

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

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



<u>المحتويات</u>	<u>الصفحات</u>
تقرير مراقب الحسابات المستقل	1 - 3
بيان المركز المالي المجمع	4
بيان الدخل المجمع	5
بيان الدخل الشامل الآخر المجمع	6
بيان التغيرات في حقوق الملكية المجمع	7
بيان التدفقات النقدية المجمع	8
إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة	9 - 35



A member of
Nexia
International

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

نظروشركاه

محاسبون قانونيون واستشاريون - عضو نكسيا 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

الرأي المتحفظ

لقد قمنا بتدقيق البيانات المالية المجمعة لشركة المال للاستثمار - شركة مساهمة كويتية عامة ("الشركة الأم") وشركاتها التابعة ("بشار اليهم معاً باسم المجموعة") - والمكونة من بيان المركز المالي المجموع كما في 31 ديسمبر 2022 ، 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.

برأينا ، وباستثناء أية تأثيرات محتملة نتيجة الأمور المبينة في فقرة "أسس الرأي المتحفظ" من تقريرنا ، إن البيانات المالية المجمعة تظهر بعدالة من كافة النواحي الجوهرية المركز المالي للمجموعة كما في 31 ديسمبر 2022 وأداءها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية.

أسس الرأي المتحفظ

1. 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)) ("الشركات التابعة") حيث بلغ مجموع الموجات وصافي الخسائر للشركات التابعة مبلغ 911,571 دينار كويتي و 6,961 دينار كويتي على التوالي (2021: حيث بلغ مجموع الموجات وصافي الخسائر للشركات التابعة مبلغ 971,377 دينار كويتي و 2,117,893 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 وملكية هذه الشركات. لم نتسكن من الحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة فيما يتعلق بالمركز المالي للشركات التابعة كما في 31 ديسمبر 2022، وبالتالي، لم نتسكن من تحديد مدى ضرورة إجراء أي تعديلات للبيانات المالية المجمعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022.

2. كما هو مبين في إيضاح رقم (14) حول البيانات المالية المجمعة المرفقة، بلغت قيمة دائنو السندات مبلغ 900,000 دينار كويتي كما في 31 ديسمبر 2022 (2021: 900,000 دينار كويتي). ولم نتسكن من الحصول على ما يفيد من قبل الشركة الأم بشأن أي اتفاق مع حاملي السندات على تمديد تاريخ الاستحقاق أو والية سداد هذه الأرصدة حتى تاريخ تقرير إعداد البيانات المالية المرفقة، وبالتالي، لم نتسكن من تحديد ما إذا كان من الضروري إجراء أي تعديل على البيانات المالية المجمعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022.

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 هذه الدعاوى متداولة في المحاكم المختصة حتى تاريخ تقرير البيانات المالية المرفقة.

3. كما هو مبين في الإيضاح (2) حول البيانات المالية المجمعة المرفقة، تكبدت المجموعة خسارة بمبلغ 256,764 دينار كويتي للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022 (2021: 10,501,409 دينار كويتي)، وقد بلغت الخسائر المتراكمة للمجموعة 29,941,817 دينار كويتي كما في 31 ديسمبر 2022 (2021: 29,695,434 دينار كويتي) إضافة إلى ذلك، تجاوزت المطلوبات المتداولة للمجموعة موجوداتها المتداولة بمبلغ 2,516,101 دينار كويتي (2021: 1,982,164 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. يتوقع 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 نتسكن من الحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة فيما يتعلق بالخطة التي وضعتها الإدارة للتعامل مع هذه الأحداث والظروف. وبالتالي، لم نتسكن 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 2022 إذا لم نتسكن المجموعة من مواصلة الوجود التشغيلي في المستقبل القريب.

4. كما هو مبين في الإيضاح رقم (24) والذي يشير إلى قرار هيئة أسواق المال رقم 13 لسنة 2022 بتاريخ 2 فبراير 2022 ، بشأن الغاء إدراج أسهم شركة المال للاستثمار من بورصة الكويت للأوراق المالية.

تقرير مراقب الحسابات المستقل (تتمة)

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

أمور التدقيق الرئيسية

إن أمور التدقيق الرئيسية هي تلك الأمور التي من ناحية حكمنا المهني كان لها أهمية كبيرة في تدقيقنا للبيانات المالية المجمعة للمجموعة للسنة الحالية، وتم مناقشة هذه الأمور في سياق تدقيقنا للبيانات المالية ككل وعند تكوين رأينا بشأنها. إننا لا نقدم رأياً منفصلاً حول هذه الأمور فيما يلي تفاصيل أمور التدقيق الرئيسية التي قمنا بتحديددها وكيفية معالجتها لكل أمر من هذه الأمور في إطار تدقيقنا له.

تمثل الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل في البالغة 1,451,152 دينار كويتي كما في 31 ديسمبر 2022 جزءاً جوهرياً من إجمالي موجودات في المجموعة، وتتألف من أوراق مالية غير مسعرة، وصناديق ومحافظ استثمارية. إن تحديد القيمة العادلة لتلك الموجودات تعتمد اعتماداً كبيراً على التقديرات والافتراضات. فقد اعتبرنا هذا الأمر أحد أمور التدقيق الرئيسية.

كيف تعامل تدقيقنا مع هذه الأمور

- تضمنت إجراءات التدقيق التي قمنا بها ما يلي من الإجراءات والأمور الأخرى:
 - قمنا باختبار القيمة العادلة بالنسبة لتقييمات المستوى 2، حيث قمنا باختبار النموذج والافتراضات المستخدمة من قبل الإدارة وقمنا بالتحقق من البيانات الأساسية المستخدمة في أعمال التقييم، قدر الإمكان، مقابل المصادر المستقلة والبيانات المتاحة خارجياً في السوق لغرض تقييم مدى ارتباط البيانات بالتقييم واكتمالها ودقتها.
 - قمنا بالتحقق من الأحكام والافتراضات الجوهرية المطبقة على نموذج التقييم، بما في ذلك الخصومات لعدم قابلية التسويق.
 - لقد قيمنا مدى كفاية وملانة إفصاحات المجموعة الواردة في (إيضاح 8 وإيضاح 23) حول البيانات المالية المجمعة.

معلومات أخرى مدرجة في التقرير السنوي للمجموعة للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2022

إن الإدارة مسؤولة عن المعلومات الأخرى. إن المعلومات الأخرى تتكون من المعلومات الواردة في التقرير السنوي للمجموعة لسنة 2022، بخلاف البيانات المالية المجمعة وتقرير مراقب الحسابات حولها. لم نحصل على التقرير السنوي للمجموعة والذي يشمل أيضاً تقرير مجلس الإدارة، قبل تاريخ تقرير مراقب الحسابات، ونتوقع الحصول على تلك التقارير بعد تاريخ تقرير مراقب الحسابات. فيما يتعلق بتدقيقنا للبيانات المالية المجمعة، فإن مسؤوليتنا هي الاطلاع على المعلومات الأخرى، وللقيام بذلك، فإننا نأخذ في الاعتبار فيما إذا كانت المعلومات الأخرى غير متطابقة بشكل مادي مع البيانات المالية المجمعة أو المعلومات التي حصلنا عليها من خلال التدقيق، أو بطريقة أخرى، إذا ما كانت تتضمن أخطاء مادية. هذا وإذا ما تبين لنا من خلال عملنا أن المعلومات الأخرى تتضمن أخطاء مادية، فإننا مطالبون بالإفصاح عن ذلك ضمن تقريرنا. ليس لدينا ما يستوجب الإفصاح عنه فيما يتعلق بهذا الشأن. إن رأينا حول البيانات المالية المجمعة لا يشمل المعلومات الأخرى، كما أننا لا نعبر عن أي نتيجة تدقيق حولها.

مسؤولية الإدارة والمسؤولين عن الحوكمة حول البيانات المالية المجمعة

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

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

إن المسؤولين عن الحوكمة هم الجهة المسؤولة عن مراقبة عملية التقرير المالي للمجموعة.

مسؤوليات مراقب الحسابات حول تدقيق البيانات المالية المجمعة

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



تقرير مراقب الحسابات المستقل (تتمة)

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

مسؤوليات مراقب الحسابات حول تدقيق البيانات المالية المجمعة (تتمة)

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

- تحديد وتقييم مخاطر الأخطاء المادية في البيانات المالية المجمعة سواء كانت ناتجة عن الغش أو الخطأ، ووضع وتنفيذ إجراءات التدقيق الملائمة لتلك المخاطر، وكذلك الحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة لتقديم أساس يمكننا من إبداء رأي. إن مخاطر عدم اكتشاف خطأ مادي ناتج عن الغش تفوق مخاطر عدم اكتشاف ذلك الناتج عن الخطأ، حيث إن الغش قد يتضمن التواطؤ أو التزوير أو الحذف المتعمد أو التضليل أو تجاوز الرقابة الداخلية.
- فهم أدوات الرقابة الداخلية المتعلقة بعملية التدقيق لوضع إجراءات التدقيق الملائمة للظروف ولكن ليس بهدف إبداء رأي حول فعالية الرقابة الداخلية للمجموعة.
- تقييم مدى ملاءمة السياسات المحاسبية المستخدمة ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات الصلة المقدمة من قبل إدارة المجموعة.
- التوصل إلى مدى ملاءمة استخدام الإدارة لأساس مبدأ الاستمرارية المحاسبي والقيام، استناداً إلى أدلة التدقيق التي حصلنا عليها، بتحديد ما إذا كان هناك شك مادي متعلق بالأحداث أو الظروف والذي يمكن أن يثير شكاً جوهرياً حول قدرة المجموعة على متابعة أعمالها على أساس مبدأ الاستمرارية. وفي حالة التوصل إلى وجود شك مادي، يجب علينا أن نأخذ بعين الاعتبار في تقرير مراقب الحسابات، الإفصاحات ذات الصلة في البيانات المالية المجمعة أو تعديل رأينا في حالة عدم ملاءمة الإفصاحات. إن استنتاجاتنا تستند إلى أدلة التدقيق التي حصلنا عليها حتى تاريخ تقرير مراقب الحسابات. مع ذلك، قد تتسبب الأحداث أو الأوضاع المستقبلية في توقف المجموعة عن متابعة أعمالها على أساس مبدأ الاستمرارية.
- تقييم العرض الشامل للبيانات المالية المجمعة وهيكلها والبيانات المتضمنة فيها بما في ذلك الإفصاحات وتقييم ما إذا كانت البيانات المالية المجمعة تعبر عن المعاملات الأساسية والأحداث ذات الصلة على نحو يحقق العرض العادل.
- الحصول على دليل تدقيق كافٍ وملائم فيما يتعلق بالمعلومات المالية للمجموعة أو أنشطة الأعمال من خلال المجموعة بغرض إبداء الرأي حول البيانات المالية المجمعة، أننا مسؤولين عن التوجيه، الإشراف والأداء على تدقيق حسابات المجموعة، كما أننا مسؤولين بشكل منفرد فيما يتعلق حول التدقيق.

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

نزود أيضاً المسؤولين عن الحوكمة ببيان يفيد بالتزامنا بالمطلوبات الأخلاقية ذات صلة فيما يختص بالاستقلالية، ونبلغهم أيضاً بكافة العلاقات والأمور الأخرى التي نرى بصورة معقولة أنها من المحتمل أن تؤثر على استقلاليّتنا بالإضافة إلى التدابير ذات صلة، متى كان ذلك مناسباً.

ومن خلال الأمور التي يتم إبلاغ المسؤولين عن الحوكمة بها، نحدد تلك الأمور التي تشكل الأمور الأكثر أهمية في تدقيق البيانات المالية المجمعة للسنة الحالية، ولذلك تعتبر هي أمور التدقيق الرئيسية، أننا نفصح عن هذه الأمور في تقرير مراقب الحسابات الخاص بنا ما لم يمنع القانون أو اللوائح الإفصاح العلني عن هذه الأمور أو، في أحوال نادرة جداً، عندما نتوصل إلى أن أمراً ما يجب عدم الإفصاح عنه في تقريرنا لأنه من المتوقع بشكل معقول أن النتائج العكسية المترتبة على هذا الإفصاح تتجاوز المكاسب العامة له.

تقرير حول المتطلبات القانونية والأمور التنظيمية الأخرى

برأينا، وباستثناء للأمور المبينة في فقرة "أسس الرأي المتحفظ" الواردة بتقريرنا أن الشركة الأم تمسك سجلات محاسبية منتظمة وأن البيانات المالية المجمعة والبيانات الواردة في تقرير مجلس إدارة الشركة الأم فيما يخص البيانات المالية المجمعة متفقة مع ما هو وارد في تلك السجلات، كذلك فقد حصلنا على المعلومات والإيضاحات التي رأيناها ضرورية لأغراض التدقيق، وأن البيانات المالية المجمعة تتضمن المعلومات التي يتطلبها قانون الشركات رقم 1 لسنة 2016 والمعدل بالقانون رقم 15 لسنة 2017، ولائحته التنفيذية وتعديلاتهما اللاحقة، وعقد التأسيس والنظام الأساسي للشركة الأم وتعديلاتهما اللاحقة، لم يرد لعلنا، أي مخالفات لأحكام قانون الشركات رقم 1 لسنة 2016، والمعدل بالقانون رقم 15 لسنة 2017 ولائحته التنفيذية وتعديلاتهما، أو لعقد التأسيس والنظام الأساسي للشركة الأم وتعديلاتهما، أو الأحكام القانون رقم 32 لسنة 1968 وتعديلاته في شأن النقد وبنك الكويت المركزي وتنظيم المهنة المصرفية واللوائح المتعلقة به، خلال السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2022 على وجه يؤثر مادياً في نشاط المجموعة أو في مركزها المالي المجموع. باستثناء عدم انعقاد اجتماع جمعية عمومية غير عادية لمعالجة مشكلة مبدأ الاستمرارية طبقاً لمتطلبات المادة رقم 271 من قانون الشركات.

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

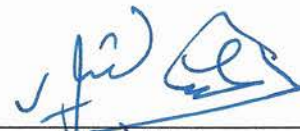
نار هوشنك زنگنه
محاسب قانوني ٢٠١٢ - ١ - الكويت



دولة الكويت في: 6 نوفمبر 2024.

2021	2022	إيضاحات	
دينار كويتي	دينار كويتي		
			الموجودات
			الموجودات المتداولة
104,462	164,809	7	النقد والنقد المعادل
1,934,525	1,451,152	8	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
2,451,923	2,382,321	9	مدينون وأرصدة مدينة أخرى
4,490,910	3,998,282		
			الموجودات غير المتداولة
2,618,580	2,584,966	10	استثمارات في شركات زميلة
947,208	789,697		عقارات استثمارية
3,565,788	3,374,663		
8,056,698	7,372,945		مجموع الموجودات
			حقوق الملكية والمطلوبات
			حقوق الملكية
31,024,591	31,024,591	11	رأس المال
(125,110)	(125,110)	12	أسهم خزانة
(1,724,596)	(1,724,596)		إحتياطي تخير في القيمة العادلة
(634,433)	(947,858)		إحتياطي ترجمة عملات أجنبية
(29,695,434)	(29,941,817)		خسائر مترجمة
(1,154,982)	(1,714,790)		حقوق الملكية العائدة لمساهمي الشركة الأم
1,792,123	1,657,105		الحصص غير المسيطرة
637,141	(57,685)		إجمالي حقوق الملكية
			المطلوبات
			المطلوبات المتداولة
6,473,074	6,514,383	13	دائنون وأرصدة دائنة أخرى
6,473,074	6,514,383		
			المطلوبات غير المتداولة
900,000	900,000	14	دائنو سندات
46,483	16,247		مخصص مكافأة نهاية الخدمة
946,483	916,247		
7,419,557	7,430,630		إجمالي المطلوبات
8,056,698	7,372,945		مجموع حقوق الملكية والمطلوبات

إن الإيضاحات المرفقة على الصفحات من 9 إلى 35 تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية المجمعة



عبد ناصر علي الشهري الراشدي
رئيس مجلس الإدارة

بيان الدخل المجمع
للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2022

إيضاحات	2022 دينار كويتي	2021 دينار كويتي
الإيرادات :		
التغير في القيمة العادلة لعقارات استثمارية	128,213	(196,195)
صافي الإيرادات من خدمات الاتصالات	485	22,279
الحصة من نتائج أعمال شركات زميلة	119,111	129,299
صافي (خسائر) / أرباح استثمارات	(306,227)	308,516
إيرادات أخرى	47,729	122,617
مجموع الإيرادات	(10,689)	386,516
المصروفات والأعباء الأخرى :		
المصروفات العمومية والإدارية	211,540	418,433
خسائر من استبعاد شركات تابعة	-	9,027,128
إنخفاض في قيمة استثمارات بالقيمة العادلة من خلال		
بيان الدخل الشامل الآخر		862,299
مخصص مطالبات قضائية	-	181,528
مخصص خسائر ائتمانية متوقعة	29,866	393,717
مصاريف تمويلية	4,669	4,820
مجموع المصروفات والأعباء الأخرى	246,075	10,887,925
صافي خسارة السنة	(256,764)	(10,501,409)
الخاص بـ :		
مساهمي الشركة الأم	(246,383)	(6,519,954)
الحصص غير المسيطرة	(10,381)	(3,981,455)
إجمالي صافي خسارة السنة	(256,764)	(10,501,409)
خسارة السهم الأساسية والمخففة العائدة الى حاملي حقوق ملكية الشركة الأم (فلس)	(0.80)	(21.06)

إن الإيضاحات المرفقة على الصفحات من 9 إلى 35 تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية المجمعة

بيان الدخل الشامل الآخر المجمع
للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2022

إيضاحات	2022	2021
	دينار كويتي	دينار كويتي
صافي خسارة السنة	(256,764)	(10,501,409)
بنود الخسارة الشاملة الأخرى:		
بنود يجوز إعادة تصنيفها لاحقاً إلى بيان الدخل		
المجمع		
حصة المجموعة من احتياطي ترجمة عملات أجنبية	(152,725)	(24,396)
لشركات زميلة	(285,337)	(167,124)
فروق تحويل عملات أجنبية		
بنود لن يتم إعادة تصنيفها لاحقاً إلى بيان الربح أو		
الخسارة المرحلي المجمع المكثف:		
التغيير في القيمة العادلة	-	(1,724,596)
الخسارة الشاملة الأخرى للسنة	(438,062)	(1,916,116)
إجمالي الخسارة الشاملة الأخرى للسنة	(694,826)	(12,417,525)
الخاص بـ:		
مساهمي الشركة الأم	(559,808)	(8,436,070)
الحصص غير المسيطرة	(135,018)	(3,981,455)
	(694,826)	(12,417,525)

إن الإيضاحات المرفقة على الصفحات من 9 إلى 35 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 2022

حقوق الملكية	الحصص غير المسيطرة	الإجمالي الفرعي	خسائر متراكمة	إحتياطي ترجمة عملات أجنبية	إحتياطي تغير في القيمة العادلة	أسهم خزائنة	رأس المال	
دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	
7,416,747	10,549	7,406,198	(23,175,480)	(442,913)	-	-	31,024,591	حقوق الملكية في 1 يناير 2020
(10,501,409)	(3,981,455)	(6,519,954)	(6,519,954)	-	-	-	-	صافي خسائر السنة
(1,916,116)	-	(1,916,116)	-	(191,520)	(1,724,596)	-	-	الخسائر الشاملة الأخرى للسنة
(12,417,525)	(3,981,455)	(8,436,070)	(6,519,954)	(191,520)	(1,724,596)	-	-	إجمالي الخسائر الشاملة الأخرى للسنة
5,763,029	5,763,029	-	-	-	-	-	-	إثر اقتناء حصص غير مسيطرة
(125,110)	-	(125,110)	-	-	-	(125,110)	-	الحركة على أسهم خزائنة
637,141	1,792,123	(1,154,982)	(29,695,434)	(634,433)	(1,724,596)	(125,110)	31,024,591	حقوق الملكية في 31 ديسمبر 2021
(256,764)	(10,381)	(246,383)	(246,383)	-	-	-	-	صافي خسائر السنة
(438,062)	(124,637)	(313,425)	-	(313,425)	-	-	-	الخسائر الشاملة الأخرى للسنة
(694,826)	(135,018)	(559,808)	(246,383)	(313,425)	-	-	-	إجمالي الخسائر الشاملة الأخرى للسنة
(57,685)	1,657,105	(1,714,790)	(29,941,817)	(947,858)	(1,724,596)	(125,110)	31,024,591	حقوق الملكية في 31 ديسمبر 2022

إن الإيضاحات المرفقة على الصفحات من 9 إلى 35 تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية.



بيان التدفقات النقدية المجمع
للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2022

2021	2022	
دينار كويتي	دينار كويتي	
(10,501,409)	(256,764)	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية : صافي خسارة السنة
(196,195)	(128,213)	تسويات :
(129,299)	(119,111)	التغير في القيمة العادلة لعقارات استثمارية
(308,516)	306,227	الحصة من نتائج أعمال شركات زميلة
862,299	-	صافي (خسائر) / أرباح استثمارات
393,717	29,866	إنخفاض في قيمة استثمارات بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
4,820	4,669	الشامل الآخر
45,055	4,888	مخصص خسائر إئتمانية متوقعة
(9,829,528)	(158,438)	مصاريف تمويلية
(145,456)	39,736	مكافأة نهاية الخدمة
99,000	-	التغيرات في رأس المال العامل:
270,449	41,309	مدينون وأرصدة مدينة أخرى
(9,605,535)	(77,393)	موجودات أخرى
-	(35,124)	دائنون وأرصدة دائنة أخرى
(9,605,535)	(112,517)	التدفقات النقدية المستخدمة في العمليات
		مكافأة نهاية خدمة الموظفين المدفوعة
		صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية
9,661,570	-	التدفقات النقدية من الأنشطة الإستثمارية :
(100,781)	-	الناتج من استبعاد شركات تابعة
93,412	135,632	المدفوع لزيادة رأس مال شركة زميلة
42,085	41,514	المحصل من بيع إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
3,035	-	إيرادات توزيعات أرباح مستلمة
9,699,321	177,146	إيرادات فوائد مستلمة
		صافي النقد الناتج من الأنشطة الإستثمارية
(125,110)	-	الأنشطة التمويلية :
(4,820)	(4,669)	الحركة على أسهم خزانة
(129,930)	(4,669)	مصاريف تمويلية مدفوعة
(192,508)	387	صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية
(36,144)	59,960	فروق تحويل عملة أجنبية
333,114	104,462	صافي الزيادة في النقد والنقد المعادل
104,462	164,809	النقد والنقد المعادل في بداية السنة - بيان (أ)
		النقد والنقد المعادل في نهاية السنة - بيان (أ)

إن الإيضاحات المرفقة على الصفحات من 9 إلى 35 تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية

1. تأسيس الشركة وأغراضها
تأسست شركة المال للاستثمار "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 الأم خاضعة لرقابة وإشراف بنك الكويت المركزي بشأن الأنظمة التمويلية بصفتها شركة استثمارية. تتضمن البيانات المالية المجمعة البيانات المالية للشركة الأم وشركاتها التابعة (يشار إليهم معاً باسم "المجموعة") (إيضاح 4.3). عنوان الشركة البريدي: ص.ب 26308 الصفاة - الرمز البريدي 1312 الكويت. وتشتمل أغراض الشركة الأم فيما يلي:

أ. الاستثمار في القطاعات الاقتصادية المتنوعة وذلك من خلال المساهمة في تأسيس الشركات المتخصصة أو شراء أسهم أو حصص في تلك الشركات.
ب. القيام بوظائف أمناء الاستثمار وإدارة المحافظ الاستثمارية بأنواعها لحساب الغير.
ج. الوساطة في عمليات الاقتراض مقابل عمولة أو أجر.
كما يجوز للشركة الأم أن تكون لها مصلحة أو تشترك بأي وجه مع الشركات الأخرى التي تعمل في نفس المجال أو تلك التي تعاون الشركة على تحقيق أغراضها 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 2022 في اجتماع مجلس إدارة الشركة الأم المنعقد في 6 نوفمبر 2024.

2. مبدأ الإستمرارية
تكبدت المجموعة خسارة بمبلغ 256,764 دينار كويتي للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2022 (2021: 10,501,409 دينار كويتي)، في هذا التاريخ، وصلت الخسائر المتراكمة بمبلغ 29,941,817 دينار كويتي (31 ديسمبر 2021: 29,695,434 دينار كويتي)، إضافة إلى ذلك، تجاوزت المطلوبات المتداولة للمجموعة موجوداتها المتداولة كما في 31 ديسمبر 2022 بمبلغ 2,516,101 دينار كويتي (31 ديسمبر 2021: 1,982,164 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 نتكمن من الحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة فيما يتعلق بالخطوة التي وضعتها الإدارة للتعامل مع هذه الأحداث والظروف. وبالتالي، لم نتكمن 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 2022 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 الاستمرارية 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 2022
إن السياسات المحاسبية المستخدمة في إعداد البيانات المالية المجمعة مماثلة لتلك السياسات المطبقة في السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021 باستثناء التغييرات الناتجة عن تطبيق بعض المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة كما في 1 يناير 2022. كما بدأ سريان عدد من التعديلات الأخرى من تاريخ 1 يناير 2022 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 المتعلقة بجائحة كورونا الممنوح من المؤجر على أنه يمثل تعديل لعقد الإيجار. يقوم المستأجر الذي يتخذ هذا القرار باحتساب أي تغيير في مدفوعات التأجير الناتجة عن امتياز الإيجار المتعلقة 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 لاستمرار 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 بالتغيرات 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 الاتعاب 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 كمطلوبات متداولة 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) - "الضرر إن 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 وتطبق 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 حددتها الإدارة. وبدلاً من ذلك تقوم المنشأة بإثبات المتحصلات من بيع هذه البنود وتكاليف إنتاجها في بيان الربح أو الخسارة و الدخل الشامل الآخر المجمع.

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 تقي 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 كآول 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 المقرض والمقرض ومنها الرسوم المدفوعة أو المستلمة من أي من المقرض 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 التقديرات المحاسبية والتغييرات في السياسات المحاسبية وتصحيح الأخطاء. كما توضح كيفية استخدام المنشآت لأساليب ومداخل 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 :

اسم الشركة التابعة	بلد التأسيس	حصة في حقوق الملكية %		النشاط الرئيسي
		2021	2022	
شركة التراسل تليكوم للإتصالات ش.م.ك (مقفلة)	دولة الكويت	%96.69	%96.69	خدمات الإتصالات
شركة المال العالمية لتطوير المشاريع ذ.م.م.*	دولة الكويت	%80	%80	إدارة المشاريع العقارية
شركة المال القطرية القابضة ش.م.ك. (مقفلة)*	دولة الكويت	%97.50	%97.50	إدارة المشاريع العقارية
شركة المال السعودية للاستثمار ذ.م.م.**	المملكة العربية السعودية	%100	%100	أنشطة إستثمارية
شركة كويك لإدارة المنشآت ش.ذ.م	الإمارات العربية المتحدة	%100	%100	خدمات إدارة مالية الخدمات
شركة تخارج للإستثمارات العالمية والإدارية ش.م.ك (مقفلة)	دولة الكويت	%99	%99	الإستشارية
شركة ديار الكويت العقارية ش.م.ك. (مقفلة)	دولة الكويت	%60.25	%60.25	تطوير عقارات
شركة المال الأولى العقارية ش.م.ك. (مقفلة)*	دولة الكويت	%76.56	%76.56	تطوير عقارات

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 2022 على أساس المعلومات المالية المعدة من قبل إدارة الشركات التابعة كما في 31 ديسمبر 2022 المعدلة لأي معاملات مادية للفترة من 1 يناير 2022 إلى 31 ديسمبر 2022.

** يوجد خلاف بين شركة المال السعودية للاستثمار 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 إلى 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 المجمع من تاريخ حصول الشركة الأم على السيطرة وحتى تاريخ زوال سيطرة الشركة الأم على الشركة التابعة. عند التجميع، يتم استبعاد جميع الأرصدة والمعاملات المتبادلة بين الشركات بالكامل، بما فيها الأرباح المتبادلة والخسائر والأرباح غير المحققة. يتم إعداد البيانات المالية المجمعة باستخدام سياسات محاسبية موحدة للمعاملات المتماثلة وللأحداث الأخرى التي تتم في ظروف متشابهة.
- يتم إظهار الحصص غير المسيطرة من صافي موجودات الشركات التابعة المجمعة في بند مستقل من حقوق ملكية المجموعة، بيان الأرباح أو الخسائر المجمع 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 التغير في حصة الملكية لشركة تابعة مع عدم التغير في السيطرة كمعاملة ضمن حقوق الملكية. يتم تعديل المبالغ الدفترية لحصص ملكية المجموعة والحصص غير المسيطرة لتعكس التغيرات للحصص المتعلقة بها في الشركات التابعة. إن أية فروقات بين الرصيد المعدل للحصص غير المسيطرة والقيمة العادلة للمبلغ المدفوع أو المحصل يتم الاعتراف بها مباشرة في حقوق الملكية الخاصة بملاك الشركة الأم. إذا فقدت المجموعة السيطرة على شركة تابعة، فإنها تقوم بالآتي:
- استبعاد الموجودات (بما في ذلك الشهرة) والمطلوبات للشركة التابعة.
 - استبعاد القيمة الدفترية للحصص غير المسيطرة.
 - استبعاد فروق تحويل العملات الأجنبية المتراكمة 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 حالا في بيان الربح أو الخسارة و الدخل الشامل الآخر المجمع.

4.5 الأدوات المالية

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

يتم تصنيف الأدوات المالية كمطلوبات أو حقوق ملكية طبقا لمضمون الاتفاقيات التعاقدية. تتضمن الموجودات المالية والمطلوبات المالية المدرجة في بيان المركز المالي المجمع 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 المبديني 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 مجتمعين.

تحدد المجموعة نموذج أعمالها وفق مستوى يعكس أفضل وسيلة لإدارة المجموعة لموجوداتها المالية لتحقيق أهدافها، وتحقيق التدفقات النقدية التعاقدية. وهذا سواء كان هدف المجموعة الوحيد هو تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية من الموجودات أو تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وكذلك التدفقات النقدية من بيع الموجودات معاً. وإذا لم تنطبق أي من هاتين الحالتين (كان يتم الاحتفاظ بالموجودات المالية لأغراض المتاجرة)، فإن الموجودات المالية تصنف كجزء من نموذج أعمال البيع وتقاس 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 مبدئياً 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 التاليتين: (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 المبديني 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 وألا يكون مصنفًا بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر:

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

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 بمدينة المدينون وأرصدة مدينة أخرى بالقيمة العادلة وتقاس فيما بعد بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل العائد الفعلي ناقصاً 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 بمتابعة 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 التوسع 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. يتحدد 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 المجموع.

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 وتتعترف 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 المقرض 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 و الدخل الشامل الآخر المجموع.

4.6 مقاصة الموجودات والمطلوبات المالية

يتم مقاصة الموجودات والمطلوبات المالية ويتم إدراج صافي المبلغ في بيان المركز المالي المجموع فقط إذا كان هناك حق قانوني واجب 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 تشمل سعر الشراء وتكاليف العمليات المرتبطة بها. لاحقاً للتسجيل المبدئي، يتم إدراج العقارات الاستثمارية بالقيمة العادلة في تاريخ نهاية الفترة المالية. يتم تسجيل الأرباح أو الخسائر الناتجة من التغيرات في القيمة العادلة للعقارات الاستثمارية في بيان الأرباح أو الخسائر المجمع في الفترة التي حدث بها التغير.

يتم رسلة المصاريف اللاحقة إلى القيمة الدفترية للأصل فقط عندما يكون من المتوقع تدفق المنافع الاقتصادية المستقبلية الناتجة من المصاريف إلى 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 المجمع.

يتم التحويل إلى العقار الاستثماري فقط عند حدوث تغير 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 تغير 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 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 المجمع بالتكلفة المعدلة بأثر أية تغيرات 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 المجمع، كما تقوم بإدراج حصتها في التغيرات 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 المجمع.

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 المجمع. يتم إدراج أي عكس للانخفاض في القيمة إلى الحد الذي تزيد فيه لاحقاً القيمة القابلة للاسترداد من الإستثمار.

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 المجمع.

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 المجمع 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 التغيرات اللاحقة في القيمة العادلة للمقابل المحتمل والتي قد تكون أصل أو التزام وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9) "الأدوات المالية". عند تصنيف المقابل المحتمل كحقوق ملكية، فإنه لا تتم 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 المتراكمة 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 المجمع 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 والاحتياطات
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 ولانتهى التنفيذ وتعدلاتها. 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 ويستنتج 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 تأدية 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، الأوامر التغييرية ودفعات الحوافز للعقد في الاعتبار لغرض احتساب أرباح العقد عند موافقة مالك العقد لها، كما يتم الاعتراف بالخسائر المتوقعة للعقود 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)

4.17 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 والمصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة

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

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

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

تراجع 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

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

اعتبارات الموكل مقابل الوكيل

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

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

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 المجمع ، 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 لاحتساب 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 التأجير.
- تحديد سعر الخصم المناسب لمدفوعات التأجير.
- تقييم ما إذا كان موجودات حق الاستخدام قد انخفضت قيمته.

6. الشركات التابعة

استحواذ شركات تابعة عام 2021

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 بإعادة 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 أرميلا كابيتال ليميتد 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 أرميلا كابيتال ليميتد بقيمة 1,143,124 دينار كويتي.

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

- استبعاد شركة أرميلا كابيتال ليميتد وإعادة الاستحواذ على شركة المال الأولى العقارية التابعة لشركة المال القطرية القابضة، بمبلغ 468,696 دينار كويتي مما نتج عنه خسائر في بيان الدخل بمبلغ 322,092 دينار كويتي.
- إعادة الاستحواذ على نسبة 20% من شركة ديار وتحويلها إلى 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 الأم بمبلغ 5,397,544 دينار كويتي.

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

7. النقد والنقد المعادل

2021	2022
دينار كويتي	دينار كويتي
1,197	2,555
101,902	161,448
1,363	806
104,462	164,809

نقد في الصندوق
أرصدة لدى البنوك
نقد لدى محافظ

8. استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل

2021	2022
دينار كويتي	دينار كويتي
262,393	-
910,074	821,263
743,583	611,414
18,475	18,475
1,934,525	1,451,152

أوراق مالية مسعرة
أوراق مالية غير مسعرة
صناديق استثمار
محافظ استثمارية

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

2021	2022
دينار كويتي	دينار كويتي
1,307,602	1,934,525
500,763	-
(93,412)	(138,343)
219,572	(345,030)
1,934,525	1,451,152

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

9. مدينون وأرصدة مدينة أخرى

2021	2022
دينار كويتي	دينار كويتي
17,808,246	17,808,246
(16,040,318)	(16,040,318)
1,767,928	1,767,928
4,081,844	4,081,844
(4,081,844)	(4,081,844)
-	-
73,671	73,671
(73,671)	(73,671)
-	-
919,207	904,725
(437,042)	(433,247)
482,165	471,478
2,317	503
451,620	424,184
(252,107)	(281,772)
201,830	142,915
2,451,923	2,382,321

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 18)
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:

2021	2022	
دينار كويتي	دينار كويتي	
16,433,301	16,803,138	الرصيد في بداية السنة
393,717	29,866	المحمل خلال السنة
(11,769)	-	الناتج من عملية فسخ العقد
(12,111)	(3,996)	المخصص المستخدم خلال السنة
16,803,138	16,829,008	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 31 ديسمبر 2022 (31 ديسمبر 2021: 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 2021: 16,040,318 دينار كويتي).

- بتاريخ 25 يونيو 2019، صدر حكم أول درجة من قبل المحكمة الإدارية بجدّة بر فرض 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 بجدّة.

- 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. حيث صدر حكم الاستئناف بتاريخ 2 إبريل 2024 لصالح الشركة وتم النقص عليه ولا تزال هذه القضية متداولة في المحاكم ولم يتم البت بها حتى تاريخ تقرير 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.

القيمة الدفترية		حصة حقوق الملكية		بلد التأسيس	اسم الشركة الزميلة
2021	2022	2021	2022		
دينار كويتي	دينار كويتي				
546,311	484,966	%48	%48	تونس	شركة ماك للوساطة بالبورصة
2,072,269	2,100,000	%50.82	%50.82	مصر	الشركة المصرية السعودية للاستثمار
2,618,580	2,584,966				السياحي والعقاري ش.م.م.

يتم قياس الاستثمار في شركات زميلة باستخدام طريقة حقوق الملكية.

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

2021	2022	
دينار كويتي	دينار كويتي	
7,499,095	2,618,580	الرصيد في بداية السنة
(5,086,199)	-	الناتج من عملية فسخ العقد (إعادة الإستحواذ)
100,781	-	المدفوع لزيادة رأس مال شركة زميلة
129,299	119,111	الحصة من نتائج أعمال شركة زميلة
(24,396)	(152,725)	فروق تحويل عملات أجنبية
2,618,580	2,584,966	الرصيد في نهاية السنة

11. رأس المال
يتكون رأس مال الشركة الأم المصرح به والمصدر والمدفوع من 31,024,591 دينار كويتي (31 ديسمبر 2021 : 31,024,591 دينار كويتي) مقسم الى 310,245,910 سهماً (31 ديسمبر 2021 : 310,245,910 سهماً) بقيمة 100 فلس للسهم جميع الأسهم مدفوعة نقداً .

2021	2022	
دينار كويتي	دينار كويتي	
1,251,097	1,251,097	عدد الأسهم (سهم)
%0.4	%0.4	النسبة إلى الأسهم المدفوعة (%)
7,381	7,381	القيمة السوقية (دينار كويتي)
125,110	125,110	التكلفة (دينار كويتي)

يمثل 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 تم التوصل الى القيمة السوقية للأسهم استناداً الى آخر سعر تداول للسهم في بورصة الكويت بتاريخ 29 نوفمبر 2020 والبالغ (5.9 فلس) للسهم ، حيث لم يتم التغيير في قيمة الاسهم السوقية نظراً لتوقف أسهم الشركة عن التداول منذ ذلك التاريخ.

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 (14) في وقت مبكر ولكنه رفض في وقت لاحق تملك الأسهم المعروضة مقابل المديونية. 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 الى حامل السندات هذا (بقيمة اسمية 270,000 دينار كويتي) وتم الاحتفاظ بهذه الأسهم مع "أمين الإستثمار" إلى أن يتم حل النزاع القانوني.

وبتاريخ 9 سبتمبر 2021 بعد الإنتهاء من النزاع القانوني قام "أمين الإستثمار" برد الأسهم الى الشركة الأم حيث وجب على أمين الإستثمار أن يرد عدد 2,700,000 سهم، ولكن نتيجة 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.

13. دائنون وأرصدة دائنة أخرى

2021	2022	
دينار كويتي	دينار كويتي	
193,850	156,282	ذمم دائنة
1,812,891	1,812,891	مستحق الى مقاولين *
446,002	444,182	ذمم دائنة للاستثمار في مشروع
141,862	208,315	مصرفات مستحقة
838,191	838,191	أتعاب مهنية دائنة
2,931,528	2,931,528	مخصص مطالبات قضائية**
108,750	122,994	ذمم دائنة أخرى
6,473,074	6,514,383	

* يتضمن المستحق للمقاولين مبلغ 1,767,928 دينار كويتي (2021: 1,767,928 دينار كويتي) يتعلق بالمشروع والنزاع القانوني الوارد في إيضاح 9.

**يمثل هذا البند في مخصص قضايا مقامة على الشركة من الغير تم صدور احكام نهائية بها كما هو موضح في ايضاح (17) .

14. دائنو سندات

2021	2022	
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 الدعوي المقدمة من الهيئة العامة للاستثمار والزمّت الشركة الأم بسداد قيمة الكوبون الذي لم يسدد بمبلغ 46,762 دينار كويتي، ومصاريف الدعوي . 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 وأيدت الزام الشركة الأم بسداد قيمة الكوبون الذي لم يسدد بمبلغ 46,762 دينار كويتي ومصاريف الدعوي بمبلغ 13,953 دينار كويتي . نتيجة لذلك، قامت الشركة الأم بإثبات مخصص مقابل هذه المبالغ (ضمن بند دائنون وأرصدة دائنة أخرى) .

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

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

15. صافي (خسائر) / أرباح استثمارات

2021	2022	
دينار كويتي	دينار كويتي	
219,572	(345,030)	التغير في القيمة العادلة للاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
-	(2,711)	خسارة بيع إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
85,909	41,514	إيرادات توزيعات أرباح
3,035	-	إيرادات فوائد
308,516	(306,227)	

16. المصروفات العمومية والإدارية

2021	2022	
دينار كويتي	دينار كويتي	
255,792	121,013	تكاليف الموظفين
46,882	24,787	إيجارات
31,851	36,063	أتعاب مهنية
27,075	9,538	اشتراكات
56,833	20,139	أخرى
418,433	211,540	

17. 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 بإلزام 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 استئصال هذا الحكم لدى محكمة التمييز في دولة الكويت.

- بتاريخ 10 نوفمبر 2021، صدر حكم أول 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 أي استئناف مقدم من قبل الشركة والزامها بسداد المبلغ.

18. 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	2022	
دينار كويتي	دينار كويتي	
433,247	433,247	بيان المركز المالي المجموع :
(433,247)	(433,247)	مستحق من أطراف ذات صلة:
-	-	شركة زون المتقدم للتجارة العامة ذ.م.م.
		ناقصاً: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة (إيضاح 9)
485,960	471,478	أطراف ذات صلة أخرى
485,960	471,478	
(3,795)	-	ناقصاً: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة (إيضاح 9)
482,165	471,478	
482,165	471,478	مستحق من أطراف ذات صلة (مدرج في الذمم المدينة والأرصدة المدينة الأخرى) (إيضاح 9)

فيما يلي الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة :

2021	2022	
دينار كويتي	دينار كويتي	
59,899	437,042	الرصيد في بداية السنة
393,717	-	المحمل خلال السنة
(16,574)	(3,795)	المستخدم خلال السنة
437,042	433,247	الرصيد في نهاية السنة

18. أرصدة ومعاملات مع أطراف ذات صلة (تتمة)

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

2021	2022	
دينار كويتي	دينار كويتي	
15,065	27,834	مكافأة موظفي الإدارة الرئيسيين
605	1,131	رواتب ومزايا قصيرة الأجل
		مكافأة نهاية الخدمة

19. 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	2022	
دينار كويتي	دينار كويتي	
(6,519,954)	(246,383)	خسارة السنة العائدة لمساهمي الشركة الأم
310,245,910	310,245,910	عدد الأسهم المصدرة في بداية السنة
(625,548)	(625,548)	ناقصاً: المتوسط المرجح لعدد أسهم الخزنة
309,620,362	309,620,362	المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة
(21.06)	(0.80)	خسارة السهم الأساسية والمخففة (فلس) العائدة لمساهمي الشركة الأم

20. اجتماع الجمعية العامة السنوية

- وافقت الجمعية العامة السنوية لمساهمي الشركة الأم المنعقدة في 23 أبريل 2024 على ما يلي :
- البيانات المالية المجمعة للمجموعة للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2021.
 - اقتراح مجلس الإدارة بعدم توزيع أرباح للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2021.
 - اقتراح مجلس الإدارة بعدم دفع مكافأة أعضاء مجلس الإدارة للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2021.
- 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.

21. 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 أدائه، والذي يتوفر له معلومات مالية منفصلة .

عقارات	يمثل إدارة عقارات وأنشطة تأجير
إدارة الأصول	تمثل إدارة المحافظ الاستثمارية 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 ونتاج المجموعة حسب قطاع التشغيل :

31 ديسمبر 2022					
عقارات	الاستثمارات	التمويل	غير موزعة	الإجمالي	
دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	
128,213	(187,116)	-	48,214	(10,689)	صافي إيرادات (خسائر) القطاع
-	(29,866)	(4,669)	(211,540)	(246,075)	مصاريف القطاعات والأعباء الأخرى
128,213	(216,982)	(4,669)	(163,326)	(256,764)	نتائج القطاع
789,697	5,968,855	-	614,393	7,372,945	موجودات ومطلوبات القطاعات
-	6,514,383	900,000	16,247	7,430,630	موجودات القطاع
					مطلوبات القطاع

21. المعلومات القطاعية (تتمة)

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

22. 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 بالمسؤوليات المنوطة به داخل المجموعة.

تتمثل المخاطر الرئيسية الناتجة من الأدوات المالية للمجموعة في مخاطر الائتمان ومخاطر السيولة ومخاطر السوق؛ وتتقسم 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.

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

فئات الأدوات المالية

2021	2022	
دينار كويتي	دينار كويتي	
104,462	164,809	الموجودات المالية
2,451,923	2,382,321	النقد والنقد المعادل
		مدينون وأرصدة مدينة أخرى
6,473,074	6,514,383	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 انخفاض في قيمة الموجودات المالية

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

22. 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 التغيرات في مدة التأخير وكذلك احتمالية التعثر كمؤشر للزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان، وكذلك قامت المجموعة بمراجعة المنهجيات والإفتراضات 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:

2021	2022
دينار كويتي	دينار كويتي
101,902	161,448
2,451,923	2,382,321
2,553,825	2,543,769

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. ولإدارة هذه المخاطر تقوم المجموعة بتقييم المقدرة المالية لعملائها بشكل دوري، وتستثمر في الاستثمارات القابلة للتسليم السريع مع تخطيط وإدارة التدفقات النقدية المتوقعة للمجموعة من خلال الاحتفاظ باحتياطيات نقدية مناسبة وخطوط ائتمان بنكية سارية ومتاحة ومقابلة استحقاقات الموجودات والمطلوبات المالية.

كما في 31 ديسمبر 2022 و 2021، لم تكن القيمة الدفترية لمطلوبات المجموعة التي لها تاريخ استحقاق أقل من 12 شهراً مختلفة بشكل مادي عن أرقامها التعاقدية غير المخصومة.

جدول الاستحقاق الخاص بالمطلوبات المالية

31 ديسمبر 2022			دائنون وأرصدة دائنة أخرى دائنو سندات
الإجمالي دينار كويتي	من 1 إلى 2 سنة دينار كويتي	من 3 إلى 12 شهراً دينار كويتي	
6,514,383	-	6,514,383	دائنون وأرصدة دائنة أخرى دائنو سندات
900,000	900,000	-	
7,414,383	900,000	6,514,383	
31 ديسمبر 2021			دائنون وأرصدة دائنة أخرى دائنو سندات
الإجمالي دينار كويتي	من 1 إلى 2 سنة دينار كويتي	من 3 إلى 12 شهراً دينار كويتي	
6,473,074	-	6,473,074	دائنون وأرصدة دائنة أخرى دائنو سندات
900,000	900,000	-	
7,373,074	900,000	6,473,074	

22. المخاطر المالية (تتمة)

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 مخاطر 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 مخاطر 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.

2022			
التأثير على خسارة السنة وحقوق الملكية	الزيادة مقابل معدل الفائدة	الرصيد	
دينار كويتي		دينار كويتي	
+ 4,500	%0.5	900,000	دائنو سندات
2021			
التأثير على ربح السنة وحقوق الملكية	الزيادة مقابل معدل الفائدة	الرصيد	
دينار كويتي		دينار كويتي	
+ 4,500	%0.5	900,000	دائنو سندات

22. المخاطر المالية (تتمة)

مخاطر السوق (تتمة)

(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 أسهم حقوق ملكية مصنفة كاستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل كاستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الآخر. تدبر المجموعة هذه المخاطر من خلال تنويع استثماراتها على أساس توزيعات الأصل المحددة مسبقاً على فئات متعددة والتقييم المستمر لظروف السوق والاتجاهات وتقدير الإدارة التغيرات طويلة وقصيرة الأجل في القيمة العادلة يوضع 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% (2021: 5%).

التأثير على خسارة السنة وحقوق الملكية	
2021	2022
دينار كويتي	دينار كويتي
96,726	72,558

استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل

23. 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 .

تري 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 .
- 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 الى 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

31 ديسمبر 2022			
المستوى 1 دينار كويتي	المستوى 2 دينار كويتي	المستوى 3 دينار كويتي	الإجمالي دينار كويتي
-	821,263	-	821,263
-	611,414	-	611,414
-	18,475	-	18,475
-	1,451,152	-	1,451,152

إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
أوراق مالية غير مسعرة
صناديق استثمار
محافظ استثمارية

قياس القيمة العادلة (تتمة):

31 ديسمبر 2021			
المستوى 1 دينار كويتي	المستوى 2 دينار كويتي	المستوى 3 دينار كويتي	الإجمالي دينار كويتي
262,393	-	-	262,393
-	557,107	352,966	910,073
-	743,584	-	743,584
-	18,475	-	18,475
262,393	1,319,166	352,966	1,934,525

إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
أوراق مالية مسعرة
أوراق مالية غير مسعرة
صناديق استثمار
محافظ استثمارية

23. قياس القيمة العادلة (تتمة)

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. ان السعر السوقي المعلن المستخدم الموجودات المالية المحتفظ بها من قبل المجموعة هو سعر الشراء الحالي هذه الأدوات مدرجة في المستوى 1.

ان 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 قليلا 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.

24. أحداث هامة

كما في تاريخ 2 فبراير 2022 ووفقا لقرار مجلس مفوضي هيئة أسواق المال رقم 13 لسنة 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) اعتبارا 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 وتعديلاتها، حيث لم تقم الشركة بتزويد الهيئة بالتقرير السنوي المطلوب من الشركة.

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 7,011,666 دينار كويتي كما في 31 ديسمبر 2022 (31 ديسمبر 2021: 6,419,927 دينار كويتي).