

شركة حياة للاستثمار ش.م.ك. (مقفلة)
دولة الكويت

HAYAT INVEST

البيانات المالية المجمعة وتقرير مراقب الحسابات المستقل
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021

المحتويات	الصفحة
تقرير مراقب الحسابات المستقل	1 – 3
بيان المركز المالي 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	8 – 33

كي بي إم جي صافي المطوع وشركاه
برج الحمراء، الدور 25
شارع عبدالعزيز الصقر
ص.ب. 24، الصفاة 13001
تلفون: +965 2228 7000
فاكس: +965 2228 7444

تقرير مراقب الحسابات المستقل

السادة المساهمين المحترمين
شركة حياة للاستثمار ش.م.ك. (مقفلة)
دولة الكويت

الرأي

لقد قمنا بتدقيق البيانات المالية المجمعة لشركة حياة للاستثمار ش.م.ك. (مقفلة) ("الشركة") وشركتها التابعة (يشار إليهم مجتمعين بـ "المجموعة")، والتي تتضمن بيان المركز المالي المجموع كما في 31 ديسمبر 2021، والبيانات المجمعة للأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ، وإيضاحات تتضمن السياسات المحاسبية الهامة والمعلومات التوضيحية الأخرى. برأينا، أن البيانات المالية المجمعة المرفقة تعبر بصورة عادلة، في كافة النواحي المادية، عن المركز المالي المجموع للمجموعة كما في 31 ديسمبر 2021، وعن أدائها المالي المجموع وتدفقاتها النقدية المجمعة للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية المتبعة من قبل بنك الكويت المركزي والمطبقة بدولة الكويت.

أساس الرأي

لقد قمنا بأعمال التدقيق وفقاً لمعايير التدقيق الدولية. إن مسؤولياتنا بموجب تلك المعايير موضحة بمزيد من التفصيل في بند "مسؤوليات مراقب الحسابات عن تدقيق البيانات المالية المجمعة" في تقريرنا. نحن مستقلون عن المجموعة وفقاً لميثاق الأخلاقيات المهنية الدولي للمحاسبين المهنيين الصادر عن المجلس الدولي لمعايير الأخلاقيات المهنية للمحاسبين المهنيين (بما في ذلك معايير الاستقلالية الدولية) ("الميثاق") كما قمنا بالوفاء بمسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لمتطلبات الميثاق. باعتقادنا أن أدلة التدقيق التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتوفير أساس يمكننا من إبداء رأينا.

معلومات أخرى

إن الإدارة هي المسؤولة عن المعلومات الأخرى. إن المعلومات الأخرى التي حصلنا عليها في تاريخ التقرير تتضمن تقرير مجلس الإدارة، ولكن لا تتضمن البيانات المالية المجمعة وتقرير مراقب الحسابات حولها. إن رأينا حول البيانات المالية المجمعة لا يشمل المعلومات الأخرى، ولا يقدم أي تأكيدات حول النتائج المتعلقة بها بأي شكل. فيما يتعلق بتدقيقنا للبيانات المالية المجمعة، فإن مسؤوليتنا هي الاطلاع على المعلومات الأخرى وتحديد ما إذا كانت المعلومات الأخرى تتعارض بصورة جوهرية مع البيانات المالية المجمعة أو المعلومات التي حصلنا عليها أثناء التدقيق أو وجود أخطاء مادية بشأنها. إذا توصلنا، استناداً إلى الأعمال التي قمنا بها فيما يتعلق بالمعلومات الأخرى إلى وجود أخطاء مادية في هذه المعلومات الأخرى، فإنه يتعين علينا رفع تقرير بشأنها. ليس لدينا ما نشير إليه في تقريرنا بهذا الشأن.

مسؤوليات الإدارة والمسؤولين عن الحوكمة عن البيانات المالية المجمعة

إن الإدارة مسؤولة عن الإعداد والعرض العادل لتلك البيانات المالية المجمعة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية المتبعة من قبل بنك الكويت المركزي والمطبقة بدولة الكويت ومسؤولة عن نظام الرقابة الداخلي الذي تراه الإدارة ضرورياً لإعداد بيانات مالية مجمعة خالية من الأخطاء المادية، سواء كانت نتيجة للغش أو الخطأ.

عند إعداد البيانات المالية المجمعة، تكون الإدارة هي المسؤولة عن تقييم قدرة المجموعة على متابعة أعمالها على أساس الاستمرارية، والإفصاح إن أمكن عن الأمور المتعلقة بالاستمرارية بالإضافة إلى استخدام مبدأ الاستمرارية المحاسبي، ما لم تعترض الإدارة إما تصفية المجموعة أو إيقاف عملياتها؛ أو إذا كانت لا تمتلك بديلاً واقعياً آخر باستثناء القيام بذلك.

المسؤولين عن الحوكمة هم المسؤولون عن الإشراف على عملية إعداد التقارير المالية للمجموعة.

مسؤوليات مراقب الحسابات عن تدقيق البيانات المالية المجمعة

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

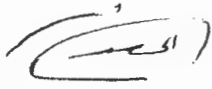
كجزء من التدقيق وفقاً لمعايير التدقيق الدولية، اتخذنا أحكاماً مهنية وحافظنا على أسلوب الشك المهني خلال أعمال التدقيق. كما قمنا بما يلي:

- تحديد وتقييم مخاطر الأخطاء المادية في البيانات المالية المجمعة سواء كانت بسبب الغش أو الخطأ ووضع وتنفيذ إجراءات التدقيق التي تتناول تلك المخاطر بالإضافة إلى الحصول على أدلة تدقيق كافية وملائمة لتقديم أساس يمكننا من إبداء رأينا. إن مخاطر عدم اكتشاف الأخطاء المادية الناتجة عن الغش تزيد عن تلك الناتجة عن الخطأ؛ حيث أن الغش قد يتضمن التواطؤ أو التزوير أو الإهمال المتعمد أو التضليل أو تجاوز الرقابة الداخلية.
 - فهم أدوات الرقابة الداخلية المتعلقة بالتدقيق لوضع إجراءات تدقيق ملائمة للظروف ولكن ليس لغرض إبداء الرأي حول مدى فاعلية أدوات الرقابة الداخلية لدى المجموعة.
 - تقييم مدى ملاءمة السياسات المحاسبية المستخدمة ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات الصلة المقدمة من قبل الإدارة.
 - التوصل إلى مدى ملاءمة استخدام الإدارة لأساس مبدأ الاستمرارية المحاسبي والقيام، استناداً إلى أدلة التدقيق التي حصلنا عليها، بتحديد ما إذا كان هناك عدم تأكيد مادي متعلق بالأحداث أو الظروف والذي قد يؤثر شكاً جوهرياً حول قدرة المجموعة على متابعة أعمالها على أساس مبدأ الاستمرارية. وفي حال توصلنا إلى وجود عدم تأكيد مادي، يجب علينا أن نلفت الانتباه إلى ذلك في تقرير مراقب الحسابات حول الإفصاحات ذات الصلة في البيانات المالية المجمعة أو يجب علينا تعديل رأينا في حالة عدم ملاءمة الإفصاحات. تستند نتائجنا 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 متابعة أعمالها 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 بأسلوب يحقق العرض العادل.
 - الحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة حول المعلومات المالية للشركات أو الأنشطة التجارية داخل المجموعة لإبداء رأي حول البيانات المالية المجمعة. إن مسؤوليتنا هي إبداء التوجيهات والإشراف على عملية التدقيق وتنفيذها للمجموعة وتحمل المسؤولية كاملة عن رأي التدقيق.
- إننا نتواصل مع المسؤولين عن الحوكمة حول عدة أمور من بينها النطاق المقرر لأعمال التدقيق وتوقيتها ونتاج التدقيق الجوهرية، بما في ذلك أي أوجه قصور جوهرية في أدوات الرقابة الداخلية تم تحديدها أثناء أعمال التدقيق.

التقرير على المتطلبات النظامية والقانونية الأخرى

كذلك فإننا حصلنا على المعلومات والإيضاحات التي رأيناها ضرورية لأغراض التدقيق وأن البيانات المالية المجمعة تتضمن المعلومات التي نص عليها قانون الشركات رقم 1 لسنة 2016 وتعديلاته ولائحته التنفيذية، وعقد التأسيس والنظام الأساسي للشركة. برأينا، أن الشركة تمسك سجلات محاسبية منتظمة وأن الجرد قد أجري وفقاً للأصول المرعية وأن المعلومات المحاسبية الواردة في تقرير مجلس الإدارة متفقة مع ما هو وارد في الدفاتر المحاسبية للشركة. لم يرد لعلنا أية مخالفات، خلال السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2021، لأحكام قانون الشركات رقم 1 لسنة 2016 وتعديلاته ولائحته التنفيذية، أو لعقد التأسيس والنظام الأساسي للشركة على وجه يؤثر مادياً في نشاط الشركة أو في مركزها المالي المجمع.

كذلك نبين أنه خلال أعمال التدقيق، لم يرد لعلنا أية مخالفات لأحكام القانون رقم 32 لسنة 1968 وتعديلاته بخصوص النقد وبنك الكويت المركزي وتنظيم المهنة المصرفية والتعليمات المتعلقة به، أو للقانون رقم 7 لسنة 2010، وتعديلاته، بشأن إنشاء هيئة أسواق المال ولائحته التنفيذية ذات الصلة خلال السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2021 على وجه يؤثر مادياً في نشاط الشركة أو في مركزها المالي المجمع.



صافي عبد العزيز المطوع

مراقب محاسبات - ترخيص رقم 138 فئة "أ"
من كي بي إم جي صافي المطوع وشركاه
عضو في كي بي إم جي العالمية

الكويت في 31 مارس 2022

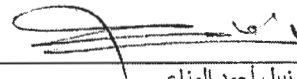
صافي عبد العزيز المطوع

مرخص تحت رقم (١٣٨) فئة أ

بيان المركز المالي المجموع
كما في 31 ديسمبر 2021

2020	2021	ايضاح	الموجودات
دينار كويتي	دينار كويتي		
29,483,883	2,222,935	6	النقد والتفد المعادل
96,911	3,165,856	7	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
1,249,164	14,061,879	8	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
117,909	5,507,470	9	مدينو تمويل
3,673,109	3,663,817	10	عقار استثماري
3,693,915	3,770,533	11	شركات تم المحاسبة عنها بطريقة حقوق الملكية
139,362	109,917	12	موجودات أخرى
38,454,253	32,502,407		
-	821,535	13	موجودات محتفظ بها لغرض البيع
38,454,253	33,323,942		إجمالي الموجودات
			المطلوبات
1,564,042	1,629,508	14	مطلوبات أخرى
1,564,042	1,629,508		إجمالي المطلوبات
			حقوق الملكية
15,000,000	15,000,000	15	رأس المال
6,495,552	6,582,386	16	احتياطي إجباري
6,495,552	4,082,386	17	احتياطي اختياري
5,105,084	5,036,896		احتياطي ترجمة العملات الأجنبية
6,777	20,850		احتياطي القيمة العادلة
3,787,246	971,916		أرباح مرحلة
36,890,211	31,694,434		إجمالي حقوق الملكية
38,454,253	33,323,942		إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية المجمعة.



د. نبيل أحمد المناعي
رئيس مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي

بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر المجموع
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021

2020 دينار كويتي	2021 دينار كويتي	ايضاح	
49,255	1,057,378	20	صافي إيرادات الاستثمار
2,768	3,114	25	إيرادات أتعاب وعمولات
(42,528)	1,006,065	11	حصة من أرباح / (خسائر) شركات تم المحاسبة عنها بطريقة حقوق الملكية
(78,523)	(443,995)		خسارة تحويل عملات أجنبية
10,460	-		إيرادات أخرى
(58,568)	1,622,562		إجمالي أرباح / (خسائر) التشغيل
			مصاريف التشغيل وأعباء أخرى
(508,282)	(518,719)		تكاليف موظفين
(49,082)	(49,953)		الاستهلاك
(694,811)	(5,296)		تكاليف التمويل
(2,104,436)	(140,532)	21	مصاريف أخرى
(3,356,611)	(714,500)		إجمالي مصاريف التشغيل والأعباء الأخرى
			الأرباح / (الخسائر) قبل حصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي والزكاة
(3,415,179)	908,062		ومكافأة أعضاء مجلس الإدارة
-	-		حصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي
-	-		الزكاة
-	(10,000)		مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
(3,415,179)	898,062		صافي ربح / (خسارة) السنة من عمليات مستمرة
			العمليات الموقوفة
(12,195,049)	(39,724)	13	خسارة من عمليات موقوفة
(15,610,228)	858,338		صافي ربح / (خسارة) السنة
			الدخل الشامل الآخر للسنة:
			بنود لن يعاد تصنيفها لاحقاً إلى الأرباح أو الخسائر:
			التغيرات في القيمة العادلة للأسهم المدرجة بالقيمة العادلة من خلال
7,597	1,731		الدخل الشامل الآخر
			بنود يُعاد تصنيفها أو يمكن إعادة تصنيفها لاحقاً إلى الأرباح أو الخسائر:
43,558	(68,188)		فروق ترجمة العملات الأجنبية
			التغيرات في القيمة العادلة للصكوك المدرجة بالقيمة العادلة من خلال
-	12,342		الدخل الشامل الآخر
43,558	(55,846)		
51,155	(54,115)		(الخسارة) / الدخل الشامل الآخر للسنة
(15,559,073)	804,223		إجمالي الدخل / (الخسارة) الشاملة للسنة
(104.07)	5.72	22	ربح / (خسارة) السهم الأساسية والمخففة (فلس)

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية المجمعة.

بيان التغيرات في حقوق الملكية المجموع
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021

رأس المال دينار كويتي	احتياطي إجباري دينار كويتي	احتياطي اختياري دينار كويتي	احتياطي ترجمة عملات أجنبية دينار كويتي	احتياطي القيمة العادلة دينار كويتي	أرباح مرحلة دينار كويتي	الإجمالي دينار كويتي
15,000,000	6,495,552	6,495,552	5,061,526	(820)	19,397,474	52,449,284
-	-	-	-	-	(15,610,228)	(15,610,228)
-	-	-	43,558	7,597	-	51,155
-	-	-	43,558	7,597	(15,610,228)	(15,559,073)
15,000,000	6,495,552	6,495,552	5,105,084	6,777	3,787,246	36,890,211
15,000,000	6,495,552	6,495,552	5,105,084	6,777	3,787,246	36,890,211
-	-	-	-	-	858,338	858,338
-	-	-	(68,188)	14,073	-	(54,115)
-	-	-	(68,188)	14,073	858,338	804,223
-	-	(2,500,000)	-	-	2,500,000	-
-	-	-	-	-	(6,000,000)	(6,000,000)
-	86,834	86,834	-	-	(173,668)	-
15,000,000	6,582,386	4,082,386	5,036,896	20,850	971,916	31,694,434

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية المجمعة.

بيان التدفقات النقدية المجمع
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021

2020 دينار كويتي	2021 دينار كويتي	إيضاح	
(15,610,228)	858,338		التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية صافي ربح / (خسارة) السنة
49,082	49,953		تسويات: الاستهلاك
12,237,577	(966,341)	11	حصة في (ربح) / خسارة استثمار في شركات تم المحاسبة عنها بطريقة حقوق الملكية
(49,255)	(1,057,378)	20	صافي إيرادات استثمار
694,811	5,296		تكاليف تمويل
99,353	75,463		مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
(10,460)	-		إعفاء الإيجار مدرج في إيرادات أخرى
(2,589,120)	(1,072,415)		
2,972,120	48		التغير في:
587,867	2,738		موجودات أخرى
970,867	(1,031,883)		مطلوبات أخرى
-	-		التدفقات النقدية (المستخدمة في) الناتجة من العمليات مكافأة نهاية الخدمة للموظفين المدفوعة
970,867	(1,031,883)		صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) / الناتجة من الأنشطة التشغيلية
281,969	-		التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
-	128,971		التغير في ودائع لأجل
-	(21,808)		ربح من ودائع لأجل مستلمة
(45,545)	-	10	إضافات إلى ممتلكات ومعدات
(121,462)	(5,663,741)	9	إضافات إلى عقار استثماري
-	60,041	9	مدينو تمويل
-	(3,025,000)		عائدات من مديني تمويل
(1,239,730)	(14,332,737)		موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
-	210,002	8	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
-	2,234,403	8	المحصل من استرداد موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
-	59,415		المحصل من بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
44,361,352	177,165		المحصل من موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
43,236,584	(20,173,289)		توزيعات أرباح مستلمة
			صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) / الناتجة من الأنشطة الاستثمارية
(15,134,260)	-		التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
(45,318)	(55,776)		سداد دائني تمويل إسلامي
-	(6,000,000)	18	سداد مطلوبات تأجير
(15,179,578)	(6,055,776)		توزيعات أرباح مدفوعة
			صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة التمويلية
29,027,873	(27,260,948)		صافي التغير في النقد والنقد المعادل
456,010	29,483,883		النقد والنقد المعادل في 1 يناير
29,483,883	2,222,935	6	النقد والنقد المعادل في 31 ديسمبر

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية المجمعة.

1. تأسيس الشركة ونشاطها

شركة حياة للاستثمار ش.م.ك (مقفلة) ("الشركة") هي شركة مساهمة كويتية مقفلة تأسست في دولة الكويت في 21 ديسمبر 2008. وتم تسجيلها كشركة استثمارية لدى بنك الكويت المركزي في 17 فبراير 2009، وتخضع لرقابة هيئة أسواق المال بموجب القانون رقم 7 لسنة 2010 بشأن إنشاء هيئة أسواق المال وتنظيم نشاط الأوراق المالية وتعديلاته اللاحقة ولائحته التنفيذية.

تم تسجيل الشركة في السجل التجاري لدى وزارة التجارة والصناعة في 30 ديسمبر 2008 تحت رقم 330034.

إن العنوان المسجل للشركة هو برج الجون، الطابقين 11 و12، شارع فهد السالم، دولة الكويت.

تقوم الشركة بصورة رئيسية بممارسة الأنشطة الاستثمارية وتقوم بعملياتها وفقاً لعقد التأسيس ونظامها الأساسي وبما يتفق مع أحكام الشريعة الإسلامية السمحاء. إن الأغراض التي تأسست من أجلها الشركة هي:

- الاستثمار في القطاعات التجارية والعقارية والصناعية والزراعية والخدمية، وذلك من خلال المساهمة في تأسيس الشركات أو شراء أسهم وصكوك هذه الشركات.
- إدارة أموال الشركات والمؤسسات والهيئات العامة والخاصة والأفراد واستثمار هذه الأموال في مختلف القطاعات الاقتصادية بما فيها إدارة المحافظ المالية والعقارية.
- تقديم وإعداد الدراسات والاستشارات الفنية والاقتصادية والتقييمية، ودراسة المشاريع المتعلقة بالاستثمار واعداد الدراسات وتأسيس الشركات لحساب الغير.
- الوساطة في عمليات التمويل.
- القيام بالأعمال الخاصة بوظائف مدير الاصدار للأسهم والصكوك التي تصدرها الشركات والهيئات والجهات الحكومية وغير الحكومية، والقيام بأعمال أمناء الاستثمار بما في ذلك إدارة الاصدارات وإدارة عمليات الاكتتاب فيها، وتلقي وتغطية الاكتتاب.
- التمويل والوساطة في عمليات التجارة الدولية.
- منح التمويل للغير مع مراعاة أصول السلامة المالية في منح التمويل، ومع المحافظة على استمرارية السلامة للمركز المالي للشركة طبقاً للشروط والقواعد والحدود التي يضعها بنك الكويت المركزي ووفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية.
- التعامل والمتاجرة في سوق القطع الأجنبي وسوق المعادن الثمينة داخل دولة الكويت وخارجها لحساب الشركة والغير.
- مزاوله جميع الأعمال المتعلقة بتداول وحفظ الأوراق المالية، بما في ذلك بيع وشراء الأوراق المالية والصكوك وأسهم وسندات وصكوك الشركات والهيئات الحكومية والمحلية والدولية، في الداخل والخارج.
- القيام بكافة الخدمات التي تساعد على تطوير وتدعيم قدرة السوق المالي والنقدي في دولة الكويت وتلبية حاجاته، وذلك في حدود القانون وتعليمات وقرارات بنك الكويت المركزي ذات العلاقة.
- تملك حقوق الملكية الصناعية وبراءات الاختراع والعلامات التجارية والصناعية والرسومات التجارية وحقوق الملكية الأدبية والفكرية المتعلقة بالبرامج واستغلالها وتأجيرها.
- إدارة المحافظ الدولية واستثمار وتنمية الأموال في العمليات التجارية لحسابها ولحساب الغير طبقاً للقوانين والقرارات ذات الصلة.
- استثمار أموالها في مختلف أوجه الاستثمار التي يقرها بنك الكويت المركزي، وبصفة رئيسية التمويل بأسلوب المربحة والإجارة بما في ذلك الأصول المنقولة وغير المنقولة وتأجيرها وبيعها مربحة.
- إنشاء صناديق الاستثمار لحسابها ولحساب الغير وطرح وحداتها للاكتتاب والقيام بوظيفة أمين الاستثمار أو مدير الاستثمار للصناديق الاستثمارية في الداخل والخارج طبقاً للقوانين والقرارات السارية في هذا الخصوص.
- ويكون للشركة مباشرة الأغراض ذكرها في دولة الكويت وفي الخارج بصفة أصلية أو بالوكالة، ويجوز للشركة أن تكون لها مصلحة أو تشترك بأي وجه مع الهيئات والشركات التي تزاول أعمالاً شبيهة بأعمالها والتي قد تعاونها على تحقيق أغراضها في دولة الكويت أو في الخارج، ولها أن تنشئ أو تشارك أو أن تستري هذه الهيئات أو الشركات أو تلحقها بها، على أن يكون ذلك وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية.

تتضمن البيانات المالية المجمعة شركة حياة للاستثمار ش.م.ك (مقفلة) وشركتها التابعة (يشار إليهم بـ "المجموعة" وبصفة فردية بـ "شركة المجموعة") وحصة المجموعة في الشركات التي تخضع لسيطرة مشتركة.

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021

فيما يلي تفاصيل شركة المجموعة والشركات التي تخضع لسيطرة مشتركة كما في 31 ديسمبر 2021:

النشاط الرئيسي	حصة الملكية		بلد التأسيس	اسم الشركة
	2020	2021		
العقارات	%50	%50	السعودية	شركات تخضع لسيطرة مشتركة
العقارات	%50	%50	السعودية	شركة حياة للاستثمار العقاري ذ.م.م.* شركة فلل حياة ذ.م.م.
أعمال إنشائية	%100	%100	لبنان	الشركة التابعة شركة حياة للإنشاءات ش.م.ل.

* مصنفة كموجودات محتفظ بها لغرض البيع خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021 (إيضاح 13).

تم الموافقة على إصدار البيانات المالية المجمعة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ 27 مارس 2022 وتخضع لموافقة الجمعية العمومية السنوية للمساهمين، والذين يحق لهم تعديل هذه البيانات المالية المجمعة بعد إصدارها.

بتاريخ 25 أبريل 2021، وافقت الجمعية العمومية للمساهمين في اجتماعها السنوي على البيانات المالية المجمعة المدققة للمجموعة كما في وللسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020.

2. أسس الأعداد

أ) الأساس المحاسبي

تم إعداد البيانات المالية المجمعة للمجموعة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية، باستثناء ما هو مبين أدناه.

تم إعداد البيانات المالية المجمعة وفقاً لتعليمات مؤسسات الخدمات المالية الصادرة عن بنك الكويت المركزي في دولة الكويت. وتتطلب هذه التعليمات من المؤسسات المالية الخاضعة لرقابة بنك الكويت المركزي تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية في ضوء التعديلات التالية:

(i) أن يتم قياس خسائر الائتمان المتوقعة وفقاً لخسائر الائتمان المتوقعة للتسهيلات الائتمانية المحتسبة وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 9 التزاماً بتعليمات بنك الكويت المركزي أو المخصصات المطلوبة وفقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي، أيهما أعلى؛ والتأثير الناتج على الإفصاحات ذات الصلة.

يشار إلى الإطار المذكور أعلاه فيما يلي بـ "المعايير الدولية للتقارير المالية المتبعة من قبل بنك الكويت المركزي والمطبقة بدولة الكويت".

إضافة إلى ذلك، فإن البيانات المالية المجمعة تلتزم كذلك بالأحكام ذات الصلة من قانون الشركات رقم 1 لسنة 2016 وتعديلاته ولائحته التنفيذية وعقد التأسيس والنظام الأساسي للشركة والقرار الوزاري رقم 18 لسنة 1990.

ب) أسس القياس

تم إعداد البيانات المالية المجمعة على أساس التكلفة التاريخية أو التكلفة المطفأة باستثناء الموجودات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر؛ والعقار الاستثماري والموجودات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر.

يتم قياس مجموعة الاستبعاد المحتفظ بها لغرض البيع بالقيمة الدفترية أو القيمة العادلة ناقصا التكاليف حتى البيع، أيهما أقل.

ج) عملة التعامل والعرض

تعرض البيانات المالية المجمعة بالدينار الكويتي وهو عملة العرض للمجموعة.

(د) استخدام التقديرات والأحكام

عند إعداد هذه البيانات المالية المجمعة، تقوم الإدارة باتخاذ أحكام وتقديرات وافتراسات، والتي قد تؤثر على تطبيق السياسات المحاسبية والمبالغ المدرجة للموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصروفات. وقد تختلف النتائج الفعلية عن تلك التقديرات. إن عدم التأكد من هذه الافتراضات والتقديرات قد يؤدي إلى نتائج تتطلب تعديل مادي في القيمة الدفترية للموجودات أو المطلوبات المتأثرة في فترات مستقبلية.

تتم مراجعة التقديرات والافتراضات الضمنية بصفة مستمرة. ويتم إدراج التغيرات في التقديرات المحاسبية بأثر مستقبلي.

إن المعلومات حول الأحكام الهامة المستخدمة عند تطبيق السياسات المحاسبية التي لها أبلغ الأثر على المبالغ المدرجة في البيانات المالية المجمعة مبينة في إيضاح 4 (ي) - الانخفاض في القيمة.

3. المعايير الصادرة ولكن لم يسر مفعولها بعد

يسري مفعول عدد من المعايير الجديدة على الفترات السنوية التي تبدأ بعد 1 يناير 2021 مع السماح بالتطبيق المبكر، غير أن المجموعة لم تطبق أي من تلك المعايير الجديدة أو المعدلة بشكل مبكر عند إعداد هذه البيانات المالية المجمعة:

- العقود المثقلة بالالتزامات - تكلفة تنفيذ العقد (تعديلات على معيار المحاسبة الدولي 37)؛
- الضرائب المؤجلة ذات الصلة بالموجودات والمطلوبات الناتجة من معاملة فردية (تعديل على معيار المحاسبة الدولي 12)؛
- الممتلكات والمعدات: العائدات قبل الاستخدام المقصود - (تعديلات على معيار المحاسبة الدولي 16)؛
- الإشارات إلى إطار مفاهيم المعايير الدولية للتقارير المالية (تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية 3)؛
- المعيار الدولي للتقارير المالية 17 - عقود التأمين.

لا تتوقع المجموعة أن يكون لتلك المعايير تأثير جوهري على البيانات المالية المجمعة في فترة التطبيق المبدي.

4. السياسات المحاسبية الهامة

قامت المجموعة بتطبيق السياسات المحاسبية التالية بثبات على كافة الفترات المعروضة في هذه البيانات المالية المجمعة السنوية.

(أ) أساس التجميع

دمج الأعمال

يتم المحاسبة عن دمج الأعمال باستخدام طريقة الشراء في تاريخ الشراء، وهو التاريخ الذي يتم فيه تحويل السيطرة إلى المجموعة. السيطرة هي القدرة على التحكم في السياسات المالية والتشغيلية للمنشأة، وذلك للحصول على مزايا من أنشطتها. عند تقييم السيطرة، تأخذ المجموعة بعين الاعتبار حقوق التصويت المحتملة التي يتم ممارستها حالياً.

تقوم المجموعة بقياس الشهرة في تاريخ الشراء على النحو التالي:

- القيمة العادلة لمقابل الشراء المحول؛ إضافة إلى
- المبلغ المعترف به من أي حصص غير مسيطرة في الشركة المشتراة، إضافة إلى
- إذا تم تحقيق دمج الأعمال على مراحل، القيمة العادلة لحصة الحالية في الشركة المشتراة؛ ناقصاً
- صافي المبلغ المعترف به (القيمة العادلة عموماً) من الموجودات المحددة المشتراة والمطلوبات المقدرة.

عندما يكون المبلغ الزيادة بالسالب، يتم الاعتراف بربح شراء الصنف مباشرة في بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر المجمع.

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021

لا يتضمن مقابل الشراء المبالغ المتعلقة بسداد العلاقات القائمة ما قبل الشراء ويتم تسجيل تلك المبالغ عموماً في بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر المجموع.

إن التكاليف المتعلقة بالشراء، بخلاف تلك المرتبطة بإصدار سندات أو أسهم التي تتكبدتها المجموعة فيما يتعلق بدمج الأعمال، يتم تسجيلها كمصروفات عند تكبدها.

الشركات التابعة

الشركات التابعة هي تلك الشركات التي يكون للمجموعة سيطرة عليها. يتم تضمين البيانات المالية للشركات التابعة في هذه البيانات المالية المجمعة، من تاريخ بدء السيطرة وحتى تاريخ انتهاء السيطرة.

يتم تجميع البيانات المالية للشركات التابعة على أساس كل بند على حدة عن طريق تجميع البنود المتشابهة للموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصروفات.

فقدان السيطرة

عند فقدان السيطرة، تقوم المجموعة باستبعاد موجودات ومطلوبات الشركة التابعة وأي حصص غير مسيطرة والمكونات الأخرى لحقوق الملكية المتعلقة بالشركة التابعة. يتم الاعتراف بأي فائض أو عجز ناتج عن فقدان السيطرة في بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر المجموع.

إذا احتفظت المجموعة بأي حصة في الشركة التابعة المملوكة سابقاً، عندئذ يتم قياس هذه الحصة بالقيمة العادلة بتاريخ فقدان السيطرة. يتم إثبات الفرق بين القيمة الدفترية والقيمة العادلة للاستثمارات المتبقية المحتفظ بها في الشركة التابعة السابقة في بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر المجموع. لاحقاً، يتم المحاسبة عنها كشركة مستثمر بها محاسب عنها بطريقة حقوق الملكية المحاسبية أو بوصفها أصل مالي متاح للبيع وفقاً لمستوى تأثير الحصة المحتفظ بها.

الاستثمار في شركات محاسب عنها وفقاً لطريقة حقوق الملكية

إن حصة المجموعة في الشركات المستثمر بها المحاسب عنها بطريقة حقوق الملكية تتألف من حصص في مشاريع مشتركة. المشروع المشترك هو ترتيب يكون فيه للمجموعة سيطرة مشتركة، حيث يكون للمجموعة حقوق في صافي موجودات الترتيبات، بدلاً من الحقوق في موجوداتها والالتزام بمطلوباتها.

يتم المحاسبة عن الاستثمار في المشروع المشترك باستخدام طريقة حقوق الملكية ويتم إثباتها مبدئياً بالتكلفة والتي تتضمن تكاليف المعاملة. إن تكلفة الاستثمار تتضمن تكاليف المعاملات. لاحقاً للاعتراف المبدئي، تتضمن البيانات المالية المجمعة حصة المجموعة من أرباح أو خسائر الدخل الشامل الآخر للشركة المستثمر بها المحاسب عنها بحقوق الملكية، حتى تاريخ انتهاء السيطرة المشتركة.

معاملات مستبعدة عند التجميع

يتم استبعاد الأرصدة والمعاملات بين شركات المجموعة وأي إيرادات ومصروفات غير محققة ناتجة من المعاملات بين شركات المجموعة عند إعداد البيانات المالية المجمعة. يتم استبعاد الأرباح غير المحققة الناتجة عن المعاملات مع الشركات المستثمر بها المحاسب عنها بطريقة حقوق الملكية مقابل الاستثمار إلى الحد الذي لا تتجاوز معه حصة المجموعة في الشركة المستثمر بها. يتم استبعاد الخسائر غير المحققة بنفس طريقة الأرباح غير المحققة ولكن يتوقف الاستبعاد في حالة عدم وجود دليل على انخفاض القيمة.

ب) النقد والنقد المعادل

يتكون النقد والنقد المعادل من النقد والأرصدة لدى البنوك وودائع لأجل ذات آجال استحقاق أصلية لمدة ثلاثة أشهر أو أقل من تاريخ الشراء التي تخضع لمخاطر غير جوهرية من التغيرات في القيمة العادلة، ويتم استخدامها من قبل المجموعة في إدارة الالتزامات قصيرة الأجل.

ج) عقار استثماري

العقار الاستثماري هو عقار محتفظ به إما لتحقيق إيرادات من تأجيره أو ارتفاع قيمته الرأسمالية أو لكلا الغرضين، ولكن ليس بغرض بيعه في إطار النشاط الإعتيادي للأعمال، أو لاستخدامه في إنتاج أو توريد البضاعة أو الخدمات أو لأغراض إدارية.

يتم تسجيل العقار الاستثماري قيد الإنشاء مبدئياً بالتكلفة ويتم إعادة قياسه لاحقاً بالقيمة العادلة. التغيرات في القيمة العادلة يتم إدراجها في بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر المجمع. إن التغيرات في القيمة الدفترية للعقار الاستثماري قيد الإنشاء في أي فترة محددة سوف يتضمن الإضافات المدرجة بالتكلفة والتغيرات في القيمة العادلة للعقار.

(د) موجودات أخرى

(i) موجودات غير ملموسة

التحقق والقياس

تمثل الموجودات غير الملموسة تراخيص برامج الكمبيوتر. يتم إدراج تراخيص البرامج التي حصلت عليها المجموعة بالتكلفة ناقصاً الإطفاء المتراكم وأي خسائر انخفاض في القيمة متراكمة (إيضاح 4 (ي)).

نفقات لاحقة

ويتم رسملة النفقات اللاحقة للموجودات غير الملموسة فقط عندما تزيد تلك النفقات من المنافع الاقتصادية المستقبلية المتضمنة في الأصل المحدد المتعلق بها. يتم تسجيل كافة النفقات الأخرى في بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر المجمع عند تكبدها.

الإطفاء

يتم إثبات الإطفاء في بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر المجمع على أساس القسط الثابت على مدى الأعمار الإنتاجية المقدرة لتراخيص البرامج من تاريخ توافرها للاستخدام. الأعمار الإنتاجية المقدرة لتراخيص برامج الكمبيوتر هي ثلاثة سنوات.

(ii) ممتلكات ومعدات

التحقق والقياس

يتم قياس بنود الممتلكات والمعدات بالتكلفة ناقصاً الاستهلاك المتراكم وأية خسائر متراكمة ناتجة عن انخفاض القيمة (إيضاح 4 (ط)). تتضمن التكلفة النفقات التي تتعلق بصورة مباشرة بشراء الأصل.

يتم تحديد أي ربح أو خسارة ناتجة عن بيع بند من الممتلكات والمعدات من خلال مقارنة متحصلات البيع مع القيمة الدفترية للممتلكات والمعدات ويتم إدراجها على أساس الصافي ضمن الدخل الآخر في بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر المجمع.

الاستهلاك

يتم استهلاك بنود الممتلكات والمعدات اعتباراً من التاريخ الذي تصبح فيه جاهزة للاستخدام. يتم احتساب الاستهلاك لشطب تكلفة بنود الممتلكات والمعدات ناقصاً قيمها المتبقية المقدرة باستخدام طريقة القسط الثابت على مدى أعمارهم الإنتاجية المقدرة.

يتم إثبات الاستهلاك في بيان الأرباح والخسائر والدخل الشامل الآخر المجمع. فيما يلي الأعمار الإنتاجية المقدرة للبنود الجوهرية للممتلكات والمعدات:

السنوات	أثاث مكتبي وديكورات
5 سنوات	معدات مكتبية
5 سنوات	أجهزة كمبيوتر
3 سنوات	

يتم مراجعة طرق الاستهلاك والأعمار الإنتاجية والقيم المتبقية بتاريخ كل بيان مركز مالي مع تعديلها حيثما كان ملائماً. يتم مراجعة الأعمار الإنتاجية بصورة دورية ويتم إعادة تقييمها وتعديلها إذا لزم الأمر بتاريخ كل فترة محاسبية للتأكد من أن فترة الاستهلاك تتفق مع المنافع الاقتصادية المتوقعة من بنود الممتلكات والمعدات. يتم تطبيق التغير في العمر الإنتاجي المقدر للممتلكات والمعدات في بداية فترة التغير بدون أثر رجعي.

(iii) عقود التأجير

تعترف المجموعة بالحق في استخدام الأصل والتزام التأجير في تاريخ بدء التأجير. يتم قياس حق الاستخدام مبدئياً بالتكلفة والتي تتكون من المبلغ الأصلي للالتزام التأجير المعدل بأي دفعات إيجار تصرف في أو قبل تاريخ بدء العقد مضافاً إليها أي تكاليف مباشرة مبدئية يتم تكبدها وتقدير التكاليف اللازمة لتفكيك ونقل الأصل المعني أو استرداد الأصل المعني أو الموقع يوجد عليه مخصصاً منها أي حوافز يتم استلامها.

يتم احتساب استهلاك الحق في استخدام الأصل لاحقاً باستخدام طريقة القسط الثابت من تاريخ البدء إلى نهاية مدة عقد التأجير، ما لم يترتب على عقد التأجير نقل ملكية الأصل المعني إلى المجموعة بنهاية مدة عقد التأجير أو إذا كانت تكلفة حق استخدام الأصل تشير إلى أن المجموعة سوف تمارس خيار الشراء. وفي هذه الحالة، يتم استهلاك حق استخدام الأصل على مدار العمر الإنتاجي للأصل المعني، والذي يتم تحديده على نفس الأساس المطبق بالنسبة للممتلكات والمعدات. بالإضافة إلى ذلك، يتم تخفيض حق استخدام الأصل بصورة دورية بقيمة طريق خسائر انخفاض القيمة، إن وجدت، وتعديله بأي إعادة قياس معينة للالتزام التأجير.

يتم قياس التزام التأجير مبدئياً بالقيمة الحالية لمدفوعات التأجير التي لم يتم سدادها في تاريخ البدء، مخصصاً باستخدام معدل الربح الضمني في عقد التأجير أو، في حالة عدم إمكانية تحديد ذلك السعر بسهولة، يتم استخدام معدل الاقتراض المتزايد للمجموعة. وبشكل عام، تستخدم المجموعة معدل الاقتراض المتزايد كمعدل خصم.

تشمل مدفوعات التأجير المدرجة في قياس التزام التأجير ما يلي:

- المدفوعات الثابتة، بما في ذلك المدفوعات الثابتة الجوهرية؛
- دفعات الإيجار المتغيرة التي تعتمد على مؤشر أو معدل، والتي يتم قياسها في البداية باستخدام المؤشر أو كمعدل في تاريخ البدء؛
- المبالغ المتوقعة وجوب دفعها بموجب ضمان القيمة المتبقية؛ و
- سعر الممارسة بموجب خيار الشراء الذي لدى المجموعة تيقن معقول من ممارسته، ومدفوعات الإيجار في فترة التجديد الاختيارية إذا كان لدى المجموعة تيقن معقول من ممارسة خيار التمديد، وغرامات الإنهاء المبكر لعقد التأجير ما لم يكن لدى المجموعة تيقن معقول من عدم الإنهاء مبكراً.

يتم قياس التزام التأجير بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل الربح الفعلي. ويتم إعادة قياسه عندما يكون هناك تغيير في مدفوعات التأجير المستقبلية الناشئة عن تغيير في مؤشر أو معدل، أو إذا كان هناك تغيير في تقدير المجموعة للمبلغ المتوقع دفعه بموجب ضمان القيمة المتبقية، أو إذا قامت المجموعة بتغيير تقييمها حول ما إذا كانت ستمارس خيار الشراء أو التمديد أو الإنهاء، أو إذا كانت هناك دفعة تأجير جوهرية ثابتة معدلة.

عندما يتم إعادة قياس التزام التأجير بهذه الطريقة، يتم إجراء تسوية مقابلة على القيمة الدفترية لحق استخدام الأصل، أو يتم تسجيلها في بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر المجمع إذا تم تخفيض القيمة الدفترية لحق استخدام الأصل إلى الصفر.

عقود التأجير قصيرة الأجل وعقود تأجير الموجودات منخفضة القيمة

تطبق المجموعة إعفاء الاعتراف بعقود التأجير قصيرة الأجل على عقود التأجير قصيرة الأجل لديها (أي عقود التأجير التي تبلغ مدتها 12 شهراً أو أقل من تاريخ البدء ولا تحتوي على خيار شراء). كما تطبق إعفاء الاعتراف بتأجير الموجودات منخفضة القيمة على عقود التأجير التي تعتبر منخفضة القيمة. يتم الاعتراف بمدفوعات التأجير الناتجة من عقود التأجير قصيرة الأجل وعقود تأجير الموجودات منخفضة القيمة كمصروفات على أساس القسط الثابت على مدى فترة التأجير.

الأحكام الهامة في تحديد مدة عقد التأجير للعقود ذات خيارات التجديد

تحدد المجموعة مدة عقد التأجير على أنها المدة غير القابلة للإلغاء لعقد التأجير إضافة إلى أي فترات يشملها خيار تمديد عقد التأجير إذا كان من المؤكد بصورة معقولة أن تتم ممارسته، أو أي فترات يشملها خيار إنهاء عقد التأجير، إذا من المؤكد بصورة معقولة عدم ممارسته.

تطبق المجموعة الحكم في تقييم ما إذا كان من المؤكد بصورة معقول ممارسة خيار التجديد. وهذا يعني أنها تأخذ بعين الاعتبار جميع العوامل ذات الصلة التي تخلق حافزاً اقتصادياً لممارسة التجديد. بعد تاريخ البدء، تعيد المجموعة تقييم مدة عقد التأجير إذا كان هناك حدث أو تغيير هام في الظروف والذي يقع ضمن سيطرتها ويؤثر على قدرتها على ممارسة (أو عدم ممارسة) خيار التجديد (على سبيل المثال، تغيير في استراتيجية العمل).

هـ) المطلوبات الأخرى

يتم إدراج المطلوبات الأخرى بالتكلفة المطفأة.

و) تحقق الإيرادات

إيرادات التمويل الإسلامي

يتم الاعتراف بإيرادات الوكالة على أساس نسبي زمني، مع الأخذ في الاعتبار أصل المبلغ القائم والمعدلات المطبقة للربح المتوقع باستخدام طريقة معدل الربح الفعلي.

إيرادات الأتعاب والعمولات

تمثل إيرادات الأتعاب والعمولات إدارة الأصول المكتسبة من قبل المجموعة على أنشطة الأمانة. يتم الاعتراف بإيرادات الأتعاب والعمولات على أساس الاستحقاق.

إيرادات توزيعات أرباح

تتحقق الإيرادات من توزيعات الأرباح عند ثبوت الحق في استلامها.

ز) الأدوات المالية

1. تصنيف وقياس الموجودات المالية

يتم الاعتراف بمبدئياً بالموجودات والمطلوبات المالية في تاريخ المتاجرة وهو التاريخ الذي تصبح فيه المجموعة طرفاً في الأحكام التعاقدية لهذه الأدوات.

يتم الاعتراف بالموجودات والمطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر بالقيمة العادلة، مع تسجيل تكاليف المعاملة في بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر المجمع. ويتم الاعتراف بالموجودات والمطلوبات المالية غير المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر بمبدئياً بالقيمة العادلة زائداً أية تكاليف معاملات متعلقة مباشرة بحيازتها أو إصدارها.

طبقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 9، عند الاعتراف بالمبدئي، تصنف الموجودات المالية بأنها:

- موجودات مالية مدرجة بالتكلفة المطفأة؛ أو
- موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر؛ أو
- موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر.

يستند تصنيف الموجودات المالية وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 9 بشكل عام إلى نموذج الأعمال للمجموعة الذي يُدار من خلاله الأصل المالي وخصائص تدفقاتهم النقدية التعاقدية.

لا يعاد تصنيف الموجودات المالية بعد الاعتراف بالمبدئي بها ما لم تغير المجموعة نموذج أعمالها لإدارة الموجودات المالية، وفي هذه الحالة، يعاد تصنيف كافة الموجودات المالية المتأثرة في اليوم الأول من الفترة المالية الأولى التي تعقب التغيير في نموذج الأعمال.

الموجودات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة

يقاس الأصل المالي بالتكلفة المطفأة إذا استوفى كل من الشرطين التاليين ولم يصنف بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر:

- يتم الاحتفاظ بالأصل ضمن نموذج أعمال يكون الهدف منه الاحتفاظ بالموجودات لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية؛
- أن تؤدي الشروط التعاقدية للأصل المالي إلى وجود تدفقات نقدية في تواريخ محددة، والتي تقتصر فقط على مدفوعات المبلغ الأصلي والفائدة المستحقة على المبلغ القائم منه.

يتم قياس الموجودات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل الربح الفعلي. يتم تخفيض التكلفة المطفأة بخسائر الانخفاض في القيمة.

تم الاعتراف بإيرادات الأرباح وأرباح وخسائر صرف العملات الأجنبية وانخفاض القيمة في بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر المجموع. يتم الاعتراف بأي ربح أو خسارة من الاستبعاد في بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر المجموع.

أ) تقييم نموذج الأعمال

تقوم المجموعة بإجراء تقييم للهدف من نموذج الأعمال الذي يتم فيه الاحتفاظ بالأصل المالي لأن هذا يعكس على أكمل وجه الطريقة التي تدار بها الأعمال والمعلومات المقدمة إلى الإدارة. إن المعلومات التي تؤخذ في الاعتبار تشمل:

- السياسات والأهداف المقررة للموجودات المالية وتطبيق تلك السياسات في الممارسة العملية، وتشمل ما إذا كانت استراتيجية الإدارة تركز على اكتساب إيرادات أرباح تعاقدية أو مطابقة مدة الموجودات المالية بمدة التدفقات النقدية المستخدمة المتوقعة أو تحقيق تدفقات نقدية من خلال بيع / استبعاد الموجودات؛
- كيفية تقييم أداء الموجودات المالية ورفع تقارير به إلى إدارة المجموعة؛
- المخاطر التي تؤثر على أداء نموذج الأعمال (والموجودات المالية المحتفظ بها ضمن نموذج الأعمال) وكيفية إدارة هذه المخاطر؛
- كيفية مكافأة مديري النشاط؛
- تكرار وحجم وتوقيت المبيعات الخاصة بالموجودات المالية في الفترات السابقة، وأسباب تلك المبيعات، وتوقعاته بشأن نشاط المبيعات المستقبلية.

إن تحويلات الموجودات المالية إلى الغير في معاملات لا تؤهل للاستبعاد لا يتم اعتبارها مبيعات لهذا الغرض، بما يتفق مع اعتراف المجموعة المستمر بالموجودات.

ب) اختبار مدفوعات أصل المبلغ والربح فقط

لأغراض هذا التقييم، يُعرّف "أصل المبلغ" بأنه القيمة العادلة للأصل المالي عند الاعتراف المبدئي. تُعرّف الفائدة بأنها المقابل نظير القيمة الزمنية للمال ونظير مخاطر الائتمان المرتبطة بأصل المبلغ القائم خلال فترة معينة ومقابل مخاطر وتكاليف الإقراض الأساسية الأخرى، وكذلك، هامش الربح.

عند تقييم إذا ما كانت التدفقات النقدية التعاقدية تمثل مدفوعات أصل المبلغ والربح فقط، تأخذ المجموعة في الاعتبار البنود التعاقدية للأداة ويشمل هذا تقييم إذا ما كان الأصل المالي يحتوي على بند تعاقد من شأنه تغيير توقيت أو مبلغ التدفقات النقدية التعاقدية بحيث أنه قد لا يستوفي هذا الشرط. وعند إجراء هذا التقييم، تأخذ المجموعة في الاعتبار:

- الأحداث الطارئة التي يمكن أن تغير مبلغ وتوقيت التدفقات النقدية؛
- البنود التي قد تعدل معدل الكوبون التعاقدية بما في ذلك خصائص الفائدة المتغيرة
- خصائص الدفعات مقدماً وتمديدتها؛
- البنود التي تقيد مطالبة المجموعة بالتدفقات النقدية من الموجودات المحددة (ومنها على سبيل المثال: بدون حق الرجوع).

يستوفي خيار الدفع المقدم معايير مدفوعات المبلغ الأصلي والأرباح فقط، إذا كان المبلغ المدفوع مقدماً يمثل المبالغ غير المدفوعة من المبلغ الأصلي والربح المستحق على المبلغ القائم منه، والذي قد يشمل عوضاً إضافياً معقولاً مقابل الإنهاء المبكر للعقد. إضافة إلى ذلك، بالنسبة للأصل المالي الذي تم اقتناؤه بخضم أو علاوة على المبلغ الاسمي التعاقدية، فإنه يتم التعامل مع الخيار الذي يسمح أو يتطلب سداد المبلغ الذي يمثل المبلغ الاسمي التعاقدية والربح المستحق (لكنها غير مدفوعة) مقدماً (والذي قد يشمل كذلك عوضاً إضافياً معقولاً مقابل الإنهاء المبكر للعقد) بأنه يستوفي المعايير، إذا كانت القيمة العادلة لميزة الدفع مقدماً ليست جوهرية عند الاعتراف المبدئي.

يتم تصنيف النقد لدى البنوك ومديني التمويل والموجودات الأخرى كموجودات مالية مدرجة بالتكلفة المطفأة.

الموجودات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
عند التحقق المبني، تختار المجموعة بشكل لا رجعة فيه تصنيف استثماراتها في الأسهم كاستثمارات في أسهم مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر عندما تستوفي تعريف حقوق الملكية طبقاً لمعيار المحاسبة الدولي 32 الأدوات المالية: العرض ولا يتم الاحتفاظ بها لغرض المتاجرة. يتم تحديد مثل هذا التصنيف على أساس كل أداة على حدة.

إن الاستثمارات في الأسهم التي تقاس وفقاً للقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر يتم قياسها لاحقاً وفقاً للقيمة العادلة. ويتم الاعتراف بالتغيرات في القيمة العادلة بما في ذلك بند تحويل العملات الأجنبية ضمن الدخل الشامل الآخر وعرضها ضمن التغيرات المترتبة في القيمة العادلة كجزء من حقوق الملكية. ويتم تحويل الأرباح والخسائر المترتبة المسجلة سابقاً ضمن الدخل الشامل الآخر إلى الأرباح المرحلة عند الاستبعاد، ولا يتم تحققها في بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الآخر.

وبالنسبة لإيرادات توزيعات الأرباح من الاستثمارات في الأسهم التي تقاس وفقاً للقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، فيتم تحققها في بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الآخر ما لم تمثل بشكل واضح استرداداً لجزء من تكلفة الاستثمار وفي تلك الحالة يتم تسجيلها ضمن الدخل الشامل الآخر.

ولا تخضع الاستثمارات في الأسهم التي تقاس وفقاً للقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر لتقييم انخفاض القيمة وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 9.

يتم قياس استثمار الدين وفقاً للقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر في حالة استيفائه للشرطين التاليين ولم يكن مصنفاً بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر:

- أن يتم الاحتفاظ بالأداة ضمن نموذج أعمال يكون الغرض منه تحصيل كل من التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الموجودات المالية،
- وأن تؤدي الشروط التعاقدية للأداة في تواريخ محددة إلى تدفقات نقدية تتمثل في مدفوعات المبالغ الأصلية والأرباح فقط على الرصيد القائم من المبلغ الأصلي.

يتم قياس استثمار الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر لاحقاً وفقاً للقيمة العادلة. ويتم احتساب إيرادات الأرباح باستخدام طريقة معدل الربح الفعلي، مع إدراج أرباح وخسائر تحويل العملات الأجنبية وخسائر الانخفاض في القيمة ضمن بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر المجموع. يتم الاعتراف بصافي الأرباح أو الخسائر الأخرى في الدخل الشامل الآخر. عند الاستبعاد، تصنف الأرباح أو الخسائر المترتبة في الدخل الشامل الآخر إلى بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر المجموع.

الموجودات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
الموجودات المالية ضمن هذه الفئة هي تلك الموجودات التي تم تصنيفها من قبل الإدارة عند الاعتراف المبني أو يتعين قياسها إلزامياً بالقيمة العادلة بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية 9. تصنف الإدارة الأداة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر والتي تستوفي بخلاف ذلك متطلبات القياس بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر فقط في حال كانت تستبعد، أو تخفض بشكل كبير، عدم تطابق محاسبي قد ينشأ بخلاف ذلك. إن الموجودات المالية ذات التدفقات النقدية التعاقدية التي لا تمثل فقط مدفوعات أصل المبلغ والأرباح يتعين إلزامياً قياسها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر.

يتم لاحقاً قياس الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر بالقيمة العادلة. يتم الاعتراف بالتغيرات في القيمة العادلة ضمن بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر المجموع المرحلي. يتم الاعتراف بإيرادات توزيعات الأرباح من استثمارات الأسهم التي تقاس بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر ضمن بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر المجموع المرحلي عندما يثبت الحق في استلام الدفعة.

ii. المطالبات المالية

يتم تصنيف المطالبات المالية كمطالبات يتم قياسها بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر. يتم تصنيف الالتزام المالي كمدرج بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر، إذا تم تصنيفه كمحتفظ به للمتاجرة أو إذا كان أداة مشتقة أو إذا تم تصنيفه كذلك عند الاعتراف المبني.

يتم قياس المطالبات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر وفقاً للقيمة العادلة مع الاعتراف بصافي الأرباح والخسائر، بما في ذلك أي مصروفات ربح، في بيان الأرباح أو الخسائر المجمع والدخل الشامل الآخر. يتم لاحقاً قياس المطالبات المالية الأخرى بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل الربح الفعلي.

يتم الاعتراف بمصاريف الربح والأرباح والخسائر الناتجة عن تحويل العملات الأجنبية ضمن بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر المجمع. ويتم الاعتراف كذلك بأي ربح أو خسارة ناتجة عن الاستبعاد ضمن بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر.

iii. الاستبعاد

الموجودات المالية

تستبعد المجموعة الأصل المالي عندما تنتهي الحقوق التعاقدية للتدفقات النقدية الناتجة من الأصل المالي أو عندما تقوم المجموعة بنقل الحقوق لاستلام التدفقات النقدية التعاقدية على الأصل المالي في معاملة تنتقل فيها كافة مخاطر ومزايا ملكية الأصل المالي أو إما لا تقوم فيها المجموعة بنقل أو الاحتفاظ بكافة مخاطر ومزايا الملكية ولا تحتفظ بالسيطرة على الأصل المالي.

المطالبات المالية

تستبعد المجموعة الالتزام المالي عند الوفاء بالتزاماتها التعاقدية أو إلغاؤها أو انتهاءها. تستبعد المجموعة كذلك الالتزام المالي عند تعديل شروطه وعندما تكون التدفقات النقدية للالتزام المعدل مختلفة بشكل جوهري، وفي هذه الحالة يتم الاعتراف بالتزام مالي جديد بالقيمة العادلة استناداً إلى الشروط المعدلة.

عند استبعاد الالتزام المالي، يتم الاعتراف بالفرق بين القيمة الدفترية المطفأة والمقابل المادي المدفوع (بما في ذلك أي موجودات غير نقدية منقولة أو مطلوبات منكبة) ضمن بيان الأرباح والخسائر والدخل الشامل الآخر المجمع.

iv. المقاصة

تتم المقاصة بين الموجودات والمطالبات المالية ويتم عرض صافي المبلغ في بيان المركز المالي المجمع فقط عندما يكون لدى المجموعة حق قانوني ملزم بإجراء المقاصة بين المبالغ، ويكون لديها النية إما للتسوية على أساس الصافي أو بيع الموجودات وتسوية المطالبات في آن واحد.

v. انخفاض قيمة الموجودات المالية

خسائر الائتمان المتوقعة

تطبق المجموعة نموذج خسارة الائتمان المتوقعة على النقد لدى البنوك والأرصدة المدينة والأصل المالي المدرج بالتكلفة المطفأة.

تطبق المجموعة طريقة مكونة من ثلاث مراحل لقياس خسائر الائتمان المتوقعة:

المرحلة 1: خسائر الائتمان المتوقعة على مدار 12 شهراً
بالنسبة للانكشافات التي لا ترتبط بزيادة ملحوظة في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف المبني، يتم تسجيل جزء من خسائر الائتمان المتوقعة على مدار عمر الأداة المالية والمرتبطة باحتمالية وقوع أحداث تعثر خلال فترة الاثني عشر شهراً التالية.

المرحلة 2: خسائر الائتمان المتوقعة على مدار عمر الأداة – دون التعرض لانخفاض في القيمة الائتمانية
بالنسبة للانكشافات التي ترتبط بزيادة ملحوظة في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف المبني ولكن دون التعرض لانخفاض في القيمة الائتمانية، يتم تسجيل خسائر الائتمان المتوقعة على مدار عمر الأداة المالية.

المرحلة 3: خسائر الائتمان المتوقعة على مدار عمر الأداة – في حالة التعرض للانخفاض في القيمة الائتمانية يتم تقييم الموجودات المالية كمنخفضة في القيمة ائتمانياً في حالة وقوع حدث أو أكثر ذي تأثير ضار على التدفقات النقدية المستقبلية التقديرية للأصل.

يعتبر الأصل المالي "منخفض ائتمانياً" في حالة وقوع حدث واحد أو أكثر ذي تأثير ضار على التدفقات النقدية المستقبلية التقديرية للأصل المالي. تشمل الأدلة على الانخفاض في القيمة الائتمانية للأصل المالي على البيانات الملحوظة التالية:

- مواجهة المقترض أو جهة الإصدار لصعوبة مالية جوهرية
- مخالفة بنود العقد مثل وقوع أحداث العجز أو التأخر في السداد
- قيام المجموعة بإعادة هيكلة القروض والسلفيات في ضوء شروط لم تأخذها المجموعة في اعتبارها في حالات مخالفة لذلك
- احتمالية تعرض المقترض للإفلاس أو ترتيبات إعادة تنظيم مالي أخرى
- غياب سوق نشط للورقة المالية نظراً لصعوبات مالية.

قياس خسائر الائتمان المتوقعة

إن خسائر الائتمان المتوقعة هي التقديرات المرجحة بالاحتمالات لخسائر الائتمان وتقاس بالقيمة الحالية لكافة أوجه العجز النقدي مخصومة بمعدل الربح الفعلي للأداة المالية. يمثل العجز النقدي الفرق بين التدفقات النقدية المستحقة إلى المجموعة طبقاً للعقد والتدفقات النقدية التي تتوقع المجموعة استلامها. تشمل العناصر الرئيسية لقياس خسائر الائتمان المتوقعة:

- احتمالية التعثر (PD)؛
- معدل الخسارة عند التعثر (LGD)؛ و
- قيمة التعرض عند التعثر (EAD)

تحتسب خسائر الائتمان المتوقعة للموجودات المالية المصنفة ضمن المرحلة الأولى من خلال ضرب احتمالية التعثر لمدة 12 شهراً في معدل الخسارة عند التعثر وقيمة التعرض عند التعثر. تحتسب خسائر الائتمان المتوقعة على مدار عمر الأداة بضرب احتمالية التعثر على مدار عمر الأداة في معدل الخسارة عند التعثر وقيمة التعرض عند التعثر.

تستمد احتمالية التعثر بشكل رئيسي من خلال جمع معلومات الأداء والتعثر بشأن التعرض لمخاطر الائتمان في درجات مخاطر الائتمان. يمثل معدل الخسارة عند التعثر حجم الخسارة المحتملة في حال وقع تعثر عن السداد، وذلك استناداً إلى تجربة معدلات استرداد المطالبات السابقة من الأطراف المقابلة المتعثرة مع الأخذ في الاعتبار الهيكل وقطاع الطرف المقابل. إن قيمة التعرض عند التعثر لأصل مالي هي إجمالي قيمته الدفترية في وقت التعثر في السداد.

ح) موجودات محتفظ بها لغرض البيع

تقوم المجموعة بتصنيف الموجودات غير المتداولة ومجموعات الاستبعاد كمحتفظ بها لغرض البيع إذا كان بالإمكان استرداد قيمتها المدرجة بالدفتر بشكل أساسي من خلال معاملة بيع وليس من خلال الاستخدام المستمر. يتم قياس الموجودات غير المتداولة ومجموعات الاستبعاد المصنفة كمحتفظ بها لغرض البيع وفقاً لقيمتها المدرجة بالدفتر والقيمة العادلة ناقصاً التكاليف حتى البيع، أيهما أقل. وتتمثل التكاليف حتى البيع في التكاليف المترتبة المتعلقة مباشرة ببيع أصل ما (مجموعة استبعاد)، باستثناء تكاليف التمويل.

يعتبر شرط تصنيف المحتفظ بها لغرض البيع مستوفياً فقط عندما يكون هناك احتمالية كبيرة للبيع ويكون الأصل أو مجموعة الاستبعاد متاحة للبيع المباشر بحالتها الحالية. يجب أن تشير الشروط المطلوبة لاستكمال البيع إلى أنه من غير المرجح أن تحدث تغيرات في البيع أو الرجوع في قرار البيع. يجب أن تلتزم الإدارة بخطة بيع الأصل ومن المتوقع أن يتم استكمال البيع خلال سنة واحدة من تاريخ التصنيف.

يتم عرض الموجودات والمطلوبات المصنفة كمحتفظ بها لغرض البيع بشكل منفصل كبنود متداولة في بيان المركز المالي المجموع.

تتأهل مجموعة الاستبعاد كعملية موقوفة إذا كانت تمثل جزءاً من منشأة تم استبعادها أو تصنيفها كمحتفظ بها لغرض البيع، و

- تمثل جزء أساسي منفصل من الأعمال أو المنطقة الجغرافية للعمليات؛
- تمثل جزء من خطة منسقة فردية لاستبعاد الجزء الأساسي المنفصل من الأعمال أو المنطقة الجغرافية للعمليات، أو
- تمثل شركة تابعة تم حيازتها بشكل حصري بهدف إعادة بيعها.

(ط) الانخفاض في قيمة الموجودات غير المالية

يتم مراجعة القيمة الدفترية للموجودات غير المالية والمخزون للمجموعة بتاريخ كل بيان مركز مالي مجمع لتحديد ما إذا كان هناك أي دليل على انخفاض القيمة. فإذا وجد هذا الدليل، يتم تقدير القيمة القابلة للإسترداد للأصل. يتم الاعتراف بخسارة الانخفاض في القيمة في حال تجاوزت القيمة الدفترية للأصل أو وحدة انتاج النقد التي ينتمي إليها الأصل المبلغ القابل للإسترداد.

تمثل القيمة القابلة للإسترداد للأصل أو وحدة انتاج النقد التابعة له القيمة الأعلى بين القيمة التشغيلية والقيمة العادلة للأصل ناقصاً تكاليف البيع. عند تقدير القيمة التشغيلية يتم خصم التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة إلى قيمتها الحالية باستخدام سعر خصم مناسب يعكس تقديرات السوق الحالية للقيمة الزمنية للمال والمخاطر المحددة للأصل أو وحدة انتاج النقد التابعة له. وبغرض اختيار الانخفاض في القيمة، فإنه يتم تجميع الموجودات في مجموعات أصغر بالنسبة للموجودات التي تنتج تدفقات نقدية من الاستخدام المستمر والتي تكون مستقلة بشكل كبير عن التدفقات النقدية للموجودات الأخرى أو وحدات انتاج النقد.

يتم إدراج خسائر الانخفاض في القيمة في بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر المجمع. يتم عكس خسارة انخفاض القيمة فقط إلى المدى الذي لا تزيد فيه القيمة الدفترية للأصل عن القيمة الدفترية التي كان سيتم تحديدها، بالصافي بعد الاستهلاك أو الإطفاء، في حال عدم الاعتراف بخسائر الانخفاض في القيمة.

(ي) العملات الأجنبية

ترجمة العملات الأجنبية

يتم تحويل المعاملات بالعملات الأجنبية إلى عملات التعامل لشركات المجموعة حسب أسعار الصرف في تواريخ المعاملات. ويتم تحويل الموجودات والمطلوبات النقدية بالعملات الأجنبية إلى الدينار الكويتي حسب سعر الصرف في تاريخ بيان المركز المالي. يتم تحويل الموجودات والمطلوبات غير النقدية بالعملات الأجنبية التي يتم قياسها بالقيمة العادلة إلى الدينار الكويتي باستخدام أسعار الصرف السائدة في تاريخ تحديد القيمة العادلة. يتم إدراج فروق صرف العملات الأجنبية عموماً في بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر المجمع. لا يتم ترجمة البنود غير النقدية بالعملات الأجنبية والتي يتم قياسها استناداً إلى التكلفة التاريخية.

العمليات الأجنبية

يتم تحويل موجودات ومطلوبات العمليات الأجنبية إلى الدينار الكويتي وفقاً لأسعار الصرف السائدة في تاريخ بيان المركز المالي. كما يتم تحويل إيرادات ومصاريف العمليات الأجنبية إلى الدينار الكويتي وفقاً لأسعار الصرف في تواريخ المعاملات.

يتم إثبات فروق العملات الأجنبية في الدخل الشامل الآخر، ويتم عرضها في احتياطي ترجمة العملات الأجنبية ضمن حقوق الملكية.

عندما يتم استبعاد عملية أجنبية بأكملها أو جزء منها بحيث فقدان تلك السيطرة، فإن المبلغ المتراكم في احتياطي ترجمة العملة الأجنبية المتعلق بتلك العملية الأجنبية يتم إعادة تصنيفه إلى بيان الأرباح أو الخسائر كجزء من الربح أو الخسارة عند الاستبعاد. عندما تقوم المجموعة باستبعاد جزء من حصتها في شركة تابعة مع الاحتفاظ بالسيطرة، فإن النسبة ذات الصلة من المبلغ المتراكم يتم إعادتها للحصص غير المسيطرة.

عندما يكون من المقرر سداد بند نقدي مستحق من أو إلى عملية أجنبية وليس مخططاً ولا يحتمل سداده في المستقبل القريب، فإن فروق صرف العملات الأجنبية الناتجة عن هذا البند النقدي تشكل جزءاً من صافي الاستثمار في عملية أجنبية وبالتالي يتم إثبات تلك الفروق في الدخل الشامل الآخر ويتم عرضها في احتياطي ترجمة العملات الأجنبية ضمن حقوق الملكية.

(ك) مزايا الموظفين

يستحق الموظفون مكافأة نهاية خدمة وفقاً لنصوص قانون العمل الكويتي على أساس مدة الخدمة المتراكمة وآخر راتب والعلاوات المدفوعة الأخرى.

إن حقوق التقاعد والحقوق الاجتماعية الأخرى الخاصة بالموظفين الكويتيين يتم تغطيتها حسب أنظمة المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية والتي يتم بموجبها تحصيل اشتراكات شهرية من المجموعة والعاملين على أساس نسبة مئوية ثابتة من الرواتب. يتم تحميل حصة المجموعة من المساهمات في هذا النظام وهو نظام تقاعدي ذو مساهمات محددة في بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر المجمع في السنة المرتبطة بها.

(ل) مخصصات

يتم إثبات المخصص في حال كان على المجموعة، نتيجة لحدث ماضي، التزامات قانونية حالية أو استدالية يمكن تقديرها بشكل موثوق فيه ويكون من المحتمل أن يتطلب تسوية هذا الالتزام تدفق منافع اقتصادية خارج المجموعة. فإذا كان التأثير مادياً فإنه يتم تحديد المخصصات بخضم التدفقات النقدية المستقبلية إلى الحد الذي يعكس تقديرات السوق الحالية للقيمة الزمنية للمال والمخاطر المحددة للالتزام حيثما كان ملائماً.

(م) موجودات الأمانة

لا يتم التعامل مع الموجودات المحتفظ بها على سبيل الأمانة على أنها من موجودات المجموعة وبالتالي لا يتم ادراجها ضمن بيان المركز المالي المجمع ولكن يتم الإفصاح عنها في الايضاحات حول البيانات المالية المجمعة.

5. تحديد القيمة العادلة

تتطلب العديد من السياسات المحاسبية والإفصاحات للمجموعة قياس القيمة العادلة لكل من الموجودات والمطلوبات المالية وغير المالية. تم تحديد القيمة العادلة لأغراض القياس و/ أو الإفصاح بناء على الطرق التالية. عند سريانها، تم الإفصاح عن معلومات أكثر عن افتراضات تحديد القيمة العادلة في الإفصاحات المحددة لتلك الموجودات أو المطلوبات.

الأسهم

تقوم المجموعة بقياس القيمة العادلة للأسهم باستخدام السعر المعلن في سوق نشط بتاريخ بيان المركز المالي، وإذا كانت غير مسعرة، تستخدم المجموعة أساليب التقييم التي تزيد من استخدام المدخلات القابلة للقياس وتقلل من استخدام المدخلات غير القابلة للقياس. يشتمل أسلوب التقييم الذي تم اختياره على كافة العوامل التي يمكن أن يأخذها جميع المشاركين في السوق في اعتبارهم عند تسعير المعاملات.

المطلوبات المالية غير المشتقة الأخرى

يتم احتساب القيمة العادلة، والتي يتم تحديدها لأغراض الإفصاح، بناءً على القيمة الحالية للمبلغ الأصلي والتدفقات النقدية المتعلقة بالأرباح المستقبلية، مخصومة بمعدل الربح السائد في السوق في تاريخ بيان المركز المالي.

6. النقد والنقد المعادل

2021 دينار كويتي	2020 دينار كويتي	
523	493	نقد في الصندوق
722,412	93,564	نقد لدى البنوك
1,500,000	29,389,826	ودائع لأجل ذات آجال استحقاق لمدة أقل من ثلاثة أشهر
2,222,935	29,483,883	

إن الودائع لأجل تمثل ودائع لدى مؤسسات مالية محلية وتحمل معدل ربح فعلي بواقع 1.20% سنوياً (2020: 2.04% سنوياً).

7. موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

2020 دينار كويتي	2021 دينار كويتي	
96,911	98,642	أسهم أجنبية غير مسعرة
-	3,067,214	صكوك
<u>96,911</u>	<u>3,165,856</u>	

تمثل الصكوك استثمار في صكوك صادرة من قبل بنك بوبيان ش.م.ك.ع. وهو مدرج في بورونكست دبلن. إن مدة الصكوك دائمة وهي قابلة للاسترداد بعد ست سنوات من الإصدار مع معدل ربح 3.95% تُدفع على أساس نصف سنوي وتاريخ الاستحقاق هو 1 أبريل 2027. تنوي المجموعة الاحتفاظ بالأصل لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وأن تؤدي شروطه التعاقدية إلى وجود تدفقات نقدية في تواريخ محددة، والتي تقتصر فقط على مدفوعات المبلغ الأصلي والربح المستحق على المبلغ القائم منه.

8. موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

2020 دينار كويتي	2021 دينار كويتي	
1,249,164	1,054,125	صندوق محلي
-	10,020,488	صناديق أجنبية
-	2,987,266	أوراق مالية أجنبية مسعرة
<u>1,249,164</u>	<u>14,061,879</u>	

يمثل الصندوق المحلي استثمار في صندوق بوبيان للسوق النقدي بالدينار الكويتي الثاني. تم تحديد القيمة العادلة لهذا الاستثمار بناء على صافي قيمة الموجودات التي أبلغ عنها مدير الصندوق. خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021، استردت المجموعة 192,801 وحدة بقيمة دفترية 209,089 دينار كويتي بإجمالي مبلغ 210,002 دينار كويتي، نتج عنه ربح من الاسترداد بمبلغ 913 دينار كويتي (2020: استردت المجموعة 369,918 وحدة بقيمة دفترية 398,657 دينار كويتي بإجمالي مبلغ 400,271 دينار كويتي، نتج عنه ربح من الاسترداد بمبلغ 1,614 دينار كويتي) تم الاعتراف به في بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر المجموع.

تمثل الصناديق الأجنبية الاستثمار في صندوق (iShares MSCI EM Islamic UCITS Fund) وصندوق (iShares MSCI World Islamic UCITS Fund) وكل منهما مدرج في بورصة لندن.

تمثل الأوراق المالية الأجنبية المسعرة استثمارات في أسهم مدرجة في بورصة نيويورك للأوراق المالية ("NYSE") ومدرجة في بورصة ناسداك ("NASDAQ") والبورصة الأوروبية ("EURONEXT").

خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021، باعت المجموعة أوراق مالية أجنبية مسعرة بقيمة دفترية تبلغ 2,002,777 دينار كويتي مقابل مبلغ وقدره 2,234,403 دينار كويتي مما نتج عنه ربح من بيع موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر بمبلغ 231,626 دينار كويتي (2020: لا شيء).

إضافة إلى ذلك، اعترفت المجموعة بمبلغ 691,844 دينار كويتي (2020: 7,820 دينار كويتي) كربح غير محقق من التغير في القيمة العادلة لموجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر.

9. مدينو تمويل

2020 دينار كويتي	2021 دينار كويتي	
121,462	121,161	وكالة لدى طرف ذي صلة
-	5,658,919	مراوحة
121,462	5,780,080	
2,579	159,806	يضاف: ربح مستحق
(6,132)	(432,416)	ناقصا: مخصص خسائر الائتمان المتوقعة
117,909	5,507,470	

i. بتاريخ 10 مايو 2021، أبرمت الشركة (كطرف بائع) أول اتفاقية مراوحة رئيسية مع شركة حياة إنفست إس سي إس (كطرف مشتري) التي سوف يقوم البائع على أساسها بشراء سلع وبيعها لاحقاً إلى المشتري. إن إجمالي مبلغ التسهيل 16,250,000 يورو (بما يعادل 5,571,621 دينار كويتي). في نفس التاريخ، أبرمت الشركة اتفاقية رهن مع هوتشي بارتنز سيكيوريتيز اشن مانجمنت إس. إيه. آر. إل. ("هوتشي") وكان الغرض من هذه الاتفاقية هو أن تقوم هوتشي بمنح المجموعة ضماناً مالياً على جميع الأسهم المملوكة من قبل هوتشي في شركة حياة جنرال بارتنز إس. إيه. آر. إل. وحصة شراكتها في شركة حياة إنفست إس سي إس لضمان الدفعة التي سيتم سدادها من قبل الطرف المشتري في اتفاقية المراوحة الرئيسية.

بتاريخ 7 يونيو 2021، أبرم كل من المشتري والبائع أول عقد شراء قام البائع على أساسه ببيع السلع المتفق عليها بمبلغ وقدره 16,250,000 يورو (بما يعادل 5,571,621 دينار كويتي) مما نتج عنه ربح بمبلغ 304,688 يورو (بما يعادل 106,925 دينار كويتي) في بيان الأرباح أو الخسائر المجموع.

بتاريخ 30 سبتمبر 2021، أبرم الطرفان عقد الشراء الثاني بإجمالي مبلغ 16,174,609 يورو (بما يعادل 5,545,772 دينار كويتي) نتج عنه ربح بمبلغ 303,274 يورو (بما يعادل 106,429 دينار كويتي) معترف به في بيان الأرباح أو الخسائر المجموع.

بتاريخ 31 ديسمبر 2021، أبرم الطرفان عقد شراء ثالث بمبلغ 15,522,191 يورو (ما يعادل 5,322,078 دينار كويتي) نتج عنه ربح 3,234 يورو (بما يعادل 1,135 دينار كويتي) معترف به في بيان الأرباح أو الخسائر المجموع.

ii. بتاريخ 20 ديسمبر 2021، أبرمت الشركة (كبايع) اتفاقية مراوحة أخرى مع شركة حياة إنفست إس سي إس (كمشتري) على أساسها يشتري البائع السلع وبيعها لاحقاً إلى المشتري. إجمالي مبلغ التسهيلات 330,000 يورو (بما يعادل 113,147 دينار كويتي).

في نفس اليوم، أبرم الطرفان عقد الشراء الأول الذي باع البائع على أساسه السلع المتفق عليها بإجمالي مبلغ 330,000 يورو (بما يعادل 113,147 دينار كويتي) والذي نتج عنه ربح بمبلغ 1,076 يورو (بما يعادل 377 دينار كويتي) معترف به في بيان الأرباح أو الخسائر المجموع.

بتاريخ 31 ديسمبر 2021، أبرم الطرفان عقد الشراء الثاني الذي باع البائع على أساسه السلع المتفق عليها بإجمالي مبلغ 330,000 يورو (بما يعادل 113,147 دينار كويتي) نتج عنه ربح 69 يورو (بما يعادل 24 ديناراً كويتياً) معترفاً به في الوحدة الموحدة. بيان الربح أو الخسارة.

تعتزم المجموعة الاحتفاظ بالموجودات لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وتؤدي شروطها التعاقدية، في تواريخ محددة، إلى تدفقات نقدية هي فقط سداد أصل المبلغ والأرباح على المبلغ الأصلي القائم.

فيما يلي الحركة في مخصص خسائر الائتمان المتوقعة:

المرحلة 1 دينار كويتي	
6,132	الرصيد في 1 يناير 2021
435,073	المحمل خلال السنة
(8,789)	فرق إعادة تقييم عملات أجنبية
432,416	الرصيد في 31 ديسمبر 2021

بلغت خسائر الائتمان المتوقعة للسنة حسب المعيار الدولي للتقارير المالية 9 وفقاً لإرشادات بنك الكويت المركزي في 31 ديسمبر 2021 بمبلغ 432,416 دينار كويتي (2020: 6,132 دينار كويتي)، وهي قيمة أعلى من المخصصات المحتسبة وفقاً لمتطلبات تعليمات بنك الكويت المركزي البالغة 57,801 دينار كويتي (2020: 1,240 دينار كويتي).

10. عقار استثماري

2020 دينار كويتي	2021 دينار كويتي	
3,592,788	3,673,109	الرصيد في 1 يناير
45,545	-	إضافات إلى عقار استثماري
34,776	(9,292)	التغير في القيمة العادلة للعقار الاستثماري (إيضاح 20)
3,673,109	3,663,817	القيمة الدفترية في 31 ديسمبر

يتم تحديد القيمة العادلة للعقار الاستثماري بناءً على التقييم كما في 31 ديسمبر 2021 و 2020 الذي قام به مقيم مستقل معتمد وهو مختص في هذا القطاع في تقييم هذا النوع من الاستثمار العقاري.

إن قياس القيمة العادلة للعقارات الاستثمارية تم تصنيفها وفقاً للمستوى 3 على أساس المدخلات لأسلوب التقييم المتبع. لأغراض قياس القيمة العادلة، تم استخدام مبدأ الاستبدال من قبل المقيم، الذي يعكس التوقعات الحالية للسوق بشأن تكلفة الاستبدال المستقبلية المقدرة في الدولة التي تقع فيها العقار الاستثماري.

11. استثمار في شركات محاسب عنها بطريقة حقوق الملكية

تمتلك المجموعة حصة حقوق ملكية في مشروعين مشتركين، ويتم المحاسبة عن كليهما بطريقة حقوق الملكية.

شركة حياة للاستثمار العقاري ذ.م.م.	شركة فلل حياة ذ.م.م.	النشاط الرئيسي الملكية المكان الرئيسي لمزاولة الأعمال وبلد التأسيس
العقارات %50 السعودية	العقارات %50 السعودية	

وفقاً للاتفاقية التي تأسست بموجبها شركة حياة للاستثمار العقاري ذ.م.م. وشركة فلل حياة ذ.م.م.، فقد اتفقت المجموعة مع المستثمر الآخر في المشروع المشترك على مساهمة كل منها بنسبة 50% وكذلك اتخاذ أية قرارات بصورة مشتركة.

بتاريخ 2 سبتمبر 2021، وافقت المجموعة على تصفية مشروعها المشترك شركة حياة للاستثمار العقاري ذ.م.م. وبناءً عليه، تم إعادة تصنيف شركة الحياة للاستثمار العقاري ذ.م.م. كموجودات محتفظ بها لغرض البيع كما في 31 ديسمبر 2021 (إيضاح 13).

يلخص الجدول التالي المعلومات المالية لشركة حياة للاستثمار العقاري ذ.م.م. وشركة فلل حياة ذ.م.م. كما يقارن الجدول أيضا بين ملخص المعلومات المالية والقيمة الدفترية لحصة المجموعة في شركة حياة للاستثمار العقاري ذ.م.م. وشركة فلل حياة ذ.م.م.

شركة فلل حياة ذ.م.م.		شركة حياة للاستثمار العقاري ذ.م.م.		
2020	2021	2020	2021	
دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	
10,196,268	12,322,563	4,436,959	-	الموجودات المتداولة
(3,198,765)	(3,065,022)	-	-	المطلوبات غير المتداولة
(1,826,597)	(1,716,474)	(2,220,035)	-	المطلوبات المتداولة
5,170,906	7,541,067	2,216,924	-	صافي الموجودات
2,585,453	3,770,534	1,108,462	-	حصة المجموعة من صافي الموجودات
2,585,453	3,770,534	1,108,462	-	القيمة الدفترية للحصة في المشروع المشترك
3,102,792	3,484,599	15,688,086	-	الإيرادات
(3,187,848)	(1,472,469)	(6,217,648)	-	المصروفات التشغيلية
-	-	(33,860,536)	-	خسارة بيع العقار الاستثماري
(85,056)	2,012,130	(24,390,098)	-	إجمالي (الخسارة)/الدخل الشامل
(42,528)	1,006,065	(12,195,049)	-	حصة المجموعة من إجمالي (الخسارة)/الدخل الشامل
الحركة في حصة ملكية المجموعة من صافي موجودات شركات محاسب عنها بطريقة حقوق الملكية				
2,626,247	2,585,453	57,623,078	-	القيمة الدفترية في 1 يناير
(42,528)	1,006,065	(12,195,049)	-	حصة المجموعة من إجمالي (الخسارة)/الدخل الشامل
1,734	179,015	41,785	-	تأثير صرف العملات الأجنبية
-	-	(44,361,352)	-	توزيعات أرباح
2,585,453	3,770,533	1,108,462	-	القيمة الدفترية في 31 ديسمبر

12. موجودات أخرى

2020	2021	
دينار كويتي	دينار كويتي	
16,499	18,876	مدفوعات مقدما
23,805	18,878	أرصدة مدينة
97,997	48,999	حق استخدام الموجودات
1,061	23,164	ممتلكات ومعدات
139,362	109,917	

13. موجودات محتفظ بها لغرض البيع

بتاريخ 2 سبتمبر 2021، وافقت المجموعة على تصفية مشروعها المشترك شركة حياة للاستثمار العقاري ذ.م.م. وعينت مصفي، وبالتالي، يتم إدراج المشروع المشترك بالقيمة الدفترية أو القيمة العادلة ناقصا التكلفة حتى البيع، أيهما أقل، وفقا لمتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية - الموجودات غير المتداولة المحتفظ بها لغرض البيع والعمليات الموقوفة.

فيما يلي موجودات ومطلوبات المشروع المشترك المصنفة كمحتفظ بها لغرض البيع كما في 31 ديسمبر 2021:

الموجودات	دينار كويتي
النقد والنقد المعادل	1,693,983
أرصدة مدينة أخرى	884
إجمالي الموجودات	<u>1,694,867</u>
المطلوبات	
مطلوبات أخرى	(51,798)
إجمالي المطلوبات	<u>(51,798)</u>
صافي الموجودات ذات الصلة مباشرة بالاستثمار	1,643,069
حصة المجموعة في صافي الموجودات ذات الصلة مباشرة بالاستثمار	<u>821,535</u>

فيما يلي نتائج العمليات الموقوفة المسجلة في بيان الأرباح أو الخسائر:

2021 دينار كويتي	2020 دينار كويتي	إيرادات
131,715	15,688,086	مصرفات تشغيلية
(211,163)	(6,217,648)	خسارة من بيع عقار استثماري
-	(33,860,536)	إجمالي الخسارة الشاملة من العمليات الموقوفة
(79,448)	(24,390,098)	حصة المجموعة في إجمالي الخسارة الشاملة من العمليات الموقوفة
(39,724)	(12,195,049)	

التدفقات النقدية (المستخدمة في) / الناتجة من العمليات الموقوفة:

2021 دينار كويتي	2020 دينار كويتي	التدفقات النقدية (المستخدمة في) / الناتجة من الأنشطة التشغيلية
(286,927)	12,237,577	التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
-	44,361,352	
(286,927)	<u>56,598,929</u>	

14. مطلوبات أخرى

2021 دينار كويتي	2020 دينار كويتي	زكاة مستحقة
9,027	9,027	حصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي مستحقة
7,557	7,557	مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
877,665	823,685	أرصدة دائنة أخرى
735,259	723,773	
<u>1,629,508</u>	<u>1,564,042</u>	

15. رأس المال
- كما في 31 ديسمبر 2021 و 2020 بلغ رأس مال الشركة المصرح به والمصدر والمدفوع بالكامل نقداً 15,000,000 دينار كويتي موزع على 150,000,000 سهم قيمة كل سهم 100 فلس. جميع الأسهم مدفوعة نقداً.
16. احتياطي إجباري
- وفقاً لأحكام قانون الشركات رقم 1 لسنة 2016 وتعديلاته ولائحته التنفيذية، والنظام الأساسي للشركة يتعين تحويل 10% من صافي ربح السنة قبل حصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي والزكاة ومكافأة أعضاء مجلس الإدارة إلى الاحتياطي الإجباري. يجوز للشركة وقف هذه التحويلات السنوية عندما يصل الاحتياطي إلى 50% من رأس المال المدفوع.
- إن هذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع إلا لضمان توزيع أرباح تصل إلى 5% من رأس المال المدفوع في السنوات التي لا تسمح فيها الأرباح المرحلة بمثل هذه التوزيعات.
- قامت الشركة بتحويل مبلغ 86,834 دينار كويتي إلى الاحتياطي الإجباري للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021 (2020: لا شيء).
17. احتياطي اختياري
- وفقاً لمتطلبات النظام الأساسي للشركة، يتم تحويل 10% من صافي ربح السنة إلى حساب الاحتياطي الاختياري بناءً على قرار من المساهمين وبناءً على توصية إدارة الشركة.
- قامت الشركة بتحويل مبلغ 86,834 دينار كويتي إلى الاحتياطي الاختياري للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021 (2020: لا شيء).
- وافق مساهمو الشركة خلال الجمعية العمومية السنوية المنعقدة في 25 أبريل 2021 على تحويل مبلغ 2,500,000 دينار كويتي من الاحتياطي الاختياري إلى الأرباح المرحلة.
18. توزيعات أرباح
- وافق مساهمو الشركة خلال الجمعية العمومية السنوية المنعقدة في 25 أبريل 2021 على توزيعات أرباح نقدية بقيمة 40 فلس للسهم بمبلغ 6,000,000 دينار كويتي (2020: لا شيء).
19. معاملات مع أطراف ذات صلة
- تمثل الأطراف ذات صلة المساهمين الرئيسيين وأعضاء مجلس الإدارة وموظفي الإدارة العليا للمجموعة وشركات يسيطرون عليها أو يمارسون عليها سيطرة مشتركة أو تأثيراً ملموساً. يتم اعتماد سياسات التسعير وبنود المعاملات من قبل إدارة المجموعة.
- (i) بيان المركز المالي المجموع
- | 2021
دينار كويتي | 2020
دينار كويتي | |
|---------------------|---------------------|---|
| 123,734 | 117,909 | مستحق من أطراف ذات صلة
شركات خاضعة لسيطرة مشتركة
وكالة لدى طرف ذي صلة (إيضاح 9) |
| 699,393 | 81,526 | أرصدة بنكية |
| 3,067,214 | - | موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (إيضاح 7) |
| 1,054,125 | 1,249,164 | موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر (إيضاح 8) |
| 520,464 | 485,848 | موظفي الإدارة العليا
مطلوبات أخرى |

(ii) بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر المجموع

2021 دينار كويتي	2020 دينار كويتي	
-	686,347	المساهمون
-	5,980	تكاليف تمويل
913	1,614	ربح من ودائع لأجل
14,050	7,820	الربح عند استرداد موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
59,415	-	التغير في القيمة العادلة لموجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
29,872	-	ربح محقق من موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
-	-	ربح غير محقق من موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
6,035	2,597	شركات تخضع لسيطرة مشتركة
-	6,132	ربح من وكالة لدى طرف ذي صلة
		مخصص خسائر الائتمان المتوقعة

المدفوعات لموظفي الإدارة العليا

يشمل موظفي الإدارة العليا أعضاء مجلس الإدارة والأعضاء الرئيسيين في الإدارة من لهم الصلاحية والمسؤولية عن التخطيط والتوجيه والسيطرة على أنشطة المجموعة.

تتمثل المعاملات الهامة مع موظفي الإدارة العليا خلال الفترة برواتب وبدلات ومزايا أخرى بمبلغ 185,800 دينار كويتي (2020: 184,820 دينار كويتي).

وافق مساهمو الشركة خلال الجمعية العمومية السنوية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020 والمنعقدة في 25 أبريل 2021 على مبلغ 10,000 دينار كويتي كمكافأة أعضاء مجلس الإدارة (2019: لا شيء).

صافي إيرادات الاستثمار 20.

2021 دينار كويتي	2020 دينار كويتي	
(9,292)	34,776	التغير في القيمة العادلة للعقار الاستثماري (إيضاح 10)
127,604	8,580	ربح من ودائع لأجل لدى البنوك
231,626	-	ربح من بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر (إيضاح 8)
913	1,614	الربح من استرداد موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر (إيضاح 8)
691,844	7,820	التغير في القيمة العادلة لموجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر (إيضاح 8)
177,281	-	توزيعات أرباح من موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
6,035	2,597	ربح من وكالة لدى طرف ذي صلة
59,415	-	ربح محقق من موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
29,872	-	ربح غير محقق من موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(435,073)	(6,132)	مخصص خسائر الائتمان المتوقعة (إيضاح 9)
214,890	-	ربح من مرابحة (إيضاح 9)
(37,737)	-	تكاليف استثمار
1,057,378	49,255	

21. مصاريف أخرى

2021 دينار كويتي	2020 دينار كويتي
46,200	44,026
10,647	23,419
20,212	2,978
-	1,395,196
63,473	638,817
140,532	2,104,436

أتعاب مهنية
مصاريف سفريات
رسوم واشتراكات
محتجزات ضريبية
أخرى

22. خسارة السهم الأساسية والمخفضة

2021 دينار كويتي	2020 دينار كويتي
858,338	(15,610,228)
150,000,000	150,000,000
5.72	(104.07)

ربح / (خسارة) السنة (دينار كويتي)
المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال السنة
ربحية / (خسارة) السهم الأساسية والمخفضة (فلس)

23. مؤسسة الكويت للتقدم العلمي

يتم احتساب حصة المساهمة في مؤسسة الكويت للتقدم العلمي بواقع 1% من صافي ربح السنة بعد خصم المحول إلى الاحتياطي الإجمالي.

24. الزكاة

يتم احتساب الزكاة بواقع 1% من صافي ربح السنة بعد خصم المحول إلى الاحتياطي الإجمالي وحصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي.

25. موجودات الأمانة

تمثل موجودات الأمانة استثمارات مدارة من قبل المجموعة لصالح العملاء. إن هذه الموجودات ليست موجودات المجموعة وبالتالي لا يتم إدراجها في البيانات المالية المجمعة.

كما في تاريخ بيان المركز المالي، بلغ إجمالي موجودات الأمانة المدارة من قبل المجموعة 4,666,899 دينار كويتي (2020: 2,794,260 دينار كويتي). إن الأتعاب والعمولة المستلمة عن موجودات الأمانة بلغت 3,114 دينار كويتي (2020: 2,768 دينار كويتي) معترف بها في بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر.

26. قياس القيمة العادلة

يتم تحديد القيمة العادلة للأدوات المالية المتداولة في أسواق نشطة (مثل الأوراق المالية المتداولة والموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر) على أساس أسعار السوق المعلنة بتاريخ بيان المركز المالي. إن سعر السوق المعلن للموجودات المالية التي تحتفظ بها المجموعة يمثل سعر الطلب الحالي.

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021

يبين الجدول التالي تحليل الموجودات المدرجة بالقيمة العادلة. وقد تم تعريف المستويات المختلفة كما يلي:

المستوى الأول من قياسات القيمة العادلة هي تلك المشتقة من الأسعار المعلنة (غير المعدلة) في الأسواق النشطة للموجودات والمطلوبات المطابقة.
المستوى الثاني من قياسات القيمة العادلة هي تلك المشتقة من مدخلات غير الأسعار المعلنة في المستوى الأول التي يمكن قياسها للموجودات والمطلوبات بطريقة مباشرة (مثل الأسعار) أو غير مباشرة (مثل: مشتقة من الأسعار).
المستوى الثالث من قياسات القيمة العادلة هي تلك المشتقة من أساليب التقييم التي تتضمن مدخلات للموجودات والمطلوبات التي لا تعتمد على بيانات الأسواق التي يمكن قياسها (مدخلات غير قابلة للقياس).

تسلسل القيمة العادلة

يوضح الجدول أدناه تحليل الموجودات المالية المدرجة بالقيمة العادلة:

المستوى الأول دينار كويتي	المستوى الثاني دينار كويتي	المستوى الثالث دينار كويتي	المستوى الإجمالي دينار كويتي
31 ديسمبر 2021			
3,067,214	-	98,642	3,165,856
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر			
13,007,754	1,054,125	-	14,061,879
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر			
16,074,968	1,054,125	98,642	17,227,735

المستوى الأول دينار كويتي	المستوى الثاني دينار كويتي	المستوى الثالث دينار كويتي	المستوى الإجمالي دينار كويتي
31 ديسمبر 2020			
-	-	96,911	96,911
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر			
-	1,249,164	-	1,249,164
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر			
-	1,249,164	96,911	1,346,075

يوضح الجدول التالي مطابقة الأرصدة الافتتاحية والختامية للموجودات المالية من المستوى الثالث، والتي يتم إدراجها بالقيمة العادلة:

الرصيد في 1 يناير 2020	96,911
التغير في القيمة العادلة	7,597
الرصيد في 31 ديسمبر 2020	96,911
التغير في القيمة العادلة	1,731
الرصيد في 31 ديسمبر 2021	98,642

وصف المدخلات الهامة غير الملحوظة بالنسبة للتقييم:

القيمة بالدينار الكويتي	أسلوب التقييم	المدخلات الهامة غير الملحوظة	النطاق (المتوسط المرجح)	حساسية المدخلات للقيمة العادلة
أسهم أجنبية غير مسعرة	طريقة التدفقات النقدية المخصومة	المتوسط المرجح لتكلفة رأس المال	8.2%-9.2%	إن الحركة بنسبة 0.5% في (المتوسط المرجح لتكلفة رأس المال) يمكن أن يترتب عليه زيادة أو نقصان القيمة العادلة بمبلغ 493 دينار كويتي.

يوضح الجدول التالي تحليل العقارات الاستثمارية المدرجة بالقيمة العادلة:

31 ديسمبر 2021	المستوى الثالث دينار كويتي	الإجمالي دينار كويتي
عقار استثماري	3,663,817	3,663,817
31 ديسمبر 2020	المستوى الثالث دينار كويتي	الإجمالي دينار كويتي
عقار استثماري	3,673,109	3,673,109

يوضح الجدول التالي مطابقة الأرصدة الافتتاحية والختامية للعقارات الاستثمارية المصنفة ضمن المستوى الثالث المسجلة بالقيمة العادلة.

الرصيد في 1 يناير 2020	دينار كويتي
إضافات خلال السنة	3,592,788
التغير في القيمة العادلة	45,545
الرصيد في 31 ديسمبر 2020	34,776
التغير في القيمة العادلة	3,673,109
الرصيد في 31 ديسمبر 2021	(9,292)
	3,663,817

27. إدارة المخاطر المالية

تعرض المجموعة للمخاطر التالية نتيجة لاستخدامها الأدوات المالية:

- مخاطر الائتمان
- مخاطر السيولة
- مخاطر السوق

يبين هذا الإيضاح معلومات حول تعرض المجموعة لكل من المخاطر أعلاه، كما يوضح أهداف المجموعة وسياساتها وأنشطتها نحو قياس تلك المخاطر وإدارتها وإدارة المجموعة لرأس المال.

أ) مخاطر الائتمان

مخاطر الائتمان هي مخاطر الخسارة المالية للمجموعة في حال عجز العميل أو الطرف الآخر عن الوفاء بالتزاماته التعاقدية وتنتج بشكل رئيسي من الأرصدة لدى البنوك ومدينو تمويل إسلامي.

تحد المجموعة من التعرض لمخاطر الائتمان من خلال إيداع الأموال فقط مع الأطراف التي لديها تصنيفات ائتمانية مرتفعة. ونظراً لهذه التصنيفات الائتمانية المرتفعة، فإن الإدارة لا تتوقع إخفاق أي طرف في الوفاء بالتزاماته.

تحليل جودة الائتمان

إن القيم الدفترية للموجودات المالية تمثل الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان.

2021	2020	
دينار كويتي	دينار كويتي	
النقد والنقد المعادل	2,222,412	29,483,390
مدينو تمويل	5,507,470	117,909
موجودات أخرى (باستثناء المدفوعات مقدماً والممتلكات والمعدات وحق استخدام الموجودات)	18,878	23,805
	7,748,760	29,625,104

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021

فيما يلي الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان للأرصدة لدى البنوك ومدينو تمويل إسلامي بتاريخ بيان المركز المالي بحسب القطاع والمنطقة الجغرافية:

2021		
أرصدة لدى البنوك دينار كويتي	أرصدة لدى أطراف أخرى دينار كويتي	الإجمالي دينار كويتي
2,222,412	5,507,470	7,729,882
القيمة الدفترية		
التركز حسب القطاع		
5,000	-	5,000
2,217,412	-	2,217,412
-	5,507,470	5,507,470
2,222,412	5,507,470	7,729,882
التركز حسب المنطقة		
2,208,002	123,734	2,331,736
14,410	5,383,736	5,398,146
2,222,412	5,507,470	7,729,882
2020		
أرصدة لدى البنوك دينار كويتي	أرصدة لدى أطراف أخرى دينار كويتي	الإجمالي دينار كويتي
29,483,390	117,909	29,601,299
القيمة الدفترية		
التركز حسب القطاع		
5,000	-	5,000
29,478,390	-	29,478,390
-	117,909	117,909
29,483,390	117,909	29,601,299
التركز حسب المنطقة		
29,475,090	117,909	29,592,999
8,300	-	8,300
29,483,390	117,909	29,601,299

الأرصدة لدى البنوك

إن الأرصدة لدى البنوك والودائع لأجل يتم الاحتفاظ بها لدى أطراف مقابلة تشتمل على بنوك ومؤسسات مالية ذات تصنيف ائتماني عالٍ. تم قياس الانخفاض في قيمة الأرصدة لدى البنوك على أساس خسائر الائتمان المتوقعة لمدة 12 شهراً والذي يعكس فترات الاستحقاق قصيرة الأجل للتعرضات. ترى المجموعة أن أرصدها لدى البنوك ذات مخاطر ائتمان منخفضة بناءً على التصنيفات الائتمانية الخارجية للأطراف المقابلة. إن خسائر الائتمان المتوقعة لمدة 12 شهراً التي تم احتسابها على الأرصدة لدى البنوك والودائع لأجل غير جوهريّة. وبالتالي، لم يتم تسجيل مخصص لخسائر الائتمان المتوقعة من الأرصدة لدى البنوك.

الأرصدة لدى أطراف أخرى

تتكون الأرصدة لدى أطراف أخرى من الأرصدة المدينة المستحقة من أطراف ذات صلة. إن الأطراف ذات الصلة هي أطراف ذات تصنيف ائتمان عالي وسمعة حسنة في السوق. تم قياس الانخفاض في قيمة المستحق من طرف ذي صلة على أساس خسائر الائتمان المتوقعة على مدى الفترة. ترى المجموعة أن هذه الأرصدة ذات مخاطر ائتمانية منخفضة استناداً إلى التجارب السابقة والمعلومات المتاحة من الإعلام وأحكام الائتمان السابق تجربتها. كما في 31 ديسمبر 2021، لم تنخفض قيمة هذه الأرصدة ولم ينقضى تاريخ استحقاقها. وبناءً على التقييم الذي أجرته المجموعة، تم تسجيل مخصص لخسائر الائتمان المتوقعة من هذه الأرصدة بمبلغ 435,073 دينار كويتي (2020: 6,132 دينار كويتي) في بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر.

ب) مخاطر السيولة

تتمثل مخاطر السيولة عدم قدرة المجموعة على الوفاء بالتزاماتها عند حلول استحقاقها. إن هدف المجموعة من إدارة السيولة لديها هو التأكد قدر الإمكان من توافر السيولة الكافية لتلبية التزاماتها عند حلول استحقاقها، في الظروف العادية وأوقات العسر المالي، وذلك دون تكبد أية خسائر غير مقبولة أو التعرض لمخاطر المسلس بسمعة المجموعة.

تقوم المجموعة بإدارة مخاطر السيولة لديها من خلال المحافظة على الاحتياطيات النقدية والتسهيلات المصرفية الكافية ومن خلال المراقبة المستمرة للتدفقات النقدية المتوقعة والفعلية ومطابقة توقيت استحقاق الموجودات والمطلوبات المالية. بتاريخ بيان المركز المالي المجمع، تكون فترات الاستحقاق التعاقدية للمطلوبات المالية خلال سنة واحدة، باستثناء الجزء غير المتداول من مطلوبات التاجير.

ج) مخاطر السوق

إن مخاطر أسعار السوق هي مخاطر التقلبات في أسعار السوق مثل معدلات الصرف الأجنبي ومعدلات الربح التي ستؤثر في دخل المجموعة أو قيمة الأدوات المالية المشاركة لها. والهدف من إدارة مخاطر أسعار السوق هو إدارة الترضصات لمخاطر السوق وصطبها في إطار حدود مقبولة، مع الأخذ في الاعتبار الوصول إلى الحد الأقصى من العوائد.

مخاطر أسعار الأسهم

تتمثل مخاطر أسعار الأسهم في مخاطر التقلبات في القيمة العادية أو التدفقات النقدية المستقبلية لأداة مالية نتيجة التغيرات في أسعار الأسهم بالسوق سواء كان ذلك بسبب عوامل محددة لاستثمار فردي أو الجهة المصدرة أو كافة العوامل المؤثرة على جميع الأدوات المتداولة في السوق.

مخاطر معدل الربح

إن مخاطر معدل الربح هي مخاطر تقلب القيمة العادية أو التدفقات النقدية المستقبلية للأدوات المالية المجموعة نتيجة التغيرات في معدلات الربح بالسوق.

تتكون الأدوات المالية التي تعرض المجموعة إلى مخاطر معدل الربح بصفة أساسية من دائري تمويل إسلامي، كما في 31 ديسمبر 2021، لم تمتلك المجموعة دائري تمويل إسلامي ولذلك لن يكون هناك أي تأثير لأي تقلبات في معدل الربح.

مخاطر العملات الأجنبية

إن مخاطر العملة هي المخاطر الناشئة عن تذبذب القيمة العادية أو التدفقات النقدية المستقبلية للأدوات المالية نتيجة التغيرات في معدل الصرف الأجنبي. إن تعرض المجموعة لمخاطر العملات الأجنبية ناتج عن تعرضات للعملات المختلفة.

يتم إدارة التعرض للمخاطر الناتجة عن هذه العملات بشكل أساسي من خلال الشراء بالعملات الأجنبية المناسبة والاحتفاظ بحسابات بكنية بالعملات المتعلقة بعمليات الشراء.

تتعرض المجموعة لمخاطر العملات من الاستثمارات في الشركات الخاصة بسمعة سيطرة مشتركة والاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر والحسابات البنكية والأرصدة الدائنة المقيمة بعملات بخلاف الدينار الكويتي.

التعرض لمخاطر العملات

كما في تاريخ بيان المركز المالي، لدى المجموعة تعرضات صافي المركز الهامة المقومة بعملات أجنبية:

التأثير على الأرباح أو الخسائر	نسبة التغير في أسعار العملات	دينار كويتي	2021
%			
دينار كويتي			
1,544,415	10	15,444,149	دولار أمريكي
(47,446)	10	(474,455)	ريال سعودي
598,061	10	5,980,607	يورو
9,095	10	90,945	جنية إسترليني
11,657	10	116,572	فرنك سويسري
			2020
988	10	9,884	دولار أمريكي
11,791	10	117,909	ريال سعودي

إن انخفاض الدينار الكويتي بنسبة 10% مقابل العملات الواردة أعلاه كما في 31 ديسمبر سيكون له نفس التأثير ولكن بصورة عكسية مع ثبات كافة المتغيرات الأخرى.

28. التزامات رأسمالية

خلال السنة، لم تبرم المجموعة أي عقود قد يترتب عليها التزامات رأسمالية سواء من عقار استثماري قيد الإنشاء أو من حصتها في المشروع المشترك (2020: لا شيء).

29. إدارة رأس المال

إن سياسة الإدارة هي الحفاظ على قاعدة رأس مال قوية لدعم التنمية المستقبلية للأعمال. تقوم الإدارة بمراقبة العائد على رأس المال من خلال إدارة التدفقات النقدية التشغيلية. كما تسعى الإدارة للحفاظ على التوازن بين عوائد أعلى وبين المزايا والأمان الذي يوفره الوضع السليم لرأس المال. إن المجموعة لا تخضع لمتطلبات رأسمالية مفروضة من جهات خارجية فيما عدا متطلبات الحد الأدنى لرأس المال بموجب قانون الشركات رقم 1 لسنة 2016 وتعديلاته ولائحته التنفيذية.

30. أحداث لاحقة

لاحقاً لتاريخ بيان المركز المالي، لا يوجد انخفاض جوهري في القيمة العادلة للموجودات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر.