

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



البيانات المالية المجمعة وتقرير مراقب الحسابات المستقل
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022

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 – 34



كي بي ام جي القناعي وشركاه
برج الحمراء ، الدور 25
شارع عبدالعزيز الصقر
ص.ب. 24 ، الصفاة 13001
دولة الكويت
تلفون: +965 2228 7000

تقرير مراقب الحسابات المستقل

السادة المساهمين المحترمين
شركة حياة للاستثمار ش.م.ك. (مقفلة)
دولة الكويت
تقرير تدقيق البيانات المالية المجمعة

الرأي

لقد قمنا بتدقيق البيانات المالية المجمعة لشركة حياة للاستثمار ش.م.ك. (مقفلة) ("الشركة") وشركاتها التابعة (يشار إليهم مجتمعين بـ "المجموعة")، والتي تتضمن بيان المركز المالي المجموع كما في 31 ديسمبر 2022، 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 2022، وعن أدائها المالي المجموع وتدفعاتها النقدية المجمعة للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية (المعايير 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 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 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 عدم تأكيد مادي متعلق بالأحداث أو الظروف والذي قد يشير 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 ملائمة 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 ونحمل المسؤولية كاملة عن رأي التدقيق.
- إننا نتواصل مع المسؤولين عن الحوكمة حول عدة أمور من بينها النطاق المقرر لأعمال التدقيق وتوقيتها ونتائج 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 2022، 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 المجموع.

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 2022 على وجه يؤثر مادياً في نشاط الشركة أو في مركزها المالي المجموع.

صافي عبد العزيز المطوع
مراقب حسابات – ترخيص رقم 138
من كي بي إم جي القناعي وشركاه
عضو في كي بي إم جي العالمية

الكويت في 26 مارس 2023

2021	2022	إيضاح	
دينار كويتي	دينار كويتي		
			الموجودات
2,222,935	1,564,387	6	النقد والنقد المعادل
-	4,379,280	7	ودائع لأجل
3,165,856	2,916,806	8	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
14,061,879	7,682,794	9	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
5,507,470	5,189,399	10	مدينو تمويل
3,663,817	3,363,801	11	عقار استثماري
3,770,533	3,216,512	12	شركات تم المحاسبة عنها بطريقة حقوق الملكية
-	1,276,425	20	مستحق من طرف ذي صلة
109,917	349,312	13	موجودات أخرى
32,502,407	29,938,716		
821,535	-	14	موجودات محتفظ بها لغرض البيع
33,323,942	29,938,716		إجمالي الموجودات
			المطلوبات
1,629,508	1,921,891	15	مطلوبات أخرى
1,629,508	1,921,891		إجمالي المطلوبات
			حقوق الملكية
15,000,000	15,000,000	16	رأس المال
6,582,386	6,811,129	17	احتياطي إجباري
4,082,386	4,311,129	18	احتياطي اختياري
5,036,896	144,619		احتياطي ترجمة العملات الأجنبية
20,850	(266,913)		احتياطي القيمة العادلة
971,916	2,016,861		أرباح مرحلة
31,694,434	28,016,825		إجمالي حقوق الملكية
33,323,942	29,938,716		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 المجمع
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022

2021 دينار كويتي	2022 دينار كويتي	ايضاح
1,057,387	(1,313,610)	21 صافي (خسائر) / إيرادات الاستثمار
3,114	4,211	26 إيرادات أتعاب و عمولات
1,006,065	(558,853)	12 حصة من (خسائر) / أرباح شركات تم المحاسبة عنها بطريقة حقوق الملكية
(444,004)	76,413	خسارة تحويل عملات أجنبية
1,622,562	(1,791,839)	إجمالي (خسائر) / أرباح التشغيل
		مصاريف التشغيل وأعباء أخرى
(518,719)	(636,331)	تكاليف موظفين
(49,953)	(56,718)	الاستهلاك
(5,296)	(1,915)	تكاليف التمويل
(140,532)	(120,600)	22 مصاريف أخرى
(714,500)	(815,564)	إجمالي مصاريف التشغيل والأعباء الأخرى
908,062	(2,607,403)	الأرباح قبل حصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي والزكاة ومكافأة أعضاء مجلس الإدارة
-	-	حصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي
-	-	الزكاة
(10,000)	(35,000)	20 مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
898,062	(2,642,403)	صافي (خسارة) / ربح السنة من عمليات مستمرة
		العمليات الموقوفة
(39,724)	(8,777)	14 خسارة من عمليات موقوفة
-	4,903,611	14 إعادة تصنيف احتياطي ترجمة عملات أجنبية من تصفية شركات تم المحاسبة عنها بطريقة حقوق الملكية
(39,724)	4,894,834	إجمالي الربح / (الخسارة) من تصفية شركة زميلة
858,338	2,252,431	صافي ربح السنة
		الدخل الشامل الآخر للسنة:
1,731	(16,014)	بنود لن يعاد تصنيفها لاحقاً إلى الأرباح أو الخسائر:
		التغيرات في القيمة العادلة للأسهم المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
		بنود يُعاد تصنيفها أو يمكن إعادة تصنيفها لاحقاً إلى الأرباح أو الخسائر:
	(4,903,611)	14 إعادة تصنيف احتياطي ترجمة عملات أجنبية من تصفية شركات تم المحاسبة عنها بطريقة حقوق الملكية
(68,188)	11,334	فروق ترجمة العملات الأجنبية
12,342	(271,749)	التغيرات في القيمة العادلة للصكوك المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(55,846)	(5,164,026)	
(54,115)	(5,180,040)	
804,223	(2,927,609)	الخسارة الشاملة الأخرى للسنة
		إجمالي (الخسارة) / الدخل الشامل للسنة
5.72	15.02	23 ربحية السهم الأساسية والمخفضة (فلس)

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية المجمعة.

بيان التغيرات في حقوق الملكية المجمع
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022

الإجمالي دينار كويتي	أرباح مرحلة دينار كويتي	احتياطي القيمة العادلة دينار كويتي	احتياطي ترجمة عملات أجنبية دينار كويتي	احتياطي اختياري دينار كويتي	احتياطي إجباري دينار كويتي	رأس المال دينار كويتي	
36,890,211	3,787,246	6,777	5,105,084	6,495,552	6,495,552	15,000,000	الرصيد في 1 يناير 2021
858,338	858,338	-	-	-	-	-	صافي ربح السنة
(54,115)	-	14,073	(68,188)	-	-	-	الخسارة الشاملة الأخرى للسنة
804,223	858,338	14,073	(68,188)	-	-	-	إجمالي الدخل الشامل للسنة
-	2,500,000	-	-	(2,500,000)	-	-	المحول من الاحتياطي الاختياري (إيضاح 18)
(6,000,000)	(6,000,000)	-	-	-	-	-	توزيعات أرباح (إيضاح 19)
-	(173,668)	-	-	86,834	86,834	-	المحول إلى الاحتياطيات
31,694,434	971,916	20,850	5,036,896	4,082,386	6,582,386	15,000,000	الرصيد في 31 ديسمبر 2021
31,694,434	971,916	20,850	5,036,896	4,082,386	6,582,386	15,000,000	الرصيد في 1 يناير 2022
2,252,431	2,252,431	-	-	-	-	-	صافي ربح السنة
(5,180,040)	-	(287,763)	(4,892,277)	-	-	-	الخسارة الشاملة الأخرى للسنة
(2,927,609)	2,252,431	(287,763)	(4,892,277)	-	-	-	إجمالي الخسارة الشاملة للسنة
(750,000)	(750,000)	-	-	-	-	-	توزيعات أرباح (إيضاح 19)
-	(457,486)	-	-	228,743	228,743	-	المحول إلى الاحتياطيات
28,016,825	2,016,861	(266,913)	144,619	4,311,129	6,811,129	15,000,000	الرصيد في 31 ديسمبر 2022

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية المجمعة.

بيان التدفقات النقدية المجمع
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022

2021	2022	إيضاح	
دينار كويتي	دينار كويتي		
858,338	2,252,431		التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
			صافي ربح السنة
			تسويات لـ:
(127,604)	(56,758)	21	ربح من ودائع استثمارية لدى البنوك
-	(124)	21	ربح من حساب صندوق استثمار
9,292	300,016	21	التغير في القيمة العادلة لعقار استثماري
			خسارة / (ربح) من بيع موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
(231,626)	684,209	21	ربح من استرداد موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
(913)	(24,401)	21	التغير في القيمة العادلة لموجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
(691,844)	643,717	21	إيرادات توزيعات أرباح من موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
(177,281)	(96,385)	21	ربح من مديني تمويل
(220,934)	(122,207)	21	ربح من صكوك
(89,287)	(158,989)		استهلاك
49,953	56,718		حصة في خسارة / (ربح) شركات مستثمر بها ومحاسب عنها بطريقة حقوق الملكية
(966,341)	558,853	12	خسارة من عمليات متوقعة
-	8,777		إعادة تصنيف احتياطي ترجمة عملات أجنبية من تصفية شركات مستثمر بها ومحاسب عنها بطريقة حقوق الملكية
-	(4,903,611)	14	تكاليف تمويل
5,296	1,915		مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
75,463	99,684		مخصص خسائر الائتمان المتوقعة
435,073	61,051	21	تكاليف استثمار
37,737	83,481	21	
(1,034,678)	(611,623)		
			التغيرات في:
48	(406,942)		موجودات أخرى
(15,850)	2,887		مطلوبات أخرى
(1,050,480)	(1,015,678)		صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة التشغيلية
			التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
128,971	15,842		ربح من ودائع لأجل مستلمة
(21,808)	(673)		إضافات إلى ممتلكات ومعدات
-	(4,379,280)		ودائع لأجل مودعة
(5,663,741)	-	10	مديني تمويل
60,041	313,053	10	عائدات من مديني تمويل
(3,025,000)	-		شراء موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(14,332,737)	(5,596,279)		شراء موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
			المحصل من استرداد موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
210,002	2,422,503	9	المحصل من بيع موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
2,234,403	8,249,460	9	المحصل من بيع موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
59,415	120,277		تكاليف استثمار
(37,634)	(83,141)		توزيعات أرباح مستلمة
177,165	95,365		صافي التدفقات النقدية الناتجة من / (المستخدمة في) الأنشطة الاستثمارية
(20,210,923)	1,157,127		

بيان التدفقات النقدية المجمع
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022

		التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية	
		سداد مطلوبات تأجير	
		توزيعات أرباح مدفوعة	
		صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة التمويلية	
(55,776)	(55,776)		
(5,943,769)	(744,221)		19
(5,999,545)	(799,997)		
		صافي التغير في النقد والنقد المعادل	
(27,260,948)	(658,548)	النقد والنقد المعادل في 1 يناير	
29,483,883	2,222,935	النقد والنقد المعادل في 31 ديسمبر	
2,222,935	1,564,387		6
		معاملات غير نقدية	
-	127,225	المحول إلى المستحق من طرف ذي صلة من مديني التمويل	
-	(127,225)	المحول من مديني التمويل إلى المستحق من طرف ذي صلة	

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية المجمعة.

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022

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 وإعداد الدراسات وتأسيس الشركات لحساب الغير.
- الوساطة في عمليات التمويل.
- القيام بالأعمال الخاصة بوظائف مدير الإصدار للأسهم والصكوك التي تصدرها الشركات والهيئات والجهات الحكومية وغير الحكومية، والقيام بأعمال أمناء الاستثمار بما في ذلك إدارة الإصدارات 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 تزاوّل أعمالاً شبيهة بأعمالها والتي قد تعاونها على تحقيق أغراضها في دولة الكويت أو في الخارج، ولها أن تنشئ أو تشارك أو أن تشتري 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 2022

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

اسم الشركة	بلد التأسيس	حصة الملكية		النشاط الرئيسي
		2021	2022	
شركات تخضع لسيطرة مشتركة				
شركة حياة للاستثمار العقاري ذ.م.م.*	السعودية	-	50%	العقارات
شركة فلل حياة ذ.م.م.	السعودية	50%	50%	العقارات
الشركة التابعة				
شركة حياة للإنشاءات ش.م.ل.	لبنان	100%	100%	أعمال إنشائية

* خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022، تم تصفية شركة حياة للاستثمار العقاري (إيضاح 14).

تم الموافقة على إصدار البيانات المالية المجمعة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ 23 مارس 2023 وتخضع لموافقة الجمعية العمومية السنوية للمساهمين، والذين يحق لهم تعديل هذه البيانات المالية المجمعة بعد إصدارها.

بتاريخ 15 مايو 2022، وافقت الجمعية العمومية للمساهمين في اجتماعها السنوي على البيانات المالية المجمعة المدققة للمجموعة كما في والسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021.

2. أسس الاعداد

أ) الأساس المحاسبي

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 الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية، باستثناء متطلبات القياس والإفصاح لخسائر الائتمان المتوقعة التي تتطلب قياس خسائر الائتمان المتوقعة وفقاً لخسائر الائتمان المتوقعة لتسهيلات التمويل 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، وتطبيق كافة المتطلبات الأخرى للمعايير الدولية للتقارير المالية الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية ("يُشار إليهم مجتمعين باسم المعايير الدولية للتقارير المالية المطبقة للاستخدام 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 وافترضاات، 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.

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022

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 (ج) - العقار الاستثماري وإيضاح 4 (ط) 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 2022 مع السماح بالتطبيق المبكر، غير أن المجموعة لم تطبق أي من تلك المعايير الجديدة أو المعدلة بشكل مبكر عند إعداد هذه البيانات المالية المجمعة:

- تصنيف المطلوبات كمتداولة أو غير متداولة (تعديلات على معيار المحاسبة الدولي 1)؛
- المعيار الدولي للتقارير المالية عقود التأمين؛
- الإفصاح عن السياسات المحاسبية (تعديلات على معيار المحاسبة الدولي 1 وبيان ممارسة المعيار الدولي للتقارير المالية 2)؛
- تعريف التقديرات المحاسبية (تعديلات على معيار المحاسبة الدولي 8)؛
- الضرائب المؤجلة ذات الصلة بالموجودات والمطلوبات الناتجة من معاملة فردية (تعديل على معيار المحاسبة الدولي 12)؛
- بيع أو مساهمة الموجودات بين المستثمر وشركته الزميلة أو المشروع المشترك (تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية 10 ومعيار المحاسبة الدولي 28).

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

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 الصفقة مباشرة في بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر المجمع.

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 المجمع.

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

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022الشركات 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 المجمع.

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 المجمع. لاحقاً، يتم المحاسبة عنها كشركة مستثمر بها محاسب عنها بطريقة حقوق الملكية المحاسبية أو بوصفها موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر 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.

النقد والنقد المعادل (ب)

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.

عقار استثماري (ج)

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.

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022

(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 للجوهرية للممتلكات والمعدات:

السنوات

5 سنوات

5 سنوات

3 سنوات

أثاث مكتبي وديكورات

معدات مكتبية

أجهزة كمبيوتر

يتم مراجعة طرق الاستهلاك والأعمار الإنتاجية والقيم المتبقية بتاريخ كل بيان 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 بالحقوق في استخدام الأصل والتزام التأجير في تاريخ بدء التأجير. يتم قياس حق الاستخدام مبدئياً بالتكلفة والتي تتكون من المبلغ الأصلي للالتزام بالتأجير 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.

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022

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 بالتأجير.

يتم قياس التزام التأجير ميدئياً بالقيمة الحالية لمدفوعات التأجير التي لم يتم سدادها في تاريخ البدء، مخصوماً 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. وتتم 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 معقولة 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.

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022

(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 أتعاب 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

i. *تصنيف وقياس الموجودات المالية*
يتم الاعتراف مبدئياً 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 مبدئياً بالقيمة العادلة زائداً أية تكاليف معاملات متعلقة مباشرة بحيازتها أو إصدارها.

طبقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 9، عند الاعتراف المبدئي، 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 المبدئي 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 المجمع. يتم الاعتراف بأي ربح أو خسارة من الاستبعاد في بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر المجمع.

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022

(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) اعتبار 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 المبدئي، 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 المتراكمة في القيمة العادلة كجزء من حقوق الملكية. ويتم تحويل الأرباح والخسائر المتراكمة المسجلة سابقاً ضمن الدخل الشامل الآخر إلى الأرباح المرحلة عند الاستبعاد، ولا يتم تحققها في بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الآخر المجمع.

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022

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 المجموع، 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 استثمارات 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 المتراكمة 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 المبدئي 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. المطلوبات المالية

يتم تصنيف المطلوبات المالية كمطلوبات 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 كمحفظ به للمتاجرة أو إذا كان أداة مشتقة أو إذا تم تصنيف كذلك عند الاعتراف المبدئي.

يتم قياس المطلوبات 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 والدخل الشامل الآخر المجموع. يتم لاحقاً قياس المطلوبات 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 المجموع. ويتم الاعتراف كذلك بأي ربح أو خسارة ناتجة عن الاستبعاد ضمن بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر المجموع.

*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.

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022

المطلوبات 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 بالالتزام 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 منكوبة) ضمن بيان الأرباح والخسائر والدخل الشامل الآخر المجمع.

iv. المقاصة

تتم المقاصة بين الموجودات والمطلوبات 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 المطلوبات 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 المبدئي، 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 للانخفاض في القيمة الائتمانية
بالنسبة للانكشافات التي ترتبط بزيادة ملحوظة في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف المبدئي 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 لانخفاض 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 جوهريّة
- 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)

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022

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 بالدفاتر 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 بالدفاتر والقيمة العادلة ناقصاً التكاليف حتى البيع، أيهما أقل. وتتمثل التكاليف حتى البيع في التكاليف المتزايدة 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 الجزاء 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 اختبار 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 المجموع. 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.

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022

(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 المجموع. 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 المجموع. 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 بكاملها 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 المجموع 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 إعادة توزيعها 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 والعلوات المدفوعة الأخرى.

إن حقوق التقاعد والحقوق الاجتماعية الأخرى الخاصة بالموظفين الكويتيين يتم تعويضها 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 المجموع في السنة المرتبطة بها.

(ل) مخصصات

يتم إثبات المخصص في حال كان على المجموعة، نتيجة لحدث ماضي، التزامات قانونية حالية أو استدلالية 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 بخصم 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 إدراجها ضمن بيان المركز المالي المجموع ولكن يتم الإفصاح عنها في الإيضاحات حول البيانات المالية المجمعة.

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022

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 بناءً 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، مضمومة بمعدل الربح السائد في السوق في تاريخ بيان المركز المالي المجموع.

6. النقد والنقد المعادل

2021 دينار كويتي	2022 دينار كويتي	
523	528	نقد في الصندوق
722,412	683,860	نقد لدى البنوك
1,500,000	879,999	ودائع لأجل ذات آجال استحقاق لمدة أقل من ثلاثة أشهر
<u>2,222,935</u>	<u>1,564,387</u>	

إن الودائع لأجل تمثل ودائع لدى مؤسسات مالية محلية وتحمل معدل ربح فعلي بواقع 4.41% سنوياً (2021: 1.20% سنوياً).

7. ودائع لأجل

تمثل الودائع لأجل الودائع المحتفظ بها ذات فترات الاستحقاق الأصلية التي تتجاوز ثلاثة أشهر. يتم الاحتفاظ بتلك الودائع لدى مؤسسات مالية وتحمل معدل فائدة بواقع 2.5% سنوياً (2021: لا شيء).

8. موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

2021 دينار كويتي	2022 دينار كويتي	
98,642	82,628	أسهم أجنبية غير مسعرة
3,067,214	2,834,178	صكوك
<u>3,165,856</u>	<u>2,916,806</u>	

تمثل الصكوك استثمار في صكوك صادرة من قبل بنك بوبيان ش.م.ك.ع. وهو مدرج في يورونكست 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.

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022

9. موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

2021 دينار كويتي	2022 دينار كويتي	
1,054,125	158,775	صندوق محلي
10,020,488	3,955,977	صناديق أجنبية
2,987,266	2,158,938	أوراق مالية أجنبية مسعرة
-	1,409,104	أوراق مالية أجنبية غير مسعرة
<u>14,061,879</u>	<u>7,682,794</u>	

يمثل الصندوق المحلي استثمارًا في صندوق بوبيان للسوق النقدي بالدينار الكويتي الثاني. تم تحديد القيمة العادلة لهذا الاستثمار بناءً على صافي قيمة الموجودات التي أبلغ عنها مدير الصندوق. خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022، قامت المجموعة بشراء عدد 1,359,286 وحدة إضافية بإجمالي مبلغ 1,500,000 دينار كويتي. كذلك، خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022، قامت المجموعة باسترداد عدد 2,176,721 وحدة بقيمة دفترية 2,398,103 دينار كويتي بمبلغ 2,422,503 دينار كويتي، مما نتج عنه ربح من استرداد موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر بمبلغ 24,401 دينار كويتي (2021: 913 دينار كويتي).

تمثل الصناديق الأجنبية الاستثمار في صندوق iShares MSCI World Islamic وصندوق UCITS وصندوق اس.بي.دي. أر. جولد شيرز. إن الصناديق مدرجة في بورصة لندن وبورصة نيويورك للأوراق المالية على التوالي. خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022، قامت المجموعة بشراء عدد 22,556 وحدة من صندوق اس.بي.دي. أر. جولد شيرز. بإجمالي مبلغ 3,999,932 دولار أمريكي (1,222,979 دينار كويتي).

خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022، قامت المجموعة ببيع أسهم في صناديق أجنبية بقيمة دفترية 6,843,230 دينار كويتي بمبلغ 6,304,472 دينار كويتي نتج عنها خسارة من بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر بمبلغ 538,758 دينار كويتي (2021: لا شيء).

تمثل الأوراق المالية الأجنبية المسعرة استثمارات في أسهم مدرجة في بورصة نيويورك للأوراق المالية ("NYSE") ومدرجة في بورصة نازداك ("NASDAQ") والبورصة الأوروبية ("EURONEXT"). خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022، قامت المجموعة ببيع أوراق مالية أجنبية مسعرة بقيمة دفترية قدرها 2,090,439 دينار كويتي بمبلغ 1,944,988 دينار كويتي نتج عنها خسارة من بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر بمبلغ 145,451 دينار كويتي (2021: لا شيء).

خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022، اعترفت المجموعة بمبلغ 643,717 دينار كويتي كخسارة غير محققة من التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر (2021: ربح غير محقق بمبلغ 63,844 دينار كويتي).

تمثل الأوراق المالية الأجنبية غير المسعرة استثمارًا في شركة كروس كونتري كونسلتنج. خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022، قامت المجموعة بشراء 46 وحدة بإجمالي مبلغ 4,600,000 دولار أمريكي (1,409,104 دينار كويتي).

10. مدينو تمويل

2021 دينار كويتي	2022 دينار كويتي	
121,161	-	وكالة لدى طرف ذي صلة
5,658,919	5,272,493	مراجعة
5,780,080	5,272,493	
159,806	321,443	يضاف: ربح مستحق
(432,416)	(404,537)	ناقصا: مخصص خسائر الائتمان المتوقعة
<u>5,507,470</u>	<u>5,189,399</u>	

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022

فيما يلي الحركة في مديني التمويل:

2021 دينار كويتي	2022 دينار كويتي	
121,463	5,507,470	الرصيد الافتتاحي
5,739,342	-	إضافات خلال الفترة
220,934	397,578	ربح الفترة
(135,532)	(313,053)	المسدد خلال الفترة
-	(127,225)	المحول إلى المستحق من طرف ذي صلة
(6,321)	(275,371)	تأثير إعادة تقييم العملات الأجنبية
(432,416)	-	مخصص خسائر الائتمان المتوقعة
<u>5,507,470</u>	<u>5,189,399</u>	

في 25 يوليو 2022، عقدت المجموعة اجتماعاً للجنة الإدارة التنفيذية لإنهاء تسهيلات الوكالة مع شركة فلل حياة ذ.م.م. وتصنيف الرصيد القائم كمبالغ مستحقة من طرف ذي صلة. تم منح تسهيلات الوكالة في الأصل إلى شركة فلل حياة في يونيو 2020 كجزء من تسهيلات أكبر بمبلغ 3 ملايين ريال سعودي تم المساهمة بها بالتساوي من قبل كلا المساهمين في شركة فلل حياة ذ.م.م. وكان الغرض من منح التسهيل هو سداد الأرصدة القائمة إلى شركة التطوير، وهي شركة عرب للاستثمار، وإكمال بناء وحدات الفلل المباعة ولكن غير المكتملة.

أبدى كلا المساهمين في شركة فلل حياة ذ.م.م. رغبتهم في إنهاء تسهيلات الوكالة وتصنيف المبلغ القائم كمبلغ مستحق إلى أطراف ذات صلة (لا يحمل ربحاً).

i. بتاريخ 10 مايو 2021، أبرمت الشركة (كطرف بائع) أول اتفاقية مرابحة 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 سيكيوريتايزاشن 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 المرابحة الرئيسية.

بتاريخ 31 ديسمبر 2021، أبرم الطرفان ثلاثة عقود شراء بموجب اتفاقية المرابحة الرئيسية المؤرخة 10 مايو 2021، وهو ما نتج عنه ربح بمبلغ 1,202,159 يورو (2021: 607,962 يورو) بما يعادل 387,258 دينار كويتي (2021: 213,355 دينار كويتي) تم الاعتراف به في بيان الأرباح أو الخسائر المجموع.

استلمت المجموعة مبلغ 291,642 يورو (93,170 دينار كويتي) من أصل مبلغ تسهيل المرابحة ومبلغ 662,736 يورو (213,653 دينار كويتي) من أرباح تسهيل المرابحة.

ii. بتاريخ 20 ديسمبر 2021، أبرمت الشركة (كبايع) اتفاقية مرابحة 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).

خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022، أبرم كلا الطرفين ثلاثة عقود شراء بموجب اتفاقية المرابحة الرئيسية المؤرخة 20 ديسمبر 2021، وهو ما نتج عنه ربح بمبلغ 21,203 يورو (2021: 1,076 يورو) بما يعادل 6,830 دينار كويتي (2021: 378 دينار كويتي) تم الاعتراف به في بيان الأرباح أو الخسائر المجموع. استلمت المجموعة مبلغ 5,922 يورو (1,892 دينار كويتي) من أصل مبلغ تسهيل المرابحة ومبلغ 13,458 يورو (4,339 دينار كويتي) من ربح تسهيل المرابحة.

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

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022

فيما يلي الحركة في مخصص خسائر الائتمان المتوقعة:

2021	2022	
دينار كويتي	دينار كويتي	
6,132	432,416	الرصيد في 1 يناير 2021
435,073	-	المحمل خلال السنة
-	(6,058)	المحول إلى المستحق من طرف ذي صلة
(8,789)	(21,821)	فرق إعادة تقييم عملات أجنبية
432,416	(404,537)	الرصيد في 31 ديسمبر 2022

بلغت خسائر الائتمان المتوقعة للسنة حسب المعيار الدولي للتقارير المالية 9 وفقاً لإرشادات بنك الكويت المركزي في 31 ديسمبر 2022 بمبلغ 404,537 دينار كويتي (2021: 432,416 دينار كويتي)، وهي قيمة أعلى من المخصصات المحتسبة وفقاً لمتطلبات تعليمات بنك الكويت المركزي البالغة 55,939 دينار كويتي (2021: 57,801 دينار كويتي).

11. عقار استثماري

2021	2022	
دينار كويتي	دينار كويتي	
3,673,109	3,663,817	الرصيد في 1 يناير
(9,292)	(300,016)	التغير في القيمة العادلة للعقار الاستثماري (إيضاح 21)
3,663,817	3,363,801	القيمة الدفترية في 31 ديسمبر

يتم تحديد القيمة العادلة للعقار الاستثماري بناءً على التقييم كما في 31 ديسمبر 2022 و 2021 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 نهج السوق من قبل المقيم، الذي يعكس التوقعات الحالية للسوق بشأن سعر البيع المستقبلي المقدر في الدولة التي تقع فيها العقار الاستثماري.

12. استثمار في شركات مستثمر بها ومحاسب عنها بطريقة حقوق الملكية

تمت المحاسبة عن استثمار المجموعة في شركات محاسب عنها بطريقة حقوق الملكية وفقاً للاتفاقية التي تم بموجبها تأسيس المشروعين المشتركين، والذين تطلبوا من المجموعة والمستثمر الآخر اتخاذ كافة القرارات بصورة مشتركة.

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

يلخص الجدول التالي المعلومات المالية لشركة فلل حياة ذ.م.ك. كما يقارن الجدول أيضاً بين ملخص المعلومات المالية والقيمة الدفترية لحصة المجموعة في شركة فلل حياة ذ.م.ك.

شركة فلل حياة ذ.م.ك.		
2021	2022	
دينار كويتي	دينار كويتي	
12,322,563	11,015,290	الموجودات المتداولة
(3,065,022)	(2,687,066)	المطلوبات غير المتداولة
(1,716,474)	(1,895,200)	المطلوبات المتداولة
7,541,067	6,433,024	صافي الموجودات
3,770,534	3,216,512	حصة المجموعة من صافي الموجودات
3,770,534	3,216,512	القيمة الدفترية للحصة في المشروع المشترك
3,484,599	1,995,218	الإيرادات
(1,472,469)	(3,112,924)	المصروفات التشغيلية
2,012,130	(1,117,706)	إجمالي (الخسارة) / الدخل الشامل
1,006,065	(558,853)	حصة المجموعة من إجمالي (الخسارة) / الدخل الشامل
2,585,453	3,770,533	القيمة الدفترية في بداية السنة
1,006,065	(558,853)	حصة المجموعة من إجمالي (الخسارة) / الدخل الشامل
179,015	4,832	تأثير صرف العملات الأجنبية
3,770,533	3,216,512	القيمة الدفترية في نهاية السنة

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022

13. موجودات أخرى

2021	2022	
دينار كويتي	دينار كويتي	
18,876	16,069	مدفوعات مقدماً
18,878	79,572	أرصدة مدينة
48,999	237,553	حق استخدام الموجودات
23,164	16,118	ممتلكات ومعدات
<u>109,917</u>	<u>349,312</u>	

14. 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، كما في 31 ديسمبر 2021 تم إدراج المشروع المشترك بالقيمة الدفترية أو القيمة العادلة ناقصا التكلفة حتى البيع، أيهما أقل، وفقاً لمتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية – الموجودات غير المتداولة المحتفظ بها لغرض البيع والعمليات الموقوفة.

بتاريخ 5 ديسمبر 2022، استكملت المجموعة الإجراءات القانونية لتصفية مشروعها المشترك المتمثل في شركة حياة للاستثمار العقاري ذ.م.م. وعند التصفية، استردت المجموعة حصتها في المشروع المشترك في شكل نقدي وهو ما نتج عنه فروق تراكمية في ترجمة العملات الأجنبية بمبلغ 4,903,611 دينار كويتي تم إعادة إدراجه في بيان الأرباح أو الخسائر المجمعة.

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

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

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

2021	2022	
دينار كويتي	دينار كويتي	
131,715	-	إيرادات
(211,163)	(17,554)	مصروفات تشغيلية
(79,448)	(17,554)	إجمالي الخسارة الشاملة من العمليات الموقوفة
(39,724)	(8,777)	حصة المجموعة في إجمالي الخسارة الشاملة من العمليات الموقوفة
-	4,903,611	إعادة تصنيف فروق ترجمة عملات أجنبية
-	<u>4,894,834</u>	<u>ربح من تصفية العملية الأجنبية</u>

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

2021	2022	
دينار كويتي	دينار كويتي	
(286,927)	(2,275)	التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة التشغيلية
-	819,260	التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
<u>(286,927)</u>	<u>816,985</u>	

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022

15. مطلوبات أخرى

2021 دينار كويتي	2022 دينار كويتي	
9,027	9,027	زكاة مستحقة
7,557	7,557	حصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي مستحقة
823,685	877,665	مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
723,773	735,259	أرصدة دائنة أخرى
<u>1,564,042</u>	<u>1,629,508</u>	

16. رأس المال

كما في 31 ديسمبر 2022 و 2021 بلغ رأس مال الشركة المصرح به والمصدر والمدفوع بالكامل 15,000,000 دينار كويتي موزع على 150,000,000 سهم قيمة كل سهم 100 فلس. جميع الأسهم مساهم بها نقدًا.

17. 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 الإجمالي. 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 228,743 دينار كويتي إلى الاحتياطي الإجمالي للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022 (2021: 86,834 دينار كويتي).

18. 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 228,743 دينار كويتي إلى الاحتياطي الاختياري للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022 (2021: 86,834 دينار كويتي).

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 خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021.

19. توزيعات أرباح

وافق مساهمو الشركة خلال اجتماع الجمعية العمومية السنوية المنعقدة في 15 مايو 2022 على توزيعات أرباح نقدية بقيمة 5 فلس للسهم بمبلغ 750,000 دينار كويتي (2021: 6,000,000 دينار كويتي).

20. 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.

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022

(i) بيان المركز المالي المجموع

2021 دينار كويتي	2022 دينار كويتي	
		مستحق من أطراف ذات صلة
		شركات خاضعة لسيطرة مشتركة
123,734	-	وكالة لدى طرف ذي صلة (إيضاح 10)
-	1,276,425	مستحق من طرف ذي صلة
699,393	315,559	أرصدة بنكية
-	397,380	ودائع لأجل
3,067,214	2,834,178	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (إيضاح 8)
1,054,125	158,775	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر (إيضاح 9)
		موظفي الإدارة العليا
645,167	687,821	مطلوبات أخرى

(ii) بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر المجموع

2021 دينار كويتي	2022 دينار كويتي	
		المساهمون
-	880	ربح من ودائع لأجل
		ربح من استرداد موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
913	24,401	التغير في القيمة العادلة لموجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
14,050	2,752	ربح من موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
89,287	158,989	التغير في القيمة العادلة لموجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
12,342	(271,749)	
		شركات تخضع لسيطرة مشتركة
6,035	3,490	ربح من وكالة لدى طرف ذي صلة

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 334,231 دينار كويتي (2021: 185,800 دينار كويتي).

وافق مساهمو الشركة خلال الجمعية العمومية السنوية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021 والمنعقدة في 15 مايو 2022 على مبلغ 35,000 دينار كويتي كمكافأة أعضاء مجلس الإدارة (2021: 10,000 دينار كويتي).

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022

21. صافي (خسائر) / إيرادات الاستثمار

2021 دينار كويتي	2022 دينار كويتي	
(9,292)	(300,016)	التغير في القيمة العادلة للعقار الاستثماري (إيضاح 11)
127,604	56,758	ربح من ودائع استثمارية لدى البنوك
-	124	ربح من حساب صندوق استثمار
231,626	(684,209)	(خسارة) / ربح من بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر (إيضاح 9)
913	24,401	الربح من استرداد موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر (إيضاح 9)
691,844	(643,717)	التغير في القيمة العادلة لموجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر (إيضاح 9)
177,281	96,385	إيرادات توزيعات أرباح من موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
220,934	122,207	ربح من مديني تمويل
89,287	158,989	ربح من صكوك
(435,073)	(61,051)	مخصص خسائر الائتمان المتوقعة
(37,737)	(83,481)	تكاليف استثمار
<u>1,057,387</u>	<u>(1,313,610)</u>	

22. مصاريف أخرى

2021 دينار كويتي	2022 دينار كويتي	
46,200	44,415	أتعاب مهنية
10,647	13,379	مصاريف سفرات
20,212	31,047	رسوم واشتراكات
63,473	31,759	أخرى
<u>140,532</u>	<u>120,600</u>	

23. ربحية السهم الأساسية والمخفضة

2021 دينار كويتي	2022 دينار كويتي	
858,338	2,252,431	ربح السنة (دينار كويتي)
150,000,000	150,000,000	المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال السنة
5.72	15.02	ربحية السهم الأساسية والمخفضة (فلس)

24. 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.

25. الزكاة

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

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022

26. 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 4,228,682 دينار كويتي (2021: 4,666,899 دينار كويتي). إن الأتعاب والعمولة المستلمة عن موجودات الأمانة بلغت 4,211 دينار كويتي (2021: 3,114 دينار كويتي) معترف بها في بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر المجمع.

27. 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.

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	الإجمالي دينار كويتي
31 ديسمبر 2022			
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	2,834,178	-	2,916,806
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	6,114,915	1,567,879	7,682,794
	<u>8,949,093</u>	<u>1,567,879</u>	<u>10,599,600</u>
المستوى الأول دينار كويتي	المستوى الثاني دينار كويتي	المستوى الثالث دينار كويتي	الإجمالي دينار كويتي
31 ديسمبر 2021			
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	3,067,214	-	3,165,856
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	13,007,754	1,054,125	14,061,879
	<u>16,074,968</u>	<u>1,054,125</u>	<u>17,227,735</u>

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022

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

دينار كويتي	الرصيد في 1 يناير 2021
96,911	التغير في القيمة العادلة
1,731	الرصيد في 31 ديسمبر 2021
98,642	التغير في القيمة العادلة
(16,014)	الرصيد في 31 ديسمبر 2022
82,628	

لا توجد تحويلات بين المستويات خلال السنة.

وصف المدخلات الهامة غير الملحوظة بالنسبة للتقييم:

القيمة بالدينار الكويتي	أسلوب التقييم	المدخلات الهامة غير الملحوظة	النطاق (المتوسط المرجح)	حساسية المدخلات للقيمة العادلة
82,628	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 413 دينار كويتي.

يوضح الجدول التالي تحليل العقارات الاستثمارية المدرجة بالقيمة العادلة:

31 ديسمبر 2022	المستوى الثالث دينار كويتي	الإجمالي دينار كويتي
عقار استثماري	3,363,801	3,363,801
31 ديسمبر 2021	المستوى الثالث دينار كويتي	الإجمالي دينار كويتي
عقار استثماري	3,663,817	3,663,817

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

دينار كويتي	الرصيد في 1 يناير 2021
3,673,109	التغير في القيمة العادلة
(9,292)	الرصيد في 31 ديسمبر 2021
3,663,817	التغير في القيمة العادلة
(300,016)	الرصيد في 31 ديسمبر 2022
3,363,801	

وصف المدخلات الهامة غير الملحوظة بالنسبة لتقييم العقار الاستثماري:

القيمة بالدينار الكويتي	أسلوب التقييم	المدخلات الهامة غير المرصودة بالدينار الكويتي	حساسية المدخلات للقيمة العادلة
العقار الاستثماري	طريقة السوق	السعر (لكل متر مربع): 786	قد تؤدي الحركة في سعر المتر المربع بنسبة 5% إلى زيادة أو نقص القيمة العادلة بمبلغ 172,401 دينار كويتي.

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022

28. 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. ونظرا 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	2022	
دينار كويتي	دينار كويتي	
2,222,412	1,563,859	النقد والت نقد المعادل
-	4,379,280	ودائع لأجل
5,507,470	5,189,399	مدينو تمويل
-	1,276,425	مستحق من طرف ذي صلة
		موجودات أخرى (باستثناء المدفوعات مقدما والممتلكات والمعدات وحق
18,878	79,572	استخدام الموجودات)
7,748,760	12,488,535	

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

2022	أرصدة لدى البنوك	أرصدة لدى أطراف أخرى	الإجمالي
دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي
5,943,139	6,465,824	12,408,963	القيمة الدفترية
5,000	-	5,000	التركز حسب القطاع
5,938,139	-	5,938,139	القطاع الحكومي
-	6,465,824	6,465,824	قطاع البنوك
5,943,139	6,465,824	12,408,963	قطاع العقارات
5,000	-	5,000	التركز حسب المنطقة
5,938,139	-	5,938,139	دول مجلس التعاون الخليجي
-	6,465,824	6,465,824	أخرى

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022

2021	أرصدة لدى البنوك دينار كويتي	أرصدة لدى أطراف أخرى دينار كويتي	الإجمالي دينار كويتي
القيمة الدفترية	2,222,412	5,507,470	7,729,882
التركز حسب القطاع			
القطاع الحكومي	5,000	-	5,000
قطاع البنوك	2,217,412	-	2,217,412
قطاع العقارات	-	5,507,470	5,507,470
	2,222,412	5,507,470	7,729,882
التركز حسب المنطقة			
دول مجلس التعاون الخليجي	2,208,002	123,734	2,331,736
أخرى	14,410	5,383,736	5,398,146
	2,222,412	5,507,470	7,729,882

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 شهرًا 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 شهرًا 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 عالٍ 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 استنادًا إلى التجارب السابقة والمعلومات المتاحة من الإعلام وأحكام الائتمان السابق تجربتها. كما في 31 ديسمبر 2022، لم تنخفض قيمة هذه الأرصدة ولم ينقض تاريخ استحقاقها. وبناءً على التقييم الذي أجرته المجموعة، تم تسجيل مخصص لخسائر الائتمان المتوقعة من هذه الأرصدة بمبلغ 61,051 دينار كويتي (2021: 435,073 دينار كويتي) في بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر المجموع.

(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 المساس بسمعة المجموعة.

تقوم المجموعة بإدارة مخاطر السيولة لديها من خلال المحافظة على الاحتياطيّات النقدية والتسهيلات المصرفية الكافية ومن خلال المراقبة المستمرة للتدفقات النقدية المتوقعة والفعليّة ومطابقة فترات استحقاق الموجودات والمطلوبات المالية. بتاريخ بيان المركز المالي المجموع، 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 المملوكة لها. والهدف من إدارة مخاطر أسعار السوق هو إدارة التعرضات لمخاطر السوق وضبطها في إطار حدود مقبولة، مع الأخذ في الاعتبار الوصول إلى الحد الأقصى من العوائد.

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022

مخاطر أسعار الأسهم

تتمثل مخاطر أسعار الأسهم في مخاطر التقلبات في القيمة العادلة 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 العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية للأدوات المالية للمجموعة نتيجة التغيرات في معدلات الربح بالسوق.

تتكون الأدوات المالية التي تعرض المجموعة إلى مخاطر معدل الربح بصفة أساسية من دائني تمويل إسلامي. كما في 31 ديسمبر 2022، لم تمتلك المجموعة دائني 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 العادلة 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 بنكية بالعملات المتعلقة بعمليات الشراء.

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

التعرض لمخاطر العملات

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

التأثير على الأرباح أو الخسائر	نسبة التغير في أسعار العملات	دينار كويتي	2022
دينار كويتي	%		دولار أمريكي
1,471,094	10	14,710,938	ريال سعودي
67,786	10	677,861	يورو
570,957	10	5,709,566	جنية إسترليني
3,335	10	33,345	فرنك سويسري
7,179	10	71,794	
			2021
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

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.

29. 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 (2021: لا شيء).

30. 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 تخضع لمتطلبات رأسمالية مفروضة من جهات خارجية وهي مفروضة من هيئة أسواق المال ومتطلبات الحد الأدنى لرأس المال بموجب قانون الشركات رقم 1 لسنة 2016 وتعديلاته ولائحته التنفيذية.