

البيانات المالية المجمعة وتقرير مراقب الحسابات المستقل
الشركة الأولى للتأمين التكافلي – ش.م.ك.ع والشركة التابعة لها
الكويت
31 ديسمبر 2022

المحتويات

الصفحة

3-1	تقرير مراقب الحسابات المستقل
4	بيان الأرباح أو الخسائر المجمع
5	بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر المجمع
6	بيان المركز المالي المجمع
7	بيان التغيرات في حقوق الملكية المجمع
8	بيان التدفقات النقدية المجمع
56 - 9	إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

تقرير مراقب الحسابات المستقل

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

التقرير حول تدقيق البيانات المالية المجمعة

الرأي

قمنا بتدقيق البيانات المالية المجمعة للشركة الأولى للتأمين التكافلي - ش.م.ك.ع ("الشركة الأم") والشركة التابعة لها (يشار إليهما مجتمعين بـ "المجموعة")، وتتضمن بيان المركز المالي المجموع كما في 31 ديسمبر 2022 وبيان الأرباح أو الخسائر المجمع وبينان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر المجمع وبينان التغييرات في حقوق الملكية المجموع وبيان التدفقات النقدية المجموع للسنة المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات حول البيانات المالية المجمعة، بما في ذلك ملخص السياسات المحاسبية الهامة.

برأينا أن البيانات المالية المجمعة المرفقة تظهر بصورة عادلة، من كافة النواحي المادية، المركز المالي للمجموعة كما في 31 ديسمبر 2022 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 المجمعة الوارد في تقريرنا. كما أننا مستقلون عن المجموعة وفقاً لقواعد السلوك الأخلاقي للمحاسبين المهنيين الصادرة عن المجلس الدولي لمعايير الأخلاق المهنية للمحاسبين (ميثاق السلوك)، كما قمنا بالالتزام بمسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى بما يتوافق مع متطلبات الميثاق. إننا نعتقد بأن أدلة التدقيق التي حصلنا عليها، كافية وملئمة لتكون أساساً في إبداء رأينا.

أمور التدقيق الرئيسية

إن أمور التدقيق الرئيسية حسب تقديراتنا المهنية هي تلك الأمور التي كان لها أهمية كبيرة في تدقيقنا للبيانات المالية المجمعة للسنة الحالية. ولقد تم استعراض تلك الأمور ضمن فحوى تقريرنا حول تدقيق البيانات المالية المجمعة ككل، وإبداء رأينا المهني حولها دون أن نبدي رأياً منفصلاً حول تلك الأمور. فيما يلي تفاصيل أمور التدقيق الرئيسية وكيفية معالجتها لكل أمر من هذه الأمور في إطار تدقيقنا له.

تقييم العقارات الاستثمارية

إن العقارات الاستثمارية للمجموعة تمثل جزءاً هاماً من إجمالي أصول المجموعة. تعتبر عملية تقييم العقارات الاستثمارية عملية تقديرية هامة تتطلب عددًا من الفرضيات التي تشمل المعرفة السوقية والمعاملات السابقة لعقارات مشابهة أخرى وحالات عدم التأكد والسيولة في السوق. إن التغييرات في هذه الفرضيات والتقديرية قد تؤدي إلى تغييرات جوهرية في تقييم العقارات الاستثمارية وبالتالي إلى أرباح أو خسائر غير محققة في بيان الأرباح أو الخسائر. تم إدراج إفساحات المجموعة 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 واختبار 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.

تقييم الاستثمارات المحتفظ بها بالقيمة العادلة

تستثمر المجموعة في مختلف فئات الأصول، منها نسبة 38% من إجمالي الأصول تمثل استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة ومصنفة كاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. يتم تحديد القيمة العادلة للاستثمارات على أساس تراه الإدارة الأكثر ملاءمة، وذلك استناداً إلى طبيعة الاستثمار، ويتم إجراء التقييم من قبل المجموعة باستخدام تسلسل هرمي للقيمة العادلة على النحو الوارد تفصيلاً في إيضاح 9 ويتم إدراجه بالقيمة العادلة استناداً إلى تقييمات المستوى 3. إن قياس القيمة العادلة يمكن أن يعتبر أمراً موضوعياً وأكثر من ذلك بالنسبة للاستثمارات المصنفة ضمن المستوى 3 حيث أن هذه الاستثمارات يتم تقييمها باستخدام معطيات بخلاف الأسعار المعلنة في سوق نشط. ونظراً للموضوعية الجوهرية في تقييم الاستثمارات المصنفة ضمن المستوى 3، قررنا أن يكون هذا الأمر أحد أمور التدقيق الرئيسية. راجع إيضاحي 4.10.3 و 22.3 للحصول على مزيد من المعلومات بشأن التقييم العادل لاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.

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

تابع / تقييم الاستثمارات المحفوظ بها بالقيمة العادلة

إن إجراءات التدقيق التي قمنا بها تضمنت، من بين أمور أخرى، توثيق وتقييم الإجراءات المتبعة لقياس القيمة العادلة للاستثمارات، ومطابقة القيمة الدفترية للاستثمارات مع التقييمات الداخلية للمجموعة المعدة باستخدام تقنيات التقييم، وتقييم واختبار مدى ملائمة التقديرات والافتراضات ومنهجية التقييم والمستندات الداعمة التي تم الحصول عليها والتوضيحات لتعزيز تلك التقييمات.

المعلومات الأخرى ضمن تقرير المجموعة السنوي للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022

إن الإدارة هي المسؤولة عن المعلومات الأخرى. تتألف المعلومات الأخرى من المعلومات الواردة في تقرير المجموعة السنوي للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022، بخلاف البيانات المالية المجمعة وتقرير مراقب الحسابات بشأنها. لقد حصلنا على تقرير مجلس إدارة الشركة الأم قبل تاريخ تقرير مراقب الحسابات ونتوقع الحصول على الأجزاء المتبقية من التقرير السنوي بعد تاريخ تقرير مراقب الحسابات.

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

فيما يتعلق بتدقيقنا للبيانات المالية المجمعة، فإن مسؤوليتنا هي الاطلاع على المعلومات الأخرى وأثناء القيام بذلك، نقوم بالنظر فيما إذا كانت المعلومات الأخرى غير متطابقة جوهريا مع البيانات المالية المجمعة 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 المجمعة

إن الإدارة هي الجهة المسؤولة عن إعداد وعرض هذه البيانات المالية المجمعة بشكل عادل وفقا للمعايير الدولية للتقارير المالية، وعن نظام الضبط الداخلي الذي تراه مناسباً لتمكينها من إعداد البيانات المالية المجمعة بشكل خال من فروقات مادية سواء كانت ناتجة عن الغش أو الخطأ.

ولإعداد البيانات المالية المجمعة، تكون الإدارة مسؤولة عن تقييم قدرة المجموعة على متابعة أعمالها على أساس مبدأ الاستمرارية، والإفصاح، عند الحاجة، عن الأمور المتعلقة بتحقيق تلك الاستمرارية وتطبيق مبدأ الاستمرارية المحاسبي، ما لم يكن بنية الإدارة تصفية المجموعة أو إيقاف أنشطتها، أو عدم توفر أية بدائل أخرى واقعية سوى اتخاذ هذا الإجراء.

إن المسؤولين عن تطبيق الحوكمة هم الجهة المسؤولة عن مراقبة عملية التقرير المالي للمجموعة.

مسؤوليات مراقب الحسابات حول تدقيق البيانات المالية المجمعة

إن أهدافنا هي الحصول على تأكيدات معقولة بأن البيانات المالية المجمعة، ككل، خالية من فروقات مادية، سواء كانت ناتجة عن الغش أو الخطأ، وإصدار تقرير التدقيق الذي يحتوي على رأينا. إن التأكيدات المعقولة هي تأكيدات عالية المستوى، ولكنها لا تضمن بأن مهمة التدقيق المنفذة وفق متطلبات المعايير الدولية للتدقيق، سوف تكتشف دائما الأخطاء المادية في حالة وجودها. إن الفروقات يمكن أن تنشأ من الغش أو الخطأ وتعتبر مادية سواء كانت منفردة أو مجمعة، عندما يكون من المتوقع أن تؤثر على القرارات الاقتصادية للمستخدم بناء على ما ورد في تلك البيانات المالية المجمعة.

وكجزء من مهام التدقيق وفق المعايير الدولية للتدقيق، نقوم بممارسة التقديرات المهنية والاحتفاظ بمستوى من الشك المهني طيلة أعمال التدقيق. كما أننا نقوم بما يلي:

- تحديد وتقييم مخاطر الفروقات المادية في البيانات المالية المجمعة، سواء كانت ناتجة عن الغش أو الخطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات التدقيق الملائمة التي تتجاوز مع تلك المخاطر، والحصول على أدلة التدقيق الكافية والملائمة لتوفر لنا أساسا لإبداء رأينا. إن مخاطر عدم اكتشاف الفروقات المادية الناتجة عن الغش تعتبر أعلى من تلك المخاطر الناتجة عن الخطأ، حيث أن الغش قد يشمل تواطؤ أو تزوير أو حذف أو مقصودة أو عرض خاطئ أو تجاوز لإجراءات الضبط الداخلي.
- استيعاب إجراءات الضبط الداخلي التي لها علاقة بالتدقيق لغرض تصميم إجراءات التدقيق الملائمة حسب الظروف، ولكن ليس لغرض إبداء الرأي حول فعالية إجراءات الضبط الداخلي للمجموعة.
- تقييم ملائمة السياسات المحاسبية المتبعة ومعقولة التقديرات المحاسبية المطبقة والإيضاحات المتعلقة بها والمعدة من قبل الإدارة.

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

- الاستنتاج حول ملائمة استخدام الإدارة للأسس المحاسبية في تحقيق مبدأ الاستمرارية، وبناء على أدلة التدقيق التي حصلنا عليها، سوف نقرر فيما إذا كان هناك أمور جوهرية قائمة ومرتبطة بأحداث أو ظروف قد تشير إلى وجود شكوك جوهرية حول قدرة المجموعة على الاستمرار كمنشأة عاملة. وإذا ما توصلنا إلى وجود تلك الشكوك الجوهرية، فإن علينا أن نلفت الانتباه لذلك ضمن تقرير التدقيق وإلى الإفصاحات المتعلقة بها ضمن البيانات المالية المجمعة، أو في حالة ما إذا كانت تلك الإفصاحات غير ملائمة، سوف يؤدي ذلك إلى تعديل رأينا. إن استنتاجاتنا سوف تعتمد على أدلة التدقيق التي حصلنا عليها حتى تاريخ تقرير التدقيق. ومع ذلك فإنه قد يكون هناك أحداث أو ظروف مستقبلية قد تؤدي إلى عدم قدرة المجموعة على الاستمرار كمنشأة عاملة.
 - تقييم الإطار العام للبيانات المالية المجمعة من ناحية العرض والتنظيم والفحوى، بما في ذلك الإفصاحات، وفيما إذا كانت تلك البيانات المالية المجمعة تعكس المعاملات والأحداث المتعلقة بها بشكل يحقق العرض الشامل بشكل عادل.
 - الحصول على أدلة تدقيق كافية وملائمة عن المعلومات المالية الخاصة بالشركات أو الأنشطة الأخرى الواردة ضمن المجموعة لإبداء رأي حول البيانات المالية المجمعة. 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.
- ومن بين الأمور التي يتم التواصل بها مع المسؤولين عن تطبيق الحوكمة، تلك الأمور التي تم تحديدها من قبلنا على أنها الأكثر أهمية في تدقيق البيانات المالية المجمعة للسنة الحالية وتم اعتبارها بذلك، من أمور التدقيق الرئيسية. ولقد قمنا بالإفصاح عن تلك الأمور ضمن تقرير التدقيق، ما لم تكن القوانين أو التشريعات المحلية تحد من الإفصاح عن أمر معين، أو في حالات نادرة جداً، قررنا عدم الإفصاح عنها ضمن تقريرنا تجنباً لنتائج عكسية قد تحدث نتيجة الإفصاح عنها والتي قد تغطي على المصلحة العامة.

التقرير حول المتطلبات القانونية والرقابية الأخرى

برأينا أن الشركة الأم تحتفظ بسجلات محاسبية منتظمة وأن البيانات المالية المجمعة والبيانات الواردة في تقرير مجلس إدارة الشركة الأم فيما يتعلق بهذه البيانات المالية المجمعة، متفقة مع ما هو وارد في تلك السجلات. وقد حصلنا على كافة المعلومات والإيضاحات التي رأيناها ضرورية لأغراض التدقيق، كما أن البيانات المالية المجمعة تتضمن جميع المعلومات التي يتطلبها قانون الشركات رقم (1) لسنة 2016 ولائحته التنفيذية وعقد التأسيس والنظام الأساسي للشركة الأم، والتعديلات اللاحقة لهم، وأن الجرد قد أجري وفقاً للأصول المرعية، وأنه في حدود المعلومات التي توفرت لنا، لم تقع خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022 مخالفات لأحكام قانون الشركات واللائحة التنفيذية أو عقد التأسيس أو النظام الأساسي للشركة الأم، والتعديلات اللاحقة لهم، على وجه يؤثر مادياً في نشاط الشركة الأم أو مركزها المالي، ما عدا ما هو موضح في إيضاح رقم 10 حول البيانات المالية المجمعة.

نبين أيضاً أنه، حسبما وصل إليه علمنا واعتقادنا، لم تقع أية مخالفات مادية لأحكام القانون رقم (7) لسنة 2010، بشأن هيئة أسواق المال والتعليمات المتعلقة به، خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022 على وجه قد يكون له تأثير مادي في نشاط الشركة الأم أو مركزها المالي.



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

الكويت

20 مارس 2023

بيان الأرباح أو الخسائر المجمع

السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021 د.ك	السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022 د.ك	إيضاح	
			الإيرادات
106,578	28,826	10	إيرادات الإيجارات
(20,574)	23,532	10	أرباح/ (خسائر) من بيع عقار استثماري
182,888	186,196	10	التغير في القيمة العادلة للعقارات الاستثمارية
-	9,284		ربح من ودائع توفير
-	110,000	18	إيرادات أخرى
268,892	357,838		
			المصاريف والأعباء الأخرى
(201,507)	(205,055)		مصاريف عمومية وإدارية
-	(7,213)	11	خسائر من استبعاد أصول محتفظ بها للبيع
(201,507)	(212,268)		
67,385	145,570		ربح السنة قبل مخصص ضريبة دعم العمالة الوطنية وحصة الزكاة
(2,296)	(3,639)		مخصص ضريبة دعم العمالة الوطنية
(675)	(1,456)		حصة الزكاة
64,414	140,475		ربح السنة
0.6 فلس	1.32 فلس	6	ربحية السهم الأساسية والمخفضة

إن الإيضاحات المبينة من صفحة 9 إلى 56 تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية المجمعة.

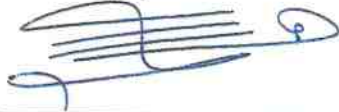
بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر المجموع

السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021 د.ك	السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022 د.ك	إيضاح	
64,414	140,475		ربح السنة
			دخل شامل آخر:
			بنود لن يتم إعادة تصنيفها إلى الأرباح أو الخسائر في فترات لاحقة:
-	1,039,311	9	- التغير في القيمة العادلة للاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
-	1,039,311		إجمالي الدخل الشامل الآخر
64,414	1,179,786		إجمالي الدخل الشامل للسنة

إن الإيضاحات المبينة من صفحة 9 إلى 56 تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية المجمعة.

بيان المركز المالي المجموع

31 ديسمبر 2021 د.ك	31 ديسمبر 2022 د.ك	إيضاح	
			الأصول
6,077	4,297	7	أرصدة لدى البنوك
-	439,000	7	وديعة بنكية طويلة الأجل
-	543,636	11	الأصول المحتفظ بها للبيع
720,001	720,001	8	استثمار في شركات زميلة
4,799,030	5,043,702	9	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
3,668,304	2,791,939	10	عقارات استثمارية
3,268,970	3,049,006	12	قرض حسن لحقوق حاملي الوثائق
613,773	613,773	18	مستحق من الشركة الأم
248,482	82,148		أصول أخرى
13,324,637	13,287,502		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	1,197,301		احتياطي القيمة العادلة
(282,917)	(282,917)		احتياطي ترجمة عملات أجنبية
(3,129,244)	(2,973,606)		خسائر متراكمة
8,064,198	9,243,984		مجموع حقوق الملكية
			الخصوم
3,268,970	3,049,006	12	احتياطي عجز حاملي الوثائق
1,724,863	587,523	15	المبلغ المستحق إلى حاملي الوثائق
266,606	406,989		خصوم أخرى
5,260,439	4,043,518		مجموع الخصوم
13,324,637	13,287,502		مجموع حقوق الملكية والخصوم



حسين علي محمد العتال
نائب رئيس مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي



عبدالله عبد الرزاق العصفور
رئيس مجلس الإدارة

بيان التغيرات في حقوق الملكية المجموع

	الإجمالي د.ك	خسائر مزاكمة د.ك	احتياطي ترجمة صلات أجنبية د.ك	احتياطي القيمة العادلة د.ك	احتياطي اختياري د.ك	احتياطي إجباري د.ك	رأس المال د.ك	
8,064,198	(3,129,244)	(282,917)	173,153	306,980	336,226	10,660,000	الرصيد في 31 ديسمبر 2021	
140,475	140,475	-	-	-	-	-	ربح السنة	
1,039,311	-	-	1,039,311	-	-	-	الدخل الشامل الآخر للسنة	
1,179,786	140,475	-	1,039,311	-	-	-	إجمالي الدخل الشامل للسنة	
-	15,163	-	(15,163)	-	-	-	ربح محقق محول نتيجة استبعاد أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	
9,243,984	(2,973,606)	(282,917)	1,197,301	306,980	336,226	10,660,000	الرصيد في 31 ديسمبر 2022	
7,999,784	(3,193,658)	(282,917)	173,153	306,980	336,226	10,660,000	الرصيد في 31 ديسمبر 2020	
64,414	64,414	-	-	-	-	-	إجمالي الدخل الشامل للسنة	
8,064,198	(3,129,244)	(282,917)	173,153	306,980	336,226	10,660,000	الرصيد في 31 ديسمبر 2021	

إن الإيضاحات المالية من صفحة 9 إلى 56 تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية المجمعة.

بيان التدفقات النقدية المجمع

السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021 د.ك	السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022 د.ك	إيضاح	
			الأنشطة التشغيلية
64,414	140,475		ربح السنة
			تعديلات لـ:
(182,888)	(186,196)		التغير في القيمة العادلة للعقارات الاستثمارية
20,574	(23,532)		(أرباح)/ خسائر من بيع عقار استثماري
-	7,213	11	خسائر من استبعاد أصول محتفظ بها للبيع
(97,900)	(62,040)		
			التغيرات في أصول وخصوم التشغيل:
120	-		مستحق من الشركة الأم
(833)	166,334		أصول أخرى
(888,872)	(781,701)		الحركة على حساب حاملي الوثائق
(282,213)	140,383		خصوم أخرى
(1,269,698)	(537,024)		صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية
			الأنشطة الاستثمارية
52,448	229,455		المحصل من بيع عقارات استثمارية
1,112,236	-		دفعة مقدماً لاستثمارات
(549,259)	-		استثمار في شركة زميلة
-	305,789	11	المحصل من استبعاد أصول محتفظ بها للبيع
654,268	-		التغير في رصيد بنكي محتجز
1,269,693	535,244		صافي النقد من الأنشطة الاستثمارية
(5)	(1,780)		صافي النقص في النقد والنقد المعادل
6,082	6,077	7	النقد والنقد المعادل في بداية السنة
6,077	4,297	7	النقد والنقد المعادل في نهاية السنة

إن الإيضاحات المبينة من صفحة 9 إلى 56 تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية المجمعة.

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

1 التأسيس والأنشطة

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

خلال السنة، قامت الشركة الأم بتأسيس (شركة وقاية العقارية - ذ.م.م) شركة تابعة مملوكة لها بالكامل لم تزاوّل أعمالها بعد.

إن أسهم الشركة الأم مدرجة في بورصة الكويت.

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 والتعديلات اللاحقة. صدرت اللائحة التنفيذية للقانون رقم 125 لسنة 2019 بتاريخ 16 مارس 2021.

إن الشركة الأم هي شركة تابعة لشركة الاستشارات المالية الدولية القابضة - ش.م.ك.ع ("الشركة الأم الرئيسية"). يُشار إلى الشركة الأم والشركة التابعة لها مجتمعين باسم "المجموعة".

الأغراض التي تأسست من أجلها الشركة الأم هي القيام بما يلي:

- مزاوله جميع أنشطة التأمين التكافلي (التأمين التعاوني) والأنشطة ذات الصلة به، شاملاً التأمين وإعادة التأمين؛
- استثمار الأموال المتاحة للمجموعة في الأنشطة المختلفة والتي تتماشى مع أهداف الشركة الأم 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 التقليدي، استناداً إلى مفهوم الصناديق المشتركة والذي بموجبه يتسلم كل حامل وثيقة حصته في الفائض الناتج عن أنشطة التأمين وفقاً لنظام الشركة الأم الأساسي واعتماد هيئة الفتوى والرقابة الشرعية.

تباشر المجموعة 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. تحتفظ المجموعة 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.

تحتفظ المجموعة 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.

يقع مقر المكتب المسجل للشركة الأم في ص.ب 5713 - الصفاة 13058 دولة الكويت.

تم التصريح بإصدار هذه البيانات المالية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022 من قبل مجلس إدارة الشركة الأم بتاريخ 20 مارس 2023 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 المجمعة

3 التغيرات في السياسات المحاسبية

3.1 المعايير الجديدة والمعدلة المطبقة من قبل المجموعة

فيما يلي التعديلات أو المعايير الجديدة التي تسري على الفترة الحالية.

يسري على الفترات السنوية التي تبدأ في

المعيار أو التفسير

1 يناير 2022	التعديل على المعيار الدولي للتقارير المالية 3 - إشارة إلى الإطار المفاهيمي
1 يناير 2022	تعديلات على معيار المحاسبة الدولي 16 - المحصل قبل الاستخدام المعني
1 يناير 2022	تعديلات على معيار المحاسبة الدولي 37 - عقود مثقلة بالالتزامات - تكلفة تنفيذ العقد
1 يناير 2022	التحسينات السنوية دورة 2018-2020

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 المقتناة في عملية دمج الأعمال

ليس لتطبيق هذه التعديلات أي تأثير جوهري على البيانات المالية المجمعة للمجموعة.

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي 16 - المحصل قبل الاستخدام المعني

يحظر التعديل على أي منشأة أن تخصم من تكلفة أي بند من بنود الممتلكات والآلات 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.

ليس لتطبيق هذا التعديل أي تأثير جوهري على البيانات المالية المجمعة للمجموعة.

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

تحدد 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 مثقلًا 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.

ليس لتطبيق هذا التعديل أي تأثير جوهري على البيانات المالية المجمعة للمجموعة.

التحسينات السنوية دورة 2018-2020

تعمل التعديلات على معيار المحاسبة الدولي 1 على تبسيط تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية 1 من قبل أي شركة تابعة تقوم بتطبيقه لأول مرة بعد الشركة الأم فيما يتعلق بقياس فروق ترجمة العملة التراكمية. إن الشركة التابعة التي تقوم بتطبيق المعيار لأول مرة بعد الشركة الأم قد تكون مطالبة بالاحتفاظ بمجموعتين من السجلات المحاسبية لفروق ترجمة العملة التراكمية على التوازي بناءً على تواريخ مختلفة للانتقال إلى المعايير الدولية للتقارير المالية. ومع ذلك، فإن التعديل يوسع الإغفاء ليشمل فروق ترجمة العملة التراكمية لتقليل التكاليف للأطراف التي تقوم بتطبيق المعيار لأول مرة.

تابع/ إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

3 تابع/ التغييرات في السياسات المحاسبية

3.1 تابع/ المعايير الجديدة والمعدلة المطبقة من قبل المجموعة

تابع/ التحسينات السنوية دورة 2020-2018

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.

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 مبانى مستأجرة؛ ولم يُبين المثال بوضوح النتيجة التي تم التوصل إليها بشأن ما إذا كان السداد سيُعرف بحافز الإيجار الوارد في المعيار الدولي للتقارير المالية 16. قرر مجلس معايير المحاسبة الدولية إزالة احتمالية نشوء غموض عن طريق حذف عملية السداد المتعلقة بتحسينات مبانى 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.

ليس لتطبيق هذه التعديلات أي تأثير جوهري على البيانات المالية المجمعة للمجموعة.

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

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

تتوقع الإدارة أن يتم تطبيق كافة التعديلات ذات الصلة ضمن السياسات المحاسبية للمجموعة للمرة الأولى خلال الفترة التي تبدأ بعد تاريخ التعديلات. فيما يلي المعلومات حول المعايير والتعديلات والتفسيرات الجديدة المتوقع أن يكون لها ارتباط بالبيانات المالية المجمعة للمجموعة. تم إصدار بعض المعايير والتفسيرات الجديدة الأخرى ولكن ليس من المتوقع أن يكون لها تأثير مادي على البيانات المالية المجمعة للمجموعة.

يسري على الفترات السنوية التي تبدأ في

المعيار أو التفسير

لا يوجد تاريخ محدد	تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية 10 ومعيار المحاسبة الدولي 28: بيع أو مساهمة الأصول بين مستثمر وشركته الزميلة أو شركة المحاصة
1 يناير 2023	التعديلات على معيار المحاسبة الدولي 1 - الإفصاح عن السياسات المحاسبية
1 يناير 2024	التعديلات على معيار المحاسبة الدولي 1 - التصنيف إلى متداول أو غير متداول
1 يناير 2023	التعديلات على معيار المحاسبة الدولي 8 - تعريف التقديرات المحاسبية
1 يناير 2024	التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية 16 - عقود الإيجار
1 يناير 2023	المعيار الدولي للتقارير المالية 17 عقود التأمين

تعديلات 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:

- 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").

تابع/ إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

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 ومعايير المحاسبة الدولية 28: بيع أو مساهمة الأصول بين مستثمر وشركته الزميلة أو شركة المحاصة

• 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 المجمعة للمجموعة في المستقبل في حال نشوء مثل هذه المعاملات.

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 تأثيرًا جوهريًا على البيانات المالية المجمعة للمجموعة.

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 تأثيرًا جوهريًا على البيانات المالية المجمعة للمجموعة.

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي 8 - تعريف التقديرات المحاسبية

أدخلت التعديلات على معيار المحاسبة الدولي 8 تعريف التقديرات المحاسبية ليحل محل تعريف التغيير في التقديرات المحاسبية. وبالتالي أصبح تعريف التقديرات المحاسبية يتمثل في مبالغ نقدية مدرجة ضمن البيانات المالية التي تخضع لعدم التأكد من القياس.

لا تتوقع الإدارة بأن يكون لتطبيق هذه التعديلات في المستقبل تأثيرًا جوهريًا على البيانات المالية المجمعة للمجموعة.

التعديلات على معيار المحاسبة الدولي 16 - عقود الإيجار

تتطلب التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية 16 أن يقوم البائع أو المستأجر بقياس أصل حق الانتفاع الناتج عن معاملة بيع أو معاملة بيع مع خيار الإيجار بنسبة القيمة الدفترية السابقة للأصل التي تتعلق بحق الانتفاع الذي يحتفظ به البائع أو المستأجر. وفقًا لذلك، في معاملة البيع ومعاملة البيع مع خيار الإيجار، يعترف البائع أو المستأجر فقط بمبلغ أي ربح أو خسارة يتعلق بالحقوق المنقولة إلى المشتري أو الطرف المؤجر. إن القياس الأولي لالتزامات عقود الإيجار الذي ينشأ من معاملة بيع ومعاملة بيع مع خيار الإيجار هو نتيجة لكيفية قياس البائع أو المستأجر لأصل حق الانتفاع والأرباح أو الخسائر المعترف بها في تاريخ المعاملة. إن المتطلبات الجديدة لا تحول دون اعتراف البائع أو المستأجر بأي أرباح أو خسائر تتعلق بإنهاء عقد الإيجار كليًا أو جزئيًا.

لا تتوقع الإدارة بأن يكون لتطبيق هذه التعديلات في المستقبل تأثيرًا جوهريًا على البيانات المالية المجمعة للمجموعة.

تابع/ إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

3 تابع/ التغييرات في السياسات المحاسبية

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

المعيار الدولي للتقارير المالية 17 عقود التأمين

أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية المعيار الدولي للتقارير المالية 17 "عقود التأمين" في 2017، ومنذ ذلك الحين، تم إصدار تعديلين في 2020 و 2021 لضمان سهولة التحول إلى هذا المعيار الجديد وتعديل تاريخ تطبيقه. يسري على الفترات التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2023، وبالنسبة للمجموعة سيكون هذا هو تاريخ التطبيق المبدئي. فهو يشمل كل من عقود التأمين وعقود إعادة التأمين. تتوقع المجموعة أنه من غير العملي تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية 17 بأثر رجعي بالكامل حيث أنه لا يمكن تحديد جميع نقاط البيانات لعقود التأمين السابقة بشكل موثوق به. على هذا النحو، تتوقع المجموعة تطبيق النهج المعدل بأثر رجعي عند التحول على النحو الموضح في المعيار الدولي للتقارير المالية 17.

إن هذا المعيار المحاسبي الجديد يغطي الاعتراف والقياس والعرض والإفصاح عن جميع أنواع عقود التأمين بغض النظر عن نوع الكيان الذي يصدرها.

إن الهدف العام للمعيار الدولي للتقارير المالية 17 يتمثل في توفير طريقة تتسم بالشفافية بشأن الإيرادات والتكاليف المرتبطة بأنشطة التأمين، ويعكس تأثير التغييرات الاقتصادية في الوقت المحدد لذلك وفي إطار من الشفافية، فضلاً عن تقديم مزيد من المعلومات حول ربحية أنشطة التأمين الخاصة بها في الوقت الحالي وفي المستقبل. ويتحقق ذلك من خلال قياس عقود التأمين طويلة الأجل باستخدام التدفقات النقدية المرجحة المخصومة حسب الاحتمال، وإجراء تعديلات واضحة لتقدير المخاطر، وحساب هامش الخدمة التعاقدية الذي يمثل أرباح العقد غير المكتسبة، والتي يتم الاعتراف بها كإيرادات من عقد التأمين على مدى فترة التأمين.

لا تزال المجموعة بصدد تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية 17. ونظرًا لأن الممارسات المهنية وتفسير المعيار لا يزالان قيد التطوير، فإن التأثير المحتمل لتطبيقه يظل غير مؤكدًا.

تتوقع الإدارة تقديم تحديث بشأن الآثار المحتملة لأعمال التأمين الخاصة بها عند إعلان النتائج المرحلية لسنة 2023 أو في وقت قريب من ذلك.

4 السياسات المحاسبية المهمة

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

4.1 أساس الإعداد

تم إعداد البيانات المالية المجمعة للمجموعة 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 (د.ك) الذي يمثل العملة الرئيسية وعملة العرض للمجموعة.

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

4.2 أساس التجميع

تتحقق سيطرة الشركة الأم على الشركة التابعة عندما تتعرض لـ أو يكون لها الحق في عوائد متغيرة من مشاركتها مع الشركة التابعة ويكون لديها القدرة على التأثير على تلك الإيرادات من خلال سلطتها على الشركة التابعة. يتم إعداد البيانات المالية للشركات التابعة لتاريخ البيانات المالية والتي لا تزيد عن ثلاثة أشهر من تاريخ البيانات المالية للشركة الأم، باستخدام سياسات محاسبية متماثلة. كما يتم عمل التعديلات لتعكس تأثيرات المعاملات أو الأحداث المهمة التي تقع بين هذا التاريخ وتاريخ البيانات المالية للشركة الأم.

لغرض التجميع، تم حذف كافة المعاملات والأرصدة بين شركات المجموعة، بما في ذلك الأرباح والخسائر غير المحققة من المعاملات بين شركات المجموعة. وحيث أن الخسائر غير المحققة نتيجة معاملات بيع الأصول بين شركات المجموعة قد تم عكسها لأغراض التجميع، إلا أن تلك الأصول تم اختبارها لتحديد أي انخفاض في قيمتها وذلك بالنسبة للمجموعة ككل. يتم تعديل المبالغ الواردة في البيانات المالية للشركات التابعة، حيثما كان ذلك ضرورياً، لضمان توافقها مع السياسات المحاسبية التي تطبقها المجموعة.

تابع/ إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

4 تابع/ السياسات المحاسبية المهمة

4.2 أساس التجميع

إن الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر للشركات التابعة التي يتم شراءها أو بيعها خلال السنة يتم إثباتها اعتباراً من تاريخ الحيازة الفعلية أو حتى التاريخ الفعلي لبيع الشركة التابعة، حيثما كان ذلك مناسباً.

إن الحقوق غير المسيطرة المدرجة كجزء من حقوق الملكية، تمثل الجزء من أرباح أو خسائر وصافي أصول الشركة التابعة التي لا تمتلكها المجموعة. تقوم المجموعة بفصل مجموع الإيرادات أو الخسائر الشاملة للشركات التابعة بين مالكي الشركة الأم والحقوق غير المسيطرة وفق حصص ملكية كل منهم في تلك الشركات.

عند بيع حصة مسيطرة في الشركات التابعة، يتم تسجيل الفرق بين سعر البيع وصافي قيمة الأصل زائداً فرق الترجمة المتراكم والشهرة ضمن بيان الأرباح أو الخسائر المجمع. تعتبر القيمة العادلة لأي استثمار محتفظ به في الشركة التابعة السابقة في تاريخ فقدان السيطرة هي القيمة العادلة عند التحقق المبدي للمحاسبة اللاحقة بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية 9، حيثما كان ذلك مناسباً، أو التكلفة عند التحقق المبدي لاستثمار في شركة زميلة أو شركة محاصة.

مع ذلك، يتم المحاسبة عن التغييرات في حصص المجموعة في الشركات التابعة التي لا ينتج عنها فقدان السيطرة كعمولات حقوق ملكية. يتم تعديل القيمة الدفترية لخصص المجموعة والخصص غير المسيطرة لتعكس التغييرات في حصصها ذات الصلة في الشركات التابعة. يتم إدراج أي فرق بين المبلغ الذي تم تعديل الخصص غير المسيطرة به والقيمة العادلة للمقابل المدفوع أو المستلم، مباشرة في حقوق الملكية ويعود إلى مالكي الشركة الأم.

4.3 دمج الأعمال

تقوم المجموعة بتطبيق طريقة الاستحواذ عند المحاسبة عن عمليات دمج الأعمال. يتم احتساب المقابل المحول من قبل المجموعة للحصول على السيطرة على الشركة التابعة بمجموع مبلغ القيم العادلة للأصول التي حولتها المجموعة بتاريخ الاستحواذ، أو الخصوم التي تكبدتها المجموعة أو حقوق الملكية التي أصدرتها المجموعة، والتي تتضمن القيمة العادلة لأي أصل أو التزام ينشأ عن ترتيب مقابل محتمل. يتم تسجيل تكاليف الاستحواذ كخصوم عند حدوثها. بالنسبة لكل عملية دمج أعمال، يقوم المشتري بقياس الخصص غير المسيطرة في الشركة المشتراة إما بالقيمة العادلة أو بنسبة الحصة في صافي قيمة الأصول المحددة للشركة المشتراة.

عند تحقيق دمج الأعمال في مراحل، فإن القيمة العادلة في تاريخ الشراء لحصة ملكية المشتري المحتفظ بها سابقاً في الشركة المشتراة يتم إعادة قياسها وفق القيمة العادلة كما في تاريخ الشراء من خلال بيان الأرباح أو الخسائر المجمع.

تقوم المجموعة بإدراج الأصول المشتراة والخصوم المفترضة المحددة ضمن دمج الأعمال بغض النظر عن ما إذا كان قد تم إدراجها سابقاً في البيانات المالية للشركة المشتراة قبل عملية الاستحواذ. يتم قياس الأصول المشتراة والخصوم المفترضة بشكل عام بالقيمة العادلة بتاريخ الاستحواذ.

عندما تقوم المجموعة بالاستحواذ على أعمال، تقوم بتقييم الأصول والخصوم المالية المقدرة لغرض تحديد التصنيف المناسب وفقاً للشروط التعاقدية والظروف الاقتصادية والشروط ذات الصلة كما في تاريخ الشراء. ويتضمن هذا الفصل بين المشتقات المتضمنة في العقود الأصلية للشركة المستحوذ عليها.

يتم إثبات الشهرة بعد إدراج الأصول غير الملموسة المحددة بشكل منفصل. وقد تم احتسابها باعتبارها الزيادة في مبلغ (أ) القيمة العادلة للمقابل المحول، (ب) المبلغ المدرج لأي حصة غير مسيطرة في الشركة المشتراة، و (ج) القيمة العادلة بتاريخ الاستحواذ لأي حقوق ملكية حالية في الشركة المشتراة، تزيد عن القيم العادلة بتاريخ الاستحواذ لصافي الأصول المحددة. إذا كانت القيم العادلة لصافي الأصول المحددة تتجاوز المبلغ المحتسب أعلاه، فإنه يتم إدراج المبلغ الزائد (أي ربح شراء من الصفقة) في بيان الأرباح أو الخسائر المجمع مباشرة.

تابع/ إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

4 تابع/ السياسات المحاسبية المهمة

4.4 الإيرادات

تعترف المجموعة بالإيرادات الناتجة من المصادر الرئيسية التالية:

- إيرادات الإيجارات
- إيرادات من ودیعة استثمارية
- إيرادات توزيعات أرباح

يتم قياس الإيرادات استنادًا إلى المقابل الذي تتوقع المجموعة استحقاقه في عقد مبرم مع عميل ويستثنى المبالغ المحصلة نيابة عن الغير. تعترف المجموعة بالإيرادات عندما تقوم بنقل السيطرة على منتج أو خدمة للعميل. تتبع المجموعة نموذج 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/ حسيما 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 وقت محدد أو على مدى فترة من الوقت، عندما (أو كلما) تقوم المجموعة باستيفاء التزامات الأداء عن طريق نقل البضاعة أو تادية الخدمات المتفق عليها لعملائها.

4.4.1 إيرادات تأجير

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

4.4.2 إيرادات توزيعات أرباح

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

4.4.3 إيرادات من ودیعة استثمارية

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

4.5 مصاريف التشغيل

يتم إثبات مصاريف التشغيل في بيان الأرباح أو الخسائر عند الاستفادة من الخدمة المقدمة أو بتاريخ حدوثها.

تابع/ إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

4 تابع/ السياسات المحاسبية المهمة

4.6 الأصول المؤجرة

المجموعة بصفتها الطرف المستأجر

بالنسبة إلى أي عقود جديدة يتم إبرامها في أو بعد 1 يناير 2019، تدرس المجموعة 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 المجموعة 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 للمجموعة.
 - للمجموعة الحق في الحصول على جميع المنافع الاقتصادية بشكل كبير من استخدام الأصل المحدد طوال فترة الاستخدام مع مراعاة حقوقها ضمن النطاق المحدد للعقد.
 - للمجموعة الحق في توجيه استخدام الأصل المحدد خلال فترة الاستخدام. تقوم المجموعة بتقييم ما إذا كان لها الحق في توجيهه "كيفية وتحديد غرض" استخدام الأصل خلال فترة الاستخدام.
- قررت المجموعة المحاسبية عن عقود الإيجار قصيرة الأجل وعقود الإيجار للأصول منخفضة القيمة باستخدام وسائل عملية. 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 المجموعة أصل حق الاستخدام والتزامات الإيجار في الميزانية العمومية المقاسة على النحو التالي:

أصل حق الاستخدام

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

بعد القياس المبدئي، تقوم المجموعة 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 المجموعة أيضًا بتقييم أصل حق الاستخدام للانخفاض في القيمة عند وجود هذه المؤشرات.

التزامات عقود الإيجار

في تاريخ البدء، تقيس المجموعة التزامات الإيجار بالقيمة الحالية لمدفوعات الإيجار غير المسددة في ذلك التاريخ، مخصومة باستخدام معدل الفائدة الضمني في عقد الإيجار إذا كان هذا السعر متاحًا بسهولة أو معدل اقتراض المجموعة 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 المجمعة

4. تابع/ السياسات المحاسبية المهمة

4.6 تابع/ الأصول المؤجرة

المجموعة بصفتها الطرف المؤجر

تُبرم المجموعة عقود إيجار بصفتها الطرف المؤجر فيما يتعلق ببعض عقاراتها. تقوم المجموعة 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 تُمثل المجموعة 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 المجموعة المستحق لعقد الإيجار التمويلي.

4.7 استثمار في شركات زميلة

الشركة الزميلة هي شركة تمارس المجموعة تأثيراً جوهرياً عليها لكنها ليست شركة تابعة ولا تمثل حصة في شركة المحاصة. 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 المجموعة في شركات زميلة وفقاً لطريقة حقوق الملكية، أي في بيان المركز المالي بالتكلفة بالإضافة إلى التغييرات الإحقة للاستحواذ في حصة المجموعة من صافي أصول الشركة الزميلة ناقصاً أي انخفاض في القيمة، ويعكس بيان الأرباح أو الخسائر حصة المجموعة في نتائج أعمال الشركة الزميلة.

إن أي زيادة في تكلفة امتلاك حصة المجموعة 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 المجموعة 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 المجموعة في الشركة الزميلة التي تنتج عن التغييرات في حقوق ملكية الشركة الزميلة. يتم الاعتراف بالتغييرات في حصة المجموعة من حقوق ملكية الشركة الزميلة مباشرة ضمن بيان التغييرات في حقوق الملكية.

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

يتم حذف الأرباح غير المحققة من العمليات المالية مع الشركة الزميلة بحدود حصة المجموعة في الشركة الزميلة، ويتم استبعاد 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 للمجموعة أو بتاريخ مبكر لا يزيد عن ثلاثة أشهر من تاريخ البيانات المالية للمجموعة ويتم استخدام سياسات محاسبية متماثلة. وحيثما يكون ذلك عملياً فإنه يتم إدخال تعديلات بأثر العمليات المهمة أو الأحداث الأخرى التي أجريت بين تاريخ البيانات المالية للشركات الزميلة وتاريخ البيانات المالية للمجموعة.

تابع/ إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

4. تابع/ السياسات المحاسبية المهمة

4.7 تابع/ استثمار في شركات زميلة

عندما تفقد الشركة تأثيراً جوهرياً على الشركة الزميلة تقوم المجموعة بقياس وإثبات أي استثمار محتفظ له 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 المجموعة حصة ملكيتها في شركة زميلة ولكن تبقى محاسبها باستخدام طريقة حقوق الملكية، عندها تقوم المجموعة بإعادة تصنيف نسبة الأرباح أو الخسائر ضمن الأرباح أو الخسائر والتي تم الاعتراف بها مسبقاً ضمن الدخل الشامل الآخر المتعلق بتلك الانخفاض في حصة الملكية إذا ما كان سيتم إعادة تصنيف هذه الأرباح أو الخسائر عند استبعاد الأصول أو الخصوم المتعلقة بها.

4.8 الضرائب

4.8.1 حصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي

تحتسب حصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي بنسبة 1% من ربح الشركة الأم 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 استثنائها من ربح السنة عند تحديد الحصة.

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

4.8.3 الزكاة

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

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

4.8.4 الضريبة على الشركات الزميلة الأجنبية

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

4.9 التقارير القطاعية

لدى المجموعة قطاعين تشغيليين: التأمين التكافلي والاستثمارات. ولغرض تعريف تلك القطاعات التشغيلية، تقوم الإدارة بتتبع الخطوط الإنتاجية للمنتجات 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 المجموعة 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.

4.10 الأدوات المالية

4.10.1 التحقق والقياس المبني وعدم التحقق

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

تابع/ إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

4. تابع/ السياسات المحاسبية المهمة

4.10 تابع/ الأدوات المالية

4.10.1 تابع/ التحقق والقياس المبني وعدم التحقق

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

- انتهاء الحق في استلام التدفقات النقدية من الأصل؛
- تحويل المجموعة لحقها 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 ترتيبات "التمرير البيني"؛ و

(أ) تحويل المجموعة بشكل أساسي جميع مخاطر ومنافع الأصل أو
(ب) لم تحول المجموعة ولم تحتفظ بشكل أساسي بكامل المخاطر والمنافع المرتبطة بالأصل إلا أنها قامت بنقل السيطرة على الأصل.

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

يتم عدم تحقق الالتزام المالي عندما يتم الوفاء بالالتزام أو إلغاؤه أو نفاذه. عندما يتم استبدال التزام قائم بالالتزام 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 بالالتزام جديد، ويتم الاعتراف بالفرق بين المبالغ الدفترية المتعلقة بذلك في بيان الربح أو الخسارة.

4.10.2 تصنيف الأصول المالية

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

- الأصول المالية بالتكلفة المطفأة
- أصول مالية 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

للمجموعة اتخاذ القرارات / إجراء التصنيفات التالية بشكل لا رجعة فيه عند الإعراف المبني لأي أصل مالي:

- للمجموعة 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 للمجموعة إجراء تصنيف لا رجعة فيه لأي استثمار دين يفي بالتكلفة المطفأة أو معايير القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر كقياس بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر، إذا كان ذلك يلغي أو يخفف بشكل كبير من عدم التطابق المحاسبي.

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

تابع/ إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

4. تابع/ السياسات المحاسبية المهمة

4.10 تابع/ الأدوات المالية

4.10.3 تابع/ القياس اللاحق للأصول المالية

(أ) تابع/ الأصول المالية بالتكلفة المطفأة

تتكون الأصول المالية للمجموعة 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 المجموعة 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

تتكون الأصول المالية للمجموعة المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر بشكل رئيسي من استثمار في أسهم حقوق الملكية. تمثل استثمار في أسهم حقوق ملكية غير مسعرة.

تقوم المجموعة 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.

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 المبدئي، يجوز للمجموعة 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 حقوق الملكية بغرض المتاجرة أو إذا كان هذا الاستثمار مقابل طارئ معترف به من قبل المشتري في عملية دمج الأعمال.

يتم تصنيف الأصل المالي كمحتفظ به للمتاجرة إذا:

- تم امتلاكها بشكل أساسي بغرض بيعها في المستقبل القريب، أو
- إذا كان، عند التحقق المبدئي، بمثابة جزءاً من محفظة محددة لأدوات مالية تديرها المجموعة معا ولديها دليل على نمط فعلي حديث لتحقيق أرباح قصيرة الأجل؛ أو
- إذا كان مشتقاً (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.

تابع/ إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

4. تابع/ السياسات المحاسبية المهمة

4.10 تابع/ الأدوات المالية

4.10.3 تابع/ القياس اللائق للأصول المالية

ب) تابع/ أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

تابع/ استثمارات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

بعد ذلك، يتم قياسها بالقيمة العادلة مع الاعتراف بالأرباح والخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة في الدخل الشامل الآخر والمترجمة في احتياطي القيمة العادلة. يتم تحويل الربح أو الخسارة المترجمة 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.

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

بالنسبة للأصول المالية، يتم تقدير خسارة الائتمان المتوقعة على أنها الفرق بين جميع التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة للمجموعة بموجب العقد وكافة التدفقات النقدية التي تتوقع المجموعة استلامها. يتم تحديث مبلغ خسائر الائتمان المتوقعة في تاريخ كل تقرير لتعكس التغيرات في مخاطر الائتمان منذ التحقق المبني 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.

تقوم المجموعة 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 نموذج مخصصات تستند إلى خبرة خسارة ائتمان تاريخية للمجموعة 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 المجموعة 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.

تابع/ إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

4. تابع/ السياسات المحاسبية المهمة

4.10 تابع/ الأدوات المالية

4.10.4 تابع/ انخفاض قيمة الأصول المالية

إذا قامت المجموعة 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 المجموعة بقياس مخصص الخسارة بمبلغ يساوي خسارة الائتمان المتوقعة على مدار 12 شهرًا في تاريخ البيانات المالية الحالية، باستثناء الأصول التي تم استخدام نهج مبسط فيها.

4.10.5 التصنيف والقياس اللاحق للخصوم المالية

تتضمن الخصوم المالية للمجموعة 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 والدفعات المقدمة نقدًا من حاملي الوثائق مدرجة ضمن مبلغ مستحق إلى حاملي الوثائق.

4.11 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.

4.12 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.

4.13 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 مماثلة إلى حد كبير، أو تحليل التدفقات النقدية المخصومة أو نماذج تقييم أخرى.

تابع/ إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

4. تابع/ السياسات المحاسبية المهمة

4.14 العقارات الاستثمارية

تمثل العقارات الاستثمارية تلك العقارات المحتفظ 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 مستندياً 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 المجموعة بالمحاسبة عن هذا العقار وفقاً للسياسة المدرجة ضمن بند الممتلكات والمعدات حتى تاريخ التغير في الاستخدام.

4.15 قرض حسن لحاملي 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.

4.16 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 التشغيلية تقوم الإدارة بتقدير التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة من كل وحدة من وحدات إنتاج النقد وكذلك تحديد معدل الفائدة المناسب لاحتساب القيمة الحالية لتلك التدفقات النقدية. إن البيانات المستخدمة لإجراء اختبار انخفاض القيمة ترتبط مباشرة بأخر موازنة معتمدة للمجموعة 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 تقلل 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.

4.17 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 الأم.

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 للمجموعة إلى الدينار الكويتي.

تابع/ إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

4. تابع/ السياسات المحاسبية المهمة

4.17 تابع/ حقوق الملكية والاحتياطيات ومدفوعات توزيعات الأرباح

إن (الخسائر المترجمة)/ الأرباح المرحلة تتضمن أرباح/ خسائر السنة الحالية وجميع الأرباح المرحلة والخسائر للفترات السابقة. تُسجل جميع المعاملات مع مالكي المجموعة بصورة منفصلة ضمن حقوق الملكية.

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

4.18 ترجمة العملات الأجنبية

4.18.1 العملة الرئيسية وعملة العرض

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

4.18.2 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.

4.18.3 العمليات الأجنبية

في البيانات المالية المجمعة للمجموعة، يتم تحويل جميع الأصول والخصوم والمعاملات الخاصة بمنشآت أجنبية ذات العملة الرئيسية بخلاف الدينار الكويتي إلى الدينار الكويتي. إن العملة الرئيسية 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 الآخر وإدراجها في حقوق الملكية ضمن احتياطي ترجمة العملات الأجنبية. عند استبعاد عملية أجنبية، يتم إعادة تصنيف الفروقات المترجمة لتحويل العملة الأجنبية المثبتة في حقوق الملكية إلى بيان الأرباح أو الخسائر وتثبت كجزء من الربح أو الخسارة عند الاستبعاد.

4.19 مخصصات وأصول محتملة والتزامات طارئة

يتم تسجيل المخصصات عندما يكون على الشركة الأم التزام حالي قانوني أو استدلائي نتيجة لحدث ماضي ويكون هناك احتمال الطلب من المجموعة 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 والتقديرات 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 للنقود جوهرياً.

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

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

تابع/ إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

4. تابع/ السياسات المحاسبية المهمة

4.20 معاملات مع أطراف ذات صلة

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

5 الأحكام المهمة للإدارة والتقديرات غير المؤكدة

إن إعداد البيانات المالية المجمعة للمجموعة يتطلب من إدارة المجموعة وضع أحكام وتقديرات وافتراسات تؤثر على المبالغ المدرجة للإيرادات والمصروفات والأصول والخصوم والإفصاح عن الالتزامات الطارئة 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.

5.1 الأحكام المهمة للإدارة

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

5.1.1 تقييم نموذج الأعمال

تقوم المجموعة بتصنيف الأصول المالية بعد إجراء اختبار نموذج الأعمال (يرجى الاطلاع على السياسة المحاسبية لبنود الأدوات المالية في إيضاح 4.10). يتضمن هذا الاختبار حكمًا يعكس جميع الأدلة ذات الصلة بما في ذلك كيفية تقييم أداء الموجودات وقياس أدائها والمخاطر التي تؤثر على أداء الأصول. تعتبر المراقبة جزءًا من التقييم المستمر للمجموعة حول ما إذا كان نموذج الأعمال الذي يُحتفظ بالأصول المالية المتبقية من أجله لا يزال ملائمًا، وفي حالة كونه غير ملائمًا، 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 المجموعة العقارات على أنها للمتاجرة إذا تم شراؤها بشكل رئيسي للبيع في السياق العادي للعمل.

تصنف المجموعة الممتلكات على أنها ممتلكات قيد التطوير إذا تم شراؤها بنية تطويرها.

وتصنف المجموعة 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 تقديرًا للخسارة الناتجة في حالة تعثر العميل. تمثل احتمالية التعثر تقديرًا لاحتمالية التعثر في المستقبل. استندت المجموعة 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.

تابع/ إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

5 تابع/ الأحكام المهمة للإدارة والتفديرات غير المؤكدة

5.2 تابع/ التفديرات غير المؤكدة

5.2.1 تابع/ انخفاض قيمة الأصول المالية

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 أسس تجارية بتاريخ التقرير.

5.2.3 إعادة تقييم العقارات الاستثمارية

تقوم المجموعة بإدراج عقاراتها الاستثمارية بالقيمة العادلة وإثبات التغييرات في القيمة العادلة ضمن بيان الأرباح أو الخسائر. قامت المجموعة بتعيين متخصصين مستقلين في التقييم لتحديد القيمة العادلة كما في 31 ديسمبر 2022، وقد استخدم المقيمون أساليب التقييم للوصول إلى هذه القيم العادلة. قد تختلف هذه القيم العادلة المقدرة للعقارات الاستثمارية عن الأسعار الفعلية التي سيتم تحقيقها في معاملة على أسس تجارية بتاريخ البيانات المالية.

5.2.4 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 بالمجموعة.

6 ربحية السهم الأساسية والمخفضة

يتم احتساب ربحية السهم الأساسية والمخفضة بقسمة ربح السنة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال السنة كما يلي:

السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021	السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022	
64,414	140,475	ربح السنة (د.ك)
106,600,000	106,600,000	المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال السنة
0.6 فلس	1.32 فلس	ربحية السهم الأساسية والمخفضة

تابع/ إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

		7 نقد ونقد معادل	
		لأغراض بيان التدفقات النقدية المجمع، يتكون النقد والنقد المعادل الخاص بالمجموعة مما يلي:	
31 ديسمبر 2021 د.ك	31 ديسمبر 2022 د.ك		
6,077	4,297	أرصدة لدى البنوك	
-	439,000	وديعة لأجل	
6,077	443,297		
-	(439,000)	يخصم: ودائع تستحق بعد أكثر من ثلاثة أشهر	
6,077	4,297	النقد والنقد المعادل وفقاً لبيان التدفقات النقدية المجمع	

*تمثل ودائع لدى بنك محلي وتحمل معدل ربح فعلي بنسبة 3.75% إلى 4.25%.

		8 استثمار في شركات زميلة	
		نسبة الملكية	
النشاط الرئيسي	بلد التأسيس	31 ديسمبر 2021 %	31 ديسمبر 2022 %
تأمينات	المملكة العربية السعودية	20	20
تمويل	الكويت	48	48
شركة وقاية للتأمين وإعادة التأمين التكافلي - ش.م.س ("وقاية") (مسعرة) (أنظر (أ) أدناه) شركة الأولى المالية القابضة ذ.م.م (قابضة) (أنظر (ب) أدناه)			
فيما يلي الحركة على القيمة الدفترية للاستثمار في الشركات الزميلة:			
31 ديسمبر 2021 د.ك	31 ديسمبر 2022 د.ك		
1	1	القيمة الدفترية في بداية السنة	
720,000	720,000	تأسيس شركة زميلة (ب)	
720,001	720,001	القيمة الدفترية في نهاية السنة	

(أ) توقفت المجموعة عن تسجيل حصتها من الخسائر الإضافية للشركة الزميلة (شركة وقاية) المدرجة بقيمة 1 د.ك اعتباراً من 1 إبريل 2014 بما يتماشى مع معيار المحاسبة الدولي 28. لم يتم تحديد حصة المجموعة من الخسائر الغير مسجلة للشركة الزميلة والقيمة العادلة كما في 31 ديسمبر 2022 حيث أن أسهم الشركة المستثمر بها موقوفة عن التداول منذ 3 يونيو 2014. وإذا قامت الشركة المستثمر فيها لاحقاً بالإعلان عن الأرباح، سوف تباشر المجموعة الاعتراف بحصتها في تلك الأرباح فقط بعدما تساوي حصتها في الأرباح الحصة في الخسائر التي لم يتم الاعتراف بها.

(ب) خلال سنة 2020، قامت المجموعة باستيفاء طلب رأس المال البالغ 720,000 د.ك من قبل الشركة الزميلة المؤسسة حديثاً، شركة الأولى المالية القابضة ذ.م.م (قابضة) برأس مال إجمالي قدره 1,500,000 د.ك. وفقاً للخطة الأولية، كانت المجموعة تعتزم امتلاك 51% من الشركة المستثمر فيها، ولكن خلال سنة 2021، 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 للمجموعة إلى 48%.

تابع/ إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

9 استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

31 ديسمبر 2021 د.ك	31 ديسمبر 2022 د.ك	أوراق مالية أجنبية غير مسعرة
4,799,030	5,043,702	
4,799,030	5,043,702	

يتم الاحتفاظ بهذه الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية لأغراض استراتيجية متوسطة إلى طويلة الأجل. وفقاً لذلك، فقد قررت المجموعة 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 المجموعة المتمثلة في الاحتفاظ بهذه الاستثمارات لأغراض طويلة الأجل وتحقيق إمكانات أدائها على المدى الطويل.

خلال سنة 2021، استحوذت المجموعة على استثمارين (كيانات غير مسعرة تابعة لأطراف ذات صلة في الإمارات العربية المتحدة - دبي) من طرف ذي صلة من خلال أحد الأطراف ذات الصلة مقابل مبلغ إجمالي قدره 58,553,295 درهم إماراتي (ما يعادل 4,799,028 د.ك.)، مقابل الدفعة المقدمة في سنة 2020. ومع ذلك، لا تزال الإجراءات القانونية المتعلقة بنقل ملكية هذه الاستثمارات إلى المجموعة قيد التنفيذ.

تتضمن الاستثمارات المبينة أعلاه حصة بنسبة 19.9% من مجموعة ستراف للخدمات ذ.م.م، وهي طرف ذو صلة، بقيمة دفترية تبلغ 2,682,130 د.ك كما في تاريخ البيانات المالية (2021: 1,709,546 د.ك). قامت الإدارة مع ذلك بتصنيف هذا الاستثمار بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر نظراً إلى أن الشركة لم تمارس تأثيراً جوهرياً على الشركة المستثمر فيها.

خلال السنة، أبرمت المجموعة اتفاقية مع طرف ذي صلة لبيع جزء من إحدى استثماراتها الأجنبية غير المسعرة أعلاه بمبلغ إجمالي قدره 779,476 د.ك، وتمت مقاصة المحصل من البيع مقابل الرصيد المستحق إلى نفس الطرف ذي الصلة. تمت تحويل الأرباح الناتجة عن هذا الاستبعاد البالغة 15,163 د.ك المدرجة ضمن حقوق الملكية من احتياطي التغيير في القيمة العادلة إلى الخسائر المترتبة خلال السنة.

10 عقارات استثمارية

خلال 2020، قامت المجموعة بشراء بعض العقارات الاستثمارية من طرف ذي صلة في دبي - الإمارات العربية المتحدة بإجمالي مقابل قدره 4,015,000 د.ك. مع ذلك، نظراً لعدم تمكن المجموعة في الوقت الراهن من نقل ملكية هذه العقارات باسمها، فقد وقع الطرف ذو الصلة على كتاب تنازل يبين ملكيتها لهذه العقارات نيابة عن المجموعة حتى استكمال جميع الإجراءات القانونية لنقل ملكية العقارات. تم إدراج إجمالي إيرادات التأجير من هذه العقارات الذي يبلغ 28,826 د.ك في بيان الأرباح أو الخسائر المجمع للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022.

مع ذلك، لم يتم إثبات ملكية العقارات الاستثمارية في عقد التأسيس والنظام الأساسي للشركة الأم.

خلال السنة، قامت المجموعة ببيع إحدى العقارات الاستثمارية مقابل مبلغ إجمالي قدره 229,455 د.ك (2021: 105,350 د.ك) محققة ربح بمبلغ 23,532 د.ك (2021: خسارة بمبلغ 20,574 د.ك).

فيما يلي الحركة على القيمة الدفترية للعقارات الاستثمارية:

31 ديسمبر 2021 د.ك	31 ديسمبر 2022 د.ك	القيمة العادلة كما في 1 يناير محول إلى أصول محتفظ بها لغرض البيع (راجع إيضاح 11) استبعادات خلال السنة التغير في القيمة العادلة خلال السنة القيمة الدفترية في نهاية السنة
3,611,340	3,668,304	
-	(856,638)	
(125,924)	(205,923)	
182,888	186,196	
3,668,304	2,791,939	

إن تقدير القيمة العادلة من قبل مقيم عقاري مستقل كما في 31 ديسمبر 2022 قد نتج عنه تغيير في القيمة العادلة بربح يقدر بمبلغ 186,196 د.ك (ربح بمبلغ 182,888 د.ك كما في 31 ديسمبر 2021) أدرج في بيان الأرباح أو الخسائر المجمع للسنة الحالية (لمزيد من التفاصيل، راجع إيضاح 22.4).

تابع/ إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

11 الأصول المحتفظ بها للبيع

خلال السنة، قامت إدارة المجموعة بتحويل ثلاث عقارات استثمارية تابعة لها بقيمة دفترية تبلغ 856,638 د.ك إلى فئة الأصول المحتفظ بها للبيع، عند استيفاء معايير الاعتراف، كأصول غير متداولة محتفظ بها للبيع.

خلال السنة، قامت المجموعة باستبعاد أحد الأصول أعلاه مقابل مبلغ 305,789 د.ك، محققة خسارة بمبلغ 7,213 د.ك.

12 قرض حسن لحقوق حاملي الوثائق واحتياطي عجز

بما يتماشى مع النظام الأساسي للشركة الأم، 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 2021 د.ك	31 ديسمبر 2022 د.ك	
3,213,484	3,268,970	الرصيد الافتتاحي في بداية السنة
55,486	(219,964)	صافي الفائض/ (العجز) للسنة من عمليات التأمين (إيضاح 17)
3,268,970	3,049,006	الرصيد الختامي في نهاية السنة

13 رأس المال

31 ديسمبر 2021 د.ك	31 ديسمبر 2022 د.ك	
10,760,000	10,760,000	أسهم مصرح بها بقيمة 100 فلس للسهم
		أسهم مصدرية ومدفوعة بالكامل بقيمة 100 فلس للسهم:
972,087	972,087	- الأسهم مدفوعة نقدًا
9,687,913	9,687,913	- أسهم عينية
10,660,000	10,660,000	

14 الاحتياطات الإلزامية والاختيارية

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

إن توزيع الاحتياطي الإلزامي 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 الأم، 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 المجموعة لخسائر أو عند وجود خسائر متراكمة.

تابع/ إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

		المبلغ المستحق إلى حاملي الوثائق	15
31 ديسمبر 2021 د.ك	31 ديسمبر 2022 د.ك		
2,583,735	1,724,863	الرصيد الافتتاحي في بداية السنة	
(858,872)	(1,137,340)	صافي الحركة خلال السنة	
1,724,863	587,523	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 مجلس إدارة الشركة الأم عدم توزيع أي أرباح للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022، ويخضع هذا الاقتراح لموافقة الجمعية العامة لمساهمي الشركة الأم.

قامت الجمعية العامة السنوية للمساهمين المنعقدة بتاريخ 28 إبريل 2022 باعتماد البيانات المالية للشركة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021 وكذلك اقتراح مجلس الإدارة بعدم توزيع أي أرباح للسنة المنتهية بذلك التاريخ. إضافة إلى ذلك، اعتمد المساهمون دفع مكافأة أعضاء مجلس الإدارة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021 بمبلغ 21,000 د.ك (31 ديسمبر 2020: لا شيء).

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 المجموعة.

تحقق الإيرادات

الإشتراكات المكتسبة

يتم تسجيل الإشتراكات ضمن الإيرادات على مدى فترات الوثائق التي تتعلق بها على أساس نسبي. تمثل الإشتراكات غير المكتسبة جزء من صافي الإشتراكات المكتسبة والتي تخص الفترة غير المستنفذة من التغطية والتي تمتد لبعد 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 الإشتراكات المرتبطة بها.

إعادة التأمين

ضمن السياق الطبيعي للأعمال، تتحمل المجموعة مستويات معينة من المخاطر في مجالات مختلفة التعرض للمخاطر لدى شركات التأمين الأخرى ومعيدي التأمين. تتضمن عمليات إعادة التأمين الحصص 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.

تابع/ إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

17 تابع/ نتائج حاملي الوثائق حسب قطاع الأعمال والأموال

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 تكبدها. تتكون المطالبات من المبالغ المستحقة المقدرة فيما يتعلق بالمطالبات المبلغة للمجموعة في تاريخ المركز المالي.

تقدر المجموعة عموماً مطالباتها على أساس الخبرة السابقة. يقوم مقيمي الخسائر المستقلين عادة بتقدير مطالبات الممتلكات. إضافة إلى ذلك، واستناداً إلى تقدير الإدارة والخبرة السابقة للمجموعة، 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 إدراجه في حساب الإكتتاب لتلك السنة.

اختبار كفاية الالتزام

بتاريخ كل مركز مالي، تباشر المجموعة تقييم ما إذا كانت التزامات التأمين المحققة كافية باستخدام التقديرات الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية بموجب عقود التأمين. وإذا أظهر هذا التقييم أن القيمة الدفترية لالتزامات 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 المجموعة بخصم التزاماتها للتعويضات غير المدفوعة حيث أنه من المتوقع دفع كافة المطالبات بصورة أساسية خلال سنة واحدة من تاريخ المركز المالي.

الاشتراكات وأرصدة معيدي 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 استحقاقها.

المعدات

يتم الاعتراف بالمعدات مبدئياً بتكلفة الشراء بما في ذلك أي تكاليف مرتبطة مباشرة بإعادة الأصل إلى موضعه أو حالته الضرورية لتشغيله بطريقة تهدف إلى وضع الأصل في الموقع والحالة الضرورية ليتم تشغيله بالطريقة التي تريدها إدارة المجموعة.

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 اللازم، 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.

الاحتياطي الحسابي لعمليات التأمين على الحياة

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

تابع/ إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

17 تابع/ نتائج حاملي الوثائق حسب قطاع الأعمال والأموال

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 للمجموعة، يتم الاحتفاظ بمخصص لتكلفة تسوية المطالبات المتكبدة ولم يبلغ عنها في تاريخ المركز المالي.

مخصص مكافأة نهاية خدمة الموظفين

تقدم المجموعة 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 عقود 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 الكويتيين، تقوم المجموعة إضافة إلى مكافأة نهاية الخدمة بتقديم مساهمات إلى المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية كنسبة من مرتبات الموظفين. إن التزامات المجموعة محددة بهذه المساهمات والتي تحمل كمصروف 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 المجموعة 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 فاتت 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 تقديراتها 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 المجموعة 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 المجموعة لنزاعات مع أو احتمال إعاقة معيدي التأمين. تقوم المجموعة على أساس ربع سنوي بمراقبة تطور النزاعات مع معيدي التأمين وقوة مركز معيدي التأمين.

تابع/ إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

17 تابع/ نتائج حاملي الوثائق حسب قطاع الأعمال والأموال

نتائج حاملي الوثائق حسب نوع الأعمال:

الإجمالي دك	حياة وصحي دك	الحرائق دك	سيارات دك	حوادث عامة دك	البحري والطيران دك	
السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022:						
3,339,721	738,986	541,130	213,513	1,511,813	334,279	الإشتراكات المكتتبة
(1,834,917)	(129,071)	(365,109)	(35,283)	(1,052,573)	(252,881)	ناقصاً: حصة إعادة التأمين
1,504,804	609,915	176,021	178,230	459,240	81,398	صافي الإشتراكات
170,286	192,370	(9,024)	(850)	(2,943)	(9,267)	الحركة في الإشتراكات غير المكتتبة
1,675,090	802,285	166,997	177,380	456,297	72,131	صافي الإشتراكات المكتتبة
20,534	10,823	1,821	465	6,561	864	أتعاب إصدار وثيقة
366,651	-	135,980	-	62,477	168,194	عمولة من الأرباح
2,062,275	813,108	304,798	177,845	525,335	241,189	إجمالي الإيرادات
(443,514)	(568,925)	(19,593)	302,920	(130,963)	(26,953)	صافي المطالبات المتكبدة
-	-	-	-	-	-	الحركة على الاحتياطي الحسابي لعمليات التأمين على الحياة
(75,454)	(32,159)	(6,004)	(23,289)	(12,038)	(1,964)	مصاريف تأمين أخرى
(190,019)	(36,563)	(63,025)	-	(67,850)	(22,581)	تكاليف حيازة وثائق
(708,987)	(637,647)	(88,622)	279,631	(210,851)	(51,498)	إجمالي (المصاريف)/الإيرادات
1,353,288	175,461	216,176	457,476	314,484	189,691	الفائض حسب قطاع الأعمال
(1,031,752)	(242,461)	(113,493)	(443,654)	(154,763)	(77,381)	توزيع المصاريف العمومية والإدارية
(250,000)	-	-	(250,000)	-	-	مخصص دعاوى قضائية (إيضاح 17.7)
71,536	(67,000)	102,683	(236,178)	159,721	112,310	صافي الفائض/ (العجز) من عمليات التأمين
148,428	34,880	16,327	63,824	22,265	11,132	الاستثمار والإيرادات الأخرى (إيضاح 17.1)
219,964	(32,120)	119,010	(172,354)	181,986	123,442	صافي الفائض/ (العجز) من عمليات التأمين التكافلي
الخسارة الشاملة الأخرى للسنة:						
(229,689)	(53,977)	(25,266)	(98,766)	(34,453)	(17,227)	صافي التغير في القيمة العادلة خلال السنة
(229,689)	(53,977)	(25,266)	(98,766)	(34,453)	(17,227)	خسارة شاملة أخرى للسنة
(9,725)	(86,097)	93,744	(271,120)	147,533	106,215	صافي الفائض/ (العجز) حسب قطاع الأعمال متضمناً خسائر شاملة أخرى

تابع/ إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

17 تابع/ نتائج حاملي الوثائق حسب قطاع الأعمال والأموال

تابع/ نتائج حاملي الوثائق حسب نوع الأعمال:

الإجمالي دك	حياة وصحي دك	الحرائق دك	سيارات دك	حوادث عامة دك	البحري والطيران دك	
السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021:						
3,317,018	1,207,136	501,565	98,440	1,252,551	257,326	الاشتراكات المكتتبة
(1,486,950)	(113,395)	(330,707)	(35,691)	(828,303)	(178,854)	ناقصاً: حصة إعادة التأمين
1,830,068	1,093,741	170,858	62,749	424,248	78,472	صافي الاشتراكات
189,542	42,149	(23,932)	37,251	134,205	(131)	الحركة في الاشتراكات غير المكتتبة
2,019,610	1,135,890	146,926	100,000	558,453	78,341	صافي الاشتراكات المكتتبة
17,565	7,552	1,697	2,432	5,219	665	أتعاب إصدار وثيقة
126,886	-	61,208	-	42,113	23,565	عمولة من الأرباح
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
الخسارة الشاملة الأخرى للسنة:						
(104,757)	(24,617)	(11,523)	(45,046)	(15,714)	(7,857)	صافي التغيير في القيمة العادلة 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 المجمعة

17 تابع/ نتائج حاملي الوثائق حسب قطاع الأعمال والأموال

أصول وخصوم وحقوق حاملي الوثائق:

31 ديسمبر 2021 د.ك	31 ديسمبر 2022 د.ك	إيضاح	
			الأصول
50,812	184,686		نقد وأرصدة لدى البنوك
822,000	822,000	17.2	ودائع استثمارية
532,196	302,507	17.3	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
592,983	475,786	17.4	اشتراكات مدينة
272,390	656,230	17.5	ذمم مدينة وأصول أخرى
1,724,863	587,523	15	مبلغ مستحق من المساهمين
3,696,990	3,621,440	17.6	حصة معيدي التأمين من تعويضات تحت التسوية
45,190	15,256		المعدات
7,737,424	6,665,428		مجموع الأصول
			الخصوم
1,733,180	1,441,047		أرصدة معيدي التأمين الدائنة
726,880	556,594		اشتراكات غير مكتسبة
5,318,152	4,897,859	17.6	احتياطي التعويضات تحت التسوية:
16,592	16,592		الاحتياطي الحسابي لعمليات التأمين على الحياة
194,364	211,000		احتياطي محتفظ به عن عمليات إعادة التأمين
675,862	758,388		إحتياطي تعويضات متكبدة لم يبلغ عنها
2,940,730	2,662,009	17.7	خصوم أخرى
11,605,760	10,543,489		مجموع الخصوم
			حقوق حاملي وثائق
(3,213,484)	(3,268,970)		صافي العجز لحاملي الوثائق في بداية السنة
(55,486)	219,964		صافي الفائض/ (العجز) للسنة من عمليات التأمين
(3,268,970)	(3,049,006)	17.8	إجمالي صافي العجز من عمليات التأمين
(494,609)	(599,366)		احتياطي القيمة العادلة
(104,757)	(229,689)		التغير في القيمة العادلة خلال السنة
(599,366)	(829,055)		
(3,868,336)	(3,878,061)	17.8	إجمالي حقوق حاملي وثائق في نهاية السنة
7,737,424	6,665,428		مجموع الخصوم وحقوق حاملي وثائق

تابع/ إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

17 تابع/ نتائج حاملي الوثائق حسب قطاع الأعمال والأموال

17.1 الاستثمار والإيرادات الأخرى:

السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021 د.ك	السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022 د.ك	
2,235	10	إيرادات استثمار
28,966	148,418	إيرادات أخرى
31,201	148,428	

17.2 ودائع استثمارية:

وفقاً لمتطلبات القانون الكويتي، تم حجز مبلغ 822,000 د.ك (31 ديسمبر 2021: 822,000 د.ك) كوديعة استثمارية لدى مؤسسة مالية كويتية. بلغ معدل الربح الفعلي على الودائع خلال السنة 4.10% (31 ديسمبر 2021: 1.45%).

17.3 استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر:

31 ديسمبر 2021 د.ك	31 ديسمبر 2022 د.ك	
532,196	302,507	أوراق مالية محلية غير مدرجة
532,196	302,507	

يتم الاحتفاظ بهذه الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية لأغراض استراتيجية متوسطة إلى طويلة الأجل. وفقاً لذلك، فقد قررت المجموعة 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 الأسهم لن يكون متسقاً مع إستراتيجية المجموعة المتمثلة في الاحتفاظ بهذه الاستثمارات لأغراض طويلة الأجل وتحقيق إمكانات أدائها على المدى الطويل.

17.4 اشتراكات مدينة:

31 ديسمبر 2021 د.ك	31 ديسمبر 2022 د.ك	
946,942	869,745	اشتراكات مدينة
(353,959)	(393,959)	ناقصاً: مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
592,983	475,786	

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.

تابع/ إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

17 تابع/ نتائج حاملي الوثائق حسب قطاع الأعمال والأموال

17.4 تابع/ اشتراكات مدينة:

استناداً لما ورد أعلاه، تم تحديد مخصص خسائر الائتمان المتوقعة للديون المشكوك في تحصيلها للاشتراكات المدينة كما في 31 ديسمبر 2022 و 31 ديسمبر 2021 كما يلي:

الإجمالي دك	أكثر من 24 شهرًا دك	24-12 شهرًا دك	12 - 6 شهرًا دك	6-3 أشهر دك	المتداولة دك	
869,745	70,198	300,596	140,575	172,698	185,678	31 ديسمبر 2022:
(393,959)	(70,198)	(259,128)	(35,144)	(27,632)	(1,857)	إجمالي القيمة الدفترية مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
475,786	-	41,468	105,431	145,066	183,821	
946,942	391,430	109,981	66,413	193,642	185,476	31 ديسمبر 2021:
(353,959)	(277,970)	(61,919)	(5,479)	(5,809)	(2,782)	إجمالي القيمة الدفترية (دك) مخصص ديون مشكوك في تحصيلها (دك)
592,983	113,460	48,062	60,934	187,833	182,694	

كانت الحركة على مخصص خسائر الائتمان المتوقعة للديون مشكوك في تحصيلها كما في 31 ديسمبر كما يلي:

31 ديسمبر 2021 دك	31 ديسمبر 2022 دك	
353,959	353,959	الرصيد في 1 يناير
-	40,000	المحمل خلال السنة
353,959	393,959	الرصيد في 31 ديسمبر

17.5 الذمم المدينة والأصول الأخرى:

31 ديسمبر 2021 دك	31 ديسمبر 2022 دك	
931,716	1,121,993	الأصول المالية
(715,868)	(719,538)	أرصدة معيدي التأمين المدينة ناقصاً: مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
215,848	402,455	شيكات قيد التحصيل
4,789	4,789	إيراد مستحق
11,919	-	أصول أخرى
16,263	28,461	احتياطي اكتواري آخر
-	45,000	الصندوق العربي لتأمين أخطار الحرب
-	150,555	
248,819	631,260	
23,571	24,970	الأصول غير المالية
272,390	656,230	مصاريف مدفوعة مقدماً

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.

تابع/ إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

17 تابع/ نتائج حاملي الوثائق حسب قطاع الأعمال والأموال

17.5 تابع/ الذمم المدينة والأصول الأخرى:

كانت الحركة على مخصص ديون مشكوك في تحصيلها كما في 31 ديسمبر كما يلي:

31 ديسمبر 2021 د.ك	31 ديسمبر 2022 د.ك	
634,190	715,868	الرصيد في 1 يناير
81,678	3,670	المحمل خلال السنة
715,868	719,538	الرصيد في 31 ديسمبر

17.6 حصة معيدي التأمين من تعويضات تحت التسوية

خلال سنة 2019، استلمت المجموعة تقييم شامل لمطالبة حكومية عن الاضرار المتكيدة نتيجة لهطول الأمطار في الكويت. تم احتساب حصة المجموعة من هذه المطالبة بما يعادل 3,228,000 د.ك (31 ديسمبر 2021: 3,228,000 د.ك) منها مبلغ 2,925,397 د.ك 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.

17.7 خصوم أخرى:

31 ديسمبر 2021 د.ك	31 ديسمبر 2022 د.ك	
1,198,174	386,040	ذمم تأمين دائنة
428,290	427,848	مواقف سيارات ووكالات
164,405	172,919	وسطاء بالعمولة
377,740	345,584	مخصص مكافأة نهاية خدمة الموظفين
192,309	202,769	مخصص أجازة موظفين
88,582	114,334	مصاريف مستحقة
-	45,000	احتياطي اكتواري آخر
-	250,000	مخصص دعوى قضائية*
491,230	717,515	خصوم أخرى
2,940,730	2,662,009	

* مخصص دعوى قضائية

خلال السنة، أصدرت محكمة الاستئناف حكماً على الشركة الأم في الدعوى القضائية المتعلقة بمطالبات التأمين السابقة والفائدة المقدرة ذات الصلة. استناداً إلى هذا القرار، قامت الشركة الأم بإثبات مطالبة قضائية بمبلغ 250,000 د.ك يغطي كل من التعويض والفائدة المقدرة ذات الصلة. مع ذلك، قامت الشركة الأم بالطعن بالتمييز ضد حكم محكمة الاستئناف وما زال التمييز متداول ولم يتم الفصل فيه حتى تاريخه.

تابع/ إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

17 تابع/ نتائج حاملي الوثائق حسب قطاع الأعمال والأموال
17.8 الحركة على حقوق حاملي الوثائق:

31 ديسمبر 2021 د.ك	31 ديسمبر 2022 د.ك	
(3,213,484)	(3,268,970)	الرصيد في بداية السنة
(55,486)	219,964	صافي الفائض/ (العجز) من عمليات التأمين للسنة
(3,268,970)	(3,049,006)	
(494,609)	(599,366)	احتياطي القيمة العادلة في بداية السنة
(104,757)	(229,689)	التغير في القيمة العادلة خلال السنة
(599,366)	(829,055)	
(3,868,336)	(3,878,061)	الرصيد في نهاية السنة

بما يتماشى مع النظام الأساسي للشركة الأم، 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 الأم والشركات التي تسيطر عليها هذه الأطراف أو التي لها تأثير جوهري عليها بشكل مشترك. يتم اعتماد سياسات وشروط التسعير لهذه المعاملات من قبل إدارة المجموعة. فيما يلي تفاصيل الأرصدة والمعاملات بين المجموعة والأطراف ذات الصلة.

31 ديسمبر 2021 د.ك	31 ديسمبر 2022 د.ك	
3,668,304	2,791,939	استثمارات في أطراف ذات صلة - عقارات استثمارية (إيضاح 10)
-	543,636	أصول محتفظ بها للبيع (إيضاح 11)
613,773	613,773	مستحق من الشركة الأم
247,649	72,863	مستحق من أطراف ذات صلة (مدرج ضمن الأصول الأخرى)
4,799,028	5,043,700	استثمارات في أطراف ذات صلة - مصنفة ضمن استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (إيضاح 9)

المساهمون

بيان المركز المالي المجموع:

السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021 د.ك	السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022 د.ك	
-	60,000	إيرادات أخرى - إيرادات أتعاب استشارات*
-	50,000	إيرادات أخرى - التنازل عن أتعاب استشارات مدفوعة
76,000	26,000	مصاريف أتعاب استشارات
-	34,815	مصاريف استثمارات
-	15,163	الربح من بيع استثمار بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (راجع إيضاح 9)
54,912	58,002	مكافأة موظفي الإدارة الرئيسيين:
10,750	30,500	رواتب ومزايا قصيرة الأجل
3,736	3,950	مكافأة أعضاء اللجان
69,398	92,452	مكافأة نهاية الخدمة

* خلال السنة، قدمت الشركة الأم خدمات استشارات بشأن التأمين لإحدى الأطراف ذات الصلة بمبلغ 60,000 د.ك.
* خلال السنة، استلمت الشركة الأم مبلغ 50,000 د.ك كمقابل لأتعاب الاستشارات المسدد في السنوات السابقة، وتم إظهار هذا المبلغ ضمن الإيرادات الأخرى في الأرباح أو الخسائر خلال السنة.

تابع/ إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

31 ديسمبر 2021 دك		31 ديسمبر 2022 دك		18 تابع/ أرصدة ومعاملات مع أطراف ذات صلة
				حاملى الوثائق
				بيان الأصول والخصوم وحقوقى حاملى الوثائق:
				اشترابات مدينة
				مستحق إلى أطراف ذات صلة - مدرج في الخصوم الأخرى
18,621	131,112			
955,429	-			
				بيان نتائج حاملى الوثائق:
				الاشترابات المكتتبة
				مصاريق إيجار
524,278	555,057			
71,575	71,575			
				مكافأة موظفي الإدارة الرئيسيين:
				رواتب ومزايا قصيرة الأجل
				مكافأة نهاية الخدمة
164,736	174,067			
11,209	11,850			
175,945	185,917			

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 المجموعة.

تعمل المجموعة في قطاعي الاستثمار والتأمين التكافلي على النحو التالي:

الإجمالي دك	غير موزعة دك	التأمين التكافلي دك	الاستثمار دك	المساهمون
				السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022
164,429	110,000	-	54,429	إيرادات القطاع
145,570	(40,015)	-	185,585	ربح / (خسارة) السنة
				كما في 31 ديسمبر 2022
13,287,502	700,217	3,049,006	9,538,279	مجموع الأصول
(4,043,518)	(406,989)	(3,636,529)	-	مجموع الخصوم
9,243,984	293,228	(587,523)	9,538,279	صافي الأصول
				المساهمون
				السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021
106,578	-	-	106,578	إيرادات القطاع
64,414	(204,478)	-	268,892	ربح/(خسارة) السنة
				كما في 31 ديسمبر 2021
13,324,637	673,585	3,268,970	9,382,082	مجموع الأصول
(5,260,439)	(266,606)	(4,993,833)	-	مجموع الخصوم
8,064,198	406,979	(1,724,863)	9,382,082	صافي الأصول/(الخصوم)

تابع/ إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

19 تابع/ تحليل القطاعات

الإجمالي د.ك	غير موزعة د.ك	التأمين التكافلي د.ك	الاستثمار د.ك	حامل الوثائق
السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022				
2,210,703	148,418	2,062,275	10	إجمالي الإيرادات
219,964	(1,133,335)	1,353,289	10	صافي الفائض/ (العجز) للسنة
كما في 31 ديسمبر 2022				
6,665,428	199,941	5,340,980	1,124,507	مجموع الأصول
(10,543,489)	(1,630,271)	(8,913,218)	-	مجموع الخصوم
(3,878,061)	(1,430,330)	(3,572,238)	1,124,507	صافي الأصول/ (الخصوم)
حامل 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)

20 الالتزامات الطارئة

المساهمون

"لاحقًا لتاريخ البيانات المالية، صدر قرار عن الدائرة الأولى للجنة الفصل في منازعات الأوراق المالية بالمملكة العربية السعودية ("الدائرة الأولى") ضد مجلس إدارة (ضد 12 مديرًا) شركة وقاية للتأمين وإعادة التأمين التكافلي- ش.م.س ("وقاية") وهي شركة زميلة (راجع إيضاح 8)، وقد كان اثنان من مديري شركة وقاية يمثلان الشركة الأم. بموجب قرار الدائرة الأولى، يتطلب من أعضاء مجلس إدارة الشركة الزميلة سداد مبلغ 19.5 مليون ريال سعودي (ما يعادل 1.7 مليون د.ك) للمدعين. ومع ذلك، يعتزم أعضاء مجلس إدارة شركة وقاية الطعن على هذا القرار.

على الرغم من أن مجلس إدارة الشركة الأم قد قرر تعويض ممثليه في شركة وقاية عن أي أضرار مالية فعلية في حالة تكبدها من قبل الممثلين، لا يمكن التحقق من هذه الأضرار المالية الفعلية في الوقت الحالي إلا بعد استنفاد جميع السبل في الإجراءات القانونية وبعد سداد الغرامات الفعلية من قبل الممثلين. إضافة إلى ذلك، ترى إدارة الشركة الأم، بعد أن أجرت مشاوراتها مع مستشارها القانوني الداخلي، أن ما ورد أعلاه لن يكون له أي تأثير على البيانات المالية للمجموعة، وبالتالي، لم يتم تكوين أي مخصص في البيانات المالية المجمعة عن أي آثار قد تنتج كما في تاريخ البيانات المالية.

حامل الوثائق

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

تابع/ إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

21 أهداف وسياسات إدارة المخاطر

يهدف إطار عمل الإدارة المالية وإدارة المخاطر بالمجموعة إلى حماية مساهمي وحاملي وثائق الشركة الأم 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 الأم هم المسؤولون بشكل عام عن إدارة المخاطر واعتماد الاستراتيجيات والمبادئ الخاصة بإدارة 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 والتعديلات اللاحقة. صدرت اللائحة التنفيذية للقانون رقم 125 لسنة 2019 بتاريخ 16 مارس 2021.

إن القانون رقم 125 لسنة 2019 ولائحته التنفيذية والقواعد واللوائح الصادرة عن وحدة تنظيم التأمين الذي يقدم الإطار التنظيمي لقطاع التأمين في الكويت، والذي ينص على أن جميع شركات التأمين العاملة في الكويت ملزمة باتباع هذه القواعد واللوائح.

فيما يلي اللوائح الرئيسية التي تحكم عمل المجموعة:

- (أ) بالنسبة لشركات التأمين على الحياة، يتم إيداع ودیعة ثابتة بمبلغ 500,000 د.ك تحت الاسم الوزاري يتم الاحتفاظ بها في الكويت.
- (ب) بالنسبة لشركات التأمين العام، يتم إيداع ودیعة ثابتة بمبلغ 500,000 د.ك تحت الاسم الوزاري يتم الاحتفاظ بها في الكويت.
- (ج) بالنسبة لشركات التأمين على الحياة وشركات التأمين العام، يتم إيداع ودیعة ثابتة بمبلغ 1,000,000 د.ك تحت الاسم الوزاري يتم الاحتفاظ بها في الكويت.
- (د) بالإضافة إلى ذلك، يتعين على جميع شركات التأمين الاحتفاظ بمخصص بنسبة 20% من إجمالي الأقساط المكتتبة 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.

تتولى الإدارة الرئيسية بالمجموعة مسؤولية مراقبة الالتزام باللوائح الموضحة أعلاه وتتمتع هذه الإدارة بصلاحيات ومسؤوليات 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 للالتزامات التأمين. وقد يحدث ذلك بسبب كون تكرار المطالبات أو مبالغ المطالبات أعلى من المتوقع.

التكرار ومبالغ المطالبات

من الممكن أن يتأثر التكرار ومبالغ المطالبات بعدة عوامل. تقوم المجموعة 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 العام

تصدر المجموعة بصورة أساسية الأنواع التالية من عقود التأمين العام: 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 والسطوح 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 والكوارث الطبيعية والأنشطة الإرهابية.

تابع/ إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

21 تابع/ أهداف وسياسات إدارة المخاطر

(1) تابع/ عقود التأمين العام

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 المجموعة غطاء إعادة تأمين للحد من الخسائر مقابل أي مطالبة فردية بمبلغ يصل إلى 1,750,000 د.ك (31 ديسمبر 2021: 1,750,000 د.ك).

حريق وحوادث

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

يتم اكتتاب هذه العقود بالرجوع إلى قيمة استبدال الممتلكات والمحتويات المؤمن عليها. إن تكلفة إعادة بناء الممتلكات والحصول على محتويات بديلة والوقت المستغرق لإعادة بدء العمليات مما يؤدي إلى توقف الأعمال وكلها عوامل أساسية تؤثر على مستوى المطالبات. لدى المجموعة غطاء إعادة تأمين لتلك الأضرار للحد من الخسائر مقابل أي مطالبة فردية تصل إلى مبلغ 13,000,000 د.ك (31 ديسمبر 2021: 13,000,000 د.ك).

سيارات

بالنسبة لعقود السيارات، فإن المخاطر الرئيسية تتمثل في المطالبات عن الوفاة والأضرار الجسمانية واستبدال أو تصليح السيارات. في السنوات الأخيرة، قامت المجموعة باكتتاب وثائق شاملة للمالك/ السائق أكبر من 21 سنة. لدى المجموعة غطاء إعادة تأمين للحد من الخسائر مقابل أي مطالبة فردية بمبلغ يصل إلى 400,000 د.ك (31 ديسمبر 2021: 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 تتكبدتها المجموعة 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 المجموعة. كما تفرض المجموعة سياسة الإدارة الفعالة والمتابعة المباشرة للتعويضات بهدف الحد من تعرض الشركة للتطورات المستقبلية غير المتوقعة والتي قد تؤثر سلباً على المجموعة.

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

تابع/ إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

21 تابع/ أهداف وسياسات إدارة المخاطر

(1) تابع/ عقود التأمين العام

تابع/ سيارات

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

31 ديسمبر 2021			31 ديسمبر 2022			
صافي الخصوم	حصة معيدي التأمين في الخصوم	إجمالي الخصوم	صافي الخصوم	حصة معيدي التأمين في الخصوم	إجمالي الخصوم	
دك	دك	دك	دك	دك	دك	
932	(199,116)	200,048	28,455	(206,630)	235,085	البحري والطيران
254,841	(1,846,767)	2,101,608	304,950	(1,837,999)	2,142,949	حوادث عامة
990,108	(812,016)	1,802,124	639,805	(550,176)	1,189,981	سيارات
18,916	(411,086)	430,002	32,269	(582,136)	614,405	الحرائق
1,264,797	(3,268,985)	4,533,782	1,005,479	(3,176,941)	4,182,420	الإجمالي

الافتراضات الرئيسية

يتمثل الافتراض الأساسي الذي تستند إليه التقديرات في الخبرات السابقة لدى المجموعة 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 المجموعة ونوع المخاطر المؤمن عليها وحسب قطاع الأعمال. عقود التأمين على الحياة تمنح من قبل المجموعة وتشمل مجمل شركة التأمين على الحياة وعمر الائتمان (البنك) والشركة الصحية متضمنة طرف آخر إداري.

تابع/ إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

21 تابع/ أهداف وسياسات إدارة المخاطر

(2) تابع/ عقود التأمين على الحياة

إن المخاطر الرئيسية التي تتعرض لها المجموعة 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.

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

تم وضع استراتيجية الاكتتاب الخاصة بالمجموعة 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 للمجموعة أن لا تقوم بتجديد وثائق التأمين الخاصة بالأفراد ويمكنها فرض خصميات كما يحق لها رفض سداد المطالبات الاحتياطية. كما إن عقود التأمين تكفل للمجموعة حق ملاحقة الأطراف الأخرى لسداد بعض أو كافة التكاليف. كما تفرض المجموعة سياسة الإدارة الفعالة والمتابعة المباشرة للتعويضات بهدف الحد من تعرض الشركة للتطورات المستقبلية غير المتوقعة والتي قد تؤثر سلباً على المجموعة.

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

تتأثر مخاطر التأمين الموضحة أعلاه 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.

تابع/ إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

21 تابع/ أهداف وسياسات إدارة المخاطر

(2) تابع/ عقود التأمين على الحياة

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

31 ديسمبر 2021			31 ديسمبر 2022			نوع العقد
صافي الخصوم	حصة معيدي التأمين في الخصوم	إجمالي الخصوم	صافي الخصوم	حصة معيدي التأمين في الخصوم	إجمالي الخصوم	
دك	دك	دك	دك	دك	دك	
267	(496)	763	-	(1)	1	التأمين الائتماني على الحياة (التأمين الائتماني)
355,714	(427,879)	783,593	270,940	(444,498)	715,438	الخصوم الأخرى لعقود التأمين على الحياة
355,981	(428,375)	784,356	270,940	(444,499)	715,439	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 والإلغاء الاختيارية وعوائد الاستثمار ومصروفات الإدارة. إذا كانت الخصوم غير كافية، يتم تغيير الافتراضات كي تعكس التقديرات الحالية.

المخاطر المالية

تتعرض أنشطة المجموعة للعديد من المخاطر المالية: مخاطر السوق (بما فيها مخاطر العملة الأجنبية ومخاطر معدل الربح ومخاطر أسعار الأسهم) ومخاطر الائتمان ومخاطر السيولة.

لا تدخل المجموعة 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 المجموعة.

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 للمجموعة على أساس مستمر. وتهدف المجموعة إلى تجنب التركزات الائتمانية للمخاطر في أفراد أو مجموعات من العملاء في موقع محدد أو نشاط معين ويتأتى ذلك من خلال تنويع الأنشطة.

تابع/ إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

21 تابع/ أهداف وسياسات إدارة المخاطر

تابع / المخاطر المالية

21.1 تابع / المخاطر الائتمانية

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

31 ديسمبر 2021 د.ك	31 ديسمبر 2022 د.ك	
		المساهمون
6,077	4,297	أرصدة لدى البنوك
-	439,000	وديعة قصيرة الأجل
3,268,970	3,049,006	قرض حسن لحقوق حاملي الوثائق
613,773	613,773	مستحق من الشركة الأم
248,482	82,148	أصول أخرى
4,137,302	4,188,224	
		حاملي الوثائق
49,640	184,686	أرصدة لدى البنوك
822,000	822,000	ودائع استثمارية
592,983	475,786	اشتركاكات مدينة
248,819	656,230	ذمم مدينة وأصول أخرى - إيضاح 17.5
1,724,863	587,523	مبلغ مستحق من المساهمين
3,696,990	3,621,440	حصة معيدي التأمين من تعويضات تحت التسوية
7,135,295	6,347,665	

الجدارة الائتمانية حسب فئة الأصول المالية

تدير المجموعة 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 بالمجموعة.

كانت الجدارة الائتمانية حسب الفئة كما في 31 ديسمبر 2022 و 31 ديسمبر 2021 على النحو التالي:

لم تنقض فترة استحقاقها ولم تنخفض قيمتها

الإجمالي د.ك	انقضت فترة استحقاقها أو انخفضت قيمتها د.ك	فئة قياسية د.ك	فئة عالية د.ك	
				31 ديسمبر 2022
				المساهمون
4,297	-	-	4,297	أرصدة لدى البنوك
439,000	-	-	439,000	وديعة قصيرة الأجل
3,049,006	-	3,049,006	-	قرض حسن لحقوق حاملي الوثائق
613,773	-	613,773	-	مستحق من الشركة الأم
82,148	-	82,148	-	أصول أخرى
4,188,224	-	3,744,927	443,297	

تابع/ إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

21 تابع/ أهداف وسياسات إدارة المخاطر

21.1 تابع/ مخاطر الائتمان

تابع/ الجدارة الائتمانية حسب فئة الأصول المالية

الإجمالي دك	انقضت فترة استحقاقها أو انخفضت قيمتها دك	لم تنقض فترة استحقاقها ولم تنخفض قيمتها	
		فئة قياسية دك	فئة عالية دك
184,686	-	-	184,686
822,000	-	822,000	-
475,786	-	243,879	231,907
656,230	-	253,775	402,455
587,523	-	587,523	-
3,621,440	-	3,621,440	-
6,347,665	-	5,528,617	819,048

31 ديسمبر 2021

المساهمون

6,077	-	-	6,077
3,268,970	-	3,268,970	-
613,773	-	613,773	-
248,482	-	248,482	-
4,137,302	-	4,131,225	6,077

حاملو الوثائق

49,640	-	-	49,640
822,000	-	822,000	-
592,983	37,472	176,394	379,117
248,819	-	248,819	-
1,724,863	-	1,724,863	-
3,696,990	-	3,696,990	-
7,135,295	37,472	6,669,066	428,757

21.2 مخاطر السيولة

تتمثل مخاطر السيولة في عدم قدرة المجموعة 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 المجمعة

21 تابع/ أهداف وسياسات إدارة المخاطر

21.2 تابع/ مخاطر السيولة

فيما يلي قائمة استحقاقات الأصول المالية والالتزامات المالية كما في 31 ديسمبر 2022 و 31 ديسمبر 2021:

الإجمالي دك	أكثر من 1 سنة دك	الإجمالي أكثر من 1 سنة دك	6 - 12 شهرًا دك	3 إلى 6 أشهر دك	1-3 أشهر دك	
31 ديسمبر 2022						
المساهمون						
الأصول						
4,297	-	4,297	-	-	4,297	أرصدة لدى البنوك
439,000	-	439,000	439,000	-	-	وديعة لأجل
5,043,702	5,043,702	-	-	-	-	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
3,049,006	3,049,006	-	-	-	-	قرض حسن لحقوق حاملي الوثائق
613,773	613,773	-	-	-	-	مستحق من الشركة الأم
82,148	-	82,148	60,000	22,148	-	أصول أخرى
9,231,926	8,706,481	525,445	499,000	22,148	4,297	
الخصوم						
3,049,006	3,049,006	-	-	-	-	احتياطي عجز حاملي الوثائق
587,523	587,523	-	-	-	-	المبلغ المستحق إلى حاملي الوثائق
406,989	18,442	388,547	216,585	123,236	48,726	خصوم أخرى
4,043,518	3,654,971	388,547	216,585	123,236	48,726	
5,188,408	5,051,510	136,898	282,415	(101,088)	(44,429)	صافي التعرض للمخاطر
حاملي الوثائق						
الأصول						
184,686	-	184,686	-	-	184,686	نقد وأرصدة لدى البنوك
822,000	822,000	-	-	-	-	ودائع استثمارية
302,507	302,507	-	-	-	-	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
475,786	-	475,786	117,410	126,469	231,907	اشرتراكات مدينة
631,261	359,335	271,926	100,613	110,807	60,506	ذمم مدينة وأصول أخرى
587,523	587,523	-	-	-	-	مبلغ مستحق من المساهمين
3,621,440	1,810,720	1,810,720	905,360	543,216	362,144	حصة معيدي التأمين من تعويضات تحت التسوية
6,625,203	3,882,085	2,743,118	1,123,383	780,492	839,243	
الخصوم						
1,441,047	864,629	576,418	158,515	172,926	244,977	رصيد التأمين الدائن
556,594	222,637	333,957	139,149	111,318	83,490	اشرتراكات غير مكتسبة
4,897,859	2,448,930	2,448,929	1,224,464	734,679	489,786	احتياطي التعويضات تحت التسوية:
16,592	16,592	-	-	-	-	الاحتياطي الحسابي لعمليات التأمين على الحياة
211,000	211,000	-	-	-	-	احتياطي محتفظ به عن عمليات إعادة التأمين
758,388	758,388	-	-	-	-	إحتياطي تعويضات متكبدة لم يبلغ عنها
2,662,009	934,318	1,727,691	1,227,100	153,093	347,498	خصوم أخرى
10,543,489	5,456,494	5,086,995	2,749,228	1,172,016	1,165,751	
(3,918,286)	(1,574,409)	(2,343,877)	(1,625,845)	(391,524)	(326,508)	صافي التعرض للمخاطر

تابع/ إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

21 تابع/ أهداف وسياسات إدارة المخاطر

21.2 تابع/ مخاطر السيولة

الإجمالي دك	أكثر من 1 سنة دك	الإجمالي أكثر من 1 سنة دك	6 - 12 شهرًا دك	3 إلى 6 أشهر دك	3-1 أشهر دك	
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 الدخل الشامل الآخر
3,268,970	3,268,970	-	-	-	-	قرض حسن لحقوق حاملي الوثائق مستحق من الشركة الأم
613,773	-	613,773	613,773	-	-	أصول أخرى
248,482	-	248,482	194,747	53,735	-	
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 التعرض للمخاطر
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 الدخل الشامل الآخر
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 تأمين داننة
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 التعرض للمخاطر

تابع/ إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

21 تابع/ أهداف وسياسات إدارة المخاطر

21.3 مخاطر السوق

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

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

تحد المجموعة 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 مالية بسبب التغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية. تدرج المعاملات الرئيسية للمجموعة بالدينار الكويتي ("د.ك.") وينشأ تعرضها لمخاطر العملات الأجنبية بصورة رئيسية فيما يتعلق بعملة الدولار الأمريكي والجنه الاسترليني والريال السعودي.

إن الأصول المالية بالمجموعة 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.

ومع ذلك، كما في تاريخ المركز المالي، لا توجد لدى المجموعة أي أصول أو خصوم نقدية مقومة بالعملات الأجنبية تتعرض لأي مخاطر جوهرية، وبالتالي فإن المجموعة غير معرضة لأي مخاطر جوهرية بشأن العملات الأجنبية.

(ب) مخاطر معدل الربح

تنشأ مخاطر معدلات الربح عادة من احتمال تأثير التغيرات في معدلات الربح على الأرباح المستقبلية أو القيم العادلة للأدوات المالية. إن المجموعة معرضة لمخاطر معدل الربح بشكل أساسي بشأن ودائعها المحملة بالأرباح والتي تحمل معدل ربح وفقاً للمعدلات التجارية.

وعليه، ليس للتغيير المحتمل في معدلات الربح أي تأثير جوهري على البيانات المالية المجمعة للمجموعة.

تتم مراقبة المراكز بشكل منتظم لضمان بقاء المراكز في الحدود الموضوعية.

(ج) مخاطر أسعار حقوق الملكية

تتمثل هذه المخاطر في تقلب قيمة الأدوات المالية نتيجة للتغيرات في أسعار السوق سواء كانت هذه التغييرات بسبب عوامل محددة بأداة منفردة أو مصدرها أو عوامل تؤثر على كافة الأدوات المتداولة في السوق. ليس لدى المجموعة أصول مالية تتعرض لمخاطر أسعار الأسهم.

تابع/ إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

		22	قياس القيمة العادلة
		22.1	قياس الأدوات المالية بالقيمة العادلة
فيما يلي القيم الدفترية لأصول وخصوم المجموعة كما هو مثبت في بيان المركز المالي المجموع:			
31 ديسمبر 2021 د.ك	31 ديسمبر 2022 د.ك		
		أصول وخصوم المساهمين	
		الأصول المالية:	
		بالتكلفة المطفأة:	
		- أرصدة لدى البنك	6,077
		- وديعة قصيرة الأجل	-
		- قرض حسن لحقوق حاملي الوثائق	3,268,970
		- مستحق من الشركة الأم	613,773
		- أصول أخرى	248,482
			4,297
			439,000
			3,049,006
			613,773
			82,148
		أصول مالية بالقيمة العادلة:	
		استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	4,799,030
			5,043,702
			8,936,332
		الخصوم المالية:	
		خصوم مالية بالتكلفة المطفأة:	
		احتياطي عجز حاملي الوثائق	3,268,970
		المبلغ المستحق إلى حاملي الوثائق	1,724,863
		خصوم أخرى	266,606
			3,049,006
			587,523
			406,989
			5,260,439
		الأصول والخصوم لحاملي الوثائق	
		الأصول المالية:	
		بالتكلفة المطفأة:	
		نقد وأرصدة لدى البنوك	50,812
		ودائع استثمارية	822,000
		اشترابات مدينة	592,983
		ذمم مدينة وأصول أخرى - إيضاح 17.5	248,819
		مبلغ مستحق من المساهمين	1,724,863
		حصة معيدي التأمين من تعويضات تحت التسوية	3,696,990
			184,686
			822,000
			475,786
			656,230
			587,523
			3,621,440
		أصول مالية بالقيمة العادلة:	
		استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	532,196
			302,507
			7,668,663
		الخصوم المالية:	
		خصوم مالية بالتكلفة المطفأة:	
		أرصدة معيدي التأمين الدائنة	1,733,180
		اشترابات غير مكتسبة	726,880
		خصوم أخرى	2,940,730
			1,441,047
			556,594
			2,662,009
			5,400,790

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

تابع/ إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

22 تابع/ قياس القيمة 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 المجموعة بقياس الأدوات المالية بالقيمة العادلة وفيما يلي تفاصيل القياس. برأي ادارة المجموعة، أن القيم الدفترية لجميع الأصول والخصوم المالية الأخرى المدرجة بالتكلفة المطفأة مقارنة لقيمتها 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).

يتحدد 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:

31 ديسمبر 2022

	المستوى 1 دك	المستوى 2 دك	المستوى 3 دك	الإجمالي دك
المساهمون				
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر				
أوراق مالية أجنبية غير مسعرة	-	-	5,043,702	5,043,702
	-	-	5,043,702	5,043,702
حاملي الوثائق				
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر				
أوراق مالية محلية غير مدرجة	-	-	302,507	302,507
	-	-	302,507	302,507

تابع/ إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

22 تابع/ قياس القيمة العادلة

22.3 تابع/ التسلسل الهرمي للقيمة العادلة

31 ديسمبر 2021

المساهمون	المستوى 1 دك	المستوى 2 دك	المستوى 3 دك	الإجمالي دك
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر: أوراق مالية أجنبية غير مسعرة	-	-	4,799,030	4,799,030
حاملو الوثائق	-	-	532,196	532,196
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر: أوراق مالية محلية غير مدرجة	-	-	532,196	532,196

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

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 للمجموعة 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 الأرصة الافتتاحية إلى الأرصة الختامية على النحو التالي:

حاملو الوثائق		المساهمون		
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر		استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر		
31 ديسمبر 2021 دك	31 ديسمبر 2022 دك	31 ديسمبر 2021 دك	31 ديسمبر 2022 دك	
636,953	532,196	2	4,799,030	الرصيد الافتتاحي
-	-	4,799,028	-	إضافات خلال السنة
-	-	-	(794,639)	استبعايدات خلال السنة
(104,757)	(229,689)	-	1,039,311	التغير في القيمة العادلة
532,196	302,507	4,799,030	5,043,702	الرصيد الختامي

تابع/ إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

22 تابع/ قياس القيمة العادلة

22.3 تابع/ التسلسل الهرمي للقيمة العادلة

تابع/ قياسات القيمة العادلة للمستوى 3

يقوم الفريق المالي للمجموعة 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 المقدرة للاستثمارات المعنية كما لو تم تحقيقها بتاريخ بيان المركز المالي.

لتحديد القيمة العادلة للاستثمارات يستخدم مدير و 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 التغيير في المخاطر ذات العلاقة المستخدم لتقدير القيمة العادلة لاستثمارات المستوى 3 بنسبة 5%.

إن تغيير 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.

22.4 قياس القيمة العادلة للأصول غير المالية

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

	المستوى 3 د.ك	المستوى 2 د.ك	المستوى 1 د.ك	الإجمالي د.ك
المساهمون				
31 ديسمبر 2022				
عقارات استثمارية				
- مباني في دبي	2,791,939	-	-	2,791,939
	2,791,939	-	-	2,791,939
المساهمون				
31 ديسمبر 2021				
عقارات استثمارية				
- مباني في دبي	3,668,304	-	-	3,668,304
	3,668,304	-	-	3,668,304

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 أساسا باستخدام طريقة نهج المقارنة السوقية. عند استخدام طريقة نهج المقارنة السوقية، تم ادراج تعديلات لعوامل محددة للمباني كحالات عدم التأكد والسيولة في السوق وعمر المبنى والحالة العامة.

تابع/ إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

22 تابع/ قياس القيمة العادلة

22.4 تابع/ قياس القيمة العادلة للأصول غير المالية

تابع/ عقارات استثمارية في دبي

يبين الجدول التالي معلومات إضافية بخصوص قياسات القيمة العادلة:

31 ديسمبر 2022 الوصف	طريقة التقييم	المدخلات الجوهرية غير الملاحظة	نطاق المدخلات غير المرصودة	علاقة المدخلات غير المرصودة بالقيمة العادلة
عقارات استثمارية في دبي	نهج المقارنة السوقية	السعر (للمتر المربع)	94 دك - 117 دك	كلما زاد السعر، زادت القيمة العادلة
31 ديسمبر 2021 الوصف	طريقة التقييم	المدخلات الجوهرية غير الملاحظة	نطاق المدخلات غير المرصودة	علاقة المدخلات غير المرصودة بالقيمة العادلة
عقارات استثمارية في دبي	نهج المقارنة السوقية	السعر (للمتر المربع)	65 دك - 146 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		إضافات خلال السنة
31 ديسمبر 2021	31 ديسمبر 2022	التغير في القيمة العادلة خلال السنة
دك	دك	محول إلى أصول محتفظ بها للبيع (إيضاح 11)
3,611,340	3,668,304	استبعاذات خلال السنة
182,888	186,196	
-	(856,638)	
(125,924)	(205,923)	
3,668,304	2,791,939	

23 أهداف إدارة رأس المال

تتمثل أهداف إدارة رأس مال المجموعة في ضمان قدرة المجموعة 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 المجموعة رأس المال ويتم إجراء التعديلات عليه في ضوء التغيرات في الظروف الاقتصادية وفي خصائص الأصول ذات العلاقة. ومن أجل الحفاظ على/ أو تعديل هيكل رأس المال، فإن المجموعة يمكنها القيام بتعديل مبلغ توزيعات الأرباح المدفوعة للمساهمين أو إعادة رأس المال للمساهمين أو إصدار أسهم جديدة.

تقوم المجموعة بمراقبة رأس المال من خلال احتساب العائد على حقوق الملكية. ويحتسب هذا المعدل بقسمة ربح السنة على مجموع حقوق الملكية كما يلي:

31 ديسمبر 2021	31 ديسمبر 2022	ربح السنة
دك	دك	مجموع حقوق الملكية
64,414	140,475	العائد على حقوق الملكية
8,064,198	9,243,984	
%0.8	1.5%	