

البيانات المالية وتقرير مراقب الحسابات المستقل
الشركة الأولى للتأمين التكافلي - ش.م.ك.ع
الكويت

31 ديسمبر 2021

تقرير مراقب الحسابات المستقل

الى السادة المساهمين
الشركة الأولى للتأمين التكافلي - ش.م.ك.ع
الكويت

تقرير حول تدقيق البيانات المالية

الرأي

قمنا بتدقيق البيانات المالية للشركة الأولى للتأمين التكافلي - ش.م.ك.ع ("الشركة") والتي تتضمن بيان المركز المالي كما في 31 ديسمبر 2021 وبيان الأرباح أو الخسائر وبيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الأخر وبيان التغيرات في حقوق الملكية وبيان التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات حول البيانات المالية بما في ذلك ملخص السياسات المحاسبية الهامة.

برأينا، أن البيانات المالية المرفقة تظهر بصورة عادلة، من كافة النواحي المادية، المركز المالي للشركة كما في 31 ديسمبر 2021، ونتائج أعمالها وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية.

أساس الرأي

لقد قمنا بأعمال التدقيق وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق، إن مسؤولياتنا وفق تلك المعايير قد تم شرحها ضمن بند مسؤوليات مراقب الحسابات حول تدقيق البيانات المالية الوارد في تقريرنا. إننا مستقلون عن الشركة وفقاً لقواعد السلوك الأخلاقي للمحاسبين المهنيين الصادرة عن المجلس الدولي لمعايير الأخلاقيات المهنية للمحاسبين (القواعد)، كما التزامنا بمسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى بما يتوافق مع القواعد. إننا نعتقد بأن أدلة التدقيق التي حصلنا عليها، كافية وملائمة لتكون أساساً في إبداء رأينا.

أمور التدقيق الرئيسية

إن أمور التدقيق الرئيسية هي تلك الأمور التي، من ناحية حكمنا المهني، كان لها أهمية كبيرة في تدقيقنا للبيانات المالية للسنة الحالية. وتم مناقشة هذه الأمور في سياق تدقيقنا للبيانات المالية ككل، وفي تكوين رأينا بشأنه. إننا لا نقدم رأياً منفصلاً حول هذه الأمور. حددنا أن الأمور المبينة أدناه هي أمور تدقيق رئيسية.

تقييم العقارات الاستثمارية

إن العقارات الاستثمارية للشركة تمثل جزءاً هاماً من إجمالي أصول الشركة. تعتبر عملية تقييم العقارات الاستثمارية عملية تقديرية هامة تتطلب عدداً من الفرضيات التي تشمل المعرفة السوقية والمعاملات السابقة لعقارات مشابهة أخرى وحالات عدم التأكد والسيولة في السوق. إن التغيرات في هذه الفرضيات والتفكير قد تؤدي إلى تغييرات جوهرية في تقييم العقارات الاستثمارية وبالتالي إلى أرباح أو خسائر غير محققة في بيان الأرباح أو الخسائر. تم إدراج إفصاحات الشركة حول عقاراتها الاستثمارية ضمن إيضاح 10.

إن إجراءات التدقيق التي قمنا بها شملت تقييم مدى ملائمة عملية مراجعة وتقييم عمل المقيمين الخارجيين وتقييماتهم من قبل الإدارة بما في ذلك اعتبارات الإدارة لكفاءة واستقلالية المقيمين الخارجيين. قمنا أيضاً بتقييم ملائمة منهجيات التقييم المستخدمة في تقدير القيمة العادلة للعقارات الاستثمارية بما في ذلك المناقشات مع الإدارة واختيار التقديرات والافتراضات ومنهجية التقييم المستخدمة في تقدير القيمة العادلة للعقارات الاستثمارية. كما حصلنا على المعلومات ذات الصلة المقدمة من قبل الإدارة إلى المقيمين المستقلين فيما يتعلق بفرضيات التقييم للتأكد من أنها كانت متماثلة مع المعلومات التي تم الحصول عليها خلال قيامنا بأعمال التدقيق.

تابع/ تقرير مراقب الحسابات المستقل إلى السادة مساهمي الشركة الأولى للتأمين التكافلي - ش.م.ك.ع

معلومات أخرى مدرجة في التقرير السنوي الخاص بالشركة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021
إن الإدارة مسؤولة عن المعلومات الأخرى. إن البند الخاص بالمعلومات الأخرى يتضمن معلومات وإردة في التقرير السنوي للشركة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021، بخلاف البيانات المالية وتقرير مراقب الحسابات بشأنها. لقد حصلنا على تقرير مجلس إدارة الشركة قبل تاريخ تقرير مراقب الحسابات ونتوقع الحصول على الأجزاء المتبقية من التقرير السنوي بعد تاريخ تقرير مراقب الحسابات.

إن رأينا حول البيانات المالية لا يغطي المعلومات الأخرى ونحن لا نبدى أي شكل من أشكال التأكيدات على تلك المعلومات.

فيما يتعلق بتدقيقنا للبيانات المالية، فإن مسؤوليتنا هي قراءة المعلومات الأخرى المحددة أعلاه، وفي سبيل القيام بذلك، نقوم بتحديد ما إذا كانت المعلومات الأخرى غير متوافقة بصورة مادية مع البيانات المالية أو مع معلوماتنا التي تم الحصول عليها أثناء عملية التدقيق أو غير ذلك من الأمور التي قد يشوبها أخطاء مادية. في حالة استنتاجنا، بناءً على العمل الذي قمنا به، أن هناك خطأ مادي في تلك المعلومات الأخرى، فإننا مطالبين بالإبلاغ عن ذلك. ليس لدينا ما يستوجب التقرير عنه في هذا الشأن.

مسؤولية الإدارة والمسؤولين عن تطبيق الحوكمة حول البيانات المالية
إن الإدارة هي المسؤولة عن الإعداد والعرض العادل لهذه البيانات المالية وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية وعن أدوات الرقابة الداخلية التي تراها الإدارة ضرورية لإعداد بيانات مالية تكون خالية من الأخطاء المادية بسبب الغش أو الخطأ.

عند إعداد البيانات المالية، تتولى الإدارة مسؤولية تقييم قدرة الشركة على الاستمرار في النشاط ككيان مستمر والإفصاح، حيثما انطبق ذلك، عن الأمور المتعلقة بالاستمرارية واستخدام مبدأ الاستمرارية المحاسبي ما لم تتوي الإدارة تصفية الشركة أو وقف عملياتها أو عندما لا يكون لدينا بديلاً واقعياً سوى القيام بذلك.

يتولى المسؤولون عن الحوكمة مسؤولية الإشراف على عملية إعداد التقارير المالية الخاصة بالشركة.

مسؤوليات مراقب الحسابات حول تدقيق البيانات المالية

إن أهدافنا هي الحصول على تأكيد معقول حول ما إذا كانت البيانات المالية ككل خالية من الأخطاء المادية، سواء بسبب الغش أو الخطأ، وكذلك إصدار تقرير مراقب حسابات يتضمن رأينا. إن التأكيد المعقول يعتبر درجة عالية من التأكيد، لكنه ليس ضماناً على أن التدقيق المنفذ وفقاً لمعايير التدقيق الدولية سيظهر دائماً الخطأ المادي في حالة وجوده. قد تنشأ الأخطاء المادية من الغش أو الخطأ وتعتبر مادية، سواء كانت مفردة أو مجتمعة، عندما يكون من المتوقع أن تؤثر على القرارات الاقتصادية للمستخدمين بناءً على ما ورد في هذه البيانات المالية.

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

- تحديد وتقييم مخاطر الأخطاء المادية في البيانات المالية سواء كانت ناتجة عن الغش أو الخطأ، ووضع وتنفيذ إجراءات التدقيق الملائمة لتلك المخاطر، وكذلك الحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة لتقديم أساس يمكننا من إبداء رأينا. إن مخاطر عدم اكتشاف خطأ مادي ناتج عن الغش تفوق مخاطر عدم اكتشاف ذلك الناتج عن الخطأ، حيث إن الغش قد يتضمن التواطؤ أو التزوير أو الحذف المتعمد أو التضليل أو تجاوز الرقابة الداخلية.
- فهم أدوات الرقابة الداخلية المتعلقة بعملية التدقيق لوضع إجراءات التدقيق الملائمة للظروف ولكن ليس بهدف إبداء رأي حول فعالية الرقابة الداخلية للشركة.
- تقييم مدى ملاءمة السياسات المحاسبية المستخدمة ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات الصلة المقدمة من قبل الإدارة.
- التوصل إلى مدى ملاءمة استخدام الإدارة لأساس مبدأ الاستمرارية المحاسبي والقيام، استناداً إلى أدلة التدقيق التي حصلنا عليها، بتحديد ما إذا كان هناك شك مادي متعلق بالأحداث أو الظروف والذي يمكن أن يثير شكاً جوهرياً حول قدرة الشركة على متابعة أعمالها على أساس مبدأ الاستمرارية. وفي حالة التوصل إلى وجود شك مادي، يجب علينا أن نأخذ بعين الاعتبار في تقرير مراقب الحسابات، الإفصاحات ذات الصلة في البيانات المالية أو تعديل رأينا في حالة عدم ملاءمة الإفصاحات. إن استنتاجاتنا تستند إلى أدلة التدقيق التي حصلنا عليها حتى تاريخ تقرير مراقب الحسابات. على الرغم من ذلك، قد تسبب الأحداث أو الظروف المستقبلية في توقف الشركة عن متابعة أعمالها على أساس مبدأ الاستمرارية.

تابع/ تقرير مراقب الحسابات المستقل إلى السادة مساهمي الشركة الأولى للتأمين التكافلي - ش.م.ك.ع

تابع/ مسؤوليات مراقب الحسابات حول تدقيق البيانات المالية

- تقييم الإطار العام للبيانات المالية من ناحية العرض والتنظيم والشفافية، بما في ذلك الإفصاحات، وفيما إذا كانت تلك البيانات المالية تعكس المعاملات والأحداث المتعلقة بها بشكل يحقق العرض بشكل عادل.
- الحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة حول المعلومات المالية للمنشآت أو الأنشطة التجارية داخل الشركة لإبداء رأي حول البيانات المالية. إننا مسؤولون عن إبداء التوجيهات والإشراف على عملية التدقيق وتنفيذها. لا نزال المسؤولين الوحيديين عن رأينا حول أعمال التدقيق التي قمنا بها.

لقد قمنا بالعرض على المسؤولين عن تطبيق الحوكمة، وضمن أمور أخرى، خطة وإطار وتوقيت التدقيق والأمور الجوهرية الأخرى التي تم اكتشافها، بما في ذلك نقاط الضعف الجوهرية في نظام الضبط الداخلي التي لفتت انتباهنا أثناء عملية التدقيق.

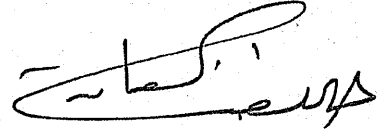
كما قمنا بتزويد المسؤولين عن تطبيق الحوكمة بما يفيد التزامنا بمتطلبات أخلاقية المهنة المتعلقة بالاستقلالية، وتزويدهم بكافة ارتباطاتنا والأمور الأخرى التي قد تشير إلى وجود شكوك في استقلاليتنا والتدابير التي تم إتخاذها، حيثما وجدت.

من خلال الأمور التي تم تداولها مع المسؤولين عن الحوكمة فقد حددنا تلك الأمور التي كان لها أهمية كبيرة في تدقيق البيانات المالية للسنة الحالية لذلك فهي تعد أمور تدقيق رئيسية. إننا نصح عن تلك الأمور ضمن تقرير التدقيق، ما لم تكن القوانين أو التشريعات المحلية تحد من الإفصاح عن أمر معين، أو في حالات نادرة جداً، نقرر عدم الإفصاح عنها ضمن تقريرنا تجنباً لنتائج عكسية قد تحدث نتيجة الإفصاح عنها والتي قد تغطي على المصلحة العامة.

تقرير حول المتطلبات القانونية والأمور التنظيمية الأخرى

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

نبين أيضاً أنه، حسبما وصل إليه علمنا واعتقاداتنا، لم تحدث أية مخالفات لأحكام القانون رقم 7 لسنة 2010 في شأن هيئة أسواق المال والتعليمات المتعلقة به خلال السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2021 على وجه قد يكون له تأثير مادياً على نشاط الشركة أو مركزها المالي.



عبدالحادي محمد العيان (CPA)
 (مراقب مرخص رقم 94 فئة أ)
 جرائنت ثورنتون - القطامي والعيان وشركاهم

الكويت

22 مارس 2022

المحتويات

الصفحة

3-1

تقرير مراقب الحسابات المستقل

4

بيان الأرباح أو الخسائر

5

بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر

6

بيان المركز المالي

7

بيان التغيرات في حقوق الملكية

8

بيان التدفقات النقدية

51 - 9

إيضاحات حول البيانات المالية

بيان الأرباح أو الخسائر

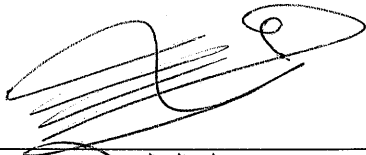
السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020 د.ك	السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021 د.ك	إيضاح	
-	106,578	10	الإيرادات إيرادات الإيجارات
(403,660)	182,888	10	المصاريف والأعباء الأخرى التغير في القيمة العادلة للعقارات الاستثمارية
-	(20,574)	10	خسارة من بيع استثمارات عقارية
(593,003)	(201,507)		مصاريف عمومية وإدارية
(4,700,119)	-	8	خسارة من بيع شركة زميلة
(5,696,782)	(39,193)		
(5,696,782)	67,385		ربح/ (خسارة) السنة قبل مخصص ضريبة دعم العمالة الوطنية والزكاة
-	(2,296)		مخصص ضريبة دعم العمالة الوطنية
-	(675)		مخصص الزكاة
(5,696,782)	64,414		ربح/ (خسارة) السنة
(53.44) فلس	0.6 فلس	6	ربحية/ (خسارة) السهم الأساسية والمخفضة

بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر

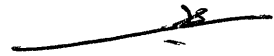
السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020 د.ك	السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021 د.ك	إيضاح	ربح/(خسارة) السنة
(5,696,782)	64,414		
دخل شامل آخر:			
بنود سيعاد تصنيفها لاحقاً إلى بيان الأرباح أو الخسائر:			
4,940,817	-	8 - فروق صرف معاد تصنيفها ضمن بيان الأرباح أو الخسائر نتيجة استبعاد شركة زميلة	
4,940,817	-		إجمالي الدخل الشامل الآخر
(755,965)	64,414		إجمالي الدخل/(الخسارة) الشاملة للسنة

بيان المركز المالي

31 ديسمبر 2020 د.ك	31 ديسمبر 2021 د.ك	إيضاح	
			الأصول
660,350	6,077	7	أرصدة لدى البنوك
1	720,001	8	استثمار في شركات زميلة
2	4,799,030	9	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى
3,611,340	3,668,304	10	عقارات استثمارية
6,106,011	-	11	دفعة مقدماً لاستثمارات
3,213,484	3,268,970	12	قرض حسن لحقوق حاملي الوثائق
613,893	613,773	18	مستحق من الشركة الأم
50,286	248,482		أصول أخرى
14,255,367	13,324,637		مجموع الأصول
			حقوق الملكية والخصوم
			حقوق الملكية
10,660,000	10,660,000	13	رأس المال
336,226	336,226	14	احتياطي إجباري
306,980	306,980	14	احتياطي اختياري
173,153	173,153		احتياطي القيمة العادلة
(282,917)	(282,917)		احتياطي ترجمة عملات أجنبية
(3,193,658)	(3,129,244)		خسائر متراكمة
7,999,784	8,064,198		مجموع حقوق الملكية
			الخصوم
3,213,484	3,268,970	12	احتياطي عجز حاملي الوثائق
2,583,735	1,724,863	15	المبلغ المستحق إلى حاملي الوثائق
458,364	266,606		خصوم أخرى
6,255,583	5,260,439		مجموع الخصوم
14,255,367	13,324,637		مجموع حقوق الملكية والخصوم



حسين علي العتال
نائب رئيس مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي



عبدالله عبد الرزاق العصفور
رئيس مجلس الإدارة

بيان التغيرات في حقوق الملكية

	الرصيد في 31 ديسمبر 2020	الرصيد في 31 ديسمبر 2021
الإجمالي	7,999,784	8,064,198
حسابات متراكمة	(3,193,658)	(3,129,244)
حسابات ترجمة عملات أجنبية	(282,917)	(282,917)
احتياطي القيمة العادلة	173,153	173,153
احتياطي اختياري	306,980	306,980
احتياطي إجباري	336,226	336,226
رأس المال	10,660,000	10,660,000
الإجمالي	7,999,784	8,064,198
الرصيد في 31 ديسمبر 2019	8,755,749	8,755,749
خسارة السنة	(5,696,782)	(5,696,782)
إجمالي الدخل الشامل الآخر	4,940,817	4,940,817
إجمالي الدخل/(الخسارة) الشاملة للسنة	(755,965)	(755,965)
الرصيد في 31 ديسمبر 2020	7,999,784	7,999,784

إن الإيضاحات المبينة من صفحة 9 إلى 51 تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية.

بيان التدفقات النقدية

السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020 دك	السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021 دك	إيضاح
		أنشطة التشغيل
(5,696,782)	64,414	ربح/(خسارة) السنة تعديلات لـ:
4,700,119	-	خسارة من بيع شركة زميلة
403,660	(182,888)	التغير في القيمة العادلة للعقارات الاستثمارية
-	20,574	خسارة من بيع استثمارات عقارية
(593,003)	(97,900)	
		التغيرات في أصول وخصوم التشغيل:
(613,893)	120	مستحق من الشركة الأم
(50,286)	(833)	أصول أخرى
(328,481)	(888,872)	الحركة على حساب حاملي الوثائق
219,965	(282,213)	خصوم أخرى
(1,365,698)	(1,269,698)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية
		أنشطة الاستثمار
-	52,448	المحصل من بيع عقارات استثمارية
(4,015,000)	-	شراء عقارات استثمارية
(6,106,011)	1,112,236	التغير في دفعة مقدماً لاستثمارات
-	(549,259)	استثمار في شركة زميلة
12,142,762	-	المحصل من بيع شركة زميلة
(654,268)	654,268	التغير في رصيد بنكي محتجز
1,367,483	1,269,693	صافي النقد من الأنشطة الاستثمارية
1,785	(5)	صافي (النقص)/الزيادة في النقد والنقد المعادل
4,297	6,082	7 النقد والنقد المعادل في بداية السنة
6,082	6,077	7 النقد والنقد المعادل في نهاية السنة

إن الإيضاحات المبينة من صفحة 9 إلى 51 تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية.

إيضاحات حول البيانات المالية

1 التأسيس والأنشطة

إن الشركة الأولى للتأمين التكافلي ("الشركة") هي شركة كويتية مساهمة عامة تأسست بتاريخ 25 يوليو 2000 ومسجلة وفقاً لأحكام قانون شركات ووكلاء التأمين رقم 24 لسنة 1961 والتعديلات اللاحقة له.

إن أسهم الشركة مدرجة في سوق الكويت للأوراق المالية.

بتاريخ 1 سبتمبر 2019، تم إصدار قانون التأمين الجديد رقم 125 لسنة 2019، وهذا القانون نافذ المفعول اعتباراً من 28 أغسطس 2019. يحل هذا القانون محل القانون رقم 24 لسنة 1961. بتاريخ 16 مارس 2021، صدرت اللائحة التنفيذية للقانون رقم 125 لسنة 2019، ووفقاً للمادة رقم 2 من اللائحة التنفيذية للقانون، يتعين على الشركة توفيق أوضاعها وفقاً للأحكام الواردة في القانون أعلاه ولائحته التنفيذية خلال سنة من تاريخ صدور اللائحة التنفيذية، ولكن، لاحقاً لتاريخ التقرير، تم تمديد هذه المدة حتى 30 يونيو 2022.

إن الشركة تابعة لشركة الاستشارات المالية الدولية القابضة - ش.م.ك.ع ("الشركة الأم").

إن الأغراض التي أسست من أجلها الشركة هي:

- مزولة جميع أنشطة التأمين التكافلي (التأمين التعاوني) والأنشطة ذات الصلة به، شاملاً التأمين وإعادة التأمين؛
- استثمار الأموال المتاحة للشركة في الأنشطة المختلفة والتي تتماشى مع أهداف الشركة بما لا يتعارض مع أحكام الشريعة الإسلامية والقوانين والقرارات المنظمة؛
- تقديم الدراسات الاستشارية والفنية فيما يتعلق بالتأمين وإعادة التأمين إلى الشركات ذات الأنشطة المماثلة؛
- استثمار اشتراكات حاملي الوثائق والعوائد الناتجة عنها.

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

تباشر الشركة أعمالها نيابة عن حاملي الوثائق وتقدم الأموال إلى عمليات حاملي الوثائق متى وحين تكون الحاجة إليها. يقع على عاتق المساهمين المسؤولية تجاه الالتزامات المتكبدة من قبل حاملي الوثائق في حالة حدوث عجز في أموال حاملي الوثائق، وفي حالة تصفية العمليات. تحفظ الشركة لديها فعلياً بجميع الأصول الخاصة بحاملي الوثائق وعمليات المساهمين وسندات ملكية تلك الأصول. إن تلك الأصول والخصوم وكذلك نتائج أعمال حاملي الوثائق مفصّل عنها في الإيضاحات.

تحفظ الشركة بدفاتر محاسبية منفصلة لحاملي الوثائق والمساهمين. إن الإيرادات والمصروفات التي تتعلق بصورة مباشرة بأنشطة أي منهما يتم إثباتها في الحسابات الخاصة بكل منها. تحدد الإدارة وأعضاء مجلس الإدارة الأساس الذي توزع بناءً عليه المصروفات من العمليات المشتركة.

تتم جميع عمليات التأمين والاستثمار طبقاً لمبادئ الشريعة الإسلامية والتي تعتمد من قبل هيئة الفتوى والرقابة الشرعية.

عنوان مكتب الشركة المسجل هو ص.ب: 5713 الصفاة 13058، دولة الكويت.

تم التصريح بإصدار هذه البيانات المالية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021 من قبل مجلس إدارة الشركة بتاريخ 22 مارس 2022 وهي خاضعة لموافقة الجمعية العامة للمساهمين.

2 بيان الالتزام

تم إعداد البيانات المالية وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية، والتفسيرات الصادرة عن لجنة تفسير المعايير الدولية للتقارير المالية التابعة لمجلس معايير المحاسبة الدولية.

تابع/ إيضاحات حول البيانات المالية

3 التغيرات في السياسات المحاسبية

3.1 المعايير الجديدة والمعدلة المطبقة من قبل الشركة

لم تسري أي تعديلات جديدة أو معايير على فترة البيانات المالية الحالية باستثناء التمديد الخاص بتعديل المعيار الدولي للتقارير المالية 16 على النحو الموضح أدناه.

التعديل على المعيار الدولي للتقارير المالية 16 - امتيازات عقود الإيجار ذات الصلة بفيروس كورونا كوفيد-19 بعد 30 يونيو 2021
فقد تم إجراء تمديد حتى 30 يونيو 2022 بالنسبة للتعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية 16 - امتيازات الإيجار ذات الصلة بجائحة فيروس كورونا (كوفيد-19). تسمح الوسيلة العملية للطرف المستأجر باختيار عدم إجراء تقييم لتقرير ما إذا كانت امتيازات الإيجار ذات الصلة بجائحة فيروس كورونا (كوفيد-19) تُمثل تعديلاً على عقد الإيجار. يُسمح للطرف المستأجر بالمحاسبة عن امتيازات الإيجار كما لو كان التغيير لا يُمثل تعديلاً على عقد الإيجار.

لم يكن لتطبيق هذه التعديلات أي تأثير جوهري على البيانات المالية للشركة.

3.2 معايير صادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية لكنها لم تسر بعد

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

تتوقع الإدارة أن يتم تطبيق كافة التعديلات ضمن السياسات المحاسبية للشركة للفترة الأولى التي تبدأ بعد تاريخ تفعيل المعيار الجديد أو التعديل أو التفسير. فيما يلي المعلومات حول المعايير والتعديلات والتفسيرات الجديدة المتوقع أن يكون لها ارتباط بالبيانات المالية للشركة. وهناك أيضاً بعض المعايير والتفسيرات الجديدة الأخرى التي صدرت ولكن ليس من المتوقع أن يكون لها تأثير مادي على البيانات المالية للشركة.

يسري على الفترات السنوية التي تبدأ في

المعيار أو التفسير

تعدلات على المعيار الدولي للتقارير المالية 10 ومعيار المحاسبة الدولي 28: بيع أو مساهمة الأصول بين مستثمر وشركته الزميلة أو شركة المحاصة.	لا يوجد تاريخ محدد
التعديل على المعيار الدولي للتقارير المالية 3 - إشارة إلى الإطار المفاهيمي	1 يناير 2022
التعديلات على معيار المحاسبة الدولي 1- التصنيف إلى متداول أو غير متداول	1 يناير 2023
التعديلات على معيار المحاسبة الدولي 1 - الإفصاح عن السياسات المحاسبية	1 يناير 2023
التعديلات على معيار المحاسبة الدولي 8 - تعريف التقديرات المحاسبية	1 يناير 2023
التعديلات على معيار المحاسبة الدولي 16 - المحصل قبل الاستخدام المعني	1 يناير 2022
التعديلات على معيار المحاسبة الدولي 37 - عقود مثقلة بالالتزامات - تكلفة تنفيذ العقد	1 يناير 2022
المعيار الدولي للتقارير المالية 17 عقود التأمين	1 يناير 2023
التحسينات السنوية دورة 2018-2020	1 يناير 2022

تعدلات على المعيار الدولي للتقارير المالية 10 ومعيار المحاسبة الدولي 28: بيع أو مساهمة الأصول بين مستثمر وشركته الزميلة أو شركة المحاصة

إن التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية 10 البيانات المالية المجمعة ومعيار المحاسبة الدولي 28 الاستثمارات في الشركات الزميلة وشركات المحاصة (2011) توضح معالجة بيع أو مساهمة الأصول من المستثمر إلى شركته الزميلة أو شركة المحاصة على النحو التالي:

تابع/ إيضاحات حول البيانات المالية

3 تابع/ التغييرات في السياسات المحاسبية

3.2 تابع / معايير صادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية لكنها لم تسر بعد

تابع/ تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية 10 ومعيار المحاسبة الدولي 28: بيع أو مساهمة الأصول بين مستثمر وشركته الزميلة أو شركة المحاصة

- تتطلب التسجيل الكامل في البيانات المالية للمستثمر للأرباح والخسائر الناتجة عن بيع أو مساهمة الأصول التي تشكل العمل (كما هو محدد في المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 3 "دمج الأعمال").
- تتطلب التسجيل الجزئي للأرباح والخسائر حيثما لا تشكل الأصول عملاً تجاريًا، أي يتم تسجيل الأرباح أو الخسائر فقط إلى حد مصالح المستثمرين التي ليست لها علاقة في تلك الشركة الزميلة أو شركة المحاصة.

يتم تطبيق هذه المتطلبات بغض النظر عن الشكل القانوني للمعاملة، على سبيل المثال سواء حدثت عملية بيع أو مساهمة الأصول من قبل المستثمر الذي يقوم بتحويل الحصص في الشركة التابعة التي تمتلك الأصول (ما ينتج عنه فقدان السيطرة على الشركة التابعة) أو من قبل البيع المباشر للأصول نفسها.

قام مجلس معايير المحاسبة الدولية بتأجيل تاريخ النفاذ إلى أجل غير مسمى حتى إنجاز المشاريع الأخرى. مع ذلك، يسمح بالتنفيذ المبكر. تتوقع الإدارة أنه قد يكون لتطبيق هذه التعديلات تأثيرًا على البيانات المالية للشركة في المستقبل في حال نشوء مثل هذه المعاملات.

المعيار الدولي للتقارير المالية 3: إشارة إلى الإطار المفاهيمي

تضيف التعديلات مطلبًا، بالنسبة للالتزامات التي تقع ضمن نطاق معيار المحاسبة الدولي 37، وهو أن يقوم المشتري بتطبيق معيار المحاسبة الدولي 37 لتحديد ما إذا كان الالتزام الحالي موجودًا في تاريخ الاستحواذ نتيجة لأحداث سابقة. بالنسبة للرسوم التي ستكون ضمن نطاق تفسير لجنة تفسير المعايير الدولية للتقارير المالية 21: الرسوم، يطبق المشتري تفسير لجنة تفسير المعايير الدولية للتقارير المالية 21 لتحديد ما إذا كان الحدث الملزم الذي أدى إلى التزام بدفع الرسوم قد حدث بحلول تاريخ الاستحواذ. تضيف التعديلات أيضًا بيانًا صريحًا بأن المشتري لا يعترف بالأصول المحتملة المكتتاة في عملية دمج الأعمال

لا تتوقع الإدارة بأن يكون لتطبيق هذه التعديلات في المستقبل تأثير جوهري على البيانات المالية للشركة.

التعديلات على معيار المحاسبة الدولي 1 - التصنيف إلى متداول أو غير متداول

توضح التعديلات على معيار المحاسبة الدولي 1 أن تصنيف الالتزامات على أنها متداولة أو غير متداولة يستند إلى حقوق المنشأة كما في نهاية فترة البيانات المالية. كما أنها توضح بأنه ليس لتوقعات الإدارة، ما إذا كان سيتم تأجيل السداد أم لا، تأثير على تصنيف الالتزامات. لقد أضافت إرشادات حول شروط الإقراض وكيف يمكن أن تؤثر على التصنيف، كما تضمنت متطلبات الالتزامات التي يمكن تسويتها باستخدام الأدوات الخاصة بالمنشأة.

لا تتوقع الإدارة بأن يكون لتطبيق هذه التعديلات في المستقبل تأثير جوهري على البيانات المالية للشركة.

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي 1 - الإفصاح عن السياسات المحاسبية

تتطلب التعديلات على معيار المحاسبة الدولي 1 من الشركات الإفصاح عن سياساتها المحاسبية ذات الأهمية النسبية بدلاً من سياساتها المحاسبية الهامة. توضح التعديلات أن معلومات السياسة المحاسبية قد تكون ذات أهمية نسبية نظرًا لطبيعتها حتى لو لم تكن المبالغ المتعلقة بها ذات أهمية نسبية.

لا تتوقع الإدارة بأن يكون لتطبيق هذه التعديلات في المستقبل تأثير جوهري على البيانات المالية للشركة.

تابع/ إيضاحات حول البيانات المالية

3 تابع/ التغييرات في السياسات المحاسبية

3.2 تابع / معايير صادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية لكنها لم تسر بعد

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي 8 - تعريف التقديرات المحاسبية

توفر التعديلات على معيار المحاسبة الدولي 8 استثناء من الإعفاء من الاعتراف المبدئي الوارد في معيار المحاسبة الدولي 12.15 (ب) ومعيار المحاسبة الدولي 12.24. وفقاً لذلك، لا ينطبق الإعفاء من الاعتراف المبدئي على المعاملات التي تنشأ فيها مبالغ متساوية من الفروق المؤقتة القابلة للخصم والخاضعة للضريبة عند الاعتراف المبدئي. وهذا موضعاً أيضاً في الفقرة المدرجة حديثاً ضمن معيار المحاسبة الدولي 12.22.

لا نتوقع الإدارة بأن يكون لتطبيق هذه التعديلات في المستقبل تأثير جوهري على البيانات المالية للشركة.

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي 16 - العائدات قبل الاستخدام المقصود

يحظر التعديل على أي منشأة أن تخصم من تكلفة أي بند من بنود الممتلكات والمنشآت والمعدات أي مبالغ مستلمة من بيع البنود المنتجة أثناء قيام المنشأة بإعداد ذلك الأصل لاستخدامه المعني. وبدلاً من ذلك، تعترف المنشأة بعائدات بيع هذه البنود والتكاليف ذات الصلة ضمن الأرباح أو الخسائر.

لا نتوقع الإدارة بأن يكون لتطبيق هذه التعديلات في المستقبل تأثير جوهري على البيانات المالية للشركة.

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي 37 - عقود مثقلة بالالتزامات - تكلفة تنفيذ العقد

تُحدد التعديلات تلك التكاليف التي يجب على المنشأة إدراجها عند تقييم ما إذا كان العقد سينتج عنه خسارة أم لا.

توضح التعديلات أنه لغرض تقييم ما إذا كان العقد مثقلاً بالالتزامات أم لا، فإن تكلفة تنفيذ العقد تتضمن كلاً من التكاليف الإضافية لتنفيذ هذا العقد وتخصيص التكاليف الأخرى التي تتعلق مباشرة بتنفيذ العقود.

يتم تطبيق التعديلات فقط على العقود التي لم تفي المنشأة بها بعد بجميع التزاماتها في بداية الفترة السنوية التي تطبق فيها التعديلات أولاً.

لا نتوقع الإدارة بأن يكون لتطبيق هذه التعديلات في المستقبل تأثير جوهري على البيانات المالية للشركة.

المعيار الدولي للتقارير المالية 17 عقود التأمين

يحل المعيار الدولي للتقارير المالية 17 محل المعيار الدولي للتقارير المالية 4 ويحدد مبادئ الاعتراف بعقود التأمين وقياسها وعرضها والإفصاح عنها. ويتطلب أن يتم قياس التزامات التأمين بقيمة الوفاء الحالية وبوفر طريقة أكثر اتساقاً للقياس والعرض فيما يتعلق بجميع عقود التأمين. تم تحديد هذه المتطلبات لتحقيق الهدف المتمثل في محاسبة ثابتة تستند إلى مبادئ عقود التأمين.

يُحدد المعيار نموذجاً عاماً يتم تعديله لعقود التأمين ذات ميزات المشاركة المباشرة، كما هو موضح في طريقة الرسوم المتغيرة. يتم تبسيط النموذج العام إذا تم استيفاء معايير معينة من خلال قياس الالتزام لفترة التغطية المتبقية باستخدام طريقة تخصيص العلاوات.

لا تزال الإدارة في طور تقييم التأثير على البيانات المالية للشركة الذي قد ينتج عن تطبيق المعيار الجديد في المستقبل.

التحسينات السنوية دورة 2018-2020

تتعلق التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية 9 برسوم الاختبار بنسبة "10 في المائة" لإلغاء الاعتراف بالخصوم المالية - في سبيل تحديد ما إذا كان سيتم إلغاء الاعتراف بأي بند من الخصوم المالية الذي تم تعديله أو استبداله، تقوم المنشأة بتقييم ما إذا كانت الشروط مختلفة بشكل كبير. يوضح التعديل الرسوم التي تدرجها أي منشأة عند تقييم ما إذا كانت شروط أي بند جديد أو معدل من الخصوم المالية تختلف اختلافاً جوهرياً عن شروط الخصوم المالية الأصلية.

تابع/ إيضاحات حول البيانات المالية

3 تابع/ التغييرات في السياسات المحاسبية

3.2 تابع / معايير صادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية لكنها لم تسر بعد

تابع / التحسينات السنوية دورة 2018-2020

إن التعديل على المعيار الدولي للتقارير المالية 16 يلتفت عن احتمالية حدوث غموض في تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية 16 عقود الإيجار نظراً للكيفية التي تم بها توضيح المثال التوضيحي 13 المرفق بالمعيار الدولي للتقارير المالية 16 لمتطلبات حوافز الإيجار. قبل التعديل، تم إدراج المثال التوضيحي 13 كجزءاً من النمط الحقيقي للسداد المتعلق بتحسينات مباني مستأجرة؛ ولم يُبين المثال بوضوح النتيجة التي تم التوصل إليها بشأن ما إذا كان السداد سيُفي بتعريف حافز الإيجار الوارد في المعيار الدولي للتقارير المالية 16. قرر مجلس معايير المحاسبة الدولية إزالة احتمالية نشوء غموض عن طريق حذف عملية السداد المتعلقة بتحسينات مباني مستأجرة من المثال التوضيحي 13.

يزيل التعديل على معيار المحاسبة الدولي 41 مطلب معيار المحاسبة الدولي 41.22 لاستبعاد التدفقات النقدية الضريبية عند قياس القيمة العادلة. يوافق هذا التعديل ما بين متطلبات معيار المحاسبة الدولي 41 بشأن قياس القيمة العادلة ومتطلبات المعايير الدولية للتقارير المالية الأخرى.

لا تتوقع الإدارة بأن يكون لتطبيق هذه التعديلات في المستقبل تأثير جوهري على البيانات المالية للشركة.

4 السياسات المحاسبية المهمة

إن السياسات المحاسبية المهمة المطبقة في إعداد البيانات المالية مبينة أدناه.

4.1 أساس الإعداد

تم إعداد البيانات المالية للشركة على أساس مبدأ التكلفة التاريخية باستثناء استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر والعقارات الاستثمارية المقاسة بالقيمة العادلة.

تم عرض البيانات المالية بالدينار الكويتي وهو عملة التشغيل والعرض للشركة.

قررت الشركة عرض "بيان الدخل الشامل" في بيانين هما: "بيان الأرباح أو الخسائر" و "بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر".

4.2 الإيرادات

تعترف الشركة بالإيرادات الناتجة من المصادر الرئيسية التالية:

- إيرادات الإيجارات
- إيرادات من وديعة استثمارية
- إيرادات توزيعات أرباح

يتم قياس الإيرادات استناداً إلى المقابل الذي تتوقع الشركة استحقاقه في عقد مبرم مع عميل ويستثنى المبالغ المحصلة نيابة عن الغير. تقوم الشركة بتحقيق الإيرادات عندما تقوم بنقل السيطرة على منتج أو خدمة للعميل. تتبع الشركة نموذج مكون من 5 خطوات:

- 1- تحديد العقد مع العميل
- 2- تحديد التزامات الأداء
- 3- تحديد سعر المعاملة
- 4- توزيع سعر المعاملة على التزامات الأداء
- 5- الاعتراف بالإيرادات عندما/ حسبما يتم استيفاء التزام (التزامات) الأداء.

يتم توزيع إجمالي سعر المعاملة على كل التزام من التزامات الأداء المحددة بموجب العقد على أساس أسعار البيع لكل بند. يستبعد سعر المعاملة للعقد أي مبالغ محصلة نيابة عن الغير.

يتم الاعتراف بالإيرادات إما في نقطة زمنية محددة أو على مدى فترة من الوقت، عندما (أو كلما) تقوم الشركة باستيفاء التزامات الأداء عن طريق نقل البضاعة أو تأدية الخدمات المتفق عليها لعملائها.

4.2.1 إيرادات تأجير

يتم إثبات إيرادات التأجير من عقارات استثمارية على النحو المبين في إيضاح 4.4.

تابع/ إيضاحات حول البيانات المالية

4. تابع/ السياسات المحاسبية المهمة

4.2 تابع / الإيرادات

4.2.2 إيرادات توزيعات أرباح

يتم إثبات إيرادات توزيعات الأرباح، بخلاف تلك الناتجة من الشركات الزميلة، عندما يثبت الحق في استلامها.

4.2.3 إيرادات من وديعة استثمارية

يتم الاعتراف بإيرادات من وديعة استثمارية على أساس التناسب الزمني مع مراعاة المبلغ الأصلي القائم ومعدل الربح المطبق.

4.3 مصاريف تشغيلية

يتم إثبات المصاريف التشغيلية في بيان الأرباح أو الخسائر عند الاستفادة من الخدمة المقدمة أو بتاريخ حدوثها.

4.4 الأصول المؤجرة

عندما تكون الشركة هي المستأجر

بالنسبة إلى أي عقود جديدة يتم إبرامها في أو بعد 1 يناير 2019، تدرس الشركة ما إذا كان العقد يمثل أو يتضمن عقد إيجار. يُعرّف عقد الإيجار بأنه "عقد، أو جزء من عقد، يمنح الحق في استخدام الأصل (الأصل الأساسي) لفترة من الزمن في مقابل مبلغ".

لتطبيق هذا التعريف، تقوم الشركة بتقييم ما إذا كان العقد يفي بثلاثة تقييمات رئيسية وهي:

- يحتوي العقد على أصل محدد، والذي تم تحديده بشكل صريح في العقد أو تم تحديده ضمناً من خلال تحديده في الوقت الذي يتم فيه إتاحة الأصل للشركة.
- للشركة الحق في الحصول على جميع المنافع الاقتصادية بشكل كبير من استخدام الأصل المحدد طوال فترة الاستخدام، مع مراعاة حقوقها ضمن النطاق المحدد للعقد.
- للشركة الحق في توجيه استخدام الأصول المحددة خلال فترة الاستخدام. تقوم الشركة بتقييم ما إذا كان لها الحق في توجيه "كيفية وتحديد غرض" استخدام الأصول خلال فترة الاستخدام.

اختارت الشركة محاسبة عقود الإيجار قصيرة الأجل وعقود الإيجار للأصول منخفضة القيمة باستخدام التدرجات العملية بدلاً من الاعتراف بأصل حق الاستخدام والتزامات عقود الإيجار، يتم الاعتراف بالمدفوعات المتعلقة بها كمصروف في الربح أو الخسارة على أساس القسط الثابت على مدى فترة عقود الإيجار.

القياس والاعتراف بعقود الإيجار عندما تمثل الطرف المستأجر

في تاريخ بدء عقد الإيجار، تدرج الشركة أصل حق الاستخدام والتزامات عقود الإيجار في الميزانية العمومية المقاسة على النحو التالي:

أصل حق الاستخدام

يتم قياس أصل حق الاستخدام بالتكلفة، والذي يتكون من القياس المبدئي للالتزامات عقود الإيجار وأي تكاليف مباشرة أولية تتكبدها الشركة، وتقديرًا لأي تكاليف لتفكيك وإزالة الأصل في نهاية عقد الإيجار وأي مدفوعات عقود إيجار يتم سدادها قبل تاريخ بدء عقد الإيجار (مخصوصاً منه أي حوافز مستلمة).

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

التزامات عقود الإيجار

في تاريخ البدء، تقيس الشركة التزامات عقود الإيجار بالقيمة الحالية لمدفوعات الإيجار غير المسددة في ذلك التاريخ، مخصومة باستخدام معدل الفائدة الضمني في عقد الإيجار إذا كان هذا السعر متاحاً بسهولة أو معدل اقتراض الشركة الإضافي.

تتكون مدفوعات الإيجار المدرجة في قياس التزامات عقود الإيجار من مدفوعات ثابتة (بما في ذلك المدفوعات الثابتة في جوهرها) ومدفوعات متغيرة بناءً على أي مؤشر أو معدل والمبالغ المتوقع دفعها بموجب ضمان القيمة المتبقية والمدفوعات الناشئة عن خيارات يتعين ممارستها بشكل معقول.

بعد القياس المبدئي، يتم تخفيض الالتزام للمدفوعات المقدمة وزيادته للفائدة. يتم إعادة قياسها لتعكس أي إعادة تقييم أو تعديل، أو إذا كانت هناك تغييرات في المدفوعات الثابتة في جوهرها. عندما يتم إعادة قياس التزامات عقود الإيجار، ينعكس التعديل المقابل في أصل حق الاستخدام أو الربح والخسارة إذا تم تخفيض أصل حق الاستخدام إلى الصفر.

تابع/ إيضاحات حول البيانات المالية

4. تابع/ السياسات المحاسبية المهمة

4.4 تابع/ الأصول المؤجرة

عندما تكون الشركة هي الطرف المؤجر

تدخل الشركة في عقود إيجار بصفتها الطرف المؤجر فيما يتعلق ببعض عقاراتها/ أصولها. تقوم الشركة بتصنيف عقود الإيجار إما كعقود إيجار تشغيلي أو تمويلي. يتم تصنيف العقد على أنه عقد إيجار تمويلي عندما تؤدي شروطها إلى تحويل معظم المخاطر والمنافع المرتبطة بالملكية إلى الطرف المستأجر. ويتم تصنيف كافة عقود الإيجار الأخرى كعقود إيجار تشغيلي.

عندما تمثل الشركة طرفاً مؤجراً وسيطاً، يتم المحاسبة عن عقد الإيجار الرئيسي وعقد الإيجار من الباطن كونهما عقدين منفصلين. يتم تصنيف عقد الإيجار من الباطن على أنه عقد إيجار تمويلي أو عقد إيجار تشغيلي بالرجوع إلى أصل حق استخدام الناشئ عن عقد الإيجار الرئيسي.

يتم الاعتراف بإيراد الإيجار من عقود الإيجار التشغيلية على أساس القسط الثابت على مدار مدة عقد الإيجار. يتم إضافة التكلفة الأولية المباشرة المتكبدة في ترتيب عقد الإيجار والتفاوض عليه إلى القيمة الدفترية لأصول الإيجار ويتم الاعتراف بها على أساس القسط الثابت على مدى فترة الإيجار.

يتم الاعتراف بالمبالغ المستحقة بموجب عقود الإيجار التمويلي كذمم مدينة. يتم تخصيص إيرادات عقود الإيجار التمويلي للفترة المحاسبية لتعكس معدل عائد دوري ثابت على صافي استثمار الشركة المستحق لعقد الإيجار التمويلي.

4.5 استثمار في شركات زميلة

الشركة الزميلة هي شركة تمارس الشركة تأثيراً جوهرياً عليها وهي ليست شركة تابعة ولا حصة في مشروع مشترك. إن التأثير الجوهري هو القدرة على المشاركة في القرارات المالية والسياسات التشغيلية للشركة المستثمر فيها لكنه ليس سيطرة أو سيطرة مشتركة على هذه السياسات.

يتم المحاسبة عن استثمار الشركة في شركات زميلة وفقاً لطريقة حقوق الملكية، أي في بيان المركز المالي بالتكلفة بالإضافة إلى التغييرات بعد الاقتناء في حصة الشركة من صافي أصول الشركة الزميلة ناقصاً أي انخفاض في القيمة، ويعكس بيان الأرباح أو الخسائر حصة الشركة في نتائج أعمال الشركة الزميلة.

إن أي زيادة في تكلفة امتلاك حصة الشركة عن صافي القيمة العادلة المحددة للأصول والخصوم والالتزامات الطارئة للشركة الزميلة المسجلة بتاريخ الامتلاك يتم الاعتراف بها كشهرة.

يتم إدراج الشهرة ضمن القيمة الدفترية للاستثمار ويتم فحص انخفاض قيمتها كجزء من قيمة هذا الاستثمار. يتم إثبات أي زيادة مباشرة في بيان الأرباح أو الخسائر، بعد إعادة التقدير لحصة الشركة في صافي القيمة العادلة للأصول والخصوم والالتزامات الطارئة المحددة عن تكلفة الامتلاك.

يتم تخفيض توزيعات الأرباح المستلمة من الشركة الزميلة من القيمة الدفترية للاستثمار. إن التعديلات على القيمة الدفترية يمكن أن تكون أيضاً ضرورية لإثبات التغييرات في حصة الشركة في الشركة الزميلة التي تنتج عن التغييرات في حقوق ملكية الشركة الزميلة. يتم الاعتراف في الحال في بيان التغييرات في حقوق الملكية بالتغييرات في حصة الشركة في حقوق ملكية الشركة الزميلة.

عندما تساوي حصة الشركة من الخسائر أو تتجاوز حصتها من شركة زميلة، بما في ذلك أي ذمم مدينة أخرى غير مضمونة، يتم وقف إثبات المزيد من الخسائر إلا إذا كان على الشركة التزاماً أو قامت بالسداد نيابة عن الشركة الزميلة.

يتم حذف الأرباح غير المحققة في المعاملات المالية مع الشركة الزميلة بحدود حصة الشركة في الشركة الزميلة، ويتم حذف الخسائر غير المحققة أيضاً ما لم توفر المعاملة دليلاً على انخفاض في قيمة الأصل المحول.

يتم إجراء تقييم لانخفاض قيمة الاستثمار في الشركات الزميلة عندما يوجد دليل على انخفاض قيمة الأصل أو عندما تكون الخسائر التي تم الاعتراف بها في سنوات سابقة لم تعد قائمة.

يتم إعداد البيانات المالية للشركة الزميلة بتاريخ البيانات المالية للشركة أو بتاريخ ميكر لا يزيد عن ثلاثة أشهر من تاريخ البيانات المالية للشركة ويتم استخدام سياسات محاسبية متماثلة. وحيثما يكون ذلك عملياً، فإنه يتم إدخال تعديلات باثر العمليات المهمة أو الأحداث الأخرى التي أجريت بين تاريخ البيانات المالية للشركات الزميلة وتاريخ البيانات المالية للشركة.

عندما تفقد الشركة تأثيراً جوهرياً على الشركة الزميلة، تقوم الشركة بقياس وإثبات أي استثمار محتفظ به بقيمته العادلة. أي فرق بين القيمة الدفترية للشركة الزميلة عند فقدان تأثير جوهري عليها والقيمة العادلة للاستثمار المحتفظ به والمحصل المجموعة البيع يتم إثباته في بيان الأرباح أو الخسائر.

بالرغم من ذلك، عندما تخفض الشركة حصة ملكيتها في شركة زميلة ولكن تبقى محاسبيتها باستخدام طريقة حقوق الملكية، عندها تقوم الشركة بإعادة تصنيف نسبة الأرباح أو الخسائر ضمن الأرباح أو الخسائر والتي تم الاعتراف بها مسبقاً ضمن الدخل الشامل الأخر المتعلق بتلك الانخفاض في حصة الملكية إذا ما كان سيتم إعادة تصنيف هذه الأرباح أو الخسائر عند استبعاد الأصول أو الخصوم المتعلقة بها.

تابع/ إيضاحات حول البيانات المالية

4. تابع/ السياسات المحاسبية المهمة

4.6 الضرائب

4.6.1 حصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي

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

4.6.2 ضريبة دعم العمالة الوطنية

تحتسب ضريبة دعم العمالة الوطنية وفقاً للقانون رقم 19 لسنة 2000 وقرار وزير المالية رقم 24 لسنة 2006 بواقع 2.5% من ربح السنة الخاضع للضريبة بالشركة. وفقاً للقانون، يجب اقتطاع الإيرادات من الشركات الزميلة والتابعة وتوزيعات الأرباح النقدية من الشركات المدرجة التي تخضع لضريبة دعم العمالة الوطنية من ربح السنة.

4.6.3 الزكاة

يتم حساب حصة الزكاة بنسبة 1% من ربح الشركة وفقاً لقرار وزارة المالية رقم 2007/58 الساري ابتداءً من 10 ديسمبر 2007.

بموجب لوائح ضريبة دعم العمالة الوطنية والزكاة، لا يسمح بتحويل أي خسائر إلى السنوات المستقبلية أو ردها لسنوات سابقة.

4.6.4 الضريبة على الشركات الزميلة الأجنبية

تحتسب الضريبة على الشركات الزميلة الأجنبية على أساس أسعار الضرائب المطبقة والمقررة طبقاً للقوانين السائدة ولوائح وتعليمات الدول التي تعمل فيها تلك الشركات الزميلة.

4.7 التقارير القطاعية

لدى المجموعة قطاعين تشغيليين: التأمين التكافلي والاستثمارات. ولغرض تعريف تلك القطاعات التشغيلية، تقوم الإدارة بتتبع الخطوط الإنتاجية للشركة متمثلة في منتجاتها الرئيسية والخدمات. يتم إدارة كل قطاع بشكل مستقل حيث يتطلب مناهج وموارد مختلفة. إن جميع التحويلات بين القطاعات تتم بأسعار تجارية بحتة.

لأغراض الإدارة، تستخدم الشركة نفس سياسات القياس المستخدمة في بياناتها المالية. إضافة إلى ذلك، لا يتم توزيع الأصول والخصوم غير المتعلقة مباشرة بأنشطة عمل أي قطاع تشغيل إلى أي من هذه القطاعات.

4.8 الأدوات المالية

4.8.1 التحقق والقياس المبني وعدم التحقق

يتم تحقق الأصول والخصوم المالية عندما تصبح الشركة طرفاً في الأحكام التعاقدية للأداة المالية وتقاس مبدئياً بالقيمة العادلة المعدلة بتكاليف المعاملات المتعلقة بها بشكل مباشر، باستثناء تلك المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة والتي تقاس مبدئياً بالقيمة العادلة. القياس اللاحق للأصول والخصوم المالية مبني أدناه.

يتم إلغاء الأصل المالي بشكل رئيسي (وإنما كان ذلك منطبقاً لإلغاء جزء من الأصل المالي أو جزء من مجموعة أصول مالية متشابهة) عند:

- انتهاء الحق في استلام التدفقات النقدية من الأصل؛
- قيام الشركة بالتنازل عن حقه في استلام التدفقات النقدية من الأصل أو أنها أخذت على عاتقها التزاماً بدفع هذه التدفقات النقدية المستلمة بالكامل بدون تأخير كبير إلى طرف آخر بموجب ترتيب "القبض والدفع"؛ أو

- (أ) أن تقوم الشركة بشكل أساسي بتحويل جميع مخاطر ومنافع الأصل أو
- (ب) ألا تقوم الشركة بتحويل أو الاحتفاظ، على نحو جوهري، بكامل المخاطر والمنافع المرتبطة بالأصل إلا أنها حولت السيطرة على الأصل.

عندما تقوم الشركة بتحويل الحق في استلام التدفقات النقدية من تلك الأصول المالية وعندما تدخل المجموعة في ترتيبات القبض والدفع ولم تتم بتحويل كافة مخاطر ومزايا الأصل أو تحويل السيطرة على الأصل، ويتحقق الأصل الجديد بمقدار استمرار سيطرة الشركة على هذا الأصل.

يتم عدم تحقق الالتزام المالي عندما يتم الوفاء بالالتزام أو إلغاؤه أو نفاذه. عندما يتم استبدال التزام قائم بالتزام آخر من نفس المقترض بشروط مختلفة إلى حد كبير أو أن يتم تغيير شروط الالتزام المالي بشكل كبير فإن هذا الاستبدال أو التعديل يعامل كإلغاء للالتزام الأصلي والاعتراف بالتزام جديد، ويتم الاعتراف بالفرق بين المبالغ الدفترية المتعلقة بذلك في بيان الربح أو الخسارة.

تابع/ إيضاحات حول البيانات المالية

4. تابع/ السياسات المحاسبية المهمة

4.8 تابع / الأدوات المالية

4.8.2 تصنيف الأصول المالية

لغرض القياس اللاحق، فإن الأصول المالية يتم تصنيفها إلى الفئات التالية عند التحقق المبدئي:

- الأصول المالية بالتكلفة المطفأة
- الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

يحدد التصنيف بحسب كل مما يلي:

- نموذج أعمال المنشأة لإدارة الأصول المالية
- خصائص التدفقات النقدية التعاقدية للأصل المالي

للشركة اتخاذ القرار / إجراء التصنيف التالي بشكل لا رجعة فيه عند الإعراف المبدئي لأي أصل مالي:

- للشركة أن تصدر قراراً لا رجعة فيه بعرض التغييرات اللاحقة في القيمة العادلة لاستثمار في حقوق الملكية ضمن الدخل الشامل الآخر إذا تم استيفاء معايير معينة؛ و
- يجوز للشركة إجراء تصنيف لا رجعة فيه لأي استثمار دين يفي بالتكلفة المطفأة أو بمعايير القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر كمقاس بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر، إذا كان ذلك يلغي أو يخفض بشكل كبير من عدم التطابق المحاسبي.

4.8.3 القياس اللاحق للأصول المالية

(أ) الأصول المالية بالتكلفة المطفأة

يتم قياس الأصول المالية بالتكلفة المطفأة إذا كانت الأصول مستوفية للشروط التالية (ليست مصنفة كأصول بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة):

- إذا كان محتفظ بها في إطار نموذج أعمال هدفه الاحتفاظ بالأصل المالي وتحصيل تدفقاتها النقدية التعاقدية
- إذا كان ينتج عن الشروط التعاقدية للأصل المالي تدفقات نقدية تمثل فقط المبلغ الأصلي والفوائد المستحقة عليه.

بعد الإثبات المبدئي يتم قياسها بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلية ناقصاً مخصص الانخفاض في القيمة. يتم حذف الخصم عندما يكون تأثيره غير مادي.

تتكون الأصول المالية للشركة بالتكلفة المطفأة مما يلي:

أرصدة لدى البنوك

إن الأرصدة لدى البنوك تكون عرضة لمخاطر ضئيلة من التغيرات في القيمة.

مستحق من الشركة الأم

يتمثل المستحق من الشركة الأم في أصول مالية تنتجها الشركة وهي ذات دفعات ثابتة أو محددة وغير مسعرة في سوق نشط.

أصول أخرى

يتم إثبات الأصول الأخرى بالمبلغ الأصلي للفاتورة ناقصاً مخصص أي مبالغ لا يمكن تحصيلها. يتم تقدير الديون المشكوك في تحصيلها عندما لم يعد تحصيل المبلغ بالكامل محتملاً.

(ب) أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

إن الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر للشركة تتكون بشكل رئيسي من الاستثمار في أسهم حقوق ملكية. تمثل استثمار في أسهم حقوق ملكية غير مسعرة.

تقوم الشركة باحتساب الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر إذا كانت الأصول تستوفي الشروط التالية:

- عندما يتم الاحتفاظ بها بموجب نموذج أعمال هدفه هو "محتفظ به للتحصيل" التدفقات النقدية المرتبطة وبيعها؛ و
- إذا كان ينتج عن الشروط التعاقدية للأصول المالية تدفقات نقدية تمثل فقط المبلغ الأصلي والفوائد المستحقة عليه.

تابع/ إيضاحات حول البيانات المالية

4. تابع/ السياسات المحاسبية المهمة

4.8 تابع/ الأدوات المالية

4.8.3 تابع/ القياس اللاحق للأصول المالية

(ب) تابع/ أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر سيتم إعادة تصنيف أية أرباح أو خسائر معترف بها في الدخل الشامل الآخر ضمن بيان الأرباح أو الخسائر عند إلغاء الاعتراف بالأصل (باستثناء الاستثمارات في حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر كما هو مبين تفصيلاً أدناه).

استثمارات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر عند التحقق المبدي، يجوز للشركة إصدار قرار لا رجعة فيه (على أساس كل أداة على حدة) بتصنيف استثمارات في أدوات حقوق الملكية كاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. لا يُسمح بتصنيف بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر إذا تم الاحتفاظ بالاستثمار في الأسهم بغرض المتاجرة أو إذا كان هذا الاستثمار مقابل طارئ معترف به من قبل المشتري في عملية دمج الاعمال.

يتم تصنيف الأصل المالي كمحتفظ به للمتاجرة إذا:

- تم امتلاكها بشكل أساسي بغرض بيعها في المستقبل القريب، أو
- إذا كان، عند التحقق المبدي، بمثابة جزءاً من محفظة محددة لأدوات مالية تديرها الشركة معا ولديها دليل على نمط فعلي حديث لتحقيق أرباح قصيرة الأجل؛ أو
- إذا كان مشنقاً (باستثناء المشتقات التي تمثل عقد ضمان مالي أو أداة تحوط محددة وفعالة).

يتم قياس أدوات حقوق الملكية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر مبدئياً بالقيمة العادلة زائد تكاليف المعاملات.

بعد ذلك، يتم قياسها بالقيمة العادلة مع الاعتراف بالأرباح والخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة في الإيرادات الشاملة الأخرى والمترجمة في احتياطي القيمة العادلة. يتم تحويل الربح أو الخسارة المتراكمة إلى أرباح محتجزة ضمن بيان التغيرات في حقوق الملكية نتيجة الاستبعاد.

يتم إثبات توزيعات الأرباح على هذه الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية في بيان الأرباح أو الخسائر.

4.8.4 انخفاض قيمة الأصول المالية

تخضع جميع الأصول المالية باستثناء تلك المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر واستثمارات حقوق الملكية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر للمراجعة على الأقل في تاريخ كل تقرير لتحديد ما إذا كان هناك أي دليل موضوعي على أن الأصل المالي أو مجموعة من الأصول المالية قد انخفضت قيمتها. يتم تطبيق معايير مختلفة لتحديد انخفاض القيمة لكل فئة من فئات الأصول المالية المبينة أدناه.

تقوم الشركة بإثبات مخصص خسارة لخسائر الائتمان المتوقعة الناتجة عن الأصول المالية بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.

بالنسبة للأصول المالية، يعتمد نموذج خسائر الائتمان المتوقعة على الفرق بين جميع التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة للشركة بموجب العقد وكافة التدفقات النقدية التي تتوقع الشركة تسلمها. يتم تحديث مبلغ خسائر الائتمان المتوقعة في تاريخ كل تقرير لتعكس التغيرات في مخاطر الائتمان منذ التحقق المبدي للأصل المالي المعني.

يعد قياس خسائر الائتمان المتوقعة دالة على احتمالية التعثر أو معدل الخسارة الناتجة عن التعثر (أي حجم الخسارة عند التعثر) وقيمة التعرض عند التعثر.

يستند تقييم احتمالية التعثر ومعدل الخسارة الناتجة عن التعثر على البيانات التاريخية المعدلة بواسطة معلومات مستقبلية كما هو موضح أعلاه. أما بالنسبة لقيمة التعرض عند التعثر، بالنسبة للأصول المالية، فإن ذلك يتم تمثيله بالقيمة الدفترية الإجمالية للأصول في تاريخ البيانات المالية.

تابع/ إيضاحات حول البيانات المالية

4. تابع/ السياسات المحاسبية المهمة

4.8 تابع/ الأدوات المالية

4.8.4 تابع/ انخفاض قيمة الأصول المالية

تقوم الشركة بالاعتراف بخسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأداة للقرض الحسن لحاملي الوثائق والمستحق من الشركة الأم والأصول الأخرى. يتم تقدير خسائر الائتمان المتوقعة من هذه الأصول المالية باستخدام مصفوفة مخصصات تستند إلى خبرة خسارة ائتمان تاريخية للشركة، مع تعديلها للعوامل الخاصة بالمدينين والظروف الاقتصادية العامة وتقييم كل من الاتجاه الحالي والمتوقع للظروف في تاريخ البيانات المالية، بما في ذلك القيمة الزمنية للنقود عند الاقتضاء.

تمثل الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدار عمر الأداة خسائر الائتمان المتوقعة التي تنتج عن كافة أحداث التعثر المحتملة على مدى العمر المتوقع للأداة المالية. على النقيض من ذلك، تمثل خسارة الائتمان المتوقعة لمدة 12 شهراً الجزء من خسارة الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأداة المتوقع أن ينتج عن الأحداث الافتراضية على أداة مالية ممكنة خلال 12 شهراً بعد تاريخ البيانات المالية.

تعترف الشركة بأرباح أو خسائر انخفاض القيمة في بيان الأرباح أو الخسائر لجميع الأصول المالية مع إجراء تعديل مقابل على القيمة الدفترية الخاصة بها من خلال حساب مخصص الخسارة، باستثناء الاستثمارات في أدوات الدين التي يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، والتي يتم من أجلها إثبات مخصص الخسارة في الدخل الشامل الآخر وجمعه في احتياطي إعادة تقييم الاستثمار، ولا يخفض من القيمة الدفترية للأصل المالي في بيان المركز المالي.

إذا قامت الشركة بقياس مخصص الخسارة لأداة مالية بمبلغ يعادل قيمة خسارة الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأداة في فترة البيانات المالية السابقة، ولكنها تحدد في تاريخ البيانات المالية الحالية أنه لم يعد يتم الوفاء بالشروط الخاصة بخسارة الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأداة، تقوم الشركة بقياس مخصص الخسارة بمبلغ يساوي خسارة الائتمان المتوقعة لمدة 12 شهراً في تاريخ البيانات المالية الحالية، باستثناء الأصول التي تم استخدام نهج مبسط فيها.

4.8.5 التصنيف والقياس اللاحق للخصوم المالية

تتضمن الخصوم المالية للشركة خصوم أخرى ومبلغ مستحق لحاملي الوثائق.

يعتمد القياس اللاحق للخصوم المالية على تصنيفها كما يلي:

خصوم مالية بالتكلفة المطفأة

تدرج هذه الخصوم باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلية. يتم تصنيف الخصوم الأخرى والمبلغ المستحق لحاملي الوثائق كخصوم مالية بالتكلفة المطفأة.

خصوم أخرى

يتم إثبات الخصوم الأخرى للمبالغ المستحقة الدفع في المستقبل عن البضاعة والخدمات المستلمة سواء صدر بها فواتير من المورد أم لا.

المبلغ المستحق إلى حاملي الوثائق

إن المبلغ المستحق نتيجة المعاملات مع حاملي الوثائق والدفوعات المقدمة نقدًا من حاملي الوثائق مدرجة ضمن مبلغ مستحق إلى حاملي الوثائق.

4.9 المحاسبة على أساس تاريخ المعاملة والتسوية

يتم إثبات كافة المشتريات والمبيعات بالطريقة العادية للأصول المالية بتاريخ المعاملة، أي التاريخ الذي تتعهد فيه الجهة بشراء أو بيع الأصل. إن الشراء أو البيع بالطريقة العادية هي مشتريات أو مبيعات الأصول المالية التي تتطلب تسليمها ضمن إطار الزمن المتعارف عليه بشكل عام بموجب القوانين أو الأعراف السائدة في السوق.

تابع/ إيضاحات حول البيانات المالية

4. تابع/ السياسات المحاسبية المهمة

4.10 مقاصة الأدوات المالية

تتم التسوية بين الأصول والخصوم المالية وصافي المبلغ المبين في بيان المركز المالي إذا كانت هناك حقوق قانونية حالية قابلة للتنفيذ لتسوية المبالغ المعترف بها وتوجد نية السداد على أساس الصافي أو استرداد الأصول وتسوية الخصوم في آن واحد.

4.11 القيمة العادلة للأدوات المالية

تحدد القيمة العادلة للأصول المالية المتاجر بها في أسواق مالية منظمة بتاريخ كل تقرير مالي بالرجوع إلى الأسعار المعلنة في السوق أو عروض أسعار المتداول (سعر الشراء للمراكز الطويلة وسعر العرض للمراكز القصيرة)، بدون أي خصم لتكاليف المعاملة.

بالنسبة للأدوات المالية في أسواق غير نشطة، تتحدد القيمة العادلة باستخدام أساليب تقييم مناسبة. تتضمن هذه الأساليب استخدام معاملات حديثة في السوق بشروط تجارية بحتة أو الرجوع إلى القيمة العادلة الحالية لأداة أخرى ماثلة إلى حد كبير، أو تحليل التدفقات النقدية المخصومة أو نماذج تقييم أخرى.

4.12 العقارات الاستثمارية

تمثل العقارات الاستثمارية تلك العقارات المحفوظ بها لغرض التأجير و/ أو لغرض الزيادة في قيمتها، ويتم محاسبتها باستخدام نموذج القيمة العادلة.

يتم قياس الاستثمارات العقارية ميدنياً بالتكلفة. يتم لاحقاً إعادة تقييم العقارات الاستثمارية سنوياً وتدرج في بيان المركز المالي بقيمتها العادلة. وتحدد تلك القيمة من خلال مقيمين خارجيين ذوي خبرة مهنية مناسبة بموقع وطبيعة تلك العقارات الاستثمارية مستنديين على دليل من السوق.

يتم إثبات أي ربح أو خسارة ناتجة إما عن تغير في القيمة العادلة أو بيع العقارات الاستثمارية مباشرة ضمن بيان الأرباح أو الخسائر في "التغير في القيمة العادلة للعقارات الاستثمارية" و "الأرباح/ الخسائر الناتجة من بيع عقارات استثمارية"

تتم التحويلات إلى أو من العقارات الاستثمارية فقط عندما يكون هناك تغير في الاستخدام. لغرض التحويل من العقار الاستثماري إلى عقار يشغله المالك، فإن التكلفة المقدرة لهذا العقار للمحاسبة اللاحقة له هي قيمته العادلة كما في تاريخ تغيير الاستخدام. فإذا أصبح العقار الذي يشغله المالك عقاراً استثمارياً، عندها تقوم الشركة بالمحاسبة عن هذا العقار وفقاً للسياسة المدرجة ضمن بند الممتلكات والمعدات حتى تاريخ التغير في الاستخدام.

4.13 فرض حسن لحقوق حاملي الوثائق واحتياطي عجز حاملي الوثائق

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

4.14 اختبار انخفاض قيمة الأصول غير المالية

يتم إثبات خسارة انخفاض القيمة بالمبلغ الذي يتجاوز القيمة الدفترية للأصل أو وحدة إنتاج النقد القيمة الممكن استردادها، التي تمثل القيمة العادلة ناقصاً التكاليف حتى البيع والقيمة التشغيلية أيهما أكبر. لتحديد القيمة قيد الاستخدام 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 لإجراء اختبار انخفاض القيمة ترتبط مباشرة بأخر موازنة معتمدة للشركة معدلة حسب اللازم لاستبعاد تأثير عمليات إعادة التنظيم المستقبلية وتحسينات الأصول. تتحدد عوامل الخصم إفرادياً لكل وحدة منتجة للنقد وتعكس تقييم الإدارة لسجلات المخاطر المعنية، مثل عوامل مخاطر السوق وعوامل المخاطر المرتبطة بأصل محدد.

إن خسائر الانخفاض في القيمة للوحدات المنتجة للنقد تنقل أولاً من القيمة الدفترية لأي شهرة مرتبطة بتلك الوحدة المنتجة للنقد. يتم تحميل أي خسارة انخفاض في القيمة بالتناسب على الأصول الأخرى في الوحدة المولدة للنقد. وباستثناء الشهرة، يتم إعادة تقييم جميع الأصول لاحقاً للتحقق من وجود مؤشرات على أن خسارة الانخفاض في القيمة المدرجة سابقاً لم تعد موجودة. يتم عكس خسائر الانخفاض في القيمة عندما تزيد القيمة المستردة للوحدة المولدة للنقد عن قيمتها الدفترية.

تابع/ إيضاحات حول البيانات المالية

4. تابع/ السياسات المحاسبية المهمة

4.15 حقوق الملكية والاحتياطيات ومدفوعات توزيعات الأرباح

يمثل رأس المال القيمة الاسمية للأسهم المصدرة والمدفوعة.

يتكون الاحتياطي الإجمالي والاختياري من توزيعات لأرباح الفترة الحالية والسابقة وفقاً لمتطلبات قانون الشركات وعقد تأسيس الشركة.

احتياطي القيمة العادلة - والذي يتكون من الأرباح والخسائر المتعلقة بالاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر.

احتياطي تحويل العملات الأجنبية - والذي يتكون من فروقات تحويل العملات الأجنبية الناتجة عن تحويل البيانات المالية للشركات الزميلة الأجنبية للشركة إلى الدينار الكويتي.

إن (الخسائر المتراكمة)/ الأرباح المرحلة تتضمن أرباح/ خسائر السنة الحالية وجميع الأرباح المرحلة والخسائر للفترة السابقة.

وجميع المعاملات مع مالكي الشركة تسجل بصورة منفصلة ضمن حقوق الملكية.

تدرج توزيعات الأرباح المستحقة لمساهمي حقوق الملكية ضمن الخصوم عند اعتماد تلك التوزيعات في اجتماع الجمعية العامة.

4.16 ترجمة العملات الأجنبية

4.16.1 عملة التشغيل والعرض

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

4.16.2 معاملات بالعملات الأجنبية

يتم تحويل المعاملات بالعملات الأجنبية إلى عملة التشغيل المتعلقة بالمنشأة حسب أسعار التحويل السائدة بتاريخ المعاملة (سعر الصرف الفوري). يتم إثبات أرباح وخسائر تحويل العملة الأجنبية الناتجة عن تسوية هذه المعاملات ومن إعادة قياس البنود النقدية المقومة بالعملة الأجنبية وفقاً لمعدلات التحويل في نهاية السنة في بيان الأرباح أو الخسائر.

بالنسبة للبنود غير النقدية، لا يتم إعادة ترجمتها في نهاية السنة ويتم قياسها بالتكلفة التاريخية (تحويل 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.

4.16.3 العمليات الأجنبية

في البيانات المالية للشركة، يتم ترجمة جميع الأصول والخصوم والمعاملات الخاصة بمنشآت أجنبية ذات العملة الرئيسية بخلاف الدينار الكويتي إلى الدينار الكويتي. إن عملة التشغيل للمنشآت الأجنبية بقيت كما هي دون تغيير خلال فترة البيانات المالية.

تم ترجمة الأصول والخصوم إلى الدينار الكويتي حسب سعر الإقفال بتاريخ البيانات المالية. تم تحويل الإيرادات والمصروفات إلى الدينار الكويتي بمتوسط سعر التحويل على مدى فترة البيانات المالية. يتم إثبات فروقات الصرف ضمن الدخل الشامل الأخر وإدراجها في حقوق الملكية ضمن احتياطي ترجمة العملات الأجنبية. عند استبعاد عملية أجنبية، يتم إعادة تصنيف الفروقات المتراكمة لتحويل العملة الأجنبية المثبتة في حقوق الملكية إلى بيان الأرباح أو الخسائر وتثبت كجزء من الربح أو الخسارة عند الاستبعاد.

4.17 مخصصات وأصول والتزامات طارئة

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

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

لا يتم إثبات الأصول المحتملة في البيانات المالية لكن يتم الإفصاح عنها عند احتمال حدوث تدفقاً نقدياً للمنافع الاقتصادية.

لا يتم تسجيل الالتزامات الطارئة في بيان المركز المالي لكن يتم الإفصاح عنها إذا كان احتمال تدفق منافع اقتصادية إلى الخارج امراً مستبعداً.

تابع/ إيضاحات حول البيانات المالية

4. تابع/ السياسات المحاسبية المهمة

4.18 معاملات مع أطراف ذات صلة

تتمثل الأطراف ذات الصلة في الشركة الأم والشركة الزميلة وكبار المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة وموظفي الإدارة العليا للشركة والشركات التي تسيطر عليها هذه الأطراف أو التي لها تأثير جوهري عليها بشكل مشترك. يتم اعتماد سياسات وشروط التسعير لهذه المعاملات من قبل إدارة الشركة.

5 الأحكام المهمة للإدارة والتقديرات غير المؤكدة

إن إعداد البيانات المالية للشركة يتطلب من الإدارة وضع أحكام وتقديرات وافتراضات تؤثر على المبالغ المدرجة للإيرادات والمصروفات والأصول والخصوم والإفصاح عن الخصوم المحتملة في نهاية فترة البيانات المالية. ولكن عدم التأكد من هذه الافتراضات والتقديرات يمكن أن يؤدي إلى نتائج تتطلب تعديلات جوهرية في القيمة الدفترية للأصل أو الالتزام المتأثر في المستقبل. علاوة على ذلك، تم توضيح تأثير جائحة فيروس كورونا (كوفيد-19) على إعداد البيانات المالية في إيضاح رقم 25.

5.1 الأحكام المهمة للإدارة

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

5.1.1 تقييم نموذج الأعمال

تقوم الشركة بتصنيف الأصول المالية بعد إجراء اختبار نموذج الأعمال (يرجى الاطلاع على السياسة المحاسبية لبنود الأدوات المالية في إيضاح 4.8). يتضمن هذا الاختبار حكماً يعكس جميع الأدلة ذات الصلة بما في ذلك كيفية تقييم أداء الموجودات وقياس أداؤها والمخاطر التي تؤثر على أداء الأصول. تعتبر المراقبة جزءاً من التقييم المستمر للشركة حول ما إذا كان نموذج الأعمال الذي يُحتفظ بالأصول المالية المتبقية من أجله لا يزال ملائماً، وفي حالة كونه غير ملائماً، تقييم ما إذا كان هناك تغيير في نموذج الأعمال وما إذا كان هناك تغيير محتمل في تصنيف تلك الأصول.

5.1.2 تصنيف العقارات

تقرر الإدارة عند شراء العقارات ما إذا كانت ستصنف هذه العقارات "للمتاجرة" أو "ممتلكات محتفظ بها للتطوير" أو "عقارات استثمارية". تصنف الشركة العقارات على أنها للمتاجرة إذا تم شراؤها بشكل رئيسي للبيع في السياق العادي للعمل. تصنف الشركة العقارات على أنها عقارات تحت التطوير إذا تم شراؤها بنية تطويرها. وتصنف الشركة الممتلكات كعقارات استثمارية إذا تم الحصول عليها لتحقيق إيرادات من إيجار أو لزيادة قيمتها الرأسمالية.

5.2 التقديرات غير المؤكدة

إن المعلومات حول التقديرات والافتراضات التي لها أهم الأثر على تحقق وقياس الأصول والخصوم والإيرادات والمصاريف مبينة أدناه. قد تختلف النتائج الفعلية بصورة جوهرية عن تلك التقديرات.

5.2.1 انخفاض قيمة الأصول المالية

ينطوي قياس خسائر الائتمان المقدرة على تقديرات معدل الخسارة عند التعثر واحتمالية التعثر. يمثل معدل الخسارة عند التعثر تقديراً للخسارة الناتجة في حالة تعثر العميل. تمثل احتمالية التعثر تقديراً لاحتمالية التعثر في المستقبل. استندت الشركة إلى هذه التقديرات باستخدام معلومات مستقبلية معقولة ومؤيدة، والتي تستند إلى افتراضات الحركة المستقبلية لقوى الدفع الاقتصادية المختلفة وكيفية تأثير هذه القوى على بعضها البعض.

يتم عمل تقدير المبلغ الممكن تحصيله من الأرصدة التجارية المدينة عندما يعد تحصيل كافة المبالغ بالكامل أمراً غير ممكناً. بالنسبة للمبالغ الكبيرة الفردية يتم التقدير بشكل إفرادي. أما بالنسبة للمبالغ غير الهامة بشكل فردي، والتي فات موعد استحقاقها، فيتم تقييمها بشكل جماعي ويتم تطبيق مخصص وفقاً لطول الفترة الزمنية المستحقة، بناءً على معدلات الاسترداد التاريخية.

5.2.2 القيمة العادلة للأدوات المالية

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

5.2.3 انخفاض قيمة شركة زميلة

بعد تطبيق طريقة حقوق الملكية تحدد الشركة ما إذا كان ضرورياً الاعتراف بأي خسارة لانخفاض في قيمة استثمار الشركة في شركاتها الزميلة بتاريخ كل بيانات مالية على أساس ما إذا كان هناك دليل موضوعي على انخفاض قيمة الاستثمار في الشركة الزميلة. وفي حالة وجود مثل هذا الدليل، تقوم الشركة باحتساب مبلغ الانخفاض في القيمة بالفرق بين قيمة القابلة للاسترداد للشركة الزميلة وقيمتها الدفترية وتثبت هذا المبلغ في "الحصة في ربح شركة زميلة" في بيان الأرباح أو الخسائر.

تابع/ إيضاحات حول البيانات المالية

5. تابع/ الأحكام المهمة للإدارة والتقديرات غير المؤكدة

5.2 تابع/ التقديرات غير المؤكدة

5.2.4 إعادة تقييم العقارات الاستثمارية

تقوم الشركة بإثبات عقاراتها الاستثمارية بالقيمة العادلة وإدراج التغير في القيم العادلة في بيان الأرباح أو الخسائر. قامت الشركة بتعيين متخصصين مستقلين في التقييم لتحديد القيمة العادلة كما في 31 ديسمبر 2021، وقد استخدم المقيمون أساليب التقييم للوصول إلى هذه القيم العادلة. قد تختلف هذه القيم العادلة المقترحة للعقارات الاستثمارية عن الأسعار الفعلية التي سيتم تحقيقها في معاملة على أسس تجارية بتاريخ البيانات المالية.

5.2.5 التأثير الجوهري

يوجد التأثير الجوهري عندما يمنح حجم حقوق التصويت للمنشأة بالنسبة إلى حجم وتوزيع حقوق التصويت الأخرى القدرة الفعلية للمنشأة للقيام بتوجيه الأنشطة المتعلقة بالشركة.

6 ربحية/ (خسارة) السهم الأساسية والمخففة

يتم احتساب ربحية/ (خسارة) السهم الأساسية والمخففة بقسمة ربح/ (خسارة) السنة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال السنة كما يلي:

السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020	السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021	
(5,696,782)	64,414	ربح/ (خسارة) السنة (دك)
106,600,000	106,600,000	المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال السنة
(53.44) فلس	0.6 فلس	ربحية/ (خسارة) السهم الأساسية والمخففة

7 نقد ونقد معادل

لأغراض بيان التدفقات النقدية، يتألف النقد والنقد المعادل للشركة مما يلي:

31 ديسمبر 2020 دك	31 ديسمبر 2021 دك	
660,350	6,077	ارصدة لدى البنوك
(654,268)	-	ناقصًا: ارصدة محتجزة لدى البنوك (إيضاح 8- ب)
6,082	6,077	النقد والنقد المعادل وفقا لبيان التدفقات النقدية

8 استثمار في شركات زميلة

النشاط الرئيسي	بلد التأسيس	نسبة الملكية		الاسم
		31 ديسمبر 2020 %	31 ديسمبر 2021 %	
تأمينات	المملكة العربية السعودية	20	20	شركة وقاية للتأمين وإعادة التأمين التكافلي - ش.م.س ("وقاية") (مسعرة) (أنظر (أ) أدناه)
تمويل	الكويت	-	48	شركة الأولى المالية القابضة ذ.م.م (قابضة) (أنظر (ج) أدناه)

تابع/ إيضاحات حول البيانات المالية

8 تابع/ استثمار في شركات زميلة
فيما يلي الحركة على القيمة الدفترية للاستثمار في الشركات الزميلة:

31 ديسمبر 2020 د.ك	31 ديسمبر 2021 د.ك	
11,902,065 (11,902,064)	1 -	القيمة الدفترية في بداية السنة استبعاد شركة زميلة (ب)
-	720,000	تأسيس شركة زميلة (ج)
1	720,001	القيمة الدفترية في نهاية السنة

(أ) توقفت الشركة عن تسجيل حصتها من الخسائر الإضافية للشركة الزميلة (وقاية) والمدرجة بقيمة 1 دك اعتباراً من 1 إبريل 2014 بما يتماشى مع معيار المحاسبة الدولي رقم 28، لم يتم تحديد حصة الشركة من الخسائر الغير مسجلة للشركة الزميلة والقيمة العادلة كما في 31 ديسمبر 2021 حيث أن أسهم الشركة المستثمر بها موقوفة عن التداول منذ 3 يونيو 2014. وإذا قامت الشركة المستثمر فيها لاحقاً بالإعلان عن الأرباح، سوف تباشر الشركة الاعتراف بحصتها في تلك الأرباح فقط بعدما تساوي حصتها في الأرباح الحصة في الخسائر التي لم يتم الاعتراف بها.

(ب) خلال السنة السابقة، قامت الشركة ببيع حصة ملكيتها بالكامل بواقع 35% في شركة نيوفاسيجورنا للتأمين - تركيا وهي شركة زميلة بإجمالي مبلغ 39,233,449 دولار أمريكي (ما يعادل مبلغ 12,142,762 دك) مما نتج عنه خسارة بمبلغ 4,700,119 دك كما يلي:

د.ك	مبلغ البيع*
12,142,762 (11,902,064)	ناقصاً: القيمة الدفترية كما في تاريخ الاستبعاد
(4,940,817)	ناقصاً: فروق صرف عملات أجنبية مرتبطة بالشركة الزميلة معاد تصنيفها ضمن بيان الأرباح أو الخسائر ناتجة من البيع
(4,700,119)	خسارة ناتجة من البيع

* استلمت الشركة إجمالي مقابل البيع بمبلغ 39,233,449 دولار أمريكي (ما يعادل 12,142,762 دك). تم احتجاز مبلغ 2,113,951 دولار أمريكي (ما يعادل 654,268 دك) من إجمالي العائدات حتى يتم الانتهاء من الإجراءات القانونية المتعلقة بنقل ملكية الأسهم (إيضاح 7). خلال السنة، تم الانتهاء من الإجراءات القانونية وتم صرف هذا المبلغ.

(ج) خلال السنة، قامت الشركة باستيفاء طلب رأس المال البالغ 720,000 دك من قبل الشركة الزميلة المؤسسة حديثاً، شركة الأولى المالية القابضة ذ.م.م (قابضة) برأس مال إجمالي قدره 1,500,000 دك. وفقاً للخطة الأولية، كانت الشركة تعتزم امتلاك 51% من الشركة المستثمر فيها، ولكن خلال السنة الحالية، تم قبول مساهم جديد من قبل شركة الأولى المالية القابضة ذ.م.م، وتمت إعادة توزيع هيكل المساهمة، مما أدى إلى تناقص حصة الملكية المخصصة للشركة إلى 48%.

9 استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى

31 ديسمبر 2020 د.ك	31 ديسمبر 2021 د.ك	
2	4,799,030	أوراق مالية أجنبية غير مسعرة (راجع إيضاح 11)
2	4,799,030	

يتم الاحتفاظ بهذه الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية لأغراض استراتيجية متوسطة إلى طويلة الأجل. وفقاً لذلك، فقد قررت الشركة تصنيف هذه الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر حيث ترى أن الاعتراف بالتقلبات قصيرة الأجل في القيمة العادلة لهذه الاستثمارات في نتائج المساهمين لن يكون متسقاً مع إستراتيجية الشركة المتمثلة في الاحتفاظ بهذه الاستثمارات لأغراض طويلة الأجل وتحقيق إمكانات أدائها على المدى الطويل.

تابع/ إيضاحات حول البيانات المالية

9 تابع/ استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى

خلال السنة، قامت الشركة بالاستحواذ على استثمارين (كيانات غير مدرجة لأطراف ذات صلة في دبي- الإمارات العربية المتحدة) من طرف ذي صلة من خلال احد الأطراف ذات الصلة مقابل إجمالي قدره 58,553,295 درهم إماراتي (ما يعادل 4,799,028 دك)، مقابل المبلغ المدفوع مقدما في العام السابق (انظر ايضاح 11). بالرغم من ذلك، ان الإجراءات القانونية فيما يتعلق بنقل ملكية هذه الاستثمارات باسم الشركة لا تزال قيد التنفيذ. كما في تاريخ التقرير، تم تصنيف هذه الاستثمارات كاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر في بيان المركز المالي (انظر إيضاح 18).

كجزء من المعاملة المذكورة أعلاه، استحوذت الشركة على 19.9% من حصة الحقوق الملكية في شركة مجموعة ستراف للخدمات - ذ.م.م، وهي طرف ذي صلة، مقابل مبلغ إجمالي قدره 1,709,546 دك. مع ذلك، لا تمارس الشركة تأثيراً جوهرياً على الشركة المستثمر فيها وبالتالي فهي مصنفة كاستثمار بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخرى.

10 عقارات استثمارية

خلال السنة السابقة، قامت الشركة بشراء بعض العقارات الاستثمارية في دبي بالإمارات العربية المتحدة بإجمالي مقابل قدره 4,015,000 دك من طرف ذي صلة، وتم تقييم هذه العقارات بالقيمة العادلة كما في 31 ديسمبر 2020 من قبل مقيم خارجي مستقل بمبلغ 3,611,340 دك. مع ذلك، نظراً لعدم تمكن الشركة في الوقت الراهن من نقل ملكية هذه العقارات باسمها (رهن حدوث تعديل بنظامها الأساسي)، فقد وقع الطرف ذو الصلة على كتاب تنازل يبين ملكيتها لهذه العقارات نيابة عن الشركة حتى استكمال جميع الإجراءات القانونية لنقل ملكية العقارات. تم إدراج إجمالي إيرادات التأجير من هذه العقارات البالغ 106,578 دك في بيان الأرباح أو الخسائر للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021. خلال السنة الحالية، قامت الشركة باستبعاد أحد العقارات التي تبلغ قيمتها الدفترية 125,924 دك مقابل 105,350 دك، محققة خسارة قدرها 20,574 دك.

فيما يلي الحركة على القيمة الدفترية للعقارات الاستثمارية:

31 ديسمبر 2020 دك	31 ديسمبر 2021 دك	
-	3,611,340	القيمة العادلة كما في 1 يناير
-	(125,924)	استبعادات خلال السنة
4,015,000	-	إضافات خلال السنة
(403,660)	182,888	التغير في القيمة العادلة خلال السنة
3,611,340	3,668,304	القيمة الدفترية في نهاية السنة

كما في 31 ديسمبر 2021، تم تقييم العقارات الاستثمارية من قبل مقيم عقاري مستقل حيث نتج عنه ربح تغير في القيمة العادلة بمبلغ 182,888 دك (خسارة في 2020: 403,660 دك) تم تسجيله في بيان الأرباح أو الخسائر للسنة الحالية (انظر إيضاح 22.4 للتفاصيل).

11 دفعة مقدما لاستثمارات

خلال السنة السابقة، وقعت الشركة اتفاقية مع طرف ذي صلة لاستثمار بمبلغ 20,000,000 دولار أمريكي (ما يعادل 6,106,011) لفرص الاستثمار المحتملة التي سيتم عرضها على الشركة خلال فترة زمنية محددة من تاريخ الاتفاقية. خلال السنة، قامت الشركة بالاستحواذ على استثمارين من طرف ذي صلة بمقابل إجمالي قدره 4,799,028 دك (انظر إيضاح 9). بالإضافة إلى ذلك، خلال السنة، تلقت الشركة مبلغ إجمالي قدره 3,677,025 دولاراً أمريكياً (ما يعادل 1,112,236 دك) كاسترداد من هذه الدفعة المقدمة وتم تحويل الرصيد المتبقي البالغ 194,747 دك من دفعة مقدمة لاستثمارات إلى مستحق من طرف ذي صلة ضمن الأصول الأخرى في بيان المركز المالي.

12 قرض حسن لحقوق حاملي الوثائق واحتياطي عجز

بما يتماشى مع النظام الأساسي للشركة، يتم تغطية صافي عجز حاملي الوثائق الناتج من أنشطة التأمين عن طريق "قرض حسن" من المساهمين. سوف يتم سداد القرض الحسن الممنوح من قبل المساهمين عن طريق الفائض الناتج من أنشطة التأمين في السنوات المستقبلية.

31 ديسمبر 2020 دك	31 ديسمبر 2021 دك	
2,405,102	3,213,484	الرصيد الافتتاحي في بداية السنة
808,382	55,486	صافي العجز للسنة من عمليات التأمين (إيضاح 17)
3,213,484	3,268,970	الرصيد الختامي في نهاية السنة

تابع/ إيضاحات حول البيانات المالية

13 رأس المال

31 ديسمبر 2020 د.ك	31 ديسمبر 2021 د.ك	
10,760,000	10,760,000	أسهم مصرح بها بقيمة 100 فلس للسهم
10,660,000	10,660,000	أسهم مصدرية ومدفوعة بالكامل بقيمة 100 فلس للسهم

14 الاحتياطي الإجباري والاختياري

وفقاً لقانون الشركات والنظام الأساسي للشركة، يتم تحويل 10% من ربح السنة قبل حصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي وضريبة دعم العمالة الوطنية والزكاة ومكافأة أعضاء مجلس الإدارة إلى الاحتياطي الإجباري. ويحق لمساهمي الشركة إيقاف هذه التحويلات السنوية عندما يصل رصيد الاحتياطي إلى 50% من رأس المال المدفوع.

إن توزيع الاحتياطي الإجباري مقيد بالمبلغ المطلوب لتوزيع أرباح تصل إلى 5% من رأس المال المدفوع في السنوات التي لا تسمح فيها الأرباح المرحلة بمثل هذه التوزيعات.

وفقاً لمتطلبات النظام الأساسي للشركة، يتم تحويل 10% من ربح السنة قبل حصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي وضريبة دعم العمالة الوطنية والزكاة ومكافأة أعضاء مجلس الإدارة إلى الاحتياطي الاختياري وفقاً لما يراه مجلس الإدارة وشريطة موافقة الجمعية العامة للمساهمين.

لا توجد قيود على توزيع الاحتياطي الاختياري.

لا يتطلب إجراء أي تحويل في السنة التي تتعرض فيها الشركة لخسائر أو عند وجود خسائر متراكمة.

15 المبلغ المستحق إلى حاملي الوثائق

31 ديسمبر 2020 د.ك	31 ديسمبر 2021 د.ك	
2,912,216	2,583,735	الرصيد الافتتاحي في بداية السنة
(328,481)	(858,872)	صافي الحركة خلال السنة
2,583,735	1,724,863	الرصيد الختامي في نهاية السنة

يمثل صافي الحركة في حساب حاملي الوثائق صافي تحويلات الأموال من وإلى حساباتهم بما في ذلك شراء وبيع الأسهم نيابة عنهم.

16 الجمعية العامة السنوية للمساهمين

اقترح أعضاء مجلس إدارة الشركة بعدم توزيع أية أرباح للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2021، ويخضع هذا الاقتراح لموافقة الجمعية العامة لمساهمي الشركة.

قامت الجمعية العامة السنوية للمساهمين المنعقدة بتاريخ 2 مايو 2021 باعتماد البيانات المالية للشركة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020 وكذلك اقترح مجلس الإدارة بعدم توزيع أية أرباح للسنة المنتهية بذلك التاريخ. إضافة إلى ذلك، اعتمد المساهمون بعدم توزيع مكافأة أعضاء مجلس الإدارة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020.

تابع/ إيضاحات حول البيانات المالية

17 نتائج حاملي الوثائق حسب نوع الأعمال والأموال
إن السياسات المحاسبية الهامة المستخدمة في المحاسبة عن أعمال التأمين مبينة أدناه. إن السياسات المستخدمة في المحاسبة عن الحسابات والمعاملات الأخرى هي نفسها المطبقة من قبل الشركة.

تحقق الإيرادات

الإشترابات المكتسبة

يتم تسجيل الإشترابات ضمن الإيرادات على مدى فترات الوثائق التي تتعلق بها على أساس نسبي. تمثل الإشترابات غير المكتسبة جزء من صافي الإشترابات المكتسبة والتي تخص الفترة غير المستنفذة من التغطية والتي تمتد لبعدها نهاية السنة المالية والتي يتم احتسابها على أساس زمني نسبي على مدى التعرض للسياسات.

أتعاب إصدار وثائق وتكلفة حيازة الوثائق

تتحقق أتعاب إصدار الوثائق وتكلفة حيازة الوثائق عند تحقق الإشترابات المرتبطة بها.

إعادة تأمين

ضمن السياق الطبيعي للعمل تتحمل الشركة مستويات معينة من المخاطر في مجالات مختلفة الانكشافات للمخاطر لدى شركات التأمين الأخرى ومعبيد التأمين. تتضمن عمليات إعادة التأمين الحصة النسبية وزيادة الخسائر وإعادة التأمين الاختياري وأشكال إعادة التأمين الأخرى بصورة تغطي بشكل أساسي جميع أنواع التأمين.

إعادة تأمين الوثائق أو افتراض مساهمتها يتم خصمها من مجمل الأقساط المكتسبة للوصول إلى صافي الأقساط المكتسبة.

المطالبات

يتم تحميل المطالبات التي تتكون من المبالغ المستحقة إلى حاملي العقود والأطراف الأخرى ومصروفات تعديل الخسارة المتعلقة بها، بالصافي بعد خصم القيمة التخريدية والاسترداد الأخرى على بيان نتائج حاملي الوثائق عند تكديدها. تتكون المطالبات من المبالغ المستحقة المقدرة فيما يتعلق بالمطالبات المبلغة للشركة والتي لم يبلغ عنها في تاريخ المركز المالي.

تقدر الشركة عموماً مطالباتها على أساس الخبرة السابقة. يقوم مقيمي الخسائر المستقلين عادة بتقدير مطالبات الممتلكات. إضافة إلى ذلك، واستناداً إلى تقدير الإدارة والخبرة السابقة للشركة، يتم الاحتفاظ بمخصص لتكلفة تسوية المطالبات المتكبدة ولم يبلغ عنها في تاريخ المركز المالي. إن أي فروق بين المخصصات في تاريخ المركز المالي والتسويات والمخصصات للسنة التالية يتم إدراجها في حساب الإكتتاب لتلك السنة.

اختبار كفاية الالتزام

تقوم الشركة بتاريخ كل مركز مالي بتقييم ما إذا كانت التزامات التأمين المحققة كافية باستخدام التقديرات الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية بموجب عقود التأمين. وإذا أظهر هذا التقييم أن القيمة الدفترية للالتزامات التأمين (ناقصاً تكاليف حيازة الوثائق المؤجلة المتعلقة بها) غير كافية في ضوء التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة، فإن العجز يتحقق بالكامل ومباشرة في بيان نتائج حاملي الوثائق ويتم عمل مخصص للمخاطر السارية.

لا تقوم الشركة بخصم التزاماتها للتعويضات غير المدفوعة حيث أنه من المتوقع دفع كافة المطالبات بصورة أساسية خلال سنة واحدة من تاريخ المركز المالي.

الإشترابات وأرصدة معبيد التأمين المدينة

تسجل هذه الذمم المدينة بالمبلغ الأصلي للفاتورة ناقصاً مخصص أي مبالغ لا يمكن تحصيلها. يتم تقدير الديون المشكوك في تحصيلها عندما لم يعد تحصيل المبلغ بالكامل محتملاً. يتم شطب الديون المدومة عند استحقالها.

معدات

يتم تسجيل المعدات مبدئياً بتكلفة الشراء بما في ذلك أي تكاليف مرتبطة مباشرة بإعادة الأصل إلى موضعه أو حالته الضرورية لتشغيله بالطريقة التي تريدها إدارة الشركة.

يتم قياس المعدات لاحقاً باستخدام نموذج التكلفة ناقصاً الاستهلاك وخسائر الانخفاض في القيمة اللاحقة. يتم تسجيل الاستهلاك باستخدام طريقة القسط الثابت لتخفيض التكلفة بعد خصم القيمة المتبقية المقدرة للمعدات. يتم مراجعة العمر الإنتاجي وطريقة الاستهلاك دورياً للتأكد من أن الطريقة وفترة الاستهلاك متفقين مع المنفعة الاقتصادية المتوقعة من بنود المعدات.

يتم استخدام الأعمار الإنتاجية التالية:

- معدات: 4-5 سنوات
- سيارات: 3 سنوات

يتم تحديث البيانات الخاصة بتقديرات قيمة الخردة أو العمر الإنتاجي للأزم، سنوياً على الأقل.

عند بيع الأصول أو استبعادها يتم استبعاد تكلفتها والاستهلاك المتراكم المتعلق بها من الحسابات، ويتم إثبات أي ربح أو خسارة ينتج عن استبعادها ضمن بيان نتائج حاملي الوثائق.

تابع/ إيضاحات حول البيانات المالية

17 تابع/ نتائج حاملي الوثائق حسب قطاع الأعمال والأموال

الاحتياطي الحسابي لعمليات التأمين على الحياة
يتم احتساب مخصص عقود التأمين على الحياة استناداً إلى طريقة التقييم الإكتواري.

الاحتياطي الإضافي

يتضمن الاحتياطي الإضافي مبالغ مخصصة للمطالبات المتكبدة التي لم يبلغ عنها في تاريخ المركز المالي بالإضافة إلى أي طوارئ أو فروق قد تنشأ. استناداً إلى تقدير الإدارة والخبرة السابقة للشركة، يتم الاحتفاظ بمخصص لتكلفة تسوية المطالبات المتكبدة ولم يبلغ عنها في تاريخ المركز المالي.

مخصص مكافأة نهاية خدمة الموظفين

تقدم الشركة مكافأة نهاية الخدمة لموظفيها. إن استحقاق هذه المزايا يستند إلى آخر راتب وطول مدة خدمة الموظفين ويخضع لإتمام فترة خدمة معينة كحد أدنى وفقاً لقانون العمل المعني وعقود الموظفين. تستحق التكلفة المتوقعة لهذه المزايا طوال فترة البقاء في الوظيفة. ويمثل هذا الالتزام غير الممول المبلغ المستحق الدفع لكل موظف نتيجة لإنهاء الشركة خدماتهم بتاريخ البيانات المالية.

بالنسبة للموظفين الكريبيين، تقوم الشركة إضافة إلى مكافأة نهاية الخدمة بتقديم مساهمات إلى المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية كنسبة من مرتبات الموظفين. وتتنحصر التزامات الشركة في هذه المبالغ التي يتم تحميلها على المصاريف عند استحقاقها.

التقديرات غير المؤكدة

إن الافتراضات المستقبلية والمصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة بتاريخ المركز المالي، والتي لها خطر جوهري يتسبب في تسويات مادية لحسابات الأصول والخصوم بالبيانات المالية للسنة التالية قد تم شرحها فيما يلي:

انخفاض قيمة الأصول المالية

ينطوي قياس خسائر الائتمان المقدرة على تقديرات معدل الخسارة عند التعثر واحتمالية التعثر. يمثل معدل الخسارة عند التعثر تقديراً للخسارة الناتجة في حالة تعثر العميل. تمثل احتمالية التعثر تقديراً لاحتمالية التعثر في المستقبل. استندت الشركة إلى هذه التقديرات باستخدام معلومات مستقبلية معقولة ومويدة، والتي تستند إلى افتراضات الحركة المستقبلية لقوى الدفع الاقتصادية المختلفة وكيفية تأثير هذه القوى على بعضها البعض.

يتم عمل تقدير المبلغ الممكن تحصيله من الأرصدة التجارية المدينة عندما يعد تحصيل كافة المبالغ بالكامل أمراً غير ممكناً. بالنسبة للمبالغ الكبيرة الفردية يتم التقدير بشكل إفرادي. أما بالنسبة للمبالغ غير الهامة بشكل فردي، والتي فات موعد استحقاقها، فيتم تقييمها بشكل جماعي ويتم تطبيق مخصص وفقاً لطول الفترة الزمنية المستحقة، بناءً على معدلات الاسترداد التاريخية.

الأعمار الإنتاجية للأصول القابلة للاستهلاك

تقوم الإدارة بمراجعة تقديرها للأعمار الإنتاجية للأصول القابلة للاستهلاك بتاريخ كل تقرير مالي استناداً إلى الاستخدام المتوقع للأصول. كما أن عدم التأكد في هذه التقديرات يتعلق بتقادم فني قد يغير استخدام بعض البرامج والمعدات.

مخصص المطالبات تحت التسوية والمطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها

يجب اتخاذ أحكام هامة من قبل الإدارة في تقدير المبالغ المستحقة إلى حاملي العقود الناتجة عن المطالبات بموجب عقود التأمين. هذه التقديرات تستند بالضرورة إلى افتراضات هامة حول عوامل عديدة تتضمن درجات متفاوتة وكبيرة من الأحكام وعدم التأكد وقد تختلف النتائج الفعلية عن تقديرات الإدارة مما يؤدي إلى تغييرات مستقبلية في الالتزامات المقدرة. تقدر الشركة عموماً مطالباتها على أساس الخبرة السابقة. يتم تقدير المطالبات التي تتطلب قرارات تحكيمية أو أحكام قضائية على أساس إفرادي. تقوم الإدارة بمراجعة مخصصاتها للمطالبات المتكبدة ولم يتم الإبلاغ عنها وذلك على أساس شهري.

إعادة التأمين

تتعرض الشركة لنزاعات مع أو احتمال إفسار معيدي التأمين. تقوم الشركة على أساس ربع سنوي بمراقبة تطور النزاعات مع معيدي التأمين وقوة مركز معيدي التأمين.

تابع/ إيضاحات حول البيانات المالية

17 تابع/ نتائج حاملي الوثائق حسب قطاع الأعمال والأموال

نتائج حاملي الوثائق حسب نوع الأعمال:

الإجمالي دك	حياة وصحي دك	حريق دك	سيارات دك	حوادث عامة دك	البحري والطيران دك	
3,317,018	1,207,136	501,565	98,440	1,252,551	257,326	الاشتراكات المكتتبه
(1,360,064)	(113,395)	(269,499)	(35,691)	(786,190)	(155,289)	ناقصاً: حصة إعادة التأمين
1,956,954	1,093,741	232,066	62,749	466,361	102,037	صافي الاشتراكات
189,542	42,149	(23,932)	37,251	134,205	(131)	الحركة في الاشتراكات غير المكتتبه
2,146,496	1,135,890	208,134	100,000	600,566	101,906	صافي الاشتراكات المكتتبه
17,565	7,552	1,697	2,432	5,219	665	أتعاب إصدار وثيقة
2,164,061	1,143,442	209,831	102,432	605,785	102,571	إجمالي الإيرادات
(952,725)	(815,964)	7,586	272,885	(421,214)	3,982	صافي المطالبات المتكبدة
33,873	33,873	-	-	-	-	الحركة على الاحتياطي الحسابي لعمليات التأمين على الحياة
(81,041)	(61,253)	(3,254)	(7,622)	(7,826)	(1,086)	مصاريف تأمين أخرى
(245,772)	(59,926)	(63,214)	(272)	(81,423)	(40,937)	تكاليف حيازة وثائق
(1,245,665)	(903,270)	(58,882)	264,991	(510,463)	(38,041)	إجمالي (المصاريف)/ الإيرادات
918,396	240,172	150,949	367,423	95,322	64,530	الفائض حسب قطاع الأعمال
(1,005,083)	(217,000)	(101,574)	(478,743)	(138,511)	(69,255)	توزيع المصاريف العمومية والإدارية
(86,687)	23,172	49,375	(111,320)	(43,189)	(4,725)	صافي (العجز)/ الفائض من عمليات التأمين
31,201	6,975	3,521	13,417	4,591	2,697	الاستثمار والإيرادات الأخرى (إيضاح 17.1)
(55,486)	30,147	52,896	(97,903)	(38,598)	(2,028)	صافي (العجز)/ الفائض من عمليات التأمين التكافلي
(104,757)	(24,617)	(11,523)	(45,046)	(15,714)	(7,857)	الخسارة الشاملة الأخرى للسنة:
(104,757)	(24,617)	(11,523)	(45,046)	(15,714)	(7,857)	صافي التغير في القيمة العادلة الناتج خلال السنة
(104,757)	(24,617)	(11,523)	(45,046)	(15,714)	(7,857)	خسارة شاملة أخرى للسنة
(160,243)	5,530	41,373	(142,949)	(54,312)	(9,885)	صافي (العجز)/ الفائض حسب قطاع الأعمال متضمناً خسائر شاملة أخرى

تابع/ إيضاحات حول البيانات المالية

17 تابع/ نتائج حاملي الوثائق حسب قطاع الأعمال والأموال

تابع/ نتائج حاملي الوثائق حسب نوع الأعمال:

الإجمالي دك	حياة وصحي دك	حريق دك	سيارات دك	حوادث عامة دك	البحري والطيران دك	
السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020:						
2,753,644	1,435,268	465,853	140,651	581,358	130,514	الإشتراكات المكتتبة
(869,176)	(206,917)	(301,458)	(36,850)	(237,536)	(86,415)	ناقصاً: حصة إعادة التأمين
1,884,468	1,228,351	164,395	103,801	343,822	44,099	صافي الإشتراكات
184,407	(41,373)	(10,232)	215,886	13,752	6,374	الحركة في الإشتراكات غير المكتتبة
2,068,875	1,186,978	154,163	319,687	357,574	50,473	صافي الإشتراكات المكتتبة
32,833	1,662	1,330	26,401	2,592	848	أتعاب إصدار وثيقة
2,101,708	1,188,640	155,493	346,088	360,166	51,321	إجمالي الإيرادات
(966,992)	(598,047)	19,116	(176,549)	(227,546)	16,034	صافي المطالبات المتكدة
16,821	16,821	-	-	-	-	الحركة على الاحتياطي الحسابي لعمليات التأمين على الحياة
(93,330)	(78,291)	(10,897)	(961)	(2,488)	(693)	مصاريف تأمين أخرى
(256,982)	(135,993)	(66,736)	(2,651)	(48,451)	(3,151)	تكاليف حيازة وثائق
(1,300,483)	(795,510)	(58,517)	(180,161)	(278,485)	12,190	إجمالي الإيرادات/ (المصاريف)
801,225	393,130	96,976	165,927	81,681	63,511	الفائض حسب قطاع الأعمال
(1,712,348)	(240,809)	(112,719)	(1,074,819)	(207,147)	(76,854)	توزيع المصاريف العمومية والإدارية
(911,123)	152,321	(15,743)	(908,892)	(125,466)	(13,343)	صافي (العجز)/ الفائض من عمليات التأمين
102,741	24,144	11,301	44,180	15,411	7,705	الاستثمار والإيرادات الأخرى (إيضاح 17.1)
(808,382)	176,465	(4,442)	(864,712)	(110,055)	(5,638)	صافي (العجز)/ الفائض من عمليات التأمين التكافلي
الخسارة الشاملة الأخرى للسنة:						
(103,088)	(20,617)	(10,309)	(51,545)	(15,463)	(5,154)	صافي التغيير في القيمة العادلة الناتج خلال السنة
(103,088)	(20,617)	(10,309)	(51,545)	(15,463)	(5,154)	خسارة شاملة أخرى للسنة
(911,470)	155,848	(14,751)	(916,257)	(125,518)	(10,792)	صافي (العجز)/ الفائض حسب قطاع الأعمال متضمناً خسائر شاملة أخرى

تابع/ إيضاحات حول البيانات المالية

17 تابع/ نتائج حاملي الوثائق حسب قطاع الأعمال والأموال

أصول وخصوم وحقوق حاملي الوثائق:

31 ديسمبر 2020 دك	31 ديسمبر 2021 دك	إيضاح	
			الأصول
221,883	50,812		نقد وأرصدة لدى البنوك
822,000	822,000	17.2	ودائع استثمارية
636,953	532,196	17.3	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى
652,215	592,983	17.4	اشتراكات مدينة
328,750	272,390	17.5	ذمم مدينة وأصول أخرى
2,583,735	1,724,863	15	مبلغ مستحق من المساهمين
5,877,821	3,696,990	17.6	حصة معيدي التأمين من تعويضات تحت التسوية
78,316	45,190		معدات
11,201,673	7,737,424		مجموع الأصول
			الخصوم
1,813,164	1,733,180		ذمم اشتراكات دائنة
916,422	726,880		اشتراكات غير مكتسبة
8,158,099	5,318,152	17.6	احتياطي التعويضات تحت التسوية
50,465	16,592		الاحتياطي الحسابي لعمليات التأمين على الحياة
193,470	194,364		احتياطي محتفظ به عن عمليات إعادة التأمين
106,879	675,862		إحتياطي تعويضات متكبدة لم يبلغ عنها
3,671,267	2,940,730	17.7	خصوم أخرى
14,909,766	11,605,760		مجموع الخصوم
			حقوق حاملي وثائق
(2,405,102)	(3,213,484)		صافي العجز لحاملي الوثائق في بداية السنة
(808,382)	(55,486)		صافي العجز للسنة من عمليات التأمين
(3,213,484)	(3,268,970)	17.8	إجمالي صافي العجز من عمليات التأمين
(391,521)	(494,609)		احتياطي القيمة العادلة
(103,088)	(104,757)		التغير في القيمة العادلة خلال السنة
(494,609)	(599,366)		
(3,708,093)	(3,868,336)	17.8	إجمالي حقوق حاملي وثائق في نهاية السنة
11,201,673	7,737,424		مجموع الخصوم وحقوق حاملي وثائق

17.1 الاستثمار والإيرادات الأخرى:

السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020 دك	السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021 دك	
20,766	2,235	إيرادات استثمار
81,975	28,966	إيرادات أخرى
102,741	31,201	

تابع/ إيضاحات حول البيانات المالية

17 تابع/ نتائج حاملي الوثائق حسب قطاع الأعمال والأموال

17.2 ودائع استثمارية:

وفقاً لمتطلبات القانون الكويتي، تم حجز مبلغ 822,000 د.ك (31 ديسمبر 2020: 822,000 د.ك) كوديعة استثمارية لدى مؤسسة مالية كويتية. بلغ معدل الربح الفعلي على الودائع خلال السنة 1.45% (31 ديسمبر 2020: 2.63%).

17.3 استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى :

31 ديسمبر 2020 د.ك	31 ديسمبر 2021 د.ك	
636,953	532,196	أوراق مالية محلية غير مسعرة
636,953	532,196	

يتم الاحتفاظ بهذه الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية لأغراض استراتيجية متوسطة إلى طويلة الأجل. وفقاً لذلك، فقد قررت الشركة تصنيف هذه الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر حيث ترى أن الاعتراف بالتقلبات قصيرة الأجل في القيمة العادلة لهذه الاستثمارات في نتائج حاملي الوثائق لن يكون متسقاً مع إستراتيجية الشركة المتمثلة في الاحتفاظ بهذه الاستثمارات لأغراض طويلة الأجل وتحقيق إمكانات أدائها على المدى الطويل.

17.4 اشتراكات مدينة:

31 ديسمبر 2020 د.ك	31 ديسمبر 2021 د.ك	
1,006,174	946,942	اشتراكات مدينة
(353,959)	(353,959)	ناقصاً: مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
652,215	592,983	

عند قياس خسائر الائتمان المتوقعة، تم تقييم الاشتراكات المدينة على أساس جمعي حيث أن لديها خصائص مخاطر الائتمان المشتركة. وتم تبويبها استناداً إلى فترة انقضاء تاريخ الاستحقاق وطبيعة العملاء.

استناداً لما ورد أعلاه، تم تحديد مخصص خسائر الائتمان المتوقعة للديون المشكوك في تحصيلها للاشتراكات المدينة كما في 31 ديسمبر 2021 و 31 ديسمبر 2020 كما يلي:

الإجمالي د.ك	أكثر من 24 شهرًا د.ك	12-24 شهرًا د.ك	6-12 شهرًا د.ك	3-6 أشهر د.ك	المتداولة د.ك	
946,942	391,430	109,981	66,413	193,642	185,476	31 ديسمبر 2021: إجمالي القيمة الدفترية (د.ك)
(353,959)	(277,970)	(61,919)	(5,479)	(5,809)	(2,782)	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها (د.ك)
592,983	113,460	48,062	60,934	187,833	182,694	
1,006,174	267,988	116,352	135,371	268,957	217,506	31 ديسمبر 2020: إجمالي القيمة الدفترية (د.ك)
(353,959)	(265,953)	(65,506)	(11,168)	(8,069)	(3,263)	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها (د.ك)
652,215	2,035	50,846	124,203	260,888	214,243	

تابع/ إيضاحات حول البيانات المالية

17 تابع/ نتائج حاملي الوثائق حسب قطاع الأعمال والأموال

17.4 تابع/ اشتراكات مدينة:

كانت الحركة على مخصص خسائر الائتمان المتوقعة للديون المشكوك في تحصيلها كما يلي:

31 ديسمبر 2020 دك	31 ديسمبر 2021 دك	
300,520	353,959	الرصيد في 1 يناير
53,439	-	المحمل خلال السنة
353,959	353,959	الرصيد في 31 ديسمبر

17.5 الذمم المدينة والأصول الأخرى:

31 ديسمبر 2020 دك	31 ديسمبر 2021 دك	
893,356	931,716	الأصول المالية
(634,190)	(715,868)	أرصدة معيدي التأمين المدينة ناقصاً: مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
259,166	215,848	شيكات قيد التحصيل
4,789	4,789	إيراد مستحق
21,637	11,919	أصول أخرى
16,084	16,263	
301,676	248,819	
27,074	23,571	الأصول غير المالية
		مصاريف مدفوعة مقدماً
328,750	272,390	

عند قياس خسائر الائتمان المتوقعة، تم تقييم أرصدة معيدي التأمين المدينة على أساس جمعي حيث أن لديها خصائص مخاطر الائتمان المشتركة. وتم تبويبها استناداً إلى فترة انقضاء تاريخ الاستحقاق وطبيعة العملاء.

كانت الحركة على مخصص ديون مشكوك في تحصيلها كما يلي:

31 ديسمبر 2020 دك	31 ديسمبر 2021 دك	
-	634,190	الرصيد في 1 يناير
634,190	81,678	المحمل خلال السنة
634,190	715,868	الرصيد في 31 ديسمبر

17.6 حصة معيدي التأمين من تعويضات تحت التسوية

خلال سنة 2019، استلمت الشركة تقييم شامل لمطالبة حكومية عن الأضرار المتكبدة نتيجة لهطول الأمطار في الكويت. تم احتساب حصة الشركة من هذه المطالبة بما يعادل 3,228,000 دك (31 ديسمبر 2020: 3,960,000 دك) منها مبلغ 2,925,397 دك تم دفعه خلال السنوات السابقة والسنة الحالية. تم تسجيل هذا المبلغ بالكامل في حساب إعادة تأمين قابل للاسترداد عن مطالبات تحت التسوية وحساب احتياطي مطالبات تحت التسوية.

تابع/ إيضاحات حول البيانات المالية

17 تابع/ نتائج حاملي الوثائق حسب قطاع الأعمال والأموال

17.7 خصوم أخرى:

31 ديسمبر 2020 د.ك	31 ديسمبر 2021 د.ك	
1,480,928	1,198,174	ذمم اشتراكات دائنة
906,306	428,290	كراجات ووكالات
137,301	164,405	وسطاء بالعمولة
390,349	377,740	مخصص مكافأة نهاية خدمة الموظفين
156,568	192,309	مخصص أجازة موظفين
134,282	88,582	مصاريف مستحقة
465,533	491,230	خصوم أخرى
3,671,267	2,940,730	

17.8 الحركة على حقوق حاملي الوثائق:

31 ديسمبر 2020 د.ك	31 ديسمبر 2021 د.ك	
(2,405,102)	(3,213,484)	الرصيد في بداية السنة
(808,382)	(55,486)	صافي العجز للسنة من عمليات التأمين
(3,213,484)	(3,268,970)	
(391,521)	(494,609)	احتياطي القيمة العادلة في بداية السنة
(103,088)	(104,757)	التغير في القيمة العادلة خلال السنة
(494,609)	(599,366)	
(3,708,093)	(3,868,336)	الرصيد في نهاية السنة

بما يتماشى مع النظام الأساسي للشركة، يتم تغطية صافي عجز حاملي الوثائق الناتج من أنشطة التأمين عن طريق "قرض حسن" من المساهمين. سوف يتم سداد القرض الحسن الممنوح من قبل المساهمين عن طريق الفائض الناتج من أنشطة التأمين في السنوات المستقبلية.

18 معاملات وأرصدة مع أطراف ذات صلة

تتمثل الأطراف ذات الصلة في الشركة الأم والشركة الزميلة وكبار المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة وموظفي الإدارة العليا للشركة والشركات التي تسيطر عليها هذه الأطراف أو التي لها تأثير جوهري عليها بشكل مشترك. يتم اعتماد سياسات وشروط التسعير لهذه المعاملات من قبل إدارة الشركة. فيما يلي تفاصيل الأرصدة والمعاملات بين الشركة والأطراف ذات الصلة.

31 ديسمبر 2020 د.ك	31 ديسمبر 2021 د.ك	
3,611,340	3,668,304	المساهمون بيان المركز المالي: استثمارات في أطراف ذات صلة - عقارات استثمارية (إيضاح 10)
6,106,011	-	دفعة مقدماً لاستثمارات مع طرف ذي صلة (إيضاح 11)
613,893	613,773	مستحق من الشركة الأم
50,286	247,649	مستحق من أطراف ذات صلة (مدرج ضمن الأصول الأخرى)
-	4,799,028	استثمارات في أطراف ذات صلة - مدرجة ضمن استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (إيضاح 9 وإيضاح 11)

تابع/ إيضاحات حول البيانات المالية

18. تابع/ أرصدة ومعاملات مع أطراف ذات صلة

السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020 د.ك	السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021 د.ك	
60,000	76,000	بيان الأرباح أو الخسائر:
238,533	-	أتعاب استشارات مصروف عمولة
57,190	54,912	مكافأة موظفي الإدارة الرئيسيين:
3,650	3,736	رواتب ومزايا قصيرة الأجل
60,840	58,648	مكافأة نهاية الخدمة

31 ديسمبر 2020 د.ك	31 ديسمبر 2021 د.ك	
28,436	18,621	حاملو الوثائق
364,851	955,429	بيان الأصول والخصوم وحقوق حاملي الوثائق: اشتراكات مدينة مستحق إلى أطراف ذات صلة - مدرج ضمن خصوم أخرى

السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020 د.ك	السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021 د.ك	
493,100	524,278	بيان نتائج حاملي الوثائق:
74,913	71,575	الاشتراكات المكتتبة مصاريف إيجار

السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020 د.ك	السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021 د.ك	
171,571	164,736	مكافأة موظفي الإدارة الرئيسيين:
10,950	11,209	رواتب ومزايا قصيرة الأجل
182,521	175,945	مكافأة نهاية الخدمة

19 تحليل القطاعات

تحدد قطاعات التشغيل الخاصة بها استناداً إلى معلومات التقارير الداخلية للإدارة التي تتم مراجعتها بانتظام من قبل صانع القرار التشغيلي الرئيسي من أجل تخصيص الموارد للقطاع وتقييم أدائه، من ثم مطابقتها مع أرباح أو خسائر الشركة.

تعمل الشركة في قطاعي الاستثمار والتأمين التكافلي على النحو التالي:

الإجمالي د.ك	غير موزعة د.ك	التأمين التكافلي د.ك	الاستثمار د.ك	
106,578	-	-	106,578	المساهمون
64,414	(204,478)	-	268,892	السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021 إيرادات القطاع ربح/(خسارة) السنة

كما في 31 ديسمبر 2021

مجموع الأصول	مجموع الخصوم	صافي الأصول/ (الخصوم)
13,324,637	673,585	3,268,970
(5,260,439)	(266,606)	(4,993,833)
8,064,198	406,979	(1,724,863)
9,382,082		9,382,082

تابع/ إيضاحات حول البيانات المالية

19 تابع/ تحليل القطاعات

الإجمالي دك	غير موزعة دك	التأمين التكافلي دك	الاستثمار دك	
				المساهمون
				السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020
(5,103,779)	-	-	(5,103,779)	خسائر القطاع
(5,696,782)	(593,003)	-	(5,103,779)	خسارة السنة
				كما في 31 ديسمبر 2020
14,255,367	1,324,529	3,213,484	9,717,354	مجموع الأصول
(6,255,583)	(458,364)	(5,797,219)	-	مجموع الخصوم
7,999,784	866,165	(2,583,735)	9,717,354	صافي الأصول/ (الخصوم)
				حاملو الوثائق
				السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021
2,195,262	28,966	2,164,061	2,235	إجمالي الإيرادات
(55,486)	(976,117)	918,396	2,235	صافي الفائض/ (العجز) للسنة
				كما في 31 ديسمبر 2021
7,737,424	96,002	6,287,226	1,354,196	مجموع الأصول
(11,605,760)	(1,149,861)	(10,455,899)	-	مجموع الخصوم
(3,868,336)	(1,053,859)	(4,168,673)	1,354,196	صافي الأصول/ (الخصوم)
				حاملو الوثائق
				السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020
2,204,449	81,975	2,101,708	20,766	إجمالي الإيرادات
(808,382)	(1,630,373)	801,225	20,766	صافي الفائض/ (العجز) للسنة
				كما في 31 ديسمبر 2020
11,201,673	300,199	9,442,521	1,458,953	مجموع الأصول
(14,909,766)	(1,146,732)	(13,763,034)	-	مجموع الخصوم
(3,708,093)	(846,533)	(4,320,513)	1,458,953	صافي الأصول/ (الخصوم)

20 الالتزامات الطارئة

إن الشركة مدعى عليها في عدد من الدعاوى القضائية المرفوعة من حاملي عقود التكافل بخصوص المطالبات موضوع النزاع مع الشركة والتي قامت الشركة بشأنها بتكوين مخصصات والتي برأيها تعتبر كافية لتغطية أية التزامات ناتجة.

21 أهداف وسياسات إدارة المخاطر

يهدف إطار عمل الإدارة المالية وإدارة المخاطر بالشركة إلى حماية مساهمي وحاملي وثائق الشركة من الأحداث التي تعوق التحقيق المستمر لأهداف الأداء المالي بما في ذلك الإخفاق في استغلال الفرص. تدرك الإدارة العليا ضرورة أن يتوفر لديها أنظمة إدارة المخاطر الفعالة وذات الكفاءة.

إن أعضاء مجلس إدارة الشركة هم المسؤولون بشكل عام عن إدارة المخاطر واعتماد الاستراتيجيات والمبادئ الخاصة بإدارة المخاطر.

تابع/ إيضاحات حول البيانات المالية

21 تابع/ أهداف وسياسات إدارة المخاطر

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

بتاريخ 1 سبتمبر 2019، تم إصدار قانون التأمين الجديد رقم 125 لسنة 2019، وهذا القانون نافذ المفعول اعتباراً من 28 أغسطس 2019. يحل هذا القانون محل القانون رقم 24 لسنة 1961. بتاريخ 16 مارس 2021، صدرت اللائحة التنفيذية للقانون رقم 125 لسنة 2019، ووفقاً للمادة رقم 2 من اللائحة التنفيذية للقانون، يتعين على الشركة توفيق أوضاعها وفقاً للأحكام الواردة في القانون أعلاه ولائحته التنفيذية خلال سنة من تاريخ صدور اللائحة التنفيذية، ولكن، لاحقاً لتاريخ التقرير، تم تمديد هذه المدة حتى 30 يونيو 2022.

1. فيما يلي اللوائح الرئيسية التي تنظم أنشطه عمليات الشركة:

- بالنسبة لعقود تأمين على الحياة وعقود التأمين الرأسمالي في الكويت، يتعين الاحتفاظ بالاحتياطيات الحسابية الكاملة في دولة الكويت.
- بالنسبة لعقود التأمين البحري، يتعين الاحتفاظ بما لا يقل عن 15% من الاشتراكات المحصلة في السنة السابقة في دولة الكويت.
- بالنسبة لجميع الأنواع الأخرى من التأمين، 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 إحدى البنوك العاملة في الكويت.
- (ب) يمكن استثمار حتى 25% كحد أقصى في الأوراق المالية الأجنبية (سندات الحكومات الأجنبية أو الأوراق المالية الأجنبية - شركات الأسهم والسندات).
- (ج) يجب استثمار 30% كحد أقصى في أسهم أو سندات الشركات الكويتية.
- (د) يجب الاحتفاظ بنسبة 15% كحد أقصى في حساب جاري لدى أحد البنوك العاملة في الكويت.

لاحقاً لتاريخ التقرير، سيصبح القانون رقم 125 لسنة 2019 ولائحته التنفيذية والقواعد واللوائح الصادرة عن وحدة تنظيم التأمين التي تقدم الإطار التنظيمي لصناعة التأمين في الكويت سارية المفعول، والذي ينص على أن جميع شركات التأمين العاملة في الكويت مطالبة باتباع هذه القواعد واللوائح.

فيما يلي اللوائح الرئيسية التي تحكم عمل الشركة:

- (أ) لشركات التأمين على الحياة، يتم إيداع وديعة ثابتة بمبلغ 500,000 دينار كويتي تحت الاسم الوزاري يتم الاحتفاظ بها في الكويت.
 - (ب) لشركات التأمين العام، يتم إيداع وديعة ثابتة بمبلغ 500,000 دينار كويتي تحت الاسم الوزاري يتم الاحتفاظ بها في الكويت.
 - (ج) لشركات التأمين على الحياة والعام، يتم إيداع وديعة ثابتة بمبلغ بقيمة 1,000,000 دينار كويتي تحت الاسم الوزاري يتم الاحتفاظ بها في الكويت.
 - (د) بالإضافة إلى ذلك، يتعين على جميع شركات التأمين الاحتفاظ بمخصص بنسبة 20% من إجمالي الأقساط المكتتبه بعد استبعاد حصة إعادة التأمين.
- 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.
- تقوم الإدارة الرئيسية بالشركة بمسئولية مراقبة الالتزام باللوائح الموضحة أعلاه وتتمتع هذه الإدارة بصلاحيات ومسئوليات مفوضة من أعضاء مجلس الإدارة لضمان الالتزام.
- تتمثل مخاطر التأمين في مخاطر مفادها أن المطالبات الفعلية المستحقة لحاملي الوثائق بالنسبة للأحداث المؤمن ضدها قد تتجاوز القيمة الدفترية لالتزامات التأمين. وقد يحدث ذلك بسبب كون تكرار المطالبات أو مبالغ المطالبات أعلى من المتوقع.

تابع/ إيضاحات حول البيانات المالية

21 تابع/ أهداف وسياسات إدارة المخاطر

التكرار ومبالغ المطالبات

من الممكن أن يتأثر التكرار ومبالغ المطالبات بعدة عوامل. تقوم الشركة بصورة رئيسية باكتتاب أخطار الحوادث العامة والحريق والبحري والطيران والسيارات والتأمين على الحياة. تعتبر عقود التأمين هذه قصيرة الأجل حيث أن المطالبات عادة ما يتم الإخطار بها وتسويتها خلال سنة واحدة من وقوع الحدث المؤمن ضده. إن هذا يساعد في تخفيف مخاطر التأمين.

(1) عقود التأمين العامة

تصدر الشركة بصورة أساسية الأنواع التالية من عقود التأمين العامة: التأمين على الشحنات البحرية والتأمين الشامل على السفن وضد الغير والحرائق وتأمين الممتلكات الشامل وكافة مخاطر المقاولين وكافة مخاطر الإنشاءات والتأمين على الماكينات والمعدات الكهربائية والسطح والحوادث الشخصية والنقد في الطريق وضمان الدقة والزجاج وتعويضات العمال وضد الغير والتعويضات المهنية والتغطية المصرفية ومساعدات السفر والتأمين الشامل على السيارات وتأمين السيارات ضد الغير. عقود تأمين الرعاية الصحية عادة ما تغطي المصاريف الطبية لحاملي الوثائق. إن المخاطر المتضمنة في عقود التأمين العامة عادة ما تغطي فترة اثني عشر شهراً.

بالنسبة لعقود التأمين العامة، تنتج غالبية المخاطر الجوهرية من التغيرات المناخية والحوادث الطبيعية والأنشطة الإرهابية.

البحري والطيران

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

استراتيجية الاكتتاب للفرع البحري تضمن تنوع الأنشطة بصورة جيدة من حيث المخاطر ومستوى البنود المغطاة. لدى الشركة غطاء إعادة تأمين للحد من الخسائر مقابل أي مطالبة فردية بمبلغ يصل إلى 1,750,000 د.ك (31 ديسمبر 2020: 1,750,000 د.ك).

حريق وحوادث

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

يتم اكتتاب هذه العقود بالرجوع إلى قيمة استبدال الممتلكات والمحتويات المؤمن عليها. إن تكلفة إعادة بناء الممتلكات والحصول على محتويات بديلة والوقت المستغرق لإعادة بدء العمليات مما يؤدي إلى توقف الأعمال وكلها عوامل أساسية تؤثر على مستوى المطالبات. لدى الشركة غطاء إعادة تأمين لتلك الأضرار للحد من الخسائر مقابل أي مطالبة فردية تصل إلى مبلغ 13,000,000 د.ك (31 ديسمبر 2020: 13,000,000 د.ك).

سيارات

بالنسبة لعقود السيارات، فإن المخاطر الرئيسية تتمثل في المطالبات عن الوفاة والأضرار الجسدية واستبدال أو تصليح السيارات. في السنوات الأخيرة، قامت الشركة باكتتاب وثائق شاملة للمالك/الرائد أكبر من 21 سنة. لدى الشركة غطاء إعادة تأمين للحد من الخسائر مقابل أي مطالبة فردية بمبلغ يصل إلى 400,000 د.ك (31 ديسمبر 2020: 400,000 د.ك).

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

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

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

كما قامت الشركة أيضاً بالحد من المخاطر عن طريق فرض حد أقصى لمبالغ التعويضات الخاصة ببعض العقود بالإضافة إلى استخدام ترتيبات إعادة التأمين للحد من التعرض للحوادث (مثل أضرار الأعاصير والزلازل والفيضانات).

تابع/ إيضاحات حول البيانات المالية

21. تابع/ أهداف وسياسات إدارة المخاطر

(1) تابع/ عقود التأمين العامة

تابع/ السيارات

يبين الجدول التالي تركيز خصوم عقود التأمين العامة حسب نوع العقد.

31 ديسمبر 2020			31 ديسمبر 2021			
صافي الخصوم	حصة معيدي التأمين في الخصوم	إجمالي الخصوم	صافي الخصوم	حصة معيدي التأمين في الخصوم	إجمالي الخصوم	
د.ك	د.ك	د.ك	د.ك	د.ك	د.ك	
5,479	(251,243)	256,722	932	(199,116)	200,048	البحري والطيران
364,031	(3,936,217)	4,300,248	254,841	(1,846,767)	2,101,608	حوادث عامة
1,524,367	(661,734)	2,186,101	990,108	(812,016)	1,802,124	سيارات
8,185	(440,212)	448,397	18,916	(411,086)	430,002	الحرائق
1,902,062	(5,289,406)	7,191,468	1,264,797	(3,268,985)	4,533,782	الإجمالي

الافتراضات الرئيسية

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

(2) عقود التأمين على الحياة

بالنسبة لعقود التأمين على الحياة، فإن المخاطر الرئيسية تتمثل في المطالبات عن الأضرار الطبية والوفاة أو العجز المستديم.

إن إستراتيجية الاكتتاب لفرع الحياة تضمن تنوع الوثائق بصورة جيدة من حيث نوع المخاطر ومستوى المزايا المؤمن ضدها. يتم ذلك من خلال القيام بالفحص الطبي لضمان الأخذ في الاعتبار الظروف الصحية الحالية والتاريخ الطبي للعائلة عند وضع الأسعار.

بالنسبة لعقود تأمين الرعاية الصحية، تنتج غالبية المخاطر الجوهرية من التغيرات في أسلوب الحياة والأوبئة والعلوم الطبية والتحسينات التكنولوجية.

لا تتنوع المخاطر بصورة كبيرة فيما يتعلق بموقع المخاطر التي تتكبدتها الشركة ونوع المخاطر المؤمن عليها وحسب قطاع الأعمال. عقود التأمين على الحياة تمنح من قبل الشركة وتشمل مجمل شركة التأمين على الحياة وعمر الائتمان (البنك) والشركة الصحية متضمنة طرف آخر إداري.

إن المخاطر الرئيسية التي تتعرض لها الشركة تتمثل فيما 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 المصروفات - مخاطر الخسارة نتيجة اختلاف المصروفات عن المعدلات المتوقعة.
- مخاطر قرارات حامل الوثيقة - مخاطر الخسارة نتيجة اختلاف سلوك حاملي الوثائق (معدلات السقوط والتخلي) عما هو متوقع.

تابع/ إيضاحات حول البيانات المالية

21. تابع/ أهداف وسياسات إدارة المخاطر

(2) تابع/ عقود التأمين على الحياة

لا تتنوع هذه المخاطر بصورة كبيرة فيما يتعلق بموقع المخاطر التي تؤمن عليها الشركة حيث تتم أعمال التأمين على الحياة في دول الخليج بصورة رئيسية.

تم وضع استراتيجية الاكتتاب الخاصة بالشركة لضمان تنوع المخاطر بالدرجة الكافية من حيث نوع المخاطر ومستوى المزايا المضمونة. يتحقق ذلك بنسبة كبيرة من خلال استخدام أساليب الفحص الطبي لضمان إن 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 للشركة أن لا تقوم بتجديد وثائق التأمين الخاصة بالأفراد ويمكنها فرض خصمات كما يحق لها رفض سداد المطالبات الاحتمالية. كما إن عقود التأمين تكفل للشركة حق ملاحقة الأطراف الأخرى لسداد بعض أو كافة التكاليف. كما تفرض الشركة سياسة الإدارة الفعالة والمتابعة المباشرة للتعويضات بهدف الحد من تعرض الشركة للتطورات المستقبلية غير المتوقعة والتي قد تؤثر سلباً على الشركة.

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

تتأثر مخاطر التأمين الموضحة أعلاه أيضاً بحق المتعاقد في سداد أقساط مخفضة أو عدم سداد الأقساط في المستقبل أو حق إنهاء العقد بالكامل. وعليه، يخضع حجم مخاطر التأمين بالتبعية لسلوك المتعاقد.

يبين الجدول التالي تركيزات عقود التأمين على الحياة حسب نوع العقد.

31 ديسمبر 2020			31 ديسمبر 2021			نوع العقد
صافي الخصوم	حصّة معيدي التأمين في الخصوم	إجمالي الخصوم	صافي الخصوم	حصّة معيدي التأمين في الخصوم	إجمالي الخصوم	
دك	دك	دك	دك	دك	دك	
9,471	(37,310)	46,781	267	(496)	763	التأمين الائتماني على الحياة (التأمين الائتماني)
368,745	(551,105)	919,850	355,714	(427,879)	783,593	الخصوم الأخرى لعقود التأمين على الحياة
378,216	(588,415)	966,631	355,981	(428,375)	784,356	مجموع عقود التأمين على الحياة

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

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

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

تابع/ إيضاحات حول البيانات المالية

21. تابع/ أهداف وسياسات إدارة المخاطر

المخاطر المالية

تؤدي أنشطة الشركة إلى تعريضها للعديد من المخاطر المالية: مخاطر السوق (بما فيها مخاطر العملة الأجنبية ومخاطر معدل الربح ومخاطر سعر حقوق الملكية) ومخاطر الائتمان ومخاطر السيولة.

لا تدخل الشركة في أو تتاجر في الأدوات المالية، بما في ذلك مشتقات الأدوات المالية، على أساس التخمينات المستقبلية.

فيما يلي توضيح لأهم المخاطر المالية التي تتعرض لها الشركة.

21.1 المخاطر الائتمانية

إن المخاطر الائتمانية هي مخاطر احتمال عدم قدرة أحد أطراف الأداة المالية على الوفاء بالتزاماته مسببا خسارة مالية للطرف الآخر. تتم مراقبة سياسة ومخاطر الائتمان لدى الشركة على أساس مستمر. وتهدف الشركة إلى تجنب التركيزات الائتمانية للمخاطر في أفراد أو مجموعة من العملاء في موقع محدد أو نشاط معين ويتأتى ذلك من خلال تنوع الأنشطة.

توضح الجداول التالية الحد الأقصى للتعرض للمخاطر الائتمانية فيما يتعلق ببنود المركز المالي.

31 ديسمبر 2020 د.ك	31 ديسمبر 2021 د.ك	
		المساهمون
660,350	6,077	أرصدة لدى البنوك
3,213,484	3,268,970	قرض حسن لحقوق حاملي الوثائق
6,106,011	-	دفعات مقدما لاستثمارات
613,893	613,773	مستحق من الشركة الأم
50,286	248,482	أصول أخرى
10,644,024	4,137,302	
		حاملي الوثائق
215,892	49,640	أرصدة لدى البنوك
822,000	822,000	ودائع استثمارية
652,215	592,983	اشتراكات مدينة
301,676	248,819	ذمم مدينة وأصول أخرى - إيضاح 17.5
2,583,735	1,724,863	مبلغ مستحق من المساهمين
5,877,821	3,696,990	حصة معيدي التأمين من تعويضات تحت التسوية
10,453,339	7,135,295	

الجدارة الائتمانية حسب فئة الأصول المالية

تدير الشركة الجدارة الائتمانية للأصول المالية باستخدام فئات الائتمان الداخلي. يوضح الجدول أدناه الجدارة الائتمانية حسب فئة الأصول لبنود المركز المالي ذات الصلة، استناداً إلى نظام تصنيف الائتمان بالشركة.

تابع/ إيضاحات حول البيانات المالية

21. تابع/ أهداف وسياسات إدارة المخاطر

21.1 تابع/ المخاطر الائتمانية

تابع/ الجدارة الائتمانية حسب فئة الأصول المالية

كانت الجدارة الائتمانية حسب الفئة كما في 31 ديسمبر 2021 و 31 ديسمبر 2020 على النحو التالي:

لم تنقض فترة استحقاقها ولم تنخفض قيمتها

الإجمالي دك	انقضت فترة استحقاقها أو انخفضت قيمتها دك	فئة قياسية دك	فئة عالية دك	
				31 ديسمبر 2021
				المساهمون
6,077	-	-	6,077	أرصدة لدى البنوك
3,268,970	-	3,268,970	-	قرض حسن لحقوق حاملي الوثائق
613,773	-	613,773	-	مستحق من الشركة الأم
248,482	-	248,482	-	أصول أخرى
4,137,302	-	4,131,225	6,077	
				حاملو الوثائق
49,640	-	-	49,640	أرصدة لدى البنوك
822,000	-	822,000	-	ودائع استثمارية
592,983	37,472	176,394	379,117	اشتراكات مدينة
248,819	-	248,819	-	ذمم مدينة وأصول أخرى
1,724,863	-	1,724,863	-	مبلغ مستحق من المساهمين
3,696,990	-	3,696,990	-	حصة معيدي التأمين من تعويضات تحت التسوية
7,135,295	37,472	6,669,066	428,757	
				31 ديسمبر 2020
				المساهمون
660,350	-	-	660,350	أرصدة لدى البنوك
3,213,484	-	3,213,484	-	قرض حسن لحقوق حاملي الوثائق
6,106,011	-	6,106,011	-	دفعة مقدما لاستثمارات
613,893	-	613,893	-	مستحق من الشركة الأم
50,286	-	50,286	-	أصول أخرى
10,644,024	-	9,983,674	660,350	
				حاملو الوثائق
215,892	-	-	215,892	أرصدة لدى البنوك
822,000	-	-	822,000	ودائع استثمارية
652,215	52,681	65,687	533,847	اشتراكات مدينة
301,676	-	259,166	42,510	ذمم مدينة وأصول أخرى
2,583,735	-	2,583,735	-	مبلغ مستحق من المساهمين
5,877,821	-	5,877,821	-	حصة معيدي التأمين من تعويضات تحت التسوية
10,453,339	52,681	8,786,409	1,614,249	

21.2 مخاطر السيولة

تتمثل مخاطر السيولة في عدم قدرة الشركة على الوفاء بالتزاماتها عند استحقاقها. ولتحديد هذه المخاطر فقد قامت الإدارة بتوفير مصادر تمويل متنوعة ومراقبة سيولة الأصول والسيولة بشكل دوري. إن التدفقات النقدية غير المخصومة للخصوم المالية لا تختلف بشكل جوهري عن ما هو معروض أدناه.

تابع/ إيضاحات حول البيانات المالية

21. تابع/ أهداف وسياسات إدارة المخاطر

21.2 تابع/ مخاطر السيولة

إن تواريخ استحقاق الأصول المالية والخصوم المالية كما في 31 ديسمبر 2021 و 31 ديسمبر 2020 كما يلي:

الإجمالي د.ك	أكثر من 1 سنة د.ك	الإجمالي فوق سنة د.ك	12-6 شهرًا د.ك	6-3 أشهر د.ك	3-1 شهر د.ك	
31 ديسمبر 2021						
المساهمون						
الأصول						
6,077	-	6,077	-	-	6,077	أرصدة لدى البنوك
4,799,030	4,799,030	-	-	-	-	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى
3,268,970	3,268,970	-	-	-	-	قرض حسن لحقوق حاملي الوثائق
613,773	-	613,773	613,773	-	-	مستحق من الشركة الأم
248,482	-	248,482	194,747	53,735	-	أصول أخرى
8,936,332	8,068,000	868,332	808,520	53,735	6,077	
الخصوم						
3,268,970	3,268,970	-	-	-	-	احتياطي عجز حاملي الوثائق
1,724,863	1,724,863	-	-	-	-	المبلغ المستحق إلى حاملي الوثائق
266,606	34,442	232,164	125,456	90,455	16,253	خصوم أخرى
5,260,439	5,028,275	232,164	125,456	90,455	16,253	
3,675,893	3,039,725	636,168	683,064	(36,720)	(10,176)	صافي الانكشاف
حاملي الوثائق						
الأصول						
50,812	-	50,812	-	-	50,812	نقد وأرصدة لدى البنوك
822,000	822,000	-	-	-	-	ودائع استثمارية
532,196	532,196	-	-	-	-	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى
592,983	170,361	422,622	52,095	187,833	182,694	اشتراكات مدينة
248,819	190,743	58,076	17,976	9,679	30,421	ذمم مدينة وأصول أخرى
1,724,863	1,724,863	-	-	-	-	مبلغ مستحق من المساهمين
3,696,990	1,848,494	1,848,496	924,248	554,549	369,699	حصة معيدي التأمين من تعويضات تحت التسوية
7,668,663	5,288,657	2,380,006	994,319	752,061	633,626	
الخصوم						
1,733,180	1,039,907	693,273	190,650	207,982	294,641	ذمم اشتراكات دائنة
726,880	290,752	436,128	181,720	145,376	109,032	اشتراكات غير مكتسبة
5,318,152	2,659,076	2,659,076	1,329,538	797,723	531,815	احتياطي التعويضات تحت التسوية
16,592	16,592	-	-	-	-	الاحتياطي الحسابي لعمليات التأمين على الحياة
194,364	194,364	-	-	-	-	احتياطي محتفظ به عن عمليات إعادة التأمين
675,862	675,862	-	-	-	-	إحتياطي تعويضات متكبدة لم يبلغ عنها
2,940,730	1,768,152	1,172,578	1,006,743	129,672	36,163	خصوم أخرى
11,605,760	6,644,705	4,961,055	2,708,651	1,280,753	971,651	
(3,937,097)	(1,356,048)	(2,581,049)	(1,714,332)	(528,692)	(338,025)	صافي الانكشاف

تابع/ إيضاحات حول البيانات المالية

21. تابع/ أهداف وسياسات إدارة المخاطر

21.2 تابع/ مخاطر السيولة

الإجمالي دك	أكثر من 1 سنة دك	الإجمالي فوق سنة دك	12-6 شهرًا دك	6-3 أشهر دك	3-1 شهر دك	
31 ديسمبر 2020						
المساهمون						
الأصول						
660,350	-	660,350	-	-	660,350	أرصدة لدى البنوك
2	2	-	-	-	-	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى
6,106,011	-	6,106,011	6,106,011	-	-	دفعة مقدما لاستثمارات
3,213,484	3,213,484	-	-	-	-	قرض حسن لحقوق حاملي الوثائق
613,893	-	613,893	613,893	-	-	مستحق من الشركة الأم
50,286	50,286	-	-	-	-	أصول أخرى
10,644,026	3,263,772	7,380,254	6,719,904	-	660,350	
الخصوم						
3,213,484	3,213,484	-	-	-	-	احتياطي عجز حاملي الوثائق
2,583,735	2,583,735	-	-	-	-	المبلغ المستحق إلى حاملي الوثائق
458,364	-	458,364	339,655	68,148	50,561	خصوم أخرى
6,255,583	5,797,219	458,364	339,655	68,148	50,561	
4,388,443	(2,533,447)	6,921,890	6,380,249	(68,148)	609,789	صافي الانكشاف
حاملي الوثائق						
الأصول						
221,883	-	221,883	-	-	221,883	نقد وأرصدة لدى البنوك
822,000	822,000	-	-	-	-	ودائع استثمارية
636,953	636,953	-	-	-	-	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى
652,215	30,381	621,834	135,371	268,957	217,506	اشركاك مدينة
328,750	259,184	69,566	21,637	11,650	36,279	ذمم مدينة وأصول أخرى
2,583,735	2,583,735	-	-	-	-	مبلغ مستحق من المساهمين
5,877,821	2,938,909	2,938,912	1,469,456	881,674	587,782	حصة معيدي التأمين من تعويضات تحت التسوية
11,123,357	7,271,162	3,852,195	1,626,464	1,162,281	1,063,450	
الخصوم						
1,813,164	960,977	852,187	380,764	163,185	308,238	ذمم اشركاك دائنة
916,422	366,569	549,853	229,106	183,284	137,463	اشركاك غير مكتسبة
8,158,099	4,079,049	4,079,050	2,039,525	1,223,715	815,810	احتياطي التعويضات تحت التسوية
50,465	50,465	-	-	-	-	الاحتياطي الحسابي لعمليات التأمين على الحياة
193,470	193,470	-	-	-	-	احتياطي محتفظ به عن عمليات إعادة التأمين
106,879	106,879	-	-	-	-	إحتياطي تعويضات منكدة لم يبلغ عنها
3,671,267	1,816,443	1,854,824	946,612	544,927	363,285	خصوم أخرى
14,909,766	7,573,852	7,335,914	3,596,007	2,115,111	1,624,796	
(3,786,409)	(302,690)	(3,483,719)	(1,969,543)	(952,830)	(561,346)	صافي الانكشاف

تابع/ إيضاحات حول البيانات المالية

21. تابع/ أهداف وسياسات إدارة المخاطر

21.3 مخاطر السوق

مخاطر السوق هي مخاطر تقلب القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية لأداة المالية 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).

تحد الشركة من مخاطر السوق بتنوع محفظتها وبالمراقبة المستمرة للتطورات في الأسواق.

(أ) مخاطر العملات

تتمثل مخاطر العملات في تقلب القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية لأداة المالية بسبب التغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية. تدرج المعاملات الرئيسية للشركة بالدينار الكويتي وينشأ تعرضها لمخاطر العملات الأجنبية بصورة رئيسية فيما يتعلق بعملة الدولار الأمريكي والجنه الأسترليني والريال السعودي والليرة التركية.

إن الأصول المالية بالشركة مقومة بصورة رئيسية بنفس عملات خصوم عقود التأمين، مما يخفف من مخاطر أسعار صرف العملات الأجنبية. لذلك، فإن مخاطر العملات الأجنبية الرئيسية تنتج من الأصول والخصوم المدرجة بعملات غير العملات المتوقع استخدامها في سداد خصوم عقود التأمين.

تلخص الجداول أدناه تعرض الشركة لمخاطر العملات الأجنبية كما في تاريخ المركز المالي:

الإجمالي	أخرى	مقومة بالدينار الكويتي				المساهمون
		الليرة التركية	ريال سعودي	جنه إسترليني	دولار امريكي	
1,780	-	-	-	-	1,780	31 ديسمبر 2021
654,268	-	-	-	-	654,268	31 ديسمبر 2020
370,798	127,095	-	-	86,670	157,033	31 ديسمبر 2021
441,151	146,339	-	1,752	109,267	183,793	31 ديسمبر 2020

تم إجراء التحليل التالي على أساس الحركات المحتملة المعقولة في المتغيرات الرئيسية ومع الاحتفاظ بكافة المتغيرات الأخرى ثابتة، حيث يوضح التأثير على ربح/ (خسائر) السنة وحقوق الملكية.

31 ديسمبر 2020		31 ديسمبر 2021		التغير في المتغيرات %	المساهمون
التأثير على حقوق الملكية	التأثير على الربح	التأثير على حقوق الملكية	التأثير على الربح		
-	32,713	-	89	5±	دولار أمريكي
-	9,190	-	7,852	5±	دولار أمريكي
-	5,463	-	4,334	5±	جنه إسترليني
-	87	-	-	5±	ريال سعودي
-	7,317	-	6,355	5±	أخرى

تابع/ إيضاحات حول البيانات المالية

21. تابع/ أهداف وسياسات إدارة المخاطر

21.3 تابع/ مخاطر السوق

(ب) مخاطر معدل الربح

تنشأ مخاطر معدلات الربح عادة من احتمال تأثير التغيرات في معدلات الربح على الأرباح المستقبلية أو القيم العادلة للأدوات المالية. ليس لدى الشركة أصول جوهرية محملة بالأرباح بخلاف ودائع الاستثمار.

يوضح الجدول التالي حساسية صافي الفائض/ (العجز) السنة لتغيير محتمل بقدر معقول في معدلات الربح بنسبة +1% و -1% (31 ديسمبر 2020: +1% و -1%) اعتباراً من بداية السنة. تستند الحسابات إلى الأدوات المالية للشركة المحفوظ بها في تاريخ البيانات المالية. كافة المتغيرات الأخرى بقيت ثابتة. لم يكن هناك أي تغيير خلال السنة في الطرق والافتراضات المستخدمة في إعداد تحليل الحساسية. لا يوجد تأثير مباشر على حقوق الملكية بالشركة:

31 ديسمبر 2020		31 ديسمبر 2021	
+1%	-1%	+1%	-1%
د.ك	د.ك	د.ك	د.ك
8,220	(8,220)	8,220	(8,220)

حاملي الوثائق

صافي العجز للسنة من عمليات التأمين

(ج) مخاطر أسعار الأسهم

إن المخاطر السعرية هي مخاطر احتمال تقلب قيمة الأدوات المالية نتيجة للتغيرات في أسعار السوق، سواء كان السبب في تلك التغيرات عوامل محدده للورقة المالية بمفردها أو مصدرها أو بسبب عوامل تؤثر على جميع الأوراق المالية المتاجر بها في السوق.

لا يوجد لدى الشركة أصول مالية معرضة لمخاطر أسعار الأسهم.

22 قياس القيمة العادلة

22.1 قياس الأدوات المالية بالقيمة العادلة

فيما يلي القيم الدفترية لأصول وخصوم الشركة المدرجة في بيان المركز المالي:

31 ديسمبر 2020	31 ديسمبر 2021	
د.ك	د.ك	
		أصول وخصوم المساهمين
		الأصول المالية:
		بالتكلفة المطفأة:
660,350	6,077	- أرصدة لدى البنك
6,106,011	-	- دفعة مقدماً لاستثمارات
3,213,484	3,268,970	- قرض حسن لحقوق حاملي الوثائق
613,893	613,773	- مستحق من الشركة الأم
50,286	248,482	- أصول أخرى
		أصول مالية بالقيمة العادلة:
2	4,799,030	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى
10,644,026	8,936,332	
		الخصوم المالية:
		خصوم مالية بالتكلفة المطفأة:
2,583,735	1,724,863	المبلغ المستحق إلى حاملي الوثائق
458,364	266,606	خصوم أخرى
3,042,099	1,991,469	

تابع/ إيضاحات حول البيانات المالية

22. تابع/ قياس القيمة العادلة

22.1 قياس الأدوات المالية بالقيمة العادلة

فيما يلي القيم الدفترية لأصول وخصوم الشركة المدرجة في بيان المركز المالي:

31 ديسمبر 2020 د.ك	31 ديسمبر 2021 د.ك	
		الأصول والخصوم لحاملي الوثائق
		الأصول المالية:
		بالتكلفة المطفأة:
221,883	50,812	نقد وأرصدة لدى البنوك
822,000	822,000	ودائع استثمارية
652,215	592,983	اشتركاكات مدينة
301,676	248,819	ذمم مدينة وأصول أخرى - إيضاح 17.5
2,583,735	1,724,863	مبلغ مستحق من المساهمين
5,877,821	3,696,990	حصة معيدي التأمين من تعويضات تحت التسوية
		أصول مالية بالقيمة العادلة:
636,953	532,196	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى
11,096,283	7,668,663	
		الخصوم المالية:
		خصوم مالية بالتكلفة المطفأة:
1,813,164	1,733,180	ذمم اشتركاكات دائنة
916,442	726,880	اشتركاكات غير مكتسبة
3,671,267	2,940,730	خصوم أخرى
6,400,873	5,400,790	

تأخذ الإدارة في اعتبارها أن القيم الدفترية للأصول المالية والخصوم المالية، المدرجة بالتكلفة المطفأة، تقارب قيمها العادلة.

22.2 قياس القيمة العادلة

تمثل القيمة العادلة المبلغ الذي يمكن من خلاله استلام أو بيع أصل أو المبلغ المدفوع لتحويل التزام في معاملة نظامية بين مشاركين في السوق كما في تاريخ القياس. تقوم الشركة بقياس الأدوات المالية بالقيمة العادلة وفيما يلي تفاصيل القياس. برأي إدارة الشركة، أن القيم الدفترية لجميع

الأصول والخصوم المالية الأخرى المدرجة بالتكلفة المطفأة مقاربة لقيمها العادلة.

تابع/ إيضاحات حول البيانات المالية

22. تابع/ قياس القيمة العادلة

22.3 التسلسل الهرمي للقيمة العادلة

يتم تصنيف جميع الأصول والخصوم التي يتم قياس القيمة العادلة لها أو الإفصاح عنها في البيانات المالية إلى ثلاثة مستويات من التسلسل الهرمي للقيمة العادلة. تم تحديد المستويات الثلاثة على أساس ملاحظة المدخلات المهمة للقياس كما يلي:

- المستوى 1 : الأسعار المعلنة (غير معدلة) في الأسواق النشطة للأصول أو الخصوم المتماثلة؛
- المستوى 2 : المدخلات بخلاف الأسعار المعلنة المدرجة في المستوى 1 التي تكون ملحوظة للأصول أو الخصوم، سواء بشكل مباشر أو غير مباشر (على سبيل المثال، كالأسعار) أو غير مباشر (على سبيل المثال، مشتقة من الأسعار)؛ و
- المستوى 3 : المدخلات للأصل أو الالتزام التي لا تكون مستندة إلى بيانات سوقية ملحوظة (على سبيل المثال، مدخلات غير مدعومة بمصادر يمكن تحديدها).

يحدد المستوى الذي تقع ضمنه أصل أو التزام مالي بناء على أدنى مستوى للمدخلات الجوهرية للقيمة العادلة.

إن الأصول المالية التي يتم قياسها بالقيمة العادلة على أساس الاستحقاق في بيان المركز المالي مصنفة ضمن مدرج القيمة العادلة كما يلي:

الإجمالي دك	المستوى 3 دك	المستوى 2 دك	المستوى 1 دك	
				31 ديسمبر 2021
				المساهمون
				استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى
4,799,030	4,799,030	-	-	أوراق مالية أجنبية غير مسعرة
4,799,030	4,799,030	-	-	
				حاملو الوثائق
				استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى
532,196	532,196	-	-	أوراق مالية محلية غير مسعرة
532,196	532,196	-	-	
				31 ديسمبر 2020
				المساهمون
				استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى:
2	2	-	-	أوراق مالية أجنبية غير مسعرة
2	2	-	-	
				حاملو الوثائق
				استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى:
636,953	636,953	-	-	أوراق مالية محلية غير مدرجة
636,953	636,953	-	-	

لم تكن هناك تحريكات بين المستويين 1 و 2 خلال فترة البيانات المالية.

تابع/ إيضاحات حول البيانات المالية

22. تابع/ قياس القيمة العادلة

22.3 تابع / التسلسل الهرمي للقيمة العادلة

القياس بالقيمة العادلة

لم تتغير طرق وطرق التقييم المستخدمة لأغراض قياس القيمة العادلة مقارنة لفترة البيانات المالية السابقة.

أوراق مالية غير مسعرة

تقاس الأوراق المالية غير المسعرة بالقيمة العادلة المقدر باستخدام نماذج متنوعة مثل نموذج التدفقات النقدية المخصومة أو نموذج صافي القيمة الدفترية المعدل، والتي تتضمن بعض الافتراضات غير المدعومة بأسعار سوقية يمكن تحديدها.

قياسات القيمة العادلة للمستوى 3

إن الأصول المالية للشركة المصنفة ضمن المستوى 3 تستخدم طرق تقييم تستند إلى مدخلات جوهرية غير مبنية على البيانات السوقية المعلنة. كما يمكن تسوية الأدوات المالية ضمن هذا المستوى من الأرصدة الافتتاحية إلى الأرصدة الختامية على النحو التالي:

حامي الوثائق		المساهمون		
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى		استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى		
31 ديسمبر 2020	31 ديسمبر 2021	31 ديسمبر 2020	31 ديسمبر 2021	
دك	دك	دك	دك	
740,041	636,953	2	2	الرصيد الافتتاحي
-	-	-	4,799,028	الإضافات
(103,088)	(104,757)	-	-	التغير في القيمة العادلة
636,953	532,196	2	4,799,030	الرصيد الختامي

يقوم الفريق المالي للشركة بإجراء تقييمات للبنود المالية لأغراض التقارير المالية، بما في ذلك القيم العادلة للمستوى 3. تم اختيار أساليب التقييم على أساس خصائص كل أداة، مع وجود هدف عام وهو زيادة استخدام المعلومات التي تستند على السوق إلى أقصى درجة.

فيما يلي طرق التقييم المستخدمة للأدوات المصنفة ضمن المستوى 3:

إن القيمة العادلة للأدوات المالية غير المتداولة في سوق نشط (على سبيل المثال، أوراق مالية غير مسعرة)، يتم تحديدها باستخدام أساليب تقييم. إن القيمة العادلة للاستثمارات في الأوراق المالية غير المسعرة تمثل تقريبا إجمالي القيمة المقدر للاستثمارات المعنية كما لو تم تحقيقها بتاريخ بيان المركز المالي.

لتحديد القيمة العادلة للاستثمارات يستخدم مديرو الاستثمار عدة طرق ويقومون بعدة افتراضات بناء على ظروف السوق السائدة في تاريخ كل بيان مركز مالي. يستخدم مدراء الاستثمار أساليب مثل تحليل التدفق النقدي المخصوم وأحدث أسعار المعاملات وصافي القيمة الدفترية المعدل ومضاعفات السوق لتحديد القيمة العادلة.

إن التأثير على بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر سيكون غير مادي إذا كان التغير في المخاطر ذات العلاقة المستخدم لتقدير القيمة العادلة لاستثمارات المستوى 3 بنسبة 5%.

إن تغير المدخلات لتقييمات المستوى 3 إلى افتراضات بديلة محتملة معقولة لن يغير بشكل كبير المبالغ المسجلة في بيان الأرباح أو الخسائر أو إجمالي الأصول أو إجمالي الخصوم أو إجمالي حقوق الملكية.

تابع/ إيضاحات حول البيانات المالية

22. تابع/ قياس القيمة العادلة

22.4 قياس القيمة العادلة للأصول غير المالية
يبين الجدول التالي المستويات ضمن التسلسل الهرمي للأصول غير المالية المقاسة بالقيمة العادلة:

المستوى 1 دك	المستوى 2 دك	المستوى 3 دك	الإجمالي دك
المساهمون			
31 ديسمبر 2021			
عقارات استثمارية			
- مباني في دبي			
-	-	3,668,304	3,668,304
-	-	3,668,304	3,668,304
المساهمون			
31 ديسمبر 2020			
عقارات استثمارية			
- مباني في دبي			
-	-	3,611,340	3,611,340
-	-	3,611,340	3,611,340

- عقارات استثمارية في دبي
إن العقارات الاستثمارية في دبي تمثل مباني تم تصنيفها كـ "عقارات استثمارية". تم تحديد القيمة العادلة للعقارات بناء على عمليات تقييم تم الحصول عليها من قبل مقيم مستقل، متخصص في تقييم تلك الأنواع من العقارات الاستثمارية. كما يتم تطوير المدخلات الهامة والافتراضات بالتشاور الوثيق مع الإدارة. قام المقيم، وهو مقيم أجنبي ذو سمعة جيدة، بتقييم العقارات أساساً باستخدام طريقة نهج المقارنة السوقية. عند استخدام طريقة نهج المقارنة السوقية، تم إدراج تعديلات لعوامل محددة للمباني كحالات عدم التأكد والسيولة في السوق وعمر المبنى والحالة العامة. يبين الجدول التالي معلومات إضافية بخصوص قياسات القيمة العادلة:

الوصف	طريقة التقييم	المدخلات الجوهرية غير الملحوظة	نطاق المدخلات غير المرصودة	علاقة المدخلات غير المرصودة بالقيمة العادلة
31 ديسمبر 2021				
عقارات استثمارية في دبي	نهج المقارنة السوقية	السعر (للمتر المربع)	65 دك - 146 دك	كلما زاد السعر، زادت القيمة العادلة
31 ديسمبر 2020				
عقارات استثمارية في دبي	نهج المقارنة السوقية	السعر (للمتر المربع)	63 دك - 134 دك	كلما زاد السعر، زادت القيمة العادلة

كما يمكن تسوية الأصول غير المالية ضمن هذا المستوى من الأرصدة الافتتاحية إلى الأرصدة الختامية على النحو التالي:

عقارات استثمارية	
31 ديسمبر 2020	31 ديسمبر 2021
4,015,000	3,611,340
(403,660)	182,888
-	(125,924)
3,611,340	3,668,304

إضافات خلال السنة
التغير في القيمة العادلة خلال السنة
استبعادات خلال السنة

تابع/ إيضاحات حول البيانات المالية

23 أهداف إدارة رأس المال

تتمثل أهداف إدارة رأس مال الشركة في ضمان قدرة الشركة على الاستمرار ككيان مستمر وتوفير عائد كافي للمساهمين من خلال تحسين هيكل رأس المال إلى أقصى حد.

يتكون رأس المال من إجمالي حقوق الملكية. تدير الشركة رأس المال ويتم إجراء التعديلات عليه في ضوء التغيرات في الظروف الاقتصادية والمتغيرات الأخرى المتعلقة بالمخاطر المرتبطة بأصول الشركة. ومن أجل الحفاظ على/أو تعديل هيكل رأس المال، فإن الشركة يمكنها القيام بتعديل مبلغ توزيعات الأرباح المدفوعة للمساهمين أو إعادة رأس المال للمساهمين أو إصدار أسهم جديدة.

تقوم الشركة بمراقبة رأسمالها من خلال احتساب العائد على حقوق الملكية. يحتسب هذا المعدل بالرجوع إلى ربح/ (خسارة) السنة مقسمة على إجمالي حقوق الملكية كما يلي:

31 ديسمبر 2020 د.ك	31 ديسمبر 2021 د.ك	
(5,696,782)	64,414	ربح/(خسارة) السنة
7,999,784	8,064,198	مجموع حقوق الملكية
%(71.21)	%0.8	العائد على حقوق الملكية

24 ارتباطات رأسمالية

كما في 31 ديسمبر 2021، لم يكن لدى الشركة التزام رأسمالي (31 ديسمبر 2020: 765,000 د.ك) فيما يتعلق بالمشاركة في تأسيس شركة زميلة.

25 تأثير جائحة فيروس كورونا ("كوفيد-19")

إن تفشي جائحة فيروس كورونا ("كوفيد-19") وما يرتبط به من ردود أفعال على الصعيد العالمي قد أدى إلى حدوث اضطرابات مادية للشركات التجارية في جميع أنحاء العالم مما أدى إلى تباطؤ اقتصادي. فرضت الحكومات في جميع أنحاء العالم حظرًا على السفر وإجراءات حجر صحي صارمة من أجل الحد من انتشار كوفيد-19. كما واجهت الشركات خسائر في الإيرادات وتعطل في سلاسل التوريد. وقد عانت أسواق الأسهم العالمية والمحلية من تقلبات جوهرية وضعفًا كبير. وبينما كانت الحكومات والبنوك المركزية تتفاعل مع مختلف الحزم المالية، وبينما تم وضع إعفاءات بغية استقرار الظروف الاقتصادية، لا تزال مدة ومدى تأثير تفشي جائحة فيروس كورونا (كوفيد-19) غير واضحة في الوقت الراهن.

قامت الإدارة بتحديث افتراضاتها فيما يتعلق بالأحكام والتقييمات حول أرصدة الحسابات المختلفة التي قد تتأثر لاستمرار حالة عدم التأكد بشأن البيئة الاقتصادية المتقلبة التي تُجري الشركة فيها عملياتها للمساهمين وحاملي الوثائق. وتمثل المبالغ المدرجة أفضل تقدير للإدارة بناءً على المعلومات التي يمكن رصدها. ومع ذلك، لا تزال الأسواق متقلبة، كما أن القيم الدفترية لا تزال ذات حساسية لتقلبات السوق.

26 حدث لاحق

لاحقًا لتاريخ البيانات المالية، أبرمت الشركة اتفاقية مع طرف ذي صلة لاستبعاد جزء من استثمارها الأجنبي غير المسعر بمبلغ إجمالي قدره 779,476 دينار كويتي، وسيتم إجراء مقاصة بين عائدات البيع والمبلغ المستحق إلى الطرف ذي الصلة العائد إلى نفس الطرف ذي الصلة. إن الربح الناتج من هذا الاستبعاد سيتم تعديله في الفترة التالية من البيانات المالية وليس من المتوقع أن يكون له تأثيرًا جوهريًا على البيانات المالية للشركة.