

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

البيانات المالية المجمعة
للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2022
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 2022
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
42 - 6	إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

ص.ب. 1486 الصفاة 13015
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 2022

إلى السادة المساهمين المحترمين،
شركة وثاق للتأمين التكافلي (ش.م.ك.ع)
والشركات التابعة لها
دولة الكويت

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 2022، 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 أن البيانات المالية المجمعة المرفقة تعبر بصورة عادلة، من كافة النواحي المالية، عن المركز المالي المجمع للمجموعة كما في 31 ديسمبر 2022، وعن اداتها المالي المجمع وتدفقاتها النقدية المجمعة للسنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية.

أساس الرأي

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

أمور التدقيق الرئيسية

إن أمور التدقيق الرئيسية، حسب تقديراتنا المهنية، هي تلك الأمور التي كان لها الأهمية الكبرى في تدقيق البيانات المالية المجمعة لسنة الحالية. وقد تم استعراض تلك الأمور ضمن فحوى تقريرنا حول البيانات المالية المجمعة ككل، وفي التوصل إلى رأينا المهني حولها، وإننا لا نبني رأياً منفصلاً حول تلك الأمور. كما قمنا بتحديد الأمور المبنية أدناه كامور 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 وإيرادات الإيجارات المستقبلية ومعدلات اشغال العقار وفترات عقود حق الانتفاع وقابليتها للتجديد. إن التغيرات في هذه الافتراضات والتغيرات قد تؤدي إلى تغيرات جوهيرية في تقييم العقارات الاستثمارية وبالتالي إلى أرباح أو خسائر غير محققة في بيان الربح أو الخسارة المجمع. إن إفصاحات المجموعة حول عقاراتها الاستثمارية مدرجة في الإيضاح رقم 12.

إن إجراءات التدقيق التي قمنا بها شملت تقييم ملاءمة عملية الإدارة المعنية بمراجعة وتقدير عمل المقيم الخارجي بما في ذلك اعتبار الإدارة لكتافة 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 متماثلة مع المعلومات التي تم الحصول عليها خلال قيامنا بأعمال التدقيق.

معلومات أخرى واردة في التقرير السنوي للمجموعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022 إن الإدارة مسؤولة عن المعلومات الأخرى. تتكون المعلومات الأخرى من المعلومات الواردة في التقرير السنوي للمجموعة للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2022، بخلاف البيانات المالية المجمعة وتقرير مراقب الحسابات حولها.

لقد حصلنا على تقرير مجلس إدارة الشركة الأم قبل تاريخ تقرير مراقب الحسابات ونتوقع الحصول على 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، تقوم 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 تشوبها أخطاء مادية. وإذا ما استنتجنا بناءً على الأفعال التي قمنا بها أن هناك فعلاً أخطاء مادية ضمن تلك المعلومات الأخرى، فالمطلوب هنا بيان تلك الأمور. ليس لدينا أي شيء للتقرير عنه في هذا الشأن.

مسؤولية الإدارة والمسؤولين عن تطبيق الحوكمة 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 لتمكينها من إعداد البيانات المالية المجمعة بشكل خال من أخطاء مادية سواء كانت ناتجة عن الغش أو الخطأ.

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

يتحمل المسؤولون عن الحوكمة مسؤولية الإشراف على عملية إعداد 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 الغش أو الخطأ، وإصدار تقرير التدقيق الذي يحتوي على رأينا. إن التأكيدات المعقولة هي تأكيدات عالية المستوى، ولكنها لا تضمن بأن مهمة التدقيق المنفذة وفق متطلبات المعايير الدولية للتدقيق سوف تكتشف دائماً الأخطاء المادية في حال وجودها. إن الأخطاء يمكن أن تنشأ من الغش أو الخطأ وتعتبر مادية سواء كانت منفردة أو مجتمعة، عندما يكون من المتوقع أن تؤثر على القرارات الاقتصادية للمستخدمين بناءً على ما ورد في تلك البيانات المالية المجمعة.

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

أ- تحديد وتقييم مخاطر الأخطاء المالية في البيانات المالية المجموعة، سواء كانت ناتجة عن الغش أو الخطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات التدقيق الملائمة التي تجذب مع تلك المخاطر، والحصول على أدلة التدقيق الكافية والملائمة لتتوفر لنا أساساً لإبداء رأينا. إن مخاطر عدم اكتشاف الفروقات المالية الناتجة عن الغش تعتبر أعلى من تلك المخاطر الناتجة عن الخطأ، حيث أن الغش قد يشمل تواطؤ، أو تزوير، أو محنونفات 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 للمجموعة.

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

د- الاستنتاج حول ملائمة استخدام الإدارة لأساس مبدأ الاستثمارية المحاسبية، وبناء على أدلة التدقيق التي حصلنا عليها، سوف نقرر فيما إذا كان هناك أمور جوهيرية قائمة ومرتبطة بأحداث أو ظروف قد تشير إلى وجود شكوك جوهيرية حول قدرة المجموعة على تحقيق الاستثمارية. وإذا ما توصلنا إلى وجود تلك الشكوك الجوهيرية، فإن علينا أن نلفت 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 تقرير 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 والإشراف 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 وإطار وتوقيت التدقيق والأمور الجوهيرية الأخرى التي يتم اكتشافها بما في ذلك نقاط الضعف الجوهيرية في نظام الرقابة الداخلية التي تلفت انتباهنا 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 والتدابير التي تم اتخاذها إن وجدت.

ومن بين الأمور التي تم التوصل 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. ولقد 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، فرقنا عدم الإفصاح عنها ضمن تقريرنا تجنباً لنتائج عكسية قد تحدث نتيجة الإفصاح عنها والتي قد تطغى على المصلحة العامة.

علم التأكيد الجوهري المتعلق بالاستقرارية
وفقاً لمعايير المراجعة رقم 570 من المعايير الدولية للتدقيق، تلفت الانتباه إلى الإيضاح رقم 25 من هذه البيانات المالية المجموعة والذي يبين أن الشركة الأم تකبدت خسائر متراكمة، والتي تبلغ 129,6,918 دينار كويتي في 31 ديسمبر 2022. فإن هذه الأحداث أو الظروف تشير إلى وجود عدم تأكيد جوهري حول قدرة الشركة على البقاء كمنشأة مستمرة. إن ذلك لا يؤثر على رأينا المشار إليه أعلاه.

التقرير حول المتطلبات القانونية والشرعية الأخرى

برأينا أيضاً، أن الشركة الأم تحفظ سجلات محاسبية منتظمة وأن البيانات المالية المجمعة والبيانات الواردة في تقرير مجلس إدارة الشركة الأم فيما يتعلق بهذه البيانات المالية المجمعة متفقة مع ما هو وارد في تلك السجلات، وقد حصلنا على كافة المعلومات والإيضاحات التي رأيناها ضرورية لأغراض التدقيق، كما أن البيانات المالية المجمعة تتضمن كافة المعلومات التي يتطلبها قانون الشركات رقم 1 لسنة 2016 ولانته التتنفيذية 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 2022، مخالفات لأحكام قانون الشركات رقم 1 لسنة 2016 ولانته الت التنفيذية أو عقد التأسيس أو النظام الأساسي للشركة الأم والتعديلات اللاحقة لهم، على وجه يؤثر مادياً في نشاط الشركة الأم أو مركزها المالي.

نبين أيضاً أنه من خلال تدقيقنا، لم يرد إلى علمنا أية مخالفات خلال السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2022 على وجه قد يكون له تأثيراً مادياً على نشاط الشركة الأم أو مركزها المالي لأحكام القانون رقم 7 لسنة 2010 في شأن هيئة أسواق المال ولانته الت 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 تنظيم التأمين، حيث قامت الشركة بتعيين مكتب الدكتور أحمد السيد مصطفى محرم، ولم يكن الخبير مقيداً في سجل الخبراء الاكتواريين بوحدة التأمين كما في 31 ديسمبر 2022.



علي محمد الحمد
مراقب حسابات مرخص رقم 111 فئة أ
علي الحمد وشركاه
عضو مستقل في بيكر تلي العالمية

دولة الكويت في 6 مارس 2023

بيان المركز المالي المجمع كما في 31 ديسمبر 2022
(جميع المبالغ بالدينار الكويتي)

31 ديسمبر 2020 (مدقة - معدلة)	31 ديسمبر 2021 (مدقة - معدلة)	31 ديسمبر 2022	إيضاح	
11,169	50,251	43,110	7	الموجودات
196,585	61,628	82,915	7	النقد والنقد المعادل
223,337	262,838	262,191	8	ودائع استثمارية
931,764	1,109,629	860,768	9	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الربح أو الخسارة
-	-	36,235	10	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الآخر
2,828,384	2,872,372	2,853,938	12	مبلغ مستحق من حملة الوثائق
6,415	8,613	80,999		عقارات استثمارية
9,340	10,402	5,886		ممتلكات ومعدات
4,206,994	4,375,733	4,226,042		موجودات أخرى
				مجموع الموجودات
				المطلوبات وحقوق الملكية
				حقوق الملكية
11,025,000	11,025,000	11,025,000	13	رأس المال
7,340,937	7,340,937	-		علاوة إصدار أسهم
(50,489)	(50,489)	(50,489)	13	أسهم خزينة
3,508	3,508	3,508		احتياطي أسهم الخزينة
388,139	388,139	388,139	14	احتياطي قانوني
388,139	388,139	-	14	احتياطي اختياري
(354,218)	(176,353)	(425,214)		احتياطي القيمة العادلة
153	4,686	(7,100)		احتياطي تحويل عملة أجنبية
65,964	65,964	65,964		احتياطي خطة شراء الأسهم للموظفين
(14,691,128)	(14,730,213)	(6,918,129)		خسائر متراكمة
4,116,005	4,259,318	4,081,679		مجموع حقوق الملكية
				المطلوبات
				أرصدة دائنة أخرى
				مجموع المطلوبات
				مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

عبد الله مشاري أحمد الحبيضي
نائب رئيس مجلس الإدارة

ناصر عناد فيصل العنزي
رئيس مجلس الإدارة

2021 (مدقة - معدلة)	2022	إيضاح	
39,501	(2,363)		الإيرادات
44,691	35,194		التغير في القيمة العادلة لموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الربح أو الخسارة
7,029	7,220		إيرادات تأجير
5,499	2,601		إيرادات توزيعات أرباح
154,587	65,303		إيرادات من و丹ع استثمارية
371	30,000		أتعاب إدارة من حملة الوثائق
43,988	<u>(18,434)</u>	12	إيرادات أخرى
<u>295,666</u>	<u>119,521</u>		إعادة تقييم عقارات استثمارية
(33,515)	(33,503)		المصاريف
(292,060)	-		مصاريف عمومية وإدارية
(325,575)	(33,503)		خسائر انتمان متوقعة
(29,909)	86,018		صافي ربح / (خسارة) السنة قبل الاستقطاعات
(6,554)	(2,150)		ضريبة دعم العمالة الوطنية
(2,622)	(860)		الزكاة
(39,085)	83,008		صافي ربح / (خسارة) السنة
(0.356)	0.756	15	ربحية / (خسارة) السهم الأساسية (فلس)

بيان الدخل الشامل الآخر المجمع للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2022
(جميع المبالغ بالدينار الكويتي)

2021 (مدقة - معدلة)	2022	
<u>(39,085)</u>	<u>83,008</u>	ربح / (خسارة) السنة الدخل الشامل الآخر:
4,533	(11,786)	بنود سيتم إعادة تصنيفها لاحقاً إلى بيان الربح أو الخسارة المجمع.
<u>4,533</u>	<u>(11,786)</u>	فروق تحويل ناتجة من ترجمة العمليات الأجنبية
177,865	(248,861)	بنود لن يتم تحويلها لاحقاً إلى بيان الربح أو الخسارة المجمع.
182,398	(260,647)	صافي التغير في القيمة العادلة الناتج خلال السنة
143,313	(177,639)	(الخسارة) / الدخل الشامل الآخر (الخسارة) / الدخل الشامل للسنة

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

المجموع		احتياطي خزانة شراء الأسهم للمرتفعين		احتياطي تحويل عصالة أجنبية		احتياطي قانوني		احتياطي أسمهم الخزينة		علاوة إصدار أسهم		رأس المال	
11,889,712	(6,917,421)	65,964	153	(354,218)	388,139	388,139	3,508	(50,489)	7,340,937	11,025,000			
(7,773,707)	(7,773,707)	-	-	-	-	-	-	-	-	-			
4,116,005	(14,691,128)	65,964	153	(354,218)	388,139	388,139	3,508	(50,489)	7,340,937	11,025,000			
(39,085)	(39,085)	-	-	-	-	-	-	-	-	-			
182,398	-	-	4,533	177,865	-	-	-	-	-	-			
4,259,318	(14,730,213)	65,964	4,686	(176,353)	388,139	388,139	3,508	(50,489)	7,340,937	11,025,000			
12,325,085	(6,664,446)	65,964	4,686	(176,353)	388,139	388,139	3,508	(50,489)	7,340,937	11,025,000			
(8,065,767)	(8,065,767)	-	-	-	-	-	-	-	-	-			
4,259,318	(14,730,213)	65,964	4,686	(176,353)	388,139	388,139	3,508	(50,489)	7,340,937	11,025,000			
83,008	83,008	-	-	(11,786)	(248,861)	-	-	-	-	-			
(260,647)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-			
-	7,729,076	-	-	(388,139)	-	-	(7,340,937)	-	-	-			
4,081,679	(6,918,129)	65,964	(7,100)	(425,214)	-	388,139	3,508	(50,489)	-	11,025,000			
الرصيد في 31 ديسمبر 2022		الرصيد كاً في 31 ديسمبر 2021 (مصدق) — كما سبق		تعديلات سلطة (إضافة) حرصده		تعديلات سلطة (إضافة) حرصده		الرصيد كاً في 31 ديسمبر 2021 (مصدق) — معدل 2021		الرصيد كاً في 31 ديسمبر 2021		الرصيد كاً في 31 ديسمبر 2021	
ان الإضافات المبنية على المدخلات من 6 إلى 42 تمثل جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية المجمعة													

بيان التدفقات النقدية المجمع للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2022
(جميع المبالغ بالدينار الكويتي)

2021	2022	
(39,085)	83,008	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية: ربح / (خسارة) السنة
(39,501)	2,363	تسويات: التغير في القيمة العادلة لموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
(5,499)	(2,601)	إيرادات من و丹ع استثمارية
(7,029)	(7,220)	إيرادات توزيعات أرباح
<u>(43,988)</u>	<u>18,434</u>	التغير في القيمة العادلة للعقارات الاستثمارية
<u>(135,102)</u>	<u>93,984</u>	
28,897	27,950	التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية: دائنون وأرصدة دائنة أخرى
-	<u>(36,235)</u>	مبلغ مستحق من حملة الوثائق
<u>(106,205)</u>	<u>85,699</u>	صافي النقد الناتج من / (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية
-	1,716	التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
(2,198)	(83,090)	المحصل من بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
5,499	2,601	شراء ممتلكات ومعدات وموجودات أخرى
134,957	(21,287)	الأرباح المستلمة من وDanع استثمارية
7,029	7,220	حركة على الوDanع الاستثمارية
<u>145,287</u>	<u>(92,840)</u>	توزيعات أرباح مستلمة
39,082	(7,141)	صافي النقد (المستخدم في) / الناتج من الأنشطة الاستثمارية
11,169	50,251	(النقد) / الزيادة في النقد والنقD المعادل
<u>50,251</u>	<u>43,110</u>	أرصدة لدى البنك في بداية السنة
		النقد والنقد المعادل في نهاية السنة

1- التأسيس والنشاط

إن شركة وثاق للتأمين التكافلي ("الشركة الأم") هي شركة مساهمة كويتية عامة تأسست في 31 يوليو 2000 وتزاول الشركة نشاطها وفقاً لأحكام القانون رقم 125 لسنة 2019 في شأن تنظيم التأمين وذلك بموجب قرار وحدة تنظيم التأمين رقم 24 لسنة 2022 بشأن الترخيص للجهات التي قامت بتوسيع أوضاعها طبقاً للقانون لأنحائه التنفيذية وتعديلاتها. إن 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 وتحضع الشركة الأم لإشراف هيئة أسواق المال.

بتاريخ 28 أغسطس 2019 تم إصدار قانون التأمين الجديد رقم 125 لسنة 2019 ويسري العمل بهذا القانون اعتباراً من 1 سبتمبر 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.

تتألف المجموعة من الشركة الأم والشركات التابعة لها كما هو موضح عنه في إيضاح 6.

ان 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 تستثري أو تبيع أو ترهن أو تستبدل أو تحرر أو تظهر بأي طريقة كانت أي أراضي أو عقارات أو أوراق مالية أو صكوك أو أسهم أو آية أموال أخرى منقولة أو عقارية وأن تبيع أو تؤجر أو ترهن أو تصرف 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 تهم مباشرة بالعمل في مجال التأمين التكافلي أو إعادة 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 اللازمة،

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

زـ- أن تدمج معها أو تؤسس أو تشتراك في تأسيس الشركات والاكتتاب في أسهمها وشراء وبيع أسهم الشركات ومساندتها بأي صورة بما يتفق وأغراض الشركة وفقاً للقوانين،

حـ- 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 تزاول أعمالاً شبيهة ب أعمالها والتي تعانها على تحقيق أغراضها في دولة الكويت أو في الخارج ولها أن تتشى أو تشارك أو تشتراك أو تؤسس مثل هذه الهيئات أو تلتحق بها.

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

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022

(جميع المبالغ بالدينار الكويتي ما لم يذكر غير ذلك)

تبشر الشركة الأم أعمالها نيابة عن حملة الوثائق وتقدم الأموال إلى عمليات حملة الوثائق عندما وحين تقام الحاجة إلى ذلك. يكون المساهمون مسؤولين عن المطلوبات التي يتکبدها 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 وبيانات ملكية تلك الموجودات. إن تلك الموجودات والمطلوبات وكذلك نتائج أعمال حملة الوثائق مفصح عنها في الإيضاحات.

تحتفظ الشركة الأم بدقائق 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 المشتركة.

تم جميع عمليات التأمين والاستثمار طبقاً لمبادئ الشريعة الإسلامية السمحاء، التي تعتمد من قبل هيئة الفتوى 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 المجمعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022 من قبل أعضاء مجلس إدارة الشركة الأم بتاريخ 6 مارس 2023.

- 2- أسس الإعداد

تم اعداد 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.

- 3- التغيرات في السياسات المحاسبية

1-3 تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة

1.1.3 معايير سارية المفعول للسنة الحالية

إن السياسات المحاسبية المستخدمة في إعداد هذه البيانات المالية المجمعة متقدمة مع تلك المستخدمة في السنة السابقة باستثناء المعايير الجديدة والمعدلة التالية الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية خلال السنة:

المعايير والتفسيرات والتعديلات	البيان	التاريخ
تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية 16 "عقود الإيجار" - إعفاءات الإيجار المتعلقة بجائحة فيروس كورونا، تمديد الوسيلة العملية	حصل المستأجرين على إعفاءات إيجار نتيجة لجائحة فيروس كورونا. في مايو 2020، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية ("المجلس") تعديلاً على المعيار الدولي للتقارير المالية 16 حيث يطرح وسيلة عملية اختيارية لا تتطلب من المستأجرين تقييم ما إذا كان إعفاء الإيجار المتعلق بجائحة فيروس كورونا يعتبر تعديلاً لعقد الإيجار. وفي 31 مارس 2021، أصدر المجلس تعديلاً إضافياً لتمديد تاريخ سريان الوسيلة العملية من 30 يونيو 2021 حتى 30 يونيو 2022. يمكن للمستأجرين اختيار المحاسبة عن تلك الإعفاءات المتعلقة بالإيجار بنفس الطريقة التي كانوا سيطبقونها إذا لم تكن هذه التعديلات تمثل تعديلاً لعقد الإيجار. وسيتخرج عن ذلك في العديد من الحالات المحاسبة عن الإعفاء كدفعت إيجار متغيرة في الفترة (الفترات) التي يقع فيها الحدث أو الظرف الذي يستدعي تخفيض الدفعات.	1 أبريل 2021
عدد من التعديلات محدودة النطاق على المعيار الدولي للتقارير المالية 3 ومعيار المحاسبة الدولي 16 ومعيار المحاسبة الدولي 37 وبعض التحسينات السنوية على المعيار الدولي للتقارير المالية 3 مطلباً يتعلق بالمطلوبات المحددة ضمن نطاق معيار المحاسبة الدولي 37 "المخصصات	تضفي التعديلات تحسيناً على المعيار الدولي للتقارير المالية 3 "اندماج الأعمال" بحيث يشير إلى إطار المفاهيم لسنة 1989 بدلاً من إطار سنة 2018. كما أن هذه التعديلات تضفي على المعيار الدولي للتقارير المالية 3 مطلباً يتعلق بالمطلوبات المحددة ضمن نطاق معيار المحاسبة الدولي 1 والمعيار	الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2022

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة لسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022

(جميع المبالغ بالدينار الكويتي ما لم يذكر غير ذلك)

الدولي للتقارير المالية 9 ومعيار المحاسبة
الدولي 41 ومعيار الدولي للتقارير المالية
كان هناك التزام قائم في تاريخ الاستحواذ نتيجة لأحداث سابقة.
وبالنسبة للرسم الذي سيندرج ضمن نطاق تفسير لجنة تفسيرات
التقارير المالية الدولية 21: الرسوم، تطبيق المنشآة المستحوذة
تفسير لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية 21 لتحديد ما إذا
كان الحدث الملزم الذي نتج عنه التزام بسداد الرسم قد وقع
بحلول تاريخ الاستحواذ.

16

تحظر التعديلات على معيار المحاسبة الدولي 16 "الممتلكات
والآلات والمعدات" على الشركة خصم أي عائدات ناتجة من
بيع الأصناف التي تم إنتاجها خلال عملية إعداد وتجهيز الأصل
من أجل استخدامه المزمع من تكلفة أي بند من بنود الممتلكات
والآلات والمعدات. وبدلاً من ذلك، ستعترف الشركة بعائدات
ذلك المبيعات إلى جانب التكاليف ذات الصلة ضمن بيان الدخل.
تعديلات على معيار المحاسبة الدولي 37 "المخصصات
والمطلوبات المحتملة والموجودات المحتملة" - تكلفة الوفاء
بالعقد

تنص التعديلات على أن تكلفة الوفاء بالعقد تشمل التكاليف التي
تعلق مباشرة بالعقد. إن التكاليف المتعلقة مباشرة بالعقد
تتضمن التكاليف الإضافية للوفاء بذلك العقد (على سبيل المثال
العملة المباشرة أو المواد المباشرة) إلى جانب توزيع التكاليف
الأخرى المتعلقة مباشرةً بتنفيذ العقد (على سبيل المثال توزيع
مصروف الاستهلاك على أحد بنود الممتلكات والآلات
والمعدات المستخدمة في الوفاء بالعقد).

تضفي التحسينات السنوية تعديلات محددة على المعيار
الدولي للتقارير المالية 1 "تطبيق المعايير الدولية للتقارير
المالية لأول مرة" ومعيار الدولي للتقارير المالية 9 "الأدوات
المالية" ومعيار المحاسبة الدولي 41 "الزراعة" والأمثلة
الوضيحية المرفقة بمعايير الدولي للتقارير المالية 16 "عقود
الإيجار".

2.1.3 معايير صادرة، ولكنها غير سارية المفعول بعد

كما في تاريخ التصريح بهذه البيانات المالية المجمعة، لم تطبق المجموعة المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة
التالية الصادرة، ولكنها غير سارية المفعول بعد:

المعايير والتفسيرات والتعديلات	البيان	تاريخ السريان
تعديلات على معيار المحاسبة الدولي 1 عرض البيانات المالية فيما يتعلق بتصنيف المطلوبات	توضيح التعديلات أن تصنيف المطلوبات كمدرولة أو غير مدرولة يستند إلى الحقوق التي تُعد قائمة في نهاية الفترة التقارير، وتحدد أن التصنيف لا يتأثر بالتوقعات حول ما إذا كانت المنشأة ستمارس حقها في تأجيل تسوية الالتزام، كما توضح أن الحقوق تُعد قائمة إذا تم الالتزام بالتعهدات في نهاية فترة التقرير، وتقدم تعريفاً لـ "التسوية" لتوضح أن التسوية تعني تحويل النقد، أو أدوات حقوق الملكية أو الموجودات الأخرى أو الخدمات إلى الطرف مقابل.	بعد 1 يناير 2024

ايضاحات حول البيانات المالية المجمعة لسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022
(جميع المبالغ بالدينار الكويتي ما لم يذكر غير ذلك)

مع مراعاة أن المجلس قد أصدر مشروع معيار جديد يقترح إجراء تغييرات على هذا التعديل.

يبحث المجلس حالياً إجراء مزيد من التعديلات على متطلبات معيار المحاسبة الدولي 1 فيما يتعلق بتصنيف المطلوبات كمتداولة أو غير متداولة والتي تتضمن تأجيل تطبيق التعديلات التي صدرت في يناير 2020.

الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2023

تغير التعديلات متطلبات معيار المحاسبة الدولي 1 فيما يتعلق بالإفصاح عن السياسات المحاسبية. تستبدل التعديلات جميع التعبيرات الدالة على مصطلح "السياسات المحاسبية الهامة" بمصطلح "معلومات السياسة المحاسبية المادية". تعتبر معلومات السياسة المحاسبية مادية إذا كان من المتوقع بشكل معقول أن تؤثر، عند مراعاتها مع المعلومات الأخرى المدرجة في البيانات المالية للمنشأة، على القرارات التي يتخذها المستخدمون الأساسيون للبيانات المالية ذات الغرض العام على أساس تلك البيانات المالية.

وضع المجلس أيضاً إرشادات وأمثلة لشرح وإثبات إجراءات تحديد "عملية المادية المكونة من أربع خطوات" الموضحة في بيان الممارسة 2 للمعايير الدولية للتقارير المالية.

الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2023

تهدف التعديلات إلى تقييم وتحسين الإفصاحات الخاصة بالسياسة المحاسبية ومساعدة مستخدمي البيانات المالية على التفريق بين التغيرات في التقديرات المحاسبية والتغيرات في السياسات المحاسبية.

الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2023

طرح التعديلات استثناءً إضافياً للإعفاء من الاعتراف المبدئي. ووفقاً للتعديلات، لا تطبق المنشآة الإعفاء من الاعتراف المبدئي على المعاملات التي ينشأ عنها فروق مؤقتة متساوية بين البنود الخاضعة للضريرية والقابلة للخصم.

الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2023

يحل هذا المعيار محل المعيار الدولي للتقارير المالية 4 الذي يتيح في الوقت الحالي مجموعة متنوعة من الممارسات المستخدمة للمحاسبة عن عقود التأمين. سيقدم المعيار الدولي للتقارير المالية 17 تغييرات جوهرية على عملية المحاسبة المتتبعة من قبل جميع المنشآت التي تصدر عقود تأمين أو عقود استثمار تتطوي على ميزات المشاركة الاختيارية.

الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2023

يتطلب التعديل بانتقال شركات التأمين إلى تطبيق المعيار الجديد فقط ولا يؤثر على أي متطلبات أخرى ضمن المعيار الدولي للتقارير المالية 17.

يتميز كل من المعيار الدولي للتقارير المالية 17 "عقود التأمين" والمعيار الدولي للتقارير المالية 9 "الأدوات المالية": بمتطلبات انتقالية مختلفة. وبالنسبة لبعض شركات التأمين، قد ينشأ عن هذه الاختلافات فروق محاسبية مؤقتة بين الموجودات المالية ومطلوبات عقود التأمين ضمن معلومات المقارنة المعروضة في بياناتها

معيار المحاسبة الدولي 1 "عرض البيانات المالية" وبيان الممارسة 2 للمعايير الدولية للتقارير المالية إصدار الأحكام المتعلقة بالأهمية النسبية (المادية) - الإفصاح عن السياسات المحاسبية

تعديلات محدودة النطاق على معيار المحاسبة الدولي 1 وبيان الممارسة 2 للمعايير الدولية للتقارير المالية ومعايير المحاسبة الدولي 8

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي 12 - "موجودات ومطلوبات الضريبة الموجلة الناشئة عن معاملة واحدة"

المعيار الدولي للتقارير المالية 17 "عقود التأمين" معدل في يونيو 2020

تعديل محدود النطاق على متطلبات الانتقال إلى المعيار الدولي للتقارير المالية 17 "عقود التأمين"

ايضاحات حول البيانات المالية المجمعة لسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022

(جميع المبالغ بالدينار الكويتي ما لم يذكر غير ذلك)

المالية عند تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية 17
والمعيار الدولي للتقارير المالية 9 لأول مرة.

يساعد التعديل شركات التأمين في تجنب تلك الفروق
المحاسبية المؤقتة ومن ثم يعمل على تعزيز انتفاع
المستثمرين بالمعلومات المقارنة وذلك من خلال تزويد
شركات التأمين بخيار عرض المعلومات المقارنة
للموجودات المالية.

توقع الإدارة تطبيق هذه المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة في البيانات المالية المجمعة خلال فترة التطبيق المبدئي وأن
تطبيق هذه المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة لن يكون له أي أثر مادي في البيانات المالية المجمعة
للمجموعة في فترة التطبيق المبدئي.

4- السياسات المحاسبية الهامة

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 التكلفة التاريخية، فيما عدا الاستثمارات المحققت 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 وهم: "بيان الربح أو الخسارة
المجمع" و "بيان الدخل الشامل الآخر المجمع".

2-4 أساس التجميع

تسيطر 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 محاسبية
مماثلة. يتم عمل التعديلات لعكس تأثير المعاملات الهامة والأحداث الأخرى التي تقع بين هذا التاريخ وتاريخ التقرير للبيانات
المالية للشركة الأم.

لفرض التجميع، 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 بيع الموجودات بين شركات المجموعة قد
تم عكسها لأغراض التجميع، 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، بينما وجدت للتأكد من توسيع السياسات المحاسبية
المطبقة للمجموعة.

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

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

تقوم المجموعة بفضل الإيرادات أو الخسائر الشاملة للشركات التابعة بين مالكي الشركة الأم وال Hutchinson 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
التراتبوي 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 لقياس المبني للمحاسبة اللاحقة بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم
9 عندما يكون مناسباً أو التكلفة عند القياس المبني للاستثمار كشركة زميلة وشركة محاصة. ومع ذلك، فإن التغييرات 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 وال Hutchinson غير المسيطرة لتعكس التغيرات في حصص ملكية كل منهم في الشركات
التابعة. إن أي فرق بين المبلغ الذي تم تعديل الحصص غير المسيطرة به والقيمة العادلة للمقابل المدفوع أو المستلم يتم تسجيله
مباشرة ضمن حقوق الملكية وتخصيصه لمالكي الشركة الأم.

3-4 دمج الأعمال

تقوم المجموعة بتطبيق طريقة الشراء في محاسبة دمج الأعمال باحتساب المقابل المحوول من قبل المجموعة لغرض الحصول على ميزة السيطرة على الشركة التابعة، بمجموع القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات القائمة وحقوق الملكية المصدرة للمجموعة كما في تاريخ الشراء والتي تشمل كذلك، القيمة العادلة التي تنتج عن أي أصل أو التزام قد ينبع عن ترتيبات طارئة 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 بقيمة من صافي الموجودات المعرفة للشركة المشتراء، وفي حالة ما إذا تمت معاملة دمج الأعمال على مراحل، يتم إعادة قياس القيمة العادلة للحصص التي تم شراؤها في السابق بقيمتها العادلة كما في تاريخ الاستحواذ وذلك من خلال بيان الربح أو الخسارة المجمع.

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

يتم احتساب قيمة الشهرة بعد تسجيل قيمة الموجودات التي تم تعريفها وبشكل منفصل، ويتم احتسابها على أنها زيادة ما بين: (أ) القيمة العادلة للمقابل المقدم، (ب) القيمة المسجلة للحصص غير المسيطرة في سجلات الشركة التي تم شراؤها، وبين (ج) القيمة العادلة كما في تاريخ الشراء، لأي حقوق ملكية قائمة في الشركة المشترأة فوق القيمة العادلة بتاريخ الشراء لصافي الموجودات التي تم تعريفها. 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 مباشرةً.

4-4 الشهرة

تتمثل الشهرة في المنافع الاقتصادية المستقبلية الناتجة من دمج الأعمال والتي لا يمكن تعريفها وتسجيلها 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 أرباح من ودائع استثمارية

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

7-4 المصاريق التشغيلية

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

8-4 الضرائب

1-8-4 مؤسسة الكويت للتقدم العلمي (KFAS)

تحسب حصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي بنسبة 1% من صافي ربح المجموعة الخاضع للضريبة وفقاً لعملية الاحتساب المعدلة بناء على قرار أعضاء مجلس المؤسسة والذي ينص على أن 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 لهذه السنة بسبب الخسائر المتراكمة

2-8-4 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 صافي 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 الخامسة 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.

3-8-4 (Zakat)

تحتسب حصة الزكاة بنسبة 1% من صافي ربح الشركة الأم وفقاً للقانون رقم 46 لسنة 2006 بشأن الزكاة ومساهمة الشركات المساهمة العامة والمقللة في ميزانية الدولة، وقرار وزارة المالية رقم 2007/58 الساري المفعول اعتباراً من تاريخ 10 ديسمبر 2007 لسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022.

4-8-4 الضريبة على الشركات التابعة الأجنبية (Income Tax)

تحتسب الضريبة على الشركات التابعة الأجنبية طبقاً للمرسوم رقم 3 لسنة 1955 المعدل بالقانون 2 لسنة 2008 بشأن ضريبة الدخل الكويتية على أساس أسعار الضرائب المطبقة والمقررة طبقاً للقوانين السادمة واللوائح والاتفاقات الدولية التي تعمل فيها تلك الشركات التابعة مع دولة الكويت.

9-4 التقارير القطاعية

لدى المجموعة قطاعي تشغيل: وهو التأمين التكافلي والاستثمارات. عند تحديد قطاعات التشغيل هذه، تتبع الإدارة 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 الإدارية، تستخدم 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.

10-4 الأدوات المالية

يتم الاعتراف بال الموجودات المالية والمطلوبات المالية عندما تصبح المجموعة طرفاً في الأحكام التعاقدية لهذه الأدوات. يتم قياس الموجودات المالية والمطلوبات المالية ميدانياً بالقيمة العادلة. إن تكاليف المعاملة المرتبطة مباشرة باقتناه أو إصدار الموجودات المالية والمطلوبات المالية (بخلاف الموجودات المالية والمطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال 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.

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
- ينتج 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 الدخل الشامل الآخر:

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

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022

(جميع المبالغ بالدينار الكويتي ما لم يذكر غير ذلك)

بخلاف ذلك يتم قياس كافة الموجودات المالية الأخرى لاحقاً بالقيمة العادلة من خلال 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 التطابق المحاسبى.

التكلفة المطفأة وطريقة الفائد 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 المشتراء أو الناشئة ذات الجدارة الائتمانية المتدهورة، فإن سعر الفائدة الفعلى هو الذي يخص تحديداً المتطلبات النقدية المستقبلية المقدرة (بما في ذلك كافة الرسوم والنفقات المدفوعة أو المستلمة التي تشكل جزءاً لا يتجزأ من سعر الفائدة الفعلي، وتکاليف المعاملة، بالإضافة إلى العلاوات والمطلوبات الأخرى) بدون الخسائر الائتمانية المتوقعة لأدلة الدين أو فترة أقصر عندما يكون ذلك مناسباً بالنسبة لاجمالي القيمة الدفترية لأدلة الدين عند الاعتراف المبدئي. بالنسبة للموجودات المالية المشتراء أو الناشئة ذات الجدارة الائتمانية المتدهورة، فإن سعر الفائدة الفعلى المعدل فيما يخص الائتمان يتم احتسابه عن طريق خصم التغيرات النقدية المستقبلية المقدرة بما في ذلك الخسائر الائتمانية المتوقعة إلى مقدار التكلفة المطفأة لأدلة 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 المتراكم باستخدام طريقة الفائدة الفعالة لأي فرق يتم تسويته بين المبلغ المبدئي ومبلغ الاستحقاق معدل بأى مخصص خسارة. على الجانب الآخر، فإن إجمالي القيمة الدفترية للأصل المالي هي التكلفة المطفأة للأصل المالي قبل مخصص الخسارة.

يتم الاعتراف ب الإيرادات 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 المشتراء أو الناشئة ذات الجدارة الائتمانية المتدهورة، يتم احتساب إيرادات الفوائد من خلال تطبيق سعر الفائدة الفعلي على إجمالي القيمة الدفترية للأصل المالي باستثناء الموجودات المالية التي أصبحت لاحقاً ذات جدارة ائتمانية متدهورة. بالنسبة للموجودات المالية التي أصبحت لاحقاً ذات جدارة ائتمانية متدهورة، يتم الاعتراف بـ إيرادات 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، يتم الاعتراف بـ إيرادات الفوائد من خلال تطبيق معدل الفائدة الفعلي على إجمالي القيمة الدفترية للأصل المالي.

بالنسبة للموجودات المالية المشتراء أو الناشئة ذات الجداره الائتمانية المتدهورة، تعرف المجموعة بـ إيرادات 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 جداره ائتمانية متدهورة.

يتم الاعتراف بـ إيرادات الفوائد في بيان الربح أو الخسارة المجمع.

أدوات الملكية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

عند التطبيق المبدئي، يجوز للشركة أن تختار - 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 والذى ينطبق عليه المعيار الدولى 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 فعلى حديث للحصول على أرباح قصيرة الأجل، أو
- يكون عبارة عن مشتق (باستثناء المشتق الذى يكون عبارة عن عقد ضمان مالي أو أداة تحوط مصنفة وفعالة).

اوضاحات حول البيانات المالية المجمعة لسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022

(جميع المبالغ بالدينار الكويتي ما لم يذكر غير ذلك)

يتم مبدئياً قياس الاستثمارات في أدوات الملكية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر وفقاً للفيصة 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. إن يتم إعادة تصفيف الربح المتراكم أو الخسارة المتراكمة إلى بيان الدخل الشامل الآخر المجمع عند بيع هذه الاستثمارات، ولكن سوف يتم تحويلها إلى الأرباح المرحلية.

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 استرداد جزء من تكلفة الاستثمار. يتم إدراج التوزيعات ضمن بند "إيرادات الاستثمار" في بيان الربح أو الخسارة المجمع.

أرباح وخسائر 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 بعوامل تتعلق بالمديفين والظروف الاقتصادية العامة لمجالات الأنشطة التي يزاول فيها المديونون أنشطتهم وتقييم التوجه الحالي والمتوقع للظروف كما في تاريخ التقدير. 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 تصفيية 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.

إلغاء الاعتراف بالموجودات المالية

تقوم المجموعة بإلغاء الاعتراف بالأصل المالي فقط في حالة انتهاء صلاحية الحقوق 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 ببيان حصتها المحفظة بها في الأصل والالتزام المصاحب له مقابل المبالغ التي قد تضطر لدفعها. إذا احتفظت المجموعة بكافة مخاطر ومزايا ملكية الأصل المالي المنقول، تستمر المجموعة في الاعتراف بالأصل المالي كما يتم الاعتراف بالالتزام مالي مضمون بمقدار الم Hutchinson المستلمة.

عند إلغاء الاعتراف بالأصل المالي المقلس 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 كلين أو حقوق ملكية

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

أدوات حقوق الملكية

إن أدلة حقوق الملكية هي أي عقد يثبت حصة متباعدة في موجودات منشأة بعد خصم جميع مطلوباتها. يتم الاعتراف بأدوات حقوق الملكية الصادرة من قبل المنشأة بصفتها المتصالحة المستلمة بعد خصم تكاليف الإصدار المباشرة. يتم الاعتراف بإعادة شراء أدوات حقوق الملكية الخاصة بالشركة ويتم خصمها مباشرةً في حقوق الملكية. لا يتم الاعتراف بربح أو خسارة في بيان الربح أو الخسارة المجمع نتيجةً لشراء، 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 الفاندة الفعلة من خلال بيان الربح أو الخسارة:

- 1- المقابل النقدي المحتمل في عملية دمج الأعمال؛
- 2- محظوظ بها للمتاجرة؛
- 3- مصنفة بالقيمة العادلة من خلال بيان الربح والخسارة.

إن طريقة الفاندة الفعلة هي طريقة احتساب التكلفة المطفأة للمطلوبات المالية وتوزيع مصاريف الفوائد على مدار الفترات ذات الصلة. إن معدل الفاندة الفعلي هو معدل خصم المدفوعات النقدية المستقبلية المقدرة (بما في ذلك كافة الرسوم والنفقات المدفوعة أو المستلمة والتي تشكل جزءاً لا يتجزأ من معدل الفاندة 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 المدفوع والمستحق، في بيان الربح أو الخسارة المجمع.

11-4 اختبار انخفاض الموجودات غير المالية والشهرة

لغرض تقدير 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 لعرض 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 مفرادات الموجودات الأخرى أو الوحدات المنتجة للنقد في أي وقت تكون هناك ظروف أو تغيرات تشير إلى أن القيمة المرجوة قد لا يكون من الممكن استردادها. يتم إثبات خسارة انخفاض القيمة بالمثل الذي يتجاوز القيمة الدفترية للأصل أو وحدة إنتاج النقد القيمة الممكن استردادها، التي تتمثل القيمة العادلة ناقصاً تكاليف البيع والقيمة التشغيلية أيهما أكبر. لتحديد القيمة التشغيلية تقوم الإدارة بتقدير التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة من كل وحدة من وحدات إنتاج النقد وكذلك تحديد معدل الفاندة المنتجة 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 إفراطياً لكل وحدة متوجة للنقد وتعكس تقييم الإدارة لسجلات المخاطر المعنية، مثل عوامل مخاطر السوق وعوامل المخاطر المرتبطة بأصل محدد.

اوضاحات حول البيانات المالية المجمعة لسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022

(جميع البيانات بالدينار الكويتي ما لم يذكر غير ذلك)

12-4 العقارات الاستثمارية

تمثل العقارات الاستثمارية تلك العقارات المحتفظ بها لغرض التأجير و/ أو لغرض الزيادة في قيمتها، وتتم المحاسبة عنها باستخدام نموذج القيمة العادلة.

يتم قياس العقارات الاستثمارية مبدئياً بالتكلفة، يتم لاحقاً إعادة تقييم العقارات الاستثمارية سنوياً وتدرج في بيان المركز المالي المجمع بقيمتها العادلة. ويتم تحديد هذه القيم من قبل مقيمين محترفين خارجين لهم خبرة كافية في تقييم العقارات خاصة بما يتعلق بموقع وطبيعة تلك العقارات الاستثمارية مؤيدة بإثباتات من السوق. يتم الاعتراف مباشرة بأي أرباح 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 يشغله المالك فإن التكلفة المعتبرة للمحاسبة اللاحقة هي القيمة العادلة بتاريخ التغير في الاستخدام. فإذا أصبح العقار الذي يشغله المالك عقاراً استثمارياً، عندها تقوم المجموعة باحتساب هذا العقار وفقاً للسياسة الواردة ضمن بند العقارات الاستثمارية حتى تاريخ التغير في الاستخدام.

13-4 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.
- المجموعة 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 توجيهه استخدام الموجودات المحددة خلال فترة الاستخدام. تقوم المجموعة بتقدير ما إذا كان لها الحق في توجيهه "كيفية ولأي 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 بالمدفوعات المتعلقة بها كمصرف في الربح أو الخسارة على أساس القسط الثابت على مدى فترة الإيجار.

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 وأي تكاليف مباشرة أولية تتبعها المجموعة، وتقييراً لأي تكاليف لتفكيك وإزالة الأصل في نهاية عقد الإيجار وأي مدفوعات ايجار 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 الإنتاجي لأصل حق الاستخدام أو نهاية عقد الإيجار أيهما أسبق. تقوم المجموعة أيضاً بتقدير 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 افتراض المجموعة الإضافي.

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

ايضاحات حول البيانات المالية المجمعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022
(جميع المبالغ بالدينار الكويتي ما لم يذكر غير ذلك)

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

المجموعة كموجر

تtrim المجموعة عقود ايجار كموجر فيما يتعلق ببعض عقاراتها الاستثمارية. تقوم المجموعة بتصنيف عقود الاجار على انها اما عقد تشغيل أو تمويل. عندما تقل شروط عقد الاجار كل مخاطر ومزايا الملكية إلى المستأجر، يتم تصنيف العقد على انه عقد ايجار تمويلي. يتم تصنيف جميع عقود الاجار الأخرى على انها عقود ايجار تشغيلية.

عندما تكون المجموعة مؤجرًا وسيطاً، فإنها تقوم باحتساب عقد الاجار الشامل والتاجر من الباطن كعدين منفصلين. يتم تصنيف عقد الاجار من الباطن على انه عقد ايجار تمويلي أو عقد ايجار تشغيلي بالرجوع إلى حق استخدام الأصل الناشئ عن عقد الاجار الشامل.

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

يتم الاعتراف بالبالغ المستحقة بموجب عقود الاجار التمويلية كذمم مدينة. يتم تخصيص إيرادات عقود التأجير التمويلي لفترات المحاسبة لعكس معدل عائد دورى ثابت على صافي استثمار المجموعة المستحق لعقد الاجار التمويلي.

14-4 أسهم الخزينة

تتكون أسهم الخزينة من أسهم الشركة الأم المصدرة والتي تم إعادة شراوها من قبل المجموعة ولم يتم إعادة إصدارها أو الغائبة حتى الآن. يتم احتساب أسهم الخزينة باستخدام طريقة التكلفة، وبموجب هذه الطريقة فإن متوسط التكالفة المرجح للأسمى المعاد شراوها 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 ويختفيض من متوسط تكالفة السهم دون التأثير على إجمالي التكالفة لأسمى الخزينة.

15-4 معاملات مع أطراف ذات صلة

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

16-4 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 تاريخ 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 الأجنبية ذات العملة الرئيسية بخلاف الدينار الكويتي يتم ترجمتها إلى الدينار الكويتي. بقيت العملة الرئيسية للمنشآت الأجنبية دون تغيير خلال فترة التقارير المالية.

يتم تحويل الموجودات والمطلوبات إلى الدينار الكويتي بسعر الاقفال 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. عند 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.

17-4 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.

18-4 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 كلّها. كما يتم خصم المخصصات إلى قيمها الحالية، حيث تكون القيمة الزمنية للمال مادية.

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

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

5- أحكام الإدارة الهامة والمصادر الرئيسية للتقدّرات غير المؤكدة

إن اعداد البيانات المالية المجمعة للمجموعة يتطلب من إدارة المجموعة وضع احكام وتقديرات وافتراضات تؤثر على المبالغ المدرجة لإيرادات والمصروفات والموجودات والمطلوبات والإفصاح عن المطلوبات المحتملة في نهاية فترة البيانات المالية. ولكن عدم التأكّد من هذه الافتراضات والتقدّرات يمكن أن يؤدي إلى نتائج تتطلب تعديلات جوهريّة في القيمة الدفترية للأصل أو الالتزام المتأثر 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 بال الموجودات المالية المتبقية فيه مناسباً وإذا كان من غير المناسب ما إذا كان هناك تغيير في نموذج الأعمال وبالتالي تغييراً مستقبلياً على تصنيف تلك الموجودات.

2-1-5 تصنيف العقارات

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

ايضاحات حول البيانات المالية المجمعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022
(جميع المبالغ بالدينار الكويتي ما لم يذكر غير ذلك)

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

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 المبينة أدناه، قد تختلف النتائج الفعلية بصورة جوهيرية عن تلك التقديرات.

1-2-5 انخفاض قيمة الموجودات المالية

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

يتم عمل تقدير للمبلغ القابل للتحصيل للنقد المدینة 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 فلت 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 إلى معطيات سوقية وذلك باستخدام بيانات ملحوظة يتم استخدامها من قبل المتداولين في السوق في تعصير 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 أساس تجارية بتاريخ بيان المركز المالي.

3-2-5 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 2022. ان المختصين يستخدمون أساليب تقييم لتحديد القيمة العادلة. قد تختلف القيمة العادلة المقدرة للعقارات الاستثمارية عن الأسعار الحقيقة التي يمكن تحقيقها في المعاملات التجارية البختة في تاريخ بيان المركز المالي المجمع.

6 الشركات التابعة

فيما يلي تفاصيل الشركات التابعة:

اسم الشركة التابعة	مجمعة مع حملة الأسهم	بلد التأسيس	الأنشطة الرئيسية	31 ديسمبر 2022	31 ديسمبر 2021	نسبة الملكية %
شركة هلا للاستثمار العقاري (ذ.م.م)	جمهورية مصر العربية	الاستثمار والتسويق العقاري وشراء وبيع وتأجير الأراضي لحسابها ولحساب الغير	100%	100%	100%	

ايضاحات حول البيانات المالية المجمعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022
(جميع المبالغ بالدينار الكويتي ما لم يذكر غير ذلك)

		مجمعة مع حملة الوثائق	
100%	100%	تأجير السيارات وتجارة السيارات وقطع الغيار داخل دولة الكويت	دولة الكويت
		شركة وارد لتأجير السيارات (ش.م.ك.م)	شركة وارد لتأجير السيارات (ش.م.ك.م)

يتم تجميع البيانات المالية لشركة وارد لتأجير السيارات (ش.م.ك.م) وشركة هلا للاستثمار العقاري (ذ.م.م) بناء 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 يلى:

31 ديسمبر 2021	31 ديسمبر 2022	النقد في الصندوق والأرصدة لدى البنوك ودائع استثمارية ذات أصل استحقاق من ثلاثة أشهر إلى اثنى عشر شهراً
50,251	43,110	
61,628	82,915	
111,879	126,025	
(61,628)	(82,915)	نقصاً: ودائع استثمارية ذات أصل استحقاق من ثلاثة أشهر إلى اثنى عشر شهراً
50,251	43,110	النقد والنقد المعادل كما في بيان التدفقات النقدية المجمع

تحمل الودائع الاستثمارية معدل فائدة سنوي 5.34% كما في 31 ديسمبر 2022 (2.75%) كما في 31 ديسمبر 2021 (2021).

8- موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال 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 إيضاح (1-21)

9- موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

31 ديسمبر 2021	31 ديسمبر 2022	أوراق مالية محلية مسيرة أوراق مالية محلية غير مسيرة محافظ مدارة صناديق مدارة
556,601	441,096	
79,040	79,040	
239,586	239,586	
234,402	101,046	
1,109,629	860,768	

- 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 الإدارة ان صافي قيمة الموجودات بحسب تقارير مدراء الصناديق تمثل أفضل تقدير للقيمة العادلة للاستثمار.

- يقوم أحد الأطراف ذات الصلة بالمجموعة بإدارة المحفظة الاستثمارية الخاصة بالشركة الأم وصناديق استثمارية بجمالي قيمة 239,586 دينار كويتي كما في 31 ديسمبر 2022 (239,586 دينار كويتي كما في 31 ديسمبر 2021).

ايضاحات حول البيانات المالية المجمعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022
(جميع المبالغ بالدينار الكويتي ما لم يذكر غير ذلك)

10- مبلغ مستحق من حملة الوثائق

31 ديسمبر 2020 (مدقة - معدلة)	31 ديسمبر 2021 (مدقة - معدلة)	31 ديسمبر 2022	
6,727,555	6,745,170	-	الرصيد الافتتاحي في بداية السنة
17,615	292,060	36,235	صافي الحركة خلال السنة
6,745,170	7,037,230	36,235	نقصاً الانخفاض في القيمة
(6,745,170)	(7,037,230)	-	الرصيد الختامي في نهاية السنة
-	-	36,235	

يتمثل صافي الحركة في حساب حملة الوثائق بباقي الأموال المحولة من وإلى حسابهم بالإضافة إلى اتعاب الإدارة من حملة الوثائق. قررت إدارة الشركة الأم تخفيض اتعاب الإدارة المحمولة على حملة الوثائق من 20% من مجمل الاشتراكات إلى 20% من صافي أرباح حملة الوثائق من أجل 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. تم تسوية رصيد القرض الحسن المنووح من قبل المساهمين إلى حملة الوثائق.

31 ديسمبر 2020 (مدقة - معدلة)	31 ديسمبر 2021 (مدقة - معدلة)	31 ديسمبر 2022	
1,625,611	1,625,611	1,625,611	المبلغ الإجمالي
(1,625,611)	(1,625,611)	(1,625,611)	نقصاً الانخفاض في القيمة
-	-	-	الرصيد الختامي

12- عقارات استثمارية

31 ديسمبر 2021 2022	31	
2,828,384	2,872,372	القيمة الدفترية في بداية السنة
43,988	(18,434)	التغير في القيمة العادلة خلال السنة
2,872,372	2,853,938	القيمة الدفترية في نهاية السنة

- إن المبني الاستثماري في مصر والبالغة قيمته 2,770,951 دينار كويتي كما في 31 ديسمبر 2022 (2,765,831 دينار كويتي كما في 31 ديسمبر 2021) 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. ويبعد العقار الشركة التابعة شركة هلا للاستثمار العقاري (ذ.م.م.)

- تتضمن العقارات الاستثمارية أعلاه حق انتفاع في شقق فندقية تقع في برج زرم في مكة المكرمة – المملكة العربية السعودية والبالغة قيمتها 82,987 دينار كويتي كما في 31 ديسمبر 2022 (106,541 دينار كويتي كما في 31 ديسمبر 2021).

تم التوصل إلى القيمة العادلة للعقارات الاستثمارية للشركة الأم كما في 31 ديسمبر 2022 بناء 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 تقييم العقارات في الواقع 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.

اوضاحات حول البيانات المالية المجمعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022
(جميع المبالغ بالدينار الكويتي ما لم يذكر غير ذلك)

- المستوى الثالث: تحدد القيمة العادلة على أساس طريقة رسملة الدخل.

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

المبني الاستثماري في مصر	الإجمالي	المستوى 2 2,770,951	المستوى 3 - 82,987	القيمة العادلة 31 ديسمبر 2022 2,770,951	القيمة العادلة 31 ديسمبر 2021 2,765,831	القيمة العادلة 31 ديسمبر
شقق فندقية تقع في برج زرم في مكة المكرمة			-	82,987	82,987	106,541
			-	2,770,951	2,770,951	2,872,372
				2,853,938		

13- حقوق الملكية

رأس المال

- يمثل رأس مال الشركة الأم المصرح به والمصدر والمدفوع بالكامل كما في 31 ديسمبر 2022 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 2021) جميع الأسهم نقدية.

أسهم خزينة

تحتفظ المجموعة بأسهم خزينة تفاصيلها فيما يلي:

عدد الأسهم	النسبة المئوية للأسهم المصدرة	القيمة السوقية (دينار كويتي)	التكلفة (دينار كويتي)	31 ديسمبر 2022	31 ديسمبر 2021	31 ديسمبر
445,500	445,500				445,500	
0.40%	0.40%				0.40%	
22,721	10,692				22,721	
50,489	50,489				50,489	

ان الاحتياطيات المعادلة لتكلفة أسهم الخزينة المحافظ عليها غير قابلة للتوزيع.

14- احتياطي قانوني واحتياطي

وفقاً لقانون الشركات والنظام الأساسي للشركة الأم يتم تحويل 10% من ربح السنة قبل حصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي وضريبة دعم العمالة الوطنية والزكاة ومكافأة أعضاء مجلس الإدارة إلى الاحتياطي الإجباري ويوقف هذا التحويل بقرار من مساهمي الشركة الأم عندما يزيد رصيد الاحتياطي القانوني والاحتياطي الاحتياطي عن 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 المرحلية غير كافية لهذه التوزيعات.

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

لا يوجد أي قيد على توزيع الاحتياطي الاحتياطي.

لا يوجد حاجة للتحويل إلى الاحتياطيات في السنة التي تتكبد 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 2021 (مدقة - معدلة)	السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022	ربح / (خسارة) السنة (دينار كويتي)
(39,085)	83,008	عدد الأسهم
110,250,000	110,250,000	ناقصاً: المتوسط المرجح لعدد أسهم الخزينة القائمة خلال السنة
(445,500)	(445,500)	المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال السنة
109,804,500	109,804,500	ربحية / (خسارة) السهم الأساسية (فلس)
(0.356)	0.756	

16- الجمعية العامة للمساهمين

تمت المصادقة على البيانات المالية المجمعة للمجموعة لسنة المالية المنتهية 31 ديسمبر 2021 من قبل الجمعية العامة للمساهمين المنعقدة في 26 ابريل 2022 وعلى مقترن مجلس الإدارة بعد توزيع أية أرباح عن السنة المنتهية في ذلك التاريخ.

كما أعتمد المساهمون في الجمعية العمومية العادية المنعقدة بتاريخ 26 ابريل 2022 قرار إطفاء كامل الخسائر المتراكمة والبالغة 6,664,446 دينار كويتي كما في 31 ديسمبر 2021، وذلك عن طريق التالي:

- استخدام كامل الاحتياطي الاختياري البالغ 388,139 دينار كويتي.
- استخدام علاوة الإصدار بمبلغ 6,276,307 دينار كويتي.

كما أعتمد المساهمون في الجمعية العمومية العادية المنعقدة في 18 ديسمبر 2022 قرار إطفاء مبلغ 1,064,630 دينار كويتي من الخسائر المتراكمة باستخدام باقي رصيد علاوة الإصدار.

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 جزءاً من صافي الاشتراكات المكتسبة والتي تخصل الفترة غير المستنفدة من التغطية والتي تمتد إلى ما بعد السنة المالية والتي يتم احتسابها على أساس زمني على مدى التعرض للوثائق.

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

ب- إعادة التأمين

ضمن سياق النشاط الاعتيادي تحمل المجموعة مستويات معينة من المخاطر في مجالات مختلفة من الانكشافات للمخاطر لدى شركات التأمين الأخرى ومحظوظ التأمين. تتضمن عمليات إعادة التأمين الحصة النسبية وزيادة الخسائر وإعادة التأمين الافتراضي وأشكال إعادة التأمين الأخرى بصورة تعطي بشكل أساسي جميع أنواع التأمين.

يتم خصم أقساط إعادة تأمين المعند أو المتتحمل من مجمل الأقساط المكتسبة للوصول إلى صافي الأقساط المكتسبة.

اوضاحات حول البيانات المالية المجمعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022
(جميع المبالغ بالدينار الكويتي ما لم يذكر غير ذلك)

ج- المطالبات

يتم تحويل المطالبات التي تتكون من المبالغ المستحقة إلى حملة العقود والأطراف الأخرى ومصروفات تعديل الخسارة المتعلقة بها بالصافي بعد خصم المستفادات والاستردادات الأخرى على بيان نتائج حملة الوثائق المجمع عند تكبدها. تتكون 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 تقدير الإدارية والخبرة السابقة للمجموعة يتم الاحتفاظ بمحض لتكلفة تسوية المطالبات المتکدة ولم يبلغ عنها في تاريخ المركز المالي. إن أي فروق بين المخصصات في تاريخ بيان المركز المالي المجمع والتسويات والمخصصات للسنة التالية يتم إدراجها في حساب الاكتتاب لتلك السنة.

د- اختبار كافية الالتزام

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

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

ه- الاشتراكات وأرصدة معيدي التأمين المدينة

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

و- المعدات

يتم تسجيل المعدات مبدئياً بتكلفة الشراء بما في ذلك التكاليف الإضافية الالزمة لجلب هذا الأصل إلى الموقع وال حالة 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 لتخفيف القيمة بعد خصم القيمة المتبقية للمعدات. يتم مراجعة العمر الإنتاجي وطريقة الاستهلاك بشكل دوري للتأكد من ان الطريقة المستخدمة وفترة الاستهلاك متماشية مع المنافع الاقتصادية الناتجة من بنود المعدات.

يتم استخدام الأعمار الإنتاجية التالية:

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

يتم تحديث البيانات الخاصة بتقديرات القيمة المتبقية أو العمر الإنتاجي اللازم سنوياً على الأقل. عند بيع الأصل أو استبعاده، يتم حذف التكلفة والاستهلاك المترافق الخاص به من الحسابات وآية أرباح او خسائر ناتجة عن الاستبعاد يتم تسجيلاها 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 إلى طريقة التقييم الإكتواري.

ح- احتياطي إضافي

يتضمن الاحتياطي الإضافي مبالغ مخصصة للمطالبات المتکدة التي لم يبلغ عنها في تاريخ المركز المالي المجمع بالإضافة إلى أي التزامات محتملة أخرى أو فروق قد تنشأ في المستقبل. ويحفظ بالمخصل استناداً إلى تقدير الإدارية وخبرة المجموعة السابقة لتكلفة 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

ايضاحات حول البيانات المالية المجمعة لسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022
(جميع المبالغ بالدينار الكويتي ما لم يذكر غير ذلك)

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 تحسب كنسبة من رواتب الموظفين وتقصر مطلوبات المجموعة على هذه المساهمات التي تسجل كمصاريف عند استحقاقها.

ي- عدم التأكيد من التقديرات

فيما يلي الافتراضات الرئيسية المتعلقة بالمستقبل والمصادر الرئيسية الأخرى لعدم التأكيد من التقديرات في تاريخ بيان المركز المالي المجمع والتي تتطوّر على مخاطر كبيرة بالتبسيط 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 التعثر في السداد واحتمال العجز عن السداد. ان الخسارة عند التعثر هي تقدير للخسارة الناشئة في حالة التعثر في السداد من قبل العميل. احتمال التعثر هو تقدير لاحتمال التعثر 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 المدينة 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.

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.

مخصص مطالبات تحت التسوية والمطالبات المتકبدة ولم يبلغ عنها

يجب اتخاذ احكام هامة من قبل الإدارة 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 الإدارة مما يؤدي الى تغيرات مستقبلية في المطلوبات المقدرة. وتقوم المجموعة عامة بتقدير مطالباتها استناداً الى الخبرة السابقة. اما المطالبات التي تتطلب قرارات تحكيمية او احكام قضائية، فيتم تقديرها على أساس فردي. تقوم الإدارة بمراجعة مخصصاتها للمطالبات المتکبدة والمطالبات المتکبدة ولم يتم الإبلاغ عنها وذلك على أساس شهري.

إعادة التأمين

تعرض المجموعة لنزاعات مع أو 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 2022

المجموع	التأمين التكافلي الجماعي	حرق	حوادث عامة	بحري وطيران	الإيرادات
2,900,738	173,358	204,571	2,281,468	241,341	الاشتراكات المكتسبة
(1,998,297)	(120,717)	(171,233)	(1,492,279)	(214,068)	نفقة إعادة التأمين
902,441	52,641	33,338	789,189	27,273	مالي الاشتراكات
(74,490)	-	(9,188)	(57,708)	(7,594)	حركة في الاشتراكات غير المكتسبة
827,951	52,641	24,150	731,481	19,679	مالي الاشتراكات المكتسبة
27,078	176	985	21,862	4,055	إيرادات (إصدار الوثائق)
206,393	6,267	28,502	133,141	38,483	عمولات إعادة التأمين المكتسبة
1,061,422	59,084	53,637	886,484	62,217	مجموع الإيرادات
(299,589)	(38,757)	(4,624)	(215,443)	(40,765)	المصاريف
235,625	22,937	4,390	174,771	33,527	مالي التغطيات المتبدلة
(134,664)	(1,677)	(9,687)	(122,293)	(1,007)	نفقة إعادة التأمين التكافلي من التغطيات المتبدلة
135,989	15,217	(7,400)	122,492	5,680	تكميل حيازة وثاق
(62,639)	(2,280)	(17,321)	(40,473)	(2,565)	مخصص التغطيات تحت التسوية
998,783	56,804	36,316	846,011	59,652	المالنف حسب قطاع الأعمال
(794,800)	(50,533)	(23,184)	(702,193)	(18,890)	توزيع المصاريف العمومية والإدارية
203,983	6,271	13,132	143,818	40,762	مالي المالنف من عمليات التأمين
38,662	2,458	1,128	34,157	919	مالي إيراد الاستثمارات والإيرادات الأخرى
242,645	8,729	14,260	177,975	41,681	مالي المالنف من عمليات التأمين التكافلي
153,238					الدخل من أنشطة التأجير
(69,758)					المصاريف المتعلقة بأنشطة التأجير
326,125					إيرادات إدارة من حملة الوثائق * - أدناه
(65,303)					مالي المالنف المحول إلى حقوق حملة وثاق التأمين
260,822					الدخل الشامل الآخر للسنة:
(5,091)					استثمارات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(5,091)					نفقة التغير في القيمة العادلة الناتج خلال السنة
255,731					مجموع الأرباح الشاملة الأخرى للسنة
					مالي المالنف متضمناً الدخل الشامل الآخر

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

المجموع	التأمين التكافلي الجماعي	حريق	حوادث عامة	بحري وطيران	الإيرادات
2,586,269	105,883	331,333	1,966,181	182,872	الاشتراكات المكتسبة
(1,865,281)	(67,259)	(320,263)	(1,321,621)	(156,138)	نفقة: 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	رسولات إعادة التأمين المكتسبة
1,379,967	42,951	57,174	1,215,461	64,381	مجموع الإيرادات
					المصاريف
(1,528,360)	(71,482)	(271,102)	(1,158,429)	(27,347)	صافي التعويضات المتبدلة
1,257,503	45,006	250,354	941,538	20,605	حصة إعادة التأمين التكافلي من التعويضات المتبدلة
(112,875)	(13,296)	(9,021)	(87,861)	(2,697)	تكاليف 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 المصاريف
1,397,423	(7,912)	50,495	1,305,522	49,318	الفائض / (العجز) حسب قطاع الأعمال
(1,072,596)	(34,435)	(23,223)	(990,968)	(23,970)	توزيع المصاريف 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 الاستثمارات والإيرادات 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)					المصاريف المتعلقة بأنشطة التأجير
772,935					
(154,587)					أتعاب إدارة من حملة الوثائق * - أدناه
618,348					صافي الفائض المحول إلى حقوق حملة وثائق التأمين
6,968					الدخل الشامل الآخر للسنة:
6,968					استثمارات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
625,316					نافع: صافي التغير في القيمة العادلة الناتج خلال السنة
					مجموع الخسائر الشاملة الأخرى للسنة
					صافي الفائض متضمناً الدخل الشامل الآخر

* وفقاً للنظام الأساسي للشركة الأم، يستحق المساهمون أتعاب 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 أتعاب الإدارة بنسبة 20% من صافي الأرباح بدلاً من نسبة 20% من نسبة الإيرادات حق للمساهمين في نتائج حملة الوثائق وذلك ابتداءً من 1 أبريل 2017 حتى إشعار آخر.

بيان موجودات ومطلوبات وحقوق حملة الوثائق المجمع

31 ديسمبر 2021	31 ديسمبر 2022	
58,888	137,418	الموجودات
1,078,492	1,159,492	النقد والنقد المعادل
1,483,062	1,705,858	ودائع استثمارية
1,561,417	1,383,232	مدينون وأرصدة مدينة أخرى
119,967	114,877	اشتراكات مدينة
11,377	11,377	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
409,766	409,766	مستحق من أطراف ذات صلة
2,170,807	2,235,422	الشهرة
1,752,826	1,446,997	حصة معيدي التأمين من تعويضات تحت التسوية
8,953	1,278	مدينون اشتراكات إعادة التأمين
32,704	15,712	موجودات غير ملموسة
<u>8,688,259</u>	<u>8,621,429</u>	معدات
		مجموع الموجودات
		المطلوبات وحقوق حملة الوثائق
		المطلوبات
2,866,200	2,577,261	احتياطي التعويضات تحت التسوية
472,397	546,886	اشتراكات غير مكتسبة
227,779	130,415	احتياطي تعويضات متکبدة وغير مرحلة
18,682	27,782	مخصص مصاريف تسوية التعويضات غير الموزعة
16,371	17,336	دائع تأجير
4,783,087	4,726,040	دائعون ومصاريف مستحقة
7,037,230	7,073,465	مبلغ مستحق إلى المساهمين
1,625,611	1,625,611	قرض حسن من المساهمين
<u>17,047,357</u>	<u>16,724,796</u>	مجموع المطلوبات
(8,822,306)	(8,203,958)	حقوق حملة الوثائق
618,348	260,822	رصيد حقوق حملة الوثائق كما في بداية السنة
<u>(8,203,958)</u>	<u>(7,943,136)</u>	صافي فائض من حملة الوثائق للسنة
(162,108)	(155,140)	احتياطي القيمة العادلة في بداية السنة
6,968	(5,091)	التغير في القيمة العادلة خلال السنة
(155,140)	(160,231)	احتياطي القيمة العادلة في نهاية السنة
(8,359,098)	(8,103,367)	مجموع عجز حملة الوثائق في نهاية السنة
<u>8,688,259</u>	<u>8,621,429</u>	مجموع المطلوبات وحقوق حملة الوثائق

ايجازات حول البيانات المالية المجمعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022
(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 المسيطرة عليها أو تلك التي تخضع لسيطرة مشتركة أو التي يمارس عليها هؤلاء الأطراف تأثيراً فعالاً. يتم اعتماد سياسات التسعير وشروط هذه المعاملات من قبل إدارة المجموعة. تم عند التجمع 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.

2021	2022	المساهمون
15,000	15,000	بيان الربح أو الخسارة المجمع:

1,109,628	860,768	بيان المركز العالمي 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 أعلى استثمارات المجموعة في أسهم الشركات التابعة للشركة الأم الرئيسية (شركة دار الاستثمار والشركات التابعة) بقيمة 457,035 دينار كويتي (2021: 669,856 دينار كويتي).

2021	2022	حملة الوثائق
118,908	82,040	مكافآت الإدارة العليا
7,597	10,147	رواتب ومزايا قصيرة الأجل
<hr/> 126,505	<hr/> 92,187	مكافأة نهاية الخدمة

19- تحليل القطاعات

إن قطاعات التشغيل المعنية تستند إلى معلومات التقارير المالية الداخلية للإدارة التي يتم مراجعتها بانتظام من قبل صانعي القرار التشغيلي الرئيسي من أجل تخصيص الموارد للقطاع وتقييم أدائه، ومن ثم مطابقتها مع ربح أو خسارة المجموعة. تمثل القطاعات المعروضة للمجموعة الاستثمار والتأمين التكافلي وتأجير السيارات.

ايصالات حول البيانات المالية المجمعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022
(جميع المبالغ بالدينار الكويتي ما لم يذكر غير ذلك)

فما يلي البيانات المتعلقة بهذه القطاعات:

الإجمالي	غير موزع	التأمين التكافلي	الاستثمار	المساهمون
119,521	-	65,303	54,218	السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022
83,008	-	65,303	17,705	الإيرادات ربح السنة
4,226,042	108,184	-	4,117,858	كما في 31 ديسمبر 2022
(144,363)	(103,077)	-	(41,286)	مجموع الموجودات مجموع المطلوبات صافي الموجودات
4,081,679	5,107	-	4,076,572	
الإجمالي	غير موزع	التأمين التكافلي	الاستثمار	المساهمون
295,666	-	154,587	141,079	السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021
(39,085)	(334,751)	154,587	141,079	الإيرادات ربح / (خسارة) السنة - معدلة
4,375,733	69,266	-	4,306,467	كما في 31 ديسمبر 2021
(116,415)	(116,415)	-	-	مجموع الموجودات - معدلة مجموع المطلوبات صافي الموجودات - معدلة
4,259,318	(47,149)	-	4,306,467	
الإجمالي	غير موزع	تأجير سيارات	التأمين التكافلي	الاستثمار
1,253,322	-	153,238	1,061,422	حملة الوثائق
260,822	(65,303)	83,480	203,983	السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022
8,621,429	-	396,457	6,895,353	مجموع الإيرادات
(16,724,796)	-	(207,008)	(16,517,788)	ربح / (خسارة) السنة
(8,103,367)	-	189,449	(9,622,435)	كما في 31 ديسمبر 2022
1,915,162	-	89,839	1,379,967	مجموع الموجودات
618,348	(154,587)	2,752	324,825	مجموع المطلوبات
8,688,259	480,031	417,412	6,592,357	صافي الموجودات
(17,047,357)	-	(52,688)	(16,994,669)	
(8,359,098)	480,031	364,724	(10,402,312)	
			1,198,459	
			1,198,459	

ايصالات حول البيانات المالية المجمعة لسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022
(جميع المبالغ بالدينار الكويتي ما لم يذكر غير ذلك)

20- أهداف وسياسات إدارة المخاطر

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

أعضاء مجلس إدارة الشركة الأم 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 واللوائح الصادرة من قبل وزارة التجارة والصناعة إطار العمل التنظيمي لقطاع أعمال التأمين التكافلي بدولة الكويت. يتعين على كافة شركات التأمين التكافلي التي تقوم بأنشطة العمليات في الكويت ان تلتزم بهذه القواعد واللوائح.

في 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 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 توقيف اوضاعهم 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 الرأسمالي 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 لكافة أنواع التأمين التكافلي الأخرى يتعين الاحتفاظ بما لا يقل عن 30% من الاشتراكات المحصلة في السنة السابقة في دولة الكويت.

يتعين استثمار الأموال المحفظة 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 المكفولة بضمان من قبل حكومة الكويت أو الممتلكات القائمة في الكويت أو القروض المكفولة بضمان رهن عقارات من الدرجة الأولى في الكويت.

تولي الإدارة العليا بالمجموعة مسؤولية مراقبة الالتزام باللوائح الموضحة أعلاه وتحتم هذه الإدارة بصلاحيات ومسؤوليات مفروضة من أعضاء مجلس الإدارة لضمان الالتزام.

1-20 مخاطر التأمين

تمثل 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 ومبالغ التعويضات

من الممكن ان يتاثر تكرار ومبالغ 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 وتتسويتها 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 وضد الغير والحرائق وتأمين الممتلكات الشامل وكافة مخاطر المقاولين وكافة مخاطر الانتساعات والتأمين على الماكينات والمعدات الكهربائية والسطو والحوادث الشخصية والنقد في الطريق وضمان الأمانة والزجاج وتعويضات العمل وضد الغير والتعويضات المهنية والتقطيعية 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 شهراً.

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

البحري والطيران

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

استراتيجية الافتتاح لفرع البحري تتضمن تنوع الأنشطة بصورة جيدة من حيث المخاطر ومستوى البند المخططة. ولدى المجموعة غطاء إعادة تأمين للحد من الخسائر لقاء أي مطالبة لغاية 1,400,000 دينار كويتي (2021: 1,400,000 دينار كويتي).

الحريق 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 والمحفوظات 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 غطاء إعادة تأمين للكائن الأضرار للحد من الخسائر لقاء أي مطالبة حتى 3,250,000 دينار كويتي (2021: 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 لمالك/ السائق أكبر من 21 سنة، لدى المجموعة غطاء إعادة تأمين للحد من الخسائر لأي مطالبة واحدة حتى 600,000 دينار كويتي (2021: 600,000 دينار كويتي).

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

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

يتم تخفيف المخاطر الموضحة أعلاه من خلال التأمين عبر محفظة كبيرة من عقود التأمين. تتحسن معدلات تتبع المخاطر من خلال الاختيار الجيد وتطبيق استراتيجية الافتتاح التي يتم وضعها لضمان تنويع المخاطر من حيث نوع المخاطر ومتى المؤمن عليها. كما أن سياسات مراجعة التعويضات بدقة لتقييم كافة التعويضات الجديدة والمستمرة والمراجعة المنتظمة التفصيلية 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 للتطورات 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).

بيانات حول البيانات المالية المجمعة لسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022
(جميع المبالغ بالدينار الكويتي ما لم يذكر غير ذلك)

يبين الجدول التالي ترکز مطلوبات عقود التأمين العامة حسب نوع العقد

31 ديسمبر 2021				31 ديسمبر 2022			
	صافي المطلوبات	مجمل المطلوبات	حصة معيدي التأمين		صافي المطلوبات	مجمل المطلوبات	حصة معيدي التأمين
26,885	156,138	183,023	19,679	214,068	233,747	233,747	التأمين البحري
1,111,506	1,321,621	2,433,127	731,481	1,492,279	2,223,760	2,223,760	والطيران
26,047	320,263	346,310	24,150	171,233	195,383	195,383	الحوادث العامة
1,164,438	1,798,022	2,962,460	775,310	1,877,580	2,652,890	2,652,890	الحربي
							المجموع

الافتراضات الرئيسية

يتمثل الافتراض الأساسي الذي تستند إليه التقديرات في الخبرات السابقة لدى المجموعة حول تطورات التعويضات. يتضمن ذلك الافتراضات المتعلقة بمتوسط تكاليف التعويضات وتكتلif التعامل مع التعويضات وعوامل تضخم التعويضات وعدد التعويضات لكل سنة حوادث، كما يتم استخدام أحكام نوعية 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 وإجراءات 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 الطبية والوفاة والعجز المستدام. إن إستراتيجية الاكتتاب للتأمين التكافلي الجماعي تتضمن تنوع الوثائق بصورة جيدة من حيث نوع المخاطر ومستوى المزايا المؤمن ضدها. يتم ذلك من خلال القيام بالفحص الطبي لضمان الأخذ في الاعتبار الظروف الصحية الحالية والتاريخ الطبي للعائلة عند وضع الأسعار. بالنسبة لعقود تأمين الرعاية الصحية، تتدرج غالبية المخاطر الجوهرية من التغيرات في أسلوب الحياة والأوبئة والعلوم الطبية والعلوم التكنولوجية.

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

تم وضع إستراتيجية الاكتتاب الخاصة بالمجموعة لتوزيع 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 فصلية للتعامل مع المطالبات. يتم وضع قيود الاكتتاب لضمان اختيار معايير المخاطر المناسبة. على سبيل المثال، يحق للمجموعة لا تقم بتحديد وثائق التأمين الخاصة بالأفراد ويمكنها فرض خصومات كما يحق لها رفض سداد المطالبات الاحتياطية. كما أن عقود التأمين تهدف للمجموعة حق ملاحقة الأطراف الأخرى لسداد بعض أو كافة التكاليف. وتفرض المجموعة أيضا سياسة الإدارية النشطة والملاحظة الفورية للمطالبات بهدف الحد من التعرض للتغيرات المستقبلية غير المتوقعة والتي يمكن أن تؤثر سلبا على المجموعة.

ايضاحات حول البيانات المالية المجمعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022
(جميع المبالغ بالدينار الكويتي ما لم يذكر غير ذلك)

بالنسبة للعقد 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 يستنتاج منه تحقق مطالبات في وقت مبكر أو أكثر مما هو متوقع.
تتأثر مخاطر التأمين الموضحة أعلاه أيضاً بحق المتعاقد في سداد أقساط مخصصة أو عدم سداد الأقساط في المستقبل أو حق إنهاء العقد بالكامل.
وعليه، يخضع حجم مخاطر التأمين بالتبعية لسلوك المتعاقد.

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

31 ديسمبر 2021		31 ديسمبر 2022			
صافي المطلوبات	مجمل المطلوبات	صافي المطلوبات	مجمل المطلوبات	حصة معيدي	التأمين التكافلي الجماعي
38,624	67,259	105,883	52,641	120,717	173,358

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

يتطلب تحديد المطلوبات وانقاء الافتراضات توفير الأحكام المادية. تستند الافتراضات المستخدمة إلى الخبرات السابقة والبيانات الداخلية الحالية ومؤشرات السوق الخارجية والمقياس التي تعكس أسعار السوق الحالية والمعلومات المتعلقة 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 بما أن تستند إلى الافتراضات الحالية أو يتم احتسابها باستخدام الافتراضات الموضوعة 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 لعكس التقديرات المخاطر الحالية.

المخاطر المالية

2-20

تعرض 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 لمخاطر الائتمان تتطلب مراقبة تلك المخاطر بشكل دائم. كما تحاول المجموعة عدم تركيز 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	31 ديسمبر 2022	المساهمون
(مدقة - معدلة)	(مدقة - معدلة)	(مدقة - معدلة)	
11,169	50,251	43,110	النقد والنقد المعادل
196,585	61,628	82,915	ودائع استثمارية
9,340	10,402	5,886	موجودات أخرى
217,094	122,281	131,911	

ايضاحات حول البيانات المالية المجمعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022
(جميع المبالغ بالدينار الكويتي ما لم يذكر غير ذلك)

31 ديسمبر 2021	31 ديسمبر 2022	حملة الوثائق
58,888	137,418	ارصدة لدى البنك
1,078,492	1,159,492	ودائع استثمارية
1,483,062	1,705,858	ننم مدينة ومواردات أخرى
1,561,417	1,383,232	اشتراكات مدينة
2,170,807	2,235,422	حصة معيدي التأمين من تعويضات تحت التسوية
1,752,826	1,446,997	مدينون اشتراكات إعادة التأمين
8,105,492	8,068,419	

مخاطر السيولة 2-2-20

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 2022 و31 ديسمبر 2021 كالتالي:

31 ديسمبر 2022	أكثر من سنة	حتى سنة واحدة	31 ديسمبر 2022
43,110	-	43,110	المساهمون
82,915	-	82,915	الموجودات
262,191	262,191	-	النقد والنقد المعادل
36,235	36,235	-	ودائع استثمارية
860,768	860,768	-	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
2,853,938	2,853,938	-	مبلغ مستحق من حملة الوثائق
80,999	80,999	-	استثمارات بالقيمة العادلة خلال الدخل الشامل
5,886	5,886	-	الآخر
4,226,042	4,100,017	126,025	عقارات استثمارية
(144,363)	-	(144,363)	معدات ومتلكات
(144,363)	-	(144,363)	موجودات أخرى
4,081,679	4,100,017	(18,338)	المطلوبات
			مطلوبات أخرى
			صافي التعرض

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

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة لسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022
(جميع المبالغ بالدينار الكويتي ما لم يذكر غير ذلك)

31 ديسمبر 2022	أكثر من سنة	حتى سنة واحدة	31 ديسمبر 2022	حملة وثائق التأمين الموجودات
137,418		137,418		النقد والنقد المعادل
1,159,492		1,159,492		ودائع استثمارية
1,705,858		1,705,858		ذمم مدينة وموجودات أخرى
1,383,232		1,383,232		اشتراكات مدينة
114,877	114,877			استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
11,377	11,377			مستحق من أطراف ذات صلة
409,766	409,766			الشهرة
2,235,422	2,235,422			حصة معيدي التأمين من تعويضات تحت التسوية
1,446,997	1,446,997			مدينون اشتراكات إعادة التأمين
1,278	1,278			موجودات غير ملموسة
15,712	15,712			معدات
8,621,429	4,235,429	4,386,000		المطلوبات
(2,577,261)	(2,577,261)			احتياطي التعويضات تحت التسوية
(546,886)	(546,886)			اشتراكات غير مكتسبة
(130,415)	(130,415)			احتياطي مطالبات متکدة وغير مرددة
(27,782)	(27,782)			مخصص مصاريف تسوية المطالبات غير الموزعة
(17,336)		(17,336)		دائع تأجير
(4,726,040)		(4,726,040)		ذمم دائنة ومطلوبات أخرى
(7,073,465)	(7,073,465)			مبلغ مستحق إلى المساهمين
(1,625,611)	(1,625,611)			قرض حسن من المساهمين
(16,724,796)	(11,981,420)	(4,743,376)		صافي التعرض
(8,103,367)	(7,745,991)	(357,376)		
31 ديسمبر 2021 (مدقة - محدثة)	أكثر من سنة	حتى سنة واحدة	31 ديسمبر 2021	المساهمون
50,251	-	50,251		الموجودات
61,628	-	61,628		النقد والنقد المعادل
262,838	262,838	-		ودائع استثمارية
1,109,629	1,109,629	-		استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
2,872,372	2,872,372	-		استثمارات بالقيمة العادلة خلال الدخل الشامل الآخر
8,613	8,613	-		عقارات استثمارية
10,402	10,402	-		معدات ومتطلبات
4,375,733	4,263,854	111,879		موجودات أخرى
(116,415)	-	(116,415)		المطلوبات
(116,415)	-	(116,415)		مطلوبات أخرى
4,259,318	4,263,854	(4,536)		صافي التعرض
				حملة وثائق التأمين

ايضاحات حول البيانات المالية المجمعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022
(جميع المبالغ بالدينار الكويتي ما لم يذكر غير ذلك)

31 ديسمبر 2021 (مدة - معدلة)	أكبر من سنة	حتى سنة واحدة	31 ديسمبر 2021
58,888	-	58,888	الموجودات
1,078,492	-	1,078,492	النقد والنقد المعادل
1,483,062	-	1,483,062	ودائع استثمارية
1,561,417	-	1,561,417	ذمم مدينة وموارد أخرى
119,967	119,967	-	اشتراكات مدينة
11,377	11,377	-	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل 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	-	ذممو اشتراكات إعادة التأمين
32,704	32,704	-	موارد 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 متکدة وغير مدرجة
(18,682)	(18,682)	-	مخصص مصاريف تسوية المطالبات غير الموزعة
(16,371)	(8,733)	(7,638)	دانتو تأجير
(4,783,087)	-	(4,783,087)	ذمم دائنة 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)	صافي التعرض
(8,359,098)	(7,750,232)	(608,866)	

3-2-20 مخاطر السوق

إن مخاطر السوق هي مخاطر تقلب القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية لأداء مالية بسبب التغيرات في أسعار السوق.

تشمل مخاطر السوق ثلاثة أنواع من المخاطر: أسعار العملات الأجنبية (مخاطر العملات وأسعار الفائدة بالسوق (مخاطر اسعار الربح) وأسعار السوق (مخاطر اسعار الأسهم).

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

ارضاحات حول البيانات المالية المجمعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022
(جميع المبالغ بالدينار الكويتي ما لم يذكر غير ذلك)

-21 قياس القيمة العادلة

1-21 قياس القيمة العادلة للأدوات المالية

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

31 ديسمبر 2020 (مدقة - معدلة)	31 ديسمبر 2021 (مدقة - معدلة)	31 ديسمبر 2022	
			موجودات ومطلوبات المساهمين
			موجودات مالية
			بالتكلفة المطافأة
11,169	50,251	43,110	النقد والنقد المعادل
196,585	61,628	82,915	ودائع استثمارية
9,340	10,402	5,886	موجودات أخرى
217,094	122,281	131,911	
			موجودات مالية بالقيمة العادلة
			استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
931,764	1,109,629	860,768	
223,337	262,838	262,191	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
1,155,101	1,372,467	1,122,959	
			مطلوبيات مالية:
			مطلوبيات مالية بـالتكلفة المطافأة:
90,989	116,415	144,363	ذمم دائنة ومطلوبيات أخرى
90,989	116,415	144,363	

ايضاحات حول البيانات المالية المجمعة لسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022
(جميع المبالغ بالدينار الكويتي ما لم يذكر غير ذلك)

31 ديسمبر 2021	31 ديسمبر 2022	
		موجودات ومطلوبات حملة الوثائق:
		موجودات مالية
		بالتكلفة المطفأة:
58,888	137,418	النقد والنقد المعادل
1,078,492	1,159,492	ودائع استثمارية
1,483,062	1,705,858	ذمم مدينة وموجودات أخرى
1,561,417	1,383,232	اشتراكات مدينة
2,170,807	2,235,422	حصة معيدي التأمين من تعويضات تحت التسوية
1,752,826	1,446,997	مدينون اشتراكات إعادة التأمين
11,377	11,377	مستحق من أطراف ذات صلة
8,116,869	8,079,796	
		موجودات مالية بالقيمة العادلة
119,967	114,877	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
119,967	114,877	
		مطلوبات مالية:
		مطلوبات مالية بالتكلفة المطفأة
472,397	546,886	اشتراكات غير مكتسبة
4,783,087	4,726,040	ذمم دائنة ومطلوبات أخرى
7,037,230	7,073,465	مبلغ مستحق إلى المساهمين
1,625,611	1,625,611	قرض حسن من المساهمين
13,918,325	13,972,002	

تعتبر الإدارة المبالغ المدرجة للفروض 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 المشاركين 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 للقياس وذلك على النحو التالي:

- مستوى 1: اسعار مدرجة (غير معدلة) في اسواق نشطة لموجودات ومطلوبات مماثلة.
- مستوى 2: مدخلات غير الاسعار 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.

بيانات حول البيانات المالية المجمعة لسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022

(بيانات موجودات ومطلوبات المالية المقاسة بالقيمة العادلة على أساس دوري في بيان المركز المالي المجمع يتم تضمينها في التسلسل الهرمي للقيمة العادلة على النحو التالي:

ان الموجودات والمطلوبات المالية المقاسة بالقيمة العادلة على أساس دوري في بيان المركز المالي المجمع يتم تضمينها في التسلسل الهرمي للقيمة العادلة على النحو التالي:

31 ديسمبر 2022

المجموع	المستوى 3	المستوى 2	المستوى 1	
262,191	-	-	262,191	المساهمون: استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
860,768	419,672	-	441,096	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
1,122,959	419,672	-	703,287	
114,877	98,488	-	16,389	حملة الوثائق: استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
114,877	98,488	-	16,389	

31 ديسمبر 2021

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

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

قياس بالقيمة العادلة

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

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

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

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

مستوى 3: قياسات القيمة العادلة بالمستوى الثالث

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

بـ. قسم الفريق المالي للمجموعة بأجراء عمليات تقييم للبنود المالية لأغراض إعداد التقارير المالية، بما في ذلك القيم العادلة المستوى 3. يتم اختيار أساليب التقييم بناءً على خصائص كل أداة مالية بهدف زيادة الاستفادة من المعلومات السوقية.

اوضاحات حول البيانات المالية المجمعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022
(جميع المبالغ بالدينار الكويتي ما لم يذكر غير ذلك)

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

أن القيمة العادلة للأدوات المالية غير المتداولة في سوق نشط (مثل الأوراق المالية غير المسورة) يتم تحديدها باستخدام اساليب التقييم. كما أن القيمة العادلة للاستثمارات في الأوراق المالية غير المسورة هي تقريباً إجمالي 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 بافتراءضات مبنية على أحوال السوق الموجودة بتاريخ كل مركز مالي. كما قام مدراء الاستثمار باستخدام اساليب كتحليل التدفق النقدي المخصوص وأسعار المعاملات الأخيرة ومضاعفات السوق لتحديد القيمة العادلة.

قياس القيمة العادلة للأدوات غير المالية 4-21

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

المجموع	المستوى 3	المستوى 2	المستوى 1	
				2022 ديسمبر 31
2,770,951	-	2,770,951	-	عقارات استثماري
82,987	82,987	-	-	• مبني استثماري في مصر
2,853,938	82,987	2,770,951	-	شقق فندقية في برج زرم
				في مكة المكرمة
المجموع	المستوى 3	المستوى 2	المستوى 1	
				2021 ديسمبر 31
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

يتم تقدير القيمة العادلة للعقارات الاستثماري للمجموعة بناء على تقييمات يقوم بها مقيم عقارات مستقل ومؤهل مهنياً. كما يتم تطوير المدخلات والافتراضات الهامة بالتشاور الوثيق مع الادارة.

22- ارتباطات ومطلوبات محتملة

تفى المجموعة طرفاً مدعى عليه في عدد من الدعاوى القضائية المرفوعة من حملة عقود التأمين التكافلي فيما يتعلق بمطالبات محل تنازع مع المجموعة من بينها دعوى قضائية مرفوعة من أحدى مؤسسات الدولة ضد المجموعة بمبلغ 3,636,022 د.ك. قامت المجموعة بإدراجه ضمن الذمم الدائنة والمطلوبات الأخرى وبالرغم من أن محكمة الاستئناف أصدرت حكمها لصالح الدولة وتقدمت الشركة الأم بالطعن أمام محكمة التمييز إلا أن الشركة الأم قامت بتكون مخصصات ترى أنها كافية لتغطية أي مطلوبات ناتجة عنها.

23- أهداف إدارة رأس المال

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

يتكون رأس المال من مجموعة 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 تعديلهما، قد تقوم المجموعة بتعديل المبالغ المدفوعة عن أرباح المساهمين وعواائد رأس المال على المساهمين أو اصدار أسهم جديدة. تقوم المجموعة بمراقبة رأس المال من خلال احتساب العائد على حقوق الملكية.

اوضاحات حول البيانات المالية المجمعة لسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022
(حسب المبالغ بالدينار الكويتي ما لم يذكر غير ذلك)

24- أثر تعديلات سنوات سابقة

فيما يلي، تضمن تقرير مراقب الحسابات تحفظ حول قيمة كل من القرض الحسن والمستحق من حملة الوثائق حيث لم يتم عمل دراسة لقياس مدى وجود خسائر انخفاض في قيمة تلك الأرصدة. قامت إدارة المجموعة بدراسة الانخفاض في قيمة تلك الأرصدةأخذًا في الاعتبار متطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9 "الأدوات المالية"، وقد نتج عن تلك الدراسة ضرورة تسجيل مخصص خسائر انتام متوقعة ل الكامل الرصيد وبأثر رجعي.

وفيما يلي بيان بأثر التعديلات التي تمت بناءً على دراسة إدارة المجموعة لتلك الأرصدة:

الرصيد بعد أثر التعديلات	التعديلات	الرصيد كما سبق عرضه	البند
أولاً: الأثر على الموجودات:			
-	(1,463,111)	1,463,111	القرض الحسن كما في 31 ديسمبر 2020
-	(1,463,111)	1,463,111	القرض الحسن كما في 31 ديسمبر 2021
-	(6,310,596)	6,310,596	المستحق من حملة الوثائق كما في 31 ديسمبر 2020
-	(6,602,656)	6,602,656	المستحق من حملة الوثائق كما في 31 ديسمبر 2021
ثانياً: الأثر على حقوق الملكية:			
(14,691,128)	(7,773,707)	(6,917,421)	الخسائر المتراكمة كما في 31 ديسمبر 2020
(14,730,213)	(8,065,767)	(6,664,446)	الخسائر المتراكمة كما في 31 ديسمبر 2021
ثالثاً: الأثر على بيان الربح أو الخسارة لسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021:			
(39,025)	(292,000)	252,975	صافي الربح

25- الاستمرارية

بلغت الخسائر المتراكمة كما في 31 ديسمبر 2022 مبلغ 6,918,129 دينار، الأمر الذي يمثل وجود مخاطر استمرارية الشركة الأم، وترى إدارة الشركة الأم أنه على الرغم من الشكوك الجوهرية حول قدرة الشركة على مواجهة المخاطر أعلاه فإن الشركة الأم لديها القدرة على تحقيق أرباح وتعزيز تدفقاتها النقدية في المستقبل وذلك من شأنها توقف مخاطر عدم الاستمرارية.