

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

البيانات المالية المجمعة
31 ديسمبر 2022



RSM البزيع وشركاهم

برج الراجية 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 (بشار إليهم مجتمعين بـ "المجموعة")، والتي تتضمن بيان المركز المالي المجموع كما في 31 ديسمبر 2022، 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 ملخص السياسات المحاسبية الهامة.

في رأينا، إن البيانات المالية المجمعة المرفقة تظهر بصورة عادلة، من جميع النواحي المادية عن المركز المالي المجموع للمجموعة كما في 31 ديسمبر 2022 وعن أدائها المالي المجموع 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.

تدقيق حسابات | 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، إحتساب المخصصات وإختبار الضوابط الرئيسية على هذه الإجراءات.
- إستيعاب تصميم أدوات الرقابة ذات الصلة على نموذج خسائر الائتمان المتوقعة وإختبارها، ويتضمن ذلك عملية تطوير النماذج وإعتمادها، والمراقبة / التحقق المستمر وحوكمة النماذج والدقة الحسابية. كما تحققنا من استيفاء ودقة 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 إحتساب 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 الإفصاحات رقم (2.6)، (5) و (29.2) حول البيانات المالية المجمعة المرفقة.

اختبار الإنخفاض في قيمة الاستثمار في شركات زميلة

لدى المجموعة حصص في عدد من الشركات الزميلة والتي تعتبر جوهرية للبيانات المالية المجمعة للمجموعة. تعتبر القيمة الدفترية لاستثمارات المجموعة في شركة مجموعة الخليج للتأمين ش.م.ك.ع. ("الخليج للتأمين") وشركة التقدم التكنولوجي ش.م.ك.ع. ("التقدم") أعلى بصورة ملحوظة من نسبة حقوق الملكية الخاصة بحصة ملكية المجموعة في هذه الشركات الزميلة. يتم المحاسبة عن الاستثمار في الشركات الزميلة باستخدام طريقة حقوق الملكية المحاسبية مع أخذ إنخفاض القيمة في الاعتبار في حالة وجود مؤشر على إنخفاض القيمة. وينبغي على الإدارة إصدار أحكام جوهرية لتحديد ما إذا وجدت أي مؤشرات على إنخفاض القيمة، ولغرض تقدير المبالغ الممكن إستردادها للاستثمار في الشركات الزميلة استناداً إلى القيمة أثناء الاستخدام، وبالتالي، فإننا نعتبر هذا الأمر أحد أمور التدقيق الرئيسية.

قمنا بتنفيذ مجموعة من الإجراءات للتعرف على العملية التي اتبعتها الإدارة لتحديد أسباب إنخفاض القيمة مثل التغيرات السلبية الجوهرية في البيئة التكنولوجية أو السوق أو الوضع الاقتصادي أو البيئة القانونية التي تعمل بها الشركة المستثمر فيها، بالإضافة إلى التغيرات الهيكلية في القطاع الذي تعمل به الشركة المستثمر فيها، والتغيرات السياسية أو القانونية التي تؤثر على نشاط الشركة المستثمر فيها، والتغيرات في الوضع المالي لتلك المنشأة. تضمنت إجراءات التدقيق التي قمنا بها عدة إجراءات من بينها تقييم مدى دقة وسلامة المبالغ الممكن إستردادها المحددة من قبل الإدارة والطرق المستخدمة لتحديدها.

لقد قمنا أيضاً بتقييم مدى كفاية إفصاح المجموعة حول هذا الاختبار ضمن الإيضاح رقم (9) 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 افتراضات 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.

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 وتعقيد وأهمية عملية تقييم العقارات الاستثمارية، وأهمية الإفصاحات المتعلقة بالافتراضات المستخدمة في التقييم، فإننا اعتبرنا هذا الأمر أحد أمور التدقيق الرئيسية.

أمور التدقيق الرئيسية (تتمة)

تقييم العقارات الاستثمارية (تتمة)
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 تحليل الحساسية الذي أجرته الإدارة للتقن من تأثير التغيرات المحتملة بصورة معقولة في الافتراضات الرئيسية على القيمة العادلة للعقارات الاستثمارية. وقمنا أيضاً بتقييم مدى كفاية الإفصاحات المتعلقة بالافتراضات وحساسية مثل هذه الافتراضات ضمن الإيضاح رقم (10) حول البيانات المالية المجمعة المرفقة.

توزيع سعر الشراء

كما هو مبين في إيضاح رقم (3 (أ)) حول البيانات المالية المجمعة المرفقة، قامت المجموعة من الإنتهاء من عملية توزيع سعر الشراء الخاص بدمج الأعمال المتعلقة بعملية الدمج عن طريق الضم مع شركة القرين لصناعة الكيماويات البترولية ش.م.ك.ع. ("شركة القرين")، شركة زميلة للمجموعة بنسبة ملكية تبلغ 29.53% مملوكة من خلال إحدى الشركات التابعة للمجموعة ("الشركة الكويتية الأهلية للمشاريع الصناعية ش.م.ك. (مقفلة)"). إن مقابل الشراء لعملية الدمج يتمثل في القيمة العادلة للأسهم المصدرة من قبل الشركة الأم لصالح مساهمي شركة القرين وذلك بناءً على أساس نسبة المبادلة تم توزيعها على الموجودات التي تم تحديدها، المطلوبات والمطلوبات المقدرة (مجتمعين "صافي الموجودات المستحوذ عليها") التي تم حيازتها بالقيمة العادلة في تاريخ الاستحواذ، بما في ذلك الموجودات غير الملموسة التي تم تحديدها بشكل منفصل من عملية الاستحواذ مثل علاقات العملاء، الاسم التجاري والطلبات غير المنجزة بإجمالي مبلغ 336,346 ألف دينار كويتي، مع زيادة القيمة العادلة لصافي الموجودات المستحوذ عليها عن مقابل الشراء بمبلغ 307,255 ألف دينار كويتي تم تسجيله كريح شراء.

تم الإنتهاء من عملية توزيع سعر الشراء من قبل الإدارة وذلك من خلال الإستعانة بخبير خارجي، والذي يتطلب قدرأ كبيراً من تقديرات وإفتراضات الإدارة، خاصة فيما يتعلق بتحديد وتقييم الموجودات غير الملموسة وتحديد أعمارها الإنتاجية، وأيضاً في تقدير التدفقات النقدية المستقبلية، والتي تستند إلى آراء الإدارة في المتغيرات الأخرى مثل معدلات النمو، معدلات الخصم والظروف الاقتصادية مثل النمو الاقتصادي ومعدلات التضخم المتوقعة.

لقد إعتبرنا هذا الأمر أحد أمور التدقيق الرئيسية نتيجة مادية عملية الإستحواذ على البيانات المالية المجمعة للمجموعة، التعقيدات المتأصلة في المحاسبة عن عمليات الاستحواذ والآراء المستخدمة من قبل المجموعة لتحديد القيم العادلة للموجودات، المطلوبات والمطلوبات المقدرة التي تم حيازتها، بما في ذلك التعرف بشكل منفصل على الموجودات غير الملموسة.

لقد تضمنت إجراءات تدقيقنا العديد من الإجراءات من بينها:

- تقييم الكفاءة المهنية للخبراء الخارجيين، وتقييم مدى ملاءمة واكتمال الموجودات غير الملموسة التي تم تحديدها من قبل الإدارة.
- تقييم مدى ملاءمة نموذج التقييم المستخدم، تقييم المدخلات والافتراضات الرئيسية المستخدمة في التقييم وإشراك المقيمين المتخصصين لدينا في تقييم الأساليب والافتراضات الرئيسية، بما في ذلك معدلات الخصم المستخدمة في تقييم الموجودات والمطلوبات المستحوذ عليها.
- تقييم مدى كفاية الإفصاحات كما هو مبين في إيضاح رقم (3 (أ)) حول البيانات المالية المجمعة المرفقة.

معلومات أخرى مدرجة في التقرير السنوي للمجموعة لسنة 2022

إن الإدارة هي المسؤولة عن هذه المعلومات الأخرى. يتكون قسم المعلومات الأخرى من المعلومات الواردة في التقرير السنوي للمجموعة لسنة 2022، بخلاف البيانات المالية المجمعة وتقرير مراقب الحسابات حولها. لقد حصلنا على تقرير مجلس إدارة الشركة الأم، قبل تاريخ تقرير مراقب الحسابات، ونتوقع الحصول على باقي أقسام التقرير السنوي بعد تاريخ تقرير مراقب الحسابات.

إن رأينا حول البيانات المالية المجمعة لا يغطي المعلومات الأخرى ولم ولن نعبر عن أي نتيجة تدقيق حولها.

فيما يتعلق بتدقيقنا للبيانات المالية المجمعة، فإن مسؤوليتنا هي الاطلاع على المعلومات الأخرى المبينة أعلاه وتحديد ما إذا كانت غير متوافقة بصورة مادية مع البيانات المالية المجمعة أو حسبما وصل إليه علمنا أثناء التدقيق أو وجود أي أخطاء مادية بشأنها. وإذا ما توصلنا إلى وجود أي أخطاء مادية في هذه المعلومات الأخرى، استناداً إلى الأعمال التي قمنا بها على المعلومات الأخرى والتي حصلنا عليها قبل تاريخ تقرير مراقب الحسابات، فإنه يتعين علينا إدراج تلك الوقائع في تقريرنا. ليس لدينا ما يستوجب إدراجه في تقريرنا فيما يتعلق بهذا الشأن.

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 بديل 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

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 تتجاوز 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 حذف 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 ابداء الرأي حول فعالية إجراءات الرقابة الداخلية للمجموعة.
- تقييم ملائمة السياسات المحاسبية المتبعة ومعقولية التقديرات المحاسبية المطبقة والإيضاحات المتعلقة بها والمعدة من قبل إدارة المجموعة.

مسؤوليات مراقب الحسابات عن تدقيق البيانات المالية المجمعة (تتمة)

- الإستنتاج حول مدى ملاءمة إستخدام الإدارة لمبدأ الإستمرارية المحاسبي، وبناء على أدلة التدقيق التي حصلنا عليها، وتقدير ما إذا كان هناك عدم تأكد مادي متعلق بأحداث أو ظروف قد تشير إلى وجود شك جوهري حول قدرة المجموعة على مزاولة أعمالها على أساس مبدأ الإستمرارية. وإذا ما توصلنا إلى وجود عدم تأكد 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 مزاولة أعمالها على أساس مبدأ الاستمرارية.
- 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.

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

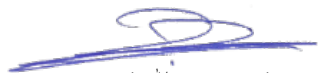
نقدم أيضاً للمسؤولين عن الحوكمة بيان يفيد بالتزامنا بالمتطلبات الأخلاقية ذات الصلة فيما يختص بالاستقلالية، ونبغهم أيضاً بكافة العلاقات والأمور الأخرى التي نرى بصورة معقولة أنها قد تؤثر على استقلاليتنا بالإضافة إلى الإجراءات المتخذة لاستبعاد مصادر التهديدات والتدابير ذات الصلة، متى كان ذلك مناسباً.

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 نصح 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 وإعتقادنا لم تقع مخالفات لأحكام قانون الشركات رقم 1 لسنة 2016 والتعديلات اللاحقة له ولائحته التنفيذية والتعديلات اللاحقة لها، أو لعقد التأسيس وللنظام الأساسي للشركة الأم والتعديلات اللاحقة لهما، خلال السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2022 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 2022 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
23 مارس 2023

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

بيان المركز المالي المجموع
كما في 31 ديسمبر 2022

(معاد إدراجها) 2021 الف دينار كويتي	2022 الف دينار كويتي	إيضاحات	
			الموجودات
1,296,911	1,376,029	4	نقد في الصندوق ولدى البنوك
584,227	815,185		أذونات، سندات خزانة وأوراق دين أخرى
4,791,444	4,913,260	5	قروض وسلف
266,945	269,194	6	موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
420,547	712,617	7	موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى
930,774	1,138,631	8	موجودات أخرى
120,817	87,680		عقارات محتفظ بها للمتاجرة
356,234	289,899	9	استثمار في شركات زميلة
487,722	484,193	10	عقارات استثمارية
378,193	612,121		ممتلكات ومنشآت ومعدات
556,346	724,517	11	موجودات غير ملموسة
10,190,160	11,423,326		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
1,230,089	1,278,038		المستحق إلى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
5,198,902	5,159,413		ودائع من عملاء
922,103	1,323,353	12	قروض دائنة
433,826	494,867	13	سندات
450,113	456,258	14	أوراق دفع متوسطة الأجل
920,635	1,124,503	15	مطلوبات أخرى
9,155,668	9,836,432		إجمالي المطلوبات
			حقوق الملكية
264,000	504,848	16	رأس المال
68,913	68,913	16	علاوة إصدار أسهم
(95,258)	(123,605)	16	أسهم الشركة المشتراة
107,562	110,077	16	إحتياطي إجباري
76,546	76,546	16	إحتياطي اختياري
(10,544)	(24,212)		التغيرات المتركمة في القيمة العادلة
24,526	23,411	2.5	فانض إعادة التقييم
(140,955)	(138,913)		إحتياطي تحويل عملات أجنبية
1,367	822	17	إحتياطي برنامج خيارات شراء أسهم للموظفين
(18,254)	2,763		إحتياطي آخر
47,890	89,873		أرباح مرحلة
325,793	590,523		حقوق الملكية الخاصة بمساهمي الشركة الأم
153,332	153,332	16	أوراق رأسمالية مستدامة
555,367	843,039		الحصص غير المسيطرة
1,034,492	1,586,894		إجمالي حقوق الملكية
10,190,160	11,423,326		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 2021 وتعكس التعديلات المبينة بالتفصيل في الإيضاح رقم (2.8).

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 31 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 2022

(معاد إيرادها) 2021 الف دينار كويتي	2022 الف دينار كويتي	إيضاحات	
			العمليات المستمرة:
			الإيرادات:
306,556	381,732		إيرادات فوائد
63,254	282,617	19	إيرادات استثمار
62,985	71,125	20	إيرادات أتعاب وعمولات
42,983	34,600		حصة في نتائج أعمال شركات زميلة
594	11,713		إيرادات الطاقة
7,297	73,123		إيرادات تصنيع وخدمات لوجستية
97,526	82,787		إيرادات خدمات إعلامية وشبكات الأقمار الصناعية الرقمية
88,181	89,330		إيرادات ضيافة وعقارات
35,659	25,249		إيرادات أخرى
16,425	10,325		ربح تحويل عملات أجنبية
721,460	1,062,601		
			المصروفات:
210,116	274,052		مصروف فوائد
542	9,380		مصروفات الطاقة
5,571	59,790		مصروفات تصنيع وخدمات لوجستية
99,472	93,058		مصروفات خدمات إعلامية وشبكات الأقمار الصناعية الرقمية
65,644	62,546		مصروفات ضيافة وعقارات
177,516	213,271	21	مصروفات عمومية وإدارية
28,325	33,101		استهلاك وإطفاء
587,186	745,198		
134,274	317,403		ربح التشغيل من العمليات المستمرة قبل المخصصات ومكافأة أعضاء مجلس الإدارة
(74,169)	(34,188)	26.5	مخصص خسائر الائتمان
(30,905)	(210,979)	28	مخصص إنخفاض قيمة موجودات مالية وغير مالية أخرى
-	(24,597)	2.7	صافي الخسارة النقدية
(220)	-	24	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
28,980	47,639		الربح من العمليات المستمرة قبل الضرائب
(9,357)	(31,055)	22	ضرائب
19,623	16,584		ربح السنة من العمليات المستمرة
			العمليات غير المستمرة:
1,997	-		الربح من العمليات غير المستمرة
21,620	16,584		ربح السنة
			الربح الخاص بـ:
17,455	25,154		مساهمي الشركة الأم
4,165	(8,570)		الحصص غير المسيطرة
21,620	16,584		
فلس	فلس		
6.0	6.9	23	ربحية السهم: الأساسية والمخفضة - الخاصة بمساهمي الشركة الأم
5.4	6.9	23	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 2021 وتعكس التعديلات المبينة بالتفصيل في الإيضاح رقم (2.8).

إن الإيضاحات المرفقة من I إلى 31 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 2022

(معاد ادراجها) 2021 الف دينار كويتي	2022 الف دينار كويتي	
21,620	16,584	ربح السنة
		(الخسائر) الإيرادات الشاملة الأخرى:
		بنود لن يتم إعادة تصنيفها لاحقاً إلى بيان الدخل المجمع:
5,739	(20,990)	صافي التغير في القيمة العادلة لأدوات حقوق ملكية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى
(1,356)	(6,541)	حصة في الخسائر الشاملة الأخرى لشركات زميلة
4,383	(27,531)	
		بنود يتم أو قد يتم إعادة تصنيفها لاحقاً إلى بيان الدخل المجمع:
		أدوات دين مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى:
(1,396)	(24,329)	صافي التغير في القيمة العادلة خلال السنة
(172)	(26)	التغيرات في مخصص خسائر الائتمان المتوقعة
(385)	(732)	صافي المحول إلى بيان الدخل المجمع
7,921	18,864	التغير في القيمة العادلة لتحوط التدفقات النقدية
41,648	(1,038)	(عجز) فائض إعادة تقييم فنادق مصنفة تحت بند ممتلكات ومنشآت ومعدات
(27,162)	(13,210)	تعديل تحويل عملات أجنبية
20,454	(20,471)	
24,837	(48,002)	(الخسائر) الإيرادات الشاملة الأخرى للسنة
46,457	(31,418)	إجمالي (الخسائر) الإيرادات الشاملة للسنة
		(الخسائر) الإيرادات الخاصة بـ:
41,519	(4,823)	مساهمي الشركة الأم
4,938	(26,595)	الحصص غير المسيطرة
46,457	(31,418)	

* إن بعض المبالغ المبينة أعلاه لا تتوافق مع البيانات المالية المجمعة للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2021 وتعكس التعديلات المبينة بالتفصيل في الإيضاح رقم (2.8).

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

بيان التدفقات النقدية المجمع
للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2022

(معايير ادراجها)* 2021 الف دينار كويتي	2022 الف دينار كويتي	ايضاحات
28,980	47,639	
1,997	-	
30,977	47,639	
(306,556)	(381,732)	
(63,254)	(282,617)	19
37	-	
(42,983)	(34,600)	
210,116	274,052	
28,325	33,101	
74,169	34,188	26.5
30,905	210,979	
-	24,597	2.7
2,188	-	
194	5,388	
(700)	(545)	
(36,582)	(69,550)	
(5,601)	(12,211)	
(131,312)	(234,011)	
84,257	(132,089)	
26,090	7,825	
(32,888)	(66,331)	
(62,607)	(9,907)	
3,461	(1,520)	
(41,731)	47,713	
89,245	(10,862)	
(93,069)	(19,737)	
1,969	4,936	19
284,889	399,900	
(224,420)	(259,082)	
(138,299)	(354,926)	
11,529	804	
(14,548)	61,472	
15,328	11,118	
33,634	51,592	
45,943	124,986	
76,051	-	16
297,669	278,663	
(150,955)	-	
(199,382)	59,950	
491	3,934	
(9,106)	(10,237)	
(9,045)	(12,165)	
(5,133)	(11,634)	
64,955	20,344	
65,545	328,855	
(23,744)	(34,225)	
(50,555)	64,690	
1,456,005	1,405,450	
1,405,450	1,470,140	4

* إن بعض المبالغ المبينة أعلاه لا تتوافق مع البيانات المالية المجمعة للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2021 وتعكس التعديلات المبينة بالتفصيل في الإيضاح رقم (2.8).

إن الإيضاحات المرفقة من I إلى 31 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 2022

الخاصة بمساهمي الشركة الأم														
إجمالي حقوق الملكية	الحصص غير المسيطرة	أوراق رأسمالية مستدامة	الإجمالي	أرباح مرحلة	احتياطي آخر	احتياطي برنامج خيارات شراء أسهم للموظفين	احتياطي تحويل علات أجنبية	فائض إعادة التقييم	التغيرات المتراكمة في القيمة العادلة	احتياطي اختياري	احتياطي إجباري	أسهم الشركة المشتراة	علاوة إصدار أسهم	رأس المال
الف	الف	الف	الف	الف	الف	الف	الف	الف	الف	الف	الف	الف	الف	الف
دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي
1,024,101	555,236	153,332	315,533	37,630	(18,254)	1,367	(140,955)	24,526	(10,544)	76,546	107,562	(95,258)	68,913	264,000
10,391	131	-	10,260	10,260	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1,034,492	555,367	153,332	325,793	47,890	(18,254)	1,367	(140,955)	24,526	(10,544)	76,546	107,562	(95,258)	68,913	264,000
16,584	(8,570)	-	25,154	25,154	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(48,002)	(18,025)	-	(29,977)	-	-	-	(11,223)	(716)	(18,038)	-	-	-	-	-
(31,418)	(26,595)	-	(4,823)	25,154	-	-	(11,223)	(716)	(18,038)	-	-	-	-	-
594,025	335,290	-	258,735	41,451	-	-	-	-	13,944	-	-	(37,508)	-	240,848
3,934	(779)	-	4,713	(4,448)	-	-	-	-	-	-	-	9,161	-	-
(12,225)	-	-	(12,225)	(12,225)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(11,634)	(11,634)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(545)	-	-	(545)	-	-	(545)	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	281	-	(292)	-	11	-	-	-	-	-
-	-	-	-	(2,957)	-	-	-	-	2,957	-	-	-	-	-
-	-	-	-	399	-	-	-	(399)	-	-	-	-	-	-
(18,916)	(3,897)	-	(15,019)	(1,427)	1,427	-	(2,477)	-	(12,542)	-	-	-	-	-
(10,237)	(3,389)	-	(6,848)	(6,848)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
34,214	12,781	-	21,433	5,399	-	-	16,034	-	-	-	-	-	-	-
5,204	(14,105)	-	19,309	-	19,309	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	(2,515)	-	-	-	-	-	-	2,515	-	-	-
1,586,894	843,039	153,332	590,523	89,873	2,763	822	(138,913)	23,411	(24,212)	76,546	110,077	(123,605)	68,913	504,848

كما في 31 ديسمبر 2021 (كما سبق إدراجه)

إعادة الإدراج (إيضاح 2.8)*

كما في 1 يناير 2022 (معد إدراجه)*
ربح (خسارة) السنة
الخسائر الشاملة الأخرى

إجمالي (الخسائر) الإيرادات الشاملة
المتعلق بعملية دمج الأعمال (إيضاح 3 (أ))

بيع أسهم الشركة المشتراة
توزيعات أرباح بقيمة 5 فلس لكل سهم (إيضاح 16)

توزيعات أرباح إلى الحصص غير المسيطرة
المدفوعات بالأسهم للموظفين

المحول من الإحتياطيات المتعلقة بالمجموعة المحتفظ بها لغرض البيع (إيضاح 8)

المحول إلى الأرباح المرحلة نتيجة استبعاد استثمارات في أسهم مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى

تحويل الاستهلاك المتعلق بممتلكات ومنشآت ومعدات مدرجة بإعادة التقييم

إلغاء الاعتراف باستثمار في شركة زميلة

سداد فوائد لاوراق رأسمالية مستدامة أثر التطبيق الميدني لمعيار المحاسبة الدولي رقم (29) (إيضاح 2.7)

أثر الاستحواذ والتغيرات في ملكية شركات تابعة المحول إلى الإحتياطي الإجباري

كما في 31 ديسمبر 2022

* إن بعض المبالغ المبينة أعلاه لا تتوافق مع البيانات المالية المجمعة للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2021 وتعكس التعديلات المبينة بالتفصيل في الإيضاح رقم (2.8).

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 31 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														
إجمالي حقوق الملكية ألف دينار كويتي	الحصص غير المسيطرة ألف دينار كويتي	أوراق رأسمالية مستدامة ألف دينار كويتي	الإجمالي ألف دينار كويتي	أرباح مرحلة ألف دينار كويتي	إحتياطي آخر ألف دينار كويتي	إحتياطي برنامج خيارات شراء أسهم للموظفين ألف دينار كويتي	إحتياطي تحويل عمولات أجنبية ألف دينار كويتي	فائض إعادة التقييم ألف دينار كويتي	التغيرات المترابطة في القيمة العادلة ألف دينار كويتي	إحتياطي اختياري ألف دينار كويتي	إحتياطي إجباري ألف دينار كويتي	أسهم الشركة المشتراة ألف دينار كويتي	علاوة إصدار أسهم ألف دينار كويتي	رأس المال ألف دينار كويتي
892,519	538,559	153,332	200,628	27,255	(21,398)	2,067	(131,138)	-	(19,287)	76,546	106,821	(93,151)	52,913	200,000
874	5,597	-	(4,723)	(5,413)	690	-	-	-	-	-	-	-	-	-
893,393	544,156	153,332	195,905	21,842	(20,708)	2,067	(131,138)	-	(19,287)	76,546	106,821	(93,151)	52,913	200,000
21,620	4,165	-	17,455	17,455	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
24,837	773	-	24,064	-	-	-	(10,494)	24,742	9,816	-	-	-	-	-
46,457	4,938	-	41,519	17,455	-	-	(10,494)	24,742	9,816	-	-	-	-	-
76,051	-	-	76,051	-	-	-	-	-	-	-	-	(3,949)	16,000	64,000
491	(507)	-	998	(844)	-	-	-	-	-	-	-	1,842	-	-
(9,063)	-	-	(9,063)	(9,063)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(5,133)	(5,133)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(700)	-	-	(700)	-	-	(700)	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	(805)	-	677	-	128	-	-	-	-	-
-	-	-	-	1,201	-	-	-	-	(1,201)	-	-	-	-	-
-	-	-	-	216	-	-	-	(216)	-	-	-	-	-	-
(9,106)	(3,268)	-	(5,838)	(5,838)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
42,102	15,181	-	26,921	23,662	3,259	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	(741)	-	-	-	-	-	-	741	-	-	-
1,034,492	555,367	153,332	325,793	47,890	(18,254)	1,367	(140,955)	24,526	(10,544)	76,546	107,562	(95,258)	68,913	264,000

* إن بعض المبالغ المبينة أعلاه لا تتوافق مع البيانات المالية المجمعة للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2021 وتعكس التعديلات المبينة بالتفصيل في الإيضاح رقم (2.8).

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 31 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 2022 بقرار من مجلس إدارة الشركة الأم بتاريخ 23 مارس 2023 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 تمتلك 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 وتاجيرها لشركات أخرى لاستغلالها سواء داخل أو خارج دولة الكويت.
4. تملك العقارات والمنقولات اللازمة لمباشرة نشاطها الحدود المسموح بها وفقاً للقانون.
5. استغلال الفوائض 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. (مفصلة).

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. يتم قياس مجموعة الاستبعاد المحفوظ بها لغرض البيع بالقيمة الدفترية أو القيمة العادلة ناقصاً التكاليف حتى البيع، أيهما أقل.

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.

2.2 التغيرات في السياسة المحاسبية والإفصاحات

إن السياسات المحاسبية المستخدمة في إعداد هذه البيانات المالية المجمعة مماثلة لتلك المستخدمة في السنة المالية السابقة باستثناء الموضوع أدناه:

المعايير والتفسيرات المعدلة

قامت المجموعة بتطبيق بعض التعديلات للمرة الأولى، والتي تسري للفترة السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2022. لم تقم المجموعة بالتطبيق المبكر لأي معايير أو تفسيرات أو تعديلات أخرى كانت قد صدرت ولكن لم يبدأ سريانها بعد.

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (37) – "العقود المثقلة بالالتزامات: تكاليف إتمام العقد"

يحدد المعيار أي من التكاليف تحتاج المنشأة لإدراجها عند تقييم ما إذا كان العقد ذي شروط مجحفة أو محققاً للخسائر.

تطبق التعديلات "طريقة التكلفة المتعلقة بشكل مباشر". تتضمن التكاليف التي تتعلق بشكل مباشر بأحد العقود المرتبطة بتقديم بضاعة أو خدمات كلا من التكاليف المتزايدة وتوزيع التكاليف المتعلقة مباشرةً بأنشطة العقد. لا تتعلق المصروفات العمومية والإدارية بشكل مباشر بالعقد ويتم استبعادها ما لم يتم تحميلها بشكل صريح على الطرف المقابل بموجب العقد.

لم يكن لهذه التعديلات أي تأثير مادي على البيانات المالية المجمعة للمجموعة.

2.2 التغييرات في السياسة المحاسبية والإفصاحات (تتمة)

المعايير والتفسيرات المعدلة (تتمة)

إشارة مرجعية إلى إطار المفاهيم – تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية 3
تهدف التعديلات إلى استبدال الإشارة المرجعية إلى إطار إعداد وعرض البيانات المالية الصادر في عام 1989، بالإشارة المرجعية إلى الإطار المفاهيمي للتقارير المالية الصادر في 29 مارس 2018 دون تغيير متطلباته بشكل كبير.

أضاف مجلس المعايير أيضاً استثناءً لمبدأ الاعتراف الوارد بالمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (3) لتجنب إصدار الأرباح أو الخسائر المحتملة في "اليوم الثاني" والتي تنشأ عن المطلوبات والمطلوبات المحتملة التي قد تندرج ضمن نطاق معيار المحاسبة الدولي رقم (37) أو تفسير لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية رقم (21) "الرسوم والضرائب"، إذا تم تكديدها بشكل منفصل.

في الوقت نفسه، قرر المجلس توضيح التوجيهات الحالية في المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (3) للموجودات المحتملة التي لن تتأثر باستبدال الإشارة المرجعية إلى إطار إعداد البيانات المالية وعرضها.

إن تلك التعديلات سارية المفعول للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2022 وتطبق بأثر مستقبلي. لم يكن لتطبيق تلك التعديلات أثر مادي على البيانات المالية المجمعة للمجموعة.

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (16) – "الممتلكات والعقارات والمنشآت: المتحصلات قبل الاستخدام المقصود"
إن هذه التعديلات تحظر على المنشآت الخصم من تكلفة أحد بنود الممتلكات والعقارات والمنشآت، أي متحصلات من بيع تلك البنود المنتجة أثناء وضع هذا الأصل موضع التشغيل وجعله جاهز للتشغيل وفق الطريقة التي حددها الإدارة. وبدلاً من ذلك، تعترف المنشأة بعائدات بيع هذه البنود، وتكاليف تجهيزها في بيان الدخل المجمع.

وفقاً للأحكام الانتقالية، تقوم المجموعة بتطبيق التعديلات بأثر رجعي على بنود الممتلكات والعقارات والمنشآت المتاحة للاستخدام في أو بعد الفترة الأولى المعروضة، عندما تقوم المنشأة بتطبيق التعديل لأول مرة (تاريخ التطبيق المبدئي).

لم يكن لتطبيق تلك التعديلات أثر مادي على البيانات المالية المجمعة للمجموعة.

التحسينات السنوية على دورة المعايير الدولية للتقارير المالية 2018 - 2020

فيما يلي ملخص للتعديلات من دورة التحسينات السنوية 2018 - 2020:

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9) – "الرسوم ضمن اختبار (10%) لإلغاء الاعتراف بالمطلوبات المالية"
يوضح هذا التعديل الرسوم التي تقوم المنشأة بإدراجها عند تقييم ما إذا كانت شروط الالتزام المالي الجديد أو المعدل تختلف اختلافاً جوهرياً عن شروط الالتزام المالي الأصلي. إن هذه الرسوم لا تتضمن إلا الرسوم المدفوعة أو المستلمة بين المقترض والمقرض، بما في ذلك الرسوم المدفوعة أو المستلمة من قبل المقترض أو المقرض نيابة عن الغير. تقوم المنشأة بتطبيق التعديل على المطلوبات المالية التي يتم تعديلها أو تبادلها في أو بعد بداية فترة إعداد التقارير السنوية التي تطبق فيها المنشأة التعديل للمرة الأولى.

إن هذا التعديل ساري المفعول للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2022 مع السماح بالتطبيق المبكر. ستطبق المجموعة هذه التعديلات على المطلوبات المالية التي يتم تعديلها أو تبادلها في أو بعد بداية فترة التقرير السنوي التي تطبق فيها المنشأة التعديل للمرة الأولى. لم يكن لتطبيق هذا المعيار تأثير جوهري على البيانات المالية المجمعة للمجموعة.

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.

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

(أ) 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.

2.3 المعايير والتعديلات الصادرة وغير جارية التأثير (تتمة)

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

سيتم تطبيق بعض الاستثناءات على نطاق المعيار. 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 للسياسات المحاسبية 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) للفترات التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2023 (كان من المفترض أن يتم سريانه في 1 يناير 2021)، مع تعديل أرقام المقارنة. يُسمح بالتطبيق المبكر، بشرط أن تطبق المنشأة أيضاً المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9) والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (15) في أو قبل التاريخ الذي تطبق فيه المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (17).

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):

- تأجيل تاريخ سريان المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (17) والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9) لشركات التأمين المؤهلة لمدة سنتين لتكون على فترات التقارير السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2023.
- 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 المحفوظ بها - الاسترداد المتوقع للخسائر من العقود المثقلة بالالتزامات.
- عرض مبسط لعقود التأمين في بيان المركز المالي.
- إرشادات انتقالية إضافية.

إن المجموعة بصدد إحتساب التأثير المحتمل على بياناتها المالية المجمعة الناتجة من تطبيق هذا المعيار.

تعديلات على معيار المحاسبة الدولية رقم (1) عرض البيانات المالية - الإفصاح عن السياسات المحاسبية

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

كما تم تعديل الفقرات المؤيدة في معيار المحاسبة الدولية رقم (1) لتوضيح أن معلومات السياسة المحاسبية التي تتعلق بالمعاملات غير المادية أو الأحداث أو الظروف الأخرى غير مهمة ولا يلزم الإفصاح عنها. قد تكون معلومات السياسة المحاسبية هامة بسبب طبيعة تلك المعاملات أو الأحداث أو الظروف الأخرى، حتى لو كانت المبالغ غير مادية. ومع ذلك، ليست كل معلومات السياسة المحاسبية المتعلقة بالمعاملات المادية أو الأحداث أو الظروف الأخرى هامة في حد ذاتها.

تسري التعديلات على معيار المحاسبة الدولية رقم (1) للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2023، مع السماح بالتطبيق المبكر ويتم تطبيقها بشكل مستقبلي. إن المجموعة بصدد إحتساب التأثير المحتمل على بياناتها المالية المجمعة الناتجة من تطبيق هذا المعيار.

تعديلات على معيار المحاسبة الدولية رقم (8) السياسات المحاسبية، التغييرات في التقديرات المحاسبية والأخطاء - تعريف تقديرات المحاسبة

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 التأكيد من القياس".

2.3 المعايير والتعديلات الصادرة وغير جارية التأثير (تتمة)

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (8) السياسات المحاسبية، التغييرات في التقديرات المحاسبية والأخطاء - تعريف تقديرات المحاسبة (تتمة)

لقد تم حذف تعريف "التغيير في التقديرات المحاسبية". ومع ذلك، احتفظ المجلس بمفهوم التغييرات في التقديرات المحاسبية في المعيار مع الإيضاحات التالية:

- لا يعتبر التغيير في التقدير المحاسبي الناتج عن معلومات جديدة أو تطورات جديدة تصحيحاً لخطأ.
- إن تأثيرات التغيير في أحد المدخلات أو أسلوب القياس المستخدم لتطوير التقدير المحاسبي هي تغييرات في التقديرات المحاسبية إذا لم تكن ناتجة عن تصحيح أخطاء فترات سابقة.

إن التعديلات سارية المفعول للفترة السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2023 للتغييرات في السياسات المحاسبية والتغييرات في التقديرات المحاسبية التي تحدث في أو بعد بداية تلك الفترة، مع السماح بالتطبيق المبكر. ليس من المتوقع أن يكون لتطبيق تلك التعديلات تأثير مادي على البيانات المالية المجمعة للمجموعة.

التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (1) - "تصنيف المطلوبات كمتداولة أو غير متداولة"
إن التعديلات تمت 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 للفترة السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2023 ويجب تطبيقها بأثر رجعي. تقوم المجموعة حالياً بتقييم تأثير التعديلات على الممارسات الحالية وما إذا كانت اتفاقيات القروض الحالية قد تتطلب إعادة تفاوض.

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 مماثلة للشركة المستثمر فيها، تأخذ المجموعة في اعتبارها كافة المعلومات والظروف ذات الصلة عند تقييم مدى سيطرتها على الشركة المستثمر فيها بما في ذلك:

- ◀ الترتيب التعاقدية 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 تغييرات 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.

2.4 أساس التجميع (تتمة)

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 التغيير 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 المجموع.
- ◀ تعيد تصنيف حصة الشركة الأم من البنود المسجلة سابقاً في الإيرادات الشاملة الأخرى إلى بيان الدخل المجموع أو الأرباح المرحلة، حسب الاقتضاء، كما هو مطلوب إذا قامت المجموعة بشكل مباشر ببيع الموجودات أو المطلوبات ذات الصلة.

فيما يلي الشركات التابعة للمجموعة:

حصة الملكية الفعلية كما في 31 ديسمبر*		الأنشطة الرئيسية	بلد التأسيس	اسم الشركة
2021	2022			
المحتفظ بها بشكل مباشرة				
90.56 %	90.79 %	شركة قابضة	البحرين	شركة الخليج المتحدة القابضة ش.م.ب.
62.14 %	61.80 %	خدمات مصرفية	دولة الكويت	بنك برقان ش.م.ع. ("برقان")
73.63 %	66.42 %	عقارات	دولة الكويت	شركة العقارات المتحدة ش.م.ك.ع. (أ)
79.48 %	79.40 %	صناعية	دولة الكويت	شركة الصناعات المتحدة ش.م.ك. (مقفل)
88.82 %	90.06 %	عقارات	دولة الكويت	شركة أوفرلاند العقارية ذ.م.م. ("أوفرلاند")
100.00 %	100.00 %	استثمارات	الهند	مركز بولسار للمعرفة
100.00 %	100.00 %	إدارة أصول	الولايات المتحدة	إدارة الخليج المتحدة إنك
100.00 %	100.00 %	إدارة أصول	المملكة المتحدة	إدارة الخليج المتحدة المحدودة
99.99 %	99.99 %	شركة قابضة	دولة الكويت	شركة الروابي المتحدة القابضة ش.م.ك.م. (قابضة)
99.99 %	99.99 %	استشارات	دولة الكويت	شركة الاستشارات الكويتية المتحدة ش.م.ك. (مقفل)
99.99 %	99.99 %	خدمات ضيافة	دولة الكويت	شركة شيرمانز كلوب كويت ش.م.ك. (مقفل)
69.84 %	70.05 %	خدمات إعلامية	الإمارات	شركة مجموعة بانثر للإعلام المحدودة
-	40.74 %	منتجات الألبان والأغذية	المملكة العربية السعودية	الشركة السعودية لمنتجات الألبان والأغذية (سدافكو) (ب)
-	58.95 %	خدمات الدعم لحفر وإصلاح آبار النفط	دولة الكويت	الشركة الوطنية للخدمات البترولية ش.م.ك. (نابيسكو) (ب)
-	60.73 %	تأجير المعدات وعمليات الشحن	دولة الكويت	شركة جاسم للنقلات والمناولة ش.م.ك.ع. (ب)
-	86.56 %	التفريغ وقابضة	دولة الكويت	شركة إنشاء القابضة ش.م.ك. (قابضة) (ب)
-	52.02 %	تجارة المنتجات الكيماوية	دولة الكويت	الشركة المتحدة للمشروعات النفطية ش.م.ك. (مقفل) (ب)
-	60.00 %	تصنيع وتجارة منتجات المطاط	دولة الكويت	شركة ابيسكو العالمية للتجارة العامة ذ.م.م. (ب)
-	96.00 %	تصنيع المواد البلاستيكية	دولة الكويت	شركة الصناعات المتحدة للبتر وكيمويات ش.م.ك. (مقفل) (ب)
-	94.00 %	تصنيع المواد البلاستيكية	دولة الكويت	شركة القرين للصناعات البلاستيكية ش.م.ك. (مقفل) (ب)
-	94.00 %	تصنيع المواد البلاستيكية	دولة الكويت	شركة القرين لصناعة المواد الأولية ش.م.ك. (مقفل) (ب)
-	100.00 %	قابضة	دولة الكويت	شركة القرين للاستثمارات المتكاملة القابضة (ب)

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

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة
كما في 31 ديسمبر 2022

2.4 أساس التجميع (تتمة)

حصة الملكية الفعلية كما في 31 ديسمبر*		الانشطة الرئيسية	بلد التأسيس	اسم الشركة
2021	2022			
المحتفظ بها من خلال شركات المجموعة				
66.85 %	-	عقارات	دولة الكويت	شركة أبراج المتحدة ش.م.ك. (مقفلة) (أ)
60.00 %	60.00 %	خدمات بحرية	دولة الكويت	شركة ايكاروس المتحدة للخدمات البحرية ش.م.ك. (مقفلة)
53.53 %	53.50 %	استثمارات	دولة الكويت	شركة شمال إفريقيا القابضة ش.م.ك. (مقفلة)
99.96 %	99.96 %	شركة قابضة أقمار صناعية	غيرنزي	شركة شمال إفريقيا القابضة للصناعات المحدودة
63.62 %	63.62 %	واعلام	دولة الكويت	شركة الشبكات المتحدة ش.م.ك. (مقفلة)
100.00 %	100.00 %	عقارات	هولندا	شركة اسويد بي.في.
87.82 %	87.82 %	عقارات	دولة الكويت	شركة مينا هومز العقارية ش.م.ك. (مقفلة) ("مينا هومز")
منشآت مهيكلتة تعامل معاملة الشركات التابعة				
100.00 %	100.00 %	منشأة ذات اغراض خاصة	البحرين	شركة يو بي سي فنتشرز ذ.م.م.
100.00 %	100.00 %	منشأة ذات أغراض خاصة	الإمارات العربية المتحدة	شركة مشاريع الكويت المحدودة أس.بي.سي (DIFC)
المحتفظ بها من خلال شركة الخليج المتحدة القابضة				
100.00 %	100.00 %	استثمارات مصرفية	البحرين	بنك الخليج المتحد ش.م.ب.
المحتفظ بها من خلال شركة الخليج المتحدة القابضة/ بنك الخليج المتحد				
62.92 %	62.92 %	إدارة أصول	دولة الكويت	شركة كامكو للاستثمار ش.م.ك.ع. ("كامكو")
88.89 %	88.89 %	خدمات مصرفية	مالطا	مجموعة فيم بنك ("بنك فيم")
98.00 %	98.00 %	عقارات	دولة الكويت	شركة هتون العقارية ذ.م.م.
99.00 %	99.00 %	خدمات استثمارات مصرفية وساطة وخدمات استثمارات	سوريا	الشركة السورية الخليجية للاستثمار
83.81 %	83.81 %	مصرفية	تونس	شركة الخليج المتحدة القابضة للخدمات المالية شمال أفريقيا
100.00 %	100.00 %	خدمات مالية	تونس	شركة الخليج المتحدة للخدمات المالية
100.00 %	-	إدارة الأصول	البحرين	شركة الخليج المتحدة للأصول (ش.ش.و) (ج)
100.00 %	100.00 %	عقارات	جزر العذراء البريطانية	شركة جلف ريالتي المتحدة الدولية المحدودة
100.00 %	100.00 %	عقارات	الولايات المتحدة	شركة فيديرال ستريت 176 القابضة انك
المحتفظ بها من خلال شركة مينا هومز				
-	100.00 %	عقارات	دولة الكويت	شركة الاوسدة المتحدة العقارية (د)
المحتفظ بها من خلال شركة كامكو				
99.48 %	-	عقارات	دولة الكويت	شركة الزاد العقارية ذ.م.م. (ج)
99.80 %	-	عقارات	دولة الكويت	شركة الضيافة المتحدة العقارية ذ.م.م. (ج)
99.79 %	-	عقارات	دولة الكويت	شركة شمال إفريقيا الأولى العقارية ذ.م.م. (ج)
90.75 %	90.75 %	صندوق	البحرين	صندوق كامكو للفرص الخليجية
72.82 %	72.82 %	صندوق	دولة الكويت	صندوق الكويت لفرص الملكية الخاصة
100.00 %	100.00 %	إدارة استثمارات	العربية المتحدة	شركة كامكو للاستثمار المحدودة (DIFC)
96.94 %	96.94 %	صندوق	دولة الكويت	صندوق الجازي للسوق النقدي
96.00 %	99.98 %	شركة قابضة	دولة الكويت	شركة نواصي المتحدة القابضة ش.م.ك. (مقفلة)
96.00 %	96.00 %	شركة قابضة	دولة الكويت	شركة التضامن المتحدة القابضة ش.م.ك. (مقفلة)
47.83 %	47.83 %	استثمارات	الولايات المتحدة	شركة باكاي باور أدفيزري آل. آل. سي.
100.00 %	100.00 %	إدارة استثمارات	جبرسي	شركة باكاي باور مانجر ليميتد
100.00 %	-	استثمارات	جبرسي	كارنشن مانجر ليميتد (ج)
74.89 %	-	استثمارات	الولايات المتحدة	شركة كارنشن للاستثمارات ذ.م.م. (ج)
100.00 %	100.00 %	خدمات وساطة	البحرين	بيت الاستثمار العالمي ش.م.ب. (مقفلة)
93.23 %	93.23 %	خدمات وساطة	دولة الكويت	الشركة الأولى للوساطة المالية ش.م.ك. (مقفلة)

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

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

كما في 31 ديسمبر 2022

2.4 أساس التجميع (تتمة)

اسم الشركة	بلد التأسيس	الانشطة الرئيسية	حصة الملكية الفعلية كما في 31 ديسمبر*	2022	2021
المحتفظ بها من خلال شركة كامكو (تتمة)					
شركة كامكو للاستثمار – السعودية	المملكة العربية السعودية	خدمات مالية	100.00 %	100.00 %	100.00 %
بيت الاستثمار العالمي – محدودة المسؤولية	الأردن	خدمات وساطة	100.00 %	100.00 %	100.00 %
شركة صندوق كامكو الخليجي للاستثمار ش.م.ب.	البحرين	إدارة استثمارات	99.90 %	99.90 %	99.90 %
الشركة المتحدة القابضة ش.م.ك. (قابضة)	دولة الكويت	شركة قابضة	99.98 %	99.98 %	99.98 %
شركة كامكو كايبتال بارتنرز المحدودة	جزر كايمان	إدارة استثمارات	100.00 %	100.00 %	100.00 %
شركة كامكو كايبتال للإدارة المحدودة	جزر كايمان	إدارة استثمارات	100.00 %	100.00 %	100.00 %
صندوق كامكو مينا بلس للدخل الثابت OECD المحدودة	الإمارات	صندوق	57.57 %	56.08 %	57.57 %
شركة كبر المتحدة العقارية ش.ش.و	دولة الكويت	عقارات	100.00 %	100.00 %	100.00 %
شركة بلانز المتحدة العقارية ش.ش.و	دولة الكويت	عقارات	100.00 %	100.00 %	100.00 %
شركة اتش بي بلازا للاستثمارات انك	الولايات المتحدة	إدارة استثمارات	100.00 %	100.00 %	100.00 %
شركة اتش بي بلازا للاستثمارات ذ.م.م	الولايات المتحدة	استثمارات	50.00 %	50.00 %	50.00 %
شركة سنترستون المستثمر انك	الولايات المتحدة	إدارة استثمارات	100.00 %	100.00 %	100.00 %
شركة سنترستون للاستثمارات ذ.م.م	الولايات المتحدة	استثمارات إدارة	50.00 %	50.00 %	50.00 %
لاوسون لانا للاستثمار انك	الولايات المتحدة	إدارة استثمارات	100.00 %	100.00 %	100.00 %
مارتلي للممتلكات جي بي ليمتد	جبرسي	إدارة استثمارات	100.00 %	100.00 %	100.00 %
مارتلي للتحويل جي بي ليمتد	جبرسي	إدارة استثمارات	100.00 %	100.00 %	100.00 %
1925 المستثمر انك (د)	جبرسي	إدارة استثمارات	-	100.00 %	100.00 %
شركة كامكو لاستثمارات الاستثمار ليميتد (د)	جبرسي	إدارة استثمارات	-	100.00 %	100.00 %
شركة المستثمر بي ال في دي الامريكي (د)	جبرسي	إدارة استثمارات	-	100.00 %	100.00 %
المحتفظ بها من خلال بنك فيم					
شركة لندن لبيع الديون المحدودة	المملكة المتحدة	بيع ديون	100.00 %	100.00 %	100.00 %
اف أي ام فاكترز بي في	هولندا	شركة قابضة مقدم خدمات تكنولوجيا	100.00 %	100.00 %	100.00 %
اف أي ام برنس سليوشنز المحدودة	مالطا	المعلومات	100.00 %	100.00 %	100.00 %
اف أي ام للاستثمار العقاري المحدودة	مالطا	إدارة أملاك	100.00 %	100.00 %	100.00 %
شركة لندن الدولية لبيع الديون المحدودة	المملكة المتحدة	شركة قابضة	100.00 %	100.00 %	100.00 %
شركة لندن اميركاز لبيع الديون انك	الولايات المتحدة	تسويق	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	بيع الديون	88.16 %	88.16 %	88.16 %
أف أيه أم القابضة (تشيلي) أس بي أيه (ج)	تشيلي	بيع الديون	-	100.00 %	100.00 %
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.	العراق	خدمات مصرفية	53.26 %	53.26 %	53.26 %
بنك تونس الدولي إس.إيه.	تونس	خدمات مصرفية	86.70 %	86.70 %	86.70 %
بنك برقان أيه اس.	تركيا	خدمات مصرفية	99.88 %	99.89 %	99.88 %
برقان فايننشال كيرالما أيه إس	تركيا	تأجير	99.88 %	99.89 %	99.88 %
برقان ياتيريم مينكول ديجيرلر أيه إس	تركيا	وساطة	99.88 %	99.89 %	99.88 %
برقان بنك للخدمات المالية المحدودة	الإمارات	خدمات استشارات	100.00 %	100.00 %	100.00 %
برقان سينيور المحدودة ذات الأغراض الخاصة	العربية المتحدة الإمارات	مالية منشأة ذات أغراض خاصة	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 2022

2.4 أساس التجميع (تتمة)

حصة الملكية الفعلية كما في 31 ديسمبر*		الانشطة الرئيسية	اسم الشركة	بلد التأسيس
2021	2022			
المحتفظ بها من خلال شركة العقارات المتحدة				
92.17 %	92.17 %	عقارات	دولة الكويت	سوق المتحدة شركة محاصة - الصالحي
98.00 %	98.00 %	عقارات	دولة الكويت	شركة المباني المتحدة ش.م.ك. (مقفلة)
100.00 %	100.00 %	عقارات	مصر	شركة المباني المتحدة مصر ش.م.م.
99.00 %	99.00 %	عقارات	دولة الكويت	شركة تملك العقارية المتحدة ذ.م.م.
96.00 %	96.00 %	ادارة مرافق	دولة الكويت	الشركة المتحدة الولية لإدارة المشاريع ذ.م.م.
96.80 %	96.80 %	ادارة مرافق	دولة الكويت	الشركة المتحدة لإدارة المرافق ش.م.ك. (مقفلة)
99.90 %	99.90 %	عقارات	لبنان	الشركة اللبنانية العقارية المتحدة ش.م.ل (قابضة)
100.00 %	100.00 %	عقارات	الأردن	شركة أريج المتحدة للإسكان ذ.م.م.
100.00 %	100.00 %	عقارات	عمان	الشركة الكويتية المتحدة لتطوير العقارات ش.م.م.
100.00 %	100.00 %	عقارات	عمان	شركة الريف العقارية ش.م.ع. (مقفلة)
100.00 %	100.00 %	تطوير سياحي	مصر	شركة رتاج المتحدة للاستثمار السياحي ش.م.م. (مقفلة)
63.50 %	63.50 %	عقارات	دولة الكويت	الشركة المتحدة لتطوير المرافق ش.م.ك. (مقفلة)
95.00 %	95.00 %	عقارات	سوريا	الشركة المتحدة للاستثمار ذ.م.م.
100.00 %	100.00 %	استثمار	مصر	شركة العقارات المتحدة القابضة للاستثمارات المالية
91.49 %	91.49 %	عقارات	مصر	شركة منازل المتحدة للاستثمار العقاري - ش.م.م.
100.00 %	100.00 %	عقارات	مصر	شركة أسوار المتحدة العقارية ش.م.م.
90.22 %	-	عقارات	دولة الكويت	شركة الضيافة القابضة ش.م.ك. (مقفلة) (أ)
100.00 %	100.00 %	عقارات	الأردن	شركة الأردن العقارية المتحدة ش.م.خ.
100.00 %	100.00 %	عقارات	ايل اوف مان	غرينويتش كاي المحدودة
90.00 %	90.00 %	عقارات	سوريا	شركة العقارات المتحدة ذ.م.م.
63.00 %	63.00 %	عقارات	دولة الكويت	شركة يونيفرسال المتحدة العقارية ذ.م.م.
100.00 %	100.00 %	عقارات	مصر	الشركة المصرية الخليجية للفنادق والسياحة ش.م.م.
100.00 %	100.00 %	إدارة فنادق	لبنان	شركة بحدون المتحدة العقارية ش.م.ل.
100.00 %	100.00 %	عقارات	لبنان	شركة الروشة القابضة ش.م.ل.
100.00 %	100.00 %	عقارات	لبنان	شركة الضيافة لبنان ش.م.ل (شركة قابضة)
100.00 %	100.00 %	عقارات	لبنان	الشركة اللبنانية العقارية المتحدة ش.م.ل.
100.00 %	100.00 %	عقارات	الاردن	شركة مجمع العبدلي ش.م.خ.
100.00 %	100.00 %	إدارة مرافق	عمان	الشركة المتحدة لإدارة المرافق ش.م.م.
100.00 %	100.00 %	إدارة مرافق	الإمارات العربية المتحدة	شركة يو اف ام لخدمات إدارة المنشآت ذ.م.م.
100.00 %	100.00 %	إدارة مرافق	الإمارات العربية المتحدة	إ ب إم 1 لصيانة المباني ذ.م.م.
100.00 %	100.00 %	إدارة مرافق	مصر	الشركة المصرية المتحدة لإدارة المشروعات ذ.م.م.
100.00 %	100.00 %	عقارات	ايل اوف مان	شركة الداو القابضة المحدودة
100.00 %	100.00 %	إدارة مرافق	الأردن	الشركة العربية المتحدة لإدارة المرافق ش.م.م.
100.00 %	100.00 %	زراعة	مصر	شركة اريج المتحدة للاستثمار الزراعي
80.00 %	80.00 %	تجميل	الأردن	شركة بانوراما للتجميل
100.00 %	100.00 %	عقارات	الأردن	شركة منازل المتحدة للتطوير العقاري ش.م.خ.
100.00 %	100.00 %	عقارات	الأردن	شركو أروى للتطوير العقاري ش.م.ع.
99.99 %	99.99 %	عقارات	دولة الكويت	شركة 22 إدارة المشاريع
المحتفظ بها من خلال شركة الصناعات المتحدة				
99.95 %	99.95 %	استثمار صناعي	دولة الكويت	الشركة الكويتية الأهلية للمشاريع الصناعية ش.م.ك. (مقفلة)
99.00 %	99.00 %	استثمار صناعي	دولة الكويت	شركة المشاريع الشرقية للتجارة العامة ذ.م.م.
95.00 %	95.00 %	استثمار صناعي	السعودية	شركة الخليج الصناعية المتحدة ذ.م.م.
-	63.89 %	تعليم	دولة الكويت	شركة التعليم المتحدة ش.م.ك. (مقفلة) (هـ)

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

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة
كما في 31 ديسمبر 2022

2.4 أساس التجميع (تتمة)

حصة الملكية الفعلية كما في 31 ديسمبر*		الأنشطة الرئيسية	بلد التأسيس	اسم الشركة
2021	2022			
المحتفظ بها من خلال شركة الشبكات المتحدة				
82.37 %	82.37 %	خدمات الاقمار	دولة الكويت	شركة جلف سات للاتصالات ش.م.ك. (مقفلة)
100.00 %	100.00 %	اتصالات	جزر كيمان	شركة تخاطب شركة محدودة بالأسهم
100.00 %	100.00 %	اتصالات	سوريا	الشركة السورية للاتصالات التكنولوجية
100.00 %	100.00 %	اتصالات	الأردن	شركة جلف سات للاتصالات
100.00 %	100.00 %	اتصالات	مصر	شركة جي كاست ميديا ذ.م.م.
100.00 %	100.00 %	اتصالات	قبرص	شركة ماي تي في (سي واي) المحدودة
المحتفظ بها من خلال شركة أوفرلاند				
99.99 %	99.99 %	عقارات	دولة الكويت	شركة أماكن العقارية المتحدة ش.م.ك. (مقفلة)
99.99 %	99.99 %	استثمار صناعي	دولة الكويت	الشركة المتحدة للغازات الصناعية ش.م.ك. (مقفلة)
99.99 %	99.99 %	مشاريع الطاقة	دولة الكويت	شركة مشاريع الطاقة البديلة ش.م.ك. (مقفلة)
100.00 %	100.00 %	مشاريع الطاقة	الأردن	شركة مشاريع الطاقة البديلة
100.00 %	100.00 %	منشأة ذات أغراض خاصة	الإمارات العربية المتحدة	أي بي سي مينا سكاى القابضة المحدودة
100.00 %	100.00 %	منشأة ذات أغراض خاصة	الإمارات العربية المتحدة	أي بي سي أي بي ري 2 القابضة المحدودة
-	100.00 %	مشاريع الطاقة	الأردن	شركة شمس الكرك وان للطاقة المتجددة ذ.م.م (د)
المحتفظ بها من خلال شركة شمال أفريقي القابضة للصناعات المحدودة				
100.00 %	100.00 %	تصنيع خدمات	تونس	شركة ساسم للصناعات اس ايه
100.00 %	100.00 %	واصلات	تونس	شركة ساسم للخدمات
100.00 %	100.00 %	تدريب صناعي	تونس	اس تي إي ساسم للتدريب
100.00 %	100.00 %	تجارة	تونس	ساسم الدولية
100.00 %	100.00 %	بحوث وتطوير	تونس	ساسم سمارت
100.00 %	100.00 %	صناعية	تونس	شركة ساسم للطاقة والخدمات الهندسية
100.00 %	100.00 %	مبيعات	الإمارات العربية المتحدة	شركة ساسم جي سي سي الكهربائية أل. سي.
100.00 %	100.00 %	مبيعات	ساحل العاج	شركة ساسم للصناعات ساحل العاج
100.00 %	100.00 %	مبيعات	رواندا	شركة ساسم رواندا المحدودة
100.00 %	100.00 %	دعاية	تونس	شركة سوسيتي دن
المحتفظ بها من خلال شركة اسوفيد بي في				
100.00 %	100.00 %	عقارات	المغرب	شركة اسوفيد للتطوير العقاري اس ايه
100.00 %	100.00 %	إدارة مرافق	المغرب	شركة اسوفيد لإدارة العقارات اس ايه
100.00 %	100.00 %	إدارة مرافق	المغرب	شركة اسوفيد لعمليات الخليج اس ايه
100.00 %	100.00 %	عقارات	المغرب	شركة اسوفيد للفنادق اس ايه
100.00 %	100.00 %	عقارات	المغرب	شركة اسوفيد للخليج اس ايه
100.00 %	100.00 %	عقارات	المغرب	شركة اسوفيد جولف للفنادق اس ايه
100.00 %	100.00 %	عقارات	المغرب	شركة اسوفيد بالاس
100.00 %	100.00 %	إنشاءات	المغرب	شركة ستافيني اس ايه
100.00 %	-	عقارات	هولندا	اسيم بي في (ج)

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

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة
كما في 31 ديسمبر 2022

2.4 أساس التجميع (تتمة)

حصة الملكية الفعلية كما في 31 ديسمبر*		الانشطة الرئيسية	بلد التأسيس	اسم الشركة
2021	2022			
51.19 %	51.19 %	خدمات مصرفية	الأردن	محتفظ بها من خلال شركة الروابي البنك الأردني الكويتي ش.م.ع.
-	99.69 %	تعليم	دولة الكويت	المحتفظ بها من خلال شركة التعليم المتحدة (هـ) شركة الريان القابضة ش.م.ك. (مقفل) شركة أي يو اس التعليمية ذ.م.م. شركة الريان للخدمات التعليمية شركة مؤسسة النوري التعليمية ش.ش.و.
-	100.00 %	تعليم	دولة الكويت	
-	100.00 %	تعليم	دولة الكويت	
-	100.00 %	تعليم	دولة الكويت	
51.00 %	-	أدوية	مصر	المحتفظ بها من خلال شركة شمال أفريقيا القابضة المركز الطبي المصري الدولي ش.م.م. (ج) شركة الشارقة شمال أفريقيا للتجارة العامة ذ.م.م.
100.00 %	100.00 %	شركة استثمار قابضة	الإمارات العربية المتحدة	
100.00 %	100.00 %	شركة استثمار قابضة	غيرنزي	شركة شمال أفريقيا القابضة للصناعات الزجاجية المحدودة
100.00 %	100.00 %	شركة استثمار قابضة	غيرنزي	شركة شمال أفريقيا القابضة لصناعة الأدوية المحدودة
100.00 %	100.00 %	شركة استثمار قابضة	الإمارات العربية المتحدة	شركة شمال أفريقيا أيرو للتجارة العامة ذ.م.م.
100.00 %	100.00 %	شركة استثمار قابضة	الإمارات العربية المتحدة	شركة شمال أفريقيا لخدمات الإدارة ذ.م.م.
100.00 %	100.00 %	شركة استثمار قابضة	مصر	شركة شمال أفريقيا للصناعات الدوائية المحدودة ذ.م.م.
100.00 %	100.00 %	شركة استثمار قابضة	مصر	شركة شمال أفريقيا لتوزيع الأدوية المحدودة ذ.م.م.
100.00 %	100.00 %	شركة استثمار قابضة	قبرص	شركة سونترانا للاستثمار المحدودة
100.00 %	100.00 %	شركة استثمار قابضة	قبرص	شركة كيفالينا للاستثمارات المحدودة
100.00 %	100.00 %	عقارات	المغرب	شركة شمال أفريقيا القابضة للعقارات
100.00 %	100.00 %	تطوير عقاري	المغرب	شركة باكاتو إس إيه آر إل
100.00 %	100.00 %	شركة استثمار قابضة	جزر العذراء البريطانية	نايتشايد المحدودة
100.00 %	100.00 %	تطوير عقاري	المغرب	تيجلبو إس إيه آر إل
100.00 %	100.00 %	شركة استثمار قابضة	جزر العذراء البريطانية	تولاند ليمتد
100.00 %	100.00 %	تأجير	الأردن	المحتفظ بها من خلال البنك الأردني الكويتي شركة اجارة للتأجير التمويلي شركة الاستثمارات المالية المتحدة الشركة الإدارية المتخصصة للاستثمار والاستشارات المالية شركة الموارد للوساطة المالية (د) الشركة العربية للاستثمارات المالية (د)
97.40 %	78.30 %	وساطة	الأردن	
100.00 %	100.00 %	خدمات مالية	الأردن	
-	100.00 %	وساطة	الأردن	
-	100.00 %	وساطة	الأردن	
100.00 %	100.00 %	شركة قابضة وسطى	الإمارات العربية المتحدة	محتفظ بها من خلال شركة مجموعة بانثر للإعلام شركة بانثر القابضة للإعلام المحدودة
100.00 %	100.00 %	خدمات البث التلفزيوني والبث المباشر	الإمارات العربية المتحدة	جلف دي تي اتش FZ المحدودة
85.00 %	85.00 %	الإعلان	الإمارات العربية المتحدة	بريميير حلول وسائل الإعلام FZ ذ.م.م.
100.00 %	100.00 %	التجارة العامة والمقاولات	الإمارات العربية المتحدة	الأقمار الصناعية الرقمية ذ.م.م.

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

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

كما في 31 ديسمبر 2022

2.4 أساس التجميع (تتمة)

حصة الملكية الفعلية كما في 31 ديسمبر*		الانشطة الرئيسية	بلد التأسيس	اسم الشركة
2021	2022			
محتفظ بها من خلال شركة مجموعة بائشر للإعلام (تتمة)				
100.00 %	100.00 %	شركة قابضة وسطى	جزر كيمان	جلف دي تي اتش LDC
100.00 %	-	شركة قابضة وسطى	جزر كيمان	جلف دي تي اتش القابضة LDC (ج)
100.00 %	100.00 %	شركة قابضة وسطى	جزر فيرجن البريطانية	توزيع أنظمة الوسائط الرقمية المحدودة
100.00 %	100.00 %	شركة قابضة وسطى	جزر فيرجن البريطانية	أنظمة التداول الرقمية المحدودة
100.00 %	100.00 %	شركة قابضة وسطى	جزر فيرجن البريطانية	شركة ولستون للاستثمارات انك
100.00 %	100.00 %	شركة قابضة وسطى	جزر كيمان	بائشر ميديا فينكو المحدودة
100.00 %	100.00 %	المتاجرة في المعدات الالكترونية	السعودية	شركة الشاشة للتوزيع الترفيهي
100.00 %	100.00 %	المتاجرة في المعدات الالكترونية	السعودية	شركة المستحضرات الإلكترونية الدولية المحدودة
100.00 %	100.00 %	التجارة العامة المقاولات	دولة الكويت	شركة جلوبال دايركت تلفن للتجارة العامة والمقاولات ذ.م.م.
100.00 %	100.00 %	المتاجرة في المعدات الالكترونية	دولة الكويت	شركة الأنظمة الرقمية للأجهزة الكهربائية والإلكترونية ذ.م.م.
100.00 %	100.00 %	المتاجرة في المعدات الالكترونية	مصر	شركة جلوبال دايركت تلفن المحدودة
53.00 %	53.00 %	إدارة وتشغيل تجارة عامة	مصر	شبكة اتصالات النيل SAE
100.00 %	100.00 %	مقاولات خدمات البث	مصر	ديجيتال لأنظمة التكنولوجيا ذ.م.م.
100.00 %	100.00 %	التليفزيوني والبث المباشر	البحرين	شركة اتصالات أوربت ذ.م.م.
100.00 %	100.00 %	المتاجرة في معدات استقبال بث الأقمار الصناعية	البحرين	ديجيتال لأنظمة الاعلام ذ.م.م.
100.00 %	100.00 %	المتاجرة في معدات استقبال بث الأقمار الصناعية	الأردن	شركة نظام الديجيتال للتجارة
100.00 %	100.00 %	المتاجرة في معدات استقبال بث الأقمار الصناعية	قطر	شركة الأقمار الصناعية للإعلام الرقمي
100.00 %	100.00 %	المتاجرة في معدات استقبال بث الأقمار الصناعية	لبنان	ديجيتال لنظام الإعلام SARL
المحتفظ بها من خلال شركة سداكو (ب)				
-	100.00 %	للمواد الغذائية والألبان	البحرين	شركة سداكو البحرين المحدودة
-	100.00 %	للمواد الغذائية والألبان	الأردن	شركة سداكو الأردن للمواد الغذائية ذ.م.م.
-	100.00 %	قابضة	بولندا	شركة سداكو بولندا ذ.م.م.
-	76.00 %	منتجات ألبان	بولندا	شركة مليكوما ذ.م.م.
-	76.00 %	منتجات ألبان	بولندا	شركة فوديكسو ذ.م.م.
-	75.00 %	للمواد الغذائية والألبان	قطر	شركة سداكو قطر ذ.م.م.

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

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

كما في 31 ديسمبر 2022

2.4 أساس التجميع (تمة)

حصة الملكية الفعلية كما في 31 ديسمبر*		الانشطة الرئيسية	بلد التأسيس	اسم الشركة
2021	2022			
المحتفظ بها من خلال شركة سدافكو (ب) (تمة)				
-	49.00 %	للمواد الغذائية والألبان	دولة الكويت	شركة سدافكو الكويت للمواد الغذائية ذ.م.م.
المحتفظ بها من خلال شركة نابيسكو (ب)				
-	100.00 %	حفر وصيانة آبار النفط	دولة الكويت	شركة نابيسكو الدولية للخدمات البترولية ش.و.و.
-	99.99 %	تقديم أنشطة الدعم للتنقيب عن البترول والغاز الطبيعي	الهند	شركة نابيسكو الهندية ذ.م.م.
المحتفظ بها من خلال شركة إنشاء (ب)				
-	100.00 %	الخرسانة الجاهزة والمقاولات	دولة الكويت	شركة بوبيان للخرسانة الجاهزة - ذ.م.م.
-	50.00 %	العامه والمقاولات	دولة الكويت	شركة ساندكو للتجارة العامة والمقاولات - ذ.م.م.
-	50.00 %	العامه والمقاولات	دولة الكويت	شركة مؤسسة بيان للتجارة العامة والمقاولات - ذ.م.م.
-	50.00 %	العامه والمقاولات	دولة الكويت	شركة إيبو الخليج للمواد الخصوصية - ش.م.ك. (مقفلة) شركة التشييد المشتركة للتجارة العامة والمقاولات - ذ.م.م.
-	51.00 %	العامه والمقاولات	دولة الكويت	شركة بوبيان للصليبخ - ذ.م.م.
-	100.00 %	صليبخ ومقاولات	دولة الكويت	شركة بوبيان للصليبخ - ذ.م.م.
المحتفظ بها من خلال شركة جاسم (ب)				
-	100.00 %	نقل البضائع	دولة الكويت	شركة جي تي سي لنقل الوقود ذ.م.م.
-	100.00 %	تأجير السيارات والمعدات	دولة الكويت	شركة جي تي سي لتأجير المعدات والأليات الثقيلة والخفيفة ذ.م.م.
-	100.00 %	التأجير والخدمات اللوجستية	العراق	شركة المشتري للنقل العام وتأجير المكنان والخدمات البحرية وتخزين البضائع ذ.م.م.
-	100.00 %	التأجير والخدمات اللوجستية	المملكة العربية السعودية	شركة جي تي سي اللوجستية ذ.م.م.
-	100.00 %	تأجير	قطر	شركة مقترق الطرق للنقل والمعدات ذ.م.م.

* 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) في ديسمبر 2022، قامت شركة العقارات المتحدة بإتمام عملية الاندماج عن طريق الضم مع شركة أبراج المتحدة وشركة الضيافة القابضة (شركات تابعة للمجموعة). بحيث تكون شركة العقارات المتحدة الشركة الدامجة وشركتي أبراج المتحدة والضيافة القابضة هما الشركتين المندمجتين عند طريق مبادلة الأسهم. قامت شركة العقارات المتحدة بزيادة رأس المال المدفوع بالكامل من 1,187,974,420 سهم إلى 1,430,545,513 سهم، وقد نتج عن ذلك إنخفاض في نسبة ملكية المجموعة في شركة العقارات المتحدة.

(ب) أصبحت هذه الشركات تابعة للمجموعة كنتيجة لعملية الدمج بين الشركة الأم وشركتها الزميلة شركة القرين لصناعة الكيماويات البترولية ش.م.ك.ع. (القرين) (إيضاح 3 (أ)).

(ج) تم التخرج من هذه الشركات أو تصفيتها خلال السنة.

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

(هـ) تم الاستحواذ على تلك الشركات من طرف ذي صلة (إيضاح 3 (ب)).

2.5 ملخص السياسات المحاسبية الهامة

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 المشترية، يقوم المشتري في كل عملية دمج أعمال بقياس الحصص غير المسيطرة في الشركة المشترية، 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 المشترية.

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).

قامت المجموعة بتسجيل التكاليف المتعلقة بعملية دمج الأعمال (إيضاح 3) ضمن بند "مصروفات عمومية وإدارية" في بيان الدخل المجمع للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2022.

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. قامت المجموعة باختيار تاريخ مناسب ليكون أقرب تاريخ إقفال للدفاتر ليكون تاريخ الاقتناء (إيضاح 3 (أ))، لا يوجد أثر مادي نتيجة لاستخدام تاريخ الملاءمة. لا يتضمن بيان الدخل المجمع للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2022 نتائج أعمال شركة التعليم المتحدة ش.م.ك. (مقفلة) والتي تم الاستحواذ عليها في نوفمبر 2022 (إيضاح 3 (ب))، حيث أن نتائج الأعمال للفترة من تاريخ الاقتناء إلى تاريخ 31 ديسمبر 2022 غير مادية للمجموعة.

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

2.5 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

دمج الأعمال والشهرة (تتمة)

بعد الاعتراف المبدئي، يتم الاعتراف بالشهرة بالتكلفة ناقصاً أي خسائر متراكمة للإنخفاض في القيمة، لغرض التأكد من وجود إنخفاض في قيمة الشهرة، فإن الشهرة الناتجة عن دمج الأعمال، في تاريخ الإستحواذ، فإنه يتم توزيع الشهرة على كل وحدات توليد النقد للمجموعة والمتوقع لها الانتفاع من عملية الدمج بصرف النظر عما إذا كانت الموجودات أو الإلتزامات 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.

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 و القياس 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 ويدرج 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.

2.5 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

الأدوات المالية (تتمة)

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 الناتجة من بيع الموجودات. وفي حالة عدم إمكانية تطبيق أي من الهدفين (كان 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 المجموعة 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.

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 المحتفظ بها ضمن نموذج الأعمال، ولكنها ستدرج هذه المعلومات عند تقييم الموجودات المالية المستحقة 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 القائم.

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 الإنخفاض في القيمة، إن وجدت. تحتسب التكلفة المطفأة عن طريق مراعاة أي خصم أو علاوة عند إصدار الأموال والتكاليف التي تعتبر جزء 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، أدونات، سندات الخزنة وأوراق الدين الأخرى، القروض والسلف، بعض الأوراق المالية الاستثمارية وبعض الموجودات الأخرى كموجودات مالية مدرجة بالتكلفة المطفأة.

2.5 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

الأدوات المالية (تتمة)

أدوات مالية بالتكلفة المطفأة (تتمة)

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 المبدي، 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 استيفاء 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.

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 المبدي، يتم قياس التزام المجموعة بموجب كل ضمان بالقيمة الأعلى من بين المبلغ المسجل مبدئياً ناقصاً الإطفاء المتراكم المسجل في بيان الدخل المجمع ومخصص خسائر الائتمان المتوقعة.

يتم الاعتراف بالقسط المستلم في بيان الدخل المجمع 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 المجمع. 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.

2.5 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

الأدوات المالية (تتمة)

القيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى (تتمة)

أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى (تتمة)

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 المجمع. عند إلغاء الاعتراف، فإن الأرباح أو الخسائر التي سبق الاعتراف بها في الإيرادات الشاملة الأخرى يعاد تبويبها من الإيرادات الشاملة الأخرى إلى بيان الدخل المجمع.

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 المجمع 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 المجمع. 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.

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 المجمع. 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 المجمع.

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 الإلتزام المالي أو العقد الرئيسي غير المالي من العقد الرئيسي ويتم المحاسبة عنها كمشتقات منفصلة عندما: لا تتعلق خصائصها الاقتصادية والمخاطر المرتبطة بها عن كثب بتلك 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.

2.5 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

الأدوات المالية (تتمة)

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 مشتري 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 حسيماً 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".

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 يتم 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 يتم المجموعة بتحويل أو الاحتفاظ بكافة المخاطر والمزايا الهامة للموجودات ولكن فقدت السيطرة على هذا الأصل.

2.5 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

الأدوات المالية (تتمة)

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

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 لاحدى الشركات التابعة للمجموعة

في يناير 2022، قامت إحدى الشركات التابعة للمجموعة "بنك فيم" بتغيير نموذج الاعمال لأدوات الدين طويلة الأجل من "تحصيل كلا من التدفقات التعاقدية والتدفقات النقدية الناتجة من بيع الموجودات" إلى "تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية". إن إعادة التصنيف تمت لتعكس التغيير في نموذج الاعمال 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 الاعمال، 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".

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 التبديل أو التعديل كعدم اعتراف بالالتزام الأصلي واعتراف بالتزام جديد، ويُدرج الفرق بين القيمة الدفترية للالتزام المالي الأصلي والمقابل المدفوع في بيان الدخل المجمع.

إنخفاض 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 عقود الضمانات المالية في هذا القسم ويشار إليها جميعاً بـ "الموجودات المالية". لا تخضع أدوات حقوق الملكية للإنخفاض 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.

2.5 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

الأدوات المالية (تتمة)

إنخفاض قيمة الأدوات المالية (تتمة)

نظرة عامة على مبادئ خسائر الائتمان المتوقعة (تتمة)

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 التغير 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 المستحدثة 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 المقدره 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 المستحدثة منخفضة القيمة الائتمانية:
الموجودات المشتراة أو المستحدثة 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 ائتمانياً. ولا يتم تسجيل خسائر الائتمان المتوقعة أو الإفراج عنها إلا في حدود حدوث تغير 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.

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.

2.5 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

الأدوات المالية (تتمة)

إنخفاض قيمة الموجودات المالية (تتمة)

نظرة عامة على مبادئ خسائر الائتمان المتوقعة (تتمة)

إحتساب خسائر الائتمان المتوقعة

فيما يلي آليات إحتساب 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. وتمثل 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.
- ◀ إلتزامات القروض وخطابات الاعتماد عند تقدير خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأداة بالنسبة للإلتزامات 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 والإلتزامات غير المسحوبة، يتم احتساب وعرض خسائر الائتمان المتوقعة مع القرض.

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 الهامة (تتمة)

الأدوات المالية (تتمة)

إنخفاض 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 المدبنة 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 إحتساب 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. بدلاً من ذلك، يتم تسجيل مبلغ مكافئ للمخصص الذي قد ينشأ في حالة قياس الموجودات وفقاً للتكلفة المضافة ضمن الإيرادات الشاملة الأخرى كميلغ 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 ويُدرج صافي المبلغ في بيان المركز المالي المجمع فقط عندما يكون للمجموعة حق ملزم قانوناً بمقاصة المبالغ المحققة وتنوي 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 الإلتزامات المحققة أو الإلتزام غير المحقق؛ و(ب) تحوط التدفقات النقدية عند التحوط لمخاطر التغيرات في التدفقات النقدية سواء المرتبطة بمخاطر معينة متعلقة بالموجودات أو الإلتزامات المحققة أو معاملة محتملة ومتوقعة بصورة كبيرة أو مخاطر العملات الأجنبية في الإلتزام 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.

2.5 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

الأدوات المالية (تتمة)

محاسبة التحوط (تتمة)

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 التحوط 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:

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 كبنود متحوط له، يسجل التغير المتراكم اللاحق في القيمة العادلة للالتزام الثابت المتعلقة بالمخاطر المتحوط لها كأصل أو التزام مع إدراج الربح أو الخسارة المقابلة في بيان الدخل المجموع.

تستخدم المجموعة عقود تحويل العملات الأجنبية الأجلة 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 متوقفاً، 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 لصادفي الاستثمارات في العمليات الأجنبية

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

2.5 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

الأدوات المالية (تتمة)

النقد والتقد المعادل

لأغراض بيان التدفقات النقدية المجمع، فإن النقد والتقد 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 ومنتجات ومعدات" وفقاً للقيمة العادلة في تاريخ كل بيان للمركز المالي المجمع. كما يتم أيضاً الإفصاح عن القيمة العادلة للأدوات المالية المقاسة بالقيمة العادلة في الإيضاح رقم (30).

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 المتلى.

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 ويقدر 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 المعطن عنها مؤخراً.

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 الجوهرياً 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.

2.5 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

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 الإنجاز والبيع. يدرج المخزون ضمن بند الموجودات الأخرى.

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 استناداً إلى أسعار السوق في تاريخ البيانات المالية المجمعة ومخصوصة بما يمثل القيمة الزمنية للنقود إذا كانت جوهرية، ناقصاً التكاليف حتى الإنجاز 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 والمحقة في بيان الدخل المجمع عند البيع بالرجوع إلى التكلفة المحددة المتكبدة على الممتلكات المباعة، وتخصيص أي تكاليف غير محددة استناداً 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 تأثيراً جوهرياً. والتأثير الجوهرى 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 نوعاً من الترتيبات المشتركة التي بموجبها يكون للأطراف التي تتمتع بسيطرة مشتركة حقوق في صافي موجودات شركة المحاصة. إن السيطرة المشتركة هي مشاركة متفق عليها لتعاقدات للسيطرة على الترتيب وتحقق فقط عندما تتطلب القرارات حول الأنشطة ذات الأهمية اتفاقاً جماعياً للأطراف التي تشارك في السيطرة.

إن الإعتبارات التي يتم أخذها في تحديد التأثير الجوهرى 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 إنخفاض 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 المحقة 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.

2.5 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

استثمار في شركات زميلة وشركات محاصة (تتمة)

بعد تطبيق طريقة حقوق الملكية، تحدد المجموعة ما إذا كان من الضروري تسجيل خسارة إنخفاض 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 إنخفضت قيمته. فإذا ما وجد مثل ذلك الدليل، تقوم المجموعة بإحتساب مبلغ الإنخفاض في القيمة بالفرق بين القيمة الممكن إستردادها للشركة الزميلة أو شركة المحاصة وقيمتها الدفترية؛ وتدرج الخسائر تحت بند "إنخفاض قيمة الاستثمارات" في بيان الدخل المجمع.

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 المجمع.

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 المجمع 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 المجمع كالإتزام 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 المجمع 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 الإنخفاض في القيمة، باستثناء العقارات ضمن بند الفنادق والتي يتم قياسها بالقيمة العادلة ناقصاً الاستهلاك المتراكم وأي إنخفاض في القيمة معترف به بعد تاريخ إعادة التقييم.

تتضمن التكلفة المبدئية للممتلكات والمنشآت والمعدات سعر الشراء وأي تكاليف مباشرة مرتبطة بإبصال 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 المجمع في الفترة التي يتم تكبد هذه المصاريف فيها. في الحالات التي يظهر فيها بوضوح أن المصاريف قد أدت إلى زيادة في المنافع الاقتصادية المستقبلية المتوقع الحصول عليها من استخدام إحدى الممتلكات والمنشآت والمعدات إلى حد أعلى من معيار الأداء المحدد أساساً، فإنه يتم رسمة 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.

2.5 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

ممتلكات ومنشآت ومعدات (تتمة)

يتم تسجيل أي تغييرات ناتجة من إعادة تقييم في بند فائض إعادة التقييم ضمن حقوق الملكية، باستثناء إلى الحد الذي ترد فيه هذه التغييرات نقض 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.

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 للفنادق 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 التغييرات 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".

2.5 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

عقود التأجير (تتمة)

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 تشتمل مدفوعات عقد التأجير على سعر الممارسة لخيار الشراء والتي من المؤكد بصورة معقولة من أنه يتم ممارستها 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.

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 المكتسبة 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 ومعداتها (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 تتكبدتها المنشأة فيما يتعلق باقتراض الأموال. إن تكاليف الاقتراض المتعلقة مباشرةً 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 الملموسة التي تم حيازتها بشكل منفصل عند الاعتراف المبدئي بالتكلفة. إن تكلفة الموجودات غير الملموسة التي يتم حيازتها في دمج الأعمال تمثل القيمة العادلة كما في تاريخ الحيازة. لاحقاً بعد الاعتراف المبدئي، تدرج الموجودات غير الملموسة بالتكلفة ناقصاً أي إطفاء متراكم وأية خسائر متراكمة من انخفاض القيمة. لا يتم رسملة الموجودات غير الملموسة التي يتم إنشاؤها داخلياً، باستثناء تكاليف التطوير المرسملة، ويُدْرَج المصروف في بيان الدخل المجمع للسنة التي يتم فيها تكبد المصروفات.

يتم تقييم الأعمار الإنتاجية للموجودات غير الملموسة بحيث تكون ما إذا كانت محددة أو غير محددة. إن الأعمار الإنتاجية المقدرة للموجودات غير الملموسة 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 الملموسة 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 الملموس قد تنخفض قيمته. يتم مراجعة فترة وأسلوب الإطفاء للموجودات غير الملموسة 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 الملموسة ذات الأعمار غير المحددة في بيان الدخل المجمع في فئة المصروفات المتناسقة مع وظيفة الأصل غير الملموس.

2.5 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

موجودات غير ملموسة (تتمة)

يتم اختبار الموجودات غير الملموسة 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 الملموسة ذات الأعمار الإنتاجية غير المحددة سنوياً للتأكد ما إذا كان تقييم الأعمار كغير محددة ما زال موبداً وإن لم يكن كذلك فإن التغيير 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 المجموع عند عدم الاعتراف بالأصل.

مخصصات

عام

تقيد المخصصات عندما يكون لدى المجموعة التزامات حالية (قانونية أو استدالية) 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 المجموع 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 إحتساب مخصص للمبالغ المستحقة للموظفين طبقاً لقانون العمل الكويتي وعقود الموظفين وقوانين العمل في البلاد التي تزاول 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 والمبين بمزيد من التفصيل في الإيضاح رقم (17). 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 المجموع 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.

2.5 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

معاملات المدفوعات بالأسهم (تتمة)

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 نافعاً للموظفين كما هو مفاًس في تاريخ التعديل.

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 المجمع.

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 التغيير 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 التغيير في قيمتها العادلة في بيان الدخل المجمع، يتم تسجيل كافة فروق تحويل العملات الأجنبية في بيان الدخل المجمع.

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 المجمع 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.

إحتياطي آخر

يستخدم الإحتياطي الآخر لتسجيل تأثير التغييرات 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:

إتعاب وعمولات

يتم الاعتراف بإيرادات الأتعاب والعمولات عندما تقوم المجموعة بالوفاء بالتزام حسن الأداء عن طريق تحويل الخدمة المتعددة 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 الهامة (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 انتمان 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 الأقماع الصناعية الإعلامية

تمثل خدمات شبكات الأقماع الصناعية الإعلامية الإيرادات من الاشتراكات المباشرة واشترارات 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 الصادر بها فواتير للبضاعة والخدمات المقدمة.

إيرادات الطاقة

تتضمن إيرادات الطاقة الإيرادات من مشاريع النفط والغاز، خدمات صيانة حقول النفط والحفر، تصنيع وبيع المواد الكيميائية والبتروكيمياوية 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 الدفع 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 والمعترف 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 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 للتكاليف 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. قامت الشركات التابعة للمجموعة "بنك برقان" و" شركة شمال إفريقيا القابضة" بتصنيف استثماراتهم في "بنك بغداد" و"شركة القنديل للزجاج ش.م.م." كمجموعة الموجودات المحتفظ بها لغرض البيع تحت بند "موجودات أخرى" و"مطلوبات أخرى". لاحقاً للسنة المالية المنتهية في ديسمبر 2022، قام بنك برقان ببيع حصته المملوكة في بنك بغداد إلى البنك الأردني الكويتي.

2.5 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (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.

إنخفاض قيمة الموجودات غير المالية

تجري المجموعة تقييماً 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، تخضع 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 عموماً فترة خمس سنوات. للفترة الأطول، يتم احتساب معدل نمو طويل الأجل ويتم تطبيقه للتوقع بالتدفقات النقدية المستقبلية بعد السنة الخامسة.

ترج خسائر الانخفاض في القيمة للعمليات المستمرة في بيان الدخل المجموع، باستثناء العقار الذي أعيد 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 العملة الوطنية

تحتسب الشركة الأم ضريبة دعم العملة 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 العملة 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 الإجمالي 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 الهامة (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 وتخضع من حقوق الملكية عند اعتمادها من قبل مساهمي الشركة الأم.

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

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 المجموع.

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 المجموع 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 والتقدير والافتراضات المحاسبية الهامة

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 والتقدير 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 كمتأجر

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 انشاء التحسينات الجوهرية على العقارات المستأجرة أو التخصيص الجوهري للأصل المؤجر).

أدرجت المجموعة فترة التجديد كجزء من فترة عقد التأجير بالنسبة لعقود تأجير المنشآت والمكانن 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 والمكانن 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 لمحفظه 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 جوهرية القيمة العادلة للعقار التجاري، توصلت المجموعة إلى أنها تحتفظ بكافة المخاطر والمزايا الهامة 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 سداه 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" سداه، والذي يتطلب تقديراً 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 الهامة (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 المطلوبة لتحديد مبلغ موجودات الضريبة المؤجلة الذي يمكن تحقيقه بناء 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 التغييرات 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:

إنخفاض 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 للتكلفة حتى البيع لوحدات 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 والتقدير والافتراضات المحاسبية الهامة (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 بناء على البيانات المتاحة من معاملات البيع في معاملات تجارية بحته من أصول مماثلة أو أسعار السوق المتاحة ناقصاً التكاليف الإضافية اللازمة لاستبعاد الأصل. يتم تقدير القيمة المستخدمة بناء على نموذج خصم التدفقات النقدية.

2.6 الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة (تتمة)

انخفاض قيمة الموجودات غير المالية (تتمة)

تتشأ تلك التدفقات النقدية من الموازنة المالية للخمس سنوات المقبلة، والتي لا تتضمن أنشطة إعادة الهيكلة التي لم تلتزم الشركة بها بعد، أو أي استثمارات جوهرية 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.

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 الإقتصاد التركي على أنه إقتصاد 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 1,128.45 كما في 31 ديسمبر 2022 (31 ديسمبر 2021: 686.95). 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"، إحدى الشركات الزميلة للمجموعة وذلك من خلال شركتها التابعة، الخليج سيجورثا (آيه 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 شركات زميلة".

2.8 إعادة الإدراج

بتاريخ 6 سبتمبر 2021، قامت إحدى الشركات الزميلة للمجموعة "مجموعة الخليج للتأمين" بالاستحواذ على 100% من أسهم شركة أكسا للتأمين ش.م.ب. (شركة مساهمة مغلقة مقرها مملكة البحرين) ("أكسا الخليج") و50% ملكية فعلية في شركة أكسا للتأمين التعاوني في المملكة العربية السعودية.

خلال السنة الحالية، أنهت المجموعة عملية توزيع سعر الشراء، وبناءً على ذلك، تم إعادة إدراج البيانات المالية للسنة السابقة لتعكس التعديلات على القيم المؤقتة. أدت إعادة الإدراج إلى زيادة في "الاستثمار في شركات زميلة" بمبلغ 10,391 ألف دينار كويتي، "الأرباح المرحلة" بمبلغ 10,260 ألف دينار كويتي و "الحصص غير المسيطرة" بمبلغ 131 ألف دينار كويتي في البيانات المالية المجمعة للمجموعة كما في 31 ديسمبر 2021.

كما أدت إعادة الإدراج أيضاً إلى زيادة في "الحصة في نتائج شركات زميلة" بمبلغ 10,391 ألف دينار كويتي، الربح الخاص لمساهمي الشركة الأم بمبلغ 10,260 ألف دينار كويتي و "الحصص غير المسيطرة" بمبلغ 131 ألف دينار كويتي في بيان الدخل المجمع للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2021.

(أ) عملية اندماج

في مارس 2022، تم توقيع مذكرة تفاهم بشأن الدخول في عملية اندماج عن طريق الضم بين الشركة الأم وشركة القرين لصناعة الكيماويات البترولية ش.م.ك.ع. ("شركة القرين")، شركة زميلة للمجموعة بنسبة ملكية تبلغ 29.53% مملوكة من خلال إحدى الشركات التابعة للمجموعة ("الشركة الكويتية الأهلية للمشاريع الصناعية ش.م.ك. (مقفلة)"). وفقاً لمذكرة التفاهم سوف تكون الشركة الأم هي الشركة الدامجة وشركة القرين هي الشركة المندمجة بموجب عقد مبادلة أسهم والذي بموجبه يستحق كل مساهم في شركة القرين عدد 2.24 سهم في الشركة الأم.

في سبتمبر 2022، وافقت الجمعية العامة غير العادية للشركة الأم على اتفاقية الاندماج عن طريق الضم مع شركة القرين، كما وافقت الجمعية العامة غير العادية 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.

في أكتوبر 2022، قامت الشركة الكويتية الأهلية للمشاريع الصناعية ش.م.ك. (مقفلة) ببيع نسبة 17.3% من حصتها المملوكة في شركة القرين إلى المساهم الرئيسي للشركة الأم (إيضاح رقم 24)). تم إعادة تصنيف حصة الملكية المتبقية للمجموعة في شركة القرين بنسبة 12.23% كموجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى.

في نوفمبر 2022، بعد الحصول على جميع الموافقات الرقابية، أكملت الشركة الأم مبادلة الأسهم وتنفيذ عملية الاندماج، مما أدى إلى إلغاء سجل مساهمي شركة القرين لدى الشركة الكويتية للمقاصة. نتيجة لما سبق، أصدرت الشركة الأم عدد 2,408,476,269 سهماً جديداً إضافياً.

وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (3): دمج الأعمال، قامت المجموعة بإعادة تقييم حصة الملكية المحفوظ بها في شركة القرين وتسجيل "خسارة شاملة أخرى" بمبلغ 13,944 ألف دينار كويتي في بيان الدخل الشامل المجمع. لاحقاً تم تحويل الخسارة إلى الأرباح المرحلة في بيان التغيرات في حقوق الملكية المجمع.

خلال السنة، انتهت المجموعة من عملية توزيع سعر الشراء وتم تحديد بعض الموجودات غير ملموسة. إن ملخص القيم العادلة للموجودات المستحوذ عليها، المطلوبات والربح الناتج من صفقة الشراء هو كما يلي:

ألف	دينار كويتي	الموجودات
95,522		نقد في الصندوق ولدى البنوك
310		موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
311,435		موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى
116,090		موجودات أخرى
118,914		استثمار في شركات زميلة
165,722		ممتلكات ومنشآت ومعدات
336,346		موجودات غير ملموسة*
1,144,339		
		المطلوبات
95,818		قروض دائنة
109,733		مطلوبات أخرى
205,551		
335,290		الحصص غير المسيطرة
603,498		صافي الموجودات المستحوذ عليها
		القيمة العادلة للأسهم الجديدة المصدرة
259,172		القيمة العادلة لحصة ملكية المجموعة المملوكة سابقاً
37,071		
307,255		ربح الشراء (إيضاح (19))

* تتمثل الموجودات غير ملموسة المحددة نتيجة توزيع سعر الشراء في الإسم التجاري، علاقات عملاء وطلبات غير منجزة.

(ب) الاستحواذ على حصص مسيطرة

في نوفمبر 2022، قامت إحدى الشركات التابعة للمجموعة ("الشركة الكويتية الأهلية للمشاريع الصناعية ش.م.ك. (مقفلة)") بالاستحواذ على نسبة ملكية تبلغ 63.89% في شركة التعليم المتحدة ش.م.ك. (مقفلة) من المساهم الرئيسي للشركة الأم.

شركة التعليم المتحدة ش.م.ك. (مقفلة) هي شركة تم تأسيسها في دولة الكويت. إن الأغراض الرئيسية التي تأسست من أجلها هذه الشركة هي تقديم وإدارة خدمات تعليمية. تم المحاسبة على عملية الاستحواذ وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (3).

تم تجميع شركة التعليم المتحدة بناءً على القيم العادلة للموجودات المستحوذ عليها، المطلوبات والمطلوبات المحتملة. خلال السنة، انتهت المجموعة من عملية توزيع سعر الشراء وتحديد الموجودات غير الملموسة.

إن القيمة العادلة للموجودات المستحوذ عليها، المطلوبات، الموجودات غير الملموسة والمطلوبات المحتملة هي كما يلي:

ألف		
دينار كويتي		
13,568		الموجودات
156		نقد في الصندوق ولدى البنوك
2,065		موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
12,929		موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى
54,915		موجودات أخرى
22,061		ممتلكات ومنشآت ومعدات
		موجودات غير ملموسة*
105,694		
		المطلوبات
25,000		قروض دائنة
23,445		مطلوبات أخرى
48,445		
86		الحصص غير المسيطرة في الشركة المستحوذ عليها
57,163		صافي الموجودات المستحوذ عليها
57,498		مقابل الاقتناء المدفوع
20,643		الحصص غير المسيطرة في الشركة المستحوذ عليها
78,141		
20,978		الشهرة

* تتمثل الموجودات غير الملموسة التي تم تحديدها نتيجة توزيع سعر الشراء في الإسم التجاري، علاقات الطلاب وحقوق الامتياز.

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

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة
كما في 31 ديسمبر 2022

4 نقد في الصندوق ولدى البنوك

2021 ألف دينار كويتي	2022 ألف دينار كويتي	
830,965	696,532	نقد وأرصدة لدى البنوك
427,089	627,587	ودائع ذات فترات استحقاق أصلية حتى ثلاثة أشهر
(2,690)	(1,848)	خسائر الائتمان المتوقعة
1,255,364	1,322,271	النقد والنقد المعادل
41,547	53,758	زائداً: ودائع ذات فترات استحقاق أصلية تتجاوز ثلاثة أشهر
1,296,911	1,376,029	نقد في الصندوق و لدى البنوك وفقاً لبيان المركز المالي المجموع
150,086	147,869	النقد والنقد المعادل الخاص بمجموعة الاستبعاد المحتفظ بها لغرض البيع
(41,547)	(53,758)	ناقصاً: ودائع ذات فترات استحقاق أصلية تتجاوز ثلاثة أشهر
1,405,450	1,470,140	النقد والنقد المعادل وفقاً لبيان التدفقات النقدية المجموع

كما في 31 ديسمبر 2022، يتضمن نقد وأرصدة لدى البنوك أرصدة خاصة بالشركة الأم بمبلغ 139,879 ألف دينار كويتي (2021: 123,715 ألف دينار كويتي).

5 قروض وسلف

يتألف بند القروض والسلف المصنف وفقاً لنوع المقترض مما يلي:

2021 ألف دينار كويتي	2022 ألف دينار كويتي	
4,332,523	4,365,325	الشركات
170,041	154,895	البنوك والمؤسسات المالية
480,232	589,542	أفراد
4,982,796	5,109,762	ناقصاً: مخصص خسائر الائتمان المتوقعة
(191,352)	(196,502)	
4,791,444	4,913,260	

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:

2022 المجموع ألف دينار كويتي	المرحلة 3 ألف دينار كويتي	المرحلة 2 ألف دينار كويتي	المرحلة 1 ألف دينار كويتي	التصنيف الائتماني الداخلي
1,033,504	-	37,460	996,044	منتظم
3,764,802	-	560,508	3,204,294	تصنيف مرتفع
71,061	-	60,464	10,597	تصنيف قياسي
				متأخر ولكن غير منخفض القيمة
240,395	240,395	-	-	غير منتظم
				منخفض القيمة على أساس فردي
5,109,762	240,395	658,432	4,210,935	المجموع

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

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة
كما في 31 ديسمبر 2022

5 قروض وسلف (تتمة)

2021 المجموع ألف دينار كويتي	المرحلة 3 ألف دينار كويتي	المرحلة 2 ألف دينار كويتي	المرحلة 1 ألف دينار كويتي	التصنيف الائتماني الداخلي
724,283	-	20,328	703,955	منتظم
3,901,588	-	568,872	3,332,716	تصنيف مرتفع
114,981	-	103,882	11,099	تصنيف قياسي
				متأخر ولكن غير منخفض القيمة
241,944	241,944	-	-	غير منتظم
				منخفض القيمة على أساس فردي
4,982,796	241,944	693,082	4,047,770	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 ناقصاً: مخصصات خسائر الائتمان المتوقعة
5,109,762 (196,502)	240,395 (111,162)	658,432 (55,547)	4,210,935 (29,793)	
4,913,260	129,233	602,885	4,181,142	كما في 31 ديسمبر 2022
4,982,796 (191,352)	241,944 (127,909)	693,082 (35,750)	4,047,770 (27,693)	قروض وسلف ناقصاً: مخصصات خسائر الائتمان المتوقعة
4,791,444	114,035	657,332	4,020,077	كما في 31 ديسمبر 2021

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

كما في 31 ديسمبر 2022

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
235,862	149,852	46,068	39,942	الرصيد في 1 يناير 2021
-	2,614	(3,054)	440	صافي التحويلات بين المراحل
62,745	79,319	(4,901)	(11,673)	(استرداد) / المحمل خلال السنة
(96,789)	(96,789)	-	-	مبالغ مشطوبة خلال السنة
(10,466)	(7,087)	(2,363)	(1,016)	تحويل عملات أجنبية
<u>191,352</u>	<u>127,909</u>	<u>35,750</u>	<u>27,693</u>	كما في 31 ديسمبر 2021

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

يتضمن مخصص خسائر الائتمان المتوقعة المدرج في بيان الدخل المجمع أيضا استرداد مخصص خسائر الائتمان المتوقعة مقابل النقد في الصندوق ولدى البنوك بمبلغ 842 ألف دينار كويتي (2021): استرداد مخصص خسائر ائتمان متوقعة بمبلغ 163 ألف دينار كويتي)، مصروف خسائر ائتمان متوقعة محمل لسندات الدين الأخرى بمبلغ 668 ألف دينار كويتي (2021): مصروف خسائر ائتمان متوقعة محمل بمبلغ 1,108 ألف دينار كويتي)، مصروف خسائر ائتمان متوقعة محمل للموجودات الأخرى بمبلغ 3,117 ألف دينار كويتي (2021): مصروف خسائر ائتمان متوقعة محمل بمبلغ 6,849 ألف دينار كويتي) ومصروف خسائر ائتمان متوقعة محمل للتسهيلات غير النقدية بمبلغ 2,287 ألف دينار كويتي (2021): مصروف خسائر الائتمان المتوقعة محمل بمبلغ 3,630 ألف دينار كويتي) (إيضاح رقم (26)).

6 موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

2021 ألف دينار كويتي	2022 ألف دينار كويتي	
13,636	11,596	أسهم ملكية مدرجة
2,336	3,505	أسهم ملكية غير مدرجة
6,338	11,797	أوراق دين مالية مدرجة
250	100	أوراق دين مالية غير مدرجة
111,289	106,020	صناديق مداراة
133,096	136,176	أسهم متنازل عنها
<u>266,945</u>	<u>269,194</u>	

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

كما في 31 ديسمبر 2022

7 موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى

2021 ألف دينار كويتي	2022 ألف دينار كويتي	
16,412	12,864	موجودات مالية مدرجة
331,153	309,520	أسهم ملكية
		أوراق دين مالية
347,565	322,384	
70,834	390,221	موجودات مالية غير مدرجة
2,136	-	أسهم ملكية
		أوراق دين مالية
72,970	390,221	
12	12	صناديق مداراة
420,547	712,617	

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

8 موجودات أخرى

2021 ألف دينار كويتي	2022 ألف دينار كويتي	
152,480	229,982	صافي المدينون
126,145	117,174	فائدة مستحقة وإيرادات مدينة أخرى
49,444	69,246	مدفوعات مقدماً
155,220	139,662	موجودات معلقة للبيع *
447,485	582,567	أخرى **
930,774	1,138,631	

* 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 2022، قامت الشركات التابعة للمجموعة "بنك برقان" و"شركة شمال إفريقيا القابضة" بتصنيف استثماراتهم في "بنك بغداد" و"شركة القنديل للزجاج ش.م.م." كمجموعة الموجودات المحتفظ بها لغرض البيع قد سجلت المجموعة هذه الاستثمارات بالقيمة الدفترية أو القيمة العادلة ناقص التكلفة حتى البيع أيهما أقل بمبلغ 328,869 ألف دينار كويتي (2021): 294,470 ألف دينار كويتي). إن الموجودات الأخرى تتضمن أيضاً مخزون بمبلغ 54,623 ألف دينار كويتي (2021): 4,351 ألف دينار كويتي) والذي يدرج بالتكلفة أو القيمة الممكن تحقيقها أيهما أقل.

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

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

كما في 31 ديسمبر 2022

9 استثمار في شركات زميلة

القيمة الدفترية (معاد إدراجها) 2021 الف دينار كويتي	القيمة الدفترية 2022 الف دينار كويتي	حصة الملكية الفعلية		الأنشطة الرئيسية	بلد التأسيس	اسم الشركة
		2021	2022			
172,669	-	31.71%	-	أنشطة بتروكيماوية	الكويت	شركة القرين لصناعة الكيماويات البترولية ش.م.ك.ع. ("القرين") (أ)
129,613	135,522	46.46%	46.46%	تأمين أنشطة	الكويت	شركة مجموعة الخليج للتأمين ش.م.ك.ع. ("الخليج للتأمين")
-	69,437	-	20.00%	بتروكيماوية	الكويت	الشركة الكويتية للطعريات ش.م.ك. (مقفلة) (كارو) (ب)
-	37,575	-	44.06%	تجارة أنشطة	الكويت	شركة التقدم التكنولوجي ش.م.ك.ع. ("التقدم") (ب)
-	2,752	-	47.50%	بتروكيماوية أنشطة	الكويت	الشركة المتحدة بريسيشن للحفريات ذ.م.م. (ب)
-	879	-	51.00%	بتروكيماوية	الكويت	شركة كيومكس المتحدة لسوائل الحفر (ب)
6,227	6,643	50.00%	50.00%	عقارات	الإمارات	شركة الجبيرة العقارية المحدودة
3,247	3,308	39.06%	38.90%	استثمار	الكويت	شركة منافع القابضة ش.م.ك. (مقفلة)
4,088	-	50.00%	-	تصنيع	مصر	شركة قنديل للزجاج ش.م.م. (ج)
4,579	4,557	19.80%	19.80%	عقارات	الكويت	شركة الأولى للاستثمار العقاري ش.م.ك. (مقفلة)
1,190	1,052	40.00%	39.80%	خدمات	الكويت	شركة كابيتال المتحدة للنقل ش.م.ك. (مقفلة)
1,982	-	35.54%	-	فنادق	الكويت	شركة الفنادق الكويتية ش.م.ك.ع. ("الفنادق") (د) شركة نورث ستار 88 - شركة ذات أغراض خاصة
4,668	4,848	30.00%	30.00%	عقارات	البحرين	شركة الثانية العقارية ش.م.خ.
7	6	50.00%	50.00%	عقارات	الأردن	شركة انشاء القابضة (هـ)
6,560	-	40.00%	-	تصنيع	الكويت	صندوق كامكو للاستثمار
11,020	12,197	31.00%	35.31%	صندوق	الكويت	صندوق كامكو العقاري للعوائد شركة فينا كورب (د)
2,878	1,909	35.77%	35.77%	عقاري	الكويت	صندوق كامكو العقاري للعوائد
-	-	49.00%	-	خدمات مالية	تونس	شركة فينا كورب (د)
3,105	4,704	31.00%	31.00%	مصرفية	سوريا	بنك سوريا والخليج اس.إيه.
-	-	10.00%	10.00%	تصنيع	عمان	شركة شمس الظاهرة لتوليد الكهرباء ش.م.ع.م.
-	-	20.00%	20.00%	خدمات مالية	البحرين	شركة تطوير حدايقة اضهاري ذ.م.م.
4,401	4,510	25.00%	25.00%	عقارات	الكويت	شركة الحدائق العقارية ذ.م.م.
<u>356,234</u>	<u>289,899</u>					

أ - خلال السنة، قامت الشركة الأم بإتمام عملية الاندماج عن طريق الضم مع شركة القرين وإلغاء الاعتراف بها كشركة زميلة (إيضاح 3(أ)).

ب - خلال السنة تم إدراج تلك الشركات ضمن الاستثمار في الشركات الزميلة نتيجة لعملية الاندماج (إيضاح 3(أ)).

ج - خلال السنة تم تصنيف تلك الشركة كموجودات معلقة للبيع ضمن بند الموجودات الأخرى (إيضاح 8).

د - تم التخلص من تلك الشركات خلال السنة.

هـ - تم إعادة تصنيف تلك الشركة كشركة تابعة لاحقاً لعملية الاندماج (إيضاح 3(أ)).

إن الاستثمار في شركات زميلة يتضمن شركات زميلة مدرجة بقيمة دفترية تبلغ 173,097 ألف دينار كويتي (2021: 293,873 ألف دينار كويتي) بقيمة سوقية معلنة بمبلغ 162,878 ألف دينار كويتي (تمثل شركة التقدم التكنولوجي بمبلغ 29,082 ألف دينار كويتي، شركة الخليج للتأمين بمبلغ 133,796 ألف دينار كويتي (2021: 255,229 ألف دينار كويتي) (تمثل شركة القرين بمبلغ 112,619 ألف دينار كويتي، شركة الخليج للتأمين بمبلغ 141,046 ألف دينار كويتي، وشركة الفنادق بمبلغ 1,564 ألف دينار كويتي)). وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (36) "انخفاض قيمة الموجودات"، تجاوزت القيمة الدفترية المبلغ الممكن استرداده للمجموعة من الشركات الزميلة المذكورة أعلاه (أي القيمة أثناء الاستخدام)، وبالتالي تم تسجيل مبلغ 12,871 ألف دينار كويتي (2021: 15,780 ألف دينار كويتي) كإخفاض في قيمة هذه الاستثمارات خلال السنة.

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

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

كما في 31 ديسمبر 2022

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:

شركة كارو	شركة التقدم التكنولوجي	شركة الخليج للتأمين	31 ديسمبر 2022
ألف	ألف	ألف	
دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	بيان المركز المالي للشركات الزميلة:
126,880	265,941	651,443	موجودات متداولة
371,496	41,813	694,562	موجودات غير متداولة
80,976	186,525	500,647	مطلوبات متداولة
23,152	51,791	480,544	مطلوبات غير متداولة
394,248	69,438	364,814	حقوق الملكية
394,248	69,438	228,981	حقوق الملكية الخاصة بمساهمي الشركات الزميلة
20.00%	44.06%	46.46%	حصة ملكية المجموعة
78,850	30,594	106,375	نسبة حقوق الملكية الخاصة بحصة ملكية المجموعة *
686,010	166,052	515,352	إيرادات ونتائج الشركات الزميلة:
18,074	7,013	43,047	الإيرادات
302	531	17,738	إجمالي ربح السنة
-	-	4,614	حصة المجموعة في الربح الخاص بالمساهمين
1,271	45,640	47,407	توزيعات أرباح مستلمة خلال السنة
			حصة المجموعة في المطلوبات المحتملة والالتزامات

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

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة
كما في 31 ديسمبر 2022

9 استثمار في شركات زميلة (تتمة)

(معاد إدراجها) شركة الخليج للتأمين ألف دينار كويتي	شركة القرين ** ألف دينار كويتي	
680,332	169,912	31 ديسمبر 2021
708,404	610,019	بيان المركز المالي للشركات الزميلة:
477,403	72,313	موجودات متداولة
561,822	130,027	موجودات غير متداولة
		مطلوبات متداولة
		مطلوبات غير متداولة
349,511	577,591	حقوق الملكية
213,201	404,997	حقوق الملكية الخاصة بمساهمي الشركات الزميلة
		حصة ملكية المجموعة
%46.46	%31.71	نسبة حقوق الملكية الخاصة بحصة ملكية المجموعة *
99,048	128,425	
		إيرادات ونتائج الشركات الزميلة:
310,651	236,776	الإيرادات
76,502	29,988	إجمالي ربح السنة
33,695	3,783	حصة المجموعة في الربح الخاص بالمساهمين
9,359	5,193	توزيعات أرباح مستلمة خلال السنة
31,599	11,290	حصة المجموعة في المطلوبات المحتملة والالتزامات

* إن الفرق بين القيمة الدفترية ونسبة حقوق الملكية الخاصة بحصة ملكية المجموعة تمثل الشهرة بشكل مادي.

** خلال السنة، اندمجت الشركة الأم مع شركة القرين وألغت الاعتراف بها كشركة زميلة (إيضاح 3(أ)).

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

2021 ألف دينار كويتي	2022 ألف دينار كويتي	
274,461	253,724	بيان المركز المالي للشركات الزميلة:
110,698	114,890	إجمالي الموجودات
		إجمالي المطلوبات
163,763	138,834	حقوق الملكية
		إيرادات ونتائج الشركات الزميلة:
54,923	44,066	الإيرادات
22,589	9,172	إجمالي ربح السنة

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

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة
كما في 31 ديسمبر 2022

10 عقارات استثمارية

2021 الف دينار كويتي	2022 الف دينار كويتي	
71,366	61,980	أرض بغرض التطوير
93,668	93,876	مشاريع قيد الإنشاء
322,688	328,337	عقارات مطورة
487,722	484,193	

إن الحركة في العقارات الاستثمارية خلال السنة كانت كما يلي:

2021 الف دينار كويتي	2022 الف دينار كويتي	
624,258	487,722	كما في 1 يناير
2,971	1,813	إضافات
(17,637)	(946)	مستبعدات
(125,900)	-	نتيجة استبعاد شركة تابعة
(7,167)	(22,174)	التغير في القيمة العادلة (إيضاح 19)
-	22,843	إعادة التصنيف من عقارات محتفظ بها للمتاجرة إلى ممتلكات ومنشآت ومعدات
10,720	-	إعادة التصنيف من ممتلكات ومنشآت ومعدات إلى عقارات استثمارية
477	(5,065)	تعديلات تحويل عملات أجنبية
487,722	484,193	كما في 31 ديسمبر

تم إجراء تقييم للعقارات الاستثمارية كما في 31 ديسمبر 2022 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 مباني تم إنشائها على أرض مستأجرة من حكومة دولة الكويت بمبلغ 68,618 ألف دينار كويتي (2021: 86,145 ألف دينار كويتي). تتراوح فترات عقود التأجير لقسائم الأرض المستأجرة من حكومة دولة الكويت وغيرها ما بين سنة إلى 50 سنة.

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.

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

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

كما في 31 ديسمبر 2022

11 موجودات غير ملموسة

2022			
المجموع ألف دينار كويتي	موجودات أخرى غير ملموسة ألف دينار كويتي	الشهرة ألف دينار كويتي	
673,727	291,174	382,553	إجمالي القيمة الدفترية:
379,385	358,407	20,978	كما في 1 يناير 2022
(198,108)	-	(198,108)	أثر توزيع سعر الشراء الناتج عن الاندماج والاستحواذ
1,816	(1,689)	3,505	انخفاض في القيمة
856,820	647,892	208,928	تعديل تحويل عملات أجنبية
			كما في 31 ديسمبر 2022
(117,381)	(117,381)	-	الإطفاء المتراكم:
(14,922)	(14,922)	-	كما في 1 يناير 2022
(132,303)	(132,303)	-	المحمل خلال السنة
			كما في 31 ديسمبر 2022
724,517	515,589	208,928	صافي القيمة الدفترية:
			كما في 31 ديسمبر 2022
2021			
المجموع ألف دينار كويتي	موجودات أخرى غير ملموسة ألف دينار كويتي	الشهرة ألف دينار كويتي	
715,142	293,500	421,642	إجمالي القيمة الدفترية:
(26,656)	(3,594)	(23,062)	كما في 1 يناير 2021 (معاد إدراجها)
538	538	-	المتعلق بالعمليات غير المستمرة
(15,125)	-	(15,125)	إضافات
(172)	730	(902)	انخفاض في القيمة
673,727	291,174	382,553	تعديل تحويل عملات أجنبية
			كما في 31 ديسمبر 2021
(107,803)	(107,803)	-	الإطفاء المتراكم:
1,963	1,963	-	كما في 1 يناير 2021 (معاد إدراجها)
(11,541)	(11,541)	-	المتعلق بالعمليات غير المستمرة
(117,381)	(117,381)	-	المحمل خلال السنة
			كما في 31 ديسمبر 2021
556,346	173,793	382,553	صافي القيمة الدفترية:
			كما في 31 ديسمبر 2021

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 فقرة 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 ما بين 9.4% إلى 16.4% (2021: من 8.5% إلى 18%) 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 3% إلى 5% (2021: 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 اقران المجموعة بناء 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 2022 للمجموعة ناقصاً صافي الدين المعدل في 31 ديسمبر 2022.

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 2022

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 كمدخلات 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:

2021 ألف دينار كويتي	2022 ألف دينار كويتي	العمر الإنتاجي المتبقي كما في 31 ديسمبر 2022
		موجودات غير ملموسة ذات عمر غير محدد:
128,995	273,254	غير محدد تراخيص وعلامة تجارية / إسم تجاري
		موجودات غير ملموسة ذات عمر محدد:
30,448	28,764	حتى 15.5 سنة تراخيص
14,350	213,571	حتى 25 سنة عقود وعلاقات العملاء، طلبات غير منجزة، حقوق إمتياز وعلاقات طلاب
<u>173,793</u>	<u>515,589</u>	

12 قروض دائنة

2021 ألف دينار كويتي	2022 ألف دينار كويتي	
-	15,815	من قبل الشركة الأم:
-	78,508	قروض تستحق خلال سنة واحدة قروض تستحق بعد أكثر من سنة واحدة
91,207	222,531	من قبل الشركات التابعة:
830,896	1,006,499	قروض تستحق خلال سنة واحدة قروض تستحق بعد أكثر من سنة واحدة
<u>922,103</u>	<u>1,323,353</u>	

لاحقاً للسنة المالية المنتهية في ديسمبر 2022، وقعت الشركة الأم على تسهيل ائتماني رئيسي غير مضمون بقيمة 525 مليون دولار أمريكي (ما يعادل 160.4 مليون دينار كويتي) مع مجموعة من تسعة بنوك إقليمية ودولية تستحق مبدئياً في فبراير 2025 مع خيار تمديد لمدة سنة واحدة خاضع لتقدير الشركة الأم.

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

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

كما في 31 ديسمبر 2022

سندات 13

2021 ألف دينار كويتي	2022 ألف دينار كويتي	
-	54,702	صادرة من قبل الشركة الأم: معدل فائدة ثابت بنسبة 6.75% سنوياً وتستحق في 29 ديسمبر 2028 *
-	108,958	معدل فائدة متغيرة بنسبة 3% سنوياً فوق معدل الخصم المعلن من قبل بنك الكويت المركزي (بحد أقصى 7.75%) وتستحق في 29 ديسمبر 2028 *
35,795	26,497	معدل فائدة ثابت بنسبة 5.25% سنوياً وتستحق في 28 ديسمبر 2024 **
63,636	39,695	معدل فائدة متغيرة بنسبة 2.25% سنوياً فوق معدل الخصم المعلن من قبل بنك الكويت المركزي وتستحق في 28 ديسمبر 2024 **
13,957	5,292	سندات بمعدل فائدة ثابت بنسبة 5.50% سنوياً وتستحق في 8 نوفمبر 2023 **
85,740	23,167	سندات بمعدل فائدة متغيرة بنسبة 2.25% سنوياً فوق معدل الخصم المعلن من قبل بنك الكويت المركزي (بحد أقصى 6.5% سنوياً) وتستحق في 8 نوفمبر 2023 **
32,150	32,150	صادرة من قبل شركات تابعة: معدل فائدة ثابت بنسبة 5.75% سنوياً وتستحق في 19 أبريل 2023
27,850	27,850	معدل فائدة متغيرة بنسبة 2.5% سنوياً فوق معدل الخصم المعلن من قبل بنك الكويت المركزي وتستحق في 19 أبريل 2023
14,900	14,900	معدل فائدة ثابت بنسبة 6% سنوياً وتستحق في 26 يوليو 2023
25,100	25,100	معدل فائدة متغيرة بنسبة 2.75% سنوياً فوق معدل الخصم المعلن من بنك الكويت المركزي (بحد أقصى 7% سنوياً) وتستحق في 26 يوليو 2023
4,700	4,756	معدل فائدة ثابت بنسبة 5% سنوياً وتستحق في 15 أكتوبر 2023
150,498	152,542	معدل فائدة ثابت بنسبة 2.75% سنوياً وتستحق في 15 ديسمبر 2031
454,326	515,609	
(20,500)	(20,742)	ناقصاً: المستبعدات فيما بين شركات المجموعة
433,826	494,867	

* في 29 ديسمبر 2022، أصدرت الشركة الأم سندات بقيمة 165 مليون دينار كويتي على شريحتين: (أ) 55.15 مليون دينار كويتي سندات بسعر فائدة ثابت بنسبة 6.75% سنوياً و (ب) 109.85 مليون دينار كويتي سندات بسعر متغير بنسبة 3% فوق معدل الخصم المعلن من قبل بنك الكويت المركزي (بحد أقصى 7.75%) سنوياً. تستحق الشريحتان في 29 ديسمبر 2028.

** في 29 ديسمبر 2022، قامت الشركة الأم بشراء وإلغاء سندات بقيمة 71.5 مليون دينار كويتي من إجمالي مبلغ 100 مليون دينار كويتي صادرة بتاريخ 8 نوفمبر 2018 وتستحق بتاريخ 8 نوفمبر 2023. إن شراء وإلغاء سندات بمبلغ 71.5 مليون دينار كويتي تتضمن سندات بقيمة 8.7 مليون دينار كويتي بمعدل فائدة ثابت وسندات بمعدل فائدة متغيرة بمبلغ 62.8 مليون دينار كويتي. بعد شراء وإلغاء السندات، لا يزال هناك 28.5 مليون دينار كويتي من السندات المستحقة في 8 نوفمبر 2023.

** في 29 ديسمبر 2022، قامت الشركة الأم بشراء وإلغاء سندات بقيمة 33.55 مليون دينار كويتي من إجمالي مبلغ 100 مليون دينار كويتي صادرة بتاريخ 28 ديسمبر 2017 وتستحق بتاريخ 28 ديسمبر 2024. إن شراء وإلغاء سندات بمبلغ 33.55 مليون دينار كويتي تتضمن سندات بقيمة 9.4 مليون دينار كويتي بمعدل فائدة ثابت وسندات بمعدل فائدة متغيرة بمبلغ 24.15 مليون دينار كويتي. بعد شراء وإلغاء السندات، لا يزال هناك 66.45 مليون دينار كويتي من السندات المستحقة في 28 ديسمبر 2024.

لاحقاً للسنة المالية المنتهية في ديسمبر 2022، أعلنت إحدى الشركات المصرفية التابعة للمجموعة "البنك الأردني الكويتي" عن إصدار سندات خضراء لمدة خمس سنوات بقيمة 50 مليون دولار أمريكي (ما يعادل 15.3 مليون دينار كويتي).

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

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

كما في 31 ديسمبر 2022

14 أوراق دفع متوسطة الأجل

2021 ألف دينار كويتي	2022 ألف دينار كويتي
148,758	151,070
151,250	153,150
151,007	152,950
451,015 (902)	457,170 (912)
450,113	456,258

أوراق دفع متوسطة الأجل باليورو صادرة من قبل الشركة الأم من خلال شركة ذات أغراض خاصة:

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

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 *

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

ناقصاً: المستبعدات فيما بين شركات المجموعة

* إن أوراق الدفع استحققت وتم سدادها لاحقاً لنهاية السنة.

15 مطلوبات أخرى

2021 ألف دينار كويتي	2022 ألف دينار كويتي
332,046	422,076
131,980	168,026
9,357	31,055
447,252	503,346
920,635	1,124,503

دائنون
فوائد ومصرفات مستحقة
ضرائب مستحقة
أخرى*

* قامت الشركات التابعة للمجموعة "بنك برفان" و "شركة شمال إفريقيا القابضة" بتصنيف استثماراتهم في "بنك بغداد" و"شركة القنديل للزجاج ش.م.م." كمجموعة الموجودات المحتفظ بها لغرض البيع. كما في 31 ديسمبر 2022، قامت المجموعة بتصنيف مبلغ 281,204 ألف دينار كويتي (2021: 258,825 ألف دينار كويتي) كمطلوبات مرتبطة بمجموعة الموجودات المحتفظ بها لغرض البيع.

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

(أ) رأس المال

2021 ألف دينار كويتي	2022 ألف دينار كويتي	
300,000	504,848	رأس المال المصرح به (أسهم بقيمة 100 فلس للسهم)
264,000	504,848	رأس المال المصدر والمدفوع بالكامل (أسهم بقيمة 100 فلس للسهم) *

* يتألف رأس المال من 4,550,845,631 سهم (2021: 2,142,369,362 سهم) مدفوعة نقداً بالكامل، حيث تم إصدار عدد 497,630,638 سهم (2021: 497,630,638 سهم) كأسهم منحة.

(ب) علاوة إصدار أسهم

إن علاوة إصدار الأسهم غير متاحة للتوزيع.

(ج) أسهم الشركة المشتراة

2021	2022	
215,786,142	499,981,498	عدد أسهم الشركة المشتراة
8.17%	9.90%	نسبة رأس المال
30,642	55,998	القيمة السوقية - ألف دينار كويتي

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

(د) إحتياطي 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 الإحتياطي الإجباري. يجوز للشركة الأم أن تقرر وقف هذه الاستقطاعات السنوية عندما يتجاوز الإحتياطي نسبة 50% من رأس المال. إن الإحتياطي الإجباري غير متاح للتوزيع بإستثناء في بعض الظروف التي ينص عليها القانون والنظام الأساسي للشركة الأم. لا يجوز استخدام الإحتياطي 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 الإحتياطيات القابلة للتوزيع. يتم رد أي مبالغ مخصصة من الإحتياطي عندما تسمح الأرباح في السنوات التالية بذلك، ما لم يتجاوز الإحتياطي نسبة 50% من رأس المال المصدر.

(هـ) إحتياطي 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 الإحتياطي الاختياري. يجوز وقف هذه الاستقطاعات السنوية بقرار من الجمعية العمومية السنوية للمساهمين بناءً على توصية من مجلس الإدارة. لا توجد قيود على توزيع هذا الإحتياطي. طبقاً للقرار الصادر في اجتماع مجلس الإدارة المنعقد بتاريخ 7 مارس 2017، أوصى مجلس الإدارة للجمعية العمومية للمساهمين بوقف الاستقطاع إلى الإحتياطي الاختياري، الذي تمت الموافقة عليه من قبل الجمعية العمومية للشركة الأم المنعقدة بتاريخ 5 أبريل 2017.

(و) توزيعات أرباح

أوصى مجلس الإدارة بعدم توزيع أرباح نقدية عن السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2022 (2021: توزيع أرباح نقدية بقيمة 5 فلس للسهم). تخضع هذه التوصية لموافقة الجمعية العمومية السنوية للمساهمين. تمت الموافقة على توزيعات الأرباح لسنة 2021 في الجمعية العمومية السنوية للمساهمين المنعقدة بتاريخ 25 أبريل 2022.

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

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 إلتزامات 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.

يجوز للبنك بناء على تقديره فقط اختبار 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 الاسباب)، 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 يقم 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.

ح) زيادة رأس المال للسنة المالية المنتهية في 2021 و 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 اسمية 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.

وافقت الجمعية العامة غير العادية المنعقدة بتاريخ 15 أبريل 2021 على زيادة رأس مال الشركة الأم وتفويض مجلس إدارة الشركة الأم في إستدعاء رأس المال. أصدر مجلس إدارة الشركة الأم قراراً بزيادة رأس مال الشركة الأم من خلال إصدار عدد 640,000,000 سهم بسعر عرض 125 فلس لكل سهم، والتي تتمثل في القيمة الإسمية بقيمة 100 فلس لكل سهم وعلاوة إصدار أسهم بقيمة 25 فلس لكل منها وذلك بعد الحصول على الموافقات الضرورية من الجهات الرقابية. تم الإكتتاب في حقوق إصدار الأسهم بالكامل ونتج عن ذلك زيادة رأس المال بمبلغ 64,000 ألف دينار كويتي وعلاوة إصدار بمبلغ 16,000 ألف دينار كويتي.

17 إحتياطي برنامج خيارات شراء أسهم للموظفين

لدى الشركة الأم سياسة لمنح خيارات شراء الأسهم لموظفيها المؤهلين. هذه الأسهم لها فترة استحقاق ثلاث سنوات من تاريخ المنح. قرر مجلس إدارة الشركة الأم عدم منح خيارات شراء الأسهم لموظفيها المؤهلين للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022 (2021): لا شيء). خلال السنة تم إلغاء خيارات الأسهم البالغ عددها 20,423,762 سهماً (2021: 13,195,228 سهماً). خيارات الأسهم القائمة التي يمكن ممارستها كما في 31 ديسمبر 2022 هي 5,205,675 سهماً (2021: 25,629,437 سهماً).

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

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

كما في 31 ديسمبر 2022

18 الشركات التابعة الجوهرية المملوكة جزئياً

ارتأت المجموعة إلى أن بنك برقان وشركة العقارات المتحدة والبنك الأردني الكويتي والشركة السعودية لمنتجات الألبان والأغذية (2021: بنك برقان وشركة العقارات المتحدة والبنك الأردني الكويتي) 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:

2021	2022	
ألف	ألف	
دينار كويتي	دينار كويتي	
350,824	361,034	بنك برقان
29,943	19,243	شركة العقارات المتحدة
80,386	82,857	البنك الأردني الكويتي
-	81,441	الشركة السعودية لمنتجات الألبان والأغذية

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

2021	2022	
ألف	ألف	
دينار كويتي	دينار كويتي	
18,309	22,228	بنك برقان
(2,778)	(7,077)	شركة العقارات المتحدة
295	3,239	البنك الأردني الكويتي
-	3,835	الشركة السعودية لمنتجات الألبان والأغذية

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

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

2021			2022				
شركة	شركة	شركة	الشركة	شركة	شركة	شركة	
البنك الأردني	العقارات	بنك برقان **	السعودية	البنك الأردني	العقارات	بنك برقان **	
الكويتي	المتحدة	**	لمنتجات	الكويتي	المتحدة	**	
ألف	ألف	ألف	الألبان	ألف	ألف	ألف	
دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	والأغذية *	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	
66,102	78,517	360,677	162,334	88,454	98,228	408,064	إيرادات
(60,944)	(85,388)	(305,380)	(142,919)	(76,633)	(94,662)	(333,074)	مصروفات
(1,866)	369	(6,708)	(1,424)	(3,722)	116	(16,440)	ضريبة الدخل
3,292	(6,502)	48,589	17,991	8,099	3,682	58,550	ربح (خسارة) السنة
4,803	(8,061)	3,259	17,973	4,860	(7,843)	8,601	إجمالي الإيرادات الشاملة / (الخسائر الشاملة)
119	(4,827)	2,197	129	23	(886)	7,241	الخاص بالحصص غير المسيطرة
-	-	5,133	-	2,220	-	7,913	توزيعات أرباح مدفوعة للحصص غير المسيطرة

* إن ملخص بيان الدخل يمثل فترة التسعة أشهر المنتهية في 31 ديسمبر 2022.

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

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة
كما في 31 ديسمبر 2022

18 الشركات التابعة الجوهرية المملوكة جزئياً (تتمة)

فيما يلي ملخص بيان المركز المالي المجموع كما في 31 ديسمبر:
2022

2021			2022				
شركة العقارات البنك الاردني الكويتي ألف دينار كويتي	شركة العقارات المتحدة ألف دينار كويتي	بنك برقان** ألف دينار كويتي	الشركة السعودية لمنتجات الألبان والأغذية ألف دينار كويتي	شركة العقارات البنك الاردني الكويتي ألف دينار كويتي	شركة العقارات المتحدة ألف دينار كويتي	بنك برقان** ألف دينار كويتي	
1,283,975	600,431	7,074,915	199,786	1,533,413	667,268	7,165,960	إجمالي الموجودات
1,084,156	415,728	6,142,990	62,372	1,326,956	479,171	6,218,545	إجمالي المطلوبات
199,819	184,703	931,925	137,414	206,457	188,097	947,415	حقوق الملكية
							الخاصة بـ:
							مساهمي
199,700	169,715	737,883	135,561	205,712	187,742	746,066	الشركات التابعة المادية
-	-	151,250	-	-	-	153,150	أوراق رأسمالية مستدامة

** 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:

2021			2022				
شركة العقارات البنك الاردني الكويتي ألف دينار كويتي	شركة العقارات المتحدة ألف دينار كويتي	بنك برقان ألف دينار كويتي	الشركة السعودية لمنتجات الألبان والأغذية ألف دينار كويتي	شركة العقارات البنك الاردني الكويتي ألف دينار كويتي	شركة العقارات المتحدة ألف دينار كويتي	بنك برقان ألف دينار كويتي	
(57,414)	15,790	90,396	17,794	117,084	21,870	(167,210)	التشغيل
(41,169)	(8,040)	(33,053)	(29,580)	(65,309)	(7,128)	(110,549)	الاستثمار
46,520	(1,689)	(7,727)	(8,581)	20,515	(12,885)	134,316	التمويل
(52,063)	6,061	49,616	(20,367)	72,290	1,857	(143,443)	صافي (النقص) الزيادة في النقد والنقد المعادل

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

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

كما في 31 ديسمبر 2022

19 إيرادات استثمار

(معاد إدراجها)	2022	2021	
	ألف	ألف	
	دينار كويتي	دينار كويتي	
	10,319	9,210	أرباح من بيع موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
	(711)	31,836	(خسائر) أرباح غير محققة من موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
	139	1,469	أرباح من بيع أدوات دين مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
	(22,174)	(7,167)	التغير في القيمة العادلة لعقارات استثمارية (إيضاح 10)
	(2,331)	(517)	إنخفاض قيمة عقارات محتفظ بها لغرض المتاجرة
	4,936	1,969	إيرادات توزيعات أرباح
	-	27,391	ربح من إلغاء الإعراف بشركة تابعة
	(14,879)	-	خسارة من بيع استثمار في شركات زميلة
	63	(937)	ربح (خسارة) من بيع عقارات استثمارية
	307,255	-	الربح الناتج من صفقة الشراء (إيضاح 3 (أ))
	<u>282,617</u>	<u>63,254</u>	

20 إيرادات أتعاب وعمولات

2022	2021	
ألف	ألف	
دينار كويتي	دينار كويتي	
15,295	11,777	أتعاب من أنشطة بصفة أمانة
20,865	25,297	أتعاب وعمولات متعلقة بانتمان
2,716	2,178	أتعاب استشارية
32,249	23,733	أتعاب أخرى
<u>71,125</u>	<u>62,985</u>	

21 مصروفات عمومية وإدارية

تتضمن المصروفات العمومية والإدارية تكلفة موظفين للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2022 بمبلغ 109,028 ألف دينار كويتي (2021: 97,111 ألف دينار كويتي).

22 ضرائب

2022	2021	
ألف	ألف	
دينار كويتي	دينار كويتي	
31,055	9,357	ضرائب ناتجة من الشركات التابعة الأجنبية
		إن بنود الضرائب الناتجة من الشركات التابعة الأجنبية هي كما يلي:
40,068	13,530	ضريبة حالية
(9,013)	(4,173)	ضريبة مؤجلة
<u>31,055</u>	<u>9,357</u>	

ليس لدى الشركة الأم ربح خاضع للضريبة للسنة المالية المنتهية في 2022/12/31 لإحتساب حصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي، 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 للعام 2022.

22 ضرائب (تتمة)

إن معدل الضريبة المطبق على الشركات التابعة الخاضعة للضريبة يتراوح ما بين 15% إلى 35% (2021: 15% إلى 35%) بينما يتراوح معدل ضريبة الدخل الفعلية للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2022 ما بين 15% إلى 34% (2021: 27% إلى 28%). 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.

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 لشركات تابعة، على المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية 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) *

2021 ألف دينار كويتي	2022 ألف دينار كويتي
16,333	25,154
1,122	-
17,455	25,154
(5,838)	(6,848)
11,617	18,306
أسهم	أسهم

ربحية السهم الأساسية والمخففة:

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:

2,126,189,086	2,890,745,475
(194,066,769)	(230,952,112)

المتوسط المرجح لعدد الأسهم المدفوعة
المتوسط المرجح لعدد أسهم الشركة المشترية

1,932,122,317	2,659,793,363
---------------	---------------

المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة

فلس	فلس
6.0	6.9
5.4	6.9
0.6	-

ربحية السهم الأساسية والمخففة

ربحية السهم الأساسية والمخففة من العمليات المستمرة

ربحية السهم الأساسية والمخففة من العمليات غير المستمرة

* تم تعديل ربحية السهم الأساسية والمخففة للسنة المالية المنتهية في 2021 لتعكس تعديلات توزيع سعر الشراء التي تمت من قبل إحدى الشركات الزميلة للمجموعة (إيضاح 2.8).

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

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

كما في 31 ديسمبر 2022

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. يتم 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	
				2022
				بيان المركز المالي المجموع:
				موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
100	-	100	-	قروض وسلف
322,388	187,201	14,987	120,200	موجودات أخرى
6,597	623	5,974	-	المستحق إلى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
29,689	941	28,748	-	ودائع من عملاء
30,391	13,469	10,625	6,297	سندات
6,000	-	6,000	-	أوراق دفع متوسطة الأجل
3,063	-	3,063	-	مطلوبات أخرى
44,215	782	261	43,172	أوراق رأسمالية مستدامة
2,415	906	1,509	-	
				معاملات:
10,756	3,804	1,047	5,905	إيرادات فوائد
(16,609)	-	-	(16,609)	إيرادات استثمار*
2,228	758	1,393	77	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	ضمانات
101,016	1,095	80,131	19,790	خطابات ضمان غير مسحوبة

* في أكتوبر 2022، قامت الشركة الكويتية الأهلية للمشاريع الصناعية ش.م.ك. (مقفلة) (إحدى الشركات التابعة للمجموعة) ببيع نسبة 17.3% من حصتها المملوكة في شركة القرين لصناعة الكيماويات البترولية ش.م.ك.ع. إلى المساهم الرئيسي للشركة الأم، شركة الفتوح القابضة ش.م.ك. (مقفلة). نتج عن هذه المعاملة إجمالي خسارة بمبلغ 16,609 ألف دينار كويتي (إيضاح 19) تم الاعتراف بها في بيان الدخل المجموع (12,800 ألف دينار كويتي خسارة خاصة بمساهمي الشركة الأم).

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

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

كما في 31 ديسمبر 2022

24 معاملات مع أطراف ذات علاقة (تتمة)

المجموع ألف دينار كويتي	أخرى ألف دينار كويتي	الشركات الزمنية ألف دينار كويتي	المساهم الرئيسي ألف دينار كويتي	
				2021
				بيان المركز المالي المجموع:
				موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
250	-	250	-	قروض وسلف
329,381	186,338	12,443	130,600	موجودات أخرى
6,569	435	6,134	-	المستحق إلى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
64,926	31,137	33,789	-	ودائع من عملاء
53,619	36,124	13,567	3,928	سندات
500	-	500	-	أوراق دفع متوسطة الأجل
3,025	-	3,025	-	مطلوبات أخرى
61,718	233	431	61,054	أوراق رأسمالية مستدامة
2,415	906	1,509	-	
				معاملات:
8,047	3,078	655	4,314	إيرادات فوائد
33,461	-	-	33,461	إيرادات استثمار
2,579	455	2,055	69	إيرادات أتعاب وعمولات
5,293	119	344	4,830	مصرف فوائد
3,073	1,377	1,696	-	مصرفات عمومية وإدارية
				التزامات و ضمانات:
627	261	366	-	خطاب ائتمان
46,260	3,960	42,275	25	ضمانات
112,533	7,297	94,836	10,400	خطابات ضمان غير مسحوبة

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:

2021 ألف دينار كويتي	2022 ألف دينار كويتي	
14,511	14,191	مزايا قصيرة الأجل للموظفين
2,299	2,567	مكافأة نهاية الخدمة
812	859	مدفوعات الأسهم
<u>17,622</u>	<u>17,617</u>	الإجمالي

إقترح مجلس إدارة الشركة الأم عدم صرف مكافأة لأعضاء مجلس الإدارة لسنة 2022 (2021: 220 ألف دينار كويتي). 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 وشركة تقاعد للتوفير والتقاعد ش.م.ب.ب ومركز بولسار للمعرفة) وأوراق دفع متوسطة الأجل باليورو كتحوط لصافي الاستثمار في عمليات أجنبية. تم استخدام أوراق دفع متوسطة الأجل باليورو للتحوط من تعرض المجموعة لمخاطر تحويل العملات الأجنبية بالدولار الأمريكي المرتبطة بهذه الاستثمارات. خلال السنة، تم تحويل الأرباح أو الخسائر بمبلغ 1,574 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.

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 2022.

26 الإلتزامات والمطلوبات المحتملة

اللتزامات ومطلوبات محتملة متعلقة بالانتماء

تتضمن الإلتزامات والمطلوبات المحتملة المتعلقة بالانتماء الإلتزامات بمنح انتماء وخطابات انتماء تحت الطلب وضمانات وحوالات مقبولة للوفاء بمتطلبات عملاء الشركات التابعة.

إن خطابات الانتماء والضمانات (بما في ذلك خطابات الانتماء 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 الانتماء تحت الطلب لنفس مخاطر الانتماء مثل القروض.

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

اللتزامات متعلقة بالاستثمار

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

لدى المجموعة إجمالي التعرض للمخاطر المتعلقة بالإلتزامات والمطلوبات المحتملة التالية:

2021 ألف دينار كويتي	2022 ألف دينار كويتي	
199,289	268,213	الإلتزامات ومطلوبات محتملة متعلقة بالانتماء: خطابات انتماء ضمانات وحوالات مقبولة
996,620	1,062,729	
1,195,909	1,330,942	تسهيلات انتمائية غير مسحوبة الإلتزامات متعلقة بالاستثمار
800,601	756,403	
13,831	6,740	
2,010,341	2,094,085	

خسائر انخفاض قيمة الضمانات

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

كما في 31 ديسمبر 2022

26 الإلتزامات والمطلوبات المحتملة (تتمة)

خسائر إنخفاض قيمة الضمانات (تتمة)

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

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
16,309	16,309	-	-	متأخر ولكن غير منخفض القيمة
2,087,345	16,309	124,109	1,946,927	غير منتظم
				منخفض القيمة على أساس فردي
				المجموع
2021 المجموع ألف دينار كويتي	المرحلة 3 ألف دينار كويتي	المرحلة 2 ألف دينار كويتي	المرحلة 1 ألف دينار كويتي	التصنيف الائتماني الداخلي
971,123	-	20,346	950,777	منتظم
1,010,424	-	107,644	902,780	تصنيف مرتفع
237	-	237	-	تصنيف قياسي
14,726	14,726	-	-	متأخر ولكن غير منخفض القيمة
1,996,510	14,726	128,227	1,853,557	غير منتظم
				منخفض القيمة على أساس فردي
				المجموع

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	خسائر الائتمان المتوقعة في 1 يناير 2022 المحمل خلال السنة تحويل عملات أجنبية
18,915	12,370	2,307	4,238	
2,287	1,943	85	259	
(5)	(57)	(1)	53	
21,197	14,256	2,391	4,550	في 31 ديسمبر 2022
المجموع ألف دينار كويتي	المرحلة 3 ألف دينار كويتي	المرحلة 2 ألف دينار كويتي	المرحلة 1 ألف دينار كويتي	خسائر الائتمان المتوقعة في 1 يناير 2021 (المسترد) / المحمل خلال السنة المشطوب خلال السنة تحويل عملات أجنبية
16,156	6,151	3,371	6,634	
3,630	6,959	(970)	(2,359)	
(472)	(472)	-	-	
(399)	(268)	(94)	(37)	
18,915	12,370	2,307	4,238	في 31 ديسمبر 2021

26 الإلتزامات والمطلوبات المحتملة (تتمة)

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:

2021 ألف دينار كويتي	2022 ألف دينار كويتي
28,696	26,562
36,285	53,940
<u>64,981</u>	<u>80,502</u>

خلال سنة واحدة
بعد سنة واحدة ولكن ليس أكثر من ثلاث سنوات

الإلتزامات عقود التأجير التشغيلي – المجموعة كمتأجر

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

2021 ألف دينار كويتي	2022 ألف دينار كويتي
687	714
1,377	1,427
<u>2,064</u>	<u>2,141</u>

خلال سنة واحدة
بعد سنة واحدة ولكن ليس أكثر من ثلاث سنوات

27 المشتقات

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 الأجلة 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 الإستحقاق. 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.

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

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

كما في 31 ديسمبر 2022

27 المشتقات (تمة)

القيمة الإسمية حسب الفترة حتى الإحتقاق		القيمة العادلة	القيمة العادلة السلبية	القيمة العادلة الإيجابية
1 إلى 5 سنوات ألف	خلال سنة واحدة ألف	القيمة الإسمية ألف	ألف	ألف
دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي
2022				
المشتقات المحتفظ بها للمتاجرة:				
(متضمنة البنود التي لا تفي بشروط التحوط)				
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 الأجلة				
-	273,945	273,945	(281)	1,206
تحوط التدفقات النقدية:				
مبادلات أسعار الفائدة				
313,421	44,359	357,780	(2,992)	43,778
2021				
المشتقات المحتفظ بها للمتاجرة:				
(متضمنة البنود التي لا تفي بشروط التحوط)				
124,793	1,546,090	1,670,883	(16,844)	26,859
46,482	34,652	81,134	(2,208)	1,903
-	52,556	52,556	(1,979)	1,405
مشتقات محتفظ بها للتحوط:				
تحوط القيمة العادلة:				
عقود تحويل العملات الأجنبية الأجلة				
2,968	268,517	271,485	(97)	6,925
تحوط التدفقات النقدية:				
مبادلات أسعار الفائدة				
213,206	96,674	309,880	(2,112)	37,438

يوجد لدى المجموعة مراكز في أنواع المشتقات التالية:

عقود تحويل العملات الأجنبية الأجلة

إن عقود تحويل العملات الأجنبية الأجلة 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 إتفاقيات التعاقدية التي يتم بموجبها تحويل الحق -وليس الإلتزام - 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 تنتج 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.

تنتج 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 الأجلة 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:

	أكثر من سنة واحدة ألف	12-3 شهوراً ألف	حتى 3 أشهر ألف	
المجموع ألف	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي
				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	
				2021
				مشتقات تحويل العملات الأجنبية
1,942,368	127,761	1,650,839	163,768	مبادلات أسعار الفائدة
391,014	259,688	131,326	-	خيارات
52,556	-	52,556	-	
2,385,938	387,449	1,834,721	163,768	

لأغراض الإدارة، تم تنظيم المجموعة إلى 7 قطاعات أعمال رئيسية إستناداً 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 ومصارييف الشركات القابضة.

تأمين: يمثل هذا القطاع استثمار المجموعة في أنشطة التأمين والخدمات المتعلقة الأخرى.

وسائل الإعلام وخدمات الأقمار الصناعية: تمثل أنشطة المجموعة في تقديم خدمات شبكات الأقمار الصناعية الرقمية وخدمات وسائل الإعلام مدفوعة الأجر عبر الأقمار الصناعية والكابلات 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 2022

28 معلومات القطاعات (تتمة)

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

المجموع ألف دينار كويتي	الاستيعادات بين القطاعات ألف دينار كويتي	أخرى ألف دينار كويتي	الضيافة والعقارات ألف دينار كويتي	الصناعة والخدمات اللوجستية ألف دينار كويتي	الطاقة ألف دينار كويتي	وسائل الاعلام وخدمات الأقمار الصناعية ألف دينار كويتي	تأمين ألف دينار كويتي	إدارة الموجودات والاستثمارات المصرفية ألف دينار كويتي	الأنشطة المصرفية التجارية ألف دينار كويتي
11,423,326	(2,037,908)	629,175	908,410	599,066	513,805	392,233	135,522	992,714	9,290,309
9,836,432	(1,334,037)	492,163	653,660	93,099	20,782	376,074	-	1,564,547	7,970,144
1,062,601	(97,025)	18,571	68,843	83,389	14,256	84,664	17,738	358,828	513,337
16,584	(17,642)	(15,086)	(26,593)	19,045	3,405	(258,349)	17,738	227,029	67,037
289,899	-	37,575	13,068	-	73,068	-	135,522	21,405	9,261
208,928	-	20,978	-	-	-	62,251	-	15,757	109,942
515,589	-	21,954	1,603	295,988	33,259	34,413	-	3,650	124,722
381,732	-	150	780	377	154	-	-	3,260	377,011
274,052	-	3,979	12,633	388	15	6,293	-	42,090	208,654
34,188	-	-	1,269	(23)	16	1,487	-	611	30,828
34,600	-	531	167	10,837	544	-	17,738	1,072	3,711
210,979	-	-	-	-	-	192,352	-	12,871	5,756
33,101	-	134	771	2,909	715	9,632	-	1,747	17,193

كما في 31 ديسمبر 2022
الموجودات والمطلوبات:

موجودات القطاعات

مطلوبات القطاعات

للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2022
إيرادات القطاعات

ربح (خسارة) السنة

معلومات القطاعات الأخرى:

استثمار في شركات زميلة

الشهرة (إيضاح 11)

موجودات أخرى غير ملموسة (إيضاح 11)

إيرادات فوائد

مصرفوف فوائد

تحميل (رد) مخصص خسائر انتمان

حصة من نتائج أعمال شركات زميلة

مخصص إنخفاض قيمة موجودات مالية وغير

مالية أخرى

إستهلاك وإطفاء

تتمثل الإستيعادات 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 2022

28 معلومات القطاعات (تتمة)

معلومات القطاعات (تتمة)	الأنشطة المصرفية التجارية ألف دينار كويتي	الإدارة الموجودة والاستثمارات المصرفية ألف دينار كويتي	تأمين ألف دينار كويتي	وسائل الإعلام وخدمات الأقمار الصناعية ألف دينار كويتي	الطاقة ألف دينار كويتي	الصناعي 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 2021 الموجودات والمطلوبات: موجودات القطاعات	8,995,797	928,443	129,613	404,889	6,835	291,128	906,316	226,182	(1,699,043)	10,190,160
مطلوبات القطاعات	7,679,691	1,395,840	-	312,877	6,108	157,580	608,601	181,378	(1,186,407)	9,155,668
للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2021 إيرادات القطاعات	442,684	66,042	33,695	101,326	738	12,611	109,562	9,059	(54,257)	721,460
ربح (خسارة) السنة	81,468	(40,282)	33,695	(57,247)	(121)	(15,052)	20,171	4,836	(5,848)	21,620
معلومات القطاعات الأخرى: استثمار في شركات زميلة الشهرة (إيضاح 11) موجودات أخرى غير ملموسة (إيضاح 11) إيرادات فوائد مصروف فوائد تحميل (رد) مخصص خسائر ائتمان حصة من نتائج أعمال شركات زميلة مخصص إنخفاض قيمة موجودات مالية وغير مالية أخرى إستهلاك وإطفاء	7,684 114,898 124,898 303,915 150,626 67,404 446 - 15,724	20,125 15,813 5,036 2,322 42,425 (163) 2,297 - 1,956	129,613 - - - - - 33,695 - -	- 251,842 42,162 - 6,091 2,293 - 15,125 9,814	- - - 37 - 20 - - 27	183,317 - - 48 300 3,079 6,057 15,780 286	15,495 - 1,697 213 10,674 1,536 488 - 503	- - - 21 - - - - 15	- - - - - - - - -	356,234 382,553 173,793 306,556 210,116 74,169 42,983 30,905 28,325

تتمثل الإستيعادات 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 2022

28 معلومات القطاعات (تتمة)

المعلومات الجغرافية

		2022		
موجودات	الإيرادات			
غير متداولة	ألف	ألف		
دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي		
3,458,762	586,324			الكويت
320,860	113,851			باقي دول مجلس التعاون الخليجي
1,055,342	190,729			باقي دول الشرق الأوسط وآسيا وشمال أفريقيا
386,152	168,548			أوروبا
3,887	3,149			أمريكا الشمالية
5,225,003	1,062,601			
		2021		
(معاد إدراجها)	(معاد إدراجها)			
موجودات	الإيرادات			
غير متداولة	ألف	ألف		
دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي		
3,014,711	310,821			الكويت
359,566	91,268			باقي دول مجلس التعاون الخليجي
1,420,266	191,283			باقي دول الشرق الأوسط وآسيا وشمال أفريقيا
294,653	122,667			أوروبا
41,200	5,421			أمريكا الشمالية
5,130,396	721,460			

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 لإستمرار 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/ الإستثمار (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 المطلوبات 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 98,887 ألف دينار كويتي (2021: 83,271 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 باتباع نفس إجراءات وسياسات الرقابة المطبقة.

29 أهداف وسياسات إدارة المخاطر (تتمة)

29.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

29.2.1 تقييم الخسائر الائتمانية المتوقعة

تعريف التعثر ومعالجة التعثر

تعتبر المجموعة الأصل المالي متعثراً وبالتالي إدراجه 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 الانفاقيات
- ◀ 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 المبدئي.

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 الإقرار المبدئي. 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 الإقرار المبدئي ويتم تحويلها إلى المرحلة 2 حتى وإن لم تشر المعايير الأخرى إلى زيادة ملحوظة في مخاطر الائتمان.

ترى 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 المهيكلة 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 الأفراد مثل عمليات الاحتيال من العملاء أو وفاة العميل.

ترى 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 الملتزم 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 أهداف وسياسات إدارة المخاطر (تتمة)

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 عملاءها. ويتم تحصيل هذه المدفوعات من العملاء بناء على شروط خطاب الاعتماد. ومن خلال هذه الضمانات، تتعرض المجموعة لمخاطر مماثلة بتلك المرتبطة بالفروض 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 الملزم 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 المتعثر. 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 المشتركة او 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. تشمل العناصر الرئيسية لقياس خسائر الائتمان المتوقعة احتمالية التعثر والخسائر في حالة التعثر والانكشاف للمخاطر عند التعثر. تقوم المجموعة بقياس هذه العوامل باستخدام نماذج المخاطر الائتمانية المناسبة أذا 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:

2021 الف دينار كويتي	2022 الف دينار كويتي	
1,209,704	1,277,217	النقد لدى البنوك
584,227	815,185	أذونات، سندات خزانة وأوراق دين أخرى
4,791,444	4,913,260	قروض وسلف
139,684	148,073	موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
333,289	309,520	موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى
278,625	347,156	موجودات أخرى متضمنة القيمة الموجبة للمشتقات (باستثناء المدفوعات مقدماً والموجودات بانتظار البيع وأخرى)
7,336,973	7,810,411	الإجمالي
1,977,595	2,066,148	التزامات متعلقة بالائتمان
9,314,568	9,876,559	المجموع

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 3,827,893 ألف دينار كويتي (2021: 4,106,133 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:

التزامات متعلقة بالائتمان 2021 الف دينار كويتي	الموجودات 2021 الف دينار كويتي	التزامات متعلقة بالائتمان 2022 الف دينار كويتي	الموجودات 2022 الف دينار كويتي	المنطقة
1,877,062	6,584,261	1,992,387	7,083,156	الشرق الأوسط وشمال أفريقيا
15,793	175,550	17,162	104,061	أمريكا الشمالية
47,993	385,018	49,375	429,890	أوروبا
5,956	130,553	3,173	154,478	آسيا
30,791	61,591	4,051	38,826	أخرى
1,977,595	7,336,973	2,066,148	7,810,411	المجموع

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

2021 الف دينار كويتي	2022 الف دينار كويتي	
1,173,684	1,268,337	مطالبات سيادية
1,245,310	1,269,902	بنوك
424,815	392,973	استثمار
960,643	997,538	تجارة وتبادل تجاري
1,283,128	1,336,444	عقارات
1,438,605	1,702,961	شخصية
898,343	916,138	صناعية ولوجستية
669,837	768,413	إنشائية
1,220,203	1,223,853	أخرى
9,314,568	9,876,559	

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

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

كما في 31 ديسمبر 2022

29 أهداف وسياسات إدارة المخاطر (تتمة)

29.3 مخاطر السيولة

تتمثل مخاطر السيولة في مخاطر عدم قدرة المجموعة على الوفاء بالتزاماتها عند استحقاقها. وللمحد من هذه المخاطر، حرصت الإدارة على تنوع 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 المضمومة المتبقية. يتم التعامل مع السداد الخاضع للإخطار كما لو أن الإخطار يجب إرساله فوراً.

المجموع ألف دينار كويتي	أكثر من سنة واحدة ألف دينار كويتي	3 إلى 12 شهراً ألف دينار كويتي	1 إلى 3 أشهر ألف دينار كويتي	2022 المطلوبات المالية المستحق إلى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى ودائع من عملاء قروض دائنة سندات أوراق دفع متوسطة الأجل مطلوبات أخرى *
1,354,897	134,718	171,304	1,048,875	
5,376,460	147,547	791,782	4,437,131	
1,376,770	1,137,529	231,401	7,840	
639,878	497,619	142,259	-	
506,831	336,483	9,923	160,425	
843,299	258,707	371,923	212,669	
10,098,135	2,512,603	1,718,592	5,866,940	

المجموع ألف دينار كويتي	أكثر من سنة واحدة ألف دينار كويتي	3 إلى 12 شهراً ألف دينار كويتي	1 إلى 3 أشهر ألف دينار كويتي	2021 المطلوبات المالية المستحق إلى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى ودائع من عملاء قروض دائنة سندات أوراق دفع متوسطة الأجل مطلوبات أخرى *
1,292,384	114,181	291,545	886,658	
5,361,171	149,913	1,209,907	4,001,351	
953,861	823,406	125,545	4,910	
523,551	506,005	17,546	-	
535,556	507,607	20,765	7,184	
661,810	293,899	165,773	202,138	
9,328,333	2,395,011	1,831,081	5,102,241	

* تتضمن المطلوبات الأخرى القيمة العادلة السالبة للمطلوبات المالية المشتقة، وتستبعد المطلوبات المتعلقة مباشرة بمجموعة الموجودات المحتفظ بها لغرض البيع.

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

المجموع ألف دينار كويتي	أكثر من سنة واحدة ألف دينار كويتي	3-12 شهراً ألف دينار كويتي	1-3 أشهر ألف دينار كويتي	2022 التزامات متعلقة بالانتماء التزامات متعلقة بالاستثمار
2,087,345	443,372	868,667	775,306	
6,740	6,740	-	-	
2,094,085	450,112	868,667	775,306	
1,996,510	491,528	823,905	681,077	2021 التزامات متعلقة بالانتماء التزامات متعلقة بالاستثمار
13,831	12,640	1,191	-	
2,010,341	504,168	825,096	681,077	

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 لتسهيل 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	12-3 شهراً ألف دينار كويتي	1 إلى 3 أشهر ألف دينار كويتي	2022 الموجودات
1,376,029	8,289	45,268	1,322,472	نقد في الصندوق ولدى البنوك أذونات، سندات خزانة واوراق دين أخرى
815,185	332,324	85,579	397,282	قروض وسلف موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
4,913,260	1,626,132	618,973	2,668,155	موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى
269,194	113,138	102,484	53,572	موجودات أخرى عقارات محتفظ بها للمتاجرة استثمار في شركات زميلة
712,617	623,096	60,810	28,711	عقارات استثمارية
1,138,631	411,294	221,519	505,818	ممتلكات ومنشآت ومعدات موجودات غير ملموسة
87,680	-	87,680	-	
289,899	289,899	-	-	
484,193	484,193	-	-	
612,121	612,121	-	-	
724,517	724,517	-	-	
11,423,326	5,225,003	1,222,313	4,976,010	إجمالي الموجودات
				المطلوبات وحقوق الملكية
1,278,038	182,245	40,772	1,055,021	المستحق إلى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
5,159,413	443,930	751,417	3,964,066	ودائع من العملاء قروض دائنة، وسندات، وأوراق دفع متوسطة الأجل
2,274,478	1,749,769	225,737	298,972	مطلوبات أخرى
1,124,503	258,707	371,923	493,873	مجموع حقوق ملكية
1,586,894	1,586,894	-	-	
11,423,326	4,221,545	1,389,849	5,811,932	مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

29 أهداف وسياسات إدارة المخاطر (تتمة)

29.3 مخاطر السيولة (تتمة)

(معاد إرجاعها) المجموع ألف دينار كويتي	أكثر من سنة واحدة ألف دينار كويتي	12-3 شهراً ألف دينار كويتي	1 إلى 3 أشهر ألف دينار كويتي	2021 الموجودات
1,296,911	5,708	35,839	1,255,364	نقد في الصندوق ولدى البنوك أذونات، سندات خزانة وأوراق دين أخرى
584,227	274,646	158,348	151,233	قروض وسلف
4,791,444	2,297,462	868,762	1,625,220	موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
266,945	97,743	166,687	2,515	موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى
420,547	329,566	1,723	89,258	موجودات أخرى
930,774	346,776	145,490	438,508	عقارات محتفظ بها للمتاجرة
120,817	-	120,817	-	استثمار في شركات زميلة
356,234	356,234	-	-	عقارات استثمارية
487,722	487,722	-	-	ممتلكات ومنشآت ومعدات
378,193	378,193	-	-	موجودات غير ملموسة
556,346	556,346	-	-	
<u>10,190,160</u>	<u>5,130,396</u>	<u>1,497,666</u>	<u>3,562,098</u>	إجمالي الموجودات
				المطلوبات وحقوق الملكية
1,230,089	114,352	223,426	892,311	المستحق إلى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
5,198,902	140,993	1,178,530	3,879,379	ودائع من العملاء قروض دائنة، وسندات، وأوراق دفع
1,806,042	1,714,835	82,862	8,345	متوسطة الأجل
920,635	293,899	175,175	451,561	مطلوبات أخرى
1,034,492	1,034,492	-	-	مجموع حقوق ملكية
<u>10,190,160</u>	<u>3,298,571</u>	<u>1,659,993</u>	<u>5,231,596</u>	مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

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. تدير 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. تدير 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
2021	2022	
ألف	ألف	
دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي
4,770	3,805	دولار أمريكي
(254)	(1,614)	يورو
(177)	(126)	جنيه إسترليني
12	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 بعملة 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 بعملة 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 الأرباح قبل الضرائب		التأثير على حقوق الملكية		
2021	2022	2021	2022	
ألف	ألف	ألف	ألف	
دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	
(32,624)	(30,675)	(179)	26	دولار أمريكي
(969)	163	1,627	8,959	يورو
-	-	-	1,478	ريال سعودي
(7)	(57)	-	-	دينار أردني
216	95	-	-	جنيه إسترليني

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

29 أهداف وسياسات إدارة المخاطر (تتمة)

29.4 مخاطر السوق (تتمة)

29.4.3 مخاطر اسعار الأسهم

تنتج مخاطر أسعار الأسهم من التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات في أسهم. ينتج التعرض لمخاطر أسعار الأسهم غير المدرجة من محفظة استثمار المجموعة. تدبر 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 الأعمال المختلفة هي كما يلي:

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		2022
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 ولوجستية
28,982	4,965			أخرى
403,097	121,121			
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		2021
8	-			مطالبات سيادية
21,238	1,144			بنوك
5,266	111,039			استثمار
11,501	431			تجارة وتبادل تجاري
33,243	3,883			عقارات
117	467			صناعية
15,885	10,297			أخرى
87,258	127,261			

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

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة
كما في 31 ديسمبر 2022

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:

الإجمالي 2021 ألف دينار كويتي	الإجمالي 2022 ألف دينار كويتي	آسيا 2022 ألف دينار كويتي	أمريكا الشمالية 2022 ألف دينار كويتي	أوروبا 2022 ألف دينار كويتي	الشرق الأوسط وشمال أفريقيا 2022 ألف دينار كويتي	
						موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
15,972	15,101	27	621	20	14,433	أسهم ملكية
111,289	106,020	-	4,762	7,676	93,582	صناديق مدارة
127,261	121,121	27	5,383	7,696	108,015	
						موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى
16,412	12,864	-	719	-	12,145	أسهم ملكية مدرجة
70,834	390,221	2,064	8,644	5,289	374,224	أسهم ملكية غير مدرجة
12	12	-	-	-	12	صناديق مدارة
87,258	403,097	2,064	9,363	5,289	386,381	

29 أهداف وسياسات إدارة المخاطر (تتمة)

29.5 مخاطر المدفوعات مقدماً

إن مخاطر المدفوعات مقدماً هي مخاطر أن تتكبد 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 412,215 ألف دينار كويتي (2021: 434,639 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 2022:

مجموع القيمة العادلة ألف دينار كويتي	المستوى 3 ألف دينار كويتي	المستوى 2 ألف دينار كويتي	المستوى 1 ألف دينار كويتي	
				موجودات تقاس بالقيمة العادلة
				موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر:
15,101	3,485	20	11,596	أسهم ملكية
11,897	100	-	11,797	أوراق دين مالية
106,020	91,420	13,276	1,324	صناديق مدارة
136,176	136,176	-	-	موجودات متنازل عنها
				موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى:
403,085	375,940	14,281	12,864	أسهم ملكية
309,520	-	-	309,520	أوراق دين مالية
12	12	-	-	صناديق مدارة
52,702	-	52,702	-	مشتقات (إيضاح 27)
(16,254)	-	(16,254)	-	مطلوبات مقاسة بالقيمة العادلة مشتقات (إيضاح 27)

الجدول الهرمي لقياس القيمة العادلة كما في 31 ديسمبر 2021:

مجموع القيمة العادلة ألف دينار كويتي	المستوى 3 ألف دينار كويتي	المستوى 2 ألف دينار كويتي	المستوى 1 ألف دينار كويتي	
				موجودات تقاس بالقيمة العادلة
				موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر:
15,972	2,336	-	13,636	أسهم ملكية
6,588	250	-	6,338	أوراق دين مالية
111,289	96,560	13,060	1,669	صناديق مدارة
133,096	133,096	-	-	موجودات متنازل عنها
				موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى:
87,246	67,229	3,605	16,412	أسهم ملكية
333,289	-	2,136	331,153	أوراق دين مالية
12	12	-	-	صناديق مدارة
74,530	-	74,530	-	مشتقات (إيضاح 27)
(23,240)	-	(23,240)	-	مطلوبات مقاسة بالقيمة العادلة مشتقات (إيضاح 27)

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%.

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 2022 و 31 ديسمبر 2021.

تراقب المجموعة رأس المال على مستوى الشركة الأم و شركات المجموعة.

تراقب الشركة الام رأس المال على أساس القيمة الدفترية لحقوق ملكيتها الخاصة بمساهمي الشركة الأم بالإضافة الى صافي الدين للمجموعة والذي يتضمن القروض الدائنة والسندات و أوراق الدفع متوسطة الاجل 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 الى 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.

2021 الف دينار كويتي	2022 الف دينار كويتي	
-	94,323	قروض دائنة
199,128	258,311	سندات
451,015	457,170	أوراق دفع متوسطة الأجل
650,143	809,804	إجمالي الديون
123,715	139,879	ناقصاً: النقد والنقد المعادل للشركة الأم
526,428	669,925	صافي الديون
325,793	590,523	حقوق الملكية الخاصة بمساهمي الشركة الأم
1.62	1.13	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.