

البيانات المالية المجمعة وتقرير مراقب الحسابات المستقل
شركة بيت الاستثمار الخليجي - ش.م.ك.ع والشركات التابعة لها
الكويت

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
7	بيان التغيرات في حقوق الملكية المجمع
8	بيان التدفقات النقدية المجمع
42 - 9	إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة



Grant Thornton

القطامي والعيبان وشركاه

عمارة السوق الكبير
 برج أ - الدور السادس
 ص.ب. 2986 الصفافة 13030
 دولة الكويت
 تلفون 965-2244-3900 / 965-2243-8451
 فاكس 965-2243-8451
 www.grantthornton.com.kw

تقرير مراقب الحسابات المستقل

الى السادة / المساهمين
شركة بيت الاستثمار الخليجي - ش.م.ك.ع
الكويت

التقرير حول تدقيق البيانات المالية المجمعة

الرأي

قمنا بتدقيق البيانات المالية المجمعة لشركة بيت الاستثمار الخليجي - ش.م.ك.ع ("الشركة الأم") والشركات التابعة لها (يشار إليها مجتمعة بـ"المجموعة")، وتشمل بيان المركز المالي المجمع كما في 31 ديسمبر 2023 وبيان الأرباح أو الخسائر المجمع وبيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر المجمع وبيان التغيرات في حقوق الملكية المجمع وبيان التدفقات النقدية المجمع للسنة المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات حول البيانات المالية المجمعة، بما في ذلك معلومات السياسات المحاسبية المادية.

برأينا أن البيانات المالية المجمعة المرفقة تعبر بصورة عادلة، من جميع النواحي المادية، عن المركز المالي المجمع للمجموعة كما في 31 ديسمبر 2023 وعن أدائها المالي المجمع وتدفقاتها النقدية المجمعة للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية.

أساس الرأي

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

أمور التدقيق الرئيسية

إن أمور التدقيق الرئيسية، حسب تقديراتنا المهنية، هي تلك الأمور التي كانت الأكثر أهمية في تدقيقنا للبيانات المالية المجمعة للفترة الحالية. وقد تم استعراض تلك الأمور ضمن تقريرنا حول تدقيق البيانات المالية المجمعة ككل، وإبداء رأينا المهني حولها دون أن ننفي رأياً منفصلاً حول تلك الأمور. فيما يلي تفاصيل أمور التدقيق الرئيسية وكيفية معالجتنا لكل أمر من هذه الأمور في إطار تدقيقنا له.

تقييم الاستثمارات المحافظة بها بالقيمة العادلة

تسתרن المجموعة في مختلف فئات الأصول، منها نسبة 26% من إجمالي الأصول تمثل استثمارات مدروجة بالقيمة العادلة ومصنفة إما كاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. يتم تحديد القيمة العادلة للاستثمارات على أساس تراه الإدارة الأكثر ملاءمة، وذلك استناداً إلى طبيعة الاستثمار، ويتم إجراء التقييم من قبل المجموعة باستخدام تسلسل هرمي للقيمة العادلة على التوالي الوارد تفصيلاً في إيضاح 20.2. إن نسبة 38% من هذه الاستثمارات مدروجة بالقيمة العادلة استناداً إلى تقييمات المستوى 1 والمستوى 2، والسبة المتبقية بواقع 62% من هذه الاستثمارات مدروجة بالقيمة العادلة استناداً إلى تقييمات المستوى 3. إن قياس القيمة العادلة يمكن أن يعتبر أمراً موضوعياً وأكثر من ذلك بالنسبة للاستثمارات المصنفة ضمن المستوى 3 حيث أن هذه الاستثمارات يتم تقييمها باستخدام معطيات بخلاف الأسعار المعلنة في سوق نشط. ونظرًا للموضوعية الجوهرية في تقييم الاستثمارات المصنفة ضمن المستوى 3، قررنا أن يكون هذا الأمر أحد أمور التدقيق الرئيسية. يرجى الرجوع لأ Bipartisan 10 و 11 للمزيد من المعلومات حول التقييم العادل للاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر والاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر على التوالي.

إن إجراءات التدقيق التي قمنا بها تضمنت، من بين أمور أخرى، توثيق وتقييم الإجراءات المتتبعة لقياس القيمة العادلة للمحفظة الاستثمارية. كما تمت مطابقة القيمة الدفترية للاستثمارات مع التقييمات الداخلية للمجموعة المعدة باستخدام تقييمات التقييم، وتقييم واختبار ملاءمة التقديرات والأقرارات ومنهجية التقييم والحصول على المستندات المؤيدة والتفسيرات الداعمة لتعزيز التقييمات.

تابع/ تقرير مراقب الحسابات المستقل إلى السادة مساهمي شركة بيت الاستثمار الخليجي - ش.م.ك.ع

استثمارات في شركات زميلة

إن استثمارات المجموعة في الشركات الزميلة تمثل 38% من إجمالي الأصول، ويتم تسجيلها باستخدام طريقة حقوق الملكية، كما يتم تقييم الانخفاض في القيمة في حال وجود دلالة على ذلك الانخفاض. إن الاستثمار في الشركات الزميلة يعتبر أمراً هاماً لأعمال التدقق التي تقوم بها نظراً لحصة المجموعة في نتائج أعمال تلك الشركات الزميلة والقيمة الدفترية لتلك الشركات الزميلة. بالإضافة إلى أحكام الإدارة الهامة وعدد من الافتراضات الأخرى المطلوبة في تقييم الانخفاض في القيمة، بما في ذلك تحديد القيمة الممكن استردادها في حال وجود مؤشرات على انخفاض القيمة. بناءً عليه، فقد اعتبرنا ذلك من أمور التدقيق الرئيسية. يرجى الرجوع إلى الإيضاح 13 للحصول على المزيد من المعلومات عن الاستثمار في الشركات الزميلة.

إن إجراءات التدقيق التي قمنا بها تضمنت، من بين أمور أخرى، تقييم إجراءات الإدارة لمؤشرات الانخفاض في قيمة الاستثمار في الشركات الزميلة. ومن أجل تقييم تلك الإجراءات، قمنا بتحديد ما إذا كان هناك أي انخفاض جوهري أو متواصل في القيمة وأي تغيرات جوهرية طرأة على البيئة التكنولوجية أو السوقية أو الاقتصادية أو القانونية التي تعمل فيها الشركة الزميلة، أو تغيرات هيكلية في مجال الصناعة التي تعمل فيها الشركة المستثمر بها، أو تغيرات في البيئة السياسية أو القانونية من شأنها التأثير على أعمال الشركة المستثمر بها، وكذلك التغيرات في الوضع المالي للشركة المستثمر بها. بالنسبة للشركات الزميلة التي توجد بها مؤشرات على انخفاض القيمة، قمنا أيضاً بمراجعة تقييم الإدارة القيمة الممكن استردادها للاستثمار وقمنا بتنقيح وفحص مدى ملاءمة التقديرات والافتراضات ومنهجية التقييم المستخدمة.

المعلومات الأخرى ضمن تقرير المجموعة السنوي 2023

إن الإدارة هي المسؤولة عن المعلومات الأخرى. يتضمن الجزء الخاص بالمعلومات الأخرى معلومات واردة في التقرير السنوي للمجموعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023، بخلاف البيانات المالية المجمعة وتقرير مراقب الحسابات بشأنه. لقد حصلنا على تقرير مجلس إدارة الشركة الأم قبل تاريخ تقرير مراقب الحسابات، ونتوقع الحصول على ما تبقى من تقرير المجموعة السنوي للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023 بعد تاريخ تقرير التدقيق.

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

فيما يتعلق بتدقيقنا للبيانات المالية المجمعة، فإن مسؤوليتنا هي الإلزام على المعلومات الأخرى وأنشاء القيام بذلك، تقوم بالنظر فيما إذا كانت المعلومات الأخرى غير متطابقة جوهرياً مع البيانات المالية المجمعة 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 التدقيق، بأن هناك فعلاً أخطاء مادية ضمن تلك المعلومات الأخرى، فالمطلوب منا بيان تلك الأمور. ليس لدينا أي شيء للتقرير عنه في هذا الصدد.

مسؤوليات الإدارة والمسؤولين عن تطبيق الحكومة حول البيانات المالية المجمعة

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

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

إن المسؤولين عن تطبيق الحكومة هم الجهة المسؤولة عن مراقبة عملية التقرير المالي للمجموعة.

مسؤوليات مراقب الحسابات حول تدقيق البيانات المالية المجمعة

إن أهدافنا هي الحصول على تأكيد معقول حول ما إذا كانت البيانات المالية المجمعة كل خالية من الأخطاء المادية، سواء بسبب الغش أو الخطأ، وكذلك إصدار تقرير مراقب حسابات يتضمن رأينا. إن التأكيدات المعقولة هي تأكيدات عالية المستوى، ولكنها لا تضمن بأن مهمة التدقيق المنفذة وفق متطلبات المعايير الدولية للتدقيق، سوف تكشف تماماً الأخطاء المادية في حالة وجودها. إن الفروقات يمكن أن تنشأ من الغش أو الخطأ وتعتبر مادية سواء كانت منفردة أو مجتمعة، عندما يكون من المتوقع أن تؤثر على القرارات الاقتصادية المستخدمة بناءً على ما ورد في تلك البيانات المالية المجمعة.

وكمجزء من مهام التدقيق وفق المعايير الدولية للتدقيق، نقوم بممارسة التقديرات المهنية والاحتفاظ بمستوى من الشك المهني طيلة أعمال التدقيق. كما أثنا 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 تجاوب مع تلك المخاطر، والحصول على أدلة التدقيق الكافية والملائمة لتوفير 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 توافق أو تزوير أو حذف مقصودة أو عرض خاطئ أو تجاوز لإجراءات الضبط الداخلي.

تابع/ تقرير مراقب الحسابات المستقل إلى السادة مساهمي شركة بيت الاستثمار الخليجي - ش.م.ك.ع

تابع/ مسووليات مراقب الحسابات حول تدقيق البيانات المالية المجمعة

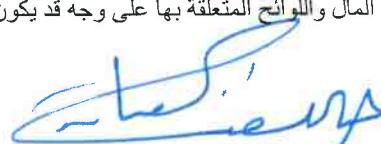
- استيعاب إجراءات الضبط الداخلي التي لها علاقة بالتدقيق لغرض تصميم إجراءات التدقيق الملائمة حسب الظروف، ولكن ليس لغرض إبداء الرأي حول فعالية إجراءات الضبط الداخلي للمجموعة.
- تقييم ملائمة السياسات المحاسبية المتتبعة ومعقولية التقديرات المحاسبية المطبقة والإفصاحات المتعلقة بها والمعدة من قبل الإدارة.
- الاستنتاج حول ملائمة استخدام الإدارة للأسس المحاسبية في تحقيق مبدأ الاستقرارية، وبناء على أدلة التدقيق التي حصلنا عليها، سوف نقرر فيما إذا كان هناك أمور جوهرية قائمة ومرتبطة بأحداث أو ظروف قد تشير إلى وجود شكوك جوهرية حول قدرة المجموعة على الاستمرار كمنشأة عاملة. وإذا ما توصلنا إلى وجود تلك الشكوك الجوهرية، فإن علينا أن نلفت الانتباه لذلك ضمن تقرير التدقيق وإلى الإفصاحات المتعلقة بها ضمن البيانات المالية المجمعة، أو في حالة ما إذا كانت تلك الإفصاحات غير ملائمة، سوف يؤدي ذلك إلى تعديل رأينا. إن استنتاجاتنا سوف تعتمد على أدلة التدقيق التي حصلنا عليها حتى تاريخ تقرير التدقيق. ومع ذلك فإنه قد يكون هناك أحداث أو ظروف مستقبلية قد تؤدي إلى عدم قدرة المجموعة على الاستمرار كمنشأة عاملة.
- تقييم الإطار العام للبيانات المالية المجمعة من ناحية العرض والتنظيم والفحوى، بما في ذلك الإفصاحات، وفيما إذا كانت تلك البيانات المالية المجمعة تعكس المعاملات والأحداث المتعلقة بها بشكل يحقق العرض الشامل بشكل عادل.
- الحصول على أدلة تدقيق كافية وملائمة عن المعلومات المالية الخاصة بالشركات أو الأنشطة الأخرى الواردة ضمن المجموعة لإبداء رأي حول البيانات المالية المجمعة. إننا مسؤولون عن التوجيه والإشراف على أداء أعمال تدقيق المجموعة. لا نزال المسؤولين الوحدين عن رأينا حول أعمال التدقيق التي قمنا بها.
- إتنا نتواصل مع المسؤولين عن الحكومة حول عدة أمور من بينها النطاق المخطط لأعمال التدقيق وتوفيقها ونتائج التدقيق الجوهرية بما في ذلك أي أوجه قصور جوهرية في أدوات الرقابة الداخلية التي يتم تحديدها أثناء أعمال التدقيق.
- كما نقوم بتزويد المسؤولين عن تطبيق الحكومة بما يفيد التزامنا بمتطلبات أخلاقية المهنة المتعلقة بالاستقلالية، وتزويدهم بكافة ارتباطتنا والأمور الأخرى التي قد تشير إلى وجود شكوك في استقلاليتنا والتدابير التي تم إتخاذها، إن وجدت.

ومن بين الأمور التي يتم التواصل بها مع المسؤولين عن تطبيق الحكومة، تلك الأمور التي تم تحديدها من قبلنا على أنها الأكثر أهمية في تدقيق البيانات المالية المجمعة لفترة المالية 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 لتجنب نتائج عكسيّة قد تحدث نتيجة الإفصاح عنها والتي قد تطغى على المصلحة العامة.

التقرير حول المتطلبات القانونية والتشريعات الأخرى

برأينا أن الشركة الأم تحافظ 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. كذلك فقد حصلنا على المعلومات والإفصاحات التي رأيناها ضرورية لأغراض التدقيق، وأن البيانات المالية المجمعة تتضمن المعلومات التي يتطلبها قانون الشركات رقم 1 لسنة 2016، وأنه التنفيذية وتعديلاتها، وعقد التأسيس والنظام الأساسي للشركة الأم وتعديلاتها، وأن الجرد قد أجري وفقاً للأصول المرعية، ولم يرد لعلمنا أي مخالفات لأحكام قانون الشركات ولاحظه التنفيذية وتعديلاتها، أو لعقد التأسيس والنظام الأساسي للشركة الأم وتعديلاتها، خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023 على وجه يوثر مادياً في نشاط الشركة الأم أو في مركزها المالي.

كذلك، ومن خلال تدقيقنا، لم يرد إلى علمنا أية مخالفات خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023 لأحكام القانون رقم 7 لسنة 2010 بشأن هيئة أسواق المال واللوائح المتعلقة بها على وجه قد يكون له تأثيراً مادياً في نشاط الشركة الأم أو مركزها المالي.



عبداللطيف محمد العبيان (CPA)
 (مراقب مرخص رقم ٩٤ فئة ١)
 جرانت ثورنتون – المطامعي والعبيان وشركاه

بيان الأرباح أو الخسائر المجمع

السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022	السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023	إيضاحات	
د.ك	د.ك		
8,598,521	8,140,302		الإيرادات
(6,429,612)	(5,450,587)		مبيعات البضائع
2,168,909	2,689,715		تكلفة المبيعات
17,794	433,705		مجمل الربح
(329,236)	1,073,608	ربح غير محقق من أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	
442,375	2,400,487	ربح / (خسارة) محققة من أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	
1,355,484	1,007,812	حصة من نتائج شركات زميلة	
99,993	-	ربح من شراء صفقة شركة زميلة	
(392,224)	(1,957,256)	أرباح محققة من بيع استثمارات في شركات زميلة	
(6,178)	(49,035)	انخفاض قيمة استثمار في شركات زميلة	
363,183	460,357	التغير في القيمة العادلة للعقارات الاستثمارية	
75,686	106,370	إيرادات توزيعات أرباح	
125,957	82,851	ربح من و丹اع توفير	
3,921,743	6,248,614	إيرادات أخرى	
			مجموع الإيرادات
(852,500)	(1,204,303)		المصاريف والأعباء الأخرى
(730,085)	(1,322,082)		تكاليف موظفين
(872,381)	(715,526)		مصاريف عمومية وإدارية وأخرى
(5,140)	(5,767)		مصاريف بيع وتوزيع
(103,759)	1,877		انخفاض قيمة ذمم مدينة وأصول أخرى
(2,563,865)	(3,245,801)		أرباح / (خسائر) تحويل عملة أجنبية
1,357,878	3,002,813	الربح قبل حصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي ومخصص ضريبة دعم العمالة	
(21,421)	(30,389)	الوطنية والزكاة	
(25,350)	(45,704)	حصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي	
(22,311)	(23,936)	مخصص ضريبة دعم العمالة الوطنية	
1,288,796	2,902,784	مخصص للزكاة	
			ربح السنة
794,666	2,498,179		الخاصة به:
494,130	404,605		مالي الشركة الأم
1,288,796	2,902,784		الحصص غير المسيطرة
1.95	6.16	8	ربحية السهم الأساسية والمختلفة الخاصة بمالكي الشركة الأم (فلس)

إن الإيضاحات المبينة من صفحة 9 إلى 42 تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية المجمعة.

بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر المجمع

السنة المنتهية
في 31 ديسمبر
2022
د.ك

السنة المنتهية
في 31 ديسمبر
2023
د.ك

1,288,796 2,902,784

ربح السنة

أيرادات / (خسائر) شاملة أخرى:

بنود يتم إعادة تضمينها إلى الأرباح أو الخسائر في سنوات لاحقة:

فروقات عملة ناتجة عن تحويل أنشطة أجنبية	
المحول إلى بيان الأرباح أو الخسائر المجمع الناتج عن عدم الاعتراف بـ/ استبعاد شركة زميلة	-
مجموع الإيرادات / (الخسائر) الشاملة الأخرى التي سيتم إعادة تضمينها إلى الأرباح أو الخسائر	
في فترات لاحقة	

بنود لن يتم إعادة تضمينها إلى الأرباح أو الخسائر في فترات لاحقة:	
صافي التغيرات في القيمة العادلة لاستثمارات في أدوات حقوق ملكية مصنفة بالقيمة العادلة من	
خلال الدخل الشامل الآخر	
حصة في الإيرادات الشاملة الأخرى لشركات زميلة	
مجموع الإيرادات / (الخسائر) الشاملة الأخرى التي لن يتم إعادة تضمينها إلى الأرباح أو الخسائر	
في فترات لاحقة	
مجموع الإيرادات / (الخسائر) الشاملة الأخرى للسنة	
مجموع الإيرادات الشاملة للسنة	

مجموع الإيرادات الشاملة الخاصة بـ:

الحصص غير المسيطرة

440,479	2,826,140
538,236	203,896
978,715	3,030,036

بيان المركز المالي المجمع

31 ديسمبر 2022	31 ديسمبر 2023	إيضاحات	
د.ك	د.ك		
			الأصول
6,897,574	3,952,008	9	النقد وأرصدة لدى البنوك
2,265,000	4,128,051	9	ودائع قصيرة الأجل
17,268,772	13,350,455	10	أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
901,403	1,098,104	11	أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
974,005	925,872		البضائع
2,717,169	3,808,254	12	ذمم مدينة وأصول أخرى
17,819,575	21,597,287	13	استثمار في شركات زميلة
753,509	705,783	14	عقارات استثمارية
1,505,321	3,307,372		الممتلكات والمعدات
1,589,564	2,734,186		أصول حق الاستخدام
608,257	591,473		الأصول غير الملموسة
356,017	356,017		الشهرة
53,656,166	56,554,862		مجموع الأصول

الخصوم وحقوق الملكية

			الخصوم
2,181,742	2,421,153	15	ذمم دائنة وخصوم أخرى
1,564,806	2,743,645		التزامات الإيجار
3,746,548	5,164,798		مجموع الخصوم

			حقوق الملكية
40,649,566	40,649,566	16	رأس المال
-	(1,237,521)	17	أسهم الخزينة
186,519	446,340		احتياطي الإيجاري
(849,456)	(228,847)		التغيرات المتراكمة في القيمة العادلة
333,855	874,042		احتياطي ترجمة عملات أجنبية
2,536,749	3,944,872		الأرباح المرحلة
42,857,233	44,448,452		حقوق الملكية الخاصة بمالكي الشركة الأم
7,052,385	6,941,612		الحصص غير المسيطرة
49,909,618	51,390,064		مجموع حقوق الملكية
53,656,166	56,554,862		مجموع الخصوم وحقوق الملكية

محمد صالح الأيووب
الرئيس التنفيذي

عبدالعزيز أسعد السندي
رئيس مجلس الإدارة

بيان التغييرات في حقوق الملكية المجمع

بيان التدفقات النقدية المجمع

السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022 د.ب.	السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023 د.ب.	إيضاحات	
1,357,878	3,002,813		أنشطة التشغيل الربح قبل حصة مؤسسة الكويت للتقدم العملي ومخصص ضريبة دعم العمالة الوطنية والزكاة تعديلات: الاستهلاك والإطفاء تكليف تمويل ناتجة عن التزامات الإيجار حصة من نتائج شركات زميلة ربح من شراء صفقة شركة زميلة انخفاض قيمة استثمار في شركات زميلة أرباح محققة من بيع استثمارات في شركات زميلة التغير في القيمة العادلة للعقارات الاستثمارية إيرادات توزيعات أرباح ربح من وداع توفير انخفاض قيمة ذمم مدينة وأصول أخرى مخصص مكافأة نهاية خدمة الموظفين
225,218	485,015		
15,254	54,492		
(442,375)	(2,400,487)	13	
(1,355,484)	(1,007,812)	13	
392,224	1,957,256	13	
(99,993)	-		
6,178	49,035		
(363,183)	(460,357)		
(75,686)	(106,370)		
-	5,767		
97,095	102,564		
(242,874)	1,681,916		
(6,561,379)	4,936,589		التحفيزات في أصول وخصوم التشغيل: أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر ذمم مدينة وأصول أخرى
66,054	(1,152,221)		
(467,704)	48,134		البضائع
12,246	(875,574)		ذمم دائنة وخصوم أخرى
(7,193,657)	4,638,844		النقد الناتج من / (المستخدم في) العمليات
(67,829)	(9,993)		الزكاة المدفوعة
(169,572)	(24,984)		ضريبة دعم العمالة الوطنية المدفوعة
(40,152)	(14,586)		مزيداً نهاية خدمة الموظفين المدفوعة
(7,471,210)	4,589,281		صافي النقد من / (المستخدم في) أنشطة التشغيل
			أنشطة الاستثمار
(990,423)	(2,068,454)		اقتناء ممتلكات ومعدات
(1,023,092)	(6,692)		صافي التدفقات النقدية الخارجية الناتجة عن الاستحواذ على شركات تابعة
(2,843,973)	(2,001,584)		إضافة إلى استثمار في شركات زميلة
431,429	-		المتحصل من بيع استثمار في شركات زميلة
420,024	135,820		استرداد المحصل المستلم من أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(295,221)	(530,080)		التدفقات النقدية الصادرة عن شراء أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
75,686	106,370		أرباح مستلمة من إيداعات التوفير
81,966	-		توزيعات أرباح مستلمة من شركات زميلة
363,183	460,357		إيرادات توزيعات أرباح مستلمة
(3,780,421)	(3,904,263)		صافي النقد المستخدم في أنشطة الاستثمار
			أنشطة التمويل
1,319	614	9	الحركة على حسابات بنكية مقيدة
-	(1,237,521)		شراء أسهم خزينة
-	(307,908)		توزيعات أرباح مدفوعة من قبل الشركة التابعة
(94,824)	(222,104)		الالتزامات عقد الإيجار مدفوعة
(93,505)	(1,766,919)		صافي النقد المستخدم في أنشطة التمويل
(11,345,136)	(1,081,901)		صافي النقص في النقد وشبه النقد
20,380,086	9,034,950		النقد والنقد المعادل في بداية السنة
9,034,950	7,953,049	9	النقد والنقد المعادل في نهاية السنة

إن الإيضاحات المبينة من صفحة 9 إلى 42 تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية المجمعة.

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

1 التأسيس والأنشطة

تأسست شركة بيت الاستثمار الخليجي - ش.م.ك.ع ("الشركة الأم") في الكويت بتاريخ 8 سبتمبر 1998 كشركة مساهمة كويتية وفقاً لقانون الشركات التجاري. يُشار إلى الشركة الأم والشركات التابعة لها مجتمعين باسم "المجموعة". إن الشركة الأم مسجلة لدى بنك الكويت المركزي كشركة تمويل. يتم تداول أسهم الشركة الأم في سوق الكويت للأوراق المالية وفي سوق أبوظبي للأوراق المالية.

إن الشركة الأم هي شركة تابعة لشركة جي أي إنث للتمويل المحدودة (الشركة الأم الرئيسية).

تعمل المجموعة بصورة رئيسية في أنشطة الاستثمار والخدمات المالية والاستشارية المتعلقة بها. إن كافة أنشطة المجموعة متوافقة مع تعاليم الشريعة الإسلامية السمحاء وفقاً لاعتماد هيئة الفتوى والرقابة الشرعية للشركة الأم.

يقع المقر الرئيسي المسجل للشركة الأم في مجمع جوهرة الخليج - القبلة - قطعة 6 - شارع فهد السالم - الدور 8 - ص.ب. 28808، 13149 الصفا، الكويت.

تمت الموافقة على إصدار هذه البيانات المالية المجمعة من قبل مجلس إدارة الشركة الأم بتاريخ 20 مارس 2024 إن الجمعية العامة لمساهمي الشركة الأم لها الحق في تعديل هذه البيانات المالية المجمعة بعد إصدارها.

2 أساس الإعداد

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

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

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.

3 بيان الالتزام

تم إعداد هذه البيانات المالية المجمعة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية.

4 التغيرات في السياسات المحاسبية

4.1 المعايير الجديدة والمعدلة المطبقة من قبل المجموعة
فيما يلي التعديلات أو المعايير الجديدة التي تسري على الفترة الحالية.

يسري على الفترات السنوية التي تبدأ في

المعيار أو التفسير

1 يناير 2023

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي 1 - الإفصاح عن السياسات المحاسبية

1 يناير 2023

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي 8 - تعريف التقديرات المحاسبية

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 نظرًا لطبيعتها حتى لو لم تكن المبالغ المتعلقة بها ذات أهمية نسبية.

لم يكن لتطبيق هذه التعديلات تأثيراً جوهرياً على المعلومات 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 تقديرية مدرجة ضمن البيانات المالية التي تخضع لعدم التأكيد من القياس.

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

تابع / إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

4 تابع/ التغيرات في السياسات المحاسبية

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

تتوقع الإداره 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 ارتباط و/ أو تأثير مادي على البيانات المالية المجمعة للمجموعة.

المعيار أو التفسير يسري على الفترات السنوية التي تبدأ في

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

لا يوجد تاريخ محدد	تعديلات معيار المحاسبة الدولي 1- تصنيف الالتزامات في ظل التعهدات المالية
1 يناير 2024	تعديلات معيار المحاسبة الدولي 21 - عدم القدرة على التبادل
1 يناير 2025	تعديلات معيار المحاسبة الدولي 1 - تصنيف الخصوم إلى متداولة أو غير متداولة
1 يناير 2024	

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

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

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

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

قام مجلس معايير المحاسبة الدولية بتأجيل تاريخ النفاذ إلى أجل غير مسمى حتى إنجز المشاريع الأخرى. مع ذلك، يسمح بالتنفيذ المبكر. تتوقع الإداره 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، يتبع 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 قبلة للسداد في غضون اثنا عشر شهراً.

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

تعديلات معيار المحاسبة الدولي 21 - عدم القدرة على التبادل

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

- آليات السوق أو التبادل التي تنشيء حقوقاً والالتزامات قابلة للتنفيذ دون تأخير مفرط في تاريخ القياس ولغرض محدد؛ ولا تكون العملة قابلة للتبادل بعملة أخرى إذا كان يمكن 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 الإداره بأن يكون لتطبيق هذه التعديلات في المستقبل تأثيراً جوهرياً على البيانات المالية المجمعة للمجموعة.

تابع/ إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

4 تابع/ التغيرات في السياسات المحاسبية

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

تعديلات معيار المحاسبة الدولي 1 - تصنيف الخصوم 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 الإدار، ما إذا كان سيتم تأجيل السداد أم لا، تأثير على تصنيف الالتزامات. لقد أضافت إرشادات حول شروط الإقران وكيف يمكن أن تؤثر على التصنيف، كما تضمنت متطلبات الالتزامات التي يمكن تسويتها باستخدام الأدوات الخاصة بالمنشأة.

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

5 السياسات المحاسبية المادية

إن السياسات المحاسبية المادية وأساس القياس المطبق في إعداد هذه البيانات المالية المجمعة ملخصة أدناه:

5.1 أساس التجميع

تجمع البيانات المالية للمجموعة بين تلك البيانات الخاصة بالشركة الأم وجميع الشركات التابعة لها. تمثل الشركات التابعة في جميع المنشآت (بما فيها المنشآت الهيكلية) التي تسيطر عليها المجموعة. تسيطر المجموعة على أي منشأة عندما تتعرض المجموعة إلى أو يكون لها الحق في الحصول على إيرادات متغيرة من مشاركتها مع المنشأة وعندما يكون لديها القدرة على التأثير على تلك الإيرادات من خلال سلطتها على المنشأة. يتم تجميع الشركات التابعة بالكامل من تاريخ تحويل السيطرة إلى المجموعة ولا يتم تجميعها من تاريخ توقف هذه السيطرة.

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 الهامة التي تقع بين هذا التاريخ وتاريخ البيانات المالية للشركة الأم. إن تفاصيل الشركات التابعة الهامة قد تم إدراجها في إيضاح (7) حول البيانات المالية المجمعة.

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

يباً تجميع شركة تابعة ما عندما تسيطر المجموعة على هذه الشركة التابعة ويتوقف ذلك عندما تفقد المجموعة تلك السيطرة على الشركة التابعة. إن الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر للشركات التابعة المشترأة أو المستبعدة خلال السنة يتم إدراجها اعتباراً من تاريخ سيطرة المجموعة حتى تاريخ توقف المجموعة عن تلك السيطرة على الشركة التابعة. حيثما ينطبق.

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. إن خسائر الشركة التابعة تخصص إلى الحصص غير المسيطرة حتى إذا أدى ذلك إلى عجز في الرصيد.

المحاسبة عن التغير في حصة الملكية لشركة تابعة، مع عدم فقدان السيطرة، كمعاملة حقوق ملكية. إذا فقدت المجموعة السيطرة على شركة تابعة، فإنها:

- تستبعد أصول (بما في ذلك الشهرة) وخصوم الشركة التابعة؛
- تستبعد القيمة الدفترية لأي حصن غير مسيطرة؛
- تستبعد فروق تحويل العملات الأجنبية المترافق المسجلة في بيان التغيرات في حقوق الملكية المجمع؛
- تتحقق القيمة العادلة للقابل المستلم؛
- تتحقق القيمة العادلة لأي استثمار محتفظ به؛
- تتحقق أي فائض أو عجز في بيان الأرباح أو الخسائر المجمع؛
- تعيد تصنيف حصة الشركة الأم من البنود المسجلة سابقاً في بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر المجمع إلى بيان الأرباح أو الخسائر المجمع أو الأرباح المرحل، حيثما كان ذلك مناسباً، حسبما يتطلب الأمر إذا كانت المجموعة قد قامت مباشرة بالتصريف في الأصول أو الخصوم ذات الصلة.

تابع/ إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

تابع/ السياسات المحاسبية المادية 5

5.2 دمج الأعمال

تقوم المجموعة بتطبيق طريقة الاستحواذ عند المحاسبة عن عمليات دمج الأعمال. يتم احتساب المقابل المحول من قبل المجموعة للحصول على السيطرة على الشركة التابعة بمجموع مبلغ القيمة العادلة للأصول التي حوتها 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 الاستحواذ كمساريف عند حدوثها. بالنسبة لكل عملية دمج أعمال، يقوم المشتري بقياس الحصص غير المسيطرة في الشركة المشترأة بما بالقيمة العادلة أو بنسبة الحصة في صافي قيمة الأصول المحددة للشركة المشترأة.

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

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

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

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 المشترأة، و (ج) القيمة العادلة بتاريخ الاستحواذ لأي حقوق ملكية حالية في الشركة المشترأة، تزيد عن القيم العادلة بتاريخ الاستحواذ لصافي الأصول المحددة. إذا كانت القيمة العادلة لصافي الأصول المحددة تتجاوز المبلغ المحتسب أعلاه، فإنه يتم إدراج المبلغ الزائد (أي ربح شراء من الصفة) في بيان الأرباح أو الخسائر المجمع مباشرة.

5.3 استثمار في شركات زميلة

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

عند استخدام طريقة حقوق الملكية، يتم زيادة وتخفيف قيمة القيمة الدفترية للاستثمار في الشركة الزميلة بحصة المجموعة في الربح أو الخسارة والإيرادات الشاملة الأخرى لتلك الشركة الزميلة بعد عمل التعديلات اللازمة لمطابقة السياسات المحاسبية مع سياسات المجموعة.

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

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

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

بعد تطبيق طريقة حقوق الملكية تحدد المجموعة ما إذا كان ضرورياً الاعتراف بأي خسارة إضافية لانخفاض في قيمة الاستثمار المجموعة في شركتها الزميلة.

تقوم المجموعة بتاريخ كل بيانات مالية بتحديد ما إذا كان هناك دليل موضوعي على انخفاض قيمة الاستثمار في شركة زميلة. وفي حالة وجود مثل هذا الدليل، تقوم المجموعة باحتساب مبلغ الانخفاض في القيمة بالفرق بين القيمة القابلة للاسترداد للشركة الزميلة وقيمتها الدفترية وينتمي المبلغ ضمن عنوان منفصل في بيان الأرباح أو الخسائر المجمع.

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

بالرغم من ذلك، عندما تخفض المجموعة حصة ملكيتها في شركة زميلة أو شركة محاسبتها باستخدام طريقة حقوق الملكية، عندما تقوم المجموعة بإعادة تصنيف نسبة الأرباح أو الخسائر ضمن الأرباح أو الخسائر والتي تم الاعتراف بها مسبقاً ضمن الإيرادات الشاملة الأخرى المتعلقة بتلك الانخفاض في حصة الملكية إذا ما كان سيتم إعادة تصنيف هذه الأرباح أو الخسائر عند استبعاد الأصول أو الخصوم المتعلقة بها.

تابع / إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

تابع / السياسات المحاسبية المالية 5

5.4 التقارير القطاعية

لدى المجموعة قطاعين تشغيليين: القطاع الاستثماري والقطاع العقاري. ولعرض تعريف تلك القطاعات التشغيلية، تقوم الإدارة بتتبع الخطوط الإنتحاجية للمنتجات الرئيسية والخدمات. يتم إدارة كل قطاع بشكل مستقل حيث يتطلب مناهج وموارد مختلفة.

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

5.5 الإيرادات

تعترف المجموعة بإيرادات من إيرادات توزيعات الأرباح وأتعاب الإدارية.

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

تبعد المجموعة نموذج من 5 خطوات:

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

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

يتم الاعتراف بالإيراد إما في وقت معين أو بمرور الوقت ، عندما تكون المجموعة (أو كما) تلبى التزامات الأداء عن طريق نقل السلع أو الخدمات الموعودة إلى عملائها.

5.5.1 مبيعات البضائع

يتم إثبات الإيرادات عندما تقوم الشركة بنقل السيطرة على الأصول إلى العملاء والتي عادة ما تكون في نقطة زمنية يسلم فيها العميل البضائع دون أي قيود.

5.5.2 إيرادات توزيعات أرباح

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

5.5.3 تقديم الخدمات

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

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

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

5.6 مصاريف التشغيل

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

5.7 تكاليف الاقتراض

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

تابع / إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

تابع / السياسات المحاسبية المالية 5

5.8 ممتلكات ومعدات

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

5.9 عقود الإيجار

المجموعة بصفتها الطرف المستأجر بالنسبة إلى أي عقد جديد يتم إبرامها في أو بعد 1 يناير 2022، تدرس المجموعة ما إذا كان العقد يمثل أو يتضمن عقد إيجار. يُعرف عقد الإيجار بأنه "عقد أو جزءاً 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 ضمنياً 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 توجيهه استخدام الأصل المحدد خلال فترة الاستخدام. تقوم المجموعة بتقييم ما إذا كان لها الحق في توجيه "كيفية تحديد غرض" استخدام الأصل خلال فترة الاستخدام.

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

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

أصل حق الاستخدام

يتم قياس أصل حق الاستخدام بالتكلفة، والذي يتكون من القياس المبدئي لالتزامات الإيجار وأي تكاليف مباشرة أولية تتطلبها المجموعة، وتقييم لأي تكاليف لتفكيك وإزالة الأصل في نهاية عقد الإيجار وأي مدفوغات عقد إيجار يتم سدادها قبل تاريخ بدء عقد الإيجار (مخصوصاً منه أي حواجز مستلمة).

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

التزامات عقود الإيجار

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

ت تكون مدفوغات الإيجار المدرجة في قياس التزامات عقود الإيجار من مدفوغات ثابتة (بما في ذلك المدفوغات الثابتة في جوهرها) ومدفوغات متغيرة بناءً على أي مؤشر أو معدل والمبالغ المتوقعة دفعها بموجب ضمان القيمة المتبقية والمدفوغات الناشئة عن خيارات يتعين ممارستها بشكل معقول.

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

المجموعة بصفتها الطرف المؤجر

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

تابع/ إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

5 تابع/ السياسات المحاسبية المادية

5.9 تابع/ عقود الإيجار

تابع/ المجموعة بصفتها الطرف المؤجر

تدخل المجموعة في عقد إيجار بصفتها الطرف المؤجر فيما يتعلق ببعض عقاراتها الاستثمارية. عندما تمثل المجموعة طرفاً مؤجراً وسيطاً، يتم المحاسبة عن عقد الإيجار الرئيسي وعقد الإيجار من الباطن كونهما عدين منفصلين. يتم تصنيف عقد الإيجار من الباطن على أنه عقد إيجار تمويلي أو عقد إيجار تشغيلي بالرجوع إلى أصل حق الاستخدام الناشئ عن عقد الإيجار الرئيسي.

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

يتم الاعتراف بالمبالغ المستحقة بموجب عقود الإيجار التمويلي كنرم مدينة. يتم تخصيص إيرادات عقود الإيجار التمويلي لفترات المحاسبة لعكس معدل عائد دوري ثابت على صافي استثمار المجموعة المستحق لعقد الإيجار التمويلي.

5.10 عقارات الاستثمارية

تمثل العقارات الاستثمارية تلك العقارات المحتفظ بها لغرض التأجير و/أو لغرض الزيادة في فيمتها، ويتم محاسبتها باستخدام نموذج القيمة العادلة.

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

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

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

5.11 اختبار انخفاض قيمة الأصول غير المالية

يتم إثبات خسارة انخفاض القيمة بالمثل الذي يتجاوز القيمة الدفترية للأصل أو وحدة إنتاج النقد الممكن استردادها، التي تمثل القيمة العادلة ناقصاً التكاليف حتى البيع والقيمة التشغيلية أيهما أكبر. لتحديد القيمة التشغيلية 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 لإجراءات اختبار انخفاض القيمة ترتبط مباشرةً بأخر موازنة معتمدة للمجموعة معدلة حسب اللازم لاستبعاد تأثير عمليات إعادة التنظيم المستقبلية وتحسينات الأصول.

تتحدد عوامل الخصم إفرادياً لكل وحدة منتجة للنقد وتعكس تقدير 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 تحمل أي خسارة انخفاض في القيمة بالتناسب على الأصول الأخرى في الوحدة المولدة للنقد. وباستثناء الشهرة، يتم إعادة تقدير جميع الأصول لاحقاً للتحقق من وجود مؤشرات على أن خسارة الانخفاض في القيمة المدرجة سابقاً لم تعد موجودة. يتم رد خسائر الانخفاض في القيمة عندما تزيد القيمة المسترددة للوحدة المولدة للنقد عن قيمتها الدفترية.

5.12 الأدوات المالية

5.12.1 التحقق والقياس المبني وعدم التتحقق

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

تابع/ إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

تابع/ السياسات المحاسبية المادية 5

تابع/ الأدوات المالية 5.12

5.12.1 **تابع/ التحقق والقياس المبدئي وعدم التتحقق**
 يتم إثبات كافة الممتلكات والمبيعات بالطريقة العادلة للأصول المالية بتاريخ المعاملة، أي التاريخ الذي تتعهد فيه الجهة بشراء أو بيع الأصل. إن الشراء أو البيع بالطريقة العادلة هي ممتلكات أو مبيعات الأصول المالية التي تتطلب تسليمها ضمن إطار الزمن المتعارف عليه بشكل عام بموجب القوانين أو الأعراف السائدة في السوق.

يتم استبعاد أي أصل مالي (أو جزء، بينما كان ذلك منطبقاً، من أصل مالي 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 البيني"

- (أ) تحويل المجموعة بشكل أساسى جميع مخاطر ومنافع الأصل أو
 (ب) لم تحول المجموعة ولم تتحفظ بشكل أساسى بكل المخاطر والمنافع المرتبطة بالأصل إلا أنها قامت بنقل السيطرة على الأصل.

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

يتم استبعاد أي التزام مالي عندما يتم الوفاء بالالتزام أو الغاؤه أو نفاده. عندما يتم استبدال التزام قائم بالتزام آخر من نفس المفترض 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 الجديد، ويتم الاعتراف بالفرق بين المبالغ الدفترية المتعلقة بذلك في بيان الأرباح أو الخسائر المجمع.

5.12.2 **تصنيف الأصول المالية**
 لغرض القياس اللاحق، فإن الأصول المالية يتم تصنيفها إلى الفئات التالية عند التحقق المبدئي:

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

يتحدد التصنيف بحسب كل مما يلي:

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

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

- للمجموعة أن تصدر قراراً لا رجعة فيه بعرض التغيرات اللاحقة في القيمة العادلة لاستثمار في حقوق الملكية ضمن الإيرادات الشاملة الأخرى إذا تم استيفاء معايير معينة (انظر إيضاح 5.12.3)؛ و
- يجوز للمجموعة إجراء تصنيف لا رجعة فيه لأي استثمار دين يفي بالتكلفة المطفأة أو معايير القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر كمقاييس بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر، إذا كان ذلك يلغي أو يخفض بشكل كبير من عدم التطبيق المحاسبى. لم يتم إجراء تصنيف من هذا القبيل.

تابع / إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

تابع / السياسات المحاسبية المالية 5

تابع / الأدوات المالية 5.12

5.12.3 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.

ت تكون الأصول المالية للمجموعة بالتكلفة المطفأة مما يلى:

• **نقد وأرصدة لدى البنوك وودائع قصيرة الأجل**
يتم تصنيف النقد في الصندوق والودائع تحت الطلب ضمن النقد وأرصدة لدى البنوك، ويتم تصنيف الودائع التي يتم إيداعها لدى مؤسسات مالية ذات استحقاق أقل من سنة واحدة كودائع قصيرة الأجل.

• **نمم مدينة وأصول مالية أخرى**
تسجل الذمم المدينة بالمبالغ الأصلية للفترة ناقصاً مخصص انخفاض في القيمة (إيضاح 5.12.4).
إن الذمم المدينة التي لا يتم تصنيفها ضمن أي من البنود الواردة أعلاه تُصنف كـ "نمم مدينة أخرى/ أصول أخرى".

أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
ت تكون الأصول المالية للمجموعة المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر من استثمارات في أسهم حقوق الملكية: تمثل استثمارات في أسهم حقوق الملكية لمختلف الشركات وتشمل كلاً من الأسهم المسورة وغير المسورة.

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

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

سيتم إعادة تصفية أية أرباح أو خسائر معترف بها في الإيرادات الشاملة الأخرى ضمن بيان الأرباح أو الخسائر المجمع عند إلغاء الاعتراف بالأصل. ليس لدى المجموعة مثل تلك الأدوات كما في تاريخ البيانات المالية.

أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
عند التحقق المبدئي، يجوز للمجموعة إصدار قرار لا رجعة فيه (على أساس كل أداة على حده) بتصنيف استثمارات في أدوات حقوق الملكية كاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. لا يسمح بالتصنيف بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر إذا تم الاحتفاظ بالاستثمار في حقوق الملكية بغض المتاجر أو إذا كان هذا الاستثمار مطابقاً معترف به من قبل المشتري في عملية دمج الأعمال.

يتم تصفيف الأصل المالي كمحفظة للمتاجرة إذا:

- تم امتلاكه بشكل أساسي بغرض بيعه في المستقبل القريب، أو
- كان يمثل، عند التتحقق المبدئي، جزءاً من محفظة محددة لأدوات مالية تديرها المجموعة معاً ولديها دليل على نمط فعلي حديث لتحقيق أرباح قصيرة الأجل؛ أو
- كان مشتتاً (باستثناء المنشقات 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.

تابع / إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

تابع / السياسات المحاسبية المادية 5

5.12 تابع / الأدوات المالية

5.12.3 تابع / القياس اللاحق للأصول المالية

تابع / أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ويتم قياسها لاحقاً بالقيمة العادلة، مع إثبات الأرباح والخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة في الدخل الشامل الآخر والمترادفة في احتياطي القيمة العادلة. يتم نقل الأرباح أو الخسائر المترادفة 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 تقي بمعايير القياس بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر. علاوة على ذلك، بعض النظر عن الموجودات المالية لنموذج الأعمال التي لا تُمثل تدفقاتها النقدية التعاقدية فقط مدفوعات المبلغ الأصلي والفائدة المستحقة عليه يتم المحاسبة عنها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر. كما أن جميع الأدوات المالية المشتقة تتدرج تحت هذه الفئة، باستثناء تلك الأدوات المحددة والنافذة كأدوات تحوط، والتي تطبق 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 تقديرات تقدير عند عدم وجود سوق نشط.

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

5.12.4 انخفاض قيمة الأصول المالية

تطبق المجموعة نوع مكون من ثلاثة مراحل لقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة على الأدوات المالية التالية غير المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر:

- أرصدة لدى البنوك وودائع لأجل
- أصول مالية أخرى

الخسائر الائتمانية المتوقعة

تطبق المجموعة نوع مكون من ثلاثة مراحل لقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة على النحو التالي:

المرحلة 1: خسائر الائتمان المتوقعة لمدة 12 شهر

تقوم المجموعة بقياس مخصصات الخسائر بمبلغ يساوي خسائر الائتمان المتوقعة على مدار 12 شهراً من الأصول المالية التي لم يكن بها زيادة جوهرية في خسائر الائتمان منذ التحقق المبدئي أو عند التعرض لمخاطر ائتمانية منخفضة في تاريخ التقرير. تضع المجموعة في اعتبارها الأصل المالي الذي يحتوي على مستوى منخفض من المخاطر الائتمانية عندما يكون معدل تلك المخاطر الائتمانية يستوفي تعريف "فترة الاستثمار" المترافق عليه دولياً.

المرحلة 2: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الأداة – دون التعرض للانخفاض في القيمة الائتمانية

تقوم المجموعة بقياس مخصصات الخسائر بمبلغ يساوي خسائر الائتمان المتوقعة على مدار عمر الأداة من الأصول المالية التي بها زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ التتحقق المبدئي ولكن لم تتعزز للانخفاض في القيمة الائتمانية.

المرحلة 3: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الأداة – انخفضت قيمتها الائتمانية

تقوم المجموعة بقياس مخصصات الخسائر بمبلغ يساوي خسائر الائتمان المتوقعة على مدار عمر الأداة من الأصول المالية ويتم التحديد بأنها تعرضت للانخفاض في القيمة الائتمانية استناداً إلى الدليل الموضوعي على الانخفاض في القيمة.

خسائر الائتمان المتوقعة على مدار عمر الأداة: خسائر الائتمان المتوقعة تنتج عن كافة أحداث التغير المحتملة على مدى العمر المتوقع للأداة المالية. خسائر الائتمان المتوقعة على مدار 12 شهراً تمثل الجزء الخاص بخسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأداة التي تنتج عن أحداث التغير المحتملة خلال فترة 12 شهراً بعد تاريخ التقرير. يتم احتساب كل من الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الأداة والخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة 12 شهراً على أساس فردي أو جماعي اعتماداً على طبيعة المحفظة الأساسية للأدوات المالية.

تابع / إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

5 تابع / السياسات المحاسبية المالية

5.12 تابع / الأدوات المالية

5.12.4 تابع / انخفاض قيمة الأصول المالية

تحديد مرحلة انخفاض القيمة

بتاريخ كل تقرير، تقوم المجموعة بتقييم ما إذا كان أصل مالي أو مجموعة من الأصول المالية قد انخفضت قيمتها الائتمانية. ترى المجموعة أن الأصل المالي قد انخفضت قيمته الائتمانية عند وقوع حدث أو أكثر لهم تأثير ضار على التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة للأصل المالي أو عندما ينقضى استحقاق الدفعات التعاقدية لمدة 90 يوماً.

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

قياس خسائر الائتمان المتوقعة

تتمثل خسائر الائتمان المتوقعة في تقييرات الخسائر الائتمانية على أساس ترجيح الاحتمالات ويتم قياسها بالقيمة الحالية لكافة حالات العجز النقدية المخصومة بمعدل الفائدة الفعلية للأداة المالية. يمثل العجز النقطي الفرق بين التدفقات النقدية المستحقة للمجموعة بموجب عقد التدفقات النقدية التي تتوقع المجموعة الحصول عليها. تتضمن العناصر الأساسية في قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة احتمال التعثر والخسارة عند التعثر والتعرض لمخاطر التعثر. تقدر المجموعة تلك العناصر باستخدام نماذج المخاطر الائتمانية المناسبةأخذًا في الاعتبار المعدلات الائتمانية الداخلية والخارجية للأصول وطبيعة وقيمة الضمانات والسيناريوهات الاقتصادية الكبرى المستقبلية إلى آخره.

قامت المجموعة بتطبيق نهج مسطّح على انخفاض قيمة الذمم التجارية المدينة والأصول الأخرى (ممثلة في دائع و مدفوّعات مقدماً ومستحقات أخرى من العملاء) وفقاً للمعايير. كما قامت المجموعة بتأسيس مجموعة مخصوصة مخصصات تعتمد على خبرة المجموعة التاريخية لخسائر الائتمان معدلة لعوامل تطلعية محددة للمدينين والبيئة الاقتصادية.

5.12.5 التصنيف والقياس اللائق للخصوم المالية

تتضمن الخصوم المالية للمجموعة خصوم أخرى.

يعتمد القياس اللاحق للخصوم المالية على تصنيفها كما يلي:

* خصوم مالية بالتكلفة المطفأة

يتم إثباتها باستخدام طريقة معدل الربح الفعلي ويتم تصنيف الخصوم الأخرى كخصوم مالية بخلاف تلك المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر.

خصوم أخرى

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

يتم إدراج جميع التكاليف المتعلقة بالأرباح ضمن تكاليف التمويل.

5.12.6 التكاليف المطفأة للأدوات المالية

يتم احتساب هذه التكاليف 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 معدل الربح الفعلي.

5.12.7 مقاصة الأدوات المالية

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

تابع/ إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

5 تابع/ السياسات المحاسبية المادية

5.12 تابع/ الأدوات المالية

5.12.8 القيمة العادلة للأدوات المالية

تتحدد القيمة العادلة للأصول المالية المتاجر بها في أسواق مالية منظمة بتاريخ كل تقرير مالي بالرجوع إلى الأسعار المعرونة في السوق أو عروض أسعار المتداول (سعر الشراء لالمراكز الطويلة وسعر العرض لالمراكز القصيرة)، بدون أي خصم لتكليف 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 بحثة أو الرجوع إلى القيمة العادلة الحالية لأداء آخر مماثلة إلى حد كبير، أو تحليل التدفقات النقدية المخصومة أو نماذج تقييم أخرى.

5.13 حقوق الملكية والاحتياطيات ومدفوّعات توزيعات الأرباح يمثل رأس المال القيمة الاسمية للأسهم المصدرة والمدفوعة.

يتكون الاحتياطي القانوني من توزيعات لأرباح الفترة الحالية والسابقة وفقاً لمتطلبات قانون الشركات والنظام الأساسي للشركة الأم.

تضمن البنود الأخرى لحقوق الملكية ما يلي:

- احتياطي تحويل العملات الأجنبية – والذي يتكون من فروقات تحويل العملات الأجنبية الناتجة عن تحويل البيانات المالية للشركات التابعة والزميلة الأجنبية للمجموعة إلى الدينار الكويتي (د.ك).
- التغيرات المتراكمة في احتياطي القيمة العادلة – يتضمن الأرباح والخسائر المتعلقة بالأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر وحصة المجموعة من التغير التراكمي في احتياطي القيمة العادلة للشركات الزميلة.

تضمن الأرباح المرحلة / (الخسائر المتراكمة) كافة الأرباح والخسائر للفترة الحالية والسابقة. وجميع المعاملات مع مالكي الشركة الأم تسجل بصورة منفصلة ضمن بيان التغيرات في حقوق الملكية المجمع.

درج توزيعات الأرباح المستحقة لمساهمي حقوق الملكية ضمن الخصوم عند اعتماد تلك التوزيعات في اجتماع الجمعية العامة.

5.14 مخصصات وأصول محتملة والتزامات 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 ثقلاً 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 لكل، كما يتم خصم المخصصات إلى قيمها الحالية، حيث تكون القيمة الزمنية للمال مادية.

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

لا يتم إثبات الالتزامات الطارئة في بيان المركز المالي المجمع لكن يتم الإفصاح عنها إلا إذا كان احتمال التدفقات النقدية للموارد الممثلة في المنافع الاقتصادية بعيداً.

5.15 ترجمة العملات الأجنبية

5.15.1 العملة الرئيسية وعملة العرض

يتم عرض البيانات المالية المجمعة بالدينار الكويتي وهو أيضاً عملة التشغيل للشركة الأم. تقوم كل منشأة في المجموعة بتحديد عملتها الرئيسية الخاصة بها والبنود المدرجة في البيانات المالية لكل منشأة يتم قياسها باستخدام تلك العملة الرئيسية.

5.15.2 معاملات بالعملات الأجنبية والأرصدة

يتم تحويل المعاملات بالعملات الأجنبية إلى عملة التشغيل 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 (تحول 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.

تابع / إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

تابع / السياسات المحاسبية المادية 5

5.15 تابع / ترجمة العملات الأجنبية

5.15.2 تابع / معاملات بالعملات الأجنبية والأرصدة
 أن فروق الترجمة الناتجة عن الأصول الغير نقدية المصنفة بـ "القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر" تدرج كجزء من أرباح أو خسائر القيمة العادلة في بيان الأرباح أو الخسائر المجمع وتدرج كـ "القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر" كجزء من التغير المتراكם لاحتياطي القيمة العادلة ضمن بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر المجمع.

5.15.3 العمليات الأجنبية

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

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

5.16 مكافأة نهاية الخدمة

تقوم الشركة الأم والشركات التابعة لها المحلية بعمل مخصصات لمكافأة نهاية خدمة الموظفين لديها. إن استحقاق هذه المزايا يستند إلى آخر راتب وطول مدة خدمة الموظفين ويخصّص لإتمام فترة خدمة معينة كحد أدنى وفقاً لقانون العمل المعنى وعقود الموظفين. تستحوذ التكلفة المتوقعة لهذه المزايا طوال فترة البقاء في الوظيفة. ويمثل هذا الالتزام غير الممول المبلغ المستحق الدفع لكل موظف نتيجة لإنهاء الشركة خدماتهم بتاريخ البيانات المالية.

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

5.17 الضرائب

5.17.1 ضريبة دعم العمالة الوطنية

تحسب ضريبة دعم العمالة الوطنية وفقاً للقانون رقم 19 لسنة 2000 وقرار وزير المالية رقم 24 لسنة 2006 بواقع 2.5% من ربح المجموعة الخاص بمساهمي الشركة الأم الخاضع للضريبة. حسب القانون فإن الإيرادات الناتجة من الشركات الزميلة والتابعة وتوزيعات الأرباح التقدية من الشركات المدرجة التي تخضع لضريبة دعم العمالة الوطنية يجب أن تستقطع من ربح السنة.

5.17.2 حصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي

تحسب 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 الاجباري يجب استئناؤها من ربح السنة عند تحديد الحصة.

5.17.3 الزكاة

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

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

5.18 النقد والنقد المعادل

لأغراض بيان التدفقات النقدية المجمع، يتكون النقد والنقد المعادل من النقد وأرصدة لدى البنوك وودائع قصيرة الأجل واستثمارات قصيرة الأجل ذات سيولة عالية تستحق في غضون ثلاثة أشهر اعتباراً من تاريخ التأسيس ناقصاً مستحق إلى البنوك وأرصدة محتجزة لدى البنوك.

تابع/ إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

تابع/ السياسات المحاسبية المالية 5

5.19 معاملات مع أطراف ذات صلة

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

5.20 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 المالية الناجمة عن الأحداث المرتبطة بالطقس (مثل العواصف وحرائق الغابات وارتفاع منسوب مياه البحر). لم تحدد المجموعة المخاطر الجوهرية الناجمة عن التغيرات المناخية والتي يمكن أن تؤثر بشكل سلبي ومادي على البيانات المالية المجمعة للمجموعة. تقوم الإدارة باستمرار بتقييم تأثير الأمور المتعلقة بالمناخ.

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

6 الأحكام الهامة للإدارة والتقديرات غير المؤكدة

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

6.1 الأحكام الهامة للإدارة

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

6.1.1 تقييم نموذج الأعمال

تقوم المجموعة بتصنيف الأصول المالية بعد إجراء اختبار نموذج الأعمال (يرجى الاطلاع على السياسة المحاسبية لبنيود الأدوات المالية في إيضاح 5.12). يتضمن هذا الاختبار حكمًا يعكس جميع الأدلة ذات الصلة بما في ذلك كيفية تقييم أداء الموجودات وقياس أدائها والمخاطر التي تؤثر على أداء الأصول. تعتبر المراقبة جزءًا من التقييم المستمر للمجموعة حول ما إذا كان نموذج الأعمال الذي يحتفظ بالأصول المالية المتبقية من أجله لا يزال ملائمًا، وفي حالة كونه غير ملائمًا، تقييم ما إذا كان هناك تغيير في نموذج الأعمال وما إذا كان هناك تغيير محتمل في تصنيف تلك الأصول.

6.1.2 الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان

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

6.1.3 تصنیف العقارات الاستثمارية

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

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

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

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

6.1.4 تقييم السيطرة

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

تابع / إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

6. الأحكام الهمامة للإدارة والتقديرات غير المؤكدة

6.1. تابع / الأحكام الهمامة للإدارة

6.1.5 محاسبة طريقة حقوق الملكية للمنشآت التي تملك فيها المجموعة أقل من 20% من حقوق التصويت قامت الإدارة بتقييم مستوى التأثير الذي تملكه المجموعة على شركاتها الزميلة الهمامة (إيضاح 13)، وكذلك التحديد بأن لها تأثيراً هاماً على الرغم من أن ملكية الأسهم في تلك الشركات الزميلة هي أقل من 20% لأن المجموعة تمارس تأثيراً هاماً على شركاتها الزميلة عن طريق تمثيل مجلس الإدارة. بناءً على ذلك، تم تصنيف هذه الإستثمارات كشركات زميلة وتمت المحاسبة عليها باستخدام طريقة حقوق الملكية.

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

6.2. التقديرات غير المؤكدة

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

6.2.1. انخفاض قيمة شركات زميلة

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

6.2.2. انخفاض قيمة الأصول المالية

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

6.2.3. إعادة تقييم العقارات الاستثمارية

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

6.2.4. القيمة العادلة للأدوات المالية

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

7. الشركات التابعة

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

الشركة التابعة	بلد التسجيل والمقر	بها المجموعة	حصة الملكية التي تحتفظ	طبيعة النشاط
شركة الأفكار القابضة - ش.م.ك ("أفكار")	الكويت	%60.31	%60.24	استثمارات وأنشطة مرتبطة بها
شركة بيت الأعمار الخليجي للتجارة العامة والمقاولات - ش.ب.و	جزر كaiman	%100	%100	عقارات
شركة الهند المتنوعة	الكويت	%90	%90	تنفيذ استثمارات إسلامية

تابع / إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

تابع/ الشركات التابعة 7

7.2 شركات تابعة ذات حصة غير مسيطرة مادية

تحتوي المجموعة على شركة تابعة فقط لديها حصة غير مسيطرة مادية:

الاسم	نسبة حصة الملكية وحقوق التصويت المحتفظ بها من قبل الحصص غير المسيطرة	31 ديسمبر 2023	31 ديسمبر 2022	31 ديسمبر 2023	31 ديسمبر 2022	الاسم	نسبة حصة الملكية وحقوق التصويت المحتفظ بها من قبل الحصص غير المسيطرة	31 ديسمبر 2023	31 ديسمبر 2022	31 ديسمبر 2023	31 ديسمبر 2022
د.ك	د.ك	د.ك	د.ك	د.ك	%	د.ك	د.ك	د.ك	%	د.ك	%
شركة الأفكار القابضة - ش.م.ك ("أفكار")						6,976,843	6,866,453	496,506	409,569	%39.76	%39.69
الشركات التابعة الفردية غير الهامة ذات الحصة غير المسيطرة						75,542	75,159	(2,376)	(4,964)		
						7,052,385	6,941,612	494,130	404,605		

فيما يلي ملخص المعلومات المالية للشركة التابعة المذكورة أعلاه كما في 31 ديسمبر 2023 قبل الحدوفات داخل المجموعة:

31 ديسمبر 2022 د.ك	31 ديسمبر 2023 د.ك	الأصول غير المتداولة
12,223,000	11,528,308	الأصول المتداولة
6,413,763	7,744,701	
18,636,763	19,273,009	مجموع الأصول
256,064	256,064	الخصوم غير المتداولة
1,136,110	1,197,233	الخصوم المتداولة
1,392,174	1,453,297	مجموع الخصوم
10,388,474	10,746,391	حقوق ملكية مالكي الشركة الأم
6,856,115	7,073,321	الرصاص غير المسيطرة (متضمنة حصة غير مسيطرة لشركة تابعة فرعية)
31 ديسمبر 2022 د.ك	31 ديسمبر 2023 د.ك	إجمالي الإيرادات
9,101,954	7,964,601	ربح السنة
1,248,822	1,032,156	إيرادات / (خسائر) شاملة أخرى للسنة
(121,836)	364,473	مجموع الإيرادات الشاملة للسنة
1,126,986	1,396,629	- الخاصة بمالكي الشركة الأم
1,079,461	1,601,919	- الخاصة بحصة غير مسيطرة
47,525	(205,290)	
(2,934,286)	1,901,758	صافي النقد من / (المستخدم في) أنشطة التشغيل
133,166	(850,732)	صافي النقد (المستخدم في) / من أنشطة الاستثمار
-	(775,000)	صافي النقد المستخدم في أنشطة التمويل
(2,801,120)	276,026	صافي التدفقات النقدية الواردة / (الصادرة)

تابع / إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

8 ربحية السهم الأساسية والمخففة الخاصة بمالكي الشركة الأم
 يتم احتساب ربحية السهم الأساسية والمخففة بقسمة ربح السنة الخاص بمالكي الشركة الأم على المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال السنة كما يلي (باستثناء أسهم الخزينة):

السنة المنتهية في	السنة المنتهية في		
31 ديسمبر 2022 د.ك	31 ديسمبر 2023 د.ك		
794,666	2,498,179		ربح السنة العائد إلى مالكي الشركة الأم (د.ك)
406,495,660	405,546,143		المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال السنة - أسهم
1.95	6.16		ربحية السهم الأساسية والمخففة (فلس)

9 النقد والنقد المعادل

31 ديسمبر 2022 د.ك	31 ديسمبر 2023 د.ك	
6,897,574	3,952,008	النقد وأرصدة لدى البنوك
2,265,000	4,128,051	ودائع قصيرة الأجل
9,162,574	8,080,059	
(127,624)	(127,010)	ناقصاً: حسابات بنكية متحجزة لتوزيعات الأرباح*
9,034,950	7,953,049	النقد والنقد المعادل وفقاً لبيان التدفقات النقدية المجمع

إن الودائع قصيرة الأجل لها تاريخ استحقاق أصلي بفترة ثلاثة أشهر أو أقل وتحمل ربح بمعدل 4.35% إلى 5% (31 ديسمبر 2022: 2% إلى 5%) سنوياً.

* تتعلق بالمبلغ المحدد لمقابلة توزيعات أرباح غير مطالب بها، فقط عندما تتم المطالبة بها من قبل المساهمين. تم دفع مبلغ 614 د.ك (31 ديسمبر 2022: 1,319 د.ك) خلال السنة الحالية من توزيعات الأرباح الدائنة المتعلقة بتوزيعات سنوات سابقة.

10 أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

31 ديسمبر 2022 د.ك	31 ديسمبر 2023 د.ك	
9,320,257	4,374,750	أوراق مالية مسورة
7,933,396	7,880,854	أوراق مالية غير مسورة
15,119	-	صناديق غير مسورة مداراة من قبل مدراء صناديق خارجيين
-	1,094,851	أدوات دين
17,268,772	13,350,455	

خلال السنة، قامت المجموعة بإعادة تصنيف أوراقها المالية غير المسورة، شركة الرؤية كابيتال القابضة بقيمة دفترية تبلغ 111,756 د.ك، من أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر إلى الاستثمار في الشركات الزميلة، حيث توصلت المجموعة إلى أنها تمارس نفوذاً هاماً على الاستثمار بسبب زيادة حصة ملكيتها (إيضاح 13 ج).

تابع / إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

		أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	11
31 ديسمبر 2022 د.ك	31 ديسمبر 2023 د.ك		
320	-		أوراق مالية مسيرة
813,505	1,098,104		أوراق مالية غير مسيرة
87,578	-		صناديق مدارة
<u>901,403</u>	<u>1,098,104</u>		

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

		الذمم المدينة والأصول الأخرى	12
31 ديسمبر 2022 د.ك	31 ديسمبر 2023 د.ك		
1,652,968 (204,707)	1,520,119 (77,141)		ذمم تجارية مدينة مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
1,448,261	1,442,978		ذمم موظفين مدينة
17,212	22,898		توزيعات أرباح مستحقة من شركة زميلة (إيضاح 19)
296,288	238,044		تأمينات قابلة للإسترداد
49,923	158,039		مصاريف مدفوعة مقدماً
48,929	72,190		مستحق من طرف ذي صلة (إيضاح 19)
-	116,108		ذمم مدينة أخرى
254,352	601,336		مشاريع قيد التنفيذ
75,000	-		دفعة مقدمة لتأسيس شركات تابعة
527,204	956,661		دفعة مقدماً لشراء استثمارات
-	200,000		
<u>2,717,169</u>	<u>3,808,254</u>		

فيما يلي الحركة على مخصص خسائر الائتمان المتوقعة:

31 ديسمبر 2022 د.ك	31 ديسمبر 2023 د.ك	
204,707	204,707	الرصيد في بداية السنة
-	5,963	مخصص خلال السنة
-	(133,529)	عكس مخصص انتقى الحاجة إليه
<u>204,707</u>	<u>77,141</u>	الرصيد في نهاية السنة

لا تحمل الذمم التجارية المدينة أي فائدة وتستحق بشكل عام خلال 90 يوماً. فيما يلي تحليل أعمار هذه الذمم التجارية المدينة:

31 ديسمبر 2022 د.ك	31 ديسمبر 2023 د.ك	
1,053,889	1,106,887	أقل من 90 يوماً
314,100	242,847	90 – 180 يوماً
72,277	59,037	181 – 365 يوماً
212,702	111,348	أكثر من 365 يوماً
<u>1,652,968</u>	<u>1,520,119</u>	

تابع / إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

13 استثمار في شركات زميلة

تفاصيل الشركات الزميلة الهامة للمجموعة بنهاية فترة البيانات المالية هي كما يلي:

القيمة الدفترية	نسبة الملكية	بلد التسجيل	طبيعة النشاط	مكان العمل الرئيسي	الشركات الزميلة المسورة
31 ديسمبر 2022 د.ك.	31 ديسمبر 2023 د.ك.	31 ديسمبر 2022 %	31 ديسمبر 2023 %		انوفيست - ش.م.ب (مقلة) ("انوفيست")
9,603,932	9,992,221	23.84	25.25	الاستثمار البحرين	
9,603,932	9,992,221				

الشركات الزميلة غير المسورة

1,507,460	2,533,478	15.89	18.41	عقارات	الإمارات العربية المتحدة	مادان للممتلكات ش.م.ك ("مادان")*
2,584,090	3,178,655	21.33	29.87	عقارات	عمان	شركة مجان للتطوير - أسهم مشتركة (مقلة) ("مجان")
-	1,452,551	-	27.77	الاستثمار	الكويت	شركة الروية كابيتال القابضة ش.م.ك.م ("شركة الروية")
4,124,093	4,440,382	28	28	صناعي	المملكة العربية السعودية	شركة الخليج للتطوير الصناعي ("جي أي دي")
8,215,643	11,605,066					
17,819,575	21,597,287					

فيما يلي الحركة على استثمار في شركات زميلة:

31 ديسمبر 2022 د.ك.	31 ديسمبر 2023 د.ك.	القيمة الدفترية كما في بداية السنة
13,947,672	17,819,575	إضافات خلال السنة
2,843,973	2,001,584	حصة في النتائج
442,375	2,400,487	ربح من صفقة شراء شركة زميلة (إيضاح 13 ب)
1,355,484	1,007,812	استبعادات خلال السنة
(465,150)	-	الاستبعاد الجزئي خلال السنة
(43,632)	-	انخفاض قيمة شركة زميلة (إيضاح 13 أ)
(392,224)	(1,957,256)	حصة في احتياطي ترجمة عملات أجنبية
227,562	1,500	الإيرادات الشاملة الأخرى
1,682	323,585	توزيعات أرباح
(81,966)	-	تعديلات أخرى
(16,201)	-	
17,819,575	21,597,287	

تابع/ إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

تابع/ استثمار في شركات زميلة 13

* إن تصنف الشركات الزميلة حيث أن المجموعة تملك نسبة أقل من 20% من نسبة التصويت في الشركة المستثمر فيها يعتمد على وجود تأثير ملموس ممارس من قبل المجموعة. وهذا يدل به عن طريق تمثيل المجموعة في مجلس الإدارة والمشاركة في السياسات وعملية اتخاذ القرار في الشركة المستثمر فيها بدرجة كافية للمجموعة لكي تبين بأن لها تأثير ملموس على الشركات الزميلة المذكورة أعلاه.

(ا) يتم اختبار القيمة الدفترية للاستثمار في الشركات الزميلة لتحديد الانخفاض في القيمة عن طريق تقدير المبلغ القابل للاسترداد باستخدام نهج القيمة العادلة. يستخدم حساب القيمة العادلة قيم صافي الأصول المعدلة للشركات المستثمر فيها وبيانات السوق التي يمكن ملاحظتها والتي تتضمن السعر إلى مضاعفات القيمة الدفترية والسعر إلى مضاعفات الأرباح للشركات المماثلة. نتيجة لذلك، قامت الشركة الأم خلال السنة بتكوين مخصصات انخفاض في القيمة بمبلغ إجمالي قدره 1,957,256 د.ك مقابل شركاتها الزميلة، بناءً على تقييم انخفاض القيمة الذي تم إجراؤه.

(ب) خلال السنة، استحوذت الشركة الأم على

- حصة إضافية بواقع 8.54% من الأسهم في شركة مجان للتطوير - مساهمة (مقفلة) مقابل 255,507 د.ك. نتج عن هذه الإضافة صفقة شراء بصافي مبلغ 775,123 د.ك مدرجة ضمن بيان الأرباح أو الخسائر المجمع.

- حصة ملكية إضافية بواقع 1.41% في شركة انوفيس ش.م.ب مقابل مبلغ 322,761 د.ك. نتج عن هذه الإضافة صفقة شراء بصافي مبلغ 168,101 د.ك مدرجة ضمن بيان الأرباح أو الخسائر المجمع.

- حصة ملكية إضافية بواقع 2.52% في شركة مданن للممتلكات ش.م.ك مقابل مبلغ 137,833 د.ك. نتج عن هذه الإضافة صفقة شراء بصافي مبلغ 64,588 د.ك مدرجة ضمن بيان الأرباح أو الخسائر المجمع.

(ج) خلال السنة، قامت المجموعة بالاستحواذ على حصة ملكية إضافية بواقع 25.81% في شركة الرؤية كابيتال القابضة ش.م.ك.م.ب 1,170,893 د.ك ، مما نتج عنه زيادة في حصة ملكيتها من 1.96% إلى 27.77%， وتمت عملية إعادة التصنيف من أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر إلى استثمار في الشركات الزميلة.

(د) بلغت حصة المجموعة في الالتزامات الطارئة للشركة الزميلة 815,307 د.ك (31 ديسمبر 2022: 963,381 د.ك) كما في تاريخ البيانات المالية.

تابع / إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

13 تابع / استثمار في شركات زميلة في البيانات المالية لشركة زميلة (وليس حصة المجموعة من هذه المبالغ) والمعدلة الفروق في البيانات المالية أدناه المبالغ المخولة أدناه المبالغ المعروضة في البيانات المالية المخولة أدناه المبالغ المعروضة في البيانات المالية لشركة زميلة للمجموعات الماليية المخولة تمثل المعلومات المالية المخولة أدناه المبالغ حصة المجموعة بين المجموعتين والشركات الزميلة.

النوعية	المجموع	النوعية	المجموع
دبك	دبك	دبك	دبك
الأصول غير المتداولة	17,291,816	الأصول غير المتداولة	14,664,483
الأصول المتداولة	58,324,219	الأصول المتداولة	7,510,887
الخصوم غير المتداولة	13,868,974	الخصوم غير المتداولة	1,568,125
الخصوم المتداولة	(8,176,009)	الخصوم المتداولة	(2,514,342)
حقوق الملكية	(19,218,742)	حقوق الملكية	(4,908)
نسبة ملكية المجموعة	%25.25	نسبة ملكية المجموعة	%29.87
حصة المجموعة في حقوق الملكية	11,310,986	حصة المجموعة في حقوق الملكية	2,174,354
الاحتياض قيمة استثمار في شركات زميلة	(1,318,765)	الاحتياض قيمة استثمار في شركات زميلة	3,873,518
تعديلات أخرى	-	تعديلات أخرى	(721,803)
الشهرة	-	الشهرة	(694,863)
إجمالي القبضة الدفترية	9,992,221	إجمالي القبضة الدفترية	4,452,551
توزيعات أرباح مستتبنة خلال السنة	-	توزيعات أرباح مستتبنة خلال السنة	3,178,655
الإيرادات	-	الإيرادات	2,533,478
حصة المجموعة من الإيرادات	-	حصة المجموعة من الإيرادات	1,452,551
ربح/(خسارة) السنوية	-	ربح/(خسارة) السنوية	4,440,382
القيمة السوقية للشركة الزميلة المسعرة	-	القيمة السوقية للشركة الزميلة المسعرة	21,597,287
إن القبضة الدفترية للشركات الزميلة المسعرة يتم تحديدها بناءً على سعر الاستثمار في البورصة كما في تاريخ البيانات المالية ولذلك تم تصنيفهم ضمن التassas المهمي المستوى الأول.	-	-	-
6,403,186	6,403,186	6,403,186	6,403,186

تابع / إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

تابع / استثمار في شركات زميلة 13

المجموع	دبيك	مجان	دبيك	دبيك	إنفوفست	المدائن	دبيك	دبيك	الخليج للتطور الصناعي	دبيك	المجموع
2022 ديسمبر 31											
الأصول غير المتداولة											
117,006,677	12,452,130	33,098,015	56,354,749								
الأصول المتداولة											
31,047,710	1,559,282	10,586,345	18,006,738								
الخصوم غير المتداولة											
(40,324,905)	-	(2,652,397)	(28,382,877)	(9,289,631)							
الخصوم المتداولة											
(23,897,478)	(457,641)	(302,519)	(2,436,862)	(20,700,456)							
حقوق الملكية											
83,832,004	13,553,771	13,042,212	12,864,621	44,371,400							
نسبة ملكية المجموعة											
%28.00	%21.33	%15.89	%23.84								
حصة المجموع في حقوق الملكية											
19,196,982	3,795,056	2,782,165	2,043,838	10,575,923							
انخفاض قيمة استثمار في شركات زميلة											
(1,699,845)	-	(196,146)	(531,709)	(971,990)							
تعديلات أخرى											
2,913	9,511	(1,930)	(4,668)	-							
الشهرة											
319,525	319,525	-	-	-							
اجمالى القيمة الدفترية											
17,819,575	4,124,092	2,584,089	1,507,461	9,603,933							
توزيعات أرباح مستتبدة خلال السنة											
(81,966)	-	(81,966)	-	-							
الإيرادات/(الخسائر)											
9,712,022	140,226	560,243	6,558,797	2,452,756							
حصة المجموع من الإيرادات											
1,785,402	39,263	119,511	1,042,014	584,614							
ربح/(خسارة) السنوية											
1,477,562	62,954	(100,437)	226,957	1,288,088							
القيمة السوقية للشركة الزميلة المسموعة											
6,103,855	-	-	-	6,103,855							

تابع / إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

14 عقارات استثمارية فيما يلي الحركة على عقارات استثمارية:

31 ديسمبر 2022 د.ك	31 ديسمبر 2023 د.ك	القيمة العادلة كما في 1 يناير التغيرات في القيمة العادلة تعديل ترجمة العملات الأجنبية
830,408	753,509	
(6,178)	(49,035)	
(70,721)	1,309	
753,509	705,783	

ت تكون العقارات الاستثمارية من عقارات تجارية وأخرى للبيع بالتجزئة تقع في الهند.

تم تحديد القيمة العادلة للعقارات الاستثمارية كما في 31 ديسمبر 2023 و 31 ديسمبر 2022 من قبل مقيمين مستقلين لديهم مؤهلات وخبرة مناسبة في تقدير العقارات في الواقع ذات الصلة. تم تحديد القيمة العادلة على أساس طريقة المقارنات السوقية التي تعكس المعاملة الحديثة المسعرة لممتلكات مماثلة، عند تقدير القيمة العادلة للممتلكات، فإن أعلى وأفضل استخدام لها هو استخدامها الحالي. لم يكن هناك تغير في طرق التقييم خلال السنة. يتم قياس القيمة العادلة للعقارات الاستثمارية ضمن المستوى 2 من التسلسل الهرمي للقيمة العادلة.

15 ذمم دائنة وخصوم أخرى

31 ديسمبر 2022 د.ك	31 ديسمبر 2023 د.ك	ذمم تجارية دائنة توزيعات أرباح دائنة مكافأة نهاية خدمة الموظفين المشاركة في مؤسسة الكويت للتقدم العلمي الدائنة مخصص ضريبة دعم العمالة الوطنية مخصص الزكاة ذمم دائنة أخرى ومصاريف مستحقة
974,133	876,798	
127,624	127,010	
460,555	548,533	
21,421	30,389	
25,350	45,704	
22,311	23,936	
550,348	768,783	
2,181,742	2,421,153	

16 رأس المال الاحتياطي الإجباري وتوزيعات الأرباح

رأس المال

يبلغ رأس مال الشركة الأم المصرح به والمصدر والمدفوع 40,649,566 د.ك (31 ديسمبر 2022: 40,649,566 د.ك) موزعاً على 406,495,660 سهماً (31 ديسمبر 2022: 406,495,660 سهماً) بقيمة 100 فلس للسهم الواحد كما في 31 ديسمبر 2023.

الاحتياطي الإجباري

وفقاً لمتطلبات قانون الشركات، والنظام الأساسي للشركة الأم، يتم تحويل نسبة 10% بعد أدنى من ربح السنة إلى الاحتياطي الإجباري. يجوز للجمعية العمومية السنوية للشركة الأم أن تقرر وقف هذا التحويل عندما يتتجاوز الاحتياطي إلى 50% من رأس المال المصدر. لا يجوز استخدام الاحتياطي إلا لمقابلة الخسائر أو تكفين سداد توزيعات أرباح يصل إلى 5% من رأس المال المدفوع في السنوات التي لا تكفي فيها الأرباح لسداد هذه التوزيعات نظراً لعدم وجود احتياطيات قابلة للتوزيع. إن أي مبالغ مخصومة من الاحتياطي يتم ردتها عند تحقيق أرباح كافية في السنوات التالية ما لم يتجاوز هذا الاحتياطي نسبة 50% من رأس المال المصدر.

17 أسهم الخزينة

31 ديسمبر 2023

3,246,884
%0.80

1,068,225
1,237,521

عدد الحصص
النسبة إلى الأسهم المصدرة
القيمة السوقية (د.ك)
التكلفة (د.ك)

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

تابع / إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

18 تحليل القطاع

تتركز أنشطة المجموعة في ثلاثة قطاعات رئيسية: الاستثمارات والعقارات والتكتنلوجي. يتم مراجعة هذه القطاعات بصورة منتظمة من قبل رئيس صناع القرارات التشغيلية (CODM) من أجل تخصيص المصادر وتقدير الأداء، تتضمن نتائج القطاعات الإيرادات والمصروفات المخصصة بشكل مباشر لكل قطاع حيث أن المجموعة ليس لديها أي مصروفات قطاعية داخلية. تتكون أصول القطاعات من تلك الأصول التشغيلية المخصصة مباشرة للقطاع.

فيما يلي المعلومات حول القطاع للسنوات المنتهية في 31 ديسمبر 2023 و 31 ديسمبر 2022:

المجموع	غير موزعة	التكتنلوجي	عقارات	الاستثمارات	كم في 31 ديسمبر 2023
د.ك	د.ك	د.ك	د.ك	د.ك	إيرادات القطاع
11,699,201	643,700	7,579,454	(49,035)	3,525,082	إيرادات القطاع
2,902,784	(2,735,170)	2,161,907	(49,035)	3,525,082	ربح/(خسارة) القطاع
56,554,862	3,688,196	8,034,978	705,783	44,125,905	مجموع الأصول
5,164,798	4,080,847	1,083,951	-	-	مجموع الخصوم
51,390,064	(392,651)	6,951,027	705,783	44,125,905	صافي الأصول/(الخصوم)
21,597,287	-	-	-	21,597,287	إضاحات أخرى
3,408,299	-	-	-	3,408,299	استثمار في شركات زميلة
433,705	-	-	-	433,705	ال嗑ة من نتائج شركات زميلة وصفقات شراء
(49,035)	-	-	(49,035)	-	ربح غير محقق من أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر التغير في القيمة العادلة للعقارات
(283,187)	(156,088)	(127,099)	-	-	الاستثمارية الاستهلاك
10,351,355	207,822	8,598,521	(6,178)	1,551,190	كم في 31 ديسمبر 2022
1,288,796	(2,369,484)	2,168,909	(6,178)	1,495,549	إيرادات القطاع
53,656,166	10,941,362	5,971,545	753,509	35,989,750	مجموع الأصول
3,746,548	2,811,684	934,864	-	-	مجموع الخصوم
49,909,618	8,129,678	5,036,681	753,509	35,989,750	صافي الأصول
17,819,575	-	-	-	17,819,575	إضاحات أخرى
1,797,859	-	-	-	1,797,859	استثمار في شركات زميلة
17,794	-	-	-	17,794	ال嗑ة من نتائج شركات زميلة وصفقات شراء
(6,178)	-	-	(6,178)	-	خسارة غير محققة من أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر التغير في القيمة العادلة للعقارات
(240,472)	(2,597)	(237,875)	-	-	الاستثمارية الاستهلاك

تابع/ إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

18 تابع/تحليل القطاع

فيما يلي القطاعات الجغرافية:

الخصوص		الأصول		الربح بعد الضرائب		
31 ديسمبر 2022	31 ديسمبر 2023	31 ديسمبر 2022	31 ديسمبر 2023	31 ديسمبر 2022	31 ديسمبر 2023	
د.ك	د.ك	د.ك	د.ك	د.ك	د.ك	
3,635,998	5,064,396	26,251,801	24,724,349	(681,642)	76,250	الكويت
-	-	26,454,327	29,799,796	1,976,616	1,633,795	الخليج والشرق الأوسط
110,550	100,402	950,038	2,030,717	(6,178)	1,192,739	أخرى
3,746,548	5,164,798	53,656,166	56,554,862	1,288,796	2,902,784	

19 معاملات مع أطراف ذات صلة

تمثل الأطراف ذات الصلة في الشركات الزميلة وأعضاء مجلس الإدارة، وموظفي الإدارة الرئيسيين للمجموعة، وأطراف ذات صلة أخرى مثل كبار المساهمين، والشركات التي يملكون فيها حصصاً رئيسية أو يمارسون عليها تأثيراً جوهرياً أو سيطرة مشتركة. يتم اعتماد سياسات وشروط التسجيل لهذه المعاملات من قبل إدارة المجموعة.

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

31 ديسمبر 2022	31 ديسمبر 2023
د.ك	د.ك

الأرصدة الواردة في بيان المركز المالي المجمع:

مستحق من أطراف ذات صلة (مدرج في الذمم المدينة والأصول الأخرى)

توزيعات أرباح مستحقة من شركة زميلة (إيضاح 12)

مستحق من طرف ذي صلة (إيضاح 12)

مكافأة موظفي الإدارة العليا للمجموعة

رواتب ومزايا قصيرة الأجل

مزايا نهاية الخدمة

المدفوع من أتعاب استشارات

255,079	302,031
17,277	23,669
24,000	36,000
296,356	361,700

تابع/ إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

20 ملخص الأصول والخصوم المالية حسب الفئة وقياس القيمة العادلة 20

20.1 الأصول والخصوم المالية حسب الفئة

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

31 ديسمبر 2022	31 ديسمبر 2023
د.ك	د.ك
9,162,574	8,080,059
2,141,036	2,779,403
11,303,610	10,859,462

بالتكلفة المطفأة:

- أرصدة لدى البنوك وودائع قصيرة الأجل
- ذمم مدينة وأصول أخرى

أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر:

9,320,257	4,374,750
7,933,396	7,880,854
15,119	-
-	1,094,851
17,268,772	13,350,455

أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

320	537,805
813,505	560,299
87,578	-
901,403	1,098,104
29,473,785	25,308,021

مجموع الأصول المالية

خصوم مالية (بالتكلفة المطفأة):

2,181,742	2,421,153
1,564,806	2,743,645
3,746,548	5,164,798

مجموع الخصوم المالية

قياس القيمة العادلة

تمثل القيمة العادلة المبلغ الذي يمكن من خلاله استلام أو بيع أصل أو المبلغ المدفوع لتحويل التزام في معاملة نظمية بين مشاركين في السوق كما في تاريخ القیاس. تقوم المجموعة بقياس الأدوات المالية مثل مبلغ المعاملة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر والأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر بالقيمة العادلة، كما أن تفاصيل التقياس مفصح عنها في الإيضاح 20.2 حول البيانات المالية المجمعة. برأي إدارة المجموعة، أن القيم الدفترية لجميع الأصول والخصوم المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة مقاربة لقيمتها العادلة.

تقوم المجموعة كذلك بقياس الأصول غير المالية مثل العقارات الاستثمارية بالقيمة العادلة بتاريخ كل تقرير سنوي والذي يتم قياسها ضمن المستوى 2 من التسلسل الهرمي للقيمة العادلة.

20.2 التسلسل الهرمي للقيمة العادلة للأدوات المالية المقاسة بالقيمة العادلة

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

- المستوى 1: الأسعار المعلنة (غير معدلة) في الأسواق النشطة للأصول أو الخصوم المتداولة؛
- المستوى 2: المدخلات بخلاف الأسعار المعلنة المدرجة في المستوى 1 التي تكون ملحوظة للأصل أو الالتزام، سواء بشكل مباشر (على سبيل المثال، كأسعار) أو غير مباشر (على سبيل المثال، مشتقة من الأسعار)؛ و
- المستوى 3: المدخلات للأصل أو الالتزام التي لا تكون مستندة إلى بيانات سوقية ملحوظة (مدخلات غير مدرومة بمصادر يمكن تحديدها).

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

تابع/ إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

تابع/ ملخص الأصول والخصوم المالية حسب الفئة وقياس القيمة العادلة 20

تابع/ التسلسل الهرمي للقيمة العادلة للأدوات المالية المقاسة بالقيمة العادلة 20.2

إن الأصول والخصوم المالية التي يتم قياسها بالقيمة العادلة في بيان المركز المالي المجمع مصنفة ضمن مدرج القيمة العادلة كما يلي:

				31 ديسمبر 2023
المجموع	المستوى 3	المستوى 2	المستوى 1	
د.ك	د.ك	د.ك	د.ك	
				أصول مالية بالقيمة العادلة:
				أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
4,374,750	-	-	4,374,750	• أوراق مالية مسيرة
7,880,854	7,880,854	-	-	• أوراق مالية غير مسيرة
1,094,851	-	1,094,851	-	• أدوات دين
				أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
1,098,104	1,098,104	-	-	• أوراق مالية غير مسيرة
14,448,559	8,978,958	1,094,851	4,374,750	مجموع الأصول المالية بالقيمة العادلة

				31 ديسمبر 2022
المجموع	المستوى 3	المستوى 2	المستوى 1	
د.ك	د.ك	د.ك	د.ك	
				أصول مالية بالقيمة العادلة:
				أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
9,320,257	-	-	9,320,257	• أوراق مالية مسيرة
7,933,396	7,933,396	-	-	• أوراق مالية غير مسيرة
15,119	15,119	-	-	• صناديق غير مسيرة مدارة من قبل مدراء صناديق خارجين
				أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
320	-	-	320	• أوراق مالية مسيرة
813,505	813,505	-	-	• أوراق مالية غير مسيرة
87,578	87,578	-	-	• صناديق مدارة
18,170,175	8,849,598	-	9,320,577	مجموع الأصول المالية بالقيمة العادلة

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

القياس بالقيمة العادلة

يقوم الفريق المالي للمجموعة بإجراء تقييمات للأدوات المالية لأغراض التقارير المالية، بما في ذلك القيمة العادلة للمستوى 3. يتم اختيار تقنيات التقييم بناءً على خصائص كل أداء، مع الهدف العام المتمثل في زيادة استخدام المعلومات المستندة إلى السوق.

فيما يلي طرق وأساليب التقييم المستخدمة لأغراض قياس القيمة العادلة:

(أ) أسهم مسيرة

تم تحديد القيمة العادلة للأوراق المالية المسيرة بناءً على آخر عروض أسعار في سوق الأوراق المالية بتاريخ التقرير.

(ب) أسهم غير مسيرة

إن القيمة العادلة لأوراق حقوق الملكية غير المسيرة مشتقة من خلال نهج السوق التي تستخدم مضاعفات السعر من الشركات المسيرة المماثلة. إن النقص في خصم التسويق مطبق على القيمة العادلة المشتقة من خلال هذا النهج الذي يتراوح من 25% إلى 10% (2022: 25% إلى 10%) وبناءً على أحکام الإدارية، إن أي زيادة بنسبة 5% في خصم التسويق سوف ينتج عنها نقص في القيمة العادلة لهذه الأوراق المالية بمبلغ 422,058 د.ك (31 ديسمبر 2022: 437,345 د.ك).

(ج) صناديق غير مسيرة

يتم قياس القيمة العادلة للصناديق غير المسيرة بناءً على آخر صافي قيمة الأصول المعلنة من قبل مدراء الصناديق.

(د) أدوات دين

تم تحديد القيمة العادلة للأدوات الدين بناءً على صافي قيمة الأصول للعمليات.

تابع/ إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

تابع/ ملخص الأصول والخصوم المالية حسب الفئة وقياس القيمة العادلة 20

20.2 تابع/ التسلسل الهرمي لقيمة العادلة للأدوات المالية المقاسة بـقيمة العادلة

قياسات القيمة العادلة للمستوى 3

إن الأصول والخصوم المالية المصنفة في المستوى 3 تستخدم تقنيات تقدير تستند إلى مدخلات غير مبنية على البيانات السوقية المرصودة، كما يمكن تسوية الأدوات المالية ضمن هذا المستوى من الأرصدة الافتتاحية إلى الأرصدة الختامية على النحو التالي:

31 ديسمبر 2022	31 ديسمبر 2023	
د.ك	د.ك	
6,962,203	8,849,598	الرصيد في بداية السنة
720,988	59,213	صافي التغير في القيمة العادلة المثبت في الأرباح أو الخسائر
(110,269)	(253,234)	صافي التغير في القيمة العادلة المثبت في الإيرادات الشاملة الأخرى
1,276,676	(102,668)	إضافات خلال السنة
-	(111,756)	إعادة تصنيف للشركة الزميلة
8,849,598	8,441,153	الرصيد في نهاية السنة

21 أهداف وسياسات إدارة المخاطر

21.1 إدارة المخاطر

تمثل المخاطر جزءاً رئيسياً من أنشطة أعمال المجموعة. تدار هذه المخاطر بطريقة التحديد والتقييم والقياس والمراقبة المستمرة لأعمال المجموعة وفقاً لقيود المخاطر والضوابط الأخرى. إن هذه الطريقة في إدارة المخاطر ذات أهمية كبيرة لاستمرار المجموعة في تحقيق الأرباح ويتحمل كل فرد بالمجموعة مسؤولية التعرض للمخاطر فيما يتعلق بالمسؤوليات المنوطة به. تتعرض المجموعة لمخاطر الائتمان ومخاطر السيولة ومخاطر الاستثمار ومخاطر السوق. تنقسم مخاطر السوق إلى مخاطر أسعار الربح ومخاطر العملات الأجنبية ومخاطر أسعار الأسهم. كما تتعرض المجموعة للمخاطر التشغيلية. لا تشمل عملية مراقبة المخاطر الأستقلالية مخاطر الأعمال مثل التغيرات في البيئة والتكنولوجيا والصناعة. تتم مراقبة هذه التغيرات وإدارتها من خلال إطار عمل إدارة المخاطر الإستراتيجية للمجموعة.

هيكل إدارة المخاطر

يتحمل مجلس الإدارة المسؤولية كاملة عن الأسلوب العام لإدارة المخاطر بالإضافة إلى اعتماد استراتيجيات ومبادئ إدارة المخاطر.

مجلس الإدارة

يتولى مجلس الإدارة الإشراف على إدارة المخاطر ويتحمل المسئولية الكاملة عن تحديد التوجه الاستراتيجي للمجموعة وتحديد بيئة وإطار عمل إدارة المخاطر لكي تعمل بفاعلية.

تابع/ إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

تابع/ أهداف وسياسات إدارة المخاطر 21

تابع/ إدارة المخاطر 21.1

لجنة الاستثمار

تحتل لجنة الاستثمار مسؤولية إستراتيجيات المراجعة/التوصية، وسياسات وحدود إدارة مخاطر الاستثمار ومخاطر السوق.

بالنسبة لمخاطر الاستثمار، تقوم اللجنة بالمراجعة والتوصية بالحدود أو التغيرات على الحدود المقررة التي تتعلق بنشاط الاستثمار، ومراقبة حالات الانكشاف مقابل الحدود، والموافقة على أي زيادة عن هذه الحدود.

بالنسبة لمخاطر السوق، تقوم اللجنة بالمراجعة والتوصية بالحدود أو التغيرات للحدود المقررة المتعلقة بنشاط الاستثمار فيما يتعلق بتداول الأسهم.

لجنة الائتمان

تولى لجنة الائتمان مسؤولية إدارة مخاطر الائتمان. تعمل اللجنة على التأكيد من كفاية رأس المال المرتبط بالمخاطر مقابل التعرض لمخاطر الائتمان وتحديد العوامل الخارجية التي قد يكون لها تأثير على حقوق الملكية وتحديد الإستراتيجيات المناسبة.

لجنة التدقيق

فيما يتعلق بمسؤولية إدارة المخاطر، تولى لجنة التدقيق بصورة أساسية مسؤولية المخاطر التشغيلية. تقوم اللجنة بتحديد وعرض المخاطر التشغيلية في سياس عمليات التدقيق الداخلية المنتظمة مع طرح التوصيات حول الإجراءات التصحيحية. كما تركز اللجنة في أعمال التدقيق الداخلي على المخاطر الجوهرية مع تدقيق عمليات إدارة المخاطر على مستوى المجموعة.

21.2 مخاطر الائتمان

إن المخاطر الائتمانية هي مخاطر أن تتckid المجموعة خسارة نتيجة عجز عملائها أو الأطراف المقابلة على الوفاء بالالتزاماته التعاقدية. تدير المجموعة وتراقب مخاطر الائتمان عن طريق وضع حدود على حجم المخاطر الذي تقبل المجموعة تحمله للأطراف المقابلة من الأفراد والتراكزات الجغرافية وتركيزات قطاعات الأعمال، وعن طريق مراقبة الانكشاف فيما يتعلق بهذه الحدود.

قامت المجموعة بوضع إجراءات مراجعة الجدار الائتمانية بهدف الوصول إلى التحديد المبكر للتغيرات المحتملة في الجدار الائتمانية للأطراف المقابلة بما في ذلك عمليات المراجعة المنتظمة للضمانات. يتم وضع حدود الطرف المقابل عن طريق استخدام نظام تصنيف مخاطر الائتمان الذي يدرج كل طرف من الأطراف المقابلة في فئة مخاطر. تخضع فئات المخاطر للمراجعة المنتظمة. تتيح عملية مراجعة الجدار الائتمانية للمجموعة إمكانية تقدير الخسارة المحتملة نتيجة المخاطر التي تتعرض لها المجموعة واتخاذ الإجراءات التصحيحية بناءً على هذا التقييم. تسعى المجموعة لوضع حدود للمخاطر الائتمانية فيما يتعلق بالبنوك من خلال التعامل مع بنوك حسنة السمعة فقط.

الحد الأعلى للتعرض لمخاطر الائتمان

يوضح الجدول التالي الحد الأعلى للتعرض لمخاطر الائتمان فيما يتعلق ببيان المركز المالي المجمع. يتضمن أقصى حد انكشاف بالمجمل، قبل تأثير التخفيف من خلال استخدام اتفاقيات الضمانات والمقاصة الرئيسية (إن وجدت).

مجمل الحد الأقصى للتعرض للمخاطر	مجمل الحد الأقصى للتعرض للمخاطر
31 ديسمبر 2022	31 ديسمبر 2023
د.بـ	د.بـ
9,162,574	8,080,059

أرصدة لدى البنوك وودائع قصيرة الأجل
ذمم مدينة وأصول أخرى
اجمالي التعرض لمخاطر الائتمان

حيث إن الأدوات المالية يتم تسجيلها بالقيمة العادلة، تمثل المبالغ الموضحة أعلاه الانكشاف الحالي لمخاطر الائتمان ولكن ليس الحد الأقصى للانكشاف للمخاطر والذي قد يظهر في المستقبل نتيجة التغيرات في القيم.

تعتبر مخاطر الائتمان للأرصدة لدى البنوك والودائع قصيرة الأجل ضئيلة، حيث أن الأطراف المعنية تمثل في مؤسسات مالية ذات كفاءة ائتمانية عالية وليس لهم تاريخ حديث في التغير. استناداً إلى تقييم الإدار، فإن أثر الخسائر الائتمانية المتوقعة الناتج عن هذه الأصول المالية غير جوهري بالنسبة للشركة نظراً لأن مخاطر التغير قد ازدادت بشكل جوهري.

تابع / إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

تابع / أهداف وسياسات إدارة المخاطر

21

تابع / مخاطر الائتمان

21.2

الضمان

ليس لدى المجموعة أي ضمان كما في 31 ديسمبر 2023 و 2022.

تركزات مخاطر الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان:
يمكن تحليل الأصول المالية للمجموعة، قبل احتساب أي ضمانات محفظتها أو تعزيزات ائتمانية أخرى، حسب المناطق الجغرافية وقطاعات الأعمال التالية:

الخدمات المصرفية			
المجموع	آخر د.ك	والمالية د.ك	
8,080,059	293,376	7,786,683	31 ديسمبر 2023 الكويت
2,779,403	2,779,403	-	أخرى
10,859,462	3,072,779	7,786,683	

31 ديسمبر 2022

الكويت
أخرى

9,162,574	340,000	8,822,574
2,141,036	2,141,036	-
11,303,610	2,481,036	8,822,574

الجدارة الائتمانية حسب فئة الأصول المالية

تثير المجموعة الجدارة الائتمانية للأصول المالية باستخدام فئات الائتمان الداخلي. يوضح الجدول أدناه الجدارة الائتمانية حسب فئة الأصول لبنود بيان المركز المالي المجمع ذات الصلة، استناداً إلى نظام تصنيف الائتمان الداخلي بالمجموعة.

لم تنقض فترة استحقاقها ولم تنخفض قيمتها			
المجموع	فئة قياسية د.ك	فئة عالية د.ك	
8,080,059	-	8,080,059	31 ديسمبر 2023: أرصدة لدى البنوك وودائع قصيرة الأجل
2,779,403	2,779,403	-	ذمم مدينة وأصول أخرى
10,859,462	2,779,403	8,080,059	

31 ديسمبر 2023:

أرصدة لدى البنوك وودائع قصيرة الأجل
ذمم مدينة وأصول أخرى

8,080,059	-	8,080,059	31 ديسمبر 2023: أرصدة لدى البنوك وودائع قصيرة الأجل
2,779,403	2,779,403	-	ذمم مدينة وأصول أخرى
10,859,462	2,779,403	8,080,059	

31 ديسمبر 2022:

أرصدة لدى البنوك وودائع قصيرة الأجل
ذمم مدينة وأصول أخرى

9,162,574	-	9,162,574	31 ديسمبر 2022: أرصدة لدى البنوك وودائع قصيرة الأجل
2,141,036	2,141,036	-	ذمم مدينة وأصول أخرى
11,303,610	2,141,036	9,162,574	

تابع/ إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

تابع/ أهداف وسياسات إدارة المخاطر 21

21.3 مخاطر السيولة

مخاطر السيولة هي مخاطر لا تكون المجموعة قادرة على الوفاء بالتزاماتها عند استحقاقها. وللحذر من هذه المخاطر فقد قامت الإدارة بتوفير مصادر تمويل متعددة ومرتبطة بسيولة الأصول والسيولة بشكل يومي.

يلخص الجدول التالي قائمة استحقاق أصول وخصوم المجموعة. باستثناء الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر والأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، تم تحديد استحقاقات الأصول والخصوم على أساس الفترة المتبقية من تاريخ البيانات المالية إلى تاريخ الاستحقاق التعاقدى.

يتم تحديد تاريخ الاستحقاق للأصول المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر والمدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر والعقارات الاستثمارية استناداً إلى تقدير الإدارة بشأن تصفية هذه الاستثمارات.

فيما يلي قائمة استحقاق الأصول والخصوم:

المجموع	أكثر من 1 سنة	1 سنة
د.ك	د.ك	د.ك

في 31 ديسمبر 2023

الأصول

8,080,059	-	8,080,059	أرصدة لدى البنوك وودائع قصيرة الأجل
13,350,455	-	13,350,455	أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
1,098,104	1,098,104	-	أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
925,872	-	925,872	البضائع
3,808,254	-	3,808,254	ذمم مدينة وأصول أخرى
21,597,287	21,597,287	-	استثمار في شركات زميلة
705,783	705,783	-	عقارات استثمارية
3,307,372	3,307,372	-	الممتلكات والمعدات
2,734,186	2,734,186	-	أصول حق الاستخدام
591,473	591,473	-	أصول غير ملموسة
356,017	356,017	-	الشهرة
56,554,862	30,390,222	26,164,640	

الخصوم

2,743,645	2,484,155	259,490	التزامات الإيجار
2,421,153	551,883	1,869,270	خصوم أخرى
5,164,798	3,036,038	2,128,760	

تابع/ إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

تابع/ أهداف وسياسات إدارة المخاطر

21

تابع / مخاطر السيولة

21.3

المجموع	أكثر من 1 سنة	1 سنة
د.ك	د.ك	د.ك

في 31 ديسمبر 2022

الأصول

9,162,574	-	9,162,574	أرصدة لدى البنوك وودائع قصيرة الأجل
17,268,772	-	17,268,772	أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
901,403	901,403	-	أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
974,005	-	974,005	البضائع
2,717,169	-	2,717,169	ذمم مدينة وأصول أخرى
17,819,575	17,819,575	-	استثمار في شركات زميلة
753,509	753,509	-	عقارات استثمارية
1,505,321	1,505,321	-	الممتلكات والمعدات
1,589,564	1,589,564	-	أصول حق الاستخدام
608,257	608,257	-	أصول غير ملموسة
356,017	356,017	-	الشهرة
53,656,166	23,533,646	30,122,520	

الخصوم

1,564,806	1,451,541	113,265	التزامات الإيجار
2,181,742	460,556	1,721,186	خصوم أخرى
3,746,548	1,912,097	1,834,451	

فيما يلي الاستحقاق التعاقدى للخصوم المالية:

المجموع	5 سنوات	12-3 شهراً	3 أشهر	حتى 1 شهر
د.ك	د.ك	د.ك	د.ك	د.ك

31 ديسمبر 2023

الخصوم المالية	
التزامات الإيجار	
خصوم أخرى	

2,743,645	2,484,155	259,490	-	-
2,421,153	551,883	-	-	1,869,270
5,164,798	3,036,038	259,490	-	1,869,270

31 ديسمبر 2022

الخصوم المالية	
التزامات الإيجار	
خصوم أخرى	

1,564,806	1,451,541	113,265	-	-
2,181,742	460,556	-	-	1,721,186
3,746,548	1,912,097	113,265	-	1,721,186

تابع/ إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

تابع/ أهداف وسياسات إدارة المخاطر

21

21.4 مخاطر السوق

إن مخاطر السوق هي مخاطر تقلب الأصل نتيجة للتغيرات في متغيرات السوق مثل معدلات الربح ومعدلات صرف العملة الأجنبية وأسعار الأسهم. سواء كانت هذه التغيرات بسبب عوامل محددة للاستثمارات أو مصدرها أو عوامل تؤثر على كافة الاستثمارات المتداولة في السوق.

تدار مخاطر السوق على أساس التوزيع المسبق عبر فئات عديدة من الأصول وتتنوع هذه الأصول بالنسبة للتوزيع الجغرافي وتركز قطاعات الأعمال والتقييم المستمر لظروف واتجاهات السوق وتقدير الإدارة للتغيرات طويلة وقصيرة الأجل في القيمة العادلة.

21.4.1 مخاطر معدلات الربح

تنشأ مخاطر معدل الأرباح من احتمال تأثير التغيرات في معدلات الأرباح على التدفقات النقدية المستقبلية أو القيمة العادلة للأدوات المالية. لا تتعرض المجموعة لمخاطر معدلات الربح على أصولها وخصوصها التي تحمل أرباح (الودائع قصيرة الأجل) نتيجة للتغيرات المحتملة بصورة معقولة في معدلات الربح حيث أن المجموعة لا تتعرض لمخاطر مرتبطة بأصول وخصوص تحمل معدلات ربح متغيرة.

21.4.2 مخاطر العملات الأجنبية

تتمثل مخاطر العملات الأجنبية في تقلب قيمة الأداة المالية نتيجة التغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية.

تدار مخاطر العملات الأجنبية من قبل إدارة الخزينة للشركة الأم على أساس الحدود الموضوعة من قبل مجلس إدارة المجموعة والتقييم المستمر لل Bakanalar القائمة للمجموعة والحركات الحالية والمتعلقة في معدلات سعر الصرف. ترى الإدارة أن مخاطر تكبد خسائر كبيرة نتيجة التقلبات في أسعار الصرف لا تزيد عن الحد الأدنى، ولذلك لا تغطي المجموعة اكتشافات مخاطر العملات الأجنبية.

كما في تاريخ البيانات المالية، لا تتعرض المجموعة لمخاطر جوهيرية خاصة بالعملات الأجنبية.

21.4.3 مخاطر أسعار الأسهم

تنشأ مخاطر أسعار الأسهم من التغير في القيمة العادلة لاستثمارات حقوق الملكية. تدار مخاطر أسعار الأسهم من قبل إدارة الاستثمار المباشرة للشركة الأم. وتنشأ مخاطر أسعار الأسهم غير المتاجر بها من المحفظة الاستثمارية للمجموعة. تقوم المجموعة بإدارة هذه المخاطر من خلال تنويع استثماراتها من حيث التوزيع الجغرافي والتركيز القطاعي. إن الاستثمارات المسعرة الخاصة بالمجموعة مدرجة في سوق الكويت للأوراق المالية.

أوراق مالية مسيرة:

فيما يلي التأثير على إجمالي الخسارة الشاملة نتيجة التغير المحتمل بصورة معقولة في مؤشرات السوق، مع الاحتفاظ بكلفة المتغيرات الأخرى ثابتة:

31 ديسمبر 2022		31 ديسمبر 2023		مؤشرات السوق
التأثير على إجمالي الإيرادات الشاملة	التغيير في أسعار الأسهم	التأثير على إجمالي الإيرادات الشاملة	التغيير في سعر السهم	
للسنة	دك	للسنة	دك	
932,058	%10+	491,256	%10+	الكويت

21.5 مخاطر التشغيل

إن المخاطر التشغيلية تتمثل في مخاطر الخسارة الناتجة عن تعطل النظم، أو الخطأ البشري، أو عمليات الاحتيال، أو الأحداث الخارجية. عندما تتحقق الأدوات الرقابية في عملها، فإن المخاطر التشغيلية قد تسبب في إلحاق الضرر بالسمعة أو التسبب في اثمار قانونية أو رقابية أو تؤدي إلى تكبد خسارة مالية. لا تستطيع المجموعة أن تتوقع الحد من كافة المخاطر التشغيلية، ولكنها تستطيع إدارة هذه المخاطر من خلال تطبيق إطار رقابي وعن طريق مراقبة المخاطر المحتملة والتجاوب معها. تتضمن ضوابط الرقابة فاعلية فصل الواجبات وحقوق الوصول والتقويض وإجراءات المطابقة وتوعية الموظفين والتقييم بما في ذلك استخدام التدقيق الداخلي.

تابع/ إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

22 إدارة مخاطر رأس المال

إن الهدف الرئيسي للمجموعة من إدارة رأس المال هو ضمان المحافظة على معدلات رأس المال الجيدة لدعم الأعمال التي تقوم بها وتحقيق أعلى قيمة يحصل عليها المساهمون.

تقوم المجموعة بإدارة هيكل رأس المال وإجراء تعديلات عليه في ضوء التغيرات في الظروف الاقتصادية.

للحافظة على هيكل رأس المال أو تعديله، يجوز للمجموعة تعديل مدفوعات توزيعات الأرباح إلى المساهمين أو رد رأس المال إلى المساهمين أو إصدار أسهم جديدة. لم يتم إجراء تغييرات في الأهداف والسياسات أو العمليات خلال السنوات المنتهية في 31 ديسمبر 2023 و 31 ديسمبر 2022.

تدبر المجموعة رأس المال باستخدام معدل الاقتراض أو المديونية وهو صافي الدين مقسوم على إجمالي رأس المال مضافة إليه صافي الدين. تدرج المجموعة القروض الإسلامية ناقصاً الأرصدة لدى البنوك والودائع قصيرة الأجل مع استبعاد الأرصدة المحتجزة لدى البنوك ضمن صافي الدين. يمثل رأس المال مجموع حقوق الملكية.

31 ديسمبر 2022	31 ديسمبر 2023
د.ك	د.ك

		صافي الدين
(9,162,574)	(8,080,059)	ناقصاً: أرصدة لدى البنوك وودائع قصيرة الأجل
49,909,618	51,390,064	مجموع حقوق الملكية
49,909,618	51,390,064	رأس المال وصافي الدين
-	-	معدل المديونية

23 توزيعات أرباح

بناء على موافقة الجهات الرسمية المختصة وموافقة الجمعية العامة، يقترح مجلس إدارة الشركة الأم عدم إجراء أي توزيعات للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023 (31 ديسمبر 2022: لا شيء).

اعتمد مساهمو الشركة الأم البيانات المالية المجمعة للمجموعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022 وذلك خلال اجتماع الجمعية العامة السنوية التي عقدت بتاريخ 24 مايو 2023.