

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

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

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

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

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	29-8

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 المجموع كما في 31 مارس 2024 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 معلومات السياسات المحاسبية المادية.

برأينا، إن البيانات المالية المجمعة المرفقة تظهر بصورة عادلة، من جميع النواحي المادية، المركز المالي المجموع للمجموعة كما في 31 مارس 2024، وعن أدائها المالي وتدفقاتها النقدية المجمعة للسنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً للمعايير المحاسبية الدولية لإعداد التقارير المالية الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية ("المعايير المحاسبية الدولية لإعداد التقارير 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 الصادرة 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. باعتبارنا 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 المحاسبية الدولية لإعداد التقارير المالية الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية ("المعايير المحاسبية الدولية لإعداد التقارير 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 يثير 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 الإيضاحات 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 استقلاليتنا، أو حيثما 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 ولانتهه التنفيذية وتعديلاتهما، وعقد التأسيس والنظام الأساسي للشركة الأم وتعديلاتهما، وأن الجرد قد أجري وفقاً للأصول المرعية، وفي حدود المعلومات التي توافرت لدينا لم تقع خلال السنة المالية المنتهية في 31 مارس 2024 مخالفات لأحكام قانون الشركات رقم 1 لسنة 2016 ولانتهه التنفيذية وتعديلاتهما أو لعقد التأسيس والنظام الأساسي للشركة الأم وتعديلاتهما، على وجه يؤثر مادياً على وجه كان من الممكن أن يؤثر مادياً على نشاط الشركة الأم أو مركزها المالي.

برأينا كذلك، أنه من خلال تدقيقنا للبيانات المالية المجمعة للسنة المالية المنتهية في 31 مارس 2024، 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 ولانتهه التنفيذية والتعديلات اللاحقة عليهما خلال السنة المالية المنتهية في 31 مارس 2024 على وجه كان من الممكن أن يؤثر مادياً على نشاط الشركة الأم أو مركزها المالي.

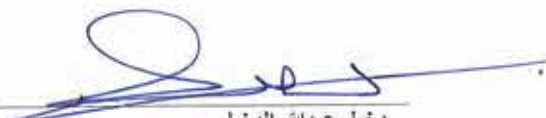


قيس محمد النصف
مراقب حسابات ترخيص رقم 38 فئة "أ"
BDO النصف وشركاه

الكويت في : 5 يونيو 2024

2023	2024	إيضاح	
دينار كويتي	دينار كويتي		
			الموجودات:
1,239,995	892,523	5	نقد ونقد معادل
126,138	-	6	مدينو تمويل إسلامي
834,436	445,010	7	أرصدة مدينة أخرى
4,049,625	3,986,443	8	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
1,238,568	1,190,326	9	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
5,676,598	3,554,187	10	عقارات استثمارية
65,476	82,780		ممتلكات ومعدات
17,411	4,789		موجودات حق الاستخدام
13,248,247	10,156,058		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات:
3,198,115	2,314,755	11	دائنو تمويل إسلامي
22,721	-		التزامات تأجير
1,137,724	393,038	12	أرصدة دائنة أخرى
679,735	659,671	13	مخصص مكافأة نهاية الخدمة
5,038,295	3,367,464		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية:
18,026,680	18,026,680	14	رأس المال
12,761	12,761	15	إحتياطي إجباري
7,510	7,510		إحتياطي خيار أسهم
(796,701)	(790,063)		إحتياطي القيمة العادلة
63,293	64,172		إحتياطي ترجمة عملات أجنبية
(9,103,591)	(10,532,466)		خسائر متراكمة
8,209,952	6,788,594		مجموع حقوق الملكية
13,248,247	10,156,058		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

إن الإيضاحات المرفقة في الصفحات من 8 إلى 29 تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية المجمعة.


دخيل عبدالله الدخيل
الرئيس التنفيذي



نور توفيق سالم العبد الرزاق
نائب رئيس مجلس الإدارة

بيان الأرباح أو الخسائر المجموع
للسنة المنتهية في 31 مارس 2024

2023	2024	إيضاح	
دينار كويتي	دينار كويتي		
			الإيرادات:
564,224	351,886		أتعاب إدارة واستشارات
134,109	(90,235)	17	صافي (خسارة) / ربح الاستثمارات
936,363	1,053,117		إيرادات إيجارات
(303,397)	(119,093)	10	التغير في القيمة العادلة للعقارات الاستثمارية
28,485	27,739		إيرادات تمويل إسلامي
656	15,264		إيرادات عوائد
-	180,948	10	أرباح بيع عقارات استثمارية
3,181	1,666		إيرادات أخرى
1,363,621	1,421,292		
			المصاريف:
(1,706,137)	(1,541,622)	18	مصاريف عمومية وإدارية
(95,494)	(44,971)		حوافز موظفين
(322,419)	(362,365)		مصاريف إدارة وصيانة عقارات
(705,788)	(629,552)	19	صافي مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
(5,000)	(5,000)		ديون معدومة
29,853	(52,919)		صافي (خسائر) / أرباح فروقات عملات أجنبية
(212,329)	(201,885)		تكاليف تمويل إسلامي
(3,017,314)	(2,838,314)		
(1,653,693)	(1,417,022)		صافي خسارة السنة

إن الإيضاحات المرفقة في الصفحات من 8 إلى 29 تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية المجمعة.

بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر المجمع
للسنة المنتهية في 31 مارس 2024

2023	2024	
دينار كويتي	دينار كويتي	
(1,653,693)	(1,417,022)	صافي خسارة السنة
		بنود الدخل / (الخسارة) الشاملة الأخرى:
		<u>بنود ممكن أن يعاد تصنيفها لاحقاً إلى بيان الأرباح أو الخسائر المجمع:</u>
5,324	879	فروقات تحويل عملة أجنبية من ترجمة عمليات أجنبية
		<u>بنود لن يتم إعادة تصنيفها لاحقاً إلى بيان الأرباح أو الخسائر المجمع:</u>
(118,132)	6,638	التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(112,808)	7,517	مجموع الدخل / (الخسارة) الشاملة الأخرى للسنة
(1,766,501)	(1,409,505)	مجموع الخسارة الشاملة للسنة

إن الإيضاحات المرفقة في الصفحات من 8 إلى 29 تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية المجمعة.

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

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

حقوق الملكية الخاصة بمساهمي الشركة الأم									
	احتياطي	ترجمة عملات	احتياطي	احتياطي	احتياطي	احتياطي	احتياطي	احتياطي	احتياطي
	أجنبية	دينار كويتي	القيمة العادلة	دينار كويتي	أسهم	دينار كويتي	إجباري	دينار كويتي	رأس المال
المجموع	المجموع	المجموع	المجموع	المجموع	المجموع	المجموع	المجموع	المجموع	المجموع
دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي
10,088,834	5,370	10,083,464	(7,440,701)	57,969	(580,755)	7,510	12,761	18,026,680	كما في 31 مارس 2022
(1,653,693)	-	(1,653,693)	(1,653,693)	-	-	-	-	-	صافي خسائر السنة
(112,808)	-	(112,808)	-	5,324	(118,132)	-	-	-	(الخسائر) / الدخل الشامل الآخر للسنة
(1,766,501)	-	(1,766,501)	(1,653,693)	5,324	(118,132)	-	-	-	مجموع (الخسائر) / الدخل الشامل للسنة
(5,370)	(5,370)	-	-	-	-	-	-	-	صافي الحركة على المحصل غير المسيطر
(107,011)	-	(107,011)	(9,197)	-	(97,814)	-	-	-	التحويل نتيجة بيع موجودات مالية
8,209,952	-	8,209,952	(9,103,591)	63,293	(796,701)	7,510	12,761	18,026,680	بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(1,417,022)	-	(1,417,022)	(1,417,022)	-	-	-	-	-	كما في 31 مارس 2023
7,517	-	7,517	-	879	6,638	-	-	-	صافي خسائر السنة
(1,409,505)	-	(1,409,505)	(1,417,022)	879	6,638	-	-	-	الدخل الشامل الآخر للسنة
(11,853)	-	(11,853)	(11,853)	-	-	-	-	-	مجموع الدخل (الخسائر) الشاملة للسنة
6,788,594	-	6,788,594	(10,532,466)	64,172	(790,063)	7,510	12,761	18,026,680	التحويل نتيجة بيع موجودات مالية
									بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
									كما في 31 مارس 2024

إن الإيضاحات المرفقة في الصفحات من 8 إلى 29 تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية المجمعة.

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

بيان التدفقات النقدية المجمع
للسنة المنتهية في 31 مارس 2024

2023	2024	
دينار كويتي	دينار كويتي	
(1,653,693)	(1,417,022)	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية:
		صافي خسارة السنة
		تسويات:
(134,109)	90,235	صافي خسارة / (ربح) الاستثمارات
303,397	119,093	التغير في القيمة العادلة للعقارات الاستثمارية
(28,485)	(27,739)	إيرادات تمويل إسلامي
(656)	(15,264)	إيرادات عوائد
-	(180,948)	أرباح بيع عقارات استثمارية
125,113	66,573	الإستهلاك
3,414	481	تكاليف تمويل - التزامات تأجير
705,788	629,552	صافي مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
5,000	5,000	ديون معدومة
(29,853)	52,919	صافي خسائر / (أرباح) تحويل عملات أجنبية
212,329	201,885	تكاليف تمويل إسلامي
113,089	125,259	مخصص مكافأة نهاية الخدمة
(378,666)	(349,976)	
		التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
(431,179)	(306,222)	أرصدة مدينة أخرى
502,218	(738,003)	أرصدة دائنة أخرى
(307,627)	(1,394,201)	النقد المستخدم في العمليات
24,579	27,336	إيرادات تمويل إسلامي مستلمة
(231,680)	(145,323)	مكافأة نهاية الخدمة المدفوعة
(514,728)	(1,512,188)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية
		التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية:
(87,740)	(442,719)	المدفوع لشراء موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
1,379,861	344,480	المحصل من بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
451,900	3,859	المحصل من بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(3,623,002)	-	المدفوع لشراء شركة تابعة
(13,504)	(18,418)	المدفوع لشراء ممتلكات ومعدات
-	2,184,266	المحصل من بيع عقارات استثمارية
656	15,264	إيرادات عوائد مستلمة
230,391	71,186	إيرادات توزيعات أرباح مستلمة
47,350	35,902	المحصل من استرداد رأس مال شركة تابعة
(1,614,088)	2,193,820	صافي النقد الناتج من / (المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية
		التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية:
268,417	152,637	مدينو تمويل إسلامي
(1,341,124)	(943,981)	سداد دائنو تمويل إسلامي
4,039,056	-	المحصل من دائنو تمويل إسلامي
(85,777)	(40,971)	التزامات تأجير مدفوعة
(185,335)	(196,789)	تكاليف تمويل مدفوعة
2,695,237	(1,029,104)	صافي النقد (المستخدم في) / الناتج من الأنشطة التمويلية
566,421	(347,472)	صافي (النقص) / الزيادة في نقد ونقد معادل
673,574	1,239,995	نقد ونقد معادل في بداية السنة
1,239,995	892,523	نقد ونقد معادل في نهاية السنة (إيضاح 5)

إن الإيضاحات المرفقة في الصفحات من 8 إلى 29 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 والتقييمية.

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 2024، 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 المحاسبية الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة

أ) معايير وتفسيرات وتعديلات جديدة سارية من 1 يناير 2023

قامت المجموعة بتطبيق المعايير المحاسبية الدولية لإعداد التقارير المالية السابق إصدارها وكذلك المعايير المحاسبية الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة وبيانها كما يلي:

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي 1 وبيان ممارسة المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 2 - الإفصاح عن السياسات المحاسبية

توفر التعديلات على معيار المحاسبة الدولي 1 وبيان ممارسة المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 2 إصدار الأحكام حول المادية، إرشادات وأمثلة لمساعدة المنشآت على تطبيق أحكام المادية على الإفصاحات عن السياسات 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.

لا يتوقع أن يكون لهذه التعديلات أي تأثير على البيانات المالية للمجموعة. ولكن يمكن أن تؤثر على الإفصاحات عن السياسات المحاسبية في البيانات المالية المجمعة للمجموعة.

المعيار الدولي للتقارير المالية 17 عقود التأمين

إن المعيار الدولي للتقارير المالية 17 عقود التأمين عبارة عن معيار محاسبي جديد شامل لعقود التأمين يغطي الاعتراف والقياس والعرض والإفصاح. يحل المعيار الدولي للتقارير المالية 17 محل المعيار الدولي للتقارير المالية 4 عقود التأمين. ينطبق المعيار الدولي للتقارير المالية 17 على كافة أنواع عقود التأمين (أي التأمين على الحياة وغير الحياة والتأمين المباشر وإعادة التأمين)، بغض النظر عن نوع المنشآت المصدرة لها، كما ينطبق على بعض الضمانات والأدوات المالية ذات خصائص المشاركة الاختيارية. سيتم تطبيق بعض الاستثناءات القليلة بشأن النطاق. إن الهدف الشامل للمعيار الدولي للتقارير المالية 17 هو تقديم نموذج محاسبي شامل لعقود التأمين يكون أكثر إفادة وتوافقاً للأطراف المؤمنة، ويغطي جميع الجوانب المحاسبية ذات الصلة. يستند المعيار الدولي للتقارير المالية 17 على نموذج عام، مضافاً إليه:

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

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

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي 8 - تعريف التقديرات المحاسبية

توضح التعديلات على معيار المحاسبة الدولي 8 الفرق بين التغييرات في التقديرات المحاسبية والتغييرات في السياسات المحاسبية وتصحيح الأخطاء. كما توضح كيفية استخدام المنشآت لأساليب ومدخلات القياس لوضع تقديرات محاسبية.

لم يكن للتعديلات أي تأثير على البيانات المالية المجمعة للمجموعة.

2. تطبيق المعايير المحاسبية الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة (تتمة)

ب) معايير وتفسيرات وتعديلات جديدة غير سارية بعد

هناك عدد من المعايير والتعديلات على المعايير والتفسيرات التي أصدرها مجلس معايير المحاسبة الدولية والتي تسري في الفترات المحاسبية المستقبلية والتي قررت المجموعة عدم تطبيقها مبكراً.

تسري التعديلات التالية على الفترة التي تبدأ في 1 يناير 2024:

- التزامات البيع وإيجار البيع (تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية 16 عقود الإيجار)؛
- تصنيف المطلوبات كمطلوبات متداولة أو غير متداولة (تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (1) عرض البيانات المالية)؛
- المطلوبات غير المتداولة مع التعهدات (تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (1) عرض البيانات المالية)؛ و
- ترتيبات تمويل الموردين (تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (7) بيان التدفقات النقدية والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (7) الأدوات المالية: الإفصاحات)

تسري التعديلات التالية على الفترة التي تبدأ في 1 يناير 2025:

- عدم قابلية الصرف (تعديلات على معيار المحاسبة الدولي 21 تأثير التغيير في معدلات تحويل العملة الأجنبية)

تقوم المجموعة حالياً بتقييم تأثير هذه المعايير والتعديلات المحاسبية الجديدة. لا تعتقد المجموعة أن التعديلات على معيار المحاسبة الدولي 1 سيكون لها تأثير كبير على تصنيف مطلوباتها، حيث إن خاصية التحويل في أدوات الدين القابلة للتحويل تصنف كأدوات حقوق ملكية وبالتالي لا تؤثر على تصنيف ديونها القابلة للتحويل كمطلوبات غير متداولة. لا تتوقع المجموعة أن يكون لأي معايير أخرى صادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية، ولكنها لم تصبح سارية المفعول بعد، أي تأثير مادي على المجموعة.

3. السياسات المحاسبية المادية

3.1 بيان الالتزام

تم إعداد البيانات المالية المجمعة المرفقة للمجموعة وفقاً للمعايير المحاسبية الدولية لإعداد التقارير المالية الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية ("المعايير المحاسبية الدولية لإعداد التقارير المالية")، وأنظمة حكومة دولة الكويت لمؤسسات الخدمات المالية التي تخضع لرقابة بنك الكويت المركزي وهينة أسواق المال. وتتطلب هذه اللوائح تطبيق كافة المعايير الدولية للتقارير المالية الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية باستثناء متطلبات القياس والإفصاح فيما يتعلق بالخسائر الإئتمانية المتوقعة ضمن المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9): الأدوات المالية. إن مخصصات خسائر الإئتمان على التسهيلات الإئتمانية هي أعلى من خسائر الإئتمان طبقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9) والمحددة طبقاً لقواعد بنك الكويت المركزي والمخصصات طبقاً لقواعد بنك الكويت المركزي الخاصة بتصنيف التسهيلات الإئتمانية 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 المحاسبية الدولية لإعداد التقارير المالية، يتطلب استخدام بعض التقديرات المحاسبية المادية. 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. السياسات المحاسبية المادية (تتمة)

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
		2023	2024	
		%	%	
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	دولة الكويت	70	-	شركة يسرها لشراء وبيع الأسهم والسندات والأراضي والعقارات - ذ.م.م. (أ)
تجارة عامة واستثمارات عقارية	جبرزي	99.9	99.9	شركة بلو آتش مانجر ليميتد *
استثمارات عقارية	الولايات المتحدة الأمريكية	99.9	99.9	شركة بلو آتش الاستشارية - ذ.م.م. *
استثمارات عقارية	جزر الكايان	99.9	99.9	شركة بوند هل مانجر ليميتد *
استثمارات عقارية	الولايات المتحدة الأمريكية	99.9	99.9	شركة بوند هل الاستشارية *

(أ) خلال السنة المنتهية في 31 مارس 2024 قامت المجموعة بالتخارج وشطب رخصة الشركة.

* إن الحصة 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.

عند تملك المجموعة لنسبة أقل من أغلبية حقوق التصويت بالشركة المستثمر فيها، فانه 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 شراءها 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 وللأحداث الأخرى التي تتم في ظروف متشابهة.

يتم إظهار الحصة 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 والحصة غير المسيطرة حتى إن نتج عن ذلك قيد عجز في رصيد الحصة غير المسيطرة.

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

3. السياسات المحاسبية المادية (تتمة)

3.3 أسس التجميع (تتمة)

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

- استبعاد الموجودات (بما في ذلك الشهرة) والمطلوبات للشركة التابعة.
- استبعاد القيمة الدفترية للحصص غير المسيطرة.
- استبعاد فروق تحويل العملات الأجنبية المترجمة 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 سابقاً في الدخل الشامل الآخر إلى الأرباح أو الخسائر أو الأرباح المرحلة طبقاً لما يلزم لهذه البنود.

3.4 عرض الموجودات والمطلوبات في بيان المركز المالي المجموع

تتطلب طبيعة نشاط المجموعة، كونها منشأة مؤسسة لأغراض الاستثمار تصنيف الموجودات والمطلوبات في بيان المركز المالي المجموع 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 ونقد معادل، 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 المتوقعة تحصيلها للموجودات أو دفعها فيما يتعلق بالمطلوبات بالحد الأدنى في الإيضاحات كموجودات ومطلوبات مستحقة خلال سنة من تاريخ البيانات المالية المجمعة.

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 المجموع 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 المجموع. 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 لبنود الممتلكات والمعدات.

يتم إلغاء الاعتراف ببند الممتلكات والمعدات عند استبعادها أو عند انتهاء وجود منفعة اقتصادية متوقعة من الاستعمال المستمر لتلك الموجودات.

3.6 عقارات استثمارية

تتضمن العقارات الاستثمارية العقارات القائمة والعقارات قيد الإنشاء أو إعادة التطوير والمحتفظ بها لغرض اكتساب 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 المجموع في الفترة التي حدث بها التغير.

3. السياسات المحاسبية المادية (تتمة)

3.6 عقارات استثمارية (تتمة)

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 إعراف القيمة الدفترية للجزء المستبدل.

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

يتم إلغاء الإعراف بالعقارات الاستثمارية عند استبعادها أو سحبها نهائيا 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 تغيير في استخدام العقار يدل على نهاية شغل المالك له، أو بداية تأجيره تشغيليا لطرف آخر، أو إتمام البناء أو التطوير. ويتم التحويل من عقار استثماري فقط عند حدوث تغيير 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 طبقا 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 طرفا في الأحكام التعاقدية لتلك الأدوات.

يتم تصنيف الأدوات المالية كمطلوبات أو حقوق ملكية وفقا 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 كحقوق ملكية يتم تحميلها مباشرة على حقوق الملكية.

إن الموجودات المالية والمطلوبات المالية المدرجة في بيان المركز المالي المجمع تتضمن نقد ونقد معادل، مدينو تمويل إسلامي، أرصدة مدينة أخرى، موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر، موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، داننو تمويل إسلامي، التزامات تأجير وأرصدة داننة أخرى.

الموجودات المالية:

التحقق والقياس المبدي والغاء الإعراف

لتحديد فئة تصنيف وقياس الموجودات المالية، يتطلب المعيار الدولي للتقارير المالية 9 تقييم كافة الموجودات المالية، باستثناء أدوات حقوق الملكية والمشتقات، استنادا 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 معا. وإذا لم تنطبق أي من هاتين الحالتين (كأن يتم الاحتفاظ بالموجودات المالية لأغراض المتاجرة)، فإن الموجودات المالية تصنف كجزء من نموذج أعمال البيع وتُقاس 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 مبدئيا بالقيمة العادلة زائد تكاليف المعاملة لكل الموجودات المالية التي لم تدرج بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر.

يتم إلغاء الإعراف 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:

- إذا تم تحويل جميع المخاطر والعوائد الخاصة بملكية الموجودات المالية من قبل المجموعة، أو
- 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.

3. السياسات المحاسبية المادية (تتمة)

3.7 الأدوات المالية (تتمة)

تصنيف الموجودات المالية

يتم تصنيف الموجودات المالية في البيانات المالية عند التحقق المبذوب 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 وألا يكون مصنفًا بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر المجمع:

- محتفظ به في إطار نموذج أعمال هدفه الاحتفاظ بالأصل لتحقيق 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 لاحقًا بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة العائد الفعلي المعدلة بخسائر انخفاض القيمة، إن وجدت. يتم الاعتراف بالأرباح والخسائر في بيان الأرباح أو الخسائر المجمع عند إلغاء الاعتراف بالأصل أو تعديله أو انخفاض قيمته.

تتضمن الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة أرصدة مدينة أخرى، نقد ونقد معادل 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 بمدينين بالمدينين بالقيمة العادلة وتقاس فيما بعد بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي ناقصًا مخصص الانخفاض في القيمة.

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

نقد ونقد معادل

يتضمن النقد والنقد المعادل نقد في الصندوق ولدى البنوك، ودائع واستثمارات أخرى قصيرة الأجل عالية السيولة وذات فترات استحقاق أصلية ثلاثة أشهر أو أقل وقابلة للتحويل إلى مبالغ نقدية محددة والتي تتعرض لمخاطر غير مادية من حيث التغيرات في القيمة.

مدينو تمويل إسلامي

يتمثل مدينو تمويل إسلامي في اتفاقية تقوم بموجبها المجموعة، بموجب اتفاقية تمويل إسلامي، بتقديم مبلغ من المال إلى عميل والذي يستثمرها وفقًا 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

تُصنف 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 المجمع 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 المجمع وفقاً لشروط العقد أو عندما يثبت الحق في استلام مبلغ الأرباح.

أدوات الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

عند التحقق المبذوب، 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 المجمع. يتم الاعتراف بتوزيعات الأرباح في بيان الأرباح أو الخسائر المجمع 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 المترجمة في القيمة العادلة إلى الأرباح المرحلة في بيان التغيرات في حقوق الملكية المجمع.

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

3. السياسات المحاسبية المادية (تتمة)

3.7 الأدوات المالية (تتمة)

الموجودات المالية: (تتمة)

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.

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 بالكلفة 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.

3. السياسات المحاسبية المادية (تتمة)

3.7 الأدوات المالية (تتمة)

المطلوبات المالية:

يتم إدراج كافة المطلوبات المالية مبدئياً بالقيمة العادلة، في حالة خصم تكاليف المعاملات التي تتعلق مباشرة بالقروض والسلف والدائنين. 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 الدائنين 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 الفعلي. 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.

دائنتو تمويل إسلامي

يتمثل دائنتو تمويل إسلامي في المبلغ المستحق على أساس الدفع المؤجل لينود تم شراؤها وفقاً لاتفاقيات عقود التمويل. يدرج رصيد دائنتو 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 الفعلي.

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 جوهرياً 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 التنفيذ حالياً 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 أسس معقولة ومتسقة للتوزيع فإن موجودات المجموعة يتم توزيعها أيضاً على وحدات إنتاج النقد الفردية أو بخلاف ذلك يتم توزيعها على أصغر شركة من وحدات إنتاج النقد التي من الممكن أن تحدد لها أسس معقولة ومتسقة للتوزيع.

إن القيمة القابلة للاسترداد هي القيمة الأعلى بين القيمة العادلة ناقصاً 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 حالاً في بيان الأرباح أو الخسائر المجمعة.

في حالة تم عكس خسارة انخفاض القيمة لاحقاً، يتم زيادة القيمة الدفترية للأصل (وحدة توليد النقد) إلى مبلغ التقدير المعدل لقيمتها المستردة بحيث ألا 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 حالاً في بيان الأرباح أو الخسائر المجمعة.

3.9 حقوق الملكية والاحتياطيات

يتمثل رأس المال القيمة الاسمية للأسهم 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 ولانته التفيذية.

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

3. السياسات المحاسبية المادية (تتمة)

3.10 توزيعات أرباح على المساهمين

تقوم المجموعة بالإعتراف بتوزيعات الأرباح النقدية وغير النقدية لمساهمي الشركة الأم كمطلوبات عند إقرار تلك التوزيعات نهائياً، وعندما لا يعود قرار تلك التوزيعات خاضعاً 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 المجمعة.

3.11 عقود الإيجار

المجموعة كمؤجر

إن عقد الإيجار الذي يتحمل فيه المؤجر جزءاً جوهرياً من مخاطر ومنافع الملكية يتم تصنيفه كعقد إيجار تشغيلي. ويتم تصنيف كافة عقود الإيجار الأخرى كعقود إيجار تمويلي. إن تحديد ما إذا كان ترتيب ما يتمثل في أو يشتمل على عقد تأجير يعتمد على جوهر الترتيب ويتطلب تقييماً 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 الإعتراف 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 مترام 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 لانخفاض 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 الدفوعات 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 كمصروف 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 ومعداتها (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 المكتنية التي تعتبر منخفضة القيمة. يتم الاعتراف بدفعات عقد التأجير على عقود التأجير قصيرة الأجل وعقود تأجير الموجودات ذات القيمة منخفضة كمصروف على أساس طريقة القسط الثابت خلال مدة التأجير.

3. السياسات المحاسبية المادية (تتمة)

3.12 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.

3.13 مخصصات

يتم الاعتراف بالمخصص فقط عندما يكون على المجموعة التزام قانوني حالي أو محتمل، نتيجة لحدث سابق يكون من المرجح أن يتطلب ذلك تدفقا صادراً 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 المجمع 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 المجمع للسنة. تدرج فروق التحويل الناتجة من ترجمة البنود النقدية بالقيمة العادلة في بيان الأرباح أو الخسائر المجمع للسنة باستثناء الفروق الناتجة عن إعادة ترجمة البنود غير النقدية التي تم الاعتراف بها في بيان الأرباح أو الخسائر المجمع المتعلقة بها مباشرة في بيان الأرباح أو الخسائر المجمع. بالنسبة لهذه البنود غير النقدية فإن أي مكون ترجمة عملة لذلك الأرباح أو الخسائر يتم إدراجه أيضاً مباشرة في بيان الأرباح أو الخسائر المجمع.

يتم إثبات الموجودات والمطلوبات للعمليات 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 المجمع 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 الموجودات والمطلوبات 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. السياسات المحاسبية المادية (تتمة)

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.

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 ينشئ 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.

تنتقل 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 لملكية 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.

3. السياسات المحاسبية المادية (تتمة)

3.18 تحقق الإيرادات (تتمة)

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 الذم المدينة للمجموعة عن البيع مستقبلاً.
 - أن تكون المجموعة قد قامت بنقل السيطرة للمشتري.
 - إذا كانت الأعمال اللازمة لإكمال العقار يمكن قياسها وقيدتها 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 أرباح

يتم إثبات إيرادات توزيعات الأرباح عند ثبوت الحق في تحصيلها.

الإيرادات والمصاريف الأخرى

يتم إثبات الإيرادات والمصاريف الأخرى على أساس الاستحقاق.

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 والمحول إلى الإحتياطي الإجمالي. لم يتم احتساب حصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي للسنة المنتهية في 31 مارس 2024 لعدم وجود ربح يخضع لاحتساب 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 2024 لعدم وجود ربح مالي تحتسب الزكاة على أساسه.

4. الأحكام المحاسبية المادية 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 المادية

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.

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

الأحكام المحاسبية المادية (تتمة)

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.

مخصص خسائر ائتمانية متوقعة

إن تحديد قابلية الاسترداد للمبلغ المستحق من العملاء والعوامل المحددة لإحتساب الانخفاض في قيمة الدينين 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 المجموع، 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 المقدّر 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 لاحتساب 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 مبدئي 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 للعميل في المستقبل.

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

التقديرات غير المؤكدة (تتمة)

تقييم العقارات الاستثمارية

تقوم المجموعة بقيد عقاراتها الاستثمارية بالقيمة العادلة حيث يتم الاعتراف بالتغيرات في القيمة العادلة في بيان الأرباح أو الخسائر المجمعة. 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. رسملة 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 الرسملة.
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. نقد ونقد معادل

2023	2024	
دينار كويتي	دينار كويتي	
1,271	1,073	نقد في الصندوق
1,139,026	486,150	نقد لدى البنوك
99,698	26,412	نقد لدى محافظ استثمارية
-	378,888	صندوق السوق النقدي
1,239,995	892,523	

6. مدينو تمويل إسلامي

2023	2024	
دينار كويتي	دينار كويتي	
1,578,668	2,577,196	مجمل المبلغ
(202,974)	(624,609)	ناقصاً: إيرادات مؤجلة
1,375,694	1,952,587	
(1,249,556)	(1,952,587)	ناقصاً: مخصص خسائر ائتمانية متوقعة (أ)
126,138	-	

يتراوح معدل العائد الفعلي على مدينو تمويل إسلامي متوسط معدل ربح من 4.25% إلى 4.5% (31 مارس 2023: من 4% إلى 8.5%) سنوياً.

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

2023	2024	
دينار كويتي	دينار كويتي	
639,087	1,249,556	الرصيد في بداية السنة
626,264	730,616	مخصص مدينو تمويل إسلامي محمل خلال السنة (إيضاح 19)
(13,562)	(27,095)	رد مخصص مدينو تمويل إسلامي خلال السنة (إيضاح 19)
(2,233)	(490)	المستخدم خلال السنة
1,249,556	1,952,587	الرصيد في نهاية السنة

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

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة
للسنة المنتهية في 31 مارس 2024

7. أرصدة مدينة أخرى

2023	2024	
دينار كويتي	دينار كويتي	
499,138	276,987	إيرادات مستحقة
145,459	93,503	مصاريف ودفعات مقدمة وتأمينات مستردة
337,044	147,756	أخرى
(147,205)	(73,236)	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة (أ)
834,436	445,010	

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

2023	2024	
دينار كويتي	دينار كويتي	
54,119	147,205	الرصيد في بداية السنة
93,086	45,726	المحمل خلال السنة (إيضاح 19)
-	(119,695)	مخصص لم يعد له ضرورة (إيضاح 19)
147,205	73,236	الرصيد في نهاية السنة

8. موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

2023	2024	
دينار كويتي	دينار كويتي	
430,571	134,997	أوراق مالية مسعرة
39,816	50,007	أوراق مالية غير مسعرة
3,579,238	3,801,439	صناديق استثمارية
4,049,625	3,986,443	

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

2023	2024	
دينار كويتي	دينار كويتي	
1,706,533	4,049,625	الرصيد في بداية السنة
4,308,200	442,719	إضافات
(1,892,849)	(343,079)	استبعادات
(72,259)	(162,822)	التغير بالقيمة العادلة
4,049,625	3,986,443	الرصيد في نهاية السنة

9. موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

2023	2024	
دينار كويتي	دينار كويتي	
1,238,568	1,190,326	أوراق مالية غير مسعرة
1,238,568	1,190,326	

10. عقارات استثمارية

2023	2024	
دينار كويتي	دينار كويتي	
5,979,995	5,676,598	الرصيد في بداية السنة
(303,397)	(119,093)	التغير في القيمة العادلة
-	(2,003,318)	استبعادات (أ)
5,676,598	3,554,187	الرصيد في نهاية السنة

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

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة
للسنة المنتهية في 31 مارس 2024

10. عقارات استثمارية (تتمة)

(أ) خلال السنة المنتهية في 31 مارس 2024، قامت المجموعة باستبعاد عقارات استثمارية بصادفي مبلغ 2,184,266 دينار كويتي، ونتج عن عملية البيع ربح بمبلغ 180,948 دينار كويتي.

يتم تصنيف العقارات الاستثمارية كما يلي:

2023	2024	
دينار كويتي	دينار كويتي	
40,446	40,558	عقارات قيد التطوير
5,636,152	3,513,629	عقارات مكتملة
5,676,598	3,554,187	

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:

2024			
المجموع	المستوى الثالث	المستوى الثاني	
دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	
3,554,187	111,596	3,442,591	عقارات استثمارية
3,554,187	111,596	3,442,591	
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	

11. دائنو تمويل إسلامي

2023	2024	
دينار كويتي	دينار كويتي	
3,850,028	2,372,290	مجموع المبلغ
(651,913)	(57,535)	ناقصا: تكاليف تمويل مؤجلة
3,198,115	2,314,755	

إن دائنو تمويل إسلامي تحمل متوسط معدل تكلفة بنسبة تتراوح من 7.5% إلى 8% (2023: 7% إلى 8.19%) سنوياً، وتستحق السداد على دفعات يستحق آخرها السداد في 24 يوليو 2024.

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

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة
للسنة المنتهية في 31 مارس 2024

12. أرصدة دائنة أخرى

2023	2024	
دينار كويتي	دينار كويتي	
180,905	104,065	مصاريف مستحقة
313,424	75,573	دائنو موظفين
390,552	-	دفعات مستلمة مقدما عن بيع عقار استثماري
189,768	164,971	إجازات موظفين مستحقة
19,860	10,699	إيجارات مستلمة مقدما
14,792	3,051	تأمينات مستردة
28,423	34,679	أخرى
1,137,724	393,038	

13. مخصص مكافأة نهاية الخدمة

2023	2024	
دينار كويتي	دينار كويتي	
1,000,618	679,735	الرصيد في بداية السنة
113,089	125,259	المحمل خلال السنة
(231,680)	(145,323)	المدفوع خلال السنة
(202,292)	-	المحول الى أرصدة دائنة أخرى
679,735	659,671	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. احتياطي 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 (خسارة) / ربح الاستثمارات

2023	2024	
دينار كويتي	دينار كويتي	
(72,259)	(162,822)	خسائر غير محققة من التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
(24,023)	1,401	أرباح / (خسائر) محققة من بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
230,391	71,186	إيرادات توزيعات أرباح
134,109	(90,235)	

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

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة
للسنة المنتهية في 31 مارس 2024

18. مصاريف عمومية وإدارية

2023	2024	
دينار كويتي	دينار كويتي	
1,092,414	1,009,296	تكاليف موظفين
7,030	52,755	إيجارات
125,113	66,573	إستهلاك
240,715	167,583	أتعاب قانونية ومهنية
85,743	88,141	رسوم اشتراك
46,520	51,327	مصاريف التسويق
3,414	481	تكاليف تمويل - التزامات تأجير
105,188	105,466	أخرى
1,706,137	1,541,622	

19. صافي مخصص خسائر انتمائية متوقعة

2023	2024	
دينار كويتي	دينار كويتي	
626,264	730,616	مخصص خسائر انتمائية متوقعة لمدينو تمويل إسلامي (إيضاح 6)
(13,562)	(27,095)	رد مخصص خسائر انتمائية متوقعة لمدينو تمويل إسلامي (إيضاح 6)
93,086	45,726	مخصص خسائر انتمائية متوقعة لأرصدة مدينة أخرى (إيضاح 7)
-	(119,695)	رد مخصص خسائر انتمائية متوقعة لأرصدة مدينة أخرى (إيضاح 7)
705,788	629,552	

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 المجموع:

2023	2024	
دينار كويتي	دينار كويتي	
228	28	أتعاب إدارة واستشارات

أفراد الإدارة العليا:

2023	2024	
دينار كويتي	دينار كويتي	
161,947	139,098	رواتب ومزايا قصيرة الأجل
29,484	26,147	مكافأة نهاية الخدمة
191,431	165,245	

21. مطلوبات محتملة

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

2023	2024	
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.

والمحافظة 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 ونقد معادل. ويتم احتساب إجمالي رأس المال كحقوق الملكية والتي تظهر في المركز المالي المجموع مضافاً إليها صافي الديون.

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

2023	2024	
دينار كويتي	دينار كويتي	
3,198,115	2,314,755	دائنو تمويل إسلامي
(1,239,995)	(892,523)	ناقصاً: نقد ونقد معادل
1,958,120	1,422,232	صافي الدين
8,209,952	6,788,594	حقوق الملكية الخاصة بمساهمي الشركة الأم
10,168,072	8,210,826	مجموع رأس المال
%19.26	%17.32	نسبة الدين إلى رأس المال

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 بمعاملات ثابتة.

المخاطر الائتمانية

إن المخاطر الائتمانية هي مخاطر احتمال عدم قدرة أحد أطراف الأداة المالية على الوفاء بالتزام تعاقدية مسبباً خسارة مالية للطرف الآخر. إن الموجودات المالية التي قد تعرض المجموعة للمخاطر الائتمانية تتكون بشكل أساسي من نقد ونقد معادل، 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 لتحقق 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 التعثر 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 التعثر. استناداً إلى تقييم الإدارة، فإن أثر الخسائر الائتمانية المتوقعة الناتج عن هذه الموجودات المالية غير جوهري بالنسبة للمجموعة نظراً لأن مخاطر التعثر 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 ونقد معادل، 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:

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

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة
للسنة المنتهية في 31 مارس 2024

22. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

المخاطر الانتمائية (تتمة)

الحد الأقصى للتعرض للمخاطر	
2024	2023
دينار كويتي	دينار كويتي
892,523	1,239,995
-	126,138
445,010	834,436
1,337,533	2,200,569

بيان المركز المالي المجموع

نقد ونقد معادل
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. وإدارة 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.

إن الجدول التالي يبين تحليل الإستحقاقات للموجودات والمطلوبات للمجموعة:

31 مارس 2024	خلال سنة	أكثر من سنة	المجموع
دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي
الموجودات:			
نقد ونقد معادل	892,523	-	892,523
أرصدة مدينة أخرى	392,219	52,791	445,010
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	3,986,443	-	3,986,443
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	-	1,190,326	1,190,326
عقارات استثمارية	-	3,554,187	3,554,187
ممتلكات ومعدات	-	82,780	82,780
موجودات حق الاستخدام	4,789	-	4,789
مجموع الموجودات	5,275,974	4,880,084	10,156,058
المطلوبات:			
دائنو تمويل إسلامي	2,314,755	-	2,314,755
أرصدة دائنة أخرى	232,363	160,675	393,038
مخصص مكافأة نهاية الخدمة	-	659,671	659,671
مجموع المطلوبات	2,547,118	820,346	3,367,464
31 مارس 2023	خلال سنة	أكثر من سنة	المجموع
دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي
الموجودات:			
نقد ونقد معادل	1,239,995	-	1,239,995
مدينو تمويل إسلامي	126,138	-	126,138
أرصدة مدينة أخرى	732,183	102,253	834,436
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	4,049,625	-	4,049,625
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	-	1,238,568	1,238,568
عقارات استثمارية	-	5,676,598	5,676,598
ممتلكات ومعدات	-	65,476	65,476
موجودات حق الاستخدام	17,411	-	17,411
مجموع الموجودات	6,165,352	7,082,895	13,248,247
المطلوبات:			
دائنو تمويل إسلامي	2,295,333	902,782	3,198,115
التزامات تأجير	22,721	-	22,721
أرصدة دائنة أخرى	936,544	201,180	1,137,724
مخصص مكافأة نهاية الخدمة	-	679,735	679,735
مجموع المطلوبات	3,254,598	1,783,697	5,038,295

22. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

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.

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

2023			2024		
التأثير على الدخل الشامل الآخر	التأثير على الأرباح أو الخسائر	الزيادة / (النقص) مقابل الدينار الكويتي	التأثير على الدخل الشامل الآخر	التأثير على الأرباح أو الخسائر	الزيادة / (النقص) مقابل الدينار الكويتي
دينار كويتي	دينار كويتي	%	دينار كويتي	دينار كويتي	%
4,134 ±	58,523 ±	5 ± %	4,408 ±	39,129 ±	5 ± %
23,491 ±	70,334 ±	5 ± %	17,526 ±	80,188 ±	5 ± %
-	414 ±	5 ± %	-	418 ±	5 ± %
-	441 ±	5 ± %	-	256 ±	5 ± %
-	169,616 ±	5 ± %	-	139,956 ±	5 ± %
10,860 ±	6,246 ±	5 ± %	9,712 ±	5,545 ±	5 ± %
-	2,630 ±	5 ± %	-	527 ±	5 ± %
25,800 ±	101,810 ±	5 ± %	28,792 ±	48,620 ±	5 ± %
-	5 ±	5 ± %	-	12 ±	5 ± %
-	282 ±	5 ± %	-	12 ±	5 ± %
-	160 ±	5 ± %	-	93 ±	5 ± %

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 2024			
المستوى 1	المستوى 2	المستوى 3	المجموع
دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي
134,997	3,801,439	50,007	3,986,443
-	-	1,190,326	1,190,326
134,997	3,801,439	1,240,333	5,176,769

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال
الأرباح أو الخسائر

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال
الدخل الشامل الآخر
المجموع

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة
للسنة المنتهية في 31 مارس 2024

23. قياس القيمة العادلة (تتمة)

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

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 المستثناة، تقارب قيمتها الدفترية بشكل كبير نظراً لقصر فترة استحقاق هذه الأدوات المالية.

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

24. الجمعية العامة للمساهمين

وافقت الجمعية العامة العادية السنوية لمساهمي الشركة الأم المنعقدة بتاريخ 8 أغسطس 2023 على البيانات المالية للسنة المنتهية في 31 مارس 2023، وكذلك وافقت على عدم توزيع أرباح نقدية وعدم صرف مكافأة أعضاء مجلس الإدارة للسنة المالية المنتهية في 31 مارس 2023.

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 2024 بمبلغ 17,474,627 دينار كويتي (31 مارس 2023: 17,370,146 دينار كويتي). تتضمن الموجودات بصفة الأمانة مبلغ 26,792 دينار كويتي (31 مارس 2023: 67,722 دينار كويتي) يتعلق بأطراف ذات صلة.