

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

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

**نسخة الوزارة**  
**MINISTRY COPY**

شركة حياة للاستثمار ش.م.ك. (مفقلة) وشركتها التابعة  
دولة الكويت

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

| الصفحات | المحتويات  |
|---------|--|
| 3 – 1   | تقرير مراقب الحسابات المستقل                     |
| 4       | بيان المركز المالي المجمع                        |
| 5       | بيان الربح أو الخسارة المجمع                     |
| 6       | بيان الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر المجمع |
| 7       | بيان التغيرات في حقوق الملكية المجمع             |
| 9 – 8   | بيان التدفقات النقدية المجمع                     |
| 42 – 10 | إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة             |

## تقرير مراقب الحسابات المستقل

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

## تقرير حول تدقيق البيانات المالية المجمعة

### الرأي

لقد دققنا البيانات المالية المجمعة المرفقة لشركة حياة للاستثمار ش.م.ك. (مقفلة) ("الشركة الأم") وشركتها التابعة (يشار إليهما مجتمعين باسم "المجموعة") والتي تتألف من بيان المركز المالي المجموع كما في 31 ديسمبر 2023 والبيانات المالية المجمعة للربح أو الخسارة، والربح أو الخسارة والدخل الشامل الأخر، والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية للسنة المالية المنتهية بذلك التاريخ، وإيضاحات حول البيانات المالية المجمعة بما في ذلك معلومات السياسات المحاسبية المادية.

برأينا أن البيانات المالية المجمعة المرفقة تعبر بصورة عادلة، من جميع النواحي المادية، عن المركز المالي المجموع للمجموعة كما في 31 ديسمبر 2023 وعن أدائها المالي وتدفقاتها النقدية المجمعة للسنة المالية المنتهية بذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية (المعايير المحاسبية الدولية لإعداد التقارير المالية).

### أساس الرأي

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

### أمر آخر

تم تدقيق البيانات المالية المجمعة للمجموعة للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2022 من قبل مدقق حسابات آخر، والذي أصدر تقريره بتاريخ 26 مارس 2023 متضمناً رأي تدقيق غير متحفظ.

### معلومات أخرى

إن الإدارة هي المسؤولة عن المعلومات الأخرى. تتألف المعلومات الأخرى من تقرير مجلس الإدارة لكنها لا تتضمن البيانات المالية المجمعة وتقرير مراقب الحسابات عنها.

إن رأينا حول البيانات المالية المجمعة لا يشمل الجزء الخاص بالمعلومات الأخرى ولا نعبر عن أي نوع من نتائج التأكيد بشأنها.

أما فيما يتعلق بتدقيقنا للبيانات المالية المجمعة، فإن مسؤوليتنا هي قراءة المعلومات الأخرى الواردة أعلاه، وخلال قراءتنا، نأخذ في اعتبارنا ما إذا كانت المعلومات الأخرى غير متوافقة بشكل مادي مع البيانات المالية المجمعة أو معرفتنا التي حصلنا عليها في التدقيق أو ما يظهر خلاف ذلك على أن به أخطاء مادية. إذا استنتجنا، بناءً على العمل الذي قمنا به على المعلومات الأخرى التي حصلنا عليها قبل تاريخ هذا التقرير المدقق، وجود خطأ مادي في هذه المعلومات الأخرى، فإننا مطالبون بالإبلاغ عن هذه الحقيقة. ليس لدينا ما نفصح عنه في هذا الشأن.

### مسؤوليات الإدارة والمسؤولين عن الحوكمة للبيانات المالية المجمعة

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

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

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

## تقرير مراقب الحسابات المستقل (تتمة)

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

## تقرير حول تدقيق البيانات المالية المجمعة (تتمة)

### مسؤوليات مراقب الحسابات عن تدقيق البيانات المالية المجمعة

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

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

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

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

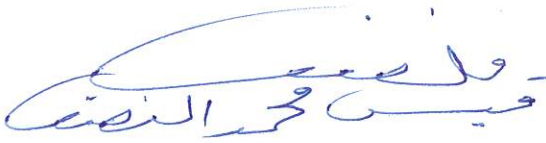
تقرير مراقب الحسابات المستقل (تتمة)

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

تقرير حول المتطلبات القانونية والأمور التنظيمية الأخرى

بالإضافة إلى ذلك، برأينا، أن الشركة الأم تمسك سجلات محاسبية منتظمة وأن البيانات المالية المجمعة متفقة مع ما هو وارد في تقرير مجلس إدارة الشركة الأم فيما يخص البيانات المالية المجمعة. كذلك فقد حصلنا على المعلومات والإيضاحات التي رأيناها ضرورية لأغراض التدقيق، وأن البيانات المالية المجمعة تتضمن المعلومات التي يتطلبها قانون الشركات رقم 1 لسنة 2016، ولائحته التنفيذية وتعديلاتها اللاحقة، وعقد التأسيس والنظام الأساسي للشركة الأم وتعديلاتها اللاحقة، وأن الجرد قد أجرى وفقاً للأصول المرعية، ولم يرد لعلنا أية مخالفات لأحكام قانون الشركات رقم 1 لسنة 2016، ولائحته التنفيذية وتعديلاتها اللاحقة، أو لعقد التأسيس والنظام الأساسي للشركة الأم وتعديلاتها اللاحقة، خلال السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2023 على وجه يؤثر مادياً في نشاط الشركة الأم أو في مركزها المالي المجمع.

بالإضافة إلى ذلك، برأينا، فإنه لم يرد إلى علمنا وجود أية مخالفات مادية لأحكام القانون رقم 32 لسنة 1968 في شأن النقد وبنك الكويت المركزي وتنظيم المهنة المصرفية والتعليمات المتعلقة بها، وتعديلاته اللاحقة، أو القانون رقم 7 لسنة 2010 بشأن هيئة أسواق المال وتنظيم نشاط الأوراق المالية ولائحته التنفيذية وتعديلاتها، خلال السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2023 على وجه يؤثر مادياً في نشاط الشركة الأم أو في مركزها المالي المجمع.



فيس محمد النصف

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



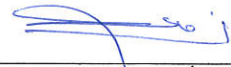
الكويت: 4 مارس 2024



| 1 يناير 2022<br>(معدلة)*<br>دينار كويتي | 2022<br>(معدلة)*<br>دينار كويتي | 2023<br>دينار كويتي | إيضاحات |  |
|---|---------------------------------|---------------------|---------|--|
| 2,222,935                               | 1,564,387                       | 2,549,312           | 5       | الموجودات  |
| -                                       | 4,379,280                       | -                   |         | نقد ونقد معادل   |
| 3,165,856                               | 2,916,806                       | 3,325,438           | 6       | ودائع لأجل   |
| 14,061,879                              | 7,682,794                       | 7,016,463           | 7       | موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر |
| 5,507,470                               | 5,189,399                       | 8,654,020           | 8       | موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة   |
| 3,663,817                               | 3,363,801                       | 3,320,400           | 9       | مدينو تمويل إسلامي                                       |
| 3,394,315                               | 2,840,294                       | 2,508,847           | 10      | عقار استثماري  |
| -                                       | 1,276,425                       | 1,032,999           | 11      | استثمار في شركة تم المحاسبة عنها بطريقة حقوق الملكية     |
| 109,917                                 | 349,312                         | 273,936             | 12      | مستحق من طرف ذو صلة                                      |
| 32,126,189                              | 29,562,498                      | 28,681,415          |         | موجودات أخرى   |
| 821,535                                 | -                               | -                   |         | موجودات محتفظ بها بغرض البيع                             |
| <u>32,947,724</u>                       | <u>29,562,498</u>               | <u>28,681,415</u>   |         | مجموع الموجودات  |
|   |                                 |                     |         | المطلوبات وحقوق الملكية                                  |
| 1,629,508                               | 1,921,891                       | 1,900,589           | 13      | المطلوبات  |
| 1,629,508                               | 1,921,891                       | 1,900,589           |         | مطلوبات أخرى   |
|   |                                 |                     |         | مجموع المطلوبات  |
|   |                                 |                     |         | حقوق الملكية   |
| 15,000,000                              | 15,000,000                      | 15,000,000          | 14      | رأس المال  |
| 6,582,386                               | 6,811,129                       | 6,922,594           | 15      | احتياطي إجباري   |
| 4,082,386                               | 4,311,129                       | 4,422,594           | 16      | احتياطي اختياري  |
| 5,034,809                               | 142,532                         | 146,458             |         | احتياطي ترجمة عملات أجنبية                               |
| 20,850                                  | (266,913)                       | (234,107)           |         | احتياطي القيمة العادلة                                   |
| 597,785                                 | 1,642,730                       | 523,287             |         | أرباح مرحلة  |
| 31,318,216                              | 27,640,607                      | 26,780,826          |         | إجمالي حقوق الملكية                                      |
| <u>32,947,724</u>                       | <u>29,562,498</u>               | <u>28,681,415</u>   |         | مجموع المطلوبات وحقوق الملكية                            |

إن الإيضاحات المرفقة علي الصفحات من 10 إلى 42 تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية المجمعة.

\* بعض أرقام المقارنة المعروضة هنا لا تتوافق مع البيانات المالية المجمعة وهي تعكس التعديلات التي تمت كما هو مبين بالتفصيل في إيضاح 22.

  
د. نبيل أحمد المتاعي  
رئيس مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي

بيان الربح أو الخسارة المجموع  
للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2023

| 2022               | 2023             | إيضاحات |   |
|--------------------|------------------|---------|---|
| دينار كويتي        | دينار كويتي      |         |   |
|                    |                  |         | <b>العمليات المستمرة</b>  |
|                    |                  |         | <b>الإيرادات</b>  |
| (1,313,610)        | 2,325,099        | 17      | صافي إيرادات / (خسائر) الاستثمارات                                    |
| 4,211              | 4,666            | 20      | إيرادات أتعاب وعمولات   |
| (558,853)          | (335,373)        | 10      | حصة في خسارة شركة تم المحاسبة عنها بطريقة حقوق الملكية                |
| 76,413             | (30,454)         |         | (خسارة) / ربح تحويل عملات   |
| <u>(1,791,839)</u> | <u>1,963,938</u> |         | <b>إجمالي ربح/(خسارة) التشغيل</b>                                     |
|                    |                  |         | <b>المصاريف</b>   |
| (636,331)          | (603,808)        |         | تكاليف موظفين   |
| (56,718)           | (56,802)         |         | الاستهلاك والإطفاء  |
| (1,915)            | (14,217)         |         | تكاليف تمويل  |
| (120,600)          | (174,458)        | 18      | مصاريف أخرى   |
| <u>(815,564)</u>   | <u>(849,285)</u> |         |   |
| (2,607,403)        | 1,114,653        |         | ربح / (خسارة) السنة من العمليات المستمرة قبل الاستقطاعات              |
| -                  | (10,032)         |         | حصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي  |
| -                  | (12,134)         |         | الزكاة  |
| (35,000)           | (39,000)         | 21&11   | مكافأة أعضاء مجلس الإدارة   |
| <u>(2,642,403)</u> | <u>1,053,487</u> |         | <b>صافي ربح / (خسارة) السنة من العمليات المستمرة</b>                  |
|                    |                  |         | <b>العمليات غير المستمرة</b>  |
| (8,777)            | -                |         | خسارة من العمليات غير المستمرة  |
| 4,903,611          | -                |         | إعادة تصنيف احتياطي ترجمة عملات أجنبية من تصفية شركة تم المحاسبة عنها |
| 4,894,834          | -                |         | بطريقة حقوق الملكية   |
| <u>2,252,431</u>   | <u>1,053,487</u> |         | <b>اجمالي الربح من العمليات غير المستمرة</b>                          |
| <u>15.02</u>       | <u>7.02</u>      | 19      | <b>صافي ربح السنة</b>   |
|                    |                  |         | ربحية السهم الأساسية والمخفضة العائدة لمساهمي الشركة الأم (فلس)       |

إن الإيضاحات المرفقة على الصفحات من 10 إلى 42 تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية المجمعة.

بيان الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر المجمع  
للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2023

| 2022  | 2023        |
|---|-------------|
| دينار كويتي   | دينار كويتي |
| 2,252,431   | 1,053,487   |
| صافي ربح السنة  |             |
| دخل / (خسارة) شاملة أخرى  |             |
| بنود يجوز إعادة تصنيفها لاحقاً إلى بيان الربح أو الخسارة المجمع:                        |             |
| إعادة تصنيف احتياطي ترجمة عملات أجنبية من تصفية شركة تم المحاسبة عنها بطريقة            |             |
| (4,903,611)   | -           |
| حقوق الملكية  |             |
| 11,334  | 3,926       |
| (271,749)   | 20,955      |
| فروق ترجمة عملات أجنبية   |             |
| التغير في القيمة العادلة لصكوك مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر         |             |
| بنود لن يتم إعادة تصنيفها لاحقاً إلى بيان الربح أو الخسارة المجمع:                      |             |
| التغيرات في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر |             |
| (16,014)  | 11,851      |
| (5,180,040)   | 36,732      |
| (2,927,609)   | 1,090,219   |
| دخل / (خسارة) شاملة أخرى للسنة  |             |
| إجمالي الدخل / (الخسارة) الشاملة للسنة  |             |

إن الإيضاحات المرفقة على الصفحات من 10 إلى 42 تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية المجمعة.



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

بيان التغيرات في حقوق الملكية المجموع  
للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2023

| إجمالي حقوق الملكية | أرباح مرحلة | احتياطي القيمة العادلة | احتياطي ترجمة صلات أجنبية | احتياطي اختياري | احتياطي إجازي | رأس المال   |
|---------------------|-------------|------------------------|---------------------------|-----------------|---------------|-------------|
| دينار كويتي         | دينار كويتي | دينار كويتي            | دينار كويتي               | دينار كويتي     | دينار كويتي   | دينار كويتي |
| 31,694,434          | 971,916     | 20,850                 | 5,036,896                 | 4,082,386       | 6,582,386     | 15,000,000  |
| (376,218)           | (374,131)   | -                      | (2,087)                   | -               | -             | -           |
| 31,318,216          | 597,785     | 20,850                 | 5,034,809                 | 4,082,386       | 6,582,386     | 15,000,000  |
| 2,252,431           | 2,252,431   | -                      | -                         | -               | -             | -           |
| (5,180,040)         | -           | (287,763)              | (4,892,277)               | -               | -             | -           |
| (2,927,609)         | 2,252,431   | (287,763)              | (4,892,277)               | 228,743         | 228,743       | -           |
| -                   | (457,486)   | -                      | -                         | -               | -             | -           |
| (750,000)           | (750,000)   | -                      | -                         | -               | -             | -           |
| 27,640,607          | 1,642,730   | (266,913)              | 142,532                   | 4,311,129       | 6,811,129     | 15,000,000  |
| 27,640,607          | 1,642,730   | (266,913)              | 142,532                   | 4,311,129       | 6,811,129     | 15,000,000  |
| 27,640,607          | 1,642,730   | (266,913)              | 142,532                   | 4,311,129       | 6,811,129     | 15,000,000  |
| 1,053,487           | 1,053,487   | -                      | -                         | -               | -             | -           |
| 36,732              | -           | 32,806                 | 3,926                     | -               | -             | -           |
| 1,090,219           | 1,053,487   | 32,806                 | 3,926                     | -               | -             | -           |
| -                   | (222,930)   | -                      | -                         | 111,465         | 111,465       | -           |
| (1,950,000)         | (1,950,000) | -                      | -                         | 4,422,594       | 6,922,594     | -           |
| 26,780,826          | 523,287     | (234,107)              | 146,458                   | 4,422,594       | 6,922,594     | 15,000,000  |

إن الإيضاحات المرتقة على الصفحات من 10 إلى 42 تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية المجمعة.

الرصيد في 1 يناير 2023 (المعلن)  
صافي ربح السنة  
الدخل الشامل الآخر للسنة  
إجمالي الدخل الشامل للسنة  
المحول إلى الاحتياطيات  
توزيعات أرباح تقنية (إيضاح 21)  
الرصيد كما في 31 ديسمبر 2023

الرصيد كما في 1 يناير 2022 (المعلن)  
تحويلات سنوات سابقة (إيضاح 22)  
الرصيد في 1 يناير 2022 (المعلن)  
صافي ربح السنة  
الخسارة الشاملة الأخرى للسنة  
إجمالي الخسارة الشاملة للسنة  
المحول إلى الاحتياطيات  
توزيعات أرباح تقنية (إيضاح 21)  
الرصيد كما في 31 ديسمبر 2022 (المعلن)

شركة حياة للاستثمار ش.م.ك. (مفصلة) وشركتها التابعة  
دولة الكويت

بيان التدفقات النقدية المجمع  
للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2023

| 2022        | 2023        | إيضاحات |   |
|-------------|-------------|---------|---|
| دينار كويتي | دينار كويتي |         |   |
| (2,642,403) | 1,053,487   |         | التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية   |
| 4,894,834   | -           |         | ربح / (خسارة) السنة من العمليات المستمرة  |
|             |             |         | ربح السنة من العمليات غير المستمرة  |
|             |             |         | تعديلات -:  |
| (56,758)    | (143,902)   | 17      | الربح من ودائع لدى البنوك   |
| (124)       | (94)        | 17      | ربح من حسابات صندوق استثمار   |
| 300,016     | 43,401      | 17&9    | التغير في القيمة العادلة لعقار استثماري   |
| 684,209     | (230,910)   | 17      | (ربح) / خسارة من بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة               |
| (24,401)    | (2,808)     | 17      | ربح من استرداد موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة                     |
| 643,717     | (1,041,325) | 17&7    | التغير في القيمة العادلة لموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة          |
| (96,385)    | (63,394)    | 17      | توزيعات أرباح من موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة                   |
| (122,207)   | (778,081)   | 17      | ربح من مدينو تمويل اسلامي   |
| (158,989)   | (133,792)   | 17&6    | ربح من صكوك   |
| 558,853     | 335,373     | 10      | حصة في خسارة شركة محاسب عنها بطريقة حقوق الملكية  |
| 56,718      | 56,802      |         | الاستهلاك والاطفاء  |
| 8,777       | -           |         | خسارة من العمليات غير المستمرة  |
|             |             |         | اعادة تصنيف احتياطي ترجمة عملات أجنبية من تصفية شركة تم المحاسبة عنها بطريقة حقوق الملكية |
| (4,903,611) | -           |         | مؤسسة الكويت للتقدم العلمي  |
| -           | 38,744      |         | الزكاة  |
| -           | 46,088      |         | تكاليف تمويل  |
| 1,915       | 14,217      |         | مخصص مكافأة نهائية خدمة الموظفين المدفوعة   |
| 99,684      | 65,726      |         | مخصص خسائر ائتمانية متوقعة  |
| 61,051      | 13,551      |         | تكاليف استثمار  |
| 83,481      | 12,255      |         |   |
| (611,623)   | (714,662)   |         |   |
|             |             |         | التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية  |
| (1,337,476) | 243,426     |         | مستحق من طرف ذو صلة   |
| 930,534     | (3,781)     |         | موجودات أخرى  |
| 2,887       | (7,614)     |         | التزامات أخرى   |
| (1,015,678) | (482,631)   |         | صافي النقد المستخدم في العمليات   |
| -           | (42,981)    |         | الزكاة المدفوعة   |
| -           | (29,646)    |         | مكافأة نهائية الخدمة المدفوعة   |
| (1,015,678) | (555,258)   |         | صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة التشغيلية                                      |
|             |             |         | التدفقات النقدية الناتجة من الأنشطة الاستثمارية   |
| 15,842      | 170,833     |         | ربح مستلم من ودائع لدى البنوك   |
| (673)       | (5,494)     |         | المدفوع لشراء ممتلكات ومعدات  |
| (4,379,280) | 4,379,280   |         | ودائع لأجل  |
| -           | (2,970,534) | 8       | المدفوع لمدينو تمويل اسلامي   |
| 313,053     | 270,443     | 8       | المحصل من مدينو تمويل اسلامي  |
| -           | (371,880)   | 6       | المدفوع لشراء موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر                    |
| (5,596,279) | (2,516,576) |         | المدفوع لشراء موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة                      |
| 2,422,503   | 160,001     |         | المحصل من استرداد موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة                  |
| 8,249,460   | 4,297,825   |         | المحصل من بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة                      |
| 120,277     | 129,846     | 6       | ربح مستلم من صكوك   |
| (83,141)    | (12,255)    |         | تكاليف استثمار  |
| 95,365      | 64,530      |         | إيرادات توزيعات أرباح مستلمة  |
| 1,157,127   | 3,596,019   |         | صافي التدفقات النقدية الناتجة من الأنشطة الاستثمارية                                      |

بيان التدفقات النقدية المجمع (تتمة)  
للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2023

| 2022        | 2023        | إيضاح  |
|-------------|-------------|--|
| دينار كويتي | دينار كويتي |  |
|             |             | التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية                  |
| (55,776)    | (55,776)    | دفعات ايجار  |
| (744,221)   | (2,000,060) | توزيعات أرباح مدفوعة                                   |
| (799,997)   | (2,055,836) | صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة التمويلية   |
| (658,548)   | 984,925     | صافي الزيادة / (النقص) في النقد والنقد المعادل         |
| 2,222,935   | 1,564,387   | النقد والنقد المعادل في بداية السنة                    |
| 1,564,387   | 2,549,312   | النقد والنقد المعادل في نهاية السنة                    |
|             |             | معاملات غير نقدية:                                     |
| -           | 124         | موجودات أخرى   |
| -           | (124)       | موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة |
| 127,225     | -           | المحول إلى مستحق من طرف ذو صلة من مدينو التمويل        |
| (127,225)   | -           | المحول من مدينو التمويل إلى المستحق من طرف ذو صلة      |

إن الإيضاحات المرفقة على الصفحات من 10 إلى 42 تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية المجمعة.

## 1. التأسيس والنشاط

شركة حياة للاستثمار ش.م.ك. (مفقلة) ("الشركة الأم") هي شركة مساهمة كويتية مفقلة تأسست في دولة الكويت في 21 ديسمبر 2008. وتم تسجيلها كشركة استثمار لدى بنك الكويت المركزي في 17 فبراير 2009. وتخضع لرقابة بموجب القانون رقم 7 لسنة 2010 بشأن إنشاء هيئة أسواق المال وتنظيم نشاط الأوراق المالية وتعديلاته 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 الدور 11 و 12 شارع فهد السالم، دولة الكويت.

إن الأنشطة الرئيسية التي تأسست من أجلها الشركة هي:

1. الاستثمار في القطاعات التجارية والعقارية والصناعية والزراعية والخدمية وغيرها من القطاعات الاقتصادية وذلك من خلال المساهمة في تأسيس الشركات أو شراء أسهم وصكوك هذه الشركات.
2. إدارة أموال الشركات والمؤسسات والهيئات العامة والخاصة والأفراد واستثمار هذه الأموال في مختلف القطاعات الاقتصادية بما فيها إدارة المحافظ المالية والعقارية.
3. تقديم وإعداد الدراسات والاستشارات الفنية والاقتصادية والتقييمية ودراسة المشاريع المتعلقة بالاستثمار وإعداد الدراسات وتأسيس الشركات لحساب الغير.
4. الوساطة في عمليات التمويل.
5. 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.
6. التمويل والوساطة في عمليات التجارة الدولية.
7. 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.
8. التعامل والمتاجرة لحساب الشركة الأم فقط في سوق القطاع الأجنبي وسوق المعادن الثمينة داخل الكويت وخارجها لحساب الشركة والغير.
9. مزولة 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.
10. 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.
11. تملك حقوق الملكية الصناعية وبراءات الاختراع والعلامات التجارية والصناعية والرسومات التجارية وحقوق الملكية الأدبية والفكرية المتعلقة بالبرامج واستغلالها وتاجيرها .
12. إدارة المحافظ الدولية واستثمار وتنمية الأموال في العمليات التجارية لحسابها ولحساب الغير طبقاً للقوانين والإجراءات ذات الصلة.
13. استثمار أموالها في مختلف أوجه الاستثمار التي يقرها بنك الكويت المركزي، وبصفة رئيسية التمويل بأسلوب المراجعة والإجارة بما في ذلك الأصول المنقولة وغير المنقولة وتاجيرها وبيعها مربحة.
14. إنشاء صناديق الاستثمار لحسابها ولحساب الغير وطرح وحداتها للاكتتاب والقيام بوظيفة أمين الاستثمار أو مدير للصناديق الاستثمارية في الداخل والخارج طبقاً للقوانين والقرارات السارية في هذا الخصوص.

يكون للشركة الأم مباشرة الأعمال السابق ذكرها في دولة الكويت وفي الخارج بصفة أصلية أو بالوكالة ويجوز للشركة الأم أن تكون لها مصلحة أو تشارك بأي وجه مع الهيئات التي تزاول أعمالاً شبيهة بأعمالها أو التي قد تعاونها على تحقيق أغراضها في الكويت أو في الخارج ولها أن تنشئ أو تشارك أو تشتري هذه الهيئات أو تلحقها بها، على أن يكون ذلك وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية.

تتضمن البيانات المالية المجمعة للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2023 البيانات المالية للشركة الأم وشركتها التابعة (بشار إليهما مجتمعين باسم "المجموعة") (إيضاح 3.1).

تم التصريح بإصدار البيانات المالية المجمعة من قبل مجلس إدارة الشركة الأم بتاريخ 4 مارس 2024 وهي خاضعة لموافقة الجمعية العامة للمساهمين. كما يحق لمساهمي الشركة الأم تعديل هذه البيانات المالية المجمعة بعد صدورها في الجمعية العامة العادية للمساهمين.

1. التأسيس والنشاط (تتمة)

1.1 أساس الإعداد

تم إعداد البيانات المالية المجمعة على أساس مبدأ التكلفة التاريخية باستثناء الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة والموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر والعقارات الاستثمارية التي يتم قياسها بالقيمة العادلة.

تم عرض البيانات المالية المجمعة بالدينار الكويتي وهو عملة التشغيل والعرض للشركة الأم.

1.2 بيان الالتزام

تم إعداد البيانات المالية المجمعة وفقاً للتعليمات المتعلقة بمؤسسات الخدمات المالية الصادرة عن بنك الكويت المركزي في دولة الكويت. وتتطلب هذه التعليمات قياس خسائر الائتمان المتوقعة وفقاً لخسائر الائتمان المتوقعة للتسهيلات الائتمانية طبقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (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 المحاسبية الدولية لإعداد التقارير المالية الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية (يشار إليها معاً بـ "المعايير المحاسبية الدولية لإعداد التقارير المالية المطبقة للاستخدام في دولة الكويت").

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

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

(أ) معايير وتفسيرات وتعديلات جديدة سارية من 1 يناير 2023

قامت المجموعة بتطبيق لأول مرة بعض المعايير والتعديلات التي تسري للفترة السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2023 (ما لم يذكر خلاف ذلك). لم تقم المجموعة بالتطبيق المبكر لأي معيار أو تفسير أو تعديل آخر صدر ولكن لم يسر بعد.

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

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

لم يكن للتعديلات أي تأثير مادي على البيانات المالية المجمعة للمجموعة.

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (17) عقود التأمين

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (17) عقود التأمين، وهو معيار محاسبة جديد شامل لعقود التأمين يغطي الاعتراف والقياس والعرض والإفصاح. يحل المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (17) محل المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (4) عقود التأمين التي صدرت في عام 2005. ينطبق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (17) على جميع أنواع عقود التأمين (أي التأمين على الحياة وغير التأمين على الحياة والتأمين المباشر وإعادة التأمين)، بغض النظر عن نوع المنشآت المصدرة لها، مثل بالإضافة إلى بعض الضمانات والأدوات المالية ذات خصائص المشاركة الاختيارية؛ سيتم تطبيق بعض استثناءات النطاق. يتمثل الهدف العام للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (17) في توفير نموذج محاسبي لعقود التأمين يكون أكثر فائدة واتساقاً لشركات التأمين. على عكس المتطلبات الواردة في المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (4)، والتي تعتمد إلى حد كبير على سياسات المحاسبة المحلية السابقة، يوفر المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (17) نموذجاً شاملاً لعقود التأمين، يغطي جميع الجوانب المحاسبية ذات الصلة. إن جوهر المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (17) هو النموذج العام، مضافاً إليه:

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

(أ) معايير وتفسيرات وتعديلات جديدة سارية من 1 يناير 2023 (تتمة)  
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (17) عقود التأمين (تتمة)

- تطبيق خاص للعقود ذات خصائص المشاركة الاختيارية المباشرة (طريقة الأتعاب المتغيرة).
  - أسلوب مبسط (طريقة التخصيص المتميز) بشكل رئيسي للعقود ذات الفترات القصيرة.
- لم يكن لهذا المعيار أي تأثير على البيانات المالية المجمعة للمجموعة.

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

لم يكن لهذا المعيار تأثير مادي على البيانات المالية المجمعة للمجموعة.

هناك تعديلات أخرى تتعلق بمعيار المحاسبة الدولي رقم (12) "ضرائب الدخل" والتي ليس لها أي تأثير على البيانات المالية المجمعة  
للمجموعة.

(ب) معايير وتفسيرات صادرة لكنها غير سارية بعد

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

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

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

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

- عدم قابلية الصرف (تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (21) تأثير التغيير في تحويل سعر صرف العملة الأجنبية).

تقوم المجموعة حالياً بتقييم تأثير هذه المعايير والتعديلات المحاسبية الجديدة. لا تعتقد المجموعة أن التعديلات على معيار المحاسبة  
الدولي رقم (1) سيكون لها تأثير كبير على تصنيف مطلوباتها، حيث ليس لدى المجموعة ديون قابلة للتحويل صادرة أو قائمة. لا تتوقع  
المجموعة أن يكون لأي معايير أخرى صادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية، ولكنها لم تصبح سارية المفعول بعد، أي تأثير مادي  
على المجموعة.

3. معلومات السياسات المحاسبية المادية

3.1 أساس التجميع

تشتمل البيانات المالية المجمعة على البيانات المالية للشركة الأم وشركاتها التابعة.

يتم تجميع البيانات المالية للشركات التابعة على أساس كل بند من خلال إضافة البنود المتشابهة للموجودات والمطلوبات والدخل  
والمصروفات. تم استبعاد أي أرصدة ومعاملات داخل المجموعة وأية أرباح محققة، وخسائر، ومصارييف، وإيرادات وأرصدة من  
المعاملات التي تتم داخل المجموعة عند إعداد هذه البيانات المالية المجمعة.



3. معلومات السياسات المحاسبية المادية (تتمة)

3.1 أساس التجميع (تتمة)

تتضمن البيانات المالية المجمعة البيانات المالية لشركة حياة للاستثمار ش.م.ك. (مقفلة) ("الشركة الأم") وشركتها التابعة ما يلي:

| نسبة الملكية (%) |      | الأنشطة الرئيسية<br>أعمال انشائية | بلد التأسيس<br>لبنان | اسم الشركة التابعة<br>شركة حياة للإعمار ش.م.ل. |
|------------------|------|-----------------------------------|----------------------|--|
| 2022             | 2023 |                                   |                      |  |
| %100             | %100 |                                   |                      |  |

تم تجميع المعلومات المالية للشركة التابعة على أساس المعلومات المالية المعدة من قبل الإدارة كما في 31 ديسمبر 2023.

الشركات التابعة هي تلك الشركات التي يكون للشركة الأم سيطرة عليها. يتم تحقيق السيطرة عندما تكون الشركة الأم:

- لديها سيطرة على الشركة المستثمر فيها.
- معرضة أو لها الحق في إيرادات متغيرة من مشاركتها مع الشركة المستثمر فيها.
- لديها قدرة على استخدام سيطرتها بحيث تؤثر على إيرادات المستثمر فيها.

تعيد الشركة الأم تقييم ما إذا كانت لها سيطرة على المنشأة المستثمر فيها أم لا إذا كانت تشير الوقائع والظروف إلى وجود تغيرات في إحدى العناصر الثلاثة للسيطرة المبينة أعلاه.

عندما تمتلك المجموعة نسبة أقل من أغلبية حقوق التصويت في الشركة المستثمر فيها، يكون لديها سيطرة على الشركة المستثمر فيها إذا كانت حقوق التصويت خاصتها لها القدرة الكافية العملية على إدارة الأنشطة ذات الصلة للشركة المستثمر فيها. عند تحديد مدى كفاية حقوق التصويت للشركة المستثمر فيها، تأخذ المجموعة في الاعتبار كافة الحقائق والظروف ذات الصلة بما في ذلك ما يلي:

- حقوق التصويت للمجموعة بما يتناسب مع توزيع حقوق التصويت المنسوبة للآخرين.
- حقوق التصويت المحتملة التي تملكها الشركة وأصحاب الأصوات الأخرى والأطراف الأخرى.
- الحقوق الناتجة عن ترتيبات تعاقدية أخرى.
- أي حقائق وظروف إضافية تشير إلى القدرة المالية للشركة على إدارة الأنشطة ذات الصلة عند اتخاذ القرار، بما في ذلك أنماط التصويت في الاجتماعات السابقة للمساهمين.

3.2 دمج الأعمال

يتم المحاسبة عن عمليات الدمج للشركات التابعة والأعمال باستخدام طريقة الاستحواذ. يتم قياس المقابل المحول في دمج الأعمال بالقيمة العادلة التي يتم احتسابها بمجموع مبلغ القيم العادلة للموجودات التي حولتها المجموعة بتاريخ الاستحواذ، أو المطلوبات التي تكديتها المجموعة أو تحملتها عن المساهمين السابقين للشركة المستحوذ عليها وأدوات حقوق الملكية التي أصدرتها المجموعة مقابل السيطرة على الشركة المستحوذ عليها بالإضافة إلى أي تكاليف يمكن أن تتعلق مباشرة بعملية دمج الأعمال. يتم بوجه عام إثبات التكاليف المتعلقة بعملية الامتلاك في بيان الربح أو الخسارة المجمع عند تكبدها. إن الموجودات والمطلوبات والالتزامات الطارئة التي تحقق شروط الاعتراف بها وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 3: دمج الأعمال، يتم إثباتها بالقيمة العادلة بتاريخ الاستحواذ.

عندما يتضمن المقابل الذي حولته المجموعة في عملية دمج الأعمال موجودات أو مطلوبات ناتجة عن المقابل المحتمل المترتب بموجب الاتفاقية، فإنه يتم قياس المقابل المحتمل بالقيمة العادلة في تاريخ الاستحواذ وإدراجه كجزء من المقابل المحول في عملية دمج الأعمال. يتم تعديل التغيرات في القيمة العادلة للمقابل المحتمل التي تتأهل لأن تكون تعديلات فترة القياس بأثر رجعي، مع قيد التعديلات المقابلة في حساب الشهرة. تعديلات فترة القياس هي التعديلات التي تنتج عن توفر معلومات إضافية تم الحصول عليها خلال "فترة القياس" (التي لا يجب أن تتعدى سنة من تاريخ الاستحواذ) حول الحقائق والظروف التي كانت موجودة في تاريخ الاستحواذ.

إن المحاسبة اللاحقة عن التغيرات في القيمة العادلة للمقابل المحتمل غير المؤهل كتعديل في فترة القياس معتمد على كيفية تصنيف المقابل المحتمل. إن المقابل المحتمل المصنف كحقوق ملكية لا يتم قياسه في تواريخ تقارير مالية لاحقة ويتم المحاسبة عن تسويته اللاحقة ضمن حقوق الملكية. إن المقابل المحتمل المصنف كأصل أو التزام يعاد قياسه في تواريخ البيانات المالية اللاحقة وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9 أو لمعيار المحاسبة الدولي رقم 37 المخصصات والمطلوبات المحتملة والموجودات، وفقاً لما هو ملائم، مع إثبات الربح أو الخسارة المقابلة في بيان الربح أو الخسارة المجمع.

3. معلومات السياسات المحاسبية المادية (تتمة)

3.2 دمج الأعمال (تتمة)

يتم قياس الشهرة باعتبارها الزيادة في مبلغ المقابل المحول، ومبلغ أية حصص غير مسيطرة في الشركة المستحوذ عليها، والقيمة العادلة لحصة حقوق الملكية (إن وجدت) التي كانت تحتفظ بها سابقاً الشركة المستحوذ عليها وذلك فوق صافي المبالغ بتاريخ الاستحواذ للموجودات المحددة التي تم الاستحواذ عليها والمطلوبات التي تم تحملها. وإن حدث، بعد إعادة التقييم، أن كان صافي المبالغ بتاريخ الشراء للموجودات المحددة التي تم شراؤها والمطلوبات التي تم تحملها تزيد عن مبلغ الثمن المحول، ومبلغ أية حصص غير مسيطرة في الشركة المشتراة، والقيمة العادلة لحصة حقوق الملكية (إن وجدت) التي كانت تحتفظ بها سابقاً الشركة المشتريّة في الشركة المشتراة، يتم الاعتراف بالزيادة مباشرة في بيان الربح أو الخسارة المجمع كربح شراء من الصفقة.

الحصص غير المسيطرة التي تكون حصص ملكية حالية وتعطي الحق لمالكها في حصة متناسبة من صافي موجودات المنشأة في حالة التصفية يمكن قياسها مبدئياً إما بالقيمة العادلة أو بالحصة التناسبية للحصص غير المسيطرة في المبالغ المعترف بها لصافي المطلوبات المحددة للشركة المشتراة. يتم اختيار أساس القياس بناءً على كل معاملة على حدة.

إذا لم تكتمل المحاسبة الأولية الخاصة بدمج الأعمال بنهاية فترة البيانات المالية التي حدث فيها الدمج، تقوم المجموعة بالإفصاح عن مبالغ مؤقتة للبيود التي لم تكتمل محاسبتها. يتم تعديل المبالغ المؤقتة هذه خلال فترة القياس (انظر أعلاه)، أو يتم الاعتراف بموجودات أو مطلوبات إضافية، لكي تعكس المعلومات الجديدة التي تم الحصول عليها الحقائق والظروف التي كانت موجودة بتاريخ الاستحواذ، والتي، لو كانت معروفة، كانت ستؤثر في المبالغ المعترف بها في ذلك التاريخ.

عندما يتم إنجاز دمج للأعمال على مراحل، فإن حصة حقوق الملكية التي كانت تحتفظ بها المجموعة سابقاً في الشركة المشتراة يتم إعادة قياسها بالقيمة العادلة بتاريخ الاستحواذ (أي، تاريخ سيطرة المجموعة) ويتم الاعتراف بالربح أو الخسارة الناتجة، إن وجدت، في بيان الربح أو الخسارة المجمع. المبالغ الناتجة من حصص في الشركة المشتراة قبل تاريخ الشراء والتي تم في السابق الاعتراف بها في بيان الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر المجمع يتم إعادة تصنيفها في بيان الربح أو الخسارة المجمع وذلك في حالة أن معاملتها على هذا النحو ستكون مناسبة إذا تم استبعاد تلك الحصة.

3.3 الأدوات المالية

3.3.1 الموجودات المالية

i. تصنيف وقياس الموجودات المالية

موجودات مالية بالتكلفة المطفأة

يتم قياس الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة عندما تستوفي كلا من الشرطين التاليين والألا يكون مصنفاً بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة:

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

القياس اللاحق

يتم قياس هذه الموجودات لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة العائد الفعلي. يتم تخفيض التكلفة المطفأة بخسائر الانخفاض في القيمة. يتم إدراج إيرادات العوائد والأرباح والخسائر من تحويل عملات أجنبية والانخفاض في القيمة، ضمن الربح أو الخسارة. يتم إدراج أي ربح أو خسارة من إلغاء الاعتراف ضمن بيان الربح أو الخسارة المجمع.

3. معلومات السياسات المحاسبية المادية (تتمة)

3.3 الأدوات المالية (تتمة)

3.3.1 الموجودات المالية (تتمة)

i. تصنيف وقياس الموجودات المالية (تتمة)

موجودات مالية بالتكلفة المطفأة (تتمة)

تتضمن الموجودات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة "النقد والنقد المعادل" و "ودائع لأجل" و "مدينو تمويل إسلامي". و "مستحق من طرف ذو صلة" و "أرصدة مدينة أخرى مدرجة ضمن الموجودات الأخرى".

النقد والنقد المعادل

يتألف بند النقد والنقد المعادل من نقد بالصدوق ونقد لدى البنوك ونقد في محفظة استثمارية وودائع قصيرة الأجل مستحقة خلال فترة ثلاثة أشهر من تاريخ الإيداع.

أرصدة مدينة أخرى، ومستحق من طرف ذو صلة

إن الأرصدة المدينة الأخرى ومستحق من طرف ذو صلة هي مبالغ مستحقة من عملاء عن خدمات منجزة ضمن السياق الاعتيادي للأعمال ويتم إثباتها بمدينيا بالقيمة العادلة ويتم قياسها لاحقا بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة العائد الفعلي، ناقصًا خسائر الائتمان المتوقعة. لمزيد من التفاصيل المتعلقة بالخسائر الائتمانية المتوقعة يرجى الرجوع إلى (إيضاح 23).

مدينو تمويل إسلامي

يمثل مدينو تمويل إسلامي في اتفاقية تقوم بموجبها المجموعة، بتقديم مبلغ من المال إلى عميل والذي يستثمرها وفقاً لشروط محددة مقابل عائد ثابت. إن العميل ملزم بإعادة المبلغ في حالة التعثر، الإهمال أو مخالفة أي شرط من شروط أحكام التمويل الإسلامي. لمزيد من التفاصيل المتعلقة بالخسائر الائتمانية المتوقعة يرجى الرجوع إلى (إيضاح 23).

طريقة معدل العائد الفعلي

طريقة معدل الفائدة الفعلية هي طريقة لاحتساب التكلفة المطفأة للأصل المالي وتوزيع الفائدة على الفترة ذات الصلة. إن معدل العائد الفعلي هو المعدل الذي يخصم المتحصلات النقدية المستقبلية المقدره تماماً من خلال العمر الإنتاجي المتوقع للأصل، أو، حسب الفترة الأقصر، حيثما كان ذلك مناسباً.

استثمارات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

إن جميع الموجودات المالية غير المصنفة كمقاسة بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر كما هو مبين أعلاه يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. قد تلجأ المجموعة عند التحقق المبدئي إلى القيام على نحو غير قابل للإلغاء بتصنيف الأصل المالي الذي لا يستوفي متطلبات القياس وفقاً للتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر كأصل مالي مدرج بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة إذا كان ذلك من شأنه أن يستبعد أو يحد بصورة ملحوظة من أي فروق محاسبية قد تنشأ.

إن الأصل المالي (ما لم يكن ضمن ذمم تجارية مدينة بدون عنصر تمويل جوهري تم قياسه مبدئياً بسعر المعاملة) يتم قياسه مبدئياً بالقيمة العادلة زائد، بالنسبة للبند غير المدرج بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، تكاليف المعاملة العائدة بشكل مباشر إلى حيازته.

القياس اللاحق

يتم قياس هذه الموجودات لاحقاً بالقيمة العادلة. يتم إدراج صافي الأرباح والخسائر، بما في ذلك أي فوائد أو إيرادات توزيعات أرباح، ضمن بيان الربح أو الخسارة المجمع.

3. معلومات السياسات المحاسبية المادية (تتمة)

3.3 الأدوات المالية (تتمة)

3.3.1 الموجودات المالية (تتمة)

i. تصنيف وقياس الموجودات المالية (تتمة)

أوراق الدين المالية (صكوك) بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

يتم قياس استثمار الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر إذا استوفى الشرطين التاليين ولا يتم تصنيفه كمدرج بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر:

- أن يتم الاحتفاظ بالأصل المالي في نموذج أعمال بهدف تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الموجودات المالية؛ و
- أن تؤدي الشروط التعاقدية للأصل المالي في تواريخ محددة إلى تدفقات نقدية تتمثل في مدفوعات أصل المبلغ والربح فقط على أصل المبلغ القائم.

القياس اللاحق

يتم لاحقاً قياس أوراق الدين المالية (الصكوك) المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر وفقاً للقيمة العادلة. ويتم الاعتراف بإيرادات الصكوك بطريقة العائد الفعلي وأرباح وخسائر تحويل العملات الأجنبية وخسائر انخفاض القيمة في بيان الأرباح أو الخسائر المجموع. كما يتم الاعتراف بتغيرات القيمة العادلة التي لا تمثل جزء من علاقة التحوط الفعالة في الدخل الشامل الآخر ويتم عرضها في احتياطات القيمة العادلة كجزء من حقوق الملكية حتى يتم إلغاء الاعتراف بالأصل أو إعادة تصنيفه. عندما يتم إلغاء الاعتراف بالأصل المالي، يتم إعادة تصنيف الأرباح أو الخسائر التراكمية المعترف سابقاً في الدخل الشامل الآخر من حقوق الملكية إلى بيان الأرباح أو الخسائر المجموع.

استثمارات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

عند التحقق المبدئي لاستثمار في حقوق ملكية غير محتفظ به بغرض المتاجرة، يمكن للمجموعة أن تقرر بشكل لا رجعة فيه أن تعرض تغيرات لاحقة في القيمة العادلة للاستثمار ضمن الدخل الشامل الآخر. يتم هذا القرار على أساس كل استثمار على حده.

القياس اللاحق

يتم قياس هذه الموجودات لاحقاً بالقيمة العادلة. يتم إدراج توزيعات الأرباح كإيرادات ضمن الربح أو الخسارة ما لم تمثل تلك التوزيعات بشكل واضح استرداد جزء من تكلفة الاستثمار. يتم إدراج صافي الأرباح والخسائر الأخرى ضمن الدخل الشامل الآخر، ولا يتم إعادة تصنيفها نهائياً ضمن بيان الربح أو الخسارة المجموع.

ii. انخفاض قيمة الموجودات المالية

يتطلب المعيار الدولي للتقارير المالية 9 من المجموعة عمل مخصص خسائر ائتمانية متوقعة لكافة أدوات الدين غير المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

يعتمد نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة على التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة بموجب العقد وكافة التدفقات النقدية التي تتوقع المجموعة تسلمها. عندئذ يتم خصم النقص على نحو تقريبي لمعدل الفائدة الفعلية الأصلية للأصل.

وفيما لو انخفض مبلغ خسائر الانخفاض في القيمة وأمكن ربط الانخفاض بشكل موضوعي بحدث يقع بعد إثبات الانخفاض، يتم عكس خسائر الانخفاض في قيمة الموجودات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة في الفترات اللاحقة.

وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 9، يتم قياس مخصصات الخسائر على أي من الأسس التالية:

- خسائر ائتمانية متوقعة على مدار 12 شهراً؛ وهذه هي خسائر الائتمان المتوقعة التي تنتج عن أحداث التعثر المحتملة خلال فترة 12 شهراً بعد تاريخ البيانات المالية؛ و
- خسائر الائتمان المتوقعة على مدار عمر الأداة؛ وهذه هي خسائر الائتمان المتوقعة التي تنتج عن كافة أحداث التعثر المحتملة على مدى العمر المتوقع للأداة المالية.

3. معلومات السياسات المحاسبية المادية (تتمة)

3.3 الأدوات المالية (تتمة)

3.3.1 الموجودات المالية (تتمة)

ii. انخفاض قيمة الموجودات المالية (تتمة)

تقيس المجموعة مخصصات الخسارة بمبلغ يعادل خسائر الائتمان المتوقعة على مدار عمر الأداة، باستثناء النقد والنقد المعادل (أي مخاطر التعثر التي تحدث على مدار العمر المتوقع للأداة المالية) التي لم تزيد بشكل جوهري منذ التحقق المبدئي، والتي يتم قياسها على نحو خسائر الائتمان المتوقعة على مدار 12 شهرًا.

قررت المجموعة قياس مخصصات الخسائر للأرصدة المدينة الأخرى بمبلغ يعادل خسائر الائتمان المتوقعة على مدار عمر الأداة باستخدام الأسلوب المبسط.

عند تحديد ما إذا كانت المخاطر الائتمانية لأصل مالي قد زادت بشكل جوهري منذ الاعتراف المبدئي وعند تقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة، تأخذ المجموعة في اعتبارها المعلومات المعقولة والتي يمكن تقديم أدلة عليها وتعتبر ذات صلة ومتاحة دون تكاليف أو جهود كبيرة. وهذا يتضمن كلاً من المعلومات والتحاليل الكمية والنوعية بناءً على الخبرة التاريخية للمجموعة والتقييم الائتماني المعلن والمعلومات الاستطلاعية.

تفترض المجموعة أن المخاطر الائتمانية لأصل مالي قد زادت بشكل جوهري إذا انقضت فترة استحقاقها بأكثر من 180 يومًا.

تعتبر المجموعة أن الأصل المالي قد تعثر في الحالات التالية:

- الأيكون من المحتمل أن يدفع المقترض التزاماته الائتمانية إلى المجموعة بالكامل، بدون لجوء المجموعة إلى اتخاذ إجراءات مثل تحقيق أوراق مالية (إن كان هناك أي منها محتفظ به)؛ أو
- انقضت فترة استحقاق الأصل المالي بأكثر من 180 يومًا.

إن أقصى فترة يتم أخذها في الاعتبار عند تقدير خسائر الائتمان المتوقعة هي أقصى فترة تعاقبية تتعرض خلالها المجموعة للمخاطر الائتمانية.

قياس خسائر الائتمان المتوقعة

إن خسائر الائتمان المتوقعة هي تقدير الاحتمالية المرجحة للخسائر الائتمانية. يتم قياس الخسائر الائتمانية بالقيمة الحالية لكافة حالات العجز في النقد (بمعنى، الفرق بين التدفقات النقدية المستحقة إلى المنشأة وفقاً للعقد والتدفقات النقدية التي تتوقع المجموعة استلامها). يتم خصم خسائر الائتمان المتوقعة بمعدل الفائدة الفعلية للأصل المالي.

الموجودات المالية منخفضة القيمة الائتمانية

بتاريخ كل بيانات مالية مجمعة، تقوم المجموعة بتقييم ما إذا كانت الموجودات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة قد انخفضت قيمتها الائتمانية أم لا يعتبر الأصل المالي قد انخفضت قيمته الائتمانية عند وقوع حدث أو أكثر لهم تأثير ضار على التدفقات النقدية المستقبلية للأصل المالي.

عرض انخفاض القيمة

إن مخصصات الخسائر للموجودات المالية التي يتم قياسها بالتكلفة المطفأة يتم خصمها من إجمالي القيمة الدفترية للموجودات.

إن خسائر الانخفاض في القيمة المتعلقة بمدينو تمويل اسلامي والأرصدة المدينة الأخرى يتم عرضها بشكل منفصل في بيان الربح أو الخسارة المجمع.

3. معلومات السياسات المحاسبية المادية (تتمة)

3.3 الأدوات المالية (تتمة)

3.3.1 الموجودات المالية (تتمة)

ii. انخفاض قيمة الموجودات المالية (تتمة)

مدينو تمويل إسلامي وأرصدة مدينة أخرى

يعرض (إيضاح 23) مزيداً من التفاصيل حول احتساب خسائر الائتمان المتوقعة المتعلقة بمدينو تمويل إسلامي وأرصدة مدينة أخرى، عند تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9). تأخذ المجموعة في اعتبارها النموذج وبعض الافتراضات المستخدمة في احتساب خسائر الائتمان المتوقعة كمصادر رئيسية للتقديرات غير المؤكدة.

تم احتساب خسائر الائتمان المتوقعة بناءً على الخبرة من الخسائر الائتمانية الفعلية على مدى 3-5 سنوات سابقة. قامت المجموعة باحتساب معدلات خسائر الائتمان المتوقعة لحملاتها.

إن حالات التعرض ضمن كل مجموعة قد تم تقسيمها إلى قطاعات بناءً على خصائص المخاطر الائتمانية المشتركة مثل درجة مخاطر الائتمان والنطاق والقطاع الجغرافي وحالة التخلف عن السداد ومدة العلاقة ونوع المنتج الذي تم شراؤه، حيثما ينطبق ذلك.

تم تعديل الخبرة من الخسائر الائتمانية الفعلية من خلال عوامل عديدة لتعكس الفروقات بين الحالات الاقتصادية خلال الفترة التي تم فيها تجميع المعلومات التاريخية والظروف الحالية ورأي المجموعة حول الظروف الاقتصادية على الأعمار المتوقعة لمدينو التمويل الإسلامي والأرصدة المدينة الأخرى.

إلغاء الاعتراف بالموجودات المالية

يتم إلغاء الاعتراف بالأصل المالي من قبل المجموعة فقط عندما تنتهي الحقوق التعاقدية للتدفقات النقدية المعترف بها من الأصل؛ أو عندما تقوم المجموعة بتحويل الأصل المالي وكافة مخاطر ومزايا الملكية للأصل المالي إلى طرف آخر. إذا لم تقم المجموعة بتحويل أو الاحتفاظ بكافة مخاطر ومزايا الملكية مع استمرار سيطرتها على الأصل المحول، فإنها تعترف بحصتها المحتفظ بها في الأصل وأي التزام مصاحب للمبالغ التي قد يتوجب عليها سدادها. عندما تحتفظ المجموعة على نحو جوهري بكامل مخاطر ومنافع ملكية أصل مالي محول، تستمر المجموعة في إثبات هذا الأصل.

3.3.2 المطلوبات المالية

الاعتراف المبني والقياس

تصنّف المطلوبات المالية إما كمطلوبات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة أو كقروض. تحدد المجموعة تصنيف مطلوباتها المالية عند الاعتراف المبني.

يتم إدراج كافة المطلوبات المالية مبدياً بالقيمة العادلة. يتم الاعتراف بالقروض مبدياً بالقيمة العادلة، بالصافي بعد تكاليف المعاملة المتكبدة. يتم تسجيل الرسوم المدفوعة عن تسهيلات القروض كتكاليف معاملة القروض من خلال مدى احتمال سحب بعض من التسهيلات أو جميعها. في هذه الحالة، يتم ترحيل الرسوم حتى يتم السحب.

إلى مدى عدم وجود دليل على احتمال سحب بعض من التسهيلات أو جميعها، يتم رسملة الرسوم كدفعة مقدماً لخدمات السيولة وتطفأ على مدى فترة التسهيلات المتعلقة بها.



3. معلومات السياسات المحاسبية المادية (تتمة)

3.3 الأدوات المالية (تتمة)

3.3.2 المطلوبات المالية (تتمة)

التصنيف والقياس اللاحق

تتضمن المطلوبات المالية للمجموعة التزامات أخرى (باستثناء مخصص مكافأة نهاية خدمة الموظفين)

التزامات تأجير

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

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

التزامات

يتم قيد المطلوبات عن مبالغ ستدفع في المستقبل لقاء بضائع وخدمات تم تسلمها، سواء صدرت بها فواتير أو لم تصدر. تقاس الالتزامات الأخرى لاحقاً بالتكلفة المطفاة باستخدام طريقة العائد الفعلي.

إلغاء الاعتراف بالمطلوبات المالية

يتم إلغاء الالتزام المالي عندما يتم الوفاء بالالتزام أو إلغاؤه أو نفاذه. عندما يتم استبدال التزام مالي قائم بالتزام آخر من نفس المقرض بشروط مختلفة إلى حد كبير أو أن يتم تعديل شروط الالتزام القائم بشكل كبير فإن هذا الاستبدال أو التعديل يعمل كإلغاء للالتزام الأصلي والاعتراف بالتزام جديد، ويتم الاعتراف بالفرق بين المبالغ الدفترية المتعلقة بذلك في بيان الربح أو الخسارة المجمع.

3.4 المقاصة

تتم المقاصة بين الموجودات والمطلوبات المالية وصافي المبلغ المبين في بيان المركز المالي المجمع إذا كانت هناك حقوق قانونية حالية قابلة للتنفيذ لمقاصة المبالغ المعترف بها وتوجد نية السداد على أساس الصافي أو استرداد الموجودات وتسمية المطلوبات في آن واحد.

3.5 استثمارات تم المحاسبة عنها بطريقة 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. الحقاً للاعتراف المبدئي، تتضمن البيانات المالية المجمعة حصة المجموعة من أرباح أو خسائر الدخل الشامل الآخر للشركة المستثمر بها المحاسب عنها بطريقة حقوق الملكية، حتى تاريخ انتهاء السيطرة المشتركة.

3. معلومات السياسات المحاسبية المادية (تتمة)

3.6 عقارات استثمارية

إن العقارات المحتفظ بها لفترات تأجيرية طويلة الأجل أو بهدف زيادة رأس المال أو كل ذلك، والتي لم يتم إشغالها من قبل الشركات في المجموعة المجمعة يتم تصنيفها كعقارات استثمارية. تتضمن العقارات الاستثمارية أيضا العقارات التي قيد الإنشاء أو التطوير للاستخدام المستقبلي كعقارات استثمارية.

يتم قياس العقارات الاستثمارية مبدئياً بتكلفتها بما في ذلك تكاليف المعاملة ذات الصلة وتكاليف الاقتراض حيثما تطلب ذلك.

لاحقاً للإثبات الأولي لها يتم إعادة قياس العقارات الاستثمارية بالقيمة العادلة.

إن القيمة العادلة للعقارات الاستثمارية تعكس، ضمن أشياء أخرى، الدخل التأجيري من عقود الإيجار الحالية وافتراسات أخرى يقوم بها المشاركون في السوق عند تسبير العقار حسب الأوضاع الحالية للسوق.

يتم رسملة النفقات اللاحقة إلى القيمة الدفترية للموجودات فقط عندما يكون من المحتمل تدفق المنافع الاقتصادية المرتبطة بتلك النفقات إلى المجموعة ويمكن قياس تكلفة البند بشكل موثوق. يتم تحميل جميع أعمال الصيانة والإصلاح الأخرى على المصاريف عند تكبدها. عند استبدال جزء من العقارات الاستثمارية يتم إلغاء الاعتراف بالقيمة الدفترية للجزء المستبدل.

يتم إثبات التغيرات في القيم العادلة في بيان الربح أو الخسارة المجمع. يتم إلغاء إثبات العقارات الاستثمارية عند التصرف فيها.

يتم إلغاء إثبات العقارات الاستثمارية عند استبعادها أو عند سحب العقارات الاستثمارية من الاستخدام بشكل دائم وعندما لا تتوقع منافع اقتصادية مستقبلية من استبعادها. يتم إثبات الأرباح أو الخسائر ناتجة عن الاستغناء عن أو التصرف في العقارات الاستثمارية في بيان الربح أو الخسارة المجمع.

3.7 موجودات حق الاستخدام

تعترف المجموعة بموجودات حق الاستخدام في تاريخ بداية عقد التأجير (أي التاريخ الذي تصبح به الموجودات محل العقد متاحاً للاستخدام). وتقاس موجودات حق الاستخدام بالقيمة العادلة. تتضمن تكلفة موجودات حق الاستخدام قيمة مطلوبات عقد التأجير المعترف بها والتكاليف المباشرة المبدئية المنكبة ودفعات عقد التأجير المسددة في أو قبل تاريخ بداية عقد التأجير ناقصاً أي حوافز إيجار مستلمة. إذا لم تتأكد المجموعة بصورة معقولة من حصولها على ملكية الموجودات المستأجرة في نهاية مدة عقد التأجير.

3.8 ممتلكات ومعدات

يتم إدراج الممتلكات والمعدات بالتكلفة ناقصاً الاستهلاك المتراكم وخسائر الانخفاض في القيمة. تتضمن التكلفة النفقات المتعلقة مباشرة بامتلاك البنود.

يتم إدراج التكاليف اللاحقة في القيمة الدفترية للموجودات أو يتم الاعتراف بها كأصل منفصل، حسبما يكون مناسباً، فقط عندما يكون من المحتمل تدفق المنافع الاقتصادية المرتبطة بالبند إلى المجموعة ويمكن قياس تكلفة البند بشكل موثوق. يتم إلغاء الاعتراف بالقيمة الدفترية لهذه الأجزاء المستبدلة. يتم تحميل كافة تكاليف الإصلاحات والصيانة على بيان الربح أو الخسارة المجمع خلال الفترة المالية التي يتم تكبدها فيها.

يتم تحميل مبالغ الصيانة والتصليح والاستبدال والتحسينات البسيطة كمصاريف عند تكبدها. يتم رسملة التحسينات والاستبدال المهممة للموجودات.

يتم تحديد أية أرباح أو خسائر ناتجة عن الاستغناء عن أو استبعاد أية ممتلكات ومعدات كفرق بين متحصلات البيع والقيمة الدفترية للأصل ويتم إثباتها في بيان الربح أو الخسارة المجمع في الفترة التي تقع فيها.

3. معلومات السياسات المحاسبية المادية (تتمة)

3.8 ممتلكات ومعدات (تتمة)

يتم احتساب استهلاك الممتلكات والمعدات بطريقة القسط الثابت لتوزيع التكلفة أو المبالغ المعاد تقييمها لقيمتها التخريدية على مدى العمر الإنتاجي المتوقع لها كما يلي:

| الموجودات           | السنوات |
|---------------------|---------|
| معدات مكتبية        | 5       |
| أثاث مكتبي وديكورات | 5       |
| أجهزة كمبيوتر       | 3       |

يتم مراجعة العمر الإنتاجي وطريقة الاستهلاك دورياً للتأكد من أن الطريقة وفترة الاستهلاك منفتحين مع المنفعة الاقتصادية المتوقعة من بنود الممتلكات والمعدات.

3.9 انخفاض قيمة الموجودات غير المالية

بتاريخ نهاية كل فترة بيانات مالية تقوم المجموعة بمراجعة للقيم الدفترية لموجوداتها غير المالية لتحديد ما إذا كان هناك دليل موضوعي على انخفاض قيمة هذه الموجودات. فإذا ما وجد مثل ذلك الدليل، يتم تقدير المبلغ الممكن استرداده للأصل حتى يمكن تحديد مقدار خسارة الانخفاض في القيمة (إن وجدت). وإذا لم يمكن تقدير القيمة المستردة للأصل الفردي، تقدر المجموعة القيمة المستردة للوحدة المولدة للنقد التي ينتمي إليها الأصل. يتم إجراء اختبار سنوي للموجودات غير الملموسة التي لها أعمار إنتاجية غير محددة وكذلك الموجودات غير الملموسة التي لم تصبح جاهزة للاستخدام. وفي حالة وجود مؤشر على أن أصلاً من المحتمل أن قيمته قد انخفضت يتم تقدير القيمة القابلة للاسترداد له.

إن القيمة القابلة للاسترداد هي القيمة الأعلى بين القيمة العادلة ناقصاً تكلفة البيع والقيمة التشغيلية. وعند تقدير القيمة التشغيلية يتم خصم التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة إلى قيمتها الحالية باستخدام سعر خصم مناسب يعكس تقديرات السوق الحالية للقيمة الزمنية للمال والمخاطر المحددة للأصل. في حالة تقدير القيمة المستردة للأصل (أو وحدة توليد النقد) بأقل من القيمة الدفترية له، يتم تخفيض القيمة الدفترية للأصل (وحدة توليد النقد) إلى مقدار القيمة المستردة له. يتم إدراج خسائر الانخفاض في القيمة حالاً في بيان الربح أو الخسارة المجمع.

بالنسبة للموجودات غير المالية بخلاف الشهرة، التي يتم فيها عكس انخفاض القيمة لاحقاً، يتم زيادة القيمة الدفترية للأصل (وحدة توليد النقد) إلى مبلغ التقدير المعدل لقيمتها المستردة بحيث ألا تتجاوز القيمة الدفترية الزائدة تلك القيمة الدفترية التي كان سيتم تحديدها في حال إلغاء الاعتراف بأي خسارة نتيجة انخفاض قيمة الأصل (وحدة توليد النقد) في السنوات السابقة. يتم إثبات عكس خسائر الانخفاض في القيمة مباشرة في بيان الربح أو الخسارة المجمع.

3.10 مخصص مكافأة نهاية خدمة الموظفين

تقدم المجموعة مكافأة نهاية الخدمة لموظفيها. إن استحقاق هذه المزايا يستند إلى آخر راتب وطول مدة خدمة الموظفين ويخضع لإتمام فترة خدمة معينة كحد أدنى وفقاً لأحكام قانون العمل عقود الموظفين ذات الصلة. تستحق التكلفة المتوقعة لهذه المزايا طوال فترة البقاء في الوظيفة. ويمثل هذا الالتزام غير الممول المبلغ المستحق الدفع لكل موظف نتيجة لإنهاء الشركة خدماتهم بتاريخ التقرير.

بالنسبة للموظفين الكويتيين، تقوم المجموعة بتقديم مساهمات إلى المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية كنسبة من مرتبات الموظفين. إن التزامات المجموعة محددة بهذه المساهمات والتي تحمل كمصروف عند استحقاقها.

3. معلومات السياسات المحاسبية المادية (تتمة)

3.11 مخصصات

يتم الاعتراف بالمخصصات عندما يكون على المجموعة التزام حالي (قانوني أو متوقع) نتيجة لحدث سابق يكون من المرجح معه أن يتطلب ذلك من المجموعة سداد هذا الالتزام، مع إمكانية إجراء تقدير موثوق فيه لمبلغ الالتزام.

إن المبلغ المتحقق كمخصص يمثل أفضل تقدير للمبلغ اللازم لسداد الالتزام الحالي بتاريخ بيان المركز المالي المجمع مع الأخذ في الاعتبار المخاطر والشكوك الملازمة لهذا الالتزام. عندما يتم قياس مخصص باستخدام التدفقات النقدية المقدرة لسداد الالتزام الحالي، فإن القيمة الدفترية له تمثل القيمة الحالية لتلك التدفقات النقدية.

عندما يكون من المتوقع استرداد بعض أو كافة المنافع الاقتصادية اللازمة لسداد مخصص من طرف ثالث، يتم الاعتراف بالمبلغ المدين المستحق كأصل وذلك في حال التأكد الفعلي من استرداد المبلغ وتحديد قيمة الذمم المدينة بموثوقية.

3.12 تحقق الإيرادات

يتم قياس الإيرادات استنادًا إلى المقابل الذي تتوقع المجموعة استحقاقه من خلال عقود مع عملاء، حيث يتم استبعاد المبالغ التي تم تحصيلها نيابة عن الغير. يتم تحقق الإيرادات عندما يتم نقل السيطرة على البضائع أو الخدمات للعميل.

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

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

تنشأ إيرادات المجموعة من الأنشطة التالية:

*أتعاب إدارة وإيرادات عمولات*

يتم استحقاق الأتعاب وإيرادات العمولة المكتسبة من تقديم الخدمات خلال فترة زمنية على مدى تلك الفترة. يتضمن ذلك أتعاب الإدارة والأتعاب الاستشارية وإيرادات العمولة والتي تنتج من محافظ إدارة المجموعة والصناديق والأمانة والأنشطة المشابهة للأمانة.

*إيرادات تمويل إسلامية*

يتم تحقق إيرادات التمويل الإسلامي على أساس نسبي بحيث تُحقق معدل عائد دوري ثابت على الرصيد القائم بناء على طريقة معدل العائد الفعلي.

*إيرادات عوائد*

يتم إثبات إيرادات العوائد على أساس الاستحقاق باستخدام طريقة العائد الفعلي.

*توزيعات أرباح*

يتم إثبات إيرادات توزيعات الأرباح عند ثبوت حق المساهمين في تحصيلها.

*إيرادات أخرى*

يتم إثبات الإيرادات الأخرى على أساس الاستحقاق.

3. معلومات السياسات المحاسبية المادية (تتمة)

3.13 الضرائب

حصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي والزكاة

تمثل حصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي والزكاة الرسوم/الضرائب المفروضة على الشركة الأم بنسبة ثابتة على ربح السنة ناقصا الاقتطاعات المسموح بها وفقاً للقوانين المالية المعمول بها في هذا الشأن في دولة الكويت. وفقاً لقوانين الرسوم / الضرائب الحالية، لا يُسمح بتحويل الخسائر المتركمة كما لا توجد فروق جوهرية بين أسس الرسوم/الضرائب للموجودات والمطلوبات وقيمتها الدفترية لأغراض البيانات المالية المجمعة.

| النسبة المئوية                                | الرسوم الإيجارية / الضريبة     |
|---|--------------------------------|
| 1% من صافي الربح ناقص الاقتطاعات المسموح بها. | حصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي |
| 1% من صافي الربح ناقص الاقتطاعات المسموح بها. | الزكاة                         |

3.14 ترجمة عملة أجنبية

عملة التشغيل والعرض

تم عرض البيانات المالية المجمعة بالدينار الكويتي وهو أيضاً عملة التشغيل للشركة الأم. تقوم كل منشأة في المجموعة بتحديد عملتها التشغيلية الخاصة بها وقياس البنود المدرجة في البيانات المالية المجمعة لكل منشأة باستخدام تلك العملة التشغيلية.

معاملات بالعملة الأجنبية والأرصدة

يتم تحويل المعاملات بالعملة الأجنبية إلى عملة التشغيل المتعلقة بالمنشأة حسب أسعار التحويل السائدة بتاريخ المعاملة (سعر الصرف الفوري). يتم إثبات أرباح وخسائر تحويل العملة الأجنبية الناتجة عن تسوية هذه المعاملات ومن إعادة قياس البنود النقدية المقومة بالعملة الأجنبية وفقاً لمعدلات التحويل في نهاية السنة في بيان الدخل الشامل المجمع. بالنسبة للبنود غير النقدية، لا يتم إعادة ترجمتها في نهاية السنة ويتم قياسها بالتكلفة التاريخية (تحويل باستخدام أسعار الصرف في تاريخ المعاملة)، باستثناء البنود غير النقدية المقاسة بالقيمة العادلة والتي يتم ترجمتها باستخدام أسعار الصرف في التاريخ الذي تم فيه تحديد القيمة العادلة.

العمليات الأجنبية

عند تجميع البيانات المالية للمجموعة يتم تحويل كافة موجودات ومطلوبات ومعاملات شركات المجموعة إلى الدينار الكويتي إذا كانت عملتها بغير الدينار الكويتي. إن عملة التشغيل لشركات المجموعة بقيت كما هي دون تغيير خلال فترة البيانات المالية المجمعة.

عند التجميع تم تحويل الموجودات والمطلوبات إلى الدينار الكويتي حسب سعر الإقفال بتاريخ البيانات المالية المجمعة. تم التعامل مع الشهرة والتعديلات بالقيمة العادلة، الناتجة عن امتلاك منشأة أجنبية كموجودات ومطلوبات للشركة الأجنبية يتم ترجمتها إلى الدينار الكويتي بسعر الإقفال. تم تحويل الإيرادات والمصروفات إلى الدينار الكويتي بمتوسط سعر التحويل على مدى فترة البيانات المالية المجمعة. يتم إثبات فروقات الصرف ضمن بيان الدخل الشامل المجمع وإدراجها في بيان حقوق الملكية المجمع ضمن احتياطي تحويل عملة أجنبية. عند استبعاد عملية أجنبية يتم إعادة تصنيف الفروقات المتركمة لتحويل العملة الأجنبية المثبتة في بيان حقوق الملكية المجمع إلى بيان الدخل الشامل المجمع وتثبت كجزء من بيان الربح أو الخسارة المجمع عند الاستبعاد.

3.15 الالتزامات المحتملة

لا يتم إدراج المطلوبات المحتملة ضمن البيانات المالية المجمعة الا عندما يكون استخدام موارد إقتصادية لسداد الالتزام قانوني حالي أو متوقع نتيجة أحداث سابقة مرجحاً مع إمكانية تقدير المبلغ المتوقع سداده بصورة كبيرة. على الرغم من ذلك، يتم الإفصاح عن المطلوبات المحتملة إلا إذا كان احتمال التدفقات النقدية للموارد المتمثلة في الخسائر الاقتصادية بعيداً.

لا يتم إدراج الموجودات المحتملة ضمن البيانات المالية المجمعة بل يتم الإفصاح عنها عندما يكون تحقيق منافع إقتصادية نتيجة أحداث سابقة مرجحاً.

3. معلومات السياسات المحاسبية المادية (تتمة)

3.16 موجودات أمانة

الموجودات المحفوظ بها بصفة الأمانة أو الوكالة لا يتم معاملتها كموجودات للمجموعة وبالتالي لا يتم إدراجها في بيان المركز المالي المجموع.

4. الأحكام المحاسبية المادية والتقديرات غير المؤكدة والافتراضات

إن إعداد البيانات المالية المجمعة للمجموعة يتطلب من إدارة المجموعة وضع أحكام وتقديرات وافتراضات تؤثر على المبالغ المدرجة للإيرادات والمصروفات والموجودات والمطلوبات والإفصاح عن المطلوبات المحتملة في نهاية فترة البيانات المالية المجمعة. ومع ذلك، فإن عدم التأكد من هذه الافتراضات والتقديرات يمكن أن يؤدي إلى نتائج تتطلب تعديلات جوهرية في القيمة الدفترية للأصل أو الالتزام المتأثر في الفترات المستقبلية.

الأحكام المحاسبية المادية

قامت الإدارة عند تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة، بأخذ القرارات التالية بصرف النظر عن تلك التي تتعلق بالتقديرات، والتي تؤثر بشكل كبير على المبالغ المدرجة في البيانات المالية المجمعة:

تصنيف الأدوات المالية

عند اقتناء أداة مالية، تقرر المجموعة ما إذا كان من الضروري تصنيفها "بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة" أو "بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر" أو "بالتكلفة المطفأة". يتطلب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9) تقييم كافة الموجودات المالية، باستثناء أدوات الملكية والمشتقات، استناداً إلى نموذج أعمال المجموعة لإدارة الأصول ذات خصائص التدفقات النقدية للأداة. تتبع المجموعة الدليل الإرشادي للمعيار الدولي للتقارير المالية 9 عند تصنيف موجوداته المالية.

تصنيف الممتلكات

تقرر المجموعة عند شراء العقارات ما إذا كانت ستصنف هذه العقارات "المتاجرة" أو "ممتلكات محتفظ بها للتطوير" أو "عقارات استثمارية" أو "ممتلكات ومنشآت ومعدات". تصنف المجموعة الممتلكات على أنها للمتاجرة إذا تم شراؤها بشكل رئيسي للبيع في السياق العادي للعمل.

تصنف المجموعة الممتلكات على أنها ممتلكات قيد التطوير إذا تم شراؤها بنية تطويرها. وتصنف المجموعة الممتلكات كعقارات استثمارية إذا تم الحصول عليها لتحقيق إيرادات من إيجارها أو لزيادة قيمتها الرأسمالية أو لاستخدامها في غرض مستقبلي غير محدد.

عقود الإيجار

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

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

الأعمار الإنتاجية للممتلكات والمعدات

كما هو مبين في السياسات المحاسبية، تراجع المجموعة الأعمار الإنتاجية المقدرة التي يتم استهلاك الممتلكات والمعدات وفقاً لها. إن إدارة المجموعة على قناعة بأن تقديرات العمر الإنتاجي لهذه الموجودات ملائمة.



#### 4. الأحكام المحاسبية المادية والتقديرات غير المؤكدة والافتراضات (تتمة)

##### التقديرات غير المؤكدة والافتراضات

إن الافتراضات الرئيسية التي تتعلق بالمستقبل والمصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة بتاريخ البيانات المالية المجمعة والتي لها مخاطر جوهرية تؤدي إلى تعديل مادي للقيمة الدفترية للموجودات والمطلوبات خلال السنة المالية اللاحقة مبينة فيما يلي:

##### تقييم الموجودات المالية غير المسعرة

يعتمد تقييم الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية غير المسعرة على إحدى معاملات السوق الحديثة التالية:

- معاملات حديثة على أسس تجارية بحتة.
- القيمة العادلة الحالية للأدوات الأخرى المشابهة بشكل جوهري.
- مضاعف الربحية.
- التدفقات النقدية المتوقعة مخصومة بالمعدلات الحالية المطبقة لبنود ذات شروط وسمات مخاطر مشابهة.
- نموذج السعر إلى القيمة الدفترية.
- نماذج التقييم الأخرى.

يتطلب تحديد التدفقات النقدية ومضاعف الربحية ومضاعف السعر إلى القيمة الدفترية وعوامل الخصم للأسهم غير المسعرة تقديراً هاماً.

##### مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدينو تمويل إسلامي وأرصدة مدينة أخرى

قامت المجموعة بإعادة تقييم أحكامها وتقديراتها المهمة فيما يتعلق بالخسائر الائتمانية المتوقعة بما في ذلك احتمالية التعثر ومعدل الخسائر عند التعثر بالإضافة إلى إدراج المعلومات المستقبلية.

تستخدم المجموعة جدول مخصص لاحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدينو تمويل إسلامي وأرصدة مدينة أخرى. تستند معدلات المخصص إلى فترة انقضاء الاستحقاق بالنسبة لفئات قطاعات العملاء المختلفة التي لها أنماط خسارة ماثلة (أي حسب المنطقة الجغرافية ونوع الخدمات والعميل والنوع). يستند جدول المخصص بشكل مبدئي إلى المعدلات التاريخية الملحوظة للتعثر لدى المجموعة.

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

على سبيل المثال، إذا كان من المتوقع تدهور الأوضاع الاقتصادية المستقبلية (أي إجمالي الناتج المحلي ورسمية أسواق الأوراق المالية) على مدار السنة القادمة والذي قد يؤدي إلى الزيادة في عدد حالات التعثر، يتم تعديل معدلات التعثر التاريخية. في تاريخ كل تقرير، يتم تحديث المعدلات التاريخية الملحوظة للتعثر، ويتم تحليل التغييرات في التقديرات المستقبلية.

يتم إجراء تقدير جوهري لتقييم الترابط بين المعدلات التاريخية الملحوظة للتعثر والأوضاع الاقتصادية المستقبلية والخسائر الائتمانية المتوقعة يتأثر مبلغ الخسائر الائتمانية المتوقعة بالتغيرات في الظروف والأوضاع الاقتصادية المستقبلية. كذلك قد لا تكون الخبرة التاريخية للخسائر الائتمانية الخاصة بالمجموعة ومستقبل الأوضاع الاقتصادية بمثابة مؤشر إلى التعثر الفعلي للعميل في المستقبل.

##### تقييم العقارات الاستثمارية

تدرج المجموعة عقاراتها الاستثمارية بالقيمة العادلة عند إثبات تغييرات في القيمة العادلة في بيان الربح أو الخسارة المجمع، ويتم استخدام ثلاث طرق رئيسية لتحديد القيمة العادلة للعقارات الاستثمارية:

- طريقة التدفقات النقدية المخصومة: وفي هذه الطريقة، يتم استخدام المبالغ المتتالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة للأصل بناءً على العقود القائمة وشروط الإيجار، ويتم خصم القيمة الحالية باستخدام معدل الخصم الذي يعكس المخاطر المتعلقة بهذا الأصل.
- رسملة الدخل: والتي من خلالها يتم تقدير قيمة العقار بناءً على الدخل الناتج منه. يتم احتساب هذه القيمة بناءً على صافي الدخل التشغيلي للعقار مقسوماً على معدل الربح المتوقع من العقار وفقاً لمدخلات السوق، والذي يعرف باسم معدل الرسملة.
- التحليل المقارن: يستخدم قيم المعاملات الفعلية التي تم التعامل فيها مؤخراً من قبل أطراف أخرى للعقارات في نفس المكان والظروف استناداً إلى خبرة مقيم عقاري مستقل.

4. الأحكام المحاسبية المهمة والتفديرات غير المؤكدة والافتراضات (تتمة)

التفديرات غير المؤكدة والافتراضات (تتمة)

قياس القيمة العادلة وأساليب التقييم

قامت المجموعة بتحديث دراسات القيمة العادلة المتعلقة بالاستثمارات في أسهم غير مسعرة نتيجة للأثار السلبية على القيمة العادلة للاستثمارات المالية غير المسعرة.

يتم قياس بعض موجودات ومطلوبات المجموعة بالقيمة العادلة لأغراض إعداد التقارير المالية. تحدد إدارة المجموعة أساليب التقييم المناسبة والمدخلات لقياس القيمة العادلة. عند تقييم القيمة العادلة لأصل أو التزام، تستخدم الإدارة بيانات سوق ملحوظة بقدر ما هو متاح. في حالة عدم وجود بيانات سوق ملحوظة، يتعين على المجموعة تعيين مُقيم مؤهل خارجي لتنفيذ عملة التقييم. يتم الإفصاح عن المعلومات حول أساليب التقييم والمدخلات المستخدمة في تحديد القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المختلفة في (إيضاح 24).

تحقق الإيرادات

تثبت الإيرادات عادة إلى الدرجة التي من المحتمل عندها أن تتدفق المزايا الاقتصادية إلى المجموعة والتي يمكن قياس الإيرادات عندها بشكل موثوق. تحديد ما إذا كانت مطابقة ضوابط تحقق الإيرادات وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 15 وسياسة تحقق الإيرادات المفصّل عنها في (إيضاح 3.12) يتطلب اتخاذ أحكاماً مهمة.

انخفاض قيمة الموجودات غير المالية

يوجد انخفاض القيمة عندما تتجاوز القيمة الدفترية لأصل أو وحدة إنتاج النقد القيمة الممكن استردادها، التي تمثل القيمة العادلة ناقصاً التكاليف حتى البيع والقيمة التشغيلية أيهما أكبر. يستند احتساب القيمة العادلة ناقصاً التكاليف حتى البيع إلى البيانات المتوفرة من معاملات المبيعات قيد التنفيذ في معاملات بشروط تجارية بحتة لأصول مماثلة أو استناداً إلى الأسعار المعروضة في السوق ناقصاً التكاليف الإضافية لبيع الأصل. يستند احتساب القيمة أثناء الاستخدام إلى نموذج التدفقات النقدية المخصومة. إن التدفقات النقدية ناتجة عن موازنة السنوات الخمسة التالية وهي لا تتضمن أنشطة إعادة الهيكلة حيث أن المجموعة غير ملتزمة بها بعد، أو الاستثمارات المستقبلية الجوهرية التي ستحسن أداء الموجودات للوحدة المولدة للنقد التي يتم اختبارها. إن القيمة المستردة هي الأكثر حساسية لمعدل الخصم المستخدم في نموذج التدفقات النقدية المخصومة بالإضافة إلى التدفقات النقدية المستقبلية الداخلية ومعدل النمو المستخدم لأغراض التقييم.

5. النقد والنقد المعادل

| 2022        | 2023        |                        |
|-------------|-------------|------------------------|
| دينار كويتي | دينار كويتي |                        |
| 528         | 528         | نقد بالصندوق           |
| 467,680     | 249,002     | نقد لدى البنوك         |
| 216,180     | 49,782      | نقد في محافظ استثمارية |
| 879,999     | 2,250,000   | ودائع قصيرة الأجل*     |
| 1,564,387   | 2,549,312   |                        |

\* يمثل هذا البند ودائع قصيرة الأجل مقومة بالدينار الكويتي لدى بنك اسلامي محلي بمعدل عائد فعلي 4.6% (2022: 4.41%) سنوياً. وهي ذات فترة استحقاق أصلية مدتها ثلاثة أشهر أو أقل من تاريخ الإيداع.

6. موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

| 2022                       | 2023             |                          |
|----------------------------|------------------|--------------------------|
| دينار كويتي                | دينار كويتي      |                          |
| 82,628                     | 466,359          | أسهم أجنبية غير مسعرة    |
| 2,834,178                  | 2,859,079        | صكوك                     |
| <u>2,916,806</u>           | <u>3,325,438</u> |                          |
| الحركة خلال السنة كما يلي: |                  |                          |
| 2022                       | 2023             |                          |
| دينار كويتي                | دينار كويتي      |                          |
| 3,165,857                  | 2,916,806        | الرصيد في بداية السنة    |
| -                          | 371,880          | إضافات                   |
| 158,989                    | 133,792          | ربح من صكوك              |
| (120,277)                  | (129,846)        | ربح محصل من صكوك         |
| (287,763)                  | 32,806           | التغير في القيمة العادلة |
| <u>2,916,806</u>           | <u>3,325,438</u> | الرصيد في نهاية السنة    |

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

خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023، استثمرت المجموعة مبلغ 371,880 دينار كويتي في استثمار أسهم خاصة أجنبية من خلال محفظة استثمارية تديرها شركة استثمار أجنبية.

تم الإفصاح عن القيمة العادلة للموجودات المالية في (إيضاح 24).

7. موجودات مالية بالقيمة لعادلة من خلال الربح أو الخسارة

| 2022             | 2023             |                              |
|------------------|------------------|------------------------------|
| دينار كويتي      | دينار كويتي      |                              |
| 158,775          | 1,646            | صندوق محلي                   |
| 3,955,977        | 2,533,146        | صناديق أجنبية                |
| 2,158,938        | 2,707,911        | أوراق مالية أجنبية مسعرة     |
| 1,409,104        | 1,773,760        | أوراق مالية أجنبية غير مسعرة |
| <u>7,682,794</u> | <u>7,016,463</u> |                              |

الحركة خلال السنة كما يلي:

| 2022             | 2023             |  |
|------------------|------------------|--|
| دينار كويتي      | دينار كويتي      |  |
| 14,062,003       | 7,682,794        | الرصيد في بداية السنة                  |
| 5,596,279        | 2,516,576        | إضافات                                 |
| (10,671,963)     | (4,457,826)      | استيعادات بالقيمة العادلة              |
| (659,808)        | 233,718          | الربح/(الخسارة) المحققة من الاستيعادات |
| (643,717)        | 1,041,325        | التغير في القيمة العادلة (إيضاح 17)    |
| -                | (124)            | إعادة تصنيف إلى موجودات أخرى           |
| <u>7,682,794</u> | <u>7,016,463</u> | الرصيد في نهاية السنة                  |

7. موجودات مالية بالقيمة لعادلة من خلال الربح أو الخسارة (تتمة)

خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023، قامت المجموعة ببيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة بمبلغ 4,457,826 دينار كويتي مما نتج عنه ربح من البيع بمبلغ 233,718 دينار كويتي (2022: بيع موجودات مالية من خلال الربح أو الخسارة بمبلغ 10,671,963 دينار كويتي مما نتج عنه خسارة من البيع بمبلغ 659,808 دينار كويتي).

خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023، اعترفت المجموعة بمبلغ 1,041,325 دينار كويتي كربح غير محقق من التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة (2022: خسارة غير محققة بمبلغ 643,593 دينار كويتي).

خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023، قامت المجموعة بشراء وحدات استثمارية بمبلغ 2,454,920 دينار كويتي في صندوق استثمار عقاري مدرج في السوق السعودي من خلال محفظة تديرها شركة استثمار في المملكة العربية السعودية. لاحقاً، قامت الشركة ببيع بعض وحدات صندوق الاستثمار العقاري المتداول واشترت أسهماً مدرجة في السوق السعودي من خلال نفس المحفظة.

خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023، قامت المجموعة بزيادة استثماراتها في الأوراق المالية الأجنبية غير المسعرة بمبلغ 61,656 دينار كويتي.

تم الإفصاح عن القيمة العادلة للموجودات المالية في (إيضاح 24).

8. مدينو تمويل اسلامي

| 2022             | 2023             |                                      |
|------------------|------------------|--------------------------------------|
| دينار كويتي      | دينار كويتي      |                                      |
| 5,272,493        | 8,486,980        | مراوحة                               |
| 321,443          | 604,509          | يضاف: ربح مستحق                      |
| (404,537)        | (437,469)        | ناقصاً: مخصص خسائر الائتمان المتوقعة |
| <u>5,189,399</u> | <u>8,654,020</u> |                                      |

ان الحركة على مدينو التمويل الاسلامي كما يلي:

| 2022             | 2023             |                                |
|------------------|------------------|--------------------------------|
| دينار كويتي      | دينار كويتي      |                                |
| 5,507,470        | 5,189,399        | الرصيد في بداية السنة          |
| -                | 2,970,534        | اضافات خلال السنة              |
| 397,578          | 398,665          | ربح السنة                      |
| (313,053)        | (270,443)        | المحصل خلال الفترة             |
| (127,225)        | -                | المحول الى طرف ذو صلة          |
| (275,371)        | 379,416          | تأثير إعادة تقييم عملات أجنبية |
| -                | (13,551)         | مخصص خسائر ائتمانية متوقعة     |
| <u>5,189,399</u> | <u>8,654,020</u> | الرصيد في نهاية السنة          |

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 ذو صلة. تم منح تسهيلات الوكالة في الأصل إلى شركة فلل حياة ذ.م.م. 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 المباعية، 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).

8. مدينو تمويل إسلامي (تتمة)

i. بتاريخ 10 مايو 2021، أبرمت الشركة الأم (كطرف بائع) أول اتفاقية مرابحة رئيسية مع شركة حياة انفسست اس سي اس (كطرف مشتري) التي سوف يقوم البائع على أساسها بشراء سلع وبيعها لاحقاً الى المشتري. ان اجمالي مبلغ التسهيلات 16,250,000 يورو (بما يعادل 5,571,621 دينار كويتي). في نفس التاريخ أبرمت الشركة الأم اتفاقية رهن مع هوتشي بارتنز سيكيور تايزاشن مانجمنت اس.ايه.آر.ال. ("هوتشي") وكان الغرض من هذه الاتفاقية هو ان تقوم هوتشي بمنح الشركة الأم ضماناً مالياً على جميع الأسهم المملوكة من قبل هوتشي في شركة حياة جنرال بارتنز أي.اي.آر.ال. وحصة شراكتها في شركة حياة انفسست اس سي اس لضمان الدفعة التي سيتم سدادها من قبل الطرف المشتري في اتفاقية المرابحة الرئيسية.

خلال السنة المنتهية بتاريخ 31 ديسمبر 2023، أبرم الطرفان 5 عقود شراء بموجب اتفاقية المرابحة الرئيسية المؤرخة في 10 مايو 2021، وهو ما نتج عنه ربح بمبلغ 1,050,655 يورو (2022: 1,202,159 يورو) بما يعادل 349,475 دينار كويتي (2022: بما يعادل 387,258 دينار كويتي) تم الاعتراف به في بيان الربح أو الخسارة المجمع. استلمت الشركة الأم مبلغ 388,856 يورو (بما يعادل 129,664 دينار كويتي) من أصل مبلغ تسهيل المرابحة ومبلغ 405,135 يورو (بما يعادل 135,398 دينار كويتي) من أرباح تسهيل المرابحة.

ii. بتاريخ 20 ديسمبر 2021، أبرمت الشركة الأم (كبايع) اتفاقية مرابحة أخرى مع شركة حياة انفسست اس سي اس (كمشتري) التي سوف يقوم البائع على أساسها بشراء سلع وبيعها لاحقاً الى المشتري. ان اجمالي مبلغ التسهيلات 330,000 يورو (بما يعادل 113,147 دينار كويتي).

خلال السنة المنتهية بتاريخ 31 ديسمبر 2023، أبرم الطرفان 5 عقود شراء بموجب اتفاقية المرابحة الرئيسية المؤرخة في 20 ديسمبر 2021، وهو ما نتج عنه ربح بمبلغ 21,422 يورو (2022: 21,203 يورو) بما يعادل 7,126 دينار كويتي (2022: بما يعادل 6,830 دينار كويتي) تم الاعتراف به في بيان الربح أو الخسارة المجمع. استلمت الشركة الأم مبلغ 7,896 يورو (بما يعادل 2,632 دينار كويتي) من أصل مبلغ تسهيل المرابحة ومبلغ 8,228 يورو (بما يعادل 2,749 دينار كويتي) من أرباح تسهيل المرابحة.

iii. بتاريخ 17 أغسطس 2023، أبرمت الشركة الأم (كطرف بائع) اتفاقية مرابحة رئيسية مع شركة جلوبال برايم وان (كطرف مشتري) التي سوف يقوم البائع على أساسها بشراء سلع وبيعها لاحقاً الى المشتري. ان اجمالي مبلغ التسهيلات 9,085,000 يورو (بما يعادل 2,970,534 دينار كويتي). لاحقاً، في 15 أكتوبر 2023، تم توقيع اتفاقية تحويل مرابحة بين الشركة الأم (كبايع) وشركة جلوبال برايم وان (كمشتري أصلي) وشركة حياة انفسست 2 إس سي إس (كمشتري جديد). وبناء على ذلك، اتفق البائع والمشتري الأصلي والمشتري الجديد على أن يقوم المشتري الأصلي بتحويل جميع التزاماته البالغة 9,085,000 يورو (بما يعادل 2,970,534 دينار كويتي) إلى المشتري الجديد. في 16 أكتوبر 2023، أبرمت الشركة الأم اتفاقية رهن مع هوتشي بارتنز سيكيور تايزاشن مانجمنت اس.ايه.آر.ال. ("هوتشي") وكان الغرض من هذه الاتفاقية هو ان تقوم هوتشي بمنح الشركة الأم ضماناً مالياً على جميع الأسهم المملوكة من قبل هوتشي في شركة حياة جنرال بارتنز أي.اي.آر.ال. وحصة شراكتها في شركة حياة انفسست 2 إس سي إس لضمان الدفعة التي سيتم سدادها من قبل الطرف المشتري في اتفاقية المرابحة.

خلال السنة المنتهية بتاريخ 31 ديسمبر 2023، أبرم البائع والمشتري الجديد عقد شراء وهو ما نتج عنه ربح بمبلغ 126,461 يورو (بما يعادل 42,064 دينار كويتي) تم الاعتراف به في بيان الربح أو الخسارة المجمع.

تعتمد 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 القانم.

8. مدينو تمويل إسلامي (تتمة)

فيما يلي الحركة على مخصص خسائر ائتمانية متوقعة:

| 2022        | 2023        |                                |
|-------------|-------------|--------------------------------|
| دينار كويتي | دينار كويتي |                                |
| 432,416     | 404,537     | الرصيد في بداية السنة          |
| -           | 13,551      | المحمل خلال السنة              |
| (6,058)     | -           | المحول الى طرف ذو صلة          |
| (21,821)    | 19,381      | تأثير إعادة تقييم عملات أجنبية |
| 404,537     | 437,469     | الرصيد في نهاية السنة          |

بلغت الخسائر الائتمانية المتوقعة للسنة حسب المعيار الدولي للتقارير المالية 9 وفقا لإرشادات بنك الكويت المركزي في 31 ديسمبر 2023 بمبلغ 437,469 دينار كويتي (2022: 404,537 دينار كويتي)، وهي قيمة أعلى من المخصصات المحسوبة وفقا لما تتطلبه تعليمات بنك الكويت المركزي البالغة 90,915 دينار كويتي (2022: 55,939 دينار كويتي).

9. عقار استثماري

| 2022        | 2023        |  |
|-------------|-------------|--|
| دينار كويتي | دينار كويتي |  |
| 3,663,817   | 3,363,801   | الرصيد في بداية السنة                                |
| (300,016)   | (43,401)    | التغير في القيمة العادلة لعقار الاستثماري (إيضاح 17) |
| 3,363,801   | 3,320,400   | الرصيد في نهاية السنة                                |

يتمثل العقار الاستثماري في أرض ومبنى يقع في الجمهورية اللبنانية.

يتم تحديد القيمة العادلة للعقار الاستثماري بناء على التقييم كما في 31 ديسمبر 2023 و2022 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 يقع فيها العقار الاستثماري.

10. استثمار في شركة تم المحاسبة عنها بطريقة حقوق الملكية

تمت المحاسبة عن استثمار المجموعة في شركة محاسب عنها بطريقة حقوق الملكية وفقاً للاتفاقية التي تم بموجبها تأسيس المشروع المشترك، والذي تطلب من المجموعة والمستثمر الآخر اتخاذ كافة القرارات بصورة مشتركة.

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

10. استثمار في شركة تم المحاسبة عنها بطريقة حقوق الملكية (تنمة)

يلخص الجدول التالي المعلومات المالية لشركة فلل حياة ذ.م.م.

| 1 يناير 2022<br>(معدلة)<br>دينار كويتي | 31 ديسمبر 2022<br>(معدلة)<br>دينار كويتي | 2023<br>دينار كويتي |   |
|--|--|---------------------|---|
| 12,322,563                             | 11,015,290                               | 9,013,325           | الموجودات المتداولة   |
| (3,065,022)                            | (2,687,066)                              | (2,200,215)         | المطلوبات غير المتداولة   |
| (2,468,911)                            | (2,647,636)                              | (1,795,416)         | المطلوبات المتداولة   |
| 6,788,630                              | 5,680,588                                | 5,017,694           | صافي الموجودات  |
| 3,394,315                              | 2,840,294                                | 2,508,847           | حصة المجموعة من صافي الموجودات<br>القيمة الدفترية للحصة في المشروع<br>المشترك |
| 3,394,315                              | 2,840,294                                | 2,508,847           |   |
| 3,484,599                              | 1,995,218                                | 2,880,003           | الإيرادات   |
| (1,472,469)                            | (3,112,924)                              | (3,550,749)         | المصروفات التشغيلية   |
| 2,012,130                              | (1,117,706)                              | (670,746)           | إجمالي الخسارة الشاملة  |
| 1,006,065                              | (558,853)                                | (335,373)           | حصة المجموعة من إجمالي (الخسارة)/<br>الدخل الشامل                             |
| 2,209,235                              | 3,394,315                                | 2,840,294           | القيمة الدفترية في بداية السنة  |
| 1,006,065                              | (558,853)                                | (335,373)           | حصة المجموعة من إجمالي (الخسارة)/<br>الدخل الشامل                             |
| 179,015                                | 4,832                                    | 3,926               | تأثير ترجمة العملات الأجنبية  |
| 3,394,315                              | 2,840,294                                | 2,508,847           | القيمة الدفترية في نهاية السنة  |

11. الإفصاحات المتعلقة بالأطراف ذات الصلة

تتمثل الأطراف ذات الصلة في كبار المساهمين، وأعضاء مجلس الإدارة، وموظفي الإدارة الرئيسيين للمجموعة والشركات التي تسيطر عليها هذه الأطراف أو التي لها تأثير جوهري عليها. يتم الموافقة على سياسات تسعير وشروط هذه المعاملات من قبل إدارة المجموعة. إن الأرصد والمعاملات المهمة مع الأطراف ذات الصلة هي كما يلي:

(أ) بيان المركز المالي المجمع

| 2022        | 2023        |  |
|-------------|-------------|--|
| دينار كويتي | دينار كويتي |  |
| 1,343,533   | 1,100,107   | مستحق من طرف ذو صلة                                      |
| (67,108)    | (67,108)    | مخصص خسائر انتمائية متوقعة                               |
| 1,276,425   | 1,032,999   |  |
| 712,939     | 2,490,531   | أرصدة لدى البنوك وودائع لأجل                             |
| 2,834,178   | 2,859,079   | موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر |
| 158,775     | 1,646       | موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة   |
| 687,821     | 731,532     | مطلوبات أخرى   |

11. الإفصاحات المتعلقة بالأطراف ذات الصلة (تتمة)

(ب) بيان الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر المجموع

| 2022        | 2023        |  |
|-------------|-------------|--|
| دينار كويتي | دينار كويتي |  |
| 158,989     | 133,792     | ربح من موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر                          |
| (271,749)   | 20,955      | التغير في القيمة العادلة لموجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر |
| 24,401      | 2,808       | الربح من استرداد موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة                  |
| 2,752       | 64          | التغير في القيمة العادلة لموجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة   |
| 880         | 134,731     | ربح من ودائع لأجل  |
| 3,490       | -           | الربح من الوكالة مع طرف ذو صلة   |

(ج) موظفي الإدارة العليا

| 2022        | 2023        |                                      |
|-------------|-------------|--------------------------------------|
| دينار كويتي | دينار كويتي |                                      |
| 335,326     | 335,910     | رواتب ومزايا قصيرة الأجل             |
| 35,000      | 39,000      | مكافأة أعضاء مجلس الإدارة (إيضاح 21) |

12. موجودات أخرى

| 2022        | 2023        |                    |
|-------------|-------------|--------------------|
| دينار كويتي | دينار كويتي |                    |
| 16,069      | 17,265      | مدفوعات مقدمة      |
| 237,553     | 190,043     | موجودات حق استخدام |
| 16,118      | 12,321      | ممتلكات ومعدات     |
| 79,572      | 54,307      | أرصدة مدينة أخرى   |
| 349,312     | 273,936     |                    |

13. التزامات أخرى

| 2022        | 2023        |  |
|-------------|-------------|--|
| دينار كويتي | دينار كويتي |  |
| 9,027       | 12,134      | زكاة مستحقة                            |
| 7,557       | 46,301      | حصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي مستحقة* |
| 237,553     | 195,994     | التزامات عقود ايجار                    |
| 865,761     | 901,841     | مخصص مكافأة نهاية الخدمة               |
| 801,993     | 744,319     | أرصدة دائنة أخرى                       |
| 1,921,891   | 1,900,589   |  |

خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023، اعترفت الشركة الأم بمصروف زكاة بمبلغ 33,954 دينار كويتي يتعلق بالسنوات المنتهية في 31 ديسمبر 2019 و2021 و2022.

خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023، قدمت الشركة الأم إقرارات الزكاة إلى وزارة المالية عن السنوات المنتهية في 31 ديسمبر 2016 و2017 و2018 و2019 و2020 و2021 و2022 وقامت بسداد مبلغ 42,981 دينار كويتي للسنوات المنتهية في 31 ديسمبر 2016 و2019 و2021 و2022.



13. التزامات أخرى (تتمة)

\* ان حركة حصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي كما يلي:

| 2022        | 2023        |                        |
|-------------|-------------|------------------------|
| دينار كويتي | دينار كويتي |                        |
| 7,557       | 7,557       | الرصيد في بداية السنة  |
| -           | 28,712      | المحمل للسنوات السابقة |
| -           | 10,032      | المحمل للسنة الحالية   |
| 7,557       | 46,301      |                        |

\* خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023، اعترفت الشركة الأم بمصروف مساهمة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي بمبلغ 28,712 دينار كويتي يتعلق بالسنوات المنتهية في 31 ديسمبر 2015 و2019 و2021 و2022.

خلال الفترة اللاحقة، قامت الشركة الأم بسداد مبلغ 36,269 دينار كويتي من حصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي المتعلقة بالسنوات المنتهية في 31 ديسمبر 2015 و2016 و2019 و2021 و2022.

14. رأس المال

بلغ رأس المال الشركة الأم المصرح به والمصدر والمدفوع بالكامل 15,000,000 دينار كويتي موزعاً على 150,000,000 سهم (31 ديسمبر 2022: 15,000,000 دينار كويتي موزعاً على 150,000,000 سهم) بقيمة إسمية 100 فلس للسهم الواحد وجميع الأسهم نقدية.

15. احتياطي إجباري

وفقاً لقانون الشركات والنظام الأساسي للشركة الأم، يتم تحويل 10% من صافي ربح السنة العائد إلى مساهمي الشركة الأم قبل احتساب ضريبة دعم العمالة الوطنية وحصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي وحصة الزكاة ومكافأة أعضاء مجلس الإدارة إلى الاحتياطي الإجباري. وللشركة الأم إيقاف هذا التحويل السنوي عندما يتجاوز الاحتياطي الإجباري 50% من رأس المال. إن هذا الاحتياطي غير متاح للتوزيع باستثناء الحالات التي نص عليها القانون والنظام الأساسي للشركة الأم.

لا يسمح بتوزيع الاحتياطي الإجباري على المساهمين؛ وإنما يسمح فقط باستخدامه لتوزيع أرباح تصل إلى 5% من رأس المال المدفوع في السنوات التي لا تسمح فيها الأرباح المرحلة بمثل هذه التوزيعات.

16. احتياطي اختياري

وفقاً للنظام الأساسي للشركة الأم، يتم تحويل نسبة من صافي ربح السنة العائد إلى مساهمي الشركة الأم قبل احتساب ضريبة دعم العمالة الوطنية وحصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي وحصة الزكاة ومكافأة أعضاء مجلس الإدارة. يتم التحويل إلى الاحتياطي الاختياري بناءً على توصية مجلس الإدارة ويخضع لموافقة الجمعية العامة لمساهمي الشركة الأم. ومن الممكن إيقاف مثل هذا التحويل السنوي من قبل الشركة الأم بقرار من الجمعية العامة للمساهمين بناءً على توصية مجلس الإدارة.

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة  
للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2023

17. صافي أرباح / (خسائر) استثمارات

| 2022               | 2023             |
|--------------------|------------------|
| دينار كويتي        | دينار كويتي      |
| (300,016)          | (43,401)         |
| 56,758             | 143,902          |
| 124                | 94               |
| (684,209)          | 230,910          |
| 24,401             | 2,808            |
| (643,717)          | 1,041,325        |
| 96,385             | 63,394           |
| 122,207            | 778,081          |
| 158,989            | 133,792          |
| (61,051)           | (13,551)         |
| (83,481)           | (12,255)         |
| <u>(1,313,610)</u> | <u>2,325,099</u> |

التغير في القيمة العادلة لعقار استثماري (إيضاح 9)  
ربح من ودائع لدى البنوك  
ربح من حساب صندوق استثمار  
ربح / (خسارة) من بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة  
ربح من استرداد موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة  
التغير في القيمة العادلة لموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة  
(إيضاح 7)  
توزيعات أرباح من موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة  
ربح من مدينو تمويل اسلامي  
ربح من صكوك (إيضاح 6)  
مخصص خسائر ائتمانية متوقعة  
تكاليف استثمار

18. مصاريف أخرى

| 2022           | 2023           |
|----------------|----------------|
| دينار كويتي    | دينار كويتي    |
| 44,415         | 46,371         |
| 13,379         | 6,577          |
| 31,047         | 35,879         |
| 31,759         | 85,631         |
| <u>120,600</u> | <u>174,458</u> |

أتعاب مهنية  
مصاريف سفر  
رسوم واشتراقات  
أخرى

19. ربحية السهم الأساسية والمخفضة

يتم احتساب ربحية السهم الأساسية والمخفضة بقسمة صافي ربح السنة على المتوسط المرجح لعدد أسهم الشركة الأم العادية القائمة خلال السنة. ليس هناك أسهم عادية مخفضة متوقع إصدارها.

إن المعلومات الضرورية لاحتساب ربحية السهم الأساسية والمخفضة بناء على المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال السنة هي كما يلي:

| 2022               | 2023               |
|--------------------|--------------------|
| 2,252,431          | 1,053,487          |
| <u>150,000,000</u> | <u>150,000,000</u> |
| <u>15.02</u>       | <u>7.02</u>        |

ربح السنة ("دينار كويتي")  
المتوسط المرجح لعدد أسهم الشركة الأم القائمة (سهم)  
ربحية السهم الأساسية والمخفضة (فلس)

20. 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 المجموع، بلغ إجمالي موجودات الأمانة المدارة من قبل المجموعة 4,720,977 دينار كويتي (2022: 4,228,682 دينار كويتي). إن الأتعاب والعمولة المستلمة عن موجودات الأمانة بلغت 4,666 دينار كويتي (2022: 4,211 دينار كويتي) معترف بها في بيان الربح أو الخسارة المجموع.

21. الجمعية العمومية السنوية

انعقدت الجمعية العمومية العادية للشركة الأم بتاريخ 13 ابريل 2023 وأقرت الأمور التالية:

- اعتماد البيانات المالية المجمعة للمجموعة للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2022.
- توزيع أرباح نقدية على المساهمين بمبلغ 1,950,000 دينار كويتي (13 فلس للسهم) عن السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2022 (2021: 750,000 دينار كويتي).
- مكافأة لأعضاء مجلس الإدارة بمبلغ 39,000 دينار كويتي عن السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2022 (2021: 35,000 دينار كويتي).

22. تعديلات سنوات سابقة

تم تعديل البيانات المالية المجمعة للمجموعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022 والسنوات السابقة بسبب تعديل الحصة في نتائج الشركة المستثمر فيها بطريقة حقوق الملكية.

ان أثر التعديل على بيان المركز المالي المجموع كما يلي:

| 1 يناير 2022<br>(بعد التعديل)<br>دينار كويتي | أثر التعديل<br>دينار كويتي | 1 يناير 2022<br>(قبل التعديل)<br>دينار كويتي | بيان المركز المالي المجموع                                       |
|--|----------------------------|--|--|
| 597,785                                      | (374,131)                  | 971,916                                      | أرباح مرحلة استثمار في شركة تم المحاسبة عنها بطريقة حقوق الملكية |
| 3,394,315                                    | (376,218)                  | 3,770,533                                    | احتياطي ترجمة عملات أجنبية                                       |
| 5,034,809                                    | (2,087)                    | 5,036,896                                    |  |

| 31 ديسمبر 2022<br>(بعد التعديل)<br>دينار كويتي | أثر التعديل<br>دينار كويتي | 31 ديسمبر 2022<br>(قبل التعديل)<br>دينار كويتي | بيان المركز المالي المجموع                                       |
|--|----------------------------|--|--|
| 1,642,730                                      | (374,131)                  | 2,016,861                                      | أرباح مرحلة استثمار في شركة تم المحاسبة عنها بطريقة حقوق الملكية |
| 2,840,294                                      | (376,218)                  | 3,216,512                                      | احتياطي ترجمة عملات أجنبية                                       |
| 142,532  | (2,087)                    | 144,619  |  |

23. إدارة رأس المال والمخاطر المالية

إدارة رأس المال

تتمثل أغراض المجموعة في إدارة رأس المال في المحافظة على قدرة المجموعة في الاستمرار في النشاط ككيان مستمر وذلك حتى تتمكن من تحقيق عوائد للمساهمين ومنافع لأصحاب المصالح الآخرين وتقديم عائد ملائم للمساهمين من خلال تسعير المنتجات والخدمات بما يتفق مع مستوى المخاطر المأخوذة.

تحدد المجموعة مبلغ رأس المال تناسبياً مع المخاطر. تدير المجموعة رأس المال ويتم إجراء التعديلات عليه في ضوء التغيرات في الظروف الاقتصادية وفي خصائص الموجودات ذات العلاقة. ومن أجل الحفاظ على/أو تعديل هيكل رأس المال فإن المجموعة يمكنها القيام بتعديل مبلغ توزيعات الأرباح المدفوعة للمساهمين أو إعادة رأس المال للمساهمين أو إصدار أسهم جديدة أو بيع موجودات بهدف تخفيض الدين.

23. إدارة رأس المال والمخاطر المالية (تتمة)

المخاطر المالية

فئات الأدوات المالية

| 2022        | 2023        |  |
|-------------|-------------|--|
| دينار كويتي | دينار كويتي |  |
| 1,564,387   | 2,549,312   | نقد ونقد المعادل   |
| 4,379,280   | -           | ودائع لأجل   |
| 5,189,399   | 8,654,020   | مدينو تمويل إسلامي   |
| 1,276,425   | 1,032,999   | مستحق من طرف ذي صلة  |
| 7,682,794   | 7,016,463   | موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة                           |
| 2,916,806   | 3,325,438   | موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر                         |
| 79,572      | 54,307      | موجودات أخرى (باستثناء مدفوعات مقدمة وموجودات حق استخدام وممتلكات ومعدات)        |
| 107,188     | 96,361      | التزامات أخرى (باستثناء مخصصات مزايا الموظفين والتزامات عقود ايجار ومخصصات عامة) |

يقدم قسم الخزينة في المجموعة خدمات أعمال كما يقوم بتنسيق الدخول على الأسواق المالية المحلية والعالمية ومراقبة وإدارة المخاطر المالية المتعلقة بالمجموعة من خلال تقارير المخاطر الداخلية التي تحلل درجة التعرض للمخاطر وحجم هذه المخاطر. تشمل هذه المخاطر مخاطر السوق (وتشمل مخاطر العملة الأجنبية ومخاطر معدل الفائدة ومخاطر أسعار حقوق الملكية)، ومخاطر الائتمان ومخاطر السيولة.

مخاطر السوق

إن مخاطر السوق هي مخاطر تأثير تغير أسعار السوق مثل مخاطر العملة الأجنبية ومخاطر معدل الفائدة ومخاطر سعر حقوق الملكية على إيرادات المجموعة أو قيمة ممتلكاتها من الأدوات المالية. تهدف إدارة مخاطر السوق إلى إدارة ومراقبة الانكشاف لمخاطر السوق في إطار الحدود المقبولة مع تعظيم العائد في الوقت نفسه.

مخاطر العملة الأجنبية

مخاطر العملة الأجنبية هي مخاطر تذبذب قيمة الأداة المالية نتيجة التغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية. تقوم المجموعة ببعض المعاملات بالعملات الأجنبية، وبالتالي تنشأ عن ذلك مخاطر التعرض لتقلبات أسعار العملة. تقوم الإدارة بمراقبة المراكز يوميا لضمان بقاء المراكز في الحدود الموضوعية.

فيما يلي صافي المركز للموجودات والمطلوبات لدى المجموعة المثبتة بالعملات الأجنبية الرئيسية كما في تاريخ المركز المالي المجموع:

| 2022                   | 2023                   |               |
|------------------------|------------------------|---------------|
| دينار كويتي<br>(يعادل) | دينار كويتي<br>(يعادل) |               |
| 14,793,566             | 7,338,499              | دولار أمريكي  |
| 677,861                | 3,155,505              | ريال سعودي    |
| 5,709,566              | 9,041,038              | يورو          |
| 33,345                 | 12                     | جنيه إسترليني |
| 71,794                 | 6                      | فرنك سويسري   |

23. إدارة رأس المال والمخاطر المالية (تتمة)

المخاطر المالية (تتمة)

مخاطر السوق (تتمة)

(i) مخاطر العملة الأجنبية (تتمة)

يظهر الجدول التالي حساسية التغير المحتمل المعقول في أسعار العملات الأجنبية المستخدمة من قبل المجموعة مقابل الدينار الكويتي. من المتوقع أن يكون تأثير الانخفاض في العملة مساوياً ومقابلاً لتأثير الزيادات الموضحة أدناه:

| 2023  |  |                                |               |
|---|--|--------------------------------|---------------|
| التأثير على الدخل الشامل<br>الأخر المجمع<br>(دينار كويتي) | التأثير على بيان الأرباح أو<br>الخسائر المجمع<br>(دينار كويتي) | الزيادة مقابل الدينار<br>كويتي |               |
| 8,284   | 725,566  | %10                            | دولار أمريكي  |
| -   | 315,551  | %10                            | ريال سعودي    |
| 38,352  | 865,752  | %10                            | يورو          |
| -   | 1  | %10                            | جنيه إسترليني |
| -   | 1  | %10                            | فرنك سويسري   |
| 2022  |  |                                |               |
| التأثير على الدخل الشامل<br>الأخر المجمع<br>(دينار كويتي) | التأثير على بيان الأرباح أو<br>الخسائر المجمع<br>(دينار كويتي) | الزيادة مقابل الدينار<br>كويتي |               |
| 8,262   | 1,471,095  | %10                            | دولار أمريكي  |
| -   | 67,786   | %10                            | ريال سعودي    |
| -   | 570,957  | %10                            | يورو          |
| -   | 3,335  | %10                            | جنيه إسترليني |
| -   | 7,179  | %10                            | فرنك سويسري   |

(ii) مخاطر معدل الربح

مخاطر معدل الربح هي مخاطر تذبذب قيمة الأداة المالية بسبب التغيرات في معدل الربح الفعلي للأدوات المالية الإسلامية في السوق. حددت الإدارة مستويات لمخاطر معدل الربح من خلال وضع حدود التمويل. ترى المجموعة أنها غير معرضة لمخاطر معدل الربح لأن جميع أدواتها المالية هي أدوات تمويل إسلامي ذات معدل ربح ثابت.

(iii) مخاطر سعر حقوق الملكية

تنشأ مخاطر حقوق الملكية من التغيرات في القيمة العادلة لاستثمارات حقوق الملكية. تقوم المجموعة بإدارة هذه المخاطر من خلال تنوع استثماراتها من حيث التوزيع الجغرافي والتركز القطاعي.

23. إدارة رأس المال والمخاطر المالية (تتمة)

المخاطر المالية (تتمة)

مخاطر السوق (تتمة)

(iii) مخاطر سعر حقوق الملكية (تتمة)

يوضح الجدول التالي حساسية التغير المحتمل بشكل معقول في مؤشرات حقوق الملكية نتيجة التغير في القيمة العادلة لأدوات حقوق الملكية هذه، التي لدى المجموعة تعرض كبير للمخاطر إزائها كما في تاريخ البيانات المالية المجمعة. من المتوقع أن يكون تأثير الانخفاض في أسعار السوق مساوي ومقابل لتأثير الزيادة الموضحة أدناه:

| 2023   |  |                                | البيان   |
|--|--|--------------------------------|--|
| التأثير على بيان الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر المجمع | التأثير على بيان الربح أو الخسارة المجمع | الزيادة مقابل سعر حقوق الملكية |  |
| دينار كويتي  | دينار كويتي                              |                                | موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة   |
| -  | 350,823                                  | 5%                             | موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر |
| 166,272  | -  | 5%                             |  |
| 2022   |  |                                | البيان   |
| التأثير على بيان الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر المجمع | التأثير على بيان الربح أو الخسارة المجمع | الزيادة مقابل سعر حقوق الملكية |  |
| دينار كويتي  | دينار كويتي                              |                                | موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة   |
| -  | 384,140                                  | 5%                             | موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر |
| 145,840  | -  | 5%                             |  |

المخاطر الائتمانية

المخاطر الائتمانية هي مخاطر أن يفشل أحد أطراف الأداة المالية في الوفاء بالتزاماته مسببًا خسارة مالية للطرف الآخر. تتم مراقبة سياسة ومخاطر الائتمان للمجموعة على أساس مستمر. وتهدف المجموعة إلى تجنب التركيز الائتماني للمخاطر في أفراد أو مجموعة من العملاء في موقع محدد أو نشاط معين ويتأتى ذلك من خلال تنويع نشاطات الإقراض والحصول على الضمانات حيثما كان ذلك ملائمًا.

23. إدارة رأس المال والمخاطر المالية (تتمة)

المخاطر المالية (تتمة)

المخاطر الائتمانية (تتمة)

مخاطر انخفاض قيمة الموجودات المالية

تتضمن الموجودات المالية المعرضة للانخفاض في القيمة "نقد ونقد معادل" و"مدينون وأرصدة مدينة أخرى" و"مستحق من طرف ذي صلة" و " مدينو تمويل إسلامي".

النقد والنقد المعادل

إن النقد والنقد المعادل يخضع أيضاً لمتطلبات خسائر الانخفاض في القيمة في المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (9)، إن النقد مودع لدى مؤسسات مالية ذات سمعة ائتمانية عالية، وبالتالي ترى إدارة المجموعة أن خسارة الانخفاض في القيمة للنقد والنقد المعادل غير جوهرية.

مستحق من طرف ذو صلة وأرصدة مدينة أخرى

تقوم المجموعة بتطبيق الأسلوب المبسط وفقاً لمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9) لقياس خسائر الانخفاض المتوقعة والتي تستخدم مخصص خسارة متوقع بناء على فترة الخسائر الائتمانية المتوقعة لمستحق من طرف ذو صلة. قامت المجموعة بإثبات مخصص خسائر ائتمانية متوقعة بمبلغ 67,108 دينار كويتي (2022: 67,108 دينار كويتي) للرصيد المستحق من طرف ذي صلة في البيانات المالية المجمعة.

مدينو تمويل إسلامي

إن مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة لمديني التمويل الإسلامي التي تم احتسابها وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 9 بما يتماشى مع توجيهات بنك الكويت المركزي أعلى من المخصصات المطلوبة بموجب تعليمات بنك الكويت المركزي البالغة 90,915 دينار كويتي (2022: 55,939 دينار كويتي). قامت المجموعة بإثبات مخصص للخسائر الائتمانية المتوقعة بمبلغ 437,469 دينار كويتي (2022: 404,537 دينار كويتي) لمديني التمويل الإسلامي في قائمة البيانات المالية المجمعة.

التعرض للمخاطر الائتمانية

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

| 2022        | 2023        |   |
|-------------|-------------|---|
| دينار كويتي | دينار كويتي |   |
| 1,563,859   | 2,548,784   | نقد ونقد المعادل (باستثناء نقد بالصندوق)                                  |
| 4,379,280   | -           | ودائع لأجل  |
| 1,276,425   | 1,032,999   | مستحق من طرف ذي صلة   |
| 5,189,399   | 8,654,020   | مدينو تمويل إسلامي  |
|             |             | موجودات أخرى (باستثناء مدفوعات مقدمة وممتلكات ومعدات وموجودات حق استخدام) |
| 79,572      | 54,307      |   |
| 12,488,535  | 12,290,110  |   |

مخاطر التركيز الائتماني

ينشأ التركيز عندما يشترك عدد من الأطراف المقابلة في أنشطة متشابهة، أو في أنشطة في المنطقة الجغرافية نفسها، أو عندما يكون لهم سمات اقتصادية متماثلة مما قد يجعل قدرتهم على الوفاء بالتزامات تعاقدية تتأثر بشكل مماثل بالتغيرات في الظروف الاقتصادية أو السياسية أو الظروف الأخرى. يشير التركيز إلى الحساسية النسبية لأداء المجموعة نحو التطورات التي تؤثر على قطاع أعمال بذاته أو على منطقة جغرافية معينة.

23. إدارة رأس المال والمخاطر المالية (تتمة)

المخاطر المالية (تتمة)

المخاطر الائتمانية (تتمة)

مخاطر التركيز الائتماني (تتمة)

فيما يلي تحليل الموجودات المالية للمجموعة التي تتعرض للمخاطر الائتمانية حسب القطاع الجغرافي وقطاع الأعمال:

| 2022        | 2023        |
|-------------|-------------|
| دينار كويتي | دينار كويتي |
| 6,996,161   | 3,575,673   |
| 5,412,802   | 8,660,130   |
| 12,408,963  | 12,235,803  |

القطاع الجغرافي:  
دول مجلس التعاون الخليجي  
أخرى

| 2022        | 2023        |
|-------------|-------------|
| دينار كويتي | دينار كويتي |
| 5,938,139   | 2,543,784   |
| 6,465,824   | 9,687,019   |
| 5,000       | 5,000       |
| 12,408,963  | 12,235,803  |

قطاع الأعمال:  
قطاع البنوك والمؤسسات المالية  
قطاع عقارات  
القطاع الحكومي

مخاطر السيولة

تتمثل مخاطر السيولة في الصعوبات التي يمكن أن تتعرض لها المجموعة لتلبية الالتزامات المتعلقة بالمطلوبات المالية التي تنتج من احتمال (الذي يمكن أن يكون بعيداً) أن يتطلب من المجموعة دفع التزاماتها قبل موعدها المتوقع.

تتضمن الإدارة الحكيمة لمخاطر السيولة الاحتفاظ بقدر مناسب من النقد، وتوفير التمويل من خلال قدر مناسب من التسهيلات الائتمانية التي يتم الالتزام بها، والقدرة على إقفال المراكز السوقية. ونظراً للطبيعة الديناميكية للأعمال المعنية، تهدف المجموعة إلى الحفاظ على المرونة في التمويل من خلال الإبقاء على الخطوط الائتمانية التي يتم الالتزام بها متاحة بالإضافة إلى دعم المساهمين.

من المتوقع أن تستحق المطلوبات كما في تاريخ البيانات المالية خلال سنة (2022؛ خلال سنة) باستثناء مكافأة نهاية الخدمة والجزء غير المتداول من التزامات عقود إيجار والتي تستحق خلال فترة تتجاوز السنة.

24. قياس القيمة العادلة

تمثل القيمة العادلة المبلغ الذي يمكن من خلاله استلام أو بيع أصل أو المبلغ المدفوع لتحويل التزام في معاملة نظامية بين مشاركين في السوق كما في تاريخ القياس. ترى إدارة المجموعة أن القيم الدفترية للموجودات والمطلوبات المالية كما في 31 ديسمبر 2023 و2022 لا تختلف جوهرياً عن قيمتها الدفترية.

يقدم الجدول التالي تحليلاً للأدوات المالية والغير مالية التي يتم قياسها بعد الاعتراف الأولي بالقيمة العادلة، مصنفة في مستويات من 1 إلى 3 على أساس درجة دعم القيمة العادلة الخاصة بكل مستوى بمصادر يمكن تحديدها.

• المستوى 1: الأسعار المعلنة (غير معدلة) في الأسواق النشطة للموجودات أو المطلوبات المتماثلة التي تستطيع المجموعة الاطلاع عليها في تاريخ القياس.



24. قياس القيمة العادلة (تتمة)

- المستوى 2: المدخلات بخلاف الأسعار المعلنة المدرجة في المستوى 1 التي تكون ملحوظة للموجودات أو المطلوبات، سواء بشكل مباشر أو غير مباشر (على سبيل المثال، مدخلات متعلقة بالأسعار)؛
- المستوى 3: المدخلات المستمدة من أساليب تقييم تتضمن مدخلات للموجودات أو المطلوبات التي لا تستند إلى بيانات سوق مدعومة بمصادر يمكن تحديدها (مدخلات غير مدعومة بمصادر يمكن تحديدها).

يتحدد المستوى الذي تقع ضمنه الموجودات المالية، بناءً على أدنى مستوى للمدخلات الجوهرية لقياس القيمة العادلة.

إن الموجودات التي يتم قياسها بالقيمة العادلة في بيان المركز المالي المجمع مصنفة ضمن مدرج القيمة العادلة كما يلي:

| الإجمالي    | المستوى 3   | المستوى 2   | المستوى 1   | 2023   |
|-------------|-------------|-------------|-------------|--|
| دينار كويتي | دينار كويتي | دينار كويتي | دينار كويتي |  |
|             |             |             |             | الموجودات المالية  |
| 7,016,463   | -           | 1,775,406   | 5,241,057   | موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة   |
| 3,325,438   | 82,839      | 383,520     | 2,859,079   | موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر |
| 3,320,400   | 3,320,400   | -           | -           | الموجودات غير المالية                                    |
|             |             |             |             | عقارات استثمارية   |
| الإجمالي    | المستوى 3   | المستوى 2   | المستوى 1   | 2022   |
| دينار كويتي | دينار كويتي | دينار كويتي | دينار كويتي |  |
|             |             |             |             | الموجودات المالية  |
| 7,682,794   | -           | 1,567,879   | 6,114,915   | موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة   |
| 2,916,806   | 82,628      | -           | 2,834,178   | موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر |
| 3,363,801   | 3,363,801   | -           | -           | الموجودات غير المالية                                    |
|             |             |             |             | عقارات استثمارية   |

تسوية قياسات القيمة العادلة للمستوى 3:

موجودات مالية بالقيمة العادلة  
من خلال الدخل الشامل الآخر  
دينار كويتي

|        |
|--------|
| 82,628 |
| 211    |
| 82,839 |

31 ديسمبر 2023  
كما في 1 يناير 2023  
التغير في القيمة العادلة  
31 ديسمبر 2023

|          |
|----------|
| 98,642   |
| (16,014) |
| 82,628   |

31 ديسمبر 2022  
كما في 1 يناير 2022  
التغير في القيمة العادلة  
31 ديسمبر 2022

24. قياس القيمة العادلة (تتمة)

تسوية قياسات القيمة العادلة للمستوى 3: (تتمة)

إن العقارات الاستثمارية التي يتم قياسها بالقيمة العادلة في بيان المركز المالي المجموع مصنفة ضمن التسلسل الهرمي للقيمة العادلة كما يلي:

| قياس القيمة العادلة المطبق<br>المدخلات الجوهرية غير<br>الملحوظة | المستوى 3 | دينار كويتي |
|---|-----------|-------------|
|   |           | 3,320,400   |
|   |           | 3,363,801   |

31 ديسمبر 2023  
عقارات استثمارية

31 ديسمبر 2022  
عقارات استثمارية

إن تسوية قياسات القيمة العادلة للمستوى 3 للعقارات الاستثمارية هي كالتالي:

| عقارات استثمارية<br>دينار كويتي | 31 ديسمبر 2023<br>كما في 1 يناير 2022<br>التغير في القيمة العادلة | 31 ديسمبر 2023 |
|---------------------------------|---|----------------|
| 3,363,801                       | (43,401)  | 3,320,400      |
| 3,663,817                       | (300,016)   | 3,363,801      |

31 ديسمبر 2022  
كما في 1 يناير 2022  
التغير في القيمة العادلة

31 ديسمبر 2022

لم تتم أي تحويلات ما بين المستويات الأول والثاني والثالث خلال السنة.  
إن هذه الاقتراحات خاضعة لموافقة الجهات المختصة والجمعية العمومية للمساهمين.