

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



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



الصفحة

3 - 1

4

5

6

7

8

31 - 9

الفهرس

تقرير مراقب الحسابات المستقل

بيان المركز المالي المجمع

بيان الربح أو الخسارة المجمع

بيان الدخل الشامل المجمع

بيان التغيرات في حقوق الملكية المجمع

بيان التدفقات النقدية المجمع

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

المحترمين

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

دولة الكويت

تقرير عن تدقيق البيانات المالية المجمعة

رأي

لقد دققنا البيانات المالية المجمعة لشركة أصول للاستثمار ش.م.ك.ع. ("الشركة الأم") وشركتها التابعة (يشار إليهم مجتمعين بـ "المجموعة")، والتي تتضمن بيان المركز المالي المجمع 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 المرفقة تعبر بصورة عادلة، من جميع النواحي المالية، عن المركز المالي المجمع للمجموعة كما في 31 ديسمبر 2024، وعن أدائها المالي المجمع وتدفقاتها النقدية المجمعة للسنة المالية المنتهية بذلك التاريخ وفقاً لمعايير المحاسبة الدولية للتقرير المالي الصادر 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 المهنيين (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 وملائمة لتتوفر أساساً لرأينا.

أمور 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 رأينا منفصلاً بشأن تلك الأمور.

أمر التدقيق الرئيسي	الطريقة المتبعة في تدقيقنا لمعالجة أمر التدقيق الرئيسي
المطلوبات المحتملة المتعلقة بالمطالبة الضريبية	<p>خلال 2016، تسلمت المجموعة مطالبة ضريبية بمبلغ 56.3 مليون ريال سعودي (بما يعادل 4.52 مليون دينار كويتي) من هيئة الركاة والضرائب والحمارك 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 لتنظيم التدفقات المتوقعة استناداً إلى أفضل تقدير مطلوب لتسويقة المطالبة. تطبق المجموعة أحكاماً هامة وتقوم بإجراء تقديرات لتحديد مخصص التدفقات المتوقعة، كما تم الإفصاح عن الالتزام المحتمل المتصل بالمطالبة المتبقية. تم تقيير 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.</p> <p>لقد حدتنا هذا الأمر كأحد أمور التدقيق الرئيسية نظراً لحالة عدم التأكيد المتعلقة بنتائج المطالبة الضريبية، وأهمية الالتزام المحتمل فيما يخص مبلغ المطالبة المتبقية والذي يمثل 35% من إجمالي حقوق ملكية المجموعة.</p> <p>قمنا بمعايرة المبلغ المحدد من قبل المستشار الضريبي الخارجي، مع المبلغ المعترف به ضمن البيانات المالية المجمعة.</p> <p>لقد حدتنا ما إذا كانت الإفصاحات ضمن البيانات المالية المجمعة فيما يخص هذا الأمر متواقة مع معايير المحاسبة الدولية للتقرير المالي.</p>

المحترمين (تمة)

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

دولة الكويت

تقرير عن تدقيق البيانات المالية المجمعة (تمة)

معلومات أخرى

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 تأكيد 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 يتبع علينا رفع تقرير حول تلك الواقع.

مسؤوليات الإدارة والمكلفين بالحكمة 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 الإداره ضرورية لإعداد بيانات مالية مجمعة خالية من أي أخطاء مادية سواء كانت بسبب الغش أو الخطأ.

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

تمثل مسؤولية المكلفين بالحكمة 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 كل 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 تم وفقاً لمعايير التدقيق الدولية سوف تنتهي دائماً باكتشاف الأخطاء المادية في حال وجودها. وقد تنشأ الأخطاء عن الغش أو الخطأ وتعتبر مادية إذا كان من المتوقع أن تؤثر بشكل فردي أو مجمع على القرارات الاقتصادية للمستخدمين والتي يتم اتخاذها على أساس هذه البيانات المالية المجمعة.

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

- تحديد وتقييم مخاطر الأخطاء المادية في البيانات المالية المجمعة سواء كانت 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 المعتمد 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 الإداره.

- استنتاج مدى ملاءمة استخدام الإداره لمبدأ الاستمرارية المحاسبي وتحديد ما إذا كان هناك عدم تأكيد مادي متعلق بأحداث أو ظروف قد تشير 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 تتسرب الأحداث أو الظروف المستقبلية في توقيف المجموعة عن مزاولة أعمالها على أساس مبدأ الاستمرارية.

المحترمين (تنمية)

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

دولة الكويت

تقرير عن تدقيق البيانات المالية المجمعة (تنمية)

مسؤوليات مراقب الحسابات عن تدقيق البيانات المالية المجمعة (تنمية)

- تقييم العرض الشامل وهكل ومحفوظات 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 كاملةً عن رأي التدقيق.

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

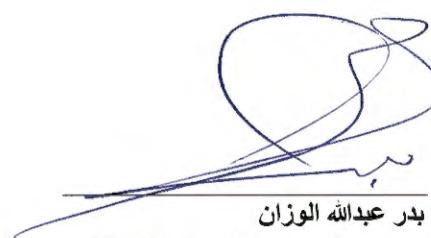
كما نزود أيضًا المكلفين بالحكومة ببيان يفيد التزامنا بالمتطلبات الأخلاقية المتعلقة بالاستقلالية، وإبلاغهم أيضًا بشأن جميع العلاقات وغيرها من الأمور التي من المحتمل بصورة معقولة أن تؤثر على استقلاليتنا، بالإضافة إلى الإجراءات المتخذة للحد من المخاطر أو التدابير الوقائية المطبقة، متى كان ذلك مناسباً.

ومن بين الأمور التي يتم إبلاغ المكلفين بالحكومة بها، فإننا نحدد تلك الأمور التي كان لها الأهمية خلال تدقيق البيانات المالية المجمعة لسنة 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 يتربّط 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، وأننا 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 وتعديلاتها اللاحقة، وعقد التأسيس والنظام الأساسي للشركة الأم، وتعديلاتها 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 وتعديلاتها اللاحقة، أو عقد التأسيس والنظام الأساسي للشركة الأم وتعديلاتها اللاحقة، على وجه قد يؤثر مادياً في نشاط المجموعة أو مركزها المالي المجمع.

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



بدر عبدالله الوزان
سجل مراقب الحسابات رقم 62 فئة أ
دليويت وتوش - الوزان وشركاه

الكويت في 27 مارس 2025

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

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

التغير في القيمة العادلة

(246,568) (991,689)

(7,273) 7,215

(253,841) (984,474)

استثمار في شركة زميلة

حصة المجموعة في الدخل الشامل الآخر للشركة الزميلة

بنود يمكن إعادة تصنيفها لاحقاً إلى بيان الربح أو الخسارة المجمع:

ترجمة عملات أجنبية:

فروق صرف ناتجة عن ترجمة عمليات أجنبية

(384) 556

(254,225) (983,918)

257,550 76,808

إجمالي الخسارة الشاملة للسنة

إجمالي الدخل الشامل للسنة

إن الإيضاحات المرفقة المبينة على الصفحتين 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

دinar كويتي								
الإجمالي	أرباح مرحلة العادلة	احتياطي القيمة العادلة	احتياطي احتياطي العملات الأجنبية	ترجمة عملات أجنبية قانوني	احتياطي قانوني	أسهم خزينة	رأس المال	
14,577,790	912,111	463,389	(2,060)	549,727	-	-	12,654,623	الرصيد في 1 يناير 2023
(759,277)	(759,277)	-	-	-	-	-	-	توزيعات أرباح (إيضاح 25)
(759,277)	(759,277)	-	-	-	-	-	-	معاملات مع المالك
511,775	511,775	-	-	-	-	-	-	صافي ربح السنة
(254,225)	-	(253,841)	(384)	-	-	-	-	الخسارة الشاملة الأخرى
257,550	511,775	(253,841)	(384)	-	-	-	-	اجمالي (الخسارة الشاملة) / الدخل الشامل للسنة
-	791,016	(791,016)	-	-	-	-	-	المحول إلى الأرباح المرحلة نتيجة بيع استثمارات بالقيمة العادلة من خلال
-	(56,665)	-	-	56,665	-	-	-	الدخل الشامل الآخر
14,076,063	1,398,960	(581,468)	(2,444)	606,392	-	-	12,654,623	المحول إلى الاحتياطي القانوني
14,076,063	1,398,960	(581,468)	(2,444)	606,392	-	-	12,654,623	الرصيد في 31 ديسمبر 2023
(9,690)	-	-	-	-	(9,690)	-	-	شراء أسهم خزينة
(1,265,462)	(1,265,462)	-	-	-	-	-	-	توزيعات أرباح (إيضاح 25)
(1,275,152)	(1,265,462)	-	-	-	(9,690)	-	-	معاملات مع المالك
1,060,726	1,060,726	-	-	-	-	-	-	صافي ربح السنة
(983,918)	-	(984,474)	556	-	-	-	-	الدخل الشامل الآخر / (الخسارة الشاملة الأخرى)
76,808	1,060,726	(984,474)	556	-	-	-	-	اجمالي الدخل الشامل / (الخسارة الشاملة) للسنة
-	(350,318)	350,318	-	-	-	-	-	المحول إلى الأرباح المرحلة نتيجة بيع استثمارات بالقيمة العادلة من خلال
-	(111,612)	-	-	111,612	-	-	-	الدخل الشامل الآخر
12,877,719	732,294	(1,215,624)	(1,888)	718,004	(9,690)	-	12,654,623	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		
2023	2024	إيضاح
511,775	1,060,726	الأنشطة التشغيلية
(32,543)	945,840	صافي ربح السنة
72,357	73,324	تسويات /-
239,686	291,930	صافي خسارة غير محققة / (ربح غير محقق) من استثمارات اطفاء أصول حق الاستخدام
5,788	3,484	تكليف تمويل محمولة على دانتي مراقبة
(726,935)	(568,894)	تكليف تمويل محمولة على التزامات عقد إيجار
9,476	-	إيرادات توزيعات من استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(336,109)	(665,548)	خسارة من بيع عقارات محتفظ بها لغرض المتاجرة
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	مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
190,122	1,230,637	التدفقات النقدية التشغيلية قبل التغيرات في رأس المال العامل
 التغيرات في رأس المال العامل:		
(372,038)	1,300,702	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
(660,290)	(2,414,089)	نعم مدينة أخرى
50,000	-	عقارات محتفظ بها لغرض المتاجرة
16,244	76,131	نعم دانتي
(43,995)	(13,988)	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 مراقبة
(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	توزيعات مستلمة من شركة زميلة
726,935	568,894	توزيعات نقية 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 دانتي مراقبة
-	(250,000)	سداد دانتي مراقبة
(239,686)	(291,930)	المسدود من أعباء تمويل محمولة على دانتي مراقبة
(38,571)	(60,325)	دفعات مسددة نتيجة تخفيض رأس المال
-	(9,690)	شراء أسهم خزينة
(80,185)	(80,191)	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
 صافي التغير في النقد والنقد المعادل		
(1,368,151)	37,524	النقد والنقد المعادل في بداية السنة
2,852,694	1,484,543	النقد والنقد المعادل في نهاية السنة
1,484,543	1,522,067	

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



إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024

1. تأسيس المجموعة

إن شركة أصول للاستثمار ش.م.ك.ع. ("الشركة الأم") تم تأسيسها بالكويت عام 1999 وهي مدرجة في بورصة الكويت. تتضمن المقر الرئيسي للشركة في برج الرأي - منطقة الشرق - الدور الخامس والعشرون - الكويت ص.ب 3880 الصفة - 13039، الكويت.

تنص على البيانات المالية المجمعة، البيانات المالية للشركة الأم وشركتها التابعة (يشير 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، بعرض 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 والرسوم التجارية وحقوق الملكية الأدبية والفكرية المتعلقة بالبرامج والمؤلفات واستغلالها وتغييرها 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 تزاول أعمال شبهاً بأعمالها أو التي قد تعولونها على تحقيق أغراضها في الكويت أو في الخارج ولها أن تنشئ أو تشارك أو تشتري هذه الهيئات أو تلتحق 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 رهنًا 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، توقيع معقول بأن المجموعة لديها موارد كافية للاستمرار في عملياتها التشغيلية في المستقبل المنظور. وبالتالي، واصلوا تطبيق مبدأ الاستمرارية المحاسبية عند إعداد هذه البيانات المالية المجمعة.

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

فيما يلي المعايير والتفسيرات والتعديلات سارية المفعول خلال السنة الحالية والمطبقة من قبل المجموعة، غير أنه لا يتربّط 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 بترتيبيات تمويل الموردين

تضييف التعديلات أهداف إفصاحية إلى معيار المحاسبة الدولي 7 تمثل في إزام المنشأة بالإفصاح عن المعلومات المتعلقة بترتيبيات تمويل الموردين التي تتمكن مستخدمي البيانات المالية من تقييم آثار تلك الترتيبات على مطلوبات المنشأة وتدفقاتها النقدية.

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024

- تعديلات على معيار المحاسبة الدولي / تصنيف الالتزامات كمتدولة أو غير متدولة

تؤثر التعديلات فقط على عرض الالتزامات كمتدولة أو غير متدولة ضمن بيان المركز المالي ولا تؤثر على قيمة أو توقيت الاعتراف بأصل أو التزام أو إيرادات أو مصاريف أو المعلومات المفصحة عنها فيما يتعلق بذلك البند.

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

- تعديلات على معيار المحاسبة الدولي / الالتزامات غير المتدولة التي تتضمن 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 اثنين عشر شهراً بعد تاريخ التقرير المالي (وبالتالي ينبغي مراعاتها عند تقييم تصنيف الالتزام كمتدول أو غير متدول). 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 الجديد 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 تاريخ السريان

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي 21 "آثار التغيرات في الصرف عندما تفتقد لهذه القابلية". تحدد التعديلات طريقة تقييم قابلية العملة للصرف وكيفية تحديد سعر 1 يناير 2025

توضح التعديلات أن العملة تكون قابلة للصرف إلى عملة أخرى عندما تتمكن المنشأة من الحصول على العملة الأخرى خلال إطار زمني يسمح فيه بالتأخير الإداري المعتمد وغير سوق أو آلية صرف ثرتب معاملات الصرف فيها حقوقاً وواجبات نافذة.

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

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

تعديلات على المعيار الدولي 9 للمعيار الدولي للنفقات 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 ارشادات إلى عملية تقييم ما إذا كان الأصل المالي يستوفي معيار تحقق دفعات من المبلغ الأصلي والفائدة فقط.

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

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

البيان	المعايير والتفسيرات والتعديلات
1 يناير 2027	<p>المعيار الدولي للتقارير المالية 18 يستبدل المعيار الدولي للتقارير المالية 18 معيار المحاسبة الدولي 1 مُبقياً على العديد من المتطلبات الواردة في معيار المحاسبة الدولي 1 دون تغيير ومضيفاً إليها متطلبات جديدة. علاوة على ذلك، نقلت 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:</p> <ul style="list-style-type: none">عرض واستحداث فئات وقيم إجمالية فرعية محددة ضمن بيان الربح أو الخسارة،تقديم إيضاحات عن مقاييس الأداء المحددة من قبل الإدارة ضمن الإيضاحات حول البيانات المالية،تنقح وتحسين عمليات التجميع والتقسيم. <p>توقع الإدارة أن يؤثر تطبيق هذه التعديلات على البيانات المالية المجمعة للشركة خلال الفترات المستقبلية.</p>
1 يناير 2027	<p>المعيار الدولي للتقارير المالية 19 للشركة التابعة المؤهلة بتطبيق معايير المحاسبة الدولية للتقرير المالي بإضاحات مخففة ضمن بياناتها المالية. تصبح الشركة التابعة مؤهلة للاستفادة من فوائد الإضافات المخففة عندما تكون غير خاضعة للمساءلة العامة وتتصدر شركتها الأم الرئيسية أو الوسيطة بيانات مالية مجمعة متاحة للاستخدام العام ووفقاً لمعايير المحاسبة الدولية للتقرير المالي. إن المعيار الدولي للتقارير المالية 19 هو معيار اختياري للشركات التابعة المؤهلة، ويقدم متطلبات إفصاح للشركات التابعة التي تختر تطبيقه.</p> <p>يسمح للمنشأة بتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية 19 فقط إذا كانت، في نهاية فترة التقرير المالي،</p> <ul style="list-style-type: none">شركة تابعة (ويشمل ذلك الشركة الأم الوسيطة)،غير خاضعة للمساءلة العامة، وتصدر شركتها الأم الرئيسية أو الوسيطة بيانات مالية مجمعة متاحة للاستخدام العام ووفقاً لمعايير المحاسبة الدولية للتقرير المالي. <p>توقع الإدارة تطبيق هذه المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة في البيانات المالية المجمعة خلال فترة تطبيقها المبدئي.</p>

أساس التجمع الشركات التابعة

2.4

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

يبدأ تجميع 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 المقيدة أو المباعة 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 بند 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 المتباينة 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 حصتها 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 بمقابل 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 متبقى 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

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

ضريبة دعم العمالة الوطنية

تحسب 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

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

الأدوات المالية

2.6

يتم الاعتراف بالموارد 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 باقتناص الموجودات المالية أو المطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة مباشرة في بيان الدخل المجمع.

الموجودات المالية

يتم تسجيل كافة مشاريات 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 وتتنفيذ تلك السياسات المعمول بها؛
- المخاطر التي تؤثر على أداء نموذج الأعمال (وال الموجودات المالية المحافظ عليها 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 و الفائدة فقط)

تقوم المجموعة بتقدير 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 المبدئي وقد تتغير خلال عمر الأصل المالي. ويتم تعريف الفائدة على أنها تمثل القيمة الزمنية للأموال ومخاطر الائتمان المرتبطة بالمبلغ الأصلي وكذلك مقابل مخاطر الإقرارات الأساسية الأخرى والتکالیف 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 تعاقدي 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:

يدرج الأصل المالي بالتكلفة المطفأة في حالة استيفائه للشروط التالية:

- أن يتم الاحتفاظ بالأصل ضمن "نموذج أعمال" الغرض منه الاحتفاظ بالموجودات لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية؛ و
- أن تؤدي الشروط التعاقدية للأصل المالي في تواريخ محددة إلى تدفقات نقدية تمثل 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.

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024

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 الإدارية 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 محاسبى 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 إلى الأرباح 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، وتحديداً ما يلي:

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

انخفاض قيمة الموجودات المالية

تعترف المجموعة بمخصص الخسارة بالنسبة لـ "الخسائر الانتمانية المتوقعة" على الأرصدة البنكية والذمم المدينة الأخرى. إن قياس الخسائر الانتمانية المتوقعة يعكس المبالغ بشكل غير متحيز ومرجع بالاحتمالات والتي يتم تحديدها من خلال تقييم مجموعة من النتائج المحتملة والقيمة الزمنية للأموال والمعلومات المعقوله 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 ثلاثة مراحل لقياس الخسائر الانتمانية وفقاً للمنهج العام وذلك على النحو التالي:

المرحلة 1: الخسائر الانتمانية المتوقعة لمدة 12 شهراً

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

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

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

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

إن الخسائر الائتمانية المتوقعة خلال عمر الأداة هي الخسائر الائتمانية التي تنتج من حالات التغير 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 التغير 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 الجدار الائتمانية. تعتبر المجموعة أن الأصل المالي قد تعرض للانخفاض في الجدار الائتمانية في حالة وقوع حدث واحد أو أكثر يؤثر سلباً في التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة للأصل المالي أو عندما تكون المدفوعات التعاقدية متاخرة 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 التغير التي تحدث على الأداة المالية كما في تاريخ التقرير مع مخاطر التغير التي تحدث على الأداة المالية كما في تاريخ الاعتراف المبدئي. في سبيل إجراء هذا التقدير، تراعي المجموعة المعلومات الكمية والكيفية التي تعتبر معقولة ومؤدية، بما في ذلك التجارب السابقة والمعلومات المستقبلية المتاحة دون تكبد تكلفة أو جهد.

ترافق 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 تزداد بشكل ملحوظ منذ الاعتراف المبدئي في حال تم تحديد الأداة المالية على أنها تتضمن على مخاطر ائتمانية منخفضة في تاريخ التقرير. يتم التحديد بأن الأداة المالية تتضمن على مخاطر ائتمانية منخفضة إذا:

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

تعريف سياسة التغير والشطب

تصنف المجموعة الدعم المدينة كمتغيرة في السداد، عندما ينقضى أجل استحقاق المبلغ بأقل من 90 يوماً أو إذا كان هناك دليل يشير إلى أن الأصل منخفض الجدار 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 الجدار الائتمانية

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

قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة

تعرف 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 الفائد الفعلي 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 المناسبةأخذًا في الاعتبار المعدلات الائتمانية الداخلية والخارجية للموجودات وطبيعة وقيمة الضمانات وسيناريوهات الاقتصاد الكلي المستقبلية الخ.

المطلوبات المالية

يتم لاحقًا قياس كافة المطلوبات المالية للمجموعة بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة الفائد الفعلي.

المطلوبات المالية المقاسة لاحقًا بالتكلفة المطفأة

إن المطلوبات المالية التي لا تمثل: (1) المقابل النقدي المحتمل للمشتري عند اندماج الأعمال أو (2) محتفظ بها لغرض المتاجرة أو (3) المصنفة كمدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، يتم قياسها لاحقًا بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل الفائد الفعلي.

إن طريقة الفائد الفعلي هي طريقة احتساب التكلفة المطفأة لأصل مالي أو التزام مالي وتوزيع إيرادات الفوائد أو مصروفات الفوائد على الفترة ذات الصلة. إن معدل الفائد 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 دائمًا

يتم إدراج المطلوبات مقابل المبالغ المستحقة الدفع في المستقبل عن البضاعة والخدمات المستلمة سواء صدرت بها فواتير من المورّد 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 الربع أو الخسارة، وذلك فيما يتعلق بالمطلوبات المالية التي لا تعتبر جزءاً من علاقة تحوط معينة. بالنسبة لتلك التي تم تصنيفها كأدلة 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 المحوّل، فإنها تعرف بحصتها المحفوظ بها في الأصل وأي التزام مصاحب للمبلغ الذي قد يتوجب عليها سدادها. إذا احتفظت المجموعة فعلياً بكافة مخاطر ومنافع ملكية الأصل المالي المحوّل، تستمر المجموعة في الاعتراف بالأصل المالي كما تقوم بالاعتراف بالقرض المضمون مقابل المتصحّلات المستلمة.

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

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024**2.7****عقارات لغرض المتاجرة**

يتم إثبات العقارات لغرض المتاجرة (بما في ذلك العقارات تحت التطوير لهذا الغرض) عند اقتناصها 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 الأرضي 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 ومطلوبات الشركات الزميلة في هذه البيانات المالية المجمعة باستخدام طريقة حقوق الملكية فيما عدا وجود استثمار أو جزء منه مصنف كاستثمار محظوظ بها لغرض البيع حيث يتم المحاسبة عنه وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم 5 "الموجودات غير المتداولة المحظوظ بها لغرض البيع والعمليات غير المستمرة".

وفقاً لطريقة حقوق الملكية، يدرج الاستثمار في الشركات الزميلة ضمن بيان المركز المالي المجمع مبدئياً بالتكلفة والتي يتم تعديليها لاحقاً باثر 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) بقيمة الدفترية.

الموجودات غير الملموسة**2.9**

يتم إثبات الموجودات غير الملموسة التي لها عمر محدد والتي تم اقتناصها 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.

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024

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 بعرض 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 للنفود 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.

المخصصات

2.11

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 المتوقع أن تكون مطلوبة لسداد الالتزام باستخدام معدل خصم يعكس تقديرات السوق والقيم الحالية للنفود والمخاطر المحددة للالتزام.

مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

2.12

تقوم المجموعة وفقاً لقانون العمل الكويتي بسداد مبالغ للموظفين عند ترك الخدمة طبقاً للائحة مزايا 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 إنهاء خدمة العاملين في تاريخ البيانات المالية المجمعة وتتوقع الإدارة أن يتحقق عن هذه الطريقة تقديرأً مناسباً لقيمة الحالية للالتزام المجموعة.

توزيعات الأرباح

2.13

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

العملات الأجنبية

2.14

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.

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

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024

2.15 الاعتراف بالإيرادات

تعترف المجموعة بالإيرادات من خلال المصادر الرئيسية التالية:

- يتم الاعتراف بإيرادات عقود المراقبة والوكلاء باستخدام طريقة العائد الفعلي.
- يتم الاعتراف بالإيرادات الناتجة من بيع عقارات محتفظ بها لغرض البيع، والربح / الخسارة من بيع عقارات استثمارية في بيان الدخل المجمع 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 القوائد 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 للتزام عقد الإيجار.
- أي دفعات عقد إيجار مسددة في أو قبل تاريخ بدء مدة عقد الإيجار، ناقصاً أي حواجز إيجار مستلمة.
- أي تكاليف أولية مباشرة؛ و
- تقدير لتكاليف 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 ب تلك التكاليف المتکبدة 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.

ت تكون 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 حواجز 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 متاكداً من ممارسة هذا الخيار بصورة معقولة، و
- دفعات الغرامات لإنها عقد الإيجار إذا كانت مدة عقد الإيجار تعكس ممارسة المستأجر خيار إنهاء عقد الإيجار

يتم الاعتراف بالدفعات المرتبطة بعقود الإيجار قصيرة الأجل والأصول منخفضة القيمة على أساس القسط الثابت المعترف بها كمصرف في بيان الدخل المجمع.

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

القياس اللاحق

بعد تاريخ بدء مدة العقد، تقيس المجموعة أصول حق الاستخدام بالتكلفة ناقصاً الاستهلاك المترافق وسائر 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 باي خسارة ناتجة عن الانخفاض في القيمة في بيان الدخل المجمع. 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:

- تغير مدة عقد الإيجار أو عندما يكون هناك حدث هام أو يطرأ تغير في الظروف نتيجة التغير في تقييم ممارسة خيار الشراء، وفي هذه الحالة يتم إعادة قياس التزام عقد الإيجار عن طريق خصم دفعات عقد الإيجار المعدلة باستخدام معدل الخصم المعدل.
- تغير دفعات عقد الإيجار بسبب التغيرات التي طرأت على المؤشر أو المعدل أو الدفعات المتوقعة وفقاً لقيمة المتباعدة 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 تغير دفعات عقد الإيجار بسبب التغير في معدل الفائدة العام، 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.

توزيع كل دفعه إيجار بين الالتزام وتكلفة التمويل. يتم تحويل تكلفة التمويل على بيان الدخل المجمع خلال مدة عقد الإيجار كي تنتج معدل دوري ثابت على الرصيد المتبقى من الالتزام لكل فترة. إن معدل العائد الدوري الثابت للفائدة هو معدل الخصم المستخدم في التقياس المبدئي 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 التنسابي المستقل للمكون الإيجاري، والسعر المستقل الإجمالي للمكونات غير الإيجارية.

تقارير القطاع

2.17

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 بيئات اقتصادية معينة والتي تخضع لمخاطر وعوائد تختلف عن تلك المتعلقة بالقطاعات التشغيلية في بيئات اقتصادية أخرى.

التقديرات والأحكام المحاسبية الهامة

3

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 تقييم 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 خالله ما يزال مناسباً، وإن لم يكن مناسباً، تقييم ما إذا كان قد حدث تغير في نموذج الأعمال وبالتالي تغير متوقع في تقييم تلك الموجودات. لم تكن هناك حاجة لمثل هذه التغيرات خلال الفترات المعروضة.

مصادر عدم التأكيد من التقديرات

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

تقييم القيمة العادلة والآليات

إن بعض موجودات وأساليب المجموعة يتم قياسها بالقيمة العادلة لأغراض إعداد البيانات المالية. تقوم إدارة المجموعة بتحديد أساليب ومدخلات التقييم الملائمة اللازمة 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
مطلوبيات محتملة / مطلوبات

تشاً 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 الإدارية (إيضاح 29).

النقد والنقد المعادل
.4

دينار كويتي		
2023	2024	
848,478	1,523,281	النقد لدى البنوك
655,405	3,898	أرصدة نقية لدى أطراف أخرى
1,503,883	1,527,179	النقد والأرصدة البنكية المرهونة
(19,340)	(5,112)	النقد والنقد المعادل لأغراض التدفقات النقدية
1,484,543	1,522,067	إن النقد والأرصدة البنكية المرهونة تتعلق بارصدة مرهونة كضمان مقابل دانتي مرابحة ممنوحة من قبل بنك إسلامي محلي (إيضاح 14).

استثمارات في مرابحة
.5

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

استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
.6

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

نعم مدينة أخرى
.7

دينار كويتي		
2023	2024	
-	2,450,789	مطالبة ضريبية مسددة (إيضاح 29.2)
689,237	699,542	مصاريف مدفوعة مقدماً
73,745	73,724	تأمينات مستردة
111,973	64,989	أخرى
874,955	3,289,044	

عقارات محتفظ بها لغرض المتاجرة
.8

دينار كويتي		
2023	2024	
452,048	390,900	الرصيد في بداية السنة
(59,476)	-	تكلفة مبيعات
-	(10,305)	انخفاض في القيمة
(1,672)	674	تسويات ترجمة عملات أجنبية
390,900	381,269	الرصيد في نهاية السنة

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

إن القيمة العادلة للعقارات المحتفظ 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 مقاييس متصلة.

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
246,733	198,953
545,187	526,663
6,482,362	4,491,484

استثمارات في أسهم حقوق ملكية محلية - مسيرة

استثمارات في أسهم حقوق ملكية محلية - غير مسيرة

استثمارات في أسهم حقوق ملكية أجنبية - غير مسيرة

اختارت إدارة المجموعة تصنيف الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية كدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، حيث ترى أن الاعتراف بالتقديرات 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 مسيرة كضمان مقابل داتني مرابحة منوحة من قبل بنك إسلامي محلي (إيضاح 14).

10. استثمار في شركة زميلة

يمثل حصة المجموعة في استثمار في الشركة الزميلة التالية:

دينار كويتي	نسبة الملكية	النشاط الرئيسي	بلد التأسيس
2023	2024		
%29.66	%29.66	استثمارات	الكويت

شركة مجموعة أسسن القابضة ش.م.ك.ع.

إن المحاسبة عن حقوق الملكية في شركة أسسن 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	
336,109	665,548	
(7,273)	7,215	
(249,141)	(124,571)	
3,866,328	4,414,520	

الرصيد في 1 يناير

حصة في ربح شركة زميلة

حصة في الدخل الشامل الآخر / (الخسارة الشاملة الأخرى)

توزيعات

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	
4,410,482	7,093,334	
1,470,045	3,039,939	
1,133,217	2,243,950	
(24,524)	24,328	
(249,141)	(124,571)	
13,035,631	14,883,909	
3,866,328	4,414,520	

مجموع الموجودات

مجموع المطلوبات

إيرادات

ربح السنة

الدخل الشامل الآخر / (الخسارة الشاملة الأخرى)

توزيعات مستمرة

صافي موجودات الشركة الزميلة

القيمة الدفترية لحصة المجموعة في الشركة الزميلة (بالصافي)

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



شركة أصول للاستثمار ش.م.ك.ع.

وشركاتها التابعة

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024

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

دinar كويتي		
2023	2024	
1,836,022	1,836,022	التكلفة كما في 1 يناير
1,371,620	1,433,444	الإطفاء المتراكم كما في 1 يناير
61,824	61,904	المحمل خلال السنة
1,433,444	1,495,348	كما في 31 ديسمبر
402,578	340,674	أصول حق الاستخدام

.12 مباني مستأجرة
تستأجر المجموعة أراضي ومباني المكاتب لعملياتها. يتم عادةً إبرام عقود الإيجار لفترات ثابتة تصل إلى 5 سنوات.

دinar كويتي		
2023	2024	
149,051	88,532	كما في 1 يناير
-	271,329	إضافات
-	(19,730)	استبعادات
11,838	-	تعديلات
(72,357)	(73,324)	إطفاء
88,532	266,807	كما في 31 ديسمبر

.13 ذمم دانة

دinar كويتي		
2023	2024	
674,893	674,893	مخصص مطالبات ضريبية (إيضاح 29.2)
182,917	213,023	توزيعات مستحقة السداد
208,788	148,463	مستحق للمساهمين
33,610	40,218	مستحقات للموظفين
283,819	343,157	أخرى
1,384,027	1,419,754	دانو مرابحة

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

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

فيما يلي المبالغ المتداولة وغير المتداولة:

دinar كويتي		
2023	2024	
250,000	250,000	متداولة
4,750,000	4,500,000	غير متداولة
5,000,000	4,750,000	

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024
.15 التزامات عقد إيجار

دينار كويتي	
2023	2024
147,590	80,339
-	271,329
-	(17,877)
7,146	-
5,788	3,484
(80,185)	(80,191)
80,339	257,084

كما في 1 يناير
إضافات
استبعادات
تعديلات
فوائد متراكمة
دفعات
كما في 31 ديسمبر

إن جميع المعاملات المذكورة أعلاه، باستثناء الدفعات، تم استبعادها من بيان التدفقات النقدية إذ أنها معاملات غير نقدية.

دينار كويتي	
2023	2024
63,738	61,992
16,601	195,092
80,339	257,084
64,694	75,533
18,200	256,307
82,894	331,840

متداولة
غير متداولة
تحليل أجل الاستحقاق
أقل من سنة
أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات

لا يوجد لدى المجموعة أي عقود إيجار تتطوّي 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
25,038	23,606
(43,995)	(13,988)
163,551	173,169

كما في 1 يناير
مخصص خلال السنة
المدفوع خلال السنة
كما في 31 ديسمبر

.17 رأس المال

إن رأس المال 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
-	0.09
-	16,560

عدد أسهم الخزينة (سهم)
النسبة إلى الأسهم المصدرة (%)
القيمة السوقية

تلزم الشركة الأم بالاحتفاظ بالاحتياطيات والأرباح المرحلية بما يعادل تكلفة أسهم الخزينة طوال الفترة التي تحفظ 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 وضربيّة دعم العمالة الوطنية والزكاة إلى الاحتياطي القانوني. ويجوز للمساهمين وقف هذا التحويل إذا زاد الاحتياطي القانوني عن نصف رأس المال 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 بتغطية 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
32,543	(945,840)
671,743	648,873
633,190	(156,277)
726,935	568,894
1,360,125	412,617

استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
 أرباح محققة / (خسائر محققة) من البيع
 التغير في القيمة العادلة
 توزيعات نقدية

استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
 توزيعات نقدية

.21 صافي ربح من استبعاد أصول حق الاستخدام

دينار كويتي	
2023	2024
-	1,104,000
-	(311,814)
-	792,186

إيرادات متعلقة باستبعاد موجودات
 تكاليف متعلقة باستبعاد موجودات

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

.22 إيرادات أخرى

دينار كويتي	
2023	2024
30,078	80,526
1,441	1,679
(571)	(755)
22,846	42,870
53,794	124,320

رد ذمم مدينة
 إيرادات فوائد
 خسارة من صرف عملات أجنبية
 أخرى

.23 مصاريف أخرى

دينار كويتي	
2023	2024
44,288	95,369
40,747	41,139
9,360	8,997
8,726	6,301
1,875	3,749
76,819	62,043
181,815	217,598

أتعاب مهنية
 اشتراكات
 مصاريف قانونية
 إيجار
 مكافأة لجنة الشريعة
 مصاريف متعددة

.24 ربحية السهم

يتم احتساب ربحية السهم على أساس صافي الربح العائد لمساهمي الشركة الأم والمتوسط المرجح لعدد الأسهم العادي 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
126,546,230	126,546,230
-	120,000
126,546,230	126,475,738
4.04	8.39

صافي ربح السنة
 أسهم مصدرة
 أسهم خزينة
 المتوسط المرجح لعدد الأسهم
 ربحية السهم الأساسية والمخففة (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. ويخصم 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 الازمة. 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.

معاملات الأطراف ذات الصلة

26.

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:

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

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.

الشركات التابعة

27.

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	تجارة عامة	الكويت
شركة أصول للإجارة والتمويل (شركة مساهمة خاصة)	100	استثمارات عقارية	الأردن

التوزيع القطاعي

28.

تزاول المجموعة أنشطتها الرئيسية داخل دولة الكويت من خلال ثلاثة قطاعات رئيسية:

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

تم الإفصاح عن كافة الأنشطة في إيضاح (1).



شركة أصول للاستثمار ش.م.ك.ع.

وشركتها التابعة

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024

فيما يلي تحليل معلومات القطاع:

دinar كويتي			
2024			
الإجمالي	قطاع العقارات	قطاع الاستثمار	قطاع التمويل
2,144,868	-	2,144,868	-
1,060,726	(169,953)	1,230,679	-
1,060,726			
19,477,726	4,119,490	15,035,832	322,404
6,600,007	263,149	6,269,104	67,754

إيرادات القطاعات
اجمالي نتائج القطاعات
صافي ربح السنة

موجودات القطاع
مطلوبات القطاع

فيما يلي تحليل معلومات القطاع:

دinar كويتي			
2023			
الإجمالي	قطاع العقارات	قطاع الاستثمار	قطاع التمويل
1,507,493	(9,476)	1,516,969	-
511,775	(170,979)	682,754	-
511,775			
20,703,980	1,573,822	18,787,955	342,203
6,627,917	86,454	6,484,449	57,014

إيرادات القطاعات
اجمالي نتائج القطاعات
صافي ربح السنة

موجودات القطاع
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

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

مطلوبات محتملة .29

لدى المجموعة المطلوبات المحتملة التالية:

مطلوبات محتملة بموجب خطابات ضمان 29.1

دinar كويتي	
2023	2024
17,480	17,480

خطابات ضمان



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 والضرائب والجمارك بالمملكة العربية السعودية كتقدير جزافي للسنوات المالية من 2006 إلى 2014 فيما يتعلق بالإيرادات المحققة من وحدات مستأجرة في برج المروءة الكائن في مكة المكرمة، المملكة العربية السعودية. وتتمثل المطالبة في ضريبة دخل الشركات وضريبة الاستقطاع وغرامات أخرى. قررت إدارة المجموعة زيادة مخصص المطالبة الضريبية لتفعيله غرامات الاحفاء 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 الرابط الضريبي الذي تم إجراؤه من قبل هيئة الزكاة والضرائب والجمارك كان على أساس تقدير لمجموع الإيرادات التي تزيد بشكل جوهري عن الإيرادات المدرجة، فقد قامت إدارة المجموعة بتقديم مذكرة احتجاج ضد لجنة الطعون الابتدائية، غير أنه تم رفض هذا الاحتجاج من قبل لجنة الطعون الابتدائية. ولاحقاً في 2017، قامت الإدارة باستئناف قرار رفض احتجاجها أمام اللجنة الاستئنافية الضريبية، والذي تم إحالته بعد ذلك في 2019 إلى الأمانة العامة للجان الضريبية وهي الجهة المكلفة بذلك بالنظر في جميع المنازعات الضريبية بالمملكة العربية السعودية. وفي 8 يونيو 2021، صدر قرار الدائرة الاستئنافية الأولى لمخالفات ومنازعات ضريبة الدخل بقبول استئناف المجموعة، وإحالته نظر الاحتجاج إلى الدائرة الثانية للفصل في مخالفات ومنازعات ضريبة الدخل في الرياض، المملكة العربية السعودية. بتاريخ 28 أبريل 2022، قامت الإدارة برفع دعوى لمتابعة نظر الاحتجاج 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 احتجاجات 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 لفترات 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، قررت جزئياً للاستئناف نظر 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 والضرائب والجمارك بشأن إلغاء الغرامات في حال سداد أصل الضريبة لحين صدور قرار لجنة الاستئناف بعد دراسة التفاصيل إعادة النظر.

بتاريخ 24 يوليو 2024، أصدرت الدائرة الاستئنافية الأولى لمخالفات ومنازعات ضريبة الدخل قرارها بقبول التفاصيل إعادة النظر وإعادة الدعوى للدائرة الاستئنافية الأولى لمخالفات ومنازعات ضريبة الدخل، وعليه، أدرجت الشركة الأم المبلغ المدفوع ضمن نعم مدينة أخرى (ايضاح 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، الصادر في الدعوى رقم (IW-127704-2022-2023-ISR-2023-127704) الصادر في الدعوى رقم (IW-127704-2022-2023-ISR-2023-127704) المتصلة بالربوط الضريبي للأعوام من 2006 إلى 2014.

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

تقدير القيمة العادلة

.30

إن القيمة العادلة هي السعر الذي يتم استلامه لبيع أصل أو دفعه لنقل التزام في معاملة منتظمة بين المشاركين في السوق في تاريخ القياس، على سبيل المثال سعر البيع. يفترض قياس القيمة العادلة أن معاملة بيع الأصل أو نقل الالتزام تتم بما 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 الملائمة للظروف والتي يتتوفر 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 تقادس 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 المعينة (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:

القيمة العادلة كم في 31 ديسمبر	دينار كويتي		الموجودات المالية 2023	الموجودات المالية 2024
	مستوى القيمة العادلة	أساليب التقييم والدخلات الرئيسية		
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة:				
- أسهم محلية مسيرة	7,009,342	4,762,800	المستوى 1	أسعار الشراء لا يوجد
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر:				
- أسهم محلية مسيرة	5,690,442	3,765,868	المستوى 1	أسعار الشراء لا يوجد
- أسهم محلية غير مسيرة	239,769	192,465	المستوى 3	صافي قيمة الموجودات
- أسهم محلية غير مسيرة	6,964	6,488	المستوى 3	المعدلة كما في معدل الخصم انعدام السيولة، كلما ارتفع عامل خصم وعامل خصم العادلة انخفضت القيمة
- أسهم محلية غير مسيرة	545,187	526,663	المستوى 3	صافي قيمة الموجودات

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

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

31.1 إدارة المخاطر المالية

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.

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

مخاطر السوق

تشمل 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 والافتراضات 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 ربع السنة وحقوق الملكية كما يلي:

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

يرجع تعرض المجموعة لمخاطر العملات الأجنبية بشكل أساسى إلى الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. يتتنوع 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 سياستها لدراسة وتقييم فرص الاستثمار، وتتوسيع 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 ربع المجموعة مع ثبات كافة العوامل الأخرى:

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

لا ت تعرض 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 تكب 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 مديني الوكالات والمرابحات والذمم المدينة الأخرى.

تدبر المجموعة مخاطر الائتمان المتعلقة بالودائع والوكالة والمرابحة من خلال التعامل مع المؤسسات المالية ذات السمعة الجيدة في السوق. تقوم المجموعة بإدارة مخاطر الائتمان المتعلقة بالذمم المدينة الأخرى من خلال وضع سياسات ائتمانية للحد من تركز مخاطر الائتمان وذلك من خلال تنويع محفظة التمويل. لا ت تعرض 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 المجمع، دونأخذ الضمانات في الاعتبار:

دinar كويتي		
2023	2024	
1,503,883	1,527,179	أرصدة بنكية
81,143	-	استثمارات في مراقبة
185,718	138,713	نف 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.

تعرف المجموعة بالخسائر الائتمانية المتوقعة على النقد والأرصدة البنكية والاستثمارات في مراقبة والنف مدينة الأخرى باستخدام المنهج العام.

مخاطر السيولة

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

تدبر المجموعة تلك المخاطر من خلال الاحتياط برصيد كافٍ 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.

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

دinar كويتي		2023			
الإجمالي	بعد سنة	من 3 أشهر إلى سنة	خلال 3 أشهر		
1,384,027	-	8,050	1,375,977		نف مدينة
7,946,411	7,405,658	465,959	74,795		دائنون مراقبة
82,894	18,200	49,196	15,498		الالتزامات 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 الاستمرارية 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.

لفرض 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 القيمة 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 وتقدير ومراقبة المخاطر التشغيلية. تعمل الإدارة على التأكد من الالتزام بالسياسات والإجراءات ومراقبة المخاطر التشغيلية كجزء من أنشطة إدارة المخاطر الكلية.