

شركة أصول للاستثمار ش.م.ك.ع.
وشركاتها التابعة
دولة الكويت



البيانات المالية المجمعة وتقرير مراقب الحسابات المستقل
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024

الصفحة	الفهرس
3 - 1	تقرير مراقب الحسابات المستقل
4	بيان المركز المالي المجمع
5	بيان الربح أو الخسارة المجمع
6	بيان الدخل الشامل المجمع
7	بيان التغيرات في حقوق الملكية المجمع
8	بيان التدفقات النقدية المجمع
31 - 9	إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

تقرير مراقب الحسابات المستقل إلى حضرات السادة مساهمي شركة أصول للاستثمار ش.م.ك.ع. دولة الكويت تقرير عن تدقيق البيانات المالية المجمعة الرأي

لقد دققنا البيانات المالية المجمعة لشركة أصول للاستثمار ش.م.ك.ع. ("الشركة الأم") وشركاتها التابعة (يشار إليهم مجتمعين بـ "المجموعة")، والتي تتضمن بيان المركز المالي المجموع كما في 31 ديسمبر 2024، وبيانات الربح أو الخسارة، والدخل الشامل، والتغيرات في حقوق الملكية، والتدفقات النقدية المجمعة للسنة المنتهية بذلك التاريخ، وكذلك إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة بما في ذلك معلومات السياسة المحاسبية الهامة.

برأينا أن البيانات المالية المجمعة المرفقة تعبر بصورة عادلة، من جميع النواحي المادية، عن المركز المالي المجموع للمجموعة كما في 31 ديسمبر 2024، وعن أداؤها المالي المجموع وتدفقاتها النقدية المجمعة للسنة المالية المنتهية بذلك التاريخ وفقاً لمعايير المحاسبة الدولية للتقرير المالي الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية.

أساس الرأي

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

أمر التدقيق الرئيسية

إن أمور التدقيق الرئيسية، في تقديرنا المهني، هي تلك الأمور التي كان لها الأهمية خلال تدقيقنا للبيانات المالية المجمعة للسنة الحالية. وتم معالجة هذه الأمور في سياق تدقيقنا للبيانات المالية المجمعة ككل وإبداء رأينا بشأنها، ومن ثم فإننا لا نقدم رأياً منفصلاً بشأن تلك الأمور.

أمر التدقيق الرئيسي	الطريقة المتبعة في تدقيقنا لمعالجة أمر التدقيق الرئيسي
المطلوبات المحتملة المتعلقة بالمطالبة الضريبية خلال 2016، تسلمت المجموعة مطالبة ضريبية بمبلغ 56.3 مليون ريال سعودي (بما يعادل 4.52 مليون دينار كويتي) من هيئة الزكاة والضريبة والجمارك بالملكة العربية السعودية للفترة من 2006 إلى 2014، وتتمثل المطالبة في ضريبة دخل الشركات وضريبة الاستقطاع وغرامات فيما يتعلق بإيرادات المجموعة المحققة من وحدات مستأجرة في أحد الأبراج الكائنة بمكة المكرمة، المملكة العربية السعودية. تشير سجلات المجموعة إلى أن المبالغ المستخدمة في احتساب المطالبة الضريبية تختلف بشكل جوهري عن الإيرادات الفعلية من الوحدات المستأجرة. قامت المجموعة بتكوين مخصص لتغطية التدفقات المتوقعة استناداً إلى أفضل تقدير مطلوب لتسوية المطالبة. تطبق المجموعة أحكاماً هامة وتقوم بإجراء تقديرات لتحديد مخصص التدفقات المتوقعة، كما تم الإفصاح عن الالتزام المحتمل المتعلق بالمطالبة المتبقية. تم تقدير مبلغ المخصص المتوقع المتعلق بالتدفقات المحتملة استناداً إلى رأي مستشار ضريبي مستقل ومرخص في المملكة العربية السعودية. تم الإفصاح عن مزيد من التفاصيل حول المطالبة الضريبية في إيضاح 29.2 من البيانات المالية المجمعة. لقد حددنا هذا الأمر كأحد أمور التدقيق الرئيسية نظراً لحالة عدم التأكد المتعلقة بنتائج المطالبة الضريبية، وأهمية الالتزام المحتمل فيما يخص مبلغ المطالبة المتبقية والذي يمثل 35% من إجمالي حقوق ملكية المجموعة.	تضمنت إجراءات التدقيق التي قمنا بها على سبيل المثال لا الحصر، ما يلي: - لقد حصلنا على تفهم بشأن الإجراءات المتبعة من قبل الإدارة لتحديد المخصص المتعلق بالمطالبة الضريبية والإفصاح عن الالتزام المحتمل، بما في ذلك نظم الرقابة ذات الصلة ضمن هذه الإجراءات. - لقد قيمنا نظم الرقابة المذكورة أعلاه لتحديد ما إذا كانت مُصممة ومطبقة بشكل ملائم. - لقد قيمنا عملية تصميم وتنفيذ أدوات الرقابة ذات الصلة المتعلقة بمدى كفاية المخصصات والإفصاح عن الالتزام المحتمل. - كما قيمنا المخصص المُدرج من قبل الإدارة، فضلاً عن اختبار الافتراضات الرئيسية بما فيها المدخلات المستخدمة لتقدير المخصص وذلك من خلال الاستعانة بمستشار ضريبي داخلي. - قيمنا أيضاً مهارات وكفاءة وقدرات وموضوعية ومؤهلات المستشار الضريبي الخارجي، وتحديد ما إذا كان نطاق عمله كافياً ومناسباً لأهداف التدقيق وذلك من خلال مراجعة أحكام وشروط ارتباطه مع المجموعة. - قمنا بمطابقة المبلغ المحدد من قبل المستشار الضريبي الخارجي، مع المبلغ المعترف به ضمن البيانات المالية المجمعة. - لقد حددنا ما إذا كانت الإفصاحات ضمن البيانات المالية المجمعة فيما يخص هذا الأمر متوافقة مع معايير المحاسبة الدولية للتقرير المالي.

إن الإدارة هي المسؤولة عن المعلومات الأخرى. تتكون المعلومات الأخرى من كافة المعلومات الواردة في التقرير السنوي بخلاف البيانات المالية المجمعة وتقرير مراقب الحسابات الصادر بشأنها. وقد حصلنا على تقرير مجلس الإدارة، قبل تاريخ تقريرنا، ونتوقع الحصول على باقي أقسام التقرير السنوي للشركة الأم للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024 بعد تاريخ تقريرنا.

إن رأينا حول البيانات المالية المجمعة لا يغطي المعلومات الأخرى ولا يعبر عن أي شكل من تأكيدات النتائج حولها.

فيما يتعلق بأعمال تدقيقنا للبيانات المالية المجمعة، فإن مسؤوليتنا هي قراءة المعلومات الأخرى المحددة أعلاه، وتحديد ما إذا كانت المعلومات الأخرى غير متوافقة بصورة مادية مع البيانات المالية المجمعة أو المعلومات التي حصلنا عليها أثناء التدقيق أو وجود أي أخطاء مادية بشأنها. وإذا توصلنا، استناداً إلى الأعمال التي قمنا بها وفقاً للمعلومات الأخرى التي حصلنا عليها قبل تاريخ تقرير مراقب الحسابات، إلى وجود أخطاء مادية في هذه المعلومات الأخرى، فإنه يتعين علينا رفع تقرير حول تلك الوقائع.

مسؤوليات الإدارة والمكلفين بالحوكمة عن البيانات المالية المجمعة

إن الإدارة هي المسؤولة عن إعداد وعرض هذه البيانات المالية المجمعة بشكل عادل وفقاً لمعايير المحاسبة الدولية للتقرير المالي الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية، وكذلك عن وضع نظم الرقابة الداخلية التي تراها الإدارة ضرورية لإعداد بيانات مالية مجمعة خالية من أي أخطاء مادية سواء كانت بسبب الغش أو الخطأ.

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

تتمثل مسؤولية المكلفين بالحوكمة في الإشراف على عملية إعداد التقارير المالية للمجموعة.

مسؤوليات مراقب الحسابات عن تدقيق البيانات المالية المجمعة

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

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

- تحديد وتقييم مخاطر الأخطاء المادية في البيانات المالية المجمعة سواء كانت بسبب الغش أو الخطأ وتصميم وتنفيذ إجراءات التدقيق التي تتناول تلك المخاطر والحصول على أدلة تدقيق كافية وملائمة توفر أساساً لرأينا. إن مخاطر عدم اكتشاف الأخطاء المادية الناتجة عن الغش تفوق تلك الناتجة عن الخطأ؛ حيث أن الغش قد يشمل التواطؤ أو التزوير أو الحذف المتعمد أو التضليل أو تجاوز الرقابة الداخلية.
- تفهم نظم الرقابة الداخلية ذات الصلة بالتدقيق من أجل تصميم إجراءات تدقيق ملائمة للظروف ولكن ليس بغرض إبداء رأي حول فاعلية أدوات الرقابة الداخلية لدى المجموعة.
- تقييم مدى ملاءمة السياسات المحاسبية المتبعة ومعقولية التقديرات المحاسبية والإيضاحات المتعلقة بها المعدة من قبل الإدارة.
- استنتاج مدى ملاءمة استخدام الإدارة لمبدأ الاستمرارية المحاسبي وتحديد ما إذا كان هناك عدم تأكيد مادي متعلق بأحداث أو ظروف قد تثير شكاً جوهرياً حول قدرة المجموعة على مزاولة أعمالها على أساس مبدأ الاستمرارية، وذلك بناءً على أدلة التدقيق التي حصلنا عليها. وفي حال استنتاجنا وجود عدم تأكيد مادي، يتوجب علينا أن نلفت الانتباه في تقريرنا إلى الإفصاحات ذات الصلة الواردة في البيانات المالية المجمعة، أو في حال كانت هذه الإفصاحات غير كافية، يتوجب علينا تعديل رأينا. تستند استنتاجاتنا إلى أدلة التدقيق التي حصلنا عليها حتى تاريخ تقريرنا. على الرغم من ذلك، قد تتسبب الأحداث أو الظروف المستقبلية في توقف المجموعة عن مزاولة أعمالها على أساس مبدأ الاستمرارية.

المحترمين (تتمة)

تقرير مراقب الحسابات المستقل إلى حضرات السادة مساهمي شركة أصول للاستثمار ش.م.ك. ع.

دولة الكويت

تقرير عن تدقيق البيانات المالية المجمعة (تتمة)

مسؤوليات مراقب الحسابات عن تدقيق البيانات المالية المجمعة (تتمة)

• تقييم العرض الشامل وهيكل ومحتويات البيانات المالية المجمعة، بما في ذلك الإفصاحات، وما إذا كانت البيانات المالية المجمعة تعبر عن المعاملات والأحداث ذات الصلة بطريقة تحقق العرض العادل.

• تخطيط وتنفيذ أعمال تدقيق المجموعة للحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة فيما يتعلق بالمعلومات المالية للكيانات أو وحدات الأعمال داخل المجموعة كأساس لتكوين رأي حول البيانات المالية المجمعة. نحن مسؤولون عن التوجيه والإشراف ومراجعة أعمال التدقيق المنفذة لأغراض تدقيق المجموعة، ونتحمل المسؤولية كاملة عن رأي التدقيق.

ونتواصل مع المكلفين بالحوكمة، حول عدة أمور من بينها النطاق المخطط لأعمال التدقيق وتوقيتها ونتائج التدقيق الهامة، بما في ذلك أي أوجه قصور جوهرية في نظم الرقابة الداخلية يتم تحديدها أثناء أعمال التدقيق.

كما نزود أيضاً المكلفين بالحوكمة ببيان يفيد التزامنا بالمتطلبات الأخلاقية المتعلقة بالاستقلالية، وإبلاغهم أيضاً بشأن جميع العلاقات وغيرها من الأمور التي من المحتمل بصورة معقولة أن تؤثر على استقلاليتنا، بالإضافة إلى الإجراءات المتخذة للحد من المخاطر أو التدابير الوقائية المطبقة، متى كان ذلك مناسباً.

ومن بين الأمور التي يتم إبلاغ المكلفين بالحوكمة بها، فإننا نحدد تلك الأمور التي كان لها الأهمية خلال تدقيق البيانات المالية المجمعة للسنة الحالية، ولذلك فهي تعتبر من أمور التدقيق الرئيسية. نقوم بالإفصاح عن هذه الأمور في تقريرنا ما لم تمنع القوانين أو اللوائح الإفصاح العلني عنها أو عندما نقرر، في حالات نادرة للغاية، عدم الإفصاح عن أحد الأمور في تقريرنا، إذا كان من المتوقع أن يترتب على الإفصاح عنه عواقب سلبية قد تفوق المنفعة العامة المتحققة منه.

تقرير عن المتطلبات القانونية والرقابية الأخرى

برأينا كذلك، أن الشركة الأم تمسك حسابات منتظمة، وأن البيانات المالية المجمعة والبيانات الواردة في تقرير مجلس الإدارة فيما يتعلق بهذه البيانات المالية المجمعة متفقة مع ما هو وارد في دفاتر الشركة الأم، وأنها قد حصلنا على المعلومات التي رأيناها ضرورية لأداء مهمتنا وأن البيانات المالية المجمعة تتضمن كل ما نص قانون الشركات رقم 1 لسنة 2016 ولائحته التنفيذية وتعديلاتهما اللاحقة، وعقد التأسيس والنظام الأساسي للشركة الأم، وتعديلاتهما اللاحقة، على وجوب إثباته فيها، وأن الجرد قد أجري وفقاً للأصول المرعية، وأنه في حدود المعلومات التي توفرت لدينا لم تقع خلال السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2024 مخالفات لأحكام قانون الشركات رقم 1 لسنة 2016 ولائحته التنفيذية وتعديلاتهما اللاحقة، أو لعقد التأسيس والنظام الأساسي للشركة الأم وتعديلاتهما اللاحقة، على وجه قد يؤثر مادياً في نشاط المجموعة أو مركزها المالي المجمع.

نبين أيضاً أنه خلال تدقيتنا لم يرد إلى علمنا وجود أي مخالفات مادية لأحكام القانون رقم 7 لسنة 2010 في شأن هيئة أسواق المال ولائحته التنفيذية وتعديلاتهما اللاحقة خلال السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2024 على وجه قد يؤثر مادياً في نشاط المجموعة أو مركزها المالي المجمع.



بدر عبدالله الزمان

سجل مراقبي الحسابات رقم 62 فئة أ

ديلويت وتوش - الزمان وشركاه

الكويت في 27 مارس 2025

بيان المركز المالي المجمع كما في 31 ديسمبر 2024

دينار كويتي	2023	2024	إيضاح
الموجودات			
الموجودات المتداولة			
النقد والنقد المعادل	1,503,883	1,527,179	4
استثمارات في مزاولة	81,143	-	5
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	7,009,342	4,762,800	6
نعم مدينة أخرى	874,955	3,289,044	7
عقارات محتفظ بها لغرض المتاجرة	390,900	381,269	8
إجمالي الموجودات المتداولة	9,860,223	9,960,292	
الموجودات غير المتداولة			
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	6,482,362	4,491,484	9
استثمار في شركة زميلة	3,866,328	4,414,520	10
موجودات غير ملموسة	402,578	340,674	11
أصول حق الاستخدام	88,532	266,807	12
موجودات أخرى	3,957	3,949	
إجمالي الموجودات غير المتداولة	10,843,757	9,517,434	
إجمالي الموجودات	20,703,980	19,477,726	
المطلوبات وحقوق الملكية			
المطلوبات			
المطلوبات المتداولة			
نعم دائنة	1,384,027	1,419,754	13
دائنة مزاولة	250,000	250,000	14
التزامات عقد إيجار	63,738	61,992	15
إجمالي المطلوبات المتداولة	1,697,765	1,731,746	
المطلوبات غير المتداولة			
دائنة مزاولة	4,750,000	4,500,000	14
مكافأة نهاية الخدمة للموظفين	163,551	173,169	16
التزامات عقد إيجار	16,601	195,092	15
إجمالي المطلوبات غير المتداولة	4,930,152	4,868,261	
إجمالي المطلوبات	6,627,917	6,600,007	
حقوق الملكية			
رأس المال	12,654,623	12,654,623	17
أسهم خزينة	-	(9,690)	18
احتياطي قانوني	606,392	718,004	19
احتياطي ترجمة عملات أجنبية	(2,444)	(1,888)	
احتياطي القيمة العادلة	(581,468)	(1,215,624)	
أرباح مرحلة	1,398,960	732,294	
إجمالي حقوق الملكية	14,076,063	12,877,719	
إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية	20,703,980	19,477,726	



السيد/ سليمان أحمد العميري
الرئيس التنفيذي



السيد/ عبدالله مساعد الدخيل
نائب رئيس مجلس الإدارة



السيد/ حمد أحمد العميري
رئيس مجلس الإدارة

إن الإيضاحات المرفقة المبينة على الصفحات من 9 إلى 31 تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية المجمعة.

بيان الربح أو الخسارة المجمع للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024

دينار كويتي		إيضاح
2023	2024	
الإيرادات		
1,360,125	412,617	20
50,000	-	8
(59,476)	-	8
130,024	150,197	
336,109	665,548	10
1,816,782	1,228,362	
-	792,186	21
53,794	124,320	22
(363,083)	-	
1,507,493	2,144,868	
المصاريف والأعباء الأخرى		
(72,357)	(73,324)	12
(63,197)	(64,315)	
(378,001)	(378,101)	
(181,815)	(217,598)	23
(695,370)	(733,338)	
812,123	1,411,530	
(5,788)	(3,484)	15
(239,686)	(291,930)	
566,649	1,116,116	
(1,739)	(3,390)	
(1,135)	-	
(52,000)	(52,000)	26
511,775	1,060,726	
4.04	8.39	24

صافي ربح ناتج من استثمارات
ربح من بيع عقارات محتفظ بها لغرض المتاجرة
تكلفة بيع عقارات محتفظ بها لغرض المتاجرة
إيرادات من موجودات غير ملموسة
حصة في نتائج من شركة زميلة
صافي ربح من استبعاد أصول حق الاستخدام
إيرادات أخرى
صافي المحمل على مخصصات
استهلاك أصول حق استخدام
استهلاك وإطفاء
تكاليف موظفين
مصاريف أخرى
الربح التشغيلي
تكاليف تمويل محملة على التزامات عقد إيجار
تكاليف تمويل محملة على دائني مزابحة
صافي ربح السنة قبل الاستقطاعات القانونية
حصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي
ضريبة دعم العمالة الوطنية
مخصص مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
صافي ربح السنة
ربحية السهم (فلس)

إن الإيضاحات المرفقة المبينة على الصفحات من 9 إلى 31 تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية المجمعة.

بيان الدخل الشامل المجمع للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024

دينار كويتي		
2023	2024	
511,775	1,060,726	صافي ربح السنة
		بنود الدخل الشامل الآخر:
		بنود لن يتم إعادة تصنيفها لاحقاً إلى بيان الربح أو الخسارة المجمع:
		استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(246,568)	(991,689)	التغير في القيمة العادلة
		استثمار في شركة زميلة
(7,273)	7,215	حصة المجموعة في الدخل الشامل الآخر للشركة الزميلة
(253,841)	(984,474)	
		بنود يمكن إعادة تصنيفها لاحقاً إلى بيان الربح أو الخسارة المجمع:
		ترجمة عملات أجنبية:
(384)	556	فروق صرف ناتجة عن ترجمة عمليات أجنبية
(254,225)	(983,918)	إجمالي الخسارة الشاملة للسنة
257,550	76,808	إجمالي الدخل الشامل للسنة

إن الإيضاحات المرفقة المبينة على الصفحات من 9 إلى 31 تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية المجمعة.

بيان التغيرات في حقوق الملكية المجمع للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024

دينار كويتي						
الإجمالي	أرباح مرحلة	احتياطي القيمة العادلة	احتياطي ترجمة عملات أجنبية	احتياطي قانوني	أسهم خزينة	رأس المال
14,577,790	912,111	463,389	(2,060)	549,727	-	12,654,623
(759,277)	(759,277)	-	-	-	-	-
(759,277)	(759,277)	-	-	-	-	-
511,775	511,775	-	-	-	-	-
(254,225)	-	(253,841)	(384)	-	-	-
257,550	511,775	(253,841)	(384)	-	-	-
-	791,016	(791,016)	-	-	-	-
-	(56,665)	-	-	56,665	-	-
14,076,063	1,398,960	(581,468)	(2,444)	606,392	-	12,654,623
14,076,063	1,398,960	(581,468)	(2,444)	606,392	-	12,654,623
(9,690)	-	-	-	-	(9,690)	-
(1,265,462)	(1,265,462)	-	-	-	-	-
(1,275,152)	(1,265,462)	-	-	-	(9,690)	-
1,060,726	1,060,726	-	-	-	-	-
(983,918)	-	(984,474)	556	-	-	-
76,808	1,060,726	(984,474)	556	-	-	-
-	(350,318)	350,318	-	-	-	-
-	(111,612)	-	-	111,612	-	-
12,877,719	732,294	(1,215,624)	(1,888)	718,004	(9,690)	12,654,623

الرصيد في 1 يناير 2023

توزيعات أرباح (إيضاح 25)

معاملات مع الملاك

صافي ربح السنة

الخسارة الشاملة الأخرى

إجمالي (الخسارة الشاملة) / الدخل الشامل للسنة

المحول إلى الأرباح المرحلة نتيجة بيع استثمارات بالقيمة العادلة من خلال

الدخل الشامل الآخر

المحول إلى الاحتياطي القانوني

الرصيد في 31 ديسمبر 2023

الرصيد في 1 يناير 2024

شراء أسهم خزينة

توزيعات أرباح (إيضاح 25)

معاملات مع الملاك

صافي ربح السنة

الدخل الشامل الآخر / (الخسارة الشاملة الأخرى)

إجمالي الدخل الشامل / (الخسارة الشاملة) للسنة

المحول إلى الأرباح المرحلة نتيجة بيع استثمارات بالقيمة العادلة من خلال

الدخل الشامل الآخر

المحول إلى الاحتياطي القانوني

الرصيد في 31 ديسمبر 2024

إن الإيضاحات المرفقة المبينة على الصفحات من 9 إلى 31 تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية المجمعة.

بيان التدفقات النقدية المجمع للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024

دينار كويتي		إيضاح	
2023	2024		
511,775	1,060,726		الأنشطة التشغيلية
			صافي ربح السنة
			تسويات لـ:
(32,543)	945,840	20	صافي خسارة غير محققة / (ربح غير محقق) من استثمارات
72,357	73,324	12	إطفاء أصول حق الاستخدام
239,686	291,930		تكاليف تمويل محملة على دائني مرابحة
5,788	3,484	15	تكاليف تمويل محملة على التزامات عقد إيجار
(726,935)	(568,894)	20	إيرادات توزيعات من استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
9,476	-		خسارة من بيع عقارات محتفظ بها لغرض المتاجرة
(336,109)	(665,548)	10	حصة في نتائج شركة زميلة
63,197	64,316		الاستهلاك والإطفاء
363,083	-		المحمل على مخصص
(4,691)	1,853		(خسارة) / ربح نتيجة إنهاء عقد إيجار
25,038	23,606	16	مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
190,122	1,230,637		التدفقات النقدية التشغيلية قبل التغييرات في رأس المال العامل
			التغييرات في رأس المال العامل:
(372,038)	1,300,702		استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
(660,290)	(2,414,089)		نم مدينة أخرى
50,000	-		عقارات محتفظ بها لغرض المتاجرة
16,244	76,131		نم دائنة
(43,995)	(13,988)	16	المدفوع لمكافأة نهاية خدمة الموظفين
(819,957)	179,393		صافي النقد الناتج من / (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية
			الأنشطة الاستثمارية
(19,340)	14,228		الحركة على النقد والأرصدة البنكية المرهونة
(81,143)	81,143		استثمارات في مرابحة
(6,359,618)	-		المدفوع لاقتناء استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
1,045,168	999,192		متحصلات من بيع استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
249,141	124,571	10	توزيعات مستلمة من شركة زميلة
726,935	568,894	20	توزيعات نقدية مستلمة
(2,570)	(2,405)		المدفوع لاقتناء موجودات أخرى
(4,441,427)	1,785,623		صافي النقد الناتج من / (المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية
			الأنشطة التمويلية
5,000,000	-		المحصل من دائني مرابحة
-	(250,000)		سداد دائني مرابحة
(239,686)	(291,930)		المسدد من أعباء تمويل محملة على دائني مرابحة
(38,571)	(60,325)		دفعات مسددة نتيجة تخفيض رأس المال
-	(9,690)		شراء أسهم خزينة
(80,185)	(80,191)	15	المدفوع لالتزامات عقد إيجار
(748,325)	(1,235,356)		توزيعات مدفوعة
3,893,233	(1,927,492)		صافي النقد (المستخدم في) / الناتج من الأنشطة التمويلية
(1,368,151)	37,524		صافي التغير في النقد والنقد المعادل
2,852,694	1,484,543		النقد والنقد المعادل في بداية السنة
1,484,543	1,522,067	4	النقد والنقد المعادل في نهاية السنة

إن الإيضاحات المرفقة المبينة على الصفحات من 9 إلى 31 تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية المجمعة.

1.

تأسيس المجموعة

إن شركة أصول للاستثمار ش.م.ك.ع. ("الشركة الأم") تم تأسيسها بالكويت عام 1999 وهي مدرجة في بورصة الكويت. تخضع شركة أصول للاستثمار ش.م.ك.ع. لرقابة هيئة أسواق المال. يقع المقر الرئيسي للشركة في برج الراية - منطقة الشرق - الدور الخامس والعشرون - الكويت ص.ب 3880 الصفاة - 13039، الكويت. تتضمن البيانات المالية المجمعة، البيانات المالية للشركة الأم وشركاتها التابعة (يُشار إليهم مجتمعين بـ "المجموعة") المبينة في إيضاح 27.

تمارس الشركة الأم أنشطتها وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية. فيما يلي بيان بالأغراض التي تأسست من أجلها الشركة الأم:

- الاستثمار في القطاعات العقارية والصناعية والزراعية وغيرها من القطاعات الاقتصادية وذلك من خلال المساهمة في تأسيس الشركات المتخصصة أو شراء الأوراق المالية في مختلف القطاعات.
- مدير محفظة الاستثمار.
- القيام بكافة أنواع الاستثمار في العقارات، بغرض التنمية والتطوير، باستثناء قطع الأراضي والمنازل المخصصة لأغراض السكن الخاص، سواء كان ذلك بشكل مباشر أو غير مباشر ولحساب الشركة الأم أو لحساب الغير.
- شراء وبيع الأوراق المالية مثل أسهم وسندات الشركات والهيئات الحكومية داخل الكويت وخارجها لحساب الشركة الأم فقط.
- التعامل والمتاجرة في سوق القطع الأجنبي وسوق المعادن الثمينة داخل الكويت وخارجها لحساب الشركة الأم فقط.
- تملك حقوق الملكية الصناعية وبراءات الاختراع والعلامات التجارية والصناعية والرسومات التجارية وحقوق الملكية الأدبية والفكرية المتعلقة بالبرامج والمؤلفات واستغلالها وتأجيرها للجهات الأخرى.

يجوز للشركة الأم مباشرة الأعمال السابق ذكرها في الكويت أو في الخارج بصفة أصلية أو بالوكالة ويجوز للشركة الأم أن تكون لها مصلحة أو أن تشترك بأي وجه مع الهيئات التي تزاوُل أعمال شبيهة بأعمالها أو التي قد تعاونها على تحقيق أغراضها في الكويت أو في الخارج ولها أن تنشئ أو تشارك أو تشتري هذه الهيئات أو تلحقها بها شريطة أن تلتزم بالقيام بأعمال غير مشوبة بما يخالف أحكام الشريعة الإسلامية.

تمت الموافقة على إصدار هذه البيانات المالية المجمعة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ 27 مارس 2025 رهنأ بموافقة المساهمين في الجمعية العمومية السنوية.

2. أساس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة

2.1

أساس الإعداد

تم إعداد هذه البيانات المالية المجمعة على أساس مبدأ التكلفة التاريخية باستثناء الأدوات المالية المقاسة بالقيمة العادلة كما هو وارد في السياسات المحاسبية أدناه. أعدت هذه البيانات المالية المجمعة وفقاً لمعايير المحاسبة الدولية للتقرير المالي الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية.

مبدأ الاستمرارية

كان لدى أعضاء مجلس الإدارة، عند اعتماد البيانات المالية المجمعة، توقع معقول بأن المجموعة لديها موارد كافية للاستمرار في عملياتها التشغيلية في المستقبل المنظور. وبالتالي، واصلوا تطبيق مبدأ الاستمرارية المحاسبي عند إعداد هذه البيانات المالية المجمعة.

2.2

معايير المحاسبة الدولية للتقرير المالي الجديدة والمعدلة سارية المفعول للسنة الحالية:

فيما يلي المعايير والتفسيرات والتعديلات سارية المفعول خلال السنة الحالية والمطبقة من قبل المجموعة، غير أنه لا يترتب عليها أي أثر في البيانات المالية المجمعة للسنة الحالية ما لم يرد غير ذلك:

• تعديلات على معيار المحاسبة الدولي 7 "بيان التدفقات النقدية" والمعيار الدولي للتقارير المالية 7 "الأدوات المالية: الإفصاحات" فيما يتعلق بترتيبات تمويل الموردين

تُضيف التعديلات أهداف إفصاحية إلى معيار المحاسبة الدولي 7 تتمثل في إلزام المنشأة بالإفصاح عن المعلومات المتعلقة بترتيبات تمويل الموردين التي تمكن مستخدمي البيانات المالية من تقييم آثار تلك الترتيبات على مطلوبات المنشأة وتدفعاتها النقدية.

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024

• تعديلات على معيار المحاسبة الدولي 1 تصنيف الالتزامات كمتداولة أو غير متداولة

تؤثر التعديلات فقط على عرض الالتزامات كمتداولة أو غير متداولة ضمن بيان المركز المالي ولا تؤثر على قيمة أو توقيت الاعتراف بأي أصل أو التزام أو إيرادات أو مصاريف أو المعلومات المفصّل عنها فيما يتعلق بتلك البنود.

توضح التعديلات أن تصنيف الالتزامات كمتداولة أو غير متداولة يستند إلى الحقوق التي تُعد قائمة في نهاية فترة التقرير المالي، وتحدد أن التصنيف لا يتأثر بالتوقعات حول ما إذا كانت المنشأة ستستمرس حقها في تأجيل تسوية الالتزام، وتوضح أيضاً أن الحقوق تُعد قائمة إذا تم الالتزام بالتعهدات في نهاية فترة التقرير المالي، وتقدم تعريفاً لـ "التسوية" لتوضح أن التسوية يُعنى بها تحويل النقد أو أدوات حقوق الملكية أو الأصول الأخرى أو الخدمات إلى الطرف المقابل.

• تعديلات على معيار المحاسبة الدولي 1 الالتزامات غير المتداولة التي تنطوي على تعهدات

تحدد التعديلات أن التعهدات التي ينبغي للمنشأة الالتزام بها في نهاية فترة التقرير المالي أو قبلها هي فقط التي تؤثر على حق المنشأة في تأجيل تسوية الالتزام لمدة لا تقل عن اثني عشر شهراً بعد تاريخ التقرير المالي (وبالتالي ينبغي مراعاتها عند تقييم تصنيف الالتزام كمتداول أو غير متداول). تؤثر هذه التعهدات على تحديد ما إذا كان الحق قائماً في نهاية فترة التقرير المالي حتى إذا تم تقييم مدى الالتزام بالتعهدات بعد تاريخ التقرير المالي (على سبيل المثال، تعهد ضمن المركز المالي للمنشأة كما في تاريخ التقرير المالي تم تقييم مدى الالتزام به بعد تاريخ التقرير المالي).

2.3 معايير المحاسبة الدولية للتقرير المالي الجديدة والمعدلة الصادرة ولكنها غير سارية المفعول بعد

كما في تاريخ التصريح بهذه البيانات المالية المجمعة، لم تطبق المجموعة معايير المحاسبة الدولية للتقرير المالي التالية الجديدة والمعدلة الصادرة ولكنها غير سارية المفعول بعد:

المعايير والتفسيرات والتعديلات البيان التاريخ السريان

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي 21 "أثار التغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية" فيما يتعلق بعدم القابلية للصرف

تحدد التعديلات طريقة تقييم قابلية العملة للصرف وكيفية تحديد سعر الصرف عندما تفتقد لهذه القابلية. توضح التعديلات أن العملة تكون قابلة للصرف إلى عملة أخرى عندما تتمكن المنشأة من الحصول على العملة الأخرى خلال إطار زمني يُسمح فيه بالتأخير الإداري المعتاد وعبر سوق أو آلية صرف تُرتب معاملات الصرف فيها حقوقاً وواجبات نافذة.

عندما تكون العملة غير قابلة للصرف إلى عملة أخرى في تاريخ القياس، ينبغي للمنشأة تقدير سعر الصرف الفوري في ذلك التاريخ. ويتمثل هدف المنشأة من تقدير سعر الصرف الفوري في إظهار أثر السعر الذي ستتم به معاملات الصرف الاعتيادية المنتظمة في تاريخ القياس بين المشاركين في السوق في ظل الظروف الاقتصادية السائدة.

لا تحدد التعديلات كيفية تقدير المنشأة لسعر الصرف الفوري بغرض تحقيق هذا الهدف. ومن ثم، يمكن للمنشأة استخدام سعر صرف قابل للرصد دون تعديل أو اتباع أسلوب تقدير آخر.

تعديلات على المعيار الدولي لتقارير المالية 9 والمعيار الدولي للتقارير المالية 7 - تصنيف وقياس الأدوات المالية

تستهدف هذه التعديلات: توضيح متطلبات توقيت الاعتراف ببعض الموجودات والمطلوبات المالية واستبعادها مع وضع استثناء جديد لبعض المطلوبات المالية التي يجري تسويتها من خلال نظام إلكتروني لتحويل النقد،

توضيح وإضافة إرشادات إلى عملية تقييم ما إذا كان الأصل المالي يستوفي معيار تحقق دفعات من المبلغ الأصلي والفائدة فقط،

إضافة إفصاحات جديدة لبعض الأدوات التي تنطوي على شروط تعاقدية ينشأ عنها تغيرات في التدفقات النقدية (مثل بعض الأدوات ذات الخصائص المرتبطة بتحقيق أهداف الحوكمة والمسؤولية البيئية والاجتماعية)، و

تحديث الإفصاحات المتعلقة بأدوات حقوق الملكية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.

1 يناير 2026

المعايير والتفسيرات والتعديلات البيان تاريخ السريان

المعيار الدولي للتقارير المالية 18 يستبدل المعيار الدولي للتقارير المالية 18 معيار المحاسبة الدولي 1 مُبقيًا 1 يناير 2027 "العرض والإفصاحات في البيانات المالية"

على العديد من المتطلبات الواردة في معيار المحاسبة الدولي 1 دون تغيير ومُضيفًا إليها متطلبات جديدة. علاوة على ذلك، نُقلت بعض فقرات معيار المحاسبة الدولي 1 إلى معيار المحاسبة الدولي 8 والمعيار الدولي للتقارير المالية 7. إضافة لذلك، أدخل مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلات طفيفة على معيار المحاسبة الدولي 7 ومعيار المحاسبة الدولي 33 "ربحية السهم".

يطرح المعيار الدولي للتقارير المالية 18 متطلبات جديدة تهدف إلى:

- عرض واستحداث فئات وقيم إجمالية فرعية محددة ضمن بيان الربح أو الخسارة،
- تقديم إفصاحات عن مقاييس الأداء المحددة من قبل الإدارة ضمن الإفصاحات حول البيانات المالية،
- تنقيح وتحسين عمليات التجميع والتقسيم.

تتوقع الإدارة أن يؤثر تطبيق هذه التعديلات على البيانات المالية المجمعة للشركة خلال الفترات المستقبلية.

المعيار الدولي للتقارير المالية 19 يسمح المعيار الدولي للتقارير المالية 19 للشركة التابعة المؤهلة بتطبيق 1 يناير 2027 "الشركات التابعة التي لا تخضع للمساءلة العامة: الإفصاحات"

معايير المحاسبة الدولية للتقرير المالي بإفصاحات مخففة ضمن بياناتها المالية. تصبح الشركة التابعة مؤهلة للاستفادة من فوائد الإفصاحات المخففة عندما تكون غير خاضعة للمساءلة العامة وتصدر شركتها الأم الرئيسية أو الوسيطة بيانات مالية مجمعة متاحة للاستخدام العام ووفقًا لمعايير المحاسبة الدولية للتقرير المالي. إن المعيار الدولي للتقارير المالية 19 هو معيار اختياري للشركات التابعة المؤهلة، ويقدم متطلبات إفصاح للشركات التابعة التي تختار تطبيقه.

يُسمح للمنشأة بتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية 19 فقط إذا كانت، في نهاية فترة التقرير المالي،

- شركة تابعة (ويشمل ذلك الشركة الأم الوسيطة)،
- غير خاضعة للمساءلة العامة، و
- تُصدر شركتها الأم الرئيسية أو الوسيطة بيانات مالية مجمعة متاحة للاستخدام العام ووفقًا لمعايير المحاسبة الدولية للتقرير المالي.

تتوقع الإدارة تطبيق هذه المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة في البيانات المالية المجمعة خلال فترة تطبيقها المبدئي.

أساس التجميع

2.4

الشركات التابعة

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

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024

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

يبدأ تجميع شركة تابعة عندما تسيطر الشركة الأم على الشركة التابعة ويتوقف التجميع عندما تفقد الشركة الأم السيطرة على الشركة التابعة. وبصفة خاصة، يتم إدراج الدخل والمصروفات الخاصة بالشركة التابعة المكتتاة أو المبيعة خلال السنة ضمن بيان الدخل المجمع أو الإيرادات الشاملة الأخرى اعتباراً من تاريخ سيطرة الشركة الأم على الشركة التابعة حتى تاريخ توقف تلك السيطرة.

يتم توزيع الربح أو الخسارة وكل بند من بنود الإيرادات الشاملة الأخرى على مالكي الشركة الأم والجهات غير المسيطرة. يتم توزيع الدخل الشامل للشركات التابعة إلى مالكي الشركة أو الجهات غير المسيطرة حتى وإن أدى ذلك إلى وجود رصيد عجز في الحصص غير المسيطرة.

عند الضرورة، يتم تعديل البيانات المالية للشركات التابعة لكي تتماشى سياساتها المحاسبية مع السياسات المحاسبية للمجموعة.

يتم استبعاد جميع المعاملات والأرصدة والإيرادات والمصروفات المتبادلة بين شركات المجموعة بالكامل عند التجميع.

يتم المحاسبة عن التغيرات في حصص ملكية المجموعة في الشركات التابعة التي لا ينتج عنها فقد السيطرة على الشركة التابعة كمعاملات ضمن حقوق الملكية. يتم تعديل القيم الدفترية لحقوق الجهات المسيطرة وغير المسيطرة لتعكس التغيرات في حصصها في الشركات التابعة. يتم إدراج الفرق بين القيمة التي تم تعديل حقوق الجهات غير المسيطرة بها والقيمة العادلة للمبلغ المدفوع أو المستلم في حقوق الملكية مباشرة وتكون متاحة لمالكي الشركة الأم.

عندما تفقد المجموعة السيطرة على الشركة التابعة يتم الاعتراف بالربح أو الخسارة في بيان الدخل المجمع ويتم احتساب الربح أو الخسارة بمقدار الفرق بين: (أ) إجمالي القيمة العادلة للمقابل المستلم والقيمة العادلة للحصة المتبقية و (ب) القيمة الدفترية للموجودات قبل الاستبعاد (متضمنة الشهرة)، والتزامات الشركة التابعة وكذلك حقوق الجهات غير المسيطرة. تتم المحاسبة عن كافة المبالغ المعترف بها سابقاً في بيان الدخل الشامل الآخر فيما يتعلق بالشركة التابعة فيما إذا كانت المجموعة قد قامت باستبعاد الموجودات والمطلوبات ذات الصلة بالشركة التابعة بشكل مباشر. يتم اعتبار القيمة العادلة لأي استثمار متبقي في الشركة التابعة "سابقاً" في تاريخ فقدان السيطرة على أنها القيمة العادلة عند الاعتراف المبدئي لغرض المحاسبة اللاحقة وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 9: الأدوات المالية أو التكلفة عند الاعتراف المبدئي للاستثمار في الشركة الزميلة أو المشروع المشترك.

الضرائب

2.5

مؤسسة الكويت للتقدم العلمي

تحتسب الشركة حصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي بنسبة 1% من الأرباح وفقاً للاحتساب المعدل استناداً إلى قرار مجلس إدارة المؤسسة، بعد استبعاد المحول إلى الاحتياطي القانوني من ربح السنة.

ضريبة دعم العمالة الوطنية

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

الزكاة

تحتسب حصة الزكاة بنسبة 1% من ربح المجموعة وفقاً لقرار وزارة المالية رقم 2007/58 الساري مفعوله اعتباراً من 10 ديسمبر 2007.

الأدوات المالية

2.6

يتم الاعتراف بالموجودات والالتزامات المالية في بيان المركز المالي للمجموعة عندما تصبح المجموعة طرفاً في الالتزامات التعاقدية لهذه الأدوات.

يتم قياس الموجودات المالية والمطلوبات المالية مبدئياً بالقيمة العادلة. يتم إضافة أو خصم تكاليف المعاملة المتعلقة مباشرة بالاقتناء أو الإصدار للأصل أو الالتزام المالي من القيمة العادلة للأصل أو الالتزام المالي عند الاعتراف المبدئي (باستثناء الأدوات المالية المصنفة بـ "القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة"). حيث يتم إدراج تكاليف المعاملة المتعلقة باقتناء الموجودات المالية أو المطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة مباشرة في بيان الدخل المجمع.

الموجودات المالية

يتم تسجيل كافة مشتريات أو مبيعات الموجودات المالية التي تتم بالطرق الاعتيادية في تاريخ المتاجرة. إن عمليات الشراء أو البيع التي تتم بالطرق الاعتيادية هي عمليات شراء أو بيع موجودات مالية تتطلب تسليم الموجودات خلال إطار زمني يتم تحديده وفقاً للقوانين أو العرف السائد في السوق.

يتم لاحقاً قياس جميع الموجودات المالية المدرجة بالكامل سواء من خلال التكلفة المطفأة أو القيمة العادلة استناداً إلى تصنيف الموجودات المالية.

تصنيف وقياس الموجودات المالية

تحدد المجموعة تصنيف الموجودات المالية استناداً إلى نموذج الأعمال الذي تستخدمه لإدارة الموجودات المالية وخصائص التدفقات النقدية التعاقدية للموجودات المالية.

تقييم نموذج الأعمال

تحدد المجموعة نموذج أعمالها عند المستوى الذي يعكس على النحو الأفضل طريقة إدارتها لمجموعات الموجودات المالية لتحقيق هدفها من الأعمال. لا يتم تقييم نموذج أعمال المجموعة على أساس كل أداة على حدة، وإنما يتم تقييمه عند مستوى أعلى للمحافظ مجتمعة ويستند إلى عدد من العوامل الملحوظة. تتضمن المعلومات المأخوذة بعين الاعتبار:

- السياسات والأهداف المحددة للمحفظة وتنفيذ تلك السياسات المعمول بها؛
- المخاطر التي تؤثر على أداء نموذج الأعمال (والموجودات المالية المحتفظ بها ضمن نموذج الأعمال) وكيفية إدارة تلك المخاطر؛
- تكرار وحجم وتوقيت المبيعات في فترات سابقة وأسباب هذه المبيعات وتوقعات النشاط المستقبلي للمبيعات.

تحديد ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية تمثل دفعات من المبلغ الأصلي والفائدة فقط (اختبار تحقق دفعات من المبلغ الأصلي والفائدة فقط)

تقوم المجموعة بتقييم الشروط التعاقدية للموجودات المالية لتحديد ما إذا كانت تستوفي اختبار تحقيق دفعات من المبلغ الأصلي والفائدة فقط. لغرض هذا الاختبار، يتم تعريف "المبلغ الأصلي" على أنه القيمة العادلة للأصل المالي عند الاعتراف المبني وقد تتغير خلال عمر الأصل المالي. ويتم تعريف الفائدة على أنها تمثل القيمة الزمنية للأموال ومخاطر الانتماء المرتبطة بالمبلغ الأصلي وكذلك مقابل مخاطر الإقراض الأساسية الأخرى والتكاليف بالإضافة إلى هامش الربح. في سبيل تحديد ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية تمثل دفعات من المبلغ الأصلي والفائدة فقط، تضع المجموعة في اعتبارها ما إذا كان الأصل المالي ينطوي على شرط تعاقد من شأنه أن يؤدي إلى تغيير في توقيت أو مبلغ التدفقات النقدية التعاقدية بما قد يؤدي إلى عدم استيفاء ذلك الشرط.

الموجودات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة:

يُدرج الأصل المالي بالتكلفة المطفأة في حالة استيفائه للشروط التالية:

- أن يتم الاحتفاظ بالأصل ضمن "نموذج أعمال" الغرض منه الاحتفاظ بالموجودات لتحقيق التدفقات النقدية التعاقدية؛ و
- أن تؤدي الشروط التعاقدية للأصل المالي في تواريخ محددة إلى تدفقات نقدية تتمثل في دفعات من المبلغ الأصلي والفائدة فقط على المبلغ الأصلي القائم.

يتم لاحقاً قياس الموجودات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة وفقاً للتكلفة المطفأة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية. وتسجل إيرادات الفوائد وأرباح وخسائر تحويل العملات الأجنبية وانخفاض القيمة في بيان الدخل المجمع. كما تسجل أي أرباح أو خسائر ناتجة عن الاستبعاد في بيان الدخل المجمع.

الموجودات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة:

إن الموجودات المالية المدرجة ضمن هذه الفئة هي إما تلك الموجودات التي تم تصنيفها من قبل الإدارة عند التحقق المبدئي أو تلك التي يتوجب قياسها بالقيمة العادلة بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية 9. تصنف الإدارة الأداة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة التي لا تستوفي متطلبات قياسها بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر فقط إذا كانت تستبعد أو تحد بصورة ملحوظة من أي عدم تطابق محاسبي قد ينشأ. إن الموجودات المالية ذات التدفقات النقدية التعاقدية التي لا تمثل دفعات من المبلغ الأصلي والفائدة فقط يتوجب قياسها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

إن الموجودات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة يتم قياسها لاحقاً بالقيمة العادلة. يتم إثبات التغيرات في القيمة العادلة في بيان الربح أو الخسارة المجمع. يتم إثبات إيرادات الفوائد باستخدام طريقة الفائدة الفعلية. يتم تسجيل إيرادات التوزيعات الناتجة من الاستثمارات في حقوق الملكية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة في بيان الربح أو الخسارة المجمع عند ثبوت الحق في استلام الدفعات.

استثمارات في أسهم حقوق ملكية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

عند الاعتراف المبدئي، قد تختار المجموعة تصنيف بعض الاستثمارات في الأسهم على نحو غير قابل للإلغاء كأدوات حقوق ملكية وفقاً للقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر عندما تستوفي تعريف حقوق الملكية طبقاً لمعيار المحاسبة الدولي 32 الأدوات المالية: العرض ولا يتم الاحتفاظ بها لغرض المتاجرة. يتم تحديد مثل هذا التصنيف على أساس كل أداة على حدة.

لا يعاد إدراج الأرباح والخسائر الناتجة عن القياس اللاحق لأدوات حقوق الملكية إلى بيان الربح أو الخسارة المجمع. وتسجل توزيعات الأرباح في بيان الربح أو الخسارة المجمع، عندما يثبت الحق في استلامها، إلا في حالة استفادة المجموعة من هذه المتحصلات كاسترداد لجزء من تكلفة الأداة، وفي هذه الحالة، تدرج الأرباح في الدخل الشامل الآخر. إن أدوات حقوق الملكية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر لا تخضع لاختبار انخفاض القيمة. عند الاستبعاد، يعاد تصنيف التغيرات المتراكمة في القيمة العادلة من احتياطي القيمة العادلة إلى الأرباح المرحلة في بيان التغيرات في حقوق الملكية المجمع.

أرباح وخسائر صرف عملات أجنبية

يتم تحديد القيمة الدفترية للموجودات المالية المقومة بعملات أجنبية بنفس تلك العملة الأجنبية ويتم ترجمتها بسعر الصرف السائد في نهاية كل فترة تقرير، وتحديثاً ما يلي:

- بالنسبة للموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة والتي لا تشكل جزءاً من علاقة تحوط معينة، يتم الاعتراف بفروق أسعار الصرف في بيان الربح أو الخسارة.
- بالنسبة للموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة والتي لا تشكل جزءاً من علاقة تحوط معينة، يتم الاعتراف بفروق أسعار الصرف في الربح أو الخسارة.
- بالنسبة لأدوات حقوق الملكية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، يتم الاعتراف بفروق أسعار الصرف في بيان الدخل الشامل الآخر ضمن احتياطي القيمة العادلة.

انخفاض قيمة الموجودات المالية

تعترف المجموعة بمخصص الخسارة بالنسبة لـ "الخسائر الائتمانية المتوقعة" على الأرصدة البنكية والذمم المدينة الأخرى. إن قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة يعكس المبالغ بشكل غير متحيز ومرجح بالاحتمالات والتي يتم تحديدها من خلال تقييم مجموعة من النتائج المحتملة والقيمة الزمنية للأموال والمعلومات المعقولة والمؤيدة المتاحة حول الأحداث السابقة دون أي تكلفة أو مجهود غير ملائم في تاريخ التقرير والظروف الحالية والتوقعات بالظروف الاقتصادية المستقبلية.

تطبق المجموعة نهجاً مكوناً من ثلاث مراحل لقياس الخسائر الائتمانية وفقاً للمنهج العام وذلك على النحو التالي:

المرحلة 1: الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة 12 شهراً

تقوم المجموعة بقياس مخصصات الخسائر بمبلغ يساوي الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة 12 شهراً على الموجودات المالية التي لم يكن بها زيادة ملحوظة في المخاطر الائتمانية منذ الاعتراف المبدئي أو حالات التعرض للمخاطر التي تم التحديد بأنها تنطوي على مستوى منخفض من المخاطر الائتمانية في تاريخ التقرير. تعتبر المجموعة أن الأصل المالي ينطوي على مستوى منخفض من المخاطر الائتمانية عندما يكون تصنيف المخاطر الائتمانية مساوياً لتعريف "التصنيف الائتماني المرتفع" المتعارف عليه دولياً.

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024

المرحلة 2: الخسائر الائتمانية المتوقعة خلال عمر الأداة – غير منخفضة الجدارة الائتمانية

تقوم المجموعة بقياس مخصصات الخسائر بمبلغ يساوي الخسائر الائتمانية المتوقعة خلال عمر الأداة على الموجودات المالية التي تعرضت لزيادة ملحوظة في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف المبدئي ولكن لم تتعرض للانخفاض في الجدارة الائتمانية.

المرحلة 3: الخسائر الائتمانية المتوقعة خلال عمر الأداة – منخفضة الجدارة الائتمانية

تقوم المجموعة بقياس مخصصات الخسائر بمبلغ يساوي الخسائر الائتمانية المتوقعة خلال عمر الأداة على الموجودات المالية التي تم التحديد بأنها تعرضت للانخفاض في الجدارة الائتمانية استناداً إلى الدليل الموضوعي على الانخفاض في القيمة.

إن الخسائر الائتمانية المتوقعة خلال عمر الأداة هي الخسائر الائتمانية التي تنتج من حالات التعثر المحتملة خلال العمر المتوقع للأداة المالية. وتمثل الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة 12 شهراً جزءاً من الخسائر الائتمانية المتوقعة خلال عمر الأداة والتي تنتج من حالات التعثر المحتملة خلال 12 شهراً بعد تاريخ التقرير. ويتم احتساب كلاً من الخسائر الائتمانية المتوقعة خلال عمر الأداة والخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة 12 شهراً إما على أساس فردي أو مجمع بالاعتماد على طبيعة المحفظة الأساسية للأدوات المالية.

في تاريخ كل تقرير، تقوم المجموعة بإجراء تقييم لتحديد ما إذا كان أصل مالي أو مجموعة موجودات مالية تعرضت للانخفاض في الجدارة الائتمانية. تعتبر المجموعة أن الأصل المالي قد تعرض للانخفاض في الجدارة الائتمانية في حالة وقوع حدث واحد أو أكثر يؤثر سلباً في التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة للأصل المالي أو عندما تكون المدفوعات التعاقدية متأخرة السداد لمدة 90 يوماً.

الزيادة الملحوظة في مخاطر الائتمان

عند تحديد ما إذا كانت المخاطر الائتمانية على الأداة المالية قد تزايدت بشكل ملحوظ منذ الاعتراف المبدئي، تقارن المجموعة مخاطر التعثر التي تحدث على الأداة المالية كما في تاريخ التقرير مع مخاطر التعثر التي تحدث على الأداة المالية كما في تاريخ الاعتراف المبدئي. في سبيل إجراء هذا التقدير، تراعي المجموعة المعلومات الكمية والكيفية التي تعتبر معقولة ومؤيدة، بما في ذلك التجارب السابقة والمعلومات المستقبلية المتاحة دون تكبد تكلفة أو جهد.

تراقب الشركة باستمرار فاعلية المعايير المستخدمة لتحديد ما إذا كانت هناك زيادة ملحوظة في مخاطر الائتمان وتعديلها حسب الاقتضاء لضمان أن المعايير قادرة على تحديد الزيادة الملحوظة في مخاطر الائتمان قبل أن يصبح المبلغ مستحق السداد.

تفترض الشركة أن مخاطر الائتمان على الأداة المالية لم تتزايد بشكل ملحوظ منذ الاعتراف المبدئي في حال تم تحديد الأداة المالية على أنها تتطوي على مخاطر ائتمانية منخفضة في تاريخ التقرير. يتم التحديد بأن الأداة المالية تتطوي على مخاطر ائتمانية منخفضة إذا:

- (1) تضمنت الأداة المالية مستوى منخفض من مخاطر التعثر في السداد،
- (2) كان للمدين قدرة كبيرة على الوفاء بالتزاماته من التدفق النقدي التعاقدية في الأجل القريب، و
- (3) كان يحتمل، ولكن ليس بالضرورة، أن تقلل التغيرات العكسية في الظروف الاقتصادية وظروف الأعمال في الأجل الطويل قدرة المقترض على الوفاء بالتزاماته من التدفق النقدي التعاقدية.

تعريف سياسة التعثر والشطب

تصنف المجموعة الذمم المدينة كمتعثرة في السداد، عندما ينقضي أجل استحقاق المبلغ بأقل من 90 يوماً أو إذا كان هناك دليل يشير إلى أن الأصل منخفض الجدارة الائتمانية. يتم شطب المبلغ عندما يكون هناك دليل يشير إلى أن المدين يعاني من صعوبات مالية بالغة وليس لدى المجموعة احتمال واقعي للاسترداد.

الموجودات المالية منخفضة الجدارة الائتمانية

تعتبر المجموعة أن الأصل المالي منخفض الجدارة الائتمانية عندما لا يستطيع المقترض دفع التزاماته الائتمانية بالكامل للمجموعة بسبب صعوبة مالية كبيرة أو عند الإخلال بالعقد.

قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة

تعترف المجموعة بالخسائر الائتمانية المتوقعة على النقد والأرصدة البنكية والذمم المدينة الأخرى باستخدام المنهج العام المبين أعلاه. تتمثل الخسائر الائتمانية المتوقعة في تقديرات الخسائر الائتمانية على أساس ترجيح الاحتمالات ويتم قياسها بالقيمة الحالية لكافة حالات العجز النقدي المخصومة بمعدل الفائدة الفعلية للأداة المالية. يمثل العجز النقدي الفرق بين التدفقات النقدية المستحقة للشركة بموجب عقد والتدفقات النقدية التي تتوقع الشركة الحصول عليها. تتضمن العناصر الأساسية في قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة احتمالية التعثر ومعدل الخسارة عند التعثر وقيمة التعرض عند التعثر. تقدر الشركة تلك العناصر باستخدام نماذج المخاطر الائتمانية المناسبة أخذاً في الاعتبار المعدلات الائتمانية الداخلية والخارجية للموجودات وطبيعة وقيمة الضمانات وسيناريوهات الاقتصاد الكلي المستقبلية الخ.

المطلوبات المالية

يتم لاحقاً قياس كافة المطلوبات المالية للمجموعة بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية.

المطلوبات المالية المقاسة لاحقاً بالتكلفة المطفأة

إن المطلوبات المالية التي لا تمثل: (1) المقابل النقدي المحتمل للمشترى عند اندماج الأعمال أو (2) محتفظ بها لغرض المتاجرة أو (3) المصنفة كدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، يتم قياسها لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلية.

إن طريقة الفائدة الفعلية هي طريقة احتساب التكلفة المطفأة لأصل مالي أو التزام مالي وتوزيع إيرادات الفوائد أو مصروفات الفوائد على الفترة ذات الصلة. إن معدل الفائدة الفعلي هو ذلك المعدل الذي يخصم بدقة الدفعات أو التحصيلات النقدية المستقبلية المقدرة خلال العمر المتوقع للأدوات المالية أو فترة أقصر من ذلك العمر المتوقع، متى كان ذلك مناسباً، إلى صافي القيمة الدفترية للأصل أو الالتزام المالي.

نعم دائنة

يتم إدراج المطلوبات مقابل المبالغ مستحقة الدفع في المستقبل عن البضاعة والخدمات المستلمة سواء صدرت بها فواتير من المورد أم لا.

أرباح وخسائر صرف عملات أجنبية

بالنسبة للمطلوبات المالية المقومة بعملة أجنبية ويتم قياسها بالتكلفة المطفأة في نهاية كل فترة تقرير، فإنه يتم تحديد أرباح وخسائر صرف العملات الأجنبية استناداً إلى التكلفة المطفأة للأدوات. ويتم تسجيل أرباح وخسائر صرف العملات الأجنبية في الربح أو الخسارة، وذلك فيما يتعلق بالمطلوبات المالية التي لا تعتبر جزءاً من علاقة تحوط معينة. بالنسبة لتلك التي تم تصنيفها كأداة تحوط بغرض التحوط من مخاطر العملات الأجنبية، يتم تسجيل أرباح وخسائر صرف العملات الأجنبية في الدخل الشامل الآخر وتجميعها في بند منفصل في حقوق الملكية.

استبعاد الموجودات والمطلوبات المالية

يتم استبعاد الأصل المالي من قبل المجموعة فقط عندما تنتهي الحقوق التعاقدية في التدفقات النقدية المعترف بها من الأصل؛ أو عندما تقوم المجموعة فعلياً بتحويل الأصل المالي وكافة مخاطر ومنافع الملكية للأصل المالي إلى طرف آخر. إذا لم تقم المجموعة بتحويل أو الاحتفاظ بكافة مخاطر ومزايا الملكية مع استمرار سيطرتها على الأصل المحول، فإنها تعترف بحصتها المحتفظ بها في الأصل وأي التزام مصاحب للمبالغ التي قد يتوجب عليها سدادها. إذا احتفظت المجموعة فعلياً بكافة مخاطر ومنافع ملكية الأصل المالي المحول، تستمر المجموعة في الاعتراف بالأصل المالي كما تقوم بالاعتراف بالقرض المضمون مقابل المتحصلات المستلمة.

يتم استبعاد المطلوبات المالية من قبل المجموعة فقط عندما يتم الإغفاء من الالتزام المحدد أو إلغائه أو انتهاء صلاحية استحقاقه. يتم تسجيل الفرق بين القيمة الدفترية للالتزام المالي المستبعد والمقابل المدفوع والمستحق في بيان الدخل المجموع.

2.7 عقارات لغرض المتاجرة

يتم إثبات العقارات لغرض المتاجرة (بما في ذلك العقارات تحت التطوير لهذا الغرض) عند اقتنائها بالتكلفة، يتم تحديد التكلفة وفقاً لتكلفة كل أرض أو عقار على حدة حيث تتمثل التكلفة في القيمة العادلة للمقابل المدفوع مضافاً إليه مصروفات نقل الملكية والوساطة. يتم تصنيف الأراضي والعقارات لغرض المتاجرة ضمن الموجودات المتداولة وتدرج بالتكلفة أو صافي القيمة الممكن تحقيقها أيهما أقل على أساس إفرادي، وتحدد صافي القيمة الممكن تحقيقها على أساس القيمة البيعية المقدرة ناقصاً المصروفات المقدرة اللازمة لإتمام البيع. تدرج أرباح أو خسائر بيع الأراضي والعقارات لغرض المتاجرة في بيان الدخل المجمع بمقدار الفرق بين القيمة البيعية والقيمة الدفترية لها.

2.8 استثمار في شركات زميلة

إن الشركات الزميلة هي تلك الشركات التي يكون للمجموعة تأثير جوهري عليها. إن التأثير الجوهري هو القدرة على المشاركة في القرارات المتعلقة بالسياسات المالية والتشغيلية للشركة المستثمر فيها وليس سيطرة أو سيطرة مشتركة على تلك السياسات.

يتم إدراج نتائج أعمال وموجودات ومطلوبات الشركات الزميلة في هذه البيانات المالية المجمعة باستخدام طريقة حقوق الملكية فيما عدا وجود استثمار أو جزء منه مصنف كاستثمار محتفظ بها لغرض البيع حيث يتم المحاسبة عنه وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم 5 "الموجودات غير المتداولة المحتفظ بها لغرض البيع والعمليات غير المستمرة".

وفقاً لطريقة حقوق الملكية، يدرج الاستثمار في الشركات الزميلة ضمن بيان المركز المالي المجمع مبدئياً بالتكلفة والتي يتم تعديلها لاحقاً بأثر حصة المجموعة من أرباح أو خسائر وأي دخل شامل آخر للشركات الزميلة. عندما يجاوز نصيب المجموعة في خسائر الشركة الزميلة أو المشروعات المشتركة حصة المجموعة بتلك الشركة الزميلة (متضمنة أية حصص طويلة الأجل تمثل جزء من صافي استثمار المجموعة في الشركة الزميلة) تتوقف المجموعة عن تسجيل نصيبها في الخسائر. يتم تسجيل الخسائر الإضافية إذا فقط عندما يقع على المجموعة التزام أو قامت بالدفع نيابة عن الشركة الزميلة.

عند الاستحواذ على شركة زميلة فإن أي زيادة في تكلفة الاقتناء عن حصة المجموعة في صافي القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المحددة والالتزامات المحتملة المعترف بها للشركة الزميلة كما في تاريخ عملية الاقتناء، يتم الاعتراف بها كشهرة. وتظهر الشهرة كجزء من القيمة الدفترية للاستثمار في الشركات الزميلة أو المشروعات المشتركة. إن أي زيادة في حصة المجموعة في صافي القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المحددة والالتزامات المحتملة عن تكلفة الاقتناء بعد إعادة التقييم يتم إدراجها مباشرة ضمن بيان الدخل المجمع.

متطلبات معيار المحاسبة الدولي 36: يتم تطبيق انخفاض قيمة الموجودات لتحديد ما إذا كان ضرورياً الاعتراف بأي خسارة انخفاض في القيمة فيما يتعلق باستثمار المجموعة في شركة زميلة. عندما يكون ذلك ضرورياً، يتم اختبار القيمة الدفترية الكاملة للاستثمار (بما في ذلك الشهرة) لتحديد الانخفاض في القيمة وذلك وفق معيار المحاسبة الدولي 36: كأصل واحد من خلال مقارنة قيمته القابلة للاسترداد (القيمة التشغيلية والقيمة العادلة ناقصاً تكاليف البيع، أيهما أعلى) بقيمته الدفترية.

2.9 الموجودات غير الملموسة

يتم إثبات الموجودات غير الملموسة التي لها عمر محدد والتي تم اقتنائها بصفة مستقلة بالتكلفة ناقصاً الإطفاء المتراكم وخسائر الانخفاض في القيمة. يتم الإطفاء بطريقة القسط الثابت على أساس الأعمار الإنتاجية المقدرة. يتم مراجعة العمر الإنتاجي وطريقة الإطفاء في نهاية كل فترة مالية، ويتم المحاسبة عن التغير في التقديرات اعتباراً من بداية السنة المالية التي حدث بها التغير.

يتم حذف الموجودات غير الملموسة عند الاستبعاد أو عند ثبوت عدم وجود منفعة اقتصادية مستقبلية من الاستخدام. يتم قياس الأرباح والخسائر الناتجة عن الاستبعاد بمقدار الفرق بين صافي المتحصلات والقيمة الدفترية للأصل المستبعد، ويتم إدراجها في بيان الدخل المجمع.

2.10 انخفاض قيمة الموجودات الملموسة وغير الملموسة بخلاف الشهرة

في نهاية كل فترة تقرير، يتم مراجعة الموجودات الملموسة وغير الملموسة لتحديد ما إذا كان هناك أي مؤشر يدل على وجود انخفاض في قيمة تلك الموجودات. في حالة وجود مثل هذه المؤشرات، يتم تقدير القيمة القابلة للاسترداد لتلك الموجودات بغرض تحديد مبلغ الانخفاض في القيمة، إن وجد. ويتم إجراء اختبار سنوي على الأقل لتحديد انخفاض القيمة في الموجودات غير الملموسة ذات الأعمار الإنتاجية غير المحددة والموجودات غير الملموسة التي لم يتم استخدامها بعد، وتحديد ما إذا كان هناك أي مؤشر يدل على وجود انخفاض في قيمة الموجودات. إن القيمة الاستردادية هي القيمة العادلة ناقصاً تكاليف البيع أو قيمة الاستخدام أيهما أعلى. في سبيل تقدير قيمة الاستخدام، يتم خصم التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة إلى قيمتها الحالية باستخدام معدل الخصم قبل الضريبة الذي يعكس تقديرات السوق الحالية للقيمة الزمنية للنقد والمخاطر المحددة للأصل والتي لم يتم إجراء تعديل على تقديرات التدفقات النقدية المستقبلية لها. يتم الاعتراف بخسائر الانخفاض في القيمة في بيان الدخل المجمع في السنة التي ظهرت فيها هذه الخسائر. في حال رد الانخفاض في القيمة، يتم عكس الانخفاض في القيمة في حدود صافي القيمة الدفترية للأصل فيما لو لم يتم إثبات الانخفاض في القيمة. يتم الاعتراف برد الانخفاض في القيمة في بيان الدخل المجمع مباشرة.

2.11 المخصصات

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

2.12 مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

تقوم المجموعة وفقاً لقانون العمل الكويتي بسداد مبالغ للموظفين عند ترك الخدمة طبقاً للاحقة مزاي محددة. بالنسبة لقانون العمل في دول أخرى، فيتم احتساب مكافأة نهاية الخدمة وفقاً لقوانين العمل السائدة في هذه الدول، ويتم سداد تلك المبالغ دفعة واحدة عند نهاية خدمة الموظفين. إن هذا الالتزام غير ممول ويتم حسابه على أساس المبلغ المستحق بافتراض وقوع كامل الالتزام كنتيجة لإنهاء خدمة العاملين في تاريخ البيانات المالية المجمعة وتتوقع الإدارة أن ينتج عن هذه الطريقة تقديراً مناسباً للقيمة الحالية للالتزام المجموعة.

2.13 توزيعات الأرباح

يتم الاعتراف بتوزيعات الأرباح العائدة إلى مساهمي الشركة الأم كالتزامات في البيانات المالية المجمعة في الفترة التي يتم فيها اعتماد هذه التوزيعات من مجلس الإدارة الأم.

2.14 العملات الأجنبية

إن العملة الرئيسية للشركة الأم هي الدينار الكويتي.

يتم تسجيل المعاملات التي تتم بالعملات الأجنبية بالدينار الكويتي باستخدام أسعار الصرف السائدة في تاريخ المعاملة. ويتم ترجمة الموجودات والمطلوبات ذات الطبيعة النقدية المقومة بالعملات الأجنبية إلى الدينار الكويتي باستخدام أسعار الصرف السائدة في تاريخ بيان المركز المالي المجمع. وتدرج الأرباح أو الخسائر الناتجة في بيان الدخل المجمع.

يتم ترجمة البنود غير النقدية المدرجة بالقيمة العادلة والمقومة بالعملات الأجنبية وفقاً للمعدلات السائدة في تاريخ تحديد القيمة العادلة. يتم إدراج فروق ترجمة البنود غير النقدية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل المجمع كجزء من أرباح أو خسائر القيمة العادلة في بيان الدخل المجمع في حين تدرج فروق ترجمة البنود غير النقدية المصنفة كاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر في احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات ضمن بيان الدخل الشامل المجمع.

يتم ترجمة البنود غير النقدية التي يتم قياسها بالتكلفة التاريخية والمقومة بالعملات الأجنبية وفقاً لأسعار الصرف السائدة في تاريخ المعاملات المبدئية.

لغرض عرض البيانات المالية المجمعة، يتم ترجمة موجودات ومطلوبات العمليات الأجنبية للمجموعة وفقاً لأسعار الصرف السائدة في تاريخ التقرير. يتم ترجمة بنود الدخل والمصروفات وفقاً لمتوسط أسعار الصرف للفترة، ما لم تتقلب أسعار الصرف بشكل كبير خلال تلك الفترة، وفي هذه الحالة يتم استخدام أسعار الصرف في تاريخ المعاملات. يتم الاعتراف بفروق الصرف الناتجة، إن وجدت، ضمن الدخل الشامل الآخر ويتم تجميعها في احتياطي ترجمة عملات أجنبية (العائد إلى الحصص غير المسيطرة، حسب الاقتضاء).

2.15 الاعتراف بالإيرادات

تعترف المجموعة بالإيرادات من خلال المصادر الرئيسية التالية:

- يتم الاعتراف بالإيرادات عقود المراجعة والوكالة باستخدام طريقة العائد الفعلي.
- يتم الاعتراف بالإيرادات الناتجة من بيع عقارات محتفظ بها لغرض البيع، والربح / الخسارة من بيع عقارات استثمارية في بيان الدخل المجموع عند إتمام عملية البيع والتي تتحقق عند انتقال المخاطر والمنافع المرتبطة بملكية الأصل المباع إلى المشتري.
- يتم الاعتراف بتوزيعات الأرباح عندما ينشأ حق المجموعة في استلامها.
- يتم الاعتراف بعوائد الفوائد على الودائع بطريقة الفائدة الفعلية.

2.16 المحاسبة عن عقود الإيجار

عندما تكون المجموعة هي الطرف المستأجر

تحدد المجموعة ما إذا كان العقد هو عقد إيجار أو ينطوي على عقد إيجار، عند بدء عقد الإيجار. تعترف المجموعة بأصل حق الاستخدام والتزام عقد الإيجار في التاريخ الذي يكون فيه الأصل متاح للاستخدام من قبل المجموعة (تاريخ بدء العقد).

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

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

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

القياس اللاحق

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

تطبق المجموعة معيار المحاسبة الدولي 36 لتحديد ما إذا كانت أصول حق الاستخدام قد تعرضت للانخفاض في القيمة وتم المحاسبة عن أي خسارة محددة ناتجة عن الانخفاض في القيمة كما هو مبين في إيضاح 2.10.

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024

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

تعيد المجموعة قياس التزام عقد الإيجار (وتقوم بإجراء التسوية الملائمة على أصل حق الاستخدام ذي الصلة) عند:

- تغيير مدة عقد الإيجار أو عندما يكون هناك حدث هام أو يطرأ تغيير في الظروف نتيجة التغيير في تقييم ممارسة خيار الشراء، وفي هذه الحالة يتم إعادة قياس التزام عقد الإيجار عن طريق خصم دفعات عقد الإيجار المعدلة باستخدام معدل الخصم المعدل.
 - تغيير دفعات عقد الإيجار بسبب التغييرات التي طرأت على المؤشر أو المعدل أو الدفعات المتوقعة وفقاً للقيمة المتبقية المكفولة، وفي هذه الحالات يتم إعادة قياس التزام عقد الإيجار عن طريق خصم دفعات عقد الإيجار المعدلة باستخدام معدل الخصم غير المتغير (ما لم يكن تغيير دفعات عقد الإيجار بسبب التغيير في معدل الفائدة العائم، وفي هذه الحالة يتم استخدام معدل الخصم المعدل).
 - تعديل عقد الإيجار ولم يتم المحاسبة عن تعديل عقد الإيجار كعقد إيجار منفصل، وفي هذه الحالة يتم إعادة قياس التزام عقد الإيجار استناداً إلى مدة عقد الإيجار المعدل عن طريق خصم دفعات عقد الإيجار باستخدام معدل الخصم المعدل في التاريخ الفعلي للتعديل.
- توزع كل دفعة إيجار بين الالتزام وتكلفة التمويل. يتم تحميل تكلفة التمويل على بيان الدخل المجمع خلال مدة عقد الإيجار كي تنتج معدل فائدة دوري ثابت على الرصيد المتبقي من الالتزام لكل فترة. إن معدل العائد الدوري الثابت للفائدة هو معدل الخصم المستخدم في القياس المبني للالتزام عقد الإيجار.

بالنسبة للعقد الذي ينطوي على مكون إيجاري مع مكون إيجاري أو غير إيجاري واحد أو أكثر، يجب على المستأجر توزيع المقابل المالي في العقد على كل مكون إيجاري على أساس السعر التناسبي المستقل للمكون الإيجاري، والسعر المستقل الإجمالي للمكونات غير الإيجارية.

2.17 تقارير القطاع

يتم تحديد القطاعات التشغيلية على أساس التقارير الداخلية التي يتم مراجعتها بشكل منتظم من قبل صانعي القرار من أجل تخصيص الموارد للقطاعات وتقييم أدائها. يتم تصنيف هذه القطاعات التشغيلية إما كقطاعات أعمال أو قطاعات جغرافية.

قطاع الأعمال هو عامل مميز للمجموعة يقوم بتقديم الخدمات التي تخضع لمخاطر وعوائد تختلف عن تلك المتعلقة بقطاعات الأعمال الأخرى.

القطاع الجغرافي هو عامل مميز للمجموعة يقوم بتقديم الخدمات ضمن بيئة اقتصادية معينة والتي تخضع لمخاطر وعوائد تختلف عن تلك المتعلقة بالقطاعات التشغيلية في بيئات اقتصادية أخرى.

3. التقديرات والأحكام المحاسبية الهامة

إن تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة يتطلب من الإدارة اتخاذ بعض الأحكام والتقديرات لتحديد القيم الدفترية للموجودات والمطلوبات التي لا يمكن الحصول عليها بسهولة من مصادر أخرى. تعتمد التقديرات والافتراضات على التجارب السابقة والعناصر الأخرى ذات العلاقة. وقد تختلف النتائج الفعلية عن التقديرات. يتم مراجعة التقديرات والافتراضات بصفة دورية. يتم إثبات أثر التعديل على التقديرات في الفترة التي تم فيها التعديل وفي الفترة المستقبلية إذا كان التعديل سوف يؤثر على الفترات المستقبلية.

الأحكام

فيما يلي الأحكام التي اتخذتها الإدارة عند تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة والتي لها تأثير جوهري على الموجودات المدرجة ضمن البيانات المالية المجمعة.

تقييم نموذج الأعمال

يعتمد تصنيف وقياس الموجودات المالية على نتائج اختبار تحقق دفعات من المبلغ الأصلي والفائدة فقط واختبار نموذج الأعمال. تحدد المجموعة نموذج الأعمال بالمستوى الذي يعكس طريقة إدارة مجموعة الموجودات المالية معاً لتحقيق هدف أعمال محدد. يتضمن هذا التقييم حكماً يعكس جميع الأدلة ذات الصلة بما في ذلك كيفية تقييم وقياس أداء الموجودات والمخاطر التي تؤثر على أداء الموجودات وكيفية إدارتها. تمثل المراقبة جزءاً من التقييم المتواصل الذي تجريه المجموعة حول ما إذا كان نموذج الأعمال الذي يتم الاحتفاظ بالموجودات المالية من خلاله ما يزال مناسباً، وإن لم يكن مناسباً، تقييم ما إذا كان قد حدث تغيير في نموذج الأعمال وبالتالي تغيير متوقع في تصنيف تلك الموجودات. لم تكن هناك حاجة لمثل هذه التغييرات خلال الفترات المعروضة.

مصادر عدم التأكد من التقديرات

فيما يلي الافتراضات الرئيسية فيما يتعلق بالمستقبل ومصادر عدم التأكد من التقديرات كما في تاريخ التقرير والتي قد ينتج عنها خطر هام يسبب تعديلات جوهرية على الموجودات والمطلوبات خلال السنة القادمة.

قياس القيمة العادلة وآليات التقييم

إن بعض موجودات وأساليب المجموعة يتم قياسها بالقيمة العادلة لأغراض إعداد البيانات المالية. تقوم إدارة المجموعة بتحديد أساليب ومدخلات التقييم الملائمة لقياس القيمة العادلة. عند تحديد القيمة العادلة للموجودات والالتزامات، تقوم الإدارة باستخدام بيانات سوق يمكن ملاحظتها في الحدود المتاحة، وفي حالة عدم توافر بيانات سوق يمكن ملاحظتها تقوم المجموعة بالاستعانة بمقيم خارجي مؤهل للقيام بعملية التقييم. إن المعلومات حول طرق التقييم والمدخلات اللازمة التي تم استخدامها لتحديد القيمة العادلة للموجودات والالتزامات تم الإفصاح عنها في الإيضاحات ذات الصلة.

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024

مطلوبات محتملة / مطلوبات

تنشأ المطلوبات المحتملة نتيجة أحداث ماضية يتأكد وجودها فقط بوقوع أو عدم وقوع حدث أو أحداث مستقبلية غير مؤكدة لا تخرج بالكامل عن سيطرة المنشأة. يتم تسجيل مخصصات المطلوبات عندما يكون من المحتمل وقوع حدث ويمكن تقديره بصورة معقولة. إن تحديد ما إذا كان يجب تسجيل مخصص من عدمه مقابل أي مطلوبات محتملة يستند إلى تقديرات الإدارة (إيضاح 29).

النقد والنقد المعادل

دينار كويتي	
2023	2024
848,478	1,523,281
655,405	3,898
1,503,883	1,527,179
(19,340)	(5,112)
1,484,543	1,522,067

النقد لدى البنوك

أرصدة نقدية لدى أطراف أخرى

النقد والأرصدة البنكية المرهونة

النقد والنقد المعادل لأغراض التدفقات النقدية

إن النقد والأرصدة البنكية المرهونة تتعلق بأرصدة مرهونة كضمان مقابل دائني مريحة ممنوحة من قبل بنك إسلامي محلي (إيضاح 14).

استثمارات في مريحة

إن الاستثمارات في مريحة مودعة لدى مؤسسات مالية محلية بموجب عقود مريحة. إن متوسط العائد على هذه العقود هو لا شيء (31 ديسمبر 2023: 4.3%).

استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

إن الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة تتمثل في استثمارات محلية في أوراق مالية مسعرة. جرى رهن أسهم تمثل 100% من حصة ملكية المجموعة في استثمارات في أسهم محلية مسعرة كضمان مقابل دائني مريحة ممنوحة من قبل بنك إسلامي محلي (إيضاح 14).

ذمم مدينة أخرى

دينار كويتي	
2023	2024
-	2,450,789
689,237	699,542
73,745	73,724
111,973	64,989
874,955	3,289,044

مطالبة ضريبية مسددة (إيضاح 29.2)

مصاريف مدفوعة مقدماً

تأمينات مستردة

أخرى

عقارات محتفظ بها لغرض المتاجرة

دينار كويتي	
2023	2024
452,048	390,900
(59,476)	-
-	(10,305)
(1,672)	674
390,900	381,269

الرصيد في بداية السنة

تكلفة مبيعات

انخفاض في القيمة

تسويات ترجمة عملات أجنبية

الرصيد في نهاية السنة

تتضمن العقارات المحتفظ بها لغرض المتاجرة عقارات تقع في المملكة الأردنية الهاشمية.

إن القيمة العادلة للعقارات المحتفظ بها لغرض المتاجرة والتي تم تقييمها لغرض تحديد صافي القيمة الممكن تحقيقها، بلغت 397,772 دينار كويتي كما في 31 ديسمبر 2024 (31 ديسمبر 2023: 397,087 دينار كويتي)، والتي تم تحديدها استناداً إلى التقييمات باستخدام منهج السوق المقارن ضمن المستوى الثاني من التسلسل الهرمي لمستويات قياس القيمة العادلة بواسطة مقيم مستقل.

باعت المجموعة عقارات مقابل مبلغ لا شيء (2023: 59,476 دينار كويتي). يتم الاعتراف بالربح أو الخسارة الناتجة من بيع العقارات المحتفظ بها لغرض المتاجرة عند نقطة زمنية محددة عندما يتم نقل ملكية العقارات إلى الشركة المستحوذة.

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024

9. استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

دينار كويتي		
2023	2024	
5,690,442	3,765,868	استثمارات في أسهم حقوق ملكية محلية – مسعرة
246,733	198,953	استثمارات في أسهم حقوق ملكية محلية – غير مسعرة
545,187	526,663	استثمارات في أسهم حقوق ملكية أجنبية – غير مسعرة
6,482,362	4,491,484	

اختارت إدارة المجموعة تصنيف الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية كدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، حيث ترى أن الاعتراف بالتقلبات قصيرة الأجل في القيمة العادلة لهذه الاستثمارات ضمن الربح أو الخسارة لا يتوافق مع استراتيجية المجموعة المتمثلة في الاحتفاظ بهذه الاستثمارات لأغراض طويلة الأجل وتحقيق الأداء المتوقع منها على المدى الطويل. جرى رهن أسهم تمثل 100% من حصة ملكية المجموعة في استثمارات في أسهم محلية مسعرة كضمان مقابل دائن مرابحة ممنوحة من قبل بنك إسلامي محلي (إيضاح 14).

10. استثمار في شركة زميلة

يمثل حصة المجموعة في استثمار في الشركة الزميلة التالية:

دينار كويتي		النشاط	بلد	
نسبة الملكية		الرئيسي	التأسيس	
2023	2024			
%29.66	%29.66	استثمارات	الكويت	شركة مجموعة أسس القابضة ش.م.ك.ع.

إن المحاسبة عن حقوق الملكية في شركة أسس تستند إلى البيانات المالية المدققة كما في 31 ديسمبر 2024 (2023: 31 ديسمبر 2023).

فيما يلي الحركة على الاستثمار في شركة زميلة:

دينار كويتي		
2023	2024	
3,786,633	3,866,328	الرصيد في 1 يناير
336,109	665,548	حصة في ربح شركة زميلة
(7,273)	7,215	حصة في الدخل الشامل الآخر / (الخسارة الشاملة الأخرى)
(249,141)	(124,571)	توزيعات
3,866,328	4,414,520	الرصيد في 31 ديسمبر

فيما يلي ملخص المعلومات المالية للشركة الزميلة استناداً إلى البيانات المالية المدققة:

دينار كويتي		
2023	2024	
17,446,113	21,977,243	مجموع الموجودات
4,410,482	7,093,334	مجموع المطلوبات
1,470,045	3,039,939	إيرادات
1,133,217	2,243,950	ربح السنة
(24,524)	24,328	الدخل الشامل الآخر / (الخسارة الشاملة الأخرى)
(249,141)	(124,571)	توزيعات مستلمة
13,035,631	14,883,909	صافي موجودات الشركة الزميلة
3,866,328	4,414,520	القيمة الدفترية لحصة المجموعة في الشركة الزميلة (بالصافي)

كما في 31 ديسمبر 2024، بلغت القيمة العادلة لاستثمار المجموعة في شركة أسس والذي يتمثل في سعر السهم السوقي المعلن في بورصة الكويت 4,469,596 دينار كويتي (2023: 2,242,272 دينار كويتي).

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024

11. موجودات غير ملموسة

تتمثل الموجودات غير الملموسة في تكلفة حقوق استغلال بعض الوحدات في برج يقع في مكة، المملكة العربية السعودية. تنتهي هذه الحقوق في عام 2030.

دينار كويتي	
2023	2024
1,836,022	1,836,022
1,371,620	1,433,444
61,824	61,904
1,433,444	1,495,348
402,578	340,674

التكلفة

كما في 1 يناير

الإطفاء المتراكم

كما في 1 يناير

المحمل خلال السنة

كما في 31 ديسمبر

12. أصول حق الاستخدام

مباني مستأجرة

دينار كويتي	
2023	2024
149,051	88,532
-	271,329
-	(19,730)
11,838	-
(72,357)	(73,324)
88,532	266,807

كما في 1 يناير

إضافات

استبعادات

تعديلات

إطفاء

كما في 31 ديسمبر

تستأجر المجموعة أراضي ومباني المكاتب لعملياتها. يتم عادة إبرام عقود الإيجار لفترات ثابتة تصل إلى 5 سنوات.

13. ذمم دائنة

دينار كويتي	
2023	2024
674,893	674,893
182,917	213,023
208,788	148,463
33,610	40,218
283,819	343,157
1,384,027	1,419,754

مخصص مطالبات ضريبية (إيضاح 29.2)

توزيعات مستحقة السداد

مستحق للمساهمين

مستحق للموظفين

أخرى

14. دائن مرابحة

يمثل هذا البند تسهيل مقوم بالدينار الكويتي وممنوح للمجموعة من قبل بنك إسلامي محلي. ويحمل هذا التسهيل معدل عائد بواقع 1.75% سنوياً فوق سعر الخصم المعلن من قبل بنك الكويت المركزي. إن هذا التسهيل مكفول بضمان رهن أحد استثمارات المجموعة المسعرة والمدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر وبالقائمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة بالإضافة إلى الأرصدة البنكية.

يخضع القرض الموضح أعلاه لشرط تعاقدى يستلزم من المجموعة الإبقاء على الضمان بنسبة تغطية لا تقل عن 150% من القرض الممنوح.

فيما يلي المبالغ المتداولة وغير المتداولة:

دينار كويتي	
2023	2024
250,000	250,000
4,750,000	4,500,000
5,000,000	4,750,000

متداولة

غير متداولة

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024

15. التزامات عقد إيجار

دينار كويتي		
2023	2024	
147,590	80,339	كما في 1 يناير
-	271,329	إضافات
-	(17,877)	استبعادات
7,146	-	تعديلات
5,788	3,484	فوائد متراكمة
(80,185)	(80,191)	دفعات
80,339	257,084	كما في 31 ديسمبر
دينار كويتي		إن جميع المعاملات المذكورة أعلاه، باستثناء الدفعات، تم استبعادها من بيان التدفقات النقدية إذ أنها معاملات غير نقدية.
2023	2024	
63,738	61,992	متداولة
16,601	195,092	غير متداولة
80,339	257,084	
دينار كويتي		تحليل أجل الاستحقاق
64,694	75,533	أقل من سنة
18,200	256,307	أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات
82,894	331,840	

لا يوجد لدى المجموعة أي عقود إيجار تنطوي على دفعات إيجار متغيرة غير متضمنة في قياس التزامات عقد الإيجار. إن معدل الاقتراض الإضافي المطبق على التزامات عقد الإيجار المعترف بها في بيان المركز المالي المجمع كما في 31 ديسمبر 2024 بلغ 5.75%.

16. مكافأة نهاية الخدمة

تسوية مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين:

دينار كويتي		
2023	2024	
182,508	163,551	كما في 1 يناير
25,038	23,606	مخصص خلال السنة
(43,995)	(13,988)	المدفوع خلال السنة
163,551	173,169	كما في 31 ديسمبر

17. رأس المال

إن رأسمال الشركة الأم المصرح به والمصدر والمدفوع بالكامل يبلغ 12,654,623 دينار كويتي موزعاً على 126,546,230 سهماً (2023: 12,654,623 دينار كويتي موزعاً على 126,546,230 سهماً) بواقع 100 فلس لكل سهم، وجميع الأسهم مدفوعة نقداً.

18. أسهم خزينة

دينار كويتي		
2023	2024	
-	120,000	عدد أسهم الخزينة (سهم)
-	0.09	النسبة إلى الأسهم المصدرة (%)
-	16,560	القيمة السوقية

تلتزم الشركة الأم بالاحتفاظ بالاحتياطات والأرباح المرحلة بما يعادل تكلفة أسهم الخزينة طوال الفترة التي تحتفظ بها الشركة الأم، وفقاً للتعليمات ذات الصلة الصادرة عن الجهات الرقابية.

19. احتياطي قانوني

وفقاً لمتطلبات قانون الشركات والنظام الأساسي للشركة الأم، يتم تحويل 10% من صافي ربح السنة قبل حصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي ومكافأة أعضاء مجلس الإدارة وضريبة دعم العمالة الوطنية والزكاة إلى الاحتياطي القانوني. ويجوز للمساهمين وقف هذا التحويل إذا زاد الاحتياطي القانوني عن نصف رأسمال الشركة الأم. لا يجوز توزيع الاحتياطي القانوني على المساهمين إلا في حدود 5% من رأس المال المدفوع في السنوات التي لا تسمح فيها أرباح الشركة الأم بتأمين هذا الحد.

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024

20. صافي الربح الناتج من استثمارات

دينار كويتي		
2023	2024	
(71,096)	140,690	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
32,543	(945,840)	أرباح محققة / (خسائر محققة) من البيع
671,743	648,873	التغير في القيمة العادلة
633,190	(156,277)	توزيعات نقدية
726,935	568,894	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
1,360,125	412,617	توزيعات نقدية

21. صافي ربح من استبعاد أصول حق الاستخدام

دينار كويتي		
2023	2024	
-	1,104,000	إيرادات متعلقة باستبعاد موجودات
-	(311,814)	تكاليف متعلقة باستبعاد موجودات
-	792,186	

كما في 30 ديسمبر 2024، انتهت المجموعة من إجراءات نقل حق الانتفاع المتعلق بالقسيمة الكائنة بمنطقة ميناء عبدالله الصناعية.

22. إيرادات أخرى

دينار كويتي		
2023	2024	
30,078	80,526	رد ذمم مدينة
1,441	1,679	إيرادات فوائد
(571)	(755)	خسارة من صرف عملات أجنبية
22,846	42,870	أخرى
53,794	124,320	

23. مصاريف أخرى

دينار كويتي		
2023	2024	
44,288	95,369	أتعاب مهنية
40,747	41,139	اكتراكات
9,360	8,997	مصاريف قانونية
8,726	6,301	إيجار
1,875	3,749	مكافأة لجنة الشريعة
76,819	62,043	مصاريف متنوعة
181,815	217,598	

24. ربحية السهم

يتم احتساب ربحية السهم على أساس صافي الربح العائد لمساهمي الشركة الأم والمتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة خلال السنة والذي يتم تحديده على أساس عدد الأسهم القائمة لرأس المال المصدر خلال السنة كما يلي:

دينار كويتي		
2023	2024	
511,775	1,060,726	صافي ربح السنة
126,546,230	126,546,230	أسهم مصدرة
-	120,000	أسهم خزينة
126,546,230	126,475,738	المتوسط المرجح لعدد الأسهم
4.04	8.39	ربحية السهم الأساسية والمخفضة (فلس)

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024

25. توزيعات أرباح

بتاريخ 27 مارس 2025، اقترح مجلس الإدارة عدم توزيع أي أرباح نقدية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024. ويخضع هذا الاقتراح لموافقة المساهمين في اجتماع الجمعية العمومية القادم.

وافق المساهمون في اجتماع الجمعية العمومية السنوية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023 المنعقد بتاريخ 3 أبريل 2024 (31 ديسمبر 2022: 18 أبريل 2023) على البيانات المالية المجمعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023، وإجراء توزيعات نقدية بواقع 10 فلس لكل سهم بمبلغ 1,265,462 دينار كويتي (31 ديسمبر 2022: 6 فلس لكل سهم بمبلغ 759,277 دينار كويتي) وذلك على المساهمين المسجلين بعد الحصول على الموافقات الرقابية اللازمة. خلال السنة الحالية، وزعت المجموعة مبلغ 1,235,356 دينار كويتي على مساهميها، منها مبلغ وقدره 1,210,414 دينار كويتي يتعلق بتوزيعات للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023.

26. معاملات الأطراف ذات الصلة

في إطار النشاط الاعتيادي للأعمال، أبرمت المجموعة معاملات مع أطراف ذات صلة (المساهمين الرئيسيين وأعضاء مجلس الإدارة وأفراد الإدارة العليا والشركات المملوكة للمساهمين الرئيسيين). فيما يلي الأرصدة والمعاملات الجوهرية المبرمة مع الأطراف ذات الصلة بخلاف ما تم الإفصاح عنه في الإيضاحات الأخرى:

دينار كويتي		
2023	2024	
188,095	188,095	بيان الدخل المجمع
		مدفوعات الإدارة العليا
77,633	96,103	بيان المركز المالي المجمع
		مدفوعات الإدارة العليا مستحقة الدفع

اقترح مجلس إدارة الشركة الأم إجمالي مبلغ وقدره 52,000 دينار كويتي كمكافأة لأعضاء مجلس إدارة الشركة الأم للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024 رهناً بموافقة المساهمين في اجتماع الجمعية العمومية. تخضع كافة المعاملات لموافقة المساهمين في اجتماع الجمعية العمومية السنوي.

27. الشركات التابعة

فيما يلي الشركات التابعة المدرجة ضمن هذه البيانات المالية المجمعة:

اسم الشركة	نسبة الملكية (%)		النشاط	بلد التأسيس
	2023	2024		
شركة بترو كيو ايت (ذ.م.م)	99	99	تجارة عامة	الكويت
شركة أصول للإجارة والتمويل (شركة مساهمة خاصة)	100	100	استثمارات عقارية	الأردن

28. التوزيع القطاعي

تتوزع المجموعة أنشطتها الرئيسية داخل دولة الكويت من خلال ثلاث قطاعات رئيسية:

- قطاع التمويل: الاستثمار في مرابحات وودائع ووكالة وودائع لدى مؤسسات مالية
- قطاع الاستثمار: استثمارات في أوراق مالية وإدارة محفظة
- قطاع العقارات: استثمارات عقارية

تم الإفصاح عن كافة الأنشطة في إيضاح (1).

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024

فيما يلي تحليل معلومات القطاع:

دينار كويتي				
2024				
الإجمالي	قطاع العقارات	قطاع الاستثمار	قطاع التمويل	
2,144,868	-	2,144,868	-	إيرادات القطاعات
1,060,726	(169,953)	1,230,679	-	اجمالي نتائج القطاعات
1,060,726				صافي ربح السنة
19,477,726	4,119,490	15,035,832	322,404	موجودات القطاع
6,600,007	263,149	6,269,104	67,754	مطلوبات القطاع

فيما يلي تحليل معلومات القطاع:

دينار كويتي				
2023				
الإجمالي	قطاع العقارات	قطاع الاستثمار	قطاع التمويل	
1,507,493	(9,476)	1,516,969	-	إيرادات القطاعات
511,775	(170,979)	682,754	-	اجمالي نتائج القطاعات
511,775				صافي ربح السنة
20,703,980	1,573,822	18,787,955	342,203	موجودات القطاع
6,627,917	86,454	6,484,449	57,014	مطلوبات القطاع

لأغراض مراقبة أداء القطاع وتخصيص الموارد بين القطاعات:

- لا توجد موجودات مستخدمة بشكل مشترك من قبل أي قطاع قابل للإفصاح.
- لا توجد التزامات يكون أي قطاع مسؤولاً عنها بشكل مشترك.

التوزيع الجغرافي للموجودات والإيرادات

دينار كويتي				
2023		2024		
الإيرادات	الموجودات	الإيرادات	الموجودات	
1,386,945	19,365,315	1,994,671	18,210,848	دولة الكويت
130,024	947,765	150,197	867,338	دول مجلس التعاون الخليجي
(9,476)	390,900	-	399,540	الدول العربية الأخرى
1,507,493	20,703,980	2,144,868	19,477,726	

29. مطلوبات محتملة

لدى المجموعة المطلوبات المحتملة التالية:

29.1 مطلوبات محتملة بموجب خطابات ضمان:

دينار كويتي		
2023	2024	خطابات ضمان
17,480	17,480	

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024

29.2 خلال 2016، تسلمت الشركة مطالبة ضريبية بمبلغ 56.3 مليون ريال سعودي (بما يعادل 4.52 مليون دينار كويتي) من هيئة الزكاة والضريبة والجمارك بالمملكة العربية السعودية كتقدير جزافي للسنوات المالية من 2006 إلى 2014 فيما يتعلق بالإيرادات المحققة من وحدات مستأجرة في برج المروة الكائن في مكة المكرمة، المملكة العربية السعودية. وتتمثل المطالبة في ضريبة دخل الشركات وضريبة الاستقطاع وغرامات أخرى. قررت إدارة المجموعة زيادة مخصص المطالبة الضريبية لتغطية غرامات الإخفاء والتأخير وذلك استناداً إلى حساباتها. إن إجمالي مخصص المطالبة الضريبية بلغ 674,893 دينار كويتي كما في 31 ديسمبر 2024 (31 ديسمبر 2023: 674,893 دينار كويتي).

ونظراً لأن الربط الضريبي الذي تم إجراؤه من قبل هيئة الزكاة والضريبة والجمارك كان على أساس تقديري لمجموع الإيرادات التي تزيد بشكل جوهري عن الإيرادات المدرجة، فقد قامت إدارة المجموعة بتقديم مذكرة اعتراض للجنة الطعون الابتدائية، غير أنه تم رفض هذا الاعتراض من قبل لجنة الطعون الابتدائية. ولاحقاً في 2017، قامت الإدارة باستئناف قرار رفض اعتراضها أمام اللجنة الاستئنافية الضريبية، والذي تم إحالته بعد ذلك في 2019 إلى الأمانة العامة للجان الضريبية وهي الجهة المكلفة آنذاك بالنظر في جميع المنازعات الضريبية بالمملكة العربية السعودية. وفي 8 يونيو 2021، صدر قرار الدائرة الاستئنافية الأولى لمخالفات ومنازعات ضريبة الدخل بقبول استئناف المجموعة، وإحالة نظر الاعتراض إلى الدائرة الثانية للفصل في مخالفات ومنازعات ضريبة الدخل في الرياض، المملكة العربية السعودية. بتاريخ 28 أبريل 2022، قامت الإدارة برفع دعوى لمتابعة نظر الاعتراض أمام "الدائرة الثانية للفصل في مخالفات ومنازعات ضريبة الدخل" وذلك من أجل إصدار الحكم النهائي. وبتاريخ 17 يوليو 2023، أصدرت "الدائرة الثانية للفصل في مخالفات ومنازعات ضريبة الدخل" حكمها برفض اعتراضات الشركة مع الحق في التظلم. قامت إدارة الشركة بتعيين مستشار ضريبي في المملكة العربية السعودية لمراجعة المطالبة الضريبية، والذي يرجح أن تكون النتائج إيجابية في هذا الشأن.

قدمت المجموعة إقرارات ضريبية سنوية للفترة المالية من 2006 إلى 2022، كما قامت بسداد المستحقات الضريبية وفقاً للإقرارات الضريبية المقدمة.

بتاريخ 28 أغسطس 2023، قامت الشركة بتسجيل دعوى طلب استئناف قرار دائرة الفصل إلى اللجنة الاستئنافية برقم 204918-WI-2023. وحتى تاريخه، فإن المجموعة في مرحلة تبادل المذكرات بين الهيئة والشركة وتقديم المعلومات المطلوبة من قبل اللجنة الاستئنافية.

بتاريخ 22 مايو 2024، أصدرت الدائرة الاستئنافية الأولى لمخالفات ومنازعات ضريبة الدخل قرارها بقبول الاستئناف من الناحية الشكلية. ومن الناحية الموضوعية، قبول جزئي للاستئناف نظير عدم قيام الشركة بالمحاسبة عن عامي 2006 و2007 ورفض باقي بنود الاستئناف. لم يلق قرار الاستئناف قبول لدى الشركة، وعليه، تم إعداد مذكرة لدائرة الاستئناف من أجل إعادة النظر في القرار وذلك بتاريخ 20 يونيو 2024.

بتاريخ 26 يونيو 2024، قامت الشركة بسداد ضريبة الدخل والاستقطاعات للأعوام من 2008 حتى 2014 وذلك للاستفادة من مبادرة هيئة الزكاة والضريبة والجمارك بشأن إلغاء الغرامات في حال سداد أصل الضريبة لحين صدور قرار لجنة الاستئناف بعد دراسة التماس إعادة النظر.

بتاريخ 24 يوليو 2024، أصدرت الدائرة الاستئنافية الأولى لمخالفات ومنازعات ضريبة الدخل قرارها بقبول التماس إعادة النظر وإعادة الدعوى للدائرة الاستئنافية الأولى لمخالفات ومنازعات ضريبة الدخل، وعليه، أدرجت الشركة الأم المبلغ المدفوع ضمن ذمم مدينة أخرى (إيضاح 7).

لاحقاً لتاريخ البيانات المالية المجمعة، حكمت المحكمة بما يلي:

أولاً: قبول الاستئناف شكلاً من مقدمه المكلف/ شركة أصول للاستثمار، سجل تجاري رقم (78549)، رقم مميز (31000337285) ضد قرار الدائرة الثانية للفصل في مخالفات ومنازعات ضريبة الدخل في مدينة الرياض، المملكة العربية السعودية، (ISR-2023-127704) الصادر في الدعوى رقم (IW-127704-2022) المتعلقة بالربوط الضريبية للأعوام من 2006 إلى 2014م.

ثانياً: وفي الموضوع: إعادة الدعوى إلى لجنة الفصل وفقاً للأسباب والحجج الواردة في هذا القرار.

30. تقدير القيمة العادلة

إن القيمة العادلة هي السعر الذي يتم استلامه لبيع أصل أو دفعه لنقل التزام في معاملة منظمة بين المشاركين في السوق في تاريخ القياس، على سبيل المثال سعر البيع. يفترض قياس القيمة العادلة أن معاملة بيع الأصل أو نقل الالتزام تتم إما في:

- السوق الرئيسي للأصل أو الالتزام؛ أو
- في حالة غياب السوق الرئيسي، في السوق الأكثر ربحاً للأصل أو الالتزام.

يجب أن يكون دخول المجموعة إلى السوق الرئيسي أو الأكثر ربحاً متاحاً.

تستخدم المجموعة أساليب التقييم الملزمة للظروف والتي تتوفر من أجلها بيانات كافية لقياس القيمة العادلة، والتي تزيد من استخدام المدخلات الملحوظة ذات الصلة وتقلل من استخدام المدخلات غير الملحوظة.

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024

يتم تصنيف جميع الموجودات والمطلوبات التي تقاس أو يفصح عنها بالقيمة العادلة في البيانات المالية بحسب تسلسل القيمة العادلة المبين أدناه، استناداً إلى أقل مستوى من المدخلات التي تعتبر هامة لقياس القيمة العادلة ككل:

المستوى 1 - أسعار السوق المعلنة (غير المعدلة) في الأسواق النشطة للموجودات أو المطلوبات المتماثلة

المستوى 2 - أساليب التقييم التي يكون فيها أدنى مستوى للمدخلات الجوهرية لقياس القيمة العادلة ملحوظاً بشكل مباشر أو غير مباشر

المستوى 3 - أساليب التقييم التي يكون فيها أدنى مستوى للمدخلات الجوهرية لقياس القيمة العادلة غير ملحوظ.

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

دينار كويتي		الموجودات المالية	القيمة العادلة	كما في 31 ديسمبر	2024	2023	مستوى القيمة العادلة	أساليب التقييم والمدخلات الرئيسية	مدخلات هامة غير ملحوظة	علاقة المدخلات غير الملحوظة بالقيمة العادلة
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة:										
- أسهم محلية مسعرة										
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر:										
- أسهم محلية مسعرة										
- أسهم محلية غير مسعرة										
- أسهم محلية غير مسعرة										
- أسهم أجنبية غير مسعرة										

تم تحديد القيم العادلة للموجودات والمطلوبات المالية المتضمنة في فئة المستوى 3 المذكور أعلاه وذلك وفقاً لنماذج تسعير متعارف عليها عموماً. لا توجد أي انتقالات بين مستويات القيمة العادلة خلال السنة.

إن القيمة الدفترية للموجودات والمطلوبات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة لدى المجموعة تعادل قيمها العادلة تقريباً.

31. إدارة المخاطر المالية

31.1 المخاطر المالية

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

تدير المجموعة هذه المخاطر المالية من خلال التقييم المستمر لظروف السوق واتجاهاته وتقدير الإدارة للتغيرات طويلة وقصيرة الأجل في عوامل السوق.

مخاطر السوق

تنشأ مخاطر السوق المكونة من مخاطر العملات الأجنبية ومخاطر معدل الربح ومخاطر أسعار الأسهم نتيجة للتغيرات في أسعار العملات الأجنبية وأسعار الفائدة وأسعار الأسهم على التوالي.

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024

مخاطر صرف العملات الأجنبية

تتمثل مخاطر صرف العملات الأجنبية في المخاطر الناتجة عن المعاملات المستقبلية على الأدوات المالية بالعملة الأجنبية المصنفة في البيانات المالية المجمعة للمجموعة في العملات الأجنبية. تقوم المجموعة بوضع سياسات لإدارة مخاطر العملات الأجنبية من خلال مراقبة التغيرات في أسعار العملات بالإضافة إلى تأثيرها على المركز المالي للمجموعة على مدار العام. فيما يلي المخاطر الهامة التي تعرضت لها موجودات ومطلوبات المجموعة المقومة بالعملات الأجنبية والتي تم تحويلها إلى الدينار الكويتي بسعر الإقفال في نهاية السنة:

دينار كويتي		
2023	2024	
6,911	6,774	الدولار الأمريكي
1,411,506	1,260,590	أخرى

يتم تحديد حساسية العملات الأجنبية استناداً إلى نسبة الارتفاع أو الانخفاض بواقع 5% (31 ديسمبر 2023: بواقع 5%) في سعر صرف العملات. لم يكن هناك أي تغيير خلال السنة في الطرق والاقتراضات المستخدمة في إعداد تحليل الحساسية. في حالة ارتفاع / انخفاض سعر صرف الدينار الكويتي مقابل العملات الأجنبية بافتراض معامل الحساسية المحدد في الجدول أدناه، لكان الأثر على ربح السنة وحقوق الملكية كما يلي:

دينار كويتي				
2023		2024		
%5-	%5+	%5-	%5+	
43,662	(43,662)	37,046	(37,046)	ربح السنة
27,259	(27,259)	26,333	(26,333)	حقوق الملكية

يرجع تعرض المجموعة لمخاطر العملات الأجنبية بشكل أساسي إلى الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. يتنوع تعرض أسعار صرف العملات الأجنبية إلى الخطر خلال السنة استناداً إلى حجم وطبيعة المعاملات. ومع ذلك، يعتبر التحليل الموضح أعلاه دليلاً على تعرض المجموعة لمخاطر العملات الأجنبية.

مخاطر أسعار الأسهم

إن المجموعة معرضة لمخاطر أسعار الأسهم من خلال استثماراتها المحتفظ بها من قبل المجموعة والمصنفة في البيانات المالية المجمعة كاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة واستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. وضعت المجموعة سياساتها لدراسة وتقييم فرص الاستثمار، وتنويع المحافظ الاستثمارية لإدارة الأثر الناتج من التغيرات طويلة الأجل في القيمة العادلة. فيما يلي جدول يوضح تحليل لحساسية التغير في مؤشر بورصة الكويت بنسبة 5% على صافي ربح المجموعة مع ثبات كافة العوامل الأخرى:

دينار كويتي				
الأثر على حقوق الملكية		الأثر على صافي الربح		
2023	2024	2023	2024	
184,372	94,147	252,943	119,070	بورصة الكويت

مخاطر معدل الربح

لا تتعرض المجموعة لمخاطر معدل الربح نظراً لأن المجموعة ليس لديها أي موجودات أو مطلوبات تحمل معدلات ربح كما في تاريخ التقرير.

مخاطر الائتمان

إن مخاطر الائتمان هي مخاطر تكبد المجموعة خسارة نتيجة عدم قدرتها على تحصيل المديونية نتيجة إخلال الأطراف المقابلة بالتزاماتها التعاقدية تجاه المجموعة.

تنشأ مخاطر الائتمان من الأرصدة والودائع لدى البنوك والمؤسسات المالية بما في ذلك مدينو الوكالات والمراحيات والذمم المدينة الأخرى.

تدير المجموعة مخاطر الائتمان المتعلقة بالودائع والوكالة والمراحة من خلال التعامل مع المؤسسات المالية المحلية ذات السمعة الجيدة في السوق. تقوم المجموعة بإدارة مخاطر الائتمان المتعلقة بالذمم المدينة الأخرى من خلال وضع سياسات ائتمانية للحد من تركيز مخاطر الائتمان وذلك من خلال تنويع محفظة التمويل. لا تتعرض المجموعة لأي مخاطر ائتمانية ملحوظة.

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024

إن الجدول أدناه يبين الموجودات المعرضة لمخاطر الائتمان في بيان المركز المالي المجموع، دون أخذ الضمانات في الاعتبار:

دينار كويتي		
2023	2024	
1,503,883	1,527,179	أرصدة بنكية
81,143	-	استثمارات في مرابحة
185,718	138,713	ذمم مدينة أخرى
1,770,744	1,665,892	

تعتبر المخاطر الائتمانية للنقد والأرصدة البنكية والودائع قصيرة الأجل غير مادية، حيث أن الأطراف المقابلة هي مؤسسات مالية ذات سمعة جيدة وطرف ذي صلة (الشركة الكويتية للمقاصة)، ذات جدارة ائتمانية مرتفعة.

تعترف المجموعة بالخسائر الائتمانية المتوقعة على النقد والأرصدة البنكية والاستثمارات في مرابحة والذمم المدينة الأخرى باستخدام المنهج العام.

مخاطر السيولة

تتمثل مخاطر السيولة في عدم قدرة المجموعة على الوفاء بالتزاماتها عند استحقاقها.

تدير المجموعة تلك المخاطر من خلال الاحتفاظ برصيد كاف من النقد والنقد المعادل بالإضافة إلى توفير مصادر التمويل اللازمة من خلال الاتفاق على تسهيلات ائتمانية توفر السيولة اللازمة للمجموعة.

إن الجدول التالي يبين تحليل التزامات المجموعة خلال فترات الاستحقاق المتوقعة من تاريخ البيانات المالية المجمعة.

دينار كويتي				
2024				
الإجمالي	بعد سنة	من 3 أشهر إلى سنة	خلال 3 أشهر	
1,419,754	-	1,313,070	106,684	ذمم دائنة
7,405,658	6,880,973	454,411	70,274	دائنو مرابحة
331,840	256,307	56,440	19,093	التزامات عقد إيجار
9,157,252	7,137,280	1,823,921	196,051	

دينار كويتي				
2023				
الإجمالي	بعد سنة	من 3 أشهر إلى سنة	خلال 3 أشهر	
1,384,027	-	8,050	1,375,977	ذمم دائنة
7,946,411	7,405,658	465,959	74,795	دائنو مرابحة
82,894	18,200	49,196	15,498	التزامات عقد إيجار
9,413,332	7,423,858	523,205	1,466,270	

31.2 إدارة مخاطر رأس المال

من أهداف المجموعة عند إدارة رأس المال تأمين قدرتها على الاستثمار في مزاولة أعمالها على أساس الاستثمارية لتحقيق عوائد للمساهمين ومزايا للأطراف المعنية الأخرى وتوفير الهيكل الأفضل لرأس المال لتخفيض تكاليف رأس المال. لا توجد تغيرات في توجه المجموعة في إدارة رأس المال خلال السنة، كما أن المجموعة لا تخضع لأي متطلبات رأسمالية خارجية.

لغرض المحافظة على أو تعديل تركيبة رأس المال، قد تقوم المجموعة بتعديل قيمة توزيعات الأرباح المدفوعة للمساهمين وإصدار أسهم جديدة. يحتوي رأس المال على حقوق الملكية المتاحة لمساهمي الشركة الأم ناقصاً التغيرات المتراكمة في القيم العادلة.

31.3 المخاطر التشغيلية

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