقوق الملكية، يتم إثبات حصص المجموعة في الشركات الزميلة مبدئياً بالتكلفة ويتم تعديلها بعد ذلك لتغيرات ما بعد الشراء في حصة المجموعة من صافي أصول الشركات الزميلة ناقصاً أي انخفاض في القيمة. لقد كان تعقيد بيئة ضوابط المجموعة وقدرتنا كمراقب حسابات للمجموعة على الحصول على قدر ملائم من الفهم لتلك المنشآت بما في ذلك أي معاملات مع أطراف ذات صلة أمراً جوهرياً في عملية التدقيق. وبناءً على هذه العوامل وأهمية الاستثمار في الشركات الزميلة بالنسبة للبيانات المالية المجمعة للمجموعة، فقد قمنا باعتبار هذا الأمر من أمور التدقيق الرئيسية.

تضمنت إجراءات التدقيق التي قمنا بها، من بين أمور أخرى، تحديد طبيعة ومدى إجراءات التدقيق التي سيتم تنفيذها للشركات الزميلة واختيار الشركات الزميلة الهامة إستناداً إلى حجم و/ أو مخاطر هذه المنشآت. خلال تدقيقنا قمنا بتقييم المركز المالي وأداء الشركات الزميلة الجوهرية بغرض تقييم مدى تقديرات الإدارة المتعلقة بالانخفاض في القيمة وبغرض تحديد ما إذا كان يوجد مؤشرات على وجود انخفاض في قيمة تلك الشركات. إضافة إلى ذلك، قمنا بتقييم منهجية المجموعة واختبار الافتراضات الرئيسية المستخدمة من قبل المجموعة لتحديد المبلغ الممكن إسترداده إستناداً إلى القيمة قيد الإستخدام. قمنا أيضاً بتقييم مدى ملائمة افصاحات المجموعة ضمن الإفصاحات رقم 4.19 و 18 حول البيانات المالية المجمعة.

المعلومات الأخرى ضمن تقرير المجموعة السنوي

إن الإدارة هي المسؤولة عن المعلومات الأخرى. تتألف المعلومات الأخرى من المعلومات الواردة ضمن تقرير المجموعة السنوي، بخلاف البيانات المالية المجمعة وتقرير مراقب الحسابات بشأنها. لقد حصلنا على تقرير مجلس إدارة الشركة الأم قبل تاريخ تقرير مراقب الحسابات ونتوقع الحصول على ما تبقى من التقرير السنوي للمجموعة بعد تاريخ تقرير مراقب الحسابات.

إن رأينا حول البيانات المالية المجمعة لا يغطي المعلومات الأخرى المرفقة ونحن لا نبدي أي شكل من أشكال التأكيدات على تلك المعلومات.

فيما يتعلق بتدقيقنا للبيانات المالية المجمعة، فإن مسؤوليتنا هي الإطلاع على المعلومات الأخرى وإثاء القيام بذلك، نقوم بالنظر فيما إذا كانت المعلومات الأخرى غير متطابقة جوهرياً 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 توصلنا، بناءً على الأعمال التي قمنا بها على المعلومات الأخرى التي حصلنا عليها قبل تاريخ تقرير مراقب الحسابات، بأن هناك فعلاً أخطاء مادية ضمن تلك المعلومات الأخرى، فالمطلوب منا بيان تلك الأمور. ليس لدينا أي شيء للتقرير عنه في هذا الصدد.

مسؤولية 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 الدولية للتقارير 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 متابعة أعمالها على أساس مبدأ الإستمرارية، والإفصاح، عند الحاجة، عن الأمور المتعلقة بتحقيق تلك الإستمرارية وتطبيق مبدأ الإستمرارية المحاسبي، ما لم يكن بنية الإدارة تصفية المجموعة أو إيقاف أنشطتها، أو عدم توفر أية بدائل أخرى واقعية سوى اتخاذ هذا الإجراء. إن المسؤولين عن تطبيق الحوكمة هم الجهة المسؤولة عن مراقبة عملية التقرير المالي للمجموعة.

مسؤوليات مراقب الحسابات حول تدقيق البيانات المالية المجمعة

إن أهدافنا هي الحصول على تأكيدات معقولة بأن البيانات المالية المجمعة، ككل، 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 دائماً الأخطاء المادية في حالة وجودها. إن الفروقات يمكن أن تنشأ من الغش أو الخطأ وتعتبر مادية سواء كانت منفردة أو مجمعة، عندما يكون من المتوقع أن تؤثر على القرارات الاقتصادية للمستخدم بناءً على ما ورد في تلك البيانات المالية المجمعة.

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

- تحديد وتقييم مخاطر الفروقات المادية في البيانات المالية المجمعة، سواء كانت ناتجة عن الغش أو الخطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات التدقيق الملائمة التي تتجارب مع تلك المخاطر، والحصول على أدلة التدقيق الكافية والملائمة لتوفر لنا أساساً لإبداء رأينا. إن مخاطر عدم اكتشاف الفروقات المادية الناتجة عن الغش تعتبر أعلى من تلك المخاطر الناتجة عن الخطأ، حيث أن الغش قد يشمل تواطؤ، أو تزوير، أو حذف مقصود، أو عرض خاطئ أو تجاوز لإجراءات الضبط الداخلي.
- فهم إجراءات الضبط الداخلي التي لها علاقة بالتدقيق لغرض تصميم إجراءات التدقيق الملائمة حسب الظروف، ولكن ليس لغرض إبداء الرأي حول فعالية إجراءات الضبط الداخلي للمجموعة.

تابع / تقرير مراقب الحسابات المستقل الى السادة مساهمي مجموعة أرزان المالية للتمويل والاستثمار – ش.م.ك.ع

تابع / مسؤوليات مراقب الحسابات حول تدقيق البيانات المالية المجمعة

- تقييم ملائمة السياسات المحاسبية المتبعة ومعقولية التقديرات المحاسبية المطبقة والإيضاحات المتعلقة بها والمعدة من قبل الإدارة.
- الاستنتاج حول ملائمة استخدام الادارة 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 الى وجود شكوك جوهرية حول قدرة المجموعة على الاستمرار كمنشأة عاملة. وإذا ما توصلنا الى وجود تلك الشكوك الجوهرية، فإن علينا أن نلفت الانتباه لذلك ضمن تقرير التدقيق والى الإفصاحات المتعلقة بها ضمن البيانات المالية المجمعة، أو في حالة ما إذا كانت تلك الإفصاحات غير ملائمة، سوف يؤدي ذلك الى تعديل رأينا. ان 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 الى عدم قدرة المجموعة على الاستمرار كمنشأة عاملة.
- تقييم الاطار 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 او الأنشطة الأخرى الواردة ضمن المجموعة لإبداء رأي حول البيانات المالية المجمعة. اننا مسؤولون عن توجيه والإشراف على واداء اعمال تدقيق المجموعة وتحمل المسؤولية فقط عن رأي التدقيق. نقوم بالعرض على المسؤولين عن تطبيق الحوكمة ، من بين أمور أخرى، خطة واطار وتوقيت التدقيق والأمور الجوهرية الأخرى التي يتم اكتشافها، بما في ذلك نقاط الضعف الجوهرية في نظام الضبط الداخلي التي تلت انتباهنا أثناء عملية التدقيق.
- كما نقوم بتزويد المسؤولين عن تطبيق الحوكمة بما يفيد التزامنا بمتطلبات أخلاقية المهنة المتعلقة بالاستقلالية، وتزويدهم بكافة ارتباطاتنا والأمور الأخرى التي قد تشير الى وجود شكوك في استقلاليتنا، والتدابير التي تم اتخاذها، ان وجدت.
- ومن بين الأمور التي يتم التواصل بها مع المسؤولين عن تطبيق الحوكمة، تلك الأمور التي تم تحديدها من قبلنا على أنها الأكثر أهمية 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 لنتائج عكسية قد تحدث نتيجة الإفصاح عنها والتي قد تغطي على المصلحة العامة.

التقرير حول المتطلبات القانونية والرقابية الأخرى

برأينا 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 لهم، 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 واللائحة التنفيذية له أو عقد التأسيس أو النظام الأساسي للشركة الأم، والتعديلات اللاحقة لهم، على وجه يؤثر مادياً في نشاط الشركة الأم أو مركزها المالي.

نبين أيضاً أنه، حسبما وصل إليه علمنا واعتقادنا، لم تقع أية مخالفات مادية لأحكام القانون رقم (7) لسنة 2010، بشأن هيئة أسواق المال والتعليمات المتعلقة به، خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023 على وجه قد يكون له تأثير مادي في نشاط الشركة الأم أو مركزها المالي.

كما أنه بحسب علمنا وإعتقادنا، لم تحدث أي مخالفة لأحكام القانون رقم 32 لسنة 1968 والتعديلات اللاحقة له بشأن النقد وبنك الكويت المركزي وتنظيم المهنة المصرفية والتعليمات المتعلقة به خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023 على وجه يؤثر مادياً في نشاط الشركة الأم أو مركزها المالي.



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



البيانات المالية المجمعة وتقرير مراقب الحسابات المستقل

مجموعة أرزان المالية للتمويل والاستثمار – ش.م.ك.ع

والشركات التابعة لها

الكويت

31 ديسمبر 2023

مجموعة أرزان المالية للتمويل والاستثمار - ش.م.ك.ع والشركات التابعة لها
البيانات المالية المجمعة
31 ديسمبر 2023

المحتويات

صفحة	
3 – 1	تقرير مراقب الحسابات المستقل
4	بيان الأرباح أو الخسائر المجمع
5	بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر المجمع
6	بيان المركز المالي المجمع
8 – 7	بيان التغيرات في حقوق الملكية المجمع
10 – 9	بيان التدفقات النقدية المجمع
63 – 11	إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة



تقرير مراقب الحسابات المستقل

إلى السادة المساهمين
مجموعة أرزان المالية للتمويل والاستثمار - ش.م.ك.ع
الكويت

التقرير حول تدقيق البيانات المالية المجمعة

الرأي

قمنا بتدقيق البيانات المالية المجمعة لمجموعة أرزان المالية للتمويل والاستثمار - ش.م.ك.ع ("الشركة الأم") والشركات التابعة لها ("المجموعة")، والتي تتضمن بيان المركز المالي المجموع كما في 31 ديسمبر 2023، وبيان الأرباح أو الخسائر المجموع وبيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر المجموع، وبيان التغيرات في حقوق الملكية المجموع وبيان التدفقات النقدية المجموع للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات حول البيانات المالية المجمعة، بما في ذلك المعلومات المتعلقة بالسياسات المحاسبية المادية.

برأينا، أن البيانات المالية المجمعة المرفقة تعبر بصورة عادلة، من كافة النواحي المادية، عن المركز المالي المجموع للمجموعة كما في 31 ديسمبر 2023، وعن نتائج أعمالها المجمعة وتدفقاتها النقدية المجمعة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقا للمعايير الدولية للتقارير المالية المطبقة في دولة الكويت.

أساس إبداء الرأي

لقد قمنا بأعمال التدقيق وفقا للمعايير الدولية للتدقيق. إن مسؤولياتنا وفق تلك المعايير قد تم شرحها ضمن بند مسؤوليات مراقب الحسابات حول تدقيق البيانات المالية المجمعة الوارد في تقريرنا. كما أننا مستقلون عن المجموعة وفقا لقواعد السلوك الأخلاقي للمحاسبين المهنيين الصادرة عن المجلس الدولي لمعايير الأخلاق المهنية للمحاسبين (بما في ذلك معايير الاستقلالية الدولية) ("ميثاق السلوك")، كما قمنا بالالتزام بمسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى بما يتوافق مع متطلبات الميثاق. أننا نعتقد بأن أدلة التدقيق التي حصلنا عليها، كافية وملائمة لتكون أساسا في إبداء رأينا.

تأكيد أمر هام

نسترعي الانتباه إلى إيضاح 6.1.1 حول البيانات المالية المجمعة، والذي يصف آثار عدم التأكد المادي المحتمل فيما يتعلق بتعرض المجموعة للمخاطر في لبنان. إن رأينا غير متحفظ في هذا الصدد.

أمر التدقيق الرئيسية

إن أمور التدقيق الرئيسية، حسب تقديرنا المهنية، هي تلك الأمور التي كانت الأكثر أهمية في تدقيقنا للبيانات المالية المجمعة للسنة الحالية. ولقد تم استعراض تلك الأمور ضمن فحوى تقريرنا حول تدقيق البيانات المالية المجمعة ككل، وإبداء رأينا المهني حولها دون أن نبدي رأيا منفصلا حول تلك الأمور. فيما يلي تفاصيل أمور التدقيق الرئيسية وكيفية معالجتها لكل أمر من هذه الأمور في إطار تدقيقنا له.

تقييم الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر والأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

تتضمن الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر والأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر الخاصة بالمجموعة استثمارات غير مسعرة جوهرية. ونظرا لطبيعة التركيبة الفريدة وشروط تلك الأصول، فإن تقييم تلك الأدوات مبني إما على أساس تقييمات خارجية مستقلة أو على نماذج تقييم تم تطويرها داخليا مما يؤدي الى وجود عدم تأكد جوهري في القياسات الواردة في التقييمات. نتيجة لذلك، كان لتقييم هذه الأدوات أهمية كبرى في تدقيقنا. مما يتطلب بذل جهود كبيرة في أعمال التدقيق في سبيل تقييم مدى ملائمة تلك التقييمات والفرضيات التي بنيت عليها. ولقد تم بيان ذلك ضمن إيضاحات المجموعة حول تلك الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر والأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ضمن إيضاحات رقم 14 و 17 و 35.2 حول البيانات المالية المجمعة.

إن إجراءات التدقيق التي قمنا بها تضمنت مطابقة القيمة الدفترية للاستثمارات غير المسعرة مع تقييمات المجموعة الداخلية أو الخارجية المعدة باستخدام تقنيات التقييم، وتقييم واختبار مدى ملائمة التقديرات والافتراضات ومنهجية التقييم المستخدمة والمستندات الداعمة التي تم الحصول عليها والتوضيحات لتعزيز تلك التقييمات.

تابع / تقرير مراقب الحسابات المستقل إلى السادة مساهمي مجموعة أرزان المالية للتمويل والاستثمار – ش.م.ك.ع

تابع / أمور التدقيق الرئيسية

الاستثمارات وفقاً لطريقة حقوق الملكية

إن لدى المجموعة حصصاً في عدد من الشركات الزميلة والتي تعد جوهرية بالنسبة للبيانات المالية المجمعة للمجموعة حيث يتم المحاسبة عنها باستخدام طريقة حقوق الملكية. وفقاً لطريقة حقوق الملكية، يتم إثبات حصص المجموعة في الشركات الزميلة مبدئياً بالتكلفة ويتم تعديلها بعد ذلك لتغيرات ما بعد الشراء في حصة المجموعة من صافي أصول الشركات الزميلة ناقصاً أي انخفاض في القيمة. لقد كان تعقيد بيئة ضوابط المجموعة وقدرتنا كمراقب حسابات للمجموعة على الحصول على قدر ملائم من الفهم لتلك المنشآت بما في ذلك أي معاملات مع أطراف ذات صلة أمراً جوهرياً في عملية التدقيق. وبناءً على هذه العوامل وأهمية الاستثمار في الشركات الزميلة بالنسبة للبيانات المالية المجمعة للمجموعة، فقد قمنا باعتبار هذا الأمر من أمور التدقيق الرئيسية.

تضمنت إجراءات التدقيق التي قمنا بها، من بين أمور أخرى، تحديد طبيعة ومدى إجراءات التدقيق التي سيتم تنفيذها للشركات الزميلة واختيار الشركات الزميلة الهامة إستناداً إلى حجم و/ أو مخاطر هذه المنشآت. خلال تدقيقنا قمنا بتقييم المركز المالي وأداء الشركات الزميلة الجوهرية بغرض تقييم مدى تقديرات الإدارة المتعلقة بالانخفاض في القيمة وبغرض تحديد ما إذا كان يوجد مؤشرات على وجود انخفاض في قيمة تلك الشركات. إضافة إلى ذلك، قمنا بتقييم منهجية المجموعة واختبار الافتراضات الرئيسية المستخدمة من قبل المجموعة لتحديد المبلغ الممكن إسترداده إستناداً إلى القيمة قيد الإستخدام. قمنا أيضاً بتقييم مدى ملائمة افصاحات المجموعة ضمن الإفصاحات رقم 4.19 و 18 حول البيانات المالية المجمعة.

المعلومات الأخرى ضمن تقرير المجموعة السنوي

إن الإدارة هي المسؤولة عن المعلومات الأخرى. تتألف المعلومات الأخرى من المعلومات الواردة ضمن تقرير المجموعة السنوي، بخلاف البيانات المالية المجمعة وتقرير مراقب الحسابات بشأنها. لقد حصلنا على تقرير مجلس إدارة الشركة الأم قبل تاريخ تقرير مراقب الحسابات ونتوقع الحصول على ما تبقى من التقرير السنوي للمجموعة بعد تاريخ تقرير مراقب الحسابات.

إن رأينا حول البيانات المالية المجمعة لا يغطي المعلومات الأخرى المرفقة ونحن لا نبدي أي شكل من أشكال التأكيدات على تلك المعلومات.

فيما يتعلق بتدقيقنا للبيانات المالية المجمعة، فإن مسؤوليتنا هي الإطلاع على المعلومات الأخرى وإثبات القيام بذلك، نقوم بالنظر فيما إذا كانت المعلومات الأخرى غير متطابقة جوهرياً 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 توصلنا، بناءً على الأعمال التي قمنا بها على المعلومات الأخرى التي حصلنا عليها قبل تاريخ تقرير مراقب الحسابات، بأن هناك فعلاً أخطاء مادية ضمن تلك المعلومات الأخرى، فالمطلوب منا بيان تلك الأمور. ليس لدينا أي شيء للتقرير عنه في هذا الصدد.

مسؤولية 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 الدولية للتقارير المالية، المطبقة في دولة الكويت، وعن نظام الضبط الداخلي الذي تراه مناسباً لتمكينها من إعداد البيانات المالية المجمعة بشكل خالٍ من فروقات مادية سواء كانت ناتجة عن الغش أو الخطأ.

ولإعداد البيانات المالية المجمعة، تكون الإدارة مسؤولة عن تقييم قدرة المجموعة على متابعة أعمالها على أساس مبدأ الإستمرارية، والإفصاح، عند الحاجة، عن الأمور المتعلقة بتحقيق تلك الإستمرارية وتطبيق مبدأ الإستمرارية المحاسبي، ما لم يكن بنية الإدارة تصفية المجموعة أو إيقاف أنشطتها، أو عدم توفر أية بدائل أخرى واقعية سوى اتخاذ هذا الإجراء. إن المسؤولين عن تطبيق الحوكمة هم الجهة المسؤولة عن مراقبة عملية التقرير المالي للمجموعة.

مسؤوليات مراقب الحسابات حول تدقيق البيانات المالية المجمعة

إن أهدافنا هي الحصول على تأكيدات معقولة بأن البيانات المالية المجمعة، ككل، 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 دائماً الأخطاء المادية في حالة وجودها. إن الفروقات يمكن أن تنشأ من الغش أو الخطأ وتعتبر مادية سواء كانت منفردة أو مجمعة، عندما يكون من المتوقع أن تؤثر على القرارات الاقتصادية للمستخدم بناءً على ما ورد في تلك البيانات المالية المجمعة.

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

- تحديد وتقييم مخاطر الفروقات المادية في البيانات المالية المجمعة، سواء كانت ناتجة عن الغش أو الخطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات التدقيق الملائمة التي تتجارب مع تلك المخاطر، والحصول على أدلة التدقيق الكافية والملائمة لتوفر لنا أساساً لإبداء رأينا. إن مخاطر عدم اكتشاف الفروقات المادية الناتجة عن الغش تعتبر أعلى من تلك المخاطر الناتجة عن الخطأ، حيث أن الغش قد يشمل تواطؤ، أو تزوير، أو حذف مقصود، أو عرض خاطئ أو تجاوز لإجراءات الضبط الداخلي.
- فهم إجراءات الضبط الداخلي التي لها علاقة بالتدقيق لغرض تصميم إجراءات التدقيق الملائمة حسب الظروف، ولكن ليس لغرض إبداء الرأي حول فعالية إجراءات الضبط الداخلي للمجموعة.

تابع / تقرير مراقب الحسابات المستقل الى السادة مساهمي مجموعة أرزان المالية للتمويل والاستثمار – ش.م.ك.ع

تابع / مسؤوليات مراقب الحسابات حول تدقيق البيانات المالية المجمعة

- 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 الى وجود شكوك جوهرية حول قدرة المجموعة على الاستمرار كمنشأة عاملة. وإذا ما توصلنا الى وجود تلك الشكوك الجوهرية، فإن علينا أن نلفت الانتباه لذلك ضمن تقرير التدقيق والى الإفصاحات المتعلقة بها ضمن البيانات المالية المجمعة، أو في حالة ما إذا كانت تلك الإفصاحات غير ملائمة، سوف يؤدي ذلك الى تعديل رأينا. ان 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 الى عدم قدرة المجموعة على الاستمرار كمنشأة عاملة.
- تقييم الاطار 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 او الأنشطة الأخرى الواردة ضمن المجموعة لإبداء رأي حول البيانات المالية المجمعة. اننا مسؤولون عن توجيه والإشراف على واداء اعمال تدقيق المجموعة وتحمل المسؤولية فقط عن رأي التدقيق. نقوم بالعرض على المسؤولين عن تطبيق الحوكمة، من بين أمور أخرى، خطة واطار وتوقيت التدقيق والأمور الجوهرية الأخرى التي يتم اكتشافها، بما في ذلك نقاط الضعف الجوهرية في نظام الضبط الداخلي التي تلت انتباهنا أثناء عملية التدقيق.
- كما نقوم بتزويد المسؤولين عن تطبيق الحوكمة بما يفيد التزامنا بمتطلبات أخلاقية المهنة المتعلقة بالاستقلالية، وتزويدهم بكافة ارتباطاتنا والأمور الأخرى التي قد تشير الى وجود شكوك في استقلاليتنا، والتدابير التي تم اتخاذها، ان وجدت.
- ومن بين الأمور التي يتم التواصل بها مع المسؤولين عن تطبيق الحوكمة، تلك الأمور التي تم تحديدها من قبلنا على أنها الأكثر أهمية 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 لنتائج عكسية قد تحدث نتيجة الإفصاح عنها والتي قد تغطي على المصلحة العامة.

التقرير حول المتطلبات القانونية والرقابية الأخرى

برأينا 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 لهم، 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 واللائحة التنفيذية له أو عقد التأسيس أو النظام الأساسي للشركة الأم، والتعديلات اللاحقة لهم، على وجه يؤثر مادياً في نشاط الشركة الأم أو مركزها المالي.

نبين أيضاً أنه، حسبما وصل إليه علمنا واعتقادنا، لم تقع أية مخالفات مادية لأحكام القانون رقم (7) لسنة 2010، بشأن هيئة أسواق المال والتعليمات المتعلقة به، خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023 على وجه قد يكون له تأثير مادي في نشاط الشركة الأم أو مركزها المالي.

كما أنه بحسب علمنا وإعتقادنا، لم تحدث أي مخالفة لأحكام القانون رقم 32 لسنة 1968 والتعديلات اللاحقة له بشأن النقد وبنك الكويت المركزي وتنظيم المهنة المصرفية والتعليمات المتعلقة به خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023 على وجه يؤثر مادياً في نشاط الشركة الأم أو مركزها المالي.



عبداللطيف محمد العبيان (CPA)
 (مراقب مرخص رقم 94 فئة أ)
 جرانت ثورنتون – القطاعي والعائلي وشركاهم

بيان الأرباح أو الخسائر المجمع

السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022 د.ك	السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023 د.ك	إيضاحات	
			الإيرادات
383,496	321,762	7	إيرادات من تسهيلات أقساط انتمائية مدينة
2,859,579	1,757,516	8	إيرادات من عقود مع العملاء
619,402	1,063,402		أرباح محققة من بيع بالتقسيط
-	1,038,808	19	أرباح ناتجة عن بيع عقارات قيد التطوير
146,529	21,849	16	أرباح من بيع عقارات محتفظ بها لغرض المتاجرة
182,669	231,672		إيرادات إيجار
471,509	550,263	11	إيرادات فوائد
1,120,187	146,031	14 و 11	ربح من بيع أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
4,443,995	(386,292)	11	التغير في القيمة العادلة لأصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
2,516,644	1,536,879	18.2	الحصة من نتائج شركات زميلة
4,006,076	4,888,015	11	إيرادات توزيعات أرباح
(258,214)	919,699	6.1.1	ربح / (خسارة) من تحويل عملة أجنبية
320,004	275,150		إيرادات أخرى
826,950	237,346	13	رد مخصص ذمم تسهيلات أقساط انتمائية مدينة - بالصافي
-	2,986,753	12.2	رد مخصص خسائر ائتمان للنقد وشبه النقد المحتجز
-	118,691	16	رد مخصص عقارات محتفظ بها لغرض المتاجرة
-	182,148	19	رد الانخفاض في قيمة عقارات قيد التطوير
17,638,826	15,889,692		
			المصاريف والأعباء الأخرى
(2,996,100)	(2,863,384)		تكاليف موظفين
(1,522,257)	(1,538,658)		مصاريف عمومية وإدارية
(1,057,714)	(1,765,789)	9	تكاليف تمويل
(240,762)	(214,876)	21 و 20	استهلاك
(413,919)	-	19	انخفاض في قيمة عقارات قيد التطوير
(373,813)	(640,221)	15	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها - بالصافي
(987,072)	-	12.2	مخصص خسائر ائتمان للنقد وشبه النقد المحتجز
(7,591,637)	(7,022,928)		
			ربح السنة قبل مخصصات حصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي
10,047,189	8,866,764		وضريبة دعم العمالة الوطنية والزكاة
-	(15,577)		مخصص مؤسسة الكويت للتقدم العلمي
(47,253)	(133,100)		مخصص ضريبة دعم العمالة الوطنية
-	(36,300)		مخصص الزكاة
9,999,936	8,681,787		ربح السنة
			الخاص بـ:
8,149,403	7,034,594		مساهمي الشركة الأم
1,850,533	1,647,193		الحصص غير المسيطرة
9,999,936	8,681,787		ربح السنة
10.115	8.689	10	ربحية السهم الأساسية الخاصة بمساهمي الشركة الأم (فلس)
10.095	8.671	10	ربحية السهم المخففة الخاصة بمساهمي الشركة الأم (فلس)

بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر المجمع

السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022 د.ك	السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023 د.ك	
9,999,936	8,681,787	ربح السنة
		إيرادات / (خسائر) شاملة أخرى :
		بنود لن يتم إعادة تصنيفها لاحقاً إلى بيان الأرباح أو الخسائر المجمع :
		أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر :
(15,054,756)	15,895,224	- صافي التغير في القيمة العادلة الناتج خلال السنة
		بنود يجوز إعادة تصنيفها لاحقاً إلى بيان الأرباح أو الخسائر المجمع :
		أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر :
197,345	(537,225)	- صافي التغير في القيمة العادلة الناتج خلال السنة
(41,113)	(4,458,339)	فروق ناتجة من ترجمة عمليات أجنبية (إيضاح 6.1.1)
(777,599)	(210,238)	حصة من خسائر شاملة أخرى لشركات زميلة (إيضاح 18.2)
(15,676,123)	10,689,422	إجمالي الإيرادات / (الخسائر) الشاملة الأخرى للسنة
(5,676,187)	19,371,209	إجمالي الإيرادات / (الخسائر) الشاملة للسنة
		الخاصة بـ:
(1,833,386)	20,215,171	مساهمي الشركة الأم
(3,842,801)	(843,962)	الحصص غير المسيطرة
(5,676,187)	19,371,209	إجمالي الإيرادات / (الخسائر) الشاملة للسنة

بيان المركز المالي المجموع

31 ديسمبر 2022 د.ك	31 ديسمبر 2023 د.ك	إيضاحات	
			الأصول
9,435,552	6,764,437	12.1	النقد وشبه النقد
-	562,170	12.1	ودائع لأجل
675,603	864,120	13	ذمم تسهيلات أقساط ائتمانية مدينة
21,805,860	21,858,181	14	أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
8,480,050	7,805,421	15	ذمم مدينة وأصول أخرى
1,309,066	1,419,575	16	عقارات محتفظ بها لغرض المتاجرة
114,845,728	133,660,668	17	أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
31,679,487	31,229,754	18	استثمار في شركات زميلة
1,886,005	2,208,564	19	عقارات قيد التطوير
1,420,244	1,361,504	20	عقارات استثمارية
2,049,843	1,925,924	21	ممتلكات ومعدات
193,587,438	209,660,318		مجموع الأصول
			الخصوم وحقوق الملكية
			الخصوم
6,565,294	11,011,933	22	ذمم دائنة وخصوم أخرى
13,633,634	10,592,834	23	قروض لأجل
15,040,700	14,332,400	24	مراjbحات دائنة
1,745,631	1,800,158		مخصص مكافأة نهاية خدمة الموظفين
36,985,259	37,737,325		مجموع الخصوم
			حقوق الملكية
83,098,345	83,098,345	25	رأس المال
9,355,213	9,355,213	25	علاوة إصدار أسهم
(2,536,238)	(1,509,861)	26	أسهم خزينة
-	282,455		احتياطي أسهم خزينة
1,976,500	2,698,457	27	احتياطي إجباري
819,666	1,541,623	27	احتياطي إختياري
93,090	133,296	28	احتياطي مدفوعات بالأسهم
(282,040)	(4,730,933)	6.1.1	احتياطي ترجمة عملة أجنبية
16,345,983	33,955,998		احتياطي القيمة العادلة
6,345,054	6,960,302		أرباح مرحلة
115,215,573	131,784,895		مجموع حقوق الملكية الخاصة بمساهمي الشركة الأم
41,386,606	40,138,098		الحصص غير المسيطرة
156,602,179	171,922,993		مجموع حقوق الملكية
193,587,438	209,660,318		مجموع الخصوم وحقوق الملكية



جاسم حسن زينل
نائب رئيس مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي

بيان التغيرات في حقوق الملكية المجمعة

حقوق الملكية الخاصة بمساهمي الشركة الأم												
رأس المال	علاوة إصدار أسهم	أسهم خزينة	احتياطي أسهم خزينة	احتياطي إجباري	احتياطي اختياري	مدفوعات بالأسهم	احتياطي ترجمة عملة أجنبية	احتياطي القيمة العادلة	أرباح مرحلة	المجموع الفرعي	حصص غير مسيطرة	المجموع
د.ك	د.ك	د.ك	د.ك	د.ك	د.ك	د.ك	د.ك	د.ك	د.ك	د.ك	د.ك	د.ك
الرصيد في 31 ديسمبر 2022	83,098,345	9,355,213	(2,536,238)	-	1,976,500	819,666	93,090	16,345,983	6,345,054	115,215,573	41,386,606	156,602,179
توزيعات أسهم منحة من أسهم الخزينة (إيضاح 30)	-	1,479,230	282,455	-	-	-	-	-	(1,761,685)	-	-	-
توزيعات أرباح نقدية (إيضاح 30)	-	-	-	-	-	-	-	-	(3,196,794)	(3,196,794)	-	(3,196,794)
توزيعات أرباح مدفوعة للحصص غير المسيطرة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(344,231)	(344,231)
شراء أسهم خزينة	-	(515,278)	-	-	-	-	-	-	-	(515,278)	-	(515,278)
توزيعات مدفوعات بالأسهم (إيضاح 28)	-	62,425	-	-	-	(26,378)	-	-	(36,408)	(361)	-	(361)
تكلفة المدفوعات بالأسهم (إيضاح 28)	-	-	-	-	-	66,584	-	-	-	66,584	-	66,584
صافي الحركة على الحصص غير المسيطرة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(60,315)	(60,315)
إجمالي المعاملات مع المساهمين	-	1,026,377	282,455	-	-	40,206	-	-	(4,994,887)	(3,645,849)	(404,546)	(4,050,395)
ربح السنة (الخسائر) / الأيرادات الشاملة الأخرى للسنة	-	-	-	-	-	-	-	-	7,034,594	7,034,594	1,647,193	8,681,787
إجمالي (الخسائر) / الإيرادات الشاملة للسنة	-	-	-	-	-	-	(4,448,893)	17,629,470	-	13,180,577	(2,491,155)	10,689,422
ربح من إستبعاد أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	-	-	-	-	-	-	-	(19,455)	19,455	-	-	-
محول إلى الاحتياطيات	-	-	-	-	721,957	721,957	-	-	(1,443,914)	-	-	-
الرصيد في 31 ديسمبر 2023	83,098,345	9,355,213	(1,509,861)	282,455	2,698,457	1,541,623	133,296	33,955,998	6,960,302	131,784,895	40,138,098	171,922,993

ان الإيضاحات المبينة على الصفحات 11 - 63 تشكل جزءا من هذه البيانات المالية المجمعة.

تابع / بيان التغيرات في حقوق الملكية المجمعة

حقوق الملكية الخاصة بمساهمي الشركة الأم											
رأس المال	علاوة إصدار أسهم	أسهم خزينة	احتياطي إجباري	احتياطي اختياري	مدفوعات بالأسهم	ترجمة عملة أجنبية	احتياطي القيمة العادلة	أرباح مرحلة	المجموع الفرعي	حصص غير مسيطرة	المجموع
د.ك	د.ك	د.ك	د.ك	د.ك	د.ك	د.ك	د.ك	د.ك	د.ك	د.ك	د.ك
الرصيد في 31 ديسمبر 2021	80,288,256	9,355,213	(1,472,845)	1,248,501	744,734	46,192	(219,509)	26,900,580	3,917,573	120,808,695	165,283,955
إصدار أسهم منحة	-	-	-	-	-	-	-	-	(2,810,089)	-	-
توزيعات أرباح نقدية (أيضاً 30)	-	-	-	(91,667)	(744,734)	-	-	(1,107,484)	(1,943,885)	-	(1,943,885)
توزيعات أرباح مدفوعة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(412,731)	(412,731)
للحصص غير المسيطرة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
شراء أسهم خزينة	-	(1,063,393)	-	-	-	-	-	-	(1,063,393)	-	(1,063,393)
استبعاد جزء من حصة في شركة تابعة	-	-	-	-	-	-	-	(799,356)	(799,356)	799,356	-
حصص غير مسيطرة ناتجة عن تأسيس شركات تابعة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	367,522	367,522
تكلفة المدفوعات بالأسهم (أيضاً 28)	-	-	-	-	46,898	-	-	-	46,898	-	46,898
إجمالي المعاملات مع المساهمين	-	(1,063,393)	(91,667)	(744,734)	46,898	-	-	(4,716,929)	(3,759,736)	754,147	(3,005,589)
ربح السنة	-	-	-	-	-	-	-	8,149,403	8,149,403	1,850,533	9,999,936
الخسائر الشاملة الأخرى للسنة	-	-	-	-	-	-	-	(9,920,258)	(9,982,789)	(5,693,334)	(15,676,123)
إجمالي (الخسائر)/الإيرادات الشاملة للسنة	-	-	-	-	-	(62,531)	(9,920,258)	8,149,403	(1,833,386)	(3,842,801)	(5,676,187)
ربح من إستبعاد أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	-	-	-	-	-	-	(33,935)	33,935	-	-	-
اثر التعديل في شركة زميلة	-	-	-	-	-	-	(600,404)	600,404	-	-	-
محول الى الاحتياطيات	-	-	-	819,666	819,666	-	-	(1,639,332)	-	-	-
الرصيد في 31 ديسمبر 2022	83,098,345	9,355,213	(2,536,238)	1,976,500	819,666	93,090	(282,040)	16,345,983	6,345,054	115,215,573	156,602,179

ان الإيضاحات المبينة على الصفحات 11 - 63 تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية المجمعة.

بيان التدفقات النقدية المجمع

السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022 د.ك	السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023 د.ك	ايضاحات	
			أنشطة التشغيل
9,999,936	8,681,787		ربح السنة
			تعديلات :
(471,509)	(550,263)		إيرادات فوائد
(4,006,076)	(4,888,015)		إيرادات توزيعات أرباح
413,919	(182,148)	19	(رد انخفاض) / انخفاض في قيمة عقارات قيد التطوير
-	(1,038,808)		أرباح ناتجة عن بيع عقارات قيد التطوير
(146,529)	(21,849)		أرباح من بيع عقارات محتفظ بها لغرض المتاجرة
(2,516,644)	(1,536,879)	18.2	الحصة من نتائج شركات زميلة
(826,950)	(237,346)	13	رد مخصص ذمم تسهيلات أقساط إئتمانية مدينة - بالصافي
373,813	640,221	15	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها - بالصافي
1,057,714	1,765,789	9	تكاليف تمويل
240,762	214,876	20 و 21	استهلاك
46,898	66,584		تكلفة المدفوعات بالأسهم
165,886	171,833		مخصص مكافأة نهاية خدمة الموظفين
987,072	(2,986,753)	12.2	(رد مخصص) / مخصص خسائر انتمان للنقد وشبه النقد المحتجز
-	(118,691)		رد مخصص عقارات محتفظ بها لغرض المتاجرة
5,318,292	(19,662)		
			التغيرات في أصول وخصوم التشغيل:
1,113,671	48,829		ذمم تسهيلات أقساط إئتمانية مدينة
(4,458,334)	(52,321)		أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
2,379,502	258,939		ذمم مدينة وأصول أخرى
(1,468,499)	4,381,523		ذمم دائنة وخصوم أخرى
(13,199)	(13,570)		مكافأة نهاية خدمة الموظفين المدفوعة
2,871,433	4,603,738		صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية
			أنشطة الاستثمار
(68,875)	(108,140)	21	شراء ممتلكات ومعدات
(18,438,918)	(6,217,875)		شراء أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
5,818,887	2,807,938		المحصل من بيع أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
530,011	29,880	16	المحصل من بيع عقارات محتفظ بها لغرض المتاجرة
-	1,681,342		المحصل من بيع عقارات قيد التطوير
(148,492)	(916,346)	19	إضافات إلى عقارات قيد التطوير
(987,072)	2,986,753	12.2	صافي الحركة على النقد وشبه النقد المحتجز
-	(562,170)		ودائع لأجل
4,006,076	4,888,015		إيرادات توزيعات أرباح مستلمة
548,693	1,776,374	18.2	توزيعات أرباح مستلمة من شركات زميلة
144,578	323,348		إيرادات فوائد مستلمة
(8,595,112)	6,689,119		صافي النقد الناتج من (المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية

ان الإيضاحات المبينة على الصفحات 11 - 63 تشكل جزءا من هذه البيانات المالية المجمعة.

تابع / بيان التدفقات النقدية المجمع

السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022 د.ك	السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023 د.ك	إيضاحات
		أنشطة التمويل
10,050,800	2,710,000	قروض لأجل محصلة
(2,131,800)	(5,750,800)	قروض لأجل مدفوعة
(708,300)	(708,300)	مراجعات دائنة مدفوعة
(1,014,507)	(1,705,480)	تكاليف تمويل مدفوعة
(412,731)	(344,231)	توزيعات أرباح مدفوعة للحصص غير المسيطرة
(1,801,372)	(3,192,354)	توزيعات أرباح مدفوعة للمساهمين
(1,063,393)	(515,278)	شراء أسهم خزينة
384,595	(60,316)	صافي الحركة على الحصص غير المسيطرة
3,303,292	(9,566,759)	صافي النقد (المستخدم في) / الناتج من الأنشطة التمويلية
(2,420,387)	1,726,098	صافي الزيادة / (النقص) في النقد وشبه النقد
348,693	(4,397,213)	تعديل ترجمة عملات أجنبية
11,507,246	9,435,552	النقد وشبه النقد في بداية السنة 12.1
9,435,552	6,764,437	النقد وشبه النقد في نهاية السنة 12.1

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

1. التأسيس والأنشطة

تأسست مجموعة أرزان المالية للتمويل والاستثمار - ش.م.ك.ع ("الشركة الأم") في الكويت بتاريخ 15 إبريل 1980 وفقاً لقانون الشركات باسم شركة معدات النقل الدولية - ش.م.ك. (مقفلة). في 14 ديسمبر 1996، قررت الجمعية العامة غير العادية تغيير اسم الشركة الأم إلى الشركة الدولية للمرابحة ش.م.ك. (مقفلة). ولاحقاً في 24 إبريل 2002، قررت الجمعية العامة غير العادية تغيير اسم الشركة الأم إلى الشركة الدولية للتمويل - ش.م.ك.ع وتوسيع أنشطتها المسموح بها.

وافقت الجمعية العامة غير العادية التي عقدت في 24 يوليو 2013 على تغيير اسم الشركة الأم من الشركة الدولية للتمويل - ش.م.ك.ع إلى مجموعة أرزان المالية للتمويل والاستثمار - ش.م.ك.ع. حيث تم تسجيله في السجل التجاري تحت رقم 29629 بتاريخ 11 نوفمبر 2013.

إن أسهم الشركة الأم مدرجة في بورصة الكويت وهي تخضع لإشراف بنك الكويت المركزي وهيئة أسواق المال.

تتألف المجموعة من الشركة الأم والشركات التابعة لها (يشار إليها مجتمعة بـ "المجموعة"). إن تفاصيل الشركات التابعة مبينة في إيضاح 6.

وافقت الجمعية العامة غير العادية التي عقدت في 19 يونيو 2023 على تعديل المادة 5 من عقد التأسيس والمادة 4 من النظام الأساسي للشركة الأم والخاصة بأغراض الشركة لتصبح كما يلي:

- البيع بالتجزئة للمعدات الخفيفة والثقيلة وقطع غيارها.
- البيع بالجملة والتجزئة للسيارات الخاصة الجديدة.
- البيع بالجملة والتجزئة للسيارات الخاصة المستعملة.
- البيع بالجملة والتجزئة لسيارات النقل الثقيل الجديدة.
- البيع بالجملة والتجزئة لسيارات النقل الثقيل المستعملة.
- خدمات تمويلية.
- استئجار وتأجير الآلات والمعدات العلمية والتجارية والصناعية.
- تأجير المعدات الإنشائية.
- شراء وبيع الأراضي والعقارات.
- إدارة وتأجير العقارات المملوكة أو المؤجرة.
- إدارة وتطوير الأراضي والعقارات.
- مدير محفظة استثمار.
- مدير نظام استثمار جماعي.
- وسيط أوراق مالية غير مسجل في بورصة الأوراق المالية.
- استثمار أموالها في الاتجار بالأسهم والسندات والأوراق المالية الأخرى.
- استبدال العملات.
- البيع بالجملة للأحجار الثمينة.
- البيع بالجملة للذهب والمعادن الثمينة.
- استشارات في المشاريع التجارية.
- إدارة الشركات التابعة لها أو المشاركة في إدارة الشركات الأخرى التي تساهم فيها وتوفير الدعم اللازم لها.
- إدارة المشاريع.
- تملك حقوق الملكية الفكرية من براءات الاختراع والعلامات التجارية أو النماذج الصناعية وحقوق الامتياز وغيرها من الحقوق المعنوية واستغلالها وتأجيرها للشركات القابضة التابعة لها ولغيرها.
- تملك العقارات والمنقولات اللازمة لمباشرة عملها في الحدود المسموح بها وفقاً للقانون.

تابع / إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

1. تابع / التأسيس والأنشطة

- مستشار استثمار.
 - وكيل اكتتاب.
 - تمويل أو إقراض الشركات التي تملك فيها أسهما أو حصصا وكفالتها لدي الغير، وفي هذه الحالة يتعين ألا تقل نسبة مشاركة الشركة القابضة في رأس مال الشركة المقترضة عن عشرين بالمائة.
- ويجوز للشركة الأم أن تكون لها مصلحة أو أن تشترك بأي وجه مع الشركات التي تزاوّل أعمالاً شبيهة بأعمالها أو التي تعاونها على تحقيق أغراضها في دولة الكويت أو في الخارج ولها أن تؤسس هذه الشركات أو أن تشتريها أو تلتحقها بها.
- عنوان المكتب المسجل للشركة الأم هو ص.ب 26442، الصفاة 13125 دولة الكويت.
- تم التصريح بإصدار هذه البيانات المالية المجمعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023 من قبل مجلس إدارة الشركة الأم بتاريخ 28 مارس 2024. ان الجمعية العمومية لمساهمي الشركة الأم لها القدرة على تعديل هذه البيانات المالية المجمعة بعد صدورها.

2. بيان الالتزام

تم إعداد هذه البيانات المالية المجمعة وفقاً لمعايير المحاسبة الدولية للتقارير المالية الصادرة من قبل مجلس معايير المحاسبة الدولية على النحو المطبق للاستخدام من قبل حكومة دولة الكويت للمؤسسات المالية التي يشرف عليها بنك الكويت المركزي. يتطلب هذا التعديل تطبيق كافة المعايير الدولية للتقارير المالية لتلك المؤسسات باستثناء متطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9 فيما يتعلق بخسائر الائتمان المقدرة للقروض والذمم المدينة، والتي تم استبدالها بمتطلبات بنك الكويت المركزي الخاصة بخسائر الائتمان المقدرة ليتم قياسها بخسائر الائتمان المقدرة من تسهيلات الائتمان المحتسبة بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية 9 وفقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي، وكذلك بالمخصص المطلوب وفقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي أيهما أعلى، والأثر المترتب على الإفصاحات ذات الصلة.

3. التغييرات في السياسات المحاسبية

3.1 المعايير الجديدة والمعدلة المطبقة من قبل المجموعة

فيما يلي التعديلات أو المعايير الجديدة التي تسري على السنة الحالية.
المعيار أو التفسير يسري على الفترات السنوية التي تبدأ في

1 يناير 2023	التعديلات على معيار المحاسبة الدولي 1 - الإفصاح عن السياسات المحاسبية
1 يناير 2023	التعديلات على معيار المحاسبة الدولي 8 - تعريف التقديرات المحاسبية
1 يناير 2023	معيار المحاسبة الدولي 12 - ضرائب الدخل - الضرائب المؤجلة المتعلقة بالموجودات والمطلوبات الناشئة عن معاملة واحدة

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي 1 - الإفصاح عن السياسات المحاسبية

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

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.

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي 12 - ضرائب الدخل - الضرائب المؤجلة المتعلقة بالموجودات والمطلوبات الناشئة عن معاملة واحدة

توفر التعديلات على معيار المحاسبة الدولي 8 استثناء من الإعفاء من الاعتراف المبدئي الوارد في معيار المحاسبة الدولي 12.15 (ب) ومعيار المحاسبة الدولي 12.24. وفقاً لذلك، لا ينطبق الإعفاء من الاعتراف المبدئي على المعاملات التي تنشأ فيها مبالغ متساوية من الفروق المؤقتة القابلة للخصم والخاضعة للضريبة عند الاعتراف المبدئي.

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

تابع / إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

3. تابع / التغييرات في السياسات المحاسبية

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

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

يسري على الفترات
السنوات التي تبدأ في

المعيار أو التفسير

تعديلات المعيار الدولي للتقارير المالية 10 ومعيار المحاسبة الدولي 28: بيع أو مساهمة الموجودات بين مستثمر وشركته الزميلة أو شركة المحاصة	لا يوجد تاريخ محدد
تعديلات معيار المحاسبة الدولي 1 - تصنيف الالتزامات في ظل التعهدات المالية	1 يناير 2024
تعديلات معيار المحاسبة الدولي 1 - تصنيف المطلوبات إلى متداولة أو غير متداولة	1 يناير 2024
معيار المحاسبة الدولي 7 والمعيار الدولي للتقارير المالية 7 - الإفصاح عن ترتيبات تمويل الموردين	1 يناير 2024
تعديلات معيار المحاسبة الدولي 21 - عدم القدرة على التبادل	1 يناير 2025
تعديلات المعيار الدولي للتقارير المالية 16 - مطلوبات الإيجار في البيع وإعادة التأجير	1 يناير 2024

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 البيانات 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 في البيانات المالية للمستثمر للأرباح والخسائر الناتجة عن بيع أو مساهمة الموجودات التي تشكل العمل (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 مصالح المستثمرين التي ليست لها علاقة في تلك الشركة الزميلة أو شركة المحاصة.

يتم تطبيق هذه المتطلبات بغض النظر عن الشكل القانوني للمعاملة، على سبيل المثال سواء حدثت عملية بيع أو مساهمة 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 تأثير جوهري 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 الالتزامات على أنها متداولة أو غير متداولة يستند إلى حقوق المنشأة كما في نهاية فترة البيانات المالية. كما أنها توضح بأنه ليس لتوقعات الإدارة، ما إذا كان سيتم تأجيل السداد أم لا، تأثير على تصنيف الالتزامات. لقد أضافت إرشادات حول شروط 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 تأثير جوهري على البيانات المالية المجمعة للمجموعة.

تابع / إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

3. تابع / التغييرات في السياسات المحاسبية

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

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

أضافت تعديلات معيار المحاسبة الدولي 7 والمعيار الدولي للتقارير المالية 7 أهدافاً جديدة للإفصاح في معيار المحاسبة الدولي 7 بهدف تمكين مستخدمي البيانات المالية من تقييم مدى تأثير ترتيبات تمويل الموردين على المطلوبات والتدفقات النقدية للكيان، وكذلك بهدف فهم تأثير هذه الترتيبات على تعرض الكيان لمخاطر السيولة، وإدراك الآثار المحتملة في حال انقطاع هذه الترتيبات. في حين أن التعديلات لا تحدد بشكل صريح ترتيبات تمويل الموردين، فإنها تصف بدلاً من ذلك خصائص هذه الترتيبات.

ولتحقيق أهداف الإفصاح، يتطلب من الكيان الإفصاح؛ في شكلٍ مجع، عن ترتيبات تمويل الموردين الخاصة بها:

- شروط وأحكام الترتيبات
- القيمة الدفترية للمطلوبات التي تشكل جزءاً من هذه الترتيبات والبنود المرتبطة بها المدرجة في بيان المركز المالي للكيان
- القيمة الدفترية والبنود المرتبطة بها والمبالغ التي دفعها بالفعل مقدمو التمويل للموردين
- أطراف أجل استحقاق الدفع لكل من الالتزامات المالية التي تشكل جزءاً من ترتيبات تمويل الموردين والمستحقات التجارية المقارنة غير المشمولة في ترتيبات تمويل الموردين
- معلومات حول مخاطر السيولة

إن التعديلات؛ التي تتضمن تسهيلات انتقالية خاصة بالفترة السنوية الأولى للبيانات المالية التي يطبق فيها الكيان هذه التعديلات، تدخل حيز التنفيذ بالنسبة لفترات البيانات المالية السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2024.

سوف تقوم الإدارة بإدراج الإفصاحات المطلوبة ضمن البيانات المالية المجمعة عند سريان هذه التعديلات.

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 تنشئ 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 تأثير جوهري على البيانات المالية المجمعة للمجموعة.

تعديلات معيار المحاسبة الدولي 16 - مطلوبات الإيجار في البيع وإعادة التأجير

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

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

تابع / إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

4. السياسات المحاسبية المادية

إن السياسات المحاسبية المادية المطبقة في إعداد هذه البيانات المالية المجمعة مبنية أدناه.

4.1 أساس الإعداد

تم عرض هذه البيانات المالية المجمعة بالدينار الكويتي (د.ك.)، وهو عملة العرض والتشغيل الخاصة بالشركة الأم، وقد تم إعدادها على أساس مبدأ التكلفة التاريخية، فيما عدا الأصول المالية المحفوظ بها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر والأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر والتي تم قياسها بالقيمة العادلة.

اختارت المجموعة عرض "بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر المجمع" في بيانين وهما: "بيان الأرباح أو الخسائر المجمع" و "بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر المجمع".

تقوم المجموعة بفصل مجموع الإيرادات أو الخسائر الشاملة للشركات التابعة بين مالكي الشركة الأم والحقوق غير المسيطرة وفق حصص ملكية كل منهم في تلك الشركات.

4.2 أساس التجميع

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

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

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

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

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

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

تابع / إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

4. تابع / السياسات المحاسبية المادية

4.3 دمج الأعمال

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

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

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

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

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

4.4 الشهرة

تمثل الشهرة المنافع الاقتصادية المستقبلية الناتجة عن دمج الأعمال غير المحددة إفرادياً والمثبتة بشكل منفصل عن الشهرة. راجع إيضاح 4.3 للحصول على معلومات بشأن طريقة تحديد الشهرة مبدئياً. وتظهر الشهرة بالتكلفة ناقصاً خسائر الانخفاض في القيمة المتراكمة. راجع إيضاح 4.2.2 للحصول على وصف إجراءات اختبار انخفاض القيمة.

4.5 الإيرادات من العقود مع العملاء

تعترف المجموعة بالإيرادات الناتجة من المصادر الرئيسية التالية:

- خدمات إدارة الأصول والحفظ
- الأتعاب من خدمات الاستشارات

يتم قياس الإيرادات على أساس المقابل الذي تتوقع المجموعة استحقاقه في عقد مع العميل ويستثنى المبالغ التي تم جمعها نيابة عن أطراف ثالثة. 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.

في جميع الحالات، يتم تحديد إجمالي سعر المعاملة للعقد بين التزامات الأداء المختلفة بناءً على أسعار البيع النسبية القائمة بذاتها. سعر المعاملة للعقد يستثنى أي مبالغ يتم جمعها نيابة عن أطراف ثالثة.

يتم الاعتراف بالإيراد إما في وقت معين أو بمرور الوقت، عندما تكون المجموعة (أو كلما) تلبية التزامات الأداء عن طريق نقل السلع أو الخدمات المتفق عليها إلى عملائها.

تقوم المجموعة بالاعتراف بمطلوبات العقد للمبالغ المستلمة فيما يتعلق بالتزامات الأداء غير المرضية وتقدم هذه المبالغ، إن وجدت، كخصوم أخرى في بيان المركز المالي المجمع. وبالمثل، إذا أوفت المجموعة بالتزام أداء قبل أن تحصل على المقابل، تعترف المجموعة إما بأصل عقد أو مستحق، إن وجد، في بيان المركز المالي الخاص بها، اعتماداً على ما إذا كان هناك شيء آخر غير مرور الوقت مطلوب قبل استحقاق المبالغ.

4.5.1 خدمات إدارة الأصول والحفظ

تتمثل أتعاب إدارة الأصول والحفظ في مبلغ متغير على أساس صافي قيمة الأصول للمحافظ بمعدلات متفق عليها مسبقاً وفقاً للعقود ذات الصلة مع العملاء فيما يتعلق بالاشراف على وإدارة أصول المحافظ وحفظ الأصول وإجراء معاملات الشراء / البيع للعملاء.

تابع / إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

4. تابع / السياسات المحاسبية المادية

4.5 تابع / الإيرادات من العقود مع العملاء

4.5.2 أتعاب خدمات الاستشارات

يتم إدراج الأتعاب الناتجة مقابل تقديم خدمات استشارات وخدمات وساطة ومعاملات الاكتتاب في الدين وحقوق الملكية للغير أو الناتجة عن التفاوض أو المشاركة في التفاوض بشأن معاملة للغير عند إتمام تلك المعاملة.

4.6 الفوائد من تسهيلات أقساط قروض انتمائية

يتم احتساب الفوائد على التسهيلات الانتمائية في بداية التعاقد مع العميل، ويقوم العميل بتسديد كامل المبلغ المستحق (متضمناً الفوائد) على أقساط شهرية متساوية وعلى فترة التعاقد. يتم توزيع الفوائد على مدة العقد باستخدام طريقة "الفائدة الفعلية". ويتم اعتبار الفائدة المتعلقة بالأقساط القائمة كإيرادات مؤجلة وتضمينها في بيان المركز المالي المجمع كخصم من ذمم التسهيلات الانتمائية.

4.7 الأرباح المحققة من البيع بالتقسيط

يتم احتساب هامش الربح على عقود البيع بالتقسيط في بداية التعاقد مع العميل، ويقوم العميل بتسديد كامل المبلغ المستحق (متضمناً هامش الربح) على أقساط متساوية وعلى مدى فترة العقد. يتم توزيع هامش الربح على مدة العقد باستخدام طريقة "اللقسط الثابت". ويتم اعتبار هامش الربح المتعلق بالأقساط القائمة كربح مؤجل وتضمينه في بيان المركز المالي المجمع كخصم من ذمم عملاء بيع بالتقسيط.

4.8 إيرادات فوائد

يتم إثبات إيرادات الفوائد باستخدام طريقة الفائدة الفعلية.

4.9 إيرادات توزيعات أرباح

يتم إثبات إيرادات توزيعات الأرباح عند ثبوت الحق في تحصيلها.

4.10 مصاريف تشغيلية

يتم إثبات المصاريف التشغيلية في بيان الأرباح أو الخسائر المجمع عند الاستفادة من الخدمة أو بتاريخ حدوثها.

4.11 تكاليف تمويل

يتم إثبات تكاليف التمويل على أساس توزيع نسبي زمني مع الأخذ بالاعتبار الرصيد القائم للقروض المستحقة ومعدل الفائدة عليها.

إن تكاليف التمويل التي تتعلق مباشرة بحيازة أو إنشاء أصل يحتاج إنشاؤه إلى فترة زمنية طويلة لكي يصبح جاهزاً للاستخدام المحدد له أو يبيعه يتم رسملتها كجزء من تكلفة ذلك الأصل. تنتهي رسملة تكاليف التمويل عندما تكتمل على نحو واضح كافة الأنشطة اللازمة لإعداد الأصل للغرض المقصود منه أو يبيعه. يتم الاعتراف بتكاليف التمويل الأخرى كمصاريف في الفترة التي يتم تكبدها فيها.

4.12 الضرائب

4.12.1 ضريبة دعم العمالة الوطنية

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

4.12.2 حصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي

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

4.12.3 الزكاة

تحتسب حصة الزكاة بنسبة 1% من ربح المجموعة الخاص بمساهمي 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 لسنوات سابقة.

تابع / إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

4. تابع / السياسات المحاسبية المادية

4.12 تابع / الضرائب

4.12.4 ضريبة الدخل

تشتمل الأصول و / أو الخصوم الحالية لضريبة الدخل على تلك الالتزامات أو المطالبات من السلطات الضريبية المتعلقة بفترة التقارير الحالية أو السابقة ، والتي لم يتم دفعها في تاريخ التقرير .

يتم احتساب ضريبة الدخل المؤجلة باستخدام طريقة الالتزام على الفروقات المؤقتة. يتم تقديم الضريبة المؤجلة بشكل عام على الفرق بين القيم الدفترية للأصول والخصوم وأساسها الضريبي. ومع ذلك، لا يتم تقديم الضريبة المؤجلة على الاعتراف المبني للشهرة، ولا على الاعتراف الأولي بأصل أو التزام ما لم تكن المعاملة ذات الصلة عبارة عن دمج أعمال أو تؤثر على الضريبة أو الربح المحاسبي. بالإضافة إلى ذلك ، يتم تقييم الخسائر الضريبية المتاحة لترحيلها وكذلك الإيرادات الضريبية الأخرى للاعتراف بها كأصول ضريبية مؤجلة.

يتم احتساب الأصول والخصوم الضريبية المؤجلة، بدون خصم، بمعدلات الضرائب التي من المتوقع أن تنطبق على فترة تحققها، شريطة أن يتم تشريعها أو تشريعها بشكل جوهري في تاريخ التقرير. يتم دائمًا تقديم الالتزامات الضريبية المؤجلة بالكامل. يتم الاعتراف بالأصول الضريبية المؤجلة.

4.13 الأدوات المالية

4.13.1 التحقق والقياس المبني وعدم التحقق

يتم تحقق الأصول والخصوم المالية عندما تصبح المجموعة طرفًا في الأحكام التعاقدية للأداة المالية وتقاس مبدئيًا بالقيمة العادلة المعدلة بتكاليف المعاملات المتعلقة بها بشكل مباشر، باستثناء تلك المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر والتي تقاس مبدئيًا بالقيمة العادلة. القياس اللاحق للأصول والخصوم المالية مبين أدناه.

يتم عدم تحقق الأصل المالي (أو جزءًا، أينما كان ذلك منطبقاً، من الأصل المالي أو جزء من مجموعة أصول مالية مماثلة) عند:

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

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

عندما تقوم المجموعة بتحويل الحق في استلام التدفقات النقدية من تلك الأصول المالية وعندما تدخل المجموعة في ترتيبات القبض والدفع ولم تقم بتحويل كافة مخاطر ومزايا الأصل أو تحويل السيطرة على الأصل، ويتحقق الأصل الجديد بمقدار استمرار سيطرة المجموعة على هذا الأصل.

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

4.13.2 تصنيف الأصول المالية

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

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

يحدد التصنيف بحسب كل مما يلي:

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

تابع / إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

4. تابع / السياسات المحاسبية الهامة

4.13 تابع / الأدوات المالية

4.13.2 تابع / تصنيف الأصول المالية

للمجموعة اتخاذ القرار / إجراء التصنيف التالي بشكل لا رجعة فيه عند الإقرار المبدئي لأي أصل مالي:

- للمجموعة أن تتخذ قراراً لا رجعة فيه بعرض التغيرات اللاحقة في القيمة العادلة لاستثمار في حقوق الملكية ضمن الدخل الشامل الآخر إذا تم استيفاء معايير معينة و
- يجوز للمجموعة إجراء تصنيف لا رجعة فيه لأي استثمار دين يفي بالتكلفة المطفأة أو معايير القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر كمقاس بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر، إذا كان ذلك يلغي أو يخفف بشكل كبير من عدم التطابق المحاسبي.

4.13.3 القياس اللاحق للأصول المالية

• الأصول المالية بالتكلفة المطفأة

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

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

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

تتكون الأصول المالية للمجموعة بالتكلفة المطفأة مما يلي:

- النقد والنقد المعادل

يتكون النقد والنقد المعادل من نقد في الصندوق وأرصدة لدى البنوك ومؤسسات مالية أخرى وودائع قصيرة الأجل ذات فترة استحقاق لا تتجاوز ثلاثة أشهر ولا تخضع لمخاطر هامة للتغيرات في القيمة. يتم إظهار النقد والنقد المعادل المحتجز بشكل منفصل.

- ذمم التسهيلات الائتمانية

يتم إثبات ذمم التسهيلات الائتمانية في بيان المركز المالي المجمع بالتكلفة المطفأة، ناقصاً المخصصات العامة والمحددة. يتم وضع المخصصات المحددة من أجل تخفيض الذمم المدينة التي انخفضت قيمتها إلى قيمتها القابلة للاسترداد المقدرة ويتم وضع المخصصات العامة بمعدل 1% لذمم التسهيلات الائتمانية التي لم يتم عمل مخصصات محددة لها المقابلة للخسائر المتوقعة نتيجة المعرفة السابقة ولكن بشكل غير محدد وفق تعليمات بنك الكويت المركزي في هذا الصدد. تستند القيم الممكن استردادها إلى التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة المخصومة بمعدل الفائدة الفعلي الأساسي على أساس المحفظة لمجموعات الذمم المدينة المتماثلة.

- ذمم مدينة وأصول أخرى

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

- مستحق من أطراف ذات صلة

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

• أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

تتكون الأصول المالية للمجموعة المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل من استثمارات في الأسهم وأدوات الدين. إن استثمارات الأسهم تمثل استثمارات في أسهم العديد من الشركات بما في ذلك الأسهم المسعرة وغير المسعرة.

تابع / إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

4. تابع / السياسات المحاسبية المادية

4.13 تابع / الأدوات المالية

4.13.3 تابع / القياس اللاحق للخصوم المالية

• تابع / أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

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

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

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

استثمارات في الأسهم بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

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

يتم تصنيف الأصل المالي كمحتفظ به للمتاجرة إذا:

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

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

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

يتم نقل الأرباح أو الخسائر المترجمة إلى الأرباح المرحلة ضمن بيان التغيرات في حقوق الملكية المجمع.

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

• أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

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

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

تتكون الأصول المالية للمجموعة المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر من استثمارات في الأسهم وأدوات الدين.

4.13.4 انخفاض قيمة الأصول المالية

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

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

تابع / إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

4. تابع / السياسات المحاسبية المادية

4.13 تابع / الأدوات المالية

4.13.4 تابع / انخفاض قيمة الأصول المالية

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

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

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

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

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

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

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

4.13.5 التصنيف والقياس اللاحق للخصوم المالية

تتضمن الخصوم المالية للمجموعة ذمم دائنة وخصوم أخرى ومستحق إلى أطراف ذات صلة وقروض لأجل ومراوحة دائنة.

يعتمد القياس اللاحق للخصوم المالية على تصنيفها كما يلي:

• مطلوبات مالية بالتكلفة المطفأة

تدرج هذه الخصوم باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلية. يتم تصنيف الذمم الدائنة والخصوم الأخرى والمستحق إلى أطراف ذات صلة والقروض لأجل والمراوحة الدائنة كخصوم مالية بخلاف تلك المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر.

قروض لأجل

تقاس كافة القروض لأجل لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلية. يتم تسجيل الأرباح والخسائر في بيان الأرباح أو الخسائر المجمع عند عدم تحقق الخصوم وأيضاً من خلال طريقة معدل الفائدة الفعلي وعملية الإطفاء.

ذمم دائنة وخصوم أخرى

يتم إثبات الذمم الدائنة والخصوم الأخرى للمبالغ المستحقة الدفع في المستقبل للبضائع أو الخدمات المستلمة سواء تم إصدار فواتير بها أم لا.

مستحق إلى أطراف ذات صلة

يتمثل المستحق إلى أطراف ذات صلة في خصوم مالية تنشأ في السياق العادي للأعمال وغير مدرجة في سوق نشط.

تابع / إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

4. تابع / السياسات المحاسبية المادية

4.13 تابع / الأدوات المالية

4.13.5 تابع / التصنيف والقياس اللاحق للخصوم المالية

• تابع / مطلوبات مالية بالتكلفة المطفأة

مربحة دائنة

تمثل المربحة الدائنة المبلغ المستحق على أساس الدفع المؤجل لأصول تم شراؤها وفقاً لترتيبات مربحة. يتم إثبات المربحة الدائنة بالمبلغ الإجمالي للذمم الدائنة، ناقصاً تكلفة التمويل المؤجلة. يتم تحميل تكلفة التمويل المؤجلة على أساس توزيع نسبي زمني يأخذ في الاعتبار معدل الاقتراض الخاص بها والرصيد القائم.

4.14 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.

4.15 المحاسبة على أساس تواريخ المعاملة والتسوية

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

4.16 مقاصة الأدوات المالية

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

4.17 القيمة العادلة للأدوات المالية

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

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

4.18 عقارات محتفظ بها لغرض المتاجرة وعقارات قيد التطوير

يتم إثبات العقارات المحتفظ بها للمتاجرة والاستثمارات في عقارات قيد التطوير بالتكلفة وصافي القيمة الممكن تحقيقها أيهما أقل. التكلفة هي المصاريف المتكبدة لوضع العقار في حالته الحالية بما في ذلك تكلفة التمويل المحددة. صافي القيمة الممكن تحقيقها تستند إلى سعر البيع المقدر ناقصاً أية تكاليف أخرى متوقع تكبدها عند الاكتمال والبيع.

4.19 استثمارات في شركات زميلة

الشركة الزميلة هي منشأة يكون للمجموعة تأثير مهم عليها وهي ليست شركة تابعة أو حصة في مشروع مشترك. إن التأثير الجوهري هو القدرة على المشاركة في القرارات المالية والسياسات التشغيلية للشركة المستثمر فيها لكنه ليس سيطرة أو سيطرة مشتركة على هذه السياسات.

يتم المحاسبة عن استثمار المجموعة في الشركات الزميلة وفقاً لطريقة حقوق الملكية وتتطلب هذه الطريقة إثبات حصة المجموعة بتاريخ بيان المركز المالي المجمع بالتكلفة بالإضافة لحصة المجموعة في كافة التغيرات اللاحقة في صافي أصول الشركة الزميلة ناقصاً أي انخفاض في القيمة، ويعكس بيان الأرباح أو الخسائر المجمع حصة المجموعة في نتائج أعمال الشركة الزميلة.

إن أي زيادة في تكلفة امتلاك حصة المجموعة عن صافي القيمة العادلة المحددة للأصول والخصوم والالتزامات الطارئة للشركة الزميلة المسجلة بتاريخ الامتلاك يتم الاعتراف بها كشهرة.

يتم إدراج الشهرة ضمن القيمة الدفترية للاستثمار ويتم فحص انخفاض قيمتها كجزء من قيمة هذا الاستثمار. يتم الاعتراف في الحال في بيان الأرباح أو الخسائر المجمع بأي زيادة، بعد إعادة التقدير لحصة الشركة الأم في القيمة العادلة للأصول والخصوم والالتزامات الطارئة المحددة عن تكلفة الامتلاك.

تابع / إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

4. تابع / السياسات المحاسبية المادية

4.19 تابع / إستثمارات في شركات زميلة

ينتج عن توزيعات الأرباح المستلمة من الشركة الزميلة تخفيض القيمة الدفترية للاستثمار. إن التعديلات على القيمة الدفترية يمكن أن تكون أيضاً ضرورية لإثبات التغيرات في حصة المجموعة في الشركة الزميلة التي تنتج عن التغيرات في حقوق ملكية الشركة الزميلة. يتم الاعتراف في الحال في بيان التغيرات في حقوق الملكية المجمع بالتغيرات في حصة المجموعة من حقوق ملكية الشركة الزميلة.

عندما تتساوى أو تزيد حصة المجموعة في الخسائر من الشركة الزميلة عن حصة المجموعة في الشركة الزميلة متضمناً أية ذمم مدينة غير مضمونة، فلا تعترف المجموعة بخسائر إضافية ما لم تتكبد التزامات أو أن تقوم بإجراء دفعات نيابة عن الشركة الزميلة.

يتم حذف الأرباح غير المحققة من العمليات المالية مع الشركة الزميلة بحدود حصة المجموعة في الشركة الزميلة، ويتم حذف الخسائر غير المحققة أيضاً ما لم توفر المعاملة دليلاً على انخفاض في قيمة الأصل المحول.

يتم إجراء تقييم لانخفاض قيمة الاستثمار في الشركات الزميلة عندما يوجد دليل على انخفاض قيمة الأصل أو عندما تكون الخسائر التي تم الاعتراف بها في سنوات سابقة لم تعد قائمة.

يتم إعداد البيانات المالية للشركة الزميلة بتاريخ البيانات المالية للشركة الأم أو بتاريخ مبكر لا يزيد عن ثلاثة أشهر من تاريخ البيانات المالية للشركة الأم ويتم استخدام سياسات محاسبية متماثلة. وحيثما يكون ذلك عملياً فإنه يتم إدخال تعديلات بآثار العمليات المهمة أو الأحداث الأخرى التي أجريت بين تاريخ البيانات المالية للشركات الزميلة وتاريخ البيانات المالية للشركة الأم.

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

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

4.20 عقارات إستثمارية

تتمثل العقارات الإستثمارية في تلك العقارات المحتفظ بها لغرض التأجير/أو الزيادة في قيمتها ويتم محاسبته باستخدام نموذج التكلفة.

تقاس العقارات الإستثمارية مبدئياً بالتكلفة التي تمثل سعر الشراء وأية مصروفات متعلقة مباشرة بهذه الإستثمارات المشتراة، والتكلفة بتاريخ اكتمال البناء أو التطوير للعقارات التي شيدتها المجموعة.

ولاحقاً للتحقق المبدئي، يتم إدراج العقارات الإستثمارية بالتكلفة ناقصاً الاستهلاك المتراكم وأية خسائر انخفاض في القيمة. إن الأرباح والخسائر الناتجة عن بيع العقارات الإستثمارية يتم إدراجها في بيان الأرباح أو الخسائر المجمع.

العمر الإنتاجي المقدر لاحتساب الاستهلاك، باستثناء الأراضي، هو 25 سنة باستخدام طريقة القسط الثابت. كما تتم مراجعة القيم الدفترية المدرجة بتاريخ كل بيانات مالية على أساس فردي لتقييم ما إذا كان يتم تسجيلها بالزيادة عن قيمها المستردة. يتم أخذ مخصص لخسائر الانخفاض في القيمة، إن وجدت، عندما تتجاوز القيمة الدفترية القيمة المستردة.

تتم التحويلات إلى أو من العقارات الإستثمارية فقط عندما يكون هناك تغير في الاستخدام. بالنسبة للتحويل من العقار الإستثماري إلى عقار يشغله المالك، فإن التكلفة المعتبرة للمحاسبة اللاحقة هي القيمة العادلة بتاريخ التغير في الاستخدام. فإذا أصبح العقار الذي يشغله المالك عقاراً استثمارياً، عندها تقوم المجموعة بالمحاسبة عن هذا العقار وفقاً للسياسة المدرجة ضمن بند الممتلكات والمعدات حتى تاريخ التغير في الاستخدام.

تابع / إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

4. تابع / السياسات المحاسبية المادية

4.2.1 ممتلكات ومعدات

يتم تسجيل الأراضي بالتكلفة ناقصاً أية خسائر انخفاض في القيمة بناءً على تقارير مقيمين مستقلين مؤهلين.

النفقات الرأسمالية على الأصول خلال الإنشاء يتم تصنيفها كأصول قيد الإنشاء. ولاحقاً يتم تحميل هذه التكاليف على بيان الأرباح أو الخسائر المجمع في حالة التخلي عن المشروع، أو، في حالة اكتمال المشروع، يتم رسمتها وتحويلها إلى فئة الممتلكات والمعدات المناسبة، ومن ذلك الوقت يتم تحميل الاستهلاك باستخدام المعدل المطبق على الفئة المعنية. يتم رسملة الفائدة المتكبدة على الأموال التي يتم الحصول عليها خصيصاً لتمويل أنشطة الإنشاء باستخدام معدل الفائدة الفعلية المتكبدة خلال الإنشاء.

يتم إدراج أصول الممتلكات والمعدات الأخرى بالتكلفة ناقصاً الاستهلاك المتراكم. تستهلك المجموعة هذه الأصول باستخدام طريقة القسط الثابت بمعدلات مقدرة للاستهلاك الكامل لتكلفة الممتلكات والمعدات على مدار أعمارها الإنتاجية المتوقعة.

يتم مراجعة العمر الإنتاجي وطريقة الاستهلاك دورياً للتأكد من أن الطريقة وفترة الاستهلاك متفقتين مع المنفعة الاقتصادية المتوقعة من بنود الممتلكات، كما يتم تحديث تقديرات القيمة المتبقية المادية وتقديرات العمر الإنتاجي اللازم، سنوياً على الأقل.

عند بيع الأصول أو استبعادها يتم استبعاد تكلفتها والاستهلاك المتراكم المتعلق بها من الحسابات، ويتم إثبات أي ربح أو خسارة تنتج من التصرف فيها في بيان الأرباح أو الخسائر المجمع.

4.2.2 أصول مؤجرة

المجموعة كمستأجر

بالنسبة إلى أي عقود جديدة يتم إبرامها، تدرس المجموعة ما إذا كان العقد يمثل أو يحتوي على عقد إيجار. يُعرّف عقد الإيجار بأنه "عقد، أو جزء من عقد، يمنح الحق في الانتفاع بالأصل (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 بأصل حق الانتفاع والتزام الإيجار، يتم الاعتراف بالمدفوعات المتعلقة بها كمصروف في الأرباح أو الخسائر على أساس القسط الثابت على مدى فترة الإيجار.

القياس والاعتراف بعقود الإيجار كمستأجر

في تاريخ بدء عقد الإيجار، تدرج المجموعة أصل حق الانتفاع والتزام الإيجار في بيان المركز المالي المقاسة على النحو التالي:

أصل حق الانتفاع

يتم قياس أصل حق الانتفاع بالتكلفة، والذي يتكون من القياس المبدئي للالتزام بالإيجار 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 المبدئي، تقوم المجموعة باستهلاك أصل حق الانتفاع على أساس القسط الثابت من تاريخ بدء الإيجار إلى نهاية العمر الإنتاجي أصل حق الانتفاع أو نهاية عقد الإيجار أيهما أسبق. تقوم المجموعة أيضاً بتقييم أصل حق الانتفاع لانخفاض في القيمة عند وجود هذه المؤشرات.

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

تابع / إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

4. تابع / السياسات المحاسبية المادية

4.22 تابع/ أصول مؤجرة

المجموعة كمؤجر

تدخل المجموعة في عقود إيجار كمؤجر فيما يتعلق ببعض عقاراتها الاستثمارية. تقوم المجموعة بتصنيف عقود الإيجار على أنها إما عقود تشغيل أو تمويل. عندما تنقل شروط عقد الإيجار كل مخاطر ومزايا الملكية إلى المستأجر، يتم تصنيف العقد على أنه عقد إيجار تمويلي. يتم تصنيف جميع عقود الإيجار الأخرى كعقود إيجار تشغيلية.

عندما تكون المجموعة مؤجراً وسيطاً، فإنها تقوم باحتساب عقد الإيجار الرئيسي وعقد الإيجار من الباطن كعقدين منفصلين. يتم تصنيف عقد الإيجار من الباطن على أنه عقد إيجار تمويلي أو عقد إيجار تشغيلي بالرجوع إلى أصل حق استخدام الناشئ عن عقد الإيجار الرئيسي.

يتم الاعتراف بإيرادات التأجير من عقود الإيجار التشغيلية على أساس القسط الثابت على مدى فترة الإيجار. تضاف التكلفة المباشرة المبدئية المتكبدة في ترتيب عقد الإيجار والتفاوض عليه إلى القيمة الدفترية لأصول الإيجار ويتم الاعتراف بها على أساس القسط الثابت على مدى فترة الإيجار.

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

4.23 اختبار إنخفاض قيمة الشهرة والأصول غير المالية

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

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

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

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

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

4.24 مكافأة نهاية خدمة الموظفين

تقدم المجموعة مزايا نهاية الخدمة لموظفيها. إن استحقاق هذه المكافأة يستند عادة إلى الراتب النهائي وإلى طول مدة خدمة الموظفين ويخضع لإتمام فترة خدمة معينة كحد أدنى. تستحق التكلفة المتوقعة لهذه المزايا طوال فترة البقاء في الوظيفة. ويتم تحديد المخصص غير الممول بالمبلغ المستحق الدفع لكل موظف نتيجة لإنهاء الشركة خدماتهم بتاريخ التقرير.

بالنسبة للموظفين الكويتيين تقوم المجموعة، بالإضافة إلى نهاية الخدمة، بتقديم مساهمات إلى المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية كنسبة من رواتب الموظفين. وتقتصر التزامات المجموعة على هذه المساهمات والتي تحمل كمصروف عند استحقاقها.

تابع / إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

4. تابع / السياسات المحاسبية المادية

4.25 حقوق الملكية والإحتياطات وتوزيعات الأرباح

يمثل رأس المال القيمة الاسمية للأسهم المصدرة والمدفوعة.

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

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

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

احتياطي القيمة العادلة - والذي يتكون من أرباح وخسائر التقييم المتعلقة بالأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر واحتياطي القيمة العادلة بحصة الشركات الزميلة.

تتضمن الأرباح المرحلة كافة الأرباح والخسائر المرحلة للفترة الحالية والسابقة.

تسجل جميع المعاملات مع المالكين بصورة منفصلة ضمن حقوق الملكية.

تدرج توزيعات الأرباح المستحقة للمساهمين ضمن الخصوم الأخرى عند اعتماد تلك التوزيعات في اجتماع الجمعية العامة.

4.26 أسهم خزينة

تتألف أسهم خزينة من أسهم رأس المال المصدرة للشركة الأم والمعاد شراؤها من قبل المجموعة ولم يتم حتى حينه إعادة إصدارها أو الغاؤها. يتم المحاسبة عن أسهم الخزينة بطريقة التكلفة. وطبقاً لهذه الطريقة يتم إدراج المتوسط المرجح لتكلفة الأسهم المشتراة في حساب مقابل ضمن حقوق الملكية. لا تستحق أسهم الخزينة توزيعات أرباح نقدية يمكن أن تقوم المجموعة بتوزيعها. ويؤدي إصدار توزيعات أسهم إلى زيادة عدد أسهم الخزينة بنفس النسبة وتخفيض متوسط تكلفة السهم الواحد بدون التأثير على إجمالي تكلفة أسهم الخزينة.

عند إعادة إصدار أسهم الخزينة، تقيد الأرباح مباشرة في "احتياطي أسهم خزينة" ضمن حقوق ملكية المساهمين. يتم تحميل أية خسائر محققة على نفس الحساب في حدود الرصيد الدائن لذلك الحساب. ويتم تحميل أية خسائر إضافية على الأرباح المرحلة ثم على الاحتياطي الاختياري والاحتياطي الإجمالي. لاحقاً لذلك، إذا نتجت أرباح من بيع أسهم الخزينة، يتم تحويل مبلغ إلى الاحتياطات والأرباح المرحلة بما يعادل الخسارة المحملة سابقاً على هذا الحساب.

4.27 مدفوعات على شكل أسهم

يتم منح بعض موظفي الإدارة العليا خيارات أسهم الشركة الأم كجزء من حزمة مكافآتهم.

معاملات التسوية بالأسهم

يتم تحديد تكلفة معاملات التسوية بالأسهم عن طريق القيمة العادلة بتاريخ المنح وذلك باستخدام القيمة العادلة للأسهم بتاريخ المنح.

يتم تسجيل التكلفة، مع زيادة مقابلة في احتياطي المدفوعات بالأسهم في حقوق الملكية، على مدى الفترة التي يتم فيها استيفاء شروط الاستحقاق (إيضاح 28). أن المصاريف المتراكمة المسجلة والخاصة بمعاملات التسوية بالأسهم بتاريخ كل تقرير مالي حتى تاريخ الاستحقاق تعكس المدى الذي انتهت إليه فترة الاستحقاق وأفضل تقدير قامت به المجموعة لعدد أدوات حقوق الملكية التي سيتم استحقاقها في نهاية المطاف. كما أن المصروف أو الرصيد الدائن في بيان الأرباح أو الخسائر المجمع لفترة معينة يمثل الحركة على المصاريف التراكمية المسجلة كما في بداية ونهاية تلك الفترة ويتم تسجيله ضمن مصاريف مزاي الموظفين.

عند تعديل شروط مكافأة التسوية بالأسهم، فإن الحد الأدنى للمصاريف المسجلة يمثل المصاريف في حال لم يتم تعديل الشروط إذا تم الوفاء بالشروط الأصلية للمكافآت. يتم تسجيل مصروف إضافي لأي تعديل يزيد عن إجمالي القيمة العادلة لمعاملات الدفع بالأسهم، أو يكون خلافاً لذلك مفيداً للموظفين كما تم قياسه بتاريخ التعديل.

إن الأثر المخفف للخيارات القائمة يظهر كتخفيف حصص إضافية في عمليات احتساب ربحية السهم المخففة.

4.28 التقارير القطاعية

لدى المجموعة أربعة قطاعات تشغيلية: وهي التسهيلات الائتمانية والاستثمارات والوساطة المالية والعقارات. عند تحديد قطاعات التشغيل هذه، تتبع الإدارة خطوط الخدمات الخاصة بالمجموعة التي تمثل المنتجات والخدمات الرئيسية. يتم إدارة كل قطاع بشكل مستقل حيث يتطلب مناهج وموارد مختلفة. إن جميع التحويلات بين القطاعات تتم بأسعار تجارية بحتة.

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

تابع / إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

4. تابع / السياسات المحاسبية المادية

4.2.9 مخصصات وأصول التزامات طارئة

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 بالإمكان تقدير المبالغ بشكل موثوق فيه. إن توقيت أو مبلغ هذا التدفق قد يظل غير مؤكد.

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

لا يتم إثبات الأصول المحتملة في البيانات المالية المجمعة لكن يتم الإفصاح عنها عند احتمال حدوث تدفقا نقدياً للمنافع الاقتصادية.

لا يتم إثبات الالتزامات الطارئة في بيان المركز المالي المجمع لكن يتم الإفصاح عنها ما لم يكن احتمال التدفقات النقدية للموارد المتمثلة في المنافع الاقتصادية بعيد.

4.30 ترجمة عملة أجنبية

4.30.1 عملة التشغيل والعرض

يتم عرض البيانات المالية المجمعة بالدينار الكويتي وهو أيضا عملة التشغيل للشركة الأم. تقوم كل منشأة في المجموعة بتحديد عملتها التشغيلية الخاصة بها وقياس البنود المدرجة في البيانات المالية لكل منشأة باستخدام تلك العملة التشغيلية.

4.30.2 معاملات بالعملة الأجنبية والأرصدة

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

4.30.3 العمليات الأجنبية

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

عند التجميع تم تحويل الأصول والخصوم إلى الدينار الكويتي حسب سعر الإقفال بتاريخ البيانات المالية. تم التعامل مع الشهرة والتعديلات بالقيمة العادلة الناتجة عن امتلاك منشأة أجنبية كأصول وخصوم للمنشأة الأجنبية يتم ترجمتها إلى الدينار الكويتي بسعر الإقفال. تم تحويل الإيرادات والمصروفات إلى الدينار الكويتي بمتوسط سعر التحويل على مدى فترة البيانات المالية. يتم إثبات فروقات الصرف ضمن الدخل الشامل الآخر وإدراجها في حقوق الملكية ضمن احتياطي ترجمة العملات الأجنبية. عند استبعاد عمليات أجنبية، يتم إعادة تصنيف الفروقات المترجمة لتحويل العملة الأجنبية المثبتة في حقوق الملكية إلى بيان الأرباح أو الخسائر المجمع وتثبت كجزء من الأرباح أو الخسائر عند الاستبعاد.

4.31 معاملات مع أطراف ذات صلة

تتمثل الأطراف ذات الصلة في الشركات التابعة والشركات الزميلة وكبار المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة وموظفي الإدارة العليا للمجموعة والشركات التي تخضع للسيطرة أو السيطرة المشتركة أو التي يكون لها تأثير جوهري على تلك الأطراف. تتم كافة المعاملات مع أطراف ذات صلة بموافقة إدارة المجموعة.

4.32 أصول انتمائية

لا يتم معاملة الأصول المحتفظ بها بصفة الأمانة أو بصفتها أصول انتمائية كأصول للمجموعة وبالتالي لا يتم إدراجها في هذه البيانات المالية المجمعة.

تابع / إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

4. تابع / السياسات المحاسبية المادية

4.33 الأمور المتعلقة بالمناخ

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

5. الأحكام الهامة للإدارة وعدم التأكد من التقديرات

إن أعداد البيانات المالية المجمعة للمجموعة يتطلب من الإدارة اتخاذ الأحكام والتقديرات والافتراضات التي تؤثر على القيمة المدرجة لكل من الإيرادات والمصاريف والأصول والخصوم والأفصاح عن الالتزامات الطارئة في نهاية فترة التقارير المالية. مع ذلك، فإن عدم التأكد من تلك الافتراضات والتقديرات قد تؤدي إلى نتائج تتطلب تعديلاً جوهرياً على القيمة المدرجة لكل من الأصول والخصوم والتي قد تتأثر في الفترات المستقبلية.

5.1 الأحكام الهامة للإدارة

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

5.1.1 تقييم نموذج الأعمال

تقوم المجموعة بتصنيف الأصول المالية بعد إجراء اختبار نموذج الأعمال (يرجى الاطلاع على السياسة المحاسبية لبنود الأدوات المالية في الإيضاح 4.13). 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.

5.1.2 الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان

يتم قياس الخسائر الائتمانية المقدرة كمخصص يعادل خسارة الائتمان المتوقعة لمدة 12 شهراً لأصول المرحلة 1، أو خسارة الائتمان المتوقعة مدى الحياة لأصول المرحلة 2 أو المرحلة 3. ينتقل الأصل إلى المرحلة الثانية عندما تزداد مخاطر الائتمان بشكل كبير منذ التحقق المبدئي.

لا يحدد المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9 معنى زيادة "كبيرة". لذلك، فإن تقييم ما إذا كانت مخاطر الائتمان للأصل قد زادت بشكل كبير، تأخذ المجموعة في الحسبان المعلومات النوعية والكمية المعقولة والمحتملة التي يمكن الحصول عليها.

5.1.3 أحكام تحديد أوقات الوفاء بالتزامات الأداء

إن تحديد ما إذا كان الالتزام الخاص بمعايير الأداء المنصوص عليه في المعيار الدولي للتقارير المالية 15 فيما يتعلق بنقل السيطرة على البضائع أو تقديم الخدمات إلى العملاء الذي تم استيفاءه يتطلب حكماً هاماً.

5.1.4 القيم العادلة للأصول والخصوم المشتراة

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

5.1.5 تقييم السيطرة

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

5.1.6 تصنيف العقارات

تقرر الإدارة عند شراء العقارات ما إذا كانت ستصنف هذه العقارات "للمتاجرة" أو "عقارات قيد التطوير" أو "عقارات استثمارية".

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

تصنف المجموعة العقارات على أنها عقارات قيد التطوير إذا تم شراءها بنية تطويرها.

وتصنف المجموعة العقارات كعقارات استثمارية إذا تم الحصول عليها لتحقيق إيرادات من إيجار أو لزيادة قيمتها الرأسمالية.

تابع / إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

5. تابع / الأحكام الهامة للإدارة وعدم التأكد من التقديرات

5.2 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 عن تلك التقديرات.

5.2.1 انخفاض قيمة الأصول ذات الأعمار الإنتاجية المحددة

بتاريخ المركز المالي، تقوم إدارة المجموعة بتقييم ما إذا كانت توجد أي إشارة على انخفاض قيمة الأصول ذات الأعمار المحددة. تتحدد القيمة القابلة للاسترداد للأصل على أساس طريقة "القيمة قيد الاستخدام" للأصل. تستخدم هذه الطريقة توقعات التدفقات النقدية المقدرة على مدى العمر الإنتاجي للأصل.

5.2.2 انخفاض قيمة شركات زميلة

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

5.2.3 انخفاض قيمة الأصول المالية

ينطوي قياس خسائر الائتمان المقدرة على تقديرات معدل الخسارة عند التعثر واحتمالية التعثر. إن معدل الخسارة عند التعثر هي تقدير للخسارة الناشئة في حالة تعثر العميل. إن احتمالية التعثر هي تقدير 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.

يتم عمل تقدير للمبلغ القابل للتحويل للذمم المدينة عندما يكون تحصيل المبلغ بالكامل غير محتمل. بالنسبة للمبالغ الهامة الفردية، يتم إجراء هذا التقدير على أساس فردي. أما بالنسبة للمبالغ غير الهامة بشكل فردي، والتي فات موعد استحقاقها، فيتم تقييمها بشكل جماعي ويتم تطبيق مخصص وفقاً لطول الفترة الزمنية المستحقة، بناءً على معدلات الاسترداد التاريخية.

5.2.4 الأعمار الإنتاجية للأصول القابلة للاستهلاك

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

5.2.5 دمج الأعمال

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

5.2.6 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.

5.2.7 التأثير الجوهري

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

تابع / إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

6. الشركات التابعة

6.1 تشكيل المجموعة

فيما يلي تفاصيل الشركات التابعة المملوكة مباشرة من قبل المجموعة:

اسم الشركة	نسبة حقوق التصويت المحتفظ بها كما في		مكان التأسيس	الأنشطة الرئيسية	تاريخ البيانات المالية
	31 ديسمبر 2023	31 ديسمبر 2022			
شركات تابعة مباشرة:					
الشركة الدولية للتمويل - ش.م.ل (6.1.1)	%100	%100	لبنان	تقديم الخدمات المالية من تمويل وإدارة ووساطة	30 سبتمبر 2023
شركة العدان العقارية – ش.ش.و (6.1.2)	%100	%100	الكويت	المتاجرة في جميع الأنشطة العقارية المتاجرة في الأنشطة العقارية وتحصيل الأموال نيابة عن أطراف أخرى	31 ديسمبر 2023
شركة أرزان سي سي للتخصيلات – ش.ش.و	%100	%100	الكويت	تجارة عامة ومقاولات وخدمات عقارية	31 ديسمبر 2023
شركة كويت انفست العقارية – ذ.م.م	%51	%51	الكويت	خدمات وساطة	30 سبتمبر 2023
شركة أرزان لتداول الأوراق المالية – ش.م.م (سابقا: شركة ايفا للسمسرة في الأوراق المالية – ش.م.م)	%84.55	%84.55	مصر		
شركة الاستشارات المالية الدولية – ذ.م.م	%65.20	%65.20	الأردن	خدمات وساطة	30 سبتمبر 2023
شركة انفست السعودية العقارية – ذ.م.م	%100	%100	المملكة العربية السعودية	خدمات عقارية	31 ديسمبر 2023
شركة أرزان في سي 1 المحدودة	%100	%100	الإمارات العربية المتحدة	إدارة المشروعات	31 ديسمبر 2023
شركة هاي ايكويتي المحدودة	%99.18	%99.18	جزر الكايمان	عقارات	30 سبتمبر 2023
شركة هاي ديت المحدودة	%99.35	%99.35	جزر الكايمان	عقارات	30 سبتمبر 2023
شركة أرزان كابيتال القابضة المحدودة	%63.14	%63.14	الإمارات العربية المتحدة	شركة قابضة	30 سبتمبر 2023
شركة أرزان آيه أم المحدودة	%100	%100	الإمارات العربية المتحدة	تجارة عامة	31 ديسمبر 2023
شركة أرزان العقارية – ش.م.م	%80	%80	مصر	عقارات	30 سبتمبر 2023
شركة بلندر لإيجار وتأجير أراضي وعقارات – ش.ش.و	%100	%100	الكويت	عقارات	31 ديسمبر 2023
شركة البحار السبعة للمنتجات – ش.م.ك.م	%100	%100	الكويت	أنشطة عقارية و فندقية	31 ديسمبر 2023
شركة ايزي باي – ش.ش.و	%100	%100	الكويت	خدمات تسهيلات ائتمانية	31 ديسمبر 2023
شركة محاصة (6.1.3)	%51	%51	الكويت	استثمارات	31 ديسمبر 2023
شركة ارزان اي اس اس للتجارة العامة – ذ.م.م	%100	%100	الكويت	تجارة عامة	31 ديسمبر 2023

تابع / إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

6. تابع/ الشركات التابعة

6.1 تابع/ تشكيل المجموعة

اسم الشركة	نسبة حقوق التصويت المحتفظ بها كما في		مكان التأسيس	الأنشطة الرئيسية	تاريخ البيانات المالية
	31 ديسمبر 2023	31 ديسمبر 2022			
شركات تابعة غير مباشرة :					
من خلال شركة أرزان كابيتال (القابضة) المحدودة :					
شركة أرزان ويلث المحدودة	100%	100%	الإمارات العربية المتحدة	خدمات استشارية مالية	30 سبتمبر 2023
شركة أرزان في سي لإدارة المشاريع – ش.ش.و.	100%	100%	الكويت	إدارة المشروعات	30 سبتمبر 2023
شركة أرزان كابيتال جبرسي المحدودة	100%	100%	المملكة المتحدة	خدمات استشارية مالية	30 سبتمبر 2023
شركة أرزان سويس أس إيه	100%	100%	سويسرا	خدمات إدارة صناديق	30 سبتمبر 2023
هيل توب ديجيتال استراتيجيز 1 المحدودة	100%	100%	ليخنشتاين	عملات الكترونية	30 سبتمبر 2023
شركة أرزان في سي للاستشارات (مصر)	98%	98%	مصر	خدمات استشارية وإدارة المشاريع	30 سبتمبر 2023
				خدمات استشارية مالية وإدارة الصناديق	30 سبتمبر 2023
أرزان فينتشر كابيتال ليميتد	50%	50%	الإمارات العربية المتحدة		
شركة تابعة غير مباشرة / أخرى :					
هيل توب يو اس 13 ليميتد – مملوكة بشكل مشترك من خلال شركة أرزان كابيتال (القابضة) المحدودة وشركة محاصة (2022): مملوكة من قبل شركة أرزان كابيتال (القابضة) المحدودة فقط) - انظر أدناه	94%	94%	الولايات المتحدة	عقاري	30 سبتمبر 2023

قامت الشركة التابعة (شركة أرزان كابيتال (القابضة) المحدودة) خلال السنة ببيع ما نسبته 45% من ملكيتها في شركة هيل توب يو اس 13 ليميتد إلى شركة المحاصة التابعة للمجموعة، قامت المجموعة بالمحاسبة عن الاستثمار في الشركة التابعة غير المباشرة (شركة هيل توب يو اس 13 ليميتد) وفقاً لطريقة الملكية الفعلية. إن نسبة الملكية الفعلية للمجموعة في الشركة التابعة غير المباشرة بلغت 54% بينما بلغت نسبة حقوق التصويت المحتفظ بها للشركات التابعة للمجموعة 94% كما في 31 ديسمبر 2023.

تابع / إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

6. تابع / الشركات التابعة
6.1 تابع / تشكيل المجموعة

6.1.1 تقع الشركة الدولية للتمويل - ش.م.ل التابعة للمجموعة في لبنان، والتي تشهد حالياً اضطرابات اقتصادية وسياسية كبيرة. تشمل هذه الأحداث ضوابط جوهريّة على النظام البنكي اللبناني بما في ذلك وضع قيود على السحب النقدي للأرصدة البنكية بالعملة الأجنبية، وحدود على التحويلات البنكية الدولية وتخفيض أسعار الفائدة المتعاقد عليها على الودائع لأجل المقومة بالعملة الأجنبية. أدت هذه الإجراءات إلى الحد بشكل كبير من قدرة المجموعة على الوصول إلى النقد والأصول الأخرى للشركة الدولية للتمويل. علاوة على ذلك، تخلفت الحكومة اللبنانية عن الوفاء بالتزاماتها بشأن الديون السيادية. حيث قامت وكالات التصنيف بتخفيض التصنيف السيادي للبنان وكذلك بعض البنوك اللبنانية بما في ذلك البنك الذي تم بشكل أساسي إيداع أموال الشركة التابعة فيه. علاوة على ذلك، يعتبر الإقتصاد اللبناني حالياً إقتصاداً شديداً التضخم. بالإضافة إلى ذلك، نتيجة للوضع الاقتصادي الحالي فإن الشركة التابعة توقفت عن عمليات الإقراض الجديدة وتراقب الأنشطة التجارية عن كثب.

قامت الإدارة بتقييم الآثار المحتملة لهذه الأحداث على قدرتها على الاستمرار في ممارسة السيطرة على الشركة الدولية للتمويل في لبنان وخلصت إلى أنها لا تزال لديها القوة والقدرة على استخدام تلك القوة للتأثير على العائدات وأنها لا تزال معرضة لعوائد متغيرة للشركة التابعة. وبناء عليه، فإنها تواصل تجميع الشركة التابعة.

نظراً لتخفيض معدل الصرف الرسمي لليرة اللبنانية في الأونة الأخيرة من 1,507 ليرة لبنانية مقابل 1 دولار أمريكي كما في 31 ديسمبر 2022 إلى 15,030 ليرة لبنانية مقابل 1 دولار أمريكي كما في 31 ديسمبر 2023، فقد نتج عن فرق تحويل العملات الأجنبية، الناتج عن تحويل أصول وخصوم الشركة التابعة إلى الدينار الكويتي عند تجميع تلك البيانات المالية انخفاض لسعر العملة بمبلغ 4,390,789 د.ك كما في 31 ديسمبر 2023 تم الاعتراف به في حقوق الملكية.

من ناحية أخرى، انخفضت قيمة بعض الأصول في نفس الشركة التابعة عند التحويل إلى الدينار الكويتي (بشكل أساسي: النقد والنقد المعادل المحتجز باليرة اللبنانية)، والتي تم تكوين مخصص لها بالكامل في السابق (تم الاعتراف في حينها بمخصصات بإجمالي مبلغ 6,420,471 د.ك وتم مراكمتها عند مستوى التجميع). وقد أدى هذا الانخفاض في القيمة إلى انخفاض رصيد المخصص مقابل هذه الأصول. تم الاعتراف بهذا الانخفاض في المخصص البالغ 2,986,753 د.ك خلال السنة تحت بند "رد مخصص خسائر الائتمان للنقد وشبه النقد المحتجز" لمطابقة رصيد أصول الشركة التابعة في لبنان مع مبلغ المخصص المقابل لهم (31 ديسمبر 2022: تكوين مخصص بمبلغ 987,072 د.ك) (أنظر إيضاح 12.2). كما قامت المجموعة برد مخصص ذمم تسهيلات أقساط ائتمانية مدينة بمبلغ 189,596 د.ك (31 ديسمبر 2022: رد مخصص بمبلغ 932,253 د.ك) (إيضاح 13).

إضافة إلى ذلك، ونظراً لكون الشركة التابعة في لبنان تحتفظ بأصول نقدية (بشكل أساسي أرصدة لدى البنوك وأصول أخرى) مقومة بعملة أجنبية أعلى بكثير من التزاماتها المقومة بعملة أجنبية، وبسبب التخفيض الرسمي لقيمة الليرة اللبنانية، فقد أدى ذلك إلى تحقيق ربح من ترجمة تلك الأرصدة بالعملة الأجنبية بقيمة 1,222,843 د.ك تم الاعتراف به في بيان الأرباح أو الخسائر المجمع للسنة.

ترى إدارة المجموعة أن القيمة الدفترية لاستثمار المجموعة في لبنان قابل للاسترداد ولا توجد حالياً مؤشرات تدل على ضرورة الاعتراف بأي خسائر جوهريّة إضافية للانخفاض في القيمة.

إن ملخص المعلومات المالية للشركة الدولية للتمويل كما في 31 ديسمبر 2023 و 2022 داخل المجموعة مبينة أدناه:

31 ديسمبر 2022 د.ك	31 ديسمبر 2023 د.ك	
305,420	306,612	أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
458,129	459,918	عقارات للمتاجرة
195,197	66,187	أصول أخرى
958,746	832,717	إجمالي الأصول
392,740	440,509	ذمم دائنة وخصوم أخرى
392,740	440,509	إجمالي الخصوم

تابع / إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

6. تابع / الشركات التابعة

6.1 تابع / تشكيل المجموعة

السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022 د.ك	السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023 د.ك	إيرادات من تسهيلات أقساط ائتمانية ربح السنة
153,879	34,983	
331,395	4,234,791	

6.1.2 لاحقاً لتاريخ البيانات المالية المجمعة، قامت إدارة الشركة الأم بتحويل الكيان القانوني للشركة التابعة، شركة العدان العقارية من شركة الشخص الواحد إلى شركة ذات مسؤولية محدودة بغرض زيادة رأس مال الشركة التابعة من 1,250,000 د.ك إلى 13,750,000 د.ك من خلال دخول شركاء جدد من ضمنهم طرف ذو صلة. وتقوم الشركة الأم حالياً باستكمال الإجراءات الخاصة بزيادة رأس المال.

6.1.3 خلال السنوات السابقة، أسست المجموعة شركة المحاصة في الكويت برأسمال قدرة 7,057,849 دينار كويتي حيث تمتلك فيها حصة بواقع 50.74%. إن النشاط الرئيسي للشركة المستثمر فيها هو الاستثمار. قامت المجموعة بتصنيف هذا الاستثمار كاستثمار في شركة تابعة نظراً لأن الإدارة ترى بأن المجموعة لديها القدرة على السيطرة على الشركة المستثمر فيها.

6.2 الحصص غير المسيطرة المادية في الشركات التابعة

تتضمن المجموعة الحصص غير المسيطرة المادية في الشركات التابعة كما يلي:

الاسم	نسبة حصص الملكية وحقوق التصويت المحتفظ بها من قبل الحصص غير المسيطرة	الناتج المخصصة للحصص غير المسيطرة	الحصص غير المسيطرة المتراكمة
	31 ديسمبر 2022 %	31 ديسمبر 2023 %	31 ديسمبر 2022 د.ك
شركة كويت انفس العقارية - ذ.م.م	49	49	4,776,192
شركة أرزان كابيتال (القابضة) المحدودة	36.86	36.86	10,981,168
شركة محاصة	49.26	49.26	24,828,039
			31 ديسمبر 2023 د.ك
			22,854,659

فيما يلي معلومات مالية موجزة عن الشركات التابعة ذات الحصص غير المسيطرة المادية قبل الحذوفات التي تتم داخل المجموعة :

(أ) شركة كويت انفس العقارية - ذ.م.م

31 ديسمبر 2022 د.ك	31 ديسمبر 2023 د.ك	
9,754,974	9,359,145	الاصول غير المتداولة
162	47,184	الاصول المتداولة
9,755,136	9,406,329	مجموع الاصول
7,804	734	الخصوم المتداولة
7,804	734	مجموع الخصوم
4,971,140	4,796,854	حقوق الملكية الخاصة بمساهمي الشركة الام
4,776,192	4,608,741	الحصص غير المسيطرة
9,747,332	9,405,595	مجموع حقوق الملكية

تابع / إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

6. تابع / الشركات التابعة

6.2 تابع / الحصص غير المسيطرة المادية في الشركات التابعة

أ) تابع / شركة كويت انفسست العقارية - ذ.م.م

السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022 د.ك	السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023 د.ك	
558,251	173,538	الإيرادات
(2,121)	(1,156)	مصاريف وأعباء أخرى
283,626	87,915	ربح السنة الخاص بمساهمي الشركة الأم
272,504	84,467	ربح السنة الخاص بالحصص غير المسيطرة
556,130	172,382	ربح السنة
529,347	29,714	مجموع الإيرادات الشاملة للسنة الخاصة بمساهمي الشركة الأم
508,588	28,549	مجموع الإيرادات الشاملة للسنة الخاصة بالحصص غير المسيطرة
1,037,935	58,263	مجموع الإيرادات الشاملة للسنة

السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022 د.ك	السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023 د.ك	
(507)	46,201	صافي التدفقات النقدية الناتجة من / (المستخدمة في) الأنشطة التشغيلية
(507)	46,201	صافي التدفقات النقدية

ب) شركة أرزان كابيتال (القابضة) المحدودة

31 ديسمبر 2022 د.ك	31 ديسمبر 2023 د.ك	
30,353,019	26,514,554	الأصول غير المتداولة
5,723,823	3,710,635	الأصول المتداولة
36,076,842	30,225,189	مجموع الأصول
114,063	125,363	الخصوم غير المتداولة
6,830,022	5,550,938	الخصوم المتداولة
6,944,085	5,676,301	مجموع الخصوم
18,151,589	15,296,801	حقوق الملكية الخاصة بمساهمي الشركة الأم
10,981,168	9,252,087	الحصص غير المسيطرة
29,132,757	24,548,888	مجموع حقوق الملكية

تابع / إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

6. تابع / الشركات التابعة

6.2 تابع / الحصة غير المسيطرة المادية في الشركات التابعة

(ب) تابع / شركة أرزان كابيتال (القابضة) المحدودة

السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022 د.ك	السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023 د.ك	
3,501,713	2,633,633	الإيرادات
(1,892,069)	(2,027,712)	مصاريف وأعباء أخرى
1,005,552	358,506	ربح السنة الخاص بمساهمي الشركة الأم
604,092	247,415	ربح السنة الخاص بالحصة غير المسيطرة
1,609,644	605,921	ربح السنة
1,028,875	(485,883)	مجموع (الخسائر) / الإيرادات الشاملة للسنة الخاصة بمساهمي الشركة الأم
617,709	(245,524)	مجموع (الخسائر) / الإيرادات الشاملة للسنة الخاصة بالحصة غير المسيطرة
1,646,584	(731,407)	مجموع (الخسائر) / الإيرادات الشاملة للسنة
4,136,197	(2,430,037)	صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) / الناتجة من الأنشطة التشغيلية
391,608	(2,430,037)	صافي التدفقات النقدية

(ج) شركة محاصة

31 ديسمبر 2022 د.ك	31 ديسمبر 2023 د.ك	
50,405,529	46,399,200	أصول غير متداولة
50,405,529	46,399,200	مجموع الأصول
-	-	مجموع الخصوم
25,577,490	23,544,541	حقوق الملكية الخاصة بمساهمي الشركة الأم
24,828,039	22,854,659	الحصة غير المسيطرة
50,405,529	46,399,200	مجموع حقوق الملكية

السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022 د.ك	السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023 د.ك	
1,963,250	2,700,737	إيرادات
996,220	1,370,446	ربح السنة الخاص بمساهمي الشركة الأم
967,030	1,330,291	ربح السنة الخاص بالحصة غير المسيطرة
1,963,250	2,700,737	ربح السنة
(6,137,526)	(2,001,658)	مجموع الخسائر الشاملة للسنة الخاصة بمساهمي الشركة الأم
(5,957,689)	(1,943,007)	مجموع الخسائر الشاملة للسنة الخاصة بالحصة غير المسيطرة
(12,095,215)	(3,944,665)	مجموع الخسائر الشاملة للسنة

تابع / إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

7. إيرادات من تسهيلات أقساط انتمائية مدينة

السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022	السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023	
د.ك	د.ك	
167,647	149,706	إيرادات فوائد من تسهيلات انتمائية
63,443	12,476	خصم وعمولة وأتعاب
152,406	159,580	المسترد من أرصدة مشطوبة
383,496	321,762	

8. إيرادات من عقود مع العملاء

تكتسب المجموعة هذه الإيرادات من إدارة الأصول والخدمات الاستثمارية التي يتم تقديمها على مدى الوقت.

السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022	السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023	
د.ك	د.ك	
193,295	243,315	إدارة الأصول
272,638	313,575	أتعاب الحفظ وأخرى
2,393,646	1,200,626	خدمات استشارات
2,859,579	1,757,516	

تتضمن الإيرادات من عقود مع العملاء إيرادات من أطراف ذات صلة بمبلغ 174,900 د.ك (2022 : 86,114 د.ك) (إيضاح 33).

إن الإيرادات من خدمات الاستشارات تمثل 68% من الإيرادات من عقود مع عملاء للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023 (31 ديسمبر 2022 : 84%).

9. تكاليف تمويل

السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022	السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023	
د.ك	د.ك	
471,251	937,344	نتيجة عن الخصوم المالية بالتكلفة المطفأة :
566,040	801,798	قروض لأجل
20,423	26,647	مراحيات دائنة
1,057,714	1,765,789	أخرى

تابع / إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

10. ربحية السهم الأساسية والمخفضة

يتم احتساب ربحية السهم الأساسية والمخفضة بقسمة ربح السنة الخاص بمساهمي الشركة الأم على المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال السنة باستثناء أسهم الخزينة كما يلي:

السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022	السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023	
8,149,403	7,034,594	ربح السنة الخاص بمساهمي الشركة الأم - د.ك
805,654,986	809,632,838	المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال السنة والتي تستخدم لإحتساب ربحية السهم الأساسية (باستثناء أسهم الخزينة)
1,581,320	1,671,794	الأسهم التي سيتم إصدارها من غير مقابل في إطار مدفوعات الأسهم (إيضاح 28)
807,236,306	811,304,632	المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال السنة والتي تستخدم لإحتساب ربحية السهم المخفضة (باستثناء أسهم الخزينة)
10.115	8.689	ربحية السهم الأساسية الخاصة بمساهمي الشركة الأم - فلس
10.095	8.671	ربحية السهم المخفضة الخاصة بمساهمي الشركة الأم - فلس

11. صافي الربح / (الخسارة) من أصول مالية

فيما يلي تحليل صافي الربح / (الخسارة) من الأصول المالية حسب الفئة:

السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022	السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023	
د.ك	د.ك	
155,428	250,496	بالتكلفة المطفأة :
1,210,446	559,108	إيرادات فوائد
1,365,874	809,604	ذمم تسهيلات أقساط ائتمانية مدينة
		ربح من أصول مالية بالتكلفة المطفأة

تتضمن الإيرادات من ذمم تسهيلات أقساط ائتمانية مدينة رد مخصص بمبلغ 189,596 د.ك (31 ديسمبر 2022: رد مخصص بمبلغ 932,253 د.ك) للشركة الدولية للتمويل - ش.م.ل - لبنان (إيضاح 13).

السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022	السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023	
د.ك	د.ك	
55,070	55,344	أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر :
4,443,995	(386,292)	إيرادات فوائد
1,120,187	146,031	(خسارة) / ربح ناتج عن التغير في القيمة العادلة
387,309	447,997	ربح من البيع
6,006,561	263,080	إيرادات توزيعات أرباح
		ربح من أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

تابع / إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

11. تابع/ صافي الربح / (الخسارة) من أصول مالية

السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022 د.ك	السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023 د.ك	
261,011	244,423	أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر :
3,618,767	4,440,018	إيرادات فوائد
3,879,778	4,684,441	إيرادات توزيعات أرباح
(14,891,346)	15,326,941	الربح المسجل في بيان الأرباح أو الخسائر المجمع
33,935	31,057	ربح / (خسارة) ناتجة من التغير في القيمة العادلة
(14,857,411)	15,357,998	ربح من البيع
(10,977,633)	20,042,439	الربح / (الخسارة) المسجلة في حقوق الملكية
(3,605,198)	21,115,123	إجمالي الأرباح / (الخسائر) من أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
		صافي الربح / (الخسارة) من أصول مالية

12. النقد وشبه النقد

12.1 النقد وشبه النقد

31 ديسمبر 2021 د.ك	31 ديسمبر 2022 د.ك	
8,720,283	6,558,432	نقد في الصندوق وأرصدة لدى البنوك
369,777	206,005	نقد محتفظ به في محافظ مدارة
9,090,060	6,764,437	مجموع النقد وأرصدة لدى البنوك
345,492	-	ودائع لأجل ذات مدة استحقاق تعاقدية لا تتجاوز ثلاثة أشهر
-	562,170	ودائع لأجل ذات مدة استحقاق تعاقدية تتجاوز ثلاثة أشهر
345,492	562,170	مجموع الودائع لأجل
9,435,552	7,326,607	
-	(562,170)	مطروحة منه : ودائع لأجل ذات مدة استحقاق تعاقدية تتجاوز ثلاثة أشهر
9,435,552	6,764,437	النقد وشبه النقد وفقا لبيان التدفقات النقدية المجمع

يتضمن النقد في المحافظ المدارة مبلغ 138,926 د.ك (31 ديسمبر 2022: 19,419 د.ك) مرهون مقابل قروض لأجل (إيضاح 23) ومراجعات دائنة (إيضاح 24).

12.2 النقد وشبه النقد المحتجز

31 ديسمبر 2022 د.ك	31 ديسمبر 2023 د.ك	
3,384,273	461,669	نقد وأرصدة لدى البنوك
3,036,198	2,971,785	ودائع لأجل ذات فترة استحقاق تعاقدية تتراوح من 1 - 3 أشهر
6,420,471	3,433,454	مخصص خسائر إنتمان
(6,420,471)	(3,433,454)	النقد وشبه النقد المحتجز
-	-	

تابع / إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

12. تابع/ النقد وشبه النقد

12.2 تابع/ النقد وشبه النقد المحتجز

يتضمن النقد وشبه النقد المحتجز أرصدة مودعة في بنك موجود في لبنان. نظراً للأحداث السياسية والاقتصادية الراهنة، فرض البنك المركزي اللبناني سلسلة من الإجراءات بما في ذلك القيود على عمليات السحب والحد من تحويل الأموال للخارج. وبالتالي، لا تتمكن المجموعة من الوصول إلى هذه الأرصدة البنكية في الوقت المحدد وبالكامل. وقد انخفض رصيد النقد والنقد المعادل المحتجز في لبنان وفي المقابل سجلت المجموعة رد مخصص للخسائر الائتمانية بمبلغ 2,986,753 د.ك (31 ديسمبر 2022: سجلت المجموعة مخصص بمبلغ 987,072 د.ك) مقابل هذه الارصدة الخاصة بالنقد وشبه النقد المحتجز لشركتها التابعة "الشركة الدولية للتمويل - لبنان" (إيضاح 6.1.1).

12.3 تحمل الودائع لأجل معدل فائدة فعلى 6.25% إلى 6.6% (31 ديسمبر 2022: 3.25% - 4.25%) سنوياً.

13. ذمم تسهيلات أقساط ائتمانية مدينة

31 ديسمبر 2022 د.ك	31 ديسمبر 2023 د.ك	
3,996,764	3,673,559	إجمالي ذمم تسهيلات أقساط ائتمانية مدينة
(331,290)	(266,790)	إيرادات مؤجلة
3,665,474	3,406,769	
(2,770,904)	(2,500,781)	مخصص محدد لخسائر الائتمان
(218,967)	(41,868)	مخصص عام لخسائر الائتمان
675,603	864,120	

يستحق إجمالي ذمم تسهيلات الأقساط الائتمانية المدينة كما يلي:

31 ديسمبر 2022 د.ك	31 ديسمبر 2023 د.ك	
1,438,956	3,010,286	خلال سنة واحدة
2,557,808	663,273	أكثر من سنة
3,996,764	3,673,559	

إن معدل الفائدة الفعلي الخاص بذمم تسهيلات الأقساط الائتمانية يتراوح من 5% إلى 10% (31 ديسمبر 2022: من 5% إلى 10%) سنوياً.

إن الحركة على مخصصات خسائر الائتمان كما يلي:

31 ديسمبر 2022			31 ديسمبر 2023			
الإجمالي د.ك	مخصص عام د.ك	مخصص محدد د.ك	الإجمالي د.ك	مخصص عام د.ك	مخصص محدد د.ك	
3,789,170	321,479	3,467,691	2,989,871	218,967	2,770,904	الرصيد الافتتاحي
243,600	16,174	227,426	203,338	59,690	143,648	المحمل للسنة
(1,070,549)	(118,410)	(952,139)	(440,684)	(236,420)	(204,264)	رد مخصص خلال السنة
27,650	(276)	27,926	(209,876)	(369)	(209,507)	تعديلات ترجمة عملة أجنبية
2,989,871	218,967	2,770,904	2,542,649	41,868	2,500,781	الرصيد الختامي

يتم احتساب مخصص خسائر الائتمان، من كافة النواحي المادية، وفقاً للمتطلبات الخاصة لبنك الكويت المركزي. خلال السنة، قامت المجموعة برد مخصص بصافي مبلغ قدره 189,596 د.ك (31 ديسمبر 2022: رد مخصص بمبلغ 932,253 د.ك) مقابل ذمم تسهيلات أقساط ائتمانية مدينة في شركتها التابعة "الشركة الدولية للتمويل - لبنان" (إيضاح 6.1.1).

31 ديسمبر 2023

تابع / إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

14. أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

31 ديسمبر 2022 د.ك	31 ديسمبر 2023 د.ك	
1,120,889	14,456	أسهم محلية مسعرة
582,896	576,071	أسهم أجنبية مسعرة
6,985,294	7,722,472	أسهم أجنبية غير مسعرة
11,304,093	11,878,795	استثمارات في محافظ مدارة
1,812,688	1,666,387	استثمار في صندوق مدار
21,805,860	21,858,181	

إن استثمارات في محافظ مدارة بقيمة عادلة بمبلغ 11,232,409 د.ك (31 ديسمبر 2022 : 10,634,357 د.ك)، والتي تتضمن ارصدة نقدية، مرهونة مقابل قروض لأجل ومراجعات دائنة (إيضاحي 23 و 24).

خلال السنة، باعت المجموعة استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر بقيمة دفترية بلغت 2,054,156 د.ك (31 ديسمبر 2022 : 12,262,202 د.ك) بمقابل مبلغ 2,200,187 د.ك (31 ديسمبر 2022 : 13,382,389 د.ك) مما نتج عنه ربح بمبلغ 146,031 د.ك (31 ديسمبر 2022 : 1,120,187 د.ك) تم ادراجه في بيان الأرباح أو الخسائر المجموع.

إن التسلسل الهرمي لتحديد القيم العادلة للأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر والافصاح عنها تم عرضه في إيضاح 35.2.

15. ذمم مدينة وأصول أخرى

31 ديسمبر 2022 د.ك	31 ديسمبر 2023 د.ك	
3,087,257	2,831,399	أصول مالية
2,594,615	2,943,973	ذمم تجارية مدنية
1,457,105	1,747,090	ذمم عملاء بيع بالتقسيط
4,093,871	1,705,520	ذمم عملاء تمويل بالهامش (انظر ادناه)
11,232,848	9,227,982	مستحق من أطراف ذات صلة
(3,816,146)	(2,572,087)	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
7,416,702	6,655,895	
45,000	27,688	أصول غير مالية :
1,018,348	1,121,838	مدفوعات مقدما
1,063,348	1,149,526	أصول أخرى
8,480,050	7,805,421	

يتضمن بند ذمم عملاء تمويل بالهامش مبلغ 503,503 د.ك (31 ديسمبر 2022 : 503,144 د.ك) يتعلق بأطراف ذات صلة (انظر إيضاح 33). إن ذمم عملاء تمويل بالهامش مضمونة مقابل استثمارات العملاء التي يتم تمويلها.

إن القيمة الدفترية للأصول المالية المتضمنة أعلاه تقارب قيمتها العادلة.

إن الحركة على مخصص ديون مشكوك في تحصيلها كما يلي :

31 ديسمبر 2022 د.ك	31 ديسمبر 2023 د.ك	
3,452,478	3,816,146	الرصيد في بداية السنة
465,649	755,238	المحمل خلال السنة
(91,836)	(115,017)	الرد خلال السنة
-	(1,850,732)	المشطوب خلال السنة
(10,145)	(33,548)	تعديلات عملة أجنبية
3,816,146	2,572,087	الرصيد في نهاية السنة

- يتضمن المخصص المذكور أعلاه، مخصص بمبلغ 151,634 د.ك (31 ديسمبر 2022 : 271,764 د.ك) متعلق بأرصدة مستحقة من أطراف ذات صلة.

تابع / إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

16. عقارات محتفظ بها لغرض المتاجرة

تتضمن العقارات المحتفظ بها للمتاجرة حصة استثمارات المجموعة في عقارات خارج الكويت.

إن حركة العقارات المحتفظ بها لغرض المتاجرة هي كما يلي:

31 ديسمبر 2022 د.ك	31 ديسمبر 2023 د.ك	
1,861,781	1,877,631	الرصيد في 1 يناير
393,453	-	المحول من عقارات قيد التطوير (إيضاح 19)
(383,482)	(8,031)	استبعادات (انظر أدناه)
5,879	(151)	ترجمة عملات أجنبية
1,877,631	1,869,449	المجموع
(568,565)	(449,874)	مخصص عقارات محتفظ بها لغرض المتاجرة
1,309,066	1,419,575	الرصيد في 31 ديسمبر

قامت المجموعة خلال السنة ببيع عقارات محتفظ بها لغرض المتاجرة بتكلفة بلغت 8,031 د.ك (31 ديسمبر 2022: 383,482 د.ك) مقابل مبلغ 29,880 د.ك (31 ديسمبر 2022: 530,011 د.ك) مما نتج عنه ربح بمبلغ 21,849 د.ك (31 ديسمبر 2022: 146,529 د.ك) تم إدراجه ضمن بيان الأرباح أو الخسائر المجمع.

قامت المجموعة بناء على إختبار الانخفاض في القيمة المدرجة للعقارات المحتفظ بها لغرض المتاجرة برد مخصص انخفاض في القيمة بمبلغ 118,691 د.ك (31 ديسمبر 2022: لا شيء د.ك).

17. أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

31 ديسمبر 2022 د.ك	31 ديسمبر 2023 د.ك	
53,720,644	50,842,369	أسهم محلية مسعرة
5,685,404	6,797,171	أسهم محلية غير مسعرة
46,185,567	47,507,688	أسهم أجنبية غير مسعرة
5,588,830	26,464,354	استثمارات في محافظ مدارة
3,329,575	1,729,851	أدوات الدين
335,708	319,235	صناديق استثمار
114,845,728	133,660,668	

تم الاحتفاظ بهذه الاستثمارات لأغراض استراتيجية متوسطة الى طويلة الأجل. وبناءً على ذلك، فقد اختارت المجموعة تحديد هذه الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر حيث ترى أن الاعتراف بالتقلبات قصيرة الأجل في القيمة العادلة لهذه الأصول المالية في بيان الأرباح أو الخسائر المجمع لن يكون متوافقاً مع استراتيجية المجموعة للاحتفاظ بهذه الأصول المالية لأغراض طويلة الأجل وتحقيق أدائها المتوقع على المدى الطويل.

تابع / إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

17. تابع / أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

ان الأصول المالية للمجموعة المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر موزعة حسب قطاعات اعمالها كما يلي:

المجموع دك	اخرى دك	خدمات استهلاك دك	عقارات دك	خدمات مالية دك	
31 ديسمبر 2023					
50,842,369	33,772	1,713,262	6,492,279	42,603,056	أسهم محلية مسعرة
6,797,171	1,228	1,560,201	34,396	5,201,346	أسهم محلية غير مسعرة
47,507,688	711,108	983,763	21,462,213	24,350,604	أسهم أجنبية غير مسعرة
26,464,354	-	16,188,783	825,648	9,449,923	استثمارات في محافظ مدارة
1,729,851	-	76,262	1,193,254	460,335	أدوات الدين
319,235	-	-	-	319,235	صناديق استثمار
133,660,668	746,108	20,522,271	30,007,790	82,384,499	
31 ديسمبر 2022					
53,720,644	26,493	175,536	5,950,794	47,567,821	أسهم محلية مسعرة
5,685,404	3,223	1,341,200	34,196	4,306,785	أسهم محلية غير مسعرة
46,185,567	695,976	-	28,740,754	16,748,837	أسهم أجنبية غير مسعرة
5,588,830	-	2,543,077	-	3,045,753	استثمارات في محافظ مدارة
3,329,575	-	76,263	1,042,298	2,211,014	أدوات الدين
335,708	-	-	-	335,708	صناديق استثمار
114,845,728	725,692	4,136,076	35,768,042	74,215,918	

17.1 إن استثمارات المجموعة في الأسهم المحلية المسعرة تتضمن استثمار في شركة محلية مدرجة (شركة بورصة الكويت للأوراق المالية - ش.م.ك.ع) حيث يبلغ سعر الشراء المعلن بها 49,207,567 دك كما في 31 ديسمبر 2023 (2022: مبلغ 58,863,616 دك). نظراً للقيود المفروضة على بيع هذا الاستثمار لمدة خمس سنوات تنتهي خلال الربع الأول من عام 2024، قامت المجموعة بتطبيق خصم بواقع 15% (2022: 20%) بمبلغ 7,381,135 دك (2022: مبلغ 11,772,723 دك) على سعر الشراء المعلن أعلاه عند تحديد قيمته العادلة. بلغت القيمة العادلة لهذا الاستثمار بعد هذا الخصم 41,826,432 دك كما في 31 ديسمبر 2023 (2022: 47,090,893 دك). عند انتهاء هذه القيود، سيتم تقييم هذا الاستثمار بالقيمة السوقية العادلة بدون أي خصم.

17.2 إن أدوات دين تبلغ 1,193,254 دك (31 ديسمبر 2022: 1,042,298 دك) مضمونة برهن عقارات وتحمل متوسط معدل فائدة بنسبة 7% (31 ديسمبر 2022 : 7%) سنوياً.

17.3 تم رهن أسهم محلية مسعرة واستثمارات في محافظ مدارة بإجمالي قيمة دفترية تبلغ 30,977,633 دك (31 ديسمبر 2022: 8,705,634 دك) مقابل قروض لأجل ومراجعات دائنة (إيضاحي 23 و 24).

17.4 ان التسلسل الهرمي لتحديد القيم العادلة للأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر والإفصاح عنها تم عرضه في إيضاح 35.2.

تابع / إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

18. استثمار في شركات زميلة

18.1 فيما يلي تفاصيل استثمار المجموعة في شركات زميلة:
اسم الشركة الزميلة

النشاط	نسبة الملكية		بلد التأسيس	
	31 ديسمبر 2022	31 ديسمبر 2023		
	%	%		
شركة قابضة	50.00	50.00	الكويت	شركة أوفست القابضة - ش.م.ك.م
خدمات تسويقية	34.00	34.00	الكويت	شركة الوافر للخدمات التسويقية - ش.م.ك.م
خدمات	28.89	28.89	الكويت	شركة الأولى للمسالخ - ش.م.ك.م
عقارات	20.13	20.13	الكويت	شركة عقارات الخليج - ذ.م.م

18.2 فيما يلي الحركة في القيمة الدفترية للاستثمارات في الشركات الزميلة خلال السنة:

31 ديسمبر 2022	31 ديسمبر 2023	
د.ك.	د.ك.	
30,489,135	31,679,487	في 1 يناير
2,516,644	1,536,879	حصة من النتائج
(548,693)	(1,776,374)	توزيعات أرباح مستلمة
(777,599)	(210,238)	حصول من خسائر شاملة أخرى
31,679,487	31,229,754	في 31 ديسمبر

18.3 فيما يلي ملخص البيانات المالية للشركات الزميلة المادية للمجموعة:

شركة أوفست القابضة		شركة الوافر للخدمات التسويقية		
ش.م.ك.م		ش.م.ك.م		
31 ديسمبر 2022	31 ديسمبر 2023	31 ديسمبر 2022	31 ديسمبر 2023	
د.ك.	د.ك.	د.ك.	د.ك.	
46,401,939	44,165,123	8,416,051	7,604,567	الأصول
35,937,106	40,038,523	17,944,395	17,426,207	الجزء المتداول
82,339,045	84,203,646	26,360,446	25,030,774	الجزء غير المتداول
26,564,496	20,761,036	318,857	324,354	الخصوم
17,244,037	25,566,302	938,256	950,376	الجزء المتداول
43,808,533	46,327,338	1,257,113	1,274,730	الجزء غير المتداول
38,530,512	37,876,308	25,103,333	23,756,044	مجموع حقوق الملكية
(429,716)	29,927	(5,593,386)	(5,037,755)	حصول غير مسيطرة
38,100,796	37,906,235	19,509,947	18,718,289	حقوق الملكية المتعلقة بالكي الشركات الزميلة
12,953,737	12,887,589	9,754,974	9,359,145	حصة المجموعة في صافي الأصول
7,371,505	7,237,955	-	-	الشهرة
20,325,242	20,125,544	9,754,974	9,359,145	القيمة الدفترية
21,232,039	21,553,013	3,886,661	2,836,806	الإيرادات
5,951,339	3,432,495	940,450	347,075	الربح
2,023,372	1,167,000	470,225	173,538	حصة المجموعة من النتائج
2,247,083	3,149,745	1,811,098	87,960	إجمالي الإيرادات الشاملة
476,463	1,270,565	-	455,248	توزيعات أرباح مستلمة

تعد باقي الشركات الزميلة غير مادية بالنسبة للمجموعة.

تابع / إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

18. تابع / استثمار في شركات زميلة

18.4 فيما يلي إجمالي المعلومات عن الشركات الزميلة والتي تعتبر بشكل فردي غير مادية.

31 ديسمبر 2022 د.ك	31 ديسمبر 2023 د.ك	
6,330,847	6,921,915	الأصول
702,922	714,872	الخصوم
5,627,925	6,207,043	صافي الأصول
1,599,271	1,745,065	حصة المجموعة من صافي الأصول
1,599,271	1,745,065	القيمة الدفترية
540,508	1,344,636	الإيرادات
49,203	754,065	ربح السنة
23,047	196,341	حصة المجموعة من النتائج
49,203	754,065	إجمالي الإيرادات الشاملة
72,230	50,561	توزيعات الأرباح المستلمة

إن استثمارات في شركات زميلة بقيمة دفترية تبلغ 16,454,758 د.ك (31 ديسمبر 2022: 14,468,352 د.ك) مرهونة مقابل قروض لأجل ومراجعات دائنة (إيضاح 23 و 24).

19. عقارات قيد التطوير

31 ديسمبر 2022 د.ك	31 ديسمبر 2023 د.ك	
3,150,610	1,886,005	التكلفة
-	(642,534)	الرصيد في بداية السنة
(393,453)	-	استبعاد (أنظر أدناه)
148,492	916,346	المحول إلى عقارات محتفظ بها لغرض المتاجرة (إيضاح 16)
(605,725)	(133,401)	إضافات وتكاليف تطوير
2,299,924	2,026,416	فروقات عملة أجنبية
(413,919)	182,148	اجمالي التكلفة
1,886,005	2,208,564	رد انخفاض / (الانخفاض في القيمة)
		صافي القيمة الدفترية في نهاية السنة

لدى المجموعة حق انتفاع مشترك بممتلكات عقارية في الكويت مصنفة كعقارات قيد التطوير لغرض المتاجرة. يشمل مالكو حق الانتفاع أطرافاً ذات صلة ويتم إدارة الممتلكات من قبل أحد الأطراف ذات الصلة في المجموعة.

قامت المجموعة خلال السنة ببيع جزء من أرض بدولة الكويت بقيمة بيعية بلغت 1,681,342 د.ك مما نتج عنه ربح بيع بمبلغ 1,038,808 د.ك، تم إدراجه ضمن بيان الأرباح أو الخسائر المجمع.

قامت المجموعة بناء على إختبار الانخفاض في القيمة برد انخفاض في القيمة بمبلغ 182,148 د.ك (31 ديسمبر 2022: خسارة انخفاض بمبلغ 413,919 د.ك).

تابع / إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

20. عقارات استثمارية

الإجمالي د.ك	مباني د.ك	أراضي د.ك	التكلفة
2,508,739	1,484,989	1,023,750	1 يناير 2023
2,508,739	1,484,989	1,023,750	31 ديسمبر 2023
			الاستهلاك المتراكم
1,088,495	1,088,495	-	1 يناير 2023
58,740	58,740	-	المحمل للسنة
1,147,235	1,147,235	-	31 ديسمبر 2023
			صافي القيمة الدفترية
1,361,504	337,754	1,023,750	كما في 31 ديسمبر 2023
3,193,750	798,726	2,395,024	القيمة العادلة كما في 31 ديسمبر 2023
			التكلفة
2,508,739	1,484,989	1,023,750	1 يناير 2022
2,508,739	1,484,989	1,023,750	31 ديسمبر 2022
			الاستهلاك المتراكم
1,029,755	1,029,755	-	1 يناير 2022
58,740	58,740	-	المحمل للسنة
1,088,495	1,088,495	-	31 ديسمبر 2022
			صافي القيمة الدفترية
1,420,244	396,494	1,023,750	كما في 31 ديسمبر 2022
3,156,563	888,092	2,268,471	القيمة العادلة كما في 31 ديسمبر 2022

لا يتم استهلاك الأراضي. يتم استهلاك المباني على مدى 25 سنة. إن القيمة العادلة للعقارات الاستثمارية تحدد بناءً على تقييمات مستقلة. تمثل العقارات الاستثمارية الجزء من المبنى المقام على الأرض والمؤجر لأطراف ذات صلة وأطراف ثالثة وهي تمثل عقار استثماري وفق معيار المحاسبة الدولي رقم 40.

إن العقارات الاستثمارية مرهونة مقابل مزايا دائنة (إيضاح 24).

تابع / إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

21. ممتلكات ومعدات

الإجمالي د.ك	أصول حق انتفاع د.ك	برامج كمبيوتر د.ك	تركيبات وديكور د.ك	معدات مكتبية وأجهزة كمبيوتر د.ك	مباني د.ك	أراضي د.ك	
							2023:
							التكلفة
5,889,364	121,047	1,093,808	629,131	748,040	1,981,088	1,316,250	في 1 يناير
108,140	-	54,970	9,148	44,022	-	-	إضافات
(21,720)	-	(11,334)	(723)	(9,663)	-	-	استبعادات
(234,275)	178	(110,160)	(22,815)	(91,151)	(10,327)	-	فروقات ترجمة عملة أجنبية
5,741,509	121,225	1,027,284	614,741	691,248	1,970,761	1,316,250	في 31 ديسمبر
							الإستهلاك المتراكم
3,839,521	91,987	1,035,444	604,727	668,962	1,438,401	-	في 1 يناير
156,136	23,313	7,476	21,172	25,058	79,117	-	المحمل للسنة
(21,720)	-	(11,334)	(723)	(9,663)	-	-	المتعلق بالاستبعادات
(158,352)	91	(60,071)	(22,993)	(69,544)	(5,835)	-	فروقات ترجمة عملة أجنبية
3,815,585	115,391	971,515	602,183	614,813	1,511,683	-	في 31 ديسمبر
							صافي القيمة الدفترية
1,925,924	5,834	55,769	12,558	76,435	459,078	1,316,250	في 31 ديسمبر 2023

تابع / إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

21. تابع / ممتلكات ومعدات

الإجمالي دك	أصول حق انتفاع دك	برامج كمبيوتر دك	تركيبات وديكور دك	معدات مكتبية وأجهزة كمبيوتر دك	مياني دك	أراضي دك	
							2022:
							التكلفة
5,876,777	119,545	1,092,556	631,585	706,188	2,010,653	1,316,250	في 1 يناير
68,875	-	-	5,348	63,527	-	-	إضافات
(56,288)	1,502	1,252	(7,802)	(21,675)	(29,565)	-	فروقات ترجمة عملة أجنبية
5,889,364	121,047	1,093,808	629,131	748,040	1,981,088	1,316,250	في 31 ديسمبر
							الإستهلاك المتراكم
3,698,146	67,828	1,025,716	568,661	661,952	1,373,989	-	في 1 يناير
182,022	21,517	9,048	43,216	27,971	80,270	-	المحمل للسنة
(40,647)	2,642	680	(7,150)	(20,961)	(15,858)	-	فروقات ترجمة عملة أجنبية
3,839,521	91,987	1,035,444	604,727	668,962	1,438,401	-	في 31 ديسمبر
							صافي القيمة الدفترية
2,049,843	29,060	58,364	24,404	79,078	542,687	1,316,250	في 31 ديسمبر 2022

يتم استهلاك المباني على مدى 25 سنة.

إن الأعمار الإنتاجية المقدرة للمعدات المكتبية وأجهزة الكمبيوتر وتركيبات وديكورات المجموعة هي 4 سنوات، باستثناء برامج الكمبيوتر التي يتم استهلاكها خلال 3 سنوات. لا يتم استهلاك الأراضي.

إن الأراضي والمباني مرهونة مقابل مبيعات دائنة (إيضاح 24).

تابع / إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

22. ذمم دائنة وخصوم أخرى

31 ديسمبر 2022 د.ك	31 ديسمبر 2023 د.ك	
276,936	153,759	ذمم تجارية دائنة
174,305	2,814,160	مستحق إلى أطراف ذات صلة (إيضاح 33)
2,069,189	3,974,142	ذمم دائنة أخرى
23,786	318	التزام إيجار
105,152	165,462	فائدة مستحقة
317,964	302,491	مخصص إجازات موظفين
226,802	242,379	المستحق لمؤسسة الكويت للتقدم العلمي
2,685,249	2,850,954	المستحق لضريبة دعم العمالة الوطنية والزكاة
182,084	-	مستحق إلى مدير المحفظة
503,827	508,268	مستحق إلى المساهمين (إيضاح 33)
6,565,294	11,011,933	

23. قروض لأجل

31 ديسمبر 2022 د.ك	31 ديسمبر 2023 د.ك	
8,732,834	10,592,834	تسهيلات بالدينار الكويتي
4,900,800	-	تسهيلات بالدولار الأمريكي
13,633,634	10,592,834	
4,960,415	1,500,000	مستحق خلال سنة
8,673,219	9,092,834	مستحق بعد أكثر من سنة

فيما يلي تفاصيل القروض لأجل القائمة:

(1) تسهيلات بالدينار الكويتي: خلال السنة السابقة، قامت الشركة الأم بتوقيع اتفاقية تمديد وتعديل تسهيلات بالدينار الكويتي مع أحد البنوك الكويتية تم الحصول عليها في صورة قرض متجدد ليصبح الحد الأقصى لها 10,000,000 د.ك بدلا من 7,000,000 د.ك. تحمل هذه التسهيلات معدل فائدة بواقع 2.75% سنوياً فوق سعر الخصم المعلن من قبل بنك الكويت المركزي (31 ديسمبر 2022: 2.75% سنوياً فوق سعر الخصم المعلن من قبل بنك الكويت المركزي). بموجب العقد المعدل، تُسدد الدفعة الأولى من التسهيلات المسحوبة بواقع 50% على دفعات ربع سنوية متساوية شريطة أن تُسدد الدفعة الأخيرة بتاريخ 2 ديسمبر 2026. بينما تُسدد الدفعة المتبقية بواقع 50% من الرصيد القائم كدفعة أخيرة بتاريخ 2 يناير 2027.

إن الرصيد القائم من إجمالي قيمة هذه التسهيلات يبلغ 9,092,834 د.ك كما في 31 ديسمبر 2023.

أيضاً وخلال السنة، قامت الشركة الأم بتوقيع اتفاقية تسهيلات بالدينار الكويتي مع أحد البنوك الكويتية تم الحصول عليها في صورة قرض متجدد بحد أقصى يبلغ 1,500,000 د.ك، تحمل هذه التسهيلات معدل فائدة بواقع 1.625% سنوياً فوق سعر الخصم المعلن من قبل بنك الكويت المركزي ويستحق السداد بتاريخ 31 ديسمبر 2024.

إن التسهيلات بالدينار الكويتي مضمونة مقابل رهن نقد في محفظة مدارة (إيضاح 12)، وأصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر (إيضاح 14) وأصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (إيضاح 17) واستثمار في شركات زميلة (إيضاح 18).

(2) تسهيلات بالدولار الأمريكي:

تتمثل التسهيلات بالدولار الأمريكي خلال العام السابق في قرض بمبلغ 16,000,000 دولار أمريكي (ما يعادل 4,900,800 د.ك) تم الحصول عليه من إحدى الشركات الأجنبية التابعة للمجموعة من شركة محلية في الكويت.

قامت الشركة التابعة بسداد كامل التسهيلات بالدولار الأمريكي خلال السنة الحالية.

تابع / إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

24. مرابحات دائنة

يمثل رصيد المربحات الدائنة القائم تمويلات إسلامية تم الحصول عليها بالدينار الكويتي من بنك محلي وتحمل معدلات ربح فعلية تتراوح من 5% إلى 5.75 (31 ديسمبر 2022: 3.25% - 5%) سنوياً. إن هذا التمويلات مضمونة برهن نقد في محفظة مدارة (إيضاح 12) وأصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر (إيضاح 14) وأصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (إيضاح 17) واستثمار في شركات زميلة (إيضاح 18) وعقارات استثمارية (إيضاح 20) وممتلكات ومعدات (إيضاح 21) وتستحق على أقساط مختلفة تنتهي في نوفمبر 2026.

تستحق المربحات الدائنة كما يلي :

31 ديسمبر 2022 د.ك.	31 ديسمبر 2023 د.ك.	
2,291,300	2,291,300	خلال سنة واحدة
12,749,400	12,041,100	بعد أكثر من سنة
15,040,700	14,332,400	

25. رأس المال وعلاوة إصدار الاسهم

يتكون رأس مال الشركة الأم المصرح به والمصدر والمدفوع من 830,983,445 سهماً بقيمة 100 فلس للسهم (31 ديسمبر 2022: 830,983,445 سهماً بقيمة 100 فلس للسهم). جميع الأسهم نقدية.

إن علاوة الإصدار غير متاحة للتوزيع.

26. أسهم خزينة

31 ديسمبر 2022	31 ديسمبر 2023	
28,668,747	16,477,907	عدد أسهم الخزينة
3.450%	1.983%	نسبة الملكية %
3,239,568	3,410,927	القيمة السوقية (د.ك.)
2,536,238	1,509,861	التكلفة (د.ك.)

تم خلال السنة استخدام عدد 16,619,668 سهم من أسهم الخزينة وتوزيعها كأسهم منحة للمساهمين بواقع 2% من رأس المال (انظر إيضاح 30).

تم تصنيف احتياطي الشركة الأم المساوية لتكلفة أسهم الخزينة كاحتياطيات غير قابلة للتوزيع.

27. الاحتياطيات

احتياطي اجباري

وفقاً لمتطلبات قانون الشركات، وعقد التأسيس والنظام الأساسي للشركة الأم وتعديلاتهما، يتم تحويل 10% من ربح السنة الخاص بمساهمي الشركة الأم (قبل المساهمة في مؤسسة الكويت للتقدم العلمي وضرورية دعم العمالة الوطنية والزكاة ومكافأة أعضاء مجلس الإدارة) إلى حساب الاحتياطي الاجباري. ويحق للشركة الأم إيقاف هذا التحويل السنوي عندما يصل رصيد الاحتياطي إلى 50% من رأس المال المدفوع.

تابع / إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

27. تابع/ الاحتياطات

تابع/ احتياطي اجباري

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

لا يوجد حاجة للتحويل في السنة التي تتعرض فيها الشركة الأم لخسائر أو عند وجود خسائر متراكمة.

احتياطي اختياري

يتطلب النظام الأساسي للشركة الأم وتعديلاته تحويل 10% من ربح السنة الخاص بمساهمي الشركة الأم (قبل المساهمة في مؤسسة الكويت للتقدم العلمي وضريبة دعم العملة الوطنية والزكاة ومكافأة أعضاء مجلس الإدارة) إلى الاحتياطي الاختياري. لا توجد قيود على توزيع الاحتياطي الاختياري.

لا يوجد حاجة للتحويل في السنة التي تتعرض فيها الشركة الأم لخسائر أو عند وجود خسائر متراكمة.

28. مدفوعات بالأسهم

خلال عام 2019، حصلت الشركة الأم على موافقة الجمعية العمومية للمساهمين على إنشاء خطة خيارات أسهم للموظفين (ESOP) كمكافأة أداء موظفيها وأعضاء مجلس الإدارة التنفيذيين. تم الحصول على الموافقة النهائية لبرنامج ESOP من الجهة الرقابية في يناير 2021. منحت الشركة الأم الأسهم للموظفين خلال عام 2020. بموجب خطة ESOP، تشمل شروط الاستحقاق أداء الموظفين بالإضافة إلى الأداء المالي للشركة الأم. تمنح الأسهم للموظفين سنوياً بدون تكلفة وتستحق في تواريخ الجمعية العامة في السنوات الثالثة والرابعة والخامسة التالية بنسب محددة مسبقاً. في حين أن برنامج ESOP ليس له حد زمني محدد، يمكن منح 10% كحد أقصى من رأس مال الشركة الأم في بداية الخطة. سيتم منح الأسهم الممنوحة للموظفين إما من أسهم الخزينة أو من إصدار أسهم جديدة.

وفقاً للخطة، وافق مجلس الإدارة على إتاحة 938,644 سهماً عن السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022 (31 ديسمبر 2021: 519,460 سهم). وكانت القيمة العادلة للأسهم في تاريخ المنح 0.1040 دك للسهم الواحد (31 ديسمبر 2021: 0.1760 دك للسهم الواحد)، وبالتالي، اعترفت المجموعة بمصروف قدره 66,584 دك (31 ديسمبر 2022: 46,898 دك) في بيان الأرباح أو الخسائر المجموع.

خلال السنة تم ممارسة مدفوعات الأسهم لعدد 693,800 سهم من أسهم الخزينة بتكلفة 62,425 دك وقد أدى ذلك إلى تخفيض رصيد احتياطي مدفوعات الأسهم بمبلغ 26,378 دك وتخفيض رصيد الأرباح المرحلة بمبلغ 36,408 دك وذلك كما هو موضح في بيان التغيرات في حقوق الملكية المجموع.

29. تسوية الالتزامات الناتجة عن الأنشطة التمويلية

إن التغيرات في خصوم المجموعة الناتجة عن أنشطة التمويل كما يلي :

المجموع دك	مراوحة دائنة دك	قروض لأجل دك	
28,674,334	15,040,700	13,633,634	الرصيد في 1 يناير 2023
(6,459,100)	(708,300)	(5,750,800)	تدفقات نقدية :
2,710,000	-	2,710,000	• المسدد
24,925,234	14,332,400	10,592,834	• التحصيلات
			31 ديسمبر 2023
21,455,334	15,749,000	5,706,334	الرصيد في 1 يناير 2022
(2,840,100)	(708,300)	(2,131,800)	تدفقات نقدية :
10,050,800	-	10,050,800	• المسدد
			• التحصيلات
8,300	-	8,300	بنود غير نقدية :
28,674,334	15,040,700	13,633,634	• فروقات عملة أجنبية
			31 ديسمبر 2022

تابع / إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

30. التوزيعات المقترحة والجمعية العامة السنوية

مع مراعاة الموافقات المطلوبة من السلطات التنظيمية وموافقة الجمعية العامة للمساهمين ، يقترح أعضاء مجلس إدارة الشركة الأم للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023 توزيعات أرباح نقدية قدرها 2 فلس لكل سهم (2022: 4 فلس لكل سهم) وتوزيع 4% أسهم منحة لمساهمي الشركة الأم عن طريق زيادة رأس المال (2022: 2% أسهم منحة من أسهم الخزينة).

اعتمدت الجمعية العامة العادية السنوية لمساهمي الشركة الأم المنعقدة بتاريخ 12 أبريل 2023 البيانات المالية المجمعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022، كما اعتمدت اقتراح مجلس الإدارة بتوزيع أرباح نقدية بواقع 4 فلس للسهم (2021: 2.5 فلس للسهم) وأسهم منحة بواقع 2% من أسهم الخزينة لمساهمي الشركة الأم دون زيادة في رأس المال أو زيادة عدد الأسهم المصدرة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022 (2021: 3.5% أسهم منحة عن طريق زيادة رأس المال). إضافة إلى ذلك، اعتمدت الجمعية العامة السنوية مكافأة أعضاء مجلس الإدارة واللجان بمبلغ 53,550 دك للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022.

31. أصول بصفة الأمانة

إن محافظ الاستثمار المدارة من قبل المجموعة والأصول المحتفظ بها بصفة الأمانة والالتزامات المتعلقة بها لا يتم معاملتها كأصول أو خصوم المجموعة وبالتالي لا يتم إدراجها في بيان المركز المالي المجموع. بلغ إجمالي الأصول بصفة الأمانة بتاريخ المركز المالي مبلغ 51,993,107 دك (31 ديسمبر 2022: 31,990,946 دك). من بينها أصول تبلغ 30,008,099 دك تُدار بالنيابة عن أطراف ذات صلة بالمجموعة (31 ديسمبر 2022: 18,526,386 دك). (إيضاح 33).

32. معلومات قطاعية

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

تمارس المجموعة أنشطتها الرئيسية وتقع أصولها وخصومها الهامة في دولة الكويت ودول مجلس التعاون الخليجي والشرق الأوسط والولايات المتحدة الأمريكية واووبا. تعمل المجموعة في أربعة قطاعات أعمال: وهي التسهيلات الائتمانية والاستثمارات والوساطة المالية والعقارات. إن التحليل القطاعي لإجمالي الإيرادات والأرباح للسنة ومجموع الأصول ومجموع الخصوم لقطاعات الأعمال هو كما يلي:

تسهيلات ائتمانية دك	استثمارات دك	وساطة مالية دك	العقارات دك	الإجمالي دك
السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023				
4,779,699	8,630,202	854,666	1,625,125	15,889,692
3,863,100	2,892,712	445,350	1,480,625	8,681,787
كما في 31 ديسمبر 2023				
1,262,218	191,164,191	11,783,203	5,450,706	209,660,318
(644,485)	(35,321,244)	(812,383)	(959,213)	(37,737,325)
617,733	155,842,947	10,970,820	4,491,493	171,922,993
السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022				
2,136,142	14,181,294	994,108	327,282	17,638,826
155,606	9,534,084	140,907	169,339	9,999,936
كما في 31 ديسمبر 2022				
977,579	174,833,160	12,703,452	5,073,247	193,587,438
(429,932)	(35,618,961)	(755,768)	(180,598)	(36,985,259)
547,647	139,214,199	11,947,684	4,892,649	156,602,179

تابع / إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

33. معاملات وأرصدة مع أطراف ذات صلة

تتمثل الأطراف ذات الصلة في الشركات التابعة والشركات الزميلة والمساهمين الرئيسيين وأعضاء مجلس الإدارة وموظفي الإدارة الرئيسيين للمجموعة والشركات التي تسيطر عليها تلك الأطراف أو تخضع لسيطرة مشتركة أو تأثير جوهري. يتم اعتماد سياسات وشروط التسعير لهذه المعاملات من قبل إدارة المجموعة. تم حذف كافة المعاملات بين الشركة الأم وشركاتها التابعة، التي تعتبر أطراف ذات صلة بالشركة الأم، عند التجميع ولم يتم الإفصاح عنها في هذا الإيضاح.

إن تفاصيل المعاملات المهمة مع الأطراف ذات الصلة والأرصدة هي كما يلي:

31 ديسمبر 2022 د.ك	31 ديسمبر 2023 د.ك	
503,144	503,503	أرصدة ضمن بيان المركز المالي المجموع
		ذمم مدينة عملاء تمويل بالهامش (إيضاح 15)
3,822,108	1,553,886	مستحق من أطراف ذات صلة – بالصافي (بعد المخصص مبلغ 151,634 د.ك في 2023 ومبلغ 271,763 في 2022) (إيضاح 15)
503,827	508,268	مستحق إلى المساهمين (إيضاح 22)
174,305	2,814,160	مستحق إلى أطراف ذات صلة (إيضاح 22) – أنظر أدناه
5,984	-	معاملات ضمن بيان الأرباح أو الخسائر المجموع
86,114	174,900	إيرادات من ذمم تسهيلات الأقساط الائتمانية المدينة
34,752	34,752	إيرادات من عقود مع العملاء (إيضاح 8)
340,656	267,285	إيرادات إيجارات
115,291	119,772	إيرادات فوائد
-	34,613	مصاريف عمومية وإدارية
		تكاليف تمويل
1,328,464	1,118,379	مكافأة موظفي الإدارة العليا:
		رواتب ومزايا أخرى قصيرة الأجل
60,850	60,850	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة ومكافآت اللجان الأخرى (متضمنة في المصاريف العمومية والإدارية)
64,780	63,177	مزايا نهاية الخدمة
36,658	59,920	مكافأة المدفوعات بالأسهم
18,526,386	30,008,099	أصول ائتمانية لأطراف ذات صلة مدارة من قبل المجموعة (إيضاح 31)

استلمت إحدى الشركات التابعة خلال السنة مبلغ 8,000,000 دولار أمريكي (ما يعادل 2,454,000 د.ك) بموجب اتفاقيتي بيع وإعادة الشراء لبعض الأسهم الأجنبية غير المسعرة مع أطراف ذات صلة بمعدل فائدة 9.5% سنوياً ويستحق خلال 180 يوم. تم إدراج المبلغ ضمن أرصدة مستحقة إلى أطراف ذات صلة أعلاه.

34. أهداف وسياسات إدارة المخاطر

تتعرض أنشطة المجموعة إلى العديد من المخاطر المالية: مخاطر السوق (بما في ذلك مخاطر العملة الأجنبية ومخاطر معدل الفائدة ومخاطر الأسعار) ومخاطر الائتمان ومخاطر السيولة.

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

لا تستخدم المجموعة أدوات مالية مشتقة، لأغراض المضاربة.

تابع / إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

34. تابع / أهداف وسياسات إدارة المخاطر

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

34.1 مخاطر السوق

(أ) مخاطر العملة الأجنبية

تعمل المجموعة بشكل رئيسي في بلدان مجلس التعاون الخليجي، وبلدان أخرى في الشرق الأوسط وأوروبا والولايات المتحدة الأمريكية وتتعرض لمخاطر العملات الأجنبية الناشئة من تعرضات متعددة للعملات الأجنبية. تنشأ مخاطر العملات الأجنبية من الصفقات التجارية المستقبلية، والأصول والخصوم المعترف بها وصافي الاستثمارات في العمليات الأجنبية.

لتخفيف تعرض المجموعة إلى مخاطر العملات الأجنبية، تتم مراقبة التدفقات النقدية بغير الدينار الكويتي وفق سياسات إدارة المخاطر الخاصة بالمجموعة. بشكل عام، فإن إجراءات إدارة المخاطر الخاصة بالمجموعة تميز بين التدفقات النقدية بالعملات الأجنبية قصيرة الأجل (تستحق خلال اثني عشر شهراً) وبين التدفقات النقدية طويلة الأمد.

كان لدى المجموعة صافي التعرضات الجوهرية التالية بالعملات الأجنبية، محولة إلى الدينار الكويتي بسعر الإقفال:

31 ديسمبر 2022	31 ديسمبر 2023	
يعادل د.ك.	يعادل د.ك.	
45,564,404	45,027,831	دولار أمريكي
729,739	583,419	ليرة لبنانية
7,003,473	7,430,009	جنيه إسترليني
2,322,350	1,494,896	جنيه مصري
840,966	959,657	درهم إماراتي
45,261	56,490	ريال سعودي
1,073,220	424,681	يورو
52,472	52,231	ريال عماني
677,016	686,414	دينار أردني
294,194	106,097	كرونة نرويجي
58,603,095	56,821,725	

يوضح الجدول التالي حساسية المجموعة للزيادة والنقص بنسبة 2% (2022: 2%) بالدينار الكويتي مقابل العملات الأجنبية أعلاه. يتضمن تحليل الحساسية فقط الأصول والخصوم النقدية القائمة والمقومة بالعملات الأجنبية، ويقوم بتعديل ترجمتها بنهاية السنة مقابل تغير بنسبة 2% في أسعار صرف العملات الأجنبية. يشير الرقم الموجب أدناه إلى زيادة الربح وحقوق الملكية ويشير الرقم السالب إلى انخفاض الربح وحقوق الملكية. تبقى كافة المتغيرات الأخرى ثابتة. لم يكن هناك أي تغيير في الطرق والافتراضات المستخدمة في إعداد تحليل الحساسية.

31 ديسمبر 2022	31 ديسمبر 2023	
%2- د.ك.	%2+ د.ك.	
(295,631)	295,631	ربح السنة
(876,431)	876,431	حقوق الملكية
(325,414)	325,414	
(811,021)	811,021	

(ب) مخاطر معدل الفائدة

تنتج مخاطر معدل الفائدة من احتمال تأثير تغير معدلات الفائدة على الربحية المستقبلية أو القيم العادلة للأدوات المالية. وبما أن المجموعة لا يوجد لديها مخاطر فائدة كبيره على أصولها التي تحمل فائدة، ولكن في المقابل عليها قروض تجعلها عرضة لمخاطر تقلبات معدلات أسعار الفائدة، سواء كانت بمعدلات ثابتة أو متغيرة. تدبر المجموعة هذه المخاطر بالاحتفاظ بخليط ملائم من الاقتراضات بأسعار فائدة ثابتة ومتغيرة. قامت المجموعة بإنشاء مستويات لمخاطر معدل الفائدة من خلال وضع حدود على فجوات معدل الفائدة لفترات محددة.

تتم مراقبة الأوضاع بشكل مستمر ويتم المحافظة على إستراتيجيات التحوط المستخدمة، إذا تطلب الأمر ذلك، لضمان بقاء الأوضاع في الحدود الموضوعة.

معدل الفائدة الفعلي (العائد الفعلي) لأداة مالية نقدية هو المعدل الذي، عند استخدامه لاحتساب قيمة حالية، ينتج عنه القيمة الدفترية للأداة. المعدل هو المعدل التاريخي لأداة بمعدل ثابت مدرجة بالتكلفة المطفأة ومعدل حالي لأداة بمعدل متغير أو أداة مدرجة بالقيمة العادلة.

تابع / إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

34. تابع / أهداف وسياسات إدارة المخاطر

34.1 تابع / مخاطر السوق

ب) تابع / مخاطر معدل الفائدة

تتعرض المجموعة لمعدل الفائدة على أساس اتفاقيات إعادة التسعير التعاقدية والاستحقاق في المقام الأول في 31 ديسمبر 2023 كما يلي:

الأصول	حتى شهر واحد د.ك	من 1 إلى 3 أشهر د.ك	من 3 أشهر إلى 12 شهراً د.ك	المجموع الفرعي لغاية سنة واحدة د.ك	أكثر من سنة د.ك	بنود لاتحمل فائدة د.ك	الإجمالي د.ك	معدل الفائدة الفعلية (%)
النقد وشبه النقد	-	-	-	-	-	6,764,437	6,764,437	-
ودائع لأجل	259,463	302,707	-	562,170	-	-	562,170	6.25%-6.6%
ذمم تسهيلات أقساط ائتمانية مدينة	3,495	12,026	211,463	226,984	637,136	-	864,120	5%-10%
أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	-	-	541,350	541,350	-	21,316,831	21,858,181	10%
ذمم مدينة وأصول أخرى	-	-	-	-	-	7,805,421	7,805,421	-
أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	-	-	-	-	1,653,589	132,007,079	133,660,668	7%-12%
	262,958	314,733	752,813	1,330,504	2,290,725	167,893,768	171,514,997	
الخصوم								
ذمم دائنة وخصوم أخرى	-	2,454,000	-	2,454,000	-	8,557,933	11,011,933	-
قروض لأجل	-	-	1,500,000	1,500,000	9,092,834	-	10,592,834	6.25%-7%
مرايحات دائنة	-	-	2,291,300	2,291,300	12,041,100	-	14,332,400	5%-5.75%
مخصص مكافأة نهاية خدمة الموظفين	-	-	-	-	-	1,800,158	1,800,158	-
	-	2,454,000	3,791,300	6,245,300	21,133,934	10,358,091	37,737,325	

تابع / إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

34. تابع / أهداف وسياسات إدارة المخاطر

34.1 تابع / مخاطر السوق

(ب) تابع/ مخاطر معدل الفائدة

تعرض المجموعة لمعدل الفائدة على أساس اتفاقيات إعادة التسعير التعاقدية والاستحقاق في المقام الأول في 31 ديسمبر 2022 كما يلي:

معدل الفائدة الفعلية (%)	الإجمالي د.ك	بنود لا تحمل فائدة د.ك	أكثر من سنة د.ك	المجموع الفرعي لغاية سنة واحدة د.ك	من 3 أشهر إلى 12 شهراً د.ك	من 1 إلى 3 أشهر د.ك	حتى شهر واحد د.ك	
								الأصول
3.25%-4.25%	9,435,552	7,115,060	-	2,320,492	-	345,492	1,975,000	النقد وشبه النقد
5%-10%	675,603	-	470,163	205,440	205,440	-	-	ذمم تسهيلات أقساط انتمانية مدينة
10%	21,805,860	21,264,510	-	541,350	541,350	-	-	أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
-	8,480,050	8,480,050	-	-	-	-	-	ذمم مدينة وأصول أخرى
7%-12%	114,845,728	111,592,415	3,253,313	-	-	-	-	أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
	155,242,793	148,452,035	3,723,476	3,067,282	746,790	345,492	1,975,000	
								الخصوم
-	6,565,294	6,565,294	-	-	-	-	-	ذمم دائنة وخصوم أخرى
6.25%-7.25%	13,633,634	-	8,673,219	4,960,415	4,960,415	-	-	قروض لأجل
3.25% - 5%	15,040,700	-	12,749,400	2,291,300	2,291,300	-	-	مراجعات دائنة
-	1,745,631	1,745,631	-	-	-	-	-	مخصص مكافأة نهاية خدمة الموظفين
	36,985,259	8,310,925	21,422,619	7,251,715	7,251,715	-	-	

يوضح الجدول التالي حساسية نتيجة السنة لتغيير محتمل بقدر معقول في معدلات الفائدة بنسبة 1% و-1% (2022: +1% و-1%) بتأثير ذلك من بداية السنة. تعتبر هذه التغييرات محتملة بقدر معقول على أساس ملاحظة الظروف الحالية للسوق. تقوم الحسابات على أساس الأدوات المالية للمجموعة المحتفظ بها في تاريخ كل مركز مالي. تبقى كافة المتغيرات الأخرى ثابتة.

31 ديسمبر 2022		31 ديسمبر 2023	
1%-	1%+	1%-	1%+
د.ك	د.ك	د.ك	د.ك
218,836	(218,836)	237,580	(237,580)

نتائج السنة

تابع / إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

34. تابع / أهداف وسياسات إدارة المخاطر

34.1 تابع / مخاطر السوق

ج) المخاطر السعرية

تتعرض المجموعة إلى المخاطر السعرية فيما يتعلق باستثماراتها في الأوراق المالية. يتم تصنيف هذه الاستثمارات على أنها استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر واستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.

وتقوم المجموعة لإدارة مخاطر الأسعار الناشئة من الاستثمارات بتنويع محفظتها. يتم تنويع المحفظة وفق الحدود الموضوعية من قبل المجموعة.

تم تحديد تحليلات الحساسية أدناه على أساس التعرض لمخاطر أسعار حقوق الملكية بتاريخ البيانات المالية المجمعة.

إذا تغيرت أسعار الاستثمارات بنسبة 10% بالزيادة/النقصان فإن تأثير ذلك على الربح للسنة وحقوق الملكية للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2023 و 2022 سيكون كما يلي:

حقوق الملكية		ربح السنة		
31 ديسمبر 2022	31 ديسمبر 2023	31 ديسمبر 2022	31 ديسمبر 2023	
د.ك	د.ك	د.ك	د.ك	
-	-	±2,180,586	±2,185,818	أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
±11,484,573	±13,366,067	-	-	أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

34.2 مخاطر الائتمان

تتمثل مخاطر الائتمان في عدم قدرة أحد أطراف الأداة المالية على الوفاء بالتزاماته مسببا خسارة مالية للطرف الآخر.

تتم مراقبة سياسة ومخاطر الائتمان للمجموعة على أسس مستمرة. وتهدف المجموعة إلى تجنب التركيزات الائتمانية للمخاطر في أفراد أو مجموعات من العملاء في موقع محدد أو نشاط معين ويتأتى ذلك من خلال تنويع الأنشطة والحصول على الضمانات حيثما كان ذلك ملائما.

ينحصر تعرض المجموعة لمخاطر الائتمان في القيم الدفترية للأصول المالية المعترف بها بتاريخ بيان المركز المالي، كما هو ملخص أدناه:

31 ديسمبر 2022	31 ديسمبر 2023	
د.ك	د.ك	
9,435,552	6,764,437	النقد وشبه النقد
-	562,170	ودائع لأجل
675,603	864,120	ذمم تسهيلات أقساط ائتمانية مدينة
13,116,781	13,545,182	أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر (إيضاح 14)
8,480,050	7,805,421	ذمم مدينة وأصول أخرى
5,924,538	26,783,589	أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (إيضاح 17)
37,632,524	56,324,919	الإجمالي

تابع / إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

34. تابع / أهداف وسياسات إدارة المخاطر

34.3 تركيز الأصول

إن توزيع الأصول حسب المنطقة الجغرافية كما يلي:

الإجمالي د.ك	الولايات المتحدة الأمريكية د.ك	أوروبا ودول أخرى د.ك	بلدان الشرق الأوسط الأخرى د.ك	دول مجلس التعاون الخليجي د.ك	الكويت د.ك	
كما في 31 ديسمبر 2023						
6,764,437	4,350	-	406,207	1,758,830	4,595,050	النقد وشبه النقد
562,170	-	-	562,170	-	-	ودائع لأجل
864,120	-	-	-	-	864,120	ذمم تسهيلات أقساط ائتمانية مدينة
21,858,181	6,677,360	-	2,656,522	1,277,434	11,246,865	أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الارباح أو الخسائر
7,805,421	635,635	47,357	1,220,692	1,353,407	4,548,330	ذمم مدينة وأصول أخرى
1,419,575	-	-	459,918	959,657	-	عقارات محتفظ بها لغرض المتاجرة
133,660,668	37,923,269	9,333,646	358,846	1,928,392	84,116,515	أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
31,229,754	-	-	-	-	31,229,754	استثمار في شركات زميلة
2,208,564	-	-	1,233,574	-	974,990	عقارات قيد التطوير
1,361,504	-	-	-	-	1,361,504	عقارات استثمارية
1,925,924	-	-	52,535	7,451	1,865,938	ممتلكات ومعدات
209,660,318	45,240,614	9,381,003	6,950,464	7,285,171	140,803,066	الإجمالي
كما في 31 ديسمبر 2022						
9,435,552	9,940	-	934,072	4,293,890	4,197,650	النقد وشبه النقد
675,603	-	-	-	-	675,603	ذمم تسهيلات أقساط ائتمانية مدينة
21,805,860	6,548,631	-	2,132,930	1,369,053	11,755,246	أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الارباح أو الخسائر
8,480,050	1,280,459	44,194	1,536,597	964,026	4,654,774	ذمم مدينة وأصول أخرى
1,309,066	-	-	468,100	840,966	-	عقارات محتفظ بها لغرض المتاجرة
114,845,728	39,160,477	8,540,127	357,895	1,762,062	65,025,167	أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
31,679,487	-	-	-	-	31,679,487	استثمار في شركات زميلة
1,886,005	-	-	647,756	-	1,238,249	عقارات قيد التطوير
1,420,244	-	-	-	-	1,420,244	عقارات استثمارية
2,049,843	-	-	130,855	30,896	1,888,092	ممتلكات ومعدات
193,587,438	46,999,507	8,584,321	6,208,205	9,260,893	122,534,512	الإجمالي

تابع / إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

34. تابع / أهداف وسياسات إدارة المخاطر

34.4 مخاطر السيولة

تتمثل مخاطر السيولة في عدم قدرة المجموعة على الوفاء بالتزاماتها عند استحقاقها. ولتحديد هذه المخاطر فقد قامت الإدارة بتوفير مصادر تمويل متنوعة ومراقبة سيولة الأصول والسيولة بشكل يومي.

يلخص الجدول التالي قائمة استحقاق أصول وخصوم المجموعة. تم تحديد استحقاقات الأصول والخصوم على أساس الفترة المتبقية من تاريخ المركز المالي إلى تاريخ الاستحقاق التعاقدية. يتم تحديد قائمة الاستحقاق للاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر على أساس تقدير الإدارة لتصفية هذه الاستثمارات. فيما يلي قائمة استحقاق أصول وخصوم المجموعة:

قائمة استحقاقات الأصول والخصوم كما في 31 ديسمبر 2023:

حتى شهر واحد	من 1 إلى 3 أشهر	من 3 إلى 12 شهرا	المجموع الفرعي حتى سنة واحدة	أكثر من سنة	الإجمالي
د.ك	د.ك	د.ك	د.ك	د.ك	د.ك
الأصول					
النقد وشبه النقد	6,764,437	-	-	6,764,437	6,764,437
ودائع لأجل	259,463	302,707	-	562,170	562,170
ذمم تسهيلات أقساط انتمائية مدينة	3,495	12,026	211,463	226,984	864,120
أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الارباح أو الخسائر	14,135,709	-	7,722,472	21,858,181	21,858,181
ذمم مدينة وأصول أخرى	714,190	2,670,028	3,344,774	6,728,992	7,805,421
عقارات محتفظ بها لغرض المتاجرة	-	-	1,419,575	1,419,575	1,419,575
أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	-	-	-	133,660,668	133,660,668
استثمار في شركات زميلة	-	-	-	31,229,754	31,229,754
عقارات قيد التطوير	-	-	-	2,208,564	2,208,564
عقارات استثمارية	-	-	-	1,361,504	1,361,504
ممتلكات ومعدات	-	-	-	1,925,924	1,925,924
مجموع الأصول	21,877,294	2,984,761	12,698,284	37,560,339	209,660,318
الخصوم					
ذمم دائنة وخصوم أخرى	1,305,221	4,294,061	2,631,337	8,230,619	11,011,933
قروض لأجل	-	-	1,500,000	1,500,000	10,592,834
مراجعات دائنة	-	-	2,291,300	2,291,300	14,332,400
مخصص مكافأة نهاية خدمة الموظفين	-	-	-	1,800,158	1,800,158
مجموع الخصوم	1,305,221	4,294,061	6,422,637	12,021,919	37,737,325

تابع / إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

34. تابع / أهداف وسياسات إدارة المخاطر

34.4 تابع / مخاطر السيولة

قائمة استحقاقات الأصول والخصوم كما في 31 ديسمبر 2022:

الأصول	حتى شهر واحد دك	من 1 إلى 3 أشهر دك	من 3 إلى 12 شهرا دك	المجموع الفرعي حتى سنة واحدة دك	أكثر من سنة دك	الإجمالي دك
النقد وشبه النقد	9,090,060	345,492	-	9,435,552	-	9,435,552
ذمم تسهيلات أقساط انتمائية مدينة أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الارباح أو الخسائر	-	-	205,440	205,440	470,163	675,603
ذمم مدينة وأصول أخرى	21,264,510	-	541,350	21,805,860	-	21,805,860
عقارات محتفظ بها لغرض المتاجرة أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	1,977,505	795,018	5,498,173	8,270,696	209,354	8,480,050
عقارات محتفظ بها لغرض المتاجرة أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	-	-	1,309,066	1,309,066	-	1,309,066
استثمار في شركات زميلة	-	-	-	-	114,845,728	114,845,728
عقارات قيد التطوير	-	-	-	-	31,679,487	31,679,487
عقارات استثمارية	-	-	-	-	1,886,005	1,886,005
ممتلكات ومعدات	-	-	-	-	1,420,244	1,420,244
مجموع الأصول	32,332,075	1,140,510	7,554,029	41,026,614	152,560,824	193,587,438
الخصوم	335,381	977,229	2,577,308	3,889,918	2,675,376	6,565,294
ذمم دائنة وخصوم أخرى	-	-	4,960,415	4,960,415	8,673,219	13,633,634
قروض لأجل	-	-	2,291,300	2,291,300	12,749,400	15,040,700
مراجعات دائنة	-	-	-	-	1,745,631	1,745,631
مخصص مكافأة نهاية خدمة الموظفين	335,381	977,229	9,829,023	11,141,633	25,843,626	36,985,259
مجموع الخصوم	335,381	977,229	9,829,023	11,141,633	25,843,626	36,985,259

إن قائمة الاستحقاقات التعاقدية للخصوم المالية استنادا إلى التدفقات النقدية غير المخصومة هي كما يلي:

31 ديسمبر 2023	حتى شهر واحد دك	من 1 إلى 3 أشهر دك	من 3 إلى 12 شهرا دك	المجموع الفرعي حتى سنة واحدة دك	أكثر من سنة دك	الإجمالي دك
الخصوم المالية	1,305,226	4,527,191	2,631,337	8,463,754	2,781,314	11,245,068
ذمم دائنة وخصوم أخرى	-	-	1,588,125	1,588,125	9,729,332	11,317,457
قروض لأجل	-	-	2,423,050	2,423,050	12,733,463	15,156,513
مراجعات دائنة	-	-	-	-	1,800,158	1,800,158
مخصص مكافأة نهاية خدمة الموظفين	1,305,226	4,527,191	6,642,512	12,474,929	27,044,267	39,519,196
31 ديسمبر 2022	335,381	977,229	10,302,622	11,615,232	27,023,171	38,638,403
الخصوم المالية	335,381	977,229	10,302,622	11,615,232	27,023,171	38,638,403
ذمم دائنة وخصوم أخرى	-	-	5,319,449	5,319,449	9,215,294	14,534,743
قروض لأجل	-	-	2,405,865	2,405,865	13,386,870	15,792,735
مراجعات دائنة	-	-	-	-	1,745,631	1,745,631
مخصص مكافأة نهاية خدمة الموظفين	335,381	977,229	10,302,622	11,615,232	27,023,171	38,638,403

تابع / إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

35. قياس القيمة العادلة

35.1 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 الأصول والخصوم المالية المقاسة بالقيمة العادلة في بيان المركز المالي المجموع يتم تصنيفها إلى ثلاثة مستويات من التسلسل الهرمي للقيمة العادلة. يتم تحديد المستويات الثلاث بناءً على قابلية الملاحظة للمدخلات الهامة للقياس وذلك على النحو التالي:

- مستوى 1 : أسعار مدرجة (غير معدلة) في أسواق نشطة لأصول وخصوم مماثلة.
- مستوى 2 : معطيات غير الأسعار المدرجة المتضمنة في مستوى 1 والتي يمكن تتبعها للأصول والخصوم سواء بصورة مباشرة (كالأسعار) أو بصورة غير مباشرة (معطيات متعلقة بالأسعار).
- مستوى 3 : تقنيات التقييم المتضمنة معطيات الأصول والخصوم المالية التي لا تستند إلى معلومات سوقية يمكن تتبعها (معطيات غير قابلة للمراقبة).

35.2 قياس القيمة العادلة للأدوات المالية

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

31 ديسمبر 2022	31 ديسمبر 2023	
د.ك	د.ك	
		الأصول المالية:
		بالتكلفة المطفأة:
9,435,552	6,764,437	النقد وشبه النقد
-	562,170	ودائع لأجل
675,603	864,120	ذمم تسهيلات أقساط انتمائية المدينة
8,480,050	7,805,421	ذمم مدينة وأصول أخرى
		بالقيمة العادلة
21,805,860	21,858,181	أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
114,845,728	133,660,668	أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
155,242,793	171,514,997	الإجمالي
		الخصوم المالية:
		بالتكلفة المطفأة
6,565,294	11,011,933	ذمم دائنة وخصوم أخرى
13,633,634	10,592,834	قروض لأجل
15,040,700	14,332,400	مرايحات دائنة
1,745,631	1,800,158	مخصص مكافأة نهاية خدمة الموظفين
36,985,259	37,737,325	الإجمالي

تابع / إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

35. تابع / قياس القيمة العادلة

35.2 تابع/ قياس القيمة العادلة للادوات المالية

يحدد المستوى الذي يقع ضمنه أصل أو التزام مالي بناء على أدنى مستوى للمدخلات الجوهرية لقياس القيمة العادلة. إن الأصول والخصوم المالية التي يتم قياسها بالقيمة العادلة على أساس الاستحقاق في بيان المركز المالي المجموع مصنفة إلى التسلسل الهرمي للقيمة العادلة كما يلي:

المستوى 1 د.ك	المستوى 2 د.ك	المستوى 3 د.ك	الإجمالي د.ك
31 ديسمبر 2023			
أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر:			
14,456	-	-	14,456
576,071	-	-	576,071
7,722,472	7,722,472	-	-
11,878,795	-	-	11,878,795
1,666,387	-	1,666,387	-
أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر:			
50,842,369	-	41,826,432	9,015,937
6,797,171	6,797,171	-	-
47,507,688	47,507,688	-	-
26,464,354	-	-	26,464,354
1,729,851	1,729,851	-	-
319,235	-	319,235	-
155,518,849	63,757,182	43,812,054	47,949,613

31 ديسمبر 2022

أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر:

1,120,889	-	-	1,120,889
582,896	-	-	582,896
6,985,294	6,985,294	-	-
11,304,093	-	-	11,304,093
1,812,688	-	1,812,688	-

أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر:

53,720,645	-	47,090,893	6,629,752
5,685,404	5,685,404	-	-
46,185,566	46,185,566	-	-
5,588,830	-	-	5,588,830
3,329,575	3,329,575	-	-
335,708	-	335,708	-

136,651,588	62,185,839	49,239,289	25,226,460
-------------	------------	------------	------------

تابع / إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

35. تابع / قياس القيمة العادلة

35.2 تابع/ قياس القيمة العادلة للادوات المالية

الأصول المالية في المستوى الثالث :

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

إن القيمة العادلة للاستثمارات غير المسعرة يتم تحديدها باستخدام تقنيات التقييم. كما أن القيمة العادلة للاستثمارات غير المسعرة هي تقريبا إجمالي القيمة المقدرة للاستثمارات المعنية كما لو تم تحقيقها بتاريخ بيان المركز المالي المجموع. عند تحديد القيمة العادلة لتلك الاستثمارات، يقوم مدراء الاستثمار باستخدام طرق متنوعة والقيام بافتراضات مبنية على أحوال السوق الموجودة بتاريخ كل مركز مالي مجمع. كما يقوم مدراء الاستثمار باستخدام تقنيات كتحليل التدفق النقدي المخصوم وأسعار المعاملات الأخيرة ومضاعفات السوق لتحديد القيمة العادلة.

بالنسبة لبعض الاستثمارات غير المسعرة الأخرى، فإن المعلومات مقتصرة على تقارير مالية دورية يقدمها مدراء الاستثمار. تدرج هذه الاستثمارات بصافي قيمة الأصول المعلنة من قبل مدراء الاستثمار. ونظرا لطبيعة تلك الاستثمارات، فإن صافي قيمة الأصول المعلن من قبل مدراء الاستثمار يمثل أفضل تقدير للقيم العادلة المتوفرة لتلك الاستثمارات.

إن تغير المدخلات لتقييمات المستوى 3 إلى افتراضات بديلة محتملة معقولة لن يغير بشكل كبير المبالغ المسجلة في بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر المجمع أو إجمالي الأصول أو إجمالي الخصوم أو إجمالي حقوق الملكية.

لم يكن هناك تغيرات في طرق التقييم خلال السنة.

قياس القيمة العادلة للمستوى الثالث

إن قياسات المجموعة للأصول والخصوم المالية المصنفة ضمن المستوى 3 تستخدم تقنيات تقييم تستند إلى مدخلات غير مبنية على البيانات السوقية المرصودة. كما يمكن تسوية الأدوات المالية ضمن هذا المستوى من الأرصة الافتتاحية إلى الأرصة الختامية على النحو التالي:

31 ديسمبر 2022 د.ك	31 ديسمبر 2023 د.ك	
46,519,951	62,185,839	الرصيد الافتتاحي
5,189,057	(1,463,433)	التغير في القيمة العادلة
(5,779,367)	(2,803,996)	مبيعات
16,256,198	5,838,772	عمليات شراء
62,185,839	63,757,182	الرصيد الختامي

الأصول غير المالية

تم تقدير القيمة العادلة للعقارات الاستثمارية في 31 ديسمبر 2023 لتقييم انخفاض القيمة حيث تستخدم المجموعة نموذج التكلفة المحاسبي. تم عرض القيمة العادلة للعقارات في إيضاح 20.

وصف المدخلات الهامة غير المرصودة بمصادر يمكن تحديدها لتقييم الأصول غير المالية:

تم تحديد القيمة العادلة للعقارات الاستثمارية وفقا لطريقة أسعار السوق، من خلال مقيمين يأخذون باعتبارهم أسعار المعاملة للعقارات والعقارات المماثلة. تعد مدخلات التقييم الهامة غير المرصودة المستخدمة لغرض التقييم هي سعر السوق للقدم/ المتر المربع وهي تختلف من عقار لآخر. سيؤدي حدوث تغيير معقول في هذه المدخلات إلى قيمة تعادل التغير في القيمة العادلة.

36. إدارة مخاطر رأس المال

تتمثل أهداف إدارة رأس مال المجموعة في ضمان قدرة المجموعة على الاستمرار ككيان مستمر وتوفير عائد كافي للمساهمين من خلال تحسين هيكل رأس المال إلى أقصى حد.

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

تابع / إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

36. تابع / إدارة مخاطر رأس المال

يتألف هيكل رأس مال المجموعة مما يلي:

31 ديسمبر 2022 د.ك	31 ديسمبر 2023 د.ك	
13,633,634	10,592,834	قروض لأجل (إيضاح 23)
15,040,700	14,332,400	مراibحات دائنة (إيضاح 24)
		ناقصاً:
(9,435,552)	(6,764,437)	النقد وشبه النقد (إيضاح 12.1)
-	(562,170)	ودائع لأجل
19,238,782	17,598,627	صافي الدين
156,602,179	171,922,993	حقوق الملكية
%12.29	%10.24	نسبة صافي الدين إلى حقوق الملكية

37. ارتباطات رأسمالية

بتاريخ بيان المركز المالي المجموع، يوجد لدى المجموعة ارتباطات رأسمالية بمبلغ 522,869 د.ك (31 ديسمبر 2022: 37,098 د.ك) لعقارات قيد التطوير وارتباطات رأسمالية بمبلغ 71,558 د.ك (31 ديسمبر 2022: 90,394 د.ك) تتعلق باستثمارات في صناديق مدارة.

38. أرقام المقارنة

تم إعادة تبويب بعض أرقام المقارنة لتتفق مع عرض السنة الحالية للبيانات المالية المجمعة. لم ينتج عن إعادة التصنيف تأثير على البيانات المالية المجمعة للسنة السابقة بما في ذلك مجموع الأصول ومجموع الخصوم وحقوق الملكية والربح والنقد وشبه النقد.