

شركة رساميل للاستثمار - ش.م.ك. (مقفلة)
وشركاتها التابعة
دولة الكويت

البيانات المالية المجمعة وتقرير مراقب الحسابات المستقل
للسنة المنتهية في 31 مارس 2023

المحتويات	صفحة
تقرير مراقب الحسابات المستقل	2-1
بيان المركز المالي المجمع	3
بيان الأرباح أو الخسائر المجمع	4
بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر المجمع	5
بيان التغيرات في حقوق الملكية المجمع	6
بيان التدفقات النقدية المجمع	7
إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة	31-8

تقرير مراقب الحسابات المستقل

إلى السادة / مساهمي شركة رساميل للاستثمار - ش.م.ك. (مقفلة) المحترمين
دولة الكويت

تقرير حول تدقيق البيانات المالية المجمعة

الرأي

لقد دققنا البيانات المالية المجمعة لشركة رساميل للاستثمار - ش.م.ك. (مقفلة) ("الشركة الأم") وشركاتها التابعة ("المجموعة")، والتي تتضمن بيان المركز المالي المجمع كما في 31 مارس 2023 والبيانات المجمعة للأرباح أو الخسائر، الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر، التغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية للسنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات حول البيانات المالية المجمعة، بما في ذلك ملخص السياسات المحاسبية الهامة.

برأينا، إن البيانات المالية المجمعة المرفقة تظهر بصورة عادلة، من جميع النواحي المادية، المركز المالي المجمع للمجموعة كما في 31 مارس 2023، وعن أدائها المالي وتدفقاتها النقدية المجمعة للسنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية.

أساس إبداء الرأي

لقد قمنا بأعمال التدقيق وفقاً لمعايير التدقيق الدولية. إن مسؤوليتنا بموجب هذه المعايير مبنية بمزيد من التفصيل في الجزء الخاص بمسؤوليات مراقب الحسابات عن تدقيق البيانات المالية المجمعة المدرج بهذا التقرير. إننا مستقلون عن المجموعة وفقاً لميثاق الأخلاقيات المهنية للمحاسبين المهنيين الصادر عن المجلس الدولي لمعايير الأخلاقيات المهنية للمحاسبين ووفقاً للمتطلبات الأخلاقية المتعلقة بتدقيقنا للبيانات المالية المجمعة في دولة الكويت، وقد استوفينا مسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى لهذه المتطلبات. باعتقادنا أن أدلة التدقيق التي حصلنا عليها تعتبر كافية وملائمة لتقديم أساس يمكننا من إبداء رأي.

مسؤوليات الإدارة والمسؤولين عن الحوكمة حول البيانات المالية المجمعة

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

عند إعداد البيانات المالية المجمعة، تتولى الإدارة مسؤولية تقييم قدرة المجموعة على الاستمرار في النشاط ككيان مستمر والإفصاح، حيثما انطبق ذلك، عن الأمور المتعلقة بالاستمرارية واستخدام مبدأ الاستمرارية المحاسبي ما لم تنوي الإدارة تصفية المجموعة أو وقف عملياتها أو عندما لا يكون لديها بديلاً واقعياً سوى القيام بذلك.

يتولى المسؤولون عن الحوكمة مسؤولية الإشراف على عملية إعداد التقارير المالية الخاصة بالمجموعة.

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 بسبب الغش أو الخطأ، وكذلك إصدار تقرير مراقب حسابات يتضمن رأينا. إن التأكيد المعقول يعتبر درجة عالية من التأكيد، لكنه ليس ضماناً على أن التدقيق المنفذ وفقاً لمعايير التدقيق الدولية سيظهر دائماً الخطأ المادي في حالة وجوده. يمكن أن تنتج الأخطاء من الغش أو الخطأ ويتم اعتبارها مادية، بشكل فردي أو مجمعة، إذا كان متوقعاً أن تؤثر على القرارات الاقتصادية لمستخدميها والتي يتم اتخاذها بناءً على هذه البيانات المالية المجمعة.

تقرير مراقب الحسابات المستقل (تتمة)

مسؤوليات مراقب الحسابات عن تدقيق البيانات المالية المجمعة (تتمة)

كجزء من التدقيق وفقاً لمعايير التدقيق الدولية، اتخذنا أحكاماً مهنية وحافظنا على الحيطة المهنية خلال أعمال التدقيق. كما قمنا بما يلي:

- تحديد وتقييم مخاطر الأخطاء المادية في البيانات المالية المجمعة سواء كانت ناتجة عن الغش أو الخطأ، ووضع وتنفيذ إجراءات التدقيق الملائمة لتلك المخاطر، وكذلك الحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة لتقديم أساس يمكننا من إبداء رأينا. إن مخاطر عدم اكتشاف خطأ مادي ناتج عن الغش تفوق مخاطر عدم اكتشاف ذلك الناتج عن الخطأ، حيث إن الغش قد يتضمن التواطؤ أو التزوير أو الحذف المتعمد أو التضليل أو تجاوز الرقابة الداخلية.
- فهم أدوات الرقابة الداخلية المتعلقة بعملية التدقيق لوضع إجراءات التدقيق الملائمة للظروف ولكن ليس بهدف إبداء رأي حول فعالية الرقابة الداخلية للمجموعة.
- تقييم مدى ملائمة السياسات المحاسبية المستخدمة ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات الصلة المقدمة من قبل الإدارة.
- التوصل إلى مدى ملائمة استخدام الإدارة لأساس مبدأ الاستمرارية المحاسبي والقيام، استناداً إلى أدلة التدقيق التي حصلنا عليها، بتحديد ما إذا كان هناك شك مادي متعلق بالأحداث أو الظروف والذي يمكن أن يؤثر شكوك جوهرية حول قدرة المجموعة على متابعة أعمالها على أساس مبدأ الاستمرارية. وفي حالة التوصل إلى وجود شك مادي، يتوجب علينا أن نلفت الانتباه في تقرير مراقب الحسابات إلى الإفصاحات ذات الصلة في البيانات المالية المجمعة أو تعديل رأينا في حالة عدم ملائمة الإفصاحات. إن استنتاجاتنا تستند إلى أدلة التدقيق التي حصلنا عليها حتى تاريخ تقرير مراقب الحسابات. على الرغم من ذلك، قد تتسبب الأحداث أو الظروف المستقبلية في توقف المجموعة عن الاستمرار على أساس مبدأ الاستمرارية.
- تقييم العرض الشامل للبيانات المالية المجمعة وهيكلها والبيانات المتضمنة فيها بما في ذلك الإفصاحات وتقييم ما إذا كانت البيانات المالية المجمعة تعبر عن المعاملات الأساسية والأحداث ذات الصلة على نحو يحقق العرض العادل.
- الحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة حول المعلومات المالية للمجموعة أو الأنشطة التجارية داخل المنشأة لإبداء رأي حول البيانات المالية المجمعة. نحن مسؤولون عن إبداء التوجيهات والإشراف على عملية التدقيق وتنفيذها للمجموعة. ونتحمل المسؤولية عن رأي التدقيق فقط.

إننا نتواصل مع المسؤولين عن الحوكمة حول عدة أمور من بينها النطاق المخطط لأعمال التدقيق وتوقيتها ونتائج التدقيق الجوهرية بما في ذلك أي أوجه قصور جوهرية في أدوات الرقابة الداخلية التي يتم تحديدها أثناء أعمال التدقيق.

كما قمنا بتزويد المسؤولين عن الحوكمة بما يفيد التزامنا بمتطلبات أخلاقية المهنة المتعلقة بالاستقلالية، وتزويدهم بكافة ارتباطاتنا والأمور الأخرى التي قد تشير إلى وجود شكوك في استقلائنا، أو حينما وجدت، والحماية منها.

تقرير حول المتطلبات القانونية والتشريعات الأخرى

برأينا، أن الشركة الأم تمسك سجلات محاسبية منتظمة وأن البيانات المالية المجمعة والبيانات الواردة في تقرير مجلس إدارة الشركة الأم فيما يخص البيانات المالية المجمعة متفقة مع ما هو وارد في دفاتر الشركة الأم. كذلك فقد حصلنا على المعلومات والإيضاحات التي رأيناها ضرورية لأغراض التدقيق، وأن البيانات المالية المجمعة تتضمن المعلومات التي يتطلبها قانون الشركات رقم 1 لسنة 2016 ولائحته التنفيذية وتعديلاتها، وعقد التأسيس والنظام الأساسي للشركة الأم وتعديلاتها، وأن الجرد قد أجري وفقاً للأصول المرعية، وفي حدود المعلومات التي توافرت لدينا لم تقع خلال السنة المالية المنتهية في 31 مارس 2023 مخالفات لأحكام قانون الشركات رقم 1 لسنة 2016 ولائحته التنفيذية وتعديلاتها أو لعقد التأسيس والنظام الأساسي للشركة الأم وتعديلاتها، على وجه يؤثر مادياً على وجه كان من الممكن أن يؤثر مادياً على نشاط الشركة الأم أو مركزها المالي، باستثناء تملك الشركة الأم بشكل مباشر عقارات استثمارية بمبلغ 1,759,583 دينار كويتي (2022: 1,741,892 دينار كويتي) بما يخالف النظام الأساسي للشركة الأم.

برأينا كذلك، أنه من خلال تدقيقنا للبيانات المالية المجمعة للسنة المالية المنتهية في 31 مارس 2023، لم يرد إلى علمنا وجود أية مخالفات مادية لأحكام القانون رقم 32 لسنة 1968 والتعديلات اللاحقة له في شأن النقد وبنك الكويت المركزي وتنظيم المهنة المصرفية والتعليمات المتعلقة به. وبرأينا كذلك، لم يرد إلى علمنا وجود أية مخالفات مادية للقانون رقم 7 لسنة 2010 بشأن هيئة أسواق المال وتنظيم الأوراق المالية ولائحته التنفيذية والتعديلات اللاحقة عليهما خلال السنة المالية المنتهية في 31 مارس 2023 على وجه كان من الممكن أن يؤثر مادياً على نشاط الشركة الأم أو مركزها المالي.



فيس محمد النصف

مراقب حسابات ترخيص رقم 38 فنة "أ"
BDO النصف وشركاه

الكويت في : 5 يونيو 2023

بيان المركز المالي المجموع
كما في 31 مارس 2023

2022	2023	إيضاح	
دينار كويتي	دينار كويتي		
673,574	1,239,995		الموجودات:
1,003,351	126,138	5	نقد في الصندوق ولدى البنوك
560,203	834,436	6	مدينو تمويل إسلامي
1,706,533	4,049,625	7	أرصدة مدينة أخرى
2,569,845	1,238,568	8	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
5,979,995	5,676,598	9	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
44,444	65,476		عقارات استثمارية
80,108	17,411		ممتلكات ومعدات
12,618,053	13,248,247		موجودات حق الاستخدام
			مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
988,116	3,198,115	10	المطلوبات:
88,451	22,721	11	دائنو تمويل إسلامي
452,034	1,137,724	12	التزامات تأجير
1,000,618	679,735	13	أرصدة دائنة أخرى
2,529,219	5,038,295		مخصص مكافأة نهاية الخدمة
			مجموع المطلوبات
18,026,680	18,026,680	14	حقوق الملكية:
12,761	12,761	15	رأس المال
7,510	7,510		إحتياطي إجباري
(580,755)	(796,701)		إحتياطي خيار أسهم
57,969	63,293		إحتياطي القيمة العادلة
(7,440,701)	(9,103,591)		إحتياطي ترجمة عملات أجنبية
10,083,464	8,209,952		خسائر متراكمة
5,370	-		حقوق الملكية الخاصة بمساهمي الشركة الأم
10,088,834	8,209,952		الحصص غير المسيطرة
12,618,053	13,248,247		مجموع حقوق الملكية
			مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

إن الإيضاحات المرفقة في الصفحات من 8 إلى 31 تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية المجمعة.


دخيل عبدالله الدخيل
الرئيس التنفيذي


سمير عبدالحسين العرجلي
رئيس مجلس الإدارة

بيان الأرباح أو الخسائر المجموع
للسنة المنتهية في 31 مارس 2023

2022	2023	إيضاح	
دينار كويتي	دينار كويتي		
696,421	564,224		الإيرادات:
267,666	134,109	17	أتعاب إدارة واستشارات
354,129	936,363		صافي ربح الاستثمارات
36,916	(303,397)	9	إيرادات إيجارات
58,130	28,485		التغير في القيمة العادلة للعقارات الاستثمارية
170	656		إيرادات تمويل إسلامي
135,626	3,181		إيرادات عوائد
1,549,058	1,363,621		إيرادات أخرى
			المصاريف:
(1,894,418)	(1,706,137)	18	مصاريف عمومية وإدارية
(132,110)	(95,494)		حوافز موظفين
(143,999)	(322,419)		مصاريف إدارة وصيانة عقارات
(180,385)	(705,788)	19	صافي مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
(25,332)	(5,000)		ديون معدومة
(9,242)	29,853		صافي أرباح / (خسائر) فروقات عملات أجنبية
(105,390)	(212,329)		تكاليف تمويل إسلامي
(2,490,876)	(3,017,314)		
(941,818)	(1,653,693)		صافي خسارة السنة
			العائدة إلى:
(940,903)	(1,653,693)		مساهمي الشركة الأم
(915)	..		الحصص غير المسيطرة
(941,818)	(1,653,693)		صافي خسارة السنة

إن الإيضاحات المرفقة في الصفحات من 8 إلى 31 تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية المجمعة.

بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر المجمع
للسنة المنتهية في 31 مارس 2023

2022	2023	
دينار كويتي	دينار كويتي	
(941,818)	(1,653,693)	صافي خسارة السنة
		بنود الخسارة الشاملة الأخرى:
		<u>بنود ممكن أن يعاد تصنيفها لاحقاً إلى بيان الأرباح أو الخسائر المجمع:</u>
3,968	5,324	فروقات تحويل عملة أجنبية من ترجمة عمليات أجنبية
		<u>بنود لن يتم إعادة تصنيفها لاحقاً إلى بيان الأرباح أو الخسائر المجمع:</u>
(66,995)	(118,132)	التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(63,027)	(112,808)	مجموع الخسارة الشاملة الأخرى للسنة
(1,004,845)	(1,766,501)	مجموع الخسارة الشاملة للسنة
		العائدة إلى:
(1,003,897)	(1,766,501)	مساهمي الشركة الأم
(948)	-	الحصص غير المسيطرة
(1,004,845)	(1,766,501)	مجموع الخسارة الشاملة للسنة

إن الإيضاحات المرفقة في الصفحات من 8 إلى 31 تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية المجمعة.

بيان التغيرات في حقوق الملكية المجموع
للسنة المنتهية في 31 مارس 2023

حقوق الملكية الخاصة بمساهمي الشركة الأم									
المجموع		المجموع		إحتياطي		إحتياطي		إحتياطي	
دينار كويتي	المبني على	الجزئي	دينار كويتي	خسائر متراكمة	دينار كويتي	ترجمة عملات	أجنبية	القيمة العادلة	دينار كويتي
دينار كويتي	المبني على	الجزئي	دينار كويتي	خسائر متراكمة	دينار كويتي	ترجمة عملات	أجنبية	القيمة العادلة	دينار كويتي
دينار كويتي	المبني على	الجزئي	دينار كويتي	خسائر متراكمة	دينار كويتي	ترجمة عملات	أجنبية	القيمة العادلة	دينار كويتي
دينار كويتي	المبني على	الجزئي	دينار كويتي	خسائر متراكمة	دينار كويتي	ترجمة عملات	أجنبية	القيمة العادلة	دينار كويتي
دينار كويتي	المبني على	الجزئي	دينار كويتي	خسائر متراكمة	دينار كويتي	ترجمة عملات	أجنبية	القيمة العادلة	دينار كويتي
دينار كويتي	المبني على	الجزئي	دينار كويتي	خسائر متراكمة	دينار كويتي	ترجمة عملات	أجنبية	القيمة العادلة	دينار كويتي
دينار كويتي	المبني على	الجزئي	دينار كويتي	خسائر متراكمة	دينار كويتي	ترجمة عملات	أجنبية	القيمة العادلة	دينار كويتي
دينار كويتي	المبني على	الجزئي	دينار كويتي	خسائر متراكمة	دينار كويتي	ترجمة عملات	أجنبية	القيمة العادلة	دينار كويتي
دينار كويتي	المبني على	الجزئي	دينار كويتي	خسائر متراكمة	دينار كويتي	ترجمة عملات	أجنبية	القيمة العادلة	دينار كويتي
دينار كويتي	المبني على	الجزئي	دينار كويتي	خسائر متراكمة	دينار كويتي	ترجمة عملات	أجنبية	القيمة العادلة	دينار كويتي
دينار كويتي	المبني على	الجزئي	دينار كويتي	خسائر متراكمة	دينار كويتي	ترجمة عملات	أجنبية	القيمة العادلة	دينار كويتي
دينار كويتي	المبني على	الجزئي	دينار كويتي	خسائر متراكمة	دينار كويتي	ترجمة عملات	أجنبية	القيمة العادلة	دينار كويتي
دينار كويتي	المبني على	الجزئي	دينار كويتي	خسائر متراكمة	دينار كويتي	ترجمة عملات	أجنبية	القيمة العادلة	دينار كويتي
دينار كويتي	المبني على	الجزئي	دينار كويتي	خسائر متراكمة	دينار كويتي	ترجمة عملات	أجنبية	القيمة العادلة	دينار كويتي
دينار كويتي	المبني على	الجزئي	دينار كويتي	خسائر متراكمة	دينار كويتي	ترجمة عملات	أجنبية	القيمة العادلة	دينار كويتي
دينار كويتي	المبني على	الجزئي	دينار كويتي	خسائر متراكمة	دينار كويتي	ترجمة عملات	أجنبية	القيمة العادلة	دينار كويتي
دينار كويتي	المبني على	الجزئي	دينار كويتي	خسائر متراكمة	دينار كويتي	ترجمة عملات	أجنبية	القيمة العادلة	دينار كويتي
دينار كويتي	المبني على	الجزئي	دينار كويتي	خسائر متراكمة	دينار كويتي	ترجمة عملات	أجنبية	القيمة العادلة	دينار كويتي
دينار كويتي	المبني على	الجزئي	دينار كويتي	خسائر متراكمة	دينار كويتي	ترجمة عملات	أجنبية	القيمة العادلة	دينار كويتي
دينار كويتي	المبني على	الجزئي	دينار كويتي	خسائر متراكمة	دينار كويتي	ترجمة عملات	أجنبية	القيمة العادلة	دينار كويتي
دينار كويتي	المبني على	الجزئي	دينار كويتي	خسائر متراكمة	دينار كويتي	ترجمة عملات	أجنبية	القيمة العادلة	دينار كويتي
دينار كويتي	المبني على	الجزئي	دينار كويتي	خسائر متراكمة	دينار كويتي	ترجمة عملات	أجنبية	القيمة العادلة	دينار كويتي
دينار كويتي	المبني على	الجزئي	دينار كويتي	خسائر متراكمة	دينار كويتي	ترجمة عملات	أجنبية	القيمة العادلة	دينار كويتي
دينار كويتي	المبني على	الجزئي	دينار كويتي	خسائر متراكمة	دينار كويتي	ترجمة عملات	أجنبية	القيمة العادلة	دينار كويتي
دينار كويتي	المبني على	الجزئي	دينار كويتي	خسائر متراكمة	دينار كويتي	ترجمة عملات	أجنبية	القيمة العادلة	دينار كويتي
دينار كويتي	المبني على	الجزئي	دينار كويتي	خسائر متراكمة	دينار كويتي	ترجمة عملات	أجنبية	القيمة العادلة	دينار كويتي
دينار كويتي	المبني على	الجزئي	دينار كويتي	خسائر متراكمة	دينار كويتي	ترجمة عملات	أجنبية	القيمة العادلة	دينار كويتي
دينار كويتي	المبني على	الجزئي	دينار كويتي	خسائر متراكمة	دينار كويتي	ترجمة عملات	أجنبية	القيمة العادلة	دينار كويتي
دينار كويتي	المبني على	الجزئي	دينار كويتي	خسائر متراكمة	دينار كويتي	ترجمة عملات	أجنبية	القيمة العادلة	دينار كويتي
دينار كويتي	المبني على	الجزئي	دينار كويتي	خسائر متراكمة	دينار كويتي	ترجمة عملات	أجنبية	القيمة العادلة	دينار كويتي
دينار كويتي	المبني على	الجزئي	دينار كويتي	خسائر متراكمة	دينار كويتي	ترجمة عملات	أجنبية	القيمة العادلة	دينار كويتي
دينار كويتي	المبني على	الجزئي	دينار كويتي	خسائر متراكمة	دينار كويتي	ترجمة عملات	أجنبية	القيمة العادلة	دينار كويتي
دينار كويتي	المبني على	الجزئي	دينار كويتي	خسائر متراكمة	دينار كويتي	ترجمة عملات	أجنبية	القيمة العادلة	دينار كويتي
دينار كويتي	المبني على	الجزئي	دينار كويتي	خسائر متراكمة	دينار كويتي	ترجمة عملات	أجنبية	القيمة العادلة	دينار كويتي
دينار كويتي	المبني على	الجزئي	دينار كويتي	خسائر متراكمة	دينار كويتي	ترجمة عملات	أجنبية	القيمة العادلة	دينار كويتي
دينار كويتي	المبني على	الجزئي	دينار كويتي	خسائر متراكمة	دينار كويتي	ترجمة عملات	أجنبية	القيمة العادلة	دينار كويتي
دينار كويتي	المبني على	الجزئي	دينار كويتي	خسائر متراكمة	دينار كويتي	ترجمة عملات	أجنبية	القيمة العادلة	دينار كويتي
دينار كويتي	المبني على	الجزئي	دينار كويتي	خسائر متراكمة	دينار كويتي	ترجمة عملات	أجنبية	القيمة العادلة	دينار كويتي
دينار كويتي	المبني على	الجزئي	دينار كويتي	خسائر متراكمة	دينار كويتي	ترجمة عملات	أجنبية	القيمة العادلة	دينار كويتي
دينار كويتي	المبني على	الجزئي	دينار كويتي	خسائر متراكمة	دينار كويتي	ترجمة عملات	أجنبية	القيمة العادلة	دينار كويتي
دينار كويتي	المبني على	الجزئي	دينار كويتي	خسائر متراكمة	دينار كويتي	ترجمة عملات	أجنبية	القيمة العادلة	دينار كويتي
دينار كويتي	المبني على	الجزئي	دينار كويتي	خسائر متراكمة	دينار كويتي	ترجمة عملات	أجنبية	القيمة العادلة	دينار كويتي
دينار كويتي	المبني على	الجزئي	دينار كويتي	خسائر متراكمة	دينار كويتي	ترجمة عملات	أجنبية	القيمة العادلة	دينار كويتي
دينار كويتي	المبني على	الجزئي	دينار كويتي	خسائر متراكمة	دينار كويتي	ترجمة عملات	أجنبية	القيمة العادلة	دينار كويتي
دينار كويتي	المبني على	الجزئي	دينار كويتي	خسائر متراكمة	دينار كويتي	ترجمة عملات	أجنبية	القيمة العادلة	دينار كويتي
دينار كويتي	المبني على	الجزئي	دينار كويتي	خسائر متراكمة	دينار كويتي	ترجمة عملات	أجنبية	القيمة العادلة	دينار كويتي
دينار كويتي	المبني على	الجزئي	دينار كويتي	خسائر متراكمة	دينار كويتي	ترجمة عملات	أجنبية	القيمة العادلة	دينار كويتي
دينار كويتي	المبني على	الجزئي	دينار كويتي	خسائر متراكمة	دينار كويتي	ترجمة عملات	أجنبية	القيمة العادلة	دينار كويتي
دينار كويتي	المبني على	الجزئي	دينار كويتي	خسائر متراكمة	دينار كويتي	ترجمة عملات	أجنبية	القيمة العادلة	دينار كويتي
دينار كويتي	المبني على	الجزئي	دينار كويتي	خسائر متراكمة	دينار كويتي	ترجمة عملات	أجنبية	القيمة العادلة	دينار كويتي
دينار كويتي	المبني على	الجزئي	دينار كويتي	خسائر متراكمة	دينار كويتي	ترجمة عملات	أجنبية	القيمة العادلة	دينار كويتي
دينار كويتي	المبني على	الجزئي	دينار كويتي	خسائر متراكمة	دينار كويتي	ترجمة عملات	أجنبية	القيمة العادلة	دينار كويتي
دينار كويتي	المبني على	الجزئي	دينار كويتي	خسائر متراكمة	دينار كويتي	ترجمة عملات	أجنبية	القيمة العادلة	دينار كويتي
دينار كويتي	المبني على	الجزئي	دينار كويتي	خسائر متراكمة	دينار كويتي	ترجمة عملات	أجنبية	القيمة العادلة	دينار كويتي
دينار كويتي	المبني على	الجزئي	دينار كويتي	خسائر متراكمة	دينار كويتي	ترجمة عملات	أجنبية	القيمة العادلة	دينار كويتي
دينار كويتي	المبني على	الجزئي	دينار كويتي	خسائر متراكمة	دينار كويتي	ترجمة عملات	أجنبية	القيمة العادلة	دينار كويتي
دينار كويتي	المبني على	الجزئي	دينار كويتي	خسائر متراكمة	دينار كويتي	ترجمة عملات	أجنبية	القيمة العادلة	دينار كويتي
دينار كويتي	المبني على	الجزئي	دينار كويتي	خسائر متراكمة	دينار كويتي	ترجمة عملات	أجنبية	القيمة العادلة	دينار كويتي
دينار كويتي	المبني على	الجزئي	دينار كويتي	خسائر متراكمة	دينار كويتي	ترجمة عملات	أجنبية	القيمة العادلة	دينار كويتي
دينار كويتي	المبني على	الجزئي	دينار كويتي	خسائر متراكمة	دينار كويتي	ترجمة عملات	أجنبية	القيمة العادلة	دينار كويتي
دينار كويتي	الم								

إن الإيضاحات المرفقة في الصفحات من 8 إلى 31 تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية المجمعة.

بيان التدفقات النقدية المجمع
للسنة المنتهية في 31 مارس 2023

2022 دينار كويتي	2023 دينار كويتي	
(941,818)	(1,653,693)	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية:
(267,666)	(134,109)	صافي خسارة السنة
(36,916)	303,397	تسويات:
(58,130)	(28,485)	صافي ربح الاستثمارات
(170)	(656)	التغير في القيمة العادلة للعقارات الاستثمارية
(28,545)	-	إيرادات تمويل إسلامي
129,868	125,113	إيرادات عوائد
7,660	3,414	مخصص مكافأة نهاية الخدمة لم يعد له ضرورة
180,385	705,788	الإستهلاك
25,332	5,000	تكاليف تمويل - التزامات تأجير
9,242	(29,853)	صافي مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
105,390	212,329	ديون معدومة
238,254	113,089	صافي (أرباح) / خسائر تحويل عملات أجنبية
(637,114)	(378,666)	تكاليف تمويل إسلامي
		مخصص مكافأة نهاية الخدمة
654,742	(431,179)	التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
11,721	502,218	أرصدة مدينة أخرى
29,349	(307,627)	أرصدة دائنة أخرى
65,297	24,579	النقد (المستخدم في) / الناتج من العمليات
(178,757)	(231,680)	إيرادات تمويل إسلامي مستلمة
(84,111)	(514,728)	مكافأة نهاية الخدمة المدفوعة
		صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية
(386,874)	(87,740)	التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية:
326,130	1,379,861	المدفوع لشراء موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
(860,276)	-	المحصل من بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
2,696,055	451,900	المدفوع لشراء موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
-	(3,623,002)	المحصل من بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(14,458)	(13,504)	المدفوع لشراء شركة تابعة
170	656	المدفوع لشراء ممتلكات ومعدات
161,032	230,391	إيرادات عوائد مستلمة
25,057	47,350	إيرادات توزيعات أرباح مستلمة
1,946,836	(1,614,088)	المحصل من استرداد رأس مال شركة تابعة
		صافي النقد (المستخدم في) / الناتج من الأنشطة الاستثمارية
(229,902)	268,417	التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية:
(3,510,157)	(1,341,124)	مدينو تمويل إسلامي
1,918,804	4,039,056	سداد دائنو تمويل إسلامي
(85,427)	(85,777)	المحصل من دائنو تمويل إسلامي
(111,974)	(185,335)	الالتزامات تأجير مدفوعة
(2,018,656)	2,695,237	تكاليف تمويل مدفوعة
(155,931)	566,421	صافي النقد الناتج من (المستخدم في) الأنشطة التمويلية
829,505	673,574	صافي الزيادة / (النقص) في نقد في الصندوق ولدى البنوك
673,574	1,239,995	نقد في الصندوق ولدى البنوك في بداية السنة
		نقد في الصندوق ولدى البنوك في نهاية السنة

إن الإيضاحات المرفقة في الصفحات من 8 إلى 31 تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية المجمعة.

1. التأسيس والنشاط

إن شركة رساميل للاستثمار - ش.م.ك. (مقفلة) ("الشركة الأم")، هي شركة مساهمة مقفلة تم تأسيسها بتاريخ 4 يناير 2006، وتخضع الشركة الأم لرقابة بنك الكويت المركزي كشركة استثمار وتمويل كما تخضع لإشراف هيئة أسواق المال الكويتية.

تتمثل الأنشطة الرئيسية للشركة الأم مما يلي:

- القيام بجميع أنواع الاستثمارات في مختلف المجالات والمساهمة في تأسيس الشركات داخل دولة الكويت وخارجها.
- إدارة أموال المؤسسات العامة والخاصة.
- تداول الأوراق المالية المحلية والدولية.
- القيام بعمليات التمويل والوساطة للاستثمار في مختلف القطاعات داخل دولة الكويت وخارجها بما يتفق مع أحكام الشريعة الإسلامية السمحة.
- تقديم وإعداد الدراسات للاستشارات الفنية والاقتصادية والتقريبية.

تتم جميع أنشطة المجموعة وفقاً لتعاليم الشريعة الإسلامية السمحة طبقاً لما تعتمده هيئة الفتوى والرقابة الشرعية للشركة الأم.

يقع مقر الشركة الأم في المكاتب رقم 5 و 6، الدور الثالث، سوق الصفاة، القبلة، مدينة الكويت، ص.ب 4915، الصفاة 13050، دولة الكويت.

تمت الموافقة على إصدار البيانات المالية المجمعة من قبل مجلس إدارة الشركة الأم بتاريخ 5 يونيو 2023. وهي خاضعة للموافقة عليها من قبل الجمعية العامة السنوية لمساهمي الشركة الأم. إن الجمعية العامة السنوية لمساهمي الشركة الأم لديها صلاحية تعديل تلك البيانات المالية المجمعة بعد إصدارها.

2. تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة

أ) معايير وتفسيرات وتعديلات جديدة سارية من 1 يناير 2022

إن السياسات المحاسبية المستخدمة في إعداد البيانات المالية المجمعة مماثلة لتلك السياسات المطبقة في السنة السابقة المنتهية في 31 مارس 2022 باستثناء التغييرات الناتجة عن تطبيق بعض المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة كما في 1 أبريل 2022. لم تقم المجموعة بالتطبيق المبكر لأي معيار أو تفسير أو تعديل صدر ولكن لم يسر بعد.

يتم تطبيق العديد من التعديلات لأول مرة في 2022، غير أنها ليس لها تأثير على البيانات المالية المجمعة للمجموعة.

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (37): العقود المثقلة بالالتزامات - تكلفة الرفاء بالعقد

إن العقد المثقل بالالتزامات هو العقد الذي تزيد فيه التكاليف التي لا يمكن تفاديها (أي التكاليف التي لا تستطيع المجموعة تفاديها لكونها متعاقدة) للوفاء بالالتزامات بموجب العقد عن المنافع الاقتصادية المتوقعة تحقيقها بموجب.

تحدد التعديلات أنه عند تقييم ما إذا كان العقد مثقلاً بالالتزامات أو ينتج عنه خسائر، فإنه يتعين على المنشأة إدراج التكاليف المرتبطة مباشرة بعقد تزويد سلع أو خدمات تتضمن كلاً من التكاليف الإضافية (على سبيل المثال، تكاليف العمالة والمواد المباشرة) وتخصيص التكاليف المرتبطة بالأنشطة العقد مباشرة (على سبيل المثال، استهلاك المعدات المستخدمة للوفاء بالعقد وكذلك تكاليف إدارة العقد والإشراف). كما أن التكاليف العامة والإدارية لا ترتبط مباشرة بالعقد ويتم استبعادها ما لم تكن محملة صراحة على الطرف المقابل بموجب العقد.

طبقت المجموعة التعديلات على العقود التي لم تف فيها بجميع التزاماتها في بداية فترة التقرير.

لم يكن لهذه التعديلات تأثير على البيانات المالية المجمعة للمجموعة نظراً لعدم وجود عقود مثقلة بالالتزامات.

تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (3): مرجع إطار المفاهيم

تستبدل التعديلات النسخة السابقة من مرجع إطار المفاهيم الصادر عن مجلس معايير المحاسبة الدولية بالنسخة الحالية من المرجع الصادر في مارس 2018 دون تغيير متطلباته بشكل كبير.

تضيف التعديلات استثناء من مبدأ التحقق الوارد بالمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (3) "اندماج الأعمال" وذلك لتجنب إصدار أرباح أو خسائر "اليوم الثاني" المحتمل التي تنشأ فيما يتعلق بالمتطلبات والمطلوبات المحتملة التي ستكون ضمن نطاق معيار المحاسبة الدولي رقم (37) "المخصصات والمطلوبات والموجودات المحتملة" أو تفسير لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقارير المالية رقم (21) - "الضرائب إذا تم تكديدها بشكل منفصل". يتطلب الاستثناء من المنشآت أن تقوم بتطبيق المعايير الواردة في معيار المحاسبة الدولي رقم (37) أو تفسير لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقارير المالية رقم (21) على التوالي، بدلاً من إطار المفاهيم، وذلك لتحديد مدى وجود التزام حالي في تاريخ الاستحواذ.

2. تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة (تتمة)

(أ) معايير وتفسيرات وتعديلات جديدة سارية من 1 يناير 2022 (تتمة)

تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (3): مرجع إطار المفاهيم (تتمة)
كما تضيف التعديلات فقرة جديدة إلى المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (3) لتوضح أن الموجودات المحتملة غير مؤهلة للإدراج في تاريخ الاستحواذ.

وفقاً للمخصصات الانتقالية، تطبق المجموعة التعديلات بأثر مستقبلي، أي على عمليات اندماج الأعمال التي تحدث بعد بداية فترة التقرير السنوي التي تطبق فيها التعديلات للمرة الأولى (تاريخ التطبيق المبدئي).

لم يكن لهذه التعديلات تأثير على البيانات المالية المجمعة للمجموعة نظراً لعدم وجود موجودات محتملة ومطلوبات محتملة ضمن نطاق تلك التعديلات التي طرأت خلال الفترة.

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (16): الممتلكات والمنشآت والمعدات: المتحصلات قبل الغرض المحدد لها
يحظر التعديل على المنشآت أن تخصم من تكلفة بند الممتلكات والمنشآت والمعدات أي عائدات من بيع البنود التي تنتج أثناء وضع الأصل في الموقع والحالة اللازمة له ليتم تشغيله بالطريقة التي حددتها الإدارة. وبدلاً من ذلك، تقوم المنشأة بالاعتراف بعائدات بيع هذه البنود وتكاليف إنتاجها في بيان الأرباح أو الخسائر.

وفقاً للمخصصات الانتقالية، تطبق المجموعة التعديلات بأثر رجعي فقط على بنود الممتلكات والمنشآت والمعدات المتاحة للاستخدام في أو بعد بداية أول فترة يتم عرضها عندما تطبق المنشأة التعديل للمرة الأولى (تاريخ التطبيق المبدئي).

لم يكن لهذه التعديلات تأثير على البيانات المالية المجمعة للمجموعة نظراً لعدم وجود مبيعات من تلك البنود الناتجة من الممتلكات والمنشآت والمعدات المتاحة للاستخدام في أو بعد بداية أقرب فترة معروضة.

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9) - الأدوات المالية - الرسوم وفق اختبار "نسبة 10%" لإلغاء الاعتراف بالمطلوبات المالية
يوضح التعديل الرسوم التي تُدرجها المنشأة عند تقييم ما إذا كانت شروط الالتزام المالي الجديد أو المعدل تختلف عن شروط الالتزام المالي الأصلي اختلافاً جوهرياً. هذه الرسوم لا تتضمن إلا ما تم دفعه أو استلامه بين المقترض والمقرض ومنها الرسوم المدفوعة أو المستلمة من أيأ من المقرض أو المقرض نيابة عن الآخر. لا يوجد تعديل مماثل مقترح فيما يتعلق بمعيار المحاسبة الدولي رقم (39) الأدوات المالية: التحقق والقياس.

وفقاً للمخصصات الانتقالية، تُطبق المجموعة التعديل على المطلوبات المالية المعدلة أو المستبدلة في أو بعد بداية فترة التقرير السنوي التي تقوم فيها المنشأة بتطبيق التعديل للمرة الأولى (تاريخ التطبيق المبدئي).

لم يكن لهذه التعديلات تأثير على البيانات المالية المجمعة للمجموعة نظراً لعدم وجود تعديلات على الأدوات المالية للمجموعة خلال الفترة.

(ب) معايير وتعديلات صادرة لكنها غير سارية بعد

فيما يلي المعايير الجديدة والمعدلة التي تم إصدارها ولكنها غير سارية بعد حتى تاريخ إصدار البيانات المالية المجمعة للمجموعة. تعترم المجموعة تطبيق هذه المعايير الجديدة والمعدلة عند سريانها، حيثما ينطبق ذلك.

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (17): عقود التأمين
سوف يسري هذا المعيار على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2023، ويحل محل المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (4): عقود التأمين. ينطبق المعيار الجديد على كافة أنواع عقود التأمين، بغض النظر عن نوع المنشآت المصدرة لها، كما ينطبق على بعض الضمانات والأدوات المالية ذات خصائص المشاركة الاختيارية. إن جوهر المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (17) هو النموذج العام، مضافاً إليه:

- تطبيق خاص للعقود ذات خصائص المشاركة الاختيارية المباشرة (طريقة الأتعاب المتغيرة).
- أسلوب مبسط (طريقة التخصيص المتميز) بشكل رئيسي للعقود ذات الفترات القصيرة.

يسمح بالتطبيق المبكر شريطة أن تطبق المجموعة أيضاً المعايير الدولية للتقارير المالية رقم (9) ورقم (15) في أو قبل التاريخ الذي طبقت فيه المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (17) للمرة الأولى.

لا يتوقع أن يكون لهذا المعيار أي تأثير على البيانات المالية المجمعة للمجموعة.

2. تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة (تتمة)

ب) معايير وتعديلات صادرة لكنها غير سارية بعد (تتمة)

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (1): تصنيف المطلوبات كمطلوبات متداولة أو غير متداولة
أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية في يناير 2020 تعديلات على الفقرات من 69 إلى 76 من معيار المحاسبة الدولي رقم (1) الذي يحدد متطلبات تصنيف المطلوبات كمطلوبات متداولة أو غير متداولة. توضح التعديلات ما يلي:

- المقصود بالحق في تأجيل السداد.
- وجوب توافر حق التأجيل في نهاية فترة التقرير.
- أن التصنيف لا يتأثر باحتمالية ممارسة منشأة ما لحقها في التأجيل.
- أنه فقط إذا كان هناك مشتق ضمني في التزام قابل للتحويل يمثل بحد ذاته أداة حقوق ملكية فإن شروط الالتزام لن تؤثر على تصنيفه.

تسري التعديلات على فترات التقارير السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2023 ويجب تطبيقها بأثر رجعي.

التحسينات السنوية على المعايير الدولية للتقارير المالية دورة 2018-2020

فيما يلي ملخص لتعديلات دورة التحسينات السنوية 2018-2020:

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (16) "عقود الإيجار": حوافز الإيجار
يلغي التعديل توضيح الدفعات المسددة من المستاجر فيما يتعلق بالتحسينات على العين المؤجرة في المثال التوضيحي رقم 13 المرفق بالمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (16). وهذا من شأنه أن يزيل اللبس المحتمل حول معالجة حوافز الإيجار عند تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (16).

لا يتوقع أن يكون للتعديلات تأثير مادي على المجموعة.

تعريف التقديرات المحاسبية - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (8)
أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية في فبراير 2021 تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (8) أورد فيها تعريفاً "للتقديرات المحاسبية". توضح التعديلات الفرق بين التغييرات في التقديرات المحاسبية والتغييرات في السياسات المحاسبية وتصحيح الأخطاء. كما توضح كيفية استخدام المنشآت لأساليب ومداخل القياس لوضع تقديرات محاسبية.

تسري التعديلات على فترات التقارير السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2023 وتطبق على التغييرات في السياسات المحاسبية والتغييرات في التقديرات المحاسبية التي تقع في أو بعد بداية تلك الفترة. يُسمح بالتطبيق المبكر طالما أنه قد تم الإفصاح عن هذا الأمر.

لا يتوقع أن يكون للتعديلات تأثير مادي على المجموعة.

الإفصاح عن السياسات المحاسبية - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (1) وبيان ممارسة المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (2)
أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية في فبراير 2021، تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (1) وبيان ممارسة المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (2) إصدار الأحكام حول المادية والتي أورد فيها إرشادات وأمثلة لمساعدة المنشآت على تطبيق أحكام المادية على الإفصاحات عن السياسة المحاسبية. تهدف التعديلات إلى مساعدة المنشآت عند تقديم إفصاحات عن السياسات المحاسبية الأكثر جدوى عن طريق استبدال شرط إفصاح المنشآت عن سياساتها المحاسبية "المهمة" بشرط الإفصاح عن سياساتها المحاسبية "المادية" وإضافة إرشاد حول كيفية تطبيق المنشآت لمفهوم المادية عند اتخاذ قرارات بشأن الإفصاحات عن السياسات المحاسبية.

تطبق التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (1) على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2023 مع السماح بالتطبيق المبكر. نظراً لكون التعديلات على بيان الممارسة رقم (2) تقدم إرشاداً غير ملزم بشأن تطبيق تعريف المادية على معلومات السياسة المحاسبية، فإن تاريخ سريان هذه التعديلات ليس ضرورياً.

تقوم المجموعة حالياً بتقييم تأثير التعديلات لتحديد تأثيرها على الإفصاحات عن السياسات المحاسبية للمجموعة.

3. السياسات المحاسبية المهمة

3.1 بيان الالتزام

تم إعداد البيانات المالية المجمعة المرفقة بالمجموعة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية وأنظمة حكومة دولة الكويت لمؤسسات الخدمات المالية التي تخضع لرقابة بنك الكويت المركزي وهيئة أسواق المال. وتتطلب هذه اللوائح تطبيق كافة المعايير الدولية للتقارير المالية الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية باستثناء متطلبات القياس والإفصاح فيما يتعلق بالخسائر الإنتمائية المتوقعة ضمن المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9): الأدوات المالية. إن مخصصات خسائر الإنتمان على التسهيلات الإنتمائية هي أعلى من خسائر الإنتمان طبقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9) والمحددة طبقاً لقواعد بنك الكويت المركزي والمخصصات طبقاً لقواعد بنك الكويت المركزي الخاصة بتصنيف التسهيلات الإنتمائية وآلية حساب مخصصاتها، كما هو مبين في السياسة المحاسبية لانخفاض قيمة الموجودات المالية. وتتلخص السياسات المحاسبية الهامة فيما يلي:

3.2 أساس الإعداد

تم عرض هذه البيانات المالية المجمعة بالدينار الكويتي وهو عملة التشغيل والعرض للمجموعة وقد تم إعدادها على أساس مبدأ التكلفة التاريخية، فيما عدا الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر، الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر والعقارات الاستثمارية والتي يتم إدراجها بالقيمة العادلة.

إن إعداد البيانات المالية المجمعة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية يتطلب استخدام بعض التقديرات المحاسبية المهمة. كما يتطلب من إدارة المجموعة اتخاذ الأحكام في تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة. يتضمن إيضاح 4 الأحكام والتقديرات المهمة التي تم اتخاذها في إعداد البيانات المالية المجمعة وتأثيرها.

إن السياسات المحاسبية الرئيسية المطبقة في إعداد هذه البيانات المالية المجمعة مبينة أدناه. تم تطبيق هذه السياسات على أساس مماثل لكل السنوات المعروضة ما لم يذكر خلاف ذلك.

3.3 أسس التجميع

تتضمن البيانات المالية المجمعة البيانات المالية للشركة الأم التالية وشركاتها التابعة (المشار إليها بالمجموعة):

النشاط الرئيسي	بلد التأسيس	نسبة الملكية		إسم الشركة التابعة
		2022	2023	
		%	%	
تجارة عامة	الإمارات العربية المتحدة	99	99	شركة رساميل للهيكلة والتجارة العامة - ذ.م.م. *
خدمات استشارية وأعمال	الإمارات العربية المتحدة	99	99	بيت رساميل للاستثمار المحدود *
استثمارية	دولة الكويت	99	99	شركة رساميل الدولية العقارية - ش.م.ك.م. *
استثمارات عقارية				شركة يسرها لشراء وبيع الأسهم والسندات والأراضي والعقارات - ذ.م.م.
تجارة عامة واستثمارات عقارية	دولة الكويت	70	70	شركة بريليانت ستارتس (أ) *
تجارة عامة واستثمارات عقارية	جزر الكايمن	90	-	شركة بلو أش مانجر ليميتد *
استثمارات عقارية	جبرزي	99.9	99.9	شركة بلو أش الاستثمارية - ذ.م.م. *
استثمارات عقارية	الولايات المتحدة الأمريكية	99.9	99.9	شركة بوند هل مانجر ليميتد *
استثمارات عقارية	جزر الكايمن	99.9	99.9	شركة بوند هل الاستثمارية *
استثمارات عقارية	الولايات المتحدة الأمريكية	99.9	99.9	

(أ) خلال السنة المنتهية في 31 مارس 2023 قامت المجموعة بالتخارج وشطب رخصة الشركة.

* إن الحصص غير المسيطرة لهذه الشركات التابعة تمتلكها أطراف أخرى، والتي تم التنازل عنها لصالح الشركة الأم، وبالتالي، فقد قامت الشركة الأم بتجميع هذه الشركات التابعة على أنها شركات تابعة مملوكة بالكامل.

إن الشركات التابعة هي الشركات التي تسيطر عليها الشركة الأم. وتوجد السيطرة عندما تكون الشركة الأم:

- ذات سلطة على الشركة المستثمر فيها.
- قابلة للتعرض للخسارة، أو لديها حقوق في عوائد متغيرة من مشاركتها مع الشركة المستثمر فيها.
- لديها القدرة على استخدام سلطتها في التأثير على عوائد الشركة المستثمر فيها.

تقوم الشركة الأم بإعادة تقييم مدى سيطرتها على الشركة المستثمر فيها إذا أشارت الحقائق والظروف بأنه هناك تغييرات على واحد أو أكثر من عناصر السيطرة الثلاثة المبينة أعلاه.

3. السياسات المحاسبية المهمة (تتمة)

3.3 أسس التجميع (تتمة)

عند تملك المجموعة لنسبة أقل من أغلبية حقوق التصويت بالشركة المستثمر فيها، فإنه يكون لديها السلطة على الشركة المستثمر فيها عندما تكون حقوق التصويت لها كافية لإعطائها القدرة العملية على توجيه الأنشطة ذات الصلة للشركة المستثمر فيها من جانبها. تأخذ الشركة الأم جميع الحقائق والظروف ذات الصلة بعين الاعتبار في تقييم مدى كفاية حقوق التصويت في الشركة المستثمر فيها لإعطاء السلطة عليها، بما في ذلك:

- حقوق تصويت المجموعة نسبة إلى مدى توزيع حقوق التصويت الخاصة بالآخرين.
- حقوق التصويت المحتملة التي تحتفظ بها الشركة الأم، وأصحاب الأصوات الأخرى أو الأطراف الأخرى.
- الحقوق الناشئة عن ترتيبات تعاقدية أخرى.
- أية حقائق وظروف إضافية تشير إلى مدى القدرة المالية للشركة الأم على توجيه الأنشطة ذات الصلة عند اتخاذ القرارات، بما في ذلك أنماط التصويت في الاجتماعات السابقة للمساهمين.

تتضمن البيانات المالية المجمعة البيانات المالية للشركات التابعة من تاريخ بدء السيطرة الفعلية وحتى تاريخ زوال السيطرة الفعلية. تحديدًا، يتم إدراج الإيرادات والمصاريف للشركة التابعة التي تم شراؤها أو استبعادها خلال السنة ضمن بيان الأرباح أو الخسائر المجمع من تاريخ حصول الشركة الأم على السيطرة وحتى تاريخ زوال سيطرة الشركة الأم على الشركة التابعة. عند التجميع، يتم استبعاد جميع الأرصدة والمعاملات المتبادلة بين الشركات بالكامل، بما فيها الأرباح المتبادلة والخسائر والأرباح غير المحققة. يتم إعداد البيانات المالية المجمعة باستخدام سياسات محاسبية موحدة للمعاملات المتماثلة والأحداث الأخرى التي تتم في ظروف متشابهة.

يتم إظهار الحصص غير المسيطرة من صافي موجودات الشركات التابعة المجمعة في بند مستقل من حقوق ملكية المجموعة. الأرباح أو الخسائر وكل بند من بنود الدخل الشامل الآخر المتعلقة بمساهمي الشركة الأم والحصص غير المسيطرة حتى إن نتج عن ذلك قيد عجز في رصيد الحصص غير المسيطرة.

تقاس الحصص غير المسيطرة إما بالقيمة العادلة، أو بحصتها النسبية من الموجودات والمطلوبات المحددة للشركة المشتراة، وذلك على أساس كل عملية على حده.

يتم المحاسبة عن التغير في حصة الملكية لشركة تابعة مع عدم التغير في السيطرة كمعاملة ضمن حقوق الملكية. يتم تعديل المبالغ الدفترية لخصص ملكية المجموعة والحصص غير المسيطرة لتعكس التغيرات للخصص المتعلقة بها في الشركات التابعة. إن أية فروقات بين الرصيد المعدل للخصص غير المسيطرة والقيمة العادلة للمبلغ المدفوع أو المحصل يتم الإعراف بها مباشرة في حقوق الملكية الخاصة بملاك الشركة الأم. إذا فقدت المجموعة السيطرة على شركة تابعة، فإنها تقوم بالآتي:

- استبعاد الموجودات (بما في ذلك الشهرة) والمطلوبات للشركة التابعة.
- استبعاد القيمة الدفترية للخصص غير المسيطرة.
- استبعاد فروق تحويل العملات الأجنبية المتراكمة المسجلة في حقوق الملكية.
- إدراج القيمة العادلة للمقابل المستلم.
- إدراج القيمة العادلة لأي استثمار محتفظ به.
- إدراج أي فائض أو عجز في الأرباح أو الخسائر.
- إعادة تصنيف حصة الشركة الأم من البنود المسجلة سابقا في الدخل الشامل الآخر إلى الأرباح أو الخسائر أو الأرباح المرحلة طبقا لما يلزم لهذه البنود.

3.4 عرض الموجودات والمطلوبات في بيان المركز المالي المجمع

تتطلب طبيعة نشاط المجموعة، كونها منشأة مؤسسة لأغراض الاستثمار تصنيف الموجودات والمطلوبات في بيان المركز المالي المجمع وفقاً لسيولتها في ترتيب تنازلي، حيث تعتقد الإدارة أن هذا العرض يقدم معلومات ذات صلة وموثوقة أكثر بأنشطة المجموعة. إن هذه الطريقة في عرض الموجودات والمطلوبات تتطلب تقديم معلومات أخرى حول تواريخ استحقاق كافة الموجودات والمطلوبات المالية في الإيضاحات حول البيانات المالية المجمعة. تقدم المجموعة هذه المعلومات بناء على طول مدة التعاقد المتبقية كما في تاريخ البيانات المالية المجمعة.

تتضمن الموجودات المالية للمجموعة بصفة رئيسية نقد في الصندوق ولدى البنوك، مدينو تمويل إسلامي، أرصدة مدينة أخرى، موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر وموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.

تتضمن المطلوبات المالية للمجموعة بصفة رئيسية أرصدة دائنة أخرى، التزامات تأجير ودائنو تمويل إسلامي.

يتم عرض المبالغ المتوقع تحصيلها للموجودات أو دفعها فيما يتعلق بالمطلوبات بالحد الأدنى في الإيضاحات كموجودات ومطلوبات مستحقة خلال سنة من تاريخ البيانات المالية المجمعة.

3. السياسات المحاسبية المهمة (تتمة)

3.5 ممتلكات ومعدات

تتضمن التكلفة المبدئية للممتلكات والمعدات سعر الشراء وأي تكاليف مباشرة مرتبطة بإيصال تلك الموجودات إلى موقع التشغيل وجعلها جاهزة للتشغيل. يتم عادة إدراج المصاريف المنكبة بعد تشغيل الممتلكات والمعدات، مثل الإصلاحات والصيانة والفحص في بيان الأرباح أو الخسائر المجمع في الفترة التي يتم تكبد هذه المصاريف فيها. في الحالات التي يظهر فيها بوضوح أن المصاريف قد أدت إلى زيادة في المنافع الاقتصادية المستقبلية المتوقعة الحصول عليها من استخدام إحدى الممتلكات والمعدات إلى حد أعلى من معيار الأداء المحدد أساساً، فإنه يتم رسملة هذه المصاريف كتكلفة إضافية على الممتلكات والمعدات.

تظهر الممتلكات والمعدات بالتكلفة ناقصا الإستهلاك المتراكم وخسائر الانخفاض في القيمة. عند بيع أو إنهاء خدمة الموجودات، يتم استبعاد تكلفتها وإستهلاكها المتراكم من الحسابات ويدرج أي ربح أو خسارة ناتجة عن استبعادها في بيان الأرباح أو الخسائر المجمع. يتم مراجعة القيمة الدفترية للممتلكات والمعدات لتحديد الانخفاض في القيمة عندما تشير الأحداث أو تغيرات الظروف إلى أن القيمة الدفترية قد لا تكون قابلة للاسترداد. في حالة وجود مثل هذه المؤشرات وعندما تزيد القيمة الدفترية عن القيمة القابلة للاسترداد المقدرة، يتم تخفيض الموجودات إلى قيمتها القابلة للاسترداد والتي تمثل القيمة العادلة ناقصا تكاليف البيع أو القيمة المستخدمة، أيهما أعلى.

يتم احتساب الإستهلاك بطريقة القسط الثابت على مدى الأعمار الإنتاجية المتوقعة لبند الممتلكات والمعدات.

يتم إلغاء الإعترااف ببند الممتلكات والمعدات عند استبعادها أو عند انقضاء وجود منفعة اقتصادية متوقعة من الاستعمال المستمر لذلك الموجودات.

3.6 عقارات استثمارية

تتضمن العقارات الاستثمارية العقارات القائمة والعقارات قيد الإنشاء أو إعادة التطوير والمحتفظ بها لغرض إكتساب الإيجارات أو ارتفاع القيمة السوقية أو كلاهما. تدرج العقارات الاستثمارية مبدئياً بالتكلفة والتي تشمل سعر الشراء وتكاليف العمليات المرتبطة بها. لاحقاً للتسجيل المبدئي، يتم إدراج العقارات الاستثمارية بالقيمة العادلة في تاريخ نهاية الفترة المالية. يتم تسجيل الأرباح أو الخسائر الناتجة من التغيرات في القيمة العادلة للعقارات الاستثمارية في بيان الأرباح أو الخسائر المجمع في الفترة التي حدثت بها التغير.

يتم رسملة المصاريف اللاحقة إلى القيمة الدفترية للأصل فقط عندما يكون من المتوقع تدفق المنافع الاقتصادية المستقبلية الناتجة من المصاريف إلى الشركة. وأن التكلفة يمكن قياسها بصورة موثوقة. يتم تسجيل جميع تكاليف الإصلاحات والصيانة الأخرى كمصاريف عند تكبدها. عند استبدال جزء من العقار الاستثماري، يتم إلغاء إعترااف القيمة الدفترية للجزء المستبدل.

إن العقارات قيد التطوير تم إدراجها بالتكلفة ناقصا الانخفاض في القيمة.

يتم إلغاء الإعترااف بالعقارات الاستثمارية عند استبعادها أو سحبها نهائياً من الاستخدام ولا يوجد أية منافع اقتصادية مستقبلية متوقعة من الاستبعاد. ويتم إحتساب الأرباح أو الخسائر الناتجة عن استبعاد أو إنهاء خدمة العقار الاستثماري في بيان الأرباح أو الخسائر المجمع.

يتم التحويل إلى العقار الاستثماري فقط عند حدوث تغير في استخدام العقار يدل على نهاية شغل المالك له، أو بداية تأجيرته تشغيلياً لطرف آخر، أو إتمام البناء أو التطوير. ويتم التحويل من عقار استثماري فقط عند حدوث تغير في الاستخدام يدل عليه بداية شغل المالك له، أو بداية تطويره بغرض بيعه.

في حال تحول عقار مستخدم من قبل المالك إلى عقار استثماري، تقوم الشركة بالمحاسبة عن ذلك العقار طبقاً للسياسة المحاسبية المتبعة للممتلكات والعقارات والمعدات حتى تاريخ تحول وتغيير الاستخدام.

3.7 الأدوات المالية

تقوم المجموعة بتصنيف أدواتها المالية كموجودات مالية ومطلوبات مالية. يتم إدراج الموجودات المالية والمطلوبات المالية عندما تكون المجموعة طرفاً في الأحكام التعاقدية لتلك الأدوات.

يتم تصنيف الأدوات المالية كمطلوبات أو حقوق ملكية وفقاً لطبيعة الترتيبات التعاقدية. إن الفوائد والتوزيعات والأرباح والخسائر التي تتعلق بالأداة المالية المصنفة كمطلوبات تدرج كمصروف أو إيراد. إن التوزيعات على حاملي الأدوات المالية المصنفة كمطلوبات ملكية يتم تحميلها مباشرة على حقوق الملكية.

إن الموجودات المالية والمطلوبات المالية المدرجة في بيان المركز المالي المجمع تتضمن نقد في الصندوق ولدى البنوك، مديرو تمويل إسلامي، أرصدة مدينة أخرى، موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر، موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، دائرت تمويل إسلامي، التزامات تأجير وأرصدة دائنة أخرى.

3. السياسات المحاسبية المهمة (تتمة)

3.7 الأدوات المالية (تتمة)

الموجودات المالية:

التحقق والقياس المبدي والإعتراف

لتحديد فئة تصنيف وقياس الموجودات المالية، يتطلب المعيار الدولي للتقارير المالية 9 تقييم كافة الموجودات المالية، باستثناء أدوات حقوق الملكية والمشتقات، استناداً إلى نموذج الأعمال الخاص بالمجموعة بإدارة موجودات المجموعة وكذلك خصائص التدفقات النقدية التعاقدية لتلك الأدوات مجتمعين.

تحدد المجموعة نموذج أعمالها وفق مستوى يعكس أفضل وسيلة لإدارة المجموعة لموجوداتها المالية لتحقيق أهدافها، وتحقيق التدفقات النقدية التعاقدية. وهذا سواء كان هدف المجموعة الوحيد هو تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية من الموجودات أو تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وكذلك التدفقات النقدية من بيع الموجودات معاً. وإذا لم تنطبق أي من هاتين الحالتين (كان يتم الاحتفاظ بالموجودات المالية لأغراض المتاجرة)، فإن الموجودات المالية تصنف كجزء من نموذج أعمال البيع وتقاس بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر. لا يتم تقييم نموذج أعمال المجموعة لكل أداة على حدة، ولكن على مستوى أعلى من المحفظة ككل.

يتم إثبات المشتريات والمبيعات لتلك الموجودات المالية بتاريخ المتاجرة، التاريخ الذي تتعهد فيه المجموعة بشراء أو بيع الموجودات. يتم إثبات الموجودات المالية مبدئياً بالقيمة العادلة زائد تكاليف المعاملة لكل الموجودات المالية التي لم تدرج بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر.

يتم إلغاء الإعتراف بالموجودات المالية عندما تنتهي الحقوق التعاقدية في استلام التدفقات النقدية من الموجودات المالية، أو عندما تحول المجموعة حقها في استلام التدفقات النقدية من الموجودات المالية، وذلك في إحدى الحالتين التاليتين:

(أ) إذا تم تحويل جميع المخاطر والعوائد الخاصة بملكية الموجودات المالية من قبل المجموعة، أو

(ب) عندما لا يتم تحويل جميع المخاطر والعوائد للموجودات المالية أو الاحتفاظ بها، ولكن تم تحويل السيطرة على الموجودات المالية. عندما تحتفظ المجموعة بالسيطرة، فيجب عليها الاستمرار في إدراج الموجودات المالية بحدود نسبة مشاركتها فيها.

تصنيف الموجودات المالية

يتم تصنيف الموجودات المالية في البيانات المالية عند التحقق المبدي إلى الفئات التالية:

- أدوات دين بالتكلفة المطفأة
- أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.
- أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.
- أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر.

القياس اللاحق

أدوات دين بالتكلفة المطفأة

يتم قياس الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة عندما تستوفي كلا من الشرطين التاليين ولا يكون مصنفاً بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر المجمع:

- محتفظ به في إطار نموذج أعمال هدفه الاحتفاظ بالأصل لتحصيل تدفقات نقدية تعاقدية، و
- ينتج عن شروطه التعاقدية، في تواريخ معينة، تدفقات نقدية تعتبر فقط مدفوعات لأصل الدين وفائدة على أصل الدين القائم.

إن أدوات الدين التي تم قياسها بالتكلفة المطفأة تقاس لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة العائد الفعلي المعدلة بخسائر انخفاض القيمة، إن وجدت. يتم الاعتراف بالأرباح والخسائر في بيان الأرباح أو الخسائر المجمع عند إلغاء الإعتراف بالأصل أو تعديله أو انخفاض قيمته.

تتضمن الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة أرصدة مدينة أخرى، نقد في الصندوق ولدى البنوك ومدينو تمويل إسلامي.

مدينون تجاريون

يمثل مدينون تجاريون مبالغ مستحقة من عملاء عن بيع بضائع، تأجير وحدات أو خدمات منجزة ضمن النشاط الاعتيادي، ويتم الاعتراف مبدئياً بالمدينين بالقيمة العادلة وتقاس فيما بعد بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي ناقصاً مخصص الانخفاض في القيمة.

إن الأرصدة المدينة التي لا يتم تصنيفها ضمن أي من البنود الواردة أعلاه تُصنف كـ "أرصدة مدينة أخرى".

نقد في الصندوق ولدى البنوك

يتضمن نقد في الصندوق ولدى البنوك نقد في الصندوق ونقد لدى البنوك. والذي يتعرض لمخاطر غير مادية من حيث التغيرات في القيمة.

3. السياسات المحاسبية المهمة (تتمة)

3.7 الأدوات المالية (تتمة)

الموجودات المالية: (تتمة)

القياس اللاحق (تتمة)

مدينو تمويل إسلامي
يتمثل مدينو تمويل إسلامي في اتفاقية تقوم بموجبها المجموعة، بموجب اتفاقية تمويل إسلامي، بتقديم مبلغ من المال إلى عميل والذي يستثمرها وفقاً لشروط محددة مقابل عائد. إن الوكيل ملزم بإعادة المبلغ في حالة التعثر، الإهمال أو مخالفة أي شرط من شروط وأحكام الوكالة.

الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
تصنف المجموعة الموجودات المالية كمحتفظ بها لغرض المتاجرة إذا كان قد تم شراؤها أو إصدارها بصورة رئيسية لتحقيق ربح قصير الأجل من خلال أنشطة المتاجرة أو تشكل جزء من محفظة أدوات مالية تدار معاً، ويوجد دليل على نموذج حديث من تحقيق أرباح قصيرة الأجل. تسجل الموجودات المحتفظ بها لغرض المتاجرة وتقاس في بيان المركز المالي المجموع بالقيمة العادلة.

يُدرج أرباح أو خسائر التغير في القيمة العادلة، أرباح أو خسائر الناتجة من البيع، إيرادات الفوائد وتوزيعات الأرباح في بيان الأرباح أو الخسائر المجموع وفقاً لشروط العقد أو عندما يثبت الحق في استلام مبلغ الأرباح.

أدوات الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
عند التحقق المبني، يجوز للمجموعة أن تقرر تصنيف بعض من أدوات الملكية دون الرجوع في ذلك بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر عندما تتوافق مع تعريف حقوق الملكية بموجب معيار المحاسبة الدولي 32 الأدوات المالية: العرض، ولا يحتفظ بها لغرض المتاجرة. يتحدد ذلك التصنيف لكل أداة على حدة.

إن الأرباح والخسائر الناتجة من أدوات الملكية لا يعاد تصنيفها إلى بيان الأرباح أو الخسائر المجموع. يتم الاعتراف بتوزيعات الأرباح في بيان الأرباح أو الخسائر المجموع عند ثبوت الحق في تلك التوزيعات، إلا عندما تستفيد المجموعة من تلك المحصلات كاسترداد جزء من تكلفة الأداة، وفي هذه الحالة تسجل تلك الأرباح في الدخل الشامل الآخر. لا تخضع أدوات الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر لتقييم انخفاض القيمة. وعند الاستبعاد، يعاد تصنيف الأرباح أو الخسائر من التغيرات المتراكمة في القيمة العادلة إلى الأرباح المرحلة في بيان التغيرات في حقوق الملكية المجموع.

تمثل الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر استثمارات حقوق ملكية غير مسعرة.

انخفاض قيمة الموجودات المالية

تعترف المجموعة بمخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة لكافة أدوات الدين غير المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر.

يعتمد نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة على التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة بموجب العقد وكافة التدفقات النقدية التي تتوقع المجموعة تسلمها. عندئذ يتم خصم النقص على نحو تقريبي لمعدل الفائدة الفعلية الأصلية للأصل. تتضمن التدفقات النقدية المستقبلية تدفقات نقدية من بيع الضمان المحتفظ به أو التحسينات الائتمانية الأخرى التي تعد جزءاً لا يتجزأ من الشروط التعاقدية.

بالنسبة للأرصدة المدينة الأخرى، قامت المجموعة بتطبيق الأسلوب المبسط الخاص بالمعيار واحتساب خسائر الائتمان المتوقعة بناءً على الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر الإنتاجي. بناءً عليه، لا تقوم المجموعة بمتابعة التغيرات في المخاطر الائتمانية غير أنها تقوم بالاعتراف بمخصص الخسارة استناداً إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الأداة في تاريخ كل تقرير مالي. أنشأت المجموعة مصفوفة مخصصات تستند إلى السجل السابق لخسائر الائتمان، ومعدلة بالعوامل المستقبلية المحددة للمدينين والبيئة الاقتصادية. يتم تقسيم الانكشافات للمخاطر على أساس الخصائص الائتمانية العامة مثل درجة مخاطر الائتمان وقطاع الأعمال.

بالنسبة لمدينو التمويل الإسلامي تطبق المجموعة الأسلوب المستقبلي حيث لم يعد الاعتراف بالخسائر الائتمانية يعتمد على تحديد المجموعة في البداية لحدث خسائر الائتمان. وبدلاً من ذلك، تأخذ المجموعة في الاعتبار نطاق أكبر من المعلومات عند تقييم مخاطر الائتمان وقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة بما في ذلك الأحداث الماضية، الظروف الحالية، التوقعات المعقولة والممكن إثباتها والتي تؤثر على القدرة المتوقعة على تحصيل التدفقات النقدية المستقبلية لأداة الدين.

3. السياسات المحاسبية المهمة (تتمة)

3.7 الأدوات المالية (تتمة)

الموجودات المالية: (تتمة)

انخفاض قيمة الموجودات المالية (تتمة)

لتطبيق الأسلوب المستقبلي، تطبق المجموعة تقييم من ثلاث مراحل لقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة كما يلي:

- المرحلة الأولى - الأدوات المالية التي لم تتراجع قيمتها بصورة كبيرة بالنسبة لجودتها الائتمانية منذ الاعتراف المبدئي أو المصنفة ذات مخاطر ائتمانية منخفضة.
- المرحلة الثانية (عدم انخفاض قيمة الائتمان) - الأدوات المالية التي تراجعت قيمتها بصورة كبيرة من حيث جودتها الائتمانية منذ الاعتراف المبدئي ومخاطرها الائتمانية غير منخفضة.
- المرحلة الثالثة (انخفاض قيمة الائتمان) - الموجودات المالية التي لها دليل موضوعي على انخفاض القيمة في تاريخ البيانات المالية والمحدد أن قيمتها قد انخفضت عندما يكون لحدث أو أكثر أثر سلبي على التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة.

يتم الاعتراف بـ "الخسائر الائتمانية المتوقعة لفترة 12 شهراً" للمرحلة الأولى مع الاعتراف بـ "الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى أعمار الائتمان للموجودات المالية" للمرحلة الثانية.

يحدد قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة عن طريق تقدير الاحتمال المرجح لخسائر الائتمان على مدى العمر المتوقع للأداة المالية. يتم خصم الخسائر الائتمانية المتوقعة للموجودات المالية والتي تم قياسها بالتكلفة المطفأة من إجمالي القيمة الدفترية للموجودات، وتحمل على بيان الأرباح أو الخسائر المجمع.

مخصص خسائر الائتمان وفقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي

يتم مطالبة المجموعة باحتساب خسائر الائتمان لمدينو التمويل الإسلامي وفقاً للتعليمات الصادرة عن بنك الكويت المركزي بشأن تصنيف التسهيلات الائتمانية واحتساب المخصصات. يتم تصنيف التسهيلات الائتمانية كمتأخرة السداد عندما لا يتم استلام في تاريخ سدادها المتعاقد عليه أو في حالة زيادة التسهيل الائتماني عن الحدود المعتمدة مسبقاً. ويتم تصنيف التسهيل الائتماني كمتأخر السداد ومنخفض القيمة عندما يكون مبلغ الربح أو القسط الأساسي متأخر السداد لمدة تزيد عن 90 يوم وكذلك في حالة زيادة القيمة الدفترية عن قيمتها التقديرية الممكن استردادها. يتم إدارة ورقابة التسهيلات متأخرة السداد ولكن غير منخفضة القيمة والتسهيلات متأخرة السداد ومنخفضة القيمة كتسهيلات غير منتظمة ويتم تصنيفها إلى أربعة فئات تستخدم لتحديد المخصصات:

الفئة	المعيار	المخصصات المحددة
قيد المراقبة	غير منتظمة لمدة تزيد عن 90 يوم	-
شبه قياسية	غير منتظمة لمدة تتراوح بين 91 - 180 يوم	20%
مشكوك في تحصيلها	غير منتظمة لمدة تتراوح بين 181 - 365 يوم	50%
معدومة	غير منتظمة لمدة تزيد عن 365 يوم	100%

قد تقوم المجموعة أيضاً بإدراج التسهيل الائتماني ضمن إحدى الفئات المذكورة أعلاه استناداً إلى أحكام الإدارة بشأن الظروف المالية أو الظروف غير المالية للعميل.

إضافة إلى المخصصات المحددة، يتم احتساب نسبة 1% كحد أدنى من المخصصات العامة للتسهيلات النقدية ونسبة 0.5% للتسهيلات غير النقدية وذلك لكافة التسهيلات الائتمانية القائمة.

المطلوبات المالية:

يتم إدراج كافة المطلوبات المالية مبدئياً بالقيمة العادلة، في حالة خصم تكاليف المعاملات التي تتعلق مباشرة بالقروض والسلف والدائنون. يتم قياس كافة المطلوبات المالية لاحقاً بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر أو بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي.

أرصدة دائنة / أخرى

إن الدائنون التجاريون عبارة عن التزامات بالسداد عن البضائع أو الخدمات التي تم الحصول عليها في السياق المعتاد للعمل من موردين. يتم إثبات الأرصدة التجارية الدائنة مبدئياً بالقيمة العادلة ويتم قياسها لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية. ويتم تصنيف الأرصدة الدائنة كمطلوبات متداولة إذا استحققت السداد خلال سنة أو أقل (أو خلال الدورة التشغيلية الطبيعية للعمل إن كان أزيد من ذلك). وإن لم يكن، فيتم عرضها كمطلوبات غير متداولة.

3. السياسات المحاسبية المهمة (تتمة)

3.7 الأدوات المالية (تتمة)

المطلوبات المالية: (تتمة)

دائنو تمويل إسلامي

يتمثل دائنو تمويل إسلامي في المبلغ المستحق على أساس الدفع المؤجل لبند تم شراؤها وفقا لاتفاقيات عقود التمويل. يدرج رصيد دائنو تمويل إسلامي بأجمالي المبلغ الدائن، بعد خصم تكاليف التمويل المتعلقة بالفترات المستقبلية. يتم إطفاء تكاليف التمويل المستقبلية عند استحقاقها على أساس نسبي زمني باستخدام طريقة الفائدة الفعلية.

إلغاء الاعتراف بالمطلوبات المالية

يتم إلغاء الاعتراف بالمطلوبات المالية عندما يتم إلغاء أو انتهاء الالتزام مقابل المطلوبات. عندما يتم استبدال المطلوبات المالية الحالية بأخرى من نفس المقرض بشروط مختلفة جوهريا أو تعديل شروط المطلوبات المالية الحالية بشكل جوهري. يتم معاملة التبدل أو التغيير كإلغاء اعتراف لأصل الالتزام وإدراج التزام جديد، ويتم إدراج الفرق بين القيمة الدفترية ذات الصلة في بيان الأرباح أو الخسائر المجمعة.

مقاصة الموجودات والمطلوبات المالية

يتم مقاصة الموجودات والمطلوبات المالية ويتم إدراج صافي المبلغ في بيان المركز المالي المجموع فقط إذا كان هناك حق قانوني واجب النفاذ حاليا لمقاصة المبالغ المعترف بها وهناك نية للتسوية على أساس الصافي أو لتحقيق الموجودات وتسوية المطلوبات في وقت واحد.

3.8 انخفاض قيمة الموجودات غير المالية

تقوم المجموعة بتاريخ المركز المالي المجموع بمراجعة للقيم الدفترية لموجوداته غير المالية لتحديد ما إذا كان هناك دليل موضوعي على انخفاض قيمة هذه الموجودات. فإذا ما وجد مثل ذلك الدليل، يتم تقدير المبلغ الممكن استرداده للأصل حتى يمكن تحديد مقدار خسارة الانخفاض في القيمة (إن وجدت). وإذا لم يمكن تقدير القيمة المستردة للأصل الفردي، تقدر المجموعة القيمة المستردة للوحدة المولدة للنقد التي ينتمي إليها الأصل. وعندما يمكن تحديد أساس معقولة ومتسقة للتوزيع فإن موجودات المجموعة يتم توزيعها أيضا على وحدات إنتاج النقد الفردية أو بخلاف ذلك يتم توزيعها على أصغر شركة من وحدات إنتاج النقد التي من الممكن أن تحدد لها أساس معقولة ومتسقة للتوزيع.

إن القيمة القابلة للاسترداد هي القيمة الأعلى بين القيمة العادلة ناقصا تكلفة البيع وقيمة الاستخدام، وعند تقدير قيمة الاستخدام يتم خصم التدفقات النقدية المستقبلية لقيمتها الحالية باستخدام سعر خصم يعكس تقديرات السوق الحالية للقيمة الزمنية للأموال والمخاطر المحددة بالأصل الذي لم يتم تعديل تقديرات التدفقات النقدية المستقبلية له.

في حالة تقدير القيمة المستردة للأصل (أو وحدة توليد النقد) بأقل من القيمة الدفترية له، يتم تخفيض القيمة الدفترية للأصل (وحدة توليد النقد) إلى مقدار القيمة المستردة له. يتم إدراج خسائر الانخفاض في القيمة حالا في بيان الأرباح أو الخسائر المجمعة.

في حالة تم عكس خسارة انخفاض القيمة لاحقا، يتم زيادة القيمة الدفترية للأصل (وحدة توليد النقد) إلى مبلغ التقدير المعدل لقيمتها المستردة بحيث لا تتجاوز القيمة الدفترية الزائدة تلك القيمة الدفترية التي كان سيتم تحديدها في حال إلغاء الاعتراف بأي خسارة نتيجة انخفاض قيمة الأصل (وحدة توليد النقد) في السنوات السابقة. يتم عكس خسائر الانخفاض في القيمة حالا في بيان الأرباح أو الخسائر المجمعة.

3.9 حقوق الملكية والاحتياطات

يتمثل رأس المال القيمة الاسمية لأسهم التي تم إصدارها.

يتمثل الإحتياطي الإجباري في المبالغ المحتفظ بها من أرباح السنة والتي تم احتجازها في تلك الحسابات بموجب المتطلبات المنصوص عليها في عقد التأسيس والنظام الأساسي للشركة الأم وقانون الشركات رقم 1 لسنة 2016 ولائحته التنفيذية.

تتضمن الخسائر المتراكمة الخسائر الحالية للسنة والخسائر المتراكمة من السنوات السابقة.

3.10 توزيعات أرباح على المساهمين

تقوم المجموعة بالإعتراف بتوزيعات الأرباح النقدية وغير النقدية لمساهمي الشركة الأم كمطلوبات عند إقرار تلك التوزيعات نهائيا، وعندما لا يعود قرار تلك التوزيعات خاضعا لإرادة المجموعة. يتم إقرار تلك التوزيعات عند الموافقة عليها من قبل الجمعية العامة السنوية لمساهمي الشركة الأم، حيث يتم الإعتراف بقيمة تلك التوزيعات بحقوق الملكية.

عند القيام بتلك التوزيعات غير النقدية، فإن الفرق بين القيمة الدفترية لذلك الالتزام والقيمة الدفترية للموجودات الموزعة يتم إدراجها في بيان الأرباح أو الخسائر المجمعة.

يتم الإفصاح عن توزيعات الأرباح التي تم إقرارها بعد تاريخ البيانات المالية المجمعة كأحداث لاحقة لتاريخ بيان المركز المالي المجموع.

3. السياسات المحاسبية المهمة (تتمة)

3.1.1 عقود الإيجار

المجموعة كمؤجر

إن عقد الإيجار الذي يتحمل فيه المؤجر جزءاً جوهرياً من مخاطر ومنافع الملكية يتم تصنيفه كمعقد إيجار تشغيلي. ويتم تصنيف كافة عقود الإيجار الأخرى كمعقد إيجار تمويلي. إن تحديد ما إذا كان ترتيب ما يتمثل في أو يشتمل على عقد تأجير يعتمد على جوهر الترتيب ويتطلب تقييمًا لما إذا كان الوفاء بالترتيب يعتمد على استخدام أصل محدد أو مجموعة موجودات محددة أم ينقل الترتيب الحق في استخدام ذلك الأصل.

التأجير التشغيلي

يتم الاعتراف بإيرادات الإيجارات من عقد الإيجار التشغيلي على أساس القسط الثابت على مدار مدة عقد الإيجار. إن التكاليف المباشرة الأولية المتكبدة في التفاوض وإجراء الترتيب لعقد الإيجار التشغيلي يتم إضافتها على القيمة الدفترية للأصل المؤجر ويتم الاعتراف بها على أساس القسط الثابت على مدى فترة عقد الإيجار.

المجموعة كمستأجر

تقوم المجموعة بتقييم ما إذا كان العقد تأجير أو يتضمن تأجير، في تاريخ بداية العقد. تعترف المجموعة بموجودات حق الاستخدام ومطلوبات التأجير المقابلة فيما يتعلق بجميع ترتيبات التأجير التي تكون فيها الطرف المستأجر.

موجودات حق الاستخدام

تعترف المجموعة بموجودات حق الاستخدام في تاريخ بداية عقد التأجير (أي التاريخ الذي تصبح به الموجودات محل العقد متاحاً للاستخدام). وتقاس موجودات حق الاستخدام بالتكلفة ناقصاً أي استهلاك متراكم وخسائر انخفاض القيمة المعدلة لأي عمليات إعادة قياس لمطلوبات عقد التأجير. تتضمن تكلفة موجودات حق الاستخدام قيمة مطلوبات عقد التأجير المعترف بها والتكاليف المباشرة المبدئية المتكبدة ودفعات عقد التأجير المسددة في أو قبل تاريخ بداية عقد التأجير ناقصاً أي حوافز إيجار مستلمة. إذا لم تتأكد المجموعة بصورة معقولة من حصولها على ملكية الموجودات المستأجرة في نهاية مدة عقد التأجير، يتم استهلاك موجودات حق الاستخدام المعترف بها على أساس القسط الثابت خلال العمر الإنتاجي المقدر للموجودات أو مدة عقد الإيجار، أيهما أقرب. تتعرض موجودات حق الاستخدام للانخفاض في القيمة.

مطلوبات عقد التأجير

تعترف المجموعة في تاريخ بداية عقد التأجير بمطلوبات عقد التأجير ويتم قياسها بالقيمة الحالية لدفعات عقد التأجير المقرر سدادها خلال فترة عقد التأجير. وتتضمن دفعات عقد التأجير الدفعات الثابتة (تشمل دفعات ثابتة في جوهرها) ناقصاً أي حوافز تأجير مستحقة ودفعات عقد التأجير المتغيرة تعتمد على مؤشر أو سعر وكذلك المبالغ المتوقعة دفعها بموجب ضمانات القيمة المتبقية. كما تشتمل دفعات عقد التأجير على سعر ممارسة خيار الشراء إذا كانت المجموعة متأكدة من ممارسة هذا الخيار بصورة معقولة ودفعات الغرامات لإنهاء عقد التأجير إذا كانت مدة عقد التأجير تعكس ممارسة المجموعة خيار إنهاء عقد التأجير. يتم الاعتراف بدفعات عقد التأجير المتغيرة والتي لا تعتمد على مؤشر أو سعر كمصرف في الفترة التي تقع فيه الأحداث أو الظروف التي تستدعي سداد الدفعات.

عند احتساب القيمة الحالية لدفعات عقد التأجير، تستخدم المجموعة سعر الاقتراض الإضافي في تاريخ بداية عقد التأجير، إذا كان سعر الفائدة المتضمن في عقد الإيجار غير قابل للتحديد بشكل فوري. بعد تاريخ بداية عقد التأجير، يتم زيادة قيمة مطلوبات عقد التأجير لتعكس نمو الربح، بينما يتم تخفيضها مقابل دفعات عقد الإيجار المسددة. إضافة إلى ذلك، يعاد قياس القيمة الدفترية لمطلوبات عقد التأجير إذا طرأ تعديل أو تغيير في مدة عقد التأجير أو تغيير في مضمون دفعات عقد التأجير الثابتة أو تغيير في التقييم الذي يتم إجراؤه لتحديد ما إذا كان سيتم شراء الموجودات محل العقد.

عقود التأجير قصيرة الأجل وعقود تأجير الموجودات منخفضة القيمة

تطبق المجموعة إعفاء الاعتراف الخاص بعقود التأجير قصيرة الأجل على عقود تأجير ممتلكاتها ومعدات (أي عقود التأجير التي تبلغ مدتها 12 شهراً أو أقل من تاريخ بداية العقد ولا تحتوي على خيار شراء). كما تطبق أيضاً إعفاء الاعتراف الخاصة بعقود تأجير موجوداتها ذات القيمة المنخفضة على عقود تأجير المعدات المكتبية التي تعتبر منخفضة القيمة. يتم الاعتراف بدفعات عقد التأجير على عقود التأجير قصيرة الأجل وعقود تأجير الموجودات ذات القيمة منخفضة كمصرف على أساس طريقة القسط الثابت خلال مدة التأجير.

3.1.2 تكاليف الاقتراض

يتم إضافة تكاليف الاقتراض المرتبطة مباشرة بحيازة أو إنشاء أو إنتاج الموجودات المؤهلة، وهي الموجودات التي تحتاج وقتاً طويلاً لتجهيزها لتصبح صالحة لاستخدامها للغرض المحدد لها، إلى تكلفة هذه الموجودات حتى ذلك الوقت الذي تصبح فيه الموجودات جاهزة تماماً لاستخدامها للغرض المحدد لها أو بيعها. وتطرح إيرادات الاستثمار المحققة من الاستثمار المؤقت للاقتراضات المحددة ريثما يتم صرفها على الموجودات المؤهلة من تكاليف الاقتراض المؤهلة للرسملة.

يتم تحميل كافة تكاليف الاقتراض الأخرى في بيان الأرباح أو الخسائر المجمع في الفترة التي يتم تكبدها فيها. تتضمن تكاليف الاقتراض الفوائد والتكاليف الأخرى التي تتكبدها منشأة ما فيما يتعلق باقتراض الأموال.

3. السياسات المحاسبية المهمة (تتمة)

3.13 مخصصات

يتم الاعتراف بالمخصص فقط عندما يكون على المجموعة التزام قانوني حالي أو محتمل، نتيجة لحدث سابق يكون من المرجح أن يتطلب ذلك تدفقا صافياً للموارد الاقتصادية لتسوية الالتزام، مع إمكانية إجراء تقدير موثوق لمبلغ الالتزام. ويتم مراجعة المخصصات في نهاية كل فترة مالية وتعديلها لإظهار أفضل تقدير حالي. وعندما يكون تأثير القيمة الزمنية للنقود مادياً، فيجب أن يكون المبلغ المعترف به كمخصص هو القيمة الحالية للمصاريف المتوقعة لتسوية الالتزام. لا يتم إدراج المخصصات للخسائر التشغيلية المستقبلية.

3.14 مخصص مكافأة نهاية الخدمة

يتم احتساب مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين بناء على فترات الخدمة المتراكمة للموظفين بتاريخ المركز المالي المجموع وفقاً لأحكام قانون العمل الكويتي للقطاع الأهلي. ويمثل هذا الالتزام غير الممول المبلغ المستحق لكل موظف في حالة إنهاء خدماته بتاريخ نهاية فترة التقرير وهو يقارب القيمة الحالية للمديونية النهائية.

3.15 التأمينات الاجتماعية

بالنسبة للموظفين الكويتيين تقوم المجموعة بتقديم مساهمات إلى المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية كنسبة من مرتبات الموظفين الشهرية. يقتصر التزام المجموعة على مبالغ الالتزامات هذه والتي تدرج كمصروف عند تحقق شروط الاستحقاق من قبل الموظفين المعنيين.

3.16 العملات الأجنبية

تقيد المعاملات التي تتم بالعملات الأجنبية بالدينار الكويتي وفقاً لأسعار الصرف السائدة بتاريخ هذه المعاملات. ويتم إعادة تحويل الموجودات والمطلوبات النقدية بالعملات الأجنبية بتاريخ نهاية الفترة المالية إلى الدينار الكويتي وفقاً لأسعار الصرف السائدة بذلك التاريخ. أما البنود غير النقدية بالعملات الأجنبية المدرجة بالقيمة العادلة فيتم إعادة تحويلها وفقاً لأسعار الصرف السائدة في تاريخ تحديد قيمتها العادلة. إن البنود غير النقدية بالعملات الأجنبية المدرجة على أساس التكلفة التاريخية لا يعاد تحويلها.

تدرج فروق التحويل الناتجة من تسويات البنود النقدية أو من إعادة تحويل البنود النقدية في بيان الأرباح أو الخسائر المجموع للسنة. تدرج فروق التحويل الناتجة من ترجمة البنود النقدية بالقيمة العادلة في بيان الأرباح أو الخسائر المجموع للسنة باستثناء الفروق الناتجة عن إعادة ترجمة البنود غير النقدية التي تم الاعتراف بها في بيان الأرباح أو الخسائر المجموع المتعلقة بها مباشرة في بيان الأرباح أو الخسائر المجموع. بالنسبة لهذه البنود غير النقدية فإن أي مكون ترجمة عملة لذلك الأرباح أو الخسائر يتم إدراجه أيضاً مباشرة في بيان الأرباح أو الخسائر المجموع.

يتم إثبات الموجودات والمطلوبات للمعاملات الأجنبية للمجموعة بالدينار الكويتي باستخدام أسعار الصرف السائدة بتاريخ البيانات المالية المجمعة. يتم ترجمة بنود الإيرادات والمصروفات إلى عملة العرض للمجموعة بمتوسط سعر الصرف على مدى فترة البيانات المالية المجمعة.

يتم إثبات فروقات الصرف ضمن الدخل الشامل الآخر وإدراجها في حقوق الملكية ضمن احتياطي ترجمة عملة أجنبية. عند استبعاد عملية أجنبية يتم إعادة تصنيف الفروقات المتراكمة لترجمة العملة الأجنبية المعترف بها في حقوق الملكية إلى بيان الأرباح أو الخسائر المجموع وتثبت كجزء من الأرباح أو الخسائر عند الاستبعاد. تم التعامل مع الشهرة والتعديلات بالقيمة العادلة، الناتجة عن امتلاك منشأة أجنبية كموجودات ومطلوبات للمجموعة الأجنبية يتم ترجمتها إلى الدينار الكويتي بسعر الإقفال.

3.17 الأحداث المحتملة

لا يتم إدراج المطلوبات المحتملة في البيانات المالية المجمعة بل يتم الإفصاح عنها ما لم يكن هناك احتمال تحقيق تدفق خسائر اقتصادية. لا يتم إثبات الموجودات المحتملة في البيانات المالية المجمعة لكن يتم الإفصاح عنها عند احتمال حدوث تدفق نقدي للمنافع الاقتصادية كنتيجة لأحداث سبق وقوعها في الماضي.

3.18 تحقق الإيرادات

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

تتبع المجموعة نموذج من 5 خطوات:

- تحديد العقد مع العميل.
- تحديد التزامات الأداء.
- تحديد سعر المعاملة.
- توزيع سعر المعاملة على التزامات الأداء.
- الاعتراف بالإيرادات عندما / حسبما يتم استيفاء التزامات الأداء.

3. السياسات المحاسبية المهمة (تتمة)

3.18 تحقق الإيرادات (تتمة)

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

يتطلب المعيار الدولي للتقارير المالية 15 من المنشآت ممارسة أحكام، مع الأخذ في الاعتبار كافة الحقائق والظروف ذات الصلة عند تطبيق كل خطوة من خطوات النموذج على العقود مع عملائها. كما يحدد المعيار طريقة المحاسبة عن التكاليف الإضافية للحصول على العقد والتكاليف المرتبطة مباشرة بتنفيذ العقد. كما يتطلب المعيار إفصاحات شاملة.

يتم الاعتراف بالإيرادات إما في وقت محدد أو على مدى فترة من الوقت، عندما (أو كلما) تقوم المجموعة باستيفاء التزامات الأداء عن طريق نقل البضاعة أو تأدية الخدمات المتفق عليها لعملائها.

وتقوم المجموعة بنقل السيطرة على البضاعة أو الخدمات على مدى فترة من الوقت (وليس في وقت محدد) وذلك عند استيفاء أي من المعايير التالية:

- أن يتلقى العميل المنافع التي تقدمها أداء المنشأة ويستهلكها في الوقت نفسه حالما قامت المنشأة بالأداء.
- أداء المجموعة بنشئ أو يحسن الأصل (على سبيل المثال، الأعمال قيد التنفيذ) الذي يسيطر عليه العميل عند تشييد الأصل أو تحسينه.
- أداء المجموعة لا ينشئ أي أصل له استخدام بديل للمنشأة، وللمنشأة حق واجب النفاذ في الدفعات مقابل الأداء المكتمل حتى تاريخه.

تنقل السيطرة في وقت محدد إذا لم تتحقق أي من المعايير اللازمة لنقل البضاعة أو الخدمة على مدى فترة من الوقت. تأخذ المجموعة العوامل التالية في الاعتبار سواء تم تحويل السيطرة على الموجودات أم لم يتم:

- أن يكون للمجموعة حق حالي في الدفعات مقابل الأصل.
- أن يكون للعميل حق قانوني في الأصل.
- أن تقوم المجموعة بتحويل الحيازة المادية للأصل.
- أن يمتلك العميل المخاطر والمنافع المهمة لمملكية الأصل.
- أن يقبل العميل الأصل.

تتمثل إيرادات المجموعة فيما يلي:

أتعاب إدارة واستشارات

تمثل أتعاب الإدارة والاستشارات في الأتعاب المكتسبة من تقديم خدمات على مدى فترة زمنية معينة وتستحق على تلك الفترة وتتضمن أتعاب الإدارة.

إيرادات الإيجارات

يتم تحقيق إيرادات الإيجارات، عند استحقاقها، على أساس نسبي زمني.

أرباح بيع الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

تقاس أرباح بيع الموجودات المالية بالفرق بين المتحصل من البيع والقيمة الدفترية للاستثمار في تاريخ البيع، ويتم إدراجها في تاريخ البيع.

إيرادات بيع عقارات

يتم الاعتراف بإيرادات بيع العقارات على أساس مبدأ الاستحقاق الكامل، وذلك عندما تتوفر جميع الشروط التالية:

- عند اكتمال عملية البيع وتوقيع العقود.
- عندما يكون استثمار المشتري (قيمة البيع) كافياً لبيان التزامه بدفع قيمة العقار كما في تاريخ البيانات المالية.
- ألا تنخفض مرتبة الذمم المدينة للمجموعة عن البيع مستقبلاً.
- أن تكون المجموعة قد قامت بنقل السيطرة للمشتري.
- إذا كانت الأعمال اللازمة لإكمال العقار يمكن قياسها وقيداً على أساس الاستحقاق بصورة سهلة، أو إذا كانت تلك الأعمال غير جوهرية بالنسبة للقيمة الإجمالية للعقد.

إيرادات العوائد

تحتسب إيرادات العوائد على أساس نسبي زمني وذلك باستخدام أسلوب العائد الفعلي.

إيرادات توزيعات الأرباح

يتم إثبات إيرادات توزيعات الأرباح عند ثبوت الحق في تحصيلها.

الإيرادات والمصاريف الأخرى

يتم إثبات الإيرادات والمصاريف الأخرى على أساس الاستحقاق.

3. السياسات المحاسبية المهمة (تتمة)

3.19 حصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي

يتم احتساب حصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي بواقع 1% من الربح الخاص بمساهمي الشركة الأم قبل خصم حصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي وحصة الزكاة وبعد استبعاد حصة الشركة الأم من أرباح الشركات المساهمة الكويتية التابعة وكذلك حصة الزكاة المدفوعة من الشركات المساهمة الكويتية التابعة وذلك طبقاً للقانون رقم 46 لسنة 2006 والقرار الوزاري رقم 58 لسنة 2007 والقواعد التنفيذية المنفذة له. لم يتم احتساب حصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي على أساسه.

3.20 حصة الزكاة

يتم احتساب الزكاة بواقع 1% من الربح الخاص بمساهمي الشركة الأم قبل خصم حصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي وحصة الزكاة، وبعد استبعاد حصة الشركة الأم في أرباح الشركات المساهمة الكويتية التابعة وكذلك حصة الزكاة المدفوعة من الشركات المساهمة الكويتية التابعة وذلك طبقاً للقانون رقم 46 لسنة 2006 والقرار الوزاري رقم 58 لسنة 2007 والقواعد التنفيذية المنفذة له. لم يتم احتساب حصة الزكاة للسنة المنتهية في 31 مارس 2023 لعدم وجود ربح مالي تحتسب الزكاة على أساسه.

4. الأحكام المحاسبية المهمة والمصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة

عند تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة والمبينة في إيضاح 3، يجب أن تتخذ الإدارة أحكام وتقديرات وافتراسات بشأن القيم الدفترية للموجودات والمطلوبات والتي لا تتضح بسهولة من خلال مصادر أخرى. تلك التقديرات والافتراسات المصاحبة لها تستند إلى عامل الخبرة السابقة وعوامل أخرى ذات صلة، وقد تختلف النتائج الفعلية عن تلك التقديرات.

تتم مراجعة التقديرات والافتراسات الرئيسية بشكل مستمر. يتم إثبات مراجعة التقديرات المحاسبية في الفترة التي تتم فيها مراجعة التقديرات إذا كانت المراجعة تؤثر فقط على هذه الفترة، أو في فترة المراجعة أو الفترات المستقبلية إذا كانت المراجعة تؤثر على كل من الفترة الحالية والفترات المستقبلية.

الأحكام المحاسبية المهمة

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

تصنيف الأدوات المالية

عند اقتناء الأصل المالي، تقرر المجموعة ما إذا كان من الضروري تصنيفه "بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر" أو "بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر" أو "بالتكلفة المطفأة". يتطلب المعيار الدولي للتقارير المالية 9 تقييم كافة الموجودات المالية - باستثناء أدوات الملكية والمشتقات - استناداً إلى نموذج أعمال المجموعة المستخدم في إدارة الموجودات وخصائص التدفقات النقدية التعاقدية للأداة. تتبع المجموعة الدليل الإرشادي للمعيار الدولي للتقارير المالية 9 حول تصنيف موجوداتها المالية كما هو مبين في إيضاح رقم 3.

تحقق الإيرادات

تثبت الإيرادات عادة إلى الدرجة التي من المحتمل عندها أن تتدفق المزايا الاقتصادية إلى المجموعة والتي يمكن قياس الإيرادات عندها بشكل موثوق. إن تحديد ما إذا كانت ضوابط تحقق الإيرادات على النحو الوارد في المعيار الدولي للتقارير المالي 15 والسياسة المحاسبية للإيرادات الواردة في إيضاح 3.18 قد تمت تليبيتها أم لا يتطلب أحكاماً هامة.

اعتبارات الموكل مقابل الوكيل

تبرم المجموعة عقوداً لبيع بضائع وتقديم خدمات لعملائها بمبلغ يعكس المقابل الذي تتوقع المجموعة الحصول عليه مقابل تقديم بضائع أو تأدية خدمات. حددت المجموعة كونها الموكل في جميع عقودها المبرمة مع العملاء.

- تسيطر المجموعة على البضائع أو الخدمات المتفق عليها قبل نقل المجموعة البضائع أو الخدمات إلى العميل.
- تقوم المجموعة باستيفاء التزامات الأداء بنفسها ولا تقوم بإسنادها لطرف آخر للقيام باستيفاء التزامات الأداء الخاصة بها في عقودها المبرمة مع العملاء.

المطلوبات المحتملة

إن المطلوبات المحتملة هي التزامات محتملة تنشأ عن أحداث ماضية يتأكد وجودها فقط بوقوع أو عدم وقوع أحداث مستقبلية لا تدخل بالكامل ضمن سيطرة إدارة المجموعة. تسجل المجموعة مخصصات للمطلوبات المحتملة عند اعتبار أن الخسارة منها محتملة وأنه يمكن قياسها بشكل موثوق فيه. عند تحديد ما إذا كان يجب إدراج هذه المخصصات والمبالغ ذات الصلة أم لا، ينبغي ممارسة أحكام هامة صادرة عن الإدارة. تستخدم المجموعة المبادئ والمعايير المقررة في المعايير الدولية للتقارير المالية وأفضل الممارسات السائدة في القطاع الذي تعمل فيه عند اتخاذ مثل هذه الأحكام.

4. الأحكام المحاسبية المهمة والمصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة (تتمة)

الأحكام المحاسبية المهمة (تتمة)

مخصص خسائر الائتمانية متوقعة

إن تحديد قابلية الاسترداد للمبلغ المستحق من العملاء والعوامل المحددة لإحتساب الانخفاض في قيمة المدينين تتضمن آراء هامة.

عقود التأجير

تشمل الآراء الهامة المطلوبة لتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (16)، من بين أمور أخرى، ما يلي:

- تحديد ما إذا كان العقد (أو جزء من العقد) يتضمن عقد تأجير.
- تحديد ما إذا كان من المؤكد بشكل معقول أن خيار التمديد أو الإنهاء سيُمارس.
- تصنيف اتفاقيات التأجير (عندما تكون المنشأة مؤجراً).
- تحديد ما إذا كانت المدفوعات المتغيرة ثابتة في جوهرها.
- تحديد ما إذا كانت هناك عقود تأجير متعددة في الترتيب.
- تحديد أسعار البيع للعناصر المؤجرة وغير المؤجرة.

التقديرات غير المؤكدة

إن الافتراضات المستقبلية والمصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة بتاريخ المركز المالي المجمع، والتي لها خطر جوهري يتسبب في تسويات مادية لحسابات الموجودات والمطلوبات بالبيانات المالية المجمعة للسنة التالية قد تم شرحها فيما يلي:

انخفاض قيمة الموجودات غير المالية

تقوم إدارة المجموعة بتقييم ما إذا كانت توجد أي إشارة على انخفاض قيمة الموجودات غير المالية. تتحدد القيمة القابلة للاسترداد للأصل على أساس طريقة القيمة التشغيلية للأصل. وبصفة خاصة يجب عمل تقدير من قبل الإدارة بالنسبة لتحديد مبلغ وتوقيت التدفقات النقدية المستقبلية عند تحديد مستوى المخصصات المطلوبة. إن تلك التقديرات ضرورية استناداً إلى عدة عوامل تتطلب درجات مختلفة من الحكم وظروف عدم التأكد وبالتالي فإن النتائج الفعلية قد تختلف عن التقديرات مما ينتج عنه تغييرات على تلك المخصصات.

العمر الإنتاجي للموجودات غير المالية

تراجع المجموعة العمر الإنتاجي المقدر الذي يتم بموجبه استهلاك الموجودات غير المالية وإطفاء الموجودات غير الملموسة. إن إدارة المجموعة على قناعة بأن تقديرات العمر الإنتاجي لهذه الموجودات ملائم.

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للأرصدة المدينة الأخرى ومدينو تمويل إسلامي

تستخدم المجموعة جدول مخصص لإحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة للأرصدة المدينة الأخرى ومدينو تمويل إسلامي. تستند معدلات المخصص إلى فترة انقضاء الاستحقاق بالنسبة لفئات قطاعات العملاء المختلفة التي لها أنماط خسارة مماثلة (أي حسب المنطقة الجغرافية ونوع الخدمات والعمل والنوع). يستند جدول المخصص بشكل مبني إلى المعدلات التاريخية الملحوظة للتعثر لدى المجموعة.

تقوم المجموعة بتقويم الجدول لتعديل الخبرة التاريخية للخسائر الائتمانية بالمعلومات المستقبلية.

يتم إجراء تقدير جوهري لتقييم الترابط بين المعدلات التاريخية الملحوظة للتعثر والخسائر الائتمانية المتوقعة. كذلك قد لا تكون الخبرة التاريخية للخسائر الائتمانية الخاصة بالمجموعة بمثابة مؤشر إلى التعثر الفعلي للعمل في المستقبل.

تقييم العقارات الاستثمارية

تقوم المجموعة بتقييم عقاراتها الاستثمارية بالقيمة العادلة حيث يتم الاعتراف بالتغيرات في القيمة العادلة في بيان الأرباح أو الخسائر المجمع.

تم استخدام ثلاث طرق أساسية لتحديد القيمة العادلة للعقارات الاستثمارية:

1. طريقة التدفقات النقدية المخصومة، والتي يتم فيها استخدام المبالغ المتوالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة للأصل استناداً إلى العقود والشروط الإيجارية القائمة وخصمها للقيمة الحالية باستخدام معدل خصم يعكس المخاطر المتعلقة بهذا الأصل.
2. رسمة الدخل، والتي يتم بها تقدير قيمة العقار استناداً إلى الدخل الناتج منه، حيث يتم احتساب هذه القيمة على أساس صافي الدخل التشغيلي للعقار مقسوماً على معدل العائد المتوقع من العقار طبقاً لمعطيات السوق، والذي يعرف بمعدل الرسمة.
3. تحاليل المقارنة، والتي تعتمد على تقديرات تتم من قبل مقيم عقاري مستقل عن طريق الرجوع إلى صفقات فعلية حديثة تمت بين أطراف أخرى لعقارات مشابهة من حيث الموقع والحالة مع الاستناد إلى معارف وخبرات ذلك المقيم العقاري المستقل.

عقود التأجير

إن العناصر الرئيسية لتقديرات عدم التأكد في تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (16) تتضمن ما يلي:

- تقدير مدة عقد التأجير.
- تحديد سعر الخصم المناسب لمدفوعات التأجير.
- تقييم ما إذا كان موجودات حق الاستخدام قد انخفضت قيمته.

5. مدينو تمويل إسلامي

2022	2023	
دينار كويتي	دينار كويتي	
1,854,044	1,578,668	مجموع المبلغ
(211,606)	(202,974)	ناقصاً: إيرادات مؤجلة
1,642,438	1,375,694	
(639,087)	(1,249,556)	ناقصاً: مخصص خسائر ائتمانية متوقعة (أ)
1,003,351	126,138	

يتراوح معدل العائد الفعلي على مدينو تمويل إسلامي متوسط معدل ربح 8.5% (31 مارس 2022: 6%) سنوياً.

أ- إن الحركة على مخصص خسائر ائتمانية متوقعة خلال السنة هي كما يلي:

2022	2023	
دينار كويتي	دينار كويتي	
440,933	639,087	الرصيد في بداية السنة
480,069	626,264	مخصص مدينو تمويل إسلامي محمول خلال السنة
(281,071)	(13,562)	رد مخصص مدينو تمويل إسلامي خلال السنة
(844)	(2,233)	المستخدم خلال السنة
639,087	1,249,556	الرصيد في نهاية السنة

6. أرصدة مدينة أخرى

2022	2023	
دينار كويتي	دينار كويتي	
132,025	499,138	إيرادات مستحقة
183,673	145,459	مصاريف ودفعات مقدمة وتأمينات مستردة
298,624	337,044	أخرى
(54,119)	(147,205)	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة (أ)
560,203	834,436	

أ- إن الحركة على مخصص خسائر ائتمانية متوقعة خلال السنة هي كما يلي:

2022	2023	
دينار كويتي	دينار كويتي	
72,732	54,119	الرصيد في بداية السنة
54,119	93,086	المحمل خلال السنة
(72,732)	-	رد مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
54,119	147,205	الرصيد في نهاية السنة

7. موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

2022	2023	
دينار كويتي	دينار كويتي	
661,969	430,571	أوراق مالية مسعرة
19,582	39,816	أوراق مالية غير مسعرة
1,024,982	3,579,238	صناديق استثمارية (أ)
1,706,533	4,049,625	

أ) خلال السنة المنتهية في 31 مارس 2023، قامت الشركة الأم بشراء حصة في صندوق استثماري بمبلغ 4,220,460 دينار كويتي وذلك مقابل التخارج من شركة تابعة (شركة بي بي إس إي للاستثمار العقاري ليمتد) بمبلغ 3,623,002 دينار كويتي والتي تم تأسيسها خلال السنة، والتخارج من موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر بمبلغ 597,458 دينار كويتي.

7. موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر (تتمة)

إن الحركة على موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر خلال السنة هي كما يلي:

2022	2023	
دينار كويتي	دينار كويتي	
1,546,921	1,706,533	الرصيد في بداية السنة
386,874	4,308,200	إضافات
(315,649)	(1,892,849)	استبعادات
88,387	(72,259)	التغير بالقيمة العادلة
1,706,533	4,049,625	الرصيد في نهاية السنة

8. موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

2022	2023	
دينار كويتي	دينار كويتي	
2,569,845	1,238,568	أوراق مالية غير مسعرة
2,569,845	1,238,568	

9. عقارات استثمارية

2022	2023	
دينار كويتي	دينار كويتي	
5,943,079	5,979,995	الرصيد في بداية السنة
36,916	(303,397)	التغير في القيمة العادلة
5,979,995	5,676,598	الرصيد في نهاية السنة

يتم تصنيف العقارات الاستثمارية كما يلي:

2022	2023	
دينار كويتي	دينار كويتي	
40,096	40,446	عقارات قيد التطوير
5,939,899	5,636,152	عقارات مكتملة
5,979,995	5,676,598	

إن بعض العقارات الاستثمارية بقيمة دفترية مبلغ 2,765,417 دينار كويتي (2022: 2,854,054 دينار كويتي) مرهونة مقابل دانتو تمويل إسلامي (إيضاح 10).

إن العقارات قيد التطوير تم إدراجها بالتكلفة ناقصا انخفاض القيمة حيث لا يمكن قياس قيمتها العادلة بصورة موثوق منها.

تم التوصل إلى القيمة العادلة للعقارات الاستثمارية من قبل مقيمين مستقلين ومعتمدين من ذوي الخبرة والكفاءة المهنية باستخدام أسس وأساليب التقييم المتعارف عليها.

لأغراض تقدير القيمة العادلة للعقارات الاستثمارية، قام المقيم باستخدام أسس التقييم الموضحة في البيان التالي:

2023			
المجموع	المستوى الثالث	المستوى الثاني	
دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	
5,676,598	111,287	5,565,311	عقارات استثمارية
5,676,598	111,287	5,565,311	
2022			
المجموع	المستوى الثالث	المستوى الثاني	
دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	
5,979,995	107,130	5,872,865	عقارات استثمارية
5,979,995	107,130	5,872,865	

10. دائنو تمويل إسلامي

2022	2023	
دينار كويتي	دينار كويتي	
1,298,387	3,850,028	مجمّل المبلغ
(310,271)	(651,913)	ناقصا: تكاليف تمويل مؤجلة
988,116	3,198,115	

إن دائنو تمويل إسلامي تحمل متوسط معدل تكلفة بنسبة 3.99% إلى 8.19% (2022: 3.99%) سنويا، وتستحق السداد على دفعات يستحق آخرها السداد في 30 يونيو 2036.

إن أرصدة دائنو التمويل الإسلامي بمبلغ 1,550,381 دينار كويتي (2022: 1,298,387 دينار كويتي) مكفولة بضمانات بعض العقارات الاستثمارية بمبلغ 2,765,417 دينار كويتي (2022: 2,854,054 دينار كويتي) (إيضاح 9).

11. التزامات تأجير

2022	2023	
دينار كويتي	دينار كويتي	
91,936	22,982	الالتزامات تأجير
(3,485)	(261)	تكاليف التمويل المستقبلي غير المطفاة
88,451	22,721	

12. أرصدة دائنة أخرى

2022	2023	
دينار كويتي	دينار كويتي	
136,149	180,905	مصاريف مستحقة
-	313,424	دائنو موظفين
-	390,552	دفعات مسئلة مقدما عن بيع عقار استثماري (أ)
251,918	189,768	إجازات موظفين مستحقة
23,105	19,860	إيجارات مسئلة مقدما
14,817	14,792	تأمينات مستردة
26,045	28,423	أخرى
452,034	1,137,724	

(أ) خلال السنة المنتهية في 31 مارس 2023، قامت الشركة الأم بتوقيع اتفاقية مبدئية لبيع عقار استثماري وعليه تم استلام دفعات مقدمة بمبلغ 390,552 دينار كويتي. لم يتم الانتهاء من إجراءات التحويل حتى تاريخ التقرير.

13. مخصص مكافأة نهاية الخدمة

2022	2023	
دينار كويتي	دينار كويتي	
969,666	1,000,618	الرصيد في بداية السنة
238,254	113,089	المحمل خلال السنة
(178,757)	(231,680)	المدفوع خلال السنة
-	(202,292)	المحول إلى أرصدة دائنة أخرى
(28,545)	-	مخصص مكافأة نهاية الخدمة لم يعد له ضرورة
1,000,618	679,735	الرصيد في نهاية السنة

14. رأس المال

حدد رأس مال الشركة الأم المصرح به والمصدر والمدفوع بالكامل بمبلغ 18,026,680 دينار كويتي موزعا على 180,266,800 سهم بقيمة إسمية 100 فلس للسهم الواحد وجميع الأسهم نقدية.

15. احتياطي إجباري

وفقا لمتطلبات قانون الشركات والنظام الأساسي للشركة الأم، يتم تحويل 10% من ربح السنة قبل حصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي وحصة الزكاة ومكافأة أعضاء مجلس الإدارة إلى الإحتياطي الإجباري. ويجوز للشركة الأم إيقاف هذا التحويل عندما يتجاوز رصيد الإحتياطي 50% من رأس المال. إن توزيع الإحتياطي الإجباري مقيد بالمبلغ المطلوب لتوزيع أرباح تصل إلى 5% على رأس المال المدفوع في السنوات التي لا تسمح فيها الأرباح المرحلة بمثل هذه التوزيعات. لم يتم التحويل إلى الإحتياطي الإجباري نظرا لوجود صافي خسارة خلال السنة.

16. إحتياطي اختياري

وفقا لمتطلبات النظام الأساسي للشركة الأم، يتم تحويل 10% من ربح السنة قبل حصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي وحصة الزكاة ومكافأة أعضاء مجلس الإدارة إلى حساب الإحتياطي الاختياري، ويجوز إيقاف هذا التحويل بقرار من الجمعية العمومية للمساهمين بناء على اقتراح مجلس الإدارة. لم يتم التحويل إلى الإحتياطي الاختياري نظرا لوجود صافي خسارة خلال السنة.

17. صافي ربح الاستثمارات

2022	2023	
دينار كويتي	دينار كويتي	
88,387	(72,259)	(خسائر) / أرباح غير محققة من التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية
10,481	(24,023)	بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
168,798	230,391	(خسائر) / أرباح محققة من بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح
267,666	134,109	أو الخسائر
		إيرادات توزيعات أرباح

18. مصاريف عمومية وإدارية

2022	2023	
دينار كويتي	دينار كويتي	
1,377,965	1,092,414	تكاليف موظفين
8,102	7,030	إيجارات
129,868	125,113	إستهلاك
122,593	240,715	أتعاب قانونية ومهنية
78,883	85,743	رسوم اشتراك
24,042	46,520	مصاريف التسويق
7,660	3,414	تكاليف تمويل - التزامات تأجير
145,305	105,188	أخرى
1,894,418	1,706,137	

19. صافي مخصص خسائر انتمائية متوقعة

2022	2023	
دينار كويتي	دينار كويتي	
480,069	626,264	مخصص خسائر انتمائية متوقعة لمدينو تمويل إسلامي (إيضاح 5)
(281,071)	(13,562)	رد مخصص خسائر انتمائية متوقعة لمدينو تمويل إسلامي (إيضاح 5)
54,119	93,086	مخصص خسائر انتمائية متوقعة لأرصدة مدينة أخرى (إيضاح 6)
(72,732)	-	رد مخصص خسائر انتمائية متوقعة لأرصدة مدينة أخرى (إيضاح 6)
180,385	705,788	

20. الإفصاحات المتعلقة بالأطراف ذات الصلة

قامت المجموعة بالدخول في معاملات متنوعة مع أطراف ذات صلة كالمساهمين، أفراد الإدارة العليا وبعض الأطراف ذات الصلة الأخرى. إن الأسعار وشروط الدفع المتعلقة بهذه المعاملات يتم الموافقة عليها من قبل إدارة المجموعة. إن الأرصدة والمعاملات الهامة التي تمت مع أطراف ذات صلة هي كما يلي:

المعاملات المتضمنة في بيان الأرباح أو الخسائر المجمع:

2022	2023	
دينار كويتي	دينار كويتي	
257	228	أتعاب إدارة واستشارات
		<u>أفراد الإدارة العليا:</u>
2022	2023	
دينار كويتي	دينار كويتي	
396,182	161,947	رواتب ومزايا قصيرة الأجل
100,853	29,484	مكافأة نهاية الخدمة
497,035	191,431	

21. التزامات محتملة

كما في تاريخ البيانات المالية المجمعة، يوجد على المجموعة التزامات محتملة كما يلي:

2022	2023	
دينار كويتي	دينار كويتي	
-	2,000	خطابات ضمان

22. إدارة المخاطر المالية

إدارة مخاطر رأس المال

إن هدف المجموعة عند إدارة رأس المال هو المحافظة على قدرة المجموعة في الاستمرار في النشاط ككيان مستمر وذلك حتى تتمكن من توفير العوائد للمساهمين ومنافع لأصحاب المصالح الآخرين. تحدد المجموعة مبلغ رأس المال تناسبياً مع المخاطر. تدير المجموعة رأس المال ويتم إجراء التعديلات عليه في ضوء التغيرات في الظروف الاقتصادية وفي خصائص الموجودات ذات العلاقة.

وللمحافظة على أو لتعديل الهيكل المثالي للموارد المالية، يمكن للمجموعة تنظيم التوزيعات النقدية المدفوعة للمساهمين، تخفيض رأس المال المدفوع، إصدار أسهم جديدة، بيع بعض الموجودات لتخفيض الديون، الحصول على قروض جديدة.

تقوم المجموعة بمراقبة رأس المال بناء على نسبة الدين إلى رأس المال، يتم احتساب هذه النسبة بصافي الديون مقسوماً على رأس المال، يتم احتساب صافي الديون كإجمالي الإقتراض ناقصاً نقد في الصندوق ولدى البنوك. ويتم احتساب إجمالي رأس المال كحقوق الملكية والتي تظهر في المركز المالي المجمع مضافاً إليها صافي الديون.

لغرض إدارة مخاطر رأس المال، يتكون إجمالي رأس المال مما يلي:

2022	2023	
دينار كويتي	دينار كويتي	
988,116	3,198,115	دائنو تمويل إسلامي
(673,574)	(1,239,995)	ناقصاً: نقد في الصندوق ولدى البنوك
314,542	1,958,120	صافي الدين
10,083,464	8,209,952	حقوق الملكية الخاصة بمساهمي الشركة الأم
10,398,006	10,168,072	مجموع رأس المال
%3.03	%19.26	نسبة الدين إلى رأس المال

22. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

مخاطر معدل الربح

إن الأدوات المالية تتعرض لمخاطر التغيرات في القيمة نتيجة التغيرات في مستويات العائد لموجوداتها ومطلوباتها المالية التي تحمل معدلات عائد متغيرة. لا تتعرض المجموعة لمخاطر معدلات الربح حيث أن موجودات ومطلوبات المجموعة تحمل معدلات ربح بمعدلات ثابتة.

المخاطر الائتمانية

إن المخاطر الائتمانية هي مخاطر احتمال عدم قدرة أحد أطراف الأداة المالية على الوفاء بالتزام تعاقدي مسببا خسارة مالية للطرف الآخر. إن الموجودات المالية التي قد تتعرض للمخاطر الائتمانية تتكون بشكل أساسي من نقد في الصندوق ولدى البنوك، أرصدة مدينة أخرى ومدينو تمويل إسلامي. تم عرض الأرصدة المدينة الأخرى ومدينو تمويل إسلامي بالصافي بعد خصم الخسائر الائتمانية المتوقعة.

أرصدة مدينة أخرى

تطبق المجموعة النموذج المبسط الوارد بالمعيار الدولي للتقارير المالية 9 لتحقيق الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الأداة لكافة المدينون التجاريون حيث أن هذه البنود ليس لها عامل تمويل جوهري. عند قياس خسائر الائتمان المتوقعة، تم تقييم المدينون التجاريون على أساس جمعي على التوالي وتم تصنيفها استناداً إلى خصائص مخاطر الائتمان المشتركة وفترة انقضاء تاريخ الاستحقاق.

يتم شطب المدينون التجاريون عندما لا يكون هناك توقع معقول لاستردادها. إن التعتُّر في السداد خلال 365 يوماً اعتباراً من تاريخ الفاتورة وعدم التمكن من إجراء ترتيب بديل للسداد - من بين أمور أخرى - مع الشركة يعد مؤشراً على وجود توقع غير معقول للاسترداد، وبالتالي يعتبر كإخفاض في القيمة الائتمانية.

نقد وأرصدة لدى البنوك

إن النقد لدى البنوك الخاص بالمجموعة والذي يتم قياسه بالتكلفة المطفأة يعتبر منخفض المخاطر، ويحتسب مخصص الخسائر على أساس الخسائر المتوقعة لفترة 12 شهراً. إن النقد لدى البنك لدى المجموعة مودع لدى مؤسسات مالية ذات سمعة ائتمانية جيدة وليس لديها تاريخ سابق من التعتُّر. استناداً إلى تقييم الإدارة، فإن أثر الخسائر الائتمانية المتوقعة الناتج عن هذه الموجودات المالية غير جوهري بالنسبة للمجموعة نظراً لأن مخاطر التعتُّر قد ازدادت بشكل جوهري منذ الاعتراف المبني.

إن الحد الأقصى لتعرض المجموعة لمخاطر الائتمان الناتج عن تخلف أو عدم سداد الطرف المقابل محدود بالقيمة الدفترية للنقد في الصندوق ولدى البنوك، مدينو تمويل إسلامي وأرصدة مدينة أخرى.

تمثل القيم الدفترية للموجودات المالية الحد الأقصى لخطر الانكشاف للمخاطر الائتمانية. إن أقصى صافي تعرض للمخاطر الائتمانية لفئة الموجودات بتاريخ البيانات المالية المجمعة كما يلي:

الحد الأقصى للتعرض للمخاطر	
2022	2023
دينار كويتي	دينار كويتي
673,574	1,239,995
1,003,351	126,138
560,203	834,436
2,237,128	2,200,569

بيان المركز المالي

نقد في الصندوق ولدى البنوك
مدينو تمويل إسلامي
أرصدة مدينة أخرى

مخاطر السيولة

تتمثل مخاطر السيولة في الصعوبات التي يمكن أن تتعرض لها المجموعة للحصول على الأموال لتلبية الالتزامات المتعلقة بالأدوات المالية. ولإدارة هذه المخاطر، تقوم المجموعة بتقييم القدرة المالية لعملائها، مع تخطيط التدفقات النقدية المتوقعة للمجموعة وإدارتها من خلال المحافظة على احتياطات نقدية كافية والحفاظ على خطوط ائتمانية صالحة ومتاحة مع البنوك ومقارنة سجلات استحقاقات الموجودات والمطلوبات المالية.

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة
للسنة المنتهية في 31 مارس 2023

22. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

مخاطر السيولة (تتمة)

إن الجدول التالي يبين تحليل الإستحقاقات للموجودات والمطلوبات للمجموعة:

31 مارس 2023

المجموع دينار كويتي	أكثر من سنة دينار كويتي	خلال سنة دينار كويتي	
1,239,995	-	1,239,995	الموجودات:
126,138	-	126,138	نقد في الصندوق ولدى البنوك
834,436	102,253	732,183	مدينو تمويل إسلامي
4,049,625	-	4,049,625	أرصدة مدينة أخرى
1,238,568	1,238,568	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
5,676,598	5,676,598	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
65,476	65,476	-	عقارات استثمارية
17,411	-	17,411	ممتلكات ومعدات
13,248,247	7,082,895	6,165,352	موجودات حق الاستخدام
			مجموع الموجودات
3,198,115	902,782	2,295,333	المطلوبات:
22,721	-	22,721	دائنو تمويل إسلامي
1,137,724	201,180	936,544	التزامات تأجير
679,735	679,735	-	أرصدة دائنة أخرى
5,038,295	1,783,697	3,254,598	مخصص مكافأة نهاية الخدمة
			مجموع المطلوبات

31 مارس 2022

المجموع دينار كويتي	أكثر من سنة دينار كويتي	خلال سنة دينار كويتي	
673,574	-	673,574	الموجودات:
1,003,351	468,456	534,895	نقد في الصندوق ولدى البنوك
560,203	46,419	513,784	مدينو تمويل إسلامي
1,706,533	-	1,706,533	أرصدة مدينة أخرى
2,569,845	2,569,845	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
5,979,995	5,979,995	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
44,444	44,444	-	عقارات استثمارية
80,108	15,509	64,599	ممتلكات ومعدات
12,618,053	9,124,668	3,493,385	موجودات حق الاستخدام
			مجموع الموجودات
988,116	935,759	52,357	المطلوبات:
88,451	22,626	65,825	دائنو تمويل إسلامي
452,034	265,726	186,308	التزامات تأجير
1,000,618	1,000,618	-	أرصدة دائنة أخرى
2,529,219	2,224,729	304,490	مخصص مكافأة نهاية الخدمة
			مجموع المطلوبات

مخاطر العملة الأجنبية

مخاطر العملة الأجنبية هي مخاطر تقلب القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية للأداة المالية بسبب التغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية. تتعرض المجموعة لمخاطر العملة الأجنبية والناجمة عن المعاملات التي تتم بعملات غير الدينار الكويتي. وللمجموعة تخفيض خطر تعرضها لتغيرات أسعار صرف العملات الأجنبية من خلال استخدامها لمشتقات الأدوات المالية. تحرص المجموعة على إبقاء صافي التعرض لمخاطر العملة الأجنبية في مستوى معقول، وذلك من خلال التعامل بعملات لا تتغير بشكل جوهري مقابل الدينار الكويتي.

22. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

مخاطر العملة الأجنبية (تتمة)

يظهر الجدول التالي حساسية التغير المحتمل المعقول في أسعار صرف العملة الأجنبية الرئيسية المستخدمة من قبل المجموعة مقابل الدينار الكويتي.

2022			2023			
التأثير على الدخل الشامل الآخر دينار كويتي	التأثير على الأرباح أو الخسائر دينار كويتي	الزيادة / (النقص) مقابل الدينار الكويتي %	التأثير على الدخل الشامل الآخر دينار كويتي	التأثير على الأرباح أو الخسائر دينار كويتي	الزيادة / (النقص) مقابل الدينار الكويتي %	
32,793 ±	7,340 ±	5% ±	4,134 ±	58,523 ±	5% ±	جنيه استرليني
40,408 ±	69,571 ±	5% ±	23,491 ±	70,334 ±	5% ±	دولار أمريكي
-	1,563 ±	5% ±	-	414 ±	5% ±	يورو
-	1,611 ±	5% ±	-	441 ±	5% ±	فرنك سويسري
-	994 ±	5% ±	-	-	5% ±	ين ياباني
-	368,692 ±	5% ±	-	169,616 ±	5% ±	ريال سعودي
12,253 ±	7,091 ±	5% ±	10,860 ±	6,246 ±	5% ±	دينار بحريني
-	5,234 ±	5% ±	-	2,630 ±	5% ±	ريال قطري
57,781 ±	179,160 ±	5% ±	25,800 ±	101,810 ±	5% ±	درهم إماراتي
-	1 ±	5% ±	-	5 ±	5% ±	دولار كندي
-	220 ±	5% ±	-	282 ±	5% ±	ريال عماني
-	396 ±	5% ±	-	160 ±	5% ±	هونغ كونغ

23. قياس القيمة العادلة

تقوم المجموعة بقياس الموجودات المالية كالموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر وموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر بالقيمة العادلة في تاريخ نهاية الفترة المالية.

تمثل القيمة العادلة المبلغ الممكن استلامه من بيع الأصل أو الممكن دفعه لسداد الالتزام من خلال عملية تجارية بحتة بين أطراف السوق كما في تاريخ القياس. يعتمد قياس القيمة العادلة على فرضية إتمام عملية بيع الأصل أو سداد الالتزام بإحدى الطرق التالية:

- في السوق الرئيسي للأصل أو الالتزام.
- في حالة عدم وجود سوق رئيسي، في السوق الأكثر ملائمة للأصل أو الالتزام.

يتم تصنيف جميع الموجودات والمطلوبات التي يتم قياسها أو الإفصاح عنها بالقيمة العادلة في البيانات المالية من خلال مستوى قياس متسلسل استناداً إلى أقل مستوى مدخلات جوهري نسبة إلى قياس القيمة العادلة ككل كما يلي:

- المستوى الأول: ويشمل أسعار السوق النشطة المعلنة (غير المعدلة) للموجودات والمطلوبات المتماثلة.
- المستوى الثاني: ويشمل أسس التقييم التي يكون فيها أقل مستوى مدخلات جوهري نسبة إلى قياس القيمة العادلة متاحاً إما بشكل مباشر أو غير مباشر.
- المستوى الثالث: ويشمل أسس التقييم التي يكون فيها أقل مستوى مدخلات جوهري نسبة إلى قياس القيمة العادلة غير متاح.

يبين الجدول التالي تحليل الموجودات المالية المدرجة بالقيمة العادلة طبقاً لمستوى القياس المتسلسل للقيمة العادلة:

31 مارس 2023				
المستوى 1 دينار كويتي	المستوى 2 دينار كويتي	المستوى 3 دينار كويتي	المجموع دينار كويتي	
430,571	3,579,238	39,816	4,049,625	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
-	-	1,238,568	1,238,568	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
430,571	3,579,238	1,278,384	5,288,193	المجموع

23. قياس القيمة العادلة (تتمة)

31 مارس 2022	المستوى 1 دينار كويتي	المستوى 2 دينار كويتي	المستوى 3 دينار كويتي	المجموع دينار كويتي
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	661,969	1,024,982	19,582	1,706,533
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	-	-	2,569,845	2,569,845
المجموع	661,969	1,024,982	2,589,427	4,276,378

بالنسبة للموجودات والمطلوبات التي يتم الاعتراف بها في البيانات المالية المجمعة على أساس دوري، تحدد المجموعة ما إذا كانت هناك تحويلات قد تمت لهم بين مستويات القياس المتسلسل وذلك عن طريق إعادة تقدير أساس التصنيف استناداً إلى أقل مستوى مدخلات جوهري نسبة إلى قياس القيمة العادلة ككل في نهاية كل فترة مالية.

كما في 31 مارس، فإن القيمة العادلة للأدوات المالية تقارب قيمتها الدفترية. لقد قدرت إدارة المجموعة أن القيمة العادلة لموجوداتها ومطلوباتها المالية، فيما عدا المستتناة، تقارب قيمتها الدفترية بشكل كبير نظراً لقصر فترة استحقاق هذه الأدوات المالية.

لم تتم أي تحويلات ما بين المستويات الأولى والثاني والثالث خلال السنة.

24. الجمعية العامة للمساهمين

وافقت الجمعية العامة العادية السنوية لمساهمي الشركة الأم المنعقدة بتاريخ 5 يوليو 2022 على البيانات المالية للسنة المنتهية في 31 مارس 2022، وكذلك وافقت على عدم توزيع أرباح نقدية أو صرف مكافأة أعضاء مجلس الإدارة للسنة المالية المنتهية في 31 مارس 2022.

25. موجودات بصفة الأمانة

تقوم المجموعة بإدارة محافظ نيابة عن العملاء ولم يتم إدراجها في بيان المركز المالي المجموع. قدر إجمالي قيمة الموجودات المحتفظ بها بصفة الأمانة من قبل المجموعة كما في 31 مارس 2023 بمبلغ 17,370,146 دينار كويتي (31 مارس 2022: 17,476,071 دينار كويتي). تتضمن الموجودات بصفة الأمانة مبلغ 67,722 دينار كويتي (31 مارس 2022: 69,240 دينار كويتي) يتعلق بأطراف ذات صلة.

26. أرقام المقارنة

تم إعادة تبويب بعض أرقام المقارنة للسنة المنتهية في 31 مارس 2022 لتتماشى مع تصنيف أرقام السنة الحالية. لم ينتج عن عملية إعادة التبويب أي تأثير على صافي خسارة السنة أو حقوق الملكية.