

شركة المال للاستثمار - ش.م.ك (عامّة) وشركاتها التابعة
دولة الكويت

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



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

<u>الصفحات</u>	<u>المحتويات</u>
5 - 1	تقرير مراقب الحسابات المستقل
6	بيان المركز المالي المجمع
7	بيان الدخل المجمع
8	بيان الدخل الشامل الآخر المجمع
9	بيان التغيرات في حقوق الملكية المجمع
10	بيان التدفقات النقدية المجمعة
37 - 11	إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة



A member of
Nexia
International

TEL : (965) 22942606 , 22942607
P.O. Box : 27642 Safat 13137 Kuwait
Email: info@nazarnexia.com
Website : www.nazarnexia.com

نظروشركاه

محاسبون قانونيون واستشاريون - عضو تكسيما الدولية

NAZAR & PARTNERS
Authorized Auditors & Consultants

تقرير مراقب الحسابات المستقل

إلى السادة / المساهمين المحترمين
شركة المال للاستثمار - ش.م.ك (عامة) وشركاتها التابعة
دولة الكويت

عدم إبداء الرأي

لقد قمنا بتدقيق البيانات المالية المجمعة لشركة المال للاستثمار - شركة مساهمة كويتية عامة ("الشركة الأم") وشركاتها التابعة ("يشار إليهم معاً بإسم المجموعة") - والمكونة من بيان المركز المالي المجموع كما في 31 ديسمبر 2021، وبيان الدخل المجموع وبيان الدخل الشامل الآخر المجموع وبيان التغيرات في حقوق الملكية المجموع وبيان التدفقات النقدية المجموع للسنة المالية المنتهية بذلك التاريخ وملخصاً للسياسات المحاسبية الهامة الإيضاحات حول البيانات المالية المجمعة.

إننا لا نعبر عن رأي حول البيانات المالية المجمعة المرفقة للمجموعة، ونظراً لأهمية الأمور الواردة في تقريرنا في قسم "أسس عدم إبداء الرأي"، فإننا لم نتمكن من الحصول على أدلة كافية ومناسبة تمثل أساساً لرأي التدقيق حول هذه البيانات المالية المجمعة.

أسس عدم إبداء الرأي

1. كما هو مبين في إيضاح (6) حول البيانات المالية المجمعة المرفقة، بلغت الخسائر الناتجة عن عملية فسخ العقد مبلغ 2,265,010 دينار كويتي حيث أنه وبناء على محضر اجتماع مجلس إدارة شركة المال القطرية القابضة (شركة تابعة) في تاريخ 14 أكتوبر 2021، قرر مجلس إدارة الشركة التابعة فسخ عقد المبادلة بين شركة المال القطرية القابضة والشركة الكويتية الأوروبية القابضة. حيث نتج عنه ما يلي:

- استبعاد الاستثمار في شركة زميلة (شركة أرميلا كابيتال ليميتد) من دفاتر شركة المال القطرية القابضة ش.م.ك (مقفلة)، والاعتراف بخسائر مقابل عملية استبعاد هذا الاستثمار.

- إعادة تجميع شركة المال الأولى العقارية كشركة تابعة لشركة المال القطرية القابضة ابتداءً من 14 أكتوبر 2021 بنسبة 76.56% استناداً إلى معلومات مالية معدة من قبل إدارة الشركة التابعة كما في 31 ديسمبر 2021 نظراً لعدم توافر البيانات المالية المدققة لشركة المال الأولى العقارية للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2019 و 31 ديسمبر 2020 و 31 ديسمبر 2021. نتيجة لذلك لم نتمكن من تحديد ضرورة تعديل هذه المبالغ أم لا.

- نتيجة لإعادة الاستحواذ على شركة المال الأولى العقارية تم إعادة نسبة ملكية 20% في شركة ديار الكويت العقارية مما نتج عنه إعادة تصنيف الاستثمار المسجل في دفاتر الشركة الأم من شركة زميلة بنسبة 40.25% إلى شركة تابعة بنسبة 60.25%. حيث أن الشركة قامت بتسجيل هذا الاستثمار بناءً على البيانات المالية المدققة للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2021. لم تقم المجموعة بتقييم شركة ديار الكويت العقارية بتاريخ الفسخ مما لا يتماشى مع متطلبات المعايير الدولية للتقارير المالية.

حيث لم نتمكن من الوصول إلى قناعة حول اكتمال ودقة وتقييم الموجودات والمطلوبات وحقوق الملكية في تاريخ فسخ العقد (إعادة الاستحواذ)، وبالتالي لم نتمكن من تحديد مدى ضرورة إجراء أي تعديلات على هذه المبالغ في البيانات المالية المجمعة كما في 31 ديسمبر 2021.

2. كما هو مبين في إيضاح (4.3) حول البيانات المالية المجمعة المرفقة، تمتلك المجموعة شركات تابعة (شركة المال العالمية لتطوير المشاريع ذ.م.م، شركة المال القطرية القابضة ش.م.ك (مقفلة)، شركة تخارج للاستثمارات العالمية والإدارية ش.م.ك (مقفلة)) ("الشركات التابعة") بنسبة مساهمة تبلغ 80% و 97.5% و 99% على التوالي. حيث بلغ مجموع الموجودات وصافي الخسائر للشركات التابعة مبلغ 1,042,736 دينار كويتي و 2,119,643 دينار كويتي على التوالي. لقد تم تجميع الشركات التابعة بناءً على بيانات مالية معدة من قبل إدارة الشركات التابعة بسبب عدم توفر البيانات المالية المدققة للشركات التابعة و ملكية هذه الشركات. لم نتمكن من الحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة فيما يتعلق بالمركز المالي للشركات التابعة كما في 31 ديسمبر 2021، وبالتالي، لم نتمكن من تحديد مدى ضرورة إجراء أي تعديلات للبيانات المالية المجمعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021.

3. كما هو مبين في إيضاح رقم (15) حول البيانات المالية المجمعة المرفقة، بلغت قيمة دائنو السندات مبلغ 900,000 دينار كويتي كما في 31 ديسمبر 2021 (2020: 900,000 دينار كويتي). ولم نتمكن من الحصول على ما يفيد من قبل الشركة الأم بشأن أي اتفاق مع حاملي السندات على تمديد تاريخ الاستحقاق أو وألية سداد هذه الأرصدة حتى تاريخ تقرير إعداد البيانات المالية المرفقة، وبالتالي، لم نتمكن من تحديد ما إذا كان من الضروري إجراء أي تعديل على البيانات المالية المجمعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021.



تقرير مراقب الحسابات المستقل (تتمة)

إلى السادة / المساهمين المحترمين
شركة المال للاستثمار - ش.م.ك (عامة) وشركاتها التابعة
دولة الكويت

أسس عدم إبداء الرأي (تتمة)

4. كما هو مبين في الإيضاح (2) حول البيانات المالية المجمعة المرفقة، تكبدت المجموعة خسارة بمبلغ 10,501,409 دينار كويتي للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021 (2020 : 203,064 دينار كويتي)، وقد بلغت الخسائر المتراكمة للمجموعة 29,695,434 دينار كويتي كما في 31 ديسمبر 2021 (2020 : 23,175,480 دينار كويتي) إضافة إلى ذلك، تجاوزت المطلوبات المتداولة للمجموعة موجوداتها المتداولة بمبلغ 1,982,164 دينار كويتي (2020 : 1,897,683 دينار كويتي)

تشير هذه الأحداث أو الظروف، إلى جانب الأمور الأخرى على النحو المبين في الإيضاح أدناه، إلى وجود حالة عدم تأكد مادي قد تثير شكاً كبيراً حول قدرة المجموعة على مواصلة أعمالها على أساس مبدأ الاستمرارية. تتوقع الإدارة أن المجموعة لديها الموارد الكافية للاستمرار في الوجود التشغيلي في المستقبل القريب، وبالتالي فقد تم إعداد البيانات المالية المجمعة المرفقة على أساس مبدأ الاستمرارية. ومع ذلك، لم تتمكن من الحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة فيما يتعلق بالخطة التي وضعتها الإدارة للتعامل مع هذه الأحداث والظروف. وبالتالي، لم تتمكن من تحديد ما إذا كان استخدام الإدارة لمبدأ الاستمرارية المحاسبي مناسباً وما إذا كان من الضروري إجراء أي تعديل فيما يتعلق بالمبالغ المسجلة في البيانات المالية المجمعة كما في 31 ديسمبر 2021 إذا لم تتمكن المجموعة من مواصلة الوجود التشغيلي في المستقبل القريب.

لم نقوم بإبداء أي رأي حول البيانات المالية المجمعة للمجموعة فيما يتعلق بالأمور المذكورة أعلاه.

التأكيد على أمر

نود أن نلفت الانتباه إلى ما يلي:

1. كما هو مبين في الإيضاح رقم (4.3) حول البيانات المالية المجمعة المرفقة، نود أن نشير إلى وجود خلاف بين شركة المال السعودية للاستثمار (شركة التابعة) والهيئة العامة للزكاة والدخل بما يخص الربط الزكوي لسنوات سابقة منذ التأسيس وحتى آخر بيانات مالية معدة للشركة بمبالغ إجمالية مقدرة من هيئة الزكاة بمبلغ 20,874,790 ريال سعودي (بما يعادل 1,681,943 دينار كويتي).
2. كما هو مبين في الإيضاح رقم (9) حول البيانات المالية المجمعة المرفقة، يوجد دعاوى قضائية متعلقة بنتيجة النزاع القضائي لاسترداد مصاريف التطوير القابلة للاسترداد الخاصة بالمجموعة ولا تزال النتيجة النهائية لهذه الدعاوى غير مؤكدة. حيث صدر فيها حكم من المحكمة الإدارية العليا (للمرة الثانية) في الجلسة المؤرخة بتاريخ 18 أكتوبر 2023 حيث تضمن الحكم إعادة القضية إلى محكمة الاستئناف للنظر فيها من جديد.
3. كما هو مبين في الإيضاح رقم (10) حول البيانات المالية المجمعة المرفقة، تتضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الآخر استثماراً في أسهم شركة "زون المتقدم للتجارة العامة ذ.م.م" بمبلغ 2,586,895 دينار كويتي، قامت إدارة الشركة الأم بتسجيل خسائر انخفاض في القيمة وخصص التغيير في القيمة العادلة على هذه الأسهم بمبلغ 862,299 دينار كويتي و 1,724,596 دينار كويتي على التوالي، خلال السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2021.
4. كما هو مبين في الإيضاح رقم (18) حول البيانات المالية المجمعة المرفقة، تتضمن البيانات المالية المرفقة مطالبات قضائية على الشركة بمبلغ 2,436,500 دينار كويتي و مبلغ 181,528 دينار كويتي على التوالي، قامت إدارة الشركة الأم بتسجيل مخصصات لهذه القضايا كما هو مبين في الإيضاح رقم (14).
5. كما هو مبين في الإيضاح رقم (19) حول البيانات المالية المجمعة المرفقة، تتضمن مبلغ مستحق من أطراف ذات صلة شركة "زون المتقدم للتجارة العامة ذ.م.م" بمبلغ 389,922 دينار كويتي قامت الشركة بأخذ مخصص خسائر انتمائية متوقعة بكامل المبلغ خلال السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2021.
6. كما هو مبين في الإيضاح رقم (27) والذي يشير إلى قرار هيئة أسواق المال رقم 13 لسنة 2022 بتاريخ 2 فبراير 2022، بشأن إلغاء إدراج أسهم شركة المال للاستثمار من بورصة الكويت للأوراق المالية، حيث تقر ما يلي:
" يلغى إدراج سهم شركة المال للاستثمار ش.م.ك.ع من بورصة الكويت للأوراق المالية (السوق الرئيسي) اعتباراً من تاريخ 31 مارس 2022، ما لم تقم الشركة باتخاذ الإجراءات اللازمة لمعالجة أسباب الإيقاف وإعادة أسهمها للتداول في موعد أقصاه 30 مارس 2022".

لا يتعلق عدم إبداء الرأي الخاص بنا بهذه الأمور.

تقرير مراقب الحسابات المستقل (تتمة)

إلى السادة / المساهمين المحترمين
شركة المال للاستثمار - ش.م.ك (عامة) وشركاتها التابعة
دولة الكويت

مسئولية إدارة الشركة والأشخاص المكلفين بالحوكمة عن البيانات المالية المجمعة

إن هدفنا هو الحصول على تأكيد معقول بأن البيانات المالية المجمعة ككل خالية من الأخطاء المادية سواء كانت ناتجة عن الغش أو الخطأ، وإصدار تقرير مراقب الحسابات الذي يتضمن رأينا. إن التوصل إلى تأكيد معقول يمثل درجة عالية من التأكيد إلا أنه لا يضمن أن عملية التدقيق وفقا لمعايير التدقيق الدولية سوف تنتهي دائما باكتشاف الأخطاء المادية في حال وجودها، سواء كانت ناتجة عن الغش أو الخطأ.

عند إعداد البيانات المالية المجمعة، تتحمل الإدارة مسؤولية تقييم قدرة المجموعة على متابعة أعمالها على أساس مبدأ الاستمرارية مع الإفصاح، متى كان ذلك مناسباً، عن الأمور المتعلقة بأساس مبدأ الاستمرارية وتطبيق مبدأ الاستمرارية المحاسبي ما لم تعترض الإدارة تصفية المجموعة أو وقف أعمالها أو في حالة عدم توفر أي بديل واقعي سوى اتخاذ هذا الإجراء.

يتحمل المسؤولون عن الحوكمة مسؤولية الإشراف على عملية إعداد البيانات المالية المجمعة للمجموعة

مسؤوليات مراقب الحسابات حول تدقيق البيانات المالية المجمعة

إن مسؤوليتنا هي تدقيق البيانات المالية المجمعة للمجموعة طبقاً لمعايير التدقيق الدولية وإصدار تقرير مراقب الحسابات حولها. ومع ذلك، نظراً للأمور المبينة في تقريرنا في قسم "أساس عدم إبداء الرأي"، لم نتمكن من الحصول على أدلة تدقيق مناسبة وكافية تمثل أساساً لرأي التدقيق حول هذه البيانات المالية المجمعة.

نحن مستقون عن المجموعة وفقاً لميثاق الأخلاقيات المهنية الدولي للمحاسبين المهنيين الصادر عن المجلس الدولي لمعايير الأخلاقيات المهنية للمحاسبين المهنيين ("الميثاق"). وقد قمنا بالوفاء بمسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لمتطلبات الميثاق.

تقرير حول المتطلبات القانونية والأمر التنظيمية الأخرى

برأينا كذلك، نظراً لأهمية الأمور المبينة في فقرة "أساس عدم إبداء الرأي" الواردة بتقريرنا، أننا لم نتمكن من تحديد ما إذا كانت الشركة الأم تحتفظ بدفاتر محاسبية منتظمة وما إذا كانت البيانات المالية المجمعة متفقة مع ما هو وارد في هذه الدفاتر. نبين أيضاً أنه نظراً لأهمية الأمور المبينة في تقريرنا في قسم "أساس عدم إبداء الرأي"، لم نتمكن من الحصول على كافة المعلومات والإيضاحات التي رأيناها ضرورية لأغراض التدقيق كما لم نتمكن من تحديد ما إذا كانت البيانات المالية المجمعة تتضمن جميع المعلومات التي يتطلبها قانون الشركات رقم 1 لسنة 2016، ولائحته التنفيذية وتعديلاتها، وعقد التأسيس والنظام الأساسي للشركة الأم وتعديلاتها، ولم يرد لعلنا، باستثناء مخالفة الشركة الأم للمادة رقم 3-2 من الكتاب الخامس للوائح التنفيذية الخاصة بالقانون رقم 7 لسنة 2010 بشأن إنشاء هيئة أسواق المال وتنظيم نشاط الأوراق المالية حيث أن الشركة الأم لم تعين موظفين لشغل منصب مسئول إدارة المخاطر ومنصب مسئول التدقيق الداخلي خلال السنة، أي مخالفات لأحكام قانون الشركات رقم 1 لسنة 2016، ولائحته التنفيذية وتعديلاتها، أو لعقد التأسيس والنظام الأساسي للشركة الأم وتعديلاتها، أو الأحكام القانون رقم 32 لسنة 1968 وتعديلاته في شأن النقد وبنك الكويت المركزي وتنظيم المهنة المصرفية واللوائح المتعلقة به، أو للقانون رقم 7 لسنة 2010 بشأن إنشاء هيئة أسواق المال وتنظيم نشاط الأوراق المالية ولائحته التنفيذية وتعديلاتها، خلال السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2021 على وجه يؤثر مادياً في نشاط المجموعة أو في مركزها المالي المجمع. باستثناء عدم انعقاد اجتماع جمعية عمومية غير عادية لمعالجة مشكلة مبدأ الاستمرارية طبقاً لمتطلبات المادة رقم 271 من قانون الشركات.


ناظر هوسين نظر

مراقب حسابات مرخص فنه أ - رقم 43
من نظر وشركاه
عضو نكسيا الدولية


ناظر هوسين نظر
محاسب قانوني (أ) - الكويت



دولة الكويت في 23 يناير 2024 .

2020	2021	إيضاحات	
دينار كويتي	دينار كويتي		
			الموجودات
			الموجودات المتداولة
333,114	104,462	7	النقد والنقد المعادل
1,307,602	1,934,525	8	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
2,664,139	2,451,923	9	مدينون وأرصدة مدينة أخرى
4,304,855	4,490,910		مجموع الموجودات المتداولة
			الموجودات غير المتداولة
99,000	-		موجودات مالية متداولة أخرى
2,586,895	-	10	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
7,499,095	2,618,580	11	الشامل الأخر
39,635	947,208		استثمارات في شركات زميلة
10,224,625	3,565,788		عقارات استثمارية
14,529,480	8,056,698		مجموع الموجودات
			حقوق الملكية والمطلوبات
			حقوق الملكية
31,024,591	31,024,591	12	رأس المال
-	(125,110)	13	أسهم خزانة
-	(1,724,596)		إحتياطي تغير في القيمة العادلة
(442,913)	(634,433)		إحتياطي ترجمة عملات أجنبية
(23,175,480)	(29,695,434)		(خسائر مترجمة) - بيان (د)
7,406,198	(1,154,982)		حقوق الملكية العائدة لمساهمي الشركة الام
10,549	1,792,123		الحصص غير المسيطرة
7,416,747	637,141		إجمالي حقوق الملكية
			المطلوبات
			المطلوبات المتداولة
6,202,538	6,473,074	14	دائنون وأرصدة دائنة أخرى
6,202,538	6,473,074		
			المطلوبات غير المتداولة
900,000	900,000	15	دائنو سندات
10,195	46,483		مخصص مكافأة نهاية الخدمة
910,195	946,483		
7,112,733	7,419,557		إجمالي المطلوبات
14,529,480	8,056,698		مجموع حقوق الملكية والمطلوبات


عيد ناصر علي الشهري الرشيد

رئيس مجلس الإدارة

إن الإيضاحات المرفقة على الصفحات من 9 إلى 37 تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية المجمعة

بيان الدخل المجمع
للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2021

2020	2021	إيضاحات
دينار كويتي	دينار كويتي	
(3,275)	(196,195)	
23,526	22,279	
164,561	129,299	11
152,263	308,516	16
119,122	122,617	
456,197	386,516	
		الإيرادات :
		التغير في القيمة العادلة لعقارات استثمارية
		صافي الإيرادات من خدمات الاتصالات
		الحصة من نتائج أعمال شركات زميلة
		صافي أرباح استثمارات
		إيرادات أخرى
		مجموع الإيرادات
318,755	418,433	17
-	9,027,128	
287,433	862,299	
-	181,528	18
47,934	393,717	19 ، 9
5,139	4,820	
659,261	10,887,925	
(203,064)	(10,501,409)	
		المصروفات والأعباء الأخرى :
		المصروفات العمومية والإدارية
		خسائر من استبعاد شركات تابعة
		إنخفاض في قيمة استثمارات بالقيمة العادلة من خلال
		بيان الدخل الشامل الآخر
		مخصص مطالبات قضائية
		مخصص خسائر التمانية متوقعة
		مصاريف تمويلية
		مجموع المصروفات والأعباء الأخرى
		صافي خسارة السنة
(202,527)	(6,519,954)	
(537)	(3,981,455)	
(203,064)	(10,501,409)	
		الخاص بـ :
		مساهمي الشركة الأم
		الحصص غير المسيطرة
		إجمالي صافي خسارة السنة
(0.65)	(21.06)	20
		خسارة السهم الأساسية والمخففة العائدة الى حاملي حقوق ملكية الشركة الأم (فلس)

إن الإيضاحات المرفقة على الصفحات من 9 إلى 37 تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية المجمعة

2020	2021	إيضاحات	
دينار كويتي	دينار كويتي		
(203,064)	(10,501,409)		صافي خسارة السنة
			بنود الخسارة الشاملة الأخرى:
			بنود يجوز إعادة تصنيفها لاحقاً إلى بيان الدخل المجمع
83,011	-	11	حصة المجموعة في الدخل الشامل الآخر لشركات زميلة
-			حصة المجموعة من احتياطي ترجمة عملات أجنبية لشركات زميلة
(1,924)	(191,520)		فروق تحويل عملات أجنبية
			بنود لن يتم إعادة تصنيفها لاحقاً إلى بيان الربح أو الخسارة المرحلي المجمع المكثف:
-	(1,724,596)		التغيير في القيمة العادلة
			(الخسارة الشاملة الأخرى) / الدخل الشامل الآخر للسنة
81,087	(1,916,116)		
(121,977)	(12,417,525)		إجمالي الخسارة الشاملة الأخرى للسنة
			الخاص بـ:
(121,440)	(8,436,070)		مساهمي الشركة الأم
(537)	(3,981,455)		الحصص غير المسيطرة
(121,977)	(12,417,525)		

إن الإيضاحات المرفقة على الصفحات من 9 إلى 37 تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية المجمعة

شركة المال للاستثمار - ش.م.ك (عامة) وشركاتها التابعة
دولة الكويت

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

مجموع حقوق الملكية	الحصص غير المسيطرة	الإجمالي الفرعي	(خصائر متراكمة)	احتياطي ترجمة عملات أجنبية	احتياطي تغير في القيمة العادلة	أسهم خزائنة	رأس المال
دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي
7,538,724	11,086	7,527,638	(22,972,953)	(524,000)	-	-	31,024,591
(203,064)	(537)	(202,527)	(202,527)	-	-	-	-
81,087	-	81,087	-	81,087	-	-	-
(121,977)	(537)	(121,440)	(202,527)	81,087	-	-	-
7,416,747	10,549	7,406,198	(23,175,480)	(442,913)	-	-	31,024,591
(10,501,409)	(3,981,455)	(6,519,954)	(6,519,954)	-	-	-	-
(1,916,116)	-	(1,916,116)	-	(191,520)	(1,724,596)	-	-
(12,417,525)	(3,981,455)	(8,436,070)	(6,519,954)	(191,520)	(1,724,596)	-	-
5,763,029	5,763,029	-	-	-	-	-	-
(125,110)	-	(125,110)	-	-	-	(125,110)	-
637,141	1,792,123	(1,154,982)	(29,695,434)	(634,433)	(1,724,596)	(125,110)	31,024,591

حقوق الملكية في 1 يناير 2020
صافي خسارة السنة
الدخل الشامل الأخر للسنة
إجمالي الدخل الشامل الأخر للسنة /
(الخسائر الشاملة الأخرى)
حقوق الملكية في 31 ديسمبر 2020
صافي خسارة السنة
الخسائر الشاملة الأخرى للسنة
إجمالي الخسائر الشاملة الأخرى
للسنة
إثر اقتناء حصص غير مسيطرة
المركة على أسهم خزائنة
حقوق الملكية في 31 ديسمبر 2021

إن الإيضاحات المرفقة على الصفحات من 9 إلى 37 تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية.



بيان التدفقات النقدية المجمعة
للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2021

2020	2021	
دينار كويتي	دينار كويتي	
(203,064)	(10,501,409)	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية : صافي خسارة السنة
		تسويات :
3,275	(196,195)	التغير في القيمة العادلة لعقارات استثمارية
(164,561)	(129,299)	الحصة من نتائج أعمال شركات زميلة
(152,263)	(308,516)	صافي ربح استثمارات
(566)	(988)	ربح تحويل عملات أجنبية
		إنخفاض في قيمة استثمارات بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
287,433	862,299	الشامل الآخر
47,934	393,717	مخصص خسائر إئتمانية متوقعة
5,139	4,820	مصاريف تمويلية
8,605	45,055	مكافأة نهاية الخدمة
(168,068)	(9,830,516)	
		التغيرات في رأس المال العامل:
(82,815)	(145,456)	مدينون وأرصدة مدينة أخرى
-	99,000	موجودات أخرى
71,831	270,449	دائنون وأرصدة دائنة أخرى
(179,052)	(9,606,523)	التدفقات النقدية المستخدمة في العمليات
(55,020)	-	مكافأة نهاية خدمة الموظفين المدفوعة
(234,072)	(9,606,523)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية
		التدفقات النقدية من الأنشطة الإستثمارية :
-	9,661,570	الناتج من استبعاد شركات تابعة
(3,863)	-	المدفوع لشراء إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
-	(100,781)	المدفوع لزيادة رأس مال شركة زميلة
222,214	93,412	المحصل من بيع إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
17,181	42,085	إيرادات توزيعات أرباح مستلمة
6,434	3,035	إيرادات فوائد مستلمة
241,966	9,699,321	صافي النقد الناتج من الأنشطة الإستثمارية
		الأنشطة التمويلية :
-	(125,110)	الحركة على أسهم خزانة
(5,139)	(4,820)	مصاريف تمويلية مدفوعة
(5,139)	(129,930)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية
61	(191,520)	فروق تحويل عملة أجنبية
2,755	(37,132)	صافي (النقص) الزيادة في النقد والنقد المعادل
330,298	333,114	النقد والنقد المعادل في بداية السنة - بيان (أ)
333,114	104,462	النقد والنقد المعادل في نهاية السنة - بيان (أ)

إن الإيضاحات المرفقة على الصفحات من 9 إلى 37 تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية

1. تأسيس الشركة وأغراضها
تأسست شركة المال للإستثمار "الشركة الأم" - دولة الكويت - بموجب عقد تأسيس شركة مساهمة كويتية عامة في 2 يناير 1980 وفقاً للأحكام المعمول بها في دولة الكويت وبموجب عقد التأسيس وتعديلاته وفقاً لقانون الشركات التجارية الكويتي رقم 15 لعام 1960 وتعديلاته. إن الشركة مدرجة في بورصة الكويت .
إن الشركة الأم خاضعة لرقابة وإشراف بنك الكويت المركزي بشأن الأنظمة التمويلية وهيئة أسواق المال بصفتها شركة استثمارية. تتضمن البيانات المالية المجمعة البيانات المالية للشركة الأم وشركاتها التابعة (يشار إليهم معاً باسم "المجموعة") (إيضاح 6) .
عنوان الشركة البريدي : ص.ب 26308 الصفاة - الرمز البريدي 1312 الكويت .
وتشتمل اغراض الشركة الأم فيما يلي :
- أ. الإستثمار في القطاعات الاقتصادية المتنوعة وذلك من خلال المساهمة في تأسيس الشركات المتخصصة أو شراء أسهم أو حصص في تلك الشركات .
ب. القيام بوظائف أمناء الإستثمار وإدارة المحافظ الإستثمارية بأنواعها لحساب الغير.
ج. الوساطة في عمليات الاقراض مقابل عمولة أو أجر .
كما يجوز للشركة الأم أن تكون لها مصلحة أو تشترك باي وجه مع الشركات الأخرى التي تعمل في نفس المجال أو تلك التي تعاون الشركة على تحقيق اغراضها داخل الكويت أو بالخارج وشراء تلك الشركات أو المشاركة في حقوق ملكيتها.
تم الاعتماد والموافقة على البيانات المالية المجمعة للمجموعة للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2021 في اجتماع مجلس إدارة الشركة الأم المنعقد في 23 يناير 2024 .

2. مبدأ الإستثمارية
تكبدت المجموعة خسارة بمبلغ 10,501,409 دينار كويتي للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2021 (2020 : 203,064 دينار كويتي)، في هذا التاريخ، وصلت الخسائر المتركمة مبلغ 29,695,434 دينار كويتي (31 ديسمبر 2020 : 23,175,480 دينار كويتي) ، إضافة إلى ذلك ، تجاوزت المطلوبات المتداولة للمجموعة موجوداتها المتداولة كما في 31 ديسمبر 2021 بمبلغ 1,982,164 دينار كويتي (31 ديسمبر 2020 : 1,897,683 دينار كويتي).

تشير هذه الأحداث أو الظروف، إلى جانب الأمور الأخرى على النحو المبين في الإيضاح أدناه، إلى وجود حالة عدم تأكد مادي قد تثير شكاً كبيراً حول قدرة المجموعة على مواصلة أعمالها على أساس مبدأ الإستثمارية. تتوقع الإدارة أن المجموعة لديها الموارد الكافية للإستمرار في الوجود التشغيلي في المستقبل القريب، وبالتالي فقد تم إعداد البيانات المالية المجمعة المرفقة على أساس مبدأ الإستثمارية. ومع ذلك، لم نتكمن من الحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة فيما يتعلق بالخطة التي وضعتها الإدارة للتعامل مع هذه الأحداث والظروف. وبالتالي، لم نتكمن من تحديد ما إذا كان استخدام الإدارة لمبدأ الإستثمارية المحاسبي مناسباً وما إذا كان من الضروري إجراء أي تعديل فيما يتعلق بالمبالغ المسجلة في البيانات المالية المجمعة كما في 31 ديسمبر 2021 إذا لم نتكمن المجموعة من مواصلة الوجود التشغيلي في المستقبل القريب.

كما لم تقم الشركة الأم بالدعوة لإنعقاد اجتماع جمعية عمومية غير عادية لمعالجة مشكلة مبدأ الإستثمارية طبقاً لمتطلبات المادة رقم 271 من قانون الشركات.

3. تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة

- أ) معايير وتفسيرات وتعديلات جديدة سارية من 1 يناير 2021
إن السياسات المحاسبية المستخدمة في إعداد البيانات المالية المجمعة ماثلة لتلك السياسات المطبقة في السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020 باستثناء التغييرات الناتجة عن تطبيق بعض المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة كما في 1 يناير 2021. كما بدأ سريان عدد من التعديلات الأخرى من تاريخ 1 يناير 2021 ولكن ليس لها تأثير مادي على البيانات المالية المجمعة للمجموعة.

امتيازات الإيجار المتعلقة بجائحة كورونا (تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 16)

أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية في 28 مايو 2020، امتيازات الإيجار المتعلقة بجائحة كورونا - تعديل على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 16) عقود الإيجار. تمنح التعديلات إعفاء للمستأجرين من تطبيق إرشاد المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 16) بشأن محاسبة تعديل عقد الإيجار بالنسبة لامتيازات الإيجار الناشئة كنتيجة مباشرة لجائحة كورونا. لكونها وسيلة عملية، يجوز للمستأجر أن يختار عدم تحديد امتياز الإيجار المتعلق بجائحة كورونا الممنوح من المورج على أنه يمثل تعديل لعقد الإيجار. يقوم المستأجر الذي يتخذ هذا القرار باحتساب أي تغيير في مدفوعات التاجر الناتجة عن امتياز الإيجار المتعلق بجائحة كورونا بنفس الطريقة التي يحتسب بها أي تغيير وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم 16) إذا لم يمثل التغيير تعديلاً على عقد الإيجار.

كان من المقرر أن يسري التعديل حتى 30 يونيو 2021، ولكن نظراً للإستمرار تأثير جائحة فيروس كورونا، قام مجلس معايير المحاسبة الدولية في 31 مارس 2021 بتمديد فترة تطبيق الوسيلة العملية حتى 30 يونيو 2022. يسري التعديل على فترات التقارير السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 أبريل 2021. لم يكن لهذه التعديلات تأثير على البيانات المالية المجمعة للمجموعة.

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

أ) معايير وتفسيرات وتعديلات جديدة سارية من 1 يناير 2021 (تتمة)

الإصلاح القياسي لمعدل الفائدة - المرحلة 2: تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (39) والمعايير الدولية للتقارير المالية رقم (7) و(4) و(16).

توفر التعديلات سبل إعفاء مؤقتة تعالج تأثيرات البيانات المالية المجمعة عندما يتم استبدال معدل الفائدة السائد بين البنوك بمعدل فائدة بديل خالي تقريباً من المخاطر. تتضمن التعديلات الوسائل العملية التالية:

- وسيلة عملية تتطلب أن يتم معاملة التغيرات التعاقدية أو التغيرات في التدفقات النقدية التي يتطلبها الإصلاح بشكل مباشر على أنها تغيرات في معدل الفائدة المتغير تعادل الحركة على السعر السوق للفائدة.
- السماح بالتغييرات التي يطلب إصلاح معدل الفائدة السائد بين البنوك أن يتم إجرائها على تصنيفات التحوط ووثائق التحوط بدون قطع علاقة التحوط.
- توفير إعفاء مؤقت للشركات من الاضطرار لتلبية المتطلبات المحددة بشكل منفصل عندما يتم تصنيف أداة معدل الفائدة الخالي من المخاطر على أنها تحوط لمكون المخاطر.

لم يكن لهذه التعديلات تأثير على البيانات المالية المجمعة للمجموعة. تنوي المجموعة استخدام الوسائل العملية في الفترات المستقبلية إذا أصبحت قابلة للتطبيق.

ب) معايير وتعديلات صادرة لكنها غير سارية بعد
تم إصدار المعايير الجديدة والمعدلة التالية من قبل مجلس معايير المحاسبة الدولية لكنها غير سارية بعد ولم يتم تطبيقها مبكراً من قبل المجموعة.

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (17): عقود التأمين

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

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

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

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

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (1): تصنيف المطلوبات كمطلوبات متداولة أو غير متداولة

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

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

تسري التعديلات على فترات التقارير السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2023 ويجب تطبيقها بأثر رجعي. تقوم المجموعة حالياً بتقييم تأثير التعديلات على الممارسة الحالية وما إذا كانت اتفاقيات القروض القائمة بحاجة إلى إعادة التفاوض بشأنها.

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

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

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

أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية في مايو 2020 تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (3) "عمليات دمج الأعمال" - مراجع إطار المفاهيم. إن الغرض من التعديلات هو أن يحل مرجع إطار المفاهيم لإعداد وعرض البيانات المالية المجمعة الصادر في 1989 محل مرجع إطار مفاهيم التقارير المالية الصادر في مارس 2018 دون إدخال تغييرات جوهرية على متطلباته. وقد أضاف المجلس استثناء من مبدأ التحقق الوارد بالمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (3) وذلك لتجنب إصدار أرباح وخسائر اليوم الثاني المحتمل التي تنشأ فيما يتعلق بالمطلوبات والمطلوبات المحتملة التي ستدرج تحت نطاق معيار المحاسبة الدولي رقم (37) أو تفسير لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقارير المالية رقم (21) - "الضرائب إذا تم تكبدها بشكل منفصل.

وفي الوقت ذاته، قرر المجلس توضيح الإرشادات الحالية الواردة في المعايير الدولية للتقارير المالية رقم (3) بخصوص الموجودات المحتملة التي لن تتأثر باستبدال مرجع إطار إعداد وعرض البيانات المالية المجمعة.

تسري التعديلات على فترات التقارير السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2022 وتُطبق بأثر مستقبلي.

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (16): الممتلكات والمنشآت والمعدات: المتحصلات قبل الغرض المحدد لها

أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية في مايو 2020 معيار الممتلكات والمنشآت والمعدات - المتحصلات قبل الغرض المحدد لها والذي يحظر على المنشآت أن تخصم من تكلفة بند الممتلكات والمنشآت والمعدات أي متحصلات من بيع بنود منتجة أثناء وضع الأصل في الموقع والحالة اللازمة له ليتم تشغيله بالطريقة التي حددها الإدارة. وبدلاً من ذلك تقوم المنشأة بإثبات المتحصلات من بيع هذه البنود وتكاليف إنتاجها في بيان الربح أو الخسارة و الدخل الشامل الآخر المجموع.

تسري التعديلات على فترات التقارير السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2022 ويجب تطبيقها بأثر رجعي على الممتلكات والمنشآت والمعدات المتاحة للاستخدام في أو بعد بداية أقرب فترة معروضة عند قيام المنشأة بتطبيق التعديل للمرة الأولى.

لا يتوقع أن يكون للتعديلات تأثير مادي على المجموعة.

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

أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية في مايو 2020 تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (37) حدد فيها التكاليف الواجب على منشأة إدراجها عند تقييم ما إذا كان عقد ما مثقلاً بالالتزامات أو أنه ينتج عنه خسارة.

تطبق التعديلات "نهج التكاليف المرتبطة بشكل مباشر". إن التكاليف المرتبطة مباشرة بعقد تزويد سلع وخدمات تتضمن كلاً من التكاليف الإضافية وتخصيص التكاليف المرتبطة بأنشطة العقد مباشرة. كما أن التكاليف العمومية والإدارية لا ترتبط مباشرة بالعقد ويتم استبعادها مالم تكن محملة صراحة على الطرف المقابل بموجب العقد.

تسري التعديلات لفترات التقارير السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2022. سوف تطبق هذه التعديلات على العقود التي لم تغي فيها بجميع التزاماتها في بداية فترة التقرير السنوي التي طبقت فيها التعديلات للمرة الأولى.

التحسينات السنوية على المعايير الدولية للتقارير المالية دورة 2018 - 2020

فيما يلي ملخص لتعديلات دورة التحسينات السنوية 2018 - 2020:

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (1) تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية لأول مرة - المجموعة التابعة كأول من يطبق
يسمح التعديل للمجموعة التابعة التي تقرر تطبيق الفقرة 16 (أ) من المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (1) أن تقوم بقياس الفروقات المترجمة لتحويل العملة باستخدام المبالغ المقدمة من الشركة الأم بناءً على تاريخ انتقال الشركة الأم للمعايير الدولية للتقارير المالية. كما يُطبق هذا التعديل على أي مجموعة زميلة أو مجموعة محاصة تقرر تطبيق الفقرة 16 (أ) من المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (1).

يسري التعديل على فترات التقارير السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2022 مع السماح بالتطبيق المبكر.

لا يتوقع أن يكون للتعديلات تأثير مادي على المجموعة.

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

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

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9) - الأدوات المالية - الرسوم وفق اختبار "نسبة 10%" لإلغاء الاعتراف بالمطلوبات المالية
يوضح التعديل الرسوم التي تُدرجها المنشأة عند تقييم ما إذا كانت شروط الالتزام المالي الجديد أو المعدل تختلف عن شروط الالتزام المالي الأصلي اختلافاً جوهرياً. هذه الرسوم لا تتضمن إلا ما تم دفعه أو استلامه بين المقترض والمقرض ومنها الرسوم المدفوعة أو المستلمة من أي من المقترض أو المقرض نيابة عن الآخر. تُطبق المنشأة التعديل على المطلوبات المالية المعدلة أو المستبدلة في أو بعد بداية فترة التقرير السنوي التي تقوم فيها المنشأة بتطبيق التعديل للمرة الأولى.

يسري التعديل على فترات التقارير السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2022 مع السماح بالتطبيق المبكر. سوف تُطبق المجموعة التعديلات على المطلوبات المالية المعدلة أو المستبدلة في أو بعد بداية فترة التقرير السنوي التي تقوم فيها المنشأة بتطبيق التعديل للمرة الأولى.

لا يتوقع أن يكون للتعديلات تأثير مادي على المجموعة.

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

لا يتوقع أن يكون للتعديلات تأثير مادي على المجموعة.

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

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

لا يتوقع أن يكون للتعديلات تأثير مادي على المجموعة.

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

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

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

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

4. السياسات المحاسبية المهمة

4.1 بيان الالتزام

تم إعداد البيانات المالية المجمعة للمجموعة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية، والتفسيرات الصادرة عن لجنة تفسير المعايير الدولية للتقارير المالية، وقانون الشركات رقم 1 لسنة 2016 ولائحته التنفيذية وتعديلاتهما اللاحقة.

4. السياسات المحاسبية المهمة (تتمة)

4.2 أساس الإعداد

تم إعداد البيانات المالية المجمعة على أساس التكلفة التاريخية. تم عرض البيانات المالية المجمعة بالدينار الكويتي وهو عملة التشغيل والعرض للمجموعة.

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

إن السياسات المحاسبية الرئيسية المطبقة في إعداد هذه البيانات المالية المجمعة مبينة أدناه.

4.3 أسس التجميع

فيما يلي تفاصيل الشركات التابعة :

النشاط الرئيسي	حصة في حقوق الملكية %		بلد التأسيس	اسم الشركة التابعة
	2020	2021		
خدمات الاتصالات	96.69%	96.69%	دولة الكويت	شركة التراسل تليكوم للاتصالات ش.م.ك (مقفلة)
إدارة المشاريع العقارية	80%	80%	دولة الكويت	شركة المال العالمية لتطوير المشاريع ذ.م.م.*
إدارة المشاريع العقارية	97.50%	97.50%	دولة الكويت	شركة المال القطرية القابضة ش.م.ك. (مقفلة)*
أنشطة إستثمارية	100%	100%	المملكة العربية السعودية	شركة المال السعودية للإستثمار ذ.م.م.**
خدمات إدارة مالية الخدمات الإستشارية	100%	100%	الإمارات العربية المتحدة	شركة كويك لإدارة المنشآت ش.ذ.م. شركة تخارج للإستثمارات العالمية والإدارية ش.م.ك (مقفلة)*
تطوير عقارات	99%	99%	دولة الكويت	شركة ديار الكويت العقارية ش.م.ك. (مقفلة)
تطوير عقارات	-	60.25%	دولة الكويت	شركة المال الأولى العقارية ش.م.ك. (مقفلة)*
تطوير عقارات	-	76.56%	دولة الكويت	شركة المال الأولى العقارية ش.م.ك. (مقفلة)*

إن أسهم بعض الشركات التابعة محتفظ بها من خلال كتب تنازل لصالح الشركة الأم.

* تم تجميع هذه الشركات التابعة للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2021 على أساس المعلومات المالية المعدة من قبل إدارة الشركات التابعة كما في 31 ديسمبر 2021 المعدلة لأي معاملات مادية للفترة من 1 يناير 2021 إلى 31 ديسمبر 2021.

** يوجد خلاف بين شركة المال السعودية للإستثمار ذ.م.م. والهيئة العامة للزكاة والدخل لما يخص الربط الزكوي لسنوات سابقة منذ التأسيس وحتى إعداد آخر بيانات مالية مدققة للشركة بمبالغ إجمالية مقدرة من هيئة الزكاة بمبلغ 20,874,790 ريال سعودي (بما يعادل 1,681,943 دينار كويتي).

إن الشركات التابعة (المستثمر فيها) هي الشركات التي تسيطر عليها المجموعة. وتوجد السيطرة عندما تكون الشركة الأم:

- ذات سلطة على الشركة المستثمر فيها.
 - قابلة للتعرض للخسارة، أو لديها حقوق في عوائد متغيرة من مشاركتها مع الشركة المستثمر فيها.
 - لديها القدرة على استخدام سلطتها في التأثير على عوائد الشركة المستثمر فيها.
- تقوم المجموعة بإعادة تقييم مدى سيطرتها على الشركة المستثمر فيها إذا أشارت الحقائق والظروف بأنه هناك تغييرات على واحد أو أكثر من عناصر السيطرة الثلاثة المبينة أعلاه.
- عند تملك المجموعة لنسبة أقل من أغلبية حقوق التصويت بالشركة المستثمر فيها، فإنه يكون لديها السلطة على الشركة المستثمر فيها عندما تكون حقوق التصويت لها كافية لإعطائها القدرة العملية على توجيه الأنشطة ذات الصلة للشركة المستثمر فيها من جانبها. تأخذ المجموعة جميع الحقائق والظروف ذات الصلة بعين الاعتبار في تقييم مدى كفاية حقوق التصويت في الشركة المستثمر فيها لإعطاء السلطة عليها، بما في ذلك:

4. السياسات المحاسبية المهمة (تتمة)

4.3 أسس التجميع (تتمة)

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

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

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

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

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

4.4 انخفاض قيمة الموجودات غير المالية

تقوم المجموعة بتاريخ المركز المالي بمراجعة القيم 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). وفي الحالات التي لا يمكن تحديد القيمة القابلة للاسترداد لكل أصل على حدة، تقوم المجموعة بتقدير القيمة القابلة للاسترداد للوحدة المولدة للنقد التي ينتمي لها الأصل. وعندما يمكن تحديد أسس معقولة ومتسقة للتوزيع فإن موجودات المجموعة يتم توزيعها أيضاً على وحدات إنتاج النقد الفردية أو بخلاف ذلك يتم توزيعها على أصغر مجموعة من وحدات إنتاج النقد التي من الممكن أن تحدد لها أسس معقولة ومتسقة للتوزيع.

4. السياسات المحاسبية المهمة (تتمة) 4.4 انخفاض قيمة الموجودات غير المالية (تتمة)

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

في حالة تقدير القيمة المستردة للأصل (أو وحدة توليد النقد) بأقل من القيمة الدفترية له، يتم تخفيض القيمة الدفترية للأصل (وحدة توليد النقد) إلى مقدار القيمة المستردة له. يتم إدراج خسائر الانخفاض في القيمة حالاً في بيان الربح أو الخسارة و الدخل الشامل الآخر المجموع.

4.5 الأدوات المالية

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

يتم تصنيف الأدوات المالية كمطلوبات أو حقوق ملكية طبقاً لمضمون الاتفاقيات التعاقدية.

تتضمن الموجودات المالية والمطلوبات المالية المدرجة في بيان المركز المالي المجموع مدينون وأرصدة مدينة أخرى، مستحق من أطراف ذات صلة، نقد وأرصدة لدى البنوك، دائنون وأرصدة دائنة أخرى ومستحق إلى أطراف ذات صلة.

الموجودات المالية

التحقق والقياس المبدي وإلغاء الاعتراف

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

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

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

يتم إلغاء الاعتراف بالموجودات المالية عندما تنتهي الحقوق التعاقدية في استلام التدفقات النقدية من الموجودات المالية، أو عندما تحول المجموعة حقها في استلام التدفقات النقدية من الموجودات المالية، وذلك في إحدى الحالتين التاليين: (أ) إذا تم تحويل جميع المخاطر والعوائد الخاصة بملكية الموجودات المالية من قبل المجموعة، أو (ب) عندما لا يتم تحويل جميع المخاطر والعوائد للموجودات المالية أو الاحتفاظ بها، ولكن تم تحويل السيطرة على الموجودات المالية. عندما تحتفظ المجموعة بالسيطرة، فيجب عليها الاستمرار في إدراج الموجودات المالية بحدود نسبة مشاركتها فيها.

تصنيف الموجودات المالية

يتم تصنيف الموجودات المالية في البيانات المالية المجمعة عند التحقق المبدي إلى موجودات مالية بالتكلفة المطفأة.

4. السياسات المحاسبية المهمة (تتمة)

4.5 الأدوات المالية (تتمة)

القياس اللاحق

موجودات مالية بالتكلفة المطفأة

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

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

الموجودات المالية التي تم قياسها بالتكلفة المطفأة تقاس لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة العائد الفعلي المعدلة بخسائر انخفاض القيمة، إن وجدت. يتم الاعتراف بالأرباح والخسائر في بيان الربح أو الخسارة و الدخل الشامل الآخر المجمع عند إلغاء الاعتراف بالأصل أو تعديله أو انخفاض قيمته.

تتضمن الموجودات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة مدينون وأرصدة مدينة أخرى، مستحق من أطراف ذات صلة، نقد وأرصدة لدى البنوك مصنفة كأدوات دين بالتكلفة المطفأة.

مدينون وأرصدة مدينة أخرى

يمثل مدينون وأرصدة مدينة أخرى في مبالغ مستحقة من عملاء عن بيع بضائع خدمات منجزة ضمن النشاط الاعتيادي، ويتم الاعتراف بمدينيا بالمدينون وأرصدة مدينة أخرى بالقيمة العادلة وتقاس فيما بعد بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل العائد الفعلي ناقصا مخصص الانخفاض في القيمة.

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

أرصدة لدى البنوك

يتمثل في أرصدة لدى البنوك في رصيد حسابات جارية لدى بنوك محلية إن أرصدة الحسابات الجارية تتعرض لمخاطر غير مادية من حيث التغيرات في القيمة.

انخفاض قيمة الموجودات المالية

يطبق المعيار الدولي للتقارير المالية 9 نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة. ينطبق نموذج انخفاض القيمة على الموجودات المالية التي تم قياسها بالتكلفة المطفأة وموجودات العقود واستثمارات الديون بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ولكنه لا ينطبق على الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية.

تستند الخسائر الائتمانية المتوقعة إلى الفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة وفقاً للعقد وكافة التدفقات النقدية التي تتوقع المجموعة استلامها، ثم يخصم العجز بنسبة تقريبية إلى معدل الفائدة الفعلي الأصلي على ذلك الأصل.

بالنسبة للمدينون وأرصدة مدينة أخرى، قامت المجموعة بتطبيق الأسلوب المبسط الخاص بالمعيار واحتساب خسائر الائتمان المتوقعة بناءً على الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر الإنتاجي. وعليه، لا تقوم المجموعة بتتبع التغيرات في مخاطر الائتمان وتقوم بتقييم انخفاض القيمة على أساس مجمع. أنشأت المجموعة مصفوفة مخصصات تستند إلى السجل السابق لخسائر الائتمان الخاص بالمجموعة، ومعدلة بالعوامل المستقبلية المحددة للعملاء والبيئة الاقتصادية. يتم تقسيم الانكشافات للمخاطر على أساس الخصائص الائتمانية العامة مثل درجة مخاطر الائتمان، المنطقة الجغرافية، قطاع الأعمال، حالة التعسر وعمر العلاقة، أيهما ينطبق.

4. السياسات المحاسبية المهمة (تتمة)

4.5 الأدوات المالية (تتمة)

انخفاض قيمة الموجودات المالية

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

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

إلغاء الاعتراف بالموجودات المالية

تقوم الشركة بإلغاء الاعتراف بالأصل المالي فقط عندما تنتهي الحقوق التعاقدية في التدفقات النقدية من الأصل؛ أو تقوم بتحويل الأصل المالي وجميع مخاطر ومزايا ملكية الأصل إلى منشأة أخرى. إذا لم تقم الشركة بنقل أو الاحتفاظ بجميع مخاطر ومزايا الملكية بشكل جوهري واستمرت في السيطرة على الأصل المحول، تقوم الشركة بالاعتراف بحصتها المحتفظ بها في الأصل والالتزامات المرتبطة به بالمبالغ التي قد يتعين عليها دفعها. إذا احتفظت الشركة بشكل جوهري بجميع مخاطر ومنافع ملكية الأصل المالي المحول، فإن الشركة تستمر في الاعتراف بالأصل المالي وتعترف أيضاً بالاقتراض المضمون للعائدات المستلمة.

المطلوبات المالية

يتم الاعتراف المبدئي لجميع المطلوبات المالية بالقيمة العادلة، وفي حالة القروض والسلفيات والدائنون تخصم تكاليف المعاملة المتعلقة بها بشكل مباشر. يتم قياس جميع المطلوبات المالية لاحقاً بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة أو بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة سعر الفائدة الفعلي.

دائنون وأرصدة دائنة أخرى

تتضمن الدائنون والأرصدة الدائنة الأخرى ذمم تجارية دائنة وأرصدة دائنة أخرى، تمثل الذمم التجارية الدائنة الالتزام لسداد قيمة بضائع أو خدمات تم شراؤها من موردين ضمن النشاط الاعتيادي للأعمال. يتم إدراج الذمم التجارية الدائنة تمثل مبدئياً بالقيمة العادلة ويتم قياسها لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة العائد الفعلي. يتم تصنيف الدائنون والأرصدة الدائنة الأخرى تمثل كمطلوبات متداولة إذا كان السداد يستحق خلال سنة أو أقل (أو ضمن الدورة التشغيلية الطبيعية للنشاط أيهما أطول). وبخلاف ذلك، يتم تصنيفها كمطلوبات غير متداولة.

إلغاء الاعتراف بالمطلوبات المالية

يتم إلغاء الاعتراف بالمطلوبات المالية عندما يتم إلغاء أو انتهاء الالتزام مقابل المطلوبات. عندما يتم استبدال المطلوبات المالية الحالية بأخرى من نفس المقترض بشروط مختلفة جوهرياً أو تعديل شروط المطلوبات المالية الحالية بشكل جوهري. يتم معاملة التبديل أو التغيير كإلغاء اعتراف لأصل الالتزام وإدراج التزام جديد، ويتم إدراج الفرق بين القيمة الدفترية ذات الصلة في بيان الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر المجمع.

4.6 مقاصة الموجودات والمطلوبات المالية

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

4. السياسات المحاسبية المهمة (تتمة)

4.7 المخصصات

تثبت المخصصات عندما يكون على المجموعة التزامات قانونية حالية أو التزامات متوقع حدوثها نتيجة لأحداث سابقة ومن المحتمل أن يتطلب ذلك تدفقات خارجية للمنافع الاقتصادية وذلك للوفاء بهذه الالتزامات ويمكن عمل تقدير موثوق به لمبلغ الالتزام. يتم مراجعة المخصصات بنهاية كل فترة بيانات مالية وتعديلها لإظهار أفضل تقدير حالي. وعندما يكون تأثير القيمة الزمنية للنقود مادياً، فيجب أن يكون المبلغ المعترف به كمخصص هو القيمة الحالية للمصاريف المتوقعة المطلوبة لتسوية الالتزام. لا يتم الاعتراف بالمخصصات للخسائر التشغيلية المستقبلية.

4.8 العقارات الاستثمارية

تتضمن العقارات الاستثمارية العقارات القائمة والعقارات قيد الإنشاء أو إعادة التطوير والمحتفظ بها لغرض اكتساب الإيجارات أو ارتفاع القيمة السوقية أو كلاهما. تدرج العقارات الاستثمارية مبدئياً بالتكلفة والتي تتضمن سعر الشراء وتكاليف العمليات المرتبطة بها مخصوماً منها الاستهلاك المتراكم وخسائر الانخفاض في القيمة. لا يتم استهلاك الأراضي المقامة عليها العقارات الاستثمارية. ويتم احتساب الاستهلاك بطريقة القسط الثابت على مدى الأعمار الإنتاجية للمباني.

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

يتم إلغاء الاعتراف بالعقارات الاستثمارية عند استبعادها (أي في تاريخ انتقال السيطرة للمشتري) أو سحبها نهائياً من الاستخدام ولا يوجد أية منافع اقتصادية مستقبلية متوقعة من الاستبعاد. ويتم احتساب الأرباح أو الخسائر الناتجة عن استبعاد أو إنهاء خدمة العقار الاستثماري في بيان الأرباح أو الخسائر المجمعة.

يتم التحويل إلى العقار الاستثماري فقط عند حدوث تغيير في استخدام العقار يدل على نهاية شغل المالك له، أو بداية تأجيره تشغيلياً لطرف آخر، أو إتمام البناء أو التطوير. ويتم التحويل من عقار استثماري فقط عند حدوث تغيير في الاستخدام يدل عليه بداية شغل المالك له، أو بداية تطويره بغرض بيعه. في حال تحول عقار مستخدم من قبل المالك إلى عقار استثماري، تقوم الشركة / المجموعة بالمحاسبة عن ذلك العقار طبقاً للسياسة المحاسبية المتبعة للممتلكات والعقارات والمعدات حتى تاريخ تحول وتغيير الاستخدام.

4.9 الشركات الزميلة

إن الشركات الزميلة هي تلك الشركات التي يكون للمجموعة تأثير جوهري عليها، والتي تتمثل في قدرتها على المشاركة في القرارات المالية والتشغيلية للشركة الزميلة ولكن ليست سيطرة أو سيطرة مشتركة على تلك القرارات. وفقاً لطريقة حقوق الملكية، فإن الاستثمارات في الشركات الزميلة تدرج في بيان المركز المالي المجموع بالتكلفة المعدلة بأثر أية تغييرات لاحقة لتاريخ الاقتناء لحصة المجموعة في صافي موجودات الشركة الزميلة من تاريخ بداية التأثير الجوهري فعلياً حتى الزوال الفعلي لهذا التأثير الجوهري، فيما عدا الاستثمارات المصنفة كاستثمارات محتفظ بها لغرض البيع، حيث يتم المحاسبة عنها وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (5) "الموجودات غير المتداولة المحتفظ بها لغرض البيع والعمليات غير المستمرة".

تقوم المجموعة بإدراج حصتها في نتائج أعمال الشركة الزميلة في بيان الأرباح أو الخسائر المجمعة، كما تقوم بإدراج حصتها في التغييرات في الدخل الشامل الآخر للشركة الزميلة ضمن الدخل الشامل الآخر لها.

تتوقف المجموعة عن تسجيل الخسائر إذا تجاوزت خسائر الشركة الزميلة حصة المجموعة بها (متضمنة أية حصص طويلة الأجل والتي تمثل جزءاً من صافي استثمار المجموعة في الشركة الزميلة) فيما عدا إذا كان على المجموعة التزام تجاه الشركة الزميلة أو قامت بأية مدفوعات نيابة عنها.

يتم استبعاد الأرباح أو الخسائر الناتجة عن المعاملات مع الشركات الزميلة مقابل الاستثمار في الشركة الزميلة في حدود حصة المجموعة من الشركة الزميلة.

4. السياسات المحاسبية المهمة (تتمة)

4.9 الشركات الزميلة (تتمة)

إن أي زيادة في تكلفة الاقتناء عن حصة المجموعة من صافي القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المحددة والالتزامات المحتملة المعترف بها للشركة الزميلة كما في تاريخ عملية الاقتناء يتم الاعتراف بها كشهرة . وتظهر الشهرة كجزء من القيمة الدفترية للاستثمار في الشركات الزميلة حيث يتم تقييمها كجزء من الاستثمار لتحديد أي انخفاض في قيمتها. إذا كانت تكلفة الاقتناء أقل من حصة المجموعة من صافي القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المحددة والالتزامات المحتملة، يتم إدراج الفرق مباشرة ضمن بيان الأرباح أو الخسائر المجمعة.

تحدد المجموعة بتاريخ كل فترة مالية ما إذا كان هناك أي دليل موضوعي على أن الاستثمار في الشركة الزميلة قد انخفضت قيمته وتحديد إذا ما كان ضرورياً الاعتراف بأي انخفاض في قيمة الاستثمار. فإذا ما وجد ذلك الدليل، فيتم اختبار الانخفاض في القيمة لكامل القيمة الدفترية للاستثمار (متضمنة الشهرة) وتقوم المجموعة باحتساب مبلغ الانخفاض في القيمة بالفرق بين القيمة الممكن استردادها للشركة الزميلة وقيمتها الدفترية ويتم إدراج هذا المبلغ في بيان الأرباح أو الخسائر المجمعة. يتم إدراج أي عكس للانخفاض في القيمة إلى الحد الذي تزيد فيه لاحقاً القيمة القابلة للاسترداد من الاستثمار.

عند فقدان التأثير الجوهري على الشركة الزميلة، تقوم المجموعة بقياس وقيد أية استثمارات محتفظ بها بالقيمة العادلة. إن أي فرق بين القيمة الدفترية للشركة الزميلة عند فقدان التأثير الجوهري والقيمة العادلة للاستثمار المحتفظ به بالإضافة إلى المحصل من البيع يتم الاعتراف به في بيان الأرباح أو الخسائر المجمعة.

4.10 دمج الأعمال

يتم المحاسبة عن دمج الأعمال باستخدام طريقة الاقتناء. تقاس تكلفة الاقتناء بالقيمة العادلة في تاريخ الاقتناء والتي تمثل إجمالي المقابل الممنوح بالإضافة إلى قيمة الحصص غير المسيطرة في الشركة المشترية، يقوم المشتري في كل عملية دمج أعمال بقياس الحصص غير المسيطرة في الشركة المشترية والتي تمثل حصصهم الحالية التي تعطي لملاكها الحق في حصة نسبية في صافي الموجودات عند التصفية، إما بالقيمة العادلة أو بنسبة الحصة في صافي قيمة الموجودات المحددة للشركة المستحوذ عليها. تدرج تكاليف الاقتناء كمصروفات عند تكبدها.

تقوم المجموعة عند الاقتناء بتقييم الموجودات والمطلوبات المالية لغرض تحديد التصنيف المناسب لها وفقاً للشروط التعاقدية والظروف الاقتصادية والشروط ذات الصلة كما في تاريخ الاقتناء، بما في ذلك فصل المشتقات الضمنية عن تلك العقود التابعة لها والخاصة بالشركة المشترية.

عند دمج الأعمال على مراحل، يتم إعادة قياس حصة المشتري السابقة على تاريخ الاقتناء بالقيمة العادلة كما في تاريخ الاقتناء، ويُدْرَج أي ربح أو خسارة ضمن بيان الأرباح أو الخسائر المجمعة أو الدخل الشامل الآخر، حسبما يكون ملائماً.

إن أي مقابل محتمل يتم تحويله من قبل المشتري يتم إدراجه بالقيمة العادلة كما في تاريخ الاقتناء. يتم إدراج التغييرات اللاحقة في القيمة العادلة للمقابل المحتمل والتي قد تكون أصل أو التزام وفقاً للمعيار الدولي للقرارات المالية رقم (9) "الأدوات المالية". عند تصنيف المقابل المحتمل كحقوق ملكية، فإنه لا يتم إعادة قياسه حتى يتم تسويته نهائياً ضمن حقوق الملكية.

عند عدم استكمال دمج الأعمال في نهاية الفترة المالية، تقوم المجموعة بتسجيل مخصصات للبنود التي لم تكتمل معالجتها المحاسبية. ويتم تعديل هذه المخصصات خلال فترة القياس أو قيد موجودات أو مطلوبات إضافية لتعكس أي معلومات حديثة عن الحقائق والأحوال المتواجدة في تاريخ الاقتناء، والتي كانت قد تؤثر على المبالغ المسجلة عند الاقتناء إن كانت معروفة في ذلك التاريخ.

4. السياسات المحاسبية المهمة (تتمة)

4.11 مخصص نهاية خدمة الموظفين

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

4.12 تكاليف الاقتراض

يتم الاعتراف بجميع تكاليف الاقتراض في بيان الدخل الشامل المجموع في الفترة التي يتم تكبدها فيها.

4.13 الالتزامات المحتملة

لا يتم إدراج المطلوبات المحتملة ضمن البيانات المالية المجمعة بل يتم الإفصاح عنها ما لم يكن هنالك احتمال تحقيق تدفق خسائر اقتصادية.

لا يتم إثبات الموجودات المحتملة ضمن البيانات المالية المجمعة لكن يتم الإفصاح عنها عند احتمال حدوث تدفقا نقديا للمنافع الاقتصادية كنتيجة لأحداث سبق وقوعها في الماضي.

4.14 حقوق الملكية والاحتياطيات

يمثل رأس المال القيمة الإسمية لحصص رأس المال التي تم إصدارها.

يمثل الاحتياطي الإجمالي مبالغ محولة من صافي الربح السنوي إلى هذا الحساب وذلك بموجب متطلبات أحكام عقد التأسيس للمجموعة وقانون الشركات رقم 1 لسنة 2016 ولانحته التنفيذية وتعديلاتها. تتمثل الأرباح المرحلة في ربح السنة الحالية وأرباح من السنوات السابقة.

4.15 تحقق الإيرادات

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

تتبع المجموعة نموذج مكون من 5 خطوات:

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

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

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

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

4. السياسات المحاسبية المهمة (تتمة)

4.15 تحقق الإيرادات (تتمة)

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

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

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

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

تتمثل إيرادات المجموعة فيما يلي:

عقود المقاولات

تتحقق إيرادات عقود المقاولات على مدى الوقت بطريقة التكلفة إلى التكلفة (أسلوب المدخلات)، أي نسبة تكاليف العقد المتكبدة للأعمال المنجزة حتى تاريخه إلى إجمالي تكاليف العقد المقدرة. تتحقق الأرباح فقط عندما يصل العقد إلى تلك المرحلة التي يمكن عندها تقدير الأرباح النهائية بدرجة معقولة. وتؤخذ المطالبات، والأوامر التغييرية ودفعات الحوافز للعقد في الاعتبار لغرض احتساب أرباح العقد عند موافقة مالك العقد لها، كما يتم الاعتراف بالخسائر المتوقعة للعقد بالكامل فور تبين حدوثها. عندما لا يكون من الممكن تقدير الإيراد من عقود المقاولات بصورة معقولة، فإنه يتم التحقق من الإيراد إلى المدى الذي تم تحمله من تكاليف العقد والتي من المرجح أن تكون قابلة للاسترداد. إن تكاليف العقود يتم الاعتراف بها كمصروف في الفترة التي تم تكبدها فيها.

الإيرادات والمصاريف الأخرى

يتم تحقق الإيرادات والمصاريف الأخرى على أساس مبدأ الاستحقاق.

4.16 العملات الأجنبية

يتم تحويل المعاملات التي تتم بالعملات الأجنبية إلى العملة التشغيلية (دينار كويتي) حسب أسعار التحويل السائدة عند تاريخ المعاملة. ويتم تحويل الموجودات والمطلوبات النقدية المقومة بالعملات الأجنبية إلى الدينار الكويتي كما في نهاية فترة البيانات المالية المجمعة حسب سعر التحويل السائد بذلك التاريخ. يتم إعادة ترجمة البنود غير النقدية بالعملات الأجنبية المثبتة بالقيمة العادلة وفقاً لأسعار الصرف السائدة بتاريخ تحديد القيمة العادلة. بينما لا يتم إعادة ترجمة البنود غير النقدية التي تقاس وفقاً للتكلفة التاريخية بعملة أجنبية، تدرج فروق الترجمة الناتجة من تسويات البنود النقدية أو من إعادة ترجمة البنود النقدية في بيان الربح أو الخسارة و الدخل الشامل الآخر المجموع للسنة.

4. السياسات المحاسبية المهمة (تتمة)

4.1. عقود التأجير

المجموعة كمؤجر

تصنف عقود التأجير على أنها عقود تأجير تشغيلية إذا احتفظ المؤجر بجزء جوهري من المخاطر والعوائد المتعلقة بالملكية. تصنف جميع عقود التأجير الأخرى كعقود تأجير تمويلية. إن تحديد ما إذا كان ترتيب معين هو ترتيب تأجيري أو ترتيب يتضمن تأجير يستند إلى مضمون هذا الترتيب، ويتطلب تقييم ما إذا كان تنفيذ هذا الترتيب يعتمد على استخدام أصل معين أو موجودات محددة، أو أن الترتيب ينقل أو يمنح الحق في استخدام الأصل.

عقد الإيجار التشغيلي

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

المجموعة كمستأجر

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

عقود التأجير قصيرة الأجل وعقود تأجير الموجودات منخفضة القيمة

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

5. الأحكام المحاسبية المهمة والصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة

عند تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة والموضحة في إيضاح 4، تقوم الإدارة باتخاذ أحكام وعمل تقديرات وافترضايات عن القيم الدفترية للموجودات والمطلوبات التي لا تتوفر من مصادر أخرى. تلك التقديرات والافتراضات المصاحبة لها تستند إلى عامل الخبرة السابقة وعوامل أخرى ذات صلة، وقد تختلف النتائج الفعلية عن تلك التقديرات.

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

أحكام الإدارة المهمة

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

العمر الإنتاجي للممتلكات والمعدات

ترجع المجموعة العمر الإنتاجي المقدر الذي يتم بموجبه استهلاك للممتلكات والمعدات. إن إدارة المجموعة على قناعة بأن تقديرات العمر الإنتاجي لهذه الموجودات ملائمة.

تصنيف الأدوات المالية

عند اقتناء الأصل المالي، تقرر المجموعة ما إذا كان من الضروري تصنيفه "بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر" أو "بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر" أو "بالتكلفة المطفأة". يتطلب المعيار الدولي للتقارير المالية 9 تقييم كافة الموجودات المالية – باستثناء أدوات الملكية والمشتقات – استناداً إلى نموذج أعمال المجموعة المستخدم في إدارة الموجودات وخصائص التدفقات النقدية التعاقدية للأداة. تتبع المجموعة الدليل الإرشادي للمعيار الدولي للتقارير المالية 9 حول تصنيف موجوداتها المالية كما هو مبين في إيضاح رقم 4.

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

أحكام الإدارة المهمة (تتمة)

تحقق الإيرادات

تثبتت الإيرادات عادة إلى الدرجة التي من المحتمل عندها أن تتدفق المزايا الاقتصادية إلى المجموعة والتي يمكن قياس الإيرادات عندها بشكل موثوق. إن تحديد ما إذا كانت ضوابط تحقق الإيرادات على النحو الوارد في المعيار الدولي للتقارير المالي 15 والسياسة المحاسبية للإيرادات الواردة في إيضاح 4.15 قد تمت تليتها أم لا يتطلب أحكاماً هامة.

اعتبارات الموكل مقابل الوكيل

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

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

عقود التأجير

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

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

المطلوبات المحتملة

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

التقديرات غير المؤكدة

إن الافتراضات الرئيسية التي تتعلق بالمستقبل والمصادر الرئيسية الأخرى للتقديرات غير المؤكدة بتاريخ بيان المركز المالي المجموع، والتي لها خطر جوهري يتسبب في تعديلات مادية للقيم الدفترية للموجودات والمطلوبات خلال السنة المالية التالية قد تم شرحها فيما يلي:

انخفاض قيمة الموجودات غير المالية

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

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

التقديرات غير المؤكدة (تتمة)

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

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

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

عقود التأجير

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

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

6. الشركات التابعة

استحواذ شركات تابعة

خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021، قام مجلس إدارة المال القطرية القابضة باجتماعه المنعقد في تاريخ 14 أكتوبر 2021، بفسخ عقد المبادلة السابق ذكره، حيث قامت المجموعة باعادة السيطرة على شركاتها التابعة - شركة المال الأولى العقارية ش.م.ك. (مقفلة) وشركة ديار الكويت العقارية ش.م.ك. (مقفلة) ("شركة ديار"). تتضمن عملية فسخ عقد المبادلة تبادل الشركة التابعة السابقة بنسبة 40% في شركة ارميلا كابيتال ليمند مقابل حصة حقوق ملكية بنسبة 76.56% في شركة المال الأولى العقارية ش.م.ك. (مقفلة) والتي تمتلك بدورها نسبة 20% من شركة ديار.

فيما يلي نتائج فسخ عقد مبادلة الموجودات الموقعة في 14 أكتوبر 2021:

- قامت المجموعة بتسجيل شركة المال الأولى العقارية ش.م.ك. (مقفلة) كشركة تابعة بنسبة 76.56%.
- قامت المجموعة بتسجيل شركة ديار الكويت العقارية ش.م.ك. (مقفلة) كشركة تابعة بنسبة 60.25% ، نتيجة لإعادة السيطرة والاحتفاظ بالتأثير الجوهري من خلال التمثيل في مجلس الإدارة .
- استبعدت المجموعة حصة حقوق ملكية بنسبة 40% في شركة ارميلا كابيتال ليمند بقيمة 1,143,124 دينار كويتي (إيضاح 11).

وبالتالي نتج عن عملية فسخ عقد المبادلة مجموع خسائر بمبلغ 2,265,010 دينار كويتي كما يلي :

- استبعاد شركة ارميلا كابيتال ليمند واعادة الاستحواذ على شركة المال الأولى العقارية الشركة التابعة لشركة المال القطرية القابضة، بمبلغ 468,696 دينار كويتي مما نتج عنه خسائر في بيان الدخل بمبلغ 322,092 دينار كويتي.
- اعادة الاستحواذ على نسبة 20% من شركة ديار وتحويلها الى شركة تابعة بمبلغ 1,948,985 دينار كويتي كاستثمار في شركة تابعة، حيث أن شركة ديار الكويت تكبدت خسائر في دفاترها بمبلغ 8,958,578 دينار كويتي مما أثر على بيان الدخل بخسائر بمبلغ 1,791,716 دينار كويتي وبمجموع خسائر خاصة بمساهمي الشركة الام بمبلغ 5,397,544 دينار كويتي.

- كما أثرت عملية الفسخ على دفاتر الشركة الام بخسائر بمبلغ 142,202 دينار كويتي ناتج عن عملية فسخ العقد (إعادة الاستحواذ).

استبعاد شركات تابعة

خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2019، فقدت المجموعة السيطرة على شركاتها التابعة السابقة - شركة المال الأولى العقارية ش.م.ك. (مقفلة) وشركة ديار الكويت العقارية ش.م.ك. (مقفلة) ("شركة ديار") من خلال اتفاقية مبادلة الموجودات ("عملية المبادلة"). تتضمن عملية المبادلة تبادل الشركة التابعة السابقة بنسبة 76.56% وهي شركة المال الأولى العقارية ش.م.ك. (مقفلة) والتي تمتلك بدورها نسبة 20% من شركة ديار مقابل حصة حقوق ملكية بنسبة 40% في شركة ارميلا كابيتال ليمند، وهي شركة مؤسسة ومسجلة في إنجلترا وويلز

7. النقد والتفد المعادل

2020	2021
دينار كويتي	دينار كويتي
94	1,197
326,885	101,902
6,135	1,363
333,114	104,462

نقد في الصندوق
أرصدة لدى البنوك
نقد لدى مديري محافظ

8. استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل

2020	2021
دينار كويتي	دينار كويتي
72,909	262,393
689,237	910,074
522,989	743,583
22,467	18,475
1,307,602	1,934,525

اوراق مالية مسعرة
اوراق مالية غير مسعرة
صناديق استثمار
محافظ استثمارية

كانت الحركة على استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل خلال السنة كما يلي :

2020	2021
دينار كويتي	دينار كويتي
1,397,305	1,307,602
3,863	500,763
(271,654)	(93,412)
178,088	219,572
1,307,602	1,934,525

الرصيد في بداية السنة
الناتج من عملية فسخ العقد (إعادة الإستحواذ)
استبعادات
التغير في القيمة العادلة
الرصيد في نهاية السنة

9. مدينون وأرصدة مدينة أخرى

2020	2021
دينار كويتي	دينار كويتي
17,808,246	17,808,246
(16,040,318)	(16,040,318)
1,767,928	1,767,928
1,189,703	4,081,844
(1,189,703)	(4,081,844)
-	-
68,866	73,671
(68,866)	(73,671)
-	-
600,198	919,207
(59,899)	(437,042)
540,299	482,165
-	2,317
620,130	451,620
(264,218)	(252,107)
355,912	201,830
2,664,139	2,451,923

مصاريف تطوير مستردة*
ناقصاً: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

دفعات مقدمة**
ناقصاً: الانخفاض في القيمة

ذمم مدينة
ناقصاً: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

مستحق من أطراف ذات صلة (إيضاح 19)
ناقصاً: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

ذمم موظفين
أرصدة مدينة أخرى
ناقصاً: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

9. مدينون وأرصدة مدينة أخرى (تتمة)

فيما يلي الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة:

2020	2021	
دينار كويتي	دينار كويتي	
16,385,367	16,433,301	الرصيد في بداية السنة
47,934	393,717	المحمل خلال السنة
-	(11,769)	الناتج من عملية فسخ العقد
-	(12,111)	المخصص المستخدم خلال السنة
16,433,301	16,803,138	الرصيد في نهاية السنة

* تمثل مصاريف التطوير المستردة تكاليف التطوير المدفوعة لتطوير مدينة "الأمير مساعد عبد العزيز بن مساعد" الاقتصادية في المملكة العربية السعودية ("المشروع") بموجب اتفاقية تطوير موقعة بين الشركة الأم وهيئة المدن الاقتصادية - المملكة العربية السعودية خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2014، أفصحت هيئة المدن الاقتصادية عن إنهاء اتفاقية التطوير والتنازل عن المشروع إلى جهات حكومية. نتيجة لذلك، خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2016، رفعت الشركة الأم دعوى قضائية ضد هيئة المدن الاقتصادية لاستعادة مصاريف التطوير المستردة. ترى الإدارة أنه، بناء على شروط وأحكام اتفاقية التطوير والتشاور مع المستشارين القانونيين، فإن مصاريف التطوير المستردة يجوز استعادتها بالكامل. ومع ذلك، وفقاً لمتطلبات بنك الكويت المركزي، قامت الإدارة بتسجيل مخصص في حدود قيمة مصاريف التطوير المستردة ناقصاً بعض المستحقات المباشرة إلى هيئة المدن الاقتصادية المتعلقة بالمشروع بمبلغ 1,767,928 دينار كويتي كما في 30 سبتمبر 2020 (31 ديسمبر 2019 و30 سبتمبر 2019: 1,767,928 دينار كويتي) (مدرجة ضمن ذمم دائنة وأرصدة دائنة أخرى) والذي طالبت هيئة المدن الاقتصادية بسداد هذه المستحقات من خلال نفس الدعوى القانونية بناء عليه، تم تسجيل مخصص خسائر ائتمانية متوقعة في سنوات سابقة بمبلغ 16,040,318 دينار كويتي (31 ديسمبر 2019 و30 سبتمبر 2019: 16,040,318 دينار كويتي).

- بتاريخ 25 يونيو 2019، صدر حكم أول درجة من قبل المحكمة الإدارية بجهة برفض الدعوى القانونية وإلزام الشركة الأم بسداد مبلغ 22,500,000 ريال سعودي (بما يعادل 1.82 مليون دينار كويتي) إلى هيئة المدن الاقتصادية بتاريخ 17 أكتوبر 2019، استأنفت المجموعة هذا الحكم لدى محكمة الاستئناف الإدارية في مكة.

- بتاريخ 23 يناير 2020، قامت محكمة الاستئناف الإدارية بمكة بتأييد الحكم الابتدائي الصادر من المحكمة الإدارية بجهة.

- بتاريخ 3 مارس 2020، قامت الشركة الأم بتقديم طعن أمام المحكمة العليا.

- بتاريخ 24 يونيو 2021، حددت المحكمة العليا موعداً للنظر في الجلسة في 18 أغسطس 2021. وقد تم تأجيل الجلسة إلى 8 ديسمبر 2021.

- قامت المحكمة العليا بتاريخ 18 أكتوبر 2023، برد القضية (للمرة الثانية) إلى محكمة الاستئناف ولم يتم البت بها حتى تاريخ البيانات المالية المرفقة.

** يمثل هذا البند في دفعات مقدمة للحصول على إستثمارات في حقوق ملكية وإستثمارات عقارية (أراضي) في المملكة المتحدة والجمهورية العربية السورية، حيث لم يتم الانتهاء من الإجراءات القانونية الخاصة بنقل ملكية القانونية لهذه الإستثمارات إلى المجموعة حتى تاريخ اعداد البيانات المالية، وعليه تم تسجيل إنخفاض في قيمة هذه المبالغ المسددة مقابل الحصول على هذه الإستثمارات.

10. استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الأخر

2020	2021	
دينار كويتي	دينار كويتي	
2,874,328	2,586,895	أوراق مالية غير مسعرة
(287,433)	(862,299)	خسارة إنخفاض في القيمة
2,586,895	1,724,596	
-	(1,724,596)	التغير في القيمة العادلة
2,586,895	-	

بناء على ما ورد في إجتماع مجلس الإدارة رقم 2023/12 المنعقد بتاريخ 21 نوفمبر 2023، واستناداً الى دراسة داخلية قامت الشركة الام بأخذ مخصص بمبلغ 1,724,596 دينار كويتي على الاستثمار في شركة زون المتقدم للتجارة العامة ذ.م.م. حيث تم ادراجه في بيان التغيرات في حقوق الملكية في (التغير في القيمة العادلة).

- يتم الإفصاح عن أساليب تقييم استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الأخر في إيضاح (24).

11. استثمار في شركات زميلة

القيمة الدفترية		حصة حقوق الملكية		بلد التأسيس	اسم الشركة الزميلة
2020	2021	2020	2021		
دينار كويتي	دينار كويتي				
6,015,344	-	%40.25	-	دولة الكويت	شركة ديار الكويت العقارية*
1,143,124	-	%40	-	المملكة المتحدة	شركة أرميلا كابيتال ليمتد*
340,627	546,311	%48	%48	تونس	شركة مالك للوساطة بالبورصة**
-	2,072,269	-	%50.82	مصر	الشركة المصرية السعودية للإستثمار السياحي والعقاري ش.م.م.***
7,499,095	2,618,580				

* نتيجة لفسخ عقد المبادلة السابق ذكره (إيضاح 6)، قامت المجموعة باستبعاد الاستثمار في شركة أرميلا كابيتال ليمتد وإعادة تصنيف شركة ديار الكويت العقارية من شركة زميلة إلى شركة تابعة.

** تم إثبات الحصة من نتائج هذه الشركات الزميلة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021 على أساس المعلومات المالية المعدة من قبل إدارة الشركات الزميلة كما في 30 سبتمبر 2021 المعدلة لأي معاملات مادية للفترة من 1 أكتوبر 2021 الى 31 ديسمبر 2021.

*** يمثل الاستثمار في شركة زميلة "الشركة المصرية السعودية للإستثمار السياحي والعقاري ش.م.م." في استثمار مسجل في دفاتر الشركة التابعة "شركة ديار الكويت العقارية" حيث قامت الشركة التابعة "شركة ديار الكويت العقارية" خلال السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2021، بتحويل هذا الاستثمار من استثمار في شركة تابعة الى استثمار في شركة زميلة نتيجة لفقدان التأثير الجوهري والسيطرة عليها.

يتم قياس الاستثمار في شركات زميلة باستخدام طريقة حقوق الملكية.

كانت الحركة على استثمارات في شركة زميلة خلال السنة كما يلي :

2020	2021	
دينار كويتي	دينار كويتي	
7,252,942	7,499,095	الرصيد في بداية السنة
-	(5,086,199)	الناتج من عملية فسخ العقد (إعادة الإستحواذ)
-	100,781	المدفوع لزيادة رأس مال شركة زميلة
164,561	129,299	الحصة من نتائج أعمال شركة زميلة
83,011	-	الحصة في الدخل الشامل الأخر لشركات زميلة
(1,419)	(24,396)	فروق تحويل عملات أجنبية
7,499,095	2,618,580	الرصيد في نهاية السنة

12. رأس المال

يتكون رأس مال الشركة الأم المصرح به والمصدر والمدفوع من 31,024,591 دينار كويتي (31 ديسمبر 2020 : 31,024,591 دينار كويتي) مقسم الى 310,245,910 سهماً (31 ديسمبر 2020 : 310,245,910 سهماً) بقيمة 100 فلس للسهم جميع الأسهم مدفوعة نقداً .

13. أسهم خزانة

2020	2021	
دينار كويتي	دينار كويتي	
-	1,251,097	عدد الأسهم (سهم)
-	0.4%	النسبة إلى الأسهم المدفوعة (%)
-	7,381	القيمة السوقية (دينار كويتي)
-	125,110	التكلفة (دينار كويتي)

يتمثل هذا البند في أسهم استلمتها الشركة الأم بتاريخ 9 سبتمبر 2021 بعدد 1,251,097 سهم تم قيدها في دفاتر الشركة بالقيمة الاسمية للسهم (100 فلس) للسهم . حيث أنه في عام 2017 خسرت الشركة الأم دعوى قضائية مرفوعة من أحد حاملي السندات بمبلغ 900,000 دينار كويتي الذي وافق على إتفاقية التسوية المذكور في الإيضاح رقم (15) في وقت مبكر ولكنه رفض في وقت لاحق تملك الأسهم المعروضة مقابل المدبونية. تم إصدار حكم من قبل محكمة الاستئناف بتاريخ 13 يوليو 2017 ومنح حامل السندات حق السعر المستخدم لمقايضة الدين بحقوق الملكية البالغ 270,000 دينار كويتي والذي بشأنه قامت المجموعة بتسجيل مخصص مطالبات قضائية في عام 2017 ومن ثم قامت بسداد هذا المبلغ في السنوات اللاحقة. قامت الشركة الأم برفع دعوى قانونية أخرى ضد نفس أحد حاملي السندات القدامى والأسهم بالغ عددها 2,700,000 سهم المصدرة سابقاً إلى حامل السندات هذا (بقيمة اسمية 270,000 دينار كويتي) وتم الاحتفاظ بهذه الأسهم مع "أمين الإستثمار" إلى أن يتم حل النزاع القانوني. حيث أنه بتاريخ 9 سبتمبر 2021 وبعد الإنتهاء من النزاع القانوني قام "أمين الإستثمار" برد الأسهم إلى الشركة الأم حيث وجب على أمين الإستثمار أن يرد عدد 2,700,000 سهم، ولكن نتيجةً لأن الشركة الأم قامت بتخفيض رأس المال من 66,954,351 دينار كويتي إلى 31,024,591 دينار كويتي منذ ذلك التاريخ إلى تاريخ استلام الأسهم (9 سبتمبر 2021) استلمت الشركة الأم عدد 1,251,097 سهم. تم التوصل إلى القيمة السوقية للأسهم المستلمة (1,251,097) استناداً إلى آخر سعر تداول للسهم في بورصة الكويت بتاريخ 29 نوفمبر 2020 والبالغ (5.9 فلس) للسهم نظراً لتوقف أسهم الشركة الأم في التداول منذ ذلك التاريخ .

14. دائنون وأرصدة دائنة أخرى

2020	2021	
دينار كويتي	دينار كويتي	
218,725	193,850	ذمم دائنة
1,812,891	1,812,891	مستحق إلى مقاولين *
3,197,979	446,002	ذمم دائنة للإستثمار في مشروع **
54,760	141,862	مصروفات مستحقة
837,949	838,191	أتعاب مهنية دائنة
-	2,931,528	مخصص مطالبات قضائية***
80,234	108,750	ذمم دائنة أخرى
6,202,538	6,473,074	

* يتضمن المستحق للمقاولين مبلغ 1,767,928 دينار كويتي (2020: 1,767,928 دينار كويتي) يتعلق بالمشروع والنزاع القانوني الوارد في إيضاح 9.

** تتضمن الحركة على ذمم دائنة للإستثمار في مشروع مبلغ 2,750,000 دينار كويتي، هي عبارة عن ذمة الدائنة مسجلة في دفاتر الشركة الام خاصة بالشركة الكويتية السعودية القابضة حيث أن هذا المبلغ يتمثل في عقد شراكة بين شركة المال للاستثمار والشركة الكويتية السعودية القابضة للإستثمار في مشروع في المملكة العربية السعودية ، والذي قامت هيئة المدن السعودية بسحب المشروع من شركة المال للاستثمار.

وبعد الرجوع إلى الرأي القانوني الخاص بمحامي الشركة وبناءً على كتاب معد منه بتاريخ 19 نوفمبر 2023 ، والمتضمن عدم الزام شركة المال بسداد أي مبالغ إلى الشركة الكويتية السعودية القابضة نظراً لأن شركة المال للاستثمار ليست السبب في سحب المشروع ولا تلتزم بأي تعويضات طبقاً للبند الثاني في العقد المبرم بين شركة المال للاستثمار والشركة الكويتية السعودية القابضة وأنه لا يوجد مانع من شطب الدين من دفاتر شركة المال للاستثمار . وعليه، قامت الإدارة برد هذا المبلغ من بند ذمم دائنة للإستثمار في مشروع وتسجيله في بند مخصص مطالبات قضائية نظراً لوجود قضايا على الشركة تم صدور أحكام نهائية بها.

***يتمثل هذا البند في مخصص قضايا مقامة على الشركة من الغير تم صدور احكام نهائية بها كما هو موضح في ايضاح (18) .

15. دائنو سندات

2020	2021
دينار كويتي	دينار كويتي
900,000	900,000

دائنو سندات

قامت المجموعة خلال السنوات السابقة بالتوصل إلى اتفاقيات تسوية مع حاملي سندات بشأن سندات مستحقة تبلغ 11,088,000 دينار كويتي، ونتيجة لهذه الاتفاقيات، قامت إحدى الشركات التابعة الأجنبية للمجموعة بشراء ما يقارب من 92.5% من السندات المصدرة.

- في 26 نوفمبر 2014، قام حاملو السندات البالغة 900,000 دينار كويتي (الهيئة العامة للاستثمار) برفع دعوى قضائية ضد الشركة الأم لإسترداد كامل القيمة الاسمية للسندات.

- بتاريخ 24 يناير 2019، رفضت المحكمة الكلية الدعوى المقدمة من الهيئة العامة للاستثمار والزمّت الشركة الأم بسداد قيمة الكوبون الذي لم يسدد بمبلغ 46,762 دينار كويتي، ومصاريف الدعوى. تم استئناف الحكم من قبل الهيئة العامة للاستثمار.

- بتاريخ 22 مايو 2019، قامت محكمة الاستئناف برفض الاستئناف المقدم من الهيئة العامة للاستثمار وأيدت الحكم الصادر من قبل المحكمة الكلية. قامت الهيئة العامة للاستثمار باستئناف الحكم لدى محكمة التمييز.

- في 31 أكتوبر 2019، رفضت محكمة التمييز الاستئناف وأبدت الزام الشركة الأم بسداد قيمة الكوبون الذي لم يسدد بمبلغ 46,762 دينار كويتي ومصاريف الدعوى بمبلغ 13,953 دينار كويتي. نتيجة لذلك، قامت الشركة الأم بإثبات مخصص مقابل هذه المبالغ في المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعّة للفترة المنتهية في 30 سبتمبر 2019 (ضمن بند ذمم دائنة وأرصدة دائنة أخرى).

- بتاريخ 17 أكتوبر 2019، وافق حاملو السندات على تمديد تاريخ الأستحقاق للسندات المصدرة إلى 18 نوفمبر 2022.

- كما لم يتم تزويدنا من قبل الشركة بما يفيد أنه تم التوصل إلى أي اتفاق مع حاملي السندات على تمديد تاريخ الأستحقاق لهذه السندات وعليه تعتبر هذه السندات مستحقة السداد على الشركة الأم، حيث لم تقم الشركة بسدادها حتى تاريخ إعداد البيانات المالية.

16. صافي ربح إستثمارات

2020	2021
دينار كويتي	دينار كويتي
178,088	219,572
(49,440)	-
17,181	85,909
6,434	3,035
152,263	308,516

التغير في القيمة العادلة للإستثمارات بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
خسارة بيع إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
إيرادات توزيعات أرباح
إيرادات فوائد

17. المصروفات العمومية والإدارية

2020	2021
دينار كويتي	دينار كويتي
182,042	255,792
28,435	46,882
59,020	31,851
25,511	27,075
23,747	56,833
318,755	418,433

تكاليف الموظفين
إيجارات
أتعاب مهنية
اشتركاكات
أخرى

18. مطالبات قضائية

يمثل هذا البند مخصص مقابل مطالبات قضائية على الشركة الأم كما يلي:

- بتاريخ 9 نوفمبر 2021 صدر حكم قضائي من محكمة الاستئناف ضد الشركة الأم (شركة المال للاستثمار) بخصوص دعوى مقامة من وكيل وزارة المالية بصفته بخصوص ضريبة دعم العمالة الوطنية المستحقة على الشركة. حيث صدر حكم بالزام الشركة بمبلغ 181,528 دينار كويتي قيمة ضريبة دعم العمالة الوطنية عن عام 2015، وعليه قامت الشركة الأم بتسجيل مخصص مطالبات قضائية مقابل هذا المبلغ في دفاترها وجاري العمل من قبل الشركة الأم على استكمال هذا الحكم لدى محكمة التمييز في دولة الكويت.

- بتاريخ 10 نوفمبر 2021، صدر حكم اول درجة من قبل المحكمة الكلية بالكويت بفسخ عقد حفظ الأسهم المؤرخ 15 يناير 2007 وإلزام الشركة الأم بسداد مبلغ 2,436,500 دينار كويتي إلى عبدالحسن علي حسين خاجة، استأنفت المجموعة هذا الحكم لدى المحاكم الإدارية المختصة في دولة الكويت، حيث تم رفض اي استئناف مقدم من قبل الشركة والزامها بسداد المبلغ.

19. أرصدة ومعاملات مع أطراف ذات صلة

تتمثل في كبار المساهمين، وأعضاء مجلس الإدارة، وموظفي الإدارة الرئيسيين، وأفراد عائلاتهم المقربين والشركات التي يسيطر عليها هؤلاء الأطراف أو لهم تأثير جوهري عليها. تم الموافقة على كافة المعاملات مع أطراف ذات صلة من قبل إدارة المجموعة.

فيما يلي المعاملات والأرصدة مع الأطراف ذات صلة :

2021	2020
دينار كويتي	دينار كويتي
433,247	433,247
(433,247)	(43,325)
-	389,922
-	69,458
-	97,493
485,960	-
485,960	166,951
(3,795)	(16,574)
482,165	150,377
482,165	540,299

بيان المركز المالي المجموع :

مستحق من أطراف ذات صلة:

شركة زون المتقدم للتجارة العامة ذ.م.م.

ناقصاً: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة (إيضاح 9)

شركة ديار الكويت العقارية ش.م.ك. (مقفلة)

شركة أرميلا كابيتال ليمنت

أطراف ذات صلة أخرى

ناقصاً: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة (إيضاح 9)

مستحق من أطراف ذات صلة (مدرج في الذمم المدينة والأرصدة المدينة الأخرى) (إيضاح 9)

فيما يلي الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة :

2021	2020
دينار كويتي	دينار كويتي
59,899	16,574
393,717	43,325
(16,574)	-
437,042	59,899

الرصيد في بداية السنة

المحمل خلال السنة

المستخدم خلال السنة

الرصيد في نهاية السنة

لا تحمل المبالغ المستحقة من الأطراف ذات الصلة أي فائدة وتحصل عند الطلب.

2021	2020
دينار كويتي	دينار كويتي
15,065	16,564
605	1,440

مكافأة موظفي الإدارة الرئيسيين

رواتب ومزايا قصيرة الأجل

مكافأة نهاية الخدمة

20. خسارة السهم الأساسية والمخففة الخاصة بمساهمي الشركة الأم (فلس)

يتم احتساب خسارة السهم الأساسية والمخففة بقسمة خسارة السنة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال السنة.

2021	2020	
دينار كويتي	دينار كويتي	
(6,519,954)	(202,527)	خسارة السنة العائدة لمساهمي الشركة الأم
310,245,910	310,245,910	عدد الأسهم المصدرة في بداية السنة
(625,548)	-	ناقصاً: المتوسط المرجح لعدد أسهم الخزانة
309,620,362	310,245,910	المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة
(21.06)	(0.65)	خسارة السهم الأساسية والمخففة (فلس) العائدة لمساهمي الشركة الأم

21. اجتماع الجمعية العامة السنوية

وافقت الجمعية العامة السنوية لمساهمي الشركة الأم المنعقدة في 16 يونيو 2022 على ما يلي :

- البيانات المالية المجمعة للمجموعة للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2020.

- اقتراح مجلس الإدارة بعدم توزيع أرباح للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2020.

- اقتراح مجلس الإدارة بعدم دفع مكافأة أعضاء مجلس الإدارة للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2020.

علاوة على ذلك، تم تعيين مراقب حسابات بتدقيق البيانات المالية المجمعة للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2020 من قبل مجلس إدارة الشركة الأم. تم الموافقة على هذا التعيين في اجتماع الجمعية العامة السنوية لمساهمي الشركة الأم المنعقد في 5 سبتمبر 2021.

وافقت الجمعية العامة السنوية لمساهمي الشركة الأم المنعقدة في 17 سبتمبر 2020 على ما يلي :

- البيانات المالية المجمعة للمجموعة للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2019 .

- اقتراح مجلس الإدارة بعدم توزيع أرباح للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2019 (31 ديسمبر 2018 : لا شيء).

- اقتراح مجلس الإدارة بعدم دفع مكافأة أعضاء مجلس الإدارة للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2019 (31 ديسمبر 2018 : لا شيء).

22. المعلومات القطاعية

القطاع التشغيلي هو عنصر من عناصر المجموعة الذي يدخل في أنشطة أعمال يحقق من خلالها أرباحاً ويتكبد مصاريف، والذي تتم مراجعة نتائجه التشغيلية من قبل صانع القرار الرئيسي في المجموعة من أجل تخصيص الموارد للقطاع ولتقييم أداءه، والذي يتوفر له معلومات مالية منفصلة .

عقارات	يمثل إدارة عقارات وأنشطة تأجير
إدارة الأصول	تمثل إدارة المحافظ الإستثمارية بأنواعها لحساب الغير
خدمات الاتصالات	تمثل خدمات الاتصالات والعمليات.
استثمارات	تمثل تأسيس أو شراء شركات متخصصة أو أوراق مالية في تلك الشركات .

فيما يلي تحليل لإيرادات ونتائج المجموعة حسب قطاع التشغيل :

31 ديسمبر 2021					
عقارات	الاستثمارات	التمويل	غير موزعة	الإجمالي	
دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	
(196,195)	434,780	3,035	144,896	386,516	صافي (خسائر) إيرادات القطاع
-	(10,283,144)	(4,820)	(599,961)	(10,887,925)	مصاريف القطاعات والأعباء الأخرى
(196,195)	(9,848,364)	(1,785)	(455,065)	(10,501,409)	نتائج القطاع
947,208	6,532,405	-	577,085	8,056,698	موجودات ومطلوبات القطاعات
-	6,473,074	900,000	46,483	7,419,557	موجودات القطاع
-	-	-	-	-	مطلوبات القطاع

22. المعلومات القطاعية (تتمة)

31 ديسمبر 2020					
الإجمالي	غير موزعة	التمويل	الاستثمارات	عقارات	
دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	
456,197	142,648	6,434	310,390	(3,275)	صافي (خسائر) إيرادات القطاع
(659,261)	(323,364)	(5,139)	(330,758)	-	مصاريف القطاعات والأعباء الأخرى
(203,064)	(180,716)	1,295	(20,368)	(3,275)	نتائج القطاع
14,529,480	1,163,043	-	13,326,802	39,635	موجودات ومطلوبات القطاعات
7,112,733	-	930,199	6,182,534	-	موجودات القطاع
					مطلوبات القطاع

23. المخاطر المالية

تمثل المخاطر جزءاً رئيسياً من أنشطة المجموعة لكن هذه المخاطر تُدار بطريقة التحديد والقياس والمراقبة المستمرة وفقاً لقيود المخاطر والضوابط الأخرى. إن هذه الطريقة في إدارة المخاطر ذات أهمية كبيرة لاستمرار المجموعة في تحقيق الأرباح ويتحمل كل فرد بالمجموعة مسؤولية التعرض للمخاطر فيما يتعلق بالمسئوليات المنوطة به داخل المجموعة.

تتمثل المخاطر الرئيسية الناتجة من الأدوات المالية للمجموعة في مخاطر الائتمان ومخاطر السيولة ومخاطر السوق؛ وتنقسم مخاطر السوق إلى مخاطر العملات الأجنبية ومخاطر أسعار الفائدة ومخاطر أسعار الملكية. لم يتم إجراء أي تغيير على أهداف وسياسات إدارة المخاطر خلال السنوات المنتهية 31 ديسمبر.

تتحمل إدارة المجموعة المسؤولية كاملة عن وضع سياسات وإجراءات إدارة المخاطر.

فئات الأدوات المالية

2020	2021	
دينار كويتي	دينار كويتي	
333,114	104,462	الموجودات المالية
2,664,139	2,451,923	النقد والنقد المعادل مدينون وأرصدة مدينة أخرى
6,202,538	6,473,074	المطلوبات المالية
900,000	900,000	دائنون وأرصدة دائنة أخرى دائنو سندات

تقوم إدارة الشركة الأم بمراجعة واعتماد سياسات إدارة كل نوع من هذه المخاطر الموجزة أدناه:

مخاطر الائتمان

إن مخاطر الائتمان هي مخاطر إخفاق أحد أطراف أداة مالية في الوفاء بالتزاماته ما يؤدي إلى تكبد خسائر مالية.

لدى المجموعة سياسات وإجراءات مطبقة للحد من حجم التعرض لمخاطر الائتمان بالنسبة لأي طرف مقابل وتقوم بمراقبة تحصيل الأرصدة المدينة على أساس مستمر. تسعى المجموعة إلى الحد من مخاطر الائتمان بالنسبة للأرصدة لدى البنوك من خلال التعامل مع بنوك طيبة السمعة فقط. إضافة إلى ذلك، تتم مراقبة الذمم المدينة والأرصدة المدينة الأخرى على أساس مستمر وبالتالي فإن تعرض المجموعة لمخاطر الخسائر الائتمانية يكون غير جوهري.

الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان

ينشأ تعرض المجموعة لمخاطر الائتمان الناتجة من المستحق من أطراف ذات صلة والذمم المدينة والأرصدة المدينة الأخرى ووديعة لأجل والأرصدة لدى البنوك نتيجة تعثر الطرف المقابل. عند تسجيل الأدوات المالية بالقيمة العادلة، فإنها تمثل الحد الأقصى الحالي للتعرض لمخاطر الائتمان وليس الحد الأقصى للتعرض للمخاطر التي قد تنشأ في المستقبل نتيجة التغيرات في القيمة. يمثل الحد الأقصى لمخاطر الائتمان القيمة المدرجة بالدفاتر للموجودات المالية والمدرجة في بيان المركز المالي.

مخاطر إنخفاض في قيمة الموجودات المالية

إن الموجودات المالية المعرضة لمخاطر الإنخفاض تتضمن "مستحق من أطراف ذات صلة" و"ذمم مدينة وأرصدة مدينة أخرى" و"وديعة لأجل" و"نقد ونقد معادل".

23. المخاطر المالية (تتمة)

مخاطر الائتمان (تتمة)

ذمم مدينة وأرصدة مدينة أخرى تقوم المجموعة بتطبيق الأسلوب المبسط وفقاً لمعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9 لقياس خسائر الإنخفاض المتوقعة والتي تستخدم مخصص خسارة متوقع بناء على فترة الخسائر الائتمانية المتوقعة لكافة الذمم المدينة.

لقياس خسائر الإنخفاض المتوقعة، تم تجميع ذمم مدينة على أساس خصائص مخاطر الائتمان المشتركة وأيام إستحقاقها. لذلك، ترى إدارة الشركة الأم إلى أن معدلات خسائر الإنخفاض المتوقعة لذمم مدينة هي تقريب معقول لنتائج تعثر العملاء الفعلية في الفترات اللاحقة.

يتم شطب مدينون تجاريون عندما لا يكون هناك توقع معقول لاستردادها. وتشمل المؤشرات على عدم وجود توقع معقول للتعافي، من بين أمور أخرى، كمثل على ذلك فشل العميل في الإشتراك في خطة سداد مع المجموعة، وعدم تقديم مدفوعات تعاقدية لفترة تجاوزت 365 يوماً.

تواصل المجموعة استخدام كلا من التغييرات في مدة التأخير وكذلك احتمالية التعثر كمؤشر للزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان، وكذلك قامت المجموعة بمراجعة المنهجيات والإفترضات المستخدمة مع الأخذ في الاعتبار أثر كوفيد 19 في إدراج المعلومات المستقبلية.

في حين أن المستحق من أطراف ذات صلة تخضع أيضاً لمتطلبات خسائر الإنخفاض في القيمة في المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (9).

أرصدة لدى البنوك

إن الأرصدة لدى البنوك تخضع أيضاً لمتطلبات خسائر الإنخفاض في القيمة في المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 9، حيث يتم إيداع الأرصدة لدى مؤسسات مالية ذات سمعة ائتمانية عالية، وبالتالي ترى إدارة المجموعة أن خسارة إنخفاض في قيمة الأرصدة المصرفية الغير جوهرية.

التعرض للمخاطر الائتمانية

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

2020	2021
دينار كويتي	دينار كويتي
326,885	101,902
2,664,139	2,451,923
2,991,024	2,553,825

أرصدة لدى البنوك
مدينون وأرصدة مدينة أخرى

مخاطر السيولة

تنتج مخاطر السيولة عن عدم مقدرة المجموعة على توفير الأموال اللازمة لسداد التزاماتها المتعلقة بالأدوات المالية. وإدارة هذه المخاطر تقوم المجموعة بتقييم المقدرة المالية لعملائها بشكل دوري، وتستثمر في الإستثمارات القابلة للتسييل السريع مع تخطيط وإدارة التدفقات النقدية للمجموعة من خلال الاحتفاظ باحتياطيات نقدية مناسبة وخطوط ائتمان بنكية سارية ومتاحة ومقابلة استحقاقات الموجودات والمطلوبات المالية.

كما في 31 ديسمبر 2021 و 2020، لم تكن القيمة الدفترية لمطلوبات المجموعة التي لها تاريخ استحقاق أقل من 12 شهراً مختلفة بشكل مادي عن أرقامها التعاقدية غير المخصومة.

23. المخاطر المالية (تتمة)

مخاطر السيولة (تتمة)

جدول الاستحقاق الخاص بالمطلوبات المالية

31 ديسمبر 2021			
من 3 إلى 12 شهراً	من 1 إلى 2 سنة	الإجمالي	
دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	
6,473,074	-	6,473,074	دائنون وأرصدة دائنة أخرى
-	900,000	900,000	دائنو سندات
<u>6,473,074</u>	<u>900,000</u>	<u>7,373,074</u>	
31 ديسمبر 2020			
من 3 إلى 12 شهراً	من 1 إلى 2 سنة	الإجمالي	
دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	
6,202,538	-	6,202,538	دائنون وأرصدة دائنة أخرى
-	900,000	900,000	دائنو سندات
<u>6,202,538</u>	<u>900,000</u>	<u>7,102,538</u>	

مخاطر العملة الأجنبية :

تحرص المجموعة على إبقاء صافي التعرض لمخاطر العملة الأجنبية في مستوى معقول وذلك من خلال التعامل بعملات لا تتغير بشكل جوهري مقابل الدينار الكويتي .

مخاطر العملة الأجنبية

مخاطر العملة الأجنبية هي مخاطر تذبذب قيمة الأداة المالية نتيجة التغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية. تقوم المجموعة ببعض المعاملات المسجلة بعملات أجنبية ومن ثم ينشأ خطر الانكشاف لمخاطر تقلبات أسعار التحويل. تتم إدارة مخاطر أسعار التحويل ضمن حدود معتمدة.

قامت المجموعة بوضع سياسات الإدارة لمخاطر العملة الأجنبية تتطلب قيام كل من شركات المجموعة بإدارة مخاطر العملة الأجنبية مقابل عملتها التشغيلية. تقوم المجموعة بمتابعة وإدارة تلك المخاطر عن طريق :
- متابعة التغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية بصورة دورية
- وضع حدود للتعامل بعملات أجنبية ولأغراض نشاط المجموعة الأساسي.

مخاطر السوق

إن مخاطر السوق هي مخاطر تأثير تغير أسعار السوق مثل تغير سعر العملة الأجنبية وأسعار الفائدة وأسعار 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.

(i) مخاطر العملات الأجنبية

مخاطر العملة الأجنبية هي مخاطر تذبذب قيمة الأداة المالية نتيجة التغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية. تقوم المجموعة ببعض المعاملات المسجلة بعملات أجنبية ومن ثم ينشأ خطر الانكشاف لمخاطر تقلبات أسعار التحويل. تتم إدارة مخاطر أسعار التحويل ضمن حدود معتمدة.

قامت المجموعة بوضع سياسات الإدارة لمخاطر العملة الأجنبية تتطلب قيام كل من شركات المجموعة بإدارة مخاطر العملة الأجنبية مقابل عملتها التشغيلية. تقوم المجموعة بمتابعة وإدارة تلك المخاطر عن طريق:
- متابعة التغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية بصورة دورية
- وضع حدود للتعامل بعملات أجنبية ولأغراض نشاط المجموعة الأساسي

(ii) مخاطر معدل الفائدة

مخاطر معدل الفائدة هي مخاطر تذبذب قيمة الأداة المالية بسبب التغيرات في سعر الفائدة السوقية. إن الأدوات المالية التي يحتمل أن تعرض المجموعة لمخاطر معدل الفائدة تتألف بشكل رئيسي من دائنو سندات.

23. المخاطر المالية (تتمة)

مخاطر السوق (تتمة)

(ii) مخاطر معدل الفائدة (تتمة)

2021		2020	
التأثير على خسارة السنة وحقوق الملكية	الزيادة مقابل معدل الفائدة	الرصيد	دائنو سندات
دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	
+ 4,500	%0.5	900,000	
2021		2020	
التأثير على ربح السنة وحقوق الملكية	الزيادة مقابل معدل الفائدة	الرصيد	دائنو سندات
دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	
+ 4,500	%0.5	900,000	

(iii)

مخاطر سعر حقوق الملكية
إن مخاطر سعر حقوق الملكية هي مخاطر تذبذب الأدوات المالية نتيجة للتغيرات في أسعار حقوق الملكية إن التعرض لمخاطر سعر حقوق الملكية ينشأ عن استثمار المجموعة في اسهم حقوق ملكية مصنفة كاستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل كاستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الأخر. تدبير المجموعة هذه المخاطر من خلال تنوع استثماراتها على أساس توزيعات الأصل المحددة مسبقاً على فئات متعددة والتقييم المستمر لظروف السوق والاتجاهات وتقدير الإدارة التغيرات طويلة وقصيرة الأجل في القيمة العادلة بوضع الجدول التالي حساسية التغيرات في القيمة العادلة للتغيرات المحتملة في أسعار حقوق الملكية بشكل معقول مع ثبات كل المتغيرات الأخرى. إن التغير المتوقع في أسعار حقوق الملكية يقدر بنسبة 5% (2020: 5%).

التأثير على خسارة السنة وحقوق الملكية	
2021	2020
دينار كويتي	دينار كويتي
96,726	65,380

استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل

التأثير على الدخل الشامل الأخر	
2021	2020
دينار كويتي	دينار كويتي
-	129,345

استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الأخر

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 الشركة الأم أن القيمة العادلة المقدرة للموجودات والمطلوبات المالية لا تختلف مادياً عن قيمتها الدفترية .

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

• المستوى 1: تمثل المدخلات أسعار معلنة (غير معدلة) في الأسواق النشطة للموجودات أو المطلوبات المتماثلة التي تستطيع المجموعة الإطلاع 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).

يحدد المستوى الذي تقع ضمنه الموجودات المالية بناء على أدنى مستوى للمدخلات الجوهرية للقيمة العادلة

الإجمالي	المستوى 3	المستوى 2	المستوى 1	31 ديسمبر 2021
دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	
262,393	-	-	262,393	إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
910,073	352,966	557,107	-	أوراق مالية مسعرة
743,584	-	743,584	-	أوراق مالية غير مسعرة
18,475	-	18,475	-	صناديق استثمار
1,934,525	352,966	1,319,166	262,393	محافظ استثمارية

قياس القيمة العادلة (تتمة):

الإجمالي	المستوى 3	المستوى 2	المستوى 1	31 ديسمبر 2020
دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	
72,909	-	-	72,909	إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
689,236	103,185	586,051	-	أوراق مالية مسعرة
522,990	-	522,990	-	أوراق مالية غير مسعرة
22,467	-	22,467	-	صناديق استثمار
1,307,602	103,185	1,131,508	72,909	محافظ استثمارية
2,586,895	2,586,895	-	-	إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
2,586,895	2,586,895	-	-	أوراق مالية غير مسعرة

تستند القيمة العادلة للأدوات المالية التي يتم تداولها في أسواق نشطة على أسعار السوق المعلنة في تاريخ التقرير، يتم تصنيف السوق على أنها سوق نشطة في حالة إتاحة الأسعار المعلنة بسرعة وبانتظام من البورصة، أو التاجر أو الوسيط، أو مجموعة القطاع، أو خدمات التسعير أو الجهة الرقابية وتمثل تلك الأسعار معاملات السوق الفعلية و المنتظمة على أساس المعاملات التجارية البحتة. إن السعر السوقي المعلن المستخدم الموجودات المالية المحفوظ بها من قبل المجموعة هو سعر الشراء الحالي هذه الأدوات مدرجة في المستوى 1.

إن القيمة العادلة للأدوات المالية غير المتداولة في سوق نشط يتم تحديدها باستخدام طرق تقييم. تضاعف طرق التقييم هذه استخدام البيانات السوقية المعلنة عند إتاحتها وتعتمد قليلاً قدر الإمكان على التقديرات المحددة للمنشأة. في حالة الإعلان عن كافة المدخلات الجوهرية للقيمة العادلة لأداة مالية، تدرج الأداة في المستوى 2.

في حالة عدم استناد إحدى المدخلات أو أكثر على البيانات السوقية المعلنة، تدرج الأداة في المستوى 3.

25. موجودات أمانة

تقوم المجموعة بإدارة صناديق مشتركة ومحافظ نيابة عن الغير وتحفظ بأوراق مالية في حسابات أمانة وهذه الحسابات لم يتم إدراجها في البيانات المالية المجمعة للمجموعة. بلغت الموجودات الخاضعة التي تدار 6,419,927 دينار كويتي كما في 31 ديسمبر 2021 (31 ديسمبر 2020: 4,481,804 دينار كويتي).

26. حدث جوهري
يتمثل هذا الحدث الجوهري في تفشي جائحة فيروس كورونا المستجد والذي أثر على الأسواق العالمية فضلاً عن سوق الكويت والتي قد يكون لها تأثير على صافي الموجودات ونتائج الأعمال للمجموعة .

سوف تراعي إدارة الشركة الأم تأثير جائحة فيروس كورونا المستجد على صافي موجودات ونتائج أعمال الشركة ، ولا يمكن تقدير هذا التأثير بشكل موثوق به اعتباراً من تاريخ إصدار المعلومات المالية المرحلية المكثفة ، ولا تزال النتائج والتأثيرات المترتبة على هذا الفيروس غير معلومة نظراً لأنها تستند إلى حجم ومدة استمرار هذه الأحداث .

27. أحداث لاحقة
كما في تاريخ 2 فبراير 2022 ووفقاً لقرار مجلس مفوضي هيئة أسواق المال رقم 13 لسنة 2022، بشأن الغاء إدراج أسهم شركة المال للاستثمار من بورصة الكويت للاوراق المالية ، حيث تقر ما يلي :

" يلغى إدراج سهم شركة المال للاستثمار ش.م.ك.ع من بورصة الكويت للاوراق المالية (السوق الرئيسي) اعتباراً من تاريخ 31 مارس 2022، ما لم تقم الشركة باتخاذ الاجراءات اللازمة لمعالجة أسباب الإيقاف وإعادة أسهمها للتداول في موعد أقصاه 30 مارس 2022 وهي كالتالي :

- تقديم البيانات المالية المنتهية لكل من 30 سبتمبر 2021 و 31 ديسمبر 2021.
- إطفاء الخسائر المتراكمة حتى لا تزيد عن 50% من رأس مال الشركة.
- معالجة التحفظات والملاحظات الواردة في تقرير مراقب الحسابات الخارجي للشركة.

كما في 22 مارس 2022، صدر قرار مجلس تأديب رقم (2021/112 مجلس تأديب) ، بتوقيع عقوبة غرامة 3,000 دينار كويتي ضد شركة المال للاستثمار لمخالفتها أحكام الكتاب السادس عشر من اللائحة التنفيذية للقانون رقم (7) لسنة 2010 وتعديلاتهما ، حيث لم تقم الشركة بتزويد الهيئة بالتقرير السنوي المطلوب من الشركة.