

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

البيانات المالية المجمعة
لسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2020
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 2020
وتقدير مراقب الحسابات المستقل

المحتويات

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
47 - 6	إيضاحات حول المعلومات المالية المجمعة

تقرير مراقب الحسابات المستقل حول تدقيق البيانات المالية المجمعة للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2020

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

إلى السادة المساهمين المحترمين،

الرأي المتحقق

قمنا بتدقيق البيانات المالية المجمعة لشركة وثاق للتأمين التكافلي (ش.م.ك.ع) والشركة التابعة لها ("المجموعة")، والتي تتضمن بيان المركز المالي المجمع كما في 31 ديسمبر 2020، وبيان الربح أو الخسارة المجمع، وبيان الدخل الشامل الآخر المجمع، وبيان التغيرات في حقوق الملكية المجمع وبيان التدفقات النقدية المجمع للسنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات حول البيانات المالية المجمعة، بما في ذلك ملخص السياسات المحاسبية الهامة.

برأينا، وباستثناء الأثر المحتمل للأمور المبينة في فقرة أساس الرأي المتحقق من تقريرنا، فإن البيانات المالية المجمعة المرفقة تعبر بصورة عادلة من كافة التواхи المالية، عن المركز المالي المجمع للمجموعة كما في 31 ديسمبر 2020، وعن اداتها المالي المجمع وتدفقاتها النقدية المجمعة للسنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية.

أساس الرأي المتحقق

1. تتضمن البيانات المالية المجمعة للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2020 مبلغ مستحق من حاملي الوثائق بقيمة 6,310,596 دينار كويتي (31 ديسمبر 2019 - 31 ديسمبر 2020) وقرض حسن لحاملي الوثائق بقيمة 1,463,111 دينار كويتي (31 ديسمبر 2019 - 31 ديسمبر 2020) بعد خصم المخصص للبالغ المستحق من حاملي الوثائق بقيمة 434,574 دينار كويتي. والمخصص القرض الحسن لحاملي الوثائق بقيمة 162,500 دينار كويتي (31 ديسمبر 2019 - 31 ديسمبر 2020). لم تقم الإدارة بدراسة الانخفاض في قيمة تلك الأرصدة كما في 31 ديسمبر 2020 كما هو مطلوب بموجب المعايير الدولية للتقارير المالية. تم التحفظ على هذا الأمر في البيانات المالية المجمعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2019. لم تقم باستكمال إجراءات مراجعتنا لتلك الأرصدة كما في 31 ديسمبر 2020، وفي حال لو كنا قد تمكننا من استكمال إجراءات مراجعتنا لتلك الأرصدة، كان من الممكن أن يلمو إلى علمنا أمور تشير إلى وجود تسويات قد تكون ضرورية على هذه البيانات المالية المجمعة المدققة.

2. تتضمن البيانات المالية المجمعة للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2020 لحملة الوثائق أرصدة مدينة ومواردات أخرى لحملة الوثائق بـ 3,192,521 دينار كويتي (31 ديسمبر 2019 - 31 ديسمبر 2020) وأشراكات مدينة بمبلغ 1,514,824 دينار كويتي (31 ديسمبر 2019 - 31 ديسمبر 2020) على التوالي، تتمثل في أرصدة مرحلة من سنوات سابقة بالإضافة إلى حركة الرصيد خلال السنة، ولم تقم الإداره بدراسة الانخفاض في قيمتها حسب متطلبات المعايير الدولية للتقارير المالية. لم تقم باستكمال إجراءات مراجعتنا لتلك الأرصدة كما في 31 ديسمبر 2020، وفي حال لو كنا قد تمكننا من استكمال إجراءات مراجعتنا لتلك الأرصدة، كان من الممكن أن يلمو إلى علمنا أمور تشير إلى وجود تسويات قد تكون ضرورية على هذه البيانات المالية المجمعة المدققة.

يذكر تلي

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

أمور التدقيق الرئيسية

ان أمور التدقيق الرئيسية، حسب تقديراتنا المهنية، هي تلك الأمور التي كان لها الأهمية الكبرى في تدقيق البيانات المالية المجمعة للسنة الحالية. وقد تم استعراض تلك الأمور ضمن فحوى تقريرنا حول البيانات المالية المجمعة ككل، وفي التوصل إلى رأينا المهني حولها، وإننا لا نندي رأياً مفصلاً 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. وتغير عملية تقييم العقارات الاستثمارية عملية تقديرية هامة تتطلب العديد من الافتراضات التي تشمل العوائد الرأسمالية وإيرادات الإجرارات المستقبلية ومعدلات اشغال العقار وفترات عقود حق الانتفاع وقابليتها للتجديد. ان التغيرات في هذه الافتراضات والتغيرات قد تؤدي إلى تغيرات جوهرية في تقييم العقارات الاستثمارية وبالتالي إلى أرباح أو خسائر غير محققة في بيان الربح أو الخسارة المجمع. ان افصاحات المجموعة حول عقاراتها الاستثمارية مدرجة في الإيضاح رقم 12.

إن إجراءات التدقيق التي قمنا بها شملت تقييم ملاءمة عملية الإدارة المعنية بمراجعة وتقييم عمل المقيم الخارجي بما في ذلك اعتبار الإدارة لكتافة واستقلالية المقيم الخارجي. كما قمنا بتقييم ملاءمة منهجيات التقييم المستخدمة في تدبير 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 للتتأكد 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 2020

إن الإدارة مسؤولة عن المعلومات الأخرى. تتكون المعلومات الأخرى من المعلومات الواردة في التقرير السنوي للمجموعة للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2020، 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.

إن رأينا حول البيانات المالية المجمعة لا يعطي المعلومات الأخرى المرفقة ونحن لا نندي أي شكل من أشكال التأكيدات حول تلك المعلومات.

فيما يتعلق بتدقيقنا للبيانات المالية المجمعة، فإن مسؤوليتنا هي قراءة المعلومات الأخرى وأثناء القيام بذلك، نقوم بالنظر فيما إذا كانت المعلومات الأخرى غير متطابقة جوهرياً مع البيانات المالية المجمعة أو مع معلوماتنا التي تم الحصول عليها أثناء عملية التدقيق أو غير ذلك من الأمور التي قد يشوبها أخطاء مادية. وإذا ما استنتجنا بناءً على 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 المسئولة عن إعداد وعرض البيانات المالية المجمعة بشكل عادل وفقاً لمعايير الدولية للتقارير المالية، وعن نظام الرقابة الداخلية الذي تراه مناسباً ل特بيتها 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 الاستثمارية، والافصاح عند الحاجة عن الأمور المتعلقة بتحقيق تلك الاستثمارية وتطبيق مبدأ الاستثمارية المحاسبى، ما لم تعزم الإدارة تصفية المجموعة أو إيقاف نشطتها، أو عدم توفر أي بديل آخر واقعي سوى اتخاذ هذا الإجراء.

يذكر تلي

يتحمل المسؤولون عن الحكومة 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 مطلبات المعايير الدولية للتدقيق سوف تكتشف دائماً الأخطاء المادية في حال وجودها. إن الأخطاء يمكن أن تنشأ من الغش أو الخطأ وتتبرأ مادية سواء كانت متفردة أو مجتمعة، عندما يكون من المتوقع أن تؤثر على القرارات الاقتصادية للمستخدمين بناء على ما ورد في تلك البيانات المالية المجمعة.

وكجزء من أعمال التدقيق وفق المعايير الدولية للتدقيق، تقوم بممارسة التقديرات المهنية والاحتفاظ بمستوى من الشك المهني طيلة أعمال التدقيق. كما أثنا نقوم بالإجراءات التالية:

أ- تحديد وتقييم مخاطر الأخطاء المادية في البيانات المالية المجمعة، سواء كانت ناتجة عن الغش أو الخطأ، وتصميم وتتنفيذ إجراءات التدقيق الملائمة التي تجاوب 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 يتضمن توسيط، أو تزوير، أو محوفات 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 المتبعة ومحقولة التقديرات المحاسبية المطبقة والإصلاحات المتعلقة بها والمعدة من قبل الإدارة.

د- الاستنتاج حول ملائمة استخدام الإدارة لأسس مبدأ الاستثمارية المحاسبية، وبناء على أدلة التدقيق التي حصلنا عليها، سوف نقرر فيما إذا كان هناك أمور جوهرية قائمة ومرتبطة بأحداث أو ظروف قد تشير إلى وجود شكوك جوهرية حول قدرة المجموعة على تحقيق الاستثمارية. وإذا ما توصلنا إلى وجود تلك الشكوك الجوهرية، فإن علينا أن نلفت الانتباه لذلك ضمن تقرير التدقيق وإلى الإصلاحات المتعلقة بها ضمن البيانات المالية المجمعة، أو في حالة ما إذا كانت تلك الإصلاحات 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 المجمعة وهيكلاها ومحفوظاتها، بما في ذلك الإصلاحات، وفيما إذا كانت تلك البيانات المالية المجمعة تعكس المعاملات والابحاث 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 المجمعة. إننا مسؤولون عن التوجيه والإشراف على إداء 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، خطوة وإطار وتوقيت التدقيق والأمور الجوهرية الأخرى التي يتم اكتشافها بما في ذلك نقاط الضعف الجوهرية في نظام الرقابة الداخلية التي ثلت انتباها أثناء عملية التدقيق.

كما نقوم بتزويد المسؤولين عن تطبيق الحكومة بما يفيد التزامنا بمتطلبات أخلاقيات المهنة المتعلقة بالاستقلالية، وتزويدهم بكلفة ارتباطتنا أو أي أمور أخرى قد تشير إلى وجود شكوك في استقلاليتنا والتدا이بر 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 المجمعة للسنة الحالية وتم اعتبارها بذلك من أمور التدقيق الرئيسية. ولقد قمنا بالإصلاح عن تلك الأمور ضمن تقرير التدقيق، ما لم تكن القوانين أو التشريعات المحلية تحد من الإصلاح عن أمر معين، أو في حالات نادرة جداً، قررنا عدم الإصلاح عليها ضمن تقريرنا تجنبنا لنتائج عكسية قد تحدث نتيجة الإصلاح عنها والتي قد تطغى على المصلحة العامة.

التقرير حول المتطلبات القانونية والتشريعية الأخرى

برأينا أيضاً، أن الشركة الأم تحافظ بسجلات 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 والإصلاحات التي رأيناها ضرورية لأغراض التدقيق، كما أن البيانات المالية المجمعة تتضمن كافة المعلومات التي يتطلبها قانون الشركات رقم ١ لسنة ٢٠١٦ ولائحته التنفيذية وعقد التأسيس والظام الأساسي للشركة الأم والتعديلات اللاحقة لهم، وأن الجرد قد اجري وفقاً للاصول المرعية، وأنه في حدود المعلومات التي توفرت لنا، لم تقع خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠، مخالفات لأحكام قانون الشركات رقم ١ لسنة ٢٠١٦ ولائحة التنفيذية أو عقد التأسيس أو النظام الأساسي للشركة الأم والتعديلات اللاحقة لهم، على وجه يؤثر مادياً في نشاط الشركة الأم أو مركزها المالي.

بيكر تلي

تبين أيضاً أنه من خلال تدقيقنا، لم يرد إلى علمنا أية مخالفات خلال السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2020 على وجه قد يكون له تأثيراً مادياً على نشاط الشركة الأم أو مراكزها المالي لأحكام القانون رقم 7 لسنة 2010 في شأن هيئة أسواق المال ولاته التنفيذية، وكذلك قانون رقم 125 لسنة 2019 في شأن تنظيم التأمين ما عدا ما يلي:

مخالفة قرار وزارة التجارة والصناعة رقم 13 لسنة 2020 بإصدار اللائحة التنفيذية للقانون رقم 103 لسنة 2019 مزاولة مهنة مراقب الحسابات في شأن تعيين خبير اكتواري مسجل لدى وحدة التأمين، حيث قامت الشركة بتعيين مكتب الدكتور أحمد السيد مصطفى محرر، ولم يكن الخبير مقيداً في سجل الخبراء الاكتواريين بوحدة التأمين كما في 31 ديسمبر 2020.

علي محمد الحمد

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

دولة الكويت في 2 مارس 2021



بيان المركز المالي المجمع كما في 31 ديسمبر 2020
(جميع المبالغ بالدينار الكويتي)

الموارد	إيضاح	31 ديسمبر 2020	31 ديسمبر 2019
الموجودات			
النقد والنقد المعادل	7	11,169	10,174
ودائع استثمارية	7	196,585	52,000
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الربح أو الخسارة	8	223,337	227,303
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الآخر	9	931,764	1,112,996
مبلغ مستحق من حاملي الوثائق	10	6,310,596	6,292,981
قرض حسن لحقوق حاملي الوثائق	11	1,463,111	1,463,111
عقارات استثمارية	12	2,828,384	2,911,070
ممتلكات ومعدات		6,415	-
موجودات أخرى		9,340	6,602
مجموع الموجودات		11,980,701	12,076,237

المطلوبات وحقوق الملكية	حقوق الملكية	31 ديسمبر 2020	31 ديسمبر 2019
رأس المال			
علاوة إصدار أسهم	13	11,025,000	11,025,000
أسهم خزينة	13	7,340,937	7,340,937
احتياطي أسهم الخزينة	13	(50,489)	(50,489)
احتياطي قانوني		3,508	3,508
احتياطي اختياري		388,139	388,139
احتياطي القيمة العادلة		388,139	388,139
احتياطي تحويل عملة أجنبية		(442,170)	(354,218)
احتياطي خطة شراء الأسهم للموظفين		(1,282,478)	153
خسائر متراكمة		65,964	65,964
مجموع حقوق الملكية		(5,385,561)	(6,917,421)
مجموع حقوق الملكية		12,050,989	11,889,712

المطلوبات	أرصدة دائنة أخرى	31 ديسمبر 2020	31 ديسمبر 2019
أرصدة دائنة أخرى		90,989	25,248
مجموع المطلوبات		90,989	25,248
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية		11,980,701	12,076,237

عبد الله مشاري أحمد الحميضي
نائب رئيس مجلس الإدارة

عبد الرحمن الشايجي
رئيس مجلس الإدارة

بيان الربح أو الخسارة المجمع للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2020
(جميع المبالغ بالدينار الكويتي)

	2019	2020	إيضاح
	2,875	(3,966)	الإيرادات التغير في القيمة العادلة لموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الربح أو الخسارة
(48,668)	-		صافي التغير في القيمة العادلة للعقارات الاستثمارية
20,000	94,224		إيرادات تأجير
9,788	8,411		إيرادات توزيعات أرباح
10,668	9,510		إيرادات من و丹ع استثمارية
-	9,352		أرباح فروق عملة أجنبية
-	401		إيرادات أخرى
-	(82,686)	12	خسائر إعادة تقييم عقارات استثمارية
(5,337)	<u>35,246</u>		
			المصاريف
(81,783)	(30,412)		مصاريف عمومية وإدارية
-	(1,282,478)	6	خسائر استبعاد شركة تابعة
(81,783)	<u>(1,312,890)</u>		
(87,120)	<u>(1,277,644)</u>		خسارة السنة
(0.79)	<u>(11.60)</u>	15	خسارة السهم الأساسية والمخفضة (فلس)

بيان الدخل الشامل الآخر المجمع للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2020
(جميع المبالغ بالدينار الكويتي)

2019	2020	خسارة السنة الإيرادات الشاملة الأخرى:
(87,120)	(1,277,644)	بنود سيتم إعادة تصنيفها لاحقاً إلى بيان الربح أو الخسارة المجمع. فروق تحويل ناتجة من ترجمة العمليات الأجنبية
287,552	153	بنود لن يتم تحويلها لاحقاً إلى بيان الربح أو الخسارة المجمع: صافي التغير في القيمة العادلة الناتج خلال السنة
36,304	(166,264)	مجموع (الخسائر) / الدخل الشامل الآخر
36,304	(166,264)	مجموع (الخسائر) / الإيرادات الشاملة الأخرى للسنة
323,856	(166,111)	
236,736	(1,443,755)	

بيان التغيرات في حقوق الملكية المجمع للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2020
(جمع المبالغ بالدينار الكويتي)

المجموع	忤دار مترافق	احتياطي خطة شراء الأسماء الموظفين	احتياطي عمال بحريّة	احتياطي التأمينة	احتياطي التأميني	احتياطي تأميني	اسم حزينة	علاوة إصدار اسمهم	رأس المال
11,814,253	(5,319,135)	65,964	(1,570,030)	(457,780)	388,139	388,139	3,508	(50,489)	7,340,937
(87,120)	(87,120)	-	-	-	-	-	-	-	-
323,856	-	-	287,552	36,304	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	(20,694)	-	-	-	-
12,050,989	(5,385,561)	65,964	(1,282,478)	(442,170)	388,139	388,139	3,508	(50,489)	7,340,937
(1,277,644)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(166,111)	-	-	153	(166,264)	-	-	-	-	-
-	(254,216)	-	-	-	254,216	-	-	-	-
1,282,478	-	-	-	1,282,478	-	-	-	-	-
11,889,712	(6,917,421)	65,964	153	(354,218)	388,139	388,139	3,508	(50,489)	7,340,937
<hr/>									
الرصيد كما في 31 ديسمبر 2018 بمساواة السنة الدخل الشامل الآخر لسنة									
استدارات باتفاقية الملاحة من خلال الدخل الشامل الآخر (إيجار) لسنة									
(10) الرصيد كما في 31 ديسمبر 2019 بمساواة السنة مجموع (ال忤دار) الدخل الشامل الآخر لسنة									
استدارات باتفاقية الملاحة (忤دار) لسنة									
استدارات باتفاقية الملاحة (忤دار) لسنة									
(6) الرصيد في 31 ديسمبر 2020									

بيان التدفقات النقدية المجمع للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2020
(جميع المبالغ بالدينار الكويتي)

2019	2020	
		التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية:
(87,120)	(1,277,644)	خسارة السنة
(2,875)	3,966	النغير في القيمة العادلة لموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
(10,668)	(9,510)	إيرادات من و丹ع استثمارية
-	1,282,478	خسائر استبعاد شركة تابعة
(9,788)	(8,411)	إيرادات توزيعات أرباح
48,668	82,686	التغير في القيمة العادلة للعقارات الاستثمارية
<u>(61,783)</u>	<u>73,565</u>	
		التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
509	(2,738)	مدينون وأرصدة مدينة أخرى
(3,189)	65,894	دائنون وأرصدة دائنة أخرى
<u>(1,307,091)</u>	<u>(17,615)</u>	مبلغ مستحق من حاملي الوثائق
<u>(1,371,554)</u>	<u>119,106</u>	صافي النقد الناتج من / (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية
		التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية:
555,341	14,968	المحصل من استرداد موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(13,059)	-	شراء استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
-	(6,415)	شراء ممتلكات ومعدات
10,668	9,510	الأرباح المستلمة من ودانع استثمارية
810,000	(144,585)	الحركة على الودائع الاستثمارية
9,788	8,411	توزيعات أرباح مستلمة
<u>1,372,738</u>	<u>(118,111)</u>	صافي النقد (المستخدم في) / الناتج من الأنشطة الاستثمارية
1,184	995	الزيادة في النقد والنقد المعادل
8,990	10,174	أرصدة لدى البنوك في بداية السنة
<u>10,174</u>	<u>11,169</u>	النقد والنقد المعادل في نهاية السنة

ايضاحات حول البيانات المالية المجمعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020
(جميع المبالغ بالدينار الكويتي ما لم يذكر غير ذلك)

-1 التأسيس والنشاط

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

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

بتاريخ 1 سبتمبر 2019، وتم اصدار قانون التأمين الجديد رقم 125 لسنة 2019 ويسري العمل بهذا القانون نافذ المفعول اعتباراً من 28 أغسطس 2019. يحل هذا القانون محل القانون رقم 24 لسنة 1961، ولم يتم إصدار اللائحة التنفيذية للقانون الجديد حتى تاريخ إصدار هذه البيانات المالية المجمعة.

تتألف المجموعة من الشركة الأم والشركات التابعة لها كما هو موضح عنها في إيضاح 6.
إن الشركة الأم هي شركة تابعة لشركة دار الاستثمار (ش.م.ك.م) "الشركة الأم الرئيسية"

إن الأنشطة الرئيسية للشركة الأم هي كما يلي:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

بيانات حول البيانات المالية المجمعة لسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020

(جميع المبالغ بالدينار الكويتي ما لم يذكر غير ذلك)

تحتفظ الشركة الأم لديها فعلياً جميع الموجودات الخاصة بحاملي الوثائق وعمليات المساهمين وسندات ملكية تلك الموجودات. إن تلك الموجودات والمطلوبات وكذلك نتائج أعمال حاملي الوثائق مفصح عنها في الإيضاحات.

تحتفظ الشركة الأم بدقائق محاسبية منفصلة لحاملي الوثائق والمساهمين. تسجل الإيرادات والمصروفات التي تتعلق بصورة مباشرة بأنشطة أي منها في الحسابات التي تخصها. تحدد الإدارة وأعضاء مجلس الإدارة الأساس الذي توزع بناءً عليه المصروفات من العمليات المشتركة. تتم 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 11

تلت الموافقة على إصدار البيانات المالية المرحلية المكتبة المجمعة لسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020 من قبل أعضاء مجلس إدارة الشركة الأم بتاريخ 2 مارس 2021

-2 أسس الإعداد

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

-3 التغيرات في السياسات المحاسبية

1-3 المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة التي يسري مفعولها لسنة الحالية

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

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

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

أثر التطبيق المبني لاعفاءات الإيجار المتعلقة بجائحة كوفيد - 19 (تعديل على المعيار الدولي للتقارير المالية 16)

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

- أن ينبع عن التغيير في دفعات الإيجار مقابل عقد إيجار معدل يساوي إلى حد كبير أو يقل عن مقابل عقد الإيجار الذي يسبق التغيير مباشرة؟
- أن يؤثر أي تخفيض في دفعات الإيجار فقط على الدفعات المستحقة أساساً في أو قبل 30 يونيو 2021 (تستوفي إعفاءات الإيجار هذا الشرط إذا نتج عنها تخفيض في دفعات الإيجار في أو قبل 30 يونيو 2021 وزيادة في دفعات الإيجار التي تمت إلى ما بعد 30 يونيو 2021)؛ و
- لا يطرأ تغيير جوهري على الشروط والأحكام الأخرى لعقد الإيجار.

لم ينبع عن تطبيق هذه التعديلات أثر على البيانات المالية المجمعة للمجموعة.

تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية 3: تعريف الأعمال

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

تعديلات على مراجع إطار المفاهيم الواردة في المعايير الدولية للتقارير المالية

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

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

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

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

2-3

المعايير المصدرة من مجلس المعايير الدولية ولكن غير مفعولة بعد

باتاريخ المصادقة على هذه البيانات المالية، تم إصدار بعض المعايير والتعديلات والتفسيرات من قبل مجلس المعايير الدولية ولكن لم يتم تطبيقها بعد ولم يتم تطبيقها مبكراً من قبل المجموعة. تتوقع الإدارة أن يتم تطبيق كافة التعديلات ضمن السياسات المحاسبية للمجموعة للفترة الأولى التي تبدأ بعد تاريخ سريان المعيار الجديد أو التعديل أو التفسير. إن البيانات عن المعايير والتعديلات والتفسيرات الجديدة المتوقع ان يكون لها ارتباط بالبيانات المالية المجمعة للمجموعة مبينه أدناه. هناك بعض المعايير والتفسيرات الجديدة قد تم إصدارها لكن ليس من المتوقع ان يكون لها أي تأثير مادي على البيانات المالية المجمعة للمجموعة

النوعية المفهوم لفترات السنوية	المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة
النوعية المفهوم لفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2023، مع السماح بالتطبيق المبكر.	تعديلات على معيار المحاسبة الدولي 1 – تصنيف المطلوبات كمتداولة أو غير متداولة
	إن التعديلات التي أجريت على معيار المحاسبة الدولي 1 تؤثر فقط على عرض المطلوبات المدرجة في بيان المركز المالي كمتداولة أو غير متداولة وليس على قيمة أو توقيت الاعتراف بأصل أو التزام أو إيرادات أو مصاريف أو المعلومات التي تم الإفصاح عنها حول تلك البنود.

ايضاحات حول البيانات المالية المجمعة لسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020
(جميع المبالغ بالدينار الكويتي ما لم يذكر غير ذلك)

سارية المفعول لفترات السنوية
التي تبدأ في أو بعد

المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة

وتوضح التعديلات أن تصنيف المطلوبات كمتداولة أو غير متداولة يستند إلى الحقوق القائمة في نهاية فترة التقرير، وتحدد أن التصنيف لا ينثر بالتوقعات حول ما إذا كانت المنشآة مستمرة حقها في تأجيل تسوية الالتزام، كما توضح أن الحقوق تعد قائمة إذا تم الالتزام بالتعهدات في نهاية فترة التقرير، وتقدم تعريفاً لـ "التسوية" لتوضح أنها تشير إلى تحويل النقد أو أدوات حقوق الملكية أو الموجودات الأخرى أو الخدمات إلى الطرف المقابل.

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

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

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

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

تطبق التعديلات باشر رجعي، ولكن فقط على بنود الممتلكات والآلات والمعدات التي تم إحضارها إلى الموقع والحالة التشغيلية الازمة كي يتسعني لها إنجاز الأعمال بالطريقة التي تستهدفها الإدارة في أو بعد بداية الفترة الأولى المعروضة في البيانات المالية التي تطبق فيها المنشآة التعديلات أولاً.

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

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

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020
(جميع المبالغ بالدينار الكويتي ما لم يذكر غير ذلك)

سارية المفعول لفترات السنوية
التي تبدأ في أو بعد

المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة

1 يناير 2022، مع السماح
بالتطبيق المبكر.

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

المعيار الدولي للتقارير المالية 1 تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية
لأول مرة

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

1 يناير 2022، مع السماح
بالتطبيق المبكر.

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

المعيار الدولي للتقارير المالية 1 تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية
لأول مرة

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

1 يناير 2022، مع السماح
بالتطبيق المبكر.

المعيار الدولي للتقارير المالية 9: الأدوات المالية
يوضح التعديل أنه عند تطبيق اختبار "10 في المئة" لتحديد ما إذا كان
ينبغي عدم الاعتراف بالالتزام المالي، تقوم المنشأة بتنقسم الرسوم
المدفوعة أو المستلمة فقط بين المنشأة (المفترض) والمقرض، بما في ذلك
الرسوم المدفوعة أو المستلمة سواء من المنشأة أو المقرض نيابةً عن الغير.
يُطبق التعديل باثر مستقبلي على التعديلات والمبادرات التي تحدث في أو
بعد التاريخ الذي تطبق فيه المنشأة التعديل لأول مرة.

لا يوجد تاريخ سريان محدد.

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

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

4 السياسات المحاسبية الهامة

إن السياسات المحاسبية الهامة المطبقة في اعداد 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 المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة والاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر والعقارات الاستثمارية والتي تم قياسها بالقيمة العادلة. اختارت المجموعة عرض "بيان الربح او الخسارة والدخل الشامل الآخر" في بيانين منفصلين وهما: "بيان الربح او الخسارة" و "بيان الربح او الخسارة والدخل الشامل الآخر".

2.4 أساس التجميع

تسطير 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.

للغرض التجميعي، تم حذف كافة المعاملات والأرصدة بين شركات المجموعة، بما في ذلك الربح او الخسارة غير المحققة من المعاملات بين شركات المجموعة. وحيث أن الخسائر غير المحققة نتيجة معاملات 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، أينما وجدت للتأكد من توحيد السياسات المحاسبية المطبقة للمجموعة.

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

ان الحصص غير المسيةدة 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 والحصص غير المسيةدة وفق حصة كل منهم في تلك بالشركات.

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

3.4 اندماج الأعمال

تقوم المجموعة بتطبيق طريقة الشراء في محاسبة دمج الأعمال باحتساب المقابل المحول من قبل المجموعة لغرض الحصول على ميزة السيطرة على الشركة التابعة، بمجموع القيم العادلة للموجودات المملوكة والمطلوبات القائمة وحقوق الملكية المصدرة للمجموعة كما في تاريخ الشراء والتي تشمل كذلك، القيم العادلة التي تنتج عن أي أصل او التراكم قد يتبع عن ترتيبات طارئة او محتملة. يتم تسجيل تكاليف الشراء كمصروف عند حدوثها، وفي جميع معاملات دمج الأعمال يقوم المشتري بتسجيل حصة الأطراف غير المسيةدة اما بالقيمة العادلة أو بنصبيه من حصته في 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 او الخسارة المجمع.

ايضاحات حول البيانات المالية المجمعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020
(جميع المبالغ بالدينار الكويتي ما لم يذكر غير ذلك)

تقوم المجموعة بتسجيل الموجودات المعرفة المشتراء 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 او قبل تاريخ الشراء، ويتم إعادة قياس الموجودات المشتراء والمطلوبات المنقولة وبشكل عام بالقيمة العادلة بتاريخ الشراء.

يتم احتساب قيمة الموجودات التي تم تعريفها وبشكل منفصل، ويتم احتسابها على أنها الزيادة ما بين: أ) القيمة العادلة للمقابل المقيم، 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 المشتراء 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 مباشرة.

الشهرة 4-4

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

إيرادات توزيعات الأرباح 5-4

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

إيرادات الإيجارات 6-4

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

أرباح من ودائع استثمارية 7-4

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

المصاريف التشغيلية 8-4

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

الضرائب 9-4

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

تحسب حصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي بنسبة 1% من ربح المجموعة الخاضع للضريبة وفقاً لعملية الاحتساب المعدلة بناء على قرار أعضاء مجلس المؤسسة والذي ينص على أن الإيرادات من الشركات الزميلة والتابعة، مكافآت أعضاء مجلس الإدارة والتحويل إلى الاحتياطي القانوني يجب استثناؤها من ربح السنة عند تحديد الحصة.

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

تحسب ضريبة دعم العمالة الوطنية وفقاً للقانون رقم 19 لسنة 2000 وقرار وزير المالية رقم 24 لسنة 2006 بنسبة 2.5% من ربح المجموعة الخاضع للضريبة بعد خصم مكافآت أعضاء مجلس الإدارة للسنة. وطبقاً للقانون، فإن الإيرادات من الشركات الزميلة والتابعة وتوزيعات الأرباح النقدية من الشركات المدرجة الخاضعة لضريبة دعم العمالة الوطنية يجب خصمها من ربح السنة.

ايضاحات حول البيانات المالية المجمعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020
(جميع المبالغ بالدينار الكويتي ما لم يذكر غير ذلك)

3-9-4 الزكاة

تحسب حصة الزكاة بنسبة 1% من ربع الشركة الأم وفقاً لقرار وزارة المالية رقم 58/2007 الساري المفعول اعتباراً من تاريخ 10 ديسمبر 2007 للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2019 و31 ديسمبر 2018، لا يوجد على الشركة الأم أي التزام تجاه مؤسسة الكويت للتقدم العلمي بسبب الخسائر المتراكمة، وبموجب لوائح ضريبة دعم العمالة الوطنية والزكاة لا يسمح بترحيل أي خسائر إلى السنوات المستقبلية والسنوات السابقة.

4-9-4 الضريبة على الشركات التابعة الأجنبية

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

10-4 التقارير القطاعية

لدى المجموعة قطاعين تشغيل: وهو التأمين التكافلي والاستثمارات. عند تحديد قطاعات التشغيل هذه، تتبع الإدارة خطوط الخدمات الخاصة بالمجموعة التي تمثل المنتجات والخدمات الرئيسية. يتم إدارة كل قطاع بشكل مستقل حيث يتطلب منهجيات 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.

11-4 الأدوات المالية

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

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 بيان 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 مضافة إليه الفوائد.

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

بيانات حول البيانات المالية المجمعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020

(جميع المبالغ بالدينار الكويتي ما لم يذكر غير ذلك)

على الرغم مما سبق، قد تقوم المجموعة - بشكل لا يمكن الرجوع فيه - بالاختيارات التالية عند الاعتراف المبdeni 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 المحاسبي.

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 الجدارa الائتمانية المتدهورة، فإن سعر الفائدة الفعلي هو الذي يخص تحديداً المتاحصلات النقية المستقبلية المقدرة (بما في ذلك الرسوم والنفقات المدفوعة أو المستلمة التي تشكل جزءاً لا يتتجاوز من سعر الفائدة الفعلي، وتکاليف المعاملة، بالإضافة إلى العلاوات والمطلوبات الأخرى) بدون الخسائر الائتمانية المتوقعة خلال العمر المتوقع لأداة الدين أو فترة أقصى عندما يكون ذلك مناسباً بالنسبة لاجمالي القيمة الدفترية لأداة الدين عند الاعتراف المبdeni. بالنسبة للموجودات المالية المشتراء أو الناشئة ذات الجدارa الائتمانية المتدهورة، فإن سعر الفائدة الفعلي المعدل فيما يخص الائتمان يتم احتسابه عن طريق خصم التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة بما في ذلك الخسائر الائتمانية المتوقعة إلى مقدار التكلفة المطفأة لأداة الدين عند الاعتراف المبdeni.

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

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

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

يتم الاعتراف بإيرادات الفوائد في بيان الربح والخسارة المجمع.

أدوات الملكية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

عند التطبيق المبdeni، يجوز للشركة أن تخذل - 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 اندماج أعمال والذي ينطبق عليه المعيار الدولي للتقارير المالية .3

يتم الاحتفاظ بالأصل المالي بغرض المتاجرة إذا:

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

ايضاحات حول البيانات المالية المجمعة لسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020
(جميع المبالغ بالدينار الكويتي ما لم يذكر خير ذلك)

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

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 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.

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 المبسط 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 التغير في السداد السابقة للمدين وتحليل المركز المالي الحالي للمدين المعدل بعوامل تتعلق بالمدينيين والظروف الاقتصادية العامة لمجالات الأنشطة التي يزاول فيها المدينون أنشطتهم وتقييم التوجه الحالي والمتوقع للظروف كما في تاريخ التقرير.

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

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

إلغاء الاعتراف بالموارد المالية

تقوم المجموعة بإلغاء الاعتراف بالإصل 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 واستمررت في السيطرة على الأصل المنقول، تقوم المجموعة بإثبات حصتها المحافظة 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 بالتزام مالي مضمون بمقدار المتحصلات المستلمة.

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

المطلوبات المالية وأدوات حقوق الملكية

التصنيف كدين أو حقوق ملكية

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

بيانات حول البيانات المالية المجمعة لسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020
(جميع المبالغ بالدينار الكويتي ما لم يذكر غير ذلك)

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 المتحصلات المستلمة بعد خصم تكاليف الإصدار المباشرة.

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

المطلوبات المالية

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

المطلوبات المالية المقاسة لاحقاً بالتكلفة المطفأة

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

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

إن طريقة الفائدة الفعلية هي طريقة احتساب التكلفة المطفأة للمطلوبات المالية وتوزيع مصاريف الفوائد على مدار الفترات ذات الصلة. إن معدل الفائدة الفعلي هو معدل خصم المدفوعات النقدية المستقبلية المقدرة (بما في ذلك كافة الرسوم والنفقات المدفوعة أو المستلمة والتي تشكل جزءاً لا يتجزأ من معدل الفائدة الفعلي وتتكاليف 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 المجمع للمطلوبات المالية التي لا تشكل جزءاً من علاقة تحوط محددة.

إلغاء الاعتراف بالمطلوبات المالية

تقوم المجموعة بإلغاء الاعتراف بالمطلوبات المالية فقط عندما يتم الإغاء 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 والخسارة المجمع.

اختبار انخفاض الموجودات غير المالية والشهرة

12-4

لفرض تغير 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 بدمح الأعمال وتمثل أقل مستوى تم وضعه من قبل إدارة المجموعة للعوائد المرجوة من هذا الدمج لغرض مراقبة الشهرة. يتم اختبار الوحدات المنتجة للنقد تلك والتي تم توزيع الشهرة عليها (المحددة من قبل إدارة المجموعة على أنها معادلة لقطاعاتها التشغيلية) لغرض الانخفاض في القيمة مره كل سنة على الأقل.

كما يتم اختبار كافة مفردات الموجودات الأخرى أو الوحدات المنتجة للنقد في أي وقت تكون هناك ظروف أو تغيرات تشير إلى أن القيمة المدرجة قد لا يكون من الممكن استردادها. يتم إثبات خسارة انخفاض القيمة بالمثل الذي يتتجاوز القيمة الدفترية للأصل أو وحدة إنتاج النقد القيمة الممكن استردادها، التي تمثل القيمة العادلة ناقصاً تكاليف البيع والقيمة التشغيلية أيهما أكبر. لتحديد القيمة التشغيلية تقوم الإدارة بتقدير التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة من كل وحدة من وحدات إنتاج النقد وكذلك تحديد معدل الفائدة المناسب لاحتساب القيمة الحالية لتلك التدفقات النقدية. إن البيانات المستخدمة لإجراءات

ايضاحات حول البيانات المالية المجمعة لسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020
(جميع المبالغ بالدينار الكويتي ما لم يذكر غير ذلك)

اختبار انخفاض القيمة ترتبط مباشرة بأخر موازنة معتمدة للمجموعة معدلة حسب اللازم لاستبعاد تأثير عمليات إعادة التنظيم وتحسين الأصل المستقبلية. تتحدد عوامل الخصم إفراطياً لكل وحدة منتجة للنقد وتعكس تقدير الإدارة لسجلات المخاطر المعنية، مثل عوامل مخاطر السوق وعوامل المخاطر المرتبطة بأصل محدد.

13-4 العقارات الاستثمارية

تمثل العقارات الاستثمارية تلك العقارات المحافظ 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 تقدير العقارات الاستثمارية سنويًا وتدرج في بيان المركز المالي المجمع بقيمتها العادلة. ويتم تحديد هذه القيم من قبل مقيمين محترفين خارجيين لهم خبرة كافية في تقدير العقارات خاصة بما يتعلق بموقع وطبيعة تلك العقارات الاستثمارية مؤيدة ببيانات من السوق. يتم الاعتراف مباشرة بأي أرباح أو خسائر سواء ناتجة عن فروقات في القيمة العادلة أو عن بيع العقار ضمن الربح أو الخسارة تحت بند التغير في القيمة العادلة للعقارات الاستثمارية وربح / خسارة من بيع عقارات استثمارية.

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

14-4 موجودات مؤجرة

• المجموعة كمستأجر

بالنسبة إلى أي عقود جديدة تم ابرامها في أو بعد 1 يناير 2019، تدرس المجموعة ما إذا كان العقد يشكل أو يحتوي على عقد إيجار. يعرف عقد الإيجار بأنه "عقد أو جزء من عقد يمنح الحق في استخدام الأصل (الأصل الأساسي) لفترة من الزمن في مقابل مبلغ مالي".

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

- يحتوي العقد على أصل محدد، والذي تم تحديده بشكل صريح في العقد أو تحديده ضمنياً من خلال تحديده في الوقت الذي يتم فيه اتاحة الأصل للمجموعة.
 - للمجموعة الحق في الحصول على جميع المنافع الاقتصادية بشكل كبير من استخدام الأصل المحدد طوال فترة الاستخدام، مع مراعاة حقوقها ضمن النطاق المحدد للعقد.
 - للمجموعة الحق في توجيه "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 والاعتراض بعقود الإيجار كمستأجر**

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

موجودات حق الاستخدام

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

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

ايضاحات حول البيانات المالية المجمعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020
(جميع المبالغ بالدينار الكويتي ما لم يذكر غير ذلك)

مطلوبات الاجار

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

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

بعد القياس المبدئي، يتم تخفيض المطلوبات للمدفوعات المقدمة وزيادتها للفاندة. يتم إعادة قياسها لتعكس أي إعادة تقييم أو تعديل، أو إذا كانت هناك تغييرات في المدفوعات الثابتة المضمنة. عندما يتم إعادة قياس مطلوبات الاجار، ينعكس التعديل المقابل في أصل حق الاستخدام أو الربح والخسارة إذا تم تخفيض أصل حق الاستخدام إلى الصفر.

المجموعة كموجر

تبرم المجموعة عقود ايجار كموجر فيما يتعلق ببعض عقاراتها الاستثمارية. تقوم المجموعة بتصنيف عقود الاجار على أنها أما عقود تشغيل أو تمويل. عندما تقل شروط عقد الاجار كل مخاطر ومزايا الملكية إلى المستأجر، يتم تصنيف العقد على أنه عقد ايجار تمويلي. يتم تصنيف جميع عقود الاجار الأخرى على أنها عقود ايجار تشغيلية. عندما تكون المجموعة موجراً وسيطاً، فإنها تقوم باحتساب عقد الاجار الشامل والتاجير من الباطن كعددين منفصلين. يتم تصنيف عقد الاجار من الباطن على أنه عقد ايجار تمويلي أو عقد ايجار تشغيلي بالرجوع إلى حق استخدام الأصل الناشئ عن عقد الاجار الشامل.

يتم الاعتراف بإيرادات التاجير من عقود الاجار التشغيلية على أساس القسط الثابت على مدى فترة الاجار. تضاف التكلفة المباشرة المبدئية المتکبدة 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 كنرم مدينة. يتم تخصيص إيرادات عقود التاجير التمويلي لفترات المحاسبة لتعكس معدل عائد دورى ثابت على صافي استثمار المجموعة المستحق لعقد الاجار التمويلي.

أسهم الخزينة

15-4

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

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

معاملات مع أطراف ذات صلة

16-4

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

ترجمة العملات الأجنبية

العملة الرئيسية وعملة العرض

17-4

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

ايضاحات حول البيانات المالية المجمعة لسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020
(جميع المبالغ بالدينار الكويتي ما لم يذكر غير ذلك)

معاملات بالعملة الأجنبية

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

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

العمليات الأجنبية

في البيانات المالية المجمعة للمجموعة، فإن جميع الموجودات والمطلوبات والمعاملات الخاصة للشركات 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 الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر وتسجل في احتياطي ترجمة العملات الأجنبية ضمن حقوق الملكية. عند بيع عملية أجنبية، فإن فروقات الترجمة التركيبة المتعلقة بها والمسجلة في بيان التغيرات في حقوق الملكية يتم إعادة تصنيفها إلى بيان الربح أو الخسارة المجمع وتسجل كجزء من الربح أو الخسارة عند البيع.

18-4 قرض حسن لحاملي الوثائق

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

19-4 مخصصات و موجودات و مطلوبات طارئة

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

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

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

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

-5

أحكام الإدارة الهامة والمصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة

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

1-5 الأحكام الهامة للإدارة

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

1-1-5 تقييم نموذج الأعمال

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

2-1-5 تصنيف العقارات

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

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

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 للتأثير على العوائد المتغيرة تتطلب احتمالاً هاماً.

2-5 التقديرات غير المؤكدة

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

1-2-5 انخفاض قيمة الموجودات المالية

ينطوي قياس خسائر الائتمان المقدرة على تقديرات الخسارة في حالة التعذر عن السداد واحتمال العجز عن السداد. إن الخسارة عند التعذر هي تقدير للخسارة الناشئة في حالة التعذر عن السداد من قبل العميل. احتمال القصیر هو تقدير لاحتمال التعذر عن السداد في المستقبل. 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 للنظام 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 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 تسعير الأداة المالية. فإذا كانت تلك البيانات غير ملحوظة ، تقوم الإدارة باستخدام أفضل تقديراتها. قد تختلف القيم العادلة المقدرة للأدوات المالية عن الأسعار الفعلية التي سيتم تحقيقها في معاملة على 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 او الخسارة المجمع. تقوم المجموعة بتعيين مختصي تقييم مستقلين لتحديد القيمة العادلة كما في 31 ديسمبر 2020. أن المختصين يستخدمون أساليب تقييم لتحديد القيمة العادلة. قد تختلف القيمة العادلة المقدرة للعقارات الاستثمارية عن الأسعار الحقيقية التي يمكن تحقيقها في المعاملات التجارية البحتة في تاريخ بيان المركز المالي.

ايضاحات حول البيانات المالية المجمعة لسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020
(جميع المبالغ بالدينار الكويتي ما لم يذكر غير ذلك)

-6 الشركات التابعة

فيما يلي تفاصيل الشركات التابعة:

اسم الشركة التابعة	بلد التأسيس	الأنشطة الرئيسية	% نسبة الملكية	31 ديسمبر 2019	31 ديسمبر 2020
مجمعة مع حاملي الأسهم					
شركة وثاق للاستثمار العقاري	جمهورية مصر العربية	شراء وبيع وتأجير وامتلاك الأراضي في مصر	%99.40	-	-
شركة هلا للاستثمار العقاري (ذ.م.م)	جمهورية مصر العربية	الاستثمار والتسويق العقاري وشراء وبيع وتأجير الأراضي لحسابها ولحساب الغير	%100	-	-
مجمعة مع حاملي الوثائق					
شركة وارد لتأجير السيارات (ش.م.ك.م)	دولة الكويت	تأجير السيارات وتجارة السيارات وقطع الغيار داخل دولة الكويت	%93.32	100%	-

خلال السنة، قامت المجموعة بالانتهاء من تصفية شركة وثاق للاستثمار العقاري في جمهورية مصر العربية، وقد نتج عن ذلك تسجيل خسائر استبعاد شركة تابعة بمبلغ 1,282,478 دينار كويتي.

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 يلي:

31 ديسمبر 2019	31 ديسمبر 2020	النقد في الصندوق والأرصدة لدى البنوك ودائع استثمارية ذات أصل استحقاق من ثلاثة أشهر إلى اثنى عشر شهراً
10,174	11,169	
52,000	196,585	
62,174	207,754	
(52,000)	(196,585)	ناقصاً: ودائع استثمارية ذات أصل استحقاق من ثلاثة أشهر إلى اثنى عشر شهراً
10,174	11,169	النقد والنقد المعادل كما في بيان التدفقات النقدية المجمع تحمل الودائع الاستثمارية معدل فائدة سنوي : 6.213% (2019: من 2.625% إلى 3.130%).

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

31 ديسمبر 2019	31 ديسمبر 2020	أوراق مالية محلية مسيرة
-	223,337	أوراق مالية محلية مسيرة محفظة بها من خلال محافظ مدار
227,303	-	
227,303	223,337	

ايضاحات حول البيانات المالية المجمعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020
(جميع المبالغ بالدينار الكويتي ما لم يذكر غير ذلك)

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

31 ديسمبر 2019	31 ديسمبر 2020	
16,904	231,358	أوراق مالية محلية مسيرة
78,263	278,708	أوراق مالية محلية غير مسيرة
714,215	156,138	محافظ مدارة
303,614	265,560	صناديق مدارة
1,112,996	931,764	

- ان الصناديق المدارة هي استثمارات في وحدات صناديق ملكية خاصة. تم تحديد القيمة العادلة لهذه الاستثمارات باستخدام صافي قيمة الموجودات بحسب تقارير مدراء تلك الصناديق. ترى الادارة ان صافي قيمة الموجودات بحسب تقارير مدراء الصناديق تمثل أفضل تقدير للقيمة العادلة للاستثمار.
- يقوم أحد الأطراف ذات الصلة بالمجموعة بادارة المحفظة الاستثمارية الخاصة بالشركة الام وصناديق استثمارية بـ(باجمالي قيمة 156,138 د.ك. 536,067 د.ك.) (2019).

-10 **مبلغ مستحق من حاملي الوثائق**

31 ديسمبر 2019	31 ديسمبر 2020	
5,420,464	6,727,555	الرصيد الافتتاحي في بداية السنة
1,307,091	17,615	صافي الحركات خلال السنة
6,727,555	6,745,170	
(434,574)	(434,574)	نقصاً: الانخفاض في القيمة
6,292,981	6,310,596	الرصيد الختامي في السنة

يتمثل صافي الحركات في حساب حاملي الوثائق بصافي الأموال المحولة من والى حسابهم بالإضافة الى اتعاب الإدارة من حاملي الوثائق. قررت إدارة الشركة الام تخفيض اتعاب الإدارة المحملة على حاملي الوثائق من 20% من مجمل الاشتراكات الى 20% من صافي أرباح حاملي الوثائق من أجل تسوية الأرصدة المستحقة أعلاه وكذلك تسوية رصيد القرض الحسن (ايضاح 11) بما يكفل استمرارية نشاط التأمين التكافلي لحاملي الوثائق.

-11 **قرض حسن لحاملي الوثائق**

بما يتناسب مع النظام الأساسي، تم تغطية صافي عجز حاملي الوثائق الناتج عن أنشطة التأمين من خلال قرض حسن من المساهمين. سيتم سداد القرض الحسن المعنوح من قبل المساهمين إلى حاملي الوثائق عن طريق الفائض المتوقع من أنشطة التأمين في السنوات المستقبلية.

31 ديسمبر 2019	31 ديسمبر 2020	
1,625,611	1,625,611	المبلغ الإجمالي
(162,500)	(162,500)	نقصاً: الانخفاض في القيمة
1,463,111	1,463,111	الرصيد الختامي

بيانات حول البيانات المالية المجمعة لسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020
(جميع المبالغ بالدينار الكويتي ما لم يذكر غير ذلك)

-12 عقارات استثمارية

31 ديسمبر 2019	31 ديسمبر 2020
2,672,186	2,911,070
(48,668)	(82,686)
287,552	-
2,911,070	2,828,384

القيمة الدفترية في بداية السنة
التغير في القيمة العادلة خلال السنة
فروق ترجمة عملات أجنبية

إن المبني الاستثماري في مصر والبالغة قيمته 2,697,378 دينار كويتي (31 ديسمبر 2019: 2,724,387 دينار كويتي) مسجل باسم طرف ثالث، والذي منح توكيلاً إلى أطراف أخرى وصولاً إلى أحد أعضاء مجلس إدارة الشركة الأم الذي قدم توكيل عام غير قابل للالغاء لصالح الشركة الأم. ويدبر العقار الشركة التابعة شركة هلا للاستثمار العقاري (ذ.م.م).

تتضمن العقارات الاستثمارية أعلاه حق انتفاع في شقق فندقية تقع في برج زمزم في مكة المكرمة - المملكة العربية السعودية والبالغة قيمتها 131,006 دينار كويتي (31 ديسمبر 2019: 186,681 دينار كويتي).

تم التوصل إلى القيمة العادلة للعقارات الاستثمارية للشركة الأم كما في 31 ديسمبر 2020 بناءً على التقييم الذي أجري في ذلك التاريخ من قبل مقيم مستقل غير ذي صلة بالمجموعة، ويحمل المقيم ترخيص ساري في كل دولة من الدول التي تقع بها العقارات الاستثمارية. إن هؤلاء المقيمين مرخصين لدى الجهات الرسمية ولديهم مؤهلات ملائمة وخبرات حديثة في تقييم العقارات في الموقع الموجود بها العقارات. لتقدير القيمة العادلة لتلك العقارات، تم افتراض أن الاستخدام الحالي للعقارات هو أفضل استخدام لها.

تم تقدير القيمة العادلة وفقاً للمستويات التالية:

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

لتقدير القيمة العادلة عقارات استثمارية، تم افتراض أن الاستخدام الحالي للعقارات هو أعلى وأفضل استخدام لها.

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

المبني الاستثماري في مصر	الإجمالي	المستوى 2	المستوى 3	القيمة العادلة	المستوى 31 ديسمبر 2019	القيمة العادلة	المستوى 31 ديسمبر 2020	المبني الاستثماري في مصر	
شقق فندقية تقع في برج زمزم في مكة المكرمة		-		2,697,378		2,697,378		الإجمالي	
186,683		131,006		131,006		-		المبني الاستثماري في مصر	
2,911,070		2,828,384		131,006		2,697,378		الإجمالي	

ايضاحات حول البيانات المالية المجمعة لسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020
(جميع المبالغ بالدينار الكويتي ما لم يذكر غير ذلك)

-13 حقوق الملكية

- يكون رأس مال الشركة الام المصرح به والمصدر والمدفوع بالكامل كما في 31 ديسمبر 2020 من 110,250,000 سهم قيمة كل سهم 100 فلس (31 ديسمبر 2019: 110,250,000 سهم قيمة كل سهم 100 فلس لكل سهم) جميع الأسهم نقدية.
- ان علاوة الإصدار غير قابلة للتوزيع.
- تحتفظ المجموعة بأسمها خزينة فيما يلي تفاصيلها:

31 ديسمبر 2019

31 ديسمبر 2020

عدد الأسهم

النسبة المئوية للأسماء المصدرة

القيمة السوقية (دينار كويتي)

التكلفة (دينار كويتي)

إن الاحتياطيات المعادلة لتكلفة أسمها الخزينة المحافظ عليها غير قابلة للتوزيع.

-14 احتياطي اجباري واختياري

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

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

وفقاً للنظام الأساسي للشركة الام، يتم تحويل 10% من ربح السنة قبل حصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي وضربيه دعم العمالة الوطنية ومحخص الزكاة ومكافأة أعضاء مجلس الإدارة، و الى الاحتياطي الاختياري بناء على اقتراح من مجلس الإدارة والذي يجب الموافقة عليه في اجتماع الجمعية العمومية.

لا يوجد أي قيود على توزيع الاحتياطي الاختياري.

لا يوجد حاجة للتحويل في السنة التي تتبدل فيها الشركة الام خسائر أو عند وجود خسائر متراكمة.

-15 (خسارة) السهم الأساسية والمخففة

تحتسب (خسارة) السهم الأساسية والمخففة بتقسيم (خسارة) على المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال السنة (باستثناء أسهم الخزينة) كما يلي:

السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2019	السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020	(خسارة) السنه (دينار كويتي)
(87,120)	(1,277,644)	عدد الأسهم
110,250,000	110,250,000	ناقصاً. المتوسط المرجح لعدد أسهم الخزينة القائمة خلال
(445,500)	(445,500)	السنة
109,804,500	109,804,500	المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال السنة
(0.79)	(11.60)	خسارة السهم الأساسية والمخففة (فلس)

بيانات حول البيانات المالية المجمعة لسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020
(جميع المبالغ بالدينار الكويتي ما لم يذكر غير ذلك)

-16- الجمعية العمومية للمساهمين

اقتراح أعضاء مجلس إدارة الشركة الام عدم توزيع أي أرباح عن السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020 ويخصم هذا الاقتراح لموافقة الجمعية العمومية لمساهمي الشركة الام.

تم المصادقة على البيانات المالية المجمعة للمجموعة لسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2019 من قبل الجمعية العمومية للمساهمين المنعقدة في 18 يونيو 2020 وعلى مقترن مجلس الإدارة بعدم توزيع أية أرباح عن السنة المنتهية في ذلك التاريخ، كما وافقت الجمعية العامة للمساهمين على عدم تخصيص مكافأة أعضاء مجلس الإدارة لسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2019.

-17- نتائج حاملي الوثائق المجمعة حسب قطاع الأعمال والأموال

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

أ- تحقق الإيرادات

الاشتراكات المكتسبة

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

إيرادات اصدار وثائق وتكلفة حيازة الوثائق

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

ب- إعادة التأمين

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

يتم خصم أقساط إعادة تأمين المسند أو المتحمل من مجمل الأقساط المكتسبة للوصول إلى صافي الأقساط المكتسبة.

ج- المطالبات

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

د- اختبار كافية الالتزام

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

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

هـ- الاشتراكات وارصدة معيدي التأمين المدينة

تظهر الذمم المدينة بمبلغ الفاتورة الأصلية 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 تقادها.

وـ- المعدات

يتم تسجيل المعدات ميدانياً بتكلفة الشراء بما في ذلك التكاليف الإضافية الضرورية 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 لتخفيض القيمة بعد خصم القيمة المتبقية للمعدات. يتم مراجعة العمر الإنتاجي وطريقة الاستهلاك بشكل دوري للتتأكد من أن الطريقة المستخدمة وفترة الاستهلاك مت坦مية مع المنافع الاقتصادية الناتجة من بثود 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 سنويًا على الأقل. عند بيع الأصل أو استبعاده، يتم حذف التكلفة والاستهلاك المترافق الخاص به من الحسابات وأية أرباح أو خسائر ناتجة عن الاستبعاد يتم تسجيلها ضمن بيان نتائج حاملي الوثائق المجمع.

زـ- الاحتياطي الحسابي لعمليات التأمين التكافلي الجماعي

يتم احتساب مخصص عقود التأمين سارية المفعول على التأمين التكافلي الجماعي استناداً إلى طريقة التقييم الإكتواري.

حـ- احتياطي إضافي

يتضمن الاحتياطي الإضافي مبالغ مخصصة للمطالبات المتقدمة التي لم يبلغ عنها في تاريخ المراكز المالي بالإضافة إلى أي التزامات محتملة أخرى أو فروق قد تنشأ في المستقبل. ويحتمل بالمخصص استناداً إلى تقدير الإدارة وخبرة المجموعة السابقة لتكلفة سداد المطالبات المتقدمة التي لم يبلغ عنها في تاريخ المركز المالي.

طـ- مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

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

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

يـ- عدم التأكد من التقديرات

فيما يلي الافتراضات الرئيسية المتعلقة بالمستقبل والمصادر الرئيسية الأخرى لعدم التأكد من التقديرات في تاريخ بيان المركز المالي والتي تتخطى 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. إن 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 إلى هذه التقديرات باستخدام معلومات مستقبلية معقولة وقابلة للاثبات، والتي تستند إلى افتراضات للحركة المستقبلية لمختلف المحركات الاقتصادية وكيفية تأثير هذه العوامل على بعضها البعض.

يتم عمل تقدير المبالغ القابلة للتحصيل للذمم المدينة عندما يكون تحصيل المبلغ غير محتمل. بالنسبة للمبالغ الهامة الفردية، يتم اجراء هذا التقدير على أساس فردي، أما بالنسبة للمبالغ غير الهامة بشكل فردي، والتي فات موعد

ايضاحات حول البيانات المالية المجمعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020
(جميع المبالغ بالدينار الكويتي ما لم يذكر غير ذلك)

استحقاقها، فيتم تقييمها بشكل جماعي ويتم تطبيق مخصص وفقاً لطول الفترة الزمنية المستحقة، بناءً على معدلات الاسترداد التاريخية.

الاعمار الإنتاجية للموجودات القابلة للاستهلاك

تقوم الادارة بمراجعة تقديرها للأعماير الإنتاجية للموجودات القابلة للاستهلاك بتاريخ كل بيان مركز مالي 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 المتکبدة ولم يبلغ عنها

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

إعادة التأمين

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

**بيان عمليات حاملي وثاق التأمين التكافلي المجمع حسب قطاع الأعمال:
السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020:**

المجموع	التأمين الجماعي	حرائق	حوادث عامة	بحري وطيران	
3,978,267	184,733	1,350,805	2,227,974	214,755	الاشتراكات المكتسبة
(2,841,896)	(79,520)	(1,245,310)	(1,330,622)	(186,444)	ناقصاً: حصة إعادة التأمين
1,136,371	105,213	105,495	897,352	28,311	صافي الاشتراكات
483,284	-	(12,822)	483,951	12,155	الحركة في الاشتراكات غير المكتسبة
1,619,655	105,213	92,673	1,381,303	40,466	صافي الاشتراكات المكتسبة
84,174	173	1,442	71,866	10,693	إيرادات إصدار الوثائق
181,058	5,846	60,073	66,060	49,079	عمولات إعادة التأمين المكتسبة
1,884,887	111,232	154,188	1,519,229	100,238	مجموع الإيرادات
(1,932,263)	(172,317)	(33,096)	(1,546,586)	(180,264)	صافي التعويضات المتکبدة
949,827	61,750	29,657	705,893	152,527	حصة إعادة التأمين التكافلي من التعويضات المتکبدة
-	-	-	-	-	الحركة في مخصص التعويضات المتکبدة غير المبلغ عنها
(288,076)	(5,972)	(77,581)	(201,381)	(3,142)	الحركة في الاحتياطي الحسابي للتأمين التكافلي الجماعي
(549,043)	27,341	(21,647)	(576,543)	21,806	تكليف حيازة وثاق
(1,819,555)	(89,198)	(102,667)	(1,618,617)	(9,073)	مخصص التعويضات تحت التسوية
65,332	22,034	51,521	(99,388)	91,165	مجموع المصروفات
(910,673)	(42,288)	(309,215)	(510,010)	(49,160)	الفائض / (العجز) حسب قطاع الأعمال
					توزيع المصروفات العمومية والإدارية

ايضاحات حول البيانات المالية المجمعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020
(جميع المبالغ بالدينار الكويتي ما لم يذكر غير ذلك)

المجموع	التأمين التكافلي الجماعي	حريق	حوادث عامة	بحري وطيران	
(845,341)	(20,254)	(257,694)	(609,398)	42,005	صافي الفائض / (العجز) من عمليات التأمين
138,510	6,432	47,030	77,571	7,477	صافي ايراد الاستثمارات والابيرادات الأخرى
(706,831)	(13,822)	(210,664)	(531,827)	49,482	صافي الفائض / (العجز) من عمليات التأمين التكافلي
106,444					الدخل من أنشطة التأجير
(137,930)					المصاريف المتعلقة بأنشطة التأجير اتعب إدارة من حاملي الوثائق * - أدنى
(738,317)					صافي الفائض المحول إلى حقوق حاملي وثائق التأمين
					الدخل الشامل الآخر للسنة:
(2,206)					استثمارات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ناتجاً: صافي التغير في القيمة العادلة الناتج خلال السنة
(2,206)					مجموع الخسائر الشاملة الأخرى السنة
(740,523)					صافي العجز متضمناً الدخل الشامل الأخر

ايضاحات حول البيانات المالية المجمعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020
(جميع المبالغ بالدينار الكويتي ما لم يذكر غير ذلك)

بيان عمليات حاملي وثاق التأمين التكافلي المجمع حسب قطاع الأعمال:
السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2019

المجموع	التأمين التكافلي الجماعي	حرق	حوادث عامة	بحري وطيران	
5,838,904	317,843	1,550,276	3,738,862	231,923	الاشتراكات المكتسبة
(2,883,567)	(121,647)	(1,462,230)	(1,092,839)	(206,851)	نقصاً: حصة إعادة التأمين
2,955,337	196,196	88,046	2,646,023	25,072	صافي الاشتراكات
(298,725)	(29,597)	(9,445)	(261,852)	2,169	الحركة في الاشتراكات غير المكتسبة
2,656,612	166,599	78,601	2,384,171	27,241	صافي الاشتراكات المكتسبة
73,979	446	2,301	66,143	5,089	إيرادات اصدار الوثائق
220,786	5,873	80,499	70,769	63,645	عمولات إعادة التأمين المكتسبة
2,951,377	172,918	161,401	2,521,083	95,975	مجموع الإيرادات
(5,003,199)	(138,561)	(210,025)	(4,604,180)	(50,433)	صافي التعويضات المتکبدة
2,339,483	34,046	199,785	2,071,019	34,633	حصة إعادة التأمين التكافلي من التعويضات المتکبدة
(95)	-	-	(95)	-	الحركة في مخصص التعويضات المتکبدة غير المبلغ عنها
3,722	3,722	-	-	-	الحركة في الاحتياطي الحسابي للتأمين التكافلي الجماعي
(978,018)	(3,883)	(87,291)	(877,469)	(9,375)	تكاليف حيازة وثاق
(3,638,107)	(104,676)	(97,531)	(3,410,725)	(25,175)	مجموع المصروفات
(686,730)	68,242	63,870	(889,642)	70,800	الفائض / (العجز) حسب قطاع الأعمال
(1,072,754)	(59,005)	(283,753)	(686,988)	(43,008)	توزيع المصروفات العمومية والإدارية
(1,759,484)	9,237	(219,883)	(1,576,630)	27,792	صافي الفائض / (العجز) من عمليات التأمين
80,248	4,353	21,287	51,390	3,218	صافي إيراد الاستثمارات والإيرادات الأخرى
(1,679,236)	13,590	(198,596)	(1,525,240)	31,010	صافي الفائض / (العجز) من عمليات التأمين التكافلي
146,099					الدخل من أنشطة التأجير
(168,519)					المصاريف المتعلقة بأنشطة التأجير
(1,701,656)					صافي الفائض المحول إلى حقوق حاملي وثاق التأمين
					الدخل الشامل الآخر للسنة:
(9,524)					استثمارات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(9,524)					نقصاً: صافي التغير في القيمة العادلة الناتج خلال السنة
(1,711,180)					مجموع الخسائر الشاملة الأخرى للسنة
					صافي العجز متضمناً الدخل الشامل الآخر

بيانات حول البيانات المالية المجمعة لسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020
(جميع المبالغ بالدينار الكويتي ما لم يذكر غير ذلك)

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

بيان موجودات ومطلوبات وحقوق حاملي الوثائق المجمع

31 ديسمبر 2019	31 ديسمبر 2020	
		الموجودات
17,708	93,039	النقد والنقد المعادل
1,326,000	1,093,492	ودائع استثمارية
300,417	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
1,328,102	3,192,521	مدينون وأرصدة مدينة أخرى
1,609,781	1,514,824	اشتراكات مدينة
130,342	128,136	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
	11,377	مستحق من أطراف ذات صلة
409,766	409,766	الشهرة
4,139,475	1,507,960	حصة معيدي التأمين من تعويضات تحت التسوية (انظر ب أدناه)
2,408,165	1,479,326	مدينو اشتراكات إعادة التأمين
277,750	277,750	أرض مستأجرة
-	16,628	موجودات غير ملموسة
196,063	130,320	معدات
12,143,569	9,855,139	مجموع الموجودات
		المطلوبات
5,561,105	2,453,035	احتياطي التعويضات تحت التسوية
1,474,573	954,472	اشتراكات غير مكتسبة
27,708	89,646	احتياطي تعويضات متذبذبة وغير مدرجة
-	34,821	مخصص مصاريف تسوية التعويضات غير الموزعة
-	17,019	دانتو تأجير
4,970,906	6,919,779	دانتون ومصاريف مستحقة (انظر أ أدناه)
6,727,555	6,745,170	مبلغ مستحق إلى المساهمين
1,625,611	1,625,611	قرض حسن من المساهمين
20,387,458	18,839,553	مجموع المطلوبات
(6,382,331)	(8,083,989)	حقوق حاملي الوثائق
(1,701,656)	(738,317)	رصيد حقوق حاملي الوثائق كما في بداية السنة
(8,083,987)	(8,822,306)	صافي (العجز) من حاملي الوثائق لسنة
(150,378)	(159,902)	احتياطي القيمة العادلة في بداية السنة
(9,524)	(2,206)	التغير في القيمة العادلة خلال السنة
(159,902)	(162,108)	احتياطي القيمة العادلة في نهاية السنة
(8,243,889)	(8,984,414)	مجموع حقوق حاملي الوثائق كما في نهاية السنة
12,143,569	9,855,139	مجموع المطلوبات وحقوق حاملي الوثائق

اوضاحات حول البيانات المالية المجمعة لسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020
(جميع المبالغ بالدينار الكويتي ما لم يذكر غير ذلك)

أ- يتضمن هذا الرصيد مبلغاً يتعلق بالتزام تجاه جهة حكومية (المدعي). خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2017، حكمت محكمة الاستئناف بدولة الكويت لصالح المدعي والز默ت المجموعة بدفع مبلغ 3,636,022 د.ك. وعليه قاتت المجموعة بإعادة تصنيف المطالبة من بند "احتياطي التعويضات تحت التسوية" إلى بند "النفقات والمطلوبات الأخرى" وقدمنت المجموعة بطعن على حكم محكمة الاستئناف أمام محكمة التمييز حيث ما زال الطعن منظور أمامها.

ب- استلمت المجموعة خلال السنة تقدير شامل لمطالبة حكومية عن الضرر المتكمدة نتيجة لهطول الأمطار مؤخراً على دولة الكويت. تم احتساب حصة المجموعة من هذه المطالبة بما يعادل 3,087,700 د.ك حيث تم دفع مبلغ 1,774,835 د.ك خلال السنة. تم تسجيل هذا المبلغ المعاد تأمينه بالكامل في كل من حساب حصة معيدي التأمين من تعويضات تحت التسوية وحساب احتياطي التعويضات تحت التسوية.

أرصدة ومعاملات مع أطراف ذات علاقة -18

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

2019	2020	المساهمون
		بيان الربح أو الخسارة المجمع:
15,000	15,000	رواتب ومزایا قصيرة الأجل
		بيان المركز المالي المجمع:
941,008	931,764	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

- تخضع المعاملات مع أطراف ذات صلة لموافقة الجمعية العامة للمساهمين
- تتضمن الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر أعلاه استثمارات المجموعة في أسهم الشركات التابعة للشركة الأم الرئيسية (شركة دار الاستثمار والشركة التابعة لها) بقيمة 615,042 دينار كويتي (2019: 894,357 دينار كويتي)

2019	2020	حاملي الوثائق
181,152	124,608	مكافآت الإدارة العليا
24,347	8,533	رواتب ومزایا قصيرة الأجل
205,499	133,141	مكافأة نهاية الخدمة

ايضاحات حول البيانات المالية المجمعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020
(جميع المبالغ بالدينار الكويتي ما لم يذكر غير ذلك)

-19- تحليل القطاعات

ان قطاعات التشغيل المعلنة تستند الى معلومات التقارير المالية الداخلية للادارة التي تتم 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.

فما يلي البيانات المتعلقة بهذه القطاعات:

الإجمالي	غير موزع	التأمين التكافلي	الاستثمار	المساهمون
35,246	-	-	35,246	السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020
(1,277,644)	(1,312,890)	-	35,246	الإيرادات
				ربح / (خسارة) السنة
11,980,701	26,924	7,773,707	4,180,070	كم في 31 ديسمبر 2020
90,989	90,989	-	-	مجموع الموجودات
11,889,712	(64,065)	7,773,707	4,180,070	مجموع المطلوبات
				صافي الموجودات
(5,337)	-	-	(5,337)	المساهمون
(87,120)	(81,783)	-	(5,337)	السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2019
				الإيرادات
12,076,237	16,776	7,756,092	4,303,369	ربح / (خسارة) السنة
(25,248)	(25,248)	-	-	كم في 31 ديسمبر 2019
12,050,989	(8,472)	7,756,092	4,303,369	مجموع الموجودات
				مجموع المطلوبات
				صافي الموجودات
الإجمالي	غير موزع	تأجير سيارات	التأمين التكافلي	الاستثمار
2,129,841	-	106,444	1,884,887	138,510
(738,317)	-	(31,486)	(845,341)	138,510
				حاملي الوثائق
				السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020
				الإيرادات
				ربح / (خسارة) السنة
9,855,139	3,403,586	450,065	4,502,110	1,499,378
18,839,553	3,219,327	81,449	15,538,777	-
(8,984,414)	184,259	368,616	(11,036,667)	1,499,378
				حاملي الوثائق
				السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2019
				مجمل الإيرادات
				ربح / (خسارة) السنة
3,177,724	-	146,099	2,951,377	80,248
(1,701,656)	-	(22,420)	(1,759,484)	80,248
				حاملي الوثائق
				السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2019
				مجمل الإيرادات
				ربح / (خسارة) السنة
				كم في 31 ديسمبر 2019

ايضاحات حول البيانات المالية المجمعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020
(جميع المبالغ بالدينار الكويتي ما لم يذكر غير ذلك)

الإجمالي	غير موزع	التأمين التكافلي	الاستثمار		
12,143,569	1,491,875	459,764	8,157,421	2,034,509	مجموع الموجودات
(20,387,458)	(1,080,011)	(58,924)	(19,248,523)	-	مجموع المطلوبات
(8,243,889)	411,864	400,840	(11,091,102)	2,034,509	صافي الموجودات

20- أهداف وسياسات إدارة المخاطر

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

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

يحدد القانون رقم 24 لسنة 1961 والقانون رقم 13 لسنة 1962 والمرسوم رقم 5 لسنة 1989 والقواعد واللوائح الصادرة من قبل وزارة التجارة والصناعة لإطار العمل التنظيمي لقطاع أعمال التأمين 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 اصدار قانون التأمين الجديد رقم 125 لسنة 2019، وسيسري العمل بهذا القانون اعتباراً من 28 أغسطس 2019، ويحل هذا القانون محل القانون رقم 24 لعام 1961. لم يتم تطبيق اللائحة التنفيذية للقانون الجديد الصادر بعد.

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 المحتفظ بها في الكويت كما يلي:

- أ- يتعين الاحتفاظ بحد أدنى 40% من الأموال في شكل ودائع نقدية لدى أحد البنوك العاملة بدولة الكويت.
- ب- يمكن استثمار حتى 25% كحد أقصى في الأوراق المالية الأجنبية (سندات الحكومات الأجنبية أو الأوراق المالية الأجنبية - شركات الأسهم والسنادات).
- 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.

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

بيانات حول البيانات المالية المجمعة لسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020
(جميع المبالغ بالدينار الكويتي ما لم يذكر غير ذلك)

1-20 مخاطر التأمين

تتمثل مخاطر التأمين في مخاطر ان المطالبات الفعلية المستحقة لحاملي 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 ومتى التغيرات

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

1- عقود التأمين العامة

تصدر المجموعة بصورة أساسية الأنواع التالية من عقود التأمين التكافلي العامة: التأمين على الشحنات البحرية والتأمين الشامل على السفن ضد الغير والحرائق وتأمين الممتلكات الشامل وكافة مخاطر المقاولين وكافة مخاطر الانشاءات والتأمين على الماكينات والمعدات الكهربائية والمسطو والحوادث الشخصية والنقد في الطريق وضمان الأمانة والزجاج وتعويضات العمال ضد الغير والتعويضات المهنية والتغطية المصرفية ومساعدات السفر والتأمين الشامل على السيارات وتأمين السيارات ضد الغير وعقود تأمين الرعاية الصحية. عادةً ما تغطي المخاطر المتضمنة في عقود التأمين العامة فترة اثنى عشر 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 تتتمثل في الخسائر والأضرار للسفن البحرية والحوادث التي تؤدي إلى خسائر كلية أو جزئية للبضائع.

استراتيجية الافتتاح لفرع البحري تتضمن تنوع الأنشطة بصورة جيدة من حيث المخاطر ومستوى البنود المغطاة. ولدى المجموعة غطاء إعادة تأمين للحد من الخسائر لقاء أي مطالبة لغاية 1,400,000 دينار كويتي (2019: 1,400,000 دينار كويتي).

الحرق والحوادث

بالنسبة لعقود تأمين الممتلكات، فإن المخاطر الرئيسية تتتمثل 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 لتلك الأضرار للحد من الخسائر لقاء أي مطالبة حتى 3,250,000 دينار كويتي (2019: 3,250,000 دينار كويتي).

السيارات

بالنسبة لعقود السيارات، فإن المخاطر الرئيسية تتتمثل 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 (2019: 600,000 دينار كويتي).

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

لا تتوجه المخاطر بصورة كبيرة فيما يتعلق بموقع المخاطر التي تتکيد بها المجموعة ونوع المخاطر المؤمن عليها وحسب قطاع الأعمال.

يتم تخفيف المخاطر الموضحة أعلاه من خلال التوزيع عبر محفظة كبيرة من عقود التأمين. تحسن معدلات تنوع المخاطر من خلال الاختيار الجيد وتطبيق استراتيجيات الافتتاح التي يتم وضعها لضمان تنوع المخاطر من حيث نوع المخاطر ومستوى المزايا المؤمن عليها. كما ان سياسات مراجعة التعويضات بدقة لتنبئ كافة التعويضات الجديدة والمستمرة والمراجعة المنتظمة التفصيلية لإجراءات التعامل مع التعويضات والفحص المتكرر لحالات

ايضاحات حول البيانات المالية المجمعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020
(جميع المبالغ بالدينار الكويتي ما لم يذكر غير ذلك)

التعويضات الزائفة تمثل جميماً سياسات وإجراءات موضوعة للحد من المخاطر التي تواجهها المجموعة. كما تفرض المجموعة سياسة الإدارة الفعالة والمتابعة المباشرة للتعويضات بهدف الحد من تعرض المجموعة للتغيرات المستقبلية غير المتوقعة والتي قد تؤثر سلباً على المجموعة.

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

يبين الجدول التالي تركز مطلوبات عقود التأمين العامة حسب نوع العقد

31 ديسمبر 2019		31 ديسمبر 2020			
صافي المطلوبات	حصة معيدي التأمين	مجمل المطلوبات	صافي المطلوبات	مجمل المطلوبات	
25,903	(145,354)	171,257	40,466	186,442	226,910
1,310,153	(3,024,082)	4,334,235	1,381,304	1,330,622	2,711,926
19,838	(673,433)	693,271	92,673	1,245,310	1,337,983
1,355,894	(3,842,869)	5,198,763	1,514,443	2,762,374	4,276,819
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 وتکاليف 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 بأحكام 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 تتتمثل في المطالبات عن الأضرار الطيبة والوفاة والعجز المستديم. إن استراتيجية الاكتتاب للتأمين التكافلي الجماعي تضمن تنوع الوثائق بصورة جيدة من حيث نوع المخاطر ومستوى المزايا المؤمن ضدتها. يتم ذلك من خلال القيام بالفحوص الطبية لضمان الأخذ في الاعتبار الظروف الصحية الحالية والتاريخ الطبي للعائلة عند وضع الأسعار. بالنسبة لعقود تأمين الرعاية الصحية، تتنج غالبية المخاطر الجوهرية من التغيرات في أسلوب الحياة والأوبئة والعلوم الطبية والعلوم التكنولوجية.

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

عقود التأمين على الحياة تمنح من قبل المجموعة وتشمل مجمل التأمين على الحياة، والتأمين الصحي بما في ذلك إدارة الأطراف الأخرى (TPA).

إن المخاطر الرئيسية التي تواجهها المجموعة كما يلي: -

- مخاطر معدل الوفيات - مخاطر الخسارة نتيجة الاختلاف بين معدلات وفيات حاملي الوثائق والمعدلات المتوقعة.
- مخاطر معدلات المرض - مخاطر الخسارة نتيجة الاختلاف بين معدلات الحالات المرضية بين حاملي 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 المصارف - مخاطر الخسارة نتيجة اختلاف المصارف عن المعدلات المتوقعة.

ايضاحات حول البيانات المالية المجمعة لسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020
(جميع المبالغ بالدينار الكويتي ما لم يذكر غير ذلك)

- مخاطر قرارات حامل الوثيقة - مخاطر الخسارة نتيجة اختلاف سلوك حاملي الوثائق (معدلات التخلّي والتنازل) بما هو متوقع.

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

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

بالنسبة للعقود التي تكون حالة الوفاة أو العجز هي الخطير المؤمن عليه، تتمثل العوامل الجوهرية التي يمكن أن تؤدي إلى زيادة معدل تكرار المطالبات في الأوبئة والتغيرات واسعة النطاق في نمط الحياة والكورونا الطبيعية بما يستنتج منه تحقق مطالبات في وقت مبكر أو أكثر مما هو متوقع. تتأثر مخاطر التأمين الموضحة أعلاه أيضاً بحق المتعاقدين في سداد أقساط مخفضة أو عدم سداد الأقساط في المستقبل أو حق إنهاء العقد بالكامل. وعلىه، يخضع حجم مخاطر التأمين بالتجزءية لسلوك المتعاقدين.

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

31 ديسمبر 2019		31 ديسمبر 2020	
التأمين التكافلي	الجماعي	التأمين التكافلي	الجماعي
مجمل المطلوبات	صافي المطلوبات	مجمل المطلوبات	صافي المطلوبات
65,736	(296,606)	362,342	105,312

إن كافة عقود التأمين التكافلي الجماعي تتم في الكويت. إن التحليل أعلاه لا يختلف بصورة جوهرية إذا تم على أساس الدول التي توجد فيها الأطراف المقابلة. يتطلب تحديد المطلوبات وانتقاء الافتراضات توفر الأحكام المادية. تستند الافتراضات المستخدمة إلى الخبرات السابقة والبيانات الداخلية الحالية ومؤشرات السوق الخارجية والمقاييس التي تعكس أسعار السوق الحالية والمعلومات المعينة الأخرى. يتم تحديد الافتراضات والتقديرات المناسبة في تاريخ التقييم. كما يعاد تقييم الافتراضات على أساس مستمر لضمان الوصول إلى التقييمات الواقعية والمعقولة.

إن تقديرات عقود التأمين التكافلي الجماعي إما أن تستند إلى الافتراضات الحالية أو يتم احتسابها باستخدام الافتراضات 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 لتعكس 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.

ايضاحات حول البيانات المالية المجمعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020
(جميع المبالغ بالدينار الكويتي ما لم يذكر غير ذلك)

أن أهم المخاطر المالية التي تتعرض لها المجموعة هي كما يلي:

1-2-20 مخاطر الائتمان

مخاطر الائتمان وهي تلك المخاطر التي تنتج عن عدم قدرة أحد أطراف الأدوات المالية على الوفاء بمتطلباته تجاه الطرف الآخر مسبباً بذلك خسارة مالية للطرف الآخر. أن سياسة المجموعة تجاه تعرضاً لها لمخاطر الائتمان تتطلب مراقبة تلك المخاطر بشكل دائم. كما تحاول المجموعة عدم تركيز تلك المخاطر على أفراد أو مجموعة عمالء 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 2019 31 ديسمبر 2020

		المساهمون
10,174	11,169	النقد والنقد المعادل
52,000	196,585	ودائع استثمارية
6,602	9,340	موجودات أخرى
1,463,111	1,463,111	قرض حسن إلى حاملي وثائق التأمين
6,292,981	6,310,596	مبلغ مستحق من حاملي وثائق التأمين
7,824,868	7,990,801	

31 ديسمبر 2019 31 ديسمبر 2020

		حاملي الوثائق
14,080	93,039	ارصدة لدى البنوك
1,326,000	1,093,492	ودائع استثمارية
1,328,102	3,192,521	ذمم مدينة و موجودات أخرى
1,609,781	1,514,824	اشتراكات مدينة
4,139,475	1,507,960	حصة معيدي التأمين من تعويضات تحت التسوية
2,408,165	1,479,326	مدينو اشتراكات إعادة التأمين
10,825,603	8,881,162	

الجدارة الائتمانية حسب الموجودات المالية

تدبر المجموعة الجادة الائتمانية للموجودات المالية باستخدام فئات الائتمان الداخلي. يوضح الجدول أدناه الجادة الائتمانية حسب فئات الموجودات البنود المركز المالي ذات العلاقة، استناداً إلى نظام تصنيف الائتمان بالمجموعة.

كما في 31 ديسمبر 2020 و 31 ديسمبر 2019، كانت الجادة الائتمانية حسب الفئات كما يلي:

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة لسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020
(جميع المبالغ بالدينار الكويتي ما لم يذكر غير ذلك)

المجموع	غير متأخرة السداد أو منخفضة القيمة		فترة ممتازة فترة عادية	31 ديسمبر 2020 المساهمون
	متاخرة السداد أو منخفضة القيمة	غير متأخرة السداد أو منخفضة القيمة		
11,169	-	-	11,169	النقد والنقد المعادل
196,585	-	-	196,585	ودائع استثمارية
9,340	-	9,340	-	موجودات أخرى
1,463,111	1,463,111	-	-	قرض حسن إلى حاملي وثائق التأمين
6,310,596	6,310,596	-	-	مبلغ مستحق من حاملي وثائق التأمين
7,990,801	7,773,707	9,340	207,754	
حاملي الوثائق				
86,022	-	-	86,022	أرصدة لدى البنوك
1,093,492	-	-	1,093,492	ودائع استثمارية
3,192,521	1,062,196		2,130,325	ذمم مدينة وموجودات أخرى
1,514,824	602,319	382,802	529,703	اشتراكات مدينة
1,507,960	-	-	1,507,960	حصة معيدي التأمين من تعويضات تحت التسوية
1,479,326	-	1,479,326	-	مدينيو اشتراكات إعادة التأمين
8,874,145	1,664,515	1,862,128	5,347,502	
المجموع	غير متأخرة السداد أو منخفضة القيمة		فترة ممتازة فترة عادية	31 ديسمبر 2019 المساهمون
	متاخرة السداد أو منخفضة القيمة	غير متأخرة السداد أو منخفضة القيمة		
10,174	-	-	10,174	النقد والنقد المعادل
52,000	-	-	52,000	ودائع استثمارية
6,602	-	6,602	-	موجودات أخرى
1,463,111	1,463,111	-	-	قرض حسن إلى حاملي وثائق التأمين
6,292,981	6,292,981	-	-	مبلغ مستحق من حاملي وثائق التأمين
7,824,868	7,756,092	6,602	62,174	
حاملي الوثائق				
14,080	-	-	14,080	أرصدة لدى البنوك
1,326,000	-	-	1,326,000	ودائع استثمارية
1,328,102	797,539	265,620	264,943	ذمم مدينة و موجودات أخرى
1,609,781	1,078,262	40,171	491,348	اشتراكات مدينة
4,139,475	-	-	4,139,475	حصة معيدي التأمين من تعويضات تحت التسوية
2,408,165	-	2,408,165	-	مدينيو اشتراكات إعادة التأمين
10,825,603	1,875,801	2,713,956	6,235,846	

ايضاحات حول البيانات المالية المجمعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020
(جميع المبالغ بالدينار الكويتي ما لم يذكر غير ذلك)

2-2-20 مخاطر السيولة

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

وان تواريخ استحقاق الموجودات والمطلوبات في 31 ديسمبر 2020 و31 ديسمبر 2019 كالتالي:-

31 ديسمبر 2020	أكثر من سنة	حتى سنة واحدة	31 ديسمبر 2020
			المساهمون
			الموجودات
11,169	-	11,169	النقد والنقد المعادل
196,585	-	196,585	ودائع استثمارية
223,337	223,337	-	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح او الخسارة
931,764	931,764	-	استثمارات بالقيمة العادلة خلال الدخل الشامل الآخر
1,463,111	1,463,111	-	قرض حسن لحقوق حاملي الوثائق
6,310,596	6,310,596	-	مبلغ مستحق من حاملي الوثائق
2,828,384	2,828,384	-	عقارات استثمارية
6,415	6,415	-	معدات وممتلكات
9,340	9,340	-	موجودات أخرى
11,980,701	11,772,947	207,754	المطلوبات
90,989	-	90,989	مطلوبات أخرى
90,989	-	90,989	
11,889,712	11,772,947	116,765	صافي التعرض
			حاملي وثاق التأمين
			الموجودات
93,039	-	93,039	النقد والنقد المعادل
1,093,492	-	1,093,492	ودائع استثمارية
-	-	-	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح او الخسارة
3,192,521	-	3,192,521	ذمم مدينة وموجودات أخرى
1,514,824	-	1,514,824	اشتراكات مدينة
128,136	128,136	-	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
11,377	-	11,377	مستحق من أطراف ذات صلة
409,766	409,766	-	الشهرة
1,507,960	1,507,960	-	حصة معيدي التأمين من تعويضات تحت التسوية
1,479,326	1,479,326	-	مدینو اشتراکات اعادة التأمين
277,750	277,250	-	أرض مستأجرة
16,628	16,628	-	موجودات غير ملموسة
130,320	130,320	-	معدات
9,855,139	3,949,386	1,526,201	

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020
(جميع المبالغ بالدينار الكويتي ما لم يذكر غير ذلك)

31 ديسمبر 2020	أكثر من سنة	حتى سنة واحدة	31 ديسمبر 2020
المطلوبات			
2,453,035	2,453,035	-	احتياطي التعويضات تحت التسوية
954,472	954,472	-	اشتراكات غير مكتسبة
89,646	89,646	-	احتياطي مطالبات متقدمة وغير مرحلة
34,821	34,821	-	مخصص مصاريف تسوية المطالبات غير الموزعة
17,019	-	17,019	دانتو تأجير
6,919,779	-	6,919,779	دسم دانة ومطلوبات أخرى
6,745,170	6,745,170	-	مبلغ مستحق إلى المساهمين
1,625,611	1,625,611	-	قرض حسن من المساهمين
18,839,553	11,902,755	6,936,798	صافي التعرض
(8,984,414)	7,953,369	5,410,597	
31 ديسمبر 2020	أكثر من سنة	حتى سنة واحدة	31 ديسمبر 2019
المساهمون			
10,174	-	10,174	الموجودات
52,000	-	52,000	النقد والنقد المعادل
227,303	-	227,303	ودائع استثمارية
1,112,996	1,112,996	-	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
6,292,981	6,292,981	-	استثمارات بالقيمة العادلة خلال الدخل الشامل الآخر
1,463,111	1,463,111	-	مبلغ مستحق من حاملي الوثائق
2,911,070	2,911,070	-	عقارات استثمارية
6,602	-	6,602	موجودات أخرى
12,076,237	11,780,158	296,079	المطلوبات
25,248	-	25,248	مطلوبات أخرى
25,248	-	25,248	
12,050,989	11,780,158	270,831	صافي التعرض
حاملو وثاق التأمين			
الموجودات			
17,708	-	17,708	النقد وشبيه النقد
1,326,000	-	1,326,000	ودائع استثمارية
300,417	-	300,417	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
1,328,102	-	1,328,102	دسم مدينة وموجودات أخرى
1,609,781	-	1,609,781	اشتراكات مدينة
130,342	130,342	-	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى
409,766	409,766	-	الشهرة
4,139,475	4,139,475	-	حصة معيدي التأمين من تعويضات تحت التسوية
2,408,165	2,127,611	280,554	مدينو اشتراكات إعادة التأمين

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020
(جميع المبالغ بالدينار الكويتي ما لم يذكر غير ذلك)

31 ديسمبر 2020	أكبر من سنة	حتى سنة واحدة	31 ديسمبر 2019
277,750	277,750	-	أرض مستأجرة
196,063	196,063	-	معدات
12,143,569	7,281,007	4,862,562	المطلوبات
5,561,105	5,561,105	-	احتياطي التعويضات تحت التسوية
1,474,573	1,474,573	-	اشتراكات غير مكتسبة
27,708	27,708	-	احتياطي مطالبات متکبدة وغير مرحلة
4,970,906	-	4,970,906	نفم دائنة ومطلوبات أخرى
6,727,555	6,727,555	-	مبلغ مستحق إلى المساهمين
1,625,611	1,625,611	-	قرض حسن من المساهمين
20,387,458	15,416,552	4,970,906	صافي التعرض
(8,243,889)	(8,135,545)	(108,344)	

3-2-20 مخاطر السوق

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

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 لأداة مالية بسبب التغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية. لا تتعرض المجموعة لمخاطر العملة بشكل هام حيث إن تعاملات موجودات ومطلوبات المجموعة مقومة بعملة التعامل.

ب- مخاطر أسعار الربح

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

ج- مخاطر أسعار الأسهم

تتعرض المجموعة للمخاطر التقلبات السعرية لاستثماراتها . يتم تصنيف استثمارات الأسهم إلى استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة واستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، والإدارة المخاطر الناجمة عن التقلبات السعرية لاستثماراتها في الأوراق المالية ، تقوم المجموعة بتوزيع استثماراتها.

يوضح الجدول التالي درجات الحساسية التي تتعرض لها المجموعة والمتعلقة باستثماراتها في الأوراق المالية، وعلى أساس المخاطر المحتملة لأسعار تلك الأوراق كما في تاريخ بيان المركز المالي. لا يوجد هناك تغيير خلال السنة على الأساليب والافتراضات المستخدمة في اعداد تحليلات الحساسية.

بيانات حول البيانات المالية المجمعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020
(جميع المبالغ بالدينار الكويتي ما لم يذكر غير ذلك)

إذا ما زادت / انخفضت أسعار الأسهم بنسبة 5% (31 ديسمبر 2019: 95%)، فإن التأثير على خسارة السنة وحقوق الملكية يكون كالتالي:

	31 ديسمبر 2019	31 ديسمبر 2020		
الانخفاض	%5	%5	الانخفاض	%5
(29,005)	29,005	(29,666)	29,666	المساهمون
(11,365)	11,365	(11,167)	11,167	التأثير على حقوق الملكية
(838)	838	(725)	725	التأثير على ربح السنة
				حاملي الوثائق
				التأثير على نتائج حاملي الوثائق
				قياس القيمة العادلة
				-21
				قياس القيمة العادلة للأدوات المالية
				1-21

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

	31 ديسمبر 2019	31 ديسمبر 2020	
موجودات ومطلوبات المساهمين			
موجودات مالية			
بالتكلفة المطافة			
النقد والنقد المعادل	10,174	11,169	
ودائع استثمارية	52,000	196,585	
مبلغ مستحق من حاملي الوثائق (بعد المخصص)	6,292,981	6,310,596	
قرض حسن لحقوق حاملي الوثائق (بعد المخصص)	1,463,111	1,463,111	
موجودات أخرى	6,602	9,340	
موجودات مالية بالقيمة العادلة			
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	1,112,996	931,764	
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	227,303	223,337	
موجودات ومطلوبات حاملي الوثائق:	9,165,167	9,145,902	
مطلوبات مالية:			
مطلوبات مالية بالتكلفة المطافة:			
ذمم دائنة ومطلوبات أخرى	25,248	90,989	
موجودات ومطلوبات حاملي الوثائق:	25,248	90,989	
موجودات مالية			
بالتكلفة المطافة:			
النقد والنقد المعادل	17,708	93,039	
ودائع استثمارية	1,326,000	1,093,492	
ذمم مدينة وموجودات أخرى	1,328,102	3,192,521	
اشتراكات مدينة	1,609,781	1,514,824	
حصة معيدي التأمين من تعويضات تحت التسوية	4,139,475	1,507,960	
ذممو اشتراكات إعادة التأمين	2,408,165	1,479,326	
مستحق من أطراف ذات صلة		11,377	
موجودات مالية بالقيمة العادلة			

ايضاحات حول البيانات المالية المجمعة لسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020
(جميع المبالغ بالدينار الكويتي ما لم يذكر غير ذلك)

31 ديسمبر 2019

31 ديسمبر 2020

130,342	128,136	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
300,417	-	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح او الخسارة
11,259,990	9,020,675	بالقيمة العادلة
مطلوبات مالية:		
مطلوبات مالية بالتكلفة المطفأة		
1,474,573	954,472	اشتراكات غير مكتسبة
4,970,906	6,919,779	ذمم دائنة و مطلوبات أخرى
6,727,555	6,745,170	مبلغ مستحق الى المساهمين
1,625,611	1,625,611	قرض حسن من المساهمين
14,798,645	16,245,032	

تعتبر الادارة المبالغ المدرجة للقروض والمدينون والمطلوبات المالية والتي هي بالتكلفة المطفأة بانها مقاربة لقيمها العادلة.

قياس القيمة العادلة 2-21

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

الترتيب الهرمي للقيمة العادلة 3-21

أن 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 اسوق 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 تصنیف الموجودات المالية أو المطلوبات المالية على أساس أدنى مستوى من المدخلات الهامة لقياس القيمة العادلة.
أن الموجودات والمطلوبات المالية المقاسة بالقيمة العادلة على اساس دوري في بيان المركز المالي المجمع يتم تصنیفها إلى التسلسل الهرمي للقيمة العادلة على النحو التالي:

31 ديسمبر 2020

المجموع	المستوى 1	المستوى 2	المستوى 3	المساهمون:
-	-	-	-	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح او الخسارة
-	-	-	-	أوراق مالية محلية مسيرة محتفظ بها
-	-	-	-	من خلال محافظ مدارة استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
369,981	369,981	-	-	• اوراق مالية محلية مسيرة
561,783	-	561,783	-	• اوراق مالية محلية غير مسيرة
-	-	-	-	• محافظ مدارة

ايصالات حول البيانات المالية المجمعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020
(جميع المبالغ بالدينار الكويتي ما لم يذكر غير ذلك)

31 ديسمبر 2020

المجموع	المستوى 3	المستوى 2	المستوى 1
-	-	-	-
1,155,101	561,783	-	593,318

حاملو الوثائق

استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح او الخسارة

• صناديق مداراة

- استثمارات بالقيمة العادلة من خلال

- الدخل الشامل الآخر

• أوراق مالية محلية مسيرة

• محافظ مداراة

113,625	113,625	-	-
14,511	-	-	14,511
-	-	-	-
128,136	113,625	-	14,511

31 ديسمبر 2019

المجموع	المستوى 3	المستوى 2	المستوى 1
227,303	-	-	227,303
16,904	-	-	16,904
78,263	78,263	-	-
714,215	378,319	-	335,896
303,614	-	303,614	-
1,340,299	456,582	303,614	580,103

حاملو الوثائق

استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح او الخسارة

• صناديق مداراة

- استثمارات بالقيمة العادلة من خلال

- الدخل الشامل الآخر

• أوراق مالية محلية مسيرة

• أوراق مالية محلية غير مسيرة

• محافظ مداراة

• صناديق مداراة

300,417	-	300,417	-
16,750	-	-	16,750
113,592	113,592	-	-
430,759	113,592	300,417	16,750

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

القياس بالقيمة العادلة

الطرق وتقييمات التقييم المستخدمة لغرض قياس القيمة العادلة لم تتغير بالمقارنة مع فترة التقارير المالية السابقة.

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

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

ايضاحات حول البيانات المالية المجمعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020
(جميع المبالغ باليورو الكويتي ما لم يذكر غير ذلك)

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

مستوى 3: قياسات القيمة العادلة بالمستوي الثالث

ان موجودات ومطلوبات المجموعة المالية المصنفة ضمن المستوى 3 تعتمد على تقديرات تقييم تستند إلى مدخلات هامة لا ترتكز على معلومات سوقية معلنة، كما أن الأدوات المالية ضمن هذا المستوى يمكن تسويتها من بداية السنة المالية إلى نهايتها كما يلي:

المساهمون		حاملو الوثائق		
أوراق مالية غير مسيرة		أوراق مالية غير مسيرة		
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	31 ديسمبر 2019	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	31 ديسمبر 2019	الرصيد الافتتاحي
591,317	456,582	150,500	113,592	المحول
-	-	-	-	الاستبعاد
(10,965)	-	(37,625)	-	التغير في القيمة العادلة
(123,770)	105,201	717	14,544	الرصيد الختامي
456,582	561,783	113,592	128,136	

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

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

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

أن التأثير على بيان الربح او الخسارة المجمع وبين الدخل الشامل الآخر غير جوهري إذا كان التغير في المخاطر ذات الصلة المستخدم لتقدير القيمة العادلة لاستثمارات المستوى 3 بنسبة 5%.

ايضاحات حول البيانات المالية المجمعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020
(جميع المبالغ بالدينار الكويتي ما لم يذكر غير ذلك)

4-21 قياس القيمة العادلة للأدوات غير المالية

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

المجموع	المستوى 3	المستوى 2	المستوى 1	
				31 ديسمبر 2020
2,697,378	-	2,697,378	-	عقارات استثماري
131,006	131,006	-	-	<ul style="list-style-type: none"> • مبني استثماري في مصر • شقق فندقية في برج زرم • في مكة المكرمة
2,828,384	131,006	2,697,378	-	
المجموع	المستوى 3	المستوى 2	المستوى 1	
				31 ديسمبر 2019
2,724,387	2,724,387	-	-	عقارات استثماري
2,724,387	2,724,387			<ul style="list-style-type: none"> • مبني استثماري في مصر

يتم تقييم القيمة العادلة للعقار الاستثماري للمجموعة بناء على تقييمات يقوم بها مقيم عقارات مستقل ومؤهل مهنيا. كما يتم تطوير المدخلات والافتراضات الهامة بالتشاور الوثيق مع الادارة. مبين أدناه المزيد من المعلومات.

4-22 ارتباطات ومطلوبات محتملة

تلقى المجموعة طرفاً مدعى عليه في عدد من الدعاوى القضائية المرفوعة من حاملي 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 الندم 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 تري أنها كافية لتغطية أي مطلوبات ناتجة عنها.

4-23 أهداف إدارة رأس المال

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

يتكون رأس المال من مجموعة حقوق الملكية. تقوم المجموعة بإدارة هيئة رأس المال وعمل التعديلات اللازمة، على ضوء المتغيرات في الظروف الاقتصادية والمتغيرات الأخرى المتعلقة بالمخاطر المرتبطة بمحفظات المجموعة. وللحافظة على هيئة رأس المال أو تعديلها، قد تقوم المجموعة بتعديل المبالغ المدفوعة عن أرباح المساهمين وعوائد رأس المال على المساهمين أو إصدار أسهم جديدة. تقوم المجموعة بمراقبة رأس المال من خلال احتساب العائد على حقوق الملكية. إن احتساب هذه النسبة يتم من خلال قسمة (خسارة) السنة على مجموع حقوق الملكية، كما يلي:

31 ديسمبر 2019	31 ديسمبر 2020	
(87,120)	(1,277,644)	(خسارة) السنة
12,050,989	11,889,712	مجموع حقوق الملكية
(% 0.72)	(% 10.75)	العائد على حقوق الملكية

ايضاحات حول البيانات المالية المجمعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020
(جميع المبالغ بالدينار الكويتي ما لم يذكر غير ذلك)

-24 أثر جائحة كورونا (كوفيد -19)

في ضوء ظهور فيروس كورونا المستجد (COVID-19) في جمهورية الصين الشعبية وانتشاره في مرحلة لاحقة في عدد من دول العالم، فقد أعلنت منظمة الصحة العالمية تصنيفه كوباء عالمي، وفي ضوء انتشاره على مستوى قارات العالم، فقد أعلنت منظمة الصحة العالمية تعديل تصنيفه من وباء إلى جائحة. إن هذا الأمر قد جعل حكومات العالم تقوم بإغلاق حدودها وتقييف أعمالها وحظر التجول داخل حدودها. وفي دولة الكويت، صدر عدد من التشريعات ضمن الإجراءات الاحترازية لمواجهة الجائحة المشار إليها وفقاً لما يلي:

- أ- بتاريخ 25 فبراير 2020، تم وقف كافة الرحلات من دول معينة، حتى امتدت إلى تعليق حركة الطيران بالكامل في دولة الكويت وذلك بتاريخ 12 مارس 2020.
- ب- بتاريخ 10 مارس 2020، بدأت الحكومة في فرض توقف في بعض الأنشطة التجارية، وصولاً لتطبيق حظر جزئي بدءاً من 22 مارس 2020.
- ج- بتاريخ 11 مارس 2020، أعلن مجلس الوزراء عن تعطيل الجهات الحكومية والخاصة لمدة أسبوعين، ومن ثم تم تتمديدها حتى تاريخ 18 يونيو 2020.
- د- بتاريخ 28 مايو 2020، أعلن مجلس الوزراء عن تعطيل الجهات الحكومية لمدة 3 أسابيع، ومن ثم تم تتمديدها حتى 21 يونيو 2020.
- هـ- بتاريخ 30 يونيو 2020، بدأت الجهات الحكومية وكيانات الأعمال في العودة التدريجية للعمل.

و نتيجة لذلك الإجراءات الاحترازية، فقد توقفت الأعمال بما كلّياً أو جزئياً حسب قطاع الأعمال ووفقاً لمتطلبات مواجهة الجائحة. قامت المجموعة بتقييم الأثر على المعلومات المالية نتيجة للظروف الحالية، وفيما يلي توضيح للتغيرات الجوهرية:

- أ- قالت المجموعة بالأخذ في الاعتبار المعلومات المتاحة والظروف الحالية وكذلك التباينات الاقتصادية عند تحديد القيمة العادلة للعقارات الاستثمارية في البيانات المالية المجمعة، وترى الإدارة أن القيم المسجلة للعقارات الاستثمارية تمثل أفضل تقدير في ظل الوضع الراهن، وتمثل في انخفاض في قيمة العقارات الاستثمارية بمبلغ 136,000 دينار كويتي.
- ب- قالت المجموعة بدراسة التأثيرات المحتملة للเคลبات في السوق الحالية لتحديد المبالغ المسجلة للموجودات المالية غير المقدرة لدى المجموعة في ضوء تأثير فيروس كورونا (Covid-19)، وهذا يمثل أفضل تقدير للإدارة بناء على المعلومات المتاحة التي يمكن ملاحظتها في تاريخ البيانات المالية المجمعة ترافق المجموعة عن كثب ما إذا كانت القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية تمثل السعر الذي سيتم تحقيقه للمعاملات بين المشاركين في السوق في إطار السيناريوج الحالي .