

شركة وبرة للاستثمار الدولي ش.م.ك. (مقفلة)
وشركتها التابعة

البيانات المالية المجمعة
31 ديسمبر 2023



EY

نبني عالمًا
أفضل للعمل

هاتف : 2295 5000
فاكس : 22456419
kuwait@kw.ey.com
www.ey.com/me

العيبان والعصيمي وشركاهم
إرنست ويونغ

محاسبون قانونيون
صندوق رقم ٧٤ الصفاة
الكويت الصفاة ١٣٠٠١
ساحة الصفاة
برج بيتك الطابق ١٨-٢٠
شارع أحمد الجابر



تقرير مراقب الحسابات المستقل
إلى حضرات السادة المساهمين
شركة وفرة للاستثمار الدولي ش.م.ك. (مقفلة)

تقرير حول تدقيق البيانات المالية المجمعة

الرأي

لقد دققنا البيانات المالية المجمعة لشركة وفرة للاستثمار الدولي ش.م.ك. (مقفلة) ("الشركة الأم") وشركتها التابعة (يشار إليهما معاً بـ المجموعة)، والتي تتكون من بيان المركز المالي المجموع كما في 31 ديسمبر 2023 وبيانات الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية المجمعة للسنة المنتهية بذلك التاريخ والإيضاحات حول البيانات المالية المجمعة، بما في ذلك ملخص السياسات المحاسبية الهامة.

في رأينا، أن البيانات المالية المجمعة المرفقة تعبر بصورة عادلة، من جميع النواحي المادية، عن المركز المالي المجموع للمجموعة كما في 31 ديسمبر 2023 وعن أدائها المالي المجموع وتدفقاتها النقدية المجمعة للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية المتبعة من قبل بنك الكويت المركزي والمطبقة في دولة الكويت.

أساس الرأي

لقد قمنا بأعمال التدقيق وفقاً لمعايير التدقيق الدولية. إن مسؤولياتنا طبقاً لتلك المعايير موضحة بمزيد من التفاصيل 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 رأي التدقيق.

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 الغش أو الخطأ.

عند إعداد البيانات المالية المجمعة، تتحمل الإدارة مسؤولية تقييم قدرة المجموعة على متابعة أعمالها على أساس مبدأ الاستمرارية مع الإفصاح، متى كان ذلك مناسباً، عن الأمور المتعلقة بأساس مبدأ الاستمرارية وتطبيق مبدأ الاستمرارية المحاسبي ما لم تعتزم 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 الغش أو الخطأ، وإصدار تقرير مراقب الحسابات الذي يتضمن رأينا. إن التوصل إلى تأكيد معقول يمثل درجة عالية من التأكيد إلا أنه لا يضمن أن عملية التدقيق وفقاً لمعايير التدقيق الدولية سوف تنتهي دائماً باكتشاف الأخطاء المادية في حال وجودها. وقد تنشأ الأخطاء عن الغش 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.

تقرير مراقب الحسابات المستقل
إلى حضرات السادة المساهمين
شركة وفترة للاستثمار الدولي ش.م.ك. (مقفلة) (تتمة)
تقرير حول تدقيق البيانات المالية المجمعة (تتمة)

مسؤوليات مراقب الحسابات عن تدقيق البيانات المالية المجمعة (تتمة)

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

- ◀ تحديد وتقييم مخاطر الأخطاء المادية في البيانات المالية المجمعة سواء كانت ناتجة عن الغش أو الخطأ ووضع وتنفيذ إجراءات التدقيق الملائمة لتلك المخاطر، وكذلك الحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة لتقديم أساس يمكننا من إبداء رأينا. إن مخاطر عدم اكتشاف خطأ مادي ناتج عن الغش تفوق مخاطر عدم اكتشاف ذلك الناتج عن الخطأ؛ حيث إن الغش قد يتضمن التواطؤ أو التزوير أو الإهمال المتعمد أو التضليل أو تجاوز الرقابة الداخلية.
 - ◀ فهم أدوات الرقابة الداخلية ذات الصلة بعملية التدقيق لوضع إجراءات التدقيق الملائمة للظروف ولكن ليس لغرض إبداء الرأي حول فعالية أدوات الرقابة الداخلية لدى المجموعة.
 - ◀ تقييم ملائمة السياسات المحاسبية المستخدمة ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات الصلة المقدمة من قبل الإدارة.
 - ◀ التوصل إلى مدى ملائمة استخدام الإدارة لأساس مبدأ الاستمرارية المحاسبي والقيام، استناداً إلى أدلة التدقيق التي حصلنا عليها، بتحديد ما إذا كان هناك عدم تأكيد مادي متعلق بالأحداث أو الظروف والذي يمكن أن يشير شكاً جوهرياً حول قدرة المجموعة على متابعة أعمالها على أساس مبدأ الاستمرارية. وفي حالة التوصل إلى وجود عدم تأكيد مادي، يجب علينا أن نأخذ بعين الاعتبار، في تقرير مراقب الحسابات، الإفصاحات ذات الصلة في البيانات المالية المجمعة أو تعديل رأينا في حالة عدم ملائمة الإفصاحات. تستند نتائج تدقيقنا إلى أدلة التدقيق التي حصلنا عليها حتى تاريخ تقرير مراقب الحسابات. على الرغم من ذلك، قد تتسبب الأحداث أو الظروف المستقبلية في توقف المجموعة عن متابعة أعمالها على أساس مبدأ الاستمرارية.
 - ◀ تقييم العرض الشامل للبيانات المالية المجمعة وهيكلها والبيانات المتضمنة فيها بما في ذلك الإفصاحات وتقييم ما إذا كانت البيانات المالية المجمعة تعبر عن المعاملات الأساسية والأحداث ذات الصلة بأسلوب يحقق العرض العادل.
 - ◀ الحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة حول المعلومات المالية للشركات أو الأنشطة التجارية داخل المجموعة لإبداء رأي حول البيانات المالية المجمعة. ونحن مسؤولون عن إبداء التوجيهات والإشراف على عملية التدقيق وتنفيذها للمجموعة وتحمل المسؤولية فقط عن رأي التدقيق.
- إننا نتواصل مع المسؤولين عن الحوكمة حول عدة أمور من بينها النطاق المخطط لأعمال التدقيق وتوقيتها ونتائج التدقيق الهامة بما في ذلك أي أوجه قصور جوهريّة في أدوات الرقابة الداخلية التي يتم تحديدها أثناء أعمال التدقيق.

تقرير مراقب الحسابات المستقل
إلى حضرات السادة المساهمين
شركة وفرة للاستثمار الدولي ش.م.ك. (مقفلة) (تتمة)

تقرير حول المتطلبات القانونية والرقابية الأخرى

في رأينا أيضاً أن الشركة الأم تحتفظ بدفاتر محاسبية منتظمة وأن البيانات المالية المجمعة والبيانات الواردة في تقرير مجلس إدارة الشركة الأم فيما يتعلق بهذه البيانات المالية المجمعة متفقة مع ما هو وارد في هذه الدفاتر. وأنا 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، وأنه قد أجري الجرد وفقاً للأصول المرعية. وحسبما وصل إليه علمنا واعتقادنا، لم تقع مخالفات لقانون الشركات رقم 1 لسنة 2016 والتعديلات اللاحقة له ولائحته التنفيذية والتعديلات اللاحقة لها، أو لعقد التأسيس وللنظام الأساسي للشركة الأم، خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023 على وجه قد يكون له تأثيراً مادياً على نشاط الشركة الأم أو مركزها المالي.

نبين أيضاً أنه خلال تدقيقنا لم يرد إلى علمنا وجود أية مخالفات لأحكام القانون رقم 32 لسنة 1968 والتعديلات اللاحقة له في شأن النقد وبنك الكويت المركزي وتنظيم المهنة المصرفية والتعليمات المتعلقة به أو لأحكام القانون رقم 7 لسنة 2010 بشأن إنشاء هيئة أسواق المال وتنظيم نشاط الأوراق المالية ولائحته التنفيذية وتعديلاتها، خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023 على وجه قد يكون له تأثيراً مادياً على نشاط الشركة الأم أو مركزها المالي.

عبدالكريم عبد الله السمدان



عبدالكريم عبدالله السمدان
سجل مراقبي الحسابات 208 فئة أ
إرنست ويونغ
العيبان والعصيمي وشركاهم

5 مارس 2024
الكويت



شركة وفترة للاستثمار الدولي ش.م.ك. (مقفلة) وشركتها التابعة

بيان الأرباح أو الخسائر المجمع
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023

2022	2023	إيضاحات	
دينار كويتي	دينار كويتي		
13,899,198	11,013,976	4	الإيرادات
823,700	1,401,149		إيرادات أتعاب
			إيرادات فوائد
(1,306,522)	(1,658)		خسائر غير محققة من موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
(2,492,695)	(175,990)		خسائر محققة من بيع موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
(165,026)	11,175		أرباح (خسائر) محققة من بيع استثمارات في دين مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى
-	1,701		أرباح محققة من موجودات مالية مدرجة بالتكلفة المطلقة
(411,623)	170,659	10	حصة في نتائج شركة زميلة
1,370,420	1,327,661		إيرادات توزيعات أرباح
199,218	265,644		أرباح تحويل عملات أجنبية
<u>11,916,670</u>	<u>14,014,317</u>		
			المصروفات
(19,715)	(66,387)	11 و 12	مخصص خسائر الائتمان المتوقعة
(5,784,128)	(5,883,403)	5	مصروفات إدارية
<u>(5,803,843)</u>	<u>(5,949,790)</u>		
6,112,827	8,064,527		الربح قبل حصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي والزكاة ومكافأة أعضاء مجلس الإدارة
(60,784)	(78,563)		حصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي
(75,054)	(95,267)		الزكاة
(111,356)	(152,269)	19	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
<u>5,865,633</u>	<u>7,738,428</u>		ربح السنة
			الخاص بـ:
5,831,245	7,864,836		مساهمي الشركة الأم
34,388	(126,408)		الحصص غير المسيطرة
<u>5,865,633</u>	<u>7,738,428</u>		
38.87 فلس	52.43 فلس	6	ربحية السهم الأساسية والمخففة الخاصة بمساهمي الشركة الأم

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 24 تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية المجمعة.

شركة وفرة للاستثمار الدولي ش.م.ك. (مقفلة) وشركتها التابعة

بيان الدخل الشامل المجمع
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023

2022 دينار كويتي	2023 دينار كويتي	ربح السنة
5,865,633	7,738,428	
		إيرادات شاملة أخرى:
		إيرادات (خسائر) شاملة أخرى قد يتم إعادة تصنيفها في الأرباح أو الخسائر في فترات لاحقة:
45,331	6,578	فروق تحويل عملات أجنبية ناتجة من تحويل عمليات أجنبية
(383,617)	18,678	أدوات دين مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى:
165,026	(11,175)	صافي التغير في القيمة العادلة خلال السنة
19,192	(40)	صافي (الربح) الخسارة من البيع محول إلى الأرباح أو الخسائر خلال السنة
		صافي الحركة في (مخصص) رد خسائر الائتمان المتوقعة
(154,068)	14,041	
		إيرادات شاملة أخرى لن يتم إعادة تصنيفها إلى الأرباح أو الخسائر في فترات لاحقة:
2,415,096	4,982,742	صافي التغير في القيمة العادلة لأدوات حقوق ملكية مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى
2,261,028	4,996,783	إجمالي الإيرادات الشاملة الأخرى
8,126,661	12,735,211	إجمالي الإيرادات الشاملة للسنة
		الخاص بـ:
8,089,523	12,854,002	مساهمي الشركة الأم
37,138	(118,791)	الحصص غير المسيطرة
8,126,661	12,735,211	

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 24 تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية المجمعة.

شركة وفرة للاستثمار الدولي ش.م.ك. (مقفلة) وشركتها التابعة

بيان المركز المالي المجموع
كما في 31 ديسمبر 2023

2022	2023	إيضاحات	
دينار كويتي	دينار كويتي		
6,135,957	3,873,161	7	الموجودات
12,323,319	14,939,352	8	النقد والنقد المعادل
4,284,085	3,411,074	9	ودائع محددة الأجل
644,558	1,353,781	10	مدينون وموجودات أخرى
36,096,618	42,549,399	11	استثمار في شركة زميلة
46,406,056	48,763,820	11	موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
-	830		موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى
7,194,178	9,658,291	12	قرض إلى عميل
391,006	246,766		موجودات مالية مدرجة بالتكلفة المطفأة
216,679	193,071		موجودات حق الاستخدام
252,403	190,932		ممتلكات ومعدات
			برمجيات
113,944,859	125,180,477		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
2,649,173	3,173,468	13	دائنون ومصرفات مستحقة أخرى
408,014	258,303		مطلوبات تأجير
2,418,828	2,782,205		مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
5,476,015	6,213,976		إجمالي المطلوبات
			حقوق الملكية
15,000,000	15,000,000	14	رأس المال
14,091,157	14,910,251	15	احتياطي إجباري
14,123,861	14,942,955	16	احتياطي اختياري
7,408,859	11,158,430		احتياطي القيمة العادلة
35,906	34,867		احتياطي تحويل عملات أجنبية
57,072,222	62,301,950		أرباح مرحلة
107,732,005	118,348,453		حقوق الملكية الخاصة بمساهمي الشركة الأم
736,839	618,048		الحصص غير المسيطرة
108,468,844	118,966,501		إجمالي حقوق الملكية
113,944,859	125,180,477		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

عبدالله محمد المطيري
رئيس مجلس الإدارة

غازي الهاجري
الرئيس التنفيذي

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 24 تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية المجمعة.

شركة وفرة للاستثمار الدولي ش.م.ك. (مقفلة) وشركتها التابعة

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

المجموع	الحصص غير المسيطرة	الإجمالي الفرعي	أرباح مرحلة	احتياطي تحويل عملات أجنبية	احتياطي القيمة العادلة	احتياطي اختياري	احتياطي إجباري	رأس المال	
دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	
108,468,844	736,839	107,732,005	57,072,222	35,906	7,408,859	14,123,861	14,091,157	15,000,000	كما في 1 يناير 2023
7,738,428	(126,408)	7,864,836	7,864,836	-	-	-	-	-	ربح (خسارة) السنة
4,996,783	7,617	4,989,166	-	(1,039)	4,990,205	-	-	-	إيرادات (خسائر) شاملة أخرى
12,735,211	(118,791)	12,854,002	7,864,836	(1,039)	4,990,205	-	-	-	إجمالي الإيرادات (خسائر) الشاملة للسنة
-	-	-	1,240,634	-	(1,240,634)	-	-	-	تحويل ربح بيع استثمارات في أسهم مصنفة كمدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى
12,446	-	12,446	12,446	-	-	-	-	-	حصة المجموعة في استرداد توزيعات أرباح الشركة الزميلة
(2,250,000)	-	(2,250,000)	(2,250,000)	-	-	-	-	-	توزيعات أرباح (إيضاح 17)
-	-	-	(1,638,188)	-	-	819,094	819,094	-	الاستقطاع إلى الاحتياطيات
118,966,501	618,048	118,348,453	62,301,950	34,867	11,158,430	14,942,955	14,910,251	15,000,000	الرصيد كما في 31 ديسمبر 2023
104,431,932	289,450	104,142,482	55,862,303	(6,675)	6,287,524	13,516,017	13,483,313	15,000,000	كما في 1 يناير 2022
5,865,633	34,388	5,831,245	5,831,245	-	-	-	-	-	ربح السنة
2,261,028	2,750	2,258,278	-	42,581	2,215,697	-	-	-	إيرادات شاملة أخرى
8,126,661	37,138	8,089,523	5,831,245	42,581	2,215,697	-	-	-	إجمالي الإيرادات الشاملة للسنة
-	-	-	1,094,362	-	(1,094,362)	-	-	-	تحويل ربح بيع استثمارات في أسهم مصنفة كمدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى
(4,500,000)	-	(4,500,000)	(4,500,000)	-	-	-	-	-	توزيعات أرباح (إيضاح 17)
-	-	-	(1,215,688)	-	-	607,844	607,844	-	الاستقطاع إلى الاحتياطيات
410,251	410,251	-	-	-	-	-	-	-	معاملة مع حصة غير مسيطرة
108,468,844	736,839	107,732,005	57,072,222	35,906	7,408,859	14,123,861	14,091,157	15,000,000	الرصيد كما في 31 ديسمبر 2022

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 24 تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية المجمعة.

شركة وبرة للاستثمار الدولي ش.م.ك. (مقفلة) وشركتها التابعة

بيان التدفقات النقدية المجمع
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023

2022	2023	
دينار كويتي	دينار كويتي	إيضاحات
6,112,827	8,064,527	
157,737	212,260	
94,713	134,860	
509,107	385,754	
(823,700)	(1,401,149)	
(1,370,420)	(1,327,661)	
1,306,522	1,658	
2,492,695	175,990	
165,026	(11,175)	
-	(1,701)	
411,623	(170,659)	10
19,715	66,387	11,12
19,219	15,850	
9,095,064	6,144,941	
7,913,063	(6,623,851)	
4,552,101	796,688	
-	(830)	
69,233	334,034	
(2,877,400)	-	
18,752,061	650,982	
1,383,778	1,365,640	
(10,998)	(22,377)	
(328,120)	(135,838)	
19,796,721	1,858,407	
13,724,066	19,041,904	
(24,855,213)	(16,398,328)	
-	(526,118)	10
-	1,500,000	12
(400,000)	(4,028,759)	12
(12,323,319)	(14,939,352)	
10,396,215	12,323,319	
(402,955)	(49,781)	
822,097	1,439,493	
(13,039,109)	(1,637,622)	
(176,840)	(233,581)	
(4,500,000)	(2,250,000)	17
(4,676,840)	(2,483,581)	
2,080,772	(2,262,796)	
4,055,185	6,135,957	
6,135,957	3,873,161	7
168,522	(68,020)	
(168,522)	68,020	
(410,251)	-	
410,251	-	
-	-	
-	-	

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 24 تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية المجمعة.

1 معلومات حول الشركة

تم التصريح بإصدار البيانات المالية المجمعة لشركة وفرة للاستثمار الدولي ش.م.ك. (مقفلة) ("الشركة الأم") وشركتها التابعة (يشار إليهما معاً بـ "المجموعة") من قبل مجلس الإدارة بتاريخ 28 فبراير 2024. ولدى مساهمي الشركة الأم صلاحية تعديل هذه البيانات المالية المجمعة في اجتماع الجمعية العمومية السنوية.

إن الشركة الأم هي شركة مساهمة كويتية مقفلة تم تأسيسها ويقع مقرها في دولة الكويت. إن عنوان الشركة الأم المسجل هو المرقاب - شارع عبد الله المبارك - قطعة رقم 1 - طريق رقم 800012 - توين تاور - ص.ب. 27635 الصفاة 13137 - دولة الكويت.

إن الأغراض الأساسية للشركة الأم هي كالتالي:

1. الاستثمار في القطاعات العقارية والصناعية والزراعية وغيرها من القطاعات الاقتصادية، وذلك من خلال المساهمة في تأسيس الشركات المتخصصة أو الاكتتاب في أسهم هذه الشركات.
2. العمليات الخاصة بتداول الأوراق المالية بما فيها شراء وبيع أسهم الشركات والهيئات الحكومية التي تكون فقط لصالح الشركة.
3. القيام بوظائف أمناء الاستثمار وإدارة المحافظ الاستثمارية لحساب الغير.
4. الوساطة في عمليات الاقتراض والاقتراض مقابل عمولة أو أجر لحساب الشركة أو لحساب الغير.
5. التمويل والوساطة في عمليات التجارة الدولية.
6. تقديم البحوث والدراسات وغير ذلك من الخدمات الفنية المتعلقة بعمليات الاستثمار وتوظيف الأموال للغير.
7. إنشاء وإدارة صناديق الاستثمار المشتركة طبقاً للقوانين ذات الصلة.
8. القيام بالأعمال الخاصة بوظائف مديري الإصدار للسندات التي تصدرها الشركات والهيئات.

إن الشركة الأم مملوكة بالكامل للمؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية ("الشركة الأم الكبرى"). تخضع الشركة الأم لرقابة بنك الكويت المركزي وهيئة أسواق المال كشركة تمويل وشركة استثمار على التوالي.

تم عرض تفاصيل الشركة التابعة في إيضاح 2.4.

1.2 أساس الإعداد

تم إعداد البيانات المالية المجمعة وفقاً للتعليمات الصادرة من بنك الكويت المركزي فيما يتعلق بمؤسسات الخدمات المالية في دولة الكويت. تتطلب هذه التعليمات قياس خسائر الائتمان المتوقعة للتسهيلات الائتمانية بالمبلغ المحتسب وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 9 التزاماً بتعليمات بنك الكويت المركزي أو المخصصات المطلوبة وفقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي أيهما أعلى؛ وتأثيرها اللاحق على الإفصاحات ذات الصلة، وتطبيق كافة المتطلبات الأخرى للمعايير الدولية للتقارير المالية الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية (يشار إليها معاً بـ "المعايير الدولية للتقارير المالية المتبعة من قبل بنك الكويت المركزي والمطبقة في دولة الكويت").

يتم إعداد البيانات المالية المجمعة على أساس التكلفة التاريخية، باستثناء الموجودات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر والموجودات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى التي تم قياسها وفقاً للقيمة العادلة.

يتم عرض البيانات المالية المجمعة بالدينار الكويتي الذي يمثل أيضاً العملة الرئيسية للمجموعة.

تعرض المجموعة بيان المركز المالي لها حسب ترتيب السيولة. تم عرض تحليل يتعلق بالاسترداد أو التسوية خلال 12 شهراً بعد تاريخ البيانات المالية المجمعة (متداولة) أو بعد أكثر من 12 شهراً من تاريخ البيانات المالية المجمعة (غير متداولة) في الإيضاح 2.2.

2.2 التغييرات في معلومات السياسات المحاسبية الهامة

إن السياسات المحاسبية المطبقة في إعداد البيانات المالية المجمعة هذه مماثلة لتلك المستخدمة في السنة المالية السابقة باستثناء تطبيق المعايير الجديدة التي تسري اعتباراً من 1 يناير 2023. لم تقم المجموعة بالتطبيق المبكر لأي معيار أو تفسير أو تعديل آخر صادر ولكن لم يسر بعد.

تعريف التقديرات المحاسبية – تعديلات على معيار المحاسبة الدولي 8

أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية في فبراير 2021 تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم 8، حيث قدم تعريفاً لـ "التقديرات المحاسبية". توضح التعديلات الاختلاف بين التغييرات في التقديرات المحاسبية من ناحية والتغييرات في السياسات المحاسبية وتصحيح الأخطاء من ناحية أخرى. كما أنها توضح كيفية استخدام المنشآت لأساليب القياس والمدخلات لوضع التقديرات المحاسبية. لم يكن للتعديلات تأثير على البيانات المالية المجمعة للمجموعة.

الإفصاح عن السياسات المحاسبية – تعديلات على معيار المحاسبة الدولي 1 وبيان ممارسة المعايير الدولية للتقارير المالية 2
تقدم التعديلات على معيار المحاسبة الدولي 1 وبيان الممارسة 2 في إطار المعايير الدولية للتقارير المالية وضع أحكام المعلومات الجوهرية إرشادات وأمثلة لمساعدة المنشآت على تطبيق أحكام المعلومات الجوهرية على إفصاحات السياسات المحاسبية. تهدف التعديلات إلى مساعدة المنشآت على تقديم إفصاحات السياسات المحاسبية التي تكون نفعاً عن طريق استبدال متطلبات المنشآت في الإفصاح عن سياساتها المحاسبية المرتبطة "الملحوظة" بمتطلبات الإفصاح عن سياساتها المحاسبية "الجوهرية" وإضافة الإرشادات حول كيفية تطبيق المنشآت لمفهوم المعلومات الجوهرية في صنع القرارات بشأن إفصاحات السياسات المحاسبية.

لم يكن للتعديلات تأثير على البيانات المالية المجمعة للمجموعة. تعتزم المجموعة استخدام المبررات العملية في الفترات المستقبلية إذا أصبحت قابلة للتطبيق.

الضرائب المؤجلة المتعلقة بالموجودات والمطلوبات الناشئة عن معاملة واحدة – تعديلات على معيار المحاسبة الدولي 12

تقوم التعديلات على معيار المحاسبة الدولي 12 "ضريبة الدخل" بتضييق نطاق استثناء الاعتراف المبدئي، بحيث لم يعد ينطبق على المعاملات التي تؤدي إلى فروق مؤقتة متساوية خاضعة للضريبة والخصم مثل عقود التأجير والتزامات إنهاء الخدمة. لم يكن للتعديلات تأثير على البيانات المالية المجمعة للمجموعة.

الإصلاح الضريبي الدولي – قواعد نموذج الركيزة الثانية – تعديلات على معيار المحاسبة الدولي 12

تم إدخال تعديلات على معيار المحاسبة الدولي 12 استجابةً لقواعد نموذج الركيزة الثانية من مشروع تآكل الوعاء الضريبي وتحويل الأرباح الخاص بمنظمة التعاون الاقتصادي والتنمية وتتضمن:

- ◀ استثناء إجباري ومؤقت فيما يخص الاعتراف والإفصاح عن الضرائب المؤجلة الناتجة عن التطبيق الاختصاصي لقواعد نموذج الركيزة الثانية؛ و
- ◀ متطلبات الإفصاح للمنشآت المتأثرة لمساعدة مستخدمي البيانات المالية على استيعاب أفضل لتعرض المنشأة للمخاطر فيما يخص ضرائب دخل الركيزة الثانية الناتجة عن ذلك التشريع، وخاصة قبل تاريخ سريانه.

وينطبق الاستثناء المؤقت الإلزامي – الذي ينبغي الإفصاح عن استخدامه – على الفور. تنطبق متطلبات الإفصاح المتبقية على فترات البيانات المالية المجمعة السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2023، ولكن ليس على أي فترات مرحلية تنتهي في أو قبل 31 ديسمبر 2023.

لم يكن للتعديلات تأثير على البيانات المالية المجمعة للمجموعة حيث إن المجموعة لا تدرج ضمن نطاق قواعد نموذج الركيزة الثانية حيث إن إيراداتها أقل من 750 مليون يورو للسنة.

إن التعديلات الأخرى على المعايير الدولية للتقارير المالية التي تسري للفترة المحاسبية السنوية التي تبدأ اعتباراً من 1 يناير 2023 لم يكن لها أي تأثير مادي على السياسات المحاسبية أو المركز أو الأداء المالي للمجموعة.

2.3 معايير صادرة ولكن لم تسر بعد

فيما يلي المعايير الجديدة والمعدلة والتفسيرات الصادرة ولكن لم تسر بعد حتى تاريخ إصدار البيانات المالية المجمعة للمجموعة. تعتزم المجموعة تطبيق هذه المعايير الجديدة والمعدلة والتفسيرات، متى كان ذلك مناسباً، عند سريانها.

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي 1: تصنيف المطلوبات كمتداولة أو غير متداولة

أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية في يناير 2020 وأكتوبر 2022 تعديلات على الفقرات من 69 إلى 76 من معيار المحاسبة الدولي 1 لتحديد متطلبات تصنيف المطلوبات كمتداولة أو غير متداولة. وتوضح التعديلات ما يلي:

- ◀ ما المقصود بحق تأجيل التسوية
- ◀ لا بد أن يتحقق حق التأجيل في نهاية فترة البيانات المالية المجمعة
- ◀ لن يتأثر ذلك التصنيف باحتمالية ممارسة المنشأة لحق التأجيل
- ◀ يتحقق ذلك فقط إذا تمثلت الأداة المشتقة المضمنة في التزام قابل للتحويل في أداة حقوق ملكية وذلك في حالة ألا يؤثر الالتزام على تصنيفها.

تسري التعديلات على فترات البيانات المالية المجمعة السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2024 ويجب تطبيقها بأثر رجعي. تعمل المجموعة حالياً على تقييم تأثير التعديلات على الممارسات الحالية وما إذا كانت اتفاقيات قروض الحالية قد تتطلب إعادة تفاوض.

2.4 معلومات السياسات المحاسبية

أساس التجميع

تتضمن البيانات المالية المجمعة للشركة الأم وشركتها التابعة كما في 31 ديسمبر 2023. 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)، و
- ◀ التعرض لمخاطر أو حقوق في عائدات متغيرة من مشاركتها في الشركة المستثمر فيها
- ◀ القدرة على استخدام سيطرتها على الشركة المستثمر فيها في التأثير على عائداتها

بشكل عام هناك افتراض بأن أغلبية الأصوات تؤدي إلى ممارسة السيطرة. لدعم هذا الافتراض وعندما تحتفظ المجموعة بأقل من أغلبية حقوق التصويت أو حقوق ماثلة في الشركة المستثمر فيها، تأخذ المجموعة في اعتبارها كافة الحقائق والظروف ذات الصلة عند تقييم مدى سيطرتها على الشركة المستثمر فيها بما في ذلك:

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

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

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

2.4 معلومات السياسات المحاسبية (تتمة)

أساس التجميع (تتمة)

يتم المحاسبة عن التغيير في حصة الملكية في شركة تابعة، دون فقد السيطرة، كمعاملة حقوق ملكية.

إذا فقدت المجموعة السيطرة على الشركة التابعة بالكامل، فإنها تستبعد الموجودات ذات الصلة (بما في ذلك الشهرة) والمطلوبات والحصص غير المسيطرة والبند الأخرى لحقوق الملكية في حين يتم تحقق الأرباح أو الخسائر الناتجة ضمن الأرباح أو الخسائر. ويتم تسجيل أي استثمار متبقي بالقيمة العادلة.

تتضمن البيانات المالية المجمعة للمجموعة ما يلي:

حصة الملكية %		الأنشطة الرئيسية	بلد التأسيس	الاسم
2022	2023			
100	100	شركة استثمارية	جزر الكايان	وفرة مينا كابيتال ش.ش.و. ليمتد
89	89	شركة استثمارية	جزر الكايان	وفرة مينا كابيتال ش.ش.و.- بيور هارفت ش.ش.و.*
73	73	شركة استثمارية	جزر الكايان	وفرة مينا كابيتال ش.ش.و.- ساري ش.ش.و.*

* شركة وفرة مينا كابيتال ش.ش.و. ليمتد هي شركة محفظة منفصلة تشمل محفظتين منفصلتين: محفظة بيور هارفت المجموعة ومحفظة ساري المجموعة.

الاعتراف بالإيرادات

يتم الاعتراف بالإيرادات إما عند نقطة زمنية معينة أو على مدار الوقت عندما تفي المجموعة بالتزامات الأداء عن طريق تحويل البضاعة أو الخدمات المتعهد بها إلى عملائها.

أتعاب إدارة وإيرادات عمولات

تكتسب المجموعة أتعاب الإدارة وإيرادات العمولات من مجموعة متنوعة من الخدمات المالية التي تقدمها إلى العملاء. يتم الاعتراف بأتعاب الإدارة وإيرادات العمولات وفقاً للمبلغ الذي يعكس المقابل الذي تتوقع المجموعة أحيثها فيه مقابل تقديم الخدمات.

يتم تحديد التزامات الأداء وكذلك توقيت الوفاء بها في بداية العقد. ولا تتضمن عقود إيرادات المجموعة بصورة نمطية العديد من التزامات الأداء.

عندما تقدم المجموعة الخدمة لعملائها، يتم إصدار فاتورة بالمبلغ النقدي المقابل لها وعادةً ما يستحق على الفور عند الوفاء بالخدمة عند نقطة زمنية معينة أو في نهاية فترة العقد في حالة الخدمة المقدمة على مدار الوقت.

عندما تقدم المجموعة الخدمة لعملائها، يتم إصدار فاتورة بالمبلغ النقدي المقابل لها وعادةً ما يستحق على الفور عند الوفاء بالخدمة عند نقطة زمنية معينة أو في نهاية فترة العقد في حالة الخدمة المقدمة على مدار الوقت.

انتهت المجموعة بشكل عام إلى أنها شركة رئيسية في ترتيبات إيراداتها حيث إنها تسيطر بصورة نمطية على الخدمات قبل تحويلها إلى العميل.

إيرادات فوائد

يتم عرض إيرادات الفوائد بشكل منفصل عن الإيرادات من العقود مع العملاء في بيان الأرباح أو الخسائر المجمع وتسجل عند استحقاقها باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي.

إيرادات توزيعات أرباح

يتم الاعتراف بإيرادات توزيعات الأرباح عندما يثبت الحق في استلام المدفوعات.

مؤسسة الكويت للتقدم العلمي

تحتسب المجموعة حصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي بنسبة 1% من ربح السنة وفقاً للاحتساب المعدل استناداً إلى قرار أعضاء مجلس إدارة المؤسسة الذي ينص على أنه يجب استبعاد التحويل إلى الاحتياطي الإجباري من ربح السنة عند تحديد الحصة.

2.4 معلومات السياسات الهامة (تتمة)

الزكاة

تحتسب حصة الزكاة بنسبة 1% من ربح المجموعة وفقا لقرار وزارة المالية رقم 2007/58 الذي يسري اعتبارا من 10 ديسمبر 2007.

ربحية السهم

يتم احتساب ربحية السهم الأساسية بقسمة ربح السنة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة خلال السنة.

يتم احتساب قيمة ربحية السهم المخففة بقسمة ربح السنة (بعد التعديل بما يعكس الحصة في الأسهم التفضيلية القابلة للتحويل) على المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة خلال السنة زائداً المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية التي سيتم إصدارها عند تحويل كافة الأسهم العادية المحتملة المخففة إلى أسهم عادية.

النقد والنقد المعادل

يتكون النقد والنقد المعادل المدرج في بيان المركز المالي المجمع من النقد في الصندوق والنقد غير المقيد لدى البنوك والنقد المحتفظ به في محافظ استثمارية والودائع قصيرة الاجل المستحقة خلال ثلاثة أشهر ويسهل تحويلها إلى مبالغ نقدية معلومة وتتعرض لمخاطر غير جوهرية من حيث التغيرات في القيمة وذات فترات استحقاق اصلية مدتها 3 أشهر أو اقل.

لأغراض بيان التدفقات النقدية المجمع، يتكون النقد والنقد المعادل من النقد والودائع قصيرة الأجل - الموضحة أعلاه - بالصافي بعد الحسابات المكشوفة القائمة لدى البنوك (إن وجدت) التي تعتبر جزءاً لا يتجزأ من إدارة النقد بالمجموعة.

ودائع محددة الأجل

تمثل الودائع محددة الأجل ودائع لدى البنوك تستحق بعد 3 أشهر من تاريخ الإيداع وتكتسب فوائد.

الأدوات المالية

الأداة المالية هي أي عقد ينتج عنه أصل مالي لمنشأة والتزام مالي أو أداة حقوق ملكية لمنشأة أخرى.

الموجودات المالية

أ) الاعتراف والقياس المبدي

يتم مبدئياً الاعتراف بالأرصدة المدينة وأوراق الدين المالية عند استحداثها. ويتم الاعتراف بكافة الموجودات المالية والمطلوبات المالية الأخرى مبدئياً عندما تصبح المجموعة طرفاً في الأحكام التعاقدية للأداة.

يتم قياس الأصل المالي (بخلاف الأرصدة التجارية المدينة التي لا تتضمن بند تمويل جوهري) أو الالتزام المالي مبدئياً بالقيمة العادلة زائداً تكاليف المعاملة المتعلقة مباشرة بالحيازة أو الإصدار - بالنسبة للبنود غير المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر. ويتم قياس الأرصدة المدينة التي لا تتضمن بند تمويل جوهري مبدئياً وفقاً لسعر المعاملة.

ب) التصنيف والقياس اللاحق

عند الاعتراف المبدي، يتم تصنيف الأصل المالي: بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى- الاستثمار في الدين، أو بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى - الاستثمار في الأسهم أو بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر. لا يتم إعادة تصنيف الموجودات المالية لاحقاً للاعتراف المبدي، ما لم تقم المجموعة بتغيير نموذج أعمالها المختص بإدارة الموجودات المالية؛ وفي هذه الحالة، يعاد تصنيف كافة الموجودات المالية المتأثرة بالتغيير في اليوم الأول لفترة البيانات المالية المجمعة التالي للتغيير في نموذج الأعمال.

يتم قياس الأصل المالي بالتكلفة المطفأة عندما يستوفي الشروط التالية ولم يتم تصنيفه بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر:

- ◀ أن يتم الاحتفاظ بالأصل ضمن "نموذج أعمال" الغرض منه الاحتفاظ بالموجودات لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية؛ و
- ◀ أن تؤدي الشروط التعاقدية للأصل المالي في تواريخ محددة إلى تدفقات نقدية تتمثل في مدفوعات لأصل المبلغ والفائدة فقط لأصل المبلغ القائم.

2.4 معلومات السياسات الهامة (تتمة)

الأدوات المالية (تتمة)

الموجودات المالية (تتمة)

(ب) التصنيف والقياس اللاحق (تتمة)

يتم قياس الاستثمار في الدين بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى فقط عندما يستوفي الشروط التالية ولم يتم تصنيفه بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر:

- ◀ أن يتم الاحتفاظ بالأداة ضمن نموذج أعمال يكون الغرض منه تحصيل كل من التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الموجودات المالية;
- ◀ أن تؤدي الشروط التعاقدية للأصل المالي في تواريخ محددة إلى تدفقات نقدية تتمثل في مدفوعات لأصل المبلغ والفائدة فقط لأصل المبلغ القائم.

عند الاعتراف المبدئي باستثمار في أسهم غير محتفظ به لغرض المتاجرة، يجوز للمجموعة أن تختار - على نحو غير قابل للإلغاء - عرض التغييرات اللاحقة في القيمة العادلة للاستثمار ضمن الإيرادات الشاملة الأخرى. يتم إجراء هذا الاختيار وفقاً لكل استثمار على حدة.

ويتم قياس كافة الموجودات المالية غير المصنفة كمقاسة بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى حسبما هو موضح أعلاه وفقاً للقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر. عند الاعتراف المبدئي، يجوز للمجموعة على نحو غير قابل للإلغاء تصنيف الأصل المالي الذي لا يستوفي متطلبات القياس بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى كمدرج بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر إذا أدى ذلك إلى استبعاد الفروق المحاسبية التي قد تنشأ أو الحد منها بصورة جوهرية.

الموجودات المالية - تقييم نموذج الأعمال

تقوم المجموعة بتقييم الغرض من نموذج الأعمال الذي ينتمي إليه الأصل على مستوى المحفظة وتعتبر هذه الطريقة الأفضل لتعكس كيفية إدارة الأعمال ونوعية المعلومات المقدمة إلى الإدارة. تتضمن المعلومات التي تتم مراعاتها ما يلي:

- ◀ السياسات والأهداف المحددة للمحفظة وتنفيذ هذه السياسات عملياً. ويتضمن ذلك ما إذا كانت استراتيجية الإدارة تركز على اكتساب إيرادات الفوائد التعاقدية والاحتفاظ بمعدل فائدة معين، ومطابقة مدة الموجودات المالية بمدة أي مطلوبات تتعلق بها أو التدفقات النقدية الصادرة المتوقعة أو تحقق تدفقات نقدية من خلال بيع الموجودات،
- ◀ كيفية تقييم أداء المحفظة وإعداد تقارير بشأنه إلى إدارة المجموعة،
- ◀ المخاطر التي تؤثر على أداء نموذج الأعمال (والموجودات المالية المحتفظ بها ضمن نموذج الأعمال) وكيفية إدارة هذه المخاطر،
- ◀ كيفية مكافأة مديري الأعمال - مثل ما إذا كانت المكافأة تستند إلى القيمة العادلة للموجودات المدارة أو التدفقات النقدية التعاقدية التي تم تحصيلها؛ و
- ◀ معدل وحجم وتوقيت مبيعات الموجودات المالية في الفترات السابقة، وأسباب هذه المبيعات والتوقعات حول المبيعات المستقبلية. إن معاملة تحويل الموجودات المالية إلى أطراف أخرى في معاملات غير مؤهلة للاستبعاد لا تعتبر مبيعات لهذا الغرض، بما يتفق مع استمرار المجموعة في الاعتراف بهذه الموجودات.

يتم قياس الموجودات المالية المحتفظ بها لأغراض المتاجرة أو المدارة ويتم تقييم أدائها على أساس القيمة العادلة وفقاً للقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر.

الموجودات المالية - تقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية تتمثل في أصل المبلغ والفائدة فقط

لأغراض هذا التقييم، يعرف "أصل المبلغ" بالقيمة العادلة للأصل المالي في تاريخ الاعتراف المبدئي. وتعرف "الفوائد" بمقابل القيمة الزمنية للأموال ومخاطر الائتمان المرتبطة بأصل المبلغ القائم خلال فترة معينة من الزمن ومخاطر وتكاليف الإقراض الأساسية الأخرى (مثل مخاطر السيولة والتكاليف الإدارية) بالإضافة إلى هامش الربح.

2.4 معلومات السياسات الهامة (تتمة)

الأدوات المالية (تتمة)

الموجودات المالية (تتمة)

الموجودات المالية – تقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية تتمثل في أصل المبلغ والفائدة فقط (تتمة)

وعند تقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية تتمثل في مدفوعات أصل المبلغ والفائدة فقط، تراعي المجموعة ما إذا كان الأصل المالي يتضمن شروط تعاقدية قد تغير من توقيت أو مبلغ التدفقات النقدية التعاقدية بحيث لا تستوفي هذا الشرط.

- ◀ الأحداث المحتملة التي قد تغير من مبلغ وتوقيت التدفقات النقدية؛ و
- ◀ الشروط التي قد تؤدي إلى تعديل معدل الكوبونات التعاقدية بما في ذلك سمات المعدلات المتغيرة،
- ◀ السداد مقدما وشروط التمديد،
- ◀ الشروط التي تحد من مطالبة المجموعة في التدفقات النقدية من موجودات محددة (مثل ترتيبات الموجودات التي لا تتضمن حق الرجوع)؛

إن سمات المدفوعات مقدما تتسق مع معايير مدفوعات أصل المبلغ والفائدة فقط إذا كان المبلغ المدفوع مقدماً يمثل بصورة جوهرية المبالغ غير المدفوعة من أصل المبلغ والفائدة على أصل المبلغ القائم والذي قد يتضمن تعويض إضافي معقول للإلغاء المبكر للعقد. إضافة الي ذلك، وبالنسبة للأصل المالي الذي تم حيازته مقابل خصم أو علاوة على القيمة الاسمية التعاقدية، فإن العوامل التي تتيح أو تتطلب سداد مبلغ مالي مقدما يمثل بصورة رئيسية القيمة الاسمية للعقد زائداً الفائدة التعاقدية المستحقة (غير المدفوعة) والتي قد تتضمن أيضا تعويض إضافي معقول للإلغاء المبكر) تعتبر متسقة مع هذا المعيار إذا كانت القيمة العادلة لميزة السداد المبكر غير جوهرية عند الاعتراف المبدئي.

الموجودات المالية - القياس اللاحق والأرباح والخسائر

- ◀ الموجودات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر. يتم قياس هذه الموجودات لاحقا بالقيمة العادلة. ويتم الاعتراف بصافي الأرباح والخسائر بما في ذلك أي إيرادات فوائد أو إيرادات توزيعات أرباح ضمن الأرباح أو الخسائر.
- ◀ الموجودات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة. يتم قياس هذه الموجودات لاحقا بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي. ويتم تخفيض التكلفة المطفأة مقابل خسائر انخفاض القيمة. ويتم الاعتراف بإيرادات الفوائد، وأرباح وخسائر تحويل العملات الأجنبية وانخفاض القيمة ضمن الأرباح أو الخسائر. كما تدرج أي أرباح أو خسائر ناتجة من إلغاء الاعتراف في الأرباح أو الخسائر.
- ◀ الاستثمارات في الدين المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى. يتم قياس هذه الموجودات لاحقا بالقيمة العادلة. يتم الاعتراف بإيرادات الفوائد المحتسبة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي، وأرباح وخسائر تحويل العملات الأجنبية وانخفاض القيمة ضمن الأرباح أو الخسائر. كما يتم تسجيل صافي الأرباح والخسائر الأخرى ضمن الإيرادات الشاملة الأخرى. عند إلغاء الاعتراف، يتم إعادة تصنيف الأرباح والخسائر المتراكمة في الإيرادات الشاملة الأخرى إلى الأرباح أو الخسائر.
- ◀ الاستثمارات في الأسهم المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى. يتم قياس هذه الموجودات لاحقا بالقيمة العادلة. وتسجل توزيعات الأرباح كإيرادات في الأرباح أو الخسائر ما لم تمثل توزيعات الأرباح بوضوح استرداد لجزء من تكلفة الاستثمار. ويتم تسجيل صافي الأرباح والخسائر الأخرى ضمن الإيرادات الشاملة الأخرى ولا يعاد تصنيفها أبداً إلى الأرباح أو الخسائر.

2.4 معلومات السياسات الهامة (تتمة)

الأدوات المالية (تتمة)

الموجودات المالية (تتمة)

ج) إلغاء الاعتراف

لا تعترف المجموعة بالأصل المالي عندما تنتهي الحقوق التعاقدية للحصول على التدفقات النقدية من الأصل المالي، أو عندما تقوم بتحويل حقوق استلام التدفقات النقدية التعاقدية في معاملة يتم خلالها تحويل كافة المخاطر والمزايا الهامة لملكية الأصل المالي، أو عندما لا تقوم المجموعة بتحويل أو الاحتفاظ بكافة المخاطر والمزايا الهامة لملكية الأصل وفقدت السيطرة على الأصل المالي. تدخل المجموعة في معاملات حيث تقوم بتحويل الموجودات المسجلة في بيان المركز المالي المجمع ولكن تحتفظ بكافة المخاطر والمزايا المتعلقة بالموجودات المحولة. وفي هذه الحالات، لا يتم إلغاء الاعتراف بالموجودات المحولة.

المطلوبات المالية

أ. الاعتراف المبني والقياس

تصنف المطلوبات المالية، عند الاعتراف المبني، كمطلوبات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر أو قروض وسلف أو دائنين أو كمشترقات مصنفة كأدوات تحوط في عملية تحوط فعالة متى كان ذلك مناسباً.

تدرج كافة المطلوبات المالية مبدئياً بالقيمة العادلة، وفي حالة القروض والسلف، بالصافي بعد تكاليف المعاملة المتعلقة بها مباشرة.

تتضمن المطلوبات المالية على للمجموعة الدائنين والمصرفيات المستحقة الأخرى ومطلوبات التأجير والمطلوبات الناتجة من اتفاقيات إعادة الشراء.

ب. القياس اللاحق

دائنون ومطلوبات أخرى

تقيد الأرصدة الدائنة والمطلوبات الأخرى عن مبالغ ستدفع في المستقبل لقاء خدمات تم تسلمها، سواء صدرت بها فواتير من قبل المورد أو لم تصدر.

ج. إلغاء الاعتراف

لا تعترف المجموعة بالتزام مالي عندما يتم الإغفاء من الالتزامات التعاقدية المرتبطة به أو إلغاؤها أو انتهاء صلاحيتها. كما لا تعترف المجموعة بالالتزام المالي عندما يتم تعديل شروطه وتختلف التدفقات النقدية للالتزام المعدل بصورة جوهرية، وفي هذه الحالة، يتم الاعتراف بالتزام مالي جديد وفقاً للقيمة العادلة بناءً على الشروط المعدلة. عند إلغاء الاعتراف بالتزام مالي، يتم الاعتراف بالفرق بين القيمة الدفترية المطفأة والمقابل المدفوع (بما في ذلك أي موجودات غير مالية محولة أو مطلوبات مقدرة) في الأرباح أو الخسائر.

المقاصة

تتم المقاصة بين الموجودات المالية والمطلوبات المالية ويخرج صافي المبلغ في بيان المركز المالي المجمع فقط عندما يكون لدى المجموعة حق يلزم قانوناً بمقاصة المبالغ المسجلة وتتوي إما سدادها على أساس الصافي أو تحقيق الأصل وتسوية الالتزام في آن واحد.

انخفاض قيمة الموجودات المالية

تسجل المجموعة مخصص خسائر الائتمان المتوقعة بالنسبة لجميع الموجودات المالية غير المحتفظ بها وفقاً للقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر. تستند خسائر الائتمان المتوقعة إلى الفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية المستخدمة طبقاً للعقد وكافة التدفقات النقدية التي تتوقع المجموعة استلامها، مخصومة بنسبة تقريبية إلى معدل الفائدة الفعلية الأصلي. تتضمن التدفقات النقدية المتوقعة التدفقات النقدية من بيع الضمانات المحتفظ بها أو التحسينات الائتمانية الأخرى التي تمثل جزءاً لا يتجزأ من الشروط التعاقدية.

يتم تسجيل خسائر الائتمان المتوقعة على مرحلتين. بالنسبة للانكشافات الائتمانية التي لم تحدث فيها زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف المبني، يتم احتساب مخصص خسائر الائتمان المتوقعة عن أحداث التعثر المحتملة خلال الـ 12 شهراً القادمة (خسائر الائتمان المتوقعة لمدة 12 شهراً). بالنسبة للانكشافات الائتمانية التي حدثت فيها زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف المبني، يجب احتساب مخصص لخسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر المتبقي للانكشاف، بصرف النظر عن توقيت التعثر (خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأداة).

2.4 معلومات السياسات الهامة (تتمة)

انخفاض قيمة الموجودات المالية (تتمة)

تطبق المجموعة طريقة مكونة من ثلاث مراحل لقياس خسائر الائتمان المتوقعة للأرصدة لدى البنوك والاستثمارات في الدين كما يلي:

المرحلة 1: خسائر الائتمان المتوقعة مدار 12 شهراً

بالنسبة للانكشافات التي لا ترتبط بزيادة ملحوظة في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف المبدئي، يتم تسجيل جزء خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأداة المالية والمرتبطة باحتمالية وقوع أحداث تعثر خلال فترة الاثني عشر شهراً التالية.

المرحلة 2: خسائر الائتمان المتوقعة على مدار عمر الأداة – دون التعرض للانخفاض في القيمة الائتمانية بالنسبة للانكشافات التي ترتبط بزيادة ملحوظة في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف المبدئي ولكن دون التعرض للانخفاض في القيمة الائتمانية، يتم تسجيل خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأداة المالية.

المرحلة 3: خسائر الائتمان المتوقعة على مدار عمر الأداة – في حالة التعرض للانخفاض في القيمة الائتمانية يتم تقييم الموجودات المالية كمنخفضة في القيمة الائتمانية في حالة وقوع حدث أو أكثر ذي تأثير ضار على التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة للأصل.

بالنسبة للمدينين والارصدة المدينة الأخرى، قامت المجموعة بتطبيق الطريقة المبسطة واحتساب خسائر الائتمان المتوقعة استناداً إلى خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأداة. وقامت المجموعة بإنشاء مصفوفة مخصصات تستند إلى خبرة المجموعة السابقة بخسائر الائتمان المعدلة مقابل العوامل المستقبلية المرتبطة بالارصدة والبيئة الاقتصادية للمجموعة.

تعتبر الإدارة الأصل المالي متعثراً في حالة التأخر في سداد المدفوعات التعاقدية لمدة 365 يوماً. ومع ذلك، قد تعتبر المجموعة أيضاً في بعض الحالات الأصل المالي متعثراً عندما تشير المعلومات الداخلية أو الخارجية إلى عدم احتمالية استلام المجموعة للمبالغ التعاقدية القائمة بالكامل قبل مراعاة أي تحسينات ائتمانية محتفظ بها من قبل المجموعة.

شطب الموجودات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة

تقوم المجموعة بشطب الأصل المالي المدرج بالتكلفة المطفأة في حالة وجود معلومات تشير إلى أن الطرف المقابل يتعرض لصعوبة مالية شديدة ولا يوجد احتمالات واقعية للاسترداد، على سبيل المثال، في حالة وضع الطرف المقابل تحت التصفية، أو البدء في إجراءات الإفلاس. وقد يستمر خضوع الموجودات المالية المشطوبة لأنشطة تعزيز بما يتفق مع إجراءات الاسترداد التي تتبعها المجموعة مع مراعاة الاستشارة القانونية ذات الصلة متى كان ذلك ملائماً. وتسجل أي مبالغ مستردة في بيان الأرباح أو الخسائر المجمع.

قياس خسائر الائتمان المتوقعة والاعتراف بها

إن قياس خسائر الائتمان المتوقعة هي عملية قياس احتمالات التعثر والخسائر الناتجة عن التعثر (أي حجم الخسائر في حالة التعثر) والتعرض للمخاطر عند التعثر. يستند تقييم احتمالات التعثر والخسائر الناتجة عن التعثر إلى البيانات السابقة المعدلة بالمعلومات المستقبلية. فيما يتعلق بالمخاطر في حالة التعثر بالنسبة للموجودات المالية، فيمثل ذلك مجمل القيمة الدفترية للموجودات في تاريخ البيانات المالية المجمعة.

قياس القيمة العادلة

إن القيمة العادلة هي السعر المستلم من بيع أصل ما أو المدفوع لنقل التزام ما في معاملات منظمة بين المشاركين في السوق في تاريخ القياس. يستند قياس القيمة العادلة إلى افتراض حدوث معاملة بيع الأصل أو نقل الالتزام في إحدى الحالات التالية:

- ◀ البيع أو النقل في السوق الرئيسي للأصل أو الالتزام؛ أو
- ◀ في حالة عدم وجود السوق الرئيسي، يتم الأخذ بالسوق الأكثر ملاءمة للأصل أو الالتزام.

يجب أن يكون بإمكان المجموعة الوصول إلى السوق الرئيسي أو السوق الأكثر ملاءمة للأصل أو الالتزام.

يتم قياس القيمة العادلة لأصل ما أو التزام ما باستخدام الافتراضات التي من الممكن للمشاركين في السوق استخدامها عند تسعير الأصل أو الالتزام، بافتراض أن المشاركين في السوق سيعملون لتحقيق مصالحهم الاقتصادية المثلى.

2.4 معلومات السياسات الهامة (تتمة)

قياس القيمة العادلة (تتمة)

تستخدم المجموعة أساليب تقييم ملائمة للظروف والتي يتوفر لها بيانات 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 كما يلي، استناداً إلى أقل مستوى من المدخلات والذي يمثل أهمية لقياس القيمة العادلة ككل:

- ◀ المستوى 1 - الأسعار المعلنة (غير المعدلة) في الأسواق النشطة للموجودات المماثلة أو المطلوبات المماثلة.
- ◀ المستوى 2 - أساليب تقييم يكون بها أقل مستوى من المدخلات الجوهرية لقياس القيمة العادلة ملحوظاً بشكل مباشر أو غير مباشر.
- ◀ المستوى 3 - أساليب تقييم لا يكون بها أقل مستوى من المدخلات الجوهرية لقياس القيمة العادلة ملحوظاً

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 ذي الأهمية لقياس القيمة العادلة ككل) في نهاية كل فترة بيانات مالية مجمعة.

تحدد الإدارة العليا للمجموعة السياسات والإجراءات المتبعة لقياس القيمة العادلة على أساس متكرر، مثل الاستثمارات في أسهم غير مسعرة.

تقوم المجموعة بقياس الأدوات المالية مثل الاستثمار في الأسهم والصناديق المشتركة بالقيمة العادلة في تاريخ كل بيانات مالية مجمعة. تم عرض الإفصاحات المتعلقة بالقيمة العادلة للأدوات المالية المقاسة بالقيمة العادلة إلى جانب طرق التقييم والتقدير والافتراضات الجوهرية في الايضاح 23.

استثمار في شركة زميلة

إن الشركة الزميلة هي منشأة تمارس عليها المجموعة تأثيراً ملموساً. والتأثير الملموس هو القدرة على المشاركة في قرارات السياسات المالية والتشغيلية للشركة المستثمر فيها ولكنها دون التمتع بسيطرة على تلك السياسات. تماثل الاعتبارات المستخدمة في تحديد التأثير الملموس تلك الضرورية لتحديد السيطرة على الشركات التابعة.

يتم احتساب استثمار المجموعة في شركتها الزميلة باستخدام طريقة حقوق الملكية. وفقاً لطريقة حقوق الملكية، يتم تحقق الاستثمار في الشركة الزميلة مبدئياً بالتكلفة. يتم تعديل القيمة الدفترية للاستثمار لتسجيل التغيرات في حصة المجموعة في صافي موجودات الشركة الزميلة منذ تاريخ الحيازة. وتدرج الشهرة المتعلقة بالشركة الزميلة ضمن القيمة الدفترية للاستثمار ولا يتم إطفائها أو يتم اختبارها لغرض تحديد أي انخفاض في القيمة.

يعكس بيان الأرباح أو الخسائر المجمع حصة المجموعة في نتائج عمليات الشركات الزميلة. يسجل أي تغير في الإيرادات الشاملة الأخرى الشاملة الأخرى لتلك الشركات المستثمر فيها كجزء من الإيرادات الشاملة الأخرى للمجموعة. بالإضافة إلى ذلك، عندما يكون هناك تغير مسجل مباشرة في حقوق ملكية الشركة الزميلة، تقوم المجموعة بتسجيل حصتها في أي تغيرات متى أمكن ذلك في بيان التغيرات في حقوق الملكية المجمع. يتم استبعاد الأرباح والخسائر غير المحققة الناتجة من المعاملات بين المجموعة والشركة الزميلة بمقدار حصة المجموعة في الشركة الزميلة.

يعرض مجمل حصة المجموعة في أرباح أو خسائر شركة زميلة في مقدمة بيان الأرباح أو الخسائر المجمع ويمثل الأرباح أو الخسائر بعد اقتطاع الضرائب والخصص غير المسيطرة في الشركات التابعة للشركة الزميلة.

يتم إعداد البيانات المالية للشركة الزميلة لنفس فترة البيانات المالية المجمعة للمجموعة. يتم عند الضرورة إجراء تعديلات لتتوافق السياسات المحاسبية مع تلك الخاصة بالمجموعة.

بعد تطبيق طريقة حقوق الملكية، تحدد المجموعة ما إذا كان من الضروري تسجيل خسائر انخفاض قيمة استثمار المجموعة في شركتها الزميلة. تحدد المجموعة في تاريخ كل بيانات مالية مجمعة ما إذا كان هناك دليل موضوعي على الانخفاض في قيمة الاستثمار في الشركة الزميلة.

2.4 معلومات السياسات الهامة (تتمة)

استثمار في شركة زميلة (تتمة)

في حالة وجود مثل هذا الدليل، تحتسب المجموعة مبلغ الانخفاض في القيمة بالفرق بين المبلغ الممكن استرداده للشركة الزميلة وقيمتها الدفترية ثم تدرج الخسارة كـ "حصة في أرباح شركة زميلة" في الأرباح أو الخسائر.

عند فقد التأثير الملموس على الشركة الزميلة، تقوم المجموعة بقياس وإدراج أي استثمار متبقي بقيمته العادلة. يدرج أي فرق بين القيمة الدفترية للشركة الزميلة عند فقد التأثير الملموس أو السيطرة المشتركة والقيمة العادلة للاستثمار المتبقي والمتحصلات من البيع في الأرباح أو الخسائر.

ممتلكات ومعدات

يتم إدراج الممتلكات والمعدات بالتكلفة، بما في ذلك الاعمال الرأسمالية قيد التنفيذ بالصافي بعد الاستهلاك وخسائر الانخفاض في القيمة المترجمة، إن وجدت. تتضمن تلك التكلفة تكلفة الجزء المستبدل من الممتلكات والمعدات وكذلك تكاليف الاقتراض للمشاريع الإنشائية طويلة الأجل في حالة الوفاء بمعايير الاعتراف.

يتم تحميل الاستهلاك على جميع الممتلكات والمعدات باستثناء الأرض ملك حر والأعمال الرأسمالية قيد التنفيذ بمعدلات تحتسب لشطب تكلفة كل أصل على أساس طريقة القسط الثابت وصولاً إلى قيمته التخريدية على مدى العمر الإنتاجي المتوقع لها والذي يتراوح بين 3 إلى 5 سنوات لجميع الممتلكات والمعدات.

يتم مراجعة القيم التخريدية والأعمار الإنتاجية وطرق الاستهلاك للموجودات في نهاية كل سنة مالية ويتم تعديلها على أساس مستقبلي، متى كان ذلك مناسباً.

يبدأ استهلاك هذه الموجودات عندما تكون الموجودات جاهزة للاستخدام المقصود منها.

عقود التأجير

تقوم المجموعة عند بدء العقد بتقييم ما إذا كان العقد يمثل أو ينطوي على عقد تأجير. أي إذا كان العقد ينص على حق السيطرة على استخدام أصل محدد لفترة من الوقت لقاء مقابل نقدي.

المجموعة كمستأجر

تطبق المجموعة طريقة فريدة للاعتراف والقياس بالنسبة لكافة عقود التأجير باستثناء عقود التأجير قصيرة الأجل وعقود تأجير الموجودات منخفضة القيمة. قامت المجموعة بتسجيل مطلوبات التأجير لسداد مدفوعات التأجير وموجودات حق الاستخدام التي تمثل حق استخدام الموجودات الأساسية.

أ) موجودات حق الاستخدام

تسجل المجموعة موجودات حق الاستخدام في تاريخ بدء عقد التأجير (أي تاريخ توافر الأصل الأساسي للاستخدام). يتم قياس موجودات حق الاستخدام بالتكلفة ناقصاً أي استهلاك متراكم وخسائر انخفاض القيمة، ويتم تعديلها مقابل أي إعادة قياس لمطلوبات التأجير. تتضمن تكلفة موجودات حق الاستخدام مبلغ مطلوبات التأجير المسجل، والتكاليف المبدئية المباشرة المتكبدة، ومدفوعات التأجير التي تمت في أو قبل تاريخ البدء، ناقصاً أي حوافز تأجير مستلمة. يتم استهلاك موجودات حق الاستخدام على أساس القسط الثابت على مدى مدة عقد التأجير والعمر الإنتاجي المقدر للموجودات أيهما أقصر.

تتعرض موجودات حق الاستخدام أيضاً للانخفاض في القيمة. راجع السياسات المحاسبية الواردة بقسم انخفاض قيمة الموجودات غير المالية.

ب) مطلوبات التأجير

في تاريخ بدء عقد التأجير، تسجل المجموعة مطلوبات التأجير المقاسة بالقيمة الحالية لمدفوعات التأجير التي يتعين سدادها على مدى مدة التأجير. تتضمن مدفوعات التأجير مدفوعات ثابتة (بما في ذلك المدفوعات الثابتة بطبيعتها) ناقصاً أي حوافز تأجير مستحقة ومدفوعات التأجير المتغيرة التي تستند إلى مؤشر أو سعر والمبالغ المتوقعة سدادها بموجب ضمانات القيمة التخريدية. تتضمن مدفوعات التأجير أيضاً سعر ممارسة خيار الشراء المؤكد ممارسته من قبل المجموعة بصورة معقولة ومدفوعات غرامات إنهاء مدة عقد التأجير إذا كانت مدة عقد التأجير تعكس ممارسة المجموعة لخيار الإنهاء.

2.4 معلومات السياسات الهامة (تتمة)

عقود التأجير (تتمة)

(ب) مطلوبات التأجير (تتمة)

يتم تسجيل مدفوعات التأجير المتغيرة التي لا تستند إلى مؤشر أو سعر كمصروفات (ما لم يتم تكبدها لإنتاج مخزون) في الفترة التي يقع فيها الحدث أو الشرط الذي يستدعي حدوث السداد.

عند احتساب القيمة الحالية لمدفوعات التأجير، تستخدم المجموعة معدل الاقتراض المتزايد في تاريخ بدء التأجير نظراً لعدم إمكانية تحديد معدل الفائدة المتضمن في عقد التأجير بسهولة. بعد تاريخ البدء، يتم زيادة مبلغ مطلوبات التأجير ليعكس تراكم الفائدة وتخفيض قيمة مدفوعات التأجير المقدمة. بالإضافة إلى ذلك، يتم إعادة قياس القيمة الدفترية لمطلوبات التأجير في حالة وجود تعديل أو تغيير في مدة عقد التأجير أو في مدفوعات التأجير (أي التغييرات في المدفوعات المستقبلية الناتجة عن تغيير في مؤشر أو معدل مستخدم لتحديد مدفوعات عقود التأجير) أو تغيير في تقييم خيار شراء الأصل الأساسي.

انخفاض قيمة الموجودات غير المالية

تقوم المجموعة بتاريخ كل بيانات مالية مجمعة بإجراء تقييم لتحديد ما إذا كان هناك أي مؤشر على أن أصلاً ما قد تنخفض قيمته. إذا ما ظهر مثل ذلك المؤشر أو عند ضرورة إجراء اختبار انخفاض القيمة السنوي للأصل، تقوم المجموعة بتقدير المبلغ المقدر الممكن استرداده لهذا الأصل. إن القيمة الممكن استردادها للأصل أو وحدة إنتاج النقد هي القيمة العادلة للأصل أو وحدة إنتاج النقد ناقصاً التكاليف حتى البيع أو القيمة أثناء الاستخدام، أيهما أكبر عندما تزيد القيمة الدفترية لأصل ما أو وحدة إنتاج النقد عن المبلغ الممكن استرداده، يعتبر الأصل قد انخفضت قيمته ويخفض إلى قيمته الممكن استردادها. عند تقييم القيمة أثناء الاستخدام، تخصم التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة إلى القيمة الحالية باستخدام معدل خصم قبل الضرائب والذي يعكس تقييمات السوق الحالية للقيمة الزمنية للأموال والمخاطر المرتبطة بالأصل. عند تحديد القيمة العادلة ناقصاً التكاليف حتى البيع، يتم استخدام نموذج تقييم مناسب. ويتم تأييد هذه الحسابات باستخدام مضاعفات التقييم وأسعار الأسهم المعلنة للشركات المتداولة علناً أو مؤشرات القيمة العادلة المتاحة الأخرى.

بالنسبة للموجودات غير المالية باستثناء الشهرة، يتم إجراء تقييم في تاريخ كل بيانات مالية مجمعة لتحديد ما إذا وجد أي مؤشر على أن خسائر انخفاض القيمة المسجلة لم تعد موجودة أو انخفضت. فإذا ما وجد هذا المؤشر، تقوم المجموعة بتقدير المبلغ الممكن استرداده للأصل أو وحدة إنتاج النقد. يتم رد خسارة انخفاض القيمة المسجلة سابقاً فقط إذا كان هناك تغيير في الافتراضات المستخدمة لتحديد المبلغ الممكن استرداده للأصل منذ أن تم إدراج آخر خسارة لانخفاض القيمة. إن الرد محدود بحيث ألا تتجاوز القيمة الدفترية للأصل قيمته الممكن استردادها ولا تتجاوز القيمة الدفترية التي كانت سيتم تحديدها بالصافي بعد الاستهلاك في حالة عدم تسجيل خسائر الانخفاض في قيمة الأصل في سنوات سابقة. يدرج الرد في بيان الأرباح أو الخسائر المجموع.

المخصصات

تقيد المخصصات عندما يكون لدى المجموعة التزامات حالية (قانونية أو استدلالية) ناتجة عن حدث وقع من قبل، كما أنه من المحتمل أن يتطلب تدفق منافع اقتصادية إلى خارج المجموعة لتسوية الالتزام.

مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

تقدم المجموعة مكافأة نهاية الخدمة لكافة موظفيها. إن استحقاق هذه المكافأة يستند إلى الراتب النهائي وطول مدة الخدمة للموظفين ويخضع لإتمام فترة خدمة معينة كحد أدنى. تُستحق التكاليف المتوقعة لهذه المكافأة على مدى فترة الخدمة.

فيما يتعلق بالموظفين الكويتيين، تقوم المجموعة أيضاً بتقديم مساهمات للهئية العامة للتأمينات الاجتماعية محسوبة كنسبة مئوية من رواتب الموظفين. إن التزامات المجموعة محددة بهذه المساهمات التي تسجل كمصروفات عند استحقاقها.

العملات الأجنبية

تسجل المعاملات بالعملات الأجنبية وفقاً لسعر صرف العملة الرئيسية السائد بتاريخ المعاملة. يعاد تحويل الموجودات والمطلوبات النقدية بالعملات الأجنبية بسعر صرف العملة الرئيسية السائد بتاريخ البيانات المالية المجمعة. تُدرج كافة الفروق في بيان الأرباح أو الخسائر المجموع.

إن البنود غير النقدية المقاسة وفقاً للتكلفة التاريخية بعملة أجنبية يتم تحويلها باستخدام أسعار الصرف كما في تواريخ المعاملات المبدئية.

2.4 معلومات السياسات الهامة (تتمة)

العملة الأجنبية (تتمة)

يتم تحويل البنود غير النقدية المقاسة وفقاً للقيمة العادلة بعملة أجنبية باستخدام أسعار الصرف في تاريخ تحديد القيمة العادلة. ويتم التعامل مع الأرباح أو الخسائر الناتجة من تحويل البنود غير النقدية المقاسة بالقيمة العادلة بما يتوافق مع الاعتراف بالأرباح أو الخسائر الناتجة التغير في القيمة العادلة للبند (أي أن فروق تحويل البنود التي تُسجل أرباح أو خسائر قيمتها العادلة في الإيرادات الشاملة الأخرى أو الأرباح أو الخسائر يتم أيضاً تسجيلها في الإيرادات الشاملة الأخرى الشاملة الأخرى أو الأرباح أو الخسائر على التوالي).

الموجودات بصفة الأمانة

تقدم المجموعة خدمات بصفة الأمانة والتي تؤدي إلى امتلاك أو استثمار الموجودات نيابة عن عملائها. ولا يتم تسجيل الموجودات المحفوظ بها بصفة الأمانة ضمن البيانات المالية المجمعة ما لم يتم الوفاء بمعايير الاعتراف نظراً لأنها ليست موجودات خاصة بالمجموعة.

أحداث بعد فترة البيانات المالية المجمعة

إذا تلقت المجموعة معلومات بعد فترة البيانات المالية المجمعة وقبل اعتمادها لإصدارها حول ظروف وقعت في نهاية فترة البيانات المالية المجمعة، تقوم المجموعة بتقييم ما إذا كانت المعلومات تؤثر على المبالغ المسجلة في البيانات المالية المجمعة للمجموعة. وتقوم المجموعة بتعديل المبالغ المسجلة في البيانات المالية المجمعة بحيث تعكس الأحداث التي أدت إلى التعديل بعد فترة البيانات المالية المجمعة، بالإضافة إلى تحديث الإفصاحات التي تتعلق بتلك الظروف في ضوء المعلومات الجديدة. في حالة وقوع أي أحداث لا تؤدي إلى تعديلات بعد فترة البيانات المالية المجمعة، لن تقوم المجموعة بتغيير المبالغ المسجلة في البيانات المالية المجمعة، ولكن سوف تقوم بالإفصاح عن طبيعة الحدث وتقدير تأثيره المالي أو بيان عدم إمكانية إجراء هذا التقييم - متى كان ذلك ممكناً.

3 الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية

إن إعداد البيانات المالية المجمعة للمجموعة يتطلب من الإدارة وضع أحكام وتقديرات وافتراضات تؤثر على القيمة المسجلة للإيرادات والمصروفات والموجودات والمطلوبات والإفصاحات المرفقة والإفصاح عن المطلوبات المحتملة في فترة البيانات المالية المجمعة. على الرغم من ذلك، فإن عدم التأكد من هذه الافتراضات والتقديرات قد يؤدي إلى نتائج تتطلب إجراء تعديل جوهري على القيمة الدفترية للموجودات أو المطلوبات المتأثرة في الفترات المستقبلية.

الأحكام

عند تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة، قامت الإدارة باتخاذ الأحكام التالية التي كان لها أكبر الأثر على المبالغ المدرجة في البيانات المالية المجمعة:

تصنيف الاستثمارات

يستند تصنيف الاستثمارات إلى نية الإدارة عند الحيازة ويتطلب أحكاماً هامة.

تصنيف الموجودات المالية

تحدد المجموعة تصنيف الموجودات المالية استناداً إلى تقييم نموذج الأعمال الذي يتم ضمنه الاحتفاظ بالموجودات وتقييم ما إذا كانت الشروط التعاقدية للأصل المالي ترتبط بمدفوعات أصل المبلغ والفائدة فقط على أصل المبلغ القائم.

3 الأحكام والتقدير والافتراضات المحاسبية (تتمة)

التقديرات والافتراضات

تم توضيح الافتراضات الرئيسية التي تتعلق بالأسباب المستقبلية والمصادر الرئيسية الأخرى لعدم التأكد من التقديرات بتاريخ البيانات المالية المجمعة والتي تنطوي على مخاطر جوهرية بأن تؤدي إلى تعديل مادي على القيمة الدفترية للموجودات والمطلوبات خلال السنة المالية اللاحقة ضمن الإيضاحات الفردية المتعلقة ببنود البيانات المالية المجمعة أدناه. تستند المجموعة في افتراضاتها وتقديراتها إلى المؤشرات المتاحة عند إعداد البيانات المالية المجمعة. ولكن الظروف والافتراضات الحالية حول التطورات المستقبلية قد تتغير نتيجة للتغيرات في السوق أو الظروف الناتجة والتي تخرج عن نطاق سيطرة المجموعة. تنعكس هذه التغيرات في الافتراضات عند حدوثها. تنعكس هذه التغيرات في الافتراضات عند حدوثها.

انخفاض قيمة الاستثمار في شركة زميلة

يتم المحاسبة عن الاستثمار في الشركات الزميلة وفقاً لطريقة حقوق الملكية المحاسبية للشركات الزميلة، حيث يتم مبدئياً إدراج الشركات الزميلة بالتكلفة وتعديلها بعد ذلك مقابل التغير فيما بعد الحيازة في حصة المجموعة في صافي موجودات الشركات الزميلة ناقصاً أي خسائر انخفاض في القيمة. يجب على المجموعة في تاريخ كل بيانات مالية مجمعة تقييم ما إذا وجد أي مؤشرات على انخفاض القيمة. وفي حالة وجود هذه المؤشرات، تقوم الإدارة بتقدير المبلغ الممكن استرداده للشركة الزميلة لغرض تحديد حجم خسائر انخفاض القيمة (إن وجدت). إن تحديد مؤشرات انخفاض القيمة وتحديد المبالغ الممكن استردادها يتطلب من الإدارة وضع أحكام وتقديرات وافتراضات جوهرية.

انخفاض قيمة الموجودات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة

تقوم المجموعة على أساس مستقبلي بتقييم خسائر الائتمان المتوقعة المرتبطة بأدوات الدين المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة وبالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى. بالنسبة للمدينين والأرصدة المدينة الأخرى، تقوم المجموعة بتطبيق طريقة مبسطة لاحتمال خسائر الائتمان المتوقعة. وبالتالي، لا تقوم المجموعة بتتبع التغييرات في مخاطر الائتمان وبدلاً من ذلك تعمل في تاريخ كل بيانات مالية مجمعة على تسجيل مخصص خسائر استناداً إلى خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأداة المالية. قامت المجموعة بإنشاء مصفوفة مخصصات تستند إلى خبرتها التاريخية بخسائر الائتمان ويتم تعديلها بما يعكس العوامل المستقبلية المتعلقة بالمدينين والبيئة الاقتصادية. قد تختلف النتائج الفعلية عن هذه التقديرات.

قياس القيمة العادلة

تستخدم الإدارة أساليب تقييم لتحديد القيمة العادلة للأدوات المالية (عندما لا تتوفر لها أسعار سوق نشط). ويتضمن ذلك وضع تقديرات وافتراضات تتوافق مع الطريقة التي يتبعها المشاركون في السوق في تسعير الأداة المالية. تستند الإدارة في افتراضاتها إلى البيانات الملحوظة قدر الإمكان، إلا أن هذه البيانات قد لا تكون متوفرة بصورة دائمة. وفي هذه الحالة، تقوم الإدارة باستخدام أفضل المعلومات المتاحة. قد تختلف القيمة العادلة المقدره عن الأسعار الفعلية التي سيتم تحقيقها في معاملة بشروط تجارية متكافئة في تاريخ البيانات المالية المجمعة.

4 إيرادات أتعاب

2022	2023	
دينار كويتي	دينار كويتي	
12,250,091	11,002,937	أتعاب إدارة
1,505,207	-	أتعاب حوافز
143,900	11,039	أتعاب أخرى
<u>13,899,198</u>	<u>11,013,976</u>	
2022	2023	
دينار كويتي	دينار كويتي	
12,250,091	11,002,937	توقيت الاعتراف بالإيرادات
1,649,107	11,039	علي مدار الوقت
<u>13,899,198</u>	<u>11,013,976</u>	في فترة زمنية معينة
		إجمالي الإيرادات الناتجة من العقود مع العملاء

شركة وفرة للاستثمار الدولي ش.م.ك. (مقفلة) وشركتها التابعة

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

31 ديسمبر 2023

5 مصروفات إدارية

2022	2023	
دينار كويتي	دينار كويتي	
4,484,465	4,592,074	تكاليف موظفين
252,450	347,120	استهلاك وإطفاء
1,047,213	944,209	مصروفات إدارية أخرى
<u>5,784,128</u>	<u>5,883,403</u>	

6 ربحية السهم الأساسية والمخفضة

يتم احتساب ربحية السهم الأساسية بقسمة ربح الخاص بمساهمي الشركة الأم للسنة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة خلال السنة. حيث لا توجد أدوات مخفضة قائمة، فإن ربحية السهم الأساسية والمخفضة تكون متماثلة. نظراً لعدم وجود أدوات مخفضة قائمة، فإن ربحية السهم الأساسية والمخفضة متماثلة.

2022	2023	
5,831,245	7,864,836	ربح السنة الخاص بمساهمي الشركة الأم (دينار كويتي)
<u>150,000,000</u>	<u>150,000,000</u>	المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة خلال السنة (أسهم)
38.87	52.43	ربحية السهم الأساسية والمخفضة (فلس)

7 النقد والنقد المعادل

2022	2023	
دينار كويتي	دينار كويتي	
1,179,993	1,536,139	أرصدة لدى البنوك
3,414,393	1,500,000	ودائع قصيرة الأجل
1,541,571	837,022	حسابات تحت الطلب
<u>6,135,957</u>	<u>3,873,161</u>	

إن الودائع قصيرة الأجل مدرجة بالعملة المحلية وبعملات أجنبية، وهي ذات فترات استحقاق مدتها ثلاثة أشهر أو أقل. تحمل هذه الودائع متوسط معدل فائدة فعلية بنسبة 4% (2022: 5.06%) سنوياً. إن الحسابات تحت الطلب مدرجة أيضاً بالعملة المحلية والأجنبية على حد سواء.

8 ودائع محددة الأجل

إن الودائع محددة الأجل مدرجة بالعملة المحلية والعملة الأجنبية وذات فترات استحقاق تعاقدية تزيد مدتها عن ثلاثة أشهر وتحمل هذه الودائع متوسط معدل فائدة فعلية بنسبة 3.4% إلى 5.65% (2022: 4.7% إلى 5.8%) سنوياً.

9 مدينون وموجودات أخرى

2022	2023	
دينار كويتي	دينار كويتي	
2,993,436	2,746,612	أتعاب إدارة مستحقة
778,359	125,723	دفعات اكتتاب مدفوعة مقدماً*
512,290	538,739	موجودات أخرى
<u>4,284,085</u>	<u>3,411,074</u>	

* الدفعة مقدماً مدفوعة للاكتتاب في أوراق مالية محلية وأجنبية.

شركة وفرة للاستثمار الدولي ش.م.ك. (مقفلة) وشركتها التابعة

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

31 ديسمبر 2023

10 استثمار في شركة زميلة

الأنشطة الرئيسية	حصة الملكية الفعلية %		بلد التأسيس	اسم الشركة الزميلة
	2022	2023		
عقارات	%24.13	%24.302	الكويت	شركة سنام العقارية ش.م.ك.ع. (سنام)

يوضح الجدول التالي ملخص المعلومات المالية للشركة الزميلة. تعكس المعلومات المفصّل عنها المبالغ المدرجة في البيانات المالية للشركة الزميلة وليس حصة المجموعة في هذه المبالغ.

2022	2023	
دينار كويتي	دينار كويتي	
1,747,503	8,582,327	موجودات متداولة
6,271,230	2,224,115	موجودات غير متداولة
(133,403)	(46,549)	مطلوبات متداولة
(50,235)	(61,880)	مطلوبات غير متداولة
7,835,095	10,698,013	حقوق الملكية
1,890,609	2,599,832	حصة المجموعة في حقوق الملكية
(1,246,051)	(1,246,051)	خسائر انخفاض القيمة
644,558	1,353,781	القيمة الدفترية للمجموعة
354,710	1,111,213	الإيرادات
(1,705,854)	702,241	ربح (خسارة) السنة
(411,623)	170,659	حصة المجموعة في ربح (خسارة) السنة
-	12,446	حصة المجموعة في حركة حقوق الملكية الأخرى

كما في 31 ديسمبر 2023، بلغت القيمة العادلة لحصة المجموعة في شركة سنام المدرجة في بورصة الكويت (استناداً إلى أسعار السوق المعلنة) 3,888,345 دينار كويتي (2022: 1,771,840 دينار كويتي).

فيما يلي مطابقة ملخص المعلومات المالية حول القيمة الدفترية للشركات الزميلة:

مطابقة القيمة الدفترية:

2022	2023	
دينار كويتي	دينار كويتي	
1,056,181	644,558	كما في 1 يناير
-	526,118	مساهمة رأسمالية إضافية
(411,623)	170,659	حصة في النتائج
-	12,446	الحصة في حركة حقوق الملكية الأخرى
644,558	1,353,781	كما في 31 ديسمبر

شركة وفرة للاستثمار الدولي ش.م.ك. (مقفلة) وشركتها التابعة

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

31 ديسمبر 2023

11 استثمارات في أسهم

2022	2023	
دينار كويتي	دينار كويتي	
		موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر:
336,607	481,804	أسهم محلية مسعرة
26,237,137	26,684,927	صناديق محلية غير مسعرة
4,478,279	3,993,042	أسهم أجنبية غير مسعرة
5,044,595	11,116,925	صناديق أجنبية غير مسعرة
-	272,701	أوراق دين مالية أجنبية*
36,096,618	42,549,399	

موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى:

1,457,317	1,124,229	أوراق مالية محلية غير مسعرة
5,541,692	8,011,951	أوراق مالية محلية مسعرة
10,965,959	9,837,488	أوراق مالية أجنبية غير مسعرة
26,416,633	29,784,964	أوراق مالية أجنبية مسعرة
2,024,455	5,188	أوراق دين مالية أجنبية مسعرة*
46,406,056	48,763,820	

تم عرض الجدول الهرمي للتحديد والافصاح عن القيمة العادلة للأدوات المالية حسب آليات التقييم في الايضاح رقم 23.

* يتم تصنيف كافة أوراق الدين الأجنبية ضمن المرحلة 1؛ وكانت خسائر الائتمان المتوقعة المعترف بها لهذه الأوراق المالية خلال السنة بمبلغ 40 دينار كويتي (2022: 19,192 دينار كويتي).

12 موجودات مالية مدرجة بالتكلفة المطفأة

تمثل هذه الموجودات الاستثمار في السندات المساندة الصادرة من بنوك محلية وتحمل معدل فائدة بنسبة 4% إلى 7% (2022: 4% إلى 5.75%) سنويا ولها تواريخ استحقاق بين ديسمبر 2025 ونوفمبر 2033 (2022: ديسمبر 2023 ومارس 2026). يتم تصنيف الاستثمارات في السندات ضمن المرحلة 1 وتعرض لخسائر الائتمان المتوقعة.

فيما يلي مطابقة التغيرات في مجمل القيمة الدفترية والمخصص المقابل لخسائر الائتمان المتوقعة لأدوات الدين المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة:

2022	2023	
دينار كويتي	دينار كويتي	
المرحلة 1	المرحلة 1	
		مجمل القيمة الدفترية
6,794,701	7,194,178	كما في 1 يناير
400,000	4,028,759	مشتريات خلال السنة
-	(1,500,000)	استرداد خلال السنة
-	1,701	أرباح محققة من إلغاء الاعتراف
7,194,701	9,724,638	
(523)	(66,347)	كما في 31 ديسمبر
7,194,178	9,658,291	إعادة قياس خسائر الائتمان المتوقعة

شركة وفرة للاستثمار الدولي ش.م.ك. (مقفلة) وشركتها التابعة

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

31 ديسمبر 2023

13 دائنون ومصرفات مستحقة أخرى

2022	2023	
دينار كويتي	دينار كويتي	
563,139	597,587	دائنون
1,438,990	1,863,741	مصرفات مستحقة
511,186	538,310	مطلوبات أخرى
75,074	95,267	الزكاة
60,784	78,563	مؤسسة الكويت للتقدم العلمي
<u>2,649,173</u>	<u>3,173,468</u>	

14 رأس المال

يتكون رأس المال المصرح به والمصدر والمدفوع بالكامل من 150,000,000 سهم (2022: 150,000,000 سهم) قيمة كل سهم 100 فلس (2022: 100 فلس). إن كافة الأسهم مدفوعة نقداً.

15 احتياطي إجباري

وفقاً لقانون الشركات وعقد التأسيس والنظام الأساسي للشركة الأم، يتم استقطاع نسبة لا تقل عن 10% بحد أدنى من ربح السنة الخاص بمساهمي الشركة الأم قبل الضرائب ومكافأة أعضاء مجلس الإدارة إلى الاحتياطي الإجباري بناء على توصية من مجلس إدارة الشركة الأم. يجوز للجمعية العمومية السنوية للشركة الأم وقف هذا الاستقطاع إذا تجاوز رصيد الاحتياطي نسبة 50% من رأس المال المصدر. لا يجوز استخدام الاحتياطي إلا في مبادلة الخسائر أو توزيع أرباح بنسبة تصل إلى 5% من رأس المال المدفوع في السنوات التي لا يسمح فيها الربح بسداد توزيعات هذه الأرباح بسبب عدم وجود الاحتياطيات القابلة للتوزيع.

يتم رد أي مبالغ مخصصة من الاحتياطي عندما تسمح الأرباح في السنوات التالية بذلك، ما لم يتجاوز الاحتياطي نسبة 50% من رأس المال المصدر.

16 احتياطي اختياري

وفقاً لقانون الشركات وعقد التأسيس والنظام الأساسي للشركة الأم، يجب استقطاع نسبة لا تزيد عن 10% بحد أقصى من ربح السنة الخاص بمساهمي الشركة الأم قبل الضرائب ومكافأة أعضاء مجلس الإدارة إلى الاحتياطي الاختياري. يجوز وقف هذه الاستقطاعات السنوية بقرار من الجمعية العمومية للمساهمين بموجب توصية من مجلس الإدارة. لا توجد قيود على توزيع هذا الاحتياطي.

17 توزيعات الأرباح

2022	2023	
دينار كويتي	دينار كويتي	
4,500,000	2,250,000	توزيعات أرباح نقدية معلنة ومدفوعة للأسهم العادية: توزيعات أرباح نهائية لسنة 2022: 15 فلس للسهم (2021: 30 فلس للسهم)

وافق المساهمون في اجتماع الجمعية العمومية العادية المنعقد في 9 مايو 2023 على توزيعات الأرباح الموصي بها للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022، والتي تم دفعها في 31 مايو 2023.

2022	2023	
دينار كويتي	دينار كويتي	
2,250,000	3,000,000	توزيعات أرباح موصي بها للأسهم العادية: توزيعات أرباح موصي بها لسنة 2023: 20 فلس للسهم (2022: 15 فلس للسهم)

أوصي مجلس الإدارة في اجتماعه المنعقد في 28 فبراير 2024 بتوزيع أرباح نقدية بنسبة 20% (2022: 15%) من رأس المال المدفوع، بمبلغ 3,000,000 دينار كويتي (2022: 2,250,000 دينار كويتي) للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023. تخضع توزيعات الأرباح الموصي بها للأسهم العادية للموافقة عليها بالجمعية العمومية السنوية ولم يتم تسجيلها كالتزام كما في 31 ديسمبر.

18 الموجودات بصفة الأمانة

تقوم الشركة الأم ضمن سياق أعمالها العادي بإدارة استثمارات وتقديم خدمات الأمانة نيابة عن أطراف أخرى. بلغت قيمة الموجودات بصفة الأمانة 2,598,640,024 دينار كويتي كما في 31 ديسمبر 2023 (2022: 2,714,824,618 دينار كويتي)، ومنها 2,374,416,072 دينار كويتي (2022: 2,523,199,316 دينار كويتي) تتعلق بالشركة الأم الكبرى (إيضاح 19). إن الموجودات بصفة الأمانة مستبعدة من بيان المركز المالي المجموع للمجموعة.

إن الإيرادات المكتسبة من الموجودات بصفة الأمانة بلغت 11,002,937 دينار كويتي للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023 (2022: 12,250,091 دينار كويتي).

19 إفصاحات الأطراف ذات العلاقة

يمثل الأطراف ذات علاقة المساهمين الرئيسيين والشركات الزميلة وأعضاء مجلس الإدارة وموظفي الإدارة العليا للمجموعة والشركات التي يسيطرون عليها أو يمارسون عليها سيطرة مشتركة أو تأثيراً ملموساً. يتم اعتماد سياسات تسعير وشروط تلك المعاملات من قبل إدارة الشركة الأم. إن المعاملات مع أطراف ذات علاقة هي كما يلي:

	2023	2022	الشركة الأم الكبرى دينار كويتي	أطراف أخرى ذات علاقة دينار كويتي
بيان الأرباح أو الخسائر المجموع:				
إيرادات أتعاب إدارة	9,753,083	10,546,339	9,460,162	292,921
إيرادات توزيعات أرباح	255,719	227,635	-	255,719
مصروفات إدارية أخرى	2,524	-	-	2,524
مصروف فائدة لمطلوبات تأجير	15,850	19,219	-	15,850
إطفاء أصل حق الاستخدام	212,260	157,737	-	212,260
بيان المركز المالي المجموع				
مدينون وموجودات أخرى	2,420,918	2,848,591	2,303,017	117,901
موجودات حق الاستخدام	246,766	391,006	-	246,766
موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	26,684,927	26,237,137	-	26,684,927
موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى	2,785,902	3,388,183	-	2,785,902
مطلوبات التأجير	258,303	408,014	-	258,303
بنود خارج الميزانية العمومية				
موجودات بصفة الأمانة مدارة نيابة عن أطراف ذات علاقة	2,463,395,386	2,577,784,213	2,374,416,072	88,979,314

أحكام وشروط المعاملات مع أطراف ذات علاقة

لم يتم تقديم أو استلام أي ضمانات مقابل أي أرصدة مدينة أو دائنة لأطراف ذات علاقة. بالنسبة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023، لم تسجل المجموعة أي بمخصص مقابل خسائر الائتمان المتوقعة المتعلقة بالمبالغ المستحقة من أطراف ذات علاقة. يتم إجراء هذا التقويم في كل سنة مالية من خلال فحص المركز المالي للأطراف ذات علاقة والسوق التي تعمل بها.

19 إفصاحات الأطراف ذات العلاقة (تتمة)

المعاملات مع موظفي الإدارة العليا

يتضمن موظفو الإدارة العليا أعضاء مجلس الإدارة وموظفي الإدارة العليا ممن لديهم سلطة ومسئولية تخطيط وتوجيه ومراقبة أنشطة المجموعة. إن إجمالي قيمة المعاملات والأرصدة القائمة المتعلقة بموظفي الإدارة العليا كان كما يلي:

2022	2023	
دينار كويتي	دينار كويتي	
685,765		رواتب ومزايا أخرى قصيرة الأجل
685,765	862,524	مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
70,048	78,278	
<u>755,813</u>	<u>940,802</u>	

أوصى مجلس إدارة الشركة الأم بمكافأة لأعضاء مجلس الإدارة بمبلغ 152,269 دينار كويتي للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023 (2022: 111,356 دينار كويتي). تخضع هذه التوصية لموافقة المساهمين في الجمعية العمومية السنوية.

وافق المساهمون في اجتماع الجمعية العمومية العادية المنعقدة بتاريخ 9 مايو 2023 على مكافأة أعضاء مجلس الإدارة للسنة السابقة.

20 التزامات ومطلوبات محتملة

مطلوبات محتملة

كما في 31 ديسمبر 2023، كان على المجموعة مطلوبات محتملة تتعلق بكفالات بنكية مقدمة في سياق الأعمال العادي للمجموعة بمبلغ 200,000 دينار كويتي (2022: 200,000 دينار كويتي).

21 أهداف وسياسات إدارة مخاطر الأدوات المالية

تتكون المطلوبات المالية الأساسية لدى المجموعة من الأرصدة الدائنة ومطلوبات التأجير التي تنشأ من عمليات المجموعة في السياق الطبيعي للأعمال. يتمثل الغرض الرئيسي من هذه المطلوبات المالية في تمويل عمليات المجموعة. تتضمن الموجودات الأساسية للمجموعة المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر والموجودات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى والمدنيين والودائع محددة الأجل والنقد والنقد المعادل في السياق الطبيعي للأعمال التي تنتج مباشرة من عملياتها. لدى المجموعة أيضا استثمارات في أدوات حقوق الملكية والسندات.

تتعرض المجموعة لمخاطر السوق (وتتضمن مخاطر العملات الأجنبية ومخاطر أسعار الفائدة ومخاطر أسعار الاسهم) ومخاطر الائتمان ومخاطر السيولة. تراقب الإدارة العليا للشركة الأم إدارة هذه المخاطر. ويتولى مجلس إدارة الشركة الأم المسؤولية الكاملة عن وضع ومراقبة إطار إدارة مخاطر المجموعة. قام مجلس إدارة بتشكيل لجنة إدارة مخاطر تتولى مسؤولية وضع ومراقبة سياسات إدارة المخاطر لدى المجموعة. وتتولى هذه اللجنة مسؤولية رفع التقارير بصورة منتظمة حول أنشطتها إلى مجلس الإدارة.

تم وضع سياسات إدارة المخاطر الخاصة بالمجموعة لتحديد وتحليل المخاطر التي تواجهها المجموعة، ووضع حدود المخاطر والضوابط المناسبة، ومراقبة المخاطر والالتزام بالحدود. يتم مراجعة سياسات ونظم إدارة المخاطر بانتظام بحيث تتضمن التغييرات في ظروف السوق وأنشطة المجموعة. تهدف المجموعة من خلال التدريب ومعايير وإجراءات الإدارة إلى الحفاظ على بيئة رقابية منضبطة وفعالة تساعد كافة الموظفين على استيعاب أدوارهم والتزاماتهم.

يتولى مجلس إدارة الشركة الأم مراجعة واعتماد سياسات إدارة كل نوع من المخاطر والمبينة بإيجاز فيما يلي.

21 أهداف وسياسات إدارة مخاطر الأدوات المالية (تتمة)

21.1 مخاطر السوق

إن مخاطر السوق هي مخاطر تقلب القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية للأدوات المالية بسبب التغيرات في أسعار السوق. تتكون مخاطر السوق من ثلاثة أنواع من المخاطر: مخاطر أسعار الفائدة ومخاطر العملات الأجنبية ومخاطر الأسعار الأخرى مثل مخاطر أسعار الأسهم. وتتضمن الأدوات المالية المتأثرة بمخاطر السوق الودائع والاستثمارات في الدين وفي الأسهم.

(أ) مخاطر العملات الأجنبية

مخاطر العملات الأجنبية هي مخاطر تقلب القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية لإحدى حالات التعرض نتيجة للتغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية. تتكبد المجموعة مخاطر العملات الأجنبية عن المعاملات المدرجة بعملة بخلاف الدينار الكويتي. ويتعلق تعرض المجموعة لمخاطر التغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية بصورة رئيسية بالأنشطة التشغيلية للمجموعة (حيث يتم إدراج الإيرادات أو المصروفات بعملة أجنبية).

لا تستعين المجموعة حالياً بمشتقات مالية لإدارة تعرضها لمخاطر العملات الأجنبية. وتدير المجموعة مخاطر العملات الأجنبية استناداً إلى الحدود الموضوعية من قبل الإدارة والتقييم المستمر للمراكز القائمة للمجموعة والحركات الحالية والمتوقعة في أسعار صرف العملات الأجنبية. وتتضمن المجموعة الإبقاء على صافي التعرض للمخاطر عند مستوى مقبول عن طريق التعامل بعملات لا تتقلب بصورة جوهرية مقابل الدينار الكويتي.

يعرض الجدول التالي تعرض المجموعة لمخاطر أسعار العملات الأجنبية الجوهرية فيما يتعلق بالموجودات والمطلوبات النقدية في تاريخ البيانات المالية المجمعة:

صافي التعرض		العملة
2022	2023	
دينار كويتي	دينار كويتي	
43,579,186	47,201,281	دولار أمريكي
4,681,336	5,081,768	يورو
266,262	264,050	درهم إماراتي
9,114,716	12,704,079	ريال سعودي

الحساسية لسعر صرف العملات الأجنبية

يعرض الجدول التالي تأثير التغير المحتمل بصورة معقولة في أسعار الصرف المبينة أعلاه مع الاحتفاظ بكافة المتغيرات الأخرى ثابتة.

إن التأثير على ربح المجموعة نتيجة التغيرات في القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات النقدية موضح أدناه:

التأثير على النتائج		التغير في أسعار صرف العملات الأجنبية %	العملة
2022	2023		
دينار كويتي	دينار كويتي		
2,178,959	2,360,064	%5 -	دولار أمريكي
(2,178,959)	(2,360,064)	%5 -	
234,067	254,088	%5 -	يورو
(234,067)	(254,088)	%5 -	
13,313	13,202	%5 -	درهم إماراتي
(13,313)	(13,202)	%5 -	
455,736	635,204	%5 -	ريال سعودي
(455,736)	(635,204)	%5 -	

لم يحدث أي تغير في الطرق والافتراضات المستخدمة في إعداد تحليل الحساسية.

كان من الممكن أن يؤدي أي انخفاض مكافئ في كل من العملات المذكورة أعلاه مقابل الدينار الكويتي إلى تأثير مكافئ ولكنه معاكس.

21 أهداف وسياسات إدارة مخاطر الأدوات المالية (تتمة)

21.1 مخاطر السوق (تتمة)

(ب) مخاطر أسعار الفائدة

تتعرض المجموعة لمخاطر الفائدة على الودائع قصيرة الأجل والحسابات تحت الطلب المستحقة أو التي يعاد تسعيرها على المدى القصير، لمدة لا تزيد عن اثني عشر شهراً. إن متوسط سعر الفائدة الفعلي يتم الإفصاح عنه في إيضاح رقم 7 و 8 و 12. نتيجة لذلك، تخضع المجموعة لتعرض محدود لمخاطر أسعار الفائدة نتيجة التقلبات في المستويات الساندة لأسعار فائدة السوق. إن حساسية ربح المجموعة في بيان الأرباح أو الخسائر المجمع نتيجة للتغيرات في أسعار الفائدة المتغيرة على الموجودات والمطلوبات المالية المحتفظ بها في 31 ديسمبر 2023 و 2022 غير جوهرية.

(ج) مخاطر أسعار الأسهم

تتعرض المجموعة لمخاطر أسعار الأسهم نتيجة الاستثمارات المحتفظ بها من قبل المجموعة ويتم تصنيفها كدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى أو بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر (إيضاح 11). تتعرض استثمارات الأسهم المدرجة وغير المدرجة لدى المجموعة لمخاطر أسعار السوق نتيجة حالات عدم التأكد من القيمة المستقبلية للاستثمارات في الأوراق المالية. تدير المجموعة مخاطر أسعار الأسهم من خلال تنويع ووضع قيود على أدوات حقوق الملكية الفردية والمجمعة. ويتم رفع التقارير عن محفظة الأسهم إلى الإدارة العليا للشركة الأم على أساس منتظم. وتقوم اللجنة التنفيذية لاستثمارات المجموعة بمراجعة جميع القرارات المتخذة بشأن الاستثمار في حقوق الملكية والموافقة عليها.

وفي تاريخ البيانات المالية المجمعة، كان التعرض لمخاطر الاستثمارات في الأسهم غير المدرجة وفقاً للقيمة العادلة بقيمة 14,954,759 دينار كويتي (2022: 16,901,555 دينار كويتي). يتضمن الإيضاح 23 تحليلات الحساسية لهذه الاستثمارات.

يتم تداول استثمارات المجموعة في الأسهم علناً إما في سوق الكويت للأوراق المالية ("بورصة الكويت") أو في أسواق المال في دول الخليج أو في أسواق أخرى.

يلخص الجدول التالي تأثير زيادة/انخفاض مؤشرات السعر على حقوق الملكية لدى المجموعة للفترة. يستند التحليل إلى افتراض أن مؤشرات الأسهم قد تعرضت للزيادة أو النقص بنسبة 5% و 5% على التوالي، مع الاحتفاظ بكافة المتغيرات الأخرى ثابتة وأن أدوات حقوق الملكية لدى المجموعة تتماشى مع المؤشرات.

2023

التأثير على الإيرادات الشاملة الأخرى دينار كويتي	التأثير على النتائج دينار كويتي	التغير في سعر الأسهم %	مؤشرات السوق
400,598	24,090	+ 5%	بورصة الكويت
(400,598)	(24,090)	- 5%	
617,061	-	+ 5%	أسواق دول مجلس التعاون الخليجي
(617,061)	-	- 5%	
872,187	-	+ 5%	اسواق أخرى
(872,187)	-	- 5%	

2022

التأثير على الإيرادات الشاملة الأخرى دينار كويتي	التأثير على النتائج دينار كويتي	التغير في سعر الأسهم %	مؤشرات السوق
277,085	16,830	+ 5%	بورصة الكويت
(277,085)	(16,830)	- 5%	
428,493	-	+ 5%	أسواق دول مجلس التعاون الخليجي
(428,493)	-	- 5%	
892,338	-	+ 5%	اسواق أخرى
(892,338)	-	- 5%	

21 أهداف وسياسات إدارة مخاطر الأدوات المالية (تتمة)

21.2 مخاطر الائتمان

إن مخاطر الائتمان هي مخاطر أن يعجز طرف مقابل عن الوفاء بالتزاماته بموجب أداة مالية أو عقد مبرم مع عميل مما يؤدي إلى تكبد خسائر مالية. تتعرض المجموعة لمخاطر الائتمان نتيجة أنشطتها التشغيلية بما في ذلك النقد لدى البنوك والأدوات المالية الأخرى. إن الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان في تاريخ البيانات المالية المجمعة هو القيمة الدفترية لكل فئة من الموجودات المالية:

2022	2023	
دينار كويتي	دينار كويتي	
6,135,957	3,873,161	النقد والنقد المعادل
12,323,319	14,939,352	ودائع محددة الأجل
3,505,726	3,285,351	مدينون وموجودات أخرى
2,024,455	5,188	استثمارات في دين مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى
-	272,701	استثمارات في دين مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
	830	قرض إلى عميل
7,194,178	9,658,291	موجودات مالية مدرجة بالتكلفة المطفأة
<u>31,183,635</u>	<u>32,034,874</u>	التعرض لمخاطر الائتمان على الموجودات

النقد والنقد المعادل والودائع محددة الأجل

إن مخاطر الائتمان المتعلقة بالأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية تعتبر محدودة نظراً لأن الأطراف المقابلة تعتبر مؤسسات مالية طيبة السمعة ولها تصنيفات ائتمانية مناسبة معتمدة من وكالات التصنيف الائتماني العالمية. بالإضافة إلى ذلك، إن المبالغ الأساسية للودائع لدى البنوك المحلية (بما في ذلك حسابات التوفير والحسابات الجارية) تكون مضمونة من قبل المجموعة.

تراعي المجموعة أن النقد والنقد المعادل والودائع محددة الأجل لديها تتعرض لمخاطر ائتمان منخفضة استناداً إلى المعدلات الائتمانية الخارجية للأطراف المقابلة.

مدينون وموجودات أخرى

تستعين المجموعة بمصفوفة مخصصة استناداً إلى معدلات التعثر الملحوظة في ضوء الخبرة السابقة للمجموعة لقياس خسائر الائتمان المتوقعة للأرصدة المدينة من العملاء من الأفراد والتي تتضمن عدداً كبيراً للغاية من الأرصدة الصغيرة. وتفترض المجموعة الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان للأصل المالي منذ الاعتراف المبدئي في حالة التأخر في سداد المدفوعات التعاقدية لأكثر من 365 يوماً ما لم يتوفر للمجموعة معلومات مقبولة ومؤيدة توضح خلاف ذلك.

بصورة عامة، يتم شطب الأرصدة المدينة في حالة التأخر في السداد لمدة تزيد عن سنة واحدة وهي ليست خاضعة لأنشطة نفاذ للقانون. لا تحتفظ المجموعة بضمان كتأمين.

نتيجة لذلك، فإن تأثير تطبيق نموذج خسائر الائتمان المتوقعة في تاريخ البيانات المالية المجمعة ليس جوهرياً.

الاستثمارات في أدوات الدين المالية والموجودات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة

تخضع أدوات الدين المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى والتكلفة المطفأة لمتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية 9. قامت الإدارة باحتساب خسائر الائتمان المتوقعة استناداً إلى طريقة مكونة من ثلاثة مراحل لقياس خسائر الائتمان المتوقعة. إن قياس خسائر الائتمان المتوقعة يتمثل في احتمالية التعثر ومعدل الخسارة عند التعثر (أي حجم الخسارة إذا كان هناك تعثر) وقيمة التعرض عند التعثر. وبالتالي، قامت الإدارة بتسجيل خسائر الائتمان المتوقعة المحملة بمبلغ 66,387 دينار كويتي (2022: 19,715 دينار كويتي) للسنة المنتهية بذلك التاريخ.

شركة وفرة للاستثمار الدولي ش.م.ك. (مقفلة) وشركتها التابعة

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

31 ديسمبر 2023

21 أهداف وسياسات إدارة مخاطر الأدوات المالية (تتمة)

21.3 تركيز الموجودات المالية

يعرض الجدول التالي توزيع الموجودات المالية وفقاً للمنطقة الجغرافية لسنة 2022 و 2023:

2023	دولة الكويت دينار كويتي	دولي دينار كويتي	دول مجلس التعاون الخليجي دينار كويتي	المجموع دينار كويتي
النقد والنقد المعادل	2,345,603	1,005,494	522,064	3,873,161
ودائع محددة الأجل	13,193,963	1,745,389	-	14,939,352
مدينون وموجودات أخرى	2,880,014	403,987	1,350	3,285,351
استثمارات في دين مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى	-	-	5,188	5,188
استثمارات في دين مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	272,701	-	-	272,701
قرض إلى عميل	830	-	-	830
موجودات مالية مدرجة بالتكلفة المطفأة	9,658,291	-	-	9,658,291
التعرض لمخاطر الائتمان على الموجودات	28,351,402	3,154,870	528,602	32,034,874
2022	دولة الكويت دينار كويتي	دولي دينار كويتي	دول مجلس التعاون الخليجي دينار كويتي	المجموع دينار كويتي
النقد والنقد المعادل	3,805,893	1,496,960	833,104	6,135,957
ودائع محددة الأجل	8,441,334	-	3,881,985	12,323,319
مدينون وموجودات أخرى	3,134,103	370,275	1,348	3,505,726
استثمارات في دين مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى	-	-	2,024,455	2,024,455
موجودات مالية مدرجة بالتكلفة المطفأة	7,194,178	-	-	7,194,178
التعرض لمخاطر الائتمان على الموجودات	22,575,508	1,867,235	6,740,892	31,183,635

21.4 مخاطر السيولة

تُعرف مخاطر السيولة بأنها المخاطر التي تكمن في مواجهة المجموعة لصعوبة في الوفاء بالتزامات المرتبطة بالمطلوبات المالية والتي يتم تسويتها من خلال تقديم النقد أو أصل مالي آخر.

تنشأ مخاطر السيولة من احتمال الا تمكن المجموعة من الوفاء بالتزاماتها عند استحقاقه نتيجة عدم التوافق في توقيت التدفقات النقدية في الظروف الطبيعية وظروف الضغط. قد تحدث هذه السيناريوهات في حالة عدم توافر التمويل المطلوب لمراكز الموجودات غير السائلة لدى المجموعة بشروط مقبولة. وللمحد من هذه المخاطر، اتخذت الإدارة ترتيبات لتنويع مصادر التمويل إضافة الى قاعدة الودائع الأساسية لها، كما قامت بتطبيق سياسة لإدارة الموجودات مع أخذ السيولة في الاعتبار، ومراقبة التدفقات النقدية المستقبلية والسيولة باستمرار. قامت المجموعة بتطوير عمليات الرقابة الداخلية وخطط الطوارئ لإدارة مخاطر السيولة. ويتضمن ذلك تقييم التدفقات النقدية المتوقعة وتوافر ضمانات عالية المستوى والتي يمكن استخدامها لتأمين تمويل إضافي عند الحاجة.

تحتفظ المجموعة بمحفظة من الموجودات المتنوعة التي يسهل تسويقها ومن المفترض أنه يمكن تسهيلها بسهولة في حالة الانقطاع المفاجئ للتدفقات النقدية.

شركة وفرة للاستثمار الدولي ش.م.ك. (مقفلة) وشركتها التابعة

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

31 ديسمبر 2023

21 أهداف وسياسات إدارة مخاطر الأدوات المالية (تتمة)

21.4 مخاطر السيولة (تتمة)

يلخص الجدول التالي قائمة استحقاق التدفقات النقدية غير المخصصة للموجودات والمطلوبات المالية للمجموعة كما في 31 ديسمبر:

المجموع دينار كويتي	أكثر من سنة واحدة دينار كويتي	3 أشهر إلى سنة واحدة دينار كويتي	خلال 3 أشهر دينار كويتي	
3,173,468	-	1,447,369	1,726,099	2023
286,918	140,561	77,502	68,855	دائنون ومصرفات مستحقة أخرى مطلوبات التأجير
<u>3,460,386</u>	<u>140,561</u>	<u>1,524,871</u>	<u>1,794,954</u>	
2,649,173	-	440,408	2,208,765	2022
436,592	247,472	141,840	47,280	دائنون ومصرفات مستحقة أخرى مطلوبات التأجير
<u>3,085,765</u>	<u>247,472</u>	<u>582,248</u>	<u>2,256,045</u>	

22 تحليل استحقاق الموجودات والمطلوبات

يعرض الجدول التالي تحليل الموجودات والمطلوبات وفقاً للوقت المتوقع لاستردادها أو تسويتها. تم تصنيف الموجودات والمطلوبات للمتاجرة وفقاً للاستحقاق و/أو السداد خلال 12 شهراً دون النظر إلى الاستحقاقات التعاقدية للمنتجات:

2023			
المجموع دينار كويتي	بعد 12 شهراً دينار كويتي	خلال 12 شهراً دينار كويتي	
3,873,161	-	3,873,161	الموجودات
14,939,352	-	14,939,352	النقد والنقد المعادل ودائع محددة الأجل
3,411,074	-	3,411,074	مدينون وموجودات أخرى استثمار في شركة زميلة
1,353,781	1,353,781	-	موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
42,549,399	-	42,549,399	موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى
48,763,820	48,763,820	-	قرض إلى عميل
830	-	830	موجودات مالية مدرجة بالتكلفة المطفأة
9,658,291	-	9,658,291	موجودات حق الاستخدام
246,766	120,773	125,993	ممتلكات ومعدات
193,071	193,071	-	برمجيات
190,932	190,932	-	
<u>125,180,477</u>	<u>50,622,377</u>	<u>74,558,100</u>	إجمالي الموجودات
3,173,468	-	3,173,468	المطلوبات
258,303	119,983	138,320	دائنون ومطلوبات أخرى مطلوبات التأجير
2,782,205	2,782,205	-	مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
<u>6,213,976</u>	<u>2,902,188</u>	<u>3,311,788</u>	إجمالي المطلوبات
<u>118,966,501</u>	<u>47,720,189</u>	<u>71,246,312</u>	الصافي

22 تحليل استحقاق الموجودات والمطلوبات (تتمة)

2022			
المجموع	بعد 12 شهراً	خلال 12 شهراً	
دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	
			الموجودات
6,135,957	-	6,135,957	النقد والنقد المعادل
12,323,319	-	12,323,319	ودائع محددة الأجل
4,284,085	-	4,284,085	مدينون وموجودات أخرى
644,558	644,558	-	استثمار في شركة زميلة
36,096,618	-	36,096,618	موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
			موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى
46,406,056	46,406,056	-	موجودات مالية مدرجة بالتكلفة المطفأة
7,194,178	7,194,178	-	موجودات حق الاستخدام
391,006	391,006	-	ممتلكات ومعدات
216,679	216,679	-	برمجيات
252,403	252,403	-	
<u>113,944,859</u>	<u>55,104,880</u>	<u>58,839,979</u>	إجمالي الموجودات
			المطلوبات
2,649,173	-	2,649,173	داننون ومطلوبات أخرى
408,014	233,699	174,315	مطلوبات التأجير
2,418,828	2,418,828	-	مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
<u>5,476,015</u>	<u>2,652,527</u>	<u>2,823,488</u>	إجمالي المطلوبات
<u>108,468,844</u>	<u>52,452,353</u>	<u>56,016,491</u>	الصافي

23 قياس القيمة العادلة

الجدول الهرمي للقيمة العادلة

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

- ◀ المستوى 1 - الأسعار المعلنة (غير المعدلة) في الأسواق النشطة للموجودات المماثلة أو المطلوبات المماثلة.
- ◀ المستوى 2 - أساليب تقييم يكون بها أقل مستوى من المدخلات الجوهرية لقياس القيمة العادلة ملحوظاً بشكل مباشر أو غير مباشر.
- ◀ المستوى 3 - أساليب تقييم لا يكون بها أقل مستوى من المدخلات الجوهرية لقياس القيمة العادلة ملحوظاً

إن تقييم أهمية المدخلات المحددة يتطلب إصدار الأحكام مع مراعاة العوامل المرتبطة بالأصل أو الالتزام.

شركة وفرة للاستثمار الدولي ش.م.ك. (مقفلة) وشركتها التابعة

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

31 ديسمبر 2023

23 قياس القيمة العادلة (تتمة)

23.1 الأدوات المالية

يوضح الجدول التالي الجدول الهرمي لقياس القيمة العادلة للموجودات المالية للمجموعة:

قياس القيمة العادلة بواسطة			
المجموع	المستوى 3	المستوى 2	المستوى 1
دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي
481,804	-	-	481,804
37,801,852	-	37,801,852	-
3,993,042	3,993,042	-	-
272,701	272,701	-	-
37,796,915	-	-	37,796,915
5,188	-	-	5,188
10,961,717	10,961,717	-	-
<u>91,313,219</u>	<u>15,227,460</u>	<u>37,801,852</u>	<u>38,283,907</u>

2023

موجودات مقاسة بالقيمة العادلة:

موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

- أسهم مسعرة

- صناديق غير مسعرة

- أسهم غير مسعرة

- أوراق دين مالية غير مسعرة

موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى

- أوراق مالية مسعرة

- أوراق دين مالية مسعرة

- أوراق مالية غير مسعرة

قياس القيمة العادلة بواسطة

المجموع	المستوى 3	المستوى 2	المستوى 1
دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي
336,607	-	-	336,607
31,281,732	-	31,281,732	-
4,478,279	4,478,279	-	-
31,958,325	-	-	31,958,325
2,024,455	-	-	2,024,455
12,423,276	12,423,276	-	-
<u>82,502,674</u>	<u>16,901,555</u>	<u>31,281,732</u>	<u>34,319,387</u>

2022

موجودات مقاسة بالقيمة العادلة:

موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

- أسهم مسعرة

- صناديق غير مسعرة

- أسهم غير مسعرة

موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى

- أوراق مالية مسعرة

- أوراق دين مالية مسعرة

- أوراق مالية غير مسعرة

لم يتم إجراء أي تحويلات بين أي مستوى من مستويات الجدول الهرمي للقيمة العادلة خلال السنوات 2023 أو 2022.

انتهت الإدارة إلى أن القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية التالية تعادل قيمتها العادلة تقريبا:

- ◀ النقد والنقد المعادل
- ◀ مدينون وموجودات أخرى
- ◀ موجودات مالية أخرى مدرجة بالتكلفة المطفأة
- ◀ دائنون ومصرفات مستحقة أخرى

23 قياس القيمة العادلة (تتمة)

طرق التقييم والافتراضات

استخدمت الطرق والافتراضات التالية لتقدير القيمة العادلة:

الاستثمار في أسهم مدرجة وأوراق دين مالية

تستند القيمة العادلة للأسهم المتداولة علنا وأوراق الدين المالية إلى أسعار السوق المعلنة في سوق نشط للموجودات المماثلة بدون إجراء أي تعديلات. تصنف المجموعة القيمة العادلة لهذه الاستثمارات ضمن المستوى 1 من الجدول الهرمي.

الاستثمارات في الأسهم غير المدرجة

لدى المجموعة استثمارات في أسهم في شركات خاصة غير متداولة في أسواق نشطة. إن المعاملات على هذه الاستثمارات لا تحدث بصفة منتظمة. تستخدم المجموعة آلية تقييم تعتمد على السوق لأغلب هذه المراكز. تحدد المجموعة شركات عامة مقارنة (أقران) استنادا إلى القطاع، والحجم، والرفع والاستراتيجية وتحسب مضاعف مناسب للمتاجرة لكل شركة مقارنة محددة. يتم خصم مضاعف المتاجرة لعدة اعتبارات منها ضعف السيولة وفروق الحجم بين الشركات المقارنة بناء على المعلومات والظروف الخاصة بكل شركة. يطبق المضاعف المخصص على قياس الأرباح ذات الصلة للشركة المستثمر فيها لقياس القيمة العادلة. كما تصنف المجموعة القيمة العادلة لهذه الاستثمارات ضمن المستوى 3.

الصناديق المشتركة غير المدرجة

تستثمر المجموعة في الصناديق المدارة، بما في ذلك صناديق الأسهم الخاصة التي لا يتم تسعيرها في سوق نشط والتي يمكن أن تخضع لقيود على الاسترداد مثل فترات امتناع كبار المساهمين عن بيع أسهمهم. وتراعي الإدارة أساليب التقييم والمدخلات المستخدمة في تقييم هذه الصناديق كجزء من المهام المنوطة بها قبل الاستثمار، ولضمان أنها معقولة ومناسبة. بالتالي، يمكن استخدام صافي قيمة الموجودات لصناديق الشركة المستثمر فيها كأحد المدخلات في قياس قيمتها العادلة. وعند قياس قيمتها العادلة، يتم تعديل صافي قيمة الموجودات لهذه الصناديق، حسب الضرورة، لتعكس القيود على الاسترداد والالتزامات المستقبلية وغيرها من العوامل المحددة لصندوق الشركة المستثمر فيها ومدير الصندوق. وعند قياس القيمة العادلة أيضا، تتم مراعاة أي معاملات في أسهم صندوق الشركة المستثمر فيها. واستنادا إلى طبيعة ومستوى التعديلات اللازمة لتقدير صافي قيمة الموجودات ومستوى المتاجرة في صندوق الشركة المستثمر فيها، تقوم المجموعة بتصنيف هذه الصناديق ضمن المستوى 2.

مطابقة القيمة العادلة ضمن المستوى 3

يوضح الجدول التالي مطابقة كافة الحركات في القيمة العادلة للبنود المصنفة ضمن المستوى 3 والتي تحدث بين بداية ونهاية فترة البيانات المالية المجمعة:

2022	2023	
دينار كويتي	دينار كويتي	
		أسهم غير مسعرة مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
2,653,368	4,478,279	في بداية السنة
1,519,500	-	صافي المشتريات
305,411	(485,237)	التغير في القيمة العادلة
<u>4,478,279</u>	<u>3,993,042</u>	كما في نهاية السنة
		أسهم غير مسعرة مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى
10,813,342	12,423,276	في بداية السنة
2,225,468	(650,760)	صافي (المبيعات) المشتريات
(615,534)	(810,799)	التغير في القيمة العادلة
<u>12,423,276</u>	<u>10,961,717</u>	كما في نهاية السنة

23 قياس القيمة العادلة (تتمة)

تفاصيل المدخلات الجوهرية غير الملحوظة المستخدمة في التقييم:

يعرض الجدول التالي المدخلات الجوهرية غير الملحوظة المستخدمة لقياسات القيمة العادلة للبنود المصنفة ضمن المستوى 3 من الجدول الهرمي لقياس القيمة العادلة، إلى جانب تحليل الحساسية الكمية كما في 31 ديسمبر:

أسلوب التقييم	المدخلات الجوهرية غير الملحوظة	النطاق	حساسية المدخلات للقيمة العادلة
أسهم غير مسعرة	طريقة السوق	معدل الخصم لضعف التسويق	إن الزيادة (النقص) في معدل الخصم لضعف التسويق ستؤدي إلى نقص (زيادة) القيمة العادلة
أسهم غير مسعرة (أجنبية)	طريقة السوق	مضاعف إجمالي قيمة البضاعة	إن الزيادة (النقص) في مضاعف إجمالي قيمة البضاعة ستؤدي إلى زيادة (نقص) القيمة العادلة.
أسهم غير مسعرة (أجنبية)	طريقة السوق	مضاعف قيمة الشركة إلى إيراداتها	إن الزيادة (النقص) في مضاعف قيمة الشركة إلى إيراداتها ستؤدي إلى زيادة (نقص) القيمة العادلة.

إن الخصم لضعف التسويق يمثل المبالغ التي توصلت المجموعة إلى أن المشاركين في السوق سوف يقومون بمراجعاتها عند تسعير الاستثمارات.

24 إدارة رأس المال

إن هدف المجموعة الرئيسي من إدارة رأس المال هو ضمان المحافظة على معدلات رأس المال الجيدة لدعم الأعمال التي تقوم بها وتحقيق أعلى قيمة يحصل عليها المساهم.

تدير المجموعة هيكل رأس المال وتقوم بإجراء تعديلات عليه في ضوء التغيرات في الظروف الاقتصادية. للمحافظة على هيكل رأس المال أو تعديله، قد تقوم المجموعة بمراجعة مدفوعات توزيعات الأرباح إلى المساهمين أو إصدار أسهم جديدة. لم يتم إجراء أي تغييرات في الأهداف أو السياسات أو الإجراءات خلال السنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2023 و 31 ديسمبر 2022. يتكون رأس المال من بنود رأس المال وكافة احتياطات حقوق الملكية الأخرى (باستثناء الاحتياطي الاجباري) ويفدر ذلك بمبلغ 103,438,202 دينار كويتي كما في 31 ديسمبر 2023 (2022: 93,640,848 دينار كويتي).

بالإضافة إلى ما ورد أعلاه، يتم مراقبة كفاية رأس مال المجموعة باستخدام القواعد والمعدلات التي وضعتها هيئة أسواق المال في الإشراف على الشركة.

كما في تاريخ البيانات المالية المجمعة، فإن المجموعة ملتزمة بالحد الأدنى المطلوب لمعدل كفاية رأس المال الرقابي للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023 و 31 ديسمبر 2022 وفقاً لأحكام الكتاب السابع عشر (تعليمات كفاية رأس المال للأشخاص المرخص لهم) من اللائحة التنفيذية للقانون رقم (7) لسنة 2010 وتعديلاتها.