

شركة وثاق للتأمين التكافلي (ش.م.ك.ع)
والشركات التابعة لها
دولة الكويت

البيانات المالية المجمعة
للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2021
وتقدير مراقب الحسابات المستقل

شركة وثاق للتأمين التكافلي (ش.م.ك.ع)
والشركات التابعة لها
دولة الكويت

البيانات المالية المجمعة
للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2021
وتقدير مراقب الحسابات المستقل

الصفحة	المحتويات
-	تقدير مراقب الحسابات المستقل
1	بيان المركز المالي المجمع
2	بيان الربح او الخسارة المجمع
3	بيان الدخل الشامل الآخر المجمع
4	بيان التغيرات في حقوق الملكية المجمع
5	بيان التدفقات النقدية المجمع
41 - 6	إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

ص.ب. 1486 الصفا
الكويت

هاتف : +965 1 88 77 99
فاكس: +965 2294 2651

info@bakertilly.com.kw
www.bakertilly.com.kw

تقرير مراقب الحسابات المستقل حول تدقيق البيانات المالية المجمعة للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2021

شركة وثاق للتأمين التكافلي (ش.م.ك.ع)
والشركات التابعة لها
دولة الكويت

إلى السادة المساهمين المحترمين

رأي المتحفظ

قمنا بتدقيق البيانات المالية المجمعة لشركة وثاق للتأمين التكافلي (ش.م.ك.ع) ("الشركة الأم") والشركة التابعة لها ("المجموعة")، والتي تتضمن بيان المركز المالي المجمع كما في 31 ديسمبر 2021، وبيان الربح أو الخسارة المجمع، وبيان الدخل الشامل الآخر المجمع، وبيان التغيرات في حقوق الملكية المجمع وبيان التدفقات النقدية المجمع للسنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات حول البيانات المالية المجمعة، بما في ذلك ملخص السياسات المحاسبية الهامة.

برأينا، وباستثناء الأثر المحتمل للأمور المبينة في فقرة أساس الرأي المتحفظ من تقريرنا، فإن البيانات المالية المجمعة المرفقة تعبر بصورة عادلة عن كافة النواحي المالية، عن المركز المالي المجمع للمجموعة كما في 31 ديسمبر 2021، وعن ادائها المالي المجمع وتتفقها التالية المجمعة للسنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية.

أساس الرأي المتحفظ

تتضمن البيانات المالية المجمعة للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2021 مبلغ مستحق من حملة الوثائق بقيمة 6,602,656 دينار كويتي (6,310,596 دينار كويتي - 31 ديسمبر 2020) وفرض حسن لحملة الوثائق بقيمة 1,463,111 دينار كويتي (1,463,111 دينار كويتي - 31 ديسمبر 2020) بعد خصم المخصص للبالغ المستحق من حملة الوثائق بقيمة 434,574 دينار كويتي والمخصص للقرض الحسن لحملة الوثائق بقيمة 162,500 دينار كويتي (434,574 دينار كويتي - 31 ديسمبر 2020)، وفي رأينا أن هذه الأرصدة لم يتم احتسابها وفقاً للمعيار رقم 9 من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية "الأدوات المالية".

لقد قمنا بأعمال التدقيق وفقاً للمعايير الدولية، إن مسؤولياتنا وفق تلك المعايير موضحة بمزيد من التفاصيل ضمن بند مسؤوليات مراقب الحسابات حول تدقيق البيانات المالية المجمعة الوارد في تقريرنا. كما أنها تؤكد استقلالية مراقب الحسابات عن المجموعة وفقاً لمتطلبات ميثاق الأخلاق المهنية الصادر عن المجلس الدولي للمعايير الأخلاقية للمحاسبين المهنيين (الميثاق)، كما أنها قمنا بالالتزام بمسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى بما يتوافق مع متطلبات الميثاق. إننا نعتقد أن أدلة التدقيق التي حصلنا عليها كافية وملائمة لنكون أساساً في إبداع رأينا المتحفظ.

أمور التدقيق الرئيسية

إن أمور التدقيق الرئيسية، حسب تقديراتنا المهنية، هي تلك الأمور التي كان لها الأهمية الكبرى في تدقيق البيانات المالية المجمعة للسنة الحالية. وقد تم استعراض تلك الأمور ضمن فحوى تقريرنا حول البيانات المالية المجمعة كل، وفي التوصل إلى رأينا المهني حولها، وإننا لا نندي رأياً منفصلاً حول تلك الأمور. كما قمنا بتحديد الأمور المبينة أدناه كأمور التدقيق الرئيسية:

تقييم العقارات الاستثمارية

تمثل العقارات الاستثمارية للمجموعة جزءاً هاماً من مجموعة الموجودات وتشمل مباني خارج دولة الكويت. وتعتبر عملية تقييم العقارات الاستثمارية عملية تقديرية هامة تتطلب العديد من الافتراضات التي تشمل العوائد الرأسمالية و الإيرادات الإيجارات المستقبلية ومعدلات اشغال العقار وفترات عقود حق الانفاع وقابليتها للتجديد. إن التغيرات في هذه الافتراضات والتغيرات قد تؤدي إلى تغيرات جوهرية في تقييم العقارات الاستثمارية وبالتالي إلى أرباح أو خسائر غير محققة في بيان الربح أو الخسارة المجمع. إن إصلاحات المجموعة حول عقاراتها الاستثمارية مدرجة في الإيضاح رقم 12.

تأكيد وضرائب واستئشارات

إن إجراءات التدقيق التي قمنا بها شملت تقييم ملاءمة عملية الإدارة المعنية بمراجعة وتقدير عمل المقيم الخارجي بما في ذلك اعتبار الإدارة لكتابه واستقلالية المقيم الخارجي. كما قمنا بتقييم ملاءمة منهجيات التقييم المستخدمة في تقدير القيمة العادلة للعقارات الاستثمارية بما في ذلك المناقشات مع الإدارة وفحص التقديرات والافتراضات ومنهجية التقييم المستخدمة في تقييم القيمة العادلة للعقارات الاستثمارية. كما حصلنا أيضاً على المعلومات ذات الصلة المقدمة من قبل الإدارة إلى المقيم الخارجي المستقل للتأكد من أنها كانت متماشية مع المعلومات التي تم الحصول عليها خلال قيامنا بأعمال التدقيق.

معلومات أخرى واردة في التقرير السنوي للمجموعة لسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021 إن الإدارة مسؤولة عن المعلومات الأخرى. تكون المعلومات الأخرى من المعلومات الواردة في التقرير السنوي للمجموعة لسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2021، بخلاف البيانات المالية المجمعة وتقرير مراقب الحسابات حولها.

لقد حصلنا على تقرير مجلس إدارة الشركة الأم قبل تاريخ تقرير مراقب الحسابات وتتوقع الحصول على ما تبقى من أقسام التقرير السنوي للمجموعة بعد تاريخ تقرير مراقب الحسابات.

ان رأينا حول البيانات المالية المجمعة لا يغطي المعلومات الأخرى المرفقة ونحن لا نبدي أي شكل من أشكال التأكيدات حول تلك المعلومات.

فيما يتعلق بتدقيقنا للبيانات المالية المجمعة، فإن مسؤوليتنا هي قراءة المعلومات الأخرى وأثناء القيام بذلك، نقوم بالنظر فيما إذا كانت المعلومات الأخرى غير متطابقة جوهرياً مع البيانات المالية المجمعة أو مع معلوماتنا التي تم الحصول عليها أثناء عملية التدقيق أو غير ذلك من الأمور التي قد يشوبها أخطاء مادية. وإذا ما استنتجنا بناءً على الأعمال التي قمنا بها أن هناك فعلاً أخطاء مادية ضمن تلك المعلومات الأخرى، فالمطلوب منا بيان تلك الأمور. ليس لدينا أي شيء للتقرير عنه في هذا الشأن.

مسؤولية الإدارة والمسؤولين عن تطبيق الحكومة حول البيانات المالية المجمعة

إن الإدارة هي الجهة المسؤولة عن إعداد وعرض البيانات المالية المجمعة بشكل عادل وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية، وعن نظام الرقابة الداخلية الذي تراه مناسباً لتمكنها من إعداد البيانات المالية المجمعة بشكل خال من أخطاء مادية سواء كانت ناتجة عن العش أو الخطأ.

عند إعداد تلك البيانات المالية المجمعة، تكون الإدارة مسؤولة عن تقييم قدرة المجموعة على متابعة أعمالها على أساس مبدأ الاستمرارية، والافصاح عند الحاجة عن الأمور المتعلقة بتحقيق تلك الاستمرارية وتطبيق مبدأ الاستمرارية المحاسبي، ما لم تعترض الإدارة تصفيية المجموعة أو إيقاف أنشطتها، أو عدم توفر أي بديل آخر واقعي سوى اتخاذ هذا الاجراء.

يتحمل المسؤولون عن الحكومة مسؤولية الإشراف على عملية اعداد التقارير المالية.

مسؤوليات مراقب الحسابات عن تدقيق البيانات المالية المجمعة

إن هدفنا هي الحصول على تأكيدات معقولة بأن البيانات المالية المجمعة ككل، خالية من أي فروقات مادية سواء كانت ناتجة عن العش أو الخطأ، وإصدار تقرير التدقيق الذي يحتوي على رأينا. إن التأكيدات المعقولة هي تأكيدات عالية المستوى، ولكنها لا تتضمن بأن مهمة التدقيق المنفذة وفق متطلبات المعايير الدولية للتدقيق سوف تكتشف دائماً الأخطاء المادية في حال وجودها. إن الأخطاء يمكن أن تنشأ من العش أو الخطأ وتعتبر مادية سواء كانت منفردة أو مجتمعة، عندما يكون من المتوقع أن تؤثر على القرارات الاقتصادية للمستخدمين بناء على ما ورد في تلك البيانات المالية المجمعة.

وكل جزء من أعمال التدقيق وفق المعايير الدولية للتدقيق، نقوم بعمارة التقديرات المهنية والاحتفاظ بمستوى من الشك المهني طيلة أعمال التدقيق. كما أنتا تقوم بالإجراءات التالية:

أ- تحديد وتقييم مخاطر الأخطاء المادية في البيانات المالية المجموعة، سواء كانت ناتجة عن الغش أو الخطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات التدقيق الملائمة التي تتجاوز مع تلك المخاطر، والحصول على أدلة التدقيق الكافية والملائمة لتوفير لنا أساساً لإبداء رأينا. إن مخاطر عدم اكتشاف الفروقات المادية الناتجة عن الغش تعتبر أعلى من تلك المخاطر الناتجة عن الخطأ، حيث أن الغش قد يشمل توسيع، أو تزوير، أو مخدّمات مقصودة، أو عرض خاطئ أو تجاوز لإجراءات الرقابة الداخلية.

ب- فهم إجراءات الرقابة الداخلية التي لها علاقة بالتدقيق لغرض تصميم إجراءات التدقيق الملائمة حسب الظروف، ولكن ليس لغرض إبداء الرأي حول فعالية إجراءات الرقابة الداخلية المجموعة.

ج- تقييم ملائمة السياسات المحاسبية المتبعة ومعقولية التقديرات المحاسبية المطبقة والإيضاحات المتعلقة بها والمعدة من قبل الإدارة.

د- الاستنتاج حول ملائمة استخدام الإدارة لأساس مبدأ الاستثمارية المحاسبى، وبناء على أدلة التدقيق التي حصلنا عليها، سوف نقرر فيما إذا كان هناك أمور جوهرية قائمة ومرتبطة بأحداث أو ظروف قد تشير إلى وجود شكوك جوهرية حول قدرة المجموعة على تحقيق الاستثمارية. وإذا ما توصلنا إلى وجود تلك الشكوك الجوهرية، فإن علينا أن نلف الانتباه لذلك ضمن تقرير التدقيق وإلى الإفصاحات المتعلقة بها ضمن البيانات المالية المجموعة، أو في حالة ما إذا كانت تلك الإفصاحات غير ملائمة، سوف يؤدي ذلك إلى تعديل رأينا. إن استنتاجاتنا تعتمد على أدلة التدقيق التي حصلنا عليها حتى تاريخ تحرير التدقيق. ومع ذلك فإنه قد يكون هناك أحداث أو ظروف مستقبلية قد تؤدي إلى عدم قدرة المجموعة على تحقيق الاستثمارية.

هـ- تقييم العرض الشامل للبيانات المالية المجموعة وهيكلها ومحوياتها، بما في ذلك الإفصاحات، وفيما إذا كانت تلك البيانات المالية المجموعة تعكس المعاملات والأحداث المتعلقة بها بشكل يحقق العرض الشامل بشكل عادل.

و- الحصول على أدلة تدقيق كافية وملائمة عن المعلومات المالية الخاصة بالشركات أو الأنشطة الأخرى الواردة داخل المجموعة لإبداء رأي حول البيانات المالية المجموعة. إننا مسؤولون عن التوجيه والاشراف على أداء أعمال التدقيق للمجموعة. لا نزال نتحمل المسؤولية كاملة عن رأينا حول أعمال التدقيق التي قمنا بها.

إننا نتواصل مع المسؤولين عن تطبيق الحكومة، وضمن أمور أخرى، خطة إطار وتوقيت التدقيق والأمور الجوهرية الأخرى التي يتم اكتشافها بما في ذلك نقاط الصحف الجوهرية في نظام الرقابة الداخلية التي تلفت انتباها أثناء عملية التدقيق.

كما نقوم بتزويد المسؤولين عن تطبيق الحكومة بما يفيد التزامنا بمتطلبات أخلاقيات المهنة المتعلقة بالاستقلالية، وتزويدهم بكافة ارتباطاتنا أو أي أمور أخرى قد تشير إلى وجود شكوك في استقلاليتنا والتدا이بر التي تم اتخاذها إن وجدت.

ومن بين الأمور التي تم التواصل بشأنها مع المسؤولين عن تطبيق الحكومة، تلك الأمور التي تم تحديدها من قبلنا على أن لها الأهمية القصوى في تدقيق البيانات المالية المجموعة لسنة الحالية وتم اعتبارها بذلك من أمور التدقيق الرئيسية. وقد قمنا بالإفصاح عن تلك الأمور ضمن تقرير التدقيق، ما لم تكن القوانين أو التشريعات المحلية تحد من الإفصاح عن أمر معين، أو في حالات نادرة جداً، قررنا عدم الإفصاح عنها ضمن تقريرنا تجنباً لنتائج عكسية قد تحدث نتيجة الإفصاح عنها والتي قد تطغى على المصلحة العامة.

التقرير حول المتطلبات القانونية والتشريعية الأخرى

برأينا أيضاً، أن الشركة الأم تحتفظ بسجلات محاسبية منتظمة وأن البيانات المالية المجموعة والبيانات الواردة في تقرير مجلس إدارة الشركة الأم فيما يتعلق بهذه البيانات المالية المجموعة متفقة مع ما هو وارد في تلك السجلات، وقد حصلنا على كافة المعلومات والإيضاحات التي رأيناها ضرورية لأغراض التدقيق، كما أن البيانات المالية المجموعة تتضمن كافة المعلومات التي يتطلبها قانون الشركات رقم 1 لسنة 2016 ولائحته التنفيذية وعقد التأسيس والنظام الأساسي للشركة الأم والتعديلات اللاحقة لهم، وأن الجرد قد أجري وفقاً للأصول المرعية، وأنه في حدود المعلومات التي توفرت لنا، لم تقع خلال السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2021، مخالفات لأحكام قانون الشركات رقم 1 لسنة 2016 ولائحة التنفيذية أو عقد التأسيس أو النظام الأساسي للشركة الأم والتعديلات اللاحقة لهم، على وجه يثير مادياً في نشاط الشركة الأم أو مركزها المالي.

تبين أيضاً أنه من خلال تدقيقنا، لم يرد إلى علمنا أية مخالفات خلال السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2021 على وجه قد يكون له تأثيراً مادياً على نشاط الشركة الأم أو مراكزها المالي لأحكام القانون رقم 7 لسنة 2010 في شأن هيئة أسواق المال والاحتة التنفيذية، وكذلك قانون رقم 125 لسنة 2019 في شأن تنظيم التأمين ما عدا ما يلي:

مخالفة قرار وزارة التجارة والصناعة رقم 21 لسنة 2021 بإصدار اللائحة التنفيذية للقانون رقم 125 لسنة 2019 مزاولة مهنة مراقب الحسابات في شأن تعين خبير اكتواري مسجل لدى وحدة التأمين، حيث قامت الشركة بتعيين مكتب الدكتور أحمد السيد مصطفى محرر، ولم يكن الخبير مقيداً في سجل الخبراء الاكتواريين بوحدة التأمين كما في 31 ديسمبر 2021.



علي محمد الحمد
علي محمد الحمد
علي الحمد وشركاه
عضو مستقل في بيكر تلي العالمية

دولة الكويت في 29 مارس 2022

بيان المركز المالي المجمع كما في 31 ديسمبر 2021
(جميع المبالغ بالدينار الكويتي)

31 ديسمبر 2020	31 ديسمبر 2021	إيضاح	
11,169	50,251	7	الموجودات
196,585	61,628	7	القد والنقد المعادل
223,337	262,838	8	ودائع استثمارية
931,764	1,109,629	9	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الربح أو الخسارة
6,310,596	6,602,656	10	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل
1,463,111	1,463,111	11	الأخر
2,828,384	2,872,372	12	مبلغ مستحق من حملة الوثائق
6,415	8,613		قرض حسن لحقوق حملة الوثائق
9,340	10,402		عقارات استثمارية
11,980,701	12,441,500		ممتلكات ومعدات
			موجودات أخرى
			مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			حقوق الملكية
11,025,000	11,025,000	13	رأس المال
7,340,937	7,340,937	13	علاوة إصدار أسهم
(50,489)	(50,489)	13	أسهم خزينة
3,508	3,508		احتياطي أسهم الخزينة
388,139	388,139	14	احتياطي قانوني
388,139	388,139	14	احتياطي اختياري
(354,218)	(176,353)		احتياطي القيمة العادلة
153	4,686		احتياطي تحويل عملة أجنبية
65,964	65,964		احتياطي خطة شراء الأسهم للموظفين
(6,917,421)	(6,664,446)		خسائر متراكمة
11,889,712	12,325,085		مجموع حقوق الملكية
			المطلوبات
			أرصدة دائنة أخرى
90,989	116,415		مجموع المطلوبات
90,989	116,415		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية
11,980,701	12,441,500		

عبد الله مشاري أحمد الحميضي
نائب رئيس مجلس الإدارة

عبد الرحمن خليفة الشايجي
رئيس مجلس الإدارة

بيان الربح أو الخسارة المجمع للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2021
(جميع المبالغ بالدينار الكويتي)

2020	2021	إيضاح
(3,966)	39,501	الإيرادات التغير في القيمة العادلة لموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الربح أو الخسارة
94,224	44,691	إيرادات تأجير
8,411	7,029	إيرادات توزيعات أرباح
9,510	5,499	إيرادات من ودائع استثمارية
9,352	-	أرباح فروق عملة أجنبية
-	154,587	أتعاب إدارة من حملة الوثائق
401	371	إيرادات أخرى
(82,686)	43,988	إعادة تقييم عقارات استثمارية
35,246	295,666	
المصاريف		
(30,412)	(33,515)	مصاريف عمومية وإدارية
(1,282,478)	-	خسائر استبعاد شركة تابعة
(1,312,890)	(33,515)	
(1,277,644)	262,151	ربح / (خسارة) السنة قبل الاستقطاعات
-	(6,554)	ضربيبة دعم العمالة الوطنية
-	(2,622)	الزكاة
(1,277,644)	252,975	ربح / (خسارة) السنة
(11.60)	2.30	ربحية / (خسارة) السهم الأساسية (فلس)
	15	

بيان الدخل الشامل الآخر المجمع للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2021
(جميع المبالغ بالدينار الكويتي)

2020	2021	ربح / (خسارة) السنة الدخل الشامل الآخر:
(1,277,644)	252,975	بنود سيتم إعادة تصنيفها لاحقاً إلى بيان الربح أو الخسارة المجمع: فروق تحويل ناتجة من ترجمة العمليات الأجنبية
153	4,533	بنود لن يتم تحويلها لاحقاً إلى بيان الربح أو الخسارة المجمع: صافي التغير في القيمة العادلة الناتج خلال السنة
153	4,533	الدخل / (الخسارة) الشاملة الأخرى
(166,264)	177,865	الدخل / (الخسارة) الشاملة للسنة
(166,111)	182,398	
(1,443,755)	435,373	

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

النوع	رأس المال	علاوة إصدار أسهم	احتياطي الخزينة	احتياطي قانوني	احتياطي العدالة	احتياطي القبضة	احتياطي تحويل عصابة أجنبية	احتياطي شراء الأصول المنظفين	احتياطي مترافق	المجموع
12,050,989 (1,277,644) (166,111) 1,282,478 11,889,712 252,975 182,398 12,325,085	65,964 - 153 - 153 65,964 65,964	388,139 - - - 388,139 388,139 388,139 388,139	3,508 - - - 3,508 3,508 3,508 3,508	(50,489) - - - (50,489) (50,489) (50,489) (50,489)	7,340,937 - - - 7,340,937 7,340,937 7,340,937 7,340,937	11,025,000 2019 خسارة السنة الرصيد كما في 31 ديسمبر 2020 ربح السنة مجموع الدخل الشامل الآخر للسنة الرصيد في 31 ديسمبر 2021 11,025,000	11,025,000 2019 خسارة السنة الرصيد كما في 31 ديسمبر 2020 ربح السنة مجموع الدخل الشامل الآخر للسنة الرصيد في 31 ديسمبر 2021 11,025,000	65,961 - - - 65,961 65,961 65,961 65,961	(5,385,561) (1,277,644) (166,111) 1,282,478 (6,917,421) 252,975 182,398 (6,664,446)	12,050,989
<i>(روجع إلى المرجع بالفقرة ٤)</i>										

بيان التدفقات النقدية المجمع للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2021
(جميع المبالغ بالدينار الكويتي)

2020	2021	
(1,277,644)	252,975	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية:
		ربح / (خسارة) السنة
3,966	(39,501)	النوع في القيمة العادلة لموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
(9,510)	(5,499)	إيرادات من ودائع استثمارية
1,282,478	-	خسائر استبعاد شركة تابعة
(8,411)	(7,029)	إيرادات توزيعات أرباح
82,686	(43,988)	النوع في القيمة العادلة للعقارات الاستثمارية
73,565	156,958	
		النوعات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
(2,738)	-	مدينون وأرصدة مدينة أخرى
65,894	28,897	دالنون وأرصدة دانة أخرى
(17,615)	(292,060)	مبلغ مستحق من حملة الوثائق
119,106	(106,205)	صافي النقد (المستخدم في) / الناتج من الأنشطة التشغيلية
		التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية:
14,968	-	المحصل من استرداد موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(6,415)	(2,198)	شراء ممتلكات ومعدات
9,510	5,499	الأرباح المستلمة من ودائع استثمارية
(144,585)	134,957	الحركة على الودائع الاستثمارية
8,411	7,029	توزيعات أرباح مستلمة
(118,111)	145,287	صافي النقد الناتج من / (المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية
995	39,082	الزيادة في النقد والمعادل
10,174	11,169	أرصدة لدى البنك في بداية السنة
11,169	50,251	النقد والنقد المعادل في نهاية السنة

١

ايضاحات حول البيانات المالية المجمعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021
(جميع المبالغ بالدينار الكويتي ما لم يذكر غير ذلك)

-1 التأسيس والنشاط

إن شركة وثاق للتأمين التكافلي ("الشركة الأم") هي شركة مساهمة كويتية عامة تأسست في 31 يوليو 2000 ومسجلة وفقاً لأحكام قانون الشركات ووكلاء التأمين رقم 24 لعام 1961 والتعديلات اللاحقة له. ان أسهم الشركة الأم مدرجة في بورصة الكويت.

تم التأشير عليها بالسجل التجاري تحت رقم 82421 بتاريخ 11 يونيو 2014 تم إدراج أسهم الشركة الأم في بورصة الكويت بتاريخ 20 ديسمبر 2004 وتخضع الشركة الأم لإشراف هيئة أسواق المال.

بتاريخ 1 سبتمبر 2019 تم إصدار قانون التأمين الجديد رقم 125 لسنة 2019 ويسري العمل بهذا القانون اعتباراً من 28 أغسطس 2019، ويحل هذا القانون محل القانون رقم 24 لسنة 1961.

تم إصدار اللائحة التنفيذية للقانون رقم 125 لسنة 2019 في شأن تنظيم التأمين بتاريخ 11 مارس 2021. ووفقاً للمادة رقم 2 من اللائحة التنفيذية، فإن شركات التأمين لديها مهلة سنة واحدة بدءاً من تاريخ إصدار اللائحة التنفيذية لتطبيق هذا القانون الجديد.

تنافل المجموعة من الشركة الأم والشركات التابعة لها كما هو مفصح عنه في ايضاح 6.

إن الشركة الأم هي شركة تابعة لشركة دار الاستثمار (ش.م.ك.م) "الشركة الأم الرئيسية"

إن الأنشطة الرئيسية للشركة الأم هي كما يلي:

أولاً: مزاولة جميع أعمال التأمين التكافلي والتعاوني وإعادة التأمين بكافة أشكالها بما لا يتعارض مع أحكام الشريعة الإسلامية والقوانين المنظمة.

ثانياً: للشركة الأم في سبيل تحقيق أغراضها آنفة الذكر وبموجب نظامها الأساسي صلاحية القيام بالأعمال والتصرفات الآتية حسبما يرى مجلس الإدارة:

أ- تملك واقتراض حق التصرف في كل ما تراه لازم لها من الأموال المنقولة وغير المنقولة أو أي جزء منها أو أي امتيازات تعتقد الشركة أنها لازمة وملائمة لطبيعة عملها وضرورية لتنمية أموالها،

ب- إجراء جميع المعاملات وإبرام جميع العقود بجميع التصرفات القانونية التي تراها لازمة ومناسبة لتحقيق وتسهيل أغراضها وذلك بالشروط التي تراها،

ج- أن تشتري أو تبيع أو ترهن أو تستأجر أو تستبدل أو تحرز أو تظهر بأي طريقة كانت أي أراضي أو عقارات أو أوراق مالية أو صكوك أو أية أموال أخرى منقولة أو عقارية وأن تبيع أو تؤجر أو ترهن أو تتصرف بجميع أنواع التصرفات في كل أو بعض أموال أو ممتلكات الشركة المنقولة أو العقارية،

د- تقديم الاستشارات والقيام بالدراسات الفنية في مجال التأمين التكافلي أو إعادة التأمين التكافلي للشركات أو غيرها التي تهتم مباشرة بالعمل في مجال التأمين التكافلي أو إعادة التأمين التكافلي،

هـ- العمل مقدراً أو مثمناً في مجال التأمين التكافلي ووكيلًا لشركات التأمين التكافلي أو إعادة التأمين التكافلي لأداء كل الأعمال التي لا تتعارض مع الشريعة الإسلامية بعد الحصول على التراخيص الازمة،

و- أن تستثمر كل أو بعض أموال الشركة المنقولة أو العقارات في المجالات المختلفة التي تراها مناسبة وبما لا يتعارض مع القوانين والقرارات المنظمة،

ز- أن تدمج معها أو تؤسس أو تشتراك في تأسيس الشركات والإكتتاب في أسهامها وشراء وبيع أسهم الشركات ومساندتها بأي صورة بما يتفق وأغراض الشركة وفقاً للقوانين،

ح- استغلال الفوائض المالية المتوفرة لدى الشركة عن طريق استثمارها في محافظ مالية تدار من قبل شركات وجهات متخصصة.

ويكون للشركة الأم مباشرة للأعمال السابق ذكرها في دولة الكويت أو في خارجها بصفة أصلية أو بالوكالة ويجوز للشركة الأم أن تكون لها مصلحة أو تشتراك بأي وجه مع الهيئات التي تراول أعمالاً شبيهة بأعمالها والتي تعولنا على تحقيق أغراضها في دولة الكويت أو في الخارج ولها أن تتشتت أو تشارك أو تشتري مثل هذه الهيئات أو تلحقها بها.

إن التأمين التكافلي هو بديل إسلامي لبرامج التأمين والاستثمار التقليدية، استناداً إلى مفهوم الصناديق المشتركة والذي يموجبه يتسلم كل حامل وثيقة حصته في الفائض الناتج عن أنشطة التأمين وفقاً لنظام الشركة الأم الأساسي واعتمد هيئة الفتوى والرقابة الشرعية.

ايضاحات حول البيانات المالية المجمعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021
(جميع المبالغ بالدينار الكويتي ما لم يذكر غير ذلك)

تبادر الشركة الأم أعمالها نيابة عن حملة الوثائق وتقدم الأموال إلى عمليات حملة الوثائق عندما وحين تقوم الحاجة إلى ذلك. يكون المساهمون مسؤولين عن المطلوبات التي يتبعدها حملة الوثائق في حالة حدوث عجز في أموال حملة الوثائق وتم تصفية العمليات.

تحتفظ الشركة الأم لديها فعلياً بجميع الموجودات الخاصة بحملة الوثائق وعمليات المساهمين وسنوات ملكية تلك الموجودات. إن تلك الموجودات والمطلوبات وكذلك نتائج أعمال حملة الوثائق مفتوحة عنها في الإيضاحات.

تحتفظ الشركة الأم بتفاصيل محاسبية منفصلة لحملة الوثائق والمساهمين. تسجل الإيرادات والمصروفات التي تتعلق بصورة مباشرة بأنشطة أي منها في الحسابات التي تخصها. تحدد الإدارة وأعضاء مجلس الإدارة الأساس الذي توزع بناء عليه المصروفات من العمليات المنشورة.

تم جميع عمليات التأمين والاستثمار طبقاً لمبادئ الشريعة الإسلامية السمحاء، التي تعتمد من قبل هيئة الفتاوى والرقابة الشرعية.

إن العنوان المسجل للشركة الأم هو دولة الكويت، الشرق، شارع خالد بن الوليد، برج المدينة، الدور 12. تمت الموافقة على إصدار البيانات المالية المرحلية المكتفة المجمعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021 من قبل أعضاء مجلس إدارة الشركة الأم بتاريخ 29 مارس 2022.

أسس الإعداد -2

تم إعداد هذه البيانات المالية المجمعة وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الصادرة من قبل مجلس معايير المحاسبة الدولية والتفسيرات الصادرة عن لجنة تفسير المعايير الدولية للتقارير المالية التابعة لمجلس معايير المحاسبة الدولية.

التغيرات في السياسات المحاسبية -3

المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة التي يسري مفعولها للسنة الحالية
إن السياسات المحاسبية المستخدمة في إعداد هذه البيانات المالية متقدمة مع تلك المستخدمة في السنة السابقة باستثناء تطبيق المعايير الجديدة والمعدلة التالية الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية خلال السنة:

أثر التطبيق المبدئي لإصلاح معدل الفائدة المعياري (تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية 9 والمعيار الدولي للتقارير المالية 7)

في سبتمبر 2019، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية إصلاح معدل الفائدة المعياري (تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية 9 ومعيار المحاسبة الدولي 39 والمعيار الدولي للتقارير المالية 7). إن هذه التعديلات من شأنها أن تعدل بعض متطلبات محاسبة التحوط للسماسح بمواصلة سريان محاسبة التحوط على علاقات التحوط المتاثرة خلال فترة عدم التأكيد قبل تعديل البنود المتحوطة لها أو أدوات التحوط المتاثرة بمعدلات الفائدة المعيارية الحالية نتيجة للإصلاحات الجارية لمعدل الفائدة المعياري. لم ينتج عن تطبيق هذه التعديلات أثر جوهري على البيانات المالية للشركة، نظراً لأن الشركة ليس لديها أي تحوطات.

أثر التطبيق المبدئي لإعفاءات الإيجار المتعلقة بجائحة كوفيد - 19 (تعديل على المعيار الدولي للتقارير المالية 16)
أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية في مايو 2020 إعفاءات الإيجار المتعلقة بجائحة كوفيد - 19 (تعديل على المعيار الدولي للتقارير المالية 16) التي تقم تخفيضاً عملياً للمستأجرين عند المحاسبة عن إعفاءات الإيجار التي تحدث كنتيجة مباشرة لجائحة كوفيد - 19، من خلال تقييم وسيلة عملية في المعيار الدولي للتقارير المالية 16. تسمح الوسيلة العملية للمستأجر باختيار عدم تقييم ما إذا كان إعفاء الإيجار المتعلق بجائحة كوفيد - 19 بعد تعديلاً لعقد الإيجار. يتعين على المستأجر الذي يطبق هذا الاختيار أن يقوم بالمحاسبة عن أي تغيير في دفعات الإيجار نتيجة إعفاء الإيجار المتعلق بجائحة كوفيد - 19 بنفس طريقة المحاسبة عن هذا التغيير تطبيقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 16 إذا لم يمثل التغيير تعديلاً لعقد الإيجار. تطبيق الوسيلة العملية فقط على إعفاءات الإيجار التي تحدث كنتيجة مباشرة لجائحة كوفيد - 19 وفقط في حال استيفاء جميع الشروط التالية:

- أن ينتج عن التغيير في دفعات الإيجار مقابل عقد إيجار معدل يساوي إلى حد كبير أو يقل عن مقابل عقد الإيجار الذي يسبق التغيير مباشرة؛
 - أن يؤثر أي تخفيض في دفعات الإيجار فقط على الدفعات المستحقة أساساً في أو قبل 30 يونيو 2020 (تستوفي إعفاءات الإيجار هذا الشرط إذا نتج عنها تخفيض في دفعات الإيجار في أو قبل 30 يونيو 2020 وزيادة في دفعات الإيجار التي تمت إلى ما بعد 30 يونيو 2020)؛
 - لا يطرأ تغيير جوهري على الشروط والأحكام الأخرى لعقد الإيجار.
- لم ينتج عن تطبيق هذه التعديلات أثر على البيانات المالية المجمعة للمجموعة.

تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية 3: تعريف الأعمال

توضح التعديلات أنه لكي تصبح مجموعة الأنشطة وال موجودات مؤهلة كأعمال، ينبغي أن تتضمن مدخلاً وأالية جوهرية كحد أدنى يساهمان معاً بشكل كبير في إنتاج مخرجات. يوضح مجلس معايير المحاسبة الدولية أيضاً أن الأعمال قد تتحقق دون أن تتضمن جميع المدخلات والآليات الالزامية لإنتاج المخرجات، أي أن المدخلات والآليات المطبقة على هذه المدخلات يجب أن يكون لها "القدرة على المساهمة في إنتاج مخرجات" بدلاً من "القدرة على إنتاج مخرجات". تقدم التعديلات اختبار ترکز اختياري يسمح بإجراء تقييم مبسط لما إذا كانت مجموعة الأنشطة وال موجودات المكتسبة لا تشكل أعمالاً. استناداً إلى اختبار الترکز الاختياري، لا تعتبر مجموعة الأنشطة وال موجودات المكتسبة أعمالاً إذا كانت القيمة العادلة لـإجمالي الموجودات المكتسبة مرکزة في أصل فردي قابل للتحديد أو مجموعة من الموجودات المماثلة القابلة للتحديد. لم يكن لهذه التعديلات تأثير على البيانات المالية المجمعة للمجموعة.

تعديلات على مراجع إطار المفاهيم الواردة في المعايير الدولية للتقارير المالية

طبقت المجموعة التعديلات الواردة في التعديلات التي أجريت على مراجع إطار المفاهيم الواردة في المعايير الدولية للتقارير المالية لأول مرة في السنة الحالية. تشمل التعديلات على تعديلات لاحقة أجريت على المعايير المتأثرة كي تشير إلى الإطار الجديد. غير أنه لا تمثل كافة التعديلات تحديداً لتلك الإصدارات المتعلقة بالمراجع أو الاقتباسات من الإطار بحيث تشير في مرجعيتها إلى إطار المفاهيم المعجل.

إن المعايير المعجلة هي المعيار الدولي للتقارير المالية 2 والمعيار الدولي للتقارير المالية 3 والمعيار الدولي للتقارير المالية 6 والمعيار الدولي للتقارير المالية 14، ومعيار المحاسبة الدولي 1 ومعيار المحاسبة الدولي 8 ومعيار المحاسبة الدولي 34 ومعيار المحاسبة الدولي 37 ومعيار المحاسبة الدولي 38، وتفسير لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقارير المالية 12 وتفسير لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقارير المالية 19 وتفسير لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقارير المالية 20 وتفسير لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقارير المالية 22 وتفسير لجنة تفسيرات الدائمة 32.

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي 1 ومعيار المحاسبة الدولي 8 تعريف المادة

طبقت المجموعة التعديلات التي أجريت على معيار المحاسبة الدولي 1 ومعيار المحاسبة الدولي 8 لأول مرة في السنة الحالية. تهدف التعديلات إلى تيسير فهم تعريف المادة الوارد في معيار المحاسبة الدولي 1، ولا تهدف إلى تغيير المفهوم الأساسي للمادة الوارد في المعايير الدولية للتقارير المالية. وقد أضيف مفهوم "تشويش" المعلومات المادة بمعلومات غير مادية ضمن التعريف الجديد. تم تغيير تعريف المادة المؤثر على المستخدمين من "يمكن أن يؤثر" إلى "من المتوقع أن يؤثر بشكل معقول". تم استبدال تعريف حد المادة في معيار المحاسبة الدولي 8 بالرجوع إلى تعريف المادة في معيار المحاسبة الدولي 1. بالإضافة إلى ذلك، قام مجلس معايير المحاسبة الدولية بتعديل المعايير الأخرى وإطار المفاهيم والذي يتضمن تعريف المادة أو يشير إلى مصطلح "المادة" لضمان الاتساق.

2-3

المعايير المصدرة من مجلس المعايير الدولي ولكن غير مفعولة بعد

بتاريخ المصادقة على هذه البيانات المالية، تم إصدار بعض المعايير والتعديلات والتفسيرات من قبل مجلس المعايير الدولية ولكن لم يتم تفعيلها بعد ولم يتم تطبيقها مبكراً من قبل المجموعة.

تتوقع الإدارة أن يتم تطبيق كافة التعديلات ضمن السياسات المحاسبية للمجموعة للفترة الأولى التي تبدأ بعد تاريخ سريان المعيار الجديد أو التعديل أو التفسير. إن البيانات عن المعايير والتعديلات والتفسيرات الجديدة المتوقعة ان يكون لها ارتباط بالبيانات المالية المجمعة لمجموعة مبنية أدناه. هناك بعض المعايير والتفسيرات الجديدة قد تم إصدارها لكن ليس من المتوقع ان يكون لها أي تأثير مادي على البيانات المالية المجمعة للمجموعة

سارية المفعول لفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد

تطبق التعديلات بأثر رجعي على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2023، مع السماح بالتطبيق المبكر.

المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي 1 – تصنيف المطلوبات كمتداولة أو غير متداولة
إن التعديلات التي أجريت على معيار المحاسبة الدولي 1 تؤثر فقط على عرض المطلوبات المدرجة في بيان المركز المالي كمتداولة أو غير متداولة وليس على قيمة أو توقيت الاعتراف بأصل أو التزام أو إيرادات أو مصاريف أو المعلومات التي تم الإفصاح عنها حول تلك البند.

وتوضح التعديلات أن تصنيف المطلوبات كمتداولة أو غير متداولة يستند إلى الحقوق القائمة في نهاية فترة التقرير، وتحدد أن التصنيف لا يتأثر بالتوقعات

ايضاحات حول البيانات المالية المجمعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021
(جميع المبالغ بالدينار الكويتي ما لم يذكر غير ذلك)

سارية المفعول لفترات السنوية
التي تبدأ في أو بعد

المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة

حول ما إذا كانت المنشأة ستمارس حقها في تأجيل تسوية الالتزام، كما توضح أن الحقوق تعد قائمة إذا تم الالتزام بالتعهدات في نهاية فترة التقرير، وتقدم تعريفاً لـ "التسوية" لتوضيح أنها تشير إلى تحويل النقد أو أدوات حقوق الملكية أو الموجودات الأخرى أو الخدمات إلى الطرف المقابل.

1 يناير 2022، مع السماح بالتطبيق المبكر.

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي 16 - الممتلكات والآلات والمعدات - عائدات ما قبل الاستخدام المزمع

لا تسمح التعديلات بخصم أي عائدات ناتجة من بيع الأصناف التي تم إنتاجها قبل أن يصبح هذا الأصل متاحاً للاستخدام من تكفة أي بند من بنود الممتلكات والآلات والمعدات، أي العائدات المحققة أثناء إحضار الأصل إلى الموقع وال حالة التشغيلية اللازمة كي يتسعى له إنجاز الأعمال بالطريقة التي تستهدفها الإداره. وبالتالي، تعرف المنشأة بعائدات تلك المبيعات إلى جانب التكاليف ذات الصلة ضمن الربح أو الخسارة. وتقيس المنشأة تكفة هذه البند وفقاً لمعايير المحاسبة الدولي 2 المخزون.

توضح التعديلات أيضاً معنى "اختبار ما إذا كان الأصل يعمل بشكل سليم". ويحدد معيار المحاسبة الدولي 16 ذلك على أنه تقييم لما إذا كان الأداء الفني والمادي للأصل يمكن استخدامه في إنتاج أو توريد السلع أو الخدمات أو تأجيرها للآخرين أو لأغراض إدارية.

وإذا لم يتم عرضها بشكل منفصل في بيان الدخل الشامل الآخر، ينبغي أن تفصح البيانات المالية عن قيمة العائدات والتكلفة المدرجة في الربح أو الخسارة والتي تتعلق ببند منتجة وليس إحدى مخرجات الأنشطة الاعتيادية للمنشأة، وأي بند (بند) يتضمن تلك العائدات والتكلفة في بيان الدخل الشامل الآخر.

تطبق التعديلات بأثر رجعي، ولكن فقط على بنود الممتلكات والآلات والمعدات التي تم إحضارها إلى الموقع وال حالة التشغيلية اللازمة كي يتسعى لها إنجاز الأعمال بالطريقة التي تستهدفها الإداره في أو بعد بداية الفترة الأولى المعروضة في البيانات المالية التي تطبق فيها المنشأة التعديلات أولاً.

ينبغي للمنشأة الاعتراف بالأثر التراكمي للتطبيق المبدئي للتعديلات كتعديل على الرصيد الافتتاحي للأرباح المرحلة (أو أي بند آخر من بنود حقوق الملكية، حسب الاقتضاء) في بداية تلك الفترة الأولى المعروضة.

1 يناير 2022، مع السماح بالتطبيق المبكر.

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي 37 - العقود المتوقع خسارتها - تكفة الوفاء بالعقد

تنص التعديلات أن "تكلفة الوفاء" بالعقد تشمل "التكاليف التي تتعلق مباشرة بالعقد". تكون التكاليف المتعلقة مباشرة بالعقد من التكاليف الإضافية للوفاء بهذا العقد (على سبيل المثال العمالة المباشرة أو المواد المباشرة) وتوزيع التكاليف الأخرى التي تتعلق مباشرة بتنفيذ العقد (على سبيل المثال توزيع رسوم الاستهلاك لأحد بنود الممتلكات والآلات والمعدات المستخدمة في الوفاء العقد).

تطبق التعديلات على العقود التي لم تفِ المنشأة فيها بكافة مطلوباتها كما في بداية فترة التقرير السنوي التي تطبق فيها المنشأة التعديلات لأول مرة. لم يتم تعديل أرقام المقارنة. وبدلاً من ذلك، يتعين على المنشأة الاعتراف بالأثر التراكمي لتطبيق التعديلات مبدئياً كتعديل للرصيد الافتتاحي للأرباح المرحلة أو أي بند آخر من بنود حقوق الملكية، حسب الاقتضاء، في تاريخ التطبيق المبدئي.

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021
(جميع المبالغ بالدينار الكويتي ما لم يذكر غير ذلك)

سارية المفعول لفترات السنوية
التي تبدأ في أو بعد

1 يناير 2022، مع السماح بالتطبيق
المبكر.

المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة

التحسينات السنوية على المعايير الدولية للتقارير المالية 2018-2020
تتضمن التحسينات السنوية تعديلات على عدة معايير.

المعيار الدولي للتقارير المالية 1 تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية لأول مرة يقدم التعديل إعفاءً إضافياً للشركة التابعة التي تصبح أول شركة تطبق التعديل بعد شركتها الأم فيما يتعلق بالمحاسبة عن فروق الترجمة المتراكمة. نتيجة لهذا التعديل، يمكن الآن للشركة التابعة التي تستخدم الإعفاء المنصوص عليه في المعيار الدولي للتقارير المالية 1: د 16 (أ) أن تختر أيضاً قياس فروق الترجمة التراكيمية لجميع العمليات الأجنبية بالقيمة الدفترية التي سيتم إدراجها في البيانات المالية المجمعة للشركة الأم، بناءً على تاريخ انتقال الشركة الأم إلى تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية، إذا لم يتم إجراء تعديلات على إجراءات التجميع والأثار المتزنة على اندماج الأعمال التي استحوذت الشركة الأم من خلالها على الشركة التابعة. يتاح للشركة الزميلة أو المشروع المشترك خيار مماثل بالاستفادة من الإعفاء المنصوص عليه في المعيار الدولي للتقارير المالية 1: د 16 (أ).

1 يناير 2022، مع السماح بالتطبيق
المبكر.

المعيار الدولي للتقارير المالية 9: الأدوات المالية

يوضح التعديل أنه عند تطبيق اختبار "10 في المئة" لتحديد ما إذا كان ينبغي عدم الاعتراف بالالتزام المالي، تقوم المنشأة بتضمين الرسوم المدفوعة أو المستلمة فقط بين المنشأة (المفترض) والمقرض، بما في ذلك الرسوم المدفوعة أو المستلمة سواء من المنشأة أو المقرض نيابة عن الغير.

يُطبق التعديل باشر مستقبلي على التعديلات والمبادرات التي تحدث في أو بعد التاريخ الذي تطبق فيه المنشأة التعديل لأول مرة.

لا يوجد تاريخ سريان محدد.

المعيار الدولي للتقارير المالية 16: عقود الإيجار
يستبعد التعديل التوضيح المتعلق بالتعويض عن التحسينات على أرض
مستأجرة.

لا تتوقع الإدارة أن ينبع عن تطبيق المعايير والفسيرات المذكورة أعلاه أثر مادي على البيانات المالية المجمعة للمجموعة في الفترات المستقبلية.

السياسات المحاسبية الهامة

-4

إن السياسات المحاسبية الهامة المطبقة في إعداد البيانات المالية المجمعة هي كما يلي:

1-4 أساس الإعداد

تم عرض هذه البيانات المالية المجمعة بالدينار الكويتي، وهو عملة التشغيل والعرض الخاصة بالشركة الأم، وقد تم إعدادها على أساس مبدأ التكاليف التاريخية، فيما عدا الاستثمارات المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة والاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر والعقارات الاستثمارية والتي تم قياسها بالقيمة العادلة.

اختارت المجموعة عرض "بيان الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر" في بيانين منفصلين وهما: "بيان الربح أو الخسارة المجمع" و "بيان الدخل الشامل الآخر".

2-4 أساس التجميع

تسيدر الشركة الأم على المنشأة عندما تتعرض أو يكون لها الحق في عوائد متغيرة من مشاركتها مع المنشأة ويكون لها القدرة على التأثير على تلك العوائد من خلال سلطتها على المنشأة. يتم تجميع الشركات التابعة بالكامل من التاريخ الذي يتم فيه نقل السيطرة إلى المجموعة ويتوقف تجميعها من التاريخ الذي تتوقف فيه تلك السيطرة. يتم إعداد البيانات المالية للشركات التابعة تاريخ بيان المركز المالي والتي لا تزيد عن ثلاثة أشهر من تاريخ بيان المركز المالي للشركة الأم باستخدام سياسات محاسبة مماثلة. يتم عمل التعديلات لتعكس تأثير المعاملات الهامة والأحداث الأخرى التي تقع بين هذا التاريخ وتاريخ التقرير للبيانات المالية للشركة الأم.

ايضاحات حول البيانات المالية المجمعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021
(جميع المبالغ بالدينار الكويتي ما لم يذكر غير ذلك)

للغرض التجميعي، تم حذف كافة المعاملات والأرصدة بين شركات المجموعة، بما في ذلك الربح أو الخسارة غير المحققة من المعاملات بين شركات المجموعة. وحيث أن الخسائر غير المحققة نتيجة معاملات بيع الموجودات بين شركات المجموعة قد تم عكسها لأغراض التجميعي، إلا أن تلك الموجودات قد تم اختبارها لتحديد أي انخفاض في قيمتها وذلك بالنسبة للمجموعة ككل. تم تعديل المبالغ المدرجة في البيانات المالية المجمعة للشركات التابعة، أينما وجدت للتأكد من توحيد السياسات المحاسبية المطبقة للمجموعة.

تم تسجيل الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر للشركات التابعة التي تم شراؤها أو استبعادها خلال السنة، من تاريخحيازة أو تاريخ الاستبعاد، حسب الاقتضاء.

ان الشخص غير المسيطرة المدرجة كجزء من حقوق الملكية، تمثل الجزء من ربح أو خسارة وصافي الموجودات التابعة التي لا تمتلكها المجموعة.

تقوم المجموعة بفصل الإيرادات أو الخسائر الشاملة للشركات التابعة بين مالكي الشركة الأم والشخص غير المسيطرة وفق حصص ملكية كل منهم في تلك بالشركات.

عند بيع حصة مسيطرة في الشركات التابعة، فإن الفرق بين سعر البيع وصافي قيمة الموجودات بالإضافة إلى فرق الترجمة التراكمي والشهرة يسجل في بيان الربح أو الخسارة المجمع. إن القيمة العادلة لأي استثمار متبقى في الشركة التابعة السابقة في تاريخ فقدان السيطرة تكون إما القيمة العادلة للقياس المبدئي للمحاسبة اللاحقة بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9 عندما يكون مناسباً أو التكلفة عند القياس المبدئي للاستثمار كشركة زميلة وشركة محاسبة. ومع ذلك، فإن التغيرات في حصص المجموعة في شركاتها التابعة والتي لا تؤدي إلى فقدان السيطرة يتم المحاسبة عنها كمعاملة ضمن حقوق الملكية. يتم تعديل القيمة الدفترية لحصة المجموعة والشخص غير المسيطرة لعكس التغيرات في حصة ملكية كل منهم في الشركات التابعة. إن أي فرق بين المبلغ الذي تم تعديل الحصة غير المسيطرة به والقيمة العادلة للمقابل المدفوع أو المستلم يتم تسجيله مباشرة ضمن حقوق الملكية وتخصيصه لمالك الشركة الأم.

3-4 دمج الأعمال

تقوم المجموعة بتطبيق طريقة الشراء في محاسبة دمج الأعمال باحتساب المقابل المدفوع من قبل المجموعة لغرض الحصول على ميزة السيطرة على الشركة التابعة، بمجموع القيم العادلة للموجودات والمطلوبات القائمة وحقوق الملكية المصدرة للمجموعة كما في تاريخ الشراء والتي تشمل كذلك، القيم العادلة التي تنتج عن أي أصل أو التزام قد ينتج عن ترتيبات طرأت أو محتملة. يتم تسجيل تكاليف الشراء كمصاريف عند حدوثها، وفي جميع معاملات دمج الأعمال يقوم المشتري بتسجيل حصة الأطراف غير المسيطرة أما بالقيمة العادلة أو بنصيبه من حصته في صافي الموجودات المعرفة للشركة المشتراة، وفي حالة ما إذا تمت معاملة دمج الأعمال على مراحل، يتم إعادة قياس القيمة العادلة للشخص الذي تم شراؤها في السابق بقيمتها العادلة كما في تاريخ الاستحواذ وذلك من خلال بيان الربح أو الخسارة المجمع.

تقوم المجموعة بتسجيل الموجودات المعرفة المشتراة والمطلوبات القائمة التي تم الحصول عليها نتيجة دمج الأعمال بغض النظر عما إذا كانت تلك البنود قد تسجلها ضمن البيانات المالية للشركة التي تم شراؤها أم لا قبل تاريخ الشراء، ويتم إعادة قياس الموجودات المشتراة والمطلوبات المنقولة وبشكل عام بالقيمة العادلة بتاريخ الشراء.

يتم احتساب قيمة الموجودات بعد تسجيل قيمة الموجودات التي تمتعريفها ويشكل منفصل، ويتم احتسابها على أنها الزيادة ما بين: أ) القيمة العادلة للمقابل المدفوع، ب) القيمة المسجلة للشخص غير المسيطرة في سجلات الشركة التي تم شراؤها، وبين ج) القيمة العادلة كما في تاريخ الشراء، لأي حقوق ملكية قائمة في الشركة المشتراء فوق القيمة العادلة بتاريخ الشراء لصافي الموجودات التي تمتعريفها. إذا كانت القيم العادلة للموجودات المعرفة تزيد عن مجموع البنود أعلاه، يتم تسجيل تلك الزيادة (التي تعتبر ربح من الشراء بأسعار مخفضة) ضمن بيان الربح والخسارة المجمع مباشرة.

4-4 الشهرة

تتمثل الشهرة في المنافع الاقتصادية المستقبلية الناتجة من دمج الأعمال والتي لا يمكن تعريفها وتسجلها بشكل منفصل. لكيفية احتساب الشهرة بشكل مبدئي، تدرج قيمة الشهرة بالتكلفة ناقصاً خسائر الانخفاض في القيمة ثم إجراءات اختبار انخفاض القيمة.

5-4 إيرادات توزيعات الأرباح

إيرادات توزيعات الأرباح بخلاف توزيع الأرباح من الشركات الزميلة يتم تسجيلها عندما يثبت حق استلام دفعات تلك الأرباح.

6-4 إيرادات الإيجارات

تسجل إيرادات الإيجارات باستخدام طريقة القسط الثابت على مدى عمر عقد الإيجار.

7-4 أرباح من ودائع استثمارية

يتم تسجيل الإيرادات من الوديعة الاستثمارية على أساس نبغي زمني مع الأخذ بعين الاعتبار الرصيد الأصلي القائم ونسبة الربح المطبق.

8-4 المصارييف التشغيلية

يتم تسجيل المصارييف التشغيلية ضمن بيان الربح أو الخسارة المجمع عند استخدام الخدمات المقدمة في تاريخ إنشائها.

9-4 الضرائب

1-9-4 مؤسسة الكويت للتقدم العلمي (KFAS)

تحسب حصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي بنسبة 1% من ربح المجموعة الخاضع للضريبة وفقاً لعملية الاحتساب المعدلة بناء على قرار أعضاء مجلس المؤسسة والذي ينص على ان الإيرادات من الشركات الزميلة والتابعة، مكافآت أعضاء مجلس الإدارة والتحويل إلى الاحتياطي القانوني يجب استثارتها من ربح السنة عند تحديد الحصة. لا يوجد على الشركة الأم أي التزام تجاه مؤسسة الكويت للتقدم العلمي بسبب الخسائر المتراكمة

2-9-4 ضريبة دعم العمالة الوطنية (NLST)

تحسب ضريبة دعم العمالة الوطنية وفقاً للقانون رقم 19 لسنة 2000 وقرار وزير المالية رقم 24 لسنة 2006 بنسبة 2.5% من ربح المجموعة الخاضع للضريبة بعد خصم مكافآت أعضاء مجلس الإدارة للسنة. وطبقاً للقانون، فإن الإيرادات من الشركات الزميلة والتابعة وتوزيعات الأرباح النقدية من الشركات المدرجة الخاضعة لضريبة دعم العمالة الوطنية يجب خصمها من ربح السنة. وبموجب لوائح ضريبة دعم العمالة الوطنية والزكاة لا يسمح بترحيل أي خسائر إلى السنوات المستقبلية والسنوات السابقة.

3-9-4 الزكاة

تحسب حصة الزكاة بنسبة 1% من ربح الشركة الأم وفقاً لقرار وزارة المالية رقم 58/58 الساري المفعول اعتباراً من تاريخ 10 ديسمبر 2007 لسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021.

4-9-4 الضريبة على الشركات التابعة الأجنبية

تحسب الضريبة على الشركات التابعة الأجنبية على أساس أسعار الضرائب المطبقة والمقررة طبقاً للقوانين المساعدة ولوائح وتعليمات الدول التي تعمل فيها تلك الشركات التابعة.

10-4 التقارير القطاعية

لدى المجموعة قطاعين تشغيل؛ وهو التأمين التكافلي والاستثمارات. عند تحديد قطاعات التشغيل هذه، تتبع الإداره خطوط الخدمات الخاصة بالمجموعة التي تمثل المنتجات والخدمات الرئيسية. يتم إدارة كل قطاع بشكل مستقل حيث يتطلب منه جيات وموارد مختلفة. إن جميع التحويلات بين القطاعات تتم بأسعار تجارية بحثة.

لأغراض الإداره، تستخد المجموعة نفس سياسات القياس المستخدمة في البيانات المالية المجمعة، بالإضافة إلى ذلك، لا يتم توزيع الموجودات والمطلوبات غير المتعلقة مباشرة بأنشطة عمل أي قطاع تشغيل على أي من هذه القطاعات.

11-4 الأدوات المالية

يتم الاعتراف بال الموجودات المالية والمطلوبات المالية عندما تصبح المجموعة طرفاً في الأحكام التعاقدية لهذه الأدوات. يتم قياس الموجودات المالية والمطلوبات المالية مبدئياً بالقيمة العادلة. إن تكاليف المعاملة المرتبطة مباشرة باقتناه أو إصدار الموجودات المالية والمطلوبات المالية (بخلاف الموجودات المالية والمطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الآخر) يتم إضافتها أو خصمها من القيمة العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية، حيث يكون مناسباً، عند الاعتراف المبدئي. إن تكاليف المعاملة المرتبطة مباشرة باقتناه للموجودات المالية والمطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، يتم الاعتراف بها مباشرة ضمن بيان الربح أو الخسارة المجمع.

ايضاحات حول البيانات المالية المجمعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021
(جميع المبالغ بالدينار الكويتي ما لم يذكر غير ذلك)

الموجودات المالية

يتم الاعتراف أو الغاء الاعتراف بكافة عمليات شراء أو بيع الموجودات المالية التي تتم بالشروط الاعتيادية باستخدام طريقة تاريخ المتاجرة. إن عمليات الشراء أو البيع التي تتم بالشروط الاعتيادية هي عمليات شراء أو بيع موجودات مالية تتطلب تسليم الموجودات خلال فترة يتم تحديدها عامة وفقاً للقوانين أو الأعراف المتعامل بها في السوق.

يتم لاحقاً قياس كافة الموجودات المالية المدرجة سواء بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة وفقاً لتصنيفها.

تصنيف الموجودات المالية

إن أدوات الدين التي تستوفي الشروط التالية يتم لاحقاً قياسها بالتكلفة المطفأة:

- أن يتم الاحتفاظ بالأصل المالي ضمن نموذج أعمال يكون الهدف منه الاحتفاظ بالأصل المالي من أجل تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية؛ و
- ينبع عن الشروط التعاقدية للأصل المالي تدفقات نقدية في تواريخ محددة تتمثل بشكل أساسي في دفعات أصل الدين بالإضافة إلى الفوائد.

إن أدوات الدين التي تستوفي الشروط التالية يتم لاحقاً قياسها بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الآخر:

- أن يتم الاحتفاظ بالأصل المالي ضمن نموذج أعمال يهدف إلى تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الأصل المالي
- ينبع عن الشروط التعاقدية للأصل المالي تدفقات نقدية في تواريخ محددة تتمثل بشكل أساسي في دفعات أصل الدين مضافاً إلى الفوائد.

بخلاف ذلك يتم قياس كافة الموجودات المالية الأخرى لاحقاً بالقيمة العادلة من خلال بيان الربح والخسارة.

على الرغم مما سبق، قد تقوم المجموعة - بشكل لا يمكن الرجوع فيه - بالاختيارات التالية عند الاعتراف المبدئي بالأصل المالي:

- يجوز للشركة أن تعرض التغيرات اللاحقة في القيمة العادلة بالنسبة لاستثمار معين في أداة ملكية ضمن بيان الدخل الشامل الآخر وذلك عند استيفاء معايير محددة.
- يجوز للشركة أن تقرر قياس الاستثمار في أداة الدين الذي يستوفي خصائص التكلفة المطفأة أو القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، إذا كان ذلك يزيد أو يقل بشكل كبير من عدم التطبيق المحاسبي.

التكلفة المطفأة وطريقة الفائدة الفعالة

إن طريقة الفائدة الفعالة هي طريقة احتساب التكلفة المطفأة لأدوات الدين، وتوزيع إيرادات الفائدة على الفترات ذات الصلة.

بالنسبة للأدوات المالية بخلاف الموجودات المالية المشترأة أو الناشئة ذات الجدارة الائتمانية المتدهورة، فإن سعر الفائدة الفعلي هو الذي يخصم تحديداً المتصولات النقدية المستقبلية المقدرة (بما في ذلك كافة الرسوم والنقطات المدفوعة أو المستلمة التي تشكل جزءاً لا يتجزأ من سعر الفائدة الفعلي، وتکاليف المعاملة، بالإضافة إلى العلاوات والمطلوبات الأخرى) بدون الخسائر الائتمانية المتوقعة خلال العمر المتوقع لأداة الدين أو فترة أقصر عندما يكون ذلك مناسباً بالنسبة لإنجالي القيمة الدفترية لأداة الدين عند الاعتراف المبدئي. بالنسبة للموجودات المالية المشترأة أو الناشئة ذات الجدارة الائتمانية المتدهورة، فإن سعر الفائدة الفعلي المعدل فيما يخص الائتمان يتم احتسابه عن طريق خصم التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة بما في ذلك الخسائر الائتمانية المتوقعة إلى مقدار التكلفة المطفأة لأداة الدين عند الاعتراف المبدئي.

إن التكلفة المطفأة للأصل المالي هي المبلغ الذي يتم من خلاله قياس الأصل المالي عند الاعتراف المبدئي مخصوصاً منه المبالغ المسددة من أصل المبلغ، بالإضافة إلى الإطفاء المترافق باستخدام طريقة الفائدة الفعالة لأي فرق يتم تسويته بين المبلغ المبدئي ومبلغ الاستحقاق معدل بأي مخصص خسارة. على الجانب الآخر، فإن إجمالي القيمة الدفترية للأصل المالي هي التكلفة المطفأة للأصل المالي قبل مخصص الخسارة.

يتم الاعتراف بإيرادات الفوائد باستخدام طريقة الفائدة الفعالة لأدوات الدين التي يتم قياسها لاحقاً بالتكلفة المطفأة وبالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. بالنسبة للأدوات المالية بخلاف الموجودات المالية المشترأة أو الناشئة ذات الجدارة الائتمانية المتدهورة، يتم احتساب إيرادات الفوائد من خلال تطبيق سعر الفائدة الفعلي على إجمالي القيمة الدفترية للأصل المالي باشتاء الموجودات المالية التي أصبحت لاحقاً ذات جدارة ائتمانية متدهورة. بالنسبة للموجودات المالية التي أصبحت لاحقاً ذات جدارة ائتمانية متدهورة، يتم الاعتراف بإيرادات الفوائد من خلال تطبيق سعر الفائدة الفعلي على التكلفة المطفأة للأصل المالي. وفي فترات التقرير اللاحقة، إذا تحسنت المخاطر الائتمانية الناتجة عن الأدوات المالية ذات الجداره الائتمانية المتدهورة بحيث لم يعد الأصل المالي ذو جداره الائتمانية متدهورة، يتم الاعتراف بإيرادات الفوائد من خلال تطبيق معدل الفائدة الفعلي على إجمالي القيمة الدفترية للأصل المالي.

ايضاحات حول البيانات المالية المجمعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021
(جميع المبالغ بالدينار الكويتي ما لم يذكر غير ذلك)

بالنسبة للموجودات المالية المشتراء أو الناشئة ذات الجدارة الائتمانية المتدهورة، تعرف المجموعة بإيرادات الفوائد من خلال تطبيق سعر الفائدة الفعلي المعدل فيما يخص الائتمان على التكلفة المطفأة للأصل المالي منذ الاعتراف المبدئي.
لا تعود طريقة الاحتساب إلى إجمالي الأصل المالي حتى في حالة تحسن المخاطر الائتمانية لاحقاً بحيث لم يعد الأصل المالي ذو جدارة ائتمانية متدهورة.
 يتم الاعتراف بإيرادات الفوائد في بيان الربح أو الخسارة المجمع.

أدوات الملكية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

عند التطبيق المبدئي، يجوز للشركة أن تختر - بشكل لا يمكن الرجوع فيه - (حسب كل أداة على حدة) تصنيف الاستثمارات في أدوات ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. لا يتم السماح بالتصنيف بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر إذا كانت الاستثمارات محتفظ بها بغرض المتاجرة أو كانت تمثل مقابل محتمل ضمن عملية دمج أعمال والذي ينطبق عليه المعيار الدولي للتقارير المالية 3.
 يتم الاحتفاظ بالأصل المالي بغرض المتاجرة إذا:

- تم اقتناصه بشكل رئيسي بهدف بيعه على المدى القريب، أو
- عند الاعتراف المبدئي يكون جزء من محفظة أدوات مالية محددة تديرها المجموعة معاً والتي يوجد بشأنها دليلاً على نمط فطي حديث للحصول على أرباح قصيرة الأجل، أو
- يكون عبارة عن مشتق (باستثناء المشتق الذي يكون عبارة عن عقد ضمان مالي أو أداة تحوط مصنفة وفعالة).

يتم مبدئياً قياس الاستثمارات في أدوات الملكية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر وفقاً للقيمة العادلة بالإضافة إلى تكاليف المعاملة. يتم لاحقاً قياسها بالقيمة العادلة مع تسجيل أي أرباح أو خسائر متراكمة ناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة المعترف بها في الدخل الشامل الآخر ضمن احتياطي إعادة تقييم الاستثمارات. لن يتم إعادة تقييم الربح المتراكم أو الخسارة المتراكمة إلى بيان الدخل الشامل الآخر عند بيع هذه الاستثمارات، ولكن سوف يتم تحويلها إلى الأرباح المرحلة.

قامت المجموعة بتصنيف كافة الاستثمارات في أدوات الملكية والتي لا يتم الاحتفاظ بها بغرض المتاجرة، بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر عند التطبيق المبدئي للمعيار الدولي للتقارير المالية 9.

يتم الاعتراف بالتوزيعات الناتجة من هذه الاستثمارات ضمن بيان الربح أو الخسارة المجمع عندما ينشأ حق المجموعة في استلام التوزيعات ما لم تمثل التوزيعات بشكل واضح لاسترداد جزء من تكفة الاستثمار. يتم إدراج التوزيعات ضمن بند "إيرادات الاستثمار" في بيان الربح أو الخسارة المجمع.

أرباح و خسائر صرف عملات أجنبية

يتم تحديد القيمة الدفترية للموجودات المالية المقومة بعملة أجنبية بنفس تلك العملة ويتم ترجمتها بسعر الصرف السائد في نهاية كل فترة، وخاصة ما يلي:

بالنسبة لأدوات الملكية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، يتم الاعتراف بفارق أسعار الصرف في الدخل الشامل الآخر ضمن احتياطي إعادة تقييم استثمارات.

انخفاض قيمة موجودات مالية

قامت المجموعة بتطبيق المنهج البسيط وقياس مخصص الخسارة للذمم المدينة بمبلغ يعادل قيمة الخسائر الائتمانية المتوقعة خلال عمر الأداة المالية. تقدر الخسائر الائتمانية المتوقعة للذمم المدينة باستخدام جدول للمخصصات بالرجوع إلى تجارب التعرض في السداد السابقة للمدين وتحليل المركز المالي الحالي للمدين المعدل بعوامل تتعلق بالمدينيين والظروف الاقتصادية العامة لمجالات الأنشطة التي يزاول فيها المدينون أنشطتهم وتقييم التوجه الحالي والمتوقع للظروف كما في تاريخ التقرير.

تقوم المجموعة بشطب الذمم المدينة عند وجود معلومات تشير إلى أن المدين يواجه صعوبات مالية ولا يوجد احتمال واقعي للاسترداد أو عندما يخضع المدين لعملية تصفية أو دخوله في إفلاس أو مضى على استحقاق الذمم المدينة أكثر من سنتين.

تطبق المجموعة المنهج العام لتكوين مخصصات مقابل الخسائر الائتمانية المتوقعة وفقاً لما نص عليه المعيار الدولي للتقارير المالية 9، فيما يتعلق بالأدوات المالية ضمن النقد والأرصدة لدى البنوك. تستخدم المجموعة التصنيف الائتماني وفقاً لوكالات تصنيف خارجية لتقييم مخاطر الائتمان التي تتعرض لها هذه الموجودات المالية ويتم مراقبة وتحديث هذه التصنيفات المنشورة باستمرار.

ايضاحات حول البيانات المالية المجمعة لسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021
(جميع المبالغ بالدينار الكويتي ما لم يذكر غير ذلك)

إلغاء الاعتراف بالمطلوبات المالية

تقوم المجموعة بإلغاء الاعتراف بالأصل المالي فقط في حالة انتهاء صلاحية الحقائق التعاقدية للتدفقات النقدية من الأصل أو نقل الأصل المالي وكافة مخاطر ومزايا ملكية الأصل للطرف الآخر. في حال عدم قيام المجموعة بنقل أو الاحتفاظ بكافة مخاطر ومزايا الملكية واستمرت في السيطرة على الأصل المنقول، تقوم المجموعة بإثبات حصتها المحافظ بها في الأصل والالتزام المصاحب له مقابل المبالغ التي قد تضرر لدفعها. إذا احتفظت المجموعة بكافة مخاطر ومزايا ملكية الأصل المالي المنقول، تستمر المجموعة في الاعتراف بالأصل المالي كما يتم الاعتراف بالالتزام مالي مضمون بمقدار المتصحفات المستلمة.

عند إلغاء الاعتراف بالأصل المالي المقاس بالتكلفة المطفأة، يتم تسجيل الفرق بين القيمة الدفترية لهذا الأصل والمبلغ المقابل المستلم والمستحق في بيان الربح أو الخسارة المجمع.

المطلوبات المالية وأدوات حقوق الملكية

التصنيف كدين أو حقوق ملكية

يتم تصنيف أدوات الدين وحقوق الملكية المصدرة من قبل المنشآة ضمن المطلوبات المالية أو حقوق الملكية وفقاً لمضمون الترتيبات التعاقدية وتعريفات الالتزام المالي وأداة حقوق الملكية.

المطلوبات المالية

يتم قياس كافة المطلوبات المالية لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة الفائدة الفعالة أو القيمة العادلة من خلال بيان الربح أو الخسارة.

أدوات حقوق الملكية

إن أداة حقوق الملكية هي أي عقد يثبت حصة متبقية في موجودات منشأة بعد خصم جميع مطلوباتها. يتم الاعتراف بأدوات حقوق الملكية الصادرة من قبل المنشآة بصفتها المتصحفة المستلمة بعد خصم تكاليف الإصدار المباشرة.

يتم الاعتراف بإعادة شراء أدوات حقوق الملكية الخاصة بالشركة ويتم خصمها مباشرة في حقوق الملكية. لا يتم الاعتراف بربح أو خسارة في بيان الربح أو الخسارة المجمع نتيجة شراء، أو بيع أو إصدار أو إلغاء أدوات حقوق الملكية الخاصة بالمجموعة.

المطلوبات المالية المقاسة لاحقاً بالتكلفة المطفأة

يتم لاحقاً قياس المطلوبات المالية التي لا تصنف ضمن البنود التالية، بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة الفائدة الفعالة:

- 1- المقابل القدي المحتمل في عملية دمج الأعمال؛
- 2- محفوظ بها للمتأخرة؛
- 3- مصنفة بالقيمة العادلة من خلال بيان الربح والخسارة.

إن طريقة الفائدة الفعلية هي طريقة احتساب التكلفة المطفأة للمطلوبات المالية وتوزيع مصاريف الفوائد على مدار الفترات ذات الصلة. إن معدل الفائدة الفعلي هو معدل خصم المدفوعات النقدية المستقبلية المقررة (بما في ذلك كافة الرسوم والنفاذ المدفوعة أو المستلمة والتي تشكل جزءاً لا يتجزأ من معدل الفائدة الفعلي وتکاليف المعاملة وغير ذلك من علاوات أو خصومات) خلال العمر المتوقع للمطلوبات المالية، أو (حيث يكون مناسباً) على مدى فترة أقصر، إلى التكلفة المطفأة للمطلوبات المالية.

خسائر وأرباح صرف العملات الأجنبية

بالنسبة للمطلوبات المالية المقومة بعملات أجنبية والتي يتم قياسها بالتكلفة المطفأة في نهاية كل فترة، فإنه يتم تحديد خسائر وأرباح صرف العملات الأجنبية استناداً إلى التكلفة المطفأة لهذه الأدوات. يتم الاعتراف بهذه الخسائر والأرباح الناتجة عن صرف العملات الأجنبية ضمن بند "إيرادات أو مصروفات أخرى" في بيان الدخل الشامل الآخر المجمع للمطلوبات المالية التي لا تشكل جزءاً من علاقة تحوط محددة.

إلغاء الاعتراف بالمطلوبات المالية

تقوم المجموعة بإلغاء الاعتراف بالمطلوبات المالية فقط عندما يتم الإعفاء من مطلوبات المجموعة أو الغاؤها أو انتهاء صلاحية استحقاقها. ويتم الاعتراف بالفرق بين القيمة الدفترية للالتزام المالي المستبعد والمبلغ النقدي المنفوع والمستحق، في بيان الربح أو الخسارة المجمع.

ايضاحات حول البيانات المالية المجمعة لسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021
(جميع المبالغ بالدينار الكويتي ما لم يذكر غير ذلك)

12-4 اختبار انخفاض الموجودات غير المالية والشهرة

لغرض تقييم مبلغ الانخفاض، يتم تجميع الموجودات إلى أدنى مستويات تشير إلى تدفقات نقدية بشكل كبير (الوحدات المنتجة للنقد) وبناءً عليه، يتم اختبار انخفاض قيمة بعض من تلك الموجودات وبشكل منفرد ويتم اختبار البعض الآخر على أنه وحدة منتجة للنقد. يتم توزيع الشهرة على تلك الوحدات المنتجة للنقد والتي يكون من المتوقع أن تستفيد من سبل التعاون المتعلقة بدمج الأعمال وتمثل أقل مستوى تم وضعه من قبل إدارة المجموعة للعوائد المرجوة من هذا الدمج لغرض مراقبة الشهرة. يتم اختبار الوحدات المنتجة للنقد تلك والتي تم توزيع الشهرة عليها (المحددة من قبل إدارة المجموعة على أنها معادلة لقطاعاتها التشغيلية) لغرض الانخفاض في القيمة مرة كل سنة على الأقل.

كما يتم اختبار كافة مفردات الموجودات الأخرى أو الوحدات المنتجة للنقد في أي وقت تكون هناك ظروف أو تغيرات تشير إلى أن القيمة المدرجة قد لا تكون من الممكن استردادها. يتم إثبات خسارة انخفاض القيمة بالبالغ الذي يتتجاوز القيمة الدفترية للأصل أو وحدة إنتاج النقد القيمة الممكن استردادها، التي تمثل القيمة العادلة ناقصاً تكاليف البيع والقيمة التشغيلية أيهما أكبر. لتحديد القيمة التشغيلية تقوم الإدارة بتقيير التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة من كل وحدة من وحدات إنتاج النقد وكذلك تحديد معدل الفائدة المناسب لاحتساب القيمة الحالية لتلك التدفقات النقدية. إن البيانات المستخدمة لإجراءات اختبار انخفاض القيمة ترتبط مباشرةً بأخر موازنة معتمدة للمجموعة معدلة حسب اللازم لاستبعاد تأثير عمليات إعادة التنظيم وتحسين الأصل المستقبلي. تتحدد عوامل الخصم إفراديًا لكل وحدة منتجة للنقد وتعكس تقييم الإدارة لسجلات المخاطر المعنية، مثل عوامل مخاطر السوق وعوامل المخاطر المرتبطة بأصل محدد.

13-4 العقارات الاستثمارية

تتمثل العقارات الاستثمارية تلك العقارات المحافظ بها لغرض التأجير و/أو لغرض الزيادة في قيمتها، وتم المحاسبة عنها باستخدام نموذج القيمة العادلة.

يتم قياس العقارات الاستثمارية ميدانياً بالتكلفة، يتم لاحقاً إعادة تقييم العقارات الاستثمارية سنوياً وتدرج في بيان المركز المالي المجمع بقيمتها العادلة. ويتم تحديد هذه القيم من قبل مقيمين محترفين خارجيين لهم خبرة كافية في تقييم العقارات خاصة بما يتعلق بموقع وطبيعة تلك العقارات الاستثمارية مزودة ببيانات من السوق. يتم الاعتراف مباشرةً بأرباح أو خسائر سواء ناتجة عن فروقات في القيمة العادلة أو عن بيع العقار ضمن بيان الربح أو الخسارة المجمع تحت بند التغير في القيمة العادلة للعقارات الاستثمارية وربح / خسارة من بيع عقارات استثمارية.

تم التحويلات إلى أو من العقارات الاستثمارية فقط عندما يكون هناك تغير في الاستخدام. أما بالنسبة للتحويل من العقار الاستثماري إلى عقار يشغل المالك فإن التكلفة المعتبرة للمحاسبة اللاحقة هي القيمة العادلة بتاريخ التغير في الاستخدام. فإذا أصبح العقار الذي يشغل المالك عقاراً استثمارياً، عندها تقوم المجموعة باحتساب هذا العقار وفقاً لسياسة الواردة ضمن بند العقارات الاستثمارية حتى تاريخ التغير في الاستخدام.

14-4 موجودات مؤجرة

• المجموعة كمستأجر

لتطبيق هذا التعريف، تقوم المجموعة بتقدير ما إذا كان العقد يفي بثلاثة تقييمات رئيسية وهي:

- يحتوي العقد على أصل محدد، والذي تم تحديده بشكل صريح في العقد أو تحديده ضمنياً من خلال تحديده في الوقت الذي يتم فيه اتاحة الأصل للمجموعة.
- للمجموعة الحق في الحصول على جميع المنافع الاقتصادية بشكل كبير من استخدام الأصل المحدد طوال فترة الاستخدام، مع مراعاة حقوقها ضمن النطاق المحدد للعقد.
- للمجموعة الحق في توجيه استخدام الموجودات المحددة خلال فترة الاستخدام. تقوم المجموعة بتقدير ما إذا كان لها الحق في توجيه "كيفية وأي غرض" يتم استخدام الأصل خلال فترة الاستخدام.

اختارت المجموعة محاسبة عقود الإيجار قصيرة الأجل وعقود الإيجار للموجودات منخفضة القيمة باستخدام الوسائل العملية بدلاً من الاعتراف بأصل حق الاستخدام ومطلوبات الإيجار، يتم الاعتراف بالمدفوّعات المتعلقة بها كمصرف في الربح أو الخسارة على أساس القسط الثابت على مدى فترة الإيجار.

ايضاحات حول البيانات المالية المجمعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021
(جميع المبالغ بالدينار الكويتي ما لم يذكر غير ذلك)

القياس والاعتراف بعقود الإيجار كمستأجر

في تاريخ بدء عقد الإيجار، تدرج المجموعة موجودات حق الاستخدام ومطلوبات الإيجار في بيان المركز المالي المجمع التي تقاس على النحو التالي:

موجودات حق الاستخدام

يتم قياس موجودات حق الاستخدام بالتكلفة، والذي يتكون من القياس المبدئي لالتزام الإيجار واي تكاليف مباشرة أولية تتهددها المجموعة، وتقتيرأ لأي تكاليف لتفكيك وإزالة الأصل في نهاية عقد الإيجار وأي مدفوعات إيجار تتم قبل تاريخ بدء عقد الإيجار (بعد طرح أي حواجز مستلمة).

بعد القياس المبدئي، تقوم المجموعة باستهلاك موجودات حق الاستخدام على أساس القسط الثابت من تاريخ بدء الإيجار إلى نهاية العمر الإنلجي لأصل حق الاستخدام أو نهاية عقد الإيجار أيهما أسبق. تقوم المجموعة أيضاً بتقييم موجودات حق الاستخدام للانخفاض في القيمة عند وجود هذه المؤشرات.

مطلوبات الإيجار

في تاريخ البدء، تقيس المجموعة مطلوبات الإيجار بالقيمة الحالية لمدفوعات الإيجار غير المدفوعة في ذلك التاريخ، مخصومة باستخدام سعر الفائدة الضمني في عقد الإيجار إذا كان هذا السعر متاحاً بسهولة أو معدل اقتراض المجموعة الإضافي.

ت تكون مدفوعات عات الإيجار المدرجة في قياس مطلوبات الإيجار من مدفوعات ثابتة (بما في ذلك المدفوعات الثابتة في جوهرها)، ومدفوعات متغيرة بناءً على مؤشر أو معدل، والمبالغ المتوقعة دفعها بموجب ضمان القيمة المتبقية والمدفوعات الناشئة عن خيارات معينة مؤكدة ممارستها بشكل معقول.

بعد القياس المبدئي، يتم تخفيض المطلوبات للمدفوعات المقدمة وزيادته لفائدة. يتم إعادة قياسها لتعكس أي إعادة تقييم أو تعديل، أو إذا كانت هناك تغيرات في المدفوعات الثابتة المضمنة. عندما يتم إعادة قيام مطلوبات الإيجار، ينعكس التعديل المقابل في أصل حق الاستخدام أو الربح والخسارة إذا تم تخفيض أصل حق الاستخدام إلى الصفر.

المجموعة كموجر

تبرم المجموعة عقود إيجار كموجر فيما يتعلق ببعض عقاراتها الاستثمارية. تقوم المجموعة بتصنيف عقود الإيجار على أنها أما عقود تشغيل أو تمويل. عندما تنقل شروط عقد الإيجار كل مخاطر ومزايا الملكية إلى المستأجر، يتم تصنيف العقد على أنه عقد إيجار تمويلي. يتم تصنيف جميع عقود الإيجار الأخرى على أنها عقود إيجار تشغيلية.

عندما تكون المجموعة مؤجراً وسيطاً، فإنها تقوم باحتساب عقد الإيجار الشامل والتأجير من الباطن كعديدين منفصلين. يتم تصنيف عقد الإيجار من الباطن على أنه عقد إيجار تمويلي أو عقد إيجار تشغيلي بالرجوع إلى حق استخدام الأصل الناشئ عن عقد الإيجار الشامل.

يتم الاعتراف بإيرادات التأجير من عقود الإيجار التشغيلية على أساس القسط الثابت على مدى فترة الإيجار. تضاف التكلفة المباشرة المبدئية المتكيدة في ترتيب عقد الإيجار والتفاوض عليه إلى القيمة الدفترية لموجودات الإيجار ويتم الاعتراف بها على أساس القسط الثابت على مدى فترة الإيجار.

يتم الاعتراف بالمبالغ المستحقة بموجب عقود الإيجار التمويلية كنرم مدينة. يتم تخصيص إيرادات عقود التأجير التمويلي للفترات المحاسبية لتعكس معدل عائد دورى ثابت على صافي استثمار المجموعة المستحق لعقد الإيجار التمويلي.

15-4 أسهم الخزينة

تتكون أسهم الخزينة من أسهم الشركة الأم المصدرة والتي تم إعادة شراؤها من قبل المجموعة ولم يتم إعادة إصدارها أو الغائها حتى الآن. يتم احتساب أسهم الخزينة باستخدام طريقة التكلفة، وبموجب هذه الطريقة فإن متوسط التكلفة المرجح للأسماء المعاد شراؤها يحمل على حساب له مقابل في حقوق الملكية.

عند إعادة إصدار أسهم الخزينة، تقييد الأرباح في حساب منفصل في حقوق الملكية، ("احتياطي أسهم الخزينة") وهو غير قابل للتوزيع. وأي خسائر محققة تحمل على نفس الحساب في حدود الرصيد الدائن على ذلك الحساب. كما أن أي خسائر زائدة تحمل على الأرباح المحتفظ بها ثم على الاحتياطي الاختياري والقانوني. لا يتم دفع أي أرباح نقدية على هذه الأسهم. إن إصدار أسهم المنحة يزيد من عدد أسهم الخزينة بصورة نسبية ويخفض من متوسط تكلفة السهم دون التأثير على إجمالي التكلفة للأسماء الخزينة.

ايضاحات حول البيانات المالية المجمعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021
(جميع المبالغ بالدينار الكويتي ما لم يذكر غير ذلك)

16-4 معاملات مع أطراف ذات صلة

تتمثل الأطراف ذات الصلة في المساهمين الرئيسيين والشركات التابعة وأعضاء مجلس الإدارة وموظفي الإدارة العليا للمجموعة والشركات التي يسيطر عليها بصورة مشتركة او يمارسون عليها تأثيراً جوهرياً. يتم اعتماد سياسات وشروط تعديل هذه المعاملات مع أطراف ذات صلة من قبل إدارة المجموعة.

17-4 ترجمة العملات الأجنبية

العملة الرئيسية وعملة العرض

تقوم كل منشأة بتحديد عملتها الرئيسية الخاصة بها والبنود المدرجة في البيانات المالية المجمعة لكل منشأة يتم قياسها باستخدام تلك العملة الرئيسية.

معاملات بالعملة الأجنبية

يتم تحويل معاملات بالعملة الأجنبية إلى العملة الرئيسية باستخدام أسعار الصرف السائدة في تواريخ المعاملات (سعر الصرف الفوري). إن أرباح وخسائر سعر الصرف الأجنبي الناتجة عن تسوية مثل تلك المعاملات وعن إعادة قياس البنود النقدية المقومة بالعملة الأجنبية بأسعار الصرف في نهاية السنة المالية تسجل في بيان الربح أو الخسارة المجمع.

بالنسبة للبنود غير النقدية، لا يتم إعادة ترجمتها في نهاية السنة ويتم قياسها بالتكلفة التاريخية (تحول باستخدام أسعار الصرف في تاريخ المعاملة)، باستثناء البنود غير النقدية المقاسة بالقيمة العادلة والتي يتم ترجمتها باستخدام أسعار الصرف في التاريخ الذي تم فيه تحديد القيمة العادلة.

العمليات الأجنبية

في البيانات المالية المجمعة للمجموعة، فإن جميع الموجودات والمطلوبات والمعاملات الخاصة للشركات ذات العملة الرئيسية بخلاف الدينار الكويتي يتم ترجمتها إلى الدينار الكويتي. بقيمة العملة الرئيسية لمنشآت الأجنبية دون تغيير خلال فترة التقارير المالية.

يتم تحويل الموجودات والمطلوبات إلى الدينار الكويتي بسعر الإقفال بتاريخ بيان المركز المالي. إن الإيرادات والمصاريف قد تم تحويلها إلى الدينار الكويتي بمتوسط السعر طوال فترة التقرير. فروقات الصرف تقييد في بيان الدخل الشامل الآخر المجمع وتسجل في احتياطي ترجمة العملات الأجنبية ضمن حقوق الملكية. وعند بيع عملية أجنبية، فإن فروقات الترجمة التراكمية المتعلقة بها والمسجلة في بيان التغيرات في حقوق الملكية يتم إعادة تصنيفها إلى بيان الربح أو الخسارة المجمع وتسجل كجزء من الربح أو الخسارة عند البيع.

18-4 قرض حسن لحملة الوثائق

يتمثل القرض الحسن في تمويل إسلامي لا يحمل ربح مقدم من المساهمين لحملة الوثائق فيما يتعلق بالعجز الناتج من عمليات التأمين التكافلي والتي سيتم تسويتها من الفائض الناتج من هذه الأعمال في السنوات القادمة.

19-4 مخصصات موجودات ومطلوبات طارئة

يتم تسجيل المخصصات عندما يكون على المجموعة التزام حالي قانوني أو استدلالي نتيجة لحدث ماضي ويكون هناك احتمال الطلب من المجموعة تدفق مصادر اقتصادية إلى الخارج ويكون بالإمكان تقدير المبالغ بشكل موثوق فيه. ان توقيت أو مبلغ هذا التدفق قد يظل غير مؤكد.

يتم قياس المخصصات بالنفقات المقدرة المطلوبة لتسوية الالتزام الحالي استناداً إلى الدليل الأكثر وثقاً والمتوفّر بتاريخ البيانات المالية، بما في ذلك المخاطر والتقدّرات غير المؤكدة المرتبطة بالالتزام الحالي. وحيثما يوجد عدد من المطلوبات المماثلة، فإن احتمالية طلب تدفق في تسوية تحدّد بالنظر في فئة المطلوبات ككل. كما يتم خصم المخصصات إلى قيمها الحالية، حيث تكون القيمة ال الزمنية للمال مادية.

لا يتم إثبات الموجودات الطارئة في البيانات المالية المجمعة لكن يتم الإفصاح عنها عند احتمال حدوث تدفقاً نقدياً للمنافع الاقتصادية.

لا يتم إثبات المطلوبات الطارئة في بيان المركز المالي المجمع لكن يتم الإفصاح عنها إلا إذا كان احتمال التدفقات النقدية للموارد الممثلة في المنافع الاقتصادية بعيد.

5- احكام الادارة الهامة والمصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة

إن إعداد البيانات المالية المجمعة للمجموعة يتطلب من إدارة المجموعة وضع أحكام وتقديرات وافتراضات تؤثر على المبالغ المدرجة للإيرادات والمصروفات وال موجودات والمطلوبات والافتتاح عن المطلوبات المحتملة في نهاية فترة البيانات المالية. ولكن عدم التأكيد من هذه الافتراضات والتقديرات يمكن أن يؤدي إلى نتائج تتطلب تعديلات جوهرية في القيمة الدفترية للأصل أو الالتزام المتاثر في المستقبل.

1-5 الأحكام الهامة للإدارة

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

1-1-5 تقييم نموذج الأعمال

تقوم المجموعة بتصنيف الموجودات المالية بعد اجراء اختبار نموذج الأعمال. يتضمن هذا الاختبار الحكم الذي يعكس جميع الأدلة ذات الصلة بما في ذلك كيفية تقييم أداء الموجودات وقياس أدائها والمخاطر التي تؤثر على أداء الموجودات. تعتبر المراقبة جزءاً من التقييم المتواصل للمجموعة حول ما إذا كان نموذج الأعمال الذي يتم الاحتفاظ بالموجودات المالية المتبقية فيه مناسباً وإذا كان من غير المناسب ما إذا كان هناك تغيير في نموذج الأعمال وبالتالي تغييراً مستقبلاً على تصنيف تلك الموجودات.

2-1-5 تصنیف العقارات

يتعين على الإدارة اتخاذ قرار بشأن حيازة عقار معين سواء كان يجب تصنيفه كعقار للمتاجرة او تحت قيد التطوير او عقار استثماري.

تقوم المجموعة بتصنيف العقار كعقار للمتاجرة إذا تم حيازته بصفة أساسية بغرض بيعه ضمن نشاط الأعمال العادية.

تقوم المجموعة بتصنيف العقارات كعقارات قيد التطوير إذا تمت حيازته بنية تطويره.

تقوم المجموعة بتصنيف العقار كعقار استثماري إذا تم حيازته لتحقيق إيرادات من تأجيره أو لرفع قيمته.

3-1-5 تقييم السيطرة

عند تحديد السيطرة، تقوم الإدارة بالنظر فيما إذا كانت المجموعة لديها القدرة العملية على توجيه الأنشطة ذات الصلة للشركة المستثمر فيها من تلقاء نفسها لإنتاج عوائد لنفسها. إن تقييم الأنشطة ذات الصلة والقدرة على استخدام سلطتها للتاثير على العوائد المتغيرة تتطلب احكاماً هامة.

2-5 التقديرات غير المؤكدة

ان المعلومات حول التقديرات والافتراضات التي لها أبلغ الأثر على تحقق وقياس الموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصاريف المبيئة أدناه. قد تختلف النتائج الفعلية بصورة جوهرية عن تلك التقديرات.

1-2-5 انخفاض قيمة الموجودات المالية

ينطوي قياس خسائر الائتمان المقدرة على تقديرات الخسارة في حالة التعثر عن السداد واحتمال العجز عن السداد. إن الخسارة عند التعثر هي تقدير للخسارة الناشئة في حالة التعثر عن السداد من قبل العميل. احتمال التقدير هو تقدير لاحتمال التعثر عن السداد في المستقبل. استندت المجموعة الى هذه التقديرات باستخدام معلومات مستقبلية معقولة وقابلة للإثبات، والتي تستند الى افتراضات للحركة المستقبلية لمختلف المحرّكات الاقتصادية وكيفية تأثير هذه العوامل على بعضها البعض.

يتم عمل تقدير المبلغ القابل للتحصيل للذمم المديونة عندما يكون تحصيل المبلغ بالكامل غير محتمل. بالنسبة للمبالغ الهامة الفردية، يتم اجراء هذا التقدير على أساس فردي. أما بالنسبة للمبالغ غير الهامة بشكل فردي والتي فات موعد استحقاقها، فيتم تقييمها بشكل جماعي ويتم تطبيق مخصص وفقاً لطول الفترة الزمنية المستحقة، بناءً على معدلات الاسترداد التاريخية.

2-2-5 القيمة العادلة للأدوات المالية

تقوم الإدارة بتطبيق أساليب تقييم لتحديد القيمة العادلة للأدوات المالية عندما لا تتوفر هناك أسعار في سوق نشط. وهذا يتطلب من الإدارة إعداد تقديرات وافتراضات استناداً الى معطيات سوقية وذلك باستخدام بيانات ملحوظة يتم استخدامها من قبل المتداولين في السوق في تسعير الأداة المالية. فإذا كانت تلك البيانات غير ملحوظة، تقوم الإدارة باستخدام أفضل تقديراتها. قد تختلف القيم العادلة المقدرة للأدوات المالية عن الأسعار الفعلية التي سيتم تحقيقها في معاملة على أسس تجارية بتاريخ بيان المركز المالي.

ايضاحات حول البيانات المالية المجمعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021
(جميع المبالغ بالدينار الكويتي ما لم يذكر غير ذلك)

5-2-3 إعادة تقييم العقارات الاستثمارية

تسجل المجموعة العقارات الاستثمارية بالقيمة العادلة، مع تسجيل التغيرات في القيمة العادلة في بيان الربح أو الخسارة المجمع. تقوم المجموعة بتعيين مختصي تقييم مستقلين لتحديد القيمة العادلة كما في 31 ديسمبر 2021. ان المختصين يستخدمون أساليب تقييم لتحديد القيمة العادلة. قد تختلف القيمة العادلة المقررة للعقارات الاستثمارية عن الأسعار الحقيقية التي يمكن تحقيقها في المعاملات التجارية البحتة في تاريخ بيان المركز المالي.

6- الشركات التابعة

فيما يلي تفاصيل الشركات التابعة:

اسم الشركة التابعة	بلد التأسيس	الأنشطة الرئيسية	%	نسبة الملكية
مجمعة مع حملة الأسهم			31 ديسمبر 2021	31 ديسمبر 2020
شركة هلا للاستثمار العقاري (ذ.م.م)	مصر العربية	الاستثمار والتسويق العقاري وشراء وبيع وتأجير الأراضي لحسابها ولحساب الغير	100%	100%
مجمعة مع حملة الوثائق	دولة الكويت	تأجير السيارات وتجارة السيارات وقطع الغيار داخل دولة الكويت	100%	100%

يتم تجميع البيانات المالية لشركة وارد لتأجير السيارات (ش.م.ك.م) وشركة هلا للاستثمار العقاري (ذ.م.م) بناءً على المعلومات المالية المعدة من قبل إدارات الشركات التابعة.

ان نسبة ملكية الشركة الأم في شركة هلا للاستثمار العقاري (ذ.م.م) تتضمن 0.5% بناء على تنازل من أحد الأطراف لصالح الشركة الأم.

7- النقد والنقد المعادل

يشتمل النقد والنقد المعادل للمجموعة على ما يلي:

31 ديسمبر 2020	31 ديسمبر 2021	النقد في الصندوق والأرصدة لدى البنوك ودائع استثمارية ذات أصل استحقاق من ثلاثة أشهر إلى اثنى عشر شهراً
11,169	50,251	
196,585	61,628	
207,754	111,879	
(196,585)	(61,628)	ناقصاً: ودائع استثمارية ذات أصل استحقاق من ثلاثة أشهر إلى اثنى عشر شهراً
11,169	50,251	النقد والنقد المعادل كما في بيان التدفقات النقدية المجمع

تحمل الودائع الاستثمارية معدل فائدة سنوي: 2.75 % كما في 31 ديسمبر 2021 (6.213) % كما في 31 ديسمبر 2020.

8- موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الربح أو الخسارة

تتمثل الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الربح أو الخسارة في أوراق مالية محملة مسيرة. تم الوصول إلى القيمة العادلة كما هو موضح في ايضاح (21.3)

ايضاحات حول البيانات المالية المجمعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021
(جميع المبالغ بالدينار الكويتي ما لم يذكر غير ذلك)

-9 موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الآخر

31 ديسمبر 2020	31 ديسمبر 2021	
231,358	556,601	أوراق مالية محلية مسيرة
278,708	79,040	أوراق مالية محلية غير مسيرة
156,138	239,586	محافظ مدارة
265,560	234,402	صناديق مدارة
931,764	1,109,629	

• ان الصناديق المدارة هي استثمارات في وحدات صناديق ملكية خاصة. تم تحديد القيمة العادلة لهذه الاستثمارات باستخدام صافي قيمة الموجودات بحسب تقارير مدراء تلك الصناديق. ترى الادارة ان صافي قيمة الموجودات بحسب تقارير مدراء الصناديق تمثل افضل تقدير للقيمة العادلة للاستثمار.

• يقوم أحد الأطراف ذات الصلة بالمجموعة بإدارة المحفظة الاستثمارية الخاصة بالشركة الأم وصناديق استثمارية بإجمالي قيمة 239,586 دينار كويتي كما في 31 ديسمبر 2021 (156,138 د.ك) كما في 31 ديسمبر 2020.

-10 مبلغ مستحق من حملة الوثائق

31 ديسمبر 2020	31 ديسمبر 2021	
6,727,555	6,745,170	الرصيد الافتتاحي في بداية السنة
17,615	292,060	صافي الحركة خلال السنة
6,745,170	7,037,230	
(434,574)	(434,574)	نقصاً: الانخفاض في القيمة
6,310,596	6,602,656	الرصيد الختامي في نهاية السنة

يمثل صافي الحركة في حساب حملة الوثائق بصافي الأموال المحولة من والى حسابهم بالإضافة الى اتعاب الإدارة من حملة الوثائق. قررت إدارة الشركة الأم تخفيض اتعاب الإدارة المحملة على حملة الوثائق من 20% من مجمل الاشتراكات الى 20% من صافي أرباح حملة الوثائق من اجل تسوية الأرصدة المستحقة أعلاه وكذلك تسوية رصيد القرض الحسن (ايضاح 11) بما يكفل استمرارية نشاط التأمين التكافلي لحملة الوثائق.

-11 قرض حسن لحقوق حملة الوثائق

طبقاً للنظام الأساسي، تم تغطية صافي عجز حملة الوثائق الناتج عن أنشطة التأمين من خلال قرض حسن من المساهمين. سيتم سداد القرض الحسن المنووح من قبل المساهمين إلى حملة الوثائق عن طريق الفائض المتوقع من أنشطة التأمين في السنوات المستقبلية.

31 ديسمبر 2020	31 ديسمبر 2021	
1,625,611	1,625,611	المبلغ الإجمالي
(162,500)	(162,500)	نقصاً: الانخفاض في القيمة
1,463,111	1,463,111	الرصيد الختامي

ايضاحات حول البيانات المالية المجمعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021
(جميع المبالغ بالدينار الكويتي ما لم يذكر غير ذلك)

-12 - عقارات استثمارية

31 ديسمبر 2020	31 ديسمبر 2021	القيمة الدفترية في بداية السنة
2,911,070	2,828,384	التغير في القيمة العادلة خلال السنة
(82,686)	43,988	فروق ترجمة عملات أجنبية
-	-	القيمة الدفترية في نهاية السنة
2,828,384	2,872,372	

- إن المبني الاستثماري في مصر والبالغة قيمته 2,765,831 دينار كويتي كما في 31 ديسمبر 2021 (2,697,378 دينار كويتي كما في 31 ديسمبر 2020) مسجل باسم طرف ثالث، والذي منح توكيلاً إلى أطراف أخرى وصولاً إلى أحد أعضاء مجلس إدارة الشركة الأم الذي قدم توكيل عام غير قابل للإلغاء لصالح الشركة الأم. ويدير العقار الشركة التابعة شركة هلا للاستثمار العقاري (ذ.م.م).

- تتضمن العقارات الاستثمارية أعلاه حق انتفاع في شقق فندقية تقع في برج زمزم في مكة المكرمة – المملكة العربية السعودية والبالغة قيمتها 106,541 دينار كويتي كما في 31 ديسمبر 2021 (131,006 دينار كويتي كما في 31 ديسمبر 2020).

تم التوصل إلى القيمة العادلة للعقارات الاستثمارية للشركة الأم كما في 31 ديسمبر 2021 بناءً على التقييم الذي أجري في ذلك التاريخ من قبل مقيم مستقل غير ذي صلة بالمجموعة، ويحمل المقيم ترخيص ساري في كل دولة من الدول التي تقع بها العقارات الاستثمارية. إن هؤلاء المقيمين مرخصين لدى الجهات الرسمية ولديهم مؤهلات ملائمة وخبرات حديثة في تقدير العقارات في الموقع الموجود بها العقارات. لتقدير القيمة العادلة لتلك العقارات، تم افتراض أن الاستخدام الحالي للعقارات هو أفضل استخدام لها.

تم تقييم القيمة العادلة وفقاً للمستويات التالية:

- المستوى الثاني: تحدد القيمة العادلة استناداً إلى أسعار السوق المقارنة للمناطق الواقع فيها الأراضي والعقارات.
- المستوى الثالث: تحدد القيمة العادلة على أساس طريقة رسملة الدخل.

فيما يلي تفاصيل عقارات استثمارية والمعلومات عن مستويات القيمة العادلة كما في 31 ديسمبر:

القيمة العادلة 31 ديسمبر 2020	القيمة العادلة 31 ديسمبر 2021	المستوى 3	المستوى 2	المبني الاستثماري في مصر شقق فندقية تقع في برج زمزم في مكة المكرمة الإجمالي
2,697,378	2,765,831	-	2,765,831	
131,006	106,541	106,541	-	
2,828,384	2,872,372	106,541	2,765,831	

-13 - حقوق الملكية

- يمثل رأس مال الشركة الأم المصرح به والمصدر والمدفوع بالكامل كما في 31 ديسمبر 2021 مبلغ 11,025,000 دينار كويتي يتكون من 110,250,000 سهم قيمة كل سهم 100 فلس (مبلغ 11,025,000 دينار كويتي يتكون من 110,250,000 سهم قيمة كل سهم 100 فلس لكل سهم كما في 31 ديسمبر 2020) جميع الأسهم نقدية.
- إن علاوة الإصدار غير قابلة للتوزيع.

ايضاحات حول البيانات المالية المجمعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021
(جميع المبالغ بالدينار الكويتي ما لم يذكر غير ذلك)

- تحفظ المجموعة باسم خزينة تفاصيلها فيما يلي:

31 ديسمبر 2020	31 ديسمبر 2021	
445,500	445,500	عدد الأسهم
0.40%	0.40%	النسبة المئوية للأسهم المصدرة
8,910	22,721	القيمة السوقية (دينار كويتي)
50,489	50,489	التكلفة (دينار كويتي)

إن الاحتياطيات المعادلة لتكلفة أسهم الخزينة المحفظ بها غير قابلة للتوزيع.

- 14- احتياطي قانوني و اختياري

وفقاً لقانون الشركات والنظام الأساسي للشركة الأم يتم تحويل 10% من ربح السنة قبل حصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي وضريرية دعم العمالة الوطنية والزكاة ومكافأة أعضاء مجلس الإدارة إلى الاحتياطي الإجباري ويوقف هذا التحويل بقرار من مساهمي الشركة الأم عند بلوغ الاحتياطي 50% من رأس المال المدفوع.

ان توزيع الاحتياطي القانوني يقتصر على المبلغ اللازم لدفع توزيعات تعادل 5% من رأس المال المدفوع في السنوات التي تكون فيها الأرباح المرحلة غير كافية لهذه التوزيعات.

وفقاً للنظام الأساسي للشركة الأم، يتم تحويل 10% من ربح السنة قبل حصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي وضريرية دعم العمالة الوطنية ومخصص الزكاة ومكافأة أعضاء مجلس الإدارة، وإلى الاحتياطي الإجباري بناء على اقتراح من مجلس الإدارة والذي يجب الموافقة عليه في اجتماع الجمعية العمومية.

لا يوجد أي قيود على توزيع الاحتياطي الإجباري.

لا يوجد حاجة للتحويل في السنة التي تتකب فيها الشركة الأم خسائر أو عند وجود خسائر متراكمة.

- 15- ربحية / (خسارة) السهم الأساسية

تحسب ربحية / (خسارة) السهم الأساسية بتقسيم الربح / (الخسارة) على المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال السنة (باستثناء أسهم الخزينة) كما يلي:

السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020	السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021	
(1,277,644)	252,975	ربح / (خسارة) السنة (دينار كويتي)
110,250,000	110,250,000	عدد الأسهم
(445,500)	(445,500)	ناقصاً: المتوسط المرجح لعدد أسهم الخزينة القائمة خلال السنة
109,804,500	109,804,500	المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال السنة
(11.60)	2.30	ربحية / (خسارة) السهم الأساسية (فلس)

- 16- الجمعية العامة للمساهمين

اقتراح أعضاء مجلس إدارة الشركة الأم عدم توزيع آية أرباح عن السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021 ويخضع هذا الاقتراح لموافقة الجمعية العمومية لمساهمي الشركة الأم.

تمت المصادقة على البيانات المالية المجمعة للمجموعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020 من قبل الجمعية العامة للمساهمين التي انعقدت بتاريخ 18 ابريل 2021 وعلى مقترن مجلس الإدارة بعدم توزيع آية أرباح عن السنة المنتهية في ذلك التاريخ، كما وافقت الجمعية العامة للمساهمين على عدم تخصيص مكافأة أعضاء مجلس الإدارة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020.

ايضاحات حول البيانات المالية المجمعة لسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021
(جميع المبالغ بالدينار الكويتي ما لم يذكر غير ذلك)

17- نتائج حملة الوثائق المجمعة حسب قطاع الأعمال والأموال

ان السياسات المحاسبية الهامة المستخدمة في المحاسبة عن أعمال التأمين مبينة أدناه. إن السياسات المستخدمة في المحاسبة عن الحسابات والمعاملات الأخرى هي نفسها المطبقة من قبل المجموعة.

أ- تحقق الإيرادات الاشتراكات المكتسبة

تدرج الاشتراكات ضمن الإيرادات على مدى فترات وثائق التأمين التي تتعلق بها على أساس نسبي. تمثل الاشتراكات غير المكتسبة جزء من صافي الاشتراكات المكتسبة والتي تخصل الفترة غير المستفدة من التغطية والتي تنتد إلى ما بعد السنة المالية والتي يتم احتسابها على أساس زمني على مدى التعرض للوثائق.

إيرادات اصدار وثائق وتكلفة حيازة الوثائق

تحتفق إيرادات اصدار الوثائق وتكلفة حيازة الوثائق عند تحقق الاشتراكات المرتبطة بها.

ب- إعادة التأمين

ضمن سياق النشاط الاعتيادي تتحمل المجموعة مستويات معينة من المخاطر في مجالات مختلفة من الانكشافات للمخاطر لدى شركات التأمين الأخرى ومعيدي التأمين. تتضمن عمليات إعادة التأمين الحصة النسبية وزيادة الخسائر وإعادة التأمين اختياري واشكال إعادة التأمين الأخرى بصورة تغطي بشكل أساسي جميع أنواع التأمين.

يتم خصم أقساط إعادة تأمين المسند او المتحمل من مجمل الأقساط المكتسبة للوصول الى صافي الأقساط المكتسبة.

ج- المطالبات

يتم تحويل المطالبات التي تتكون من المبالغ المستحقة إلى حملة العقود والأطراف الأخرى ومصروفات تعديل الخسارة المتعلقة بها بالصافي بعد خصم المستندات والاستردادات الأخرى على بيان نتائج حملة الوثائق المجمع عند تكبدها. تكون المطالبات من المبالغ المستحقة المقدرة فيما يتعلق بالمطالبات المبلغة للمجموعة والتي لم يبلغ عنها في تاريخ المركز المالي. تقدر المجموعة عموماً مطالباتها على أساس الخبرة السابقة. يقوم مقيمو الخسائر المستقلون عادة بتقدير مطالبات الممتلكات. إضافة إلى ذلك، واستناداً إلى تدبير الإدارة والخبرة السابقة للمجموعة يتم الاحتفاظ بمخصص لتكلفة تسوية المطالبات المتكبدة ولم يبلغ عنها في تاريخ المركز المالي. ان أي فروق بين المخصصات في تاريخ بيان المركز المالي المجمع والتسويات والمخصصات للسنة التالية يتم إدراجها في حساب الاكتتاب ل تلك السنة.

د- اختبار كفاية التزام

تقوم المجموعة بتاريخ كل مركز مالي بتقدير ما إذا كانت المطلوبات التأمين المحققة كافية لاستخدام التقديرات الحالية للتغيرات النقدية المستقبلية بموجب عقود التأمين. وإذا أظهر هذا التقييم ان القيمة الدفترية لمطلوبات التأمين (ناقصاً تكاليف حيازة الوثائق المؤجلة المتعلقة بها) غير كافية في ضوء التغيرات النقدية المستقبلية المقدرة، فإن العجز يتحقق بالكامل وبماشة في بيان نتائج حملة الوثائق المجمع ويتم عمل مخصص للمخاطر السارية.

لا تقوم المجموعة بخصم التزام التعويضات غير المدفوعة لديها حيث انه من المتوقع دفع كافة المطالبات بصورة أساسية خلال سنة واحدة من تاريخ بيان المركز المالي المجمع.

هـ- الاشتراكات وأرصدة معيدي التأمين المدينة

تظهر الدعم المدينة بمبلغ الفاتورة الأصلي ناقصاً مخصص أي مبالغ غير قابلة للتحصيل. يتم تدبير الديون المشكوك في تحصيلها عندما لا يكون هناك أي احتمال لتحصيل المبلغ بالكامل. يتم شطب الديون المعروضة عند تكبدها.

و- المعدات

يتم تسجيل المعدات مدينياً بتكلفة الشراء بما في ذلك التكاليف الإضافية اللازمة لجلب هذا الأصل إلى الموقع والحالة التي يمكن استخدامها فيها من قبل إدارة المجموعة. بعد ذلك، يتم قياس المعدات باستخدام نموذج التكلفة وهو التكلفة ناقصاً الاستهلاك وخسائر الانخفاض في القيمة. يتم تسجيل الاستهلاك باستخدام طريقة القسط الثابت لتخفيض القيمة بعد خصم القيمة المتبقية للمعدات. يتم مراجعة العمر الإنتاجي وطريقة الاستهلاك بشكل دوري للتأكد من ان الطريقة المستخدمة وفترة الاستهلاك متماثلة مع المنافع الاقتصادية الناجمة من بنود المعدات.

يتم استخدام الأعمار الإنتاجية التالية:

- المباني 20 سنة
- المعدات 5-8 سنوات
- السيارات 4-5 سنوات

يتم تحديد البيانات الخاصة بتقديرات القيمة المتبقية او العمر الإنتاجي اللازم سنوياً على الأقل.
 عند بيع الأصل او استبعاده، يتم حذف التكالفة والاستهلاك المترافق الخاص به من الحسابات وابية أرباح او خسائر ناتجة عن الاستبعاد يتم تسجيلها ضمن بيان نتائج حملة الوثائق المجمع.

ز - الاحتياطي الحسابي لعمليات التأمين التكافلي الجماعي

يتم احتساب مخصص عقود التأمين سارية المفعول على التأمين التكافلي الجماعي استناداً الى طريقة التقسيم الإكتواري.

ح - احتياطي إضافي

يتضمن الاحتياطي الإضافي مبالغ مخصصة للمطالبات المتકدة التي لم يبلغ عنها في تاريخ المركز المالي المجمع بالإضافة الى أي التزامات محتملة أخرى او فروق قد تنشأ في المستقبل. ويحتفظ بالمخصص استناداً إلى تقدير الإدارة وخبرة المجموعة السابقة لتكالفة سداد المطالبات المتکدة التي لم يبلغ عنها في تاريخ المركز المالي.

ط - مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

تقدم المجموعة مكافآت نهاية الخدمة لموظفيها. يستند استحقاق هذه المكافآت إلى آخر راتب وطول مدة الخدمة للموظفين مع مراعاة إتمام حد أدنى من مدة الخدمة وفقاً لقانون العمل وعقود الموظفين. كما ان التكاليف المتوقعة لهذه المكافآت تستحق طوال مدة الخدمة. ان هذا الالتزام غير الممول يمثل المبلغ المستحق الدفع لكل موظف نتيجة لانتهاء الخدمة بتاريخ بيان المركز المالي المجمع.

بالنسبة لموظفيها الكويتيين، بالإضافة إلى مكافأة نهاية الخدمة تقوم المجموعة بسداد اشتراكات المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية تحتسب كنسبة من رواتب الموظفين وتقتصر مطلوبات المجموعة على هذه المساهمات التي تسجل كمصاريف عند استحقاقها.

ي - عدم التأكد من التقديرات

فيما يلي الافتراضات الرئيسية المتعلقة بالمستقبل والمصادر الرئيسية الأخرى لعدم التأكد من التقديرات في تاريخ بيان المركز المالي المجمع والتي تتخطى على مخاطر كبيرة بالتبني في تعديل جوهري للمبالغ المدرجة للموجودات والمطلوبات خلال السنة المالية التالية:

انخفاض قيمة الموجودات المالية

ينطوي قياس خسائر الائتمان المقدرة على تقديرات الخسارة في حالة التعرض في السداد واحتمال العجز عن السداد. ان الخسارة عند التعرض هي تقدير للخسارة الناشئة في حالة التعرض في السداد من قبل العميل. احتمال التعرض هو تقدير لاحتمال التعرض في السداد بالمستقبل. استندت المجموعة الى هذه التقديرات باستخدام معلومات مستقبلية معقولة وقابلة للاثبات، والتي تستند الى افتراضات للحركة المستقبلية لمختلف المحركات الاقتصادية وكيفية تأثير هذه العوامل على بعضها البعض.

يتم عمل تقدير للمبلغ القابل للتحصيل للذمم المديونة عندما يكون تحصيل المبلغ بالكامل غير محتمل. بالنسبة للمبالغ الهامة الفردية، يتم اجراء هذا التقدير على أساس فردي، أما بالنسبة للمبالغ غير الهامة بشكل فردي، والتي فات موعد استحقاقها، فيتم تقديرها بشكل جماعي ويتم تطبيق مخصص وفقاً لطول الفترة الزمنية المستحقة، بناءً على معدلات الاسترداد التاريخية.

الاعمار الإنتاجية للموجودات القابلة للاستهلاك

تقوم الإدارة بمراجعة تقديرها للأعمار الإنتاجية للموجودات القابلة للاستهلاك بتاريخ كل بيان مركز مالي مجمع استناداً إلى الاستخدام المتوقع للموجودات. كما ان التقديرات غير المؤكدة في هذه التقديرات تتعلق بتقادم فني قد يغير استخدام بعض البرامج والمعدات.

بيانات حول البيانات المالية المجمعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021
(جميع المبالغ بالدينار الكويتي ما لم يذكر غير ذلك)

مخصص مطالبات تحت التسوية والمطالبات المتකدة ولم يبلغ عنها

يجب اتخاذ احكام هامة من قبل الادارة في تقدير المبالغ المستحقة الى حملة العقود الناتجة عن المطالبات بموجب عقود التأمين. هذه التقديرات تستند بالضرورة الى افتراضات هامة حول عوامل عديدة تتضمن درجات متفاوتة وكبيرة من الاحكام وعدم التأكيد وقد تختلف النتائج الفعلية عن تقديرات الادارة مما يؤدي الى تغيرات مستقبلية في المطالبات المتقدمة. وتقوم المجموعة عامة بتقدير مطالباتها استناداً الى الخبرة السابقة. اما المطالبات التي تتطلب قرارات تحكمية او احكام قضائية، فيتم تقديرها على أساس فردي. تقوم الادارة بمراجعة مخصصاتها للمطالبات المتකدة والمطالبات المتقدمة ولم يتم الإبلاغ عنها وذلك على أساس شهري.

إعادة التأمين

تتعرض المجموعة لنزاعات مع او احتمال تعذر معيدي التأمين. وتقوم المجموعة على أساس ربع سنوي بمراقبة تطور النزاعات مع معيدي التأمين وقوة مركز معيدي التأمين.

بيان عمليات حملة وثاق التأمين التكافلي المجمع حسب قطاع الأعمال:
السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021:

المجموع	التأمين التكافلي الجماعي	حريق	حوادث عامة	بحري وطيران	
2,586,269	105,883	331,333	1,966,181	182,872	الاشتراكات المتكتبة
(1,865,281)	(67,259)	(320,263)	(1,321,621)	(156,138)	ناقصاً: حصة إعادة التأمين
720,988	38,624	11,070	644,560	26,733	صافي الاشتراكات
482,075	-	14,977	466,946	152	الحركة في الاشتراكات غير المكتسبة
1,203,063	38,624	26,047	1,111,506	26,886	صافي الاشتراكات المكتسبة
36,064	1,349	1,464	29,909	3,342	إيرادات إصدار الوثائق
140,840	2,978	29,663	74,046	34,153	عمولات إعادة التأمين المكتسبة
1,379,967	42,951	57,174	1,215,461	64,381	مجموع الإيرادات
(1,528,360)	(71,482)	(271,102)	(1,158,429)	(27,347)	صافي التعويضات المتكتبة
1,257,503	45,006	250,354	941,538	20,605	حصة إعادة التأمين التكافلي من التعويضات المتكتبة
(112,875)	(13,296)	(9,021)	(87,861)	(2,697)	تكليف حيازة وثائق
401,188	(11,091)	23,090	394,813	(5,624)	مخصص التعويضات تحت التسوية
17,456	(50,863)	(6,679)	90,061	(15,063)	مجموع المصارييف
1,397,423	(7,912)	50,495	1,305,522	49,318	الفائض حسب قطاع الأعمال
(1,072,596)	(34,435)	(23,223)	(990,968)	(23,970)	توزيع المصارييف العمومية والإدارية
324,827	(42,347)	27,272	314,554	25,348	صافي الفائض / (العجز) من عمليات التأمين
445,356	14,298	9,642	411,463	9,953	صافي ايراد الاستثمار و الإيرادات الأخرى
770,183	(28,049)	36,914	726,017	35,301	صافي الفائض / (العجز) من عمليات التأمين التكافلي
89,839					الدخل من أنشطة التأجير
(87,087)					المصارييف المتعلقة بأنشطة التأجير
772,935					انتعاب إدارة من حملة الوثائق * - أدناه
(154,587)					صافي الفائض المحول الى حقوق حملة وثاق التأمين
618,348					الدخل الشامل الآخر للسنة:
6,968					استثمارات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
6,968					ناقصاً: صافي التغير في القيمة العادلة الناتج خلال السنة
625,316					مجموع الأرباح الشاملة الأخرى للسنة
					صافي العجز متضمناً الدخل الشامل الآخر

ايضاحات حول البيانات المالية المجمعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021
(جميع المبالغ بالدينار الكويتي ما لم يذكر غير ذلك)

بيان عمليات حملة وثاق التكافلي المجمع حسب قطاع الأعمال:
السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020:

المجموع	التأمين التكافلي الجماعي	حريق	حوادث عامة	بحري وطيران	
3,978,267	184,733	1,350,805	2,227,974	214,755	الاشتراكات المكتسبة
(2,841,896)	(79,520)	(1,245,310)	(1,330,622)	(186,444)	نافساً: حصة إعادة التأمين
1,136,371	105,213	105,495	897,352	28,311	صافي الاشتراكات
483,284	-	(12,822)	483,951	12,155	الحركة في الاشتراكات غير المكتسبة
1,619,655	105,213	92,673	1,381,303	40,466	صافي الاشتراكات المكتسبة
84,174	173	1,442	71,866	10,693	إيرادات إصدار الوثائق
181,058	5,846	60,073	66,060	49,079	عمولات إعادة التأمين المكتسبة
1,884,887	111,232	154,188	1,519,229	100,238	مجموع الإيرادات
(1,932,263)	(172,317)	(33,096)	(1,546,586)	(180,264)	صافي التعويضات المتکدة
949,827	61,750	29,657	705,893	152,527	حصة إعادة التأمين التكافلي من التعويضات المتکدة
(288,076)	(5,972)	(77,581)	(201,381)	(3,142)	تكاليف حيازة وثائق
(549,043)	27,341	(21,647)	(576,543)	21,806	مخصص التعويضات تحت التسوية
(1,819,555)	(89,198)	(102,667)	(1,618,617)	(9,073)	مجموع المصارييف
65,332	22,034	51,521	(99,388)	91,165	الفائض / (عجز) حسب قطاع الأعمال
(910,673)	(42,288)	(309,215)	(510,010)	(49,160)	توزيع المصارييف العمومية والإدارية
(845,341)	(20,254)	(257,694)	(609,398)	42,005	صافي الفائض / (عجز) من عمليات التأمين
138,510	6,432	47,030	77,571	7,477	صافي ايراد الاستثمارات والإيرادات الأخرى
(706,831)	(13,822)	(210,664)	(531,827)	49,482	صافي الفائض / (عجز) من عمليات التأمين التكافلي
106,444					الدخل من أنشطة التأجير
(137,930)					المصارييف المتعلقة بأنشطة التأجير
(738,317)					اتعباد إدارة من حملة الوثائق * - أدناه
(2,206)					صافي الفائض المحول إلى حقوق حملة وثائق التأمين
(2,206)					الدخل الشامل الآخر للسنة:
(740,523)					استثمارات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
					نافساً: صافي التغير في القيمة العادلة الناتج خلال السنة
					مجموع الخسائر الشاملة الأخرى للسنة
					صافي العجز متضمناً الدخل الشامل الآخر

* وفقاً للنظام الأساسي للشركة الأم، يستحق المساهمون اتعاب إدارة من حملة وثائق الشركة تصل إلى 20% من إجمالي الاشتراكات المكتسبة وإيرادات الاستثمار. قرر مجلس الإدارة في اجتماعه المنعقد في 21 يونيو 2017 احتساب اتعاب الإدارة بنسبة 20% من الأرباح بدلاً من 20% من نسبة الإيرادات كحق للمساهمين في نتائج حملة الوثائق وذلك ابتداءً من 1 أبريل 2017 حتى إشعار آخر.

بيان موجودات ومطلوبات وحقوق حملة الوثائق المجمع

2020 ديسمبر 31	2021 ديسمبر 31	
93,039	58,888	الموجودات
1,093,492	1,078,492	النقد والنقد المعادل
3,192,521	1,483,062	ودائع استثمارية
1,514,824	1,561,417	مديون وأرصدة مدينة أخرى
128,136	119,967	اشتراكات مدينة
11,377	11,377	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
409,766	409,766	مستحق من أطراف ذات صلة
1,507,960	2,170,807	الشهرة
1,479,326	1,752,826	حصة معيدي التأمين من تعويضات تحت التسوية
277,750	-	مدينو اشتراكات إعادة التأمين
16,628	8,953	ارض مستأجرة
130,320	32,704	موجودات غير ملموسة
9,855,139	8,688,259	معدات
		مجموع الموجودات
		المطلوبات وحقوق حملة الوثائق
		المطلوبات
2,453,035	2,866,200	احتياطي التعويضات تحت التسوية
954,472	472,397	اشتراكات غير مكتسبة
89,646	227,779	احتياطي تعويضات متکدة وغير مدرجة
34,821	18,682	مخصص مصاريف تسوية التعويضات غير الموزعة
17,019	16,371	دائعو تأجير
6,919,779	4,783,087	دائنون ومصاريف مستحقة
6,745,170	7,037,230	مبلغ مستحق إلى المساهمين
1,625,611	1,625,611	قرض حسن من المساهمين
18,839,553	17,047,357	مجموع المطلوبات
		حقوق حملة الوثائق
(8,083,989)	(8,822,306)	رصيد حقوق حملة الوثائق كما في بداية السنة
(738,317)	618,348	صافي فائض / (عجز) من حملة الوثائق للسنة
(8,822,306)	(8,203,958)	احتياطي القيمة العادلة في بداية السنة
(159,902)	(162,108)	التغير في القيمة العادلة خلال السنة
(2,206)	6,968	احتياطي القيمة العادلة في نهاية السنة
(162,108)	(155,140)	مجموع حقوق حملة الوثائق في نهاية السنة
(8,984,414)	(8,359,098)	مجموع المطلوبات وحقوق حملة الوثائق
9,855,139	8,688,259	

بيانات حول البيانات المالية المجمعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021
(جميع المبالغ بالدينار الكويتي ما لم يذكر غير ذلك)

- 18 - أرصدة ومعاملات مع أطراف ذات صلة

ان الأطراف ذات صلة تمثل المساهمين الرئيسيين، وأعضاء مجلس الإدارة وموظفي الإدارة العليا الرئيسيين للمجموعة، والشركات المسيطر عليها أو تلك التي تخضع لسيطرة مشتركة أو التي يمارس عليها هؤلاء الأطراف تأثيراً فعالاً. يتم اعتماد سياسات التسجيل وشروط هذه المعاملات من قبل إدارة المجموعة. تم عند التجميع استبعاد معاملات الشركة الأم والشركات التابعة لها التي تمثل أطراف ذات صلة بالشركة الأم ولم يتم الإفصاح عنها بعد في هذا الإيضاح. إن تفاصيل الأرصدة والمعاملات بين المجموعة والأطراف ذات الصلة الأخرى مفصحة عنها أدناه.

2020	2021	
		المساهمون
		بيان الربح أو الخسارة المجمع:
15,000	15,000	رواتب ومزايا قصيرة الأجل
931,764	1,109,628	بيان المركز المالي المجمع: استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

- تخضع المعاملات مع أطراف ذات صلة لموافقة الجمعية العامة للمساهمين
- تتضمن الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر أعلاه استثمارات المجموعة في أسهم الشركات التابعة للشركة الأم الرئيسية (شركة دار الاستثمار والشركات التابعة) بقيمة 615,042 دينار كويتي (2020: 894,357 دينار كويتي).

2020	2021	
		حملة الوثائق
		مكافآت الإدارة العليا
124,608	118,908	رواتب ومزايا قصيرة الأجل
8,533	7,597	مكافأة نهاية الخدمة
133,141	126,506	

- 19 - تحليل القطاعات

ان قطاعات التشغيل المعلنة تستند الى معلومات التقارير المالية الداخلية للإدارة التي تم مراجعتها بانتظام من قبل صناعي القرار التشغيلي الرئيسي من أجل تخصيص الموارد للقطاع وتقييم أدائه، ومن ثم مطابقتها مع ربح أو خسارة المجموعة. تمثل القطاعات المعروضة للمجموعة للاستثمار والتأمين التكافلي وتأجير السيارات.

فما يلي البيانات المتعلقة بهذه القطاعات:

الإجمالي	غير موزع	التأمين التكافلي	الاستثمار	المساهمون
				السنة المنتهية في 31 ديسمبر
				2021
295,666	-	154,587	141,079	الإيرادات
252,779	(42,887)	154,587	141,079	ربح / (خسارة) السنة
12,441,500	69,266	8,065,767	4,306,467	كم في 31 ديسمبر 2021
(116,615)	(116,615)	-	-	مجموع الموجودات
12,324,885	(47,349)	8,065,767	4,306,467	مجموع المطلوبات
				صافي الموجودات

بيانات حول البيانات المالية المجمعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021
(جميع المبالغ بالدينار الكويتي ما لم يذكر خلاف ذلك)

الإجمالي	غير موزع	التأمين التكاففي	الاستثمار	المساهمون السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020 الإيرادات ربح / (خسارة) السنة
35,246	-	-	35,246	كما في 31 ديسمبر 2020 مجموع الموجودات
<u>(1,277,644)</u>	<u>(1,312,890)</u>	<u>-</u>	<u>35,246</u>	مجموع المطلوبات
				صافي الموجودات
11,980,701	26,924	7,773,707	4,180,070	حملة الوثائق السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021
<u>(90,989)</u>	<u>(90,989)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	الإيرادات
<u>11,889,712</u>	<u>(64,065)</u>	<u>7,773,707</u>	<u>4,180,070</u>	ربح / (خسارة) السنة
الإجمالي	غير موزع	تأجير سيارات	التأمين التكاففي	الاستثمار
1,915,162	-	89,839	1,379,967	445,356
<u>618,348</u>	<u>(154,587)</u>	<u>2,752</u>	<u>324,825</u>	<u>445,356</u>
				كما في 31 ديسمبر 2021
8,688,259	480,031	417,412	6,592,357	1,198,459
<u>(17,047,357)</u>	<u>-</u>	<u>(52,688)</u>	<u>(16,994,669)</u>	<u>-</u>
<u>(8,359,098)</u>	<u>480,031</u>	<u>364,724</u>	<u>(10,402,312)</u>	<u>1,198,459</u>
2,129,841	-	106,444	1,884,887	138,510
<u>(738,317)</u>	<u>-</u>	<u>(31,486)</u>	<u>(845,341)</u>	<u>138,510</u>
				حملة الوثائق السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020
9,855,139	514,182	450,065	7,391,514	1,499,378
<u>(18,839,553)</u>	<u>-</u>	<u>(81,449)</u>	<u>(18,758,104)</u>	<u>-</u>
<u>(8,984,414)</u>	<u>514,182</u>	<u>368,616</u>	<u>(11,366,590)</u>	<u>1,499,378</u>

-20 أهداف وسياسات إدارة المخاطر

يهدف إطار عمل الإدارة المالية وإدارة المخاطر بالمجموعة الى حماية مساهمي وحملة وثائق المجموعة من الاحداث التي تعيق التحقيق المستمر لأهداف الأداء المالي بما في ذلك الفشل في استغلال الفرص. تدرك الإدارة العليا ضرورة ان يتتوفر لديها أنظمة إدارة المخاطر الفعالة وذات الكفاءة.

أعضاء مجلس إدارة الشركة الام هم المسؤولون بشكل عام عن إدارة المخاطر وتقديم الاستراتيجيات ومبادئ المخاطرة.

يحدد القانون رقم 24 لسنة 1961 والقانون رقم 13 لسنة 1962 والمرسوم رقم 5 لسنة 1989 والقواعد واللوائح الصادرة من قبل وزارة التجارة والصناعة لإطار العمل التنظيمي لقطاع أعمال التأمين التكاففي بدولة الكويت. يتعين على كافة شركات التأمين التكاففي التي تقوم بأنشطة العمليات في الكويت ان تلتزم بهذه القواعد واللوائح.

ايضاحات حول البيانات المالية المجمعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021
(جسيع المبالغ بالدينار الكويتي ما لم يذكر غير ذلك)

في 1 سبتمبر 2019، تم اصدار قانون التأمين الجديد رقم 125 لسنة 2019، ويسري العمل بهذا القانون اعتباراً من 28 أغسطس 2019، ويحل هذا القانون محل القانون رقم 24 لعام 1961. في تاريخ 11 مارس 2021 تم اصدار اللائحة التنفيذية للقانون رقم 125 لسنة 2019 في شأن تنظيم التأمين وعلى كل الخاضعين لأحكام المادة رقم (2) من القانون رقم 125 لسنة 2019 في شأن تنظيم التأمين توفيق أوضاعهم وفقاً لأحكام القانون وهذه اللائحة خلال فترة سنة من تاريخ نشر هذا القرار.

فيما يلي اللوائح الرئيسية التي تنظم أنشطة عمل المجموعة:

أ- بالنسبة لعقود التأمين التكافلي الجماعي وعقود التأمين التكافلي الرأسالي في الكويت يتعين الاحتفاظ بالاحتياطيات الحسابية الكاملة في دولة الكويت.

ب- بالنسبة لعقود التأمين التكافلي البحري يتعين الاحتفاظ بما لا يقل عن 15% من الاشتراكات المحصلة في السنة السابقة في دولة الكويت.

ج- بالنسبة لكافية أنواع التأمين التكافلي الأخرى يتعين الاحتفاظ بما لا يقل عن 30% من الاشتراكات المحصلة في السنة السابقة في دولة الكويت.

يتعين استثمار الأموال المحتفظ بها في الكويت كما يلي:

أ- يتعين الاحتفاظ بحد أدنى 40% من الأموال في شكل ودائع نقدية لدى أحد البنوك العاملة بدولة الكويت.

ب- يمكن استثمار حتى 25% كحد أقصى في الأوراق المالية الأجنبية (سندات الحكومات الأجنبية أو الأوراق المالية الأجنبية - شركات الأسهم والسندات).

ج- يجب استثمار 30% كحد أقصى في أسهم أو سندات الشركات الكويتية.

د- يجب الاحتفاظ بنسبة 15% كحد أقصى في حساب جاري لدى أحد البنوك العاملة في الكويت.

يجوز استثمار القيمة المتبقية في السندات المصدرة أو المكتفولة بضمان من قبل حكومة الكويت أو الممتلكات القائمة في الكويت أو القروض المكتفولة بضمان رهن عقارات من الدرجة الأولى في الكويت.

تتولى الإدارة العليا بالمجموعة مسؤولية مراقبة الالتزام باللوائح الموضحة أعلاه وتتمتع هذه الإدارة بصلاحيات ومسؤوليات مفوضة من أعضاء مجلس الإدارة لضمان الالتزام.

1-20 مخاطر التأمين

تتمثل مخاطر التأمين في مخاطر ان المطالبات الفعلية المستحقة لحملة الوثائق بالنسبة للأحداث المؤمن ضدها قد تتجاوز القيمة الدفترية لمطالبات التأمين. وقد يحدث ذلك بسبب كون تكرار المطالبات أو مبالغ المطالبات أعلى من المتوقع.

تكرار ومبانع التعويضات

من الممكن ان يتاثر تكرار ومبانع المطالبات بعدة عوامل. وتقوم المجموعة بصورة رئيسية باكتتاب أخطار الحوادث العامة والحرائق والبحري والطيران والسيارات والتأمين التكافلي الجماعي. وتعتبر عقود التأمين هذه قصيرة الأجل حيث ان المطالبات عادة ما يتم الاخطار بها وتسويتها خلال سنة واحدة من وقوع الحدث المؤمن ضده ويساعد ذلك من تخفيف مخاطر التأمين.

1- عقود التأمين العامة

تصدر المجموعة بصورة أساسية الأنواع التالية من عقود التأمين التكافلي العامة: التأمين على الشحنات البحرية والتأمين الشامل على السفن ضد الغير والحرائق وتأمين الممتلكات الشامل وكافة مخاطر المقاولين وكافة مخاطر الاعباء والتأمين على الماكينات والمعدات الكهربائية والسطو والحوادث الشخصية والنقد في الطريق وضمان الأمانة والزجاج وتعويضات العمال ضد الغير وتعويضات المهنية والتغطية المصرفية ومساعدات السفر والتأمين الشامل على السيارات وتأمين السيارات ضد الغير وعقود تأمين الرعاية الصحية. عادةً ما تغطي المخاطر المتضمنة في عقود التأمين العامة فترة اثنى عشر شهرًا.

بالنسبة لعقود التأمين التكافلي العامة، تنتج غالبية المخاطر الجوهرية من التغيرات المناخية والكارث الطبيعية والأعمال الإرهاصية.

ايضاحات حول البيانات المالية المجمعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021
(جميع المبالغ بالدينار الكويتي ما لم يذكر غير ذلك)

البحري والطيران

بالنسبة للتأمين البحري، فإن المخاطر الرئيسية تتمثل في الخسائر والأضرار لسفن البحرية والحوادث التي تؤدي إلى خسائر كافية أو جزئية للبضائع.

استراتيجية الاكتتاب لفرع البحري تتضمن تنوع الأنشطة بصورة جيدة من حيث المخاطر ومستوى البتود المغطاة. ولدى المجموعة خطاء إعادة تأمين للحد من الخسائر لقاء أي مطالبة لغاية 1,400,000 دينار كويتي (2020: 1,400,000 دينار كويتي).

الحرق والحوادث

بالنسبة لعقود تأمين الممتلكات، فإن المخاطر الرئيسية تتمثل في الحرائق وتوقف العمل، وفي السنوات الأخيرة، اكتسبت المجموعة فقط وثائق ممتلكات تتضمن معدات كشف الحرائق.

يتم اكتتاب هذه العقود بالرجوع إلى قيمة استبدال الممتلكات والمحتويات المؤمن عليها. إن تكلفة إعادة بناء الممتلكات والحصول على محتويات بديلة والوقت المستغرق لإعادة بدء العمليات مما يؤدي إلى توقف الأعمال كلها عوامل أساسية تؤثر على مستوى المطالبات. ولدى المجموعة خطاء إعادة تأمين للحد من الخسائر لقاء أي مطالبة حتى 3,250,000 دينار كويتي (2020: 3,250,000 دينار كويتي).

السيارات

بالنسبة لعقود السيارات، فإن المخاطر الرئيسية تتمثل في المطالبات عن الوفاة والأضرار الجسمانية واستبدال أو تصليح السيارات. وفي السنوات الأخيرة، قامت المجموعة باكتتاب وثائق شاملة للمالك/ السائق أكبر من 21 سنة. لدى المجموعة خطاء إعادة تأمين للحد من الخسائر لأي مطالبة واحدة حتى 600,000 دينار كويتي (2020: 600,000 دينار كويتي).

مستوى الأحكام القضائية بمنع التعويضات للوفيات والأطراف المصابة وتكليف الاستبدال والتصليحات للسيارات كلها عوامل رئيسية تؤثر على مستوى المطالبات.

لا تتنوع المخاطر بصورة كبيرة فيما يتعلق بموقع المخاطر التي تتکبدتها المجموعة ونوع المخاطر المؤمن عليها وحسب قطاع الأعمال.

يتم تخفيض المخاطر الموضحة أعلاه من خلال التأمين عبر محفظة كبيرة من عقود التأمين. تحسن معدلات تنوع المخاطر من خلال الاختيار الجيد وتطبيق استراتيجيات الاكتتاب التي يتم وضعها لضمان تنوع المخاطر من حيث نوع المخاطر ومستوى المزايا المؤمن عليها. كما أن سياسات مراجعة التعويضات بدقة لنقاش كافة التعويضات الجديدة والمستمرة والمراجعة المنتظمة الفقهيية لإجراءات التعامل مع التعويضات والفحص المتكرر لحالات التعويضات الزائفة تمثل جميعاً سياسات وإجراءات موضوعة للحد من المخاطر التي تواجهها المجموعة. كما تفرض المجموعة سياسة الإدارة الفعالة والمتابعة المباشرة للتعويضات بهدف الحد من تعرض المجموعة للتغيرات المستقبلية غير المتوقعة والتي قد تؤثر سلباً على المجموعة.

كما قامت المجموعة أيضاً بالحد من المخاطر عن طريق فرض حد أقصى لمبالغ التعويضات الخاصة ببعض العقود بالإضافة إلى استخدام ترتيبات إعادة التأمين للحد من التعرض للكوارث (مثل اضرار الأعاصير والزلزال والفيضانات).

يبين الجدول التالي تركز مطلوبات عقود التأمين العامة حسب نوع العقد

31 ديسمبر 2020

31 ديسمبر 2021

	صافي المطلوبات	مجمل المطلوبات	حصة معيدي التأمين	صافي التأمين	مجمل المطلوبات	
40,466	186,442	226,910	26,885	156,138	183,023	التأمين البحري والطيران
1,381,304	1,330,622	2,711,926	1,111,506	1,321,621	2,433,127	الحوادث العامة
92,673	1,245,310	1,337,983	26,047	320,263	346,310	الحرق
1,514,443	2,762,374	4,276,819	1,164,438	1,798,022	2,962,460	المجموع

ايضاحات حول البيانات المالية المجمعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021
(جميع المبالغ بالدينار الكويتي ما لم يذكر غير ذلك)

الافتراضات الرئيسية

يتمثل الافتراض الأساسي الذي تستند إليه التقديرات في الخبرات السابقة لدى المجموعة حول تطورات التعويضات. يتضمن ذلك الافتراضات المتعلقة بمتوسط تكاليف التعويضات وتكميل التعامل مع التعويضات وعوامل تضخم التعويضات وعدد التعويضات لكل سنة حوادث. كما يتم استخدام أحكام نووية إضافية لتقييم مدى عدم إمكانية تطبيق الاتجاهات السابقة على المستقبل، مثل معدل الواقع لمرة واحدة والتغيرات في عوامل السوق مثل الموقف العام حول التعويضات والظروف الاقتصادية بالإضافة إلى العوامل الداخلية مثل مزيج محفظة التأمين وشروط وثيقة التأمين واجراءات التعامل مع التعويضات. كما يتم الاستعانة بالأحكام التقديرية لتقييم إلى أي مدى يمكن أن تؤثر العوامل الخارجية مثل الأحكام القضائية والتشريعات الحكومية على التقديرات.

-2 عقود التأمين التكافلي الجماعي

بالنسبة لعقود التأمين التكافلي الجماعي، فإن المخاطر الرئيسية تتمثل في المطالبات عن الأضرار الطيبة والوفاة والعجز المستديم. إن إستراتيجية الاكتتاب التأمين التكافلي الجماعي تضمن تنوع الوثائق بصورة جيدة من حيث نوع المخاطر ومستوى المزايا المؤمن ضدتها. يتم ذلك من خلال القيام بالفحص الطبي لضمان الأخذ في الاعتبار ظروف الصحية الحالية والتاريخ الطبي للعائلة عند وضع الأسعار. بالنسبة لعقود تأمين الرعاية الصحية، تنتج غالبية المخاطر الجوهرية من التغيرات في أسلوب الحياة والأوبئة والعلوم الطبية والتحسينات التكنولوجية.

لا تتتنوع هذه المخاطر بصورة كبيرة فيما يتعلق بموقع المخاطر التي تؤمن عليها المجموعة ونوع المخاطر المؤمن عليها وحسب قطاع الأعمال.

إن المخاطر الرئيسية التي تواجهها المجموعة كما يلي:

- مخاطر معدل الوفيات - مخاطر الخسارة نتيجة الاختلاف بين معدلات وفيات حملة الوثائق والمعدلات المتوقعة.
- مخاطر معدلات المرض - مخاطر الخسارة نتيجة الاختلاف بين معدلات الحالات المرضية بين حملة الوثائق والمعدلات المتوقعة.
- مخاطر مدى العمر - مخاطر الخسارة نتيجة استمرار حياة صاحب المعاش لفترة أطول مما هو متوقع.
- مخاطر عائد الاستثمار - مخاطر الخسارة نتيجة اختلاف النتائج الفعلية عن النتائج المتوقعة.
- مخاطر المصروفات - مخاطر الخسارة نتيجة اختلاف المصروفات عن المعدلات المتوقعة.
- مخاطر قرارات حامل الوثيقة - مخاطر الخسارة نتيجة اختلاف سلوك حملة الوثائق (معدلات التخلي والتنازل) مما هو متوقع.

لا تتتنوع هذه المخاطر بصورة كبيرة فيما يتعلق بموقع المخاطر التي تؤمن عليها المجموعة حيث تتم أعمال التأمين التكافلي الجماعي في دول الخليج بصورة رئيسية.

تم وضع إستراتيجية الاكتتاب الخاصة بالمجموعة لضمان تنوع المخاطر بالدرجة الكافية من حيث نوع المخاطر ومستوى المزايا المضمونة. يتحقق ذلك بنسبة كبيرة من خلال التوزيع استخدام أساليب الفحص الطبي لضمان أن عملية تحديد السعر تراعي الظروف الصحية الحالية والسجل الصحي للعائلة والمراجعة المنتظمة للمطالبات الفعلية وتحديد سعر المنتج بالإضافة إلى إجراءات مفصلة للتعامل مع المطالبات. يتم وضع قيود الاكتتاب لضمان اختيار معايير المخاطر المناسبة. على سبيل المثال، يحق للمجموعة إلا تقوم بتجدد وثائق التأمين الخاصة بالإفراد ويمكنها فرض خصومات كما يحق لها رفض سداد المطالبات الاحتياطية. كما أن عقود التأمين تغطي المجموعة حق ملاحقة الأطراف الأخرى لسداد بعض أو كافة التكاليف. وتفرض المجموعة أيضا سياسة الإدارية الشفافة والملاحظة الفورية للمطالبات بهدف الحد من التعرض للتغيرات المعتقلة غير المتوقعة والتي يمكن أن تؤثر سلبا على المجموعة.

بالنسبة للعقود التي تكون حالة الوفاة أو العجز هي الخطر المؤمن عليه، تتمثل العوامل الجوهرية التي يمكن أن تؤدي إلى زيادة معدل تكرار المطالبات في الأوبئة والتغيرات واسعة النطاق في نمط الحياة والكوارث الطبيعية بما يستنتج منه تحقق مطالبات في وقت مبكر أو أكثر مما هو متوقع.

تتأثر مخاطر التأمين الموضحة أعلاه أيضا بحق المتعاقدين في سداد أقساط مخفضة أو عدم سداد الأقساط في المستقبل أو حق إنهاء العقد بالكامل.

وعليه، يخضع حجم مخاطر التأمين بالتباعية لسلوك المتعاقدين.

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة لسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021
(جميع المبالغ بالدينار الكويتي ما لم يذكر غير ذلك)

يبين الجدول التالي ترکز مطلوبات عقود التأمين التكافلي الجماعي حسب نوع العقد:

	31 ديسمبر 2020	31 ديسمبر 2021			
	صافي المطلوبات	مجمل المطلوبات	حصة معيدي	صافي المطلوبات	مجمل المطلوبات
التأمين التكافلي الجماعي	105,312	79,520	184,733	38,624	67,259 105,883

إن كافة عقود التأمين التكافلي الجماعي تتم في الكويت. إن التحليل أعلاه لا يختلف بصورة جوهرية إذا تم على أساس الدول التي توجد فيها الأطراف المقابلة.

يتطلب تحديد المطلوبات وانتقاء الافتراضات توفير الأحكام المادية. تستند الافتراضات المستخدمة إلى الخبرات السابقة والبيانات الداخلية الحالية ومؤشرات السوق الخارجية والمقاييس التي تعكس أسعار السوق الحالية والمعلومات المعطنة الأخرى. يتم تحديد الافتراضات والتقديرات المناسبة في تاريخ التقييم. كما يعاد تقييم الافتراضات على أساس مستمر لضمان الوصول إلى التقييمات الواقعية والمعقولة.

إن تقديرات عقود التأمين التكافلي الجماعي إما أن تستند إلى الافتراضات الحالية أو يتم احتسابها باستخدام الافتراضات الموضوعية في تاريخ إصدار العقد حيث يتم في هذه الحالة تضمين هامش للمخاطر والانحرافات المعاكسة. كما يتم وضع افتراضات فيما يتعلق بحالات الوفاة والإلغاءات الاختيارية وعوائد الاستثمار ومصروفات الإدارة. إذا كانت المطلوبات غير كافية، يتم تغيير الافتراضات لتعكس التقديرات المخاطر الحالية.

المخاطر المالية

2-20

تتعرض أنشطة المجموعة إلى العديد من المخاطر المالية، مثل: مخاطر الائتمان ومخاطر السيولة ومخاطر السوق (وتشمل مخاطر العملات ومخاطر أسعار الربح ومخاطر تقلبات الأسعار). لا تبرم المجموعة أو تتداول في الأدوات المالية، بما في ذلك مشتقات الأدوات المالية، لأغراض المضاربة. أن أهم المخاطر المالية التي تتعرض لها المجموعة هي كما يلي:

مخاطر الائتمان 1-2-20

مخاطر الائتمان وهي تلك المخاطر التي تنتج عن عدم قدرة أحد أطراف الأدوات المالية على الوفاء بمطلوبات تجاه الطرف الآخر مسبباً بذلك خسارة مالية للطرف الآخر. أن سياسة المجموعة تجاه تعرضاً لها لمخاطر الائتمان تتطلب مراقبة تلك المخاطر بشكل دائم. كما تحاول المجموعة عدم ترکيز تلك المخاطر على أفراد أو مجموعة عملاء في مناطق أو أعمال محددة من خلال تنويع تعاملاتها في أنشطة مختلفة.

يوضح الجدول التالي الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان التي تتعرض لها بنود بيان المركز المالي.

	31 ديسمبر 2020	31 ديسمبر 2021	المساهمون
11,169	50,251		النقد والنقد المعادل
196,585	61,628		ودائع استثمارية
9,340	10,402		موجودات أخرى
1,463,111	1,463,111		قرض حسن إلى حملة وثاق التأمين
6,310,596	6,602,656		مبلغ مستحق من حملة وثاق التأمين
7,990,801	8,188,048		

ايضاحات حول البيانات المالية المجمعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021
(جميع المبالغ بالدينار الكويتي ما لم يذكر غير ذلك)

31 ديسمبر 2020	31 ديسمبر 2021	حاملو الوثائق
93,039	58,888	ارصدة لدى البنوك
1,093,492	1,078,492	ودائع استثمارية
3,192,521	1,483,062	ذمم مدينة وموجودات أخرى
1,514,824	1,561,417	اشتراكات مدينة
1,507,960	2,170,807	حصة معيدي التأمين من تعويضات تحت التسوية
1,479,326	1,752,826	مدينو اشتراكات إعادة التأمين
8,881,162	8,105,492	

2-2-20 مخاطر السيولة

إن مخاطر السيولة هي تلك المخاطر التي تؤدي إلى عدم قدرة المجموعة على الوفاء بمتطلباتها تجاه الغير عند استحقاقها. وللحذر من تلك المخاطر، قامت إدارة المجموعة بتوزيع مصادر التمويل وإدارة موجوداتها بعد الأخذ بعين الاعتبار السيولة ومراقبة تلك السيولة بشكل منتظم. إن التدفقات النقدية غير المخصومة للمطلوبات المالية لا تختلف بشكل جوهري عما هو معروض أدناه.

إن تواريخ استحقاق الموجودات والمطلوبات في 31 ديسمبر 2021 و31 ديسمبر 2020 كالتالي:

31 ديسمبر 2021	أكثر من سنة	حتى سنة واحدة	31 ديسمبر 2021
50,251	-	50,251	المساهمون
61,628	-	61,628	الموجودات
262,838	262,838	-	النقد والنقد المعادل
1,109,629	1,109,629	-	ودائع استثمارية
1,463,111	1,463,111	-	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
6,602,656	6,602,656	-	استثمارات بالقيمة العادلة خلال الدخل الشامل الآخر
2,872,372	2,872,372	-	قرض حسن لحقوق حملة الوثائق
8,613	8,613	-	مبلغ مستحق من حملة الوثائق
10,402	10,402	-	عقارات استثمارية
12,441,500	12,329,621	111,879	معدات وممتلكات
(116,415)	-	(116,415)	موجودات أخرى
(116,415)	-	(116,415)	المطلوبات
12,325,085	12,329,621	(4,536)	مطلوبات أخرى
			صافي التعرض

ايضاحات حول البيانات المالية المجمعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021
(جميع المبالغ بالدينار الكويتي ما لم يذكر غير ذلك)

31 ديسمبر 2021	أكثر من سنة	حتى سنة واحدة	31 ديسمبر 2021
58,888	-	58,888	النقد والنقد المعادل
1,078,492	-	1,078,492	ودائع استثمارية
1,483,062	-	1,483,062	ذمم مدينة ومواردات أخرى
1,561,417	-	1,561,417	اشتراكات مدينة
119,967	119,967	-	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
11,377	11,377	-	الآخر
409,766	409,766	-	مستحق من أطراف ذات صلة
2,170,807	2,170,807	-	الشهرة
1,752,826	1,752,826	-	حصة معيدي التأمين من تعويضات تحت التسوية
8,953	8,953	-	مدينون اشتراكات إعادة التأمين
32,704	32,704	-	مواردات غير ملموسة
8,688,259	4,506,400	4,181,859	معدات
			المطلوبات
(2,866,200)	(2,866,200)	-	احتياطي التعويضات تحت التسوية
(472,397)	(472,397)	-	اشتراكات غير مكتسبة
(227,779)	(227,779)	-	احتياطي مطالبات متکبدة وغير مرددة
(18,682)	(18,682)	-	مخصص مصاريف تسوية المطالبات غير الموزعة
(16,371)	(8,733)	(7,638)	دانغو تأجير
(4,783,087)	-	(4,783,087)	ذمم داننة ومطلوبات أخرى
(7,037,230)	(7,037,230)	-	مبلغ مستحق إلى المساهمين
(1,625,611)	(1,625,611)	-	قرض حسن من المساهمين
(17,047,357)	(12,256,632)	(4,790,725)	
(8,359,098)	(7,750,232)	(608,866)	صافي التعرض
31 ديسمبر 2020	أكثر من سنة	حتى سنة واحدة	31 ديسمبر 2020
11,169	-	11,169	المساهمون
196,585	-	196,585	الموجودات
223,337	223,337	-	النقد والنقد المعادل
931,764	931,764	-	ودائع استثمارية
1,463,111	1,463,111	-	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال
6,310,596	6,310,596	-	ربح أو الخسارة
2,828,384	2,828,384	-	استثمارات بالقيمة العادلة خلال الدخل
6,415	6,415	-	الشامل الآخر
9,340	9,340	-	قرض حسن لحقوق حملة الوثائق
11,980,701	11,772,947	207,754	مبلغ مستحق من حملة الوثائق
			عقارات استثمارية
			معدات وممتلكات
			مواردات أخرى

ايضاحات حول البيانات المالية المجمعة لسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021
(جميع المبالغ بالدينار الكويتي ما لم يذكر غير ذلك)

31 ديسمبر 2020	أكثر من سنة	حتى سنة واحدة	31 ديسمبر 2020
			المطلوبات
(90,989)	-	(90,989)	مطلوبات أخرى
(90,989)	-	(90,989)	صافي التعرض
11,889,712	11,772,947	116,765	
			حاملو وثائق التأمين
			الموجودات
93,039	-	93,039	النقد وشبكة النقد
1,093,492	-	1,093,492	ودائع استثمارية
-	-	-	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
3,192,521	-	3,192,521	ذمم مدينة وموجودات أخرى
1,514,824	-	1,514,824	اشتراكات مدينة
128,136	128,136	-	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى
11,377	-	11,377	مستحق من أطراف ذات صلة الشهرة
409,766	409,766	-	حصة معيدي التأمين من تعويضات تحت التسوية
1,507,960	1,507,960	-	مدينة اشتراكات إعادة التأمين
1,479,326	1,479,326	-	أرض مستأجرة
277,750	277,750	-	موجودات غير ملموسة
16,628	16,628	-	معدات
130,320	130,320	-	
9,855,139	3,949,886	5,905,253	
			المطلوبات
(2,453,035)	(2,453,035)	-	احتياطي التعويضات تحت التسوية
(954,472)	(954,472)	-	اشتراكات غير مكتسبة
(89,646)	(89,646)	-	احتياطي مطالبات متکدة وغير مدرجة
(34,821)	(34,821)	-	مخصص مصاريف تسوية المطالبات غير الموزعة
(17,019)	-	(17,019)	دائع تأجير
(6,919,779)	-	(6,919,779)	ذمم دائنة ومطلوبات أخرى
(6,745,170)	(6,745,170)	-	مبلغ مستحق إلى المساهمين
(1,625,611)	(1,625,611)	-	قرض حسن من المساهمين
(18,839,553)	(11,902,755)	(6,919,779)	
(8,984,414)	(7,952,869)	(1,031,545)	صافي التعرض

3-2-20 مخاطر السوق

إن مخاطر السوق هي مخاطر تقلب القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية لأداة مالية بسبب التغيرات في أسعار السوق. تشمل مخاطر السوق ثلاثة أنواع من المخاطر: أسعار العملات الأجنبية (مخاطر العملات وأسعار الفائدة بالسوق (مخاطر أسعار الربح) وأسعار السوق (مخاطر أسعار الأسهم)).

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة لسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021
(جميع المبالغ بالدينار الكويتي ما لم يذكر غير ذلك)

تحذيف المجموعة من مخاطر السوق من خلال الاحتفاظ بمحفظة متنوعة ومراقبة التطورات في الأسواق.

أ- مخاطر العملات

إن مخاطر العملات هي مخاطر تقلب القيمة العادلة للتدفقات النقدية المستقبلية لأداة مالية بسبب التغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية لا تتعرض المجموعة لمخاطر العملة بشكل هام حيث إن تعاملات موجودات ومطلوبات المجموعة مقومة بعملة التعامل.

ب- مخاطر أسعار الربح

إن مخاطر أسعار الربح هي مخاطر احتمالية أن تتأثر التغيرات في أسعار الربح على التدفقات النقدية المستقبلية أو القيمة العادلة للأدوات المالية. حيث أن موجودات المجموعة المحملة بالربح تمثل في ودائع لدى بنوك ذات معدلات ربح ثابتة طيلة المدة التعاقدية، فإن إيرادات المجموعة وتدفقاتها النقدية التشغيلية مستقلة عن التغيرات في أسعار الربح السائدة في السوق. لا يوجد لدى المجموعة مطلوبات محملة بالربح.

ج- مخاطر أسعار الأسهم

تتعرض المجموعة للمخاطر التقلبات السعرية لاستثماراتها. يتم تصنيف استثمارات الأسهم إلى استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة واستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، والإدارة المخاطر الناتجة عن التقلبات السعرية لاستثماراتها في الأوراق المالية، تقوم المجموعة بتنويع استثماراتها. لا يوجد هناك تغيير خلال السنة على الأساليب والافتراضات المستخدمة في إعداد تحليلات الحساسية.

قياس القيمة العادلة

-21

قياس القيمة العادلة للأدوات المالية

1-21

أن القيمة المدرجة للموجودات والمطلوبات المالية للمجموعة الواردة في بيان المركز المالي المجمع تصنف على النحو التالي:

31 ديسمبر 2020	31 ديسمبر 2021	
		موجودات ومطلوبات المساهمين
11,169	50,251	موجودات مالية بالتكلفة المطफأة
196,585	61,628	النقد والنقد المعدل ودائع استثمارية
6,310,596	6,602,656	مبلغ مستحق من حملة الوثائق (بعد المخصص)
1,463,111	1,463,111	قرض حسن لحقوق حملة الوثائق (بعد المخصص)
9,340	10,402	موجودات أخرى
7,990,801	8,188,048	
		موجودات مالية بالقيمة العادلة
931,764	1,109,629	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
223,337	262,838	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
1,155,101	1,372,467	
		مطلوبات مالية:
90,989	107,238	مطلوبات مالية بالتكلفة المططفأة:
90,989	107,238	ذمم دائنة ومطلوبات أخرى

ايضاحات حول البيانات المالية المجمعة لسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021
(جميع المبالغ بالدينار الكويتي ما لم يذكر غير ذلك)

2020 ديسمبر 31	2021 ديسمبر 31	
		موجودات ومطلوبات حملة الوثائق:
		موجودات مالية:
		بالتكلفة المطفأة:
93,039	58,888	النقد والنقد المعادل
1,093,492	1,078,492	ودائع استثمارية
3,192,521	1,483,062	ذمم مدينة وموجودات أخرى
1,514,824	1,561,417	اشتراكات مدينة
1,507,960	2,170,807	حصة معيدي التأمين من تعويضات تحت التسوية
1,479,326	1,752,826	مدينون اشتراكات إعادة التأمين
11,377	11,377	مستحق من أطراف ذات صلة
8,892,539	8,116,869	موجودات مالية بالقيمة العادلة
128,136	119,967	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
128,136	119,967	مطلوبات مالية:
		مطلوبات مالية بالتكلفة المطفأة:
954,472	472,397	اشتراكات غير مكتسبة
6,919,779	4,783,087	ذمم دائنة ومطلوبات أخرى
6,745,170	7,037,230	مبلغ مستحق إلى المساهمين
1,625,611	1,625,611	قرض حسن من المساهمين
16,245,032	13,918,325	

تعتبر الإدارة المبالغ المدرجة للقروض والمدينون والمطلوبات المالية والتي هي بالتكلفة المطفأة بأنها مقاربة لقيمها العادلة.

2-21 قياس القيمة العادلة

تمثل القيمة العادلة السعر الذي سيتم استلامه لبيع أحد الموجودات أو المدفوعة لتحويل مطلوبات في معاملة معقولة بين المشاركيين في السوق في تاريخ القياس. تقوم المجموعة بقياس الأدوات المالية بالقيمة العادلة ويتم الإفصاح عن تفاصيل القياس أدناه. ترى إدارة المجموعة، أن القيم الدفترية لجميع الموجودات والمطلوبات المالية الأخرى التي يتم إدراجها بالتكلفة المطفأة تعتبر مقاربة لقيمها العادلة.

3-21 التسلسل الهرمي للقيمة العادلة

إن الموجودات والمطلوبات المالية المقاسة بالقيمة العادلة في بيان المركز المالي يتم تصنيفها إلى ثلاثة مستويات من التسلسل الهرمي للقيمة العادلة. يتم تحديد المستويات الثلاث بناء على قابلية الملاحظة للمدخلات الهامة لقياس وذلك على النحو التالي:

- مستوى 1: أسعار مدرجة (غير معدلة) في أسواق نشطة لموجودات ومطلوبات مماثلة.
- مستوى 2: مدخلات غير الأسعار المدرجة المتضمنة في مستوى 1 والتي تكون ملحوظة للموجودات والمطلوبات سواء بصورة مباشرة كالأسعار او بصورة غير مباشرة (مدخلات متعلقة بالأسعار).
- مستوى 3: مدخلات الموجودات والمطلوبات المالية التي لا تستند إلى معلومات سوقية ملحوظة (معطيات غير قابلة للمراقبة).

يتم تحديد المستوى الذي يتم فيه تصنيف الموجودات المالية أو المطلوبات المالية على أساس أدنى مستوى من المدخلات الهامة لقياس القيمة العادلة.

ايضاحات حول البيانات المالية المجمعة لسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021
(جميع المبالغ بالدينار الكويتي ما لم يذكر غير ذلك)

أن الموجودات والمطلوبات المالية المقاسة بالقيمة العادلة على اساس دوري في بيان المركز المالي المجمع يتم تصنيفها إلى التسلسل الهرمي للقيمة العادلة على النحو التالي:

31 ديسمبر 2021

المجموع	المستوى 3	المستوى 2	المستوى 1	المساهمون:
262,838	-	-	262,838	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح او الخسارة
1,109,629	553,028	-	556,601	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
1,372,467	553,028	-	819,439	
				حاملو الوثائق
119,967	98,488	-	21,479	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
119,967	98,488	-	21,479	

31 ديسمبر 2020

المجموع	المستوى 3	المستوى 2	المستوى 1	المساهمون:
223,337	-	-	223,337	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح او الخسارة
931,764	561,783	-	369,981	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
1,155,101	561,783	-	593,318	
				حاملو الوثائق
128,136	113,625	-	14,511	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
128,136	113,625	-	14,511	

لم تكن هناك تحويلات بين المستويين 1 و 2 خلال فترة التقارير المالية.

قياس بالقيمة العادلة

فيما يلي طرق وأساليب وتقنيات التقييم المستخدمة لعرض قياس القيمة العادلة لم تتغير بالمقارنة مع فترة التقارير المالية السابقة.

أ- أوراق مالية مسيرة: جميع الأسهم العادية المدرجة يتم تداولها عموماً في أسواق الأوراق المالية. كما تم تحديد القيمة العادلة بالرجوع إلى آخر عروض أسعار بتاريخ بيان المركز المالي.

ب- أوراق مالية غير مسيرة: يتم قياس هذه الأسهم بالقيمة العادلة المقدرة باستخدام نظام تدفق نقدى مخصوص وأساليب تقييم أخرى تشمل بعض الافتراضات غير المعروفة بأسعار أو معدلات سوقية ملحوظة.

ج- صناديق ومحافظ مدارة: استثمارات الصناديق والمحافظ المدارة تتكون أساساً من أوراق مالية محلية وأجنبية مسيرة وغير مسيرة تم تحديد قيمها العادلة بناء على تقارير مدراء الصناديق / المحافظ بتاريخ بيان المركز المالي.

مستوى 3: قياسات القيمة العادلة بالمستوى الثالث

ان موجودات ومطلوبات المجموعة المالية المصنفة ضمن المستوى 3 تعتمد على تقنيات تقييم تستند إلى مدخلات هامة لا ترتكز على معلومات سوقية معلنة.

يقوم الفريق المالي للمجموعة بأجراء عمليات تقييم للبنود المالية لأغراض اعداد التقارير المالية، بما في ذلك القيم العادلة للمستوى 3. يتم اختيار اساليب التقييم بناء على خصائص كل أداة مالية بهدف زيادة الاستفادة من المعلومات السوقية.

ايضاحات حول البيانات المالية المجمعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021
(جميع المبالغ بالدينار الكويتي ما لم يذكر غير ذلك)

أن اساليب التقييم المستخدمة للأدوات المصنفة ضمن المستوى 3 مبينة أدناه:

أن القيمة العادلة للأدوات المالية غير المتداولة في سوق نشط (مثل الأوراق المالية غير المسعرة) يتم تحديدها باستخدام اساليب التقييم. كما أن القيمة العادلة للاستثمارات في الأوراق المالية غير المسعرة هي تقريباً اجمالى القيمة المقدرة للاستثمارات المعنية كما لو تم تحقيقها بتاريخ بيان المركز المالي المجمع عند تحديد القيمة العادلة لتلك الاستثمارات، يقوم مدراء الاستثمار باستخدام طرق متعددة والقيام بافتراضات مبنية على أحوال السوق الموجدة بتاريخ كل مركز مالي. كما قام مدراء الاستثمار باستخدام اساليب كتحليل التدفق النقدي المخصوص واسعار المعاملات الأخيرة ومضاعفات السوق لتحديد القيمة العادلة.

4-21

قياس القيمة العادلة للأدوات غير المالية

يبين الجدول التالي المستويات ضمن التسلسل الهرمي للموجودات غير المالية المقاسة بالقيمة العادلة:

المجموع	المستوى 3	المستوى 2	المستوى 1	31 ديسمبر 2021
2,765,831	-	2,765,831	-	عقارات استثماري
106,541	106,541	-	-	مبني استثماري في مصر
2,872,372	106,541	2,765,831	-	شقق فندقية في برج زرم في مكة المكرمة
المجموع	المستوى 3	المستوى 2	المستوى 1	31 ديسمبر 2020
2,697,378	-	2,697,378	-	عقارات استثماري
131,006	131,006	-	-	مبني استثماري في مصر
2,828,384	131,006	2,697,378	-	شقق فندقية في برج زرم في مكة المكرمة

يتم تقيير القيمة العادلة للعقار الاستثماري للمجموعة بناءً على تقييمات يقوم بها مقيم عقارات مستقل ومؤهل مهنياً. كما يتم تطوير المدخلات والأفتراضات الهامة بالتشاور الوثيق مع الادارة.

4-22

ارتباطات ومطلوبات محتملة

تفـ المجموعة طرفاً مدعـ عليهـ في عدد من الدعاوى القضـائية المرفـوعـة من حـملـة عـقدـ التـأـمينـ التـكـافـليـ فيما يـتعلـقـ بـمـطـالـبـ مـحـلـ تـنـازـعـ مـعـ المـجـمـوـعـةـ مـنـ بـيـنـهـ دـعـوىـ قـضـائـيـةـ مـرـفـوعـةـ مـنـ أحـدـيـ مؤـسـسـاتـ الـدـولـةـ ضـدـ المـجـمـوـعـةـ بـمـبـلـغـ 3,636,022ـ دـكـ قـامـتـ المـجـمـوـعـةـ بـإـدـراجـهـ ضـمـنـ الذـمـمـ الدـائـنةـ وـالـمـطـلـوبـاتـ الـأـخـرـىـ وـبـالـرـغـمـ مـنـ أـنـ مـحـكـمـةـ الـاستـنـافـ أـصـدـرـتـ حـكـمـهاـ صـالـحـ الـدـوـلـةـ وـتـقـمـتـ الشـرـكـةـ الـأـمـ بـالـطـعـنـ أـمـمـ حـكـمـةـ التـميـزـ إـلـاـ أـنـ الشـرـكـةـ الـأـمـ قـامـتـ بـتـكـوـنـ مـخـصـصـاتـ تـرـىـ أـنـهـ كـافـيـةـ لـتـغـطـيـةـ أـيـ مـطـلـوبـاتـ نـاتـجـةـ عـنـهـ.

4-23

أهداف إدارة رأس المال

أن أهداف المجموعة الخاصة بإدارة مخاطر رأس المال هي التركيز على مبدأ الاستثمارية للمجموعة وتحقيق العائد المناسب للمساهمين، وذلك من خلال استغلال أفضل لهيكلة رأس المال.

يتكون رأس المال من مجموع حقوق الملكية. تقوم المجموعة بإدارة هيكلة رأس المال وعمل التعديلات اللازمة، على ضوء المتغيرات في الظروف الاقتصادية والمتغيرات الأخرى المتعلقة بالمخاطر المرتبطة بموجودات المجموعة. وللحافظة على هيكلة رأس المال أو تعديليها، قد تقوم المجموعة بتعديل المبالغ المدفوعة عن أرباح المساهمين وعوائد رأس المال على المساهمين أو إصدار أسهم جديدة. تقوم المجموعة بمراقبة رأس المال من خلال احتساب العائد على حقوق الملكية.