

شركة مشاريع الكويت القابضة ش.م.ك.ع. وشركاتها
التابعة
دولة الكويت

البيانات المالية المجمعة
31 ديسمبر 2023



RSM البزيع وشركاهم

برج الراية ٢، الطابق ٤١ و ٤٢
شارع عبدالعزيز حمد الصقر، شرق
ص.ب 2115 الصفاة 13022، دولة الكويت

ت +965 22961000

ف +965 22412761

www.rsm.global/kuwait

تقرير مراقب الحسابات المستقل

حضرات السادة المساهمين
شركة مشاريع الكويت القابضة ش.م.ك.ع.
دولة الكويت

تقرير حول تدقيق البيانات المالية المجمعة لشركة مشاريع الكويت القابضة - ش.م.ك.ع.

الرأي

لقد دققنا البيانات المالية المجمعة لشركة مشاريع الكويت القابضة - ش.م.ك.ع. ("الشركة الأم") وشركاتها التابعة (يشار إليهم مجتمعين بـ "المجموعة")، والتي تتضمن بيان المركز المالي المجمع كما في 31 ديسمبر 2023، وبيانات الدخل، الدخل الشامل، التدفقات النقدية والتغيرات في حقوق الملكية المجمعة للسنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات حول البيانات المالية المجمعة، بما في ذلك معلومات السياسات المحاسبية المادية.

في رأينا، إن البيانات المالية المجمعة المرفقة تظهر بصورة عادلة، من جميع النواحي المادية عن المركز المالي المجمع للمجموعة كما في 31 ديسمبر 2023 وعن أدائها المالي المجمع وتدفقاتها النقدية المجمعة للسنة المالية المنتهية بذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية.

أساس الرأي

لقد قمنا بأعمال التدقيق وفقاً لمعايير التدقيق الدولية، إن مسؤوليتنا طبقاً لتلك المعايير موضحة بمزيد من التفصيل في تقريرنا في "قسم مسؤوليات مراقب الحسابات عن تدقيق البيانات المالية المجمعة". ونحن مستقلون عن المجموعة وفقاً لميثاق الأخلاقيات المهنية الدولي للمحاسبين المهنيين الصادر عن المجلس الدولي لمعايير الأخلاقيات المهنية للمحاسبين المهنيين (بما في ذلك معايير الاستقلالية الدولية) ("الميثاق"). وقد قمنا بالوفاء بمسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لمتطلبات الميثاق. وإننا نعتقد أن أدلة التدقيق التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتقديم أساس يمكننا من إبداء رأينا.

أمور التدقيق الرئيسية

إن أمور التدقيق الرئيسية، في حكمنا المهني، هي تلك الأمور التي كانت الأكثر أهمية في تدقيقنا للبيانات المالية المجمعة للفترة الحالية. وتم عرض هذه الأمور في سياق تدقيقنا للبيانات المالية المجمعة ككل وإبداء رأينا حولها دون إبداء رأي منفصل حول هذه الأمور. فيما يلي تفاصيل أمور التدقيق الرئيسية وكيفية معالجتها لكل أمر من هذه الأمور في إطار تدقيقنا له.

تأكيد | ضرائب | استشارات

أمور التدقيق الرئيسية (تتمة)

خسائر الائتمان المتوقعة للقروض والسلف

تمثل القروض والسلف للشركات المصرفية التجارية التابعة للمجموعة جزءاً جوهرياً من إجمالي الموجودات. إن الاعتراف بخسائر الائتمان المتوقعة بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9) يمثل عملية معقدة والتي تتطلب أحكاماً جوهرياً في تطبيقها. تعتمد خسائر الائتمان المتوقعة على حكم الإدارة في تقييم الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان في تاريخ البيانات المالية المجمعة مقارنة بمخاطر الائتمان في تاريخ الاعتراف المبدئي وتحديد توقيت حدوث التعثر وذلك لتصنيف التسهيلات الائتمانية إلى ثلاث مراحل مختلفة، بالإضافة إلى ذلك، تقوم المجموعة بمراجعة احتمالية تعثر العملاء باستخدام المعلومات المستقبلية، تقدير التدفقات النقدية من إجراءات الاسترداد أو تحقيق الضمانات بعد أخذ التخفيض المناسب.

ونظراً لأهمية التسهيلات الائتمانية وعدم التأكد من التقديرات ذات الصلة وأهمية الأحكام المطبقة بالإضافة إلى تعرض المجموعة للمخاطر بالنسبة للقروض والسلف والتي تشكل جزءاً رئيسياً من موجودات المجموعة، تعتبر خسائر الائتمان المتوقعة للقروض والسلف أحد أمور التدقيق الرئيسية. كجزء من تدقيق الشركات المصرفية التجارية التابعة، تضمنت إجراءات تدقيقنا ما يلي:

- إستيعاب الإجراءات الائتمانية الرئيسية لدى المجموعة والتي تشمل منح الائتمان، التسجيل، المراقبة، احتساب المخصصات واختبار الضوابط الرئيسية على هذه الإجراءات.
- إستيعاب تصميم أدوات الرقابة ذات الصلة على نموذج خسائر الائتمان المتوقعة واختبارها، ويتضمن ذلك عملية تطوير النماذج وإعتمادها، والمراقبة / التحقق المستمر وحوكمة النماذج والدقة الحسابية. كما تحققنا من استيفاء دقة البيانات المستخدمة ومدى معقولية الافتراضات التي وضعتها الإدارة.
- إستيعاب وتقييم الافتراضات الجوهرية في إعداد النماذج بالنسبة للانكشافات المتعلقة بالتعرض للمخاطر وما يطرأ عليها من تغييرات مع التركيز على ما يلي:
 - افتراضات إعداد النماذج الجوهرية المطبقة من قبل المجموعة، و
 - الأساس والبيانات المستخدمة لتحديد التغييرات.
- لقد قمنا بتقييم ما يلي:
 - سياسة احتساب مخصصات إنخفاض القيمة لدى المجموعة طبقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9)، وبما في ذلك الزيادة الملحوظة في معايير مخاطر الائتمان في ضوء متطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9)،
 - طرق تطوير نماذج خسائر الائتمان المتوقعة والمنهجية المرتبطة بها لدى المجموعة في ضوء متطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9)، و
 - مدى سلامة إجراءات تصنيف القروض لدى المجموعة والتكامل الحسابي للنماذج ذات الصلة.

أمور التدقيق الرئيسية (تتمة)

خسائر الائتمان المتوقعة للقروض والسلف (تتمة)

- بالنسبة لعينة من الانكشافات للمخاطر، قمنا بتنفيذ الإجراءات لتقييم ما يلي:
- مدى ملائمة عوامل الانكشاف عند التعثر وإحتمالية التعثر والخسارة الناتجة عن التعثر (بما في ذلك قيم الضمانات المستخدمة) عند احتساب خسائر الائتمان المتوقعة طبقاً لمتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9)،
- قمنا بالتحقق من ملائمة معايير تحديد مراحل المخاطر بالمجموعة ما بين مستوى التعرض لمخاطر التعثر، وإحتمالات التعثر، ومعدل الخسارة عند التعثر بما في ذلك تأهل وقيمة الضمان التي يتم مراعاتها في نماذج خسائر الائتمان المتوقعة المستخدمة من قبل المجموعة و التوجيهات التي أخذتها الإدارة في عين الاعتبار لغرض تحديد خسائر الائتمان المتوقعة،
- التحديد الزمني المناسب للانكشافات للمخاطر المرتبطة بازدياد ملحوظ في مخاطر الائتمان ومدى دقة عملية تحديد مراحل الانكشاف لدى المجموعة، و
- احتساب خسائر الائتمان المتوقعة.
- فيما يتعلق بالمعلومات المستقبلية التي استخدمتها إدارة المجموعة في احتساب خسائر الائتمان المتوقعة، عقدنا المناقشات مع الإدارة وتحققنا من الاعتمادات الداخلية من قبل الإدارة للتوقعات المستقبلية الاقتصادية المستخدمة لأغراض احتساب خسائر الائتمان المتوقعة.
- كما أخذنا في اعتبارنا مدى ملائمة الإفصاحات الواردة في البيانات المالية المجمعة فيما يتعلق بإنخفاض قيمة القروض والسلف طبقاً لمتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9). يرجى الرجوع إلى الأحكام والتقدير والافتراضات المحاسبية الهامة والإفصاحات وأهداف وسياسات إدارة المخاطر حول القروض والسلف ضمن الإيضاحات رقم (2.6)، (5) و(29.2) حول البيانات المالية المجمعة المرفقة.

تقييم العقارات الاستثمارية

- تعتبر العقارات الاستثمارية جوهرية للبيانات المالية المجمعة للمجموعة. ذلك حيث تقوم الإدارة بتحديد القيمة العادلة لعقاراتها الاستثمارية وتستعين بمقيمين خارجيين لدعم هذا التقييم. يعتمد تقييم العقارات الاستثمارية وفقاً للقيمة العادلة بصورة كبيرة على التقديرات والافتراضات مثل متوسط صافي العائد المبدئي والعائد القابل للاسترداد ومعدل التضخم ومعدلات الشغور ومعدلات نمو الإيجارات والمعرفة بالسوق والمعاملات التاريخية. إن الإفصاحات المتعلقة بالمدخلات تعتبر مناسبة، وذلك بالنظر إلى عدم التأكد من التقدير المتضمن في هذه التقييمات.
- ونظراً لحجم وتعقد وأهمية عملية تقييم العقارات الاستثمارية، وأهمية الإفصاحات المتعلقة بالافتراضات المستخدمة في التقييم، فإننا اعتبرنا هذا الأمر أحد أمور التدقيق الرئيسية.

لقد قمنا بتنفيذ إجراءات التدقيق التالية:

- أخذنا في الاعتبار المنهجية المتبعة ومدى ملائمة نماذج التقييم والمدخلات المستخدمة لتقييم العقارات الاستثمارية.
- قمنا باختبار المدخلات والافتراضات التي وضعتها إدارة المجموعة ومدى ملائمة البيانات المؤيدة وتقييمات خبراء التقييم الخارجيين فيما يتعلق بالعقارات.
- قمنا باتخاذ إجراءات تتعلق بالمخاطر والتقييم، وتضمنت تلك الإجراءات، متى كان ذلك ملائمة، مقارنة الأحكام المتخذة بالممارسات الحالية السائدة في السوق واختبار التقييمات على أساس العينة.
- علاوة على ذلك، قمنا باختبار موضوعية استقلالية وخبرة خبراء التقييم العقاري الخارجيين.
- قمنا أيضاً بتقييم مدى كفاية الإفصاحات المقدمة من قبل المجموعة ضمن الإيضاح رقم (10) حول البيانات المالية المجمعة المرفقة.

أمور التدقيق الرئيسية (تتمة)

اختبار الإنخفاض في قيمة الشهرة والموجودات غير الملموسة

يعتبر اختبار الإنخفاض في قيمة الشهرة والموجودات غير الملموسة الذي يتم إجراؤه من قبل الإدارة جوهرياً لتدقيقنا نظراً لتعقيد إجراء تقييم المبلغ الممكن استرداده للشهرة والموجودات غير الملموسة على أساس احتساب القيمة أثناء الاستخدام، كما يتطلب إصدار أحكام وتقديرات جوهرية من جانب الإدارة. تستند تقديرات التدفقات النقدية المستقبلية إلى آراء الإدارة حول المتغيرات مثل هوامش الفائدة ومعدلات الخصم والافتراضات حول حصة السوق ومعدلات النمو المتوقعة والظروف الاقتصادية ومن بينها النمو الاقتصادي ومعدلات التضخم المتوقعة. لقد اعتبرنا هذا الأمر أحد أمور التدقيق الرئيسية.

كجزء من إجراءات التحقيق التي قمنا بها، قمنا بتقييم معرفة وخبرة إدارة المجموعة في تنفيذ هذه التقييمات، كما حصلنا على حسابات إنخفاض القيمة والافتراضات الرئيسية التي وضعتها الإدارة بما في ذلك توقعات الأرباح وأساس اختيار معدلات النمو ومعدلات الخصم.

➤ الاستعانة بخبراء التقييم لدينا لمساعدتنا في تقييم مدى ملائمة نموذج التقييم واختبار الافتراضات الرئيسية المستخدمة في تحليل إنخفاض القيمة مثل معدل الخصم ومعدل النمو النهائي.

➤ مراجعة تحليل الحساسية الذي أجرته الإدارة حول الافتراضات الرئيسية المشار إليها أعلاه ونتائج التقييم. كما قمنا بمراجعة إفتراضات التدفقات النقدية المستقبلية من خلال مقارنة الأداء التجاري الحالي مع أخذ التوافق السابق في الاعتبار، والتعرف على أسباب استخدام معدلات النمو المطبقة.

إضافة إلى ذلك، قمنا بتقييم مدى كفاية الإفصاحات المقدمة من قبل المجموعة ضمن الإيضاح رقم (11) حول البيانات المالية المجمعة المرفقة فيما يتعلق بتلك الافتراضات. تم الإفصاح عن سياسة المجموعة فيما يتعلق باختبار الإنخفاض في القيمة ضمن الإيضاح رقم (2.5) حول البيانات المالية المجمعة المرفقة.

مسؤوليات الإدارة والمسؤولين عن الحوكمة عن البيانات المالية المجمعة

إن الإدارة هي المسؤولة عن إعداد وعرض هذه البيانات المالية المجمعة بصورة عادلة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية وعن أدوات الرقابة الداخلية التي تراها الإدارة ضرورية لإعداد بيانات مالية مجمعة خالية من الأخطاء المادية سواء كانت ناتجة عن الاحتيال أو الخطأ.

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

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

مسؤوليات مراقب الحسابات عن تدقيق البيانات المالية المجمعة (تتمة)

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

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

- تحديد وتقييم مخاطر الأخطاء المادية في البيانات المالية المجمعة، سواء كانت ناتجة عن الإحتيال أو الخطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات التدقيق الملائمة التي تتجارب مع تلك المخاطر، والحصول على أدلة التدقيق الكافية والملائمة لتوفر لنا أساساً لإبداء رأينا. إن مخاطر عدم اكتشاف الأخطاء المادية الناتجة عن الإحتيال تعتبر أعلى من تلك المخاطر الناتجة عن الخطأ، حيث أن الإحتيال قد يشمل تواطؤ، أو تزوير، أو حذفات مقصودة، أو عرض خاطئ أو تجاوز لإجراءات الرقابة الداخلية.
- استيعاب إجراءات الرقابة الداخلية التي لها علاقة بالتدقيق لغرض تصميم إجراءات التدقيق الملائمة حسب الظروف، ولكن ليس لغرض إبداء الرأي حول فعالية إجراءات الرقابة الداخلية للمجموعة.
- تقييم ملائمة السياسات المحاسبية المتبعة ومعقولية التقديرات المحاسبية المطبقة والإيضاحات المتعلقة بها والمعدة من قبل إدارة المجموعة.
- الإستنتاج حول مدى ملائمة استخدام الإدارة لمبدأ الإستمرارية المحاسبي، وبناء على أدلة التدقيق التي حصلنا عليها، وتقدير ما إذا كان هناك عدم تأكيد مادي متعلق بأحداث أو ظروف قد تشير إلى وجود شك جوهري حول قدرة المجموعة على مواصلة أعمالها على أساس مبدأ الإستمرارية. وإذا ما توصلنا إلى وجود عدم تأكيد مادي، فإن علينا أن نشير ضمن تقرير مراقب الحسابات إلى الإيضاحات المتعلقة بذلك ضمن البيانات المالية المجمعة، أو تعديل رأينا في حالة ما إذا كانت تلك الإيضاحات غير ملائمة. إن إستنتاجاتنا تعتمد على أدلة التدقيق التي حصلنا عليها حتى تاريخ تقرير مراقب الحسابات، ومع ذلك، فإنه قد يكون هناك أحداث أو ظروف مستقبلية قد تؤدي إلى عدم قدرة المجموعة على مواصلة أعمالها على أساس مبدأ الإستمرارية.
- تقييم الإطار العام للبيانات المالية المجمعة من ناحية العرض والتنظيم والمحتوى، بما في ذلك الإيضاحات، وفيما إذا كانت تلك البيانات المالية المجمعة تعكس المعاملات والأحداث المتعلقة بها بشكل يحقق العرض الشامل بشكل عادل.
- الحصول على أدلة تدقيق كافية وملائمة فيما يتعلق بالمعلومات المالية للشركات أو أنشطة الأعمال داخل المجموعة بغرض إبداء الرأي حول البيانات المالية المجمعة. إننا مسؤولون عن التوجيه، والإشراف على عملية التدقيق وتنفيذها للمجموعة. كما أننا مسؤولون بشكل منفرد فيما يتعلق برأي التدقيق.

مسؤوليات مراقب الحسابات عن تدقيق البيانات المالية المجمعة (تتمة)

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 جوهرية في أدوات الرقابة الداخلية التي يتم تحديدها أثناء أعمال التدقيق.

نقدم أيضاً للمسؤولين عن الحوكمة بيان يفيد بالتزامنا بالمتطلبات الأخلاقية ذات الصلة فيما يختص بالاستقلالية، ونبذلهم أيضاً بكافة العلاقات والأمور الأخرى التي نرى بصورة معقولة أنها قد تؤثر على استقلاليتنا بالإضافة إلى الإجراءات المتخذة لاستبعاد مصادر التهديدات والتدابير ذات الصلة، 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. إننا 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 والرقابية الأخرى

في رأينا أيضاً، أن الشركة الأم تحتفظ بدفاتر محاسبية منتظمة، وأن البيانات المالية المجمعة الواردة في تقرير مجلس إدارة الشركة الأم متفقة مع ما هو وارد في هذه الدفاتر. وأننا قد حصلنا على كافة المعلومات والإيضاحات التي رأيناها ضرورية لأغراض التدقيق، كما أن البيانات المالية المجمعة تتضمن جميع المعلومات التي يتطلبها قانون الشركات رقم 1 لسنة 2016 والتعديلات اللاحقة له ولائحته التنفيذية والتعديلات اللاحقة لها، وعقد التأسيس والنظام الأساسي للشركة الأم والتعديلات اللاحقة لهما، وأنه قد أجري الجرد وفقاً للأصول المرعية. حسبما وصل إليه علمنا واعتقادنا لم تقع مخالفات لأحكام قانون الشركات رقم 1 لسنة 2016 والتعديلات اللاحقة له ولائحته التنفيذية والتعديلات اللاحقة لها، أو لعقد التأسيس والنظام الأساسي للشركة الأم والتعديلات اللاحقة لهما، خلال السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2023 على وجه قد يكون له تأثيراً مادياً على نشاط الشركة الأم أو مركزها المالي.

نبين أيضاً أنه خلال تدقيقنا، لم يرد إلى علمنا وجود أي مخالفات لأحكام القانون رقم 7 لسنة 2010 بشأن هيئة أسواق المال والتعليمات المتعلقة به خلال السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2023 على وجه قد يكون له تأثيراً مادياً على نشاط الشركة الأم أو مركزها المالي.



د. شعيب عبد الله شعيب
مراقب حسابات مرخص فئة أ رقم 33
RSM البزيع وشركاهم

دولة الكويت
26 مارس 2024

شركة مشاريع الكويت القابضة ش.م.ك.ع. وشركاتها التابعة

بيان المركز المالي المجموع

كما في 31 ديسمبر 2023

(معاد إدراجها)*

2022 ألف دينار كويتي	2023 ألف دينار كويتي	إيضاحات	
1,523,898	1,657,409	4	الموجودات
900,128	1,059,107		نقد في الصندوق ولدى البنوك
4,880,879	5,489,469	5	أذونات، سندات خزانة وأوراق دين أخرى
269,194	259,962	6	قروض وسلف
756,476	772,303	7	موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
838,061	1,051,216	8	موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى
87,680	118,337		موجودات أخرى
292,977	150,241	9	عقارات محتفظ بها للمتاجرة
484,193	484,828	10	استثمار في شركات زميلة
628,209	641,742		عقارات استثمارية
724,517	642,532	11	ممتلكات ومنشآت ومعدات
			موجودات غير ملموسة
11,386,212	12,327,146		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
1,278,342	1,458,593		المطلوبات
5,391,744	6,249,147		المستحق إلى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
1,323,353	1,225,964	12	ودائع من عملاء
494,867	560,340	13	قروض دائنة
456,258	304,010	14	سندات
859,487	863,568	15	أوراق دفع متوسطة الأجل
			مطلوبات أخرى
9,804,051	10,661,622		إجمالي المطلوبات
			حقوق الملكية
504,848	504,848	16	رأس المال
68,913	68,913	16	علاوة إصدار أسهم
(123,605)	(123,669)	16	أسهم الشركة المشتراة
110,077	113,079	16	احتياطي إجباري
76,546	76,546	16	احتياطي اختياري
(30,305)	(32,096)		التغيرات المتراكمة في القيمة العادلة
23,411	23,002	2.5	فائض إعادة التقييم
(137,164)	(125,590)		احتياطي تحويل عملات أجنبية
822	822	17	احتياطي برنامج خيارات شراء أسهم للموظفين
2,485	(1,655)		احتياطي آخر
91,780	106,969		أرباح مرحلة
587,808	611,169		حقوق الملكية الخاصة بمساهمي الشركة الأم
153,332	185,738	16	أوراق رأسمالية مستدامة
841,021	868,617		الحصص غير المسيطرة
1,582,161	1,665,524		إجمالي حقوق الملكية
11,386,212	12,327,146		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

الشيخة ادانا ناصر صباح الأحمد الصباح
الرئيس التنفيذي للمجموعة وعضو مجلس الإدارة

* إن بعض المبالغ المبينة أعلاه لا تتوافق مع البيانات المالية المجمعة كما في 31 ديسمبر 2022 وتعكس التعديلات المبينة بالتفصيل في الإيضاح رقم (2).

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 32 تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية المجمعة.

شركة مشاريع الكويت القابضة ش.م.ك.ع. وشركاتها التابعة

بيان الدخل المجمع
للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2023

(معد إدراجها) 2022 الف دينار كويتي	2023 الف دينار كويتي	إيضاحات	
			العمليات المستمرة:
			الإيرادات:
385,243	574,417		إيرادات فوائد
282,617	17,358	19	إيرادات استثمار
67,614	94,385	20	صافي إيرادات أتعاب وعمولات
16,862	10,947		حصة في نتائج أعمال شركات زميلة
11,713	42,759		إيرادات الطاقة
73,123	276,953		إيرادات تصنيع وخدمات لوجستية
-	27,533		إيرادات خدمات تعليمية
82,787	78,711		إيرادات خدمات إعلامية وشبكات الأقمار الصناعية الرقمية
89,330	84,200		إيرادات ضيافة وعقارات
25,249	39,014		إيرادات أخرى
10,325	38,643		ربح تحويل عملات أجنبية
1,044,863	1,284,920		
			المصروفات:
274,052	442,588		مصروف فوائد
9,380	31,095		مصروفات الطاقة
59,790	218,304		مصروفات تصنيع وخدمات لوجستية
-	15,663		مصروفات خدمات تعليمية
93,058	87,901		مصروفات خدمات إعلامية وشبكات الأقمار الصناعية الرقمية
62,546	61,574		مصروفات ضيافة وعقارات
213,271	227,733	21	مصروفات عمومية وإدارية
33,101	43,408		استهلاك وإطفاء
745,198	1,128,266		
299,665	156,654		ربح التشغيل من العمليات المستمرة قبل المخصصات
(34,188)	(42,024)	26.5	مخصص خسائر الائتمان
(210,979)	(65,019)	28	مخصص انخفاض قيمة موجودات مالية وغير مالية أخرى
(24,597)	(32,094)	2.7	صافي الخسارة النقدية
29,901	17,517		الربح من العمليات المستمرة قبل الضرائب
(31,055)	(35,603)	22	ضرائب
(1,154)	(18,086)		خسارة السنة من العمليات المستمرة
			العمليات غير المستمرة:
17,846	84,572	3	الربح من العمليات غير المستمرة
16,692	66,486		ربح السنة
			الربح الخاص بـ:
25,260	30,025		مساهمي الشركة الأم
(8,568)	36,461		الحصص غير المسيطرة
16,692	66,486		
فلس	فلس		
6.9	5.1	23	ربحية السهم:
			الأساسية والمخفضة - الخاصة بمساهمي الشركة الأم
0.4	(13.1)	23	(خسارة) ربحية السهم من العمليات المستمرة:
			الأساسية والمخفضة - الخاصة بمساهمي الشركة الأم

* إن بعض المبالغ المبينة أعلاه لا تتوافق مع البيانات المالية المجمعة للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2022 وتعكس التعديلات المبينة بالتفصيل في الإيضاح رقم (2).

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 32 تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية المجمعة.

شركة مشاريع الكويت القابضة ش.م.ك.ع. وشركاتها التابعة

بيان الدخل الشامل المجمع
للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2023

(معداد ادرجها)
2022
ألف
دينار كويتي

2023
ألف
دينار كويتي

ربح السنة

الخسائر الشاملة الأخرى:

بنود لن يتم إعادة تصنيفها لاحقاً إلى بيان الدخل المجمع:

صافي التغير في القيمة العادلة لأدوات حقوق ملكية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى
حصة في الخسائر الشاملة الأخرى لشركات زميلة

(20,990)	(11,124)
(6,541)	(2,397)
(27,531)	(13,521)

بنود يتم أو قد يتم إعادة تصنيفها لاحقاً إلى بيان الدخل المجمع:
أدوات دين مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى:

صافي التغير في القيمة العادلة خلال السنة

التغيرات في مخصص خسائر الائتمان المتوقعة

صافي المحول إلى بيان الدخل المجمع

التغير في القيمة العادلة لتحوط التدفقات النقدية

عجز إعادة تقييم فنادق مصنفة تحت بند ممتلكات ومنشآت ومعدات

تعديل تحويل عملات أجنبية

(32,140)	9,861
(26)	92
(732)	(1,212)
18,864	2,019
(1,038)	(100)
(13,210)	(27,407)

(28,282)	(16,747)
----------	----------

(55,813)	(30,268)
----------	----------

الخسائر الشاملة الأخرى للسنة

(39,121)	36,218
----------	--------

إجمالي الإيرادات (الخسائر) الشاملة للسنة

الخاصة بـ:

مساهمي الشركة الأم

الحصص غير المسيطرة

(10,418)	998
(28,703)	35,220
(39,121)	36,218

* إن بعض المبالغ المبينة أعلاه لا تتوافق مع البيانات المالية المجمعة للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2022 وتعكس التعديلات المبينة بالتفصيل في الإيضاح رقم (2).

شركة مشاريع الكويت القابضة ش.م.ك.ع. وشركاتها التابعة

بيان التدفقات النقدية المجمع
للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2023

(معايير إدراجها) 2022 الف دينار كويتي	2023 الف دينار كويتي	إيضاحات	أنشطة العمليات
29,901	17,517		الربح من العمليات المستمرة قبل الضرائب
17,846	84,572		الربح من العمليات غير المستمرة
47,747	102,089		الربح قبل الضرائب
(385,243)	(574,417)		تعديلات لمطابقة الربح قبل الضرائب بصافي التدفقات النقدية:
(282,617)	(17,358)	19	إيرادات فوائد
(16,862)	(10,947)		إيرادات استثمار
274,052	442,588		حصة في نتائج أعمال شركات زميلة
33,101	43,408		مصروف فوائد
34,188	42,024	26.5	استهلاك وإطفاء
210,979	65,019	28	مخصص خسائر الائتمان
24,597	32,094	2.7	مخصص انخفاض قيمة موجودات مالية وغير مالية أخرى
(17,846)	(84,572)	3	صافي الخسارة النقدية
5,388	2,226		صافي نتائج الأعمال من العمليات غير المستمرة
(545)	-		خسارة تحويل عملات أجنبية من قروض دائنة وأوراق دفع متوسطة الأجل
(73,061)	42,154		مخصص برنامج خيار شراء أسهم للموظفين
(12,211)	(12,404)		التغيرات في موجودات ومطلوبات التشغيل:
(234,011)	(158,979)		ودائع ذات فترات استحقاق أصلية تزيد عن ثلاثة أشهر
(132,089)	(647,070)		أذونات، سندات خزانة وأوراق دين أخرى
7,825	15,585		قروض وسلف
(66,331)	(10,682)		موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
(6,396)	(17,648)		موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى
(1,520)	(12,692)		موجودات أخرى
47,713	188,568		عقارات محتفظ بها للمتاجرة
(10,862)	858,392		المستحق إلى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
(19,737)	(45,272)		ودائع من عملاء
4,936	8,924	19	مطلوبات أخرى
399,900	502,848		توزيعات أرباح مستلمة
(259,082)	(449,710)		فوائد مستلمة
(354,926)	262,014		فوائد مدفوعة
804	(299)		صافي التدفقات النقدية الناتجة من (المستخدمة في) أنشطة العمليات
61,472	(1,521)		أنشطة الاستثمار
11,118	3,972		صافي الحركة في عقارات استثمارية
51,592	24,423		صافي الحركة في استثمار في شركات زميلة
-	61,640		توزيعات أرباح مستلمة من شركات زميلة
-	5,282		صافي التدفقات النقدية من استبعاد / استحوذ على شركات تابعة
124,986	93,497		صافي التدفقات النقدية من استبعاد العمليات غير المستمرة
278,663	(97,389)		متحصلات من بيع مجموعة الاستبعاد المحتفظ بها لغرض البيع
-	(153,450)		صافي التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة الاستثمار
59,950	65,192		أنشطة التمويل
-	(644)		(سداد) متحصلات من قروض دائنة، بالصافي
3,934	254		سداد أوراق دفع متوسطة الأجل، بالصافي
-	32,406		متحصلات من سندات، بالصافي
(10,237)	(10,708)		شراء أسهم الشركة المشتراة
(12,165)	(308)		متحصلات من بيع أسهم الشركة المشتراة
(11,634)	(29,845)		متحصلات من إصدار الأوراق الرأسمالية المستدامة
20,344	5,575		سداد فوائد الأوراق الرأسمالية المستدامة
328,855	(188,917)		توزيعات أرباح مدفوعة إلى مساهمي الشركة الأم
(34,225)	(43,674)		توزيعات أرباح مدفوعة إلى الحصص غير المسيطرة
64,690	122,920		صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) الناتجة من أنشطة التمويل
1,405,450	1,470,140		صافي فروق تحويل عملات أجنبية
1,470,140	1,593,060	4	صافي الزيادة في النقد والنقد المعادل
			النقد والنقد المعادل في 1 يناير
			النقد والنقد المعادل في 31 ديسمبر

* إن بعض المبالغ المبينة أعلاه لا تتوافق مع البيانات المالية المجمعة للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2022 وتعكس التعديلات المبينة بالتفصيل في الإيضاح رقم (2).

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 32 تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية المجمعة.

شركة مشاريع الكويت القابضة ش.م.ك.ع. وشركاتها التابعة

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

الخاصة بمساهمي الشركة الأم														
رأس المال ألف دينار كويتي	علاوة إصدار أسهم ألف دينار كويتي	أسهم الشركة المشتراة ألف دينار كويتي	احتياطي إجباري ألف دينار كويتي	احتياطي اختياري ألف دينار كويتي	التغيرات المتراكمة في القيمة العادلة ألف دينار كويتي	فائض إعادة التقييم ألف دينار كويتي	احتياطي تحويل عملاء أجنبية ألف دينار كويتي	احتياطي شراء أسهم للموظفين ألف دينار كويتي	احتياطي آخر ألف دينار كويتي	أرباح مرحلة ألف دينار كويتي	الإجمالي ألف دينار كويتي	أوراق رأسمالية مستدامة ألف دينار كويتي	الحصص غير المسيطرة ألف دينار كويتي	إجمالي حقوق الملكية ألف دينار كويتي
كما في 1 يناير 2023 (كما سبق إدراجه)	504,848	68,913	(123,605)	110,077	76,546	(24,212)	23,411	(138,913)	822	2,763	590,523	153,332	843,039	1,586,894
إعادة الإدراج (إيضاح 2.5 و 2.8)	-	-	-	-	-	(6,093)	-	1,749	-	(278)	(2,715)	-	(2,018)	(4,733)
كما في 1 يناير 2023 (معاد إدراجها)*	504,848	68,913	(123,605)	110,077	76,546	(30,305)	23,411	(137,164)	822	2,485	587,808	153,332	841,021	1,582,161
ربح السنة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	30,025	-	36,461	66,486
الخسائر الشاملة الأخرى	-	-	-	-	-	(5,982)	(63)	(22,982)	-	-	(29,027)	-	(1,241)	(30,268)
إجمالي (الخسائر) الإيرادات الشاملة	-	-	-	-	-	(5,982)	(63)	(22,982)	-	-	30,025	-	35,220	36,218
شراء أسهم الشركة المشتراة	-	(644)	-	-	-	-	-	-	-	-	(644)	-	-	(644)
بيع أسهم الشركة المشتراة	-	580	-	-	-	-	-	-	-	-	254	-	-	254
توزيعات أرباح إلى الحصص غير المسيطرة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
نتيجة بيع مجموعة الاستبعاد المحفوظ لها لأغراض البيع والعمليات غير المستمرة (إيضاح 3 و 8)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
المحول إلى الأرباح المرحلة نتيجة استبعاد	-	-	-	-	-	3,438	-	15,879	-	2,038	(5,476)	-	2,728	18,607
استثمارات في أسهم مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى	-	-	-	-	-	753	-	-	-	-	(753)	-	-	-
تحويل الاستهلاك المتعلق بممتلكات ومنشآت ومعدات مدرجة بإعادة التقييم	-	-	-	-	-	(346)	-	-	-	-	346	-	-	-
إصدار أوراق رأسمالية مستدامة من الفئة 1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	32,406	-	32,406
سداد فوائد لأوراق رأسمالية مستدامة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(6,817)	-	(3,891)	(10,708)
أثر التطبيق المبني لمعيار المحاسبة الدولي رقم 29 (إيضاح 2.7)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,192	-	11,631	31,500
أثر التغيرات في ملكية شركات تابعة المحول إلى الاحتياطي الإجمالي	-	-	-	3,002	-	-	-	-	-	(6,178)	(3,002)	-	11,753	5,575
كما في 31 ديسمبر 2023	504,848	68,913	(123,669)	113,079	76,546	(32,096)	23,002	(125,590)	822	(1,655)	106,969	185,738	868,617	1,665,524

* إن بعض المبالغ المبينة أعلاه لا تتوافق مع البيانات المالية المجمعة للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2022 وتعكس التعديلات المبينة بالتفصيل في الإيضاح رقم (2).

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 32 تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية المجمعة.

شركة مشاريع الكويت القابضة ش.م.ك.ع. وشركاتها التابعة

بيان التغيرات في حقوق الملكية المجمع (تتمة)
للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2022

الخاصة بمساهمي الشركة الأم														
رأس المال ألف دينار كويتي	علاوة إصدار أسهم ألف دينار كويتي	أسهم الشركة المشتركة ألف دينار كويتي	احتياطي إحصائي ألف دينار كويتي	احتياطي اختياري ألف دينار كويتي	التغيرات المترتبة في القيمة العادلة ألف دينار كويتي	فائض إعادة التقييم ألف دينار كويتي	احتياطي تحويل عملات أجنبية ألف دينار كويتي	احتياطي برنامج خيارات شراء أسهم للموظفين ألف دينار كويتي	احتياطي آخر ألف دينار كويتي	أرباح مرحلة ألف دينار كويتي	الإجمالي ألف دينار كويتي	أوراق رأسمالية مستدامة ألف دينار كويتي	الحصص غير المسيطرة ألف دينار كويتي	إجمالي حقوق الملكية ألف دينار كويتي
264,000	68,913	(95,258)	107,562	76,546	(10,544)	24,526	(140,955)	1,367	(18,254)	47,890	325,793	153,332	555,367	1,034,492
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(949)	(949)	-	(12)	(961)
264,000	68,913	(95,258)	107,562	76,546	(10,544)	24,526	(140,955)	1,367	(18,254)	46,941	324,844	153,332	555,355	1,033,531
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	25,260	25,260	-	(8,568)	16,692
-	-	-	-	-	(23,739)	(716)	(11,223)	-	-	-	(35,678)	-	(20,135)	(55,813)
-	-	-	-	-	(23,739)	(716)	(11,223)	-	-	25,260	(10,418)	-	(28,703)	(39,121)
240,848	-	(37,508)	-	-	-	-	-	-	-	41,451	258,735	-	335,290	594,025
-	-	9,161	-	-	-	-	-	-	-	(4,448)	4,713	-	(779)	3,934
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(12,225)	(12,225)	-	-	(12,225)
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(11,634)	(11,634)
-	-	-	-	-	-	-	-	(545)	-	-	(545)	-	-	(545)
-	-	-	-	-	2,957	-	-	-	-	(2,957)	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	(399)	-	-	-	399	-	-	-	-
-	-	-	-	-	(12,542)	-	(2,477)	-	1,427	(1,427)	(15,019)	-	(3,897)	(18,916)
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(6,848)	(6,848)	-	(3,389)	(10,237)
-	-	-	-	-	-	-	16,034	-	-	5,399	21,433	-	12,781	34,214
-	-	-	-	-	(381)	-	1,457	-	3	2,750	3,829	-	102	3,931
-	-	-	-	-	-	-	-	-	19,309	-	19,309	-	(14,105)	5,204
-	-	-	2,515	-	-	-	-	-	-	(2,515)	-	-	-	-
504,848	68,913	(123,605)	110,077	76,546	(30,305)	23,411	(137,164)	822	2,485	91,780	587,808	153,332	841,021	1,582,161

كما في 31 ديسمبر 2022

* إن بعض المبالغ المبينة أعلاه لا تتوافق مع البيانات المالية المجمعة للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2022 وتعكس التعديلات المبينة بالتفصيل في الإيضاح رقم (2).

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 32 تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية المجمعة.

1

معلومات حول الشركة الأم

إن شركة مشاريع الكويت القابضة ش.م.ك.ع. ("الشركة الأم") هي شركة مساهمة عامة تم تأسيسها وتسجيلها وفقاً للقوانين المطبقة في دولة الكويت بتاريخ 2 أغسطس 1975، وهي شركة مدرجة في بورصة الكويت. إن عنوان مكتب الشركة الأم المسجل هو ص.ب. 23982، الصفاة 13100، دولة الكويت.

تم التصريح بإصدار البيانات المالية المجمعة للشركة الأم وشركاتها التابعة (يشار إليهم مجتمعين بـ "المجموعة") للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2023 بقرار من مجلس إدارة الشركة الأم بتاريخ 26 مارس 2024 وتخضع هذه البيانات المالية المجمعة لموافقة الجمعية العمومية السنوية لمساهمي الشركة الأم. إن الجمعية العمومية العادية للمساهمين لها الحق في تعديل هذه البيانات المالية المجمعة بعد إصدارها.

إن الأنشطة الرئيسية التي تأسست من أجلها الشركة الأم تتمثل في الآتي:

1. تملك أسهم في شركات مساهمة كويتية أو أجنبية وكذلك تملك حصص في شركات ذات مسؤولية محدودة كويتية أو أجنبية أو الاشتراك في تأسيس هذه الشركات بنوعية إدارتها وكفالتها لدى الغير.
2. إقراض الشركات التي تملك الشركة الأم فيها أسهم وكفالتها لدى الغير وفي هذه الحالة يتعين ألا تقل مشاركة الشركة الأم القابضة في رأس مال الشركة المقترضة عن نسبة 20% على الأقل.
3. تملك حقوق الملكية الصناعية من براءات اختراع أو علامات تجارية صناعية أو رسوم ملكية أو أية حقوق أخرى تتعلق بذلك وتأجيرها لشركات أخرى لاستغلالها سواء داخل أو خارج دولة الكويت.
4. تملك العقارات والمنقولات اللازمة لمباشرة نشاطها الحدود المسموح بها وفقاً للقانون.
5. استغلال الفوائد المالية المتوفرة لدى الشركة الأم عن طريق استثمارها في محافظ استثمارية وعقارية تدار من قبل شركات متخصصة.

إن المساهم الرئيسي في الشركة الأم هو شركة الفتوح القابضة ش.م.ك. (مقفلة).

2.1

أساس الإعداد

تم إعداد البيانات المالية المجمعة للمجموعة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية الصادرة عن مجلس معايير المحاسبية الدولية.

تم إعداد البيانات المالية المجمعة على أساس مبدأ التكلفة التاريخية، فيما عدا الموجودات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر، الموجودات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى، مشتقات الأدوات المالية، العقارات الاستثمارية، الأراضي ملك حر والمباني المصنفة تحت بند الفنادق ضمن "ممتلكات ومنشآت ومعدات" والتي تدرج بالقيمة العادلة. يتم تعديل القيمة الدفترية للموجودات والمطلوبات المصنفة كبنود متحوط لها ضمن عمليات تحوط القيمة العادلة والتي كان ليتم إدراجها بالتكلفة المطفأة وذلك لتسجيل التغيرات في القيم العادلة المتعلقة بالمخاطر المتحوط لها في علاقات تحوط فعالة.

تم عرض البيانات المالية المجمعة بالدينار الكويتي والذي يمثل العملة الرئيسية للشركة الأم مع تقريب كافة القيم إلى أقرب ألف دينار كويتي ما لم يذكر خلاف ذلك.

تم إعادة تصنيف بعض الأرقام المدرجة في بيان المركز المالي المجمع المقارن وفي بيان الدخل المجمع المقارن بحيث تتوافق مع عرض السنة الحالية. وقد تم إجراء عمليات إعادة التصنيف لتحسين عرض بعض بنود بيان المركز المالي المجمع وبيان الدخل المجمع. وقد نتج عن عمليات إعادة التصنيف هذه انخفاض في بند "القروض والسلف" بمبلغ 32,381 ألف دينار كويتي وانخفاض في بند "الودائع من العملاء" بمبلغ 32,381 ألف دينار كويتي وانخفاض في بند "صافي إيرادات الأتعاب والعمولات" بمبلغ 3,511 ألف دينار كويتي وزيادة في بند "إيرادات الفوائد" بمبلغ 3,511 ألف دينار كويتي.

2.2

التغيرات في السياسة المحاسبية والإفصاحات

المعايير والتعديلات الجديدة الصادرة وجارية التأثير للسنة الحالية

إن السياسات المحاسبية المستخدمة في إعداد البيانات المالية المجمعة مماثلة لتلك المطبقة في السنة السابقة باستثناء التغيرات الناتجة عن تطبيق بعض المعايير الجديدة والمعدلة للمعايير الدولية للتقارير المالية كما في 1 يناير 2023 وبيانها كالتالي:

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (1) عرض البيانات المالية – الإفصاح عن السياسات المحاسبية

إن التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (1) تغير متطلبات الإفصاح عن السياسات المحاسبية حيث تستبدل التعديلات جميع حالات مصطلح "السياسات المحاسبية الهامة" بـ "معلومات السياسات المحاسبية المادية". تعتبر معلومات السياسة المحاسبية مادية إذا كان، عند النظر إليها جنباً إلى جنب مع المعلومات الأخرى المدرجة في البيانات المالية للمنشأة، من المتوقع أن تؤثر بشكل معقول على القرارات التي يتخذها المستخدمون الأساسيون للبيانات المالية للأغراض العامة على أساس تلك البيانات المالية المجمعة.

كما تم تعديل الفقرات المؤيدة في معيار المحاسبة الدولي رقم (1) لتوضيح أن معلومات السياسة المحاسبية التي تتعلق بالمعاملات غير المادية أو الأحداث أو الظروف الأخرى غير مادية ولا يلزم الإفصاح عنها. قد تكون معلومات السياسة المحاسبية مادية بسبب طبيعة تلك المعاملات أو الأحداث أو الظروف الأخرى، حتى وإن كانت المبالغ غير مادية. ومع ذلك، ليست كل معلومات السياسة المحاسبية المتعلقة بالمعاملات المادية أو الأحداث أو الظروف الأخرى تعتبر مادية في حد ذاتها. لم يكن لتطبيق التعديلات تأثير مادي على الإفصاحات أو على المبالغ المدرجة في هذه البيانات المالية المجمعة.

2.2 التغيرات في السياسة المحاسبية والإفصاحات (تتمة)

المعايير والتعديلات الجديدة الصادرة وجارية التأثير للسنة الحالية (تتمة)

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (8) السياسات المحاسبية والتغيرات في التقديرات المحاسبية والأخطاء – تعريف التقديرات المحاسبية

إن التعديلات تستبدل تعريف "التغيير في التقديرات المحاسبية" بتعريف "التقديرات المحاسبية". بموجب التعريف الجديد، فإن التقديرات المحاسبية هي "المبالغ النقدية في البيانات المالية التي تخضع لعدم التأكد من القياس". وعليه تم حذف تعريف "التغيير في التقديرات المحاسبية". لم يكن لتطبيق التعديلات تأثير مادي على الإفصاحات أو على المبالغ المدرجة في هذه البيانات المالية المجمعة.

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي (12) ضرائب الدخل - الضرائب المؤجلة المتعلقة بالموجودات والمطلوبات الناتجة عن معاملة فردية

أدخلت هذه التعديلات استثناء آخر من استثناء الإعتراف المبدئي، وطبقاً لهذه التعديلات، فإن المنشأة لا تقوم بتطبيق استثناء الاعتراف المبدئي على المعاملات التي تؤدي إلى فروق ضريبية مؤقتة قابلة للخصم ومتساوية. حسب قانون الضريبة المطبق، يمكن أن ينتج فروقات مؤقتة متساوية قابلة للخصم وخاضعة للضريبة عند الإعتراف المبدئي بالأصل والالتزام في معاملات لا تتعلق بدمج الأعمال وليس لها تأثير على الربح المحاسبي أو الربح الخاضع للضريبة. لم يكن لتطبيق التعديلات تأثير مادي على الإفصاحات أو على المبالغ المدرجة في هذه البيانات المالية المجمعة.

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (17) – "عقود التأمين" وتعديلاته

أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (17) – عقود التأمين – في مايو 2017، وهو معيار محاسبي جديد شامل يغطي الاعتراف والقياس والعرض والإفصاح لعقود التأمين. بمجرد دخول هذا المعيار حيز التنفيذ، سيحل محل المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (4) – "عقود التأمين" الذي تم إصداره في عام 2005. ينطبق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (17) على جميع أنواع عقود التأمين (على سبيل المثال: التأمين على الحياة، التأمين العام، التأمين المباشر وإعادة التأمين)، بغض النظر عن نوع المنشآت التي تصدرها، بالإضافة إلى بعض الضمانات والأدوات المالية ذات مزايا المشاركة التقديرية.

يتمثل الهدف العام للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (17) في توفير نموذج محاسبي لعقود التأمين يكون أكثر فائدة واتساقاً لشركات التأمين. على النقيض لمتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (4)، والتي تعتمد إلى حد كبير على عدم التطبيق بأثر رجعي لسياسات المحاسبة المحلية السابقة، يوفر المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (17) نموذجاً شاملاً لعقود التأمين، يغطي جميع الجوانب المحاسبية ذات الصلة. إن جوهر المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (17) هو النموذج العام، والمكمل بـ:

- تبني محدد للعقود ذات مزايا المشاركة المباشرة (طريقة الرسوم المتغيرة).
- الطريقة المبسطة (طريقة توزيع الأقساط) وهي تطبق بشكل أساسي على العقود قصيرة الأجل.

يسري المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (17) للفترة التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2023 (كان من المفترض تطبيقه في 1 يناير 2021)، مع تعديل أرقام المقارنة.

ب) أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية في يونيو 2020، تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (17). تأتي هذه التعديلات من مسودة العرض لتبني التعديلات المقترحة على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (17) – "عقود التأمين".

كنتيجة لإعادة المداولات، أجرى مجلس معايير المحاسبة الدولية تغييرات على النقاط الرئيسية التالية من المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (17):

- نطاق المعيار.
- الاسترداد المتوقع للتدفقات النقدية المكتسبة من تجديد عقود التأمين.
- هامش الخدمات التعاقدية المتعلقة بأنشطة الاستثمار.
- قابلية تطبيق خيار تخفيف المخاطر للعقود ذات مزايا المشاركة المباشرة.
- عقود إعادة التأمين المحتفظ بها – الاسترداد المتوقع للخسائر من العقود المثقلة بالالتزامات.
- عرض مبسط لعقود التأمين في بيان المركز المالي المجمع.
- إرشادات انتقالية إضافية.

قامت المجموعة بتحديد الأثر الناتج عن تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (17) على البيانات المالية المجمعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023 كما هو مبين في إيضاح رقم (2.8).

2.3

المعايير والتعديلات الصادرة وغير جارية التأثير

إن المعايير والتعديلات الجديدة الصادرة وغير جارية التأثير حتى تاريخ إصدار البيانات المالية المجمعة للمجموعة موضحة أدناه. سوف تقوم المجموعة بتطبيق تلك المعايير والتعديلات، المنطبقة على المجموعة، عندما يبدأ سريانها.

تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (16) - التزامات عقود الإيجار في معاملات البيع وإعادة التأجير
أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية في سبتمبر 2022 تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 16 لتحديد المتطلبات التي يطبقها البائع-المستأجر عند قياس التزامات عقود التأجير الناشئة عن معاملة بيع وإعادة تأجير، وذلك لضمان عدم اعتراف البائع-المستأجر بأي مبالغ تمثل أرباح أو خسائر متعلقة بموجودات حقوق الاستخدام المحتفظ بها.

إن تلك التعديلات سارية المفعول لفترات التقارير السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2024 ويجب تطبيقها بأثر رجعي على معاملات البيع وإعادة التأجير التي أبرمت بعد تاريخ التطبيق المبدئي للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم 16 مع السماح بالتطبيق المبكر على أن يتم الإفصاح عنه. إن المجموعة بصدد تقدير التأثير المحتمل مع بياناتها المالية المجمعة الناتجة من تطبيق هذا المعيار.

ترتيبات تمويل الموردين - التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (7) والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (7)
أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية في مايو 2023 تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم 7 بيان التدفقات النقدية والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم 7 الأدوات المالية: وهي عبارة عن إفصاحات لتوضيح خصائص ترتيبات تمويل الموردين وتشترط إدراج إفصاح إضافي حول هذه الترتيبات. يتمثل الهدف من متطلبات الإفصاح الواردة في التعديلات في مساعدة مستخدمي البيانات المالية على فهم آثار ترتيبات تمويل الموردين على التزامات المنشأة وتدفقاتها النقدية ومدى تعرضها لمخاطر السيولة.

إن تلك التعديلات سارية المفعول لفترات التقارير السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2024. ويسمح بالتطبيق المبكر على أن يتم الإفصاح عنه. إن المجموعة بصدد تقدير التأثير المحتمل مع بياناتها المالية المجمعة الناتجة من تطبيق هذا المعيار.

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي (1) عرض البيانات المالية - المطلوبات غير المتداولة مع التعهدات
تنص التعديلات على أن التعهدات التي يتعين على المنشأة الالتزام بها في أو قبل نهاية تاريخ البيانات المالية فقط هي التي تؤثر على حق المنشأة في تأجيل تسوية الالتزام لمدة اثني عشر شهراً على الأقل بعد تاريخ البيانات المالية (وبالتالي يجب أخذها في الاعتبار عند تقييم تصنيف الالتزام على أنه متداول أو غير متداول). تؤثر هذه التعهدات على ما إذا كان الحق موجوداً في نهاية تاريخ البيانات المالية، حتى لو تم تقييم الالتزام بالتعهدات فقط بعد تاريخ البيانات المالية (على سبيل المثال، تعهد يعتمد على المركز المالي للمنشأة كما في تاريخ البيانات المالية والذي تم تقييم الالتزام به فقط بعد تاريخ البيانات المالية).

كما حدد مجلس معايير المحاسبة الدولية أيضاً أن الحق في تأجيل تسوية الالتزام لمدة اثني عشر شهراً على الأقل بعد تاريخ البيانات المالية لن يتأثر إذا كان على المنشأة فقط الالتزام بالتعهد بعد تاريخ البيانات المالية. ومع ذلك، إذا كان حق المنشأة في تأجيل تسوية الالتزام خاضعاً لامتنال المنشأة للتعهدات خلال اثني عشر شهراً بعد تاريخ البيانات المالية، فيجب على المنشأة الإفصاح عن المعلومات التي تمكن مستخدمي البيانات المالية من فهم مخاطر الالتزامات التي تصبح واجبة السداد خلال اثني عشر شهراً بعد تاريخ البيانات المالية. وقد يتضمن ذلك معلومات حول التعهدات (بما في ذلك طبيعة التعهدات ومتى يتعين على المنشأة الالتزام بها)، والقيمة الدفترية للالتزامات ذات الصلة والحقائق والظروف، إن وجدت، التي تشير إلى أن المنشأة قد تواجه صعوبات في الامتنال للتعهدات.

يتم تطبيق التعديلات بأثر رجعي على فترات التقارير السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2024 مع السماح بالتطبيق المبكر للتعديلات. إذا قامت المنشأة بتطبيق التعديلات على فترة سابقة، فيجب عليها أيضاً تطبيق تعديلات 2020 بشكل مبكر. إن المجموعة بصدد تقدير التأثير المحتمل مع بياناتها المالية المجمعة الناتجة من تطبيق هذا المعيار.

التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (1) - "تصنيف المطلوبات كمتداولة أو غير متداولة"
أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية في يناير 2020، تعديلات على الفقرات من 69 إلى 76 من معيار المحاسبة الدولي رقم (1) لتحديد متطلبات تصنيف المطلوبات على أنها متداولة أو غير متداولة. توضح التعديلات:

- المقصود بالحق في تأجيل التسوية.
- أن حق التأجيل يجب أن يكون موجوداً في نهاية الفترة المالية.
- أن هذا التصنيف لا يتأثر باحتمالية ممارسة المنشأة لحقها في التأجيل.
- أنه فقط إذا كانت المشتقات المتضمنة في الالتزام القابل للتحويل هي نفسها أداة الملكية، فلن تؤثر شروط الالتزام على تصنيفها.

إن تلك التعديلات سارية المفعول للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2024 ويجب تطبيقها بأثر رجعي. تقوم المجموعة حالياً بتقييم تأثير التعديلات على الممارسات الحالية وما إذا كانت اتفاقيات القروض الحالية قد تتطلب إعادة تفاوض.

2.3 المعايير والتعديلات الصادرة وغير جارية التأثير (تتمة)

عدم قابلية تحويل العملات الأجنبية (تعديلات على معيار المحاسبة الدولي 21)
تتضمن التعديلات إرشادات لتحديد توقيت قابلية تحويل العملة وكيفية تحديد سعر الصرف وتوقيت عدم قابليتها.

إن التعديلات سارية المفعول لفترات التقارير السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2025. ويتم السماح بالتطبيق المبكر.

يجب على المنشأة الاعتراف بتأثير التطبيق المبني للتعديلات كتسوية للرصيد الافتتاحي للأرباح المرحلة عند إدراج المنشأة للمعاملات بالعملات الأجنبية. عندما تستخدم المنشأة عملة عرض غير عملتها الرئيسية، فإنها تقوم بالاعتراف بالمبلغ المتراكم لفروق تحويل العملات في حقوق الملكية. إن المجموعة بصدد تقدير التأثير المحتمل مع بياناتها المالية المجمعة الناتجة من تطبيق هذا المعيار.

2.4 أساس التجميع

تتضمن البيانات المالية المجمعة البيانات المالية للشركة الأم وشركاتها التابعة. الشركات التابعة هي تلك الشركات التي تسيطر عليها الشركة الأم. تنشأ السيطرة عندما تتعرض المجموعة لمخاطر أو يكون لها حقوق في عائدات متغيرة من مشاركتها في الشركة المستثمر فيها ويكون لديها القدرة على التأثير على تلك العائدات من خلال سيطرتها على الشركة المستثمر فيها. وبصورة محددة، تسيطر المجموعة على الشركة المستثمر فيها فقط عندما يكون لدى المجموعة:

- ◀ السيطرة على الشركة المستثمر فيها (أي الحقوق الحالية التي تمنحها القدرة الحالية على توجيه الأنشطة ذات الصلة الخاصة بالشركة المستثمر فيها)،
- ◀ التعرض لمخاطر أو الحق في الحصول على عائدات متغيرة من مشاركتها في الشركة المستثمر فيها، و
- ◀ القدرة على استخدام سيطرتها على الشركة المستثمر فيها في التأثير على عائداتها.

بشكل عام هناك افتراض بأن أغلبية حقوق التصويت تؤدي إلى ممارسة السيطرة. وعندما يكون لدى المجموعة أقل من أغلبية حقوق التصويت أو حقوق ماثلة للشركة المستثمر فيها، تأخذ المجموعة في اعتبارها كافة المعلومات والظروف ذات الصلة عند تقييم مدى سيطرتها على الشركة المستثمر فيها بما في ذلك:

- ◀ الترتيب التعاقدى القائم مع حاملي حقوق التصويت الآخرين في الشركة المستثمر فيها
- ◀ الحقوق الناتجة من الترتيبات التعاقدية الأخرى
- ◀ حقوق التصويت لدى المجموعة وحقوق التصويت المحتملة

تقوم المجموعة بإعادة تقييم مدى سيطرتها على الشركة المستثمر فيها في حالة إذا كانت المعلومات والظروف تشير إلى وجود تغيرات في عامل واحد أو أكثر من العوامل الثلاثة للسيطرة. يبدأ تجميع الشركة التابعة عندما تحصل المجموعة على السيطرة على الشركة التابعة ويتوقف التجميع عندما تفقد المجموعة سيطرتها على الشركة التابعة. ويتم إدراج الموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصروفات المتعلقة بالشركة التابعة التي تم حيازتها أو بيعها خلال السنة في البيانات المالية المجمعة اعتباراً من تاريخ حصول المجموعة على السيطرة حتى تاريخ توقف سيطرة المجموعة على الشركة التابعة.

الأرباح أو الخسائر وكل بند من بنود الإيرادات الشاملة الأخرى تتعلق بمساهمي الشركة الأم للمجموعة والحصص غير المسيطرة حتى إن أدى ذلك إلى رصيد عجز في الحصص غير المسيطرة. ويتم إجراء تعديلات عند الضرورة على البيانات المالية للشركات التابعة لكي تتماشى سياساتهم المحاسبية مع السياسات المحاسبية للمجموعة. ويتم استبعاد كافة الموجودات والمطلوبات فيما بين شركات المجموعة وحقوق الملكية والإيرادات والمصروفات والتدفقات النقدية المتعلقة بالمعاملات فيما بين أعضاء المجموعة بالكامل عند التجميع.

يتم المحاسبة عن التغير في حصة الملكية لشركة تابعة، دون فقد السيطرة، كمعاملة حقوق ملكية.

إذا فقدت المجموعة السيطرة على شركة تابعة، فإنها:

- ◀ تستبعد موجودات (بما في ذلك الشهرة) ومطلوبات الشركة التابعة.
- ◀ تستبعد القيمة الدفترية للحصص غير المسيطرة.
- ◀ تستبعد فروق تحويل العملات الأجنبية المتراكمة المسجلة في حقوق الملكية.
- ◀ تعمل على الاعتراف بالقيمة العادلة للمقابل المستلم.
- ◀ تعمل على الاعتراف بالقيمة العادلة لأي استثمار محتفظ به.
- ◀ تعمل على الاعتراف بأي فائض أو عجز ضمن بيان الدخل المجمع.
- ◀ تعيد تصنيف حصة الشركة الأم من البنود المسجلة سابقاً في الإيرادات الشاملة الأخرى إلى بيان الدخل المجمع أو الأرباح المرحلة، حسب الاقتضاء، كما هو مطلوب إذا قامت المجموعة بشكل مباشر ببيع الموجودات أو المطلوبات ذات الصلة.

شركة مشاريع الكويت القابضة ش.م.ك.ع. وشركاتها التابعة

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

كما في 31 ديسمبر 2023

2.4 أساس التجميع (تتمة)

فيما يلي الشركات التابعة للمجموعة:

اسم الشركة	بلد التأسيس	الأنشطة الرئيسية	حصة الملكية الفعلية كما في 31 ديسمبر*	2022	2023
المحتفظ بها بشكل مباشر					
شركة الخليج المتحدة القابضة ش.م.ب.	البحرين	شركة قابضة	% 90.79	% 90.79	
بنك برقان ش.م.ع. ("برقان")	دولة الكويت	خدمات مصرفية	% 61.80	% 61.80	
شركة العقارات المتحدة ش.م.ك.ع.	دولة الكويت	عقارات	% 66.42	% 63.16	
شركة الصناعات المتحدة ش.م.ك. (مقفلة)	دولة الكويت	صناعية	% 79.40	% 79.40	
شركة أوفر لاند العقارية ذ.م.م. ("أوفر لاند")	دولة الكويت	عقارات	% 90.06	% 90.06	
مركز بولسار للمعرفة	الهند	استشارات	% 100.00	% 100.00	
إدارة الخليج المتحدة إنك	الولايات المتحدة	إدارة أصول	% 100.00	% 100.00	
إدارة الخليج المتحدة المحدودة	المملكة المتحدة	إدارة أصول	% 100.00	% 100.00	
شركة الروابي المتحدة القابضة ش.م.ك.م. (قابضة)	دولة الكويت	شركة قابضة	% 99.99	% 99.99	
شركة الاستشارات الكويتية المتحدة ش.م.ك. (مقفلة)	دولة الكويت	استشارات	% 99.99	% 99.99	
شركة شيرمانز كلوب كويت ش.م.ك. (مقفلة)	دولة الكويت	خدمات ضيافة وترفيه	% 99.99	% 99.99	
شركة مجموعة بانثر للإعلام المحدودة	الإمارات العربية السعودية	خدمات إعلامية	% 70.05	% 70.16	
الشركة السعودية لمنتجات الألبان والأغذية (سدافكو)	السعودية	منتجات الألبان والأغذية	% 40.74	% 40.74	
الشركة الوطنية للخدمات البترولية ش.م.ك. (نابيسكو)	دولة الكويت	خدمات الدعم لحفر وإصلاح آبار النفط	% 58.95	% 59.63	
شركة جاسم للنقل والمناولة ش.م.ك.ع.	دولة الكويت	تأجير المعدات وعمليات الشحن والتفريغ	% 60.73	% 47.09	
شركة إنشاء القابضة ش.م.ك. (قابضة)	دولة الكويت	قابضة	% 86.56	% 85.26	
شركة ابيسكو العالمية للتجارة العامة ذ.م.م.	دولة الكويت	تصنيع وتجارة منتجات المطاط	% 60.00	% 60.00	
الشركة المتحدة للبتروليكماويات ش.م.ك. (مقفلة)	دولة الكويت	تصنيع المواد البلاستيكية	% 96.00	% 99.99	
شركة القرن للصناعات البلاستيكية ش.م.ك. (مقفلة)	دولة الكويت	تصنيع المواد البلاستيكية	% 94.00	% 99.99	
شركة القرن لصناعة المواد الأولية ش.م.ك. (مقفلة)	دولة الكويت	تصنيع المواد البلاستيكية	% 94.00	% 99.99	
الشركة المتحدة للمشاريع النفطية ش.م.ك. (مقفلة)	دولة الكويت	تجارة المواد الكيميائية	% 52.02	-	
شركة القرن للاستثمارات المتكاملة القابضة ش.م.ك. (مقفلة)	دولة الكويت	شركة قابضة	% 100.00	-	
المحتفظ بها من خلال شركات المجموعة					
شركة ايكاروس المتحدة للخدمات البحرية ش.م.ك. (مقفلة)	دولة الكويت	خدمات بحرية	% 60.00	% 60.00	
شركة شمال إفريقيا القابضة ش.م.ك. (مقفلة)	دولة الكويت	استثمارات	% 53.50	% 53.48	
شركة شمال إفريقيا القابضة للصناعات المحدودة	غرينزي	شركة قابضة	% 100.00	-	
شركة يوناييتد نتوركس ش.م.ك. (مقفلة)	دولة الكويت	أقمار صناعية وإعلام	% 63.62	% 63.62	
شركة اسوفيد بي.في.	هولندا	عقارات	% 100.00	% 100.00	
شركة مينا هومز العقارية ش.م.ك. (مقفلة) ("مينا هومز")	دولة الكويت	عقارات	% 87.82	% 87.92	
منشآت مهيكلية تعامل معاملة الشركات التابعة					
شركة يو بي سي فننتشرز ذ.م.م.	البحرين	منشأة ذات أغراض خاصة	% 100.00	% 100.00	
شركة مشاريع الكويت المحدودة أس.بي.سي (DIFC)	الإمارات العربية المتحدة	منشأة ذات أغراض خاصة	% 100.00	% 100.00	
شركة مشاريع الكويت سكوك المحدودة (ب)	جزر كايمان	منشأة ذات أغراض خاصة	-	% 100.00	
المحتفظ بها من خلال شركة الخليج المتحدة القابضة					
بنك الخليج المتحد ش.م.ب.	البحرين	استثمارات مصرفية	% 100.00	% 100.00	
المحتفظ بها من خلال شركة الخليج المتحدة القابضة/ بنك الخليج المتحد					
شركة كامكو للاستثمار ش.م.ك.ع. ("كامكو")	دولة الكويت	إدارة أصول	% 62.92	% 62.92	
مجموعة فيم بنك ("بنك فيم")	مالطا	خدمات مصرفية	% 88.89	% 88.89	
شركة هتون العقارية ذ.م.م.	دولة الكويت	عقارات	% 98.00	% 98.00	

شركة مشاريع الكويت القابضة ش.م.ك.ع. وشركاتها التابعة

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

كما في 31 ديسمبر 2023

2.4 أساس التجميع (تتمة)

اسم الشركة	بلد التأسيس	الأنشطة الرئيسية	حصة الملكية الفعلية كما في 31 ديسمبر*	2022	2023
المحتفظ بها من خلال شركة الخليج المتحدة القابضة/ بنك الخليج المتحد (تتمة)					
الشركة السورية الخليجية للاستثمار	سوريا	خدمات استثمارات مصرفية	% 99.00	%99.00	
شركة الخليج المتحدة القابضة للخدمات المالية شمال أفريقيا	تونس	وساطة وخدمات استثمارات مصرفية	% 83.81	%83.81	
شركة الخليج المتحدة للخدمات المالية	تونس	خدمات مالية	% 100.00	%100.00	
شركة جلف ريالتي المتحدة الدولية المحدودة	جزر العذراء البريطانية	عقارات	% 100.00	%100.00	
شركة فيديرال ستريت 176 القابضة انك	الولايات المتحدة	عقارات	% 100.00	%100.00	
شركة منافع القابضة ش.م.ك. (مقفلة) (أ)	دولة الكويت	شركة قابضة	-	%58.71	
شركة نورث ستار 88 ش.ش.و. (أ)	البحرين	عقارات	-	%77.04	
المحتفظ بها من خلال شركة مينا هومز					
شركة الاوسدة المتحدة العقارية	دولة الكويت	عقارات	%100.00	%100.00	
المحتفظ بها من خلال شركة كامكو					
صندوق كامكو العالمي (سابقاً صندوق كامكو للفرص الخليجية)	البحرين	صندوق	% 90.75	%61.32	
صندوق الكويت لفرص الملكية الخاصة	دولة الكويت	صندوق	% 72.82	%72.82	
شركة كامكو للاستثمار المحدودة (DIFC)	الإمارات العربية المتحدة	إدارة استثمارات	% 100.00	%100.00	
صندوق الجازي للسوق النقدي	دولة الكويت	صندوق	% 96.94	%96.94	
شركة نواصي المتحدة القابضة ش.م.ك. (مقفلة)	دولة الكويت	شركة قابضة	% 99.98	%99.98	
شركة التضامن المتحدة القابضة ش.م.ك. (مقفلة)	دولة الكويت	شركة قابضة	% 96.00	%99.53	
شركة باكاي باور أدفيزري آل. آل. سي.	الولايات المتحدة	استشارات	% 47.83	%47.83	
شركة باكاي باور مانجر ليميتد	جبرسي	إدارة استثمارات	% 100.00	%100.00	
بيت الاستثمار العالمي ش.م.ب. (مقفلة)	البحرين	خدمات وساطة	% 100.00	% 100.00	
الشركة الأولى للوساطة المالية ش.م.ك. (مقفلة)	دولة الكويت	خدمات وساطة	% 93.23	% 93.23	
شركة كامكو للاستثمار – السعودية	المملكة العربية السعودية	خدمات مالية	%100.00	%100.00	
بيت الاستثمار العالمي – محدودة المسؤولية	الأردن	خدمات وساطة	%100.00	%100.00	
شركة صندوق كامكو الخليجي للاستثمار ش.م.ب.	البحرين	إدارة استثمارات	% 99.90	%99.90	
الشركة المتحدة القابضة ش.م.ك. (قابضة)	دولة الكويت	شركة قابضة	% 99.98	%99.98	
شركة كامكو كابيتال بارتنرز المحدودة	جزر كايمان	إدارة استثمارات	%100.00	%100.00	
شركة كامكو كابيتال للإدارة المحدودة	جزر كايمان	إدارة استثمارات	%100.00	%100.00	
صندوق كامكو مينا بلس للدخل الثابت OECD المحدودة	الإمارات	صندوق	% 56.08	%53.75	
شركة كبر المتحدة العقارية ش.ش.و.	دولة الكويت	عقارات	%100.00	%100.00	
شركة بلانز المتحدة العقارية ش.ش.و.	دولة الكويت	عقارات	%100.00	%100.00	
شركة اتش بي بلازا للاستثمارات انك	الولايات المتحدة	إدارة استثمارات	%100.00	%100.00	
شركة اتش بي بلازا للاستثمارات ذ.م.م	الولايات المتحدة	استشارات	% 50.00	%50.00	
شركة سنترستون المستثمر انك	الولايات المتحدة	إدارة استثمارات	%100.00	%100.00	
شركة سنترستون للاستثمارات ذ.م.م	الولايات المتحدة	استشارات	% 50.00	%50.00	
لاوسون لانا للاستثمار انك	الولايات المتحدة	إدارة استثمارات	% 100.00	%100.00	
مارتلي للممتلكات جي بي ليميتد	جبرسي	إدارة استثمارات	% 100.00	%100.00	
مارتلي للتمويل جي بي ليميتد	جبرسي	إدارة استثمارات	% 100.00	%100.00	
1925 المستثمر انك	جبرسي	إدارة استثمارات	% 100.00	%100.00	
شركة كامكو لاستشارات الاستثمار ليميتد	جبرسي	إدارة استثمارات	% 100.00	%100.00	
شركة المستثمر بي ال في دي الأمريكي	جبرسي	إدارة استثمارات	% 100.00	%100.00	
شركة كامكو للاستثمار المحدودة (ب)	المملكة المتحدة	إدارة استثمارات	-	%100.00	

شركة مشاريع الكويت القابضة ش.م.ك.ع. وشركاتها التابعة

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

كما في 31 ديسمبر 2023

2.4 أساس التجميع (تتمة)

اسم الشركة	بلد التأسيس	الانشطة الرئيسية	حصة الملكية الفعلية كما في 31 ديسمبر*	2022	2023
المحتفظ بها من خلال بنك فيم					
شركة لندن لبيع الديون المحدودة	المملكة المتحدة	بيع ديون	% 100.00	% 100.00	% 100.00
فيم فاكترز بي في	هولندا	شركة قابضة	% 100.00	% 100.00	% 100.00
فيم بزنس سليوشنز المحدودة	مالطا	مقدم خدمات	% 100.00	% 100.00	% 100.00
فيم للاستثمار العقاري المحدودة	مالطا	تكنولوجيا المعلومات	% 100.00	% 100.00	% 100.00
شركة لندن الدولية لبيع الديون المحدودة	المملكة المتحدة	إدارة أملاك	% 100.00	% 100.00	% 100.00
شركة لندن اميركاز لبيع الديون انك	الولايات المتحدة	شركة قابضة	% 100.00	% 100.00	% 100.00
شركة لندن دو برازيل لبيع الديون المحدودة	البرازيل	تسويق	% 100.00	% 100.00	% 100.00
شركة الهند لبيع الديون والحلول المالية الخاصة المحدودة	الهند	تسويق	% 88.16	% 88.16	% 88.16
الشركة المصرية لبيع الديون ش.م.م.	مصر	بيع الديون	% 100.00	% 100.00	% 100.00
المحتفظ بها من خلال بنك برقان					
بنك الخليج الجزائر ش.م.ج.	الجزائر	خدمات مصرفية	% 91.13	% 91.13	% 91.13
بنك بغداد ش.م.أ.م. (و)	العراق	خدمات مصرفية	% 53.45	-	% 53.45
بنك تونس الدولي إس.إيه.	تونس	خدمات مصرفية	% 90.41	% 90.41	% 90.41
بنك برقان آيه اس. (ز)	تركيا	خدمات مصرفية	% 99.89	% 99.89	% 99.89
برقان فايننشال كيرالما آيه إس	تركيا	تأجير	% 99.89	% 99.89	% 99.89
برقان ياتيريم مينكول ديجيرلر آيه إس	تركيا	وساطة	% 99.89	% 99.89	% 99.89
برقان بنك للخدمات المالية المحدودة	الإمارات العربية المتحدة	خدمات استشارات مالية	% 100.00	% 100.00	% 100.00
برقان سينيور المحدودة ذات الأغراض الخاصة	الإمارات العربية المتحدة	منشأة ذات أغراض خاصة	% 100.00	% 100.00	% 100.00
المحتفظ بها من خلال شركة العقارات المتحدة					
سوق المتحدة شركة محاصة – الصاحبة	دولة الكويت	عقارات	% 92.17	% 92.17	% 92.17
شركة المباني المتحدة ش.م.ك. (مقفلة)	دولة الكويت	عقارات	% 100.00	% 100.00	% 100.00
شركة المباني المتحدة مصر ش.م.م.	مصر	عقارات	% 100.00	% 100.00	% 100.00
شركة تملك العقارية المتحدة ذ.م.م.	دولة الكويت	عقارات	% 100.00	% 100.00	% 100.00
الشركة المتحدة الدولية لإدارة المشاريع ذ.م.م.	دولة الكويت	إدارة مرافق	% 100.00	% 100.00	% 100.00
الشركة المتحدة لإدارة المرافق ش.م.ك. (مقفلة)	دولة الكويت	إدارة مرافق	% 100.00	% 100.00	% 100.00
الشركة اللبنانية العقارية المتحدة ش.م.ل. (قابضة)	لبنان	عقارات	% 100.00	% 100.00	% 100.00
شركة أريج المتحدة للإسكان ذ.م.م.	الأردن	عقارات	% 100.00	% 100.00	% 100.00
الشركة الكويتية المتحدة لتطوير العقارات ش.م.م.	عمان	عقارات	% 100.00	% 100.00	% 100.00
شركة الريف العقارية ش.م.ع. (مقفلة)	عمان	عقارات	% 100.00	% 100.00	% 100.00
شركة رتاج المتحدة للاستثمار السياحي ش.م.م. (مقفلة)	مصر	تطوير سياحي	% 100.00	% 100.00	% 100.00
الشركة المتحدة لتطوير المرافق ش.م.ك. (مقفلة)	دولة الكويت	عقارات	% 63.50	% 63.50	% 63.50
الشركة المتحدة للاستثمار ذ.م.م.	سوريا	عقارات	% 95.00	% 95.00	% 95.00
شركة العقارات المتحدة القابضة للاستثمارات المالية	مصر	استثمار	% 100.00	% 100.00	% 100.00
شركة منازل المتحدة للاستثمار العقاري – ش.م.م.	مصر	عقارات	% 91.49	% 91.49	% 91.49
شركة أسوار المتحدة العقارية ش.م.م.	مصر	عقارات	% 100.00	% 100.00	% 100.00
شركة الأردن العقارية المتحدة ش.م.خ.	الأردن	عقارات	% 100.00	% 100.00	% 100.00
غرينويتش كاي المحدودة	ايل أوف مان	عقارات	% 100.00	% 100.00	% 100.00
شركة العقارات المتحدة ذ.م.م.	سوريا	عقارات	% 100.00	% 100.00	% 100.00
شركة يونيفرسال المتحدة العقارية ذ.م.م.	دولة الكويت	عقارات	% 63.00	% 63.00	% 63.00
الشركة المصرية الخليجية للفنادق والسياحة ش.م.م.	مصر	عقارات	% 100.00	% 100.00	% 100.00
شركة بجمدون المتحدة العقارية ش.م.ل.	لبنان	إدارة فنادق	% 100.00	% 100.00	% 100.00
شركة الروشة القابضة ش.م.ل.	لبنان	عقارات	% 100.00	% 100.00	% 100.00

شركة مشاريع الكويت القابضة ش.م.ك.ع. وشركاتها التابعة

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

كما في 31 ديسمبر 2023

2.4 أساس التجميع (تتمة)

اسم الشركة	بلد التأسيس	الأنشطة الرئيسية	حصة الملكية الفعلية كما في 31 ديسمبر*	2022	2023
المحتفظ بها من خلال شركة العقارات المتحدة (تتمة)					
شركة الضيافة لبنان ش.م.ل (شركة قابضة)	لبنان	عقارات		100.00 %	100.00 %
الشركة اللبنانية العقارية المتحدة ش.م.ل.	لبنان	عقارات		100.00 %	100.00 %
شركة مجمع العبدلي ش.م.خ.	الأردن	عقارات		100.00 %	100.00 %
الشركة المتحدة لإدارة المرافق ش.م.م.	عمان	إدارة مرافق		100.00 %	100.00 %
الشركة المصرية المتحدة لإدارة المشروعات ذ.م.م.	مصر	إدارة مرافق		100.00 %	100.00 %
شركة الداو القابضة المحدودة	ايل اوف مان	عقارات		100.00 %	100.00 %
الشركة العربية المتحدة لإدارة المرافق ش.م.م.	الأردن	إدارة مرافق		100.00 %	100.00 %
شركة اريج المتحدة للاستثمار الزراعي	مصر	زراعة		100.00 %	100.00 %
شركة بانوراما للتجميل	الأردن	تجميل		80.00 %	80.00 %
شركة منازل المتحدة للتطوير العقاري ش.م.خ.	الأردن	عقارات		100.00 %	100.00 %
شركو أروى للتطوير العقاري ش.م.ع	الأردن	عقارات		100.00 %	100.00 %
شركة 22 إدارة المشاريع	دولة الكويت	عقارات		100.00 %	100.00 %
مينا المتحدة للخدمات العقارية ذ.م.م	دولة الكويت			100.00 %	100.00 %
ميدبوس للتطوير العقاري ذ.م.م (ج)	مصر			100.00 %	-
يو اف ام لخدمات إدارة المرافق ذ.م.م	الإمارات العربية المتحدة	إدارة المرافق		100.00 %	100.00 %
المحتفظ بها من خلال شركة الصناعات المتحدة					
الشركة الكويتية الأهلية للمشاريع الصناعية ش.م.ك. (مقفلة)	دولة الكويت	استثمار صناعي		99.95 %	99.95 %
شركة المشاريع الشرقية للتجارة العامة ذ.م.م.	دولة الكويت	استثمار صناعي		99.00 %	99.00 %
شركة الخليج الصناعية المتحدة ذ.م.م.	السعودية	استثمار صناعي		95.00 %	95.00 %
شركة التعليم المتحدة ش.م.ك. (مقفلة)	دولة الكويت	تعليم		63.89 %	63.89 %
المحتفظ بها من خلال شركة يوناييتد نتوركس					
شركة جلف سات للاتصالات ش.م.ك. (مقفلة)	دولة الكويت	خدمات الاقمار		82.37 %	82.37 %
شركة تخاطب شركة محدودة بالأسهم	جزر كايمان	اتصالات		100.00 %	100.00 %
الشركة السورية للاتصالات	سوريا	اتصالات		100.00 %	100.00 %
شركة جلف سات للاتصالات	الأردن	اتصالات		100.00 %	100.00 %
شركة جي كاست ميديا ذ.م.م.	مصر	اتصالات		100.00 %	100.00 %
شركة ماي تي في (سي واي) المحدودة	قبرص	اتصالات		100.00 %	100.00 %
المحتفظ بها من خلال شركة أوفرلاند					
شركة أماكن العقارية المتحدة ش.م.ك. (مقفلة)	دولة الكويت	عقارات		99.99 %	99.99 %
الشركة المتحدة للغازات الصناعية ش.م.ك. (مقفلة)	دولة الكويت	استثمار صناعي		99.99 %	99.99 %
شركة مشاريع الطاقة البديلة ش.م.ك. (مقفلة)	دولة الكويت	مشاريع الطاقة		99.99 %	99.99 %
شركة مشاريع الطاقة البديلة	الأردن	مشاريع الطاقة		100.00 %	100.00 %
أي بي سي مينا سكاى القابضة المحدودة	الإمارات العربية المتحدة	منشأة ذات أغراض خاصة		100.00 %	100.00 %
أي بي سي أي بي ري 2 القابضة المحدودة	الإمارات العربية المتحدة	منشأة ذات أغراض خاصة		100.00 %	100.00 %
شركة شمس الكرك وان للطاقة المتجددة ذ.م.م	الأردن	مشاريع الطاقة		100.00 %	100.00 %
شمال أفريقيا القابضة للصناعات المحدودة	غيرنسي	شركة قابضة		-	100.00 %
المحتفظ بها من خلال شركة الاستشارات الكويتية المتحدة					
شركة القرين للاستثمارات المتكاملة القابضة	دولة الكويت	قابضة		-	100.00 %
المحتفظ بها من خلال شركة شمال افريقيا القابضة للصناعات المحدودة					
شركة ساسم للصناعات اس ايه	تونس	تصنيع		100.00 %	100.00 %
شركة ساسم للخدمات	تونس	خدمات واصلاحات		100.00 %	100.00 %
اس تي إي ساسم للتدريب	تونس	تدريب صناعي		100.00 %	100.00 %
ساسم الدولية	تونس	تجارة		100.00 %	100.00 %

شركة مشاريع الكويت القابضة ش.م.ك.ع. وشركاتها التابعة

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

كما في 31 ديسمبر 2023

2.4 أساس التجميع (تتمة)

اسم الشركة	بلد التأسيس	الأنشطة الرئيسية	حصة الملكية الفعلية كما في 31 ديسمبر*	2022	2023
المحتفظ بها من خلال شركة شمال أفريقيا القابضة للصناعات المحدودة (تتمة)					
ساسم سمارت	تونس	بحوث وتطوير	% 100.00	% 100.00	
شركة ساسم للطاقة والخدمات الهندسية	تونس	صناعية	% 100.00	% 100.00	
شركة ساسم جي سي سي الكهربائية آل. سي.	الإمارات العربية المتحدة	مبيعات	% 100.00	% 100.00	
شركة ساسم للصناعات ساحل العاج	ساحل العاج	مبيعات	% 100.00	% 100.00	
شركة ساسم رواندا المحدودة	رواندا	مبيعات	% 100.00	% 100.00	
شركة سوسيتي دن	تونس	دعاية	% 100.00	% 100.00	
المحتفظ بها من خلال شركة اسوفيد بي في					
شركة اسوفيد للتطوير العقاري اس ايه	المغرب	عقارات	% 100.00	% 100.00	
شركة اسوفيد لإدارة العقارات اس ايه	المغرب	إدارة مرافق	% 100.00	% 100.00	
شركة اسوفيد لعمليات الخليج اس ايه	المغرب	إدارة مرافق	% 100.00	% 100.00	
شركة اسوفيد للفنادق اس ايه	المغرب	عقارات	% 100.00	% 100.00	
شركة اسوفيد الخليج اس ايه	المغرب	عقارات	% 100.00	% 100.00	
شركة اسوفيد جولف للفنادق اس ايه	المغرب	عقارات	% 100.00	% 100.00	
شركة اسوفيد بالاس	المغرب	عقارات	% 100.00	% 100.00	
شركة ستافيني اس ايه	المغرب	إنشاءات	% 100.00	% 100.00	
المحتفظ بها من خلال شركة الروابي					
البنك الأردني الكويتي ش.م.ع.	الأردن	خدمات مصرفية	% 51.19	% 51.19	
المحتفظ بها من خلال شركة التعليم المتحدة					
شركة الريان القابضة ش.م.ك. (مقفلة)	دولة الكويت	تعليم	% 99.69	% 99.69	
شركة أي يو اس التعليمية ذ.م.	دولة الكويت	تعليم	% 100.00	% 100.00	
شركة الريان للخدمات التعليمية	دولة الكويت	تعليم	% 100.00	% 100.00	
شركة مؤسسة النوري التعليمية ش.و.	دولة الكويت	تعليم	% 100.00	% 100.00	
المحتفظ بها من خلال شركة شمال أفريقيا القابضة					
شركة الشارقة شمال أفريقيا للتجارة العامة ذ.م. (د)	الإمارات العربية المتحدة	شركة استثمار قابضة	% 100.00	-	
شركة شمال أفريقيا القابضة للصناعات الزجاجية المحدودة (د)	غيرنزي	شركة استثمار قابضة	% 100.00	-	
شركة شمال أفريقيا القابضة لصناعة الأدوية المحدودة	غيرنزي	شركة استثمار قابضة	% 100.00	% 100.00	
شركة شمال أفريقيا أيرو للتجارة العامة ذ.م.	الإمارات العربية المتحدة	شركة استثمار قابضة	% 100.00	% 100.00	
شركة شمال أفريقيا لخدمات الإدارة ذ.م.	الإمارات العربية المتحدة	شركة استثمار قابضة	% 100.00	% 100.00	
شركة شمال أفريقيا للصناعات الدوائية المحدودة ذ.م.	مصر	شركة استثمار قابضة	% 100.00	% 100.00	
شركة شمال أفريقيا لتوزيع الأدوية المحدودة ذ.م.	مصر	شركة استثمار قابضة	% 100.00	% 100.00	
شركة سونترانا للاستثمار المحدودة (د)	قبرص	شركة استثمار قابضة	% 100.00	-	
شركة كيغالينا للاستثمارات المحدودة	قبرص	شركة استثمار قابضة	% 100.00	% 100.00	
شركة شمال أفريقيا القابضة للعقارات	المغرب	عقارات	% 100.00	% 100.00	
شركة باكواتو إس إيه آر إل	المغرب	تطوير عقاري	% 100.00	% 100.00	
نايتشايد المحدودة	جزر العذراء	شركة استثمار قابضة	% 100.00	% 100.00	
تيجليو إس إيه آر إل	البريطانية	تطوير عقاري	% 100.00	% 100.00	

شركة مشاريع الكويت القابضة ش.م.ك.ع. وشركاتها التابعة

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

كما في 31 ديسمبر 2023

2.4 أساس التجميع (تتمة)

اسم الشركة	بلد التأسيس	الأنشطة الرئيسية	حصة الملكية الفعلية كما في 31 ديسمبر*	2022	2023
المحتفظ بها من خلال شركة شمال افريقيا القابضة (تتمة)					
تولاند ليمنت	جزر العذراء البريطانية	شركة استثمار قابضة	% 100.00	% 100.00	% 100.00
المحتفظ بها من خلال البنك الأردني الكويتي					
شركة اجارة للتأجير التمويلي	الأردن	تأجير	% 100.00	% 100.00	% 100.00
شركة الاستثمارات المالية المتحدة (هـ)	الأردن	وساطة	% 78.30	% 78.30	% 78.30
الشركة الإدارية المتخصصة للاستثمار والاستشارات المالية	الأردن	خدمات مالية	% 100.00	% 100.00	% 100.00
شركة الموارد للوساطة المالية	الأردن	وساطة	% 100.00	% 100.00	% 100.00
الشركة العربية للاستثمارات المالية	الأردن	وساطة	% 100.00	% 100.00	% 100.00
بنك بغداد ش.م.ع.ع	العراق	خدمات مصرفية	-	% 53.45	% 53.45
محتفظ بها من خلال شركة مجموعة بانثر للإعلام					
شركة بانثر القابضة للإعلام المحدودة	الإمارات العربية المتحدة	شركة قابضة وسطى خدمات البث	% 100.00	% 100.00	% 100.00
جلف دي تي اتش FZ المحدودة	الإمارات العربية المتحدة	التليفزيوني والبث المباشر	% 100.00	% 100.00	% 100.00
بريميير حلول وسائل الإعلام FZ ذ.م.م.	الإمارات العربية المتحدة	الإعلان	% 85.00	% 85.00	% 85.00
الأقمار الصناعية الرقمية ذ.م.م.	الإمارات العربية المتحدة	التجارة العامة والمقاولات	% 100.00	% 100.00	% 100.00
جلف دي تي اتش LDC	جزر كايمان	شركة قابضة وسطى	% 100.00	% 100.00	% 100.00
شركة توزيع خدمات الترفيه المحدودة	جزر فيرجن البريطانية	شركة قابضة وسطى	% 100.00	% 100.00	% 100.00
توزيع أنظمة الوسائط الرقمية المحدودة	جزر فيرجن البريطانية	شركة قابضة وسطى	% 100.00	% 100.00	% 100.00
أنظمة التداول الرقمية المحدودة	جزر فيرجن البريطانية	شركة قابضة وسطى	% 100.00	% 100.00	% 100.00
شركة وولستون للاستثمارات انك	جزر فيرجن البريطانية	شركة قابضة وسطى	% 100.00	% 100.00	% 100.00
بانثر ميديا فينكو المحدودة	جزر كايمان	شركة قابضة وسطى	% 100.00	% 100.00	% 100.00
شركة الشاشة للتوزيع الترفيهي	السعودية	المتاجرة في المعدات الالكترونية	% 100.00	% 100.00	% 100.00
شركة المستحضرات الإلكترونية الدولية المحدودة	السعودية	المتاجرة في المعدات الالكترونية	% 100.00	% 100.00	% 100.00
شركة جلوبال دايركت تلفجن للتجارة العامة والمقاولات ذ.م.م.	دولة الكويت	التجارة العامة والمقاولات	% 100.00	% 100.00	% 100.00
شركة الأنظمة الرقمية للأجهزة الكهربائية والإلكترونية ذ.م.م.	دولة الكويت	المتاجرة في المعدات الالكترونية	% 100.00	% 100.00	% 100.00
شركة جلوبال دايركت تلفجن المحدودة	مصر	المتاجرة في المعدات الالكترونية	% 100.00	% 100.00	% 100.00
شبكة اتصالات النيل SAE	مصر	إدارة وتشغيل تجارة عامة	% 53.00	% 53.00	% 53.00
ديجيتال لأنظمة التكنولوجيا ذ.م.م.	مصر	والمقاولات خدمات البث	% 100.00	% 100.00	% 100.00
شركة اتصالات أوربت ذ.م.م.	البحرين	التليفزيوني والبث المباشر	% 100.00	% 100.00	% 100.00

شركة مشاريع الكويت القابضة ش.م.ك.ع. وشركاتها التابعة

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

كما في 31 ديسمبر 2023

2.4 أساس التجميع (تتمة)

اسم الشركة	بلد التأسيس	الأنشطة الرئيسية	حصة الملكية الفعلية كما في 31 ديسمبر*	2022	2023
محافظ بها من خلال شركة مجموعة بانثر للإعلام (تتمة)					
ديجيتال لأنظمة الاعلام ذ.م.م.	البحرين	المتاجرة في معدات استقبال بث الأقمار الصناعية	% 100.00	% 100.00	% 100.00
شركة نظام الديجيتال للتجارة	الأردن	المتاجرة في معدات استقبال بث الأقمار الصناعية	% 100.00	% 100.00	% 100.00
شركة الأقمار الصناعية للإعلام الرقمي	قطر	المتاجرة في معدات استقبال بث الأقمار الصناعية	% 100.00	% 100.00	% 100.00
ديجيتال لنظام الإعلام SARL	لبنان	المتاجرة في معدات استقبال بث الأقمار الصناعية	% 100.00	% 100.00	% 100.00
شركة أو أس أن أي بي القابضة المحدودة (ب)	الإمارات العربية المتحدة	شركة قابضة وسطى	-	% 100.00	% 100.00
أوريون بلس 2 (ب)	جزر كايمان	شركة قابضة	-	% 100.00	% 100.00
المحافظ بها من خلال شركة سدافكو					
شركة سدافكو البحرين المحدودة	البحرين	للمواد الغذائية والألبان	% 100.00	% 100.00	% 100.00
شركة سدافكو الأردن للمواد الغذائية ذ.م.م.	الأردن	للمواد الغذائية والألبان	% 100.00	% 100.00	% 100.00
شركة سدافكو بولندا ذ.م.م.	بولندا	قابضة	% 100.00	% 100.00	% 100.00
شركة مليكوما ذ.م.م.	بولندا	منتجات ألبان	% 76.00	% 100.00	% 100.00
شركة فوديكسو ذ.م.م.	بولندا	منتجات ألبان	% 76.00	% 100.00	% 100.00
شركة سدافكو قطر ذ.م.م.	قطر	للمواد الغذائية والألبان	% 75.00	% 75.00	% 75.00
شركة سدافكو الكويت للمواد الغذائية ذ.م.م.	دولة الكويت	للمواد الغذائية والألبان	% 49.00	% 49.00	% 49.00
المحافظ بها من خلال شركة نابيسكو					
شركة نابيسكو الدولية للخدمات البترولية ش.و.و.	دولة الكويت	حفر وصيانة آبار النفط	% 100.00	% 100.00	% 100.00
شركة نابيسكو الهندية ذ.م.م.	الهند	تقديم أنشطة الدعم للتنقيب عن البترول	% 99.99	% 99.99	% 99.99
الشركة المتحدة للمشروعات النفطية ش.م.ك. (مقفلة)	الكويت	والغاز الطبيعي وتجارة المواد الكيماوية	-	% 52.92	% 52.92
المحافظ بها من خلال شركة إنشاء					
شركة بوبيان للخرسانة الجاهزة - ذ.م.م.	دولة الكويت	الخرسانة الجاهزة	% 100.00	% 100.00	% 100.00
شركة ساندكو للتجارة العامة والمقاولات - ذ.م.م.	دولة الكويت	والمقاولات العامة والمقاولات	% 50.00	% 50.00	% 50.00
شركة مؤسسة بيان للتجارة العامة والمقاولات - ذ.م.م.	دولة الكويت	والمقاولات العامة والمقاولات	% 50.00	% 50.00	% 50.00
شركة إيبو الخليج للمواد الخصوصية - ش.م.ك. (مقفلة)	دولة الكويت	والمقاولات العامة والمقاولات	% 50.00	% 50.00	% 50.00
شركة التشييد المشتركة للتجارة العامة والمقاولات - ذ.م.م.	دولة الكويت	والمقاولات العامة والمقاولات	% 51.00	% 51.00	% 51.00
شركة بوبيان للصلبوك - ذ.م.م.	دولة الكويت	صلبوك ومقاولات	% 100.00	% 100.00	% 100.00

شركة مشاريع الكويت القابضة ش.م.ك.ع. وشركاتها التابعة

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

كما في 31 ديسمبر 2023

2.4 أساس التجميع (تتمة)

اسم الشركة	بلد التأسيس	الأنشطة الرئيسية	حصة الملكية الفعلية كما في 31 ديسمبر*	2022	2023
المحتفظ بها من خلال شركة جاسم					
شركة جي تي سي لنقل الوقود ذ.م.م.	دولة الكويت	نقل البضائع	100.00 %	100.00 %	
شركة جي تي سي لتأجير المعدات والآليات الثقيلة والخفيفة ذ.م.م.	دولة الكويت	تأجير السيارات والمعدات	100.00 %	100.00 %	
شركة المشتري للنقل العام وتأجير المكائن والخدمات البحرية وتخزين البضائع ذ.م.م.	العراق	التأجير والخدمات اللوجستية	100.00 %	100.00 %	
شركة جي تي سي اللوجستية ذ.م.م.	المملكة العربية السعودية	التأجير والخدمات اللوجستية	100.00 %	100.00 %	
شركة مقترق الطرق للنقل والمعدات ذ.م.م.	قطر	تأجير	100.00 %	100.00 %	

* بالنسبة للشركات التابعة المملوكة بشكل مباشر، تمثل الحصة الفعلية نسبة الملكية الفعلية للمجموعة. بالنسبة للشركات التابعة المملوكة بشكل غير مباشر، تمثل الحصة الفعلية نسبة الملكية الفعلية للشركات التابعة للمجموعة ذات الصلة.

(أ) خلال السنة قامت المجموعة من خلال إحدى شركاتها التابعة "بنك الخليج المتحد" بالاستحواذ على حصص ملكية إضافية بنسبة 19.74% في شركة منافع وعليه اكتسبت السيطرة على الشركة من خلال حصولها على أغلبية التمثيل في مجلس الإدارة. علاوة على ذلك، تمتلك شركة منافع وشركة كامكو مجتمعين نسبة 77.04% من حصص ملكية شركة نورث ستار 88 وعليه فقد تمت إعادة تصنيف شركة منافع وشركة نورث ستار 88 من استثمار في شركات زميلة وتجميعهما في البيانات المالية المجمعة للمجموعة. وقد نتج عن الاستحواذ ربح من صفقة الشراء بمبلغ 1,729 ألف دينار كويتي (إيضاح 19).

(ب) تم تأسيس أو الاستحواذ على تلك الشركات خلال السنة.

(ج) خلال السنة قامت شركة العقارات المتحدة، إحدى الشركات التابعة للمجموعة، باستبعاد شركة ميديوس للتطوير العقاري ذ.م.م. وقامت بالاعتراف بربح من البيع بمبلغ 2,575 ألف دينار كويتي في بيان الدخل المجمع (إيضاح 19).

(د) تم استبعاد وتصفية تلك الشركات خلال السنة.

(هـ) تم تصنيف الشركة وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم 5 "الموجودات غير المتداولة المحتفظ بها لغرض البيع والعمليات غير المستمرة" (إيضاح 8).

(و) كما في 31 ديسمبر 2022، قامت الشركة التابعة للمجموعة "بنك برقان" بتصنيف استثماراتها في بنك بغداد كمجموعة استبعاد محتفظ بها لغرض البيع وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم 5 "الموجودات غير المتداولة المحتفظ بها لغرض البيع والعمليات غير المستمرة" وتصنيفها ضمن "موجودات أخرى" و"مطلوبات أخرى".

خلال السنة، قام بنك برقان ببيع كامل حصته في بنك بغداد إلى البنك الأردني الكويتي - شركة تابعة للمجموعة. ونتيجة للمعاملة التي تمت بين شركات المجموعة، رأت المجموعة أن استثمارها في بنك بغداد لم يعد يستوفي متطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 5. وقد تم استبعاد كافة الأرباح والخسائر الناتجة عن تلك المعاملة التي تمت بين شركات المجموعة عند تجميع البيانات المالية.

(ز) خلال السنة، قام بنك برقان ببيع 52% من حصته في بنك برقان أيه اس. تركيا إلى شركة الروابي المتحدة القابضة. ونتيجة لهذه المعاملة التي تمت بين شركات المجموعة، زادت الملكية الفعلية للمجموعة في بنك برقان أيه اس. تركيا من 61.6% إلى 81.5%.

خلال السنة الحالية، قام البنك الأردني الكويتي - شركة تابعة للمجموعة - بالاستحواذ على 76.97% من حصص ملكية شركة بي إتش إم كابيتال - شركة مساهمة مدرجة في سوق دبي المالي. وتمت محاسبة عملية الاستحواذ هذه وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم 3: دمج الأعمال. وقد بلغ الربح الناتج من صفقة الشراء 2,870 ألف دينار كويتي تم إدراجه في بيان الدخل المجمع (إيضاح 19).

وبتاريخ 4 أكتوبر 2023 قام البنك الأردني الكويتي ببيع نسبة 66.97% من استثماره في شركة بي إتش إم كابيتال بمبلغ 30.6 مليون دينار أردني (ما يعادل 13.36 مليون دينار كويتي) وتم الاعتراف بربح من بيع الشركة التابعة بمبلغ 2,068 ألف دينار كويتي في بيان الدخل المجمع (إيضاح 19).

2.5 ملخص السياسات المحاسبية المادية

دمج الأعمال والشهرة

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 المشتراة، يقوم المشتري في كل عملية دمج أعمال بقياس الحصص غير المسيطرة في الشركة المشتراة، إما بالقيمة العادلة أو بنسبة الحصة في صافي قيمة الموجودات المحددة للشركة المستحوذ عليها. تدرج تكاليف الاقتناء كمصروفات عند تكبدها.

تقوم المجموعة عند دمج الأعمال 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 المشتراة.

تكاليف الاقتناء هي التكاليف التي يتكبدها المشتري لإتمام عملية دمج الأعمال. وتشمل هذه التكاليف الأتعاب القانونية والاستشارية والمحاسبية وغيرها من الأتعاب المهنية والاستشارية. يتم الاعتراف بهذه التكاليف كمصروفات في قائمة الدخل المجمع باستثناء التكاليف المتعلقة بإصدار أوراق دين و/أو أوراق حقوق الملكية التي يتم الاعتراف بها وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (32) والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9).

يقوم المشتري بالأخذ في الاعتبار جميع الحقائق والظروف ذات الصلة عند تحديد تاريخ الاقتناء، أي التاريخ الذي يحصل فيه المشتري على السيطرة على الشركة المستحوذ عليها. قد يكون تاريخ الاقتناء تاريخ قبل أو بعد تاريخ الإقفال. للملاءمة عملياً، ربما تقوم الشركة بتحديد تاريخ اقتناء مختلف عن تاريخ الاقتناء الفعلي، أي أقرب تاريخ لإقفال الدفاتر، طالما أن الأحداث بين تاريخ "الملاءمة" وتاريخ الاقتناء الفعلي لا تؤدي إلى تغييرات جوهرية.

عند دمج الأعمال على مراحل، يتم إعادة قياس حصة المشتري السابقة على تاريخ الاقتناء بالقيمة العادلة كما في تاريخ الاقتناء، ويذكر أي ربح أو خسارة ضمن بيان الدخل المجمع.

إن أي مقابل محتمل يتم تحويله من قبل المشتري يتم إدراجه بالقيمة العادلة كما في تاريخ الاقتناء. عند تصنيف المقابل المحتمل كحقوق ملكية، فإنه لا تتم إعادة قياسه حتى يتم تسويته نهائياً ضمن حقوق الملكية. إن المقابل المحتمل المصنف كموجودات أو التزامات يعتبر أدوات مالية وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9) "الأدوات المالية"، ويتم إدراج التغيرات اللاحقة في القيمة العادلة للمقابل المحتمل في بيان الدخل المجمع وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9). إن المقابل المحتمل الغير خاضع للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9) يتم إدراجه بالقيمة العادلة في تاريخ كل بيانات مالية مجمعة حيث يتم إدراج التغيرات اللاحقة في القيمة العادلة في بيان الدخل المجمع.

تظهر الشهرة مبدئياً بالتكلفة، إن الشهرة تتمثل في الزيادة في مجموع المقابل المحول والمبلغ المعترف به للحصص غير المسيطرة وأي حصص محتفظ بها سابقاً عن القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات والالتزامات المحتملة كما في تاريخ عملية الاقتناء.

إذا كان هناك زيادة في القيمة العادلة لصافي الموجودات المقتناة عن إجمالي المقابل المحول، فإن المجموعة مطالبة بإعادة تقييم ما إذا كانت قد حددت بشكل صحيح جميع الموجودات المقتناة وجميع الالتزامات، ومراجعة الإجراءات المستخدمة لقياس المبالغ المعترف بها في تاريخ الاستحواذ. إذا نتج بعد إعادة التقييم زيادة في القيمة العادلة لصافي الموجودات المقتناة عن إجمالي المقابل المحول يتم إدراج قيمة الزيادة المتبقية بعد إعادة التقييم مباشرة ضمن بيان الدخل المجمع.

عند عدم استكمال دمج الأعمال في نهاية الفترة المالية، تقوم المجموعة بتسجيل مبالغ مؤقتة التي لم تكتمل معالجتها المحاسبية. ويتم تعديل المبالغ المؤقتة 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.

بعد الاعتراف المبدئي، يتم الاعتراف بالشهرة بالتكلفة ناقصاً أي خسائر متراكمة للانخفاض في القيمة، لغرض التأكد من وجود انخفاض في قيمة الشهرة، فإن الشهرة الناتجة عن دمج الأعمال، في تاريخ الاستحواذ، فإنه يتم توزيع الشهرة على كل وحدات توليد النقد للمجموعة والمتوقع لها الانتفاع من عملية الدمج بصرف النظر عما إذا كانت الموجودات أو الالتزامات الأخرى للشركة المشتراة قد تم تخصيصها لتلك الوحدات.

عندما تشكل الشهرة جزءاً من وحدة توليد النقد ويتم استبعاد جزء من العمليات بداخل هذه الوحدة، فإن الشهرة المتعلقة بالعمليات المستبعدة تمثل جزءاً من القيمة الدفترية لهذه العمليات، وذلك عند تحديد الربح أو الخسارة الناتجة عن استبعاد هذه العمليات. يتم قياس الشهرة المستبعدة في هذه الحالة على أساس القيمة النسبية للعمليات المستبعدة والجزء المحتفظ به من وحدة توليد النقد.

أما عندما تكون عملية الاقتناء لا تمثل دمج أعمال، فيتم المحاسبة عن تلك العملية كإقتناء موجودات (أو مجموعة موجودات ومطلوبات). يتم توزيع تكلفة الاقتناء على الموجودات والمطلوبات المقتناة استناداً إلى قيمتهم العادلة بدون احتساب شهرة أو ضرائب مؤجلة.

2.5 ملخص السياسات المحاسبية المادية (تتمة)

الأدوات المالية

الاعتراف

يتم الاعتراف بالموجودات والمطلوبات المالية مبدئياً في تاريخ التسوية، أي تاريخ استلام الأصل أو تسليمه إلى الطرف المقابل. يتم الاعتراف بالتغيرات في القيمة العادلة بين تاريخ المتاجرة وتاريخ التسوية في بيان الدخل المجمع أو بيان الدخل الشامل المجمع من خلال التغيرات المتراكمة في القيمة العادلة طبقاً للسياسة المطبقة على الأداة ذات الصلة. إن المشتريات أو المبيعات بالطريقة الاعتيادية هي مشتريات أو مبيعات الموجودات المالية التي تتطلب تسليم الموجودات ضمن الإطار الزمني المحدد عموماً من خلال اللوائح أو الأعراف السائدة في السوق.

تصنيف وقياس الأدوات المالية

التصنيف المبدئي والقياس للأدوات المالية

يعتمد تصنيف الأدوات المالية عند الاعتراف المبدئي على شروطها التعاقدية ونموذج الأعمال المستخدم في إدارة الأدوات كما هو مبين أدناه. وتقاس الأدوات المالية مبدئياً وفقاً لقيمتها العادلة باستثناء في حالة الموجودات المالية والمطلوبات المالية المسجلة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر، يتم إضافة أو اقتطاع تكاليف المعاملة من هذا المبلغ. يتم قياس المدينين التجاريين وفقاً لسعر المعاملة. وعندما تختلف القيمة العادلة للأدوات المالية عند الاعتراف المبدئي عن سعر المعاملة، تقوم المجموعة بالمحاسبة عن أرباح أو خسائر على مدار اليوم الواحد كما هو مبين أدناه.

الربح أو الخسارة على مدار يوم واحد

عندما يختلف سعر المعاملة للأداة عن القيمة العادلة عند استحداث تلك الأداة، وكان احتساب القيمة العادلة يستند إلى أسلوب تقييم يعتمد فقط على المدخلات الملحوظة في معاملات السوق، تقوم المجموعة بإدراج الفرق بين سعر المعاملة والقيمة العادلة في بيان الدخل المجمع. في تلك الحالات التي تستند فيها القيمة العادلة إلى النماذج التي لها بعض المدخلات غير الملحوظة، يكون الفرق بين سعر المعاملة والقيمة العادلة مؤجلاً ويُدْرَج فقط في بيان الدخل المجمع عندما تصبح المدخلات ملحوظة أو عندما يتم عدم الاعتراف بتلك الأداة.

فئات قياس الموجودات والمطلوبات المالية

التصنيف اللاحق وفئات القياس للأدوات المالية

تقوم المجموعة بتصنيف كافة موجوداتها المالية بناء على نموذج الأعمال لإدارة الموجودات والشروط التعاقدية للموجودات والتي تصنف كما يلي:

- ◀ موجودات مالية مدرجة بالتكلفة المطفأة.
- ◀ موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من الأرباح أو الخسائر.
- ◀ موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى.

يتم قياس المطلوبات المالية، بخلاف ارتباطات التمويل والضمانات المالية، بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر عندما يتم الاحتفاظ بها للمتاجرة ومشتقات الأدوات المالية أو تطبيق تحديد القيمة العادلة.

تقييم نموذج الأعمال

تحدد المجموعة نموذج أعمالها عند المستوى الذي يعكس على النحو الأفضل كيفية إدارتها لمجموعات الموجودات المالية لتحقيق الأغراض من الأعمال. ويقصد بذلك ما إذا كان هدف المجموعة يقتصر على تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية من الموجودات أو تحصيل كلا من التدفقات النقدية التعاقدية والتدفقات النقدية الناتجة من بيع الموجودات. وفي حالة عدم إمكانية تطبيق أي من الهدفين (كأن يتم الاحتفاظ بالموجودات المالية لأغراض المتاجرة)، يتم تصنيف الموجودات المالية كجزء من نموذج أعمال "البيع".

لا يتم تقييم نموذج أعمال المجموعة على أساس كل أداة على حدة ولكن على مستوى أعلى من المحافظ المجمعة ويستند إلى عوامل ملحوظة مثل:

- ◀ كيفية تقييم أداء نموذج الأعمال والموجودات المالية المحتفظ بها ضمن نموذج الأعمال ورفع التقارير عنها إلى موظفي الإدارة العليا للمنشأة.
- ◀ المخاطر التي تؤثر على أداء نموذج الأعمال (والموجودات المالية المحتفظ بها ضمن نموذج الأعمال)، وبالأخص كيفية إدارة تلك المخاطر؛ بالإضافة إلى
- ◀ كيفية مكافأة مديري الأعمال (على سبيل المثال أن تستند المكافأة إلى القيمة العادلة للموجودات المدارة أو التدفقات النقدية التعاقدية التي تم تحصيلها).
- ◀ كما أن معدل التكرار وقيمة وتوقيت المبيعات المتوقع تعتبر من العوامل المهمة في تقييم المجموعة.

2.5 ملخص السياسات المحاسبية المادية (تتمة)

الأدوات المالية (تتمة)

تقييم نموذج الاعمال (تتمة)

يستند تقييم نموذج الأعمال إلى السيناريوهات المتوقعة بصورة معقولة دون وضع نموذج "السيناريو الأسوأ" أو "سيناريو حالات الضغط" في الاعتبار. في حالة تسجيل التدفقات النقدية بعد الاعتراف المبدئي بطريقة تختلف عن التوقعات الأصلية للمجموعة، لن تغير المجموعة من تصنيف الموجودات المالية المتبقية المحفوظ بها ضمن نموذج الأعمال، ولكنها ستدرج هذه المعلومات عند تقييم الموجودات المالية المستحدثة أو المشتراة مؤخراً.

تقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية تمثل مدفوعات أصل المبلغ والفائدة فقط (اختبار الاعتراف بمدفوعات أصل المبلغ والفائدة فقط) تقوم المجموعة أيضاً بتقييم الأدوات المالية لتحديد ما إذا كانت تستوفي اختبار الاعتراف بمدفوعات أصل المبلغ والفائدة فقط.

لأغراض هذا الاختبار، يُعرف "أصل المبلغ" بالقيمة العادلة للأصل المالي عند الاعتراف المبدئي وقد يتغير على مدى عمر الأصل المالي (على سبيل المثال، في حالة أن يمثل مدفوعات أصل المبلغ أو إطفاء القسط/الخصم). إن العناصر الأكثر أهمية للفائدة في أي ترتيب إقراض أساسي تتمثل بصورة نموذجية في مراعاة القيمة الزمنية للأموال ومخاطر الائتمان. ولاختبار الاعتراف بمدفوعات أصل المبلغ والفائدة فقط، تقوم المجموعة بتطبيق أحكام، وتراعي العوامل ذات الصلة مثل العملة المدرج بها الأصل المالي وفترة تسجيل معدل الفائدة عن هذا الأصل.

إذا أدخلت الشروط التعاقدية أكثر من الحد الأدنى من التعرض للمخاطر أو التقلبات في التدفقات النقدية التعاقدية التي لا علاقة لها بترتيب إقراض أساسي، فيجب قياس الأصل المالي بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر حيث أن الشروط التعاقدية لا تؤدي إلى زيادة في التدفقات النقدية التعاقدية التي هي فقط مدفوعات أصل المبلغ والفائدة على المبلغ القانم.

أدوات مالية بالتكلفة المطفأة

تقاس الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة إذا كانت تتوافق مع الشرطين التاليين ولم تدرج بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر:

- الاحتفاظ بالأصل ضمن نموذج الأعمال الذي يهدف إلى تملك الأصل للحصول على تدفقات نقدية تعاقدية، و
- الشروط التعاقدية للموجودات المالية تظهر تواريخ محددة للتدفقات النقدية والتي تتضمن بشكل أساسي مدفوعات المبلغ الأصلي والفوائد المستحقة على المبلغ المتبقي.

أدوات الدين التي يتم إدراجها بالتكلفة المطفأة تقاس لاحقاً بالتكلفة المطفأة وتخضع لخسائر الانخفاض في القيمة، إن وجدت. تحتسب التكلفة المطفأة عن طريق مراعاة أي خصم أو علاوة عند إصدار الأموال والتكاليف التي تعتبر جزءاً لا يتجزأ من طريقة الفائدة الفعلية. يتم الاعتراف بالأرباح والخسائر في بيان الدخل المجمع عند إلغاء الاعتراف بالأصل أو تعديله أو انخفاض قيمته.

يتم تصنيف النقد في الصندوق ولدى البنوك، أذونات، سندات الخزنة وأوراق الدين الأخرى، القروض والسلف، بعض الأوراق المالية الاستثمارية وبعض الموجودات الأخرى كموجودات مالية مدرجة بالتكلفة المطفأة.

يتم تصنيف المستحق إلى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى، الودائع من العملاء، القروض الدائنة، السندات، أوراق الدفع متوسطة الأجل والمطلوبات الأخرى كمطلوبات مالية مدرجة بالتكلفة المطفأة.

أدوات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

يتم تصنيف الموجودات المالية المدرجة ضمن هذه الفئة من قبل الإدارة عند الاعتراف المبدئي، أو يجب قياسها إلزامياً بالقيمة العادلة وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9). تقوم الإدارة بتصنيف الأداة كأصل مالي مدرج بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر، عندما يكون بالرغم من استيفائه لمعايير تصنيف الأصل المالي المدرج بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى، فإن هذا التصنيف يستبعد أو يحد بصورة جوهرية من الخلاف في المعالجة المحاسبية الذي قد ينشأ في حالة التصنيف خارج هذه الفئة. يتم تحديد هذا التصنيف وفقاً لكل أداة على حدة.

القياس اللاحق وفئات قياس الأدوات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

يتم لاحقاً قياس الموجودات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر وفقاً للقيمة العادلة. وتسجل التغيرات في القيمة العادلة في بيان الدخل المجمع. وتستحق إيرادات الفوائد المكتسبة أو المتكبدة للأدوات المصنفة كمدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر ضمن إيرادات الفوائد باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي أخذاً في الاعتبار أي خصم أو علاوة، وتعتبر تكاليف المعاملة المؤهلة جزءاً لا يتجزأ من الأداة. كما تسجل الفوائد المكتسبة للموجودات المطلوب قياسها إلزامياً بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر باستخدام معدل الفائدة التعاقدية. وتدرج إيرادات توزيعات الأرباح من أدوات حقوق الملكية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر في بيان الدخل المجمع كـ "إيرادات تشغيل أخرى" عندما يثبت الحق في الحصول عليها. ويتم تصنيف بعض أوراق الدين المالية والأسهم والمشتقات التي لا يتم تصنيفها كأدوات تحوط كموجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر.

2.5 ملخص السياسات المحاسبية المادية (تتمة)

الأدوات المالية (تتمة)

يتم قياس المطلوبات المالية بخلاف الضمانات المالية والتزامات القروض بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر عندما يتم الاحتفاظ بها لغرض المتاجرة ويتم تطبيق تصنيف الأدوات المشتقة أو القيمة العادلة.

الضمانات المالية وخطابات الاعتماد والتزامات القروض غير المسحوبة

تصدر المجموعة ضمانات مالية وخطابات اعتماد والتزامات قروض. وتسجل الضمانات المالية مبدئياً في البيانات المالية المجمعة وفقاً للقيمة العادلة والتي تتمثل في الأقساط المستلمة. لاحقاً للاعتراف المبدئي، يتم قياس التزام المجموعة بموجب كل ضمان بالقيمة الأعلى من بين المبلغ المسجل مبدئياً ناقصاً الإطفاء المتراكم المسجل في بيان الدخل المجموع ومخصص خسائر الائتمان المتوقعة.

يتم الاعتراف بالقسط المستلم في بيان الدخل المجموع ضمن إيرادات الأتعاب والعمولات على أساس القسط الثابت على مدى عمر الضمان.

إن التزامات القروض غير المسحوبة وخطابات الاعتماد هي التزامات يجب على المجموعة، خلال مدتها، تقديم قرض بشروط محددة مسبقاً إلى العميل. وبنفس الطريقة المتبعة لعقود الضمانات المالية، أصبحت هذه العقود تدرج ضمن متطلبات خسائر الائتمان المتوقعة.

لا يتم تسجيل القيمة التعاقدية الاسمية للضمانات المالية وخطابات الاعتماد والتزامات القروض غير المسحوبة التي يتم بموجبها الاتفاق على منح القرض على أساس شروط السوق ضمن بيان المركز المالي المجموع. يتم الإفصاح عن القيمة الاسمية لهذه الأدوات وخسائر الائتمان المتوقعة المقابلة لها في إيضاح رقم (26).

القيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى

أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى

تقوم المجموعة بقياس أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى عند التوافق مع الشرطين التاليين:

- اجتياز الشروط التعاقدية للأصل المالي اختبار معايير سداد المبلغ الأصلي وفوائده.
- الاحتفاظ بأداة الدين ضمن نموذج الأعمال الذي يتحقق هدفه عن طريق الحصول على تدفقات نقدية تعاقدية وبيع الموجودات المالية.

أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى تقاس لاحقاً بالقيمة العادلة مع الاعتراف بالأرباح والخسائر نتيجة التغيرات في القيمة العادلة في الإيرادات الشاملة الأخرى. يتم الاعتراف بإيرادات الفوائد وأرباح وخسائر تحويل العملات الأجنبية في بيان الدخل المجموع. عند إلغاء الاعتراف، فإن الأرباح أو الخسائر التي سبق الاعتراف بها في الإيرادات الشاملة الأخرى يعاد تبويبها من الإيرادات الشاملة الأخرى إلى بيان الدخل المجموع.

أدوات الملكية بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى

عند الاعتراف المبدئي، قد تختار المجموعة تصنيف بعض الاستثمارات في الأسهم على نحو غير قابل للإلغاء كأدوات حقوق الملكية وفقاً للقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى عندما تستوفي تعريف حقوق الملكية طبقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (32) الأدوات المالية: العرض، ولا يتم الاحتفاظ بها لغرض المتاجرة. يتم تحديد مثل هذا التصنيف على أساس كل أداة على حدة.

أدوات الملكية بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى تقاس لاحقاً بالقيمة العادلة. يتم الاعتراف بالتغيرات في القيمة العادلة بما في ذلك الجزء الخاص بالعملات الأجنبية في الإيرادات الشاملة الأخرى ويتم عرضها في التغيرات المتراكمة في القيمة العادلة ضمن حقوق الملكية. يتم الاعتراف بتوزيعات الأرباح في بيان الدخل المجموع عند ثبوت الحق في تلك التوزيعات، إلا عندما تستفيد المجموعة من تلك المتحصلات كاسترداد جزء من تكلفة الأداة، وفي هذه الحالة تسجل تلك الأرباح في الإيرادات الشاملة الأخرى.

لا تخضع أدوات الملكية بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى لتقييم انخفاض القيمة. وعند استبعادها، يعاد تبويب الأرباح أو الخسائر من التغيرات المتراكمة في القيمة العادلة إلى الأرباح المرحلة في بيان التغيرات في حقوق الملكية المجموع. علاوة على ذلك، فإن أدوات الملكية المنخفضة القيمة بالكامل يتم التعامل معها بما يتماشى مع الاستبعاد.

مشتقات الأدوات المالية

تستخدم المجموعة مشتقات الأدوات المالية لإدارة التعرض لمخاطر أسعار الفائدة والعملات الأجنبية ومخاطر الائتمان بما في ذلك المخاطر الناتجة من المعاملات المتوقعة والالتزامات الثابتة.

2.5 ملخص السياسات المحاسبية المادية (تتمة)

الأدوات المالية (تتمة)

يتم تسجيل المشتقات بالقيمة العادلة. وتدرج المشتقات ذات القيمة العادلة الموجبة (أرباح غير محققة) ضمن الموجودات الأخرى وتدرج المشتقات التي لها قيمة عادلة سالبة (خسائر غير محققة) ضمن المطلوبات الأخرى في بيان المركز المالي المجموع. بالنسبة لمعاملات التحوط التي لا تستوفي معايير محاسبة التحوط، وبالنسبة للمشتقات المحتفظ بها لأغراض المتاجرة، تؤخذ أي أرباح أو خسائر ناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة للمشتقات مباشرة إلى بيان الدخل المجموع.

الأداة المشتقة هي جزء من أداة مختلطة تتضمن أيضاً عقداً رئيسياً لأداة غير مشتقة بموجبه تتباين بعض التدفقات النقدية للأداة المركبة بطريقة مماثلة لأداة مشتقة منفصلة. وتتسبب الأداة المشتقة المتضمنة في تعديل بعض أو جميع التدفقات النقدية التي يقتضيها العقد بخلاف ذلك وفقاً لسعر فائدة محدد أو سعر أداة مالية أو سعر سلع أو سعر صرف العملات الأجنبية أو مؤشر مرجعي للأسعار أو التصنيف الائتماني أو المؤشر الائتماني أو أي متغير آخر شريطة ألا تتعلق بطرف العقد في حالة المتغيرات غير المالية. وبالنسبة للأداة المشتقة المرفقة بأداة مالية ولكن يمكن تعاقدياً تحويلها بشكل مستقل عن تلك الأداة أو ترتبط بطرف مقابل مختلف عنه بالنسبة لتلك الأداة، فهي ليست أداة مشتقة متضمنة ولكنها أداة مالية منفصلة.

يتم فصل المشتقات المتضمنة في الالتزام المالي أو العقد الرئيسي غير المالي من العقد الرئيسي ويتم المحاسبة عنها كمشتقات منفصلة عندما: لا تتعلق خصائصها الاقتصادية والمخاطر المرتبطة بها عن كتب تلك المتعلقة بالعقد الرئيسي، إذا كانت الأداة المنفصلة التي تحتوي على نفس الشروط المتضمنة في الأداة المشتقة تستوفي تعريف الأداة المشتقة (كما هو محدد أعلاه) وألا يتم قياس العقد المتغير وفقاً للقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر. يتم قياس المشتقات المتضمنة وفقاً للقيمة العادلة مع إدراج التغيرات في القيمة العادلة في الأرباح أو الخسائر. يتم إجراء إعادة التقييم فقط عندما يكون هناك تغيير في شروط تؤدي بصورة جوهرية إلى تعديل التدفقات النقدية التي قد تكون ضرورية أو إعادة تصنيف الأصل المالي خارج القيمة العادلة من خلال فئة الأرباح أو الخسائر.

إعادة التصنيف

لا يتم إعادة تصنيف الموجودات المالية لاحقاً للاعتراف المبدئي بها، باستثناء الفترة بعد قيام المجموعة بتغيير نموذج أعمالها لإدارة الموجودات المالية.

عدم الاعتراف نتيجة التعديل الجوهرية في الشروط والأحكام

تعمل المجموعة على عدم الاعتراف بالأصل المالي مثل القرض إلى عميل عندما يعاد التفاوض حول الشروط والأحكام في حدود أن تتحول هذه الأرصدة بصورة جوهرية إلى قرض جديد مع إدراج الفرق كعدم اعتراف بالأرباح أو الخسائر في حدود عدم تسجيل خسارة الانخفاض في القيمة بالفعل. ويتم تصنيف القروض المسجلة حديثاً ضمن المرحلة 1 لأغراض قياس خسائر الائتمان المتوقعة ما لم يعتبر القرض الجديد منخفضاً ائتمانياً كأصل مشترى أو مستحدث.

عند تقييم إمكانية الاعتراف أو عدم الاعتراف بالقرض إلى العميل، تراعي المجموعة العوامل التالية:

- ◀ تغير عملة القرض
- ◀ انطباق إحدى خصائص الأسهم
- ◀ تغير الطرف المقابل
- ◀ في حالة وقوع مثل هذا التعديل، فإن الأداة في تلك الحالة لم تعد تستوفي معايير اختبار الاعتراف بمدفوعات أصل المبلغ والفائدة فقط.

إذا لم يؤد هذا التعديل إلى تدفقات نقدية مختلفة بصورة جوهرية، كما هو موضح أدناه، لا يؤدي هذا التعديل إلى عدم الاعتراف. واستناداً إلى التغيير في التدفقات النقدية المخصومة وفقاً لمعدل الفائدة الفعلي الأصلي، تسجل المجموعة أرباح أو خسائر التعديل في حدود عدم تسجيل خسارة الانخفاض في القيمة بالفعل.

بالنسبة للموجودات المالية، يستند هذا التقييم إلى العوامل الكمية. بالنسبة للمطلوبات المالية، تعتبر المجموعة التعديل جوهرياً استناداً إلى العوامل الكمية إذا كان يؤدي إلى أي فرق بين القيمة الحالية المعدلة المخصومة والقيمة الدفترية للالتزام المالي بما يزيد عن أو يقدر بنسبة عشرة في المائة.

عدم الاعتراف لأسباب أخرى بخلاف التعديل الجوهرية في الشروط والأحكام

الموجودات المالية

يتم عدم الاعتراف بالأصل المالي (أو جزء من الأصل المالي أو جزء من مجموعة موجودات مالية مماثلة حسبما ينطبق عليه ذلك) عندما تنتهي الحقوق في استلام التدفقات النقدية من الأصل. كما تستبعد المجموعة الأصل المالي إذا قامت بتحويل الأصل المالي وكان التحويل مؤهلاً للاستبعاد. تقوم المجموعة بتحويل الأصل المالي عندما:

- ◀ تقوم المجموعة بتحويل الحقوق التعاقدية في استلام التدفقات النقدية من الأصل المالي؛ أو
- ◀ تحتفظ بالحقوق في التدفقات النقدية ولكنها تتحمل التزاماً بدفع التدفقات النقدية بالكامل دون تأخير مادي إلى طرف آخر بموجب ترتيب "القبض والدفع".

2.5 ملخص السياسات المحاسبية المادية (تتمة)

عدم الاعتراف لأسباب أخرى بخلاف التعديل الجوهرى في الشروط والأحكام (تتمة)

تتمثل ترتيبات القبض والدفع في معاملات تحتفظ بموجبها المجموعة بالحقوق التعاقدية في استلام التدفقات النقدية لأصل مالي (الأصل الأصلي)، ولكن تتحمل التزاماً تعاقدياً بدفع هذه التدفقات النقدية إلى منشأة أو أكثر ("المستفيدين المحتملين")، عندما يتم استيفاء الشروط الثلاثة التالية:

- ◀ لا يكون لدى المجموعة التزام بسداد المبالغ إلى المستفيدين المحتملين ما لم تقم بتحصيل مبالغ مساوية من الأصل الأصلي، باستثناء الدفعات مقدماً قصيرة الأجل التي تتضمن الحق في الاسترداد الكامل للمبلغ المقترض زائد الفائدة المستحقة بالمعدلات السوقية.
- ◀ لا تستطيع المجموعة بيع أو رهن الأصل الأصلي إلا كضمان إلى المستفيدين المحتملين.
- ◀ يتعين على المجموعة تحويل أي تدفقات نقدية تقوم بتحصيلها نيابة عن المستفيدين المحتملين بدون أي تأخير مادي. علاوة على ذلك، لا يكون من حق المجموعة إعادة استثمار هذه التدفقات النقدية، باستثناء الاستثمارات في النقد أو النقد المعادل، بما في ذلك الفوائد المكتسبة خلال الفترة بين تاريخ التحصيل وتاريخ التحويل المطلوب إلى المستفيدين المحتملين.

يكون التحويل مؤهلاً فقط للاستبعاد عندما:

- ◀ تقوم المجموعة بتحويل كافة المخاطر والمزايا الهامة للموجودات، أو
- ◀ لم تقم المجموعة بتحويل أو الاحتفاظ بكافة المخاطر والمزايا الهامة للموجودات ولكن فقدت السيطرة على هذا الأصل.

تعتبر المجموعة تحويل السيطرة فقط، عندما يكون لدى المحول إليه القدرة على بيع الأصل بأكمله إلى طرف آخر غير ذي علاقة ويكون بإمكانه ممارسة هذه القدرة بصورة فردية وبدون فرض أي قيود إضافية على التحويل.

عندما لم تقم المجموعة بتحويل أو الاحتفاظ بكافة المخاطر والمزايا الهامة للموجودات أو لم تفقد السيطرة على الأصل، تستمر المجموعة في الاعتراف بالأصل بمقدار استمرار المجموعة في المشاركة في الموجودات. في هذه الحالة، تقوم المجموعة أيضاً بتسجيل الالتزام ذي الصلة. ويتم قياس الموجودات المحولة والمطلوبات المرتبطة به على أساس يعكس الحقوق والالتزامات التي تحتفظ بها المجموعة. يتم قياس المشاركة المستمرة التي تأخذ شكل ضمان على الموجودات المحولة بالقيمة الدفترية الأصلية لتلك الموجودات أو الحد الأقصى للمقابل المستلم الذي قد ينبغي على المجموعة سداها أيهما أقل.

إذا كانت هذه المشاركة المستمرة تأخذ شكل الخيار المدرج أو المشتري (أو كلاهما) على الموجودات المحولة، يتم قياس السيطرة المستمرة التي يتعين على المجموعة سداها عند إعادة الشراء. وفي حالة خيار الإدراج للموجودات الذي تم قياسه بالقيمة العادلة، يقتصر مقدار المشاركة المستمرة للمجموعة على القيمة العادلة للموجودات المحولة أو سعر ممارسة الخيار، أيهما أقل.

التغيير في نموذج الاعمال لأدوات الدين طويلة الأجل لإحدى الشركات التابعة للمجموعة

في يناير 2022، قامت إحدى الشركات التابعة للمجموعة "بنك فيم" بتغيير نموذج الأعمال لأدوات الدين طويلة الأجل من "تحصيل كلا من التدفقات النقدية التعاقدية والتدفقات النقدية الناتجة من بيع الموجودات" إلى "تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية". إن إعادة التصنيف تمت لتعكس التغيير في نموذج الأعمال المتبع لإدارة الأوراق المتمثلة في السندات السيادية وسندات الشركات المحتفظ بها لغرض تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وفقاً لشروط المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9). نتيجة لهذا التغيير في نموذج الأعمال، قامت المجموعة بإعادة تصنيف أدوات الدين طويلة الأجل في بيان المركز المالي المجمع من "مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى" إلى "أذونات، سندات خزانة وأوراق دين أخرى".

خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023، قام بنك فيم بدراسة هذا الوضع مرة أخرى في سياق التطورات السوقية التي طرأت على تفسير متطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9 فيما يتعلق بإعادة تصنيف الأدوات المالية بين فئات التصنيف والقياس المختلفة. وعليه، قام بنك فيم بإعادة التقييم المتعلق بإعادة تصنيف هذه الأدوات المالية مع أخذ هذه التطورات بعين الاعتبار. وقد استنتجت المجموعة استناداً إلى ذلك التقييم أن معايير إعادة التصنيف المنبثقة عن المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9 لم تعد مستوفاة خلال السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2022. وفي هذا الصدد، قرر بنك فيم عكس آثار إعادة التصنيف على المركز المالي للمجموعة. وقد تمت إعادة إدراج المعلومات المالية المقارنة المعروضة ضمن هذه البيانات المالية بحيث تطبق هذا العكس بآثر رجعي.

استناداً إلى التقييمات التي تم إجراؤها، تمت إعادة إدراج البيانات المالية المقارنة كما في 1 يناير 2023 مما نتج عنه انخفاض في "سندات خزانة وأوراق دين أخرى" بمبلغ 51,670 ألف دينار كويتي، وزيادة في القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر بمبلغ 43,859 ألف دينار كويتي وانخفاض في حقوق الملكية الخاصة بمساهمي الشركة الأم بمبلغ 5,701 ألف دينار كويتي وانخفاض في الحصص غير المسيطرة بمبلغ 2,110 ألف دينار كويتي.

2.5 ملخص السياسات المحاسبية المادية (تتمة)

الأدوات المالية (تتمة)

المطلوبات المالية

يتم إلغاء الاعتراف بالتزام مالي عندما يتم الإغفاء من الالتزام المرتبط بالمطلوبات أو إلغاؤه أو انتهاء صلاحية استحقاقه. عند استبدال التزام مالي حالي بأخر من نفس المقرض بشروط مختلفة بشكل كبير، أو بتعديل شروط الالتزام المالي الحالي بشكل جوهري، يتم معاملة هذا التبدل أو التعديل كعدم اعتراف بالالتزام الأصلي واعتراف بالتزام جديد، ويُدرج الفرق بين القيمة الدفترية للالتزام المالي الأصلي والمقابل المدفوع في بيان الدخل المجموع.

انخفاض قيمة الموجودات المالية

نظرة عامة على مبادئ خسائر الائتمان المتوقعة

تقوم المجموعة بتسجيل مخصص لخسائر الائتمان المتوقعة لكافة القروض والموجودات المالية المدينة غير المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر والتزامات القروض وعقود الضمانات المالية في هذا القسم ويشار إليها جميعاً بـ "الموجودات المالية". لا تخضع أدوات حقوق الملكية للانخفاض في القيمة وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9).

يستند مخصص خسائر الائتمان المتوقعة إلى خسائر الائتمان التي من المتوقع أن تنشأ على مدى عمر الأصل (خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأداة) ما لم يطرأ زيادة ملحوظة في مخاطر الائتمان منذ الاستحداث وفي هذه الحالة، يستند المخصص إلى خسائر الائتمان المتوقعة على مدى اثني عشر شهراً (خسائر الائتمان المتوقعة على مدى اثني عشر شهراً). خسائر الائتمان المتوقعة على مدى الاثني عشر شهراً هي جزء من خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأداة والذي يمثل تلك الخسائر الناتجة من أحداث التعثر للأداة المالية والتي من المحتمل أن تطرأ خلال فترة اثني عشر شهراً بعد تاريخ البيانات المالية المجمعة. تحتسب كل من خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأداة وخسائر الائتمان المتوقعة على مدى الاثني عشر شهراً إما على أساس فردي أو مجمع حسب طبيعة المحفظة ذات الصلة المتعلقة بالأدوات المالية.

قامت المجموعة بإعداد سياسة تقوم على إجراء تقييم في نهاية كل فترة بيانات مالية مجمعة لما إذا كان هناك زيادة ملحوظة في مخاطر الائتمان للأداة المالية منذ الاعتراف المبدئي عن طريق مراعاة التغيير في مخاطر التعثر التي تقع على مدى العمر المتبقي من الأداة المالية. واستناداً إلى الإجراء أعلاه، تقوم المجموعة بتجميع قروضها ضمن المرحلة 1 والمرحلة 2 والمرحلة 3 والموجودات المالية المشتراة أو المستحقة والتي انخفضت قيمتها الائتمانية كما هو مبين أدناه:

المرحلة 1: خسائر الائتمان المتوقعة على مدى 12 شهراً

عند قيام المجموعة لأول مرة بتسجيل القروض، تسجل المجموعة مخصصاً استناداً إلى خسائر الائتمان المتوقعة على مدى اثني عشر شهراً. كما تتضمن القروض ضمن المرحلة 1 التسهيلات التي تحسنت مخاطر الائتمان لها ويعاد تصنيف القرض من المرحلة 2.

المرحلة 2: خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأداة – غير منخفضة القيمة الائتمانية

عندما يتضح أن هناك زيادة ملحوظة في مخاطر الائتمان للقرض منذ الاستحداث، تسجل المجموعة مخصص خسائر لخسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأداة. كما تتضمن القروض ضمن المرحلة 2 التسهيلات التي تحسنت مخاطر الائتمان بالنسبة لها وأعيد تصنيف القرض من المرحلة 3.

المرحلة 3: خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأداة – منخفضة القيمة الائتمانية

يتم تقييم الموجودات المالية كمنخفضة في القيمة الائتمانية في حالة وقوع حدث أو أكثر ذي تأثير ضار على التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة للأصل. إن هذا التقييم يستند إلى نفس المعايير الواردة ضمن معيار المحاسبة الدولي رقم (39)، وبالتالي لم يطرأ تغيير كبير على منهجية احتساب المخصصات المحددة. تسجل المجموعة مخصصاً لخسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأداة.

الموجودات المشتراة أو المستحقة منخفضة القيمة الائتمانية:

الموجودات المشتراة أو المستحقة منخفضة القيمة الائتمانية هي الموجودات المالية التي تنخفض قيمتها الائتمانية عند الاعتراف المبدئي. ويتم تسجيلها وفقاً للقيمة العادلة عند الاعتراف المبدئي ويتم تسجيل إيرادات الفوائد لاحقاً استناداً إلى معدل الفائدة الفعلي المعدل انتمائياً. ولا يتم تسجيل خسائر الائتمان المتوقعة أو الإفراج عنها إلا في حدود حدوث تغيير لاحق في خسائر الائتمان المتوقعة.

بالنسبة للموجودات المالية التي لا تتوقع المجموعة بصورة معقولة لها أن يتم استرداد إما المبلغ القائم بالكامل أو جزء منه، يتم تخفيض مجمل القيمة الدفترية للأصل المالي. وهذا يعتبر عدم اعتراف (جزئي) للأصل المالي.

2.5 ملخص السياسات المحاسبية المادية (تتمة)

الأدوات المالية (تتمة)

انخفاض قيمة الموجودات المالية (تتمة)

بالنسبة للمدينين التجاريين وموجودات العقود، فإن المجموعة تطبق المنهج المبسط في احتساب خسائر الائتمان المتوقعة. وبالتالي، لا تتبع المجموعة التغيرات في مخاطر الائتمان ولكنها بدلاً من ذلك تسجل مخصص خسائر استناداً إلى خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأداة في تاريخ كل بيانات مالية مجمعة. كما حددت المجموعة مصفوفة مخصصات استناداً إلى خبرة المجموعة التاريخية بخسائر الائتمان مع تعديلها بما يتناسب مع العوامل المستقبلية المرتبطة بالمدينين والبيئة الاقتصادية.

احتساب خسائر الائتمان المتوقعة

فيما يلي آليات احتساب خسائر الائتمان المتوقعة كما هي موضحة أدناه وعناصرها الأساسية:

- ◀ احتمالية التعثر هي تقدير لاحتمالية التعثر على مدى نطاق زمني معين. وقد يحدث التعثر فقط في وقت معين على مدى الفترة التي يتم تقييمها إذا لم يسبق عدم الاعتراف بالتسهيل ولا يزال مندرجاً ضمن المحفظة.

- ◀ الانكشاف عند هو تقدير الانكشاف في تاريخ تعثر مستقبلي أخذاً في الاعتبار التغيرات المتوقعة في الانكشاف بعد تاريخ البيانات المالية المجمعة بما في ذلك مدفوعات أصل المبلغ والفائدة سواء أكانت مجدولة بموجب عقد أو خلافه والانخفاض المتوقع في التسهيلات الملزمة والفائدة المستحقة من المدفوعات غير المسددة.

- ◀ الخسارة عند هي تقدير الخسارة الناتجة في حالة وقوع التعثر في وقت محدد. وهي تستند إلى الفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة وتلك التي يتوقع المقرض استلامها ومن بينها تحقيق أي ضمان. وعادة ما يتم التعبير عنها كنسبة من الانكشاف عند التعثر.

عند تقدير خسائر الائتمان المتوقعة، تراعي المجموعة ثلاثة سيناريوهات (سيناريو أساسي، سيناريو متزايد، سيناريو منخفض). ويرتبط كل سيناريو بقيم مختلفة لاحتمالية التعثر والانكشاف عند التعثر والخسائر عند التعثر. ومتى يكون الأمر ملائماً، يتضمن تقييم السيناريوهات المتعددة سبل التوقع باسترداد القروض المتعثرة بما في ذلك احتمالية تصويب التعثر في سداد القروض وقيمة الضمان أو المبلغ الذي قد يتم استلامه لقاء بيع الأصل.

فيما يلي ملخص للآليات المرتبطة بطريقة خسائر الائتمان المتوقعة:

- ◀ المرحلة 1: تحتسب خسائر الائتمان المتوقعة على مدى فترة 12 شهراً كجزء من خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأداة والذي يمثل خسائر الائتمان المتوقعة التي تنتج من أحداث التعثر لأداة مالية والمحتملة خلال فترة 12 شهراً بعد تاريخ البيانات المالية المجمعة. تحتسب المجموعة مخصص خسائر الائتمان المتوقعة على مدى فترة 12 شهراً استناداً إلى التوقع بحدوث التعثر خلال فترة 12 شهراً لاحقة لتاريخ البيانات المالية المجمعة. ويتم تطبيق احتمالات التعثر المتوقعة على مدى فترة 12 شهراً على القيمة المتوقعة للانكشاف عند التعثر ثم ضرب قيمتها في الخسائر المتوقعة عند التعثر وخصمها بنسبة تقريبية لسعر الفائدة الفعلي الأصلي.

- ◀ المرحلة 2: عندما يتضح وقوع زيادة ملحوظة في مخاطر الائتمان لأحد القروض منذ استحداثه، تقوم المجموعة بتسجيل مخصص لخسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأداة. وتماثل الآليات تلك الموضحة أعلاه بما في ذلك استخدام السيناريوهات المتعددة ولكن يتم تقدير قيمة احتمالية التعثر والخسائر عند التعثر على مدى عمر الأداة. ويتم خصم العجز النقدي المتوقع بنسبة تقريبية لسعر الفائدة الفعلي الأصلي.

- ◀ المرحلة 3: بالنسبة للقروض التي تعتبر منخفضة القيمة الائتمانية، تسجل المجموعة خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأداة لهذه القروض. وهذه الطريقة مماثلة لتلك المتبعة مع الموجودات ضمن المرحلة 2 مع استخدام نسبة 100% كقيمة لاحتمالية التعثر.

- ◀ التزامات القروض وخطابات الاعتماد عند تقدير خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأداة بالنسبة للالتزامات القروض غير المسحوبة، تقوم المجموعة بتقدير الجزء المتوقع من التزام القرض والذي سيتم سحبه على مدى عمره المتوقع. بعد ذلك تعتمد خسائر الائتمان المتوقعة على القيمة الحالية للعجز المتوقع في التدفقات النقدية في حالة سحب القرض. ويتم خصم العجز النقدي المتوقع بنسبة تقريبية إلى معدل الفائدة الفعلي المتوقع للقرض.

بالنسبة لبطاقات الائتمان والتسهيلات المتجددة والتي تتضمن كلاً من القروض والالتزامات غير المسحوبة، يتم احتساب وعرض خسائر الائتمان المتوقعة مع القرض.

- ◀ عقود الضمانات المالية يتم قياس التزام المجموعة طبقاً لكل ضمان بالمبلغ المسجل مبدئياً ناقصاً الإطفاء المتراكم المسجل في بيان الدخل المجمع أو مخصص خسائر الائتمان المتوقعة، أيهما أعلى. ولهذا الغرض، تقوم المجموعة بتقدير خسائر الائتمان المتوقعة استناداً إلى القيمة الحالية للمدفوعات المتوقعة لتعويض حامل الضمان عن خسائر الائتمان التي تكبدها. ويتم خصم العجز النقدي بمعدل الفائدة المعدل بالمخاطر المتعلق بالانكشاف للمخاطر.

2.5 ملخص السياسات المحاسبية المادية (تتمة)

الأدوات المالية (تتمة)

انخفاض قيمة الموجودات المالية (تتمة)

الاستعانة بالمعلومات المستقبلية

تستعين المجموعة بالمدخلات الاقتصادية المستقبلية المتعلقة بالمنطقة التي تعمل بها المجموعة في كل من تقييمها للزيادة الملحوظة في مخاطر الائتمان وقياسها لخسائر الائتمان المتوقعة. ويتم إجراء استبدالات نوعية متى اقتضت الضرورة لكي تعكس بشكل صحيح تأثير الحركة في الاقتصاد ذي الصلة على المجموعة. وهذه الاستعانة بالمعلومات المستقبلية تزيد من درجة الأحكام المطلوبة. وتتم مراجعة المنهجيات والافتراضات بما في ذلك أي توقعات بالظروف الاقتصادية المستقبلية بصورة منتظمة.

تقييم الضمان

لتخفيف مخاطر الائتمان للموجودات المالية، تسعى المجموعة لاستخدام الضمانات متى أمكن. وتأخذ الضمانات عدة أشكال مثل النقد والأوراق المالية وخطابات الاعتماد/الضمان والعقارات والأرصدة المدينة والمخزون والموجودات غير المالية الأخرى والتعزيزات الائتمانية مثل ترتيبات المقاصة. ولا يتم تسجيل الضمان في بيان المركز المالي المجمع للمجموعة ما لم يعاد حيازته. ومع ذلك، تؤثر القيمة العادلة للضمان على احتساب خسائر الائتمان المتوقعة. يتم عادة تقييم الضمان كحد أدنى في تاريخ البداية ويعاد تقييمه بصورة منتظمة.

أدوات الدين المقاسة وفقاً للقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى

لا تتسبب خسائر الائتمان المتوقعة لأدوات الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى في تخفيض القيمة الدفترية لهذه الموجودات المالية في بيان المركز المالي المجمع والتي تظل مقاسة وفقاً للقيمة العادلة. بدلا من ذلك، يتم تسجيل مبلغ مكافئ للمخصص الذي قد ينشأ في حالة قياس الموجودات وفقاً للتكلفة المطفأة ضمن الإيرادات الشاملة الأخرى كمبلغ انخفاض قيمة متراكم مع إجراء تحميل مقابل على بيان الدخل المجمع. ويعاد إدراج الخسائر المتراكمة المسجلة ضمن الإيرادات الشاملة الأخرى إلى بيان الدخل المجمع عند عدم الاعتراف بالموجودات.

الشطب

يتم شطب الموجودات المالية إما جزئياً أو كلياً فقط عندما تتوقف المجموعة عن السعي وراء الاسترداد. وفي حالة إذا زاد المبلغ المشطوب عن مخصص الخسائر المتراكمة، يتم معاملة الفرق في البداية كإضافة إلى المخصص والتي يتم تطبيقها مقابل مجمل القيمة الدفترية. وتؤخذ أي استردادات لاحقة إلى إيرادات أخرى.

مقاصة الموجودات المالية والمطلوبات المالية

يتم إجراء مقاصة فقط بين الموجودات المالية والمطلوبات المالية ويُدْرَج صافي المبلغ في بيان المركز المالي المجمع فقط عندما يكون للمجموعة حق ملزم قانوناً بمقاصة المبالغ المحققة وتتوي المجموعة تسوية هذه المبالغ على أساس الصافي أو تحقيق الموجودات والمطلوبات في آن واحد.

محاسبة التحوط

لأغراض محاسبة التحوط، يصنف التحوط إلى فئتين: (أ) تحوط القيمة العادلة عند التحوط لمخاطر التغيرات في القيمة العادلة للموجودات أو الالتزامات المحققة أو الالتزام غير المحقق؛ و(ب) تحوط التدفقات النقدية عند التحوط لمخاطر التغيرات في التدفقات النقدية سواء المرتبطة بمخاطر معينة متعلقة بالموجودات أو الالتزامات المحققة أو معاملة محتملة ومتوقعة بصورة كبيرة أو مخاطر العملات الأجنبية في التزام ثابت غير محقق.

في بداية علاقة التحوط، تقوم المجموعة بشكل رسمي بتوثيق العلاقة بين البند المتحوط له وأداة التحوط، بما في ذلك طبيعة المخاطر وهدف واستراتيجية التحوط والطريقة التي سيتم استخدامها لتقييم فاعلية علاقة التحوط. يتم أيضاً في بداية علاقة التحوط إجراء تقييم رسمي لضمان ارتفاع فاعلية أداة التحوط عند تسوية المخاطر المحددة في البند المتحوط له، بدرجة كبيرة إذا كان من المتوقع ويتم تقييم عمليات التحوط بشكل رسمي على أساس ربع سنوي. يعتبر التحوط فعالاً للتغيرات في القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المتعلقة بالمخاطر المتحوط لها خلال الفترة المحدد لها التحوط المقاصة في إطار نسبة تتراوح بين 80% و 125%. بالنسبة للحالات التي يكون فيها البند المتحوط له معاملة متوقعة في المستقبل، تقوم المجموعة بتقييم ما إذا كانت المعاملة محتملة بشكل كبير وقد ينتج عنها التعرض لمخاطر الإخلافات في التدفقات النقدية والتي قد تؤثر بشكل كبير على بيان الدخل المجمع.

تتوقف المجموعة عن تطبيق طريقة محاسبة التحوط عند تحقق المعايير التالية:

- أ. تقرر أن أداة التحوط ليست، أو توقفت عن كونها، أداة تحوط فعالة بشكل كبير؛
- ب. تنتهي صلاحية أداة التحوط أو بيعها أو إنهاؤها أو استخدامها؛
- ج. يتم استحقاق البند المتحوط له أو بيعه أو سداؤه؛ أو
- د. تكون احتمالات تنفيذ معاملات في المستقبل منخفضة.

تتم المحاسبة عن عمليات التحوط التي تستوفي المعايير المحددة لمحاسبة التحوط كما يلي:

2.5 ملخص السياسات المحاسبية المادية (تتمة)

الأدوات المالية (تتمة)

محاسبة التحوط (تتمة)

تحوط القيمة العادلة

يتم تسجيل التغير في القيمة العادلة لمشتقات التحوط في بيان الدخل المجموع. يتم تسجيل التغير في القيمة العادلة للبند المتحوط له الخاص بالمخاطر المتحوط لها كجزء من القيمة الدفترية للبند المتحوط له ويتم تسجيله أيضاً في بيان الدخل المجموع.

فيما يتعلق بتحوط القيمة العادلة المتعلقة بالبند المدرجة بالتكلفة المطفأة، يتم إطفاء التعديل على القيمة الدفترية من خلال بيان الدخل المجموع على مدى الفترة المتبقية حتى الاستحقاق. يجوز أن يبدأ إطفاء معدل الفائدة الفعلي بمجرد وجود التعديل، ويجب أن يبدأ عندما يتوقف تعديل البند المتحوط له للتغيرات في قيمته العادلة الخاصة بالمخاطر التي تم التحوط لها.

في حالة عدم الاعتراف بالبند المتحوط له، يتم تسجيل القيمة العادلة غير المطفأة مباشرة في بيان الدخل المجموع. عندما يتم تصنيف التزام ثابت غير محقق كبند متحوط له، يسجل التغير المتراكم اللاحق في القيمة العادلة للالتزام الثابت المتعلق بالمخاطر المتحوط لها كأصل أو التزام مع إدراج الربح أو الخسارة المقابلة في بيان الدخل المجموع.

تستخدم المجموعة عقود تحويل العملات الأجنبية الآجلة للتحوط من التغيرات في القيمة العادلة لتعرضها لمخاطر العملات الأجنبية.

تحوط التدفقات النقدية

يتم تسجيل الجزء الفعال من الأرباح أو الخسائر من أداة التحوط مباشرة في الإيرادات الشاملة الأخرى بينما يسجل الجزء غير الفعال مباشرة في بيان الدخل المجموع.

يتم تحويل المبالغ المسجلة كإيرادات شاملة أخرى إلى بيان الدخل المجموع عندما تؤثر المعاملة المتحوط لها على الأرباح أو الخسائر، كان يتم تسجيل الإيرادات أو المصروفات المالية المتحوط لها أو عند إجراء عملية بيع متوقعة. عندما يمثل البند المتحوط له تكلفة الأصل أو الإلتزام غير المالي، يتم تحويل المبالغ المسجلة كإيرادات شاملة أخرى إلى القيمة الدفترية المبدئية للأصل أو الإلتزام غير المالي.

إذا لم تعد المعاملة المتوقعة أو الإلتزام الثابت متوقعاً، يتم تحويل الأرباح أو الخسائر المتراكمة المسجلة سابقاً ضمن حقوق الملكية إلى بيان الدخل المجموع. وعندما تنتهي صلاحية أداة التحوط أو تباع أو تنتهي مدتها أو تتم ممارستها مع عدم استبدالها أو تجديدها؛ أو عند إلغاء تصنيفها كمعاملة تحوط، فإن أي أرباح أو خسائر متراكمة مسجلة سابقاً في الإيرادات الشاملة الأخرى تظل مسجلة ضمن الإيرادات الشاملة الأخرى إلى أن تؤثر المعاملة المتوقعة أو الإلتزام الثابت على الأرباح أو الخسائر.

تستخدم المجموعة مبادلات أسعار الفائدة للتحوط من تدفقاتها النقدية على قروضها ذات الفائدة المتغيرة.

التحوط لصافي الاستثمارات في العمليات الأجنبية

يتم المحاسبة عن عمليات التحوط لصافي الاستثمار في العملية الأجنبية - بما في ذلك التحوط للبند النقدية التي يتم المحاسبة عنها كجزء من صافي الاستثمار - بطريقة مماثلة لعمليات تحوط التدفقات النقدية. وتدرج الأرباح أو الخسائر على أداة التحوط فيما يتعلق بالجزء الفعال من التحوط ضمن الإيرادات الشاملة الأخرى كجزء من "تعديل تحويل عملات أجنبية"؛ بينما تدرج أية أرباح أو خسائر تتعلق بالجزء غير الفعال ضمن بيان الدخل المجموع. عند بيع العملية الأجنبية، يتم تحويل القيمة المتراكمة لأي أرباح أو خسائر مسجلة في حقوق الملكية إلى بيان الدخل المجموع.

تستخدم المجموعة عقود تحويل العملات الأجنبية الآجلة للتحوط من تعرضها لمخاطر العملات الأجنبية على استثماراتها في شركات تابعة أجنبية. يتم تحويل الأرباح أو الخسائر من التقييم العادل لعقود تحويل العملات الأجنبية الآجلة إلى الإيرادات الشاملة الأخرى لغرض مقاصة أي أرباح أو خسائر ناتجة عن تحويل صافي الاستثمارات في الشركات التابعة.

النقد والنقد المعادل

لأغراض بيان التدفقات النقدية المجموع، فإن النقد والنقد المعادل يتضمن النقد والأرصدة لدى البنوك، الودائع والاستثمارات الأخرى قصيرة الأجل عالية السيولة التي يسهل تحويلها إلى مبالغ نقدية معروفة والتي لها فترات استحقاق أصلية حتى ثلاثة أشهر من تاريخ الحيازة وتخضع لمخاطر غير جوهرية بالنسبة للتغير في القيمة.

قياس القيمة العادلة

تقوم المجموعة بقياس الأدوات المالية مثل المشتقات والاستثمارات والموجودات غير المالية مثل العقارات الاستثمارية والأراضي ملك حر والمباني المصنفة تحت بند الفنادق ضمن "ممتلكات ومنشآت ومعدات" وفقاً للقيمة العادلة في تاريخ كل بيان للمركز المالي المجموع. كما يتم أيضاً الإفصاح عن القيمة العادلة للأدوات المالية المقاسة بالقيمة العادلة في الإفصاح رقم (30).

2.5 ملخص السياسات المحاسبية المادية (تتمة)

الأدوات المالية (تتمة)

قياس القيمة العادلة (تتمة)

تعرف القيمة العادلة بأنها السعر المستلم من بيع أصل ما أو المدفوع لنقل التزام ما في معاملة منظمة بين المشاركين في السوق في تاريخ القياس. يستند قياس القيمة العادلة إلى افتراض تنفيذ معاملة بيع الأصل أو تسوية الالتزام في:

- ◀ السوق الرئيسي للأصل أو الالتزام، أو
- ◀ في السوق الأكثر ملاءمة لبيع الأصل أو تسوية الالتزام في حالة غياب السوق الرئيسي.

يجب أن تتمكن المجموعة من الوصول إلى السوق الرئيسي أو السوق الأكثر ملاءمة.

يتم قياس القيمة العادلة للأصل أو الالتزام باستخدام الافتراضات التي من المحتمل أن يستخدمها المشاركون في السوق عند تسعير الأصل أو الالتزام، بافتراض أن المشاركين في السوق سيعملون لتحقيق مصالحهم الاقتصادية المثلى.

يراعي عند قياس القيمة العادلة للأصل غير المالي قدرة المشارك في السوق على تحقيق منافع اقتصادية من خلال الاستخدام الأمثل، أو من خلال بيعه إلى مشارك آخر في السوق من المحتمل أن يستخدم الأصل بأعلى وأفضل مستوى له.

تستخدم المجموعة أساليب تقييم ملائمة للظروف وبقدر ما يتوافر من بيانات ومعلومات كافية لقياس القيمة العادلة، مع تحقيق أقصى استخدام للمدخلات الملحوظة ذات الصلة والحد من استخدام المدخلات غير الملحوظة.

تصنف كافة الموجودات والمطلوبات التي يتم قياس قيمتها العادلة أو الإفصاح عنها في البيانات المالية المجمعة ضمن الجدول الهرمي للقيمة العادلة، والمبين لاحقاً، استناداً إلى أقل مستوى من المدخلات والذي يمثل أهمية لقياس القيمة العادلة ككل:

- ◀ المستوى 1: الأسعار المعلنة (غير المعدلة) في الأسواق النشطة للموجودات أو المطلوبات المماثلة؛
- ◀ المستوى 2: أساليب تقييم يكون بها أقل مستوى من المدخلات والذي يمثل تأثيراً جوهرياً على قياس القيمة العادلة ملحوظاً بشكل مباشر أو غير مباشر؛
- ◀ المستوى 3: أساليب تقييم يكون بها أقل مستوى من المدخلات والذي يمثل تأثيراً جوهرياً على قياس القيمة العادلة غير ملحوظ.

يتم تحديد القيمة العادلة للأدوات المالية المدرجة في سوق نشط بالرجوع إلى أسعار السوق المعلنة. ويتم استخدام أسعار الشراء للموجودات وأسعار البيع للمطلوبات. تستند القيمة العادلة للاستثمارات في الصناديق المشتركة أو صناديق الاستثمار أو أدوات الاستثمار المماثلة إلى صافي قيمة الموجودات المعلن عنها مؤخرًا.

بالنسبة للأدوات المالية غير المدرجة، يتم تحديد القيمة العادلة بالرجوع إلى القيمة السوقية لاستثمار مماثل أو التدفقات النقدية المخصومة أو نماذج التقييم الملائمة الأخرى أو أسعار المتداولين.

بالنسبة للأدوات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة، يتم تقدير القيمة العادلة عن طريق خصم التدفقات النقدية المستقبلية وفقاً لمعدل العائد الحالي في السوق لأدوات مالية مماثلة.

بالنسبة للموجودات والمطلوبات المدرجة في البيانات المالية المجمعة على أساس متكرر، تحدد المجموعة ما إذا كانت التحويلات قد حدثت بين مستويات الجدول الهرمي عن طريق إعادة تقييم التصنيف (استناداً إلى أقل مستوى من المدخلات الجوهرية لقياس القيمة العادلة ككل) في نهاية فترة كل بيانات مالية مجمعة.

لغرض إفصاحات القيمة العادلة، قامت المجموعة بتحديد فئات للموجودات والمطلوبات استناداً إلى طبيعة وسمات الأصل أو الالتزام والمخاطر المرتبطة به ومستوى الجدول الهرمي للقيمة العادلة كما هو موضح أعلاه.

مخزون

يُدرج المخزون بالتكلفة أو صافي القيمة الممكن تحقيقها أيهما أقل. تمثل التكلفة المصروفات المتكبدة لحين وصول كل منتج إلى موقعه الحالي وحالته الحاضرة، وتحدد على أساس المتوسط المرجح. ويستند صافي القيمة الممكن تحقيقها إلى سعر البيع المقدر، ضمن السياق العادي للأعمال، ناقصاً أي تكاليف أخرى من المتوقع تكبدها عند الانجاز والبيع. يُدرج المخزون ضمن بند الموجودات الأخرى.

2.5 ملخص السياسات المحاسبية المادية (تتمة)

عقارات محتفظ بها للمتاجرة

إن العقارات التي يتم حيازتها أو إنشائها لغرض البيع ضمن سياق الأعمال العادي - بخلاف تلك التي يتم الاحتفاظ بها لغرض التأجير أو لزيادة قيمتها الرأسمالية - هي عقارات محتفظ بها لغرض المتاجرة. ويتم قياس العقارات المحتفظ بها للمتاجرة بالتكلفة أو صافي القيمة التي يمكن تحقيقها أيهما أقل.

وتشمل التكلفة حقوق التملك الحر وحقوق الاستئجار للأرض، والمبلغ المدفوع للمقاولين لأغراض الإنشاء، وتكاليف الاقتراض، وتكاليف التخطيط والتصميم، وتكلفة إعداد الموقع والأتعاب المهنية للخدمات القانونية وضرائب نقل الملكية ومصروفات البناء غير المباشرة والتكاليف الأخرى ذات الصلة.

يتمثل صافي القيمة التي يمكن تحقيقها في سعر البيع المقدر في سياق العمل المعتاد استنادًا إلى أسعار السوق في تاريخ البيانات المالية المجمعة ومخصومة بما يمثل القيمة الزمنية للنقود إذا كانت جوهرية، ناقصا التكاليف حتى الانجاز والتكلفة التقديرية للبيع. وتسجل العمولات المدفوعة غير المستردة لوكلاء المبيعات أو التسويق عن بيع الوحدات العقارية كمصروف عند دفعها.

يتم تحديد تكلفة العقارات المحتفظ بها للمتاجرة والمحققة في بيان الدخل المجمع عند البيع بالرجوع إلى التكلفة المحددة المتكبدة على الممتلكات المباعة، وتخصيص أي تكاليف غير محددة استنادًا إلى الحجم النسبي للعقار المباع. ويتم إدراج تخفيض قيمة العقارات المحتفظ بها للمتاجرة ضمن مصروفات التشغيل الأخرى.

استثمار في شركات زميلة وشركات محاصة

إن الشركة الزميلة هي شركة تمارس عليها المجموعة تأثيرًا جوهريًا. والتأثير الجوهري هو القدرة على المشاركة في قرارات السياسات المالية والتشغيلية للشركة المستثمر فيها ولكنها دون ممارسة السيطرة أو السيطرة المشتركة على تلك السياسات.

تمثل شركة المحاصة نوعًا من الترتيبات المشتركة التي بموجبها يكون للأطراف التي تتمتع بسيطرة مشتركة حقوق في صافي موجودات شركة المحاصة. إن السيطرة المشتركة هي مشاركة متفق عليها تعاقديًا للسيطرة على الترتيب وتتحقق فقط عندما تتطلب القرارات حول الأنشطة ذات الأهمية اتفاقًا جماعيًا للأطراف التي تشارك في السيطرة.

إن الاعتبارات التي يتم أخذها في تحديد التأثير الجوهري أو السيطرة المشتركة مماثلة لتلك اللازمة لتحديد السيطرة على الشركات التابعة.

تتم المحاسبة عن استثمارات المجموعة في الشركة الزميلة وشركة المحاصة باستخدام طريقة حقوق الملكية.

وفقاً لطريقة حقوق الملكية، يسجل الاستثمار في الشركة الزميلة أو شركة المحاصة مبدئياً بالتكلفة. ويتم تعديل القيمة الدفترية للاستثمار لتتضمن التغيرات في حصة المجموعة في صافي موجودات الشركة الزميلة أو شركة المحاصة منذ تاريخ الاستحواذ. تدرج الشهرة المتعلقة بالشركة الزميلة أو شركة المحاصة ضمن القيمة الدفترية للاستثمار ولا يتم إطفائها أو يتم اختبارها بصورة فردية لتحديد انخفاض القيمة.

يعكس بيان الدخل المجمع حصة المجموعة في نتائج عمليات الشركة الزميلة أو شركة المحاصة. كما أن أي تغيير في الإيرادات الشاملة الأخرى لتلك الشركات المستثمر فيها يسجل مباشرة كجزء من الإيرادات الشاملة الأخرى للمجموعة. علاوة على ذلك، في حالة وجود تغيير مسجل مباشرة في حقوق ملكية شركة زميلة أو شركة محاصة، تقوم المجموعة بإدراج حصتها في أي تغييرات، متى أمكن ذلك، في بيان التغيرات في حقوق الملكية المجمع. إن الأرباح والخسائر غير المحققة الناتجة عن المعاملات بين المجموعة والشركة الزميلة أو شركة المحاصة يتم استبعادها بمقدار حصة المجموعة في الشركة الزميلة أو شركة المحاصة.

يتم عرض مجمل حصة المجموعة من أرباح أو خسائر الشركة الزميلة وشركة المحاصة في مقدمة بيان الدخل المجمع ضمن بند مستقل عن أرباح التشغيل، وتمثل الربح أو الخسارة بعد الضرائب والحصص غير المسيطرة في الشركات التابعة للشركة الزميلة أو شركة المحاصة.

يتم إعداد البيانات المالية للشركة الزميلة أو شركة المحاصة لنفس فترة التقارير للمجموعة. عند الضرورة، يتم إجراء التعديلات لتتماشى السياسات المحاسبية مع تلك المستخدمة من قبل المجموعة.

بعد تطبيق طريقة حقوق الملكية، تحدد المجموعة ما إذا كان من الضروري تسجيل خسارة انخفاض في القيمة لاستثمارها في الشركة الزميلة أو شركة المحاصة. تحدد المجموعة بتاريخ كل بيانات مالية مجمعة ما إذا كان هناك دليل موضوعي على أن الاستثمار في الشركة الزميلة أو شركة المحاصة انخفضت قيمته. فإذا ما وجد مثل ذلك الدليل، تقوم المجموعة باحتساب مبلغ الانخفاض في القيمة بالفرق بين القيمة الممكن استردادها للشركة الزميلة أو شركة المحاصة وقيمتها الدفترية؛ وتدرج الخسائر تحت بند "انخفاض قيمة الاستثمارات" في بيان الدخل المجمع.

2.5 ملخص السياسات المحاسبية المادية (تتمة)

استثمار في شركات زميلة وشركات محاصة (تتمة)

عند فقد التأثير الجوهري على الشركة الزميلة أو فقد السيطرة المشتركة على شركة المحاصة، تقوم المجموعة بقياس وإدراج أي استثمار محفظ به بقيمته العادلة. يتم إدراج أي فروق بين القيمة الدفترية للشركة الزميلة أو شركة المحاصة عند فقد التأثير الجوهري أو السيطرة المشتركة والقيمة العادلة للاستثمار المتبقي والمحصل من البيع في بيان الدخل المجموع.

عقارات استثمارية

تتضمن العقارات الاستثمارية العقار المكتمل والعقار قيد الإنشاء أو إعادة التطوير المحفوظ به للحصول على إيجارات أو زيادة قيمته الرأسمالية أو كليهما. يصنف العقار المحفوظ به بموجب عقد تأجير كعقارات استثمارية إذا استوفى تعريف العقارات الاستثمارية ويتم المحاسبة عنه كعقد تأجير تمويلي.

تقاس العقارات الاستثمارية مبدئياً بالتكلفة بما في ذلك تكاليف المعاملة. تتضمن تكاليف المعاملة ضرائب نقل الملكية والأتعاب المهنية للخدمات القانونية وعمولات التأجير المبدئية اللازمة لتجهيز العقار للحالة التي تمكنه من التشغيل. كما تتضمن القيمة الدفترية تكلفة استبدال جزء من العقارات الاستثمارية الحالية وقت تكبد التكلفة فيما لو تم الوفاء بمعايير الاعتراف.

لاحقاً للاعتراف المبدئي، يتم إدراج العقارات الاستثمارية بالقيمة العادلة. تدرج الأرباح أو الخسائر الناتجة من التغيرات في القيمة العادلة للعقارات الاستثمارية في بيان الدخل المجموع في السنة التي نشأت فيها. لأغراض هذه البيانات المالية المجمعة، فإن القيمة العادلة التي تم تقييمها تخضع لما يلي:

- ◀ تخفيض بمبلغ القيمة الدفترية لأي إيرادات مستحقة ناتجة من عوامل التأثير للتأجير و/أو الحد الأدنى من دفعات التأجير.
- ◀ الزيادة بمبلغ القيمة الدفترية لأي التزام تجاه مالك العقار المؤجر أو المملوك ملك حر في بيان المركز المالي المجموع كالالتزام تأجير تمويلي.

يتم استبعاد العقارات الاستثمارية عند البيع أو عند سحبها من الخدمة بصفة دائمة ولا يتوقع تحقيق منافع اقتصادية مستقبلية من بيعها. يتم تحقيق أي أرباح أو خسائر ناتجة عند سحب أو بيع العقارات الاستثمارية في بيان الدخل المجموع في السنة التي تم فيها السحب أو البيع.

تحدد الأرباح أو الخسائر الناتجة من بيع العقارات الاستثمارية بالفرق بين صافي المحصل من البيع والقيمة الدفترية للأصل في البيانات المالية المجمعة لفترة سابقة كاملة.

تتم التحويلات إلى العقارات الاستثمارية فقط عندما يكون هناك تغير في الاستخدام مثبتاً بنهاية إشغال المالك للعقار أو بداية عقد تأجير تشغيلي لطرف آخر. تتم التحويلات من العقارات الاستثمارية فقط عندما يكون هناك تغير في الاستخدام مثبتاً ببداية إشغال المالك للعقار أو بداية التطوير بهدف البيع. في حالة تحول عقار يشغله المالك إلى عقار استثماري، تقوم المجموعة بالمحاسبة عن هذا العقار وفقاً للسياسة المنصوص عليها للممتلكات والمنشآت والمعدات حتى تاريخ التغيير في الاستخدام.

ممتلكات ومنشآت ومعدات

تدرج الممتلكات والمنشآت والمعدات بالتكلفة ناقصاً الاستهلاك المتراكم وخسائر الانخفاض في القيمة، باستثناء العقارات ضمن بند الفنادق والتي يتم قياسها بالقيمة العادلة ناقصاً الاستهلاك المتراكم وأي انخفاض في القيمة معترف به بعد تاريخ إعادة التقييم.

تتضمن التكلفة المبدئية للممتلكات والمنشآت والمعدات سعر الشراء وأي تكاليف مباشرة مرتبطة بإيصال تلك الموجودات إلى موقع التشغيل وجعلها جاهزة للتشغيل. يتم إعادة إدراج المصاريف المتكبدة بعد تشغيل الممتلكات والمنشآت والمعدات، مثل الإصلاحات والصيانة والفحص في بيان الدخل المجموع في الفترة التي يتم تكبد هذه المصاريف فيها. في الحالات التي يظهر فيها بوضوح أن المصاريف قد أدت إلى زيادة في المنافع الاقتصادية المستقبلية المتوقعة الحصول عليها من استخدام إحدى الممتلكات والمنشآت والمعدات إلى حد أعلى من معيار الأداء المحدد أساساً، فإنه يتم رسملة هذه المصاريف كتكلفة إضافية على الممتلكات والمنشآت والمعدات.

بالنسبة لبند الفنادق، يتم إجراء تقييمات سنوية للتأكد من أن القيمة الدفترية للأصل المعاد تقييمه لا تختلف بصورة مادية عن قيمته العادلة.

يتم تسجيل أي تغيرات ناتجة من إعادة تقييم في بند فائض إعادة التقييم ضمن حقوق الملكية، باستثناء إلى الحد الذي ترد فيه هذه التغيرات نقص إعادة التقييم لنفس الأصل المسجل سابقاً في بيان الدخل المجموع، وفي هذه الحالة، تدرج الزيادة في بيان الدخل المجموع. يدرج عجز إعادة التقييم في بيان الدخل المجموع إلا بالقدر الذي يقوم فيه بمقاصة أي فائض حالي لنفس الأصل المسجل في فائض إعادة التقييم.

2.5 ملخص السياسات المحاسبية المادية (تتمة)

ممتلكات ومنشآت ومعدات (تتمة)

يتم إجراء تحويل سنوي من فائض إعادة تقييم الأصل إلى الأرباح المرحلة بالفرق بين الاستهلاك على أساس القيمة الدفترية المعاد تقييمها للأصل والاستهلاك على أساس التكلفة الأصلية للأصل. بالإضافة إلى ذلك، فإنه يتم استبعاد الاستهلاك المتراكم كما في تاريخ إعادة التقييم مقابل إجمالي القيمة الدفترية ويتم إعادة إدراج صافي المبلغ وفق المبلغ المعاد تقييمه للأصل. عند البيع، يتم تحويل أي فائض إعادة تقييم يتعلق بالأصل المحدد المباع إلى الأرباح المرحلة.

عند بيع الموجودات أو سحبها من الخدمة، يتم استبعاد التكلفة والاستهلاك المتراكم المتعلق بالأصل المستبعد من الحسابات وتدرج أي أرباح أو خسائر ناتجة عن استبعادها في بيان الدخل المجموع.

يحتسب الاستهلاك على أساس القسط الثابت إلى قيمتها التخريدية على مدى الأعمار الإنتاجية المقدرة لبنود الممتلكات والمنشآت والمعدات الأخرى كما يلي:

مباني	10 - 50 سنة
فنادق	20 - 50 سنة
أثاث وتراكيبات	3 - 10 سنوات
سيارات	3 - 5 سنوات
منشآت ومعدات	3 - 20 سنة
طائرة	15 سنة

يتم استهلاك التحسينات على العقارات المستأجرة على مدى فترة عقد التأجير.

يتم مراجعة العمر الإنتاجي وطريقة الاستهلاك بشكل دوري للتأكد من أن طريقة وفترة الاستهلاك يتفقان مع النمط المتوقع للمنافع الاقتصادية الناتجة من بنود الممتلكات والمنشآت والمعدات.

يتم مراجعة القيم الدفترية للممتلكات والمنشآت والمعدات لغرض تحديد انخفاض القيمة عندما تشير الأحداث أو التغيرات في الظروف إلى أن القيمة الدفترية قد لا يمكن استردادها. فإذا ما ظهر هذا المؤشر، وإذا كانت هذه القيم الدفترية أكثر من المبالغ الممكن استردادها، تخفض الموجودات إلى القيمة الممكن استردادها التي تمثل القيمة العادلة ناقصاً التكاليف حتى البيع أو القيمة أثناء الاستخدام أيهما أكبر.

عقود التأجير

تقوم المجموعة في بداية عقد التأجير بتحديد ما إذا كان العقد يمثل أو يتضمن عقد تأجير. أي، إذا كان العقد ينقل حق السيطرة على استخدام أصل محدد لفترة زمنية لقاء مقابل.

المجموعة كمستأجر

تقوم المجموعة بتطبيق أسلوب الاعتراف والقياس الفردي لكافة عقود التأجير، باستثناء عقود التأجير قصيرة الأجل وعقود الموجودات منخفضة القيمة. تقوم المجموعة بالاعتراف بمطلوبات التأجير لسداد مدفوعات عقود التأجير وموجودات حق الاستخدام التي تمثل الحق في استخدام الموجودات الأساسية.

موجودات حق الاستخدام

تعترف المجموعة بموجودات حق الاستخدام في تاريخ بداية عقد التأجير (أي التاريخ الذي يصبح فيه الأصل ذي الصلة متاحاً للاستخدام). وتقاس موجودات حق الاستخدام وفقاً للتكلفة ناقصاً أي استهلاك متراكم وخسائر انخفاض القيمة، ويتم تعديلها بما يعكس أي إعادة قياس لمطلوبات عقود التأجير. تتضمن تكلفة موجودات حق الاستخدام قيمة مطلوبات عقود التأجير المسجلة والتكاليف المبدئية المباشرة المتكبدة ومدفوعات عقود التأجير المسددة في أو قبل تاريخ البدء ناقصاً أي حوافز عقود تأجير مستلمة. يتم استهلاك موجودات حق الاستخدام على أساس القسط الثابت على مدار فترة عقد التأجير.

تقوم المجموعة بعرض موجودات حق الاستخدام ضمن بند "موجودات أخرى" و بند "ممتلكات ومنشآت ومعدات".

مطلوبات عقود التأجير

تعترف المجموعة في تاريخ بداية عقد التأجير بمطلوبات العقد والتي يتم قياسها وفقاً للقيمة الحالية لمدفوعات عقد التأجير التي سيتم سدادها على مدى فترة عقد التأجير. وتتضمن مدفوعات عقد التأجير المدفوعات الثابتة (ناقصاً أي حوافز تأجير مستحقة) ومدفوعات عقد التأجير المتغيرة التي تعتمد على أحد المؤشرات أو المعدلات وكذلك المبالغ التي من المتوقع سدادها بموجب ضمانات القيمة التخريدية. كما تشمل مدفوعات عقد التأجير على سعر الممارسة لخيار الشراء والتي من المؤكد بصورة معقولة من أنه يتم ممارسته من قبل المجموعة ومدفوعات الغرامات لإنهاء عقد التأجير في حالة إذا كانت مدة عقد التأجير تعكس ممارسة المجموعة لخيار إنهاء العقد. يتم الاعتراف بمدفوعات عقود التأجير المتغيرة التي لا تعتمد على المؤشر أو المعدل كمصروفات في الفترة التي تقع فيها الأحداث أو الظروف والتي تستدعي سداد المدفوعات.

2.5 ملخص السياسات المحاسبية المادية (تتمة)

عقود التأجير (تتمة)

المجموعة كمؤجر

إن عقود الإيجار التي لا تنقل فيها المجموعة بشكل جوهري جميع المخاطر والمزايا الجوهرية المتعلقة بملكية أصل يتم تصنيفها كعقود إيجار تشغيلي. يتم تسجيل إيرادات التأجير المكتسبة استناداً إلى شروط عقد التأجير ضمن إيرادات التشغيل الأخرى. إن التكاليف المبدئية المباشرة المتكبدة في التفاوض المتعلقة بعقد التأجير التشغيلي يتم إضافتها إلى القيمة الدفترية للأصل المؤجر وتسجل على مدى فترة التأجير وفقاً لنفس الأسس التي يتم بها تسجيل إيرادات التأجير. كما تسجل الإيجارات المحتملة كإيرادات في فترة اكتسابها.

عقود التأجير قصيرة الأجل وعقود تأجير الموجودات منخفضة القيمة

تطبق المجموعة إعفاء الاعتراف الخاص بعقود التأجير قصيرة الأجل على لعقود 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.

تكاليف الاقتراض

تتكون تكاليف الاقتراض من الفوائد والتكاليف الأخرى التي تتكبدها المنشأة فيما يتعلق باقتراض الأموال. إن تكاليف الاقتراض المتعلقة مباشرة بحيازة أو إنشاء أو إنتاج أصل يحتاج تجهيزه إلى فترة زمنية طويلة لكي يصبح جاهزاً للاستعمال المعد له أو البيع يتم رسملتها كجزء من تكلفة الموجودات ذات الصلة. يتم احتساب تكاليف الاقتراض الأخرى كمصروفات في فترة تكبدها.

موجودات غير ملموسة

يتم قياس الموجودات غير ملموسة التي تم حيازتها بشكل منفصل عند الاعتراف المبدئي بالتكلفة. إن تكلفة الموجودات غير ملموسة التي يتم حيازتها في دمج الأعمال تمثل القيمة العادلة كما في تاريخ الحيازة. لاحقاً بعد الاعتراف المبدئي، تدرج الموجودات غير ملموسة بالتكلفة ناقصاً أي إطفاء متراكم وأية خسائر متراكمة من انخفاض القيمة. لا يتم رسملة الموجودات غير ملموسة التي يتم إنشاؤها داخلياً، باستثناء تكاليف التطوير المرسملة، ويدير المصروف في بيان الدخل المجمع للسنة التي يتم فيها تكبد المصروفات.

يتم تقييم الأعمار الإنتاجية للموجودات غير ملموسة بحيث تكون ما إذا كانت محددة أو غير محددة. إن الأعمار الإنتاجية المقدرة للموجودات غير ملموسة هي كما يلي:

5 سنوات إلى غير محدد	التراخيص وبرامج الحاسب الآلي
غير محدد	العلامة التجارية / الاسم التجاري
حتى 25 سنة	عقود وعلاقات العملاء، طلبات غير منجزة، علاقات الطلاب وحقوق إمتياز

إن التراخيص القابلة للتجديد في نهاية فترة السريان بتكلفة منخفضة أو بدون تكلفة على المجموعة من المفترض أن لها أعمار إنتاجية غير محددة.

إن الموجودات غير ملموسة ذات الأعمار الإنتاجية المحددة يتم إطفائها على مدى أعمارها الإنتاجية الاقتصادية ويتم تقييم تلك الموجودات للتأكد فيما إذا انخفضت قيمتها في حالة وجود مؤشر على أن الأصل غير ملموس قد تنخفض قيمته. يتم مراجعة فترة وأسلوب الإطفاء للموجودات غير ملموسة ذات الأعمار الإنتاجية المحددة في نهاية كل سنة مالية على الأقل. إن التغيرات في الأعمار الإنتاجية المتوقعة أو النمط المتوقع لاستهلاك المنافع الاقتصادية المستقبلية المتضمنة في الأصل يتم المحاسبة عنها من خلال تغيير فترة أو أسلوب الإطفاء، حسبما هو ملائم، حيث يتم اعتبارها تغيرات في التقديرات المحاسبية. يتم إدراج مصروف الإطفاء للموجودات غير ملموسة ذات الأعمار غير المحددة في بيان الدخل المجمع في فئة المصروفات المتناسقة مع وظيفة الأصل غير ملموس.

يتم اختبار الموجودات غير ملموسة ذات الأعمار الإنتاجية غير المحددة لغرض تحديد انخفاض القيمة سنوياً إما على أساس فردي أو على مستوى وحدة إنتاج النقد. ولا يتم إطفاء مثل تلك الموجودات. يتم مراجعة العمر الإنتاجي للموجودات غير ملموسة ذات الأعمار الإنتاجية غير المحددة سنوياً للتأكد ما إذا كان تقييم الأعمار كغير محددة ما زال مؤيداً وإن لم يكن كذلك فإن التغير في تقييم العمر الإنتاجي من غير محدد إلى محدد يتم على أساس مستقبلي.

يتم قياس الأرباح أو الخسائر الناتجة من عدم الاعتراف بأصل غير ملموس بالفرق بين صافي متحصلات البيع والقيمة الدفترية للأصل وتدرج في بيان الدخل المجمع عند عدم الاعتراف بالأصل.

2.5 ملخص السياسات المحاسبية المادية (تتمة)

مخصصات

عام

تقيد المخصصات عندما يكون لدى المجموعة التزامات حالية (قانونية أو استدلالية) ناتجة عن حدث وقع من قبل، كما أنه من المحتمل أن تظهر الحاجة إلى التدفق الصادر لموارد تتضمن منافع اقتصادية لتسوية الالتزام ويمكن قياس مبلغ الالتزام بصورة موثوق فيها. عندما تتوقع المجموعة استرداد جزء من المخصص أو المخصص بالكامل، على سبيل المثال بموجب عقد تأمين، يدرج الاسترداد كأصل منفصل ولكن فقط عندما يكون هذا الاسترداد مؤكداً بالفعل. ويدرج المصروف المتعلق بأي مخصص في بيان الدخل المجمع بالصافي بعد أي استرداد.

مطلوبات محتملة مسجلة في دمج أعمال

يتم قياس المطلوبات المحتملة المسجلة في دمج الأعمال مبدئياً بالقيمة العادلة. لاحقاً، يتم قياسها بالمبلغ المسجل وفقاً للتعليمات الإرشادية للمخصصات المذكورة أعلاه وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (37): المخصصات والمطلوبات والموجودات المحتملة، أو بالمبلغ المسجل مبدئياً ناقصاً، متى كان ذلك مناسباً، الإطفاء المتراكم المسجل وفقاً لتعليمات الاعتراف بالإيرادات وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (15): الاعتراف بالإيرادات.

مكافأة نهاية الخدمة

يتم احتساب مخصص للمبالغ المستحقة للموظفين طبقاً لقانون العمل الكويتي وعقود الموظفين وقوانين العمل في البلاد التي تزاو الشركات التابعة نشاطها بها. إن هذا الالتزام غير الممول يمثل المبالغ المستحقة لكل موظف، فيما لو تم إنهاء خدماته في تاريخ البيانات المالية المجمعة.

أسهم الشركة المشتراة

تتكون أسهم الشركة المشتراة من الأسهم التي أصدرتها الشركة الأم والتي تم إعادة شراؤها من قبل المجموعة ولم يتم إعادة إصدارها أو إلغاؤها بعد. يتم المحاسبة عن أسهم الشركة المشتراة بطريقة التكلفة حيث يتم إدراج المتوسط المرجح لتكلفة الأسهم المعاد شراؤها في حساب مقابل ضمن حقوق الملكية. عند إعادة إصدار أسهم الشركة المشتراة، تضاف الأرباح الناتجة إلى حساب منفصل غير قابل للتوزيع في حقوق الملكية وهو "احتياطي أسهم الشركة المشتراة". كما تسجل أية خسائر محققة على نفس الحساب في حدود الرصيد الدائن لذلك الحساب، ويتم تحميل أية خسائر إضافية على الأرباح المرحلة ثم إلى الاحتياطي الاختياري والاحتياطي الاجباري. كما أن الأرباح المحققة لاحقاً من بيع أسهم الشركة المشتراة تستخدم أولاً لمبادلة ومقاصة أي خسائر مسجلة مؤقتة في الاحتياطيات والأرباح المرحلة واحتياطي أسهم الشركة المشتراة على التوالي. لا يتم دفع أي توزيعات أرباح نقدية عن أسهم الشركة المشتراة. ويؤدي إصدار توزيعات أرباح في صورة أسهم إلى زيادة عدد أسهم الشركة المشتراة نسبياً وتخفيض متوسط تكلفة السهم بدون التأثير على إجمالي تكلفة أسهم الشركة المشتراة.

معاملات المدفوعات بالأسهم

تقوم المجموعة بتطبيق برنامج خيار شراء الموظفين للأسهم على أساس التسوية بالأسهم. يتم بموجب شروط هذا البرنامج منح خيارات أسهم للموظفين المؤهلين. تقاس تكلفة معاملات التسوية بالأسهم مع الموظفين بالرجوع إلى القيمة العادلة في تاريخ منح هذه الأسهم. ويتم تحديد القيمة العادلة للخيارات باستخدام نموذج تسعير الخيارات Black-Scholes Option Pricing Model. وتسجل القيمة العادلة للخيارات كمصروف على مدى فترة الاستحقاق مع أثر مقابل على حقوق الملكية.

تسجل تكلفة معاملات التسوية بالأسهم مع الزيادة المقابلة في حقوق الملكية على مدى الفترة التي يتم خلالها الوفاء بشروط الأداء و/أو الخدمة والتي تنتهي عند التاريخ الذي يصبح فيه الموظفون ذوي الصلة مستحقين للمنح بالكامل (تاريخ الاستحقاق). إن المصروفات المترتبة المحققة لمعاملات التسوية بالأسهم بتاريخ كل تقرير مالي حتى تاريخ الاستحقاق تعكس الحد الذي تنتهي عنده فترة الاستحقاق وأفضل تقدير للمجموعة لعدد أدوات حقوق الملكية التي سيتم استحقاقها في النهاية. إن المصروف أو البنود الدائنة في بيان الدخل المجمع لمدة سنة يمثل الحركة في المصروف المتراكم المسجل كما في بداية السنة ونهايتها.

لا يتم تسجيل مصروف للمنح التي لا يتم استحقاقها بشكل نهائي، باستثناء المنح التي يكون استحقاقها مشروطاً بظروف السوق والتي يتم معاملتها كمستحقة بغض النظر عن استيفاء شروط السوق أو عدم استيفائها على أن يتم استيفاء كافة شروط الأداء و/أو الخدمة الأخرى.

عند تعديل شروط منحة التسوية بالأسهم، فإن الحد الأدنى للمصروف المدرج يمثل المصروف في حالة عدم تعديل الشروط. ويتم تسجيل مصروف إضافي لأي تعديل يؤدي إلى الزيادة في إجمالي القيمة العادلة لترتيب المدفوعات بالأسهم، أو يعتبر نافعا للموظفين كما هو مقاس في تاريخ التعديل.

2.5 ملخص السياسات المحاسبية المادية (تتمة)

معاملات المدفوعات بالأسهم (تتمة)

يتم التعامل مع منحة التسوية بالأسهم عند إلغائها كما لو كانت مستحقة بتاريخ الإلغاء، ويتم فوراً إدراج أي مصروف للمنحة لم يكن مدرجاً من قبل. ويتضمن ذلك أي منح لا تستوفي شروط عدم استحقاقها والتي تخضع لسيطرة المنشأة أو الطرف المقابل. أما في حالة استبدال المنحة الملغاة بمنحة جديدة وتصنيفها كمنحة إحلال في تاريخ منحها، يتم معاملة كل من المنح الملغاة والجديدة كتعديل للمنحة الأصلية، كما هو مبين في الفقرة السابقة.

إن التأثير المخفف لخيارات الأسهم القائمة يظهر كتخفيف أسهم إضافية عند احتساب ربحية السهم المخففة (إيضاح 23).

ترجمة العملات الأجنبية

تحدد كل شركة في المجموعة عملتها الرئيسية وتقاس البنود المدرجة في البيانات المالية لكل شركة باستخدام تلك العملة الرئيسية. وتدرج المعاملات بالعملات الأجنبية مبدئياً بالعملة الرئيسية بأسعار العملات الأجنبية السائدة في تاريخ المعاملة. ويتم ترجمة الموجودات والمطلوبات النقدية المدرجة بالعملات الأجنبية بتاريخ البيانات المالية المجمعة إلى الدينار الكويتي وفقاً لأسعار الصرف السائدة بذلك التاريخ. ويتم إدراج كافة الأرباح أو الخسائر الناتجة عن الترجمة في بيان الدخل المجموع.

يتم ترجمة الموجودات والمطلوبات غير النقدية بالعملات الأجنبية والمدرجة بالقيمة العادلة إلى الدينار الكويتي وفقاً لأسعار الصرف السائدة في تاريخ تحديد قيمتها. وفي حالة الموجودات غير النقدية التي يدرج التغير في قيمتها العادلة مباشرة ضمن الإيرادات الشاملة الأخرى، فإن فروق أسعار الصرف الأجنبي تدرج مباشرة في الإيرادات الشاملة الأخرى، وبالنسبة للموجودات غير النقدية التي يتم إدراج التغير في قيمتها العادلة في بيان الدخل المجموع، يتم تسجيل كافة فروق تحويل العملات الأجنبية في بيان الدخل المجموع.

شركات المجموعة عند التجميع

كما في تاريخ نهاية الفترة المالية، يتم ترجمة الموجودات والمطلوبات للشركات التابعة الأجنبية إلى الدينار الكويتي والذي يمثل عملة العرض للشركة الأم وفقاً لأسعار الصرف السائدة بتاريخ نهاية الفترة المالية. يتم ترجمة نتائج الأعمال لتلك الشركات إلى الدينار الكويتي وفقاً لأسعار صرف مساوية تقريباً لأسعار الصرف السائدة في تاريخ هذه المعاملات، ويتم إدراج فروق التقييم الناتجة من التحويل مباشرة ضمن الإيرادات الشاملة الأخرى. ويتم إدراج هذه الفروق في بيان الدخل المجموع خلال الفترة التي تم استبعاد العمليات الأجنبية فيها.

يتم معاملة أية شهرة أو تعديلات القيمة العادلة للقيم المدرجة في الدفاتر للموجودات والمطلوبات الناشئة عن الشراء كموجودات ومطلوبات لشركات تابعة خاصة ويتم ترجمتها حسب أسعار الصرف الأجنبي السائدة في تاريخ التقارير المالية.

احتياطي آخر

يستخدم الاحتياطي الآخر لتسجيل تأثير التغيرات في حصة الملكية في الشركات التابعة، دون فقد السيطرة.

معلومات القطاعات

إن القطاع هو جزء مميز من المجموعة يعمل في أنشطة الأعمال التي ينتج عنها اكتساب إيرادات وتكبد تكاليف. تستخدم إدارة المجموعة قطاعات التشغيل لتوزيع الموارد وتقييم الأداء. ويتم تجميع قطاعات التشغيل التي ترتبط بها نفس السمات الاقتصادية والمنتجات والخدمات وفئة العملاء وإعداد تقارير حولها كقطاعات قابلة لإعداد التقارير عنها.

الاعتراف بالإيرادات

يتم الاعتراف بالإيرادات إلى الحد الذي يكون عنده تدفق المنافع الاقتصادية إلى المجموعة أمراً محتملاً ويمكن قياس مبلغ الإيرادات بصورة موثوق منها بصرف النظر عن موعد السداد. يتم قياس الإيرادات بالقيمة العادلة للمقابل المستلم أو المستحق. تقوم المجموعة بتقييم ترتيبات إيراداتها لتحديد ما إذا كانت تعمل عن نفسها كشركة أساسية أو وكيل. انتهت المجموعة إلى أنها تعمل كشركة أساسية في كافة ترتيبات الإيرادات. إن معايير الاعتراف المحددة التالية يجب أن تطبق أيضاً قبل الاعتراف بالإيرادات:

أتعاب وعمولات

يتم الاعتراف بإيرادات الأتعاب والعمولات عندما تقوم المجموعة بالوفاء بالتزام حسن الأداء عن طريق تحويل الخدمة المتعهد بتقديمها إلى العملاء. وفي بداية العقد، تحدد المجموعة ما إذا كانت تستوفي التزام حسن الأداء على مدى فترة زمنية أو في وقت محدد. يتم تسجيل إيرادات الأتعاب المكتسبة من الخدمات المقدمة على مدى فترة زمنية محددة على مدى فترة الخدمة. ويتم تسجيل الأتعاب والعمولات الناتجة من تقديم خدمات المعاملات عند إتمام المعاملة ذات الصلة.

2.5 ملخص السياسات المحاسبية المادية (تتمة)

الاعتراف بالإيرادات (تتمة)

إيرادات ومصروفات الفوائد

تدرج إيرادات ومصروفات الفوائد في بيان الدخل المجمع لكافة الأدوات التي تحمل فائدة على أساس معدل الفائدة الفعلي. ويؤخذ في الاعتبار عند احتسابها كافة الشروط التعاقدية للأداة المالية والتي تتضمن أي أتعاب أو تكاليف إضافية، متعلقة مباشرة بالأداة والتي تعتبر جزءاً لا يتجزأ من معدل الفائدة الفعلي، ولكن ليس خسائر ائتمان مستقبلية.

عند انخفاض قيمة أداة مالية مصنفة "كموجودات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى" و"موجودات مالية محتفظ بها بالتكلفة المطفأة" و"قروض وسلف" يتم تسجيل الفائدة فيما بعد باستخدام معدل الفائدة المستخدم لخصم التدفقات النقدية المستقبلية لغرض قياس خسارة انخفاض القيمة.

خدمات شبكات الأقمار الصناعية الإعلامية

تمثل خدمات شبكات الأقمار الصناعية الإعلامية الإيرادات من الاشتراكات المباشرة واشتراكات الكابلات وأنشطة الإعلان واستقبال وبث القنوات الفضائية مقابل اشتراكات دورية، وتدرج كيفما ومتى يتم تقديم الخدمات.

إيرادات الضيافة والعقارات

تتضمن إيرادات الضيافة والعقارات إيرادات الفنادق وإيرادات التأجير. وتسجل إيرادات التأجير باستخدام طريقة القسط الثابت على مدى فترات عقود التأجير. تمثل إيرادات الفنادق القيمة الصادرة بها فواتير للبضاعة والخدمات المقدمة.

إيرادات الطاقة

تتضمن إيرادات الطاقة الإيرادات من مشاريع النفط والغاز، خدمات صيانة حقول النفط والحفر، تصنيع وبيع المواد الكيميائية والبتروكيماوية المختلفة ومشتقاتها ذات الصلة. كما تتضمن الإيرادات المتعلقة بالمشاريع في قطاع الطاقة المتجددة، وبيع منتجات الطاقة المتجددة وغيرها من أنشطة توليد الطاقة البديلة.

يتم الاعتراف بإيرادات العقود المبرمة مع العملاء عند نقل سيطرة البضائع أو الخدمات إلى العميل بمبلغ يعكس المقابل الذي تتوقع المجموعة استحقاقه مقابل تلك البضائع أو الخدمات. عند تحديد سعر المعاملة، تأخذ المجموعة في الاعتبار تأثير المقابل المتغير، وجود عنصر تمويل جوهري، المقابل غير النقدي والمقابل المستحق للدفع للعميل (إن وجد).

يتم الاعتراف بالإيرادات من عقود "الخدمات" أو "البيع للسلع وعقود الخدمات التي ينظر إليها على أنها التزام أداء واحد" على مدى الوقت باستخدام أسلوب المخرجات الذي يستند بشكل عام إلى مقياس نسبة تكاليف العقد المتكبدة للأعمال المنجزة حتى تاريخه إلى إجمالي تكاليف العقد المقدرة.

تعتمد الإيرادات من أنشطة توليد الطاقة وبيع الطاقة المتجددة على الكميات المباعة والمعتبر بها عند نقل الإنتاج الفعلي إلى عملاء المجموعة.

إيرادات تصنيع وخدمات لوجستية

تدرج إيرادات تصنيع وخدمات لوجستية عندما تنتقل المخاطر والمزايا الهامة لملكية البضاعة إلى المشتري ويكون ذلك عادة عند التسليم وعندما يمكن قياس مبلغ الإيرادات بشكل موثوق منه.

الموجودات غير المتداولة المحتفظ بها لغرض البيع والعمليات غير المستمرة

تقوم المجموعة بتصنيف الموجودات غير المتداولة ومجموعات بهدف البيع كمحتفظ بها لغرض البيع في حالة استرداد قيمتها الدفترية بصورة رئيسية من خلال معاملة بيع وليس من خلال الاستمرار في الاستخدام. تقاس الموجودات غير المتداولة ومجموعات البيع المصنفة كمحتفظ بها لغرض البيع بقيمتها الدفترية أو قيمتها العادلة ناقصاً التكاليف حتى البيع أيهما أقل ما لم تكن البنود المعروضة في مجموعة البيع جزءاً من نطاق القياس الموضح في المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (5). إن معايير تصنيف البنود كمحتفظ بها لغرض البيع يعتبر مستوفاة فقط عندما ترتفع احتمالات البيع ويعتبر الأصل أو مجموعة البيع متاحة للبيع الفوري بحالتها الحالية. يجب أن تلتزم الإدارة بالبيع الذي من المتوقع أن يتأهل للاعتراف كبيع مكتمل خلال سنة واحدة من تاريخ التصنيف.

2.5 ملخص السياسات المحاسبية المادية (تتمة)

الموجودات غير المتداولة المحتفظ بها لغرض البيع والعمليات غير المستمرة (تتمة)

تتأهل مجموعة البيع للتصنيف كعملية غير المستمرة في حالة بيع أحد مكونات المنشأة أو تصنيفه كمحتفظ به لغرض البيع، وكان هذا المكون يمثل:

- ◀ مجال أعمال رئيسي منفصل أو منطقة جغرافية منفصلة للعمليات
- ◀ جزءاً من خطة فردية منسقة لبيع مجال أعمال منفصل أو منطقة جغرافية منفصلة للعمليات أو
- ◀ شركة تابعة تم حيازتها بشكل خاص بغرض إعادة البيع.

يتم استبعاد العمليات غير المستمرة من نتائج العمليات المستمرة وتعرض كمبلغ مستقل ضمن الأرباح أو الخسائر بعد الضرائب من العمليات غير المستمرة في بيان الدخل المجموع.

يتم تصنيف قياس القيمة العادلة لمجموعة بهدف البيع ضمن المستوى 3 من الجدول الهرمي لقياس القيمة العادلة. ويتم تحديد أسلوب التقييم المستخدم في قياس القيمة العادلة لمجموعة بهدف البيع من خلال تطبيق أساليب طريقة السوق والتي تشمل مضاعفات تقييم الشركة القابلة للمقارنة والمستمدة من الأسعار المعروضة (مضاعفات المتاجرة) ومن الأسعار المدفوعة في مثل معاملات الحيازة (مضاعفات المعاملة). وتستند تقديرات القيمة العادلة إلى ما يلي:

- (أ) مضاعفات الإيرادات المقدرة للشركات التي يتم اعتبارها مماثلة للمجموعة بهدف البيع.
- (ب) التعديلات المفترضة نتيجة للسيطرة التي يضعها المشاركون في السوق في اعتبارهم عند تقدير القيمة العادلة للمجموعة.

انخفاض قيمة الموجودات غير المالية

تجري المجموعة تقييمًا بتاريخ كل بيانات مالية مجمعة لتحديد ما إذا كان هناك مؤشر على أن أصلاً ما قد تنخفض قيمته. فإذا ما توفر مثل هذا المؤشر أو عند ضرورة إجراء اختبار انخفاض القيمة السنوي للموجودات، تقوم المجموعة بتقدير المبلغ الممكن استرداده للموجودات. إن المبلغ الممكن استرداده للموجودات هو القيمة العادلة للموجودات أو وحدة إنتاج النقد ناقصاً التكاليف حتى البيع أو القيمة أثناء الاستخدام أيهما أعلى ويتم تحديده لكل أصل على أساس فردي ما لم تكن الموجودات منتجة لتدفقات نقدية مستقلة على نحو كبير عن تلك التي يتم إنتاجها من الموجودات أو مجموعات الموجودات الأخرى. عندما تزيد القيمة الدفترية لموجودات ما أو وحدة لإنتاج النقد عن المبلغ الممكن استرداده، تعتبر الموجودات قد انخفضت قيمتها وتخفض إلى قيمتها الممكن استردادها. عند تقييم القيمة أثناء الاستخدام، تخصم التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة إلى القيمة الحالية باستخدام معدل الخصم قبل الضرائب يعكس تقييمات السوق الحالية للقيمة الزمنية للأموال والمخاطر المرتبطة بالموجودات. عند تحديد القيمة العادلة ناقصاً التكاليف حتى البيع، تؤخذ معاملات السوق الحديثة في الاعتبار، إن وجدت. في حالة عدم توفر تلك المعاملات يتم استخدام نموذج تقييم مناسب. إن هذه العمليات المحاسبية يتم تأييدها بمضاعفات التقييم أو أسعار الأسهم المعلنة للشركات التابعة المتداولة علناً أو مؤشرات القيمة العادلة المتاحة الأخرى.

يستند احتساب المجموعة لانخفاض القيمة على الموازنات المفصلة والحسابات المتوقعة والتي تم إعدادها بصورة منفصلة لكل وحدة من وحدات إنتاج النقد لدى المجموعة والتي يتم توزيع الموجودات الفردية عليها. تغطي هذه الموازنات والحسابات المتوقعة عمومًا فترة خمس سنوات. للفترة الأطول، يتم احتساب معدل نمو طويل الأجل ويتم تطبيقه للتوقع بالتدفقات النقدية المستقبلية بعد السنة الخامسة.

تدرج خسائر الانخفاض في القيمة للعمليات المستمرة في بيان الدخل المجموع، باستثناء العقار الذي اعيد تقييمه سابقاً والذي تم إدراج إعادة التقييم له ضمن الإيرادات الشاملة الأخرى. في هذه الحالة، يتم تسجيل الانخفاض في القيمة أيضاً في الإيرادات الشاملة الأخرى إلى حد المبلغ المسجل لأي إعادة تقييم سابقة.

الضرائب

ضريبة دعم العمالة الوطنية

تحتسب الشركة الأم ضريبة دعم العمالة الوطنية وفقاً للقانون رقم 19 لعام 2000 وقرار وزير المالية رقم 24 لعام 2006 بنسبة 2.5 % من الربح الخاضع للضريبة للفترة. وفقاً للقانون، تم خصم الإيرادات من الشركات الزميلة والشركات التابعة وتوزيعات الأرباح النقدية من الشركات المدرجة التي تخضع لضريبة دعم العمالة الوطنية من ربح السنة.

حصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي

تحتسب الشركة الأم حصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي بنسبة 1% وفقاً للحساب المعدل استناداً إلى قرار أعضاء مجلس إدارة المؤسسة الذي ينص على أنه يجب استبعاد الإيرادات من الشركات الزميلة والشركات التابعة ومكافأة أعضاء مجلس الإدارة والتحويل إلى الاحتياطي الاجباري من ربح السنة عند تحديد الحصة.

حصة الزكاة

يتم احتساب حصة الزكاة بنسبة 1% من ربح الشركة الأم وفقاً لقرار وزارة المالية رقم 58 لعام 2007.

2.5 ملخص السياسات المحاسبية المادية (تتمة)

الضرائب (تتمة)

الضرائب على الشركات التابعة الأجنبية

يتم احتساب الضرائب على الشركات التابعة الأجنبية على أساس معدلات الضرائب المطبقة ووفقاً للقوانين والأنظمة والتعليمات السارية في البلدان التي تعمل فيها هذه الشركات التابعة. تدرج ضريبة الدخل المستحقة على الربح الخاضع للضريبة (الضريبة الحالية) كمصروف في الفترة التي تسجل فيها الأرباح وفقاً للوائح المالية المعمول بها في البلدان ذات الصلة التي تعمل فيها المجموعة.

يتم احتساب مخصص للضرائب المؤجلة باستخدام طريقة الالتزام عن الفروق المؤقتة بين الأوعية الضريبية للموجودات والمطلوبات وقيمتها الدفترية لأغراض التقارير المالية كما في تاريخ البيانات المالية المجمعة.

يتم تسجيل موجودات الضرائب المؤجلة لكافة الفروق المؤقتة القابلة للاستقطاع وترحيل الإعفاءات الضريبية غير المستخدمة وخسائر الضرائب غير المستخدمة. وتسجل موجودات الضرائب المؤجلة إلى الحد الذي يتوفر معه الربح الخاضع للضريبة والذي يمكن مقابله استخدام الفروق المؤقتة القابلة للاستقطاع وترحيل الإعفاءات الضريبية غير المستخدمة وخسائر الضرائب غير المستخدمة، إلا عندما تنتج موجودات الضرائب المؤجلة المتعلقة بالفروق المؤقت القابل للاستقطاع من الاعتراف المبدئي لأصل أو التزام في معاملة بخلاف دمج الأعمال وعندما لا تؤثر المعاملة على الأرباح المحاسبية ولا الأرباح أو الخسائر الخاضعة للضريبة في تاريخ المعاملة.

يتم مراجعة القيمة الدفترية لموجودات الضرائب المؤجلة بتاريخ كل تقارير مالية ويتم تخفيضها إلى الحد الذي لا يحتمل معه السماح للربح الخاضع للضريبة الكافي باستخدام موجودات الضرائب المؤجلة كلياً أو جزئياً. يتم إعادة تقييم موجودات الضريبة المؤجلة غير المحققة في تاريخ كل تقرير مالي وتدرج إلى الحد الذي يصبح عنده من المحتمل أن تسمح الأرباح المستقبلية الخاضعة للضريبة باسترداد موجودات ضريبة الدخل المؤجلة.

تتم مقاصة موجودات ومطلوبات الضرائب المؤجلة فقط عندما يوجد حق ملزم قانوناً بمقاصة موجودات ضريبة الدخل الحالية في مقابل مطلوبات ضريبة الدخل الحالية وعندما تتعلق الضرائب المؤجلة بالشركة نفسها الخاضعة للضريبة ونفس الهيئة الضريبية.

يتم قياس موجودات ومطلوبات الضرائب المؤجلة وفقاً للمعدلات الضريبية والتشريعات السارية في تاريخ البيانات المالية المجمعة.

توزيعات أرباح للأسهم العادية

تسجل توزيعات الأرباح للأسهم العادية كالتزام وتخصم من حقوق الملكية عند اعتمادها من قبل مساهمي الشركة الأم.

يتم الإفصاح عن توزيعات الأرباح للسنة والتي تم اعتمادها بعد تاريخ بيان المركز المالي المجمع كحدث بعد تاريخ بيان المركز المالي المجمع.

موجودات بصفة الأمانة

لا تعامل الموجودات والودائع المتعلقة المحتفظ بها بصفة الأمانة أو الوكالة على أنها من موجودات أو مطلوبات المجموعة وبالتالي لا يتم إدراجها في بيان المركز المالي المجمع.

المنح الحكومية

تُسجل المنح الحكومية عندما يكون هناك تأكيد معقول بأنه سيتم استلام هذه المنح والالتزام بكافة الشروط المتعلقة بها. عندما تتعلق المنحة ببند مصروفات فيتم الاعتراف بها كإيرادات على أساس متماثل على مدى الفترات التي يتم تسجيل التكاليف ذات الصلة كمصروفات في بيان الدخل المجمع في نفس البند ذي الصلة، والتي توجد نية للتعويض عنها بالمقابل. وعندما تتعلق المنحة بأصل ما، فيتم الاعتراف بها كإيرادات بمبالغ متساوية على مدى العمر الإنتاجي المتوقع للأصل ذي الصلة.

المطلوبات والموجودات المحتملة

لا يتم إدراج المطلوبات المحتملة ضمن البيانات المالية المجمعة بل يتم الإفصاح عنها ما لم يكن احتمال التدفق الصادر للموارد التي تتضمن منافع اقتصادية مستبعداً.

لا يتم إدراج الموجودات المحتملة ضمن البيانات المالية المجمعة بل يتم الإفصاح عنها عندما يكون التدفق الوارد للموارد التي تتضمن منافع اقتصادية مرجحاً.

2.6

الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية المادية

إن إعداد البيانات المالية المجمعة للمجموعة يتطلب من الإدارة وضع أحكام وتقديرات وافتراضات تؤثر على المبالغ المدرجة للإيرادات والمصروفات والموجودات والمطلوبات والإفصاحات المتعلقة بها، بالإضافة إلى الإفصاحات المتعلقة بالمطلوبات المحتملة. إن عدم التأكد من هذه الافتراضات والتقديرات قد يؤدي إلى نتائج تتطلب تعديل مادي في القيمة الدفترية للموجودات أو المطلوبات المتأثرة في فترات مستقبلية. عند تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة، اتخذت الإدارة الأحكام والافتراضات الآتية فيما يتعلق بالمصادر المستقبلية والمصادر الرئيسية الأخرى لعدم التأكد من التقديرات في تاريخ البيانات المالية المجمعة، والتي تمثل مخاطر جوهرية تؤدي إلى تعديل مادي في القيمة الدفترية للموجودات والمطلوبات في السنة المالية التالية. وقد تتغير الظروف الحالية والافتراضات المتعلقة بالتطورات المستقبلية نتيجة لظروف خارجة عن إرادة المجموعة وتنعكس على الافتراضات عند حدوثها. وفيما يلي الموضوعات التي لها التأثير الأكثر أهمية على المبالغ المسجلة في البيانات المالية المجمعة والأحكام و/أو التقديرات الرئيسية للإدارة من بين الأحكام /التقديرات ذات الصلة.

الأحكام

عند تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة، استخدمت الإدارة الأحكام التالية، بغض النظر عن تلك التي تتضمن تقديرات، والتي لها التأثير الأكثر أهمية على المبالغ المدرجة في البيانات المالية المجمعة:

تحديد مدة عقود التأجير مع خيارات التجديد والإلغاء – المجموعة كمستأجر

تحدد المجموعة مدة عقد التأجير بوصفها مدة غير قابلة للإلغاء لعقد التأجير إلى جانب أي فترات تتضمن خيار مد فترة عقد التأجير في حالة التأكد من ممارسته بشكل معقول، أو أي فترات يشملها خيار إنهاء عقد التأجير في حالة عدم التأكد من ممارسته.

لدى المجموعة العديد من عقود التأجير التي تتضمن خيارات التمديد أو الإلغاء. وتستعين المجموعة بالأحكام في تقييم ما إذا كان من المؤكد بصورة معقولة ممارسة خيار تجديد أو فسخ العقد أم لا. أي أنها تراعي كافة العوامل ذات الصلة التي تحقق حافزاً اقتصادياً لممارسة خيار التجديد أو الإلغاء. وبعد تاريخ بداية عقد التأجير، تعيد المجموعة تقييم مدة عقد التأجير إذا كان هناك حدث أو تغير جوهري في الظروف ويقع في نطاق سيطرة المجموعة ويؤثر على قدرتها على ممارسة (أو عدم ممارسة) خيار التجديد أو الفسخ (مثل إنشاء التحسينات الجوهرية على العقارات المستأجرة أو التخصيص الجوهري للأصل المؤجر).

أدرجت المجموعة فترة التجديد كجزء من فترة عقد التأجير بالنسبة لعقود تأجير المنشآت والمكانات ذات الفترات القصيرة غير قابلة للإلغاء (أي من 3 إلى 5 سنوات). تمارس المجموعة بصورة نمطية خيارها في تجديد عقود التأجير نظراً لوجود تأثير جوهري سلبي على الإنتاج إذا كان الأصل البديل غير متوفر بشكل فعلي. ولا يتم إدراج فترات التجديد لعقود تأجير المنشآت والمكانات ذات الفترات الطويلة غير القابلة للإلغاء (أي، من 10 إلى 15 سنة) كجزء من مدة عقد التأجير نظراً لأنه ليس من المؤكد بصورة معقولة أن يتم ممارسة هذه الخيارات. علاوة على ذلك، لا يتم إدراج خيارات تجديد عقود تأجير السيارات كجزء من مدة عقد التأجير نظراً لقيام المجموعة بصورة نمطية بتأجير السيارات لمدة تزيد عن خمس سنوات، وبالتالي فإنها لا تقوم بممارسة أي خيارات تجديد. علاوة على ذلك، يتم إدراج الفترات التي تغطيها خيارات الإلغاء كجزء من مدة عقد التأجير فقط عندما يكون من المؤكد بصورة معقولة عدم ممارسة تلك الخيارات.

تصنيفات عقود تأجير العقارات – المجموعة كمؤجر

وقعت المجموعة عدة عقود عقارات تجارية لمحفظة العقارات الاستثمارية الخاصة بها. واستناداً إلى تقييم البنود والشروط للترتيبات، مثل مدة عقد التأجير التي لا تشكل جزءاً جوهرياً من العمر الاقتصادي للعقار التجاري والقيمة الحالية للحد الأدنى لمدفوعات عقود التأجير التي لا تعادل بصورة جوهريّة القيمة العادلة للعقار التجاري، توصلت المجموعة إلى أنها تحتفظ بكافة المخاطر والمزايا الهاملة لملكية هذه العقارات ويتم المحاسبة عن العقود كعقود تأجير تشغيلي.

عقود التأجير – تقدير معدل الاقتراض المتزايد

لا يمكن للمجموعة أن تحدد بسهولة معدل الفائدة الضمني في عقد التأجير وبالتالي فإنها تستخدم معدل الاقتراض المتزايد لقياس مطلوبات التأجير. إن معدل الاقتراض المتزايد هو معدل الفائدة الذي يتعين على المجموعة سداؤه للاقتراض، على مدى مدة مماثلة ومقابل ضمان مماثل، الأموال اللازمة للحصول على أصل ذي قيمة مماثلة للأصل المرتبط بحق الاستخدام في بيئة اقتصادية مماثلة. لذلك يعكس معدل الاقتراض المتزايد ما "يتعين على المجموعة" سداؤه، والذي يتطلب تقديرًا في حالة عدم توفر معدلات ملحوظة (مثل الشركات التابعة التي لا تدخل في معاملات تمويل) أو عندما تحتاج إلى تعديل لتعكس شروط وأحكام عقد التأجير (مثل عقود التأجير التي يتم توقيعها بعملة مغايرة للعملة الرئيسية للشركة التابعة). تقوم المجموعة بتقدير معدل الاقتراض المتزايد باستخدام مدخلات يمكن ملاحظتها (مثل أسعار الفائدة في السوق) عندما تكون متاحة ومطلوبة لإجراء بعض التقديرات الخاصة بالمنشأة (مثل التصنيف الائتماني الفردي للشركة التابعة).

تقييم السيطرة

عند تحديد السيطرة، تأخذ الإدارة في الحسبان ما إذا كان لدى المجموعة قدرة عملية لتوجيه الأنشطة ذات الصلة للشركة المستثمر فيها بنفسها لإنتاج عوائد لصالحها. إن تقييم الأنشطة ذات الصلة واستخدام قدرتها في التأثير على العائد المتغير يتطلب اتخاذ أحكام جوهرية.

2.6 الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية المادية (تتمة)

(الأحكام (تتمة)

موجودات الضريبة المؤجلة

تسجل موجودات الضريبة المؤجلة فيما يتعلق بخسائر الضرائب إلى الحد الذي من المحتمل معه توافر الأرباح المستقبلية الخاضعة للضريبة التي يتم مقابلها استغلال الخسائر. وفي هذه الحالة، فإن الأحكام مطلوبة لتحديد مبلغ موجودات الضريبة المؤجلة الذي يمكن تحقيقه بناءً على التوقيت الزمني المتوقع ومستوى الأرباح المستقبلية الخاضعة للضريبة بالإضافة إلى استراتيجيات تخطيط الضرائب المستقبلية.

التحوط لصافي الاستثمار في عمليات أجنبية

تقوم الإدارة بممارسة أحكام لتحديد قيمة صافي موجودات الشركات التابعة التي يتم التحوط لها (ويطلق عليها أيضاً معدل التغطية) إستناداً إلى التغيرات المستقبلية المتوقعة في حركات سعر صرف العملة الرئيسية للشركة التابعة وتكلفة التحوط وسعر الصرف الأجل وتأثيرها على صافي الموجودات لدى المجموعة.

دمج الأعمال

عند الاستحواذ على شركات تابعة، تقوم المجموعة بتحديد ما إذا كان هذا الاستحواذ يمثل اقتناء أعمال أم اقتناء موجودات (أو مجموعة موجودات ومطلوبات). تقوم المجموعة بالمحاسبة عن ذلك الاستحواذ كدمج أعمال عندما يتم اقتناء مجموعة متكاملة من الأنشطة بالإضافة إلى الموجودات، حيث يؤخذ في الاعتبار بشكل خاص نوعية العمليات الجوهرية المستحوذ عليها. إن تحديد مدى جوهرية العمليات المستحوذ عليها يتطلب آراء هامة.

تصنيف الموجودات المالية

عند اقتناء الأصل المالي، تقرر المجموعة ما إذا كان سيتم تصنيفه "بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر" أو "بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى" أو "بالتكلفة المطفأة". تتبع المجموعة إرشادات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9) حول تصنيف موجوداتها المالية.

عدم التأكد من التقديرات والافتراضات

فيما يلي الافتراضات الرئيسية التي تتعلق بالأسباب المستقبلية والمصادر الرئيسية الأخرى لعدم التأكد من التقديرات بتاريخ البيانات المالية المجمعة والتي لها مخاطر جوهرية تؤدي إلى تعديل مادي على القيم الدفترية للموجودات والمطلوبات خلال السنة المالية اللاحقة:

انخفاض قيمة الشهرة والموجودات الأخرى غير الملموسة ذات الأعمار الانتاجية غير المحددة

تحدد المجموعة ما إذا كان هناك انخفاض في قيمة الشهرة والموجودات الأخرى غير الملموسة ذات الأعمار الانتاجية غير المحددة مرة واحدة سنوياً على الأقل. ويتطلب ذلك تقدير القيمة أثناء الاستخدام أو القيمة العادلة ناقصاً التكلفة حتى البيع لوحدة إنتاج النقد التي يتم توزيع الشهرة والموجودات الأخرى غير الملموسة ذات الأعمار الانتاجية غير المحددة عليها. إن تقدير القيمة أثناء الاستخدام يتطلب من المجموعة تقدير التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة من وحدة إنتاج النقد وكذلك اختيار معدل الخصم المناسب لاحتساب القيمة الحالية لتلك التدفقات النقدية.

خسائر الائتمان المتوقعة على الموجودات المالية

يتطلب قياس خسائر انخفاض القيمة طبقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9) لكافة فئات الموجودات المالية إصدار الأحكام وخصوصاً تقدير مبلغ وتوقيت التدفقات النقدية المستقبلية وقيم الضمانات عند تحديد خسائر انخفاض القيمة وتقييم الزيادة الملحوظة في خسائر الائتمان. يتم تحديد هذه التقديرات عن طريق عدة عوامل ويمكن أن تؤدي التغييرات فيها إلى مستويات مختلفة من المخصصات.

تعتمد حسابات خسائر الائتمان المتوقعة لدى المجموعة على مدخلات نماذج معقدة وعدد من الافتراضات الأساسية حول اختيار المدخلات المتغيرة والعلاقة بينها. وتشتمل عناصر نماذج خسائر الائتمان المتوقعة التي تعتبر كأحكام وتقديرات محاسبية جوهرية على ما يلي:

- ◀ نموذج التصنيف الائتماني الداخلي للمجموعة والذي يقوم بتوزيع احتمالات التعثر على درجات التصنيف الفردية،
- ◀ معايير المجموعة فيما يتعلق بتقييم الزيادة الملحوظة في مخاطر الائتمان بحيث ينبغي قياس مخصصات الموجودات المالية على أساس خسائر الائتمان المتوقعة على مدار عمر الأداة والتقييم النوعي للمخاطر،
- ◀ تصنيف الموجودات المالية عند تقييم خسائر الائتمان المتوقعة بصورة مجمعة،
- ◀ تطوير نماذج خسائر الائتمان المتوقعة بما في ذلك الصيغ المختلفة واختيار المدخلات،
- ◀ تحديد العلاقات بين السيناريوهات المرتبطة بالاقتصاد الكلي والمدخلات الاقتصادية مثل مستويات البطالة وقيمة الضمان، وتأثيرها على احتمالية التعثر واحتساب نسبة الخسارة عند التعثر والانكشاف للمخاطر عند التعثر، و /أو
- ◀ تحديد السيناريوهات المستقبلية المتعلقة بالاقتصاد الكلي وترجيح الاحتمالات لاستقاء المدخلات الاقتصادية اللازمة لنماذج خسائر الائتمان المتوقعة

2.6 الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية المادية (تتمة)

عدم التأكد من التقديرات والافتراضات (تتمة)

القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات بما في ذلك الموجودات غير الملموسة إن تقدير القيمة العادلة للموجودات بما في ذلك الموجودات غير الملموسة التي لها أعمار إنتاجية محددة وغير محددة والمطلوبات المحتملة التي تم حيازتها كنتيجة لدمج الأعمال يتطلب من الإدارة اتخاذ أحكام هامة.

قياس القيمة العادلة للأدوات المالية

في حالة عدم إمكانية تحديد القيمة العادلة للموجودات المالية المسجلة في بيان المركز المالي المجمع استناداً إلى سوق نشط، يتم تحديد قيمتها العادلة باستخدام أساليب تقييم تشمل نموذج التدفقات النقدية المخصومة. تؤخذ مدخلات هذه النماذج من السوق المعروضة إن أمكن. وإذا لم يكن ذلك ممكناً، يتم استخدام درجة من الأحكام عند تحديد القيمة العادلة. تتضمن التقديرات اعتبارات المدخلات مثل مخاطر السيولة ومخاطر الائتمان وتقلبات السوق. وقد تؤثر التغيرات في الافتراضات حول هذه العوامل على القيمة العادلة المدرجة للأدوات المالية.

يتم تقدير المقابل المحتمل الناتج من دمج الأعمال بالقيمة العادلة في تاريخ الحيازة كجزء من معاملة دمج الأعمال. وعندما يستوفي المقابل المحتمل تعريف الالتزام المالي، يعاد قياسه لاحقاً بالقيمة العادلة في تاريخ كل بيانات مالية مجمعة. ويعتمد تحديد القيمة العادلة على التدفقات النقدية المخصومة. وتراعي الافتراضات الرئيسية احتمالية تحقيق أهداف الأداء وعامل الخصم.

إن تحديد التدفقات النقدية وعوامل الخصم للموجودات المالية في الأسهم غير المسعرة يتطلب تقديراً جوهرياً.

تقييم العقارات الاستثمارية

يتم تقدير القيمة العادلة للعقارات الاستثمارية من قبل مقيمي عقارات مستقلين. تم استخدام طريقتين رئيسيتين في تحديد القيمة العادلة لحصص الملكية في العقارات الاستثمارية – وهما (أ) تحليل التدفقات النقدية المخصومة القائم على المعادلات و (ب) التحليل المقارن كما يلي:

- (أ) بالنسبة لتحليل التدفقات النقدية المخصومة القائم على المعادلات، فإنه يستند إلى مجموعة من التدفقات النقدية المتوقعة الحرة والمؤيدة بشروط أي عقود تأجير قائمة وعقود أخرى ومخصومة بمعدل يعكس مخاطر الأصل.
- (ب) يستند التحليل المقارن إلى تقييم يتم إجراؤه من قبل مقيم عقارات مستقل باستخدام قيم المعاملات الفعلية التي تم إجراؤها مؤخراً من قبل أطراف أخرى لعقارات لها موقع وحالة مماثلة، وعلى أساس معرفة وخبرة مقيم العقارات.

للتوصل إلى تقديرات القيمة السوقية كما في نهاية السنة المالية، استعان خبراء التقييم بمعرفتهم في السوق وخبرتهم في إصدار الأحكام المهنية، دون الاعتماد فقط على المعاملات التاريخية القابلة للمقارنة. في هذه الحالات، يرتفع مستوى عدم التأكد من تقديرات القيمة السوقية للعقارات الاستثمارية، أكثر منه في سوق أكثر نشاطاً.

إن الأساليب والافتراضات الهامة المستخدمة من قبل المقيمين في تقدير القيمة العادلة للعقار الاستثماري مبينة في الإيضاح رقم (10).

الأساليب المستخدمة لتقييم العقارات الاستثمارية

تشتمل طريقة التدفقات النقدية المخصومة على تقدير مجموعة من التدفقات النقدية الدورية لعقار عامل أو عقار للتطوير. وللوصول لهذه التدفقات النقدية المتوقعة، يتم تطبيق معدل خصم مستقى من السوق، لوضع مؤشر للقيمة الحالية لتدفقات الإيرادات المتعلقة بالعقار. ويتم بصورة نموذجية تقدير التدفقات النقدية الدورية المحتسبة بمجموع إيرادات التأجير ناقصاً معدل الشغور وخسائر التحصيل وناقصاً مصروفات / مدفوعات التشغيل. كما يتم خصم مجموعة من قيم صافي إيرادات التشغيل الدورية، بالإضافة إلى تقدير قيمة العكس/الإنهاء/البيع (التي تستخدم طريقة التقييم التقليدية)، والتي تم توقعها في نهاية فترة التقدير، إلى القيمة الحالية. إن إجمالي صافي القيم الحالية يساوي القيمة العادلة للعقار.

انخفاض قيمة الموجودات غير المالية

إن الانخفاض في القيمة يحدث عندما تتجاوز القيمة الدفترية للأصل (أو وحدة توليد النقد) القيمة القابلة للاسترداد. والذي يمثل القيمة العادلة ناقصاً تكاليف البيع أو القيمة المستخدمة، أيهما أعلى. إن حساب القيمة العادلة ناقصاً تكاليف البيع يتم بناءً على البيانات المتاحة من معاملات البيع في معاملات تجارية بحتة من أصول مماثلة أو أسعار السوق المتاحة ناقصاً التكاليف الإضافية اللازمة لاستبعاد الأصل. يتم تقدير القيمة المستخدمة بناءً على نموذج خصم التدفقات النقدية.

تنشأ تلك التدفقات النقدية من الموازنة المالية للخمس سنوات المقبلة، والتي لا تتضمن أنشطة إعادة الهيكلة التي لم تلتزم الشركة بها بعد، أو أي استثمارات جوهريّة والتي من شأنها تعزيز أداء الأصل (أو وحدة توليد النقد) في المستقبل. إن القيمة القابلة للاسترداد هي أكثر العوامل حساسية لمعدل الخصم المستخدم من خلال عملية خصم التدفقات النقدية وكذلك التدفقات النقدية المستقبلية ومعدل النمو المستخدم لأغراض الاستقراء.

2.6 الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية المادية (تتمة)

معاملات خيار شراء الأسهم للموظفين

تقوم المجموعة بقياس تكلفة معاملات خيار شراء الأسهم للموظفين بالرجوع إلى القيمة العادلة لأدوات الملكية في تاريخ المنح للموظفين. إن تقدير القيمة العادلة للسهم المستخدمة في هذه المعاملات يتطلب تحديد أفضل نموذج ملائم للتقييم والذي يعتمد على قواعد وشروط المنح. إن هذا التقدير يتطلب أيضاً تحديد أكثر المدخلات ملائمة والتي ستستخدم في نموذج التقييم بما في ذلك فترة صلاحية خيار الأسهم وتقلبات الأسعار ومعدل توزيعات الأرباح وعمل الافتراضات المتعلقة بهم. إن الافتراضات والنماذج المستخدمة لتقدير القيمة العادلة للسهم على أساس معاملات خيار شراء الأسهم.

2.7 التضخم المرتفع

لدى المجموعة، من خلال إحدى الشركات المصرفية التابعة لها، بنك برقان آيه. إس. عمليات مصرفية في تركيا. تم تقييم الاقتصاد التركي على أنه اقتصاد يعاني من تضخم مرتفع بناءً على معدلات التضخم التراكمية على مدى السنوات الثلاث السابقة، والتي تسري لفترة بيان المركز المالي في أو بعد 30 أبريل 2022. وبناءً عليه، تتضمن هذه البيانات المالية المجمعة آثار التضخم المرتفع وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (29) "التقارير المالية في الاقتصاديات ذات معدل التضخم المرتفع" من عملياته في تركيا. تم تطبيق معيار المحاسبة الدولي رقم (29) اعتباراً من 1 يناير 2022، أي بداية فترة التقارير التي حددت فيها المجموعة التضخم المرتفع. حددت المجموعة مؤشر أسعار المستهلك ("CPI") كمؤشر أسعار عام مناسب لاستخدامه في محاسبة التضخم. وقام البنك التابع للمجموعة بقياسه بـ 1,859.38 كما في 31 ديسمبر 2023 (31 ديسمبر 2022: 1,128.45). تم تطبيق محاسبة التضخم على دفاتر بنك برقان آيه. إس. من تاريخ الاستحواذ، أي في ديسمبر 2012. تم تعديل تسويات التضخم المرتفع في بيان التغيرات في حقوق الملكية المجمع وبيان الدخل المجمع تحت بند "صافي الخسارة النقدية".

تم تطبيق تعديلات التضخم المرتفع أيضاً في "مجموعة الخليج للتأمين"، من خلال شركتها التابعة، الخليج سيجورتا (إيه إس) والتي لديها عمليات في تركيا. وتم قياس هذه التعديلات من خلال عوامل التحويل المشتقة من مؤشر أسعار المستهلك ("CPI") المقدم من معهد الإحصاء التركي. تم تعديل تسويات التضخم المرتفع في بيان التغيرات في حقوق الملكية المجمع وبيان الدخل المجمع تحت بند "حصة في نتائج مجموعة الخليج للتأمين" والتي تم إدراجها ضمن العمليات غير المستمرة في بيان الدخل المجمع.

2.8 تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 17

خلال الفترة الحالية، أكملت إحدى الشركات الزميلة للمجموعة "مجموعة الخليج للتأمين" إجراءات الانتقال الخاصة بها لتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 17 "عقود التأمين" التي تم تطبيقها اعتباراً من 1 يناير 2023. قامت المجموعة بتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 17 من خلال نهج معدل بائر رجعي وطرق الانتقال البديلة حيث كان نهج الأثر الرجعي الكامل غير عملي. بناءً على التقييمات التي تم إجراؤها، تم تعديل البيانات المالية المقارنة اعتباراً من 1 يناير 2022 مما أدى إلى انخفاض في "الاستثمار في الشركات الزميلة" بمبلغ 961 ألف دينار كويتي، وانخفاض في "حقوق الملكية الخاصة بمساهمي الشركة الأم" بمبلغ 949 ألف دينار كويتي وانخفاض في "الحصص غير المسيطرة" بمبلغ 12 ألف دينار كويتي.

كما نتج عن إعادة الإدراج أيضاً زيادة في "حصة في نتائج شركة الخليج للتأمين" المعروضة كـ "عمليات غير مستمرة" بمبلغ 108 ألف دينار كويتي، والأرباح الخاصة بمساهمي الشركة الأم بمبلغ 106 ألف دينار كويتي، والحصص غير المسيطرة بمبلغ ألفان دينار كويتي في بيان الدخل المجمع للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022.

كما في 1 يناير 2023، نتج عن تأثير المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 17 زيادة في "الاستثمار في الشركات الزميلة" بمبلغ 3,078 ألف دينار كويتي، وزيادة في "حقوق الملكية الخاصة بمساهمي الشركة الأم" بمبلغ 2,986 ألف دينار كويتي وزيادة في الحصص غير المسيطرة بمبلغ 92 ألف دينار كويتي.

3 العمليات غير المستمرة

تمتلك المجموعة حصة ملكية في مجموعة الخليج للتأمين ش.م.ك.ع. بنسبة 46.32% (الخليج للتأمين) وهي شركة مؤسسة ومسجلة في دولة الكويت والتي تقدم خدمات التأمين على مستوى منطقة الشرق الأوسط وشمال أفريقيا. قد قامت المجموعة بالاعتراف بحصتها في مجموعة الخليج للتأمين كاستثمار في شركة زميلة والمحاسبة عنها باستخدام طريقة حقوق الملكية طبقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم 28 – "الاستثمار في الشركات الزميلة وشركات المحاصة".

بتاريخ 18 أبريل 2023، وافق مجلس إدارة الشركة الأم على بيع كامل الحصة المملوكة بنسبة 46.32% في مجموعة الخليج للتأمين وذلك من خلال إبرام اتفاقية ملزمة مع فيرفاكس فاينانشال هولدينجز ليمتد. وعليه قامت المجموعة بإعادة تصنيف استثمارها إلى "موجودات محتفظ بها لغرض البيع" وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم 5 "الموجودات غير المتداولة المحتفظ بها لغرض البيع والعمليات غير المستمرة".

3 العمليات غير المستمرة (تتمة)

قامت المجموعة بإعادة تصنيف "حصتها من نتائج أعمال شركات زميلة" بمبلغ 4,373 ألف دينار كويتي حتى 18 أبريل 2023 وهو تاريخ تصنيفها "كموجودات محتفظ بها لغرض البيع والعمليات الغير المستمرة"، التوزيعات المستلمة لاحقاً بمبلغ 7,119 ألف دينار كويتي تحت بند "ربح من العمليات غير المستمرة". وبتاريخ 13 ديسمبر 2023، قامت المجموعة بإتمام عملية بيع مجموعة الخليج للتأمين واعترفت بربح من البيع بمبلغ 73,080 ألف دينار كويتي في بيان الدخل المجمع تحت بند "ربح من العمليات غير المستمرة".

كما تم أيضاً إعادة تصنيف أرقام المقارنة للحصة في نتائج أعمال شركات زميلة البالغة 17,846 ألف دينار كويتي للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022 تحت بند " الربح من العمليات غير المستمرة".

إن أنشطة مجموعة الخليج للتأمين تمثل كامل القطاع التشغيلي فيما يتعلق بالتأمين لدى المجموعة. نتيجة للبيع، لم يتم عرض قطاع التأمين في إيضاح القطاعات التشغيلية (إيضاح 28).

4 نقد في الصندوق ولدى البنوك

(معاد إدراجها)	2023	2022
ألف	ألف	ألف
دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي
نقد وأرصدة لدى البنوك	907,254	737,965
ودائع ذات فترات استحقاق أصلية حتى ثلاثة أشهر	695,543	734,023
خسائر الائتمان المتوقعة	(11,550)	(1,848)
النقد والنقد المعادل	1,591,247	1,470,140
زائداً: ودائع ذات فترات استحقاق أصلية تتجاوز ثلاثة أشهر	66,162	53,758
نقد في الصندوق ولدى البنوك وفقاً لبيان المركز المالي المجمع	1,657,409	1,523,898
النقد والنقد المعادل الخاص بمجموعة الاستبعاد المحتفظ بها لغرض البيع	1,813	-
ناقصاً: ودائع ذات فترات استحقاق أصلية تتجاوز ثلاثة أشهر	(66,162)	(53,758)
	1,593,060	1,470,140

كما في 31 ديسمبر 2023، يتضمن نقد وأرصدة لدى البنوك أرصدة خاصة بالشركة الأم بمبلغ 117,002 ألف دينار كويتي (2022: 139,879 ألف دينار كويتي).

5 قروض وسلف

يتألف بند القروض والسلف المصنف وفقاً لنوع المقترض مما يلي:

(معاد إدراجها)	2023	2022
ألف	ألف	ألف
دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي
الشركات	4,763,705	4,332,944
البنوك والمؤسسات المالية	253,436	154,895
أفراد	659,342	589,542
ناقصاً: مخصص خسائر الائتمان المتوقعة	5,676,483	5,077,381
	(187,014)	(196,502)
	5,489,469	4,880,879

5 قروض وسلف (تتمة)

يعرض الجدول التالي الجودة الائتمانية والحد الأقصى من التعرض لمخاطر الائتمان بناءً على نظام التصنيف الائتماني الداخلي للمجموعة والتصنيف في مرحلة نهاية السنة. إن المبالغ المعروضة تمثل إجمالي مخصصات انخفاض القيمة:

2023 المجموع	المرحلة 3 ألف دينار كويتي	المرحلة 2 ألف دينار كويتي	المرحلة 1 ألف دينار كويتي	التصنيف الائتماني الداخلي
				منتظم
1,301,928	-	65,789	1,236,139	تصنيف مرتفع
4,014,877	-	377,384	3,637,493	تصنيف قياسي
140,202	-	108,680	31,522	متأخر ولكن غير منخفض القيمة
				غير منتظم
219,476	219,476	-	-	منخفض القيمة على أساس فردي
5,676,483	219,476	551,853	4,905,154	المجموع

(معاد إدراجها)

2022 المجموع	المرحلة 3 ألف دينار كويتي	المرحلة 2 ألف دينار كويتي	المرحلة 1 ألف دينار كويتي	التصنيف الائتماني الداخلي
				منتظم
1,033,504	-	37,460	996,044	تصنيف مرتفع
3,732,421	-	560,508	3,171,913	تصنيف قياسي
71,061	-	60,464	10,597	متأخر ولكن غير منخفض القيمة
				غير منتظم
240,395	240,395	-	-	منخفض القيمة على أساس فردي
5,077,381	240,395	658,432	4,178,554	المجموع

يعرض الجدول التالي توزيع إجمالي القيمة الدفترية للقروض والسلف وخسائر الائتمان المتوقعة ذات الصلة:

المجموع ألف دينار كويتي	المرحلة 3 ألف دينار كويتي	المرحلة 2 ألف دينار كويتي	المرحلة 1 ألف دينار كويتي	قروض وسلف
5,676,483	219,476	551,853	4,905,154	ناقصاً: مخصصات خسائر الائتمان المتوقعة
(187,014)	(113,274)	(47,947)	(25,793)	
5,489,469	106,202	503,906	4,879,361	كما في 31 ديسمبر 2023
5,077,381	240,395	658,432	4,178,554	قروض وسلف
(196,502)	(111,162)	(55,547)	(29,793)	ناقصاً: مخصصات خسائر الائتمان المتوقعة
4,880,879	129,233	602,885	4,148,761	كما في 31 ديسمبر 2022 (معاد إدراجها)

شركة مشاريع الكويت القابضة ش.م.ك.ع. وشركاتها التابعة

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

كما في 31 ديسمبر 2023

5 قروض وسلف (تتمة)

فيما يلي تحليل التغيرات في مخصصات خسائر الائتمان المتوقعة المتعلقة بالقروض والسلف:

المجموع ألف دينار كويتي	المرحلة 3 ألف دينار كويتي	المرحلة 2 ألف دينار كويتي	المرحلة 1 ألف دينار كويتي	مخصص خسائر الائتمان المتوقعة
196,502	111,162	55,547	29,793	الرصيد في 1 يناير 2023
-	(6,686)	11,427	(4,741)	صافي التحويلات بين المراحل
31,424	49,397	(19,323)	1,350	المحمل (الاسترداد) خلال السنة
(43,820)	(43,820)	-	-	مبالغ مشطوبة خلال السنة
2,908	3,221	296	(609)	تحويل عملات أجنبية
187,014	113,274	47,947	25,793	كما في 31 ديسمبر 2023

فيما يلي تحليل التغيرات في مخصصات خسائر الائتمان المتوقعة المتعلقة بالقروض والسلف:

المجموع ألف دينار كويتي	المرحلة 3 ألف دينار كويتي	المرحلة 2 ألف دينار كويتي	المرحلة 1 ألف دينار كويتي	مخصص خسائر الائتمان المتوقعة
191,352	127,909	35,750	27,693	الرصيد في 1 يناير 2022
-	11,307	(10,535)	(772)	صافي التحويلات بين المراحل
28,958	462	26,267	2,229	المحمل خلال السنة
(26,232)	(26,232)	-	-	مبالغ مشطوبة خلال السنة
2,424	(2,284)	4,065	643	تحويل عملات أجنبية
196,502	111,162	55,547	29,793	كما في 31 ديسمبر 2022

تحليل التغيرات في مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة المتعلقة بالقروض والسلف هي على النحو التالي:

يتضمن مخصص خسائر الائتمان المتوقع المدرج في بيان الدخل المجمع أيضا مخصص خسائر الائتمان المتوقعة محمل مقابل النقد في الصندوق ولدى البنوك بمبلغ 9,702 ألف دينار كويتي (2022): استرداد مخصص خسائر ائتمان متوقعة بمبلغ 842 ألف دينار كويتي)، مصروف خسائر ائتمان متوقعة محمل لسندات الدين الأخرى بمبلغ 1,089 ألف دينار كويتي (2022): مصروف خسائر ائتمان متوقعة محمل بمبلغ 668 ألف دينار كويتي)، استرداد مصروف خسائر ائتمان متوقعة للموجودات الأخرى بمبلغ 1,623 ألف دينار كويتي (2022): مصروف خسائر ائتمان متوقعة محمل بمبلغ 3,117 ألف دينار كويتي) ومصروف خسائر ائتمان متوقعة محمل للتسهيلات غير النقدية بمبلغ 1,432 ألف دينار كويتي (2022): مصروف خسائر الائتمان المتوقعة محمل بمبلغ 2,287 ألف دينار كويتي) (إيضاح رقم (26)).

6 موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

2022 ألف دينار كويتي	2023 ألف دينار كويتي	
11,596	17,210	أسهم ملكية مدرجة
3,505	10,844	أسهم ملكية غير مدرجة
11,797	13,264	أوراق دين مالية مدرجة
100	100	أوراق دين مالية غير مدرجة
106,020	103,784	صناديق مدارة
136,176	114,760	أسهم متنازل عنها
269,194	259,962	

راجع إيضاح رقم (29.4.3) للاطلاع على التوزيع الجغرافي لأدوات حقوق الملكية وإيضاح رقم (30) للاطلاع على قياس القيمة العادلة.

7 موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى

(معاد إدراجها)	2023	2022
ألف	ألف	ألف
دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي
موجودات مالية مدرجة		
أسهم ملكية	16,589	12,864
أوراق دين مالية	369,739	353,379
	386,328	366,243
موجودات مالية غير مدرجة		
أسهم ملكية	385,773	390,221
	772,303	756,476
صناديق مدارة	202	12
	772,303	756,476

راجع إيضاح رقم (29.4.3) للاطلاع على التوزيع الجغرافي لأدوات حقوق الملكية وإيضاح رقم (30) للاطلاع على قياس القيمة العادلة.

8 موجودات أخرى

(معاد إدراجها)	2023	2022
ألف	ألف	ألف
دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي
صافي المدينون	364,085	229,982
فائدة مستحقة وإيرادات مدينة أخرى	177,847	117,174
مدفوعات مقدماً	70,704	69,246
موجودات معلقة للبيع *	197,760	139,662
أخرى **	240,820	281,997
	1,051,216	838,061

* نتجت الموجودات المعلقة للبيع من أنشطة تشغيل الشركات التابعة المصرفية التجارية لدى المجموعة. تدرج هذه الموجودات بالتكلفة أو صافي القيمة الممكن تحقيقها أيهما أقل. يستند صافي القيمة الممكن تحقيقها للموجودات العقارية المدرجة ضمن الموجودات المعلقة للبيع إلى تقييمات أجراها مقيمون مستقلون معتمدون باستخدام طريقة السوق المقارن. نظراً لأن مدخلات التقييم الجوهرية المستخدمة تستند إلى بيانات السوق غير الملحوظة، فإنه يتم تصنيفها ضمن المستوى 3 من الجدول الهرمي للقيمة العادلة. ومع ذلك، فإن التأثير على بيان الدخل المجمع غير مادي في حالة تعديل متغيرات المخاطر ذات الصلة المستخدمة في قياس القيمة العادلة بنسبة 5%.

** كما في 31 ديسمبر 2023، قام بنك تابع للمجموعة - البنك الأردني الكويتي - بتصنيف استثماراته في "الشركة المتحدة للاستثمارات المالية" كمجموعة استبعاد محتفظ بها لغرض البيع. قامت المجموعة بإدراج هذا الاستثمار بالقيمة الدفترية أو بالقيمة العادلة أيهما أقل ناقصاً تكلفة البيع بمبلغ 9,931 ألف دينار كويتي. كما في 31 ديسمبر 2022 قامت المجموعة بتصنيف استثمارها في شركة زميلة "شركة القنديل للزجاج ش.م.م." والمحتفظ بها من خلال إحدى الشركات التابعة "شركة شمال أفريقيا القابضة" بمبلغ 3,447 ألف دينار كويتي. كما تتضمن الموجودات الأخرى مخزون بقيمة 47,858 ألف دينار كويتي (2022: 54,623 ألف دينار كويتي) والمدرجة بالتكلفة أو بصافي القيمة البيعية الممكن تحقيقها أيهما أقل.

شركة مشاريع الكويت القابضة ش.م.ك.ع. وشركاتها التابعة

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

كما في 31 ديسمبر 2023

9 استثمار في شركات زميلة

القيمة الدفترية	حصة الملكية الفعلية	الأنشطة الرئيسية	بلد التأسيس	اسم الشركة
(معداد إيجها)	2022	2023	2022	2023
2022	2023	2022	2023	2022
ألف	ألف	ألف	ألف	ألف
دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي
138,600	-	%46.46	-	شركة مجموعة الخليج للتأمين ش.م.ك.ع.
69,437	75,238	%20.00	%20.00	شركة "الخليج للتأمين" (أ)
37,575	39,248	%44.06	%45.96	الشركة الكويتية للعطريات ش.م.ك. (مقفلة)
2,752	2,985	%47.50	%47.50	(كارو)
879	1,601	%51.00	%51.00	شركة التقدم التكنولوجي ش.م.ك.ع.
6,643	6,595	%50.00	%50.00	الشركة المتحدة بريسيشن للحفريات ذ.م.م.
3,308	-	%38.97	-	شركة كيوماكس المتحدة لسوائل الحفر
4,557	4,722	%19.80	%19.80	شركة الفجيرة العقارية المحدودة
1,052	976	%39.80	%39.80	شركة منافع القابضة ش.م.ك. (مقفلة) (ب)
4,848	-	%30.00	-	شركة الأولى للاستثمار العقاري ش.م.ك. (مقفلة)
6	6	%50.00	%50.00	شركة كابيتال المتحدة للنقل ش.م.ك. (مقفلة)
12,197	11,882	%35.31	%43.83	شركة نورث ستار 88 - شركة ذات أغراض خاصة (ب)
1,909	1,721	%35.77	%35.77	شركة الثانية العقارية ش.م.خ.
4,704	1,099	%31.00	%31.00	صندوق كامكو للاستثمار
-	-	%10.00	%10.00	صندوق كامكو العقاري للعوائد
-	-	%20.00	%20.00	بنك سوريا والخليج اس.إيه.
4,510	4,126	%25.00	%25.00	شركة شمس الظاهرة لتوليد الكهرباء
-	42	-	%50.00	ش.م.ع.م.
292,977	150,241			شركة تطوير حديقة اضهاري ذ.م.م.
				شركة الحدائق العقارية ذ.م.م.
				شركة المصادر الخضراء لاستثمارات الطاقة
				البديلة (ج)

(أ) بتاريخ 13 ديسمبر 2023، قامت المجموعة بإتمام عملية بيع كامل حصتها في مجموعة الخليج للتأمين إلى فيرفاكس فاينانشال هولدينجز ليمتد واعترفت بربح من البيع بمبلغ 73,080 ألف دينار كويتي في بيان الدخل المجموع تحت بند ربح من العمليات غير المستمرة (إيضاح 3).

(ب) خلال السنة قامت المجموعة من خلال إحدى شركاتها التابعة "بنك الخليج المتحد" بالاستحواذ على حصص ملكية إضافية بنسبة 19.74% في شركة منافع وعليه اكتسبت السيطرة على الشركة من خلال حصولها على أغلبية التمثيل في مجلس الإدارة. علاوة على ذلك، تمتلك شركة منافع وشركة كامكو مجتمعين نسبة 77.04% من حصص ملكية شركة نورث ستار 88 وعليه فقد تمت إعادة تصنيف شركة منافع وشركة نورث ستار 88 من استثمار في شركات زميلة إلى استثمار في شركات تابعة وتجميعهما في البيانات المالية المجمعة للمجموعة (إيضاح 2).

(ج) تم الاستحواذ على هذه الشركة خلال السنة.

إن الاستثمار في شركات زميلة يتضمن شركات زميلة مدرجة بقيمة دفترية تبلغ 39,348 ألف دينار كويتي (2022: 176,175 ألف دينار كويتي) بقيمة سوقية معلنة بمبلغ 32,330 ألف دينار كويتي (تمثل شركة التقدم التكنولوجي) (2022: 162,878 ألف دينار كويتي)، شركة التقدم التكنولوجي بمبلغ 29,082 ألف دينار كويتي ومجموعة الخليج للتأمين بمبلغ 133,796 ألف دينار كويتي). وفقا لمعيار المحاسبة الدولي رقم (36) "انخفاض قيمة الموجودات"، تجاوز المبلغ الممكن استرداده للمجموعة من الشركات الزميلة المذكورة أعلاه (أي القيمة أثناء الاستخدام) القيمة الدفترية للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2023 (2022: تجاوزت القيمة الدفترية الممكن استرداده)، وبالتالي تم تسجيل مبلغ لا شيء دينار كويتي كإنخفاض في قيمة هذه الاستثمارات خلال السنة (2022: تسجيل انخفاض في القيمة بمبلغ 12,871 ألف دينار كويتي).

شركة مشاريع الكويت القابضة ش.م.ك.ع. وشركاتها التابعة

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

كما في 31 ديسمبر 2023

9 استثمار في شركات زميلة (تتمة)

يوضح الجدول التالي ملخص المعلومات المالية حول الشركات الزميلة التي تعتبر مادية على أساس فردي بالنسبة للمجموعة قبل المستبعدات فيما بين الشركات كما يلي:

		31 ديسمبر 2023
شركة كارو ألف دينار كويتي	شركة التقدم التكنولوجي ألف دينار كويتي	بيان المركز المالي للشركات الزميلة: موجودات متداولة موجودات غير متداولة مطلوبات متداولة مطلوبات غير متداولة حقوق الملكية حقوق الملكية الخاصة بمساهمي الشركات الزميلة حصة ملكية المجموعة نسبة حقوق الملكية الخاصة بحصة ملكية المجموعة * إيرادات ونتائج الشركات الزميلة: الإيرادات إجمالي ربح السنة حصة المجموعة في الربح الخاص بالمساهمين توزيعات أرباح مستلمة خلال السنة حصة المجموعة في المطلوبات المحتملة والالتزامات
131,884	255,528	
362,642	91,478	
62,566	200,166	
8,647	74,533	
423,313	72,307	
423,313	71,765	
%20.00	%45.96	
84,663	32,983	
605,217	170,160	
41,032	3,507	
8,206	1,986	
2,452	1,322	
906	46,605	
شركة كارو ألف دينار كويتي	شركة التقدم التكنولوجي ألف دينار كويتي	31 ديسمبر 2022 بيان المركز المالي للشركات الزميلة: موجودات متداولة موجودات غير متداولة مطلوبات متداولة مطلوبات غير متداولة حقوق الملكية حقوق الملكية الخاصة بمساهمي الشركات الزميلة حصة ملكية المجموعة نسبة حقوق الملكية الخاصة بحصة ملكية المجموعة * إيرادات ونتائج الشركات الزميلة: الإيرادات إجمالي ربح السنة حصة المجموعة في الربح الخاص بالمساهمين حصة المجموعة في المطلوبات المحتملة والالتزامات
126,880	265,941	
371,496	41,813	
81,190	186,525	
23,152	51,791	
394,034	69,438	
394,034	69,438	
20.00%	44.06%	
78,807	30,594	
686,010	166,052	
17,861	7,013	
302	531	
1,271	45,640	

* إن الفرق بين القيمة الدفترية ونسبة حقوق الملكية الخاصة بحصة ملكية المجموعة تمثل الشهرة بشكل مادي والتعديلات الخاصة بالقيمة العادلة في تاريخ الاستحواذ.

شركة مشاريع الكويت القابضة ش.م.ك.ع. وشركاتها التابعة

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

كما في 31 ديسمبر 2023

9 استثمار في شركات زميلة (تتمة)

يعرض الجدول التالي ملخص المعلومات المالية حول كافة الشركات الزميلة غير المادية على أساس فردي قبل المستبعدات فيما بين الشركات:

2022 ألف دينار كويتي	2023 ألف دينار كويتي	بيان المركز المالي للشركات الزميلة:
253,724	151,720	إجمالي الموجودات
114,890	56,372	إجمالي المطلوبات
138,834	95,348	حقوق الملكية
44,066	20,581	إيرادات ونتائج الشركات الزميلة:
9,172	(503)	الإيرادات
		إجمالي (خسارة) ربح السنة

10 عقارات استثمارية

2022 ألف دينار كويتي	2023 ألف دينار كويتي	أرض بغرض التطوير
61,980	67,388	مشاريع قيد الإنشاء
93,876	93,903	عقارات مطورة
328,337	323,537	
484,193	484,828	

إن الحركة على العقارات الاستثمارية خلال السنة كانت كما يلي:

2022 ألف دينار كويتي	2023 ألف دينار كويتي	كما في 1 يناير
487,722	484,193	إضافات
1,813	212	مستبعدات
(946)	(505)	نتيجة الاستحواذ على شركات تابعة
-	8,149	التغير في القيمة العادلة (إيضاح 19)
(22,174)	(1,709)	إعادة التصنيف من عقارات محتفظ بها للمتاجرة إلى عقارات استثمارية
22,843	885	إعادة التصنيف إلى ممتلكات ومنشآت ومعدات من عقارات استثمارية
-	(2,193)	تعديلات تحويل عملات أجنبية
(5,065)	(4,204)	
484,193	484,828	كما في 31 ديسمبر

تم إجراء تقييم للعقارات الاستثمارية كما في 31 ديسمبر 2023 من قبل مقيمين مستقلين لديهم مؤهلات مهنية معترف بها وذات صلة ويتمتعون بخبرة حديثة بموقع وفئة العقار الاستثماري قيد التقييم. تم استخدام طريقة التدفقات النقدية المستقبلية المخصومة أو طريقة القيمة السوقية للعقارات وفقاً لما هو مناسب بالنظر إلى طبيعة واستخدام العقار.

تتضمن العقارات الاستثمارية مبانٍ تم إنشاؤها على أرض مستأجرة من حكومة دولة الكويت بمبلغ 63,855 ألف دينار كويتي (2022: 68,618 ألف دينار كويتي). تتراوح فترات عقود التأجير لقسم الأرض المستأجرة من حكومة دولة الكويت وغيرها ما بين سنة إلى 50 سنة.

10 عقارات استثمارية (تتمة)

الجدول الهرمي للقيمة العادلة

تم تصنيف قياس القيمة العادلة للعقارات الاستثمارية ضمن المستوى 3 من الجدول الهرمي للقيمة العادلة بناء على مدخلات أسلوب التقييم المستخدم.

11 موجودات غير ملموسة

2023		
المجموع ألف دينار كويتي	موجودات أخرى غير ملموسة ألف دينار كويتي	الشهرة ألف دينار كويتي
856,820	647,892	208,928
(65,019)	-	(65,019)
2,158	1,741	417
793,959	649,633	144,326
(132,303)	(132,303)	-
(19,124)	(19,124)	-
(151,427)	(151,427)	-
642,532	498,206	144,326
2022		
المجموع ألف دينار كويتي	موجودات أخرى غير ملموسة ألف دينار كويتي	الشهرة ألف دينار كويتي
673,727	291,174	382,553
379,385	358,407	20,978
(198,108)	-	(198,108)
1,816	(1,689)	3,505
856,820	647,892	208,928
(117,381)	(117,381)	-
(14,922)	(14,922)	-
(132,303)	(132,303)	-
724,517	515,589	208,928

إجمالي القيمة الدفترية:

كما في 1 يناير 2023

انخفاض في القيمة

تعديل تحويل عملات أجنبية

كما في 31 ديسمبر 2023

الإطفاء المتراكم:

كما في 1 يناير 2023

المحمل خلال السنة

كما في 31 ديسمبر 2023

صافي القيمة الدفترية:

كما في 31 ديسمبر 2023

إجمالي القيمة الدفترية:

كما في 1 يناير 2022

أثر توزيع سعر الشراء الناتج عن الدمج والاستحواذ

انخفاض في القيمة

تعديل تحويل عملات أجنبية

كما في 31 ديسمبر 2022

الإطفاء المتراكم:

كما في 1 يناير 2022

المحمل خلال السنة

كما في 31 ديسمبر 2022

صافي القيمة الدفترية:

كما في 31 ديسمبر 2022

الشهرة والموجودات غير الملموسة ذات العمر غير المحدد

يتم اختبار القيمة الدفترية للشهرة والموجودات غير الملموسة ذات العمر غير المحدد لغرض تحديد انخفاض القيمة على أساس سنوي (أو بمعدلات أكثر تكراراً في حالة وجود دليل على أن الشهرة والموجودات غير الملموسة ذات العمر غير المحدد قد تنخفض قيمتها) من خلال تقدير المبلغ الممكن استرداده لوحدة إنتاج النقد التي تنتمي إليها هذه البنود باستخدام حسابات القيمة أثناء الاستخدام ما لم تكن القيمة العادلة التي تستند إلى أسعار السوق النشط أعلى من القيمة الدفترية لوحدة إنتاج النقد. إن القيمة الدفترية للشهرة والموجودات غير الملموسة ذات العمر غير المحدد الموزعة على كل وحدة من وحدات إنتاج النقد موضح عنها في فترة معلومات القطاعات (إيضاح 28). قد تم تحديد المبلغ الممكن استرداده لكل وحدة قطاع استناداً إلى احتساب القيمة أثناء الاستخدام، وذلك باستخدام توقعات التدفقات النقدية المعتمدة من قبل الإدارة العليا التي تشمل فترة خمس سنوات. تتراوح معدلات الخصم المستخدمة من 9.5% إلى 16% (2022: من 9.4% إلى 16.4%) مطبقة على توقعات التدفقات النقدية على مدى فترة خمس سنوات. يتم استقراء التدفقات النقدية لما بعد فترة الخمس سنوات باستخدام معدل النمو المتوقع الذي يتراوح ما بين 2% إلى 3% (2022: من 3% إلى 5%). بالنسبة لطريقة القيمة العادلة ناقصاً تكلفة البيع، تم استخدام مضاعفات الإيرادات لمعاملات الحيازة الحديثة المقارنة (مضاعفات المعاملة)، ومضاعفات التقييم المستمدة من الأسعار المعلنة (مضاعفات المتاجرة). ولتحديد مضاعفات الإيرادات المناسبة، قامت الإدارة باختيار عينة من أقران المجموعة بناءً على أنشطة الأعمال والسوق الذي يتم فيه تنفيذ الأعمال منذ تاريخ الاختبار. ومتى أمكن، قامت الإدارة أيضاً بتطبيق نسبة فرق السعر المقابل للتدخل في سياسة المنشأة بنسبة 30% إلى المضاعفات الملحوظة نظراً لعدم حيازة حصة الأغلبية. تم تحديد المبلغ الممكن استرداده لوحدة إنتاج النقد من خلال تطبيق مضاعفات الإيرادات المعدلة للإيرادات المجمعة الفعلية لسنة 2023 للمجموعة ناقصاً صافي الدين المعدل في 31 ديسمبر 2023.

إن احتساب القيمة أثناء الاستخدام لكل وحدة قطاع ذي حساسية للافتراضات التالية:

- ◀ هوامش الفائدة؛ و
- ◀ معدلات الخصم؛ و
- ◀ افتراضات حصة السوق؛ و
- ◀ معدلات النمو المتوقعة المستخدمة لاستقراء التدفقات النقدية بما يتجاوز فترة الموازنة؛ و
- ◀ معدلات التضخم.

هوامش الفوائد:

تستند هوامش الفوائد إلى متوسط القيمة المحققة في فترة الثلاث سنوات السابقة لبدائية فترة الموازنة. تزداد هذه على مدى فترة الموازنة تبعاً لظروف السوق المتوقعة.

معدلات الخصم:

تعكس معدلات الخصم تقدير الإدارة للعائد على رأس المال المستخدم والمطلوب لكل نشاط. إن هذا هو المعيار الذي تستخدمه الإدارة لتقييم أداء التشغيل وتقييم عروض الاستثمار المستقبلية. يتم احتساب معدلات الخصم عن طريق استخدام المتوسط المرجح لتكلفة رأس المال.

افتراضات حصة السوق:

تعتبر هذه الافتراضات هامة بالإضافة إلى استخدام بيانات قطاع الأعمال لمعدلات النمو، حيث تقوم الإدارة بتقييم إمكانية تغيير مركز الوحدة النسبي مقابل الوحدات المنافسة على مدى فترة الموازنة.

معدلات النمو المتوقعة:

تستند الافتراضات إلى أبحاث قطاع الأعمال المنشورة.

معدلات التضخم:

يتم الحصول على التقديرات من المؤشرات المنشورة للبلدان التي تعمل فيها المجموعة.

تعتقد الإدارة أن حساب القيمة العادلة ناقصاً التكلفة حتى البيع هو الأكثر حساسية تجاه مضاعف الإيرادات المعدلة حيث يتم تعديلها مقابل التكاليف المقدرة حتى البيع.

شركة مشاريع الكويت القابضة ش.م.ك.ع. وشركاتها التابعة

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

كما في 31 ديسمبر 2023

11 موجودات غير ملموسة (تتمة)

الشهرة والموجودات غير الملموسة ذات العمر غير المحدد (تتمة)

الحساسية للتغيرات في الافتراضات

انتهت الإدارة إلى أن التأثير المحتمل لاستخدام البدائل المحتملة بصورة معقولة كمداخلات مستخدمة لنموذج التقييم لا يؤثر بصورة مادية على مبلغ الشهرة والموجودات غير الملموسة وذلك باستخدام افتراضات أقل تحقيقاً لمصالح المجموعة.

إن صافي القيمة الدفترية والعمر الإنتاجي المتبقي للموجودات غير الملموسة هو كما يلي:

2022 ألف دينار كويتي	2023 ألف دينار كويتي	العمر الإنتاجي المتبقي كما في 31 ديسمبر 2023
273,254	273,687	غير محدد
		موجودات غير ملموسة ذات عمر غير محدد: تراخيص وعلامة تجارية / إسم تجاري
28,764	27,524	حتى 14.5 سنة
		موجودات غير ملموسة ذات عمر محدد: تراخيص وبرامج
213,571	196,995	حتى 24 سنة
		عقود وعلاقات العملاء، طلبات غير منجزة، حقوق امتياز وعلاقات طلاب
515,589	498,206	

12 قروض دائنة

2022 ألف دينار كويتي	2023 ألف دينار كويتي	
15,815	59,936	من قبل الشركة الأم:
78,508	181,974	قروض تستحق خلال سنة واحدة قروض تستحق بعد أكثر من سنة واحدة
222,531	123,481	من قبل الشركات التابعة:
1,006,499	860,573	قروض تستحق خلال سنة واحدة قروض تستحق بعد أكثر من سنة واحدة
1,323,353	1,225,964	

خلال السنة، قامت الشركة الأم بدفع جزء من التسهيلات المشتركة بقيمة 330 مليون دولار أمريكي (ما يعادل 101.4 مليون دينار كويتي) من أصل 525 مليون دولار أمريكي. لاحقاً لتاريخ البيانات المالية المجمعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023 بتاريخ 24 يناير 2024، قامت الشركة الأم بتسوية الرصيد بالكامل والبالغ 195 مليون دولار أمريكي (ما يعادل: 60 مليون دينار كويتي).

شركة مشاريع الكويت القابضة ش.م.ك.ع. وشركاتها التابعة

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

كما في 31 ديسمبر 2023

13 سنوات

2022 ألف دينار كويتي	2023 ألف دينار كويتي	
		صادرة من قبل الشركة الأم:
54,702	54,841	سندات بفائدة ثابتة بالدينار الكويتي بنسبة 6.75% سنوياً وتستحق في 29 ديسمبر 2028
108,958	109,234	سندات بفائدة متغيرة بالدينار الكويتي بنسبة 3% سنوياً فوق معدل الخصم المعلن من قبل بنك الكويت المركزي (بعد أقصى 7.75% سنوياً) وتستحق في 29 ديسمبر 2028
26,497	26,585	سندات بفائدة ثابتة بالدينار الكويتي بنسبة 5.25% سنوياً وتستحق في 28 ديسمبر 2024
39,695	39,828	سندات بفائدة متغيرة بالدينار الكويتي بنسبة 2.25% سنوياً فوق معدل الخصم المعلن من قبل بنك الكويت المركزي وتستحق في 28 ديسمبر 2024
5,292	-	سندات بفائدة ثابتة بالدينار الكويتي بنسبة 5.50% سنوياً استحققت وتم سدادها في 8 نوفمبر 2023
23,167	-	سندات بفائدة متغيرة بالدينار الكويتي بنسبة 2.25% سنوياً فوق معدل الخصم المعلن من قبل بنك الكويت المركزي (بعد أقصى 6.5% سنوياً) واستحققت وتم سدادها في 8 نوفمبر 2023
-	65,372	صكوك بربح ثابت بنسبة 6.5% سنوياً وتستحق في 5 يوليو 2029
-	36,670	صكوك بربح متغير بنسبة 3% سنوياً فوق معدل الخصم المعلن من قبل بنك الكويت المركزي (بعد أقصى 7.5% سنوياً) وتستحق في 5 يوليو 2029
		صادرة من قبل شركات تابعة:
32,150	-	سندات بفائدة ثابتة بالدينار الكويتي بنسبة 5.75% سنوياً استحققت وتم سدادها في 19 أبريل 2023
27,850	-	سندات بفائدة متغيرة بالدينار الكويتي بنسبة 2.5% سنوياً فوق معدل الخصم المعلن من قبل بنك الكويت المركزي استحققت وتم سدادها في 19 أبريل 2023
14,900	-	سندات بفائدة ثابتة بالدينار الكويتي بنسبة 6% سنوياً استحققت وتم سدادها في 26 يوليو 2023
25,100	-	سندات بفائدة متغيرة بالدينار الكويتي بنسبة 2.75% سنوياً فوق معدل الخصم المعلن من بنك الكويت المركزي (بعد أقصى 7% سنوياً) استحققت وتم سدادها في 26 يوليو 2023
4,756	-	سندات بمبلغ 11 مليون دينار أردني بفائدة ثابتة بنسبة 5% سنوياً استحققت وتم سدادها في 15 أكتوبر 2023
-	54,600	سندات بفائدة ثابتة بالدينار الكويتي بنسبة 7% سنوياً وتستحق في 28 مارس 2028
-	25,400	سندات بفائدة متغيرة بالدينار الكويتي بنسبة 3% سنوياً فوق معدل الخصم المعلن من قبل بنك الكويت المركزي (بعد أقصى 8% سنوياً) وتستحق في 28 مارس 2028
152,542	152,919	سندات بمبلغ 500 مليون دولار أمريكي بفائدة ثابتة بنسبة 2.75% سنوياً وتستحق في 15 ديسمبر 2031
-	15,341	سندات خضراء بمبلغ 50 مليون دولار أمريكي بفائدة ثابتة بنسبة 6.44% و 7.99% سنوياً وتستحق في 6 أبريل 2028
515,609 (20,742)	580,790 (20,450)	ناقصاً: المستبعدات فيما بين شركات المجموعة
494,867	560,340	

شركة مشاريع الكويت القابضة ش.م.ك.ع. وشركاتها التابعة

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

كما في 31 ديسمبر 2023

14 أوراق دفع متوسطة الأجل

2022 ألف دينار كويتي	2023 ألف دينار كويتي	
		أوراق دفع متوسطة الأجل باليورو صادرة من قبل الشركة الأم من خلال شركة ذات أغراض خاصة:
151,070	151,732	أوراق دفع بمعدل ثابت بمبلغ 500 مليون دولار أمريكي لفترة 10 سنوات، تستحق في 23 فبراير 2027 وتحمل معدل فائدة كوبون بنسبة 4.5% سنوياً، تستحق السداد على أساس نصف سنوي، وهي مدرجة في سوق لندن للأوراق المالية
153,150	-	أوراق دفع بمعدل ثابت بمبلغ 500 مليون دولار أمريكي لفترة 7 سنوات، تستحق في 15 مارس 2023 وتحمل معدل فائدة كوبون بنسبة 5% سنوياً، تستحق السداد على أساس نصف سنوي، وهي مدرجة في سوق لندن للأوراق المالية. تم سداد أوراق الدفع هذه بتاريخ 15 مارس 2023
152,950	153,198	أوراق دفع بمعدل ثابت بمبلغ 500 مليون دولار أمريكي لفترة 7 سنوات، تستحق في 29 أكتوبر 2026 وتحمل معدل فائدة كوبون بنسبة 4.229% سنوياً، تستحق السداد على أساس نصف سنوي، وهي مدرجة في سوق لندن للأوراق المالية
457,170 (912)	304,930 (920)	ناقصاً: المستبعدات فيما بين شركات المجموعة
456,258	304,010	

15 مطلوبات أخرى

(معاد إدراجها) 2022 ألف دينار كويتي	2023 ألف دينار كويتي	
422,076	410,462	دائنون
168,026	184,482	فوائد ومصرفيات مستحقة
31,055	35,603	ضرائب مستحقة
238,330	233,021	أخرى *
859,487	863,568	

* قام شركة تابعة للمجموعة - البنك الأردني الكويتي - بتصنيف استثماراته في "الشركة المتحدة للاستثمارات المالية" كمجموعة استبعاد محتفظ بها لغرض البيع. كما في 31 ديسمبر 2023، قامت المجموعة بتصنيف مبلغ 7,835 ألف دينار كويتي (2022: لا شيء دينار كويتي) كمطلوبات مرتبطة بمجموعة استبعاد محتفظ بها لغرض البيع.

16 رأس المال، علاوة إصدار الأسهم، أسهم الشركة المشتراة، الاحتياطات، التوزيعات والأوراق الرأسمالية المستدامة

(أ) رأس المال

2022 ألف دينار كويتي	2023 ألف دينار كويتي	
504,848	504,848	رأس المال المصرح به (أسهم بقيمة 100 فلس للسهم)
504,848	504,848	رأس المال المصدر والمدفوع بالكامل (أسهم بقيمة 100 فلس للسهم) *

* يتألف رأس المال من 4,550,845,631 سهم (2022: 4,550,845,631 سهم) مدفوعة نقداً بالكامل، حيث تم إصدار عدد 497,630,638 سهم (2022: 497,630,638 سهم) كأسهم منحة.

16 رأس المال، علاوة إصدار الأسهم، أسهم الشركة المشتراة، الاحتياطيات، التوزيعات والأوراق الرأسمالية المستدامة (تتمة)

		ب) علاوة إصدار أسهم	
		إن علاوة إصدار الأسهم غير متاحة للتوزيع.	
		ج) أسهم الشركة المشتراة	
2022	2023	عدد أسهم الشركة المشتراة	نسبة رأس المال
499,981,498	503,531,498		
%9.90	%9.97		
55,998	52,871	القيمة السوقية - ألف دينار كويتي	

إن الاحتياطيات التي تعادل تكلفة أسهم الشركة المشتراة المحتفظ بها غير متاحة للتوزيع.

د) احتياطي إجباري
وفقاً لقانون الشركات والنظام الأساسي للشركة الأم، يجب استقطاع نسبة 10% من ربح السنة الخاص بمساهمي الشركة الأم قبل حصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي، ضريبة دعم العمالة الوطنية، حصة الزكاة ومكافأة أعضاء مجلس الإدارة إلى حساب الاحتياطي الإجباري. يجوز للشركة الأم أن تقرر وقف هذه الاستقطاعات السنوية عندما يتجاوز الاحتياطي نسبة 50% من رأس المال. إن الاحتياطي الإجباري غير متاح للتوزيع باستثناء في بعض الظروف التي ينص عليها القانون والنظام الأساسي للشركة الأم. لا يجوز استخدام الاحتياطي إلا في مبادلة الخسائر أو سداد توزيعات الأرباح بنسبة تصل إلى 5% من رأس المال المدفوع في السنوات التي لا يسمح فيها الربح بسداد توزيعات هذه الأرباح بسبب عدم وجود الاحتياطيات القابلة للتوزيع. يتم رد أي مبالغ مخصومة من الاحتياطي عندما تسمح الأرباح في السنوات التالية بذلك، ما لم يتجاوز الاحتياطي نسبة 50% من رأس المال المصدر.

هـ) احتياطي اختياري
وفقاً للنظام الأساسي للشركة الأم، يجب استقطاع نسبة 10% من ربح السنة الخاص بمساهمي الشركة الأم قبل حصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي، ضريبة دعم العمالة الوطنية، حصة الزكاة ومكافأة أعضاء مجلس الإدارة إلى حساب الاحتياطي الاختياري. يجوز وقف هذه الاستقطاعات السنوية بقرار من الجمعية العمومية السنوية للمساهمين بناءً على توصية من مجلس الإدارة. لا توجد قيود على توزيع هذا الاحتياطي. طبقاً للقرار الصادر في اجتماع مجلس الإدارة المنعقد بتاريخ 7 مارس 2017، أوصى مجلس الإدارة للجمعية العمومية للمساهمين بوقف الاستقطاع إلى الاحتياطي الاختياري، الذي تمت الموافقة عليه من قبل الجمعية العمومية للشركة الأم المنعقدة بتاريخ 5 أبريل 2017.

و) توزيعات أرباح
أوصى مجلس الإدارة عدم توزيع أرباح للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2023 (2022: بعدم توزيع أرباح نقدية). تخضع هذه التوصية لموافقة الجمعية العمومية السنوية للمساهمين.

وافقت الجمعية العامة السنوية للمساهمين المنعقدة بتاريخ 19 أبريل 2023 على عدم توزيع أرباح للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022 (توزيع أرباح نقدية بقيمة 5 فلس للسهم للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021).

ز) أوراق رأسمالية مستدامة صادرة من قبل شركة تابعة للمجموعة
في 2 يوليو 2019، أصدرت إحدى الشركات التابعة للمجموعة (بنك برقان ش.م.ك.) ("بنك برقان" أو "البنك") أوراق رأسمالية مستدامة - الشريحة 1 ("أوراق رأسمالية مستدامة - الشريحة 1") بمبلغ 500,000 ألف دولار أمريكي.

تشكل الأوراق الرأسمالية - الشريحة 1 التزامات مباشرة غير مشروطة ومساندة وغير مكفولة بضمان للبنك وتم تصنيفها كحقوق ملكية طبقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (32): الأدوات المالية - التصنيف. ليس للأوراق المالية - الشريحة 1 تاريخ استحقاق؛ ويمكن للبنك استردادها وفقاً لتقديره بعد تاريخ 9 يوليو 2024 ("تاريخ المطالبة الأول") أو أي تاريخ لاحق لسداد الفائدة بشرط الحصول على الموافقة المسبقة من الجهة الرقابية.

تحمل الأوراق المالية - الشريحة 1 فائدة على قيمتها الاسمية من تاريخ الإصدار حتى تاريخ المطالبة الأول بمعدل فائدة ثابت سنوي بنسبة 5.7492%. سيعاد تحديد معدل الفائدة لاحقاً على فترات زمنية فاصلة لخمس سنوات. سيستحق سداد الفائدة على أساس نصف سنوي كمتأخرات وتعامل كخصم من حقوق الملكية.

16 رأس المال، علاوة إصدار الأسهم، أسهم الشركة المشتراة، الاحتياطات، التوزيعات والأوراق الرأسمالية المستدامة (تتمة)

ز) أوراق رأسمالية مستدامة صادرة من قبل شركة تابعة للمجموعة (تتمة)

يجوز للبنك بناء على تقديره فقط اختيار عدم توزيع الأرباح ولا يعتبر ذلك حالة تعثر. في حالة عدم قيام البنك بسداد الفوائد على الأوراق المالية الشريحة - 1 في المواعيد المقررة لسداد الفائدة (لأي سبب من الأسباب)، فيجب على البنك ألا يقوم بإصدار أي توزيعات أو مدفوعات أخرى أو تتعلق بأسهم أخرى من نفس المستوى أو أقل من الأوراق المالية - الشريحة 1 (باستثناء التوزيعات أو المدفوعات النسبية على الأسهم التي تتساوى مع الأوراق المالية - الشريحة 1) ما لم يقر البنك بسداد قسطين متتاليين بالكامل من مدفوعات الفوائد على الأوراق المالية - الشريحة 1، ولحين قيامه بذلك.

في 28 مارس 2016، قامت إحدى الشركات التابعة للمجموعة وهي بنك الخليج المتحد ش.م.ب. بإصدار أوراق رأسمالية مستدامة بمبلغ 33,000 ألف دولار أمريكي (ما يعادل مبلغ 9,961 ألف دينار كويتي). قامت بعض الشركات التابعة الأخرى للمجموعة بالاكتتاب في هذه الأوراق المالية بمبلغ 25,000 ألف دولار أمريكي (ما يعادل مبلغ 7,546 ألف دينار كويتي)، والتي تم استبعادها عند التجميع.

خلال السنة، أصدرت إحدى الشركات التابعة للمجموعة (البنك الأردني الكويتي) ("البنك") أوراق رأسمالية مستدامة بمبلغ 25,200 ألف دينار أردني (ما يعادل 10,913 ألف دينار كويتي) ومبلغ 90,000 ألف دولار أمريكي (ما يعادل 27,635 ألف دينار كويتي). قامت إحدى الشركات التابعة للمجموعة بالاكتتاب في هذه الأوراق المالية بمبلغ 20,000 ألف دولار أمريكي (بما يعادل 6,142 ألف دينار كويتي) والتي تم استبعادها عند التجميع.

ح) زيادة رأس المال للسنة المالية المنتهية في 2022

وافقت الجمعية العامة غير العادية المنعقدة بتاريخ 5 سبتمبر 2022 على اتفاقية الاندماج وعملية الاندماج بين شركة مشاريع الكويت القابضة ش.م.ك. (عامة) وشركة القرين لصناعة الكيماويات البترولية ش.م.ك.ع.، كما وافقت أيضاً على زيادة رأس مال الشركة الأم المصرح به والمصدر إلى 504,847,627 دينار كويتي مقسم إلى 5,048,476,269 سهم، بقيمة إسمية 100 فلس لكل سهم. وتم تخصيص الزيادة في رأس المال لمساهمي شركة القرين لصناعة الكيماويات البترولية ش.م.ك.ع. كما في تاريخ الاستحقاق الموافق 16 نوفمبر 2022، بعد إتمام عملية الاندماج. وقد تم اخذ الموافقة على زيادة رأس المال من قبل هيئة أسواق المال بتاريخ 8 أغسطس 2022 وعلى تنفيذ عملية الاندماج بتاريخ 6 نوفمبر 2022.

17 احتياطي برنامج خيارات شراء أسهم للموظفين

إن خيارات الأسهم القائمة التي يمكن ممارستها كما في 31 ديسمبر 2023 هي 5,205,675 سهماً (2022: 5,205,675 سهماً). لم يتم منح خيارات أسهم في سنة 2023.

18 الشركات التابعة الجوهريّة المملوكة جزئياً

ارتأت المجموعة إلى أن بنك برقان وشركة العقارات المتحدة والبنك الأردني الكويتي والشركة السعودية لمنتجات الألبان والأغذية هي الشركات التابعة الوحيدة ذات الحصص غير المسيطرة التي تنتم بأنها مادية بالنسبة للمجموعة. فيما يلي المعلومات المالية حول الشركات التابعة التي تمتلك فيها المجموعة حصص غير مسيطرة مادية:

الأرصدة المتراكمة للحقوق المادية غير المسيطرة:

2023 ألف دينار كويتي	2022 ألف دينار كويتي	
331,391	361,034	بنك برقان
38,762	19,243	شركة العقارات المتحدة
138,501	82,857	البنك الأردني الكويتي
92,191	81,441	الشركة السعودية لمنتجات الألبان والأغذية

الربح / (الخسارة) الموزعة إلى الحصص المادية غير المسيطرة:

2023 ألف دينار كويتي	2022 ألف دينار كويتي	
16,830	22,228	بنك برقان
1,458	(7,077)	شركة العقارات المتحدة
22,965	3,239	البنك الأردني الكويتي
20,753	3,835	الشركة السعودية لمنتجات الألبان والأغذية

إن المعلومات المالية الملخصة لهذه الشركات التابعة مبينة أدناه. تستند هذه المعلومات على المبالغ قبل الحذف بين الشركات.

شركة مشاريع الكويت القابضة ش.م.ك.ع. وشركاتها التابعة

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

كما في 31 ديسمبر 2023

18 الشركات التابعة الجوهرية المملوكة جزئياً (تتمة)

فيما يلي ملخص بيان الدخل للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر:

2022				2023				
الشركة السعودية	شركة العقارات	بنك برقان **	بنك برقان **	الشركة السعودية	شركة العقارات	بنك برقان **	بنك برقان **	
لمنتجات الألبان والأغذية *	البنك الأردني الكويتي	المتحدة ألف	ألف	لمنتجات الألبان والأغذية *	البنك الأردني الكويتي	المتحدة ألف	ألف	
دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	
162,334	88,454	97,782	403,914	175,585	180,455	89,084	535,184	إيرادات
(142,919)	(76,633)	(94,216)	(328,924)	(146,970)	(127,809)	(84,137)	(467,562)	مصروفات
(1,424)	(3,722)	116	(16,440)	(2,035)	(13,682)	(555)	(22,527)	ضرائب
17,991	8,099	3,682	58,550	26,580	38,964	4,392	45,095	ربح (خسارة) السنة
17,973	8,192	(7,846)	8,601	26,360	41,313	(1,912)	31,217	إجمالي الإيرادات الشاملة (الخسائر الشاملة)
129	5	(889)	7,241	(214)	11,995	2,237	792	الخاص بالحصص غير المسيطرة
-	2,220	-	7,913	9,344	2,536	-	10,853	توزيعات أرباح مدفوعة للحصول غير المسيطرة

* إن ملخص بيان الدخل يمثل فترة التسعة أشهر المنتهية في 31 ديسمبر.

فيما يلي ملخص بيان المركز المالي كما في 31 ديسمبر:

2022				2023				
الشركة السعودية	شركة العقارات	بنك برقان **	بنك برقان **	الشركة السعودية	شركة العقارات	بنك برقان **	بنك برقان **	
لمنتجات الألبان والأغذية *	البنك الأردني الكويتي	المتحدة ألف	ألف	لمنتجات الألبان والأغذية *	البنك الأردني الكويتي	المتحدة ألف	ألف	
دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	
199,786	1,533,413	667,715	7,165,960	228,295	2,269,567	665,479	7,426,131	إجمالي الموجودات
62,372	1,326,956	479,171	6,218,545	72,744	1,954,730	478,847	6,425,227	إجمالي المطلوبات
137,414	206,457	188,544	947,415	155,551	314,837	186,632	1,000,904	حقوق الملكية
135,561	205,712	188,189	746,066	155,526	227,516	184,040	862,217	الخاصة بـ: مساهمي الشركات التابعة المادية
-	-	-	153,150	-	38,520	-	153,375	أوراق رأسمالية مستدامة

شركة مشاريع الكويت القابضة ش.م.ك.ع. وشركاتها التابعة

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

كما في 31 ديسمبر 2023

****** يستند ملخص البيانات المالية المعروضة إلى البيانات المالية الخاصة ببنك برقان وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية المتبعة من قبل بنك الكويت المركزي و المطبقة في دولة الكويت.

فيما يلي ملخص بيان التدفقات النقدية للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر:

2022				2023				
الشركة السعودية لمنتجات الألبان والأغذية ألف دينار كويتي	بنك برقان ألف دينار كويتي	شركة العقارات المتحدة ألف دينار كويتي	البنك الاردني ألف دينار كويتي	الشركة السعودية لمنتجات الألبان والأغذية ألف دينار كويتي	بنك برقان ألف دينار كويتي	شركة العقارات المتحدة ألف دينار كويتي	البنك الاردني ألف دينار كويتي	
17,794	117,580	24,227	(188,089)	45,370	527,690	19,477	399,400	التشغيل
(29,580)	(65,805)	(9,095)	(110,549)	(24,546)	(258,087)	4,962	(66,973)	الاستثمار
(8,581)	20,515	(14,236)	134,316	(16,144)	102,189	(15,334)	(269,348)	التمويل
								صافي الزيادة (النقص) في النقد والنقد المعادل
(20,367)	72,290	896	(164,322)	4,680	371,792	9,105	63,079	

إيرادات استثمار

19

2022 ألف دينار كويتي	2023 ألف دينار كويتي	
10,319	3,766	أرباح من بيع موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
(711)	534	أرباح (خسائر) غير محققة من موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
139	3,044	أرباح من بيع أدوات دين مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(22,174)	(1,709)	التغير في القيمة العادلة لعقارات استثمارية (إيضاح 10)
(2,331)	(3,448)	انخفاض قيمة عقارات محتفظ بها لغرض المتاجرة
4,936	8,924	إيرادات توزيعات أرباح
(14,879)	-	خسارة من بيع استثمار في شركات زميلة
63	6	ربح من بيع عقارات استثمارية
-	9,242	صافي ربح بيع / استحواذ على شركات تابعة (إيضاح 2.4)
307,255	-	ربح من صفقة الشراء *
-	(3,001)	خسارة من بيع موجودات غير متداولة محتفظ بها لغرض البيع * *
282,617	17,358	

* إن الربح الناتج من صفقة الشراء ناتج من عملية الاندماج عن طريق الضم بين الشركة الأم وشركة القرين لصناعة الكيماويات البترولية ش.م.ك.ع في السنة السابقة.

** خلال السنة قامت إحدى الشركات التابعة للمجموعة شركة شمال أفريقيا القابضة ببيع كامل حصتها في شركة قنديل للزجاج ش.م.م. والمصنفة كموجودات غير متداولة محتفظ لغرض البيع.

20 صافي إيرادات أتعاب وعمولات

(معاد إدراجها)	2023	2022
ألف	ألف	ألف
دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي
أتعاب من أنشطة بصفة أمانة	13,909	15,295
أتعاب و عمولات متعلقة بانتمان	42,657	17,354
أتعاب استشارية	3,838	2,716
أتعاب أخرى	33,981	32,249
	94,385	67,614

21 مصروفات عمومية وإدارية

تتضمن المصروفات العمومية والإدارية تكلفة موظفين للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2023 بمبلغ 131,138 ألف دينار كويتي (2022: 109,028 ألف دينار كويتي).

22 ضرائب

2023	2022
ألف	ألف
دينار كويتي	دينار كويتي
ضرائب ناتجة من الشركات التابعة الأجنبية	35,603
	31,055

إن بنود الضرائب الناتجة من الشركات التابعة الأجنبية هي كما يلي:

2023	2022
ألف	ألف
دينار كويتي	دينار كويتي
ضريبة حالية	28,312
ضريبة مؤجلة	7,291
	(9,013)
	40,068
	31,055
	35,603

إن معدل الضريبة المطبق على الشركات التابعة الخاضعة للضريبة يتراوح ما بين 26% إلى 35% (2022: 15% إلى 35%) بينما يتراوح معدل ضريبة الدخل الفعلية للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2023 ما بين 27% إلى 43% (2022: 15% إلى 34%). لغرض تحديد النتائج الخاضعة للضريبة للسنة، تم تعديل الربح المحاسبي للشركات التابعة الأجنبية للأغراض الضريبية. تتضمن التعديلات للأغراض الضريبية بنود تتعلق بكل من الإيرادات والمصروفات. تستند التعديلات إلى التفسيرات الحالية للقوانين واللوائح والممارسات المطبقة لكل جهة من الجهات المختصة للشركات التابعة الأجنبية. إن موجودات/مطلوبات الضرائب المؤجلة مدرجة كجزء من موجودات/مطلوبات أخرى في البيانات المالية المجمعة.

حصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي

تحتسب الشركة الأم حصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي بنسبة 1% وفقاً للحساب المعدل استناداً إلى قرار أعضاء مجلس إدارة المؤسسة الذي ينص على أنه يجب استبعاد الإيرادات من الشركات الزميلة والشركات التابعة ومكافأة أعضاء مجلس الإدارة والتحويل إلى حساب الاحتياطي الإجمالي من ربح السنة عند تحديد الحصة. خلال السنة ليس لدى الشركة الأم ربح خاضع للضريبة وذلك لإحتساب حصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي وفقاً للقوانين المعمول بها في دولة الكويت، وبالتالي لم يتم احتساب أي مخصص لحصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي في البيانات المالية المجمعة. ليس لدى الشركة الأم أي مبالغ غير مدفوعة ومستحقة لمؤسسة الكويت للتقدم العلمي.

خلال السنة ليس لدى الشركة الأم ربح خاضع للضريبة وذلك لإحتساب ضريبة دعم العمالة الوطنية وحصة الزكاة وفقاً للقوانين المعمول بها في دولة الكويت، وبالتالي لم يتم احتساب أي مخصص لهذه الضرائب في البيانات المالية المجمعة.

23 ربحية السهم

الأساسية:

يتم احتساب ربحية السهم الأساسية بقسمة ربح السنة الخاص بمساهمي الشركة الأم بعد الفائدة والمدفوعات الأخرى للأوراق الرأسمالية المستدامة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال السنة كما يلي:

المخففة:

يتم احتساب ربحية السهم المخففة عن طريق قسمة ربح السنة الخاص بمساهمي الشركة الأم بعد مدفوعات الفائدة والمدفوعات الأخرى على الأوراق الرأسمالية المستدامة، المعدلة مقابل تأثير النقص في الربح المستحق لممارسة الأسهم العادية المحتملة لشركات تابعة، على المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال السنة زائداً المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية التي سيتم إصدارها عند تحويل كافة خيارات شراء أسهم للموظفين. يوجد لدى الشركة الأم خيارات أسهم قائمة تم إصدارها بموجب برنامج خيارات شراء أسهم للموظفين، والتي لها تأثير مخفف على ربحية السهم.

(معاد إدراجها) *

2022

ألف

دينار كويتي

2023

ألف

دينار كويتي

7,823

17,437

25,260

(6,848)

18,412

أسهم

(52,538)

82,563

30,025

(6,817)

23,208

أسهم

ربحية السهم الأساسية والمخففة:

(خسارة) ربح السنة الخاص بمساهمي الشركة الأم من العمليات المستمرة
ربح السنة الخاص بمساهمي الشركة الأم من العمليات غير المستمرة

ربح السنة الخاص بمساهمي الشركة الأم
ناقصاً: الفائدة والمدفوعات الأخرى للأوراق الرأسمالية المستدامة الخاصة
بمساهمي الشركة الأم

ربح السنة الخاص بمساهمي الشركة الأم بعد الفائدة والمدفوعات الأخرى للأوراق
الرأسمالية المستدامة

عدد الأسهم القائمة:

المتوسط المرجح لعدد الأسهم المدفوعة
المتوسط المرجح لعدد أسهم الشركة المشتراة

2,890,745,475 5,048,476,269
(230,952,112) (500,371,958)

2,659,793,363 4,548,104,311

فلس

6.9

0.4

6.5

فلس

5.1

(13.1)

18.2

ربحية السهم الأساسية والمخففة

(خسارة) ربحية السهم الأساسية والمخففة من العمليات المستمرة

ربحية السهم الأساسية والمخففة من العمليات غير المستمرة

شركة مشاريع الكويت القابضة ش.م.ك.ع. وشركاتها التابعة

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

كما في 31 ديسمبر 2023

24

معاملات مع أطراف ذات علاقة

تمثل تلك المعاملات مع أطراف ذات علاقة أي المساهم الرئيسي والشركات الزميلة وأعضاء مجلس الإدارة وموظفي الإدارة العليا للمجموعة والشركات التي يسيطرون عليها أو يمارسون عليها سيطرة مشتركة أو تأثيراً ملموساً. تم الموافقة على سياسات وشروط تسعير تلك المعاملات من قبل إدارة المجموعة. تتضمن الأرصدة والمعاملات مع أطراف ذات علاقة ما يلي:

المجموع ألف دينار كويتي	أخرى ألف دينار كويتي	الشركات الزميلة ألف دينار كويتي	المساهم الرئيسي ألف دينار كويتي	2023 بيان المركز المالي المجموع:
325,811	185,614	10,497	129,700	قروض وسلف
6,826	2,534	4,292	-	موجودات أخرى
3,712	69	3,643	-	المستحق إلى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
21,907	13,036	4,477	4,394	ودائع من عملاء
500	-	500	-	سندات
31,099	-	3	31,096	مطلوبات أخرى
906	906	-	-	أوراق رأسمالية مستدامة

معاملات:

16,749	8,167	697	7,885	إيرادات فوائد
4,670	3,741	861	68	صافي إيرادات أتعاب وعمولات
265	79	183	3	مصروف فوائد
6,516	1,346	-	5,170	مصروفات عمومية وإدارية

التزامات وضمائم:

1,347	120	1,227	-	خطاب ائتمان
17,064	942	16,087	35	ضمائم
13,853	2,404	1,149	10,300	خطابات ضمان غير مسحوبة

المجموع ألف دينار كويتي	أخرى ألف دينار كويتي	الشركات الزميلة ألف دينار كويتي	المساهم الرئيسي ألف دينار كويتي	2022 بيان المركز المالي المجموع:
100	-	100	-	موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
322,388	187,201	14,987	120,200	قروض وسلف
6,597	623	5,974	-	موجودات أخرى
29,689	941	28,748	-	المستحق إلى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
30,391	13,469	10,625	6,297	ودائع من عملاء
6,000	-	6,000	-	سندات
3,063	-	3,063	-	أوراق دفع متوسطة الأجل
44,215	782	261	43,172	مطلوبات أخرى
2,415	906	1,509	-	أوراق رأسمالية مستدامة

معاملات:

10,756	3,804	1,047	5,905	إيرادات فوائد
(16,609)	-	-	(16,609)	إيرادات استثمار
2,228	758	1,393	77	صافي إيرادات أتعاب وعمولات
1,221	51	538	632	مصروف فوائد
11,116	3,630	1,886	5,600	مصروفات عمومية وإدارية

التزامات وضمائم:

1,531	289	1,242	-	خطاب ائتمان
77,010	835	76,140	35	ضمائم
101,016	1,095	80,131	19,790	خطابات ضمان غير مسحوبة

24 معاملات مع أطراف ذات علاقة (تتمة)

مكافأة موظفي الإدارة العليا في المجموعة

إن المكافأة المدفوعة أو المستحقة فيما يتعلق بالإدارة العليا (المقدرة لهذا الغرض لتتضمن أعضاء مجلس الإدارة فيما يتعلق بخدمات الإدارة في اللجان والرئيس التنفيذي وموظفي الإدارة العليا الآخرين) كانت كما يلي:

2022 ألف دينار كويتي	2023 ألف دينار كويتي	
14,191	18,628	مزايا قصيرة الأجل للموظفين
2,567	2,884	مكافأة نهاية الخدمة
859	436	مدفوعات بالأسهم
<u>17,617</u>	<u>21,948</u>	الإجمالي

اقترح مجلس إدارة الشركة الأم عدم صرف مكافأة لأعضاء مجلس الإدارة لسنة 2023 (2022: لا شيء). تخضع هذه التوصية لموافقة الجمعية العمومية للمساهمين.

25 تحوط صافي الاستثمار في عمليات أجنبية

قامت المجموعة بتصنيف استثماراتها في عمليات أجنبية (أي الاستثمار في مجموعة بانثر للإعلام المحدودة وشركة الخليج المتحدة القابضة ش.م.ب. والشركة السعودية لمنتجات الألبان والأغذية) وأوراق دفع متوسطة الأجل باليورو كتحوط لصافي الاستثمار في عمليات أجنبية. تم استخدام أوراق دفع متوسطة الأجل باليورو للتحوط من تعرض المجموعة لمخاطر الاستثمارات بالدولار الأمريكي. خلال السنة، تم تحويل صافي خسارة بمبلغ 337 ألف دينار كويتي الناتجة من إعادة تحويل الاقتراض إلى بيان الإيرادات الشاملة الأخرى المجمع لمقاصة أي أرباح أو خسائر ناتجة من تحويل صافي الاستثمارات في عمليات أجنبية. لم يتم تسجيل أي عوامل عدم فاعلية من عمليات تحوط صافي الاستثمارات في عمليات أجنبية ضمن بيان الدخل المجمع خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023.

قام بنك برقان بإبرام عقود تحويل عملات أجنبية آجلة بين الليرة التركية والدولار الأمريكي حيث يتم التجديد على أساس شهري، والتي تم تصنيفها كتحوط لصافي استثمار البنك في شركته التابعة التركية. أدت هذه المعاملة إلى صافي مركز طويل الأجل مدرجة بالدولار الأمريكي. إن الأرباح أو الخسائر الناتجة من إعادة تحويل العقود المشار إليها فيتم تحويلها إلى حقوق الملكية لمقاصة أي أرباح أو خسائر ناتجة من تحويل صافي الاستثمارات في الشركة التابعة التركية. لم يتم تسجيل أي عوامل عدم فاعلية من عمليات التحوط لصافي الاستثمارات في عمليات أجنبية ضمن بيان الدخل المجمع خلال السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2023.

26 الالتزامات والمطلوبات المحتملة

الالتزامات ومطلوبات محتملة متعلقة بالائتمان

تتضمن الالتزامات والمطلوبات المحتملة المتعلقة بالائتمان التزامات بمنح ائتمان وخطابات ائتمان تحت الطلب و ضمانات وحوالات مقبولة للوفاء بمتطلبات عملاء الشركات التابعة.

إن خطابات الائتمان والضمانات (بما في ذلك خطابات الائتمان تحت الطلب) تلزم الشركات التابعة بسداد مدفوعات نيابة عن العملاء وذلك في حالة اتخاذ إجراء محدد يتعلق بشكل عام باستيراد أو تصدير البضاعة. تتعرض الضمانات وخطابات الائتمان تحت الطلب لنفس مخاطر الائتمان مثل القروض.

إن الالتزامات بمنح ائتمان تمثل الالتزامات التعاقدية لتقديم قروض وائتمانات قابلة للتجديد. بصفة عامة، يكون لهذه الالتزامات والمطلوبات المحتملة تواريخ سريان محددة أو تتضمن بنود إنهاء أخرى. نظراً لإمكانية انتهاء سريان الالتزامات والمطلوبات المحتملة دون أن يتم سحبها، فإن إجمالي مبالغ العقود لا تمثل بالضرورة متطلبات نقدية مستقبلية.

الالتزامات متعلقة بالاستثمار

تمثل الالتزامات المتعلقة بالاستثمار التزامات استدعاءات رأسمالية لهيكل الصندوق. يمكن استدعاء هذه الالتزامات خلال فترة استثمار الصندوق والتي تتراوح عادة ما بين 1 إلى 5 سنوات.

26 الالتزامات والمطلوبات المحتملة (تتمة)

لدى المجموعة إجمالي التعرض للمخاطر المتعلقة بالالتزامات والمطلوبات المحتملة التالية:

2022 ألف دينار كويتي	2023 ألف دينار كويتي	
268,213	297,218	التزامات ومطلوبات محتملة متعلقة بالائتمان:
1,062,729	1,107,423	خطابات ائتمان
		ضمانات وحالات مقبولة
1,330,942	1,404,641	تسهيلات ائتمانية غير مسحوبة
756,403	748,127	التزامات متعلقة بالاستثمار
6,740	11,624	
2,094,085	2,164,392	

خسائر انخفاض قيمة الضمانات

إن تحليل التغيرات في إجمالي التعرض للمخاطر وخسائر الائتمان المتوقعة المقابلة فيما يتعلق بالضمانات هي كما يلي:

يعرض الجدول التالي الجودة الائتمانية والحد الأقصى من التعرض لمخاطر الائتمان استنادًا إلى نظام التصنيف الائتماني الداخلي للمجموعة والتصنيف في مرحلة نهاية السنة.

2023 المجموع ألف دينار كويتي	المرحلة 3 ألف دينار كويتي	المرحلة 2 ألف دينار كويتي	المرحلة 1 ألف دينار كويتي	التصنيف الائتماني الداخلي
1,149,258	-	18,459	1,130,799	منتظم
987,323	-	104,104	883,219	تصنيف مرتفع
160	-	160	-	تصنيف قياسي
				متأخر، ولكن غير منخفض القيمة
16,027	16,027	-	-	غير منتظم
2,152,768	16,027	122,723	2,014,018	منخفض القيمة على أساس فردي
				المجموع
2022 المجموع ألف دينار كويتي	المرحلة 3 ألف دينار كويتي	المرحلة 2 ألف دينار كويتي	المرحلة 1 ألف دينار كويتي	التصنيف الائتماني الداخلي
1,095,417	-	21,049	1,074,368	منتظم
975,472	-	102,913	872,559	تصنيف مرتفع
147	-	147	-	تصنيف قياسي
				متأخر، ولكن غير منخفض القيمة
16,309	16,309	-	-	غير منتظم
2,087,345	16,309	124,109	1,946,927	منخفض القيمة على أساس فردي
				المجموع

26 الالتزامات والمطلوبات المحتملة (تتمة)

خسائر انخفاض قيمة الضمانات (تتمة)

فيما يلي تحليل التغيرات في خسائر الائتمان المتوقعة:

المجموع ألف دينار كويتي	المرحلة 3 ألف دينار كويتي	المرحلة 2 ألف دينار كويتي	المرحلة 1 ألف دينار كويتي	
21,197	14,256	2,391	4,550	خسائر الائتمان المتوقعة في 1 يناير 2023
1,432	(844)	2,032	244	المحمل / (الاسترداد) خلال السنة
131	150	(1)	(18)	تحويل عملات أجنبية
22,760	13,562	4,422	4,776	في 31 ديسمبر 2023
المجموع ألف دينار كويتي	المرحلة 3 ألف دينار كويتي	المرحلة 2 ألف دينار كويتي	المرحلة 1 ألف دينار كويتي	
18,915	12,370	2,307	4,238	خسائر الائتمان المتوقعة في 1 يناير 2022
2,287	1,943	85	259	المحمل خلال السنة
(5)	(57)	(1)	53	تحويل عملات أجنبية
21,197	14,256	2,391	4,550	في 31 ديسمبر 2022

عقود التأجير التشغيلي - المجموعة كمؤجر

قامت المجموعة بإبرام عقود تأجير تجارية لبعض العقارات الاستثمارية ضمن سياق الأعمال العادي. فيما يلي الحد الأدنى من الإيجارات المستحقة المستقبلية بموجب عقود التأجير التشغيلي غير قابلة للإلغاء كما في 31 ديسمبر:

2022 ألف دينار كويتي	2023 ألف دينار كويتي	
26,562	27,763	خلال سنة واحدة
53,940	57,362	بعد سنة واحدة ولكن ليس أكثر من ثلاث سنوات
80,502	85,125	

تدخل المجموعة، ضمن سياق نشاطها الطبيعي، في أنواع مختلفة من المعاملات التي تتضمن أدوات مالية مشتقة. إن المشتقات عبارة عن أدوات مالية تأخذ قيمتها من خلال الرجوع إلى أسعار الفائدة أو أسعار تحويل العملات الأجنبية أو المؤشرات الأخرى. إن القيمة الاسمية الأصلية تمثل فقط المبالغ التي ينطبق عليها معدل أو سعر لتحديد مبالغ التدفقات النقدية المطلوب تحويلها ولا تمثل الأرباح أو الخسائر المحتملة المرتبطة بالسوق أو مخاطر الائتمان لهذه الأدوات.

تتعامل المجموعة في مبادلات أسعار الفائدة لإدارة مخاطر أسعار الفائدة على الموجودات والمطلوبات التي تحمل فائدة أو لتقديم حلول إدارة مخاطر أسعار الفائدة للعملاء. وكذلك تتعامل المجموعة في عقود تحويل العملات الأجنبية الآجلة للعملاء ولإدارة مراكز العملات الأجنبية والتدفقات النقدية لديها.

يبين الجدول أدناه القيمة العادلة للأدوات المالية المشتقة المسجلة كموجودات أو مطلوبات مع القيمة الاسمية التي تم تحليلها حسب فترات الاستحقاق. إن القيمة الاسمية، بالمجمل المسجل، هي مبلغ الأصل الأساسي للمشتقات أو المعدل المرجعي أو المؤشر المعلن وتمثل الأساس الذي يتم عليه قياس التغيرات في قيمة المشتقات. تبين القيمة الاسمية حجم المعاملات القائمة في نهاية السنة وهي لا تعبر عن مخاطر السوق أو مخاطر الائتمان.

القيمة الاسمية حسب الفترة حتى الاستحقاق				
1 إلى 5 سنوات ألف دينار كويتي	خلال سنة واحدة ألف دينار كويتي	القيمة الاسمية ألف دينار كويتي	القيمة العادلة السلبية ألف دينار كويتي	القيمة العادلة الإيجابية ألف دينار كويتي
2023				
المشتقات المحتفظ بها للمتاجرة:				
(متضمنة البنود التي لا تفي بشروط التحوط)				
عقود تحويل العملات الأجنبية الآجلة				
مبادلات أسعار الفائدة				
خيارات				
89,579	1,135,168	1,224,747	(11,313)	14,121
2,731	24,630	27,361	(1,303)	1,446
-	15,769	15,769	(83)	96
مشتقات محتفظ بها للتحوط:				
تحوط القيمة العادلة:				
عقود تحويل العملات الأجنبية الآجلة				
-	263,068	263,068	(40)	796
تحوط التدفقات النقدية:				
مبادلات أسعار الفائدة				
266,017	56,159	322,176	(2,477)	34,982
2022				
المشتقات المحتفظ بها للمتاجرة:				
(متضمنة البنود التي لا تفي بشروط التحوط)				
عقود تحويل العملات الأجنبية الآجلة				
مبادلات أسعار الفائدة				
خيارات				
258,564	1,394,042	1,652,606	(9,212)	3,496
576	19,537	20,113	(581)	2,652
-	186,004	186,004	(3,188)	1,570
مشتقات محتفظ بها للتحوط:				
تحوط القيمة العادلة:				
عقود تحويل العملات الأجنبية الآجلة				
-	273,945	273,945	(281)	1,206
تحوط التدفقات النقدية:				
مبادلات أسعار الفائدة				
313,421	44,359	357,780	(2,992)	43,778

المشتقات (تتمة)

يوجد لدى المجموعة مراكز في أنواع المشتقات التالية:

عقود تحويل العملات الأجنبية الآجلة

إن عقود تحويل العملات الأجنبية الآجلة هي اتفاقيات تعاقدية لشراء أو بيع عملات محددة بأسعار ومواعيد محددة في المستقبل وهي عقود معدة للتعامل فيها في السوق الموازي.

المبادلات

إن المبادلات هي اتفاقيات تعاقدية بين طرفين لتبادل مدفوعات خلال مدة زمنية على أساس القيمة الاسمية المحددة، وتتعلق بالحركات في إحدى مؤشرات الأسعار الرئيسية مثل أسعار الفائدة أو أسعار تحويل العملات الأجنبية أو أسعار الأسهم.

الخيارات

تتمثل الخيارات في اتفاقيات التعاقدية التي يتم بموجبها تحويل الحق - وليس الالتزام - إلى المشتري سواء بشراء أو بيع عدد معين من الأدوات المالية بسعر محدد سواء في تاريخ محدد في المستقبل أو خلال فترة معينة.

تقوم المجموعة بشراء وبيع الخيارات من خلال مبادلات منظمة وفي السوق الموازي. إن الخيارات التي قامت المجموعة بشراؤها تتيح للمجموعة فرصة شراء (خيارات الشراء) أو بيع (خيارات البيع) الأصل الأساسي مقابل قيمة متفق عليها سواء في أو بعد انتهاء سريان الخيار. تتعرض المجموعة لمخاطر الائتمان على الخيارات التي تم شراؤها فقط بمقدار قيمتها الدفترية التي تمثل قيمتها العادلة.

تتيح الخيارات المكتتبة من قبل المجموعة للمشتري فرصة شراء أو بيع الأصل الأساسي من وإلى المجموعة مقابل قيمة متفق عليها في أو قبل انتهاء سريان الخيار.

مشتقات محتفظ بها للمتاجرة

تتضمن المشتقات المحتفظ بها للمتاجرة المراكز المشتقة للمجموعة المحتفظ بها مع توقعات في تحقيق أرباح من حركات لصالح المجموعة في الأسعار أو المعدلات أو المؤشرات. وقد تم أيضاً إدراج المشتقات التي لا تفي بمتطلبات التحوط ضمن مشتقات محتفظ بها للمتاجرة.

تحوط القيمة العادلة

تستخدم المجموعة تحوط القيمة العادلة للحماية ضد التغيرات في القيمة العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية بسبب الحركات في أسعار صرف العملات الأجنبية. تستخدم المجموعة عقود تحويل العملات الأجنبية الآجلة للتحوط بشكل محدد من مخاطر العملات الأجنبية المحددة.

تحوط التدفقات النقدية

تتعرض المجموعة لتغيرات في التدفقات النقدية المستقبلية للفوائد على الموجودات والمطلوبات لغير أغراض المتاجرة التي تحمل فائدة بمعدل متغير. تستخدم المجموعة مبادلات أسعار الفائدة كتحوط التدفقات النقدية لمخاطر أسعار الفائدة.

يبين الجدول التالي تواريخ الانتهاء التعاقدية حسب استحقاق مراكز المشتقات للمجموعة:

المجموع ألف	أكثر من سنة واحدة ألف	12-3 شهراً ألف	حتى 3 أشهر ألف	
دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	
2023				
1,487,815	89,579	1,255,831	142,405	مشتقات تحويل العملات الأجنبية
349,537	268,748	80,789	-	مبادلات أسعار الفائدة
15,769	-	15,769	-	خيارات
1,853,121	358,327	1,352,389	142,405	
2022				
1,926,551	258,564	1,524,900	143,087	مشتقات تحويل العملات الأجنبية
377,893	313,997	48,581	15,315	مبادلات أسعار الفائدة
186,004	-	186,004	-	خيارات
2,490,448	572,561	1,759,485	158,402	

لأغراض الإدارة، تم تنظيم المجموعة إلى 6 قطاعات أعمال رئيسية استناداً إلى التقارير الداخلية المقدمة لرئيس صانعي القرارات التشغيلية، كما يلي:

الأنشطة المصرفية التجارية: تمثل الأنشطة المصرفية التجارية التي تقوم بها المجموعة وتتضمن الخدمات المصرفية للأفراد والشركات والخدمات المصرفية الخاصة ومنتجات الخزينة. وتخضع المنشآت القائمة بهذه الأنشطة لإشراف البنوك المركزية في الدول التي تعمل بها.

إدارة الموجودات والاستثمارات المصرفية: تمثل أنشطة إدارة الموجودات والاستثمارات المصرفية التي تقوم بها المجموعة وتتضمن إدارة الموجودات وتمويل الشركات (خدمات الاستشارات وخدمات الأسواق الرأسمالية) والاستشارات الاستثمارية والبحوث وإدارة الثروة ومصاريف الشركات القابضة.

وسائل الإعلام وخدمات الأقمار الصناعية: تمثل أنشطة المجموعة في تقديم خدمات شبكات الأقمار الصناعية الرقمية وخدمات وسائل الإعلام مدفوعة الأجر عبر الأقمار الصناعية والكابلات وقنوات الراديو والبث المباشر.

الطاقة: تمثل أنشطة المجموعة في تصنيع وبيع وتوريد وتخزين وتصدير وتوزيع أنواع مختلفة من المواد العطرية والمواد الكيميائية والبتروكيمياوية ومشتقاتها، وصيانة حقول النفط وخدمات الحفر، وإقامة مشاريع في مجال النفط والغاز وقطاع الطاقة المتجددة.

قطاع الصناعة والخدمات اللوجستية: يمثل أنشطة المجموعة في تطوير المشروعات الصناعية والصناعات الغذائية والمرافق والنقل والخدمات اللوجستية والخدمات الخاصة بسلسلة التوريدات ذات الصلة.

قطاع الضيافة والعقارات: يمثل أنشطة المجموعة في قطاع الضيافة والعقارات.

إن أسعار التحويل بين قطاعات التشغيل مدرجة بالسعر المعتمد من قبل إدارة المجموعة.

شركة مشاريع الكويت القابضة ش.م.ك.ع. وشركاتها التابعة

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

كما في 31 ديسمبر 2023

28 معلومات القطاعات (تتمة)

تراقب الإدارة نتائج قطاعاتها بصورة منفصلة لغرض اتخاذ القرارات حول توزيع الموارد وتقييم الأداء. يتم تقييم أداء القطاع استناداً إلى الأرباح أو الخسائر وتقاس بما يتفق مع الأرباح أو الخسائر من العمليات المستمرة في البيانات المالية المجمعة:

الأنشطة المصرفية التجارية ألف دينار كويتي	إدارة الموجودات والاستثمارات المصرفية ألف دينار كويتي	وسائل الاعلام وخدمات الأقمار الصناعية ألف دينار كويتي	الطاقة ألف دينار كويتي	الصناعة والخدمات اللوجستية ألف دينار كويتي	الضيافة والعقارات ألف دينار كويتي	أخرى ألف دينار كويتي	الاستيعادات بين القطاعات ألف دينار كويتي	المجموع ألف دينار كويتي
كما في 31 ديسمبر 2023								
الموجودات والمطلوبات:								
10,256,230	1,222,007	153,759	490,167	633,082	904,458	588,390	(1,920,947)	12,327,146
موجودات القطاعات								
8,802,899	1,664,405	140,566	18,820	112,016	658,959	474,781	(1,210,824)	10,661,622
مطلوبات القطاعات								
للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2023								
إيرادات القطاعات								
788,381	88,036	77,640	59,856	281,141	85,627	54,668	(150,429)	1,284,920
ربح (خسارة) السنة								
96,215	(23,528)	(114,933)	21,109	32,348	(5,965)	(7,009)	(16,323)	(18,086)
معلومات القطاعات الأخرى:								
5,821	12,858	-	79,866	-	12,448	39,248	-	150,241
استثمار في شركات زميلة								
84,258	15,724	23,366	-	-	-	20,978	-	144,326
الشهرة (إيضاح 11)								
123,481	3,269	32,381	30,628	286,287	1,495	20,665	-	498,206
موجودات أخرى غير ملموسة (إيضاح 11)								
561,284	7,264	-	978	3,382	1,332	177	-	574,417
إيرادات فوائد								
342,236	64,254	5,969	81	2,583	18,211	9,254	-	442,588
مصروف فوائد								
43,714	-	234	-	(819)	(1,105)	-	-	42,024
تحميل (رد) مخصص خسائر ائتمان								
165	(274)	-	9,093	-	(23)	1,986	-	10,947
حصة من نتائج أعمال شركات زميلة								
مخصص انخفاض قيمة موجودات مالية وغير مالية								
26,085	-	38,934	-	-	-	-	-	65,019
أخرى								
19,947	1,612	3,218	3,840	11,615	874	2,302	-	43,408
إستهلاك وإطفاء								

تتمثل الاستيعادات بين القطاعات في الأرصدة والمعاملات الناشئة ضمن سياق الأعمال الطبيعي بين القطاعات المختلفة للمجموعة.

شركة مشاريع الكويت القابضة ش.م.ك.ع. وشركاتها التابعة

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة
كما في 31 ديسمبر 2023

28 معلومات القطاعات (تتمة)

الأنشطة المصرفية التجارية ألف دينار كويتي	إدارة الموجودات والاستثمارات المصرفية ألف دينار كويتي	تأمين ألف دينار كويتي	وسائط الاعلام وخدمات الأقمار الصناعية ألف دينار كويتي	الطاقة ألف دينار كويتي	الصناعة والخدمات اللوجستية ألف دينار كويتي	الضيافة والعقارات ألف دينار كويتي	أخرى ألف دينار كويتي	الاستيعادات بين القطاعات ألف دينار كويتي	(معاد إدراجها) المجموع ألف دينار كويتي
كما في 31 ديسمبر 2022									
الموجودات والمطلوبات:									
موجودات القطاعات	9,250,117	992,714	138,600	203,982	513,805	908,410	629,175	(1,849,657)	11,386,212
مطلوبات القطاعات	7,937,763	1,564,547	-	158,954	20,782	653,660	492,163	(1,116,917)	9,804,051
للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2022									
إيرادات القطاعات	513,337	358,828	-	84,664	14,256	68,843	18,571	(97,025)	1,044,863
ربح (خسارة) السنة	67,037	227,029	-	(258,349)	3,405	(26,593)	(15,086)	(17,642)	(1,154)
معلومات القطاعات الأخرى:									
استثمار في شركات زميلة الشهرة (إيضاح 11)	9,261	21,405	138,600	-	73,068	13,068	37,575	-	292,977
موجودات أخرى غير ملموسة (إيضاح 11)	109,942	15,757	-	62,251	-	-	20,978	-	208,928
إيرادات فوائد	124,722	3,650	-	34,413	33,259	295,988	21,954	-	515,589
مصرف فوائد	380,522	3,260	-	-	154	377	150	-	385,243
تحميل (رد) مخصص خسائر ائتمان	208,654	42,090	-	6,293	15	388	3,979	-	274,052
حصة من نتائج أعمال شركات زميلة	30,828	611	-	1,487	16	(23)	1,269	-	34,188
مخصص انخفاض قيمة موجودات مالية	3,711	1,072	-	-	544	10,837	531	-	16,862
وغير مالية أخرى	5,756	12,871	-	192,352	-	-	-	-	210,979
استهلاك وإطفاء	17,193	1,747	-	9,632	715	2,909	134	-	33,101

تتمثل الاستيعادات بين القطاعات في الأرصدة والمعاملات الناشئة ضمن سياق الأعمال الطبيعي بين القطاعات المختلفة للمجموعة.

شركة مشاريع الكويت القابضة ش.م.ك.ع. وشركاتها التابعة

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة
كما في 31 ديسمبر 2023

28 معلومات القطاعات (تتمة)

المعلومات الجغرافية

2023

الإيرادات	الإيرادات
ألف	ألف
دينار كويتي	دينار كويتي
3,470,442	466,143
347,027	277,287
1,525,351	277,190
544,380	259,842
79,525	4,458
5,966,725	1,284,920

الكويت
باقي دول مجلس التعاون الخليجي
باقي دول الشرق الأوسط وآسيا وشمال أفريقيا
أوروبا
أمريكا الشمالية

2022

الإيرادات	الإيرادات
ألف	ألف
دينار كويتي	دينار كويتي
3,458,762	568,586
383,885	113,851
1,055,342	190,729
386,152	168,548
3,887	3,149
5,288,028	1,044,863

الكويت
باقي دول مجلس التعاون الخليجي
باقي دول الشرق الأوسط وآسيا وشمال أفريقيا
أوروبا
أمريكا الشمالية

يستند التقسيم الجغرافي حول معلومات الإيرادات أعلاه إلى المنطقة التي يتم تقديم الخدمات فيها. لبيان تفاصيل الموجودات غير المتداولة، راجع إيضاح رقم (29.3).

29 أهداف وسياسات إدارة المخاطر

29.1 مقدمة

تمثل المخاطر جزءاً رئيسياً من أنشطة المجموعة لكن هذه المخاطر تدار بطريقة التحديد والقياس والمراقبة المستمرة وفقاً لحدود المخاطر والضوابط الأخرى. إن هذه الطريقة في إدارة المخاطر ذات أهمية كبيرة لاستمرار المجموعة في تحقيق الأرباح.

إن كل شركة تابعة للمجموعة مسؤولة عن إدارة مخاطرها ولديها لجان منبثقة عن مجلس الإدارة خاصة بها، بما في ذلك لجنة التدقيق واللجنة التنفيذية بالإضافة إلى لجان الإدارة الأخرى مثل لجنة الائتمان/ الاستثمار (في حالة الشركات التابعة الرئيسية) ولجنة الموجودات والمطلوبات، أو ما يعادلها، ذات مسؤوليات عامة مماثلة للجان المجموعة.

إن عملية مراقبة المخاطر المستقلة لا تتضمن مخاطر الأعمال مثل التغيرات في البيئة والتكنولوجيا والصناعة. ويتم مراقبة مخاطر الأعمال من خلال عملية التخطيط الاستراتيجي للمجموعة. يتحمل مجلس الإدارة المسؤولية الكاملة عن الأسلوب العام لإدارة المخاطر واعتماد استراتيجيات وأسس إدارة المخاطر.

يتم مراقبة المخاطر والسيطرة عليها بصورة رئيسية استناداً إلى الحدود التي تضعها المجموعة والتي تعكس استراتيجية الأعمال وبيئة السوق للمجموعة وكذلك مستوى المخاطر المقبول بالنسبة للمجموعة، مع مزيد من التركيز على قطاعات جغرافية وصناعية مختارة. وبالإضافة إلى ذلك، تقوم المجموعة بمراقبة وقياس القدرة الشاملة لتحمل المخاطر فيما يتعلق بالتعرض الكلي لجميع أنواع المخاطر والأنشطة.

29.1 مقدمة (تتمة)

تخضع عمليات بعض الشركات التابعة للمجموعة أيضاً لمتطلبات رقابية في الدول التي تعمل فيها. إن هذه القوانين لا تتطلب الموافقة على الأنشطة ومراقبتها فقط، ولكن تفرض أيضاً بعض الأحكام التقييدية (على سبيل المثال كفاية رأس المال والمخصص العام على القروض والدفعات مقدماً) لغرض الحد من مخاطر العجز والتعثر من جانب الشركات المصرفية لتلبية المتطلبات غير المتوقعة التي يمكن أن تنشأ. تم إجراء التعديلات اللازمة على مخصصات خسائر الائتمان على مستوى المجموعة بحيث تتوافق مع المعايير لدولية للتقارير المالية والتي نتج عنها صافي تأثير موجب بمبلغ 117,737 ألف دينار كويتي (2022: 98,887 ألف دينار كويتي) على حقوق الملكية الخاصة بمساهمي الشركة الأم.

كجزء من الإدارة الشاملة للمخاطر، تستخدم المجموعة المشتقات والأدوات الأخرى لإدارة التعرض للمخاطر الناتجة من التغيرات في معاملات أسعار الفوائد والعملات الأجنبية.

يتم تقييم قائمة المخاطر قبل الدخول في معاملات التغطية، والتي تمثل المعاملات المصرح بها على المستوى المناسب من المسؤولين داخل المجموعة.

تصنف المجموعة المخاطر التي تواجهها في سياق أنشطتها الرقابية والسيطرة عليها إلى فئات معينة من المخاطر. وعلى ذلك، تناط مسؤوليات محددة بمختلف المسؤولين لغرض تحديد وقياس ومراقبة هذه الأنواع المحددة من المخاطر ورفع تقارير عنها. إن هذه الأنواع من المخاطر هي كما يلي:

أ. المخاطر الناتجة عن الأدوات المالية:

1. مخاطر الائتمان التي تشمل مخاطر تعثر السداد من قبل العملاء والأطراف المقابلة.
2. مخاطر السيولة.
3. مخاطر السوق التي تشمل مخاطر أسعار الفائدة ومخاطر العملات الأجنبية ومخاطر أسعار الأسهم.
4. مخاطر المدفوعات مقدماً.

ب. المخاطر الأخرى

1. المخاطر التشغيلية التي تتضمن المخاطر الناتجة عن فشل العمليات.

ينتج عن المعاملات المشتقة مخاطر ائتمان وكذلك مخاطر سوق بدرجات متفاوتة.

29.2 مخاطر الائتمان

تتعرض المجموعة لمخاطر الائتمان والتي تتمثل في مخاطر عدم قدرة طرف مقابل على سداد المبالغ بالكامل عند استحقاقها. تحدد المجموعة مستويات لمخاطر الائتمان التي تتعرض لها من خلال وضع قيود على معدلات المخاطر المقبولة فيما يتعلق بأحد المقترضين أو مجموعة من المقترضين وكذلك بالنسبة للقطاعات الجغرافية وقطاعات الأعمال. ويتم مراقبة هذه المخاطر بصورة مستمرة وتخضع للمراجعة الدورية. إن حدود مخاطر الائتمان على مستوى المنتج أو قطاع الأعمال أو الدولة يتم إقرارها من قبل مجلس الإدارة.

يُدار التعرض لمخاطر الائتمان من خلال التحليل المستمر لقدرة المقترضين والمقترضين المحتملين على الوفاء بالتزامات الفوائد والسداد الرأسمالي وتعديل قيود الإقراض وفقاً لما هو ملائم. إن التعرض لمخاطر الائتمان يُدار جزئياً من خلال الحصول على ضمانات تكافلية ومتعلقة بالشركات وشخصية.

تقتصر مخاطر الائتمان الناتجة عن الأدوات المالية المشتقة، في أي وقت، على تلك التي لها قيمة عادلة موجبة، كما هي مدرجة في بيان المركز المالي المجموع. في حالة مشتقات الائتمان، فإن المجموعة معرضة أو محمية من مخاطر التعثر من الشركة الأساسية المشار إليه بواسطة المشتقات.

مخاطر الالتزامات المتعلقة بالائتمان

تقدم المجموعة ضمانات لعملائها، والتي من الممكن أن تتطلب من المجموعة سداد دفعات نيابة عن عملائها، ويتم تحصيل هذه المدفوعات من العملاء وفقاً لبنود خطاب الاعتماد. تتعرض المجموعة لمخاطر مماثلة لمخاطر القروض ويتم التخفيف منها باتّباع نفس إجراءات وسياسات الرقابة المطبقة.

29.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

29.2.1 تقييم الخسائر الائتمانية المتوقعة

تعريف التعثر ومعالجة التعثر

تعتبر المجموعة الأصل المالي متعثراً وبالتالي إدراجها ضمن المرحلة 3 (منخفض القيمة الائتمانية) عند احتساب خسائر الائتمان المتوقعة في الحالات التالية:

- ◀ من غير المحتمل أن يقوم العميل بالوفاء بالتزاماته الائتمانية إلى المجموعة بالكامل دون لجوء المجموعة لاتخاذ الإجراءات القانونية مثل إنفاذ الضمان (في الحالات الاحتفاظ بضمان)؛
- ◀ أن يسجل العميل تأخر في السداد لمدة أكثر من 90 يوماً عن أي التزام ائتماني جوهري إلى المجموعة؛ أو
- ◀ أن تعتبر التزامات العميل منخفضة القيمة ائتمانياً استناداً إلى تقييم نوعي لأغراض إدارة مخاطر الائتمان الداخلية.

تأخذ المجموعة في اعتبارها عدة مؤشرات متنوعة التي قد تشير إلى استبعاد احتمالية السداد كجزء من التقييم النوعي الذي تقوم بإجرائه حول التعثر من جانب العملاء. ومن بين هذه المؤشرات:

- ◀ مخالفة الاتفاقيات
- ◀ أن يكون لدى العميل التزامات متأخرة السداد لدى دائنين أو موظفين عموميين
- ◀ وفاة العميل
- ◀ أن يطلب العميل تمويل عاجل من المجموعة

وفقاً لسياسة المجموعة، تتعافى الأداة المالية من حالة التعثر وبالتالي تنتقل إلى خارج المرحلة 3 عندما ينتفي وجود أي من معايير التعثر لمدة 12 شهر متتالية على الأقل. إن اتخاذ قرار بتصنيف الأصل ضمن المرحلة 2 أو المرحلة 1 فور تعافيه من التعثر يعتمد على التصنيف الائتماني الحديث في وقت التعافي، وما إذا وجدت أي مؤشرات على وجود زيادة ملحوظة في مخاطر الائتمان مقارنة بفترة الاعتراف المبدي.

الزيادة الملحوظة في مخاطر الائتمان

تراقب المجموعة باستمرار كافة الموجودات المعرضة لخسائر الائتمان المتوقعة. ولكي يتم تحديد ما إذا كان إحدى الأدوات أو محفظة الأدوات معرضة لخسائر الائتمان المتوقعة على مدى 12 شهراً أو خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأداة، تقوم المجموعة بتقدير ما إذا وجد أي زيادة ملحوظة في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف المبدي. إن المعايير الكمية المستخدمة لتحديد الزيادة الملحوظة في مخاطر الائتمان تتمثل في مجموعة من الحدود النسبية والمطلقة. إن كافة الموجودات المالية التي تسجل تأخر في السداد لمدة 30 يوماً تعتبر مرتبطة بالزيادة الملحوظة في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف المبدي ويتم تحويلها إلى المرحلة 2 حتى وإن لم تشر المعايير الأخرى إلى زيادة ملحوظة في مخاطر الائتمان.

تري المجموعة أيضاً أن الاحداث الموضحة أدناه هي مؤشرات على الزيادة الملحوظة لمخاطر الائتمان وليس التعثر:

- ◀ تدهور جوهري في تصنيف مخاطر الائتمان للمقترض أخذاً في الاعتبار الزيادة النسبية في احتمالات التعثر.
- ◀ الحسابات المهيكلية التي تتضمن وجود استقطاعات من أصل المبلغ أو عند التوقيع على اتفاقية معلقة أو إذا كان الحساب المهيكل يتضمن مخصص محدد.
- ◀ المؤشرات النوعية في حالة محفظة خدمات الافراد مثل عمليات الاحتيال من العملاء أو وفاة العميل.

تري المجموعة أن الأداة المالية ذات التصنيف الائتماني الخارجي ضمن "درجة الاستثمار" في تاريخ البيانات المالية المجمعة فيتم تصنيفها كمنخفض المخاطر الائتمانية.

التصنيف الداخلي وتقدير احتمالية التعثر في السداد

عند إدارة المحفظة الخاصة بالمجموعة، تستعين المجموعة بتصنيفات وإجراءات وآليات أخرى تضع في اعتبارها كافة جوانب المخاطر المحددة. وتستعين المجموعة بأدوات تصنيف قياسية متعارف عليها لتقييم التصنيفات/الدرجات التي يتم استخدامها في عملية تقدير احتمالية التعثر. وهذه الأداة تتيح لها القدرة على تحليل الأعمال ووضع تصنيفات للمخاطر على مستوى الملتمزم وعلى مستوى التسهيل. كما يدعم التحليل استخدام العوامل المالية والعوامل الذاتية غير المالية على حد سواء. كما تستعين المجموعة بالتصنيفات الخارجية الصادرة عن وكالات التصنيف المعروفة للمحافظ المصنفة خارجياً.

29.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

29.2.1 تقييم خسائر الائتمان المتوقعة (تتمة)

التصنيف الداخلي وتقدير احتمالية التعثر في السداد (تتمة)

تتيح المجموعة لعملائها ضمانات قد تتطلب ان تقوم المجموعة بمدفوعات نيابة عن عملائها. ويتم تحصيل هذه المدفوعات من العملاء بناء على شروط خطاب الاعتماد. ومن خلال هذه الضمانات، تتعرض المجموعة لمخاطر مماثلة بتلك المرتبطة بالقروض ويتم تفاديها بتطبيق نفس السياسات والعمليات الرقابية.

تقوم المجموعة بتقييم احتمالية التعثر لمحفظة الأفراد من خلال بطاقات درجات سلوكية مطبقة لدى المجموعة. وتستند بطاقات الدرجات إلى آلية انحدار لوجيستي والتي تتيح تقييم الدرجة واحتمالية التعثر لكل تسهيل ائتماني. يستند هيكل شروط السداد المرتبطة باحتمالية التعثر إلى مفهوم معدل المخاطر. ويعتبر التوزيع على أساس البقاء توزيع استدلالي. وتستخدم معادلة التوزيع على أساس الاحتمالات للمتغير العشوائي الموزع بشكل استدلالي مع معدل المخاطر حيث يتم تقييم احتمالية التعثر من بطاقة الدرجات السلوكية.

إدراج المعلومات المستقبلية

تأخذ المجموعة في اعتبارها المتغيرات الاقتصادية الرئيسية التي من المتوقع أن تؤثر على مخاطر الائتمان وخسائر الائتمان المتوقعة لكي يتم إدراج المعلومات المستقبلية في نماذج خسائر الائتمان المتوقعة. وهي تعكس بصورة رئيسية التوقعات المعقولة والمؤيدة للظروف المستقبلية المرتبطة بالاقتصاد الكلي. ومراعاة هذه العوامل تزيد من درجة الأحكام التي يتم اتخاذها في تحديد خسائر الائتمان المتوقعة. تستعين المجموعة بنماذج إحصائية لإدراج عوامل الاقتصاد الكلي في تصنيفات التعثر السابقة. كما تأخذ المجموعة في اعتبارها ثلاثة سيناريوهات (سيناريو أساسي، سيناريو متزايد، سيناريو منخفض) لتوقعات بيانات الاقتصاد الكلي بشكل منفصل لكل من القطاعات الجغرافية ويتم تطبيق التقييمات المناسبة المرجحة بالاحتمالات على هذه السيناريوهات للوصول إلى نتيجة مرجحة بالاحتمالات حول خسائر الائتمان المتوقعة. تقوم الإدارة بمراجعة منتظمة للمنهجيات والافتراضات بما في ذلك أي توقعات بالظروف الاقتصادية المستقبلية.

المخاطر عند التعثر

تمثل المخاطر عند التعثر المبلغ الذي سوف يستحق على الملتزم للمجموعة عند التعثر. تأخذ المجموعة في اعتبارها مختلف المخاطر التي قد تؤدي إلى زيادة المخاطر عند التعثر إضافة إلى التسهيلات الائتمانية المسحوبة. وبالتالي، سيتضمن الانكشاف البنود داخل وخارج الميزانية العمومية. يتم تقدير المخاطر عند التعثر اخذاً في الاعتبار الشروط التعاقدية مثل معدلات الكوبونات والتكرار والمنحنيات المرجعية والاستحقاق وخيارات المدفوعات مقدماً وجدول الإطفاء وعوامل تحول الائتمان إلى غير ذلك. كما يتضمن التعرض للتعثر لقروض التجزئة افتراضات المدفوعات مقدماً بينما بالنسبة لمحفظة بطاقات الائتمان، يتم تطبيق عوامل تحويل الائتمان لتقدير التخفيضات المستقبلية.

معدل الخسارة عند التعثر

يمثل معدل الخسارة عند التعثر قيمة الخسارة المحتملة في حالة حدوث التعثر. تقوم المجموعة بتقدير عوامل قياس معدل الخسارة عند التعثر استناداً إلى معدلات الاسترداد التاريخية للمطالبات من الأطراف المقابلة المتعثرة. تأخذ نماذج الخسائر عند التعثر هيكل المطالبة والضمانات والاولوية وقطاع الاعمال الذي يعمل به الطرف المقابل وتكاليف استرداد أي ضمان يمثل جزءاً أساسياً من الأصل المالي.

وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9)، يتم تقدير معدل الخسارة عند التعثر للمراحل 1 و 2 و 3 والموجودات المشتراة أو المستحقة منخفضة القيمة الائتمانية لكل فئة من فئات الموجودات ضمن المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9). يتم تقدير مدخلات احتساب معدلات الخسارة عند التعثر وتعديلها - متى أمكن ذلك - من خلال الاختبارات المؤيدة مقابل الاسترداد الحديثة. ويتم تكرار هذه العمليات لكل سيناريو اقتصادي حتى أمكن ذلك.

29 أهداف وسياسات إدارة المخاطر (تتمة)

29.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

29.2.1 تقييم خسائر الائتمان المتوقعة (تتمة)

قياس خسائر الائتمان المتوقعة

خسائر الائتمان المتوقعة هي التقديرات المرجحة بالاحتمالات لخسائر الائتمان وتقاس بالقيمة الحالية لكافة أوجه العجز النقدي مخصومة بمعدل الفائدة الفعلي للأداة المالية. يمثل العجز النقدي الفرق بين التدفقات النقدية المستحقة إلى المجموعة بموجب العقد والتدفقات النقدية التي تتوقع المجموعة استلامها. تشتمل العناصر الرئيسية لقياس خسائر الائتمان المتوقعة احتمالية التعثر والخسائر في حالة التعثر والانتشاف للمخاطر عند التعثر. تقوم المجموعة بقياس هذه العوامل باستخدام نماذج المخاطر الائتمانية المناسبة أخذاً في الاعتبار التصنيفات الائتمانية الداخلية والخارجية لهذه الموجودات وطبيعة وقيمة الضمانات والسيناريوهات المستقبلية للاقتصاد الكلي وعوامل أخرى.

إن الفترة القصوى التي يتم خلالها تحديد خسائر الائتمان تمثل الفترة التعاقدية للأداة المالية بما في ذلك بطاقات الائتمان والتسهيلات الدوارة الأخرى ما لم يكن للمجموعة حق قانوني في استدعائها في وقت مبكر باستثناء استحقاق كافة التسهيلات الائتمانية (بخلاف تسهيلات العملاء/ المقسطة) المدرجة ضمن المستوى 2، حيث تأخذ المجموعة في اعتبارها الحد الأدنى لمدة الاستحقاق بمدة 4 سنوات.

29.2.2 الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان:

وضح الجدول التالي الحد الأقصى لمجمل التعرض لمخاطر الائتمان بالنسبة للموجودات المالية قبل احتساب تأثير أي ضمانات وتعزيزات ائتمانية أخرى، أي تخفيف مخاطر الائتمان:

(معاد إدراجها)	2023	2022
	ألف	ألف
	دينار كويتي	دينار كويتي
النقد لدى البنوك	1,609,475	1,425,086
أذونات، سندات خزانة وأوراق دين أخرى	1,059,107	900,128
قروض وسلف	5,489,469	4,880,879
موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	128,124	148,073
موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى	369,739	353,379
موجودات أخرى متضمنة القيمة الموجبة للمشتقات (باستثناء المدفوعات مقدماً والموجودات بانتظار البيع وأخرى)	541,932	347,156
الإجمالي	9,197,846	8,054,701
التزامات متعلقة بالائتمان	2,130,008	2,066,148
المجموع	11,327,854	10,120,849

إن التعرض للمخاطر المبينة أعلاه يستند إلى صافي القيمة الدفترية كما هي مدرجة في بيان المركز المالي المجموع.

عند تسجيل الأدوات المالية بالقيمة العادلة، تمثل المبالغ المبينة أعلاه التعرض لمخاطر الائتمان الحالية ولكن ليس الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان التي قد تنتج في المستقبل كنتيجة للتغيرات في القيمة.

29.2.3 الضمان والتعزيزات الائتمانية الأخرى

إن حجم ونوع وقيمة الضمان يستند إلى التعليمات المحددة في إطار إدارة المخاطر. تتضمن أنواع الضمانات الرئيسية المقبولة العقارات والأسهم المسعرة والضمانات النقدية والكفالات البنكية. يتم إعادة تقييم وحفظ الضمانات بشكل مستقل عن وحدات الأعمال. وتراقب الإدارة القيمة السوقية للضمانات، وتطلب ضمانات إضافية وفقاً للاتفاقيات المبرمة وتراقب القيمة السوقية للضمانات التي يتم الحصول عليها على أساس دوري. تبلغ القيمة العادلة للموجودات المحتفظ بها كضمان والتعزيزات الائتمانية الأخرى 3,240,086 ألف دينار كويتي (2022: 3,827,893 ألف دينار كويتي).

29 أهداف وسياسات إدارة المخاطر (تتمة)

29.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

29.2.4 تركيزات مخاطر الائتمان

تنشأ تركيزات مخاطر الائتمان عندما يكون لعدد من العملاء خصائص متشابهة من حيث الموقع الجغرافي الذي يعملون فيه أو قطاع الأعمال الذي يرتبطون به، مما قد يجعل قدرتهم على الوفاء بالالتزامات التعاقدية تتأثر بشكل مماثل بالتغيرات في الظروف الاقتصادية أو السياسية أو غيرها.

يمكن أن تنشأ مخاطر الائتمان أيضاً بسبب التركيز الملحوظ لموجودات المجموعة لأي طرف مقابل واحد. تدار هذه المخاطر من خلال تنوع المحفظة.

يمكن تحليل الموجودات المالية والالتزامات لدى المجموعة قبل احتساب أي ضمانات محتفظ بها أو تعزيزات ائتمانية حسب القطاعات الجغرافية كما يلي:

الالتزامات متعلقة بالائتمان 2022 ألف دينار كويتي	(معاد إدراجها) الموجودات 2022 ألف دينار كويتي	الالتزامات متعلقة بالائتمان 2023 ألف دينار كويتي	الموجودات 2023 ألف دينار كويتي	المنطقة
1,992,387	7,390,364	2,037,849	8,331,676	الشرق الأوسط وشمال أفريقيا
17,162	104,061	3,332	59,244	أمريكا الشمالية
49,375	366,972	65,126	511,619	أوروبا
3,173	154,478	2,214	43,103	آسيا
4,051	38,826	21,487	252,204	أخرى
<u>2,066,148</u>	<u>8,054,701</u>	<u>2,130,008</u>	<u>9,197,846</u>	المجموع

يمكن تحليل الموجودات المالية للمجموعة والالتزامات المتعلقة بالائتمان قبل احتساب أي ضمانات محتفظ بها أو تعزيزات ائتمانية حسب قطاعات الأعمال كما يلي:

(معاد إدراجها) 2022 ألف دينار كويتي	2023 ألف دينار كويتي	
1,268,337	1,361,273	مطالبات سيادية
1,514,192	2,187,229	بنوك
392,973	407,068	استثمار
997,538	1,001,148	تجارة وتبادل تجاري
1,336,444	1,340,078	عقارات
1,702,961	2,033,090	شخصية
916,138	958,212	صناعية ولوجستية
768,413	774,163	إنشائية
1,223,853	1,265,593	أخرى
<u>10,120,849</u>	<u>11,327,854</u>	

29.3 مخاطر السيولة

تتمثل مخاطر السيولة في مخاطر عدم قدرة المجموعة على الوفاء بالتزاماتها عند استحقاقها. وللمحد من هذه المخاطر، حرصت الإدارة على تنويع مصادر التمويل وإدارة الموجودات مع أخذ السيولة في الاعتبار ومراقبة السيولة على أساس يومي.

يبين الجدول التالي تحليل قائمة استحقاق المطلوبات المالية للمجموعة على أساس فترات الاستحقاق التعاقدية غير المخصوصة المتبقية. يتم التعامل مع السداد الخاضع للإخطار كما لو أن الإخطار يجب إرساله فوراً.

2023	1 إلى 3 أشهر ألف دينار كويتي	3 إلى 12 شهراً ألف دينار كويتي	أكثر من سنة واحدة ألف دينار كويتي	المجموع ألف دينار كويتي
المطلوبات المالية				
المستحق إلى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	1,157,006	246,791	124,496	1,528,293
ودائع من عملاء قروض دائنة	4,743,718	1,592,838	171,020	6,507,576
سندات أوراق دفع متوسطة الأجل	27,559	160,139	1,132,207	1,319,905
مطلوبات أخرى *	-	106,283	667,099	773,382
	3,450	9,936	333,472	346,858
	281,976	280,459	293,298	855,733
	6,213,709	2,396,446	2,721,592	11,331,747

2022	1 إلى 3 أشهر ألف دينار كويتي	3 إلى 12 شهراً ألف دينار كويتي	أكثر من سنة واحدة ألف دينار كويتي	المجموع ألف دينار كويتي
المطلوبات المالية				
المستحق إلى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	1,048,875	171,304	134,718	1,354,897
ودائع من عملاء قروض دائنة	4,437,131	1,056,494	147,547	5,641,172
سندات أوراق دفع متوسطة الأجل	7,840	231,401	1,137,529	1,376,770
مطلوبات أخرى *	-	142,259	497,619	639,878
	160,425	9,923	336,483	506,831
	212,669	388,111	258,707	859,487
	5,866,940	1,999,492	2,512,603	10,379,035

* تتضمن المطلوبات الأخرى القيمة العادلة السالبة للمطلوبات المالية المشتقة ولا تتضمن المطلوبات الخاصة بمجموعة الاستبعاد المحتفظ بها لغرض البيع.

يبين الجدول التالي تواريخ الانتهاء التعاقدية حسب استحقاق مجمل الانكشاف للمطلوبات المحتملة والالتزامات على المجموعة.

2023	1 إلى 3 أشهر ألف دينار كويتي	3 إلى 12 شهراً ألف دينار كويتي	أكثر من سنة واحدة ألف دينار كويتي	المجموع ألف دينار كويتي
التزامات متعلقة بالانتماء	863,607	781,342	507,819	2,152,768
التزامات متعلقة بالاستثمار	-	1,210	10,414	11,624
	863,607	782,552	518,233	2,164,392
2022				
التزامات متعلقة بالانتماء	775,306	868,667	443,372	2,087,345
التزامات متعلقة بالاستثمار	-	-	6,740	6,740
	775,306	868,667	450,112	2,094,085

29 أهداف وسياسات إدارة المخاطر (تتمة)

29.3 مخاطر السيولة (تتمة)

يلخص الجدول أدناه قائمة استحقاق موجودات ومطلوبات المجموعة. تم تحديد قائمة استحقاقات الموجودات والمطلوبات على أساس التاريخ المتوقع لاستردادها أو تسويتها. إن قائمة استحقاق الموجودات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر والموجودات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى تستند إلى تقديرات الإدارة لتسييل تلك الموجودات المالية. وقد تختلف الاستحقاقات الفعلية عن الاستحقاقات المبينة أدناه، إذ من المحتمل أن يكون للمقترضين الحق في سداد الالتزامات مقدماً مشتملة أو بدون غرامات.

المجموع ألف دينار كويتي	أكثر من سنة واحدة ألف دينار كويتي	3 إلى 12 شهر ألف دينار كويتي	1 إلى 3 أشهر ألف دينار كويتي	
				2023
				الموجودات
1,657,409	2,695	64,393	1,590,321	نقد في الصندوق ولدى البنوك
				أذونات، سندات خزانة وأوراق دين
1,059,107	542,616	296,283	220,208	أخرى
5,489,469	2,173,631	1,125,114	2,190,724	قروض وسلف
				موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من
259,962	132,012	82,972	44,978	خلال الأرباح أو الخسائر
				موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من
772,303	709,921	36,704	25,678	خلال الإيرادات الشاملة الأخرى
1,051,216	486,507	172,530	392,179	موجودات أخرى
118,337	-	118,337	-	عقارات محتفظ بها للمتاجرة
150,241	150,241	-	-	استثمار في شركات زميلة
484,828	484,828	-	-	عقارات استثمارية
641,742	641,742	-	-	ممتلكات ومنشآت ومعدات
642,532	642,532	-	-	موجودات غير ملموسة
12,327,146	5,966,725	1,896,333	4,464,088	إجمالي الموجودات
				المطلوبات وحقوق الملكية
				المستحق إلى البنوك والمؤسسات المالية
1,458,593	186,907	172,784	1,098,902	الأخرى
6,249,147	1,031,636	1,535,436	3,682,075	ودائع من العملاء
				قروض دائنة، وسندات، وأوراق دفع
2,090,314	1,840,484	28,488	221,342	متوسطة الأجل
863,568	293,298	280,459	289,811	مطلوبات أخرى
1,665,524	1,665,524	-	-	حقوق ملكية
12,327,146	5,017,849	2,017,167	5,292,130	مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

شركة مشاريع الكويت القابضة ش.م.ك.ع. وشركاتها التابعة

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

كما في 31 ديسمبر 2023

29 أهداف وسياسات إدارة المخاطر (تتمة)

29.3 مخاطر السيولة (تتمة)

(معاد إدراجها)	أكثر من سنة واحدة ألف دينار كويتي	3 إلى 12 شهراً ألف دينار كويتي	1 إلى 3 أشهر ألف دينار كويتي	2022
الموجودات				
نقد في الصندوق ولدى البنوك	1,523,898	8,289	45,268	1,470,341
أذونات، سندات خزانة وأوراق دين				
أخرى	900,128	332,324	170,522	397,282
قروض وسلف	4,880,879	1,626,132	586,592	2,668,155
موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة				
من خلال الأرباح أو الخسائر	269,194	113,138	102,484	53,572
موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة				
من خلال الإيرادات الشاملة				
الأخرى	756,476	666,955	60,810	28,711
موجودات أخرى	838,061	411,294	221,519	205,248
عقارات محتفظ بها للمتاجرة	87,680	-	87,680	-
استثمار في شركات زميلة	292,977	292,977	-	-
عقارات استثمارية	484,193	484,193	-	-
ممتلكات ومنشآت ومعدات	628,209	628,209	-	-
موجودات غير ملموسة	724,517	724,517	-	-
إجمالي الموجودات	11,386,212	5,288,028	1,274,875	4,823,309
المطلوبات وحقوق الملكية				
المستحق إلى البنوك والمؤسسات المالية	1,278,342	182,549	40,772	1,055,021
الأخرى	5,391,744	443,930	983,748	3,964,066
ودائع من العملاء				
قروض دائنة، وسندات، وأوراق دفع	2,274,478	1,749,769	225,737	298,972
متوسطة الأجل	859,487	258,707	388,111	212,669
مطلوبات أخرى	1,582,161	1,582,161	-	-
حقوق ملكية				
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية	11,386,212	4,217,116	1,638,368	5,530,728

29.4 مخاطر السوق

إن مخاطر السوق هي مخاطر تقلب قيمة الأصل نتيجة للتغيرات في متغيرات السوق مثل أسعار الفائدة وأسعار العملات الأجنبية وأسعار الأسهم سواء تنتج هذه التغيرات عن عوامل محددة تتعلق بالاستثمار الفردي أو الجهة المصدرة له أو عوامل تؤثر على كافة الموجودات المالية المتداولة في السوق.

تدار مخاطر السوق على أساس توزيع الموجودات بصورة محددة مسبقاً على فئات متعددة للموجودات وتنوع الموجودات من حيث التوزيع الجغرافي وتركزات الأعمال والتقييم المستمر لظروف السوق واتجاهاته، وتقدير الإدارة للتغيرات طويلة وقصيرة الأجل في القيمة العادلة.

29.4.1 مخاطر أسعار الفائدة

تنشأ مخاطر سعر الفائدة من احتمال أن تؤثر التغيرات في أسعار الفائدة على القيمة العادلة أو التدفقات النقدية للأدوات المالية. تدبر كل شركة تابعة للمجموعة مخاطر المعدلات الداخلية على مستوى المنشأة. تتعرض المجموعة لمخاطر التأثيرات الناتجة من تقلب المستويات السائدة لأسعار الفائدة في السوق على مركزها المالي وتدفقاتها النقدية نتيجة لعدم توافق أو وجود فجوات في مبالغ الموجودات والمطلوبات والالتزامات التي تستحق أو يعاد تسعيرها في فترة معينة. تدبر المجموعة هذه المخاطر بمطابقة إعادة التسعير للموجودات والمطلوبات من خلال استراتيجيات إدارة المخاطر.

تتعرض المجموعة لمخاطر أسعار الفائدة على الموجودات والمطلوبات التي تحمل معدلات فائدة (أذونات وسندات الخزنة والقروض والسلف والمستحق إلى بنوك ومؤسسات مالية أخرى والودائع من العملاء والقروض المستحقة والسندات وأوراق الدفع متوسطة الأجل).

29 أهداف وسياسات إدارة المخاطر (تتمة)

29.4 مخاطر السوق (تتمة)

29.4.1 مخاطر أسعار الفائدة (تتمة)

يوضح الجدول التالي مدى حساسية الأرباح قبل الضرائب للتغيرات المحتملة بصورة معقولة في أسعار الفائدة بعد تأثير محاسبة التغطية، مع الاحتفاظ بكافة المتغيرات الأخرى ثابتة.

استناداً إلى الموجودات والمطلوبات المالية للمجموعة المحتفظ بها في نهاية السنة ستؤثر زيادة مقدرة بمعدل 25 نقطة أساسية في سعر الفائدة، مع الاحتفاظ بكافة المتغيرات الأخرى ثابتة، على ربح المجموعة قبل الضرائب كما يلي:

الزيادة بمعدل 25 نقطة أساسية
الزيادة (النقص) في الربح قبل الضرائب

العملة	2023 ألف دينار كويتي	2022 ألف دينار كويتي
دينار كويتي	3,327	3,805
دولار أمريكي	(973)	(1,614)
يورو	(125)	(126)
جنيه إسترليني	11	26

إن النقص في النقاط الأساسية سوف يكون له تأثير معاكس على ربح المجموعة قبل الضرائب.

29.4.2 مخاطر العملات الأجنبية

تتمثل مخاطر العملات الأجنبية في مخاطر تقلب قيمة الأدوات المالية نتيجة للتغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية. تتعرض المجموعة لمخاطر العملات الأجنبية الناتجة عن المعاملات التي تتم بعملات غير الدينار الكويتي. ويمكن للمجموعة تخفيض مخاطر تعرضها لتقلبات أسعار صرف العملات الأجنبية من خلال استخدامها لأدوات مالية مشتقة. وتحرص المجموعة على إبقاء صافي التعرض لمخاطر العملات الأجنبية في مستوى معقول من خلال التعامل بعملات لا تتقلب بشكل كبير مقابل الدينار الكويتي. تستخدم المجموعة أيضاً معاملات التغطية لإدارة المخاطر الكامنة بالعملات الأخرى (إيضاح 25).

يقدم الجدول التالي تحليلاً للتأثير على الأرباح قبل الضرائب (بسبب التغير في القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات النقدية) وحقوق الملكية نتيجة لزيادة مقدرة بنسبة 5% في قيمة سعر صرف العملات مقابل الدينار الكويتي مقارنةً بالمستويات المعمول بها في نهاية السنة مع الاحتفاظ بكافة المتغيرات الأخرى ثابتة. توضح القيمة السالبة في الجدول صافي الانخفاض المحتمل في الأرباح أو حقوق الملكية بينما توضح القيمة الموجبة صافي الزيادة المحتملة.

التغير في سعر صرف العملة بنسبة +5%

العملة	التأثير على حقوق الملكية	التأثير على الأرباح قبل الضرائب
	2023 ألف دينار كويتي	2022 ألف دينار كويتي
دولار أمريكي	753	(30,675)
يورو	9	163
ريال سعودي	1,560	-
دينار أردني	-	(57)
جنيه إسترليني	-	95

قد يؤدي أي ضعف معادل في كل من العملات المذكورة أعلاه مقابل الدينار الكويتي إلى تأثير مساوي ولكنه مقابل.

29.4 مخاطر السوق (تتمة)

29.4.3 مخاطر أسعار الأسهم

تنتج مخاطر أسعار الأسهم من التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات في أسهم. ينتج التعرض لمخاطر أسعار الأسهم غير المدرجة من محفظة استثمار المجموعة. تدير المجموعة تلك المخاطر من خلال تنويع الاستثمارات من حيث التوزيع الجغرافي وتركز أنشطة قطاعات الأعمال.

تقوم المجموعة بإجراء تحليل الحساسية بصورة دورية بغرض تحديد التأثير المحتمل لأي تغيرات جوهرية في القيمة العادلة لأدوات حقوق الملكية. استناداً إلى نتائج التحليل الذي تم إجراؤه، لا يوجد تأثير مادي على أرباح المجموعة وحقوق الملكية للتقلب بنسبة 5% في أسواق الأوراق المالية الرئيسية.

إن الموجودات المالية للمجموعة المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر أو الموجودات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى في قطاعات الاعمال المختلفة هي كما يلي:

		2023
موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى ألف دينار كويتي	موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر ألف دينار كويتي	
295,904	-	طاقة
20,430	76,750	بنوك
6,102	32,209	استثمار
6,998	20	تجارة وتبادل تجاري
40,790	4,822	عقارات
1,224	1,041	صناعية ولوجستية
31,116	16,996	أخرى
402,564	131,838	
		2022 (معاد إدراجها)
موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى ألف دينار كويتي	موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر ألف دينار كويتي	
309,546	-	طاقة
21,392	2,038	بنوك
5,823	111,276	استثمار
5,292	-	تجارة وتبادل تجاري
30,847	2,410	عقارات
1,215	432	صناعية
28,982	4,965	أخرى
403,097	121,121	

شركة مشاريع الكويت القابضة ش.م.ك.ع. وشركاتها التابعة

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

كما في 31 ديسمبر 2023

29 أهداف وسياسات إدارة المخاطر (تتمة)

29.4 مخاطر السوق (تتمة)

29.4.3 مخاطر اسعار الأسهم (تتمة)

إن الموجودات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر أو الموجودات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى للمجموعة في القطاعات الجغرافية المختلفة هي كما يلي:

الشرق الأوسط وشمال أفريقيا 2023 ألف دينار كويتي	أوروبا 2023 ألف دينار كويتي	أمريكا الشمالية 2023 ألف دينار كويتي	آسيا 2023 ألف دينار كويتي	الإجمالي 2023 ألف دينار كويتي	الإجمالي 2022 ألف دينار كويتي
موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر					
23,572	24	4,432	26	28,054	15,101
90,605	10,593	2,586	-	103,784	106,020
114,177	10,617	7,018	26	131,838	121,121
موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى					
15,715	-	874	-	16,589	12,864
369,178	6,102	8,070	2,423	385,773	390,221
202	-	-	-	202	12
385,095	6,102	8,944	2,423	402,564	403,097

29 أهداف وسياسات إدارة المخاطر (تتمة)

29.5 مخاطر المدفوعات مقدماً

إن مخاطر المدفوعات مقدماً هي مخاطر أن تتكدس المجموعة خسارة مالية بسبب قيام عملائها والأطراف المقابلة بالسداد أو طلب السداد قبل التاريخ المتوقع مثل قروض الرهونات ذات الأسعار الثابتة عند انخفاض أسعار الفائدة. إن موجودات المجموعة التي تحمل فائدة ثابتة ليست ذات قيمة جوهرية مقارنة بمجموع الموجودات. كما أن ظروف السوق الأخرى التي تؤدي إلى السداد مقدماً ليست مؤثرة بصورة جوهرية في الأسواق التي تعمل فيها المجموعة. ولذلك، تعتبر المجموعة أن تأثير السداد مقدماً على صافي إيرادات الفوائد ليس جوهرياً بعد احتساب تأثير غرامات المدفوعات مقدماً.

29.6 مخاطر التشغيل

إن مخاطر التشغيل هي مخاطر الخسارة الناتجة من تعطل العمليات التشغيلية والأفراد والنظام الذي يدعم العمليات التشغيلية. يوجد لدى المجموعة مجموعة من السياسات والإجراءات التي أقرها مجلس الإدارة ويتم تطبيقها لتحديد وتقييم ومراقبة مخاطر التشغيل إلى جانب أنواع المخاطر الأخرى المرتبطة بالأنشطة المصرفية والمالية التي تقوم بها المجموعة. ويتم إدارة مخاطر التشغيل من قبل إدارة المخاطر. وتعمل إدارة المخاطر على ضمان الالتزام بالسياسات والإجراءات لتحديد وتقييم والإشراف ومراقبة مخاطر التشغيل كجزء من إدارة المخاطر الشاملة.

30 القيمة العادلة للأدوات المالية وغير المالية

إن القيمة العادلة للأدوات المالية لا تختلف بصورة مادية عن قيمتها الدفترية باستثناء أوراق الدفع متوسطة الأجل بقيمة عادلة تبلغ 270,674 ألف دينار كويتي (2022: 412,215 ألف دينار كويتي) (إيضاح 14). بالنسبة للموجودات المالية والمطلوبات المالية السائلة أو ذات فترة استحقاق قصيرة الأجل (أقل من 3 شهور) فمن المفترض أن تعادل القيمة الدفترية قيمتها العادلة تقريباً. ويسري هذا الافتراض أيضاً على الودائع تحت الطلب وحسابات الادخار بدون استحقاق محدد والأدوات المالية ذات المعدلات المتغيرة.

يتم تصنيف القيمة العادلة للاستثمارات في أوراق مالية المشار إليها سابقاً وفقاً للسياسة الخاصة بقياس القيمة العادلة الموضحة في الإيضاح رقم (2.5). تتمثل الحركة في المستوى 3 بصورة رئيسية في عمليات الشراء والبيع والتغير في القيمة العادلة؛ التي لا تعتبر جوهرية بالنسبة للبيانات المالية المجمعة للمجموعة.

تتألف أوراق الدين المالية المدرجة ضمن المستوى 3 من سندات شركات غير مسعرة صادرة من بنوك ومؤسسات مالية. ويتم تقدير القيمة العادلة لهذه السندات باستخدام طرق التدفقات النقدية المخصومة من خلال هوامش ائتمانية. إن الأسهم وغيرها من الأوراق المالية ضمن هذه الفئات تتضمن في الأساس استثمارات استراتيجية في أسهم وصناديق مدارة غير متداولة في سوق نشطة. يتم تقدير القيمة العادلة لهذه الاستثمارات باستخدام أساليب تقييم مناسبة للظروف. تتضمن أساليب التقييم نماذج التدفقات النقدية المخصومة، ومعلومات السوق الملحوظة للشركات المقارنة، ومعلومات عن معاملات حديثة، وصافي قيمة الموجودات. وتتكون المدخلات الجوهرية غير الملحوظة المستخدمة في أساليب التقييم في الأساس من معدل الخصم ومعدل النمو النهائي، والإيرادات وتقديرات الأرباح ومضاعفات السوق مثل السعر إلى القيمة الدفترية والسعر إلى الربحية. وفي ضوء الطبيعة المتغيرة لهذه الاستثمارات فليس من العملي الإفصاح عن نطاق المدخلات الجوهرية غير الملحوظة.

يتم إدراج الموجودات والمطلوبات المالية الأخرى بالتكلفة المطفأة، كما أن القيمة الدفترية لها لا تختلف بصورة مادية عن قيمتها العادلة حيث أن أغلب هذه الموجودات والمطلوبات المالية ذات فترات استحقاق قصيرة الأجل أو يتم إعادة تسعيرها فوراً بناء على حركة السوق في أسعار الفائدة. ويتم تقدير القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية المتبقية بالتكلفة المطفأة باستخدام أساليب تقييم تتضمن افتراضات معينة مثل هوامش الائتمان التي تعتبر ملائمة للظروف.

30 القيمة العادلة للأدوات المالية وغير المالية (تتمة)

يعرض الجدول التالي الجدول الهرمي لقياس القيمة العادلة لموجودات ومطلوبات المجموعة:

الجدول الهرمي لقياس القيمة العادلة كما في 31 ديسمبر 2023:

المستوى 1 ألف دينار كويتي	المستوى 2 ألف دينار كويتي	المستوى 3 ألف دينار كويتي	مجموع القيمة العادلة ألف دينار كويتي
موجودات تقاس بالقيمة العادلة			
موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر:			
17,210	16	10,828	28,054
13,264	-	100	13,364
1,224	12,702	89,858	103,784
-	-	114,760	114,760
موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى:			
16,589	13,661	372,112	402,362
369,739	-	-	369,739
153	20	29	202
-	51,441	-	51,441
مطلوبات مقاسة بالقيمة العادلة			
مشتقات (إيضاح 27)			
-	(15,216)	-	(15,216)

الجدول الهرمي لقياس القيمة العادلة كما في 31 ديسمبر 2022:

المستوى 1 ألف دينار كويتي	المستوى 2 ألف دينار كويتي	المستوى 3 ألف دينار كويتي	مجموع القيمة العادلة ألف دينار كويتي
موجودات تقاس بالقيمة العادلة			
موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر:			
11,596	20	3,485	15,101
11,797	-	100	11,897
1,324	13,276	91,420	106,020
-	-	136,176	136,176
موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى:			
12,864	14,281	375,940	403,085
353,379	-	-	353,379
-	-	12	12
-	52,702	-	52,702
مطلوبات مقاسة بالقيمة العادلة			
مشتقات (إيضاح 27)			
-	(16,254)	-	(16,254)

لم يكن هناك أي تحويلات مادية بين مستويات الجدول الهرمي للقيمة العادلة خلال السنة.

إن تأثر بيان المركز المالي المجمع أو بيان حقوق الملكية المجمع يعتبر غير مادي في حالة تغير متغيرات المخاطر ذات الصلة المستخدمة لتحديد القيمة العادلة للأوراق المالية غير المسعرة بنسبة 5%.

31 إدارة رأس المال

إن هدف المجموعة الرئيسي من إدارة هيكل رأس المال هو ضمان المحافظة على معدلات رأس المال الجيدة لدعم الأعمال التي تقوم بها وتحقيق أعلى قيمة يحصل عليها المساهمون. تقوم المجموعة بإدارة هيكل رأس المال وإجراء تعديلات عليه في ضوء التغيرات في الظروف الاقتصادية. للمحافظة على هيكل رأس المال أو تعديله، يجوز للمجموعة إجراء تعديل على توزيعات الأرباح إلى المساهمين أو إصدار أسهم جديدة أو شراء / بيع أسهم الشركة المشتراة.

لم يتم إجراء تغييرات في الأهداف أو السياسات أو الإجراءات خلال السنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2023 و 31 ديسمبر 2022.

تراقب المجموعة رأس المال على مستوى الشركة الأم وشركات المجموعة.

تراقب الشركة الأم رأس المال على أساس القيمة الدفترية لحقوق ملكيتها الخاصة بمساهمي الشركة الأم بالإضافة إلى صافي الدين للمجموعة والذي يتضمن القروض الدائنة والسندات وأوراق الدفع متوسطة الأجل ناقصاً النقد والنقد المعادل. يتم تعريف الرافعة المالية على أنها صافي الدين على مستوى الشركة الأم مقسوماً على حقوق الملكية الخاصة بمساهمي الشركة الأم. تهدف الشركة الأم إلى الحفاظ على معدل التمويل مقابل رأس المال بنسبة لا تتجاوز 2.5 مرة على المدى المتوسط. تعمل الإدارة على تقييم متطلبات رأسمال الشركة الأم لغرض الحفاظ على هيكل تمويل فعال بشكل عام وتجنب الروافع المتزايدة.

(معاد إدراجها)		
2022	2023	
ألف	ألف	
دينار كويتي	دينار كويتي	
94,323	241,910	قروض دائنة
258,311	332,530	سندات
457,170	304,930	أوراق دفع متوسطة الأجل
809,804	879,370	إجمالي الديون
139,879	117,002	ناقصاً: النقد والنقد المعادل للشركة الأم
669,925	762,368	صافي الديون
587,808	611,169	حقوق الملكية الخاصة بمساهمي الشركة الأم
1.14	1.25	نسبة الدين إلى الموارد المالية

إن كل شركة تابعة للمجموعة مسؤولة عن إدارة هيكل رأس المال لديها والاحتفاظ بمستوى رأسمال كاف لدعم أعمالها وتغطية تعرضها للمخاطر المالية. إضافة إلى ذلك، فإن الشركات التابعة للمجموعة التي تتبع للرقابة القانونية يتم الرقابة عليها من خلال كفاية رأس المال و/أو المتطلبات القانونية الأخرى في نطاقات الاختصاص التي تعمل فيها. تتم مراقبة مدى الالتزام بكفاية رأس المال و/أو المتطلبات القانونية الأخرى من قبل كل شركة من الشركات التابعة التي تخضع للرقابة القانونية على أساس دوري.

32 حدث هام

بتاريخ 21 نوفمبر 2023، وقعت الشركة التابعة للمجموعة "شركة مجموعة بانثر للإعلام" اتفاقية ملزمة مشروطة لدمج منصتها للبيث المباشر "OSN+" مع "شركة أنغامي" وضخ ما يصل إلى 50 مليون دولار أمريكي (ما يعادل 15.4 مليون دينار كويتي) مقابل حصة أغلبية في شركة أنغامي. شركة أنغامي هي منصة بث الموسيقى والترفيه الرائدة في منطقة الشرق الأوسط وشمال أفريقيا وهي مدرجة في بورصة ناسداك.

ومن المتوقع أن تجمع هذه الصفقة أكثر من 120 مليون مستخدم مسجل، وأكثر من 2.5 مليون مشترك مدفوع مع إيرادات تزيد عن 100 مليون دولار أمريكي، مما سيحول شركة أنغامي إلى واحدة من أكبر منصات البيث المباشر في المنطقة.

تخضع تنفيذ هذه الصفقة الحصول على الموافقات العرفية، التنظيمية ومكافحة الإحتكار.