

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

31 ديسمبر 2020

الشركة الأولى للتأمين التكافلي - ش.م.ك.ع

البيانات المالية

31 ديسمبر 2020

المحتويات

صفحة

4 - 1

تقرير مراقب الحسابات المستقل

5

بيان الأرباح أو الخسائر

6

بيان الأرباح أو الخسائر والايادات الشاملة الأخرى

7

بيان المركز المالي

8

بيان التغيرات في حقوق الملكية

9

بيان التدفقات النقدية

59 - 10

إيضاحات حول البيانات المالية



تقرير مراقب الحسابات المستقل

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

التقرير حول تدقيق البيانات المالية

الرأي

قمنا بتدقيق البيانات المالية للشركة الأولى للتأمين التكافلي - ش.م.ك.ع ("الشركة")، والتي تتضمن بيان المركز المالي كما في 31 ديسمبر 2020، وبيان الأرباح أو الخسائر. وبيان الأرباح أو الخسائر والايادات الشاملة الأخرى، وبيان التغيرات في حقوق الملكية وبيان التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات حول البيانات المالية، بما في ذلك ملخص السياسات المحاسبية الهامة. برأينا، أن البيانات المالية المرفقة تظهر بصورة عادلة، من كافة النواحي المادية، المركز المالي للشركة كما في 31 ديسمبر 2020، وعن نتائج أعمالها وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقا للمعايير الدولية للتقارير المالية.

أساس ابداء الرأي

لقد قمنا بأعمال التدقيق وفقا للمعايير الدولية للتدقيق. إن مسؤولياتنا وفق تلك المعايير قد تم شرحها ضمن بند مسؤوليات مراقب الحسابات حول تدقيق البيانات المالية الوارد في تقريرنا. كما اننا مستقلون عن الشركة وفقا لمتطلبات ميثاق الأخلاقية للمحاسبين المهنيين الصادر عن المجلس الدولي لمعايير أخلاقية المحاسبين كما قمنا بالالتزام بمسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى بما يتوافق مع تلك المتطلبات وميثاق الأخلاقية. اننا نعتقد بأن أدلة التدقيق التي حصلنا عليها، كافية وملائمة لتكون أساسا في ابداء رأينا.

أمور التدقيق الرئيسية

ان أمور التدقيق الرئيسية، حسب تقديراتنا المهنية، هي تلك الأمور التي كان لها الأهمية الكبرى في تدقيق البيانات المالية للسنة الحالية. ولقد تم استعراض تلك الأمور ضمن فحوى تقريرنا حول تدقيق البيانات المالية ككل، والى التوصل الى رأينا المهني حولها، وإننا لا نبدي رأيا منفصلا حول تلك الأمور. كما قمنا بتحديد الأمر المبين أدناه كأمر التدقيق الرئيسي.

تقييم العقارات الاستثمارية

تمثل العقارات الاستثمارية للشركة جزءاً هاماً من مجموع أصولها. وتعتبر عملية تقييم العقارات الاستثمارية عملية تقديرية هامة تتطلب العديد من الفرضيات التي تشمل المعرفة السوقية والمعاملات السابقة لعقارات مشابهة أخرى، حالات عدم التأكد والسيولة في السوق. إن التغيرات في هذه الفرضيات والتقديرية قد تؤدي الى تغيرات جوهرية في تقييم العقارات الاستثمارية وبالتالي الى أرباح أو خسائر غير محققة في بيان الأرباح أو الخسائر. إن افصاحات الشركة حول عقاراتها الاستثمارية مدرجة في الايضاح رقم 10.

ان اجراءات التدقيق التي قمنا بها شملت تقييم ملاءمة عملية الادارة المعنية بمراجعة وتقييم عمل المقيّم الخارجي وتقييمه بما فيها اعتبار الادارة لكفاءة واستقلالية المقيّم الخارجي. كما قمنا بتقييم ملاءمة منهجيات التقييم المستخدمة في تقدير القيمة العادلة للعقارات الاستثمارية بما في ذلك المناقشات مع الادارة وفحص التقديرات والافتراضات ومنهجية التقييم المستخدمة في تقييم القيمة العادلة للعقارات الاستثمارية.



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

تابع / أمور التدقيق الرئيسية

تابع / تقييم العقارات الاستثمارية

كما حصلنا ايضا على المعلومات ذات الصلة المقدمة من قبل الادارة الى المقيم المستقل فيما يتعلق بفرضيات التقييم للتأكد من أنها كانت متماثلة مع المعلومات التي تم الحصول عليها خلال قيامنا بأعمال التدقيق.

معلومات أخرى مدرجة في التقرير السنوي للشركة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020

إن الإدارة هي المسؤولة عن المعلومات الأخرى. تتكون المعلومات الأخرى من المعلومات المدرجة في التقرير السنوي للشركة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020، بخلاف البيانات المالية وتقرير مدقق الحسابات حولها. لقد حصلنا على تقرير مجلس إدارة الشركة قبل تاريخ تقرير التدقيق، ونتوقع الحصول على الأجزاء المتبقية من التقرير السنوي بعد تاريخ تقرير مدقق الحسابات.

ان رأينا حول البيانات المالية لا يغطي المعلومات الاخرى المرفقة ونحن لا نبدي اي شكل من اشكال التأكيدات على تلك المعلومات . فيما يتعلق بتدقيقنا للبيانات المالية، فإن مسؤوليتنا هي قراءة المعلومات الاخرى واثناء القيام بذلك، نقوم بالنظر فيما اذا كانت المعلومات الاخرى غير متطابقة جوهريا مع البيانات المالية المرفقة أو مع معلوماتنا التي تم الحصول عليها أثناء عملية التدقيق أو غير ذلك من الأمور التي قد يشوبها اخطاء مادية. وإذا ما استنتجنا، بناء على الاعمال التي قمنا بها، بأن هناك فعلا اخطاء مادية ضمن تلك المعلومات الاخرى، فالمطلوب منا بيان تلك الأمور. ليس لدينا اي شيء للتقرير عنه في هذا الشأن.

مسؤولية الادارة والمسؤولين عن تطبيق الحوكمة حول البيانات المالية

ان الادارة هي الجهة المسؤولة عن اعداد وعرض هذه البيانات المالية بشكل عادل وفقا للمعايير الدولية للتقارير المالية، وعن نظام الضبط الداخلي الذي تراه مناسباً لتمكينها من اعداد البيانات المالية بشكل خال من فروقات مادية سواء كانت ناتجة عن الغش أو الخطأ. ولإعداد تلك البيانات المالية، تكون ادارة الشركة مسؤولة عن تقييم قدرة الشركة على تحقيق الاستمرارية، والافصاح، عند الحاجة، عن الأمور المتعلقة بتحقيق تلك الاستمرارية وتطبيق مبدأ الاستمرارية المحاسبي، ما لم يكن بنية الادارة تصفية الشركة أو إيقاف أنشطتها، أو عدم توفر أي بدائل أخرى واقعية سوى تحقيق ذلك.

ان المسؤولين عن تطبيق الحوكمة هم الجهة المسؤولة عن مراقبة عملية إعداد التقارير المالية للشركة.

مسؤوليات مراقب الحسابات حول تدقيق البيانات المالية

ان أهدافنا هي الحصول على تأكيدات معقولة بأن البيانات المالية، ككل، خالية من فروقات مادية، سواء كانت ناتجة عن الغش أو الخطأ، واصدار 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 مجتمعة، عندما يكون من المتوقع أن تؤثر على القرارات الاقتصادية للمستخدم بناء على ما ورد في تلك البيانات المالية .



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

تابع / مسؤوليات مراقب الحسابات حول تدقيق البيانات المالية

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

- نقوم بتحديد وتقييم مخاطر الفروقات المادية في البيانات المالية، سواء كانت ناتجة عن الغش أو الخطأ، وتصميم وتنفيذ اجراءات التدقيق الملائمة التي تتجاوب مع تلك المخاطر، والحصول على أدلة التدقيق الكافية والملائمة لتوفر لنا أساسا لابتداء رأينا. إن مخاطر عدم اكتشاف الفروقات المادية الناتجة عن الغش تعتبر أعلى من تلك المخاطر الناتجة عن الخطأ، حيث إن الغش قد يشمل تواطؤ، أو تزوير، أو حذفات مقصودة، أو عرض خاطئ أو تجاوز لإجراءات الضبط الداخلي.
- فهم اجراءات الضبط الداخلي التي لها علاقة بالتدقيق لغرض تصميم اجراءات التدقيق الملائمة حسب الظروف، ولكن ليس لغرض ابداء الرأي حول فعالية اجراءات الضبط الداخلي للشركة.

- تقييم ملائمة السياسات المحاسبية المتبعة ومعقولية التقديرات المحاسبية المطبقة والإيضاحات المتعلقة بها والمعدة من قبل الادارة
- الاستنتاج حول ملائمة استخدام الادارة للأسس المحاسبية في تحقيق مبدأ الاستمرارية، وبناء على أدلة التدقيق التي حصلنا عليها، سوف نقرر فيما اذا كان هناك أمور جوهرية قائمة ومرتبطة بأحداث أو ظروف قد تشير الى وجود شكوك جوهرية حول قدرة الشركة على تحقيق الاستمرارية. وإذا ما توصلنا الى وجود تلك الشكوك الجوهرية، فإن علينا أن نلفت الانتباه لذلك ضمن تقرير التدقيق والى الافصاحات المتعلقة بها ضمن البيانات المالية، أو في حالة ما اذا كانت تلك الافصاحات غير ملائمة، سوف يؤدي ذلك الى 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 الى عدم قدرة الشركة على تحقيق الاستمرارية .
- تقييم الاطار العام للبيانات المالية من ناحية العرض والتنظيم والفحوى، بما في ذلك الافصاحات، وفيما اذا كانت تلك البيانات المالية 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 الشركة لابتداء رأي حول البيانات المالية. اننا مسؤولون عن توجيه والاشراف على واداء اعمال تدقيق. لا نزال المسؤولين الوحيديين عن رأينا حول اعمال التدقيق التي قمنا بها.

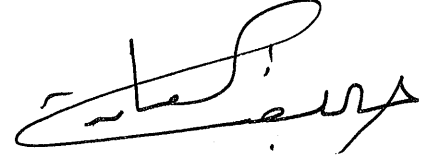
نقوم بالعرض على المسؤولين عن تطبيق الحوكمة، ضمن امور أخرى، خطة واطار وتوقيت التدقيق والأمور الجوهرية الأخرى التي يتم اكتشافها، بما في ذلك أية نقاط ضعف جوهرية في نظام الضبط الداخلي التي لفتت انتباهنا أثناء عملية التدقيق. كما قمنا بتزويد المسؤولين عن تطبيق الحوكمة بما يفيد التزامنا بمتطلبات أخلاقية المهنة المتعلقة بالاستقلالية، وتزويدهم بكافة ارتباطاتنا والأمور الأخرى التي قد تشير الى وجود شكوك في استقلاليتنا، والتدابير التي تم اتخاذها، إن وجدت. ومن بين الأمور التي تم التواصل بها مع المسؤولين عن تطبيق الحوكمة، تلك الأمور التي تم تحديدها من قبلنا على إن لها الأهمية الكبرى في تدقيق البيانات المالية 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 جدا، قررنا عدم الإفصاح عنها ضمن تقريرنا تجنباً لنتائج عكسية قد تحدث نتيجة الإفصاح عنها والتي قد تطغى على المصلحة العامة.

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

التقرير حول المتطلبات القانونية والتشريعية الاخرى

برأينا أيضا إن الشركة تحتفظ بسجلات محاسبية منتظمة وان البيانات المالية والبيانات الواردة في تقرير مجلس ادارة الشركة فيما يتعلق بهذه البيانات المالية، متفقة مع ما هو وارد في تلك السجلات. وقد حصلنا على كافة المعلومات والإيضاحات التي رأيناها ضرورية لأغراض التدقيق، كما إن البيانات المالية تتضمن جميع المعلومات التي يتطلبها قانون الشركات رقم (1) لسنة 2016 ولائحته التنفيذية وعقد التأسيس والنظام الأساسي للشركة، والتعديلات اللاحقة لهم، وأن الجرد قد أجري وفقا للأصول المرعية، وأنه في حدود المعلومات التي توفرت لنا، لم تقع خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020، مخالفات لأحكام قانون الشركات واللائحة التنفيذية أو عقد التأسيس أو النظام الأساسي للشركة، والتعديلات اللاحقة لهم، على وجه يؤثر ماديا في نشاط الشركة أو مركزها المالي.

نبين أيضا إن، حسبما وصل إليه علمنا واعتقادنا، لم تقع أية مخالفات لأحكام القانون رقم 7 لسنة 2010 بشأن هيئة أسواق المال والتعليمات المتعلقة به خلال السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2020 على وجه قد يكون له تأثير ماديا على نشاط الشركة أو مركزها المالي.



عبداللطيف محمد العيان (CPA)

(مراقب مرخص رقم 94 فئة أ)

جرانت ثورنتون - القطامي والعيان وشركاهم

الكويت

31 مارس 2021

بيان الأرباح أو الخسائر

| (معدل) | السنة المنتهية | السنة المنتهية | إيضاحات | |
|--------------|----------------|----------------|---------|--|
| في 31 ديسمبر | في 31 ديسمبر | في 31 ديسمبر | | |
| 2019 | 2020 | 2020 | | |
| د.ك | د.ك | د.ك | | |
| | | | | العمليات التشغيلية المستمرة |
| | | | | المصاريف والأعباء الأخرى |
| - | (403,660) | 10 | | التغير في القيمة العادلة من إعادة تقييم عقارات استثمارية |
| (222,194) | (593,003) | | | مصاريف عمومية وإدارية |
| - | (4,700,119) | 6 | | خسارة من بيع شركة زميلة |
| (8,115) | - | | | مخصص حصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي |
| (22,541) | - | | | مخصص ضريبة دعم العمالة الوطنية |
| (9,017) | - | | | مخصص زكاة |
| (21,000) | - | | | مخصص مكافأة أعضاء مجلس الإدارة |
| (282,867) | (5,696,782) | | | خسارة السنة من العمليات التشغيلية المستمرة |
| | | | | العمليات التشغيلية المتوقفة |
| 2,098,848 | - | 9 | | حصة في نتائج شركات زميلة |
| (975,000) | - | 9 | | انخفاض قيمة شركة زميلة |
| 1,123,848 | - | | | ربح السنة من العمليات التشغيلية المتوقفة |
| 840,981 | (5,696,782) | | | (خسارة)/ربح السنة |
| | | | | (خسارة)/ربحية السهم الأساسية والمخفضة |
| فلس (2.65) | فلس (53.44) | 7 | | - من العمليات المستمرة |
| فلس 10.54 | - | 7 | | - من العمليات المتوقفة |
| فلس 7.89 | فلس (53.44) | | | مجموع |

ان الإيضاحات المبينة على الصفحات 10 - 59 تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية.

بيان الأرباح أو الخسائر والايادات الشاملة الاخرى

| السنة المنتهية في 31 ديسمبر | السنة المنتهية في 31 ديسمبر | ايضاح |
|---|--------------------------------|---|
| 2019 | 2020 | |
| د.ك | د.ك | |
| 840,981 | (5,696,782) | (خسارة)/اربح السنة |
| ايادات/(خسائر) شاملة أخرى: | | |
| بنود لن يتم إعادة تصنيفها لاحقا الى بيان الأرباح أو الخسائر: | | |
| استثمارات في أوراق حقوق الملكية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الايرادات الشاملة الأخرى: | | |
| 23,757 | - | - صافي التغير في القيمة العادلة الناتج خلال السنة |
| بنود سيتم إعادة تصنيفها لاحقا الى بيان الأرباح أو الخسائر: | | |
| (572,466) | - | - فروقات تحويل ناتجة من ترجمة الأنشطة الاجنبية |
| - فروقات تحويل معاد تصنيفها الى بيان الأرباح أو الخسائر نتيجة استبعاد شركة زميلة | | |
| - | 4,940,817 | 6 |
| (548,709) | 4,940,817 | مجموع الايرادات/(الخسائر) الشاملة الاخرى |
| 292,272 | (755,965) | مجموع الخسائر الشاملة للسنة |

ان الإيضاحات المبينة على الصفحات 10 - 59 تشكل جزءا من هذه البيانات المالية.

بيان المركز المالي

| 31 ديسمبر 2019 د.ك | 31 ديسمبر 2020 د.ك | إيضاحات | الأصول |
|--------------------------|--------------------------|---------|--|
| 4,297 | 660,350 | 8 | رصيد لدى البنك |
| 2 | 2 | | استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى |
| 11,902,065 | 1 | 9 | استثمار في شركات زميلة |
| - | 3,611,340 | 10 | عقارات استثمارية |
| - | 6,106,011 | 11 | مدفوع مقدما لاستثمارات |
| 2,405,102 | 3,213,484 | 12 | قرض حسن لحقوق حاملي الوثائق |
| - | 613,893 | 18 | مستحق من الشركة الام |
| - | 50,286 | | أصول أخرى |
| 14,311,466 | 14,255,367 | | مجموع الأصول |
| | | | حقوق الملكية والخصوم |
| | | | حقوق الملكية |
| 10,660,000 | 10,660,000 | 13 | رأس المال |
| 336,226 | 336,226 | 14 | احتياطي اجباري |
| 306,980 | 306,980 | 14 | احتياطي اختياري |
| 173,153 | 173,153 | | احتياطي القيمة العادلة |
| (5,223,734) | (282,917) | | احتياطي ترجمة عملة أجنبية |
| 2,503,124 | (3,193,658) | | (خسائر متراكمة) / أرباح مرحلة |
| 8,755,749 | 7,999,784 | | مجموع حقوق الملكية |
| | | | الخصوم |
| 2,405,102 | 3,213,484 | 12 | احتياطي عجز حاملي الوثائق |
| 2,912,216 | 2,583,735 | 15 | مبلغ مستحق الى حاملي الوثائق |
| 238,399 | 458,364 | | خصوم أخرى |
| 5,555,717 | 6,255,583 | | مجموع الخصوم |
| 14,311,466 | 14,255,367 | | مجموع حقوق الملكية والخصوم |

عبدالله عبد الرزاق العصفور

رئيس مجلس الادارة

ان الإيضاحات المبينة على الصفحات 10 - 59 تشكل جزءا من هذه البيانات المالية.

بيان التغيرات في حقوق الملكية

| | الرصيد في 31 ديسمبر 2019 | | | | الرصيد في 31 ديسمبر 2020 | | | |
|---------|--------------------------|-------------|-------------|----------|--------------------------|---------|------------|--|
| المجموع | 8,755,749 | 2,503,124 | (5,223,734) | 173,153 | 306,980 | 336,226 | 10,660,000 | الرصيد في 31 ديسمبر 2019 |
| د.ك. | (5,696,782) | (5,696,782) | - | - | - | - | - | خسارة السنة |
| | 4,940,817 | - | 4,940,817 | - | - | - | - | مجموع الإيرادات الشاملة الأخرى |
| | (755,965) | (5,696,782) | 4,940,817 | - | - | - | - | مجموع الإيرادات/ (الخسائر) الشاملة للسنة |
| | 7,999,784 | (3,193,658) | (282,917) | 173,153 | 306,980 | 336,226 | 10,660,000 | الرصيد في 31 ديسمبر 2020 |
| | 8,463,477 | 1,818,716 | (4,651,268) | 173,153 | 216,815 | 246,061 | 10,660,000 | الرصيد في 31 ديسمبر 2018 |
| | 840,981 | 840,981 | - | - | - | - | - | ربح السنة |
| | (548,709) | - | (572,466) | 23,757 | - | - | - | الإيرادات/ (الخسائر) الشاملة الأخرى |
| | 292,272 | 840,981 | (572,466) | 23,757 | - | - | - | مجموع الإيرادات/ (الخسائر) الشاملة للسنة |
| | - | (180,330) | - | - | 90,165 | 90,165 | - | الحول إلى الاحتياطيات |
| | - | 23,757 | - | (23,757) | - | - | - | ربح محقق من استبعاد استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى |
| | 8,755,749 | 2,503,124 | (5,223,734) | 173,153 | 306,980 | 336,226 | 10,660,000 | الرصيد في 31 ديسمبر 2019 |

الإيضاحات المبينة على الصفحات 10 - 59 تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية.

بيان التدفقات النقدية

| (معدل) | السنة المنتهية | السنة المنتهية | |
|--------|----------------|----------------|--|
| | في 31 ديسمبر | في 31 ديسمبر | |
| | 2019 | 2020 | |
| | د.ك | د.ك | |
| | (282,867) | (5,696,782) | أنشطة التشغيل |
| | 1,123,848 | - | خسارة السنة من العمليات التشغيلية المستمرة |
| | 840,981 | (5,696,782) | ربح السنة من العمليات التشغيلية المتوقفة |
| | | | (خسارة) / ربح السنة |
| | | | تعديلات ل: |
| | - | 4,700,119 | 6 خسارة من بيع شركة زميلة |
| | - | 403,660 | 10 التغير في القيمة العادلة من إعادة تقييم عقارات استثمارية |
| | (1,123,848) | - | صافي التعديلات للعمليات التشغيلية المتوقفة |
| | (282,867) | (593,003) | التغيرات في أصول وخصوم التشغيل: |
| | - | (613,893) | مستحق من الشبكة الأم |
| | - | (50,286) | أصول أخرى |
| | (311,631) | (328,481) | الحركة على حساب حاملي الوثائق |
| | 55,511 | 219,965 | خصوم أخرى |
| | (538,987) | (1,365,698) | صافي النقد المستخدم في أنشطة التشغيل |
| | | | أنشطة الاستثمار |
| | - | (4,015,000) | 10 شراء عقارات استثمارية |
| | - | (6,106,011) | 11 مدفوع مقدما لاستثمارات |
| | - | 12,142,762 | 6 المحصل من بيع شركة زميلة |
| | - | (654,268) | 6 رصيد بنكي محتجز |
| | 23,758 | - | المحصل من بيع استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر |
| | 515,229 | - | توزيعات أرباح مستلمة من شركة زميلة |
| | 538,987 | 1,367,483 | صافي النقد الناتج من أنشطة الاستثمار |
| | - | 1,785 | الزيادة في النقد وشبه النقد |
| | 4,297 | 4,297 | 8 النقد وشبه النقد في بداية السنة |
| | 4,297 | 6,082 | 8 النقد وشبه في نهاية السنة |

ان الإيضاحات المبينة على الصفحات 10-59 تشكل جزءا من هذه البيانات المالية.

إيضاحات حول البيانات المالية

1. تأسيس ونشاط الشركة

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

أسهم الشركة مدرجة في سوق الكويت للأوراق المالية.

في 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 لعام 1961. حتى تاريخ التقرير، لم يتم تطبيق اللائحة التنفيذية للقانون الجديد الصادر بعد.

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

تقوم الشركة بـ:

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

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

تباشر الشركة أعمالها نيابة عن حاملي الوثائق وتقدم الأموال إلى عمليات حاملي الوثائق متى وحين تكون الحاجة إليها. يكون المساهمون مسؤولين عن الالتزامات المتكبدة بواسطة حاملي الوثائق في حالة حدوث عجز في أموال حاملي الوثائق وتم تصفية العمليات. تحتفظ الشركة لديها فعلياً بجميع الأصول الخاصة بحاملي الوثائق وعمليات المساهمين وسندات ملكية تلك الأصول. إن تلك الأصول والخصوم وكذلك نتائج أعمال حاملي الوثائق مفصّل عنها في الإيضاحات.

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

تم جميع عمليات التأمين والإستثمار طبقاً لمبادئ الشريعة الإسلامية السمحة، التي تعتمد من قبل هيئة الفتوى والرقابة الشرعية.

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

تم اعتماد إصدار البيانات المالية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020 من قبل أعضاء مجلس إدارة الشركة بتاريخ 31 مارس 2021 وهي خاضعة لموافقة الجمعية العامة للمساهمين.

2. بيان الالتزام

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

تابع/ إيضاحات حول البيانات المالية

3. التغييرات في السياسات المحاسبية

3.1 المعايير الجديدة والمعدلة المطبقة من قبل الشركة

هناك عدد من المعايير الجديدة والمعدلة مفعلة للفترة السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2020 والتي تم تطبيقها من قبل الشركة. فيما يلي المعلومات حول هذه المعايير الجديدة:

يفعل للفترة السنوية

| المعيار أو التفسير | التي تبدأ في |
|---|--------------|
| تعديلات على معيار المحاسبة الدولي 1 ومعيار المحاسبة الدولي 8 - تعريف المادة | 1 يناير 2020 |
| تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية 16 - امتيازات الإيجار ذات الصلة بجائحة فيروس كورونا (كوفيد-19) | 1 يونيو 2020 |
| تعديلات على معيار المحاسبة الدولي 1 ومعيار المحاسبة الدولي 8 | |
| توضح التعديلات على معيار المحاسبة الدولي 1 ومعيار المحاسبة الدولي 8 تعريف "المادية" ومواءمة التعريف المستخدم في الاطار المفاهيمي والمعايير. تم تعديل مستوى المادية الذي يؤثر على المستخدمين من "قد يؤثر" الى "من المتوقع أن يؤثر بشكل معقول". ليس لتطبيق هذه التعديلات أي تأثير جوهري على البيانات المالية للشركة. | |
| تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية 16 - امتيازات الإيجار ذات الصلة بجائحة فيروس كورونا (كوفيد-19) | |
| يتضمن المعيار الدولي للتقارير المالية 16 متطلبات محددة عندما تكون المحاسبة عن التغييرات في مدفوعات الإيجار وامتيازات الإيجار في نطاق هذه المتطلبات. يتطلب من الطرف المستأجر تقييم ما إذا كانت امتيازات الإيجار تمثل تعديلاً على عقد الإيجار، وإذا كانت كذلك، فيتعين تطبيق أساس محدد للمحاسبة. ومع ذلك، قد يكون تطبيق هذه المتطلبات على عدد كبير من عقود الإيجار المحتملة أمراً صعباً، لا سيما من منظور عملي بسبب الضغوط الناتجة عن هذه الجائحة. | |
| تسمح الوسيلة العملية للطرف المستأجر باختيار عدم إجراء تقييم لتقرير ما إذا كانت امتيازات الإيجار ذات الصلة بجائحة فيروس كورونا (كوفيد-19) تمثل تعديلاً على عقد الإيجار. يُسمح للطرف المستأجر بالمحاسبة عن امتيازات الإيجار كما لو كان التغيير لا يمثل تعديلاً على عقد الإيجار. | |
| تنطبق الوسيلة العملية فقط على امتيازات الإيجار المقدمة كنتيجة مباشرة لجائحة فيروس كورونا (كوفيد-19). إن هذا الإعفاء مخصص فقط للطرف المستأجر الذي تم منحه امتيازات الإيجار. لا تنطبق هذه التعديلات على الطرف المؤجر. | |
| يجب استيفاء جميع الشروط التالية: | |
| • يوفر امتياز الإيجار الإعفاء من المدفوعات التي ينتج عنها بشكل عام مقابلاً لعقد الإيجار يمثل إلى حد كبير نفس المقابل الأصلي لعقد الإيجار أو أقل من ذلك المقابل قبل منح هذا الامتياز مباشرة. | |
| • يتم منح امتياز الإيجار بغرض الإعفاء من المدفوعات التي كان لها تاريخ استحقاق أصلي في أو قبل 30 يونيو 2021. لذا فإن الدفعات المدرجة تمثل في تلك الدفعات المتطلب أن يتم تخفيضها في أو قبل 30 يونيو 2021 غير إن الزيادات اللاحقة في الإيجارات للمبالغ المؤجلة قد تكون بعد 30 يونيو 2021. | |
| • لا توجد تغييرات جوهرية أخرى على الشروط والأحكام الأخرى لعقد الإيجار | |
| ليس لتطبيق هذه التعديلات أي تأثير جوهري على البيانات المالية للشركة. | |

3.2 المعايير الصادرة من قبل مجلس معايير المحاسبة الدولية ولكن غير المفعلة بعد

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

تابع / إيضاحات حول البيانات المالية

3. تابع / التغيرات في السياسات المحاسبية

3.2 المعايير الصادرة من قبل مجلس معايير المحاسبة الدولية ولكن غير المفعلة بعد

تتوقع الإدارة أن يتم تبني كافة التعديلات ضمن السياسات المحاسبية للشركة للفترة الأولى التي تبدأ بعد تاريخ تفعيل المعيار الجديد أو التعديل أو التفسير. إن المعلومات عن المعايير والتعديلات والتفسيرات الجديدة المتوقع أن يكون لها ارتباط بالبيانات المالية للشركة مبينة أدناه. هناك بعض المعايير والتفسيرات الجديدة قد تم إصدارها لكن ليس من المتوقع أن يكون لها أي تأثير مادي على البيانات المالية للشركة.

يفعل للفترات السنوية التي تبدأ في

المعيار أو التفسير

| | |
|--------------------|--|
| لا يوجد تاريخ محدد | تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية 10 ومعيير المحاسبة الدولي 28: بيع أو مساهمة الأصول بين مستثمر وشركته الزميلة أو شركة المحاصة |
| 1 يناير 2023 | المعيار الدولي للتقارير المالية 17 عقود التأمين |
| 1 يناير 2022 | تعديلات على معيار المحاسبة الدولي 16 - المحصل، قبل الاستخدام المعنى |
| 1 يناير 2022 | تعديلات على معيار المحاسبة الدولي 37 - عقود مثقلة بالالتزامات - تكلفة تنفيذ العقد |
| 1 يناير 2022 | التحسينات السنوية دورة 2018-2020 |
| 1 يناير 2023 | التعديلات على معيار المحاسبة الدولي 1- التصنيف إلى متداول أو غير متداول |

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

إن التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية 10 البيانات المالية ومعيير 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").
- 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 انجاز المشاريع الأخرى. مع ذلك، يسمح بالتنفيذ المبكر. تتوقع الإدارة أنها قد يكون لتطبيق هذه التعديلات تأثيراً على البيانات المالية للشركة في المستقبل في حال نشوء مثل هذه المعاملات.

المعيار الدولي للتقارير المالية 17 عقود التأمين

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

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

ان الإدارة بصدد تقييم تأثير هذا المعيار الجديد وتتوقع بأن يكون لتطبيق هذا المعيار الجديد في المستقبل تأثير جوهري على البيانات المالية للشركة.

تابع / إيضاحات حول البيانات المالية

3. تابع / التغييرات في السياسات المحاسبية

3.2 تابع / المعايير الصادرة من قبل مجلس معايير المحاسبة الدولية ولكن غير المفعلة بعد

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي 16 - المحصل قبل الاستخدام المعني

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

لا تتوقع الإدارة بأن يكون لتطبيق هذا التعديل في المستقبل تأثير جوهري على البيانات المالية للشركة.

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 مثقلاً بالالتزامات أم لا، فإن تكلفة تنفيذ العقد تتضمن كلاً من التكاليف الإضافية لتنفيذ هذا العقد وتخصيص التكاليف الأخرى التي تتعلق مباشرة بتنفيذ العقود.

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

لا تتوقع الإدارة بأن يكون لتطبيق هذا التعديل في المستقبل تأثيراً جوهرياً على البيانات المالية للشركة.

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 الإعفاء ليشمل فروق ترجمة العملة التراكمية لتقليل التكاليف للأطراف التي تقوم بتطبيق المعيار لأول مرة.

تتعلق التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية 9 برسوم الاختبار بنسبة "10 في المائة" لإلغاء الاعتراف بالمطلوبات المالية - في سبيل تحديد ما إذا كان سيتم إلغاء الاعتراف بأي بند من المطلوبات 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 المطلوبات المالية تختلف اختلافاً جوهرياً عن شروط المطلوبات المالية الأصلية.

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

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

تابع / إيضاحات حول البيانات المالية

3. تابع / التغييرات في السياسات المحاسبية

3.2 تابع / المعايير الصادرة من قبل مجلس معايير المحاسبة الدولية ولكن غير المفعلة بعد

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

توضح التعديلات على معيار المحاسبة الدولي 1 إن 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، تأثيراً على تصنيف الالتزامات. لقد أضافت إرشادات حول شروط الإقراض وكيف يمكن أن تؤثر على التصنيف، كما تضمنت متطلبات الالتزامات التي يمكن تسويتها باستخدام الأدوات الخاصة بالمنشأة.

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

4. السياسات المحاسبية الهامة

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

4.1 أساس الإعداد

تم اعداد البيانات المالية للشركة على أساس مبدأ التكلفة التاريخية باستثناء الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى والعقارات الاستثمارية والتي تم قياسها بالقيمة العادلة.

تم عرض البيانات المالية بالدينار الكويتي ("د.ك.") وهي العملة الرئيسية وعملة العرض للشركة.

اخترت الشركة عرض "بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الاخر" في بيانين وهما: "بيان الأرباح أو الخسائر" و "بيان الأرباح أو الخسائر والإيرادات الشاملة الاخرى".

خلال السنة، قامت الشركة بالمشاركة في تأسيس شركة الأولى المالية القابضة - ذ.م.م (قابضة) ("الأولى") باجمالي رأس مال يبلغ 1,500,000 د.ك بحيث تملك 51% من حصة الملكية. كما في تاريخ التقرير، لم يتم دفع رأس مال شركة الأولى، لذلك، تم الافصاح عنه كالتزام رأس مال (ايضاح 24). تبعاً لذلك، لم يتم تجميع شركة الأولى في هذه البيانات المالية.

4.2 الاستثمار في الشركات الزميلة

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

يتم المحاسبة عن استثمار الشركة في الشركات الزميلة وفقاً لطريقة حقوق الملكية للمحاسبة، أي بتاريخ بيان المركز المالي بالتكلفة بالإضافة لحصة الشركة في كافة التغييرات اللاحقة في صافي أصول الشركة الزميلة ناقصاً أي انخفاض في القيمة، ويعكس بيان الأرباح أو الخسائر حصة الشركة في نتائج أعمال الشركات الزميلة.

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

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

تابع / إيضاحات حول البيانات المالية

4. تابع / السياسات المحاسبية الهامة

4.2 تابع / الاستثمار في الشركات الزميلة

يتم تخفيض توزيعات الأرباح المستلمة من الشركة الزميلة من القيمة الدفترية للاستثمار. إن التعديلات على القيمة الدفترية يمكن أن تكون أيضاً ضرورية لإثبات التغيرات في حصة الشركة في الشركة الزميلة التي تنتج عن التغيرات في حقوق ملكية الشركة الزميلة. يتم الاعتراف في الحال في بيان التغيرات في حقوق الملكية بالتغيرات في حصة الشركة من حقوق ملكية الشركة الزميلة. عندما تتساوى أو تزيد حصة الشركة في الخسائر من الشركة الزميلة عن حصة الشركة في الشركة الزميلة متضمناً أية ذمم مدينة غير مضمونة، فلا تعترف الشركة بخسائر إضافية ما لم تتكبد التزامات أو أن تقوم بإجراء دفعات نيابة عن الشركة الزميلة. يتم حذف الأرباح غير المحققة من العمليات المالية مع الشركة الزميلة بحدود حصة الشركة في الشركة الزميلة، ويتم حذف الخسائر غير المحققة أيضاً ما لم توفر المعاملة دليلاً على انخفاض في قيمة الأصل المحول. يتم إجراء تقييم لانخفاض قيمة الاستثمار في الشركات الزميلة عندما يوجد دليل على انخفاض قيمة الأصل أو عندما تكون الخسائر التي تم الاعتراف بها في سنوات سابقة لم تعد قائمة.

يتم إعداد البيانات المالية للشركة الزميلة بتاريخ البيانات المالية للشركة أو بتاريخ مبكر لا يزيد عن ثلاثة أشهر من تاريخ البيانات المالية للشركة ويتم استخدام سياسات محاسبية متماثلة. وحيثما يكون ذلك عملياً فإنه يتم إدخال تعديلات بآثار العمليات المهمة أو الأحداث الأخرى التي أجريت بين تاريخ البيانات المالية للشركات الزميلة وتاريخ البيانات المالية للشركة. عند فقدان الشركة تأثيراً جوهرياً على الشركة الزميلة تقوم الشركة 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 والحصل من البيع يتم إثباته في بيان الأرباح أو الخسائر.

بالرغم من ذلك، عندما تخفض الشركة نسبة ملكيتها في شركة زميلة ولكن تبقى محاسبيتها باستخدام طريقة حقوق الملكية، عندها تقوم الشركة بإعادة تصنيف إلى بيان الأرباح أو الخسائر نسبة الأرباح أو الخسائر والتي تم الاعتراف بها مسبقاً في الدخل الشامل الآخر المرتبط بنسبة انخفاض الملكية إذا ما كان سيتم إعادة تصنيف هذه الأرباح أو الخسائر عند استبعاد الأصول أو الخصوم المتعلقة بها.

4.3 إيرادات توزيعات الأرباح

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

4.4 إيرادات من وديعة استثمارية

يتم تسجيل الإيرادات من الوديعة الإستثمارية على أساس نسبي زمني مع الأخذ بعين الاعتبار الرصيد الاصلي القائم ونسبة الربح المطبقة.

4.5 المصاريف التشغيلية

يتم تسجيل المصاريف التشغيلية ضمن بيان الأرباح أو الخسائر عند استخدام الخدمات المقدمة أو عند حدوثها.

4.6 الضرائب

4.6.1 مؤسسة الكويت للتقدم العلمي (KFAS)

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

تابع/ إيضاحات حول البيانات المالية

4. تابع/ السياسات المحاسبية الهامة

4.6 تابع / الضرائب

4.6.2 ضريبة دعم العمالة الوطنية (NLST)

تحتسب ضريبة دعم العمالة الوطنية وفقا للقانون رقم 19 لسنة 2000 وقرار وزير المالية رقم 24 لسنة 2006 بنسبة 2.5% من ربح الشركة للسنة الخاضع للضريبة. وطبقا للقانون، فان الايرادات من الشركات الزميلة والتابعة وتوزيعات الأرباح النقدية من الشركات المدرجة الخاضعة لضريبة دعم العمالة الوطنية يجب خصمها من ربح السنة.

4.6.3 الزكاة

تحتسب حصة الزكاة بنسبة 1% من ربح الشركة وفقا لقرار وزارة المالية رقم 2007/58 الساري المفعول اعتبارا من 10 ديسمبر 2007. بموجب لوائح ضريبة دعم العمالة الوطنية والزكاة ، لا يسمح بترحيل أي خسائر الى السنوات المستقبلية أو ردها لسنوات سابقة.

4.6.4 الضريبة على الشركات الزميلة الأجنبية

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

4.7 الربح أو الخسارة الناتجة من العمليات المتوقفة

ان العملية المتوقفة هي جزء من المجموعة التي تم استبعادها أو تصنيفها كمحتفظ به لغرض البيع. يضم الربح أو الخسارة من هذه العمليات المتوقفة الربح أو الخسارة للعمليات المتوقفة الناتجة من قياس أو استبعاد اصول مصنفة كمحتفظ بها للبيع.

4.8 التقارير القطاعية

لدى الشركة قطاعين تشغيل: وهما التأمين التكافلي والاستثمارات. عند تحديد قطاعات التشغيل هذه، تتبع الإدارة خطوط الخدمات الخاصة بالشركة التي تمثل المنتجات والخدمات الرئيسية. يتم إدارة كل قطاع بشكل مستقل حيث يتطلب مناهج وموارد مختلفة. إن جميع التحويلات بين القطاعات تتم بأسعار تجارية بحتة. لأغراض الإدارة، تستخدم الشركة نفس سياسات القياس المستخدمة في البيانات المالية.بالإضافة إلى ذلك، لا يتم توزيع الأصول والخصوم غير المتعلقة مباشرة بأنشطة عمل أي قطاع تشغيل إلى أي من هذه القطاعات.

4.9 الأدوات المالية

4.9.1 التحقق والقياس المبدئي وعدم التحقق

يتم تحقق الأصول والخصوم المالية عندما تصبح الشركة طرفا في الأحكام التعاقدية للأداة المالية وتقاس مبدئيا بالقيمة العادلة المعدلة بتكاليف المعاملات، باستثناء تلك المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر والتي تقاس مبدئيا بالقيمة العادلة. القياس اللاحق للأصول والخصوم المالية مبين أدناه.

يتم استبعاد اصل مالي (أو جزء من اصل مالي أو جزء من مجموعة أصول مالية ماثلة اذا كان ذلك مناسباً) اما:

- عندما ينتهي الحق في استلام التدفقات النقدية من تلك الاصول المالية
- عندما تقوم الشركة بالتنازل عن حقها باستلام التدفقات النقدية من الاصل أو عندما تتحمل الشركة الإلتزام بدفع التدفقات بالكامل دون تأخير مادي الى طرف ثالث بموجب ترتيب "القبض والدفع" أو

(أ) أن تقوم الشركة بتحويل كافة مخاطر ومزايا الأصل أو

(ب) أن لا تقوم الشركة بتحويل أو الاحتفاظ بكافة مخاطر ومزايا الأصل ولكن قامت بتحويل السيطرة على الأصل.

تابع / إيضاحات حول البيانات المالية

4. تابع / السياسات المحاسبية الهامة

4.9 تابع / الأدوات المالية

4.9.1 تابع / التحقق والقياس المبدئي وعدم التحقق

عندما تقوم الشركة بالتنازل عن حقها في استلام التدفقات النقدية من الاصل أو تكون قد دخلت في ترتيب القبض والدفع ولم تقم بتحويل أو الاحتفاظ جوهريا بكافة مخاطر ومزايا الاصل أو تحويل السيطرة على الاصل، عندها يتم تحقق اصل جديد الى مدى التزام الشركة المتواصل بذلك الاصل.

لا يتم تحقق التزام مالي عندما يتم الاعفاء من الإلتزام المحدد أو إعفاؤه أو الغاؤه أو انتهاء صلاحية استحقاقه. عند استبدال التزام مالي حالي بآخر من نفس المقرض بشروط مختلفة بشكل كبير، أو بتعديل شروط الإلتزام المالي الحالي بشكل جوهري، يتم معاملة هذا التبديل أو التعديل كعدم تحقق للالتزام الأصلي وتحقق للالتزام الجديد، ويدرج الفرق في القيمة الدفترية ذات الصلة في بيان الأرباح أو الخسائر.

4.9.2 تصنيف الاصول المالية

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

- الأصول المالية بالتكلفة المطفأة
- الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى

يتم تحديد التصنيف من خلال كل من:

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

يجوز للشركة إجراء الاختيارات / التحديدات التالية غير القابلة للإلغاء عند التحقق المبدئي لأصل مالي:

- يجوز للشركة اختيار لا رجعة فيه لعرض التغيرات اللاحقة في القيمة العادلة لاستثمار في حقوق الملكية في الإيرادات الشاملة الأخرى إذا تم استيفاء معايير معينة ؛ و
- يجوز للشركة تحديد لا رجعة فيه لاي استثمار دين يفي بالتكلفة المطفأة أو معايير القيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى كمقاس بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر إذا كان ذلك يلغي أو يخفف بشكل كبير من عدم تطابق محاسبي.

4.9.3 القياس اللاحق للأصول المالية

أ) الأصول المالية بالتكلفة المطفأة

يتم قياس الأصول المالية بالتكلفة المطفأة إذا كانت الأصول مستوفية للشروط التالية (ولم يتم تصنيفها على انها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر).

- يتم الاحتفاظ بها ضمن نموذج أعمال يهدف إلى الاحتفاظ بالأصول المالية وجمع التدفقات النقدية التعاقدية الخاصة بها.
 - الشروط التعاقدية للأصول المالية تؤدي إلى التدفقات النقدية التي هي فقط مدفوعات أصل وفائدة على المبلغ الأصلي القائم.
- بعد التحقق المبدئي، يتم قياسها بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي، ناقصاً مخصص الانخفاض في القيمة. يتم حذف الخصم عندما يكون تأثير الخصم غير مادي.

تتكون الأصول المالية للشركة المقاسة بالتكلفة المطفأة مما يلي:

أرصدة لدى البنك

تعرض أرصدة لدى البنك لمخاطر ضئيلة من التغيرات في القيمة.

تابع / إيضاحات حول البيانات المالية

4. تابع / السياسات المحاسبية الهامة

4.9 تابع / الأدوات المالية

4.9.3 تابع / القياس اللاحق للأصول المالية

(أ) تابع / الأصول المالية بالتكلفة المطفأة

مستحق من الشركة الأم

يتمثل المستحق من الشركة الأم في أصول مالية تنتجها الشركة بتقديم الأموال مباشرة إلى المقترض وهي ذات دفعات ثابتة أو محددة وغير مدرجة في سوق نشط.

أصول أخرى

تسجل الأصول الأخرى بالمبلغ الأصلي للفاتورة ناقصا مخصص أي مبالغ لا يمكن تحصيلها. يتم تقدير الديون المشكوك في تحصيلها عندما يصبح تحصيل المبلغ بالكامل لم يعد محتملا.

(ب) الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى

تشتمل هذه الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى للشركة بشكل رئيسي على استثمار في أسهم حقوق الملكية. تمثل هذه الاستثمارات أسهم غير مسعرة.

تقوم الشركة باحتساب الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى إذا كانت الأصول تستوفي الشروط التالية:

- يتم الاحتفاظ بها بموجب نموذج أعمال هدفه هو "الاحتفاظ لجمع" التدفقات النقدية المرتبطة وبيعها ؛ و
- الشروط التعاقدية للأصول المالية تؤدي إلى التدفقات النقدية التي هي فقط مدفوعات أصل وفائدة على المبلغ الأصلي القائم. سيتم إعادة تصنيف أية أرباح أو خسائر معترف بها في الإيرادات الشاملة الأخرى إلى بيان الأرباح أو الخسائر عند إلغاء الاعتراف بالأصل (فيما عدا الاستثمارات في حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى كما هو موضح أدناه).

استثمارات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى

عند التحقق المبدئي، يجوز للشركة إجراء اختيار غير قابل للنقض (على أساس كل أداة على حدة) لتعيين استثمارات في أدوات حقوق الملكية كاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى. لا يُسمح بالتعيين بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى 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 الاحتفاظ بأصل مالي لغرض المتاجرة في الحالات التالية:

- إذا تم الحصول عليه بشكل أساسي لغرض بيعه في الأجل القريب ؛ أو
- إذا كان يمثل عند التحقق المبدئي جزء من محفظة أدوات مالية محددة تقوم الشركة بإدارتها مع بعضها البعض ولديها دليل على نمط فعلي حديث لجني أرباح قصيرة الأجل؛ أو
- إذا كان مشتق (باستثناء المشتقات التي هي عقد ضمان مالي أو أداة تحوط محددة وفعالة).

يتم قياس الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى مبدئيا بالقيمة العادلة زائدا تكاليف المعاملة.

بعد ذلك، يتم قياسها بالقيمة العادلة مع الاعتراف بالأرباح والخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة في الإيرادات الشاملة الأخرى والمتراكمة في احتياطي القيمة العادلة. يتم تحويل الربح أو الخسارة المتراكمة إلى الأرباح المرحلة ضمن بيان التغيرات في حقوق الملكية عند إلغاء الاعتراف.

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

تابع/ إيضاحات حول البيانات المالية

4. تابع/ السياسات المحاسبية الهامة

4.9 تابع/ الأدوات المالية

4.9.4 انخفاض قيمة الأصول المالية

تخضع جميع الأصول المالية باستثناء الأصول المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر واستثمارات حقوق الملكية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى 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 الموضحة أدناه.

تقوم الشركة بتسجيل مخصص خسارة لخسائر الائتمان المتوقعة للأصول المالية بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى.

بالنسبة للأصول المالية، يتم تقدير خسارة الائتمان المتوقعة على أنها الفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة للشركة وفقاً للعقد وجميع التدفقات النقدية التي تتوقع الشركة استلامها. يتم تحديث مبلغ خسائر الائتمان المتوقعة في تاريخ كل تقرير لتعكس التغييرات في مخاطر الائتمان منذ التحقق المبدئي للأصل المالي المعني.

يعد قياس خسائر الائتمان المتوقعة دالة على احتمالية التعثر أو معدل الخسارة عند التعثر (أي حجم الخسارة إذا كان هناك تعثر) وقيمة التعرض من التعثر. يستند تقييم احتمالية التعثر و معدل الخسارة عند 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 الاجمالية للأصل في تاريخ التقرير.

تعترف الشركة دائماً بخسائر الائتمان المتوقعة مدى الحياة للأصول الأخرى، والقرض الحسن لحاملي الوثائق والمستحق من الشركة الأم وأصول أخرى. يتم تقدير خسائر الائتمان المتوقعة من هذه الأصول المالية باستخدام مصفوفة مخصصات تستند إلى خبرة خسارة ائتمان تاريخية للشركة، مع تعديلها للعوامل الخاصة بالمدينين والظروف الاقتصادية العامة وتقييم كل من الاتجاه الحالي والمتوقع للظروف في تاريخ التقرير، بما في ذلك القيمة الزمنية للنقود عند الاقتضاء.

تمثل خسارة الائتمان المتوقعة مدى الحياة خسائر الائتمان المتوقعة التي ستتبع عن جميع الأحداث الافتراضية المحتملة على مدى العمر المتوقع للأداة المالية. على النقيض من ذلك، تمثل خسارة الائتمان المتوقعة لمدة 12 شهراً جزءاً من خسارة الائتمان المتوقعة مدى الحياة المتوقع أن ينتج عن الأحداث الافتراضية على أداة مالية ممكنة خلال 12 شهراً بعد تاريخ التقرير.

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

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

4.9.5 التصنيف والقياس اللاحق للخصوم المالية

تتضمن الخصوم المالية للشركة خصوم أخرى ومستحق إلى حاملي الوثائق.

تابع / إيضاحات حول البيانات المالية

4. تابع / السياسات المحاسبية الهامة

4.9 تابع / الأدوات المالية

4.9.5 تابع / التصنيف والقياس اللاحق للخصوم المالية

يعتمد القياس اللاحق للخصوم المالية على تصنيفها على النحو التالي:

الخصوم المالية بالتكلفة المطفأة

هذه الخصوم تدرج باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي. تصنف الخصوم الأخرى والمبلغ المستحق إلى حاملي الوثائق كخصوم مالية بخلاف تلك المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر.

خصوم أخرى

يتم تسجيل الخصوم الأخرى لمبالغ سيتم دفعها في المستقبل عن خدمات وبضائع استلمت سواء صدر بها فواتير من قبل المورد أم لم تصدر.

مبلغ مستحق إلى حاملي الوثائق

المبالغ المستحقة كنتيجة للتعاملات مع حاملي الوثائق والمبالغ المقدمة من حاملي الوثائق متضمنة في مبلغ مستحق إلى حاملي الوثائق.

4.10 المحاسبة على أساس تواريخ المتاجرة والسداد

إن جميع المشتريات والمبيعات "بالطرق المعتادة" للأصول المالية يتم تسجيلها على أساس تاريخ المتاجرة، أي بالتاريخ الذي تلتزم فيه المنشأة بشراء أو بيع الأصول. إن المشتريات أو المبيعات بالطرق المعتادة هي مشتريات أو مبيعات الأصول المالية التي تتطلب تسليم الأصول خلال اطار زمني يتم تحديده بالنظم أو بالعرف السائد في الاسواق.

4.11 مقاصة الأدوات المالية

يتم إجراء مقاصة بين الأصول المالية والخصوم المالية وصافي المبلغ المثبت في بيان المركز المالي وذلك فقط عندما يكون هناك حق قانوني في الوقت الحالي يلزم بمقاصة المبالغ المحققة وكذلك عندما تكون هناك نية بتسوية هذه المبالغ على أساس الصافي أو تحقيق الأصول وتسوية الخصوم في آن واحد.

4.12 القيمة العادلة للأدوات المالية

إن القيمة العادلة للأدوات المالية التي يتم تداولها في اسواق نشطة بتاريخ كل تقرير مالي يتم تحديدها بالرجوع الى اسعار السوق المدرجة أو اسعار المتداولين (سعر العرض للمراكز المالية الطويلة وسعر الطلب للمراكز المالية القصيرة)، دون أي خصم خاص بتكاليف المعاملة.

بالنسبة للأدوات المالية التي لا يتم تداولها في سوق نشط، يتم تحديد القيمة العادلة لها باستخدام تقنيات تقييم مناسبة. وهذه التقنيات قد تتضمن استخدام معاملات على اسس تجارية حديثة في السوق؛ الرجوع الى القيمة العادلة الحالية لاداة مالية اخرى مماثلة بصورة جوهرية؛ تحليل تدفقات نقدية مخضومة أو اساليب تقييم اخرى.

4.13 عقارات استثمارية

تمثل العقارات الاستثمارية في تلك العقارات المحتفظ بها لغرض التأجير و/ أو الزيادة في قيمتها الرأسمالية ويتم محاسبتها باستخدام نموذج القيمة العادلة. تقاس العقارات الاستثمارية مبدئياً بالتكلفة. يتم إعادة تقييم العقارات الاستثمارية لاحقاً على أساس سنوي ويتم إدراجها ضمن بيان المركز المالي بقيمتها العادلة. يتم دعم هذه القيم من خلال الأدلة المدعومة بالمعلومات السوقية ويتم تحديدها من قبل مقيمين خارجيين مهنيين لديهم الخبرة الكافية بشأن كل من الموقع وطبيعة العقار الاستثماري. إن أي أرباح أو خسائر ناتجة من التغير في القيمة العادلة أو من بيع عقار استثماري تدرج مباشرة في بيان الأرباح أو الخسائر ضمن "التغير في القيمة العادلة للعقارات الاستثمارية" و "الربح/الخسارة الناتجة من بيع عقارات استثمارية".

تابع/ إيضاحات حول البيانات المالية

4. تابع/ السياسات المحاسبية الهامة

4.13 تابع / 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 عقارا استثماريا، عندها تقوم الشركة بالمحاسبة عن هذا العقار وفقا للسياسة المدرجة ضمن بند الممتلكات والمعدات حتى تاريخ التغير في الاستخدام.

4.14 قرض حسن إلى حاملي الوثائق

يتمثل القرض الحسن في تمويل اسلامي 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.

4.15 أصول مؤجرة

الشركة كمستأجر

بالنسبة إلى أي عقود جديدة، تدرس الشركة ما إذا كان العقد يمثل أو يحتوي على عقد إيجار. يُعرّف عقد الإيجار بأنه "عقد، أو جزء من عقد، يمنح الحق في استخدام الأصل (الأصل الأساسي) لفترة من الزمن في مقابل مبلغ".

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

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

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

قياس والاعتراف بعقود الإيجار كمستأجر

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

أصل حق الاستخدام

يتم قياس أصل حق الاستخدام بالتكلفة، والذي يتكون من القياس المبدئي لالتزام الإيجار وأي تكاليف مباشرة أولية تتكبدها الشركة، وتقديراً لأي تكاليف لتفكيك وإزالة الأصل في نهاية عقد الإيجار وأي مدفوعات إيجار تتم قبل تاريخ بدء عقد الإيجار (بعد طرح أي حوافر مستلمة).

تابع / إيضاحات حول البيانات المالية

4. تابع / السياسات المحاسبية الهامة

4.15 تابع / أصول مؤجرة

تابع / أصل حق الاستخدام

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

التزام الإيجار

في تاريخ البدء، تقيس الشركة التزام الإيجار بالقيمة الحالية لمدفوعات الإيجار غير المدفوعة في ذلك التاريخ، مخصومة باستخدام سعر الفائدة الضمني في عقد الإيجار إذا كان هذا السعر متاحا بسهولة أو معدل اقتراض الشركة الإضافي. تتكون مدفوعات الإيجار المدرجة في قياس التزام الإيجار من مدفوعات ثابتة (بما في ذلك الثابتة في جوهرها) ومدفوعات متغيرة بناءً على أي مؤشر أو معدل والمبالغ المتوقعة دفعها بموجب ضمان القيمة المتبقية والمدفوعات الناشئة عن خيارات يتأثر 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 التزام الإيجار، ينعكس التعديل المقابل في أصل حق الاستخدام، أو الربح والخسارة إذا تم تخفيض أصل حق الاستخدام إلى الصفر.

4.16 اختبار انخفاض الاصول 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 لإجراءات اختبار انخفاض القيمة ترتبط مباشرة بآخر موازنة معتمدة للشركة معدلة حسب اللازم لاستبعاد تأثير عمليات إعادة التنظيم وتحسين الأصل المستقبلية. تتحدد عوامل الخصم إفراديا لكل وحدة منتجة للنقد وتعكس تقييم الإدارة لسجلات المخاطر المعنية، مثل عوامل مخاطر السوق وعوامل المخاطر المرتبطة بأصل محدد.

يتم استخدام خسائر انخفاض القيمة لوحدة إنتاج النقد أولاً لتخفيض القيمة الجارية للشهرة المرتبطة بوحدة إنتاج النقد تلك. ويتم توزيع ما تبقى من هذا الانخفاض على الأصول الأخرى كل حسب نسبته في وحدة إنتاج النقد. باستثناء الشهرة، يتم إعادة تقييم جميع الأصول لاحقا للتحقق من وجود مؤشرات على أن خسارة الانخفاض في القيمة المدرجة سابقا لم تعد موجودة. يتم عكس خسائر الانخفاض في القيمة عندما تزيد القيمة المستردة لوحدة إنتاج نقد عن قيمتها الدفترية.

4.17 حقوق الملكية والاحتياطيات ودفعات توزيعات الأرباح

يتمثل رأس المال في القيمة الاسمية للاسهم التي تم إصدارها ودفعها.

يتكون الاحتياطي الإيجاري و الإختياري من مخصصات لأرباح الفترة الحالية والسابقة وفقا لمتطلبات قانون الشركات والنظام الاساسي للشركة.

احتياطي القيمة العادلة - والذي يتكون من الأرباح والخسائر المتعلقة بالاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى.

احتياطي تحويل العملات الأجنبية - والذي يتكون من فروق تحويل العملة الأجنبية الناتجة من تحويل البيانات المالية للشركات الزميلة الأجنبية الى الدينار الكويتي.

تابع/ إيضاحات حول البيانات المالية

4. تابع/ السياسات المحاسبية الهامة

4.17 حقوق الملكية والاحتياطيات ودفعات توزيعات الأرباح

تتضمن (الخسائر المتراكمة) / الأرباح المرحلة كافة الأرباح والخسائر المحتفظ بها للسنة الحالية والسابقة.

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

توزيعات الأرباح المستحقة لأصحاب حقوق الملكية تدرج في الخصوم الأخرى عند اعتماد تلك التوزيعات في اجتماع الجمعية العمومية.

4.18 ترجمة العملات الأجنبية

4.18.1 عملة العرض الرئيسية

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 العملة الأجنبية

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

لا يتم إعادة تحويل البنود غير النقدية في نهاية السنة ويتم قياسها بالتكلفة التاريخية (محمولة باستخدام أسعار الصرف في تاريخ المعاملة) باستثناء البنود غير النقدية المقاسة بالقيمة العادلة والمحمولة باستخدام أسعار الصرف في تاريخ تحديد القيمة العادلة.

4.18.3 العمليات الأجنبية

في البيانات المالية للشركة، فإن جميع الأصول والخصوم والمعاملات الخاصة للشركات الأجنبية ذات العملة الرئيسية بخلاف الدينار الكويتي يتم ترجمتها إلى الدينار الكويتي. كما إن العملة الرئيسية للمنشآت الأجنبية بقيت دون تغيير خلال سنة التقارير المالية.

يتم تحويل الأصول والخصوم إلى الدينار الكويتي بسعر الاقفال بتاريخ التقرير. إن الإيرادات والمصاريف قد تم تحويلها إلى الدينار الكويتي بمتوسط السعر طوال فترة التقرير. فروقات الصرف تحمل على/تقيد في الإيرادات الشاملة الأخرى وتسجل في احتياطي ترجمة العملة الأجنبية ضمن حقوق الملكية. وعند بيع عملية أجنبية، فإن فروقات الترجمة التراكمية المتعلقة بها والمسجلة في حقوق الملكية يتم إعادة تصنيفها إلى بيان الأرباح أو الخسائر وتسجل كجزء من الأرباح أو الخسائر عند البيع.

4.19 المخصصات والأصول والالتزامات الطارئة

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

يتم قياس المخصصات بالنفقات المقدرة المطلوبة لتسوية الالتزام الحالي استنادا إلى الدليل الأكثر وثوقا والمتوفر بتاريخ التقرير المالي، بما في ذلك المخاطر والتقدير غير المؤكدة المرتبطة بالالتزام الحالي. وحيثما يوجد عدد من الالتزامات المماثلة، فإن احتمالية طلب تدفق مصادر اقتصادية إلى الخارج في التسوية تحد بالنظر في درجة الالتزامات ككل. كما يتم خصم المخصصات إلى قيمها الحالية، حيث تكون القيمة الزمنية للنقود جوهرية.

لا يتم تسجيل الأصول الطارئة في البيانات المالية لكن يتم الإفصاح عنها عندما يكون هناك احتمال تدفق منافع اقتصادية إلى الداخل.

لا يتم تسجيل الالتزامات الطارئة في بيان المركز المالي لكن يتم الإفصاح عنها ما لم يكن احتمال تدفق منافع اقتصادية إلى الخارج امرا مستبعدا.

تابع/ إيضاحات حول البيانات المالية

4. تابع/ السياسات المحاسبية الهامة

4.20 معاملات مع اطراف ذات صلة

تمثل الاطراف ذات الصلة في الشركة الأم والشركات الزميلة والمساهمين الرئيسيين وأعضاء مجلس الادارة وموظفي الإدارة العليا للشركة والشركات التي تمارس عليها تلك الاطراف سيطرة مشتركة أو تأثيراً جوهرياً. يتم اعتماد سياسات تسعير وشروط تلك المعاملات من قبل الإدارة.

5. الاحكام الهامة للإدارة وعدم التأكد من التقديرات

ان اعداد البيانات المالية للشركة يتطلب من الادارة اتخاذ الاحكام والتقديرات والافتراضات التي تؤثر على القيمة المدرجة لكل من الايرادات والمصاريف والاصول والخصوم والافصاح عن الالتزامات الطارئة في نهاية فترة التقارير المالية. مع ذلك، فان عدم التأكد من تلك الافتراضات والتقديرات قد تؤدي الى نتائج تتطلب تعديلا جوهريا على القيمة المدرجة لكل من الاصول والخصوم والتي قد تتأثر في الفترات المستقبلية. كذلك، تمت مناقشة تأثير جائحة فيروس كورونا (كوفيد-19) على اعداد البيانات المالية في إيضاح 25.

5.1 الأحكام الهامة للإدارة

عند تطبيق السياسات المحاسبية للشركة، تقوم الادارة باتخاذ الاحكام الهامة التالية والتي لها اكبر الاثر على المبالغ المدرجة في البيانات المالية:

5.1.1 تقييم نموذج الاعمال

تقوم الشركة بتصنيف الأصول المالية بعد إجراء اختبار نموذج الاعمال (يرجى الاطلاع على السياسة المحاسبية لبنود الأدوات المالية في الايضاح 4.9). يتضمن هذا الاختبار الحكم الذي يعكس جميع الأدلة ذات الصلة بما في ذلك كيفية تقييم أداء الأصول وقياس أداؤها والمخاطر التي تؤثر على أداء الأصول. تعتبر المراقبة جزءاً من التقييم المتواصل للشركة حول ما إذا كان نموذج الاعمال الذي يتم الاحتفاظ بالأصول المالية المتبقية فيه مناسباً وإذا كان من غير المناسب ما إذا كان هناك تغيير في نموذج الاعمال وبالتالي تغييراً مستقبلياً على تصنيف تلك الأصول.

5.1.2 تصنيف العقارات الاستثمارية

تقرر الإدارة عند شراء العقارات ما إذا كانت ستصنف هذه العقارات "للمتاجرة" أو "ممتلكات محتفظ بها للتطوير" أو "عقارات استثمارية".

تصنف الشركة الممتلكات على انها للمتاجرة إذا تم شراؤها بشكل رئيسي للبيع في السياق العادي للعمل.

تصنف الشركة الممتلكات على انها ممتلكات قيد التطوير إذا تم شراؤها بنية تطويرها.

وتصنف الشركة الممتلكات كعقارات استثمارية إذا تم الحصول عليها لتحقيق إيرادات من إيجارها أو لزيادة قيمتها الرأسمالية أو لاستخدامها في غرض مستقبلي غير محدد.

5.2 عدم التأكد من التقديرات

ان البيانات حول التقديرات والافتراضات التي لها اهم الاثر على تحقق وقياس الاصول والخصوم واليرادات والمصاريف مبينة ادناه. قد تختلف النتائج الفعلية بصورة جوهريّة.

5.2.1 انخفاض قيمة الاصول المالية

ينطوي قياس خسائر الائتمان المقدرّة على تقديرات معدل الخسارة عن التعثر واحتمالية التعثر. إن معدل الخسارة عند التعثر هي تقدير للخسارة الناشئة في حالة تعثر العميل. إن احتمالية التعثر هي تقدير لاحتمالية التعثر في المستقبل. استندت الشركة إلى هذه التقديرات باستخدام معلومات مستقبلية معقولة وقابلة للدعم، والتي تستند إلى افتراضات للحركة المستقبلية لمختلف المحركات الاقتصادية وكيفية تأثير هذه العوامل على بعضها البعض.

تابع/ إيضاحات حول البيانات المالية

5. تابع/ الأحكام الهامة للإدارة وعدم التأكد من التقديرات

5.2.1 تابع/ انخفاض قيمة الأصول المالية

يتم عمل تقدير للمبلغ القابل للتحويل للذمم التجارية المدينة عندما يكون تحصيل المبلغ بالكامل غير محتمل. بالنسبة للمبالغ الهامة الفردية، يتم إجراء هذا التقدير على أساس فردي. أما بالنسبة للمبالغ غير الهامة بشكل فردي، والتي انقضى تاريخ 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 تقنيات تقييم لتحديد القيمة العادلة للأدوات المالية عندما لا تتوفر هناك أسعار سوق نشط. وهذا يتطلب من الإدارة تطوير تقديرات وافتراضات استناداً إلى معطيات سوقية وذلك باستخدام بيانات مرصودة سيتم استخدامها من قبل المتداولين في السوق في تسعير الاداة المالية. فإذا كانت تلك البيانات غير مرصودة، تقوم الإدارة باستخدام أفضل تقديراتها. قد تختلف القيم العادلة المقدرة للأدوات المالية عن الأسعار الفعلية التي سيتم تحقيقها في معاملة على اسس تجارية بتاريخ التقرير.

5.2.3 انخفاض قيمة الشركات الزميلة

تقوم الشركة بعد تطبيق طريقة حقوق الملكية بالتحديد فيما إذا كان من الضروري تسجيل أي خسارة انخفاض في القيمة على استثمار الشركة في الشركات الزميلة بتاريخ كل تقرير مالي بناءً على وجود أي دليل موضوعي على أن الاستثمار في الشركة الزميلة قد انخفضت قيمته. فإذا كان هذا هو الحال، تقوم الشركة باحتساب مبلغ الانخفاض كالفارق بين المبلغ الممكن استرداده للشركة الزميلة وقيمتها المدرجة وتسجيل المبلغ في بيان الأرباح أو الخسائر.

5.2.4 إعادة تقييم العقارات الإستثمارية

تسجل الشركة العقارات الإستثمارية بالقيمة العادلة، مع تسجيل التغيرات في القيمة العادلة في بيان الأرباح أو الخسائر. قامت الشركة بتعيين مختصين تقييم مستقلين لتحديد القيمة العادلة كما في 31 ديسمبر 2020. إن المختصين يستخدمون تقنيات تقييم لتحديد القيمة العادلة. قد تختلف القيمة العادلة المقدرة للعقارات الإستثمارية عن الأسعار الحقيقية التي يمكن تحقيقها في المعاملات التجارية البحتة في تاريخ التقرير.

5.2.5 التأثير الهام

يحدث التأثير الهام عندما يمنح حجم حقوق التصويت الخاصة بالمنشأة بالنسبة لحجم وتشتت أصحاب الأصوات الآخرين المنشأة القدرة العملية من جانب واحد لتوجيه الأنشطة ذات الصلة للشركة.

6. بيع شركة زميلة

قامت الشركة خلال السنة ببيع حصة ملكيتها بالكامل البالغة 35% في شركة نيوفاسيجورتا للتأمين - تركيا (شركة زميلة) مقابل مبلغ إجمالي مقداره 39,233,449 دولار أمريكي (بما يعادل 12,142,762 د.ك) نتج عنه خسارة بمبلغ 4,700,119 د.ك كما يلي:

د.ك

12,142,762

مبلغ البيع*

(11,902,064)

ناقصاً: القيمة الدفترية في تاريخ الاستبعاد

(4,940,817)

ناقصاً: فروقات تحويل عملة أجنبية متعلقة بشركة زميلة معاد تصنيفها إلى بيان الأرباح أو الخسائر نتيجة البيع

(4,700,119)

خسارة من البيع

تابع / إيضاحات حول البيانات المالية

6. تابع / بيع شركة زميلة

* استلمت الشركة مقابل بيع إجمالي بمبلغ 39,233,449 دولار أمريكي (بما يعادل 12,142,762 د.ك.). من إجمالي التحصيلات، تم حجز مبلغ 2,113,951 دولار أمريكي (بما يعادل 654,268 د.ك.) بانتظار الانتهاء من الاجراءات المتعلقة بتحويل الاسهم (ايضاح 8) كما في 31 ديسمبر 2020. لاحقا لتاريخ التقرير، تم صرف هذا المبلغ لاكتمال الاجراءات المتعلقة بتحويل الأسهم. تم حذف صافي حصة في نتائج الشركة الزميلة للفترة المقارنة (معدلة) من الأرباح أو الخسائر من العمليات التشغيلية المستمرة للشركة وظهرت في بيان الأرباح أو الخسائر كبيع من العمليات التشغيلية المتوقعة. فيما يلي التدفقات النقدية من العمليات التشغيلية المتوقعة لفترات التقارير المالية:

| السنة المنتهية | السنة المنتهية | |
|----------------|----------------|---------------------------------|
| في 31 ديسمبر | في 31 ديسمبر | |
| 2019 | 2020 | |
| د.ك | د.ك | |
| 515,229 | - | أنشطة الإستثمار (توزيعات أرباح) |
| 515,229 | - | |

7. (خسارة) / ربحية السهم الأساسية والمخففة

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

| السنة المنتهية | السنة المنتهية | |
|----------------|----------------|--|
| في 31 ديسمبر | في 31 ديسمبر | |
| 2019 | 2020 | |
| (282,867) | (5,696,782) | خسارة السنة من العمليات التشغيلية المستمرة (د.ك) |
| 1,123,848 | - | ربح السنة من العمليات التشغيلية المتوقعة (د.ك) |
| 840,981 | (5,696,782) | |
| 106,600,000 | 106,600,000 | المتوسط المرجح لعدد الاسهم القائمة خلال الفترة |
| | | (خسارة) / ربحية السهم الأساسية والمخففة |
| (2.65) فلس | (53.44) فلس | - من العمليات التشغيلية المستمرة |
| 10.54 فلس | - | - من العمليات التشغيلية المتوقعة |
| 7.89 فلس | (53.44) فلس | |

8. النقد وشبه النقد

لغرض بيان التدفقات النقدية، يتكون النقد وشبه النقد للشركة مما يلي:

| 31 ديسمبر | 31 ديسمبر | |
|-----------|-----------|---|
| 2019 | 2020 | |
| د.ك | د.ك | |
| 4,297 | 660,350 | ارصدة بنكية |
| - | (654,268) | ناقصا: رصيد بنكي محتجز (ايضاح 6) |
| 4,297 | 6,082 | النقد وشبه النقد كما في بيان التدفقات النقدية |

تابع/ إيضاحات حول البيانات المالية

9. استثمار في شركات زميلة

| النشاط الرئيسي | بلد المنشأ | الحصة في الملكية | | الاسم |
|---|--------------------------|------------------|----------------|--|
| | | 31 ديسمبر 2019 | 31 ديسمبر 2020 | |
| تأمين | المملكة العربية السعودية | 20 % | 20 % | شركة وقاية للتأمين وإعادة التأمين التكافلي - ش.م.س("وقاية") (مسعرة) (أنظر أ أدناه) |
| تأمين | تركيا | 35 | - | شركة نيوفاسيجورتا للتأمين - (غير مسعرة) انظر (ب) ادناه |
| الحركة في القيمة الدفترية للاستثمار في شركات زميلة كما يلي: | | | | |
| | 31 ديسمبر 2019 | 31 ديسمبر 2020 | | |
| | د.ك | د.ك | | |
| | 11,865,912 | 11,902,065 | | القيمة الدفترية في بداية السنة |
| | 2,098,848 | - | | حصة في نتائج الشركات الزميلة |
| | (515,229) | - | | توزيعات أرباح مستلمة |
| | (975,000) | - | | انخفاض في قيمة شركة زميلة |
| | (572,466) | - | | تعديلات تحويل العملة الأجنبية |
| | - | (11,902,064) | | بيع شركة زميلة (ايضاح 6) |
| | 11,902,065 | 1 | | القيمة الدفترية في نهاية السنة |

أ. توقفت الشركة عن تسجيل حصتها من الخسائر الإضافية لشركة وقاية للتأمين وإعادة التأمين التكافلي والمدرجة بقيمة 1 د.ك من 1 ابريل 2014 بما يتماشى مع معيار المحاسبة الدولي رقم 28. حصة الشركة من الخسائر الغير مسجلة للشركة الزميلة والقيمة العادلة لم يتم تحديدها كما في 31 ديسمبر 2020 لأن أسهم الشركة المستثمر بها موقوفة عن التداول منذ 3 يونيو 2014. عندما تحقق الشركة المستثمر بها أرباح ستقوم الشركة بتسجيل حصتها من هذه الأرباح فقط بعد ما تساوي حصتها من الأرباح حصتها من الخسائر غير المسجلة.

تمثل المبالغ المتضمنة في حقوق الملكية 173,153 د.ك و 282,917 د.ك التغيرات المتراكمة في القيمة العادلة وفروقات تحويل عملة أجنبية متعلقة بالشركة الزميلة حتى تاريخ 1 أبريل 2014.

ب. خلال السنة، قامت الشركة ببيع حصة ملكيتها بالكامل في الشركة الزميلة نيوفاسيجورتا للتأمين - تركيا (ايضاح 6).

10. عقارات استثمارية

خلال السنة، قامت الشركة بالموافقة على شراء عقارات معينة تبلغ 4,015,000 د.ك من طرف ذي صلة. على الرغم من ذلك، لا تستطيع الشركة التابعة تحويل ملكية هذه العقارات بإسمها حاليا (نظرا لإجراء تعديل على نظامها الأساسي)، وبالتالي قام الطرف ذي الصلة بتوقيع إقرار بأن العقارات مملوكة بالكامل من قبل الشركة. بالإضافة الى ذلك، قام الطرف ذي الصلة بالتوقيع على تعهد بتحويل ملكية جميع هذه العقارات لصالح الشركة في الوقت المناسب. تم سداد إجمالي المبلغ بالكامل عن طريق النقد كما في 24 يونيو 2020.

تابع / إيضاحات حول البيانات المالية

10. تابع/عقارات استثمارية

فيما يلي الحركة على القيمة الدفترية للعقارات الاستثمارية:

| 31 ديسمبر | 31 ديسمبر | |
|-----------|-----------|-------------------------------------|
| 2019 | 2020 | |
| د.ك | د.ك | |
| - | 4,015,000 | إضافات خلال السنة |
| - | (403,660) | التغير في القيمة العادلة خلال السنة |
| - | 3,611,340 | |

تم تقييم العقارات الاستثمارية التي تقع في دبي من قبل مقيم واحد مستقل باستخدام طريقة نصح المقارنة السوقية حيث يتم تقدير القيمة العادلة للعقار بناء على نصح المقارنة السوقية لعقارات مشابهة بما يعكس أسعار المعاملات الأخيرة وحالات عدم التأكد والسيولة في السوق. تم إثبات خسارة من إعادة تقييم بمبلغ 403,660 د.ك (لاشيء) في بيان الأرباح أو الخسائر.

11. مدفوع مقدما لاستثمارات

خلال السنة، وقعت الشركة على إتفاقية مع طرف ذي صلة حيث تستثمر الشركة 20,000,000 دولار أمريكي من أجل فرص استثمارية محتملة والتي ستعرضها على الشركة خلال فترة زمنية محددة من تاريخ التوقيع. في 22 سبتمبر 2020، قامت الشركة بتحويل 20,000,000 دولار أمريكي (ما يعادل 6,106,011 د.ك) كدفعة مقدما مقابل هذا الاستثمار. يحق للشركة إلغاء هذه الاتفاقية واسترداد كامل المبلغ المدفوع مقدما إذا لم يتم الاتفاق على هذه الفرص. حتى تاريخ البيانات المالية لم يتم الانتهاء بالكامل من المعاملات.

12. قرض حسن لحقوق حاملي الوثائق واحتياطي العجز

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

| 31 ديسمبر | 31 ديسمبر | |
|-----------|-----------|---|
| 2019 | 2020 | |
| د.ك | د.ك | |
| 2,217,773 | 2,405,102 | الرصيد الافتتاحي كما في بداية السنة |
| 187,329 | 808,382 | صافي عجز السنة من عمليات التأمين (ايضاح 17) |
| 2,405,102 | 3,213,484 | الرصيد النهائي كما في نهاية السنة |

تابع / إيضاحات حول البيانات المالية

13. رأس المال

| 31 ديسمبر 2019 د.ك | 31 ديسمبر 2020 د.ك | |
|--------------------------|--------------------------|--|
| 10,760,000 | 10,760,000 | اسهم مصرح بها بقيمة 100 فلس للسهم |
| 10,660,000 | 10,660,000 | اسهم مصدرة والمدفوعة بالكامل بقيمة 100 فلس للسهم |

14. الاحتياطي الإجباري والإختياري

أن قانون الشركات والنظام الأساسي للشركة يتطلب تحويل 10% من ربح السنة قبل حصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي وضرية دعم العمالة الوطنية والزكاة ومكافأة أعضاء مجلس الإدارة الى الإحتياطي الإجباري ويوقف هذا التحويل بقرار من مساهمي الشركة عند بلوغ الإحتياطي 50% من رأس المال المدفوع.

ان توزيع الإحتياطي الإجباري محدود بالمبلغ اللازم لدفع توزيعات تعادل 5% من رأس المال المدفوع في السنوات التي تكون فيها الأرباح المرحلة غير كافية لدفع هذه التوزيعات.

وفقا للنظام الأساسي للشركة، فإن نسبة 10% من ربح السنة قبل حصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي وضرية دعم العمالة الوطنية ومخصص الزكاة ومكافأة أعضاء مجلس الإدارة، يتم تحويلها الى الإحتياطي الإختياري بقرار من مجلس الإدارة والذي يجب الموافقة عليه في اجتماع الجمعية العمومية من المساهمين.

لا يوجد قيود على توزيع الإحتياطي الإختياري.

لا يتطلب التحويل في السنة التي تحقق فيها الشركة خسائر أو عند وجود خسائر متراكمة.

15. مبلغ مستحق الى حاملي الوثائق

| 31 ديسمبر 2019 د.ك | 31 ديسمبر 2020 د.ك | |
|--------------------------|--------------------------|-------------------------------------|
| 3,223,847 | 2,912,216 | الرصيد الإفتتاحي كما في بداية السنة |
| (311,631) | (328,481) | صافي الحركات خلال السنة |
| 2,912,216 | 2,583,735 | الرصيد النهائي كما في نهاية السنة |

يتمثل صافي الحركات في حساب حاملي الوثائق بصافي الأموال المحولة من وإلى حسابهم متضمنة بيع وشراء اسهم بالنيابة عن حاملي الوثائق.

تابع/ إيضاحات حول البيانات المالية

16. الجمعية العمومية السنوية للمساهمين

اقترح مجلس ادارة الشركة بعدم توزيع اي أرباح للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2020، ويخضع هذا الاقتراح لموافقة الجمعية العمومية لمساهمي الشركة. تمت المصادقة على البيانات المالية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2019 من قبل الجمعية العمومية السنوية للمساهمين المنعقدة في 21 يونيو 2020 وعلى توصية اعضاء مجلس الادارة بعدم توزيع اي أرباح عن السنة المنتهية في ذلك التاريخ. علاوة على ذلك، وافق المساهمون على مكافأة أعضاء مجلس الإدارة البالغة 21,000 د.ك للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2019 (2018: 21,000 د.ك).

17. نتائج حاملي الوثائق حسب نوع الأعمال والأموال

السياسات المحاسبية الهامة المستخدمة في المحاسبة عن أعمال التأمين مبينة فيما يلي. إن السياسات المستخدمة في المحاسبة عن الحسابات والمعاملات الأخرى هي نفسها المطبقة من قبل الشركة.

تحقق الإيرادات

الاشتراكات المكتسبة

تؤخذ الاشتراكات إلى الإيرادات على مدى فترات الوثائق التي تتعلق بها على أساس نسبي. تمثل الاشتراكات غير المكتسبة جزء من صافي الاشتراكات المكتسبة والتي تخص الفترة غير المستنفذة من التغطية والتي تمتد لبعد السنة المالية والتي يتم احتسابها على أساس زمني نسبي على مدى التعرض للسياسات.

إيرادات إصدار وثائق وتكلفة حيازة الوثائق

تتحقق إيرادات إصدار الوثائق وتكلفة حيازة الوثائق عند تحقق الاشتراكات المرتبطة بها.

إعادة التأمين

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

اعاده تأمين الوثائق أو افتراض مساهمتها يتم خصمها من مجمل الاقساط المكتسبة للوصول الى صافي الاقساط المكتسبة.

المطالبات

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

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

اختبار كفاية الالتزام

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

لا تقوم الشركة بمخصص التزام التعويضات غير المدفوعة لديها حيث انه من المتوقع دفع كافة المطالبات بصورة أساسية خلال سنة واحدة من تاريخ المركز المالي.

تابع / إيضاحات حول البيانات المالية

17. تابع/ نتائج حاملي الوثائق حسب نوع الأعمال والأموال

الاشتراكات وأرصدة معيدي التأمين المدينة

تظهر هذه الذمم المدينة بمبلغ الفاتورة الاصلية ناقصا مخصص أي مبالغ غير قابلة للتحويل. يتم تقدير الديون المشكوك في تحصيلها عندما لا يكون هناك احتمال بتحصيل المبلغ بالكامل. يتم شطب الديون المعدومة عند حدوثها.

معدات

يتم تسجيل المعدات مبدئياً بتكلفة الشراء بما في ذلك التكاليف الإضافية اللازمة لجلب هذا الأصل الى الموقع والحالة التي يمكن استخدامها فيها من قبل إدارة الشركة.

وبعد ذلك يتم، قياس المعدات باستخدام نموذج التكلفة، وهو التكلفة ناقصا الإستهلاك وخسائر الهبوط في القيمة. يتم تسجيل الإستهلاك باستخدام طريقة القسط الثابت لتخفيض القيمة بعد خصم قيمة الخردة للمعدات. يتم مراجعة العمر الإنتاجي وطريقة الإستهلاك بشكل دوري للتأكد من أن الطريقة المستخدمة وفترة الإستهلاك متماثلة مع المنافع الاقتصادية الناتجة من مكونات المعدات.

يتم استخدام الأعمار الإنتاجية التالية

- المعدات 4-5 سنوات
- السيارات 3 سنوات

يتم تحديث البيانات الخاصة بتقديرات قيمة الخردة أو العمر الإنتاجي اللازم، سنوياً على الأقل. عند بيع الأصل أو استعادة، يتم حذف التكلفة والإستهلاك المتراكم الخاص به من الحسابات واية أرباح أو خسائر ناتجة عن الإستبعاد يتم تسجيلها ضمن بيان نتائج حاملي الوثائق.

الاحتياطي الحسابي لعمليات التأمين على الحياة

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

احتياطي إضافي

يتضمن الاحتياطي الإضافي مبالغ مخصصة للتعويضات المتكبدة التي لم يبلغ عنها في تاريخ المركز المالي بالإضافة إلى أي طوارئ أو فروق قد تنشأ في المستقبل. ويحتفظ بالمخصص استناداً إلى تقدير الإدارة وخبرة الشركة الماضية لتكلفة سداد المطالبات المتكبدة التي لم يبلغ عنها في تاريخ المركز المالي.

مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

تقدم الشركة مكافآت نهاية الخدمة لموظفيها. يستند استحقاق هذه المكافآت الى الراتب النهائي وطول مدة الخدمة للموظفين خضوعاً لاتمام حد ادنى من مدة الخدمة وفقاً لقانون العمل وعقود الموظفين. كما أن التكاليف المتوقعة لهذه المكافآت تستحق طوال فترة التعيين. إن هذا الالتزام غير الممول يمثل المبلغ المستحق الدفع لكل موظف نتيجة لانتهاؤ الخدمة بتاريخ التقرير. بالنسبة لموظفيها الكويتيين، بالإضافة الى مكافأة نهاية الخدمة تقوم الشركة بعمل مساهمات للمؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية تحسب كنسبة من رواتب الموظفين وتقتصر التزامات الشركة على هذه المساهمات التي تسجل كمصاريف عند استحقاقها.

تابع / إيضاحات حول البيانات المالية

17. تابع/ نتائج حاملي الوثائق حسب نوع الأعمال والأموال

عدم التأكد من التقديرات

فيما يلي الافتراضات الرئيسية التي تتعلق بالأسباب المستقبلية والرئيسية الأخرى لعدم التأكد من التقديرات بتاريخ المركز المالي والتي لها أثر كبير يؤدي إلى تعديل مادي على القيمة الدفترية للأصول والخصوم خلال السنة المالية القادمة:

انخفاض قيمة أصول مالية

ينطوي قياس خسائر الائتمان المقدرة على تقديرات معدل الخسارة عند التعثر واحتمالية التعثر. إن معدل الخسارة عند التعثر هي تقدير للخسارة الناشئة في حالة تعثر العميل. إن احتمالية التعثر هي تقدير لاحتمالية التعثر في المستقبل. استندت الشركة إلى هذه التقديرات باستخدام معلومات مستقبلية معقولة وقابلة للدعم، والتي تستند إلى افتراضات للحركة المستقبلية لمختلف المحركات الاقتصادية وكيفية تأثير هذه العوامل على بعضها البعض.

يتم عمل تقدير للمبلغ القابل للتحويل للذمم التجارية المدينة عندما يكون تحصيل المبلغ بالكامل غير محتمل. بالنسبة للمبالغ الهامة الفردية، يتم إجراء هذا التقدير على أساس فردي. أما بالنسبة للمبالغ غير الهامة بشكل فردي، والتي انقضت تاريخ استحقاقها، فيتم تقييمها بشكل جماعي ويتم تطبيق مخصص وفقاً لطول الفترة الزمنية المستحقة، بناءً على معدلات الاسترداد التاريخية.

الاعمار الانتاجية للأصول القابلة للاستهلاك

تقوم الإدارة بمراجعة تقديرها للاعمار الانتاجية للأصول القابلة للاستهلاك بتاريخ كل تقرير مالي استناداً إلى الاستخدام المتوقع للأصول. كما إن التقديرات غير المؤكدة في هذه التقديرات تتعلق بتقادم في قد يغير استخدام بعض البرامج والمعدات.

مخصص المطالبات تحت التسوية والمطالبات القائمة وغير المبلغ عنها

يجب اتخاذ أحكام هامة من قبل الإدارة في تقدير المبالغ المستحقة إلى حاملي العقود الناجمة 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. وتقوم الشركة عامةً بتقدير مطالباتها استناداً إلى الخبرة السابقة. أما المطالبات التي تتطلب قرارات تحكيمية أو أحكام قضائية، فيتم تقديرها على أساس إفرادي. تقوم الإدارة بمراجعة مخصصاتها للمطالبات القائمة والمطالبات القائمة ولم يتم الإبلاغ عنها وذلك على أساس شهري.

إعادة التأمين

تعرض الشركة لنزاعات مع أو احتمال إعسار معيدي التأمين. وتقوم الشركة على أساس ربع سنوي بمراقبة تطور النزاعات مع معيدي التأمين وقوة مركز معيدي التأمين.

تابع / إيضاحات حول البيانات المالية

17. تابع/ نتائج حاملي الوثائق حسب نوع الأعمال والأموال

نتائج حاملي الوثائق حسب قطاع الأعمال :

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

تابع / إيضاحات حول البيانات المالية

17. تابع / نتائج حاملي الوثائق حسب نوع الأعمال والأموال

تابع / نتائج حاملي الوثائق حسب قطاع الأعمال :

| المجموع د.ك | حياة وصحي د.ك | حريق د.ك | سيارات د.ك | حوادث عامة د.ك | بحري وطيران د.ك | السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2019 : |
|----------------|------------------|-------------|---------------|----------------------|-----------------------|---|
| 4,612,781 | 1,518,231 | 490,997 | 861,186 | 1,530,045 | 212,322 | الاشتراكات المكتتبه |
| (1,891,073) | (312,875) | (344,357) | (113,736) | (963,432) | (156,673) | ناقصاً : حصة إعادة التأمين |
| 2,721,708 | 1,205,356 | 146,640 | 747,450 | 566,613 | 55,649 | صافي الاشتراكات |
| 451,658 | 71,476 | 19,463 | 339,066 | 11,438 | 10,215 | الحركة في الاشتراكات غير المكتتبه |
| 3,173,366 | 1,276,832 | 166,103 | 1,086,516 | 578,051 | 65,864 | صافي الاشتراكات المكتتبه |
| 165,604 | 1,694 | 1,660 | 157,292 | 2,983 | 1,975 | رسوم إصدار الوثائق |
| 3,338,970 | 1,278,526 | 167,763 | 1,243,808 | 581,034 | 67,839 | مجموع الإيرادات |
| (1,772,448) | (864,531) | (63,695) | (833,993) | (15,471) | 5,242 | صافي التعويضات المتكبدة |
| 2,000 | 2,000 | - | - | - | - | الحركة في الاحتياطي الحسابي لعمليات التأمين على الحياة |
| (119,568) | (77,854) | (2,084) | (32,859) | (5,426) | (1,345) | مصاريف تأمين أخرى |
| (455,367) | (143,670) | (57,272) | (94,351) | (156,817) | (3,257) | تكاليف حيازة وثائق |
| (2,345,383) | (1,084,055) | (123,051) | (961,203) | (177,714) | 640 | مجموع المصاريف |
| 993,587 | 194,471 | 44,712 | 282,605 | 403,320 | 68,479 | الفائض حسب قطاع الأعمال |
| (1,225,829) | (288,070) | (134,841) | (527,107) | (183,874) | (91,937) | توزيع المصاريف العمومية والإدارية |
| (232,242) | (93,599) | (90,129) | (244,502) | 219,446 | (23,458) | صافي (العجز) / الفائض من عمليات التأمين |
| 44,913 | 10,555 | 4,940 | 19,313 | 6,737 | 3,368 | إيراد الاستثمارات وإيرادات أخرى (إيضاح 17.1) |
| (187,329) | (83,044) | (85,189) | (225,189) | 226,183 | (20,090) | صافي (العجز) / الفائض من عمليات التأمين التكافلي |
| (92,728) | (21,791) | (10,200) | (39,873) | (13,909) | (6,955) | الخسائر الشاملة الأخرى للسنة: |
| (92,728) | (21,791) | (10,200) | (39,873) | (13,909) | (6,955) | صافي التغير في القيمة العادلة الناتجة خلال السنة |
| (92,728) | (21,791) | (10,200) | (39,873) | (13,909) | (6,955) | الخسائر الشاملة الأخرى خلال السنة |
| (280,057) | (104,835) | (95,389) | (265,062) | 212,274 | (27,045) | صافي (العجز) / الفائض حسب قطاع الأعمال متضمناً خسائر شاملة أخرى |

تابع / إيضاحات حول البيانات المالية

17. تابع / نتائج حاملي الوثائق حسب قطاع الأعمال والأموال

اصول وخصوم وحقوق حاملي الوثائق :

| 31 ديسمبر 2019 د.ك | 31 ديسمبر 2020 د.ك | إيضاحات | |
|--------------------------|--------------------------|---------|--|
| | | | الاصول |
| 124,165 | 221,883 | | نقد وأرصدة لدى البنوك |
| 822,000 | 822,000 | 17.2 | ودائع استثمارية |
| 740,041 | 636,953 | 17.3 | استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى |
| 602,280 | 652,215 | 17.4 | اشتراكات مدينة |
| 992,437 | 328,750 | 17.5 | ذمم مدينة وأصول أخرى |
| 2,912,216 | 2,583,735 | 15 | مبلغ مستحق من المساهمين |
| 6,710,721 | 5,877,821 | 17.6 | حصة معيدي التأمين من تعويضات تحت التسوية |
| 144,721 | 78,316 | | معدات |
| 13,048,581 | 11,201,673 | | مجموع الاصول |
| | | | الخصوم |
| 2,265,741 | 1,813,164 | | أرصدة معيدي التأمين الدائنة |
| 1,100,829 | 916,422 | | اشتراكات غير مكتسبة |
| 9,046,468 | 8,158,099 | 17.6 | احتياطي التعويضات تحت التسوية |
| 67,286 | 50,465 | | الاحتياطي الحسابي لعمليات التأمين على الحياة |
| 213,730 | 193,470 | | احتياطي محتفظ به عن عمليات إعادة التأمين |
| - | 106,879 | | احتياطي تعويضات متكبدة لم يبلغ عنها |
| 3,151,150 | 3,671,267 | 17.7 | خصوم أخرى |
| 15,845,204 | 14,909,766 | | مجموع الخصوم |
| | | | حقوق حاملي وثائق |
| (2,217,773) | (2,405,102) | | صافي العجز التأميني لحاملي الوثائق في بداية السنة |
| (187,329) | (808,382) | | صافي العجز من عمليات التأمين للسنة |
| (2,405,102) | (3,213,484) | 17.8 | إجمالي صافي العجز من عمليات التأمين |
| (298,793) | (391,521) | | احتياطي القيمة العادلة |
| (92,728) | (103,088) | | التغير في القيمة العادلة خلال السنة |
| (391,521) | (494,609) | | |
| (2,796,623) | (3,708,093) | 17.8 | مجموع حقوق حاملي الوثائق في نهاية السنة |
| 13,048,581 | 11,201,673 | | مجموع الخصوم وحقوق حاملي الوثائق |

تابع/ إيضاحات حول البيانات المالية

17. تابع/ نتائج حاملي الوثائق حسب قطاع الأعمال والأموال

17.1 إيرادات الاستثمارات وإيرادات أخرى

| السنة المنتهية | السنة المنتهية | |
|----------------|----------------|-------------------|
| في 31 ديسمبر | في 31 ديسمبر | |
| 2019 | 2020 | |
| د.ك | د.ك | |
| 24,804 | 20,766 | إيرادات استثمارات |
| 20,109 | 81,975 | إيرادات أخرى |
| 44,913 | 102,741 | |

17.2 ودائع استثمارية

وفقاً لمتطلبات القانون الكويتي تم حجز مبلغ 822,000 د.ك (31 ديسمبر 2019: 822,000 د.ك) كوديعة استثمارية لدى مؤسسة مالية كويتية. إن معدل الربح المكتسب على الودائع خلال السنة كان 2.63% (31 ديسمبر 2019: 2.63%).

17.3 استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى:

| 31 ديسمبر | 31 ديسمبر | |
|-----------|-----------|-----------------------------|
| 2019 | 2020 | |
| د.ك | د.ك | |
| 740,041 | 636,953 | أوراق مالية محلية غير مسعرة |
| 740,041 | 636,953 | |

يتم الاحتفاظ بهذه الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية لأغراض استراتيجية متوسطة إلى طويلة الأجل. وفقاً لذلك، اختارت الشركة تعيين هذه الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى لأنها تعتقد أن الاعتراف بالتقلبات قصيرة الأجل في القيمة العادلة لهذه الاستثمارات في بيان الأرباح أو الخسائر لن يكون متناسقاً مع استراتيجية الشركة المتمثلة في الاحتفاظ بهذه الاستثمارات لأغراض طويلة الأجل وتحقيق إمكانات أدائها على المدى الطويل.

17.4 اشتراكات مدينة

| 31 ديسمبر | 31 ديسمبر | |
|-----------|-----------|------------------------------------|
| 2019 | 2020 | |
| د.ك | د.ك | |
| 902,800 | 1,006,174 | اشتراكات مدينة |
| (300,520) | (353,959) | ناقصاً: مخصص ديون مشكوك في تحصيلها |
| 602,280 | 652,215 | |

عند قياس الخسائر الإئتمانية المتوقعة، تم تقييم الاشتراكات المدينة على أساس جماعي حيث أنها تمتلك خصائص مخاطر ائتمان مشتركة. تم تجميعها على أساس الأيام التي فات موعد استحقاقها وطبيعة العملاء.

تابع / إيضاحات حول البيانات المالية

17. تابع/ نتائج حاملي الوثائق حسب قطاع الأعمال والأموال

17.4 تابع / اشتراكات مدينة

بناء على الأساس أعلاه، تم تحديد مخصص الديون المشكوك في تحصيلها للإشتراكات المدينة في 31 ديسمبر 2020 و 31 ديسمبر 2019 على النحو التالي:

| مجموع | أكثر من 24 شهر | 24-12 شهر | 12-6 اشهر | 6-3 أشهر | حاليا | 31 ديسمبر 2020 |
|-----------|-------------------|--------------|--------------|-------------|---------|-------------------------------------|
| 1,006,174 | 267,988 | 116,352 | 135,371 | 268,957 | 217,506 | إجمالي القيمة الدفترية (د.ك) |
| (353,959) | (265,953) | (65,506) | (11,168) | (8,069) | (3,263) | مخصص ديون مشكوك في تحصيلها (د.ك) |
| 652,215 | 2,035 | 50,846 | 124,203 | 260,888 | 214,243 | |

31 ديسمبر 2019:

| | | | | | | |
|-----------|-----------|----------|----------|---------|---------|-------------------------------------|
| 902,800 | 237,318 | 56,443 | 162,524 | 288,455 | 158,060 | إجمالي القيمة الدفترية (د.ك) |
| (300,520) | (201,295) | (28,028) | (60,172) | (8,654) | (2,371) | مخصص ديون مشكوك في تحصيلها (د.ك) |
| 602,280 | 36,023 | 28,415 | 102,352 | 279,801 | 155,689 | |

كما في 31 ديسمبر، الحركة على مخصص الديون المشكوك في تحصيلها هي كما يلي:

| 31 ديسمبر 2019 | 31 ديسمبر 2020 | |
|-------------------|-------------------|---------------------|
| 250,520 | 300,520 | الرصيد في 1 يناير |
| 50,000 | 53,439 | المحمل خلال السنة |
| 300,520 | 353,959 | الرصيد في 31 ديسمبر |

17.5 ذمم مدينة وأصول أخرى

| 31 ديسمبر 2019 | 31 ديسمبر 2020 | |
|-------------------|-------------------|-----------------------------------|
| 921,859 | 893,356 | أصول مالية |
| - | (634,190) | أرصدة معيدي التأمين المدينة |
| 921,859 | 259,166 | ناقصا: مخصص ديون مشكوك في تحصيلها |
| 4,789 | 4,789 | شيكات قيد التحصيل |
| 21,578 | 21,637 | إيرادات مستحقة |
| 13,335 | 16,084 | أصول أخرى |
| 961,561 | 301,676 | |
| 30,876 | 27,074 | أصول غير مالية |
| 992,437 | 328,750 | مصاريف مدفوعة مقدما |

تابع/ إيضاحات حول البيانات المالية

17. تابع/ نتائج حاملي الوثائق حسب قطاع الأعمال والأموال

17.5 تابع / ذمم مدينة واصول اخرى

عند قياس الخسائر الإئتمانية المتوقعة، تم تقييم الإشتراكات المدينة على أساس جماعي حيث انما تمتلك خصائص مخاطر ائتمان مشتركة. تم تجميعها على أساس الأيام التي فات موعد استحقاقها وطبيعة العملاء. كما في 31 ديسمبر، الحركة على مخصص الديون المشكوك في تحصيلها هي كما يلي:

| 31 ديسمبر 2019 د.ك | 31 ديسمبر 2020 د.ك | |
|--------------------------|--------------------------|---------------------|
| - | - | الرصيد في 1 يناير |
| - | 634,190 | المحمل خلال السنة |
| - | 634,190 | الرصيد في 31 ديسمبر |

17.6 حصة معيدي التأمين من تعويضات تحت التسوية

خلال السنة السابقة، استلمت الشركة تقييم شامل لمطالبة حكومية عن الاضرار المتكبدة نتيجة لهطول الأمطار في الكويت. تم احتساب حصة الشركة من هذه المطالبة بما يعادل 3,960,000 د.ك منها مبلغ 1,516,068 د.ك تم دفعه خلال السنة السابقة. تم تسجيل هذا المبلغ بالكامل في حساب إعادة تأمين قابل للاسترداد عن مطالبات تحت التسوية وحساب احتياطي مطالبات تحت التسوية.

17.7 خصوم اخرى

| 31 ديسمبر 2019 د.ك | 31 ديسمبر 2020 د.ك | |
|--------------------------|--------------------------|-----------------------------------|
| 632,581 | 1,480,928 | ذمم إعادة التأمين الدائنة |
| 1,170,628 | 906,306 | كراجات ووكالات |
| 158,759 | 137,301 | وسطاء بالعمولة |
| 393,816 | 390,349 | مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين |
| 147,926 | 156,568 | مخصص اجازة موظفين |
| 120,012 | 134,282 | مصاريف مستحقة |
| 200,976 | - | مستحق الى طرف ذي صلة |
| 326,452 | 465,533 | خصوم اخرى |
| 3,151,150 | 3,671,267 | |

17.8 الحركة على حقوق حاملي الوثائق:

| 31 ديسمبر 2019 د.ك | 31 ديسمبر 2020 د.ك | |
|--------------------------|--------------------------|---------------------------------------|
| (2,217,773) | (2,405,102) | الرصيد في بداية السنة |
| (187,329) | (808,382) | صافي العجز من عمليات التأمين للسنة |
| (2,405,102) | (3,213,484) | |
| (298,793) | (391,521) | احتياطي القيمة العادلة في بداية السنة |
| (92,728) | (103,088) | التغير في القيمة العادلة خلال السنة |
| (391,521) | (494,609) | |
| (2,796,623) | (3,708,093) | الرصيد في نهاية السنة |

تابع / إيضاحات حول البيانات المالية

17. تابع/ نتائج حاملي الوثائق حسب قطاع الأعمال والأموال

17.8 تابع / الحركة على حقوق حاملي الوثائق:

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

18. أرصدة ومعاملات مع أطراف ذات صلة

إن الأطراف ذات صلة تمثل الشركة الأم، الشركات الزميلة، والمساهمين الرئيسيين، أعضاء مجلس الإدارة وموظفي الإدارة العليا الرئيسيين للشركة، والشركات المسيطر عليها أو تلك التي تخضع لسيطرة مشتركة أو التي يمارس عليها هؤلاء الأطراف تأثيراً فعالاً. يتم اعتماد سياسات التسعير وشروط هذه المعاملات من قبل إدارة الشركة. إن تفاصيل المعاملات بين الشركة والأطراف ذات الصلة مفصّل عنها أدناه.

| 31 ديسمبر 2019 د.ك | 31 ديسمبر 2020 د.ك | المساهمون بيان المركز المالي: شراء عقارات استثمارية (إيضاح 10) دفعة مقدمة لاستثمارات (إيضاح 11) مستحق من الشركة الأم |
|---|---|---|
| - | 3,611,340 | |
| - | 6,106,011 | |
| - | 613,893 | |
| السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2019 د.ك | السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020 د.ك | بيان الأرباح أو الخسائر: أتعاب استشارات مصروف عمولة |
| 60,000 | 60,000 | |
| - | 238,533 | |
| السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2019 د.ك | السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020 د.ك | مكافأة الإدارة العليا: رواتب ومزايا قصيرة الأجل مكافأة حماية الخدمة |
| 57,653 | 57,190 | |
| 3,187 | 3,650 | |
| 60,840 | 60,840 | |
| 31 ديسمبر 2019 د.ك | 31 ديسمبر 2020 د.ك | حاملو الوثائق بيان الأصول والخصوم وحقوق حاملي الوثائق: مدينو اشتراكات خصوم أخرى مستحق الى طرف ذي صلة (متضمن في خصوم أخرى) |
| 17,868 | 28,436 | |
| 235,548 | 320,381 | |
| 200,976 | - | |
| السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2019 د.ك | السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020 د.ك | بيان نتائج حاملي الوثائق: اشتراكات مكتتبة مصاريف تأجير |
| 461,699 | 493,100 | |
| 88,012 | 74,913 | |
| السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2019 د.ك | السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020 د.ك | مكافآت الإدارة العليا: رواتب ومزايا قصيرة الأجل مكافأة حماية الخدمة |
| 172,958 | 171,571 | |
| 9,563 | 10,950 | |
| 182,521 | 182,521 | |

تابع / إيضاحات حول البيانات المالية

19. تحليل القطاعات

إن قطاعات التشغيل المعلنة تستند الى بيانات التقارير المالية الداخلية للادارة التي تتم مراجعتها بانتظام من قبل صانع القرار التشغيلي الرئيسي من أجل تخصيص الموارد للقطاع وتقييم أدائه، ومن ثم مطابقتها مع أرباح أو خسائر الشركة.

تعمل الشركة في قطاعات التأمين الاستثماري والتكافلي كما يلي :

| المساهمون | الاستثمار | التأمين | غير موزع | الاجمالي | |
|----------------------------------|-------------|-------------|-----------|-------------|----------------------------------|
| | د.ك | التكافلي | د.ك | د.ك | |
| | | د.ك | | | للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020 |
| إيرادات القطاع | - | - | - | - | |
| من العمليات التشغيلية المستمرة | - | - | - | - | |
| من العمليات التشغيلية المتوقفة | - | - | - | - | |
| خسارة القطاع | (5,103,779) | - | (593,003) | (5,696,782) | |
| من العمليات التشغيلية المستمرة | - | - | - | - | |
| من العمليات التشغيلية المتوقفة | - | - | - | - | |
| خسارة السنة | (5,103,779) | - | (593,003) | (5,696,782) | |
| كما في 31 ديسمبر 2020 | | | | | |
| مجموع الأصول | 9,717,354 | 3,213,484 | 1,324,529 | 14,255,367 | |
| مجموع الخصوم | - | (5,797,219) | (458,364) | (6,255,583) | |
| صافي الأصول | 9,717,354 | (2,583,735) | 866,165 | 7,999,784 | |
| المساهمون | | | | | |
| للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2019 | | | | | |
| إيرادات القطاع | - | - | - | - | |
| من العمليات التشغيلية المستمرة | - | - | - | - | |
| من العمليات التشغيلية المتوقفة | 2,098,848 | - | - | 2,098,848 | |
| ربح / (خسارة) القطاع | - | - | (282,867) | (282,867) | |
| من العمليات التشغيلية المستمرة | - | - | - | - | |
| من العمليات التشغيلية المتوقفة | 1,123,848 | - | - | 1,123,848 | |
| ربح / (خسارة) السنة | 1,123,848 | - | (282,867) | 840,981 | |
| كما في 31 ديسمبر 2019 | | | | | |
| مجموع الأصول | 11,902,067 | 2,405,102 | 4,297 | 14,311,466 | |
| مجموع الخصوم | - | (5,317,318) | (238,399) | (5,555,717) | |
| صافي الأصول | 11,902,067 | (2,912,216) | (234,102) | 8,755,749 | |

تابع / إيضاحات حول البيانات المالية

19. تابع / تحليل القطاعات

| التأمين | | | | حاملو الوثائق |
|--------------|-------------|--------------|-----------|----------------------------------|
| الاجمالي | غير موزع | التكافلي | الاستثمار | |
| د.ك | د.ك | د.ك | د.ك | للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020 |
| 2,204,449 | - | 2,101,708 | 102,741 | اجمالي الإيرادات |
| (808,382) | (1,712,348) | 801,225 | 102,741 | صافي الفائض / (العجز) للسنة |
| | | | | كما في 31 ديسمبر 2020 |
| 11,201,673 | 369,783 | 9,372,937 | 1,458,953 | مجموع الأصول |
| (14,909,766) | (1,146,779) | (13,762,987) | - | مجموع الخصوم |
| (3,708,093) | (776,996) | (4,390,050) | 1,458,953 | صافي الأصول |
| | | | | حاملو الوثائق |
| | | | | للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2019 |
| 3,383,883 | - | 3,338,970 | 44,913 | اجمالي الإيرادات |
| (187,329) | (1,225,829) | 993,587 | 44,913 | صافي الفائض / (العجز) للسنة |
| | | | | كما في 31 ديسمبر 2019 |
| 13,048,581 | 339,464 | 11,147,076 | 1,562,041 | مجموع الأصول |
| (15,845,204) | (988,207) | (14,856,997) | - | مجموع الخصوم |
| (2,796,623) | (648,743) | (3,709,921) | 1,562,041 | صافي الأصول |

20. الالتزامات الطارئة

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

21. أهداف وسياسات إدارة المخاطر

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

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

يحدد القانون رقم 24 لسنة 1961 والقانون رقم 13 لسنة 1962 والمرسوم رقم 5 لسنة 1989 والقواعد واللوائح الصادرة من قبل وزارة التجارة 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.

في 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 لعام 1961. حتى تاريخ التقرير، لم يتم اصدار اللائحة التنفيذية للقانون الجديد بعد.

تابع / إيضاحات حول البيانات المالية

21. تابع / أهداف وسياسات إدارة المخاطر

فيما يلي اللوائح الرئيسية التي تنظم انشطه عمليات الشركة:

- بالنسبة لعقود تأمين على الحياة وعقود التأمين الراسمالي في الكويت يتعين الاحتفاظ بالاحتياطيات الحسابية الكاملة في دولة الكويت.
 - بالنسبة لعقود التأمين البحري يتعين الاحتفاظ بما لا يقل عن 15% من الاشتراكات المحصلة في السنة السابقة في دولة الكويت.
 - بالنسبة لكافة انواع التأمين الاخرى يتعين الاحتفاظ بما لا يقل عن 30% من الاشتراكات المحصلة في السنة السابقة في دولة الكويت.
- يتعين استثمار الأموال المحتفظ بها في الكويت كما يلي:

- يتعين الاحتفاظ بحد أدنى 40% من الأموال في شكل ودائع نقدية لدى إحدى البنوك العاملة في الكويت.
- يمكن استثمار حتى 25% كحد أقصى في الأوراق المالية الأجنبية (سندات الحكومات الأجنبية أو الأوراق المالية الأجنبية - شركات الأسهم والسندات).
- يجب استثمار 30% كحد أقصى في أسهم أو سندات الشركات الكويتية.
- يجب الاحتفاظ بنسبة 15% كحد أقصى في حساب جاري لدى أحد البنوك العاملة في الكويت.

يجوز استثمار القيمة المتبقية في السندات المصدرة أو المكفولة بضمان من قبل حكومة الكويت أو الممتلكات القائمة في الكويت أو القروض المكفولة بضمان رهن عقارات من الدرجة الأولى في الكويت. تقوم الإدارة الرئيسية بالشركة بمسؤولية مراقبة الالتزام باللوائح الموضحة أعلاه وتمتتع هذه الإدارة بصلاحيات ومسؤوليات مفوضة من أعضاء مجلس الإدارة لضمان الالتزام. تتمثل مخاطر التأمين في مخاطر إن المطالبات الفعلية المستحقة لحاملي الوثائق بالنسبة للأحداث المؤمن ضدها قد تتجاوز القيمة الدفترية لالتزامات التأمين. وقد يحدث ذلك بسبب كون تكرار المطالبات أو مبالغ المطالبات أعلى من المتوقع.

تكرار ومبالغ التعويضات

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

(1) عقود التأمين العامة

تصدر الشركة بصورة أساسية الأنواع التالية من عقود التأمين العامة: التأمين على الشحنات البحرية والتأمين الشامل على السفن وضد الغير والحرائق وتأمين الممتلكات الشامل وكافة مخاطر المقاولين وكافة مخاطر الإنشاءات والتأمين على الماكينات والمعدات الكهربائية والسطو 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 وعقود تأمين الرعاية الصحية. عادةً ما تغطي المخاطر المتضمنة في عقود التأمين العامة فترة اثني عشر شهراً. بالنسبة لعقود التأمين العامة، تنتج غالبية المخاطر الجوهرية من التغيرات المناخية والكوارث الطبيعية والأنشطة الإرهابية.

البحري والطيران

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

إستراتيجية الاكتتاب لفرع البحري تضمن تنوع الأنشطة بصورة جيدة من حيث المخاطر ومستوى البنود المغطاة. ولدى الشركة غطاء إعادة تأمين للحد من الخسائر مقابل أي مطالبة فردية بمبلغ يصل إلى 1,750,000 د.ك (31 ديسمبر 2019 : 1,750,000 د.ك).

تابع / إيضاحات حول البيانات المالية

21. تابع / أهداف وسياسات إدارة المخاطر

(1) تابع / عقود التأمين العامة

الحريق والحوادث

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

يتم اكتتاب هذه العقود بالرجوع إلى قيمة استبدال الممتلكات والمحتويات المؤمن عليها. إن تكلفة إعادة بناء الممتلكات والحصول على محتويات بديلة والوقت المستغرق لإعادة بدء العمليات مما يؤدي إلى توقف الأعمال وكلها عوامل أساسية تؤثر على مستوى المطالبات. ولدى الشركة غطاء إعادة تأمين لتلك الأضرار للحد من الخسائر مقابل أي مطالبة فردية تصل إلى مبلغ 13,000,000 د.ك (31 ديسمبر 2019 : 13,000,000 د.ك).

السيارات

بالنسبة لعقود السيارات، فإن المخاطر الرئيسية تتمثل في المطالبات عن الوفاة والأضرار الجسمانية واستبدال أو تصليح السيارات. وفي السنوات الأخيرة، قامت الشركة باكتتاب وثائق شاملة للمالك/السائق أكبر من 21 سنة. لدى الشركة غطاء إعادة تأمين للحد من الخسائر لأي مطالبة فردية تصل إلى 400,000 د.ك (31 ديسمبر 2019 : 400,000 د.ك).

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

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

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

يبين الجدول التالي تركز مطلوبات عقود التأمين العامة حسب نوع العقد.

| 31 ديسمبر 2019 | | | 31 ديسمبر 2020 | | | |
|----------------|-------------|-----------|----------------|-------------|-----------|-------------------------|
| صافي | حصّة معيدي | مجمّل | صافي | حصّة معيدي | مجمّل | |
| المطلوبات | التأمين في | المطلوبات | المطلوبات | التأمين في | المطلوبات | |
| د.ك | المطلوبات | د.ك | د.ك | المطلوبات | د.ك | |
| 5,036 | (251,337) | 256,373 | 5,479 | (251,243) | 256,722 | التأمين البحري والطيران |
| 317,417 | (3,476,961) | 3,794,378 | 364,031 | (3,936,217) | 4,300,248 | الحوادث العامة |
| 1,550,259 | (557,233) | 2,107,492 | 1,524,367 | (661,734) | 2,186,101 | السيارات |
| 78,119 | (1,790,250) | 1,868,369 | 8,185 | (440,212) | 448,397 | الحريق |
| 1,950,831 | (6,075,781) | 8,026,612 | 1,902,062 | (5,289,406) | 7,191,468 | المجموع |

تابع / إيضاحات حول البيانات المالية

21. تابع / أهداف وسياسات إدارة المخاطر

الافتراضات الرئيسية

يتمثل الافتراض الأساسي الذي تستند إليه التقديرات في الخبرات السابقة لدى الشركة حول تطورات التعويضات. يتضمن ذلك الافتراضات المتعلقة بمتوسط تكاليف التعويضات وتكاليف التعامل مع التعويضات وعوامل تضخم التعويضات وعدد التعويضات لكل سنة 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 يمكن 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 والعجز 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 هذه المخاطر بصورة كبيرة فيما يتعلق بموقع المخاطر التي تؤمن عليها الشركة ونوع المخاطر المؤمن عليها وحسب قطاع الأعمال. عقود التأمين على الحياة تمنح من قبل الشركة وتشمل مجمل شركة التأمين على الحياة، عمر الائتمان (البنك)، والشركة الصحية متضمنه طرف اخر اداري (TPA).

إن المخاطر الرئيسية التي تواجهها الشركة كما يلي:

- مخاطر معدل الوفيات - مخاطر الخسارة نتيجة الاختلاف بين معدلات وفيات حاملي الوثائق والمعدلات المتوقعة.
- مخاطر معدلات المرض - مخاطر الخسارة نتيجة الاختلاف بين معدلات الحالات المرضية بين حاملي الوثائق والمعدلات المتوقعة.
- مخاطر مدى العمر - مخاطر الخسارة نتيجة استمرار حياة صاحب المعاش لفترة أطول مما هو متوقع.
- مخاطر عائد الاستثمار - مخاطر الخسارة نتيجة اختلاف النتائج الفعلية عن النتائج المتوقعة.
- مخاطر 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 الشركة حيث تتم أعمال التأمين على الحياة في دول الخليج بصورة رئيسية.

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

تابع / إيضاحات حول البيانات المالية

21. تابع / أهداف وسياسات إدارة المخاطر

(2) تابع/ عقود التأمين على الحياة

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 انهاء العقد بالكامل. وعليه، يخضع حجم مخاطر التأمين بالتبعية لسلوك المتعاقد.

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

| 31 ديسمبر 2019 | | | 31 ديسمبر 2020 | | | |
|----------------|-----------|------------|----------------|-----------|------------|---|
| حصة معيدي | | | حصة معيدي | | | |
| صافي | مجملي | التأمين في | صافي | مجملي | التأمين في | نوع العقد |
| الخصوم | الخصوم | الخصوم | الخصوم | الخصوم | الخصوم | |
| د.ك | د.ك | د.ك | د.ك | د.ك | د.ك | |
| 23,570 | (73,090) | 96,660 | 9,471 | (37,310) | 46,781 | التأمين على الحياة (مخاطر الديون) |
| 361,346 | (561,850) | 923,196 | 368,745 | (551,105) | 919,850 | المطلوبات الأخرى لعقود التأمين على الحياة |
| 384,916 | (634,940) | 1,019,856 | 378,216 | (588,415) | 966,631 | 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 المطلوبات 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 والتقديرية 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 الموضوعة في تاريخ إصدار العقد حيث يتم في هذه الحالة تضمين هامش للمخاطر والانحرافات المعاكسة. كما يتم وضع افتراضات فيما يتعلق بحالات الوفاة والإلغاءات الاختيارية وعوائد الاستثمار ومصروفات الإدارة. إذا كانت المطلوبات غير كافية، يتم تغيير الافتراضات كي تعكس التقديرات الحالية.

المخاطر المالية

تعرض أنشطة الشركة إلى العديد من المخاطر المالية، مثل: مخاطر السوق (وتشمل مخاطر العملات ومخاطر اسعار الريح ومخاطر تقلبات الأسعار)، ومخاطر الائتمان ومخاطر السيولة.

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

إن أهم المخاطر المالية التي تتعرض لها الشركة هي كما يلي:

تابع / إيضاحات حول البيانات المالية

21. تابع / أهداف وسياسات إدارة المخاطر

تابع / المخاطر المالية

21.1 مخاطر الائتمان

مخاطر الائتمان هي تلك المخاطر التي تنتج عن عدم قدرة طرف من أطراف الأدوات المالية الوفاء بالتزاماته تجاه الطرف الآخر مسبباً بذلك خسارة مالية للطرف الآخر. إن سياسة الشركة تجاه تعرضها لمخاطر الائتمان تتطلب مراقبة تلك المخاطر بشكل دائم. كما تحاول الشركة عدم تركيز تلك المخاطر على أفراد أو مجموعة عملاء في مناطق أو أعمال محددة من خلال تنويع تعاملاتها في أنشطة مختلفة.

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

| 31 ديسمبر 2019 | 31 ديسمبر 2020 | |
|----------------|----------------|---|
| 4,297 | 660,350 | المساهمون |
| 2,405,102 | 3,213,484 | رصيد لدى البنك |
| - | 6,106,011 | قرض حسن لحقوق حاملي الوثائق |
| - | 613,893 | دفعة مقدمة لاستثمارات |
| - | 50,286 | مستحق من الشركة الأم |
| 2,409,399 | 10,644,024 | أصول أخرى |
| 116,991 | 215,892 | حاملو الوثائق |
| 822,000 | 822,000 | أرصدة لدى البنوك |
| 602,280 | 652,215 | ودائع استثمارية |
| 961,561 | 301,676 | اشتراكات مدينة |
| 2,912,216 | 2,583,735 | ذمم مدينة وأصول أخرى - إيضاح 17.5 |
| 6,710,721 | 5,877,821 | مبلغ مستحق من المساهمين |
| 12,125,769 | 10,453,339 | أرصدة مستردة من معيدي التأمين على تعويضات تحت التسوية |

الجدارة الائتمانية حسب فئة الأصول المالية

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

في 31 ديسمبر 2020 و 31 ديسمبر 2019، كانت الجدارة الائتمانية حسب الفئة كما يلي:

تابع / إيضاحات حول البيانات المالية

21. تابع / أهداف وسياسات إدارة المخاطر

21.1 تابع / مخاطر الائتمان

تابع / الجدارة الائتمانية حسب فئة الأصول المالية

| المجموع د.ك | انقضى تاريخ استحقاقها أو انخفض قيمتها د.ك | لم ينقضى تاريخ استحقاقها ولم تنخفض قيمتها | | 31 ديسمبر 2020 |
|----------------|--|--|-------------------|--|
| | | فئة عادية د.ك | فئة ممتازة د.ك | |
| 660,350 | - | - | 660,350 | المساهمون |
| 3,213,484 | - | 3,213,484 | - | رصيد لدى البنك |
| 6,106,011 | - | 6,106,011 | - | قرض حسن لحقوق حاملي الوثائق |
| 613,893 | - | 613,893 | - | دفعه مقدمه لاستثمارات |
| 50,286 | - | 50,286 | - | مستحق من الشركة الأم |
| 10,644,024 | - | 9,983,674 | 660,350 | أصول أخرى |
| 215,892 | - | - | 215,892 | حاملو الوثائق |
| 822,000 | - | - | 822,000 | أرصده لدى البنوك |
| 652,215 | 52,681 | 65,687 | 533,847 | ودائع استثمارية |
| 301,676 | - | 259,166 | 42,510 | اشتراكات مدينة |
| 2,583,735 | - | 2,583,735 | - | ذمم مدينة وأصول أخرى |
| 5,877,821 | - | 5,877,821 | - | مبلغ مستحق من المساهمين |
| 10,453,339 | 52,681 | 8,786,409 | 1,614,249 | أرصده مسترده من معيدي التأمين على تعويضات تحت التسوية |
| 4,297 | - | - | 4,297 | 31 ديسمبر 2019 |
| 2,405,102 | - | 2,405,102 | - | المساهمون |
| 2,409,399 | - | 2,405,102 | 4,297 | رصيد لدى البنك |
| 116,991 | - | - | 116,991 | قرض حسن لحقوق حاملي الوثائق |
| 822,000 | - | - | 822,000 | حاملو الوثائق |
| 602,280 | 64,438 | 102,352 | 435,490 | أرصده لدى البنوك |
| 961,561 | - | 890,983 | 70,578 | ودائع استثمارية |
| 2,912,216 | - | 2,912,216 | - | اشتراكات مدينة |
| 6,710,721 | - | 6,710,721 | - | ذمم مدينة وأصول أخرى |
| 12,125,769 | 64,438 | 10,616,272 | 1,445,059 | مبلغ مستحق من المساهمين |
| | | | | أرصده مسترده من معيدي التأمين على تعويضات تحت التسوية |

تابع / إيضاحات حول البيانات المالية

21. تابع / أهداف وسياسات إدارة المخاطر

21.2 مخاطر السيولة

ان مخاطر السيولة هي تلك المخاطر التي تؤدي الى عدم قدرة الشركة على الوفاء بالتزاماتها تجاه الغير عند استحقاقها. وللحد من تلك المخاطر، قامت ادارة الشركة بتنوع مصادر التمويل وادارة أصولها بعد الأخذ بعين الاعتبار السيولة ومراقبة تلك السيولة بشكل منتظم. إن التدفقات النقدية غير المخصصة للخصوم المالية لا تختلف بشكل جوهري عن ما هو معروض أدناه. ان تواريخ استحقاق الأصول والخصوم في 31 ديسمبر 2020 و 31 ديسمبر 2019 كالتالي :

| المجموع | أكثر من سنة | المجموع حتى 1 سنة | خلال 6-12 شهراً | خلال 3-6 أشهر | خلال 1-3 أشهر | 31 ديسمبر 2020 المساهمون الأصول |
|------------|-------------|-------------------|-----------------|---------------|---------------|--|
| د.ك | د.ك | د.ك | د.ك | د.ك | د.ك | |
| 660,350 | - | 660,350 | - | - | 660,350 | رصيد لدى البنك |
| 2 | 2 | - | - | - | - | استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى |
| 6,106,011 | - | 6,106,011 | 6,106,011 | - | - | دفعة مقدمة لاستثمارات |
| 3,213,484 | 3,213,484 | - | - | - | - | قرض حسن لحقوق حاملي الوثائق |
| 613,893 | - | 613,893 | 613,893 | - | - | مستحق من الشركة الأم |
| 50,286 | 50,286 | - | - | - | - | موجودات أخرى |
| 10,644,026 | 3,263,772 | 7,380,254 | 6,719,904 | - | 660,350 | |
| | | | | | | الخصوم |
| 3,213,484 | 3,213,484 | - | - | - | - | احتياطي عجز حاملي الوثائق |
| 2,583,735 | 2,583,735 | - | - | - | - | مبلغ مستحق الى حاملي الوثائق |
| 458,364 | - | 458,364 | 339,655 | 68,148 | 50,561 | خصوم أخرى |
| 6,255,583 | 5,797,219 | 458,364 | 339,655 | 68,148 | 50,561 | |
| 4,388,443 | (2,533,447) | 6,921,890 | 6,380,249 | (68,148) | 609,789 | صافي التعرض |
| | | | | | | حاملو الوثائق |
| | | | | | | الاصول |
| 221,883 | - | 221,883 | - | - | 221,883 | نقد وأرصدة لدى البنوك |
| 822,000 | 822,000 | - | - | - | - | ودائع استثمارية |
| 636,953 | 636,953 | - | - | - | - | استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى |
| 652,215 | 30,381 | 621,834 | 135,371 | 268,957 | 217,506 | اشتراكات مدينة |
| 328,750 | 259,184 | 69,566 | 21,637 | 11,650 | 36,279 | ذمم مدينة وأصول أخرى |
| 2,583,735 | 2,583,735 | - | - | - | - | مبلغ مستحق من المساهمين |
| 5,877,821 | 2,938,909 | 2,938,912 | 1,469,456 | 881,674 | 587,782 | حصة معيدي التأمين من تعويضات تحت التسوية |
| 78,316 | 78,316 | - | - | - | - | معدات |
| 11,201,673 | 7,349,478 | 3,852,195 | 1,626,464 | 1,162,281 | 1,063,450 | |

31 ديسمبر 2020

تابع / إيضاحات حول البيانات المالية

21. تابع / أهداف وسياسات إدارة المخاطر
21.2 تابع / مخاطر السيولة

| المجموع | أكثر من سنة | المجموع حتى 1 سنة | خلال 6-12 شهراً | خلال 3-6 أشهر | خلال 1-3 أشهر | |
|-------------|-------------|-------------------|-----------------|---------------|---------------|--|
| | | | | | | الخصوم |
| 1,813,164 | 960,977 | 852,187 | 380,764 | 163,185 | 308,238 | أرصدة معيدي تأمين دائنة |
| 916,422 | 366,569 | 549,853 | 229,106 | 183,284 | 137,463 | اشتراكات غير مكتسبة |
| 8,158,099 | 4,079,049 | 4,079,050 | 2,039,525 | 1,223,715 | 815,810 | احتياطي تعويضات تحت التسوية |
| 50,465 | 50,465 | - | - | - | - | الاحتياطي الحسابي لعمليات التأمين على الحياة |
| 193,470 | 193,470 | - | - | - | - | احتياطي محتفظ به عن أعمال إعادة التأمين |
| 106,879 | 106,879 | - | - | - | - | احتياطي تعويضات متكبدة لم يبلغ عنها |
| 3,671,267 | 1,816,443 | 1,854,824 | 946,612 | 544,927 | 363,285 | خصوم أخرى |
| 14,909,766 | 7,573,852 | 7,335,914 | 3,596,007 | 2,115,111 | 1,624,796 | |
| (3,708,093) | (224,374) | (3,483,719) | (1,969,543) | (952,830) | (561,346) | صافي التعرض |
| | | | | | | 31 ديسمبر 2019 |
| | | | | | | المساهمون |
| | | | | | | الأصول |
| 4,297 | - | 4,297 | - | - | 4,297 | رصيد لدى البنك |
| | | | | | | استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى |
| 2 | 2 | - | - | - | - | قرض حسن لحقوق حاملي الوثائق |
| 2,405,102 | 2,405,102 | - | - | - | - | |
| 2,409,401 | 2,405,104 | 4,297 | - | - | 4,297 | |
| | | | | | | الخصوم |
| 2,405,102 | 2,405,102 | - | - | - | - | احتياطي عجز حاملي الوثائق |
| 2,912,216 | 2,912,216 | - | - | - | - | مبلغ مستحق الى حاملي الوثائق |
| 238,399 | - | 238,399 | 102,537 | 77,995 | 57,867 | خصوم أخرى |
| 5,555,717 | 5,317,318 | 238,399 | 102,537 | 77,995 | 57,867 | |
| (3,146,316) | (2,912,214) | (234,102) | (102,537) | (77,995) | (53,570) | صافي التعرض |

تابع / إيضاحات حول البيانات المالية

21. تابع / أهداف وسياسات إدارة المخاطر

21.2 تابع / مخاطر السيولة

| المجموع | أكثر من سنة | المجموع حتى 1 سنة | خلال 6-12 شهراً | خلال 3-6 أشهر | خلال 1-3 أشهر | 31 ديسمبر 2019 |
|-------------|-------------|-------------------|-----------------|---------------|---------------|--|
| | | | | | | حاملو الوثائق |
| | | | | | | الاصول |
| 124,165 | - | 124,165 | - | - | 124,165 | نقد وأرصدة لدى البنوك |
| 822,000 | 822,000 | - | - | - | - | ودائع استثمارية |
| | | | | | | استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى |
| 740,041 | 740,041 | - | - | - | - | اشتراكات مدينة |
| 602,280 | - | 602,280 | 155,765 | 288,455 | 158,060 | ذمم مدينة وأصول أخرى |
| 992,437 | 586,687 | 405,750 | 141,487 | 87,380 | 176,883 | مبلغ مستحق من المساهمين |
| 2,912,216 | 2,912,216 | - | - | - | - | حصة معيدي التأمين من تعويضات تحت التسوية |
| 6,710,721 | 3,355,361 | 3,355,360 | 1,677,680 | 1,006,608 | 671,072 | معدات |
| 144,721 | 144,721 | - | - | - | - | |
| 13,048,581 | 8,561,026 | 4,487,555 | 1,974,932 | 1,382,443 | 1,130,180 | |
| | | | | | | الخصوم |
| 2,265,741 | 1,200,482 | 1,065,259 | 476,166 | 203,917 | 385,176 | أرصدة معيدي تأمين دائنة |
| 1,100,829 | 440,332 | 660,497 | 275,207 | 220,166 | 165,124 | اشتراكات غير مكتسبة |
| 9,046,468 | 4,523,234 | 4,523,234 | 2,261,617 | 1,356,970 | 904,647 | احتياطي تعويضات تحت التسوية |
| | | | | | | الاحتياطي الحسابي لعمليات التأمين |
| 67,286 | 67,286 | - | - | - | - | على الحياة |
| 213,730 | 213,730 | - | - | - | - | احتياطي محتفظ به عن أعمال إعادة التأمين |
| 3,151,150 | 1,575,575 | 1,575,575 | 787,788 | 472,672 | 315,115 | خصوم أخرى |
| 15,845,204 | 8,020,639 | 7,824,565 | 3,800,778 | 2,253,725 | 1,770,062 | |
| (2,796,623) | 540,387 | (3,337,010) | (1,825,846) | (871,282) | (639,882) | صافي التعرض |

21.3 مخاطر السوق

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

تحد الشركة من مخاطر السوق من خلال الاحتفاظ بمحفظة متنوعة ومراقبة التطورات في الأسواق.

تابع / إيضاحات حول البيانات المالية

21. تابع / أهداف وسياسات إدارة المخاطر

21.3 تابع / مخاطر السوق

(f) مخاطر العملات

إن مخاطر العملات هي مخاطر تقلب القيمة العادلة للتدفقات النقدية المستقبلية لأداة مالية بسبب التغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية. تدرج المعاملات الرئيسية للشركة بالدينار الكويتي وينشأ تعرضها لمخاطر العملات الأجنبية بصورة رئيسية فيما يتعلق بعملة الدولار الأمريكي والجنه الاسترليني والريال السعودي والليرة التركية. إن الاصول المالية بالشركة هي بنفس عملات خصوم عقود التأمين، مما يخفف من مخاطر أسعار تحويل العملات الأجنبية. ولذلك، فإن مخاطر العملات الأجنبية الرئيسية تنتج من الاصول والخصوم المدرجة بعملات غير العملات المتوقع استخدامها في سداد خصوم عقود التأمين.

يلخص الجدول التالي تعرض الشركة لمخاطر العملات الأجنبية كما في تاريخ المركز المالي.

عملات بالدينار الكويتي

| المجموع د.ك | أخرى د.ك | الليرة التركية د.ك | ريال سعودي د.ك | جنه استرليني د.ك | دولار امريكي د.ك | |
|----------------|-------------|-----------------------|-------------------|---------------------|---------------------|----------------|
| | | | | | | المساهمون |
| 654,268 | - | - | - | - | 654,268 | 31 ديسمبر 2020 |
| 11,902,065 | - | 11,902,064 | 1 | - | - | 31 ديسمبر 2019 |
| | | | | | | حاملو الوثائق |
| 441,151 | 146,339 | - | 1,752 | 109,267 | 183,793 | 31 ديسمبر 2020 |
| 618,905 | 171,920 | - | 3,805 | 199,940 | 243,240 | 31 ديسمبر 2019 |

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

| 31 ديسمبر 2019 | | 31 ديسمبر 2020 | | التأثير على الربح/ (الخسارة) د.ك | التغير في المتغيرات % | المساهمون |
|------------------------------------|-----------------------------|------------------------------------|---|---|-----------------------------|-------------------------------|
| التأثير على حقوق الملكية د.ك | التأثير على الربح د.ك | التأثير على حقوق الملكية د.ك | التأثير على الربح/ (الخسارة) د.ك | | | |
| 595,103 | - | - | - | - | ± 5 | ليرة تركية |
| - | - | - | 32,713 | 32,713 | ± 5 | دولار امريكي |
| - | 12,162 | - | 9,190 | 9,190 | ± 5 | حاملو الوثائق دولار أمريكي |
| - | 9,997 | - | 5,463 | 5,463 | ± 5 | جنه استرليني |
| - | 190 | - | 87 | 87 | ± 5 | ريال سعودي |
| - | 8,596 | - | 7,317 | 7,317 | ± 5 | أخرى |

تابع / إيضاحات حول البيانات المالية

21. تابع / أهداف وسياسات إدارة المخاطر

21.3 تابع / مخاطر السوق

(ب) مخاطر أسعار الربح

إن مخاطر أسعار الربح هي مخاطر احتمالية أن تؤثر التغيرات في أسعار الربح على التدفقات النقدية المستقبلية أو القيمة العادلة للأدوات المالية. لا يوجد لدى الشركة أصول جوهرية تحمل ربح بإستثناء الودائع الإستثمارية.

الجدول التالي يوضح درجات الحساسية على ربح / نتائج السنة بناء على تغيرات معقولة في معدلات أسعار الربح، تتراوح بين +1% و - 1% (31 ديسمبر 2019 : +1% و -1%) وبأثر رجعي من بداية السنة. تمت عملية الاحتساب بناء على الأدوات المالية للشركة المحتفظ بها عند كل تاريخ مركز مالي مع الأخذ بعين الاعتبار إن كافة المتغيرات بقيت ثابتة. لم يكن هناك أي تغيير خلال السنة في الافتراضات والطرق المستخدمة في اعداد تحليل الحساسية. لا يوجد هناك أي تأثير مباشر على حقوق الملكية للشركة:

| 31 ديسمبر 2019 | | 31 ديسمبر 2020 | |
|----------------|------|----------------|------|
| % 1 - | % 1+ | % 1 - | % 1+ |

حاملو الوثائق

| | | | |
|-------|---------|-------|---------|
| 9,332 | (9,332) | 8,220 | (8,220) |
|-------|---------|-------|---------|

صافي العجز من انشطه التأمين للسنة

(ج) مخاطر أسعار الأسهم

تعرض الشركة لمخاطر التقلبات السعرية لإستثماراتها، خاصة المتعلقة بإستثماراتها في مساهمات الملكية. يتم تصنيف الإستثمارات في مساهمات الملكية كإستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى.

ولادارة المخاطر الناتجة عن التقلبات السعرية لاستثماراتها في الأوراق المالية تقوم الشركة بتنويع استثماراتها.

يوضح الجدول التالي درجات الحساسية التي تتعرض لها الشركة والمتعلقة بإستثماراتها في الأوراق المالية، وعلى أساس المخاطر المحتملة لأسعار تلك الأوراق كما في تاريخ التقرير. لا يوجد هناك تغيير خلال السنة على الأساليب والافتراضات المستخدمة في اعداد تحليل الحساسية.

إذا ما زادت / انخفضت أسعار الأسهم بنسبة 10% (31 ديسمبر 2019 : 10%)، فإن التأثير على حقوق الملكية سيكون كالتالي:

| 31 ديسمبر 2019 | | 31 ديسمبر 2020 | |
|----------------|---------|----------------|---------|
| النقصان | الزيادة | النقصان | الزيادة |
| %10 | %10 | %10 | %10 |
| د.ك | د.ك | د.ك | د.ك |
| (74,004) | 74,004 | (63,695) | 63,695 |

حاملو الوثائق

تأثير على حقوق حاملي الوثائق

تابع/ إيضاحات حول البيانات المالية

22. قياس القيمة العادلة

22.1 قياس القيمة العادلة للأدوات المالية

ان القيمة المدرجة للأصول والخصوم المالية للشركة الواردة في بيان المركز المالي يمكن أن تصنف على النحو التالي :

أصول وخصوم المساهمين

| 31 ديسمبر 2019 د.ك | 31 ديسمبر 2020 د.ك | |
|--------------------------|--------------------------|--|
| 4,297 | 660,350 | أصول مالية: |
| - | 6,106,011 | بالتكلفة المطفأة: |
| 2,405,102 | 3,213,484 | - أرصدة لدى البنك |
| - | 613,893 | - دفعة مقدمة لاستثمارات |
| - | 50,286 | - قرض حسن لحقوق حاملي الوثائق |
| | | - مستحق من الشركة الأم |
| | | - أصول أخرى |
| 2 | 2 | أصول مالية بالقيمة العادلة: |
| 2,409,401 | 10,644,026 | استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى |

أصول وخصوم المساهمين:

| | | خصوم مالية : |
|-----------|-----------|------------------------------|
| | | خصوم مالية بالتكلفة المطفأة: |
| 2,912,216 | 2,583,735 | مبلغ مستحق الى حاملي الوثائق |
| 238,399 | 458,364 | خصوم أخرى |
| 3,150,615 | 3,042,099 | |

أصول وخصوم حاملي الوثائق:

| | | أصول مالية: |
|------------|------------|--|
| | | بالتكلفة المطفأة: |
| 124,165 | 221,883 | نقد وأرصدة لدى البنوك |
| 822,000 | 822,000 | ودائع استثمارية |
| 602,280 | 652,215 | اشتراكات مدينة |
| 961,561 | 301,676 | ذمم مدينة وأصول أخرى - ايضاح 17.5 |
| 2,912,216 | 2,583,735 | مبلغ مستحق من المساهمين |
| 6,710,721 | 5,877,821 | حصة معيدي التأمين من تعويضات تحت التسوية |
| | | أصول مالية بالقيمة العادلة |
| 740,041 | 636,953 | استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى |
| 12,872,984 | 11,096,283 | |

خصوم مالية :

خصوم مالية بالتكلفة المطفأة:

| 2,265,741 | 1,813,164 | أرصدة معيدي تأمين دائنة |
|-----------|-----------|-------------------------|
| 1,100,829 | 916,442 | اشتراكات غير مكتسبة |
| 3,151,150 | 3,671,267 | خصوم أخرى |
| 6,517,720 | 6,400,873 | |

تعتبر الادارة المبالغ المدرجة للأصول والخصوم المالية والتي هي بالتكلفة المطفأة بأنها مقاربة لقيمتها العادلة.

تابع/ إيضاحات حول البيانات المالية

22. قياس القيمة العادلة

22.2 قياس القيمة العادلة

تمثل القيمة العادلة السعر الذي سيتم استلامه لبيع أحد الأصول أو المدفوعة لتحويل مطلوبات في معاملة معقولة بين المشاركين في السوق في تاريخ القياس. تقوم الشركة بقياس الأدوات المالية بالقيمة العادلة ويتم الإفصاح عن تفاصيل القياس أدناه. ترى إدارة الشركة، بأن القيم الدفترية لجميع الأصول والخصوم المالية الأخرى التي يتم إدراجها بالتكلفة المطفأة تعتبر مقاربة لقيمتها العادلة.

22.3 التسلسل الهرمي للقيمة العادلة

إن كافة الأصول والخصوم المالية والتي تقاس وتفصح عنها قيمتها العادلة في البيانات المالية يتم تصنيفها إلى ثلاثة مستويات من التسلسل الهرمي للقيمة العادلة. يتم تحديد المستويات الثلاث بناء على قابلية الملاحظة للمدخلات الهامة للقياس وذلك على النحو التالي:

إن كافة الأصول والخصوم المالية والتي تقاس وتفصح عنها قيمتها العادلة في البيانات المالية يتم تصنيفها إلى ثلاثة مستويات من التسلسل الهرمي للقيمة العادلة. يتم تحديد المستويات الثلاث بناء على قابلية الملاحظة للمدخلات الهامة للقياس وذلك على النحو التالي:

- مستوى 1 : تتمثل قياسات القيمة العادلة في القياسات المشتقة من الاسعار المدرجة (غير المعدلة) في اسواق نشطة في ما يتعلق باصول أو خصوم مماثلة؛
- مستوى 2 : تتمثل قياسات القيمة العادلة في القياسات المشتقة من مدخلات بخلاف الاسعار المدرجة المتضمنة في المستوى 1 والقابلة للرصد في ما يتعلق بالاصول أو الخصوم اما بصورة مباشرة (كالاسعار) أو بصورة غير مباشرة (المشتقة من الاسعار)؛ و
- مستوى 3 : تتمثل قياسات القيمة العادلة في القياسات المشتقة من اساليب تقييم تتضمن مدخلات خاصة بالاصول أو الخصوم التي لا تستند الى بيانات سوقية مرصودة (مدخلات غير قابلة للرصد).

يتم تحديد المستوى الذي يتم فيه تصنيف الأصول أو الخصوم المالية بناء على أدنى مستوى من مدخلات مهمة لقياس القيمة العادلة. إن الأصول والخصوم المالية المقاسة بالقيمة العادلة على اساس دوري في بيان المركز المالي يتم تصنيفها إلى التسلسل الهرمي للقيمة العادلة على النحو التالي:

31 ديسمبر 2020

المساهمون :

| المجموع د.ك | مستوى 3 د.ك | مستوى 2 د.ك | مستوى 1 د.ك |
|----------------|----------------|----------------|----------------|
|----------------|----------------|----------------|----------------|

استثمارات بالقيمة العادلة من
خلال الإيرادات الشاملة الأخرى
أوراق مالية غير مسعرة

| | | | |
|---|---|---|---|
| 2 | 2 | - | - |
| 2 | 2 | - | - |

حاملو الوثائق :

استثمارات بالقيمة العادلة من
خلال الإيرادات الشاملة الأخرى
أوراق مالية غير مسعرة

| | | | |
|---------|---------|---|---|
| 636,953 | 636,953 | - | - |
| 636,953 | 636,953 | - | - |

تابع/ إيضاحات حول البيانات المالية

22. تابع/ قياس القيمة العادلة

22.3 تابع/ التسلسل الهرمي للقيمة العادلة

31 ديسمبر 2019

| المساهمون: | مستوى 1 | مستوى 2 | مستوى 3 | المجموع |
|---|---------|---------|---------|---------|
| | د.ك | د.ك | د.ك | د.ك |
| استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى: | - | - | 2 | 2 |
| أوراق مالية غير مسعرة | - | - | 2 | 2 |

حاملو الوثائق :

استثمارات بالقيمة العادلة من

خلال الإيرادات الشاملة الأخرى:

| | | | | |
|-----------------------|---|---|---------|---------|
| أوراق مالية غير مسعرة | - | - | 740,041 | 740,041 |
| | - | - | 740,041 | 740,041 |

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

القياس بالقيمة العادلة

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

أوراق مالية غير مسعرة

يتم قياس الأوراق المالية غير المسعرة بالقيمة العادلة المقدره باستخدام نماذج مختلفة مثل نموذج التدفق النقدي المخصوم أو نموذج صافي القيمة الدفترية المعدلة، التي تشمل بعض الافتراضات غير المدعومة من قبل اسعار أو معدلات سوقية قابلة للمراقبة.

مستوى 3: قياسات القيمة العادلة

ان اصول الشركة المالية المصنفة ضمن المستوى 3 تعتمد على تقنيات تقييم تستند الى معطيات هامة لا تتركز على بيانات سوقية معلنة. كما إن الأدوات المالية ضمن هذا المستوى يمكن تسويتها من بداية السنة المالية الى نهايتها كما يلي:

| المساهمون | | حاملو الوثائق | |
|--|--|--|--|
| استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى | استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى | استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى | استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى |
| 31 ديسمبر 2020 | 31 ديسمبر 2019 | 31 ديسمبر 2020 | 31 ديسمبر 2019 |
| د.ك | د.ك | د.ك | د.ك |
| الرصيد الافتتاحي | 2 | 3 | 832,769 |
| استبعايدات | - | (1) | - |
| التغير في القيمة العادلة | - | - | (92,728) |
| الأرصدة النهائية | 2 | 2 | 636,953 |

تابع/ إيضاحات حول البيانات المالية

22. تابع/ قياس القيمة العادلة

22.3 تابع/ التسلسل الهرمي للقيمة العادلة

يقوم الفريق المالي للشركة بإجراء عمليات تقييم للبنود المالية لأغراض التقارير المالية، بما في ذلك القيم العادلة للمستوى 3. يتم اختيار تقنيات التقييم بناء على خصائص كل أداة مالية بهدف زيادة الاستفادة من البيانات السوقية.

إن تقنيات التقييم المستخدمة للأدوات المصنفة ضمن المستوى 3 مبنية أدناه:

إن القيمة العادلة للأدوات المالية غير المتاجر بها في سوق نشط (مثل الأوراق المالية غير المسعرة) يتم تحديدها باستخدام تقنيات التقييم. كما إن القيمة العادلة للاستثمارات في الأوراق المالية غير المسعرة هي تقريبا إجمالي القيمة المقدرة للاستثمارات المعنية كما لو تم تحقيقها بتاريخ بيان المركز المالي.

عند تحديد القيمة العادلة لتلك الاستثمارات، يقوم مدراء الاستثمار باستخدام طرق متنوعة والقيام بافتراضات مبنية على أحوال السوق الموجودة بتاريخ كل مركز مالي. كما قام مدراء الاستثمار باستخدام تقنيات كتحليل التدفق النقدي المخصوم وأسعار المعاملات الأخيرة وصافي القيمة الدفترية المعدلة ومضاعفات السوق لتحديد القيمة العادلة.

إن التأثير على بيان الأرباح أو الخسائر والإيرادات الشاملة الأخرى سيكون غير جوهري إذا كان التغيير في المخاطر ذات الصلة المستخدم لتقدير القيمة العادلة لاستثمارات المستوى 3 بنسبة 5%.

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

22.4 قياس القيمة العادلة للأصول غير المالية

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

| المساهمون | مستوى 1 | مستوى 2 | مستوى 3 | المجموع |
|------------------|---------|---------|-----------|-----------|
| | د.ك | د.ك | د.ك | د.ك |
| 31 ديسمبر 2020 | | | | |
| عقارات استثمارية | | | | |
| - مباني في دبي | - | - | 3,611,340 | 3,611,340 |
| | - | - | 3,611,340 | 3,611,340 |

عقارات استثمارية في دبي

إن العقارات الإستثمارية في دبي تمثل مباني تم تصنيفها "كعقارات 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. يتم تطوير المدخلات والافتراضات الهامة بالتشاور الوثيق مع الإدارة. قام المقيم، وهو مقيم أجنبي ذو سمعة جيدة، بتقييم العقارات أساسا باستخدام طريقة نخب المقارنة السوقية. وعند استخدام طريقة طريقة نخب المقارنة السوقية تم إدراج تعديلات لعوامل محددة للمباني كحالات عدم التأكد والسيولة في السوق وعمر المبني والحالة العامة.

تابع / إيضاحات حول البيانات المالية

22. تابع / قياس القيمة العادلة

22.4 تابع / قياس القيمة العادلة للأصول غير المالية

معلومات إضافية بخصوص قياسات القيمة العادلة مبينة في الجدول أدناه:

31 ديسمبر 2020 :

علاقة المدخلات غير

| المرصودة بالنسبة للقيمة العادلة | نطاق المدخلات غير المرصوده | مدخلات هامة غير مرصودة | تقنية التقييم | البيان |
|------------------------------------|----------------------------|------------------------|----------------------|-------------------------|
| كلما زاد السعر زادت القيمة العادلة | 63 د.ك - 134 د.ك | السعر (للمتر المربع) | نهج المقارنة السوقية | عقارات استثمارية في دبي |

يتم تسوية الأصول غير المالية ضمن هذا المستوى من الارصده الافتتاحية الى الارصده الختامية على النحو التالي:

عقارات استثمارية

| 31 ديسمبر 2019 | 31 ديسمبر 2020 | |
|----------------|----------------|---|
| د.ك | د.ك | |
| - | 4,015,000 | إضافات خلال السنة |
| - | (403,660) | التغير في القيمة العادلة خلال السنة |
| - | 3,611,340 | |
| - | (403,660) | مجموع المبلغ المدرج في الأرباح أو الخسائر من الخسائر غير المحققة ضمن المستوى الثالث |

23. اهداف ادارة رأس المال

إن أهداف الشركة الخاصة بإدارة مخاطر رأس المال هي التركيز على مبدأ الاستمرارية للشركة وتحقيق العائد المناسب للمساهمين، وذلك من خلال استغلال أفضل لهيكلة رأس المال.

يتكون رأس المال من مجموع حقوق الملكية. تقوم الشركة بإدارة هيكل رأس المال وعمل التعديلات اللازمة، على ضوء المتغيرات في الظروف الاقتصادية والمتغيرات الأخرى المتعلقة بالمخاطر المرتبطة بأصول الشركة. وللمحافظة على هيكل رأس المال أو تعديلها، قد تقوم الشركة بتعديل المبالغ المدفوعة عن أرباح المساهمين وعوائد رأس المال على المساهمين أو إصدار أسهم جديدة.

تقوم الشركة بمراقبة رأس المال من خلال احتساب العائد على حقوق الملكية. إن احتساب هذه النسبة يتم من خلال قسمة (خسارة) / ربح السنة على مجموع حقوق الملكية، كما يلي :

| 31 ديسمبر 2019 | 31 ديسمبر 2020 | |
|----------------|----------------|-------------------------|
| د.ك | د.ك | |
| 840,981 | (5,696,782) | (خسارة) / ربح السنة |
| 8,755,749 | 7,999,784 | مجموع حقوق الملكية |
| %9.60 | (%71.21) | العائد على حقوق الملكية |

تابع/ إيضاحات حول البيانات المالية

24. التزامات رأس المال

كما في 31 ديسمبر 2020، كان على الشركة التزامات رأسمالية بالمشاركة في تأسيس شركة تابعة بمبلغ 1,500,000 د.ك (إيضاح 4.1).

25. تأثير جائحة فيروس كورونا (كوفيد-19)

إن تفشي جائحة فيروس كورونا ("كوفيد-19") وما يرتبط به من ردود أفعال على الصعيد العالمي قد أدى إلى حدوث اضطرابات مادية للشركات التجارية في جميع أنحاء العالم مما أدى إلى تباطؤ اقتصادي. وقد عانت أسواق الأسهم العالمية والمحلية من تقلبات جوهرية وضعفًا كبير. وبينما كانت الحكومات والبنوك المركزية تتفاعل مع مختلف الحزم المالية، وبينما تم وضع إعفاءات بغية استقرار الظروف الاقتصادية، لا تزال مدة ومدى تأثير تفشي جائحة فيروس كورونا (كوفيد-19) غير واضحة في الوقت الراهن فضلاً عن فعالية استجابات الحكومة والبنك المركزي. ومع ذلك، تقوم إدارة الشركة بالمرقبة الجادة لأي تأثير يظهر لفيروس كورونا (كوفيد-19) على عملياتها التجارية وعلى الأداء المالي لها.

قامت الإدارة بتحديث افتراضاتها فيما يتعلق بالأحكام والتقدير الموضحة أدناه نظراً لاستمرار حالة عدم اليقين بشأن البيئة الاقتصادية المتقلبة التي تُجري الشركة فيها عملياتها.

المخفيض قيمة الأصول المالية وخسائر الائتمان المتوقعة

تم وضع التوقعات الاقتصادية السلبية وصعوبات التدفق النقدي التي أثرت على العملاء نتيجة جائحة فيروس كورونا (كوفيد-19) ضمن توقعات الشركة للظروف المستقبلية والتي ربما أدت إلى زيادة في محصاتها للخسائر الائتمانية المتوقعة للأصول المالية ليعكس ما يلي:

(أ) احتمالية أكبر لتعثر العديد من العملاء، حتى أولئك الذين لا يتعرضون في الوقت الراهن لزيادة جوهرية في مخاطر الائتمان غير أنهم قد يتعرضون لتلك المخاطر في المستقبل، و

(ب) زيادة حجم معدل الخسارة الناتجة عن التعثر بشكل كبير، بسبب الانخفاض المحتمل في قيمة الضمانات والأصول الأخرى. بالنسبة للأصول المالية غير المسعرة، قامت الشركة بمراجعة، من بين عوامل أخرى، تأثيرات التقلبات في الأسواق والقطاعات المتضررة ضمن تقييمها لأي مؤشرات تدل على انخفاض القيمة والتي تمثل أفضل تقدير للإدارة بناءً على المعلومات الملحوظة المتوفرة كما في تاريخ البيانات المالية. بالنظر إلى تأثير جائحة فيروس كورونا (كوفيد-19)، تراقب الشركة بشكل وثيق ما إذا كانت القيم العادية للأصول والمطلوبات المالية تمثل السعر الذي يمكن تحقيقه للمعاملات بين المشاركين في السوق في الوضع الاقتصادي الراهن. ينتج عن الاعتبارات الإضافية الاعتراف بخسائر الانخفاض في القيمة للأقساط المدينة وللذمم المدينة لإعادة التأمين بمبلغ 53,439 د.ك و 634,190 د.ك على التوالي.

المخفيض قيمة الأصول غير المالية

بالنسبة للعقارات الاستثمارية، ترى الشركة احتمالية وجود زيادة في درجة عدم الموضوعية الواردة في قياسات القيمة العادلة، لا سيما تلك التي تعتمد على المدخلات غير القابلة للرصد. على الرغم من أن بعض المدخلات قد تتضمن أحكاماً غير موضوعية، إلا أن الإدارة ترى إن التقييم الإجمالي لن يتأثر مادياً بالافتراضات البديلة الممكنة بشكل معقول.

قامت الشركة أيضاً بالنظر في أي مؤشرات تدل على انخفاض في القيمة تنشأ بسبب جائحة فيروس كورونا (كوفيد-19) والنظر في أي حالة عدم تأكد جوهرية حول الأصول غير المالية الأخرى بما في ذلك الممتلكات والآلات والمعدات، وتوصلت إلى عدم وجود تأثير مادي ناتج عن جائحة فيروس كورونا (كوفيد-19).

كما في تاريخ البيانات المالية، لم تحدد الشركة أي تأثير جوهرية على القيم الدفترية لأصولها غير المالية كما في 31 ديسمبر 2020 بسبب حالة عدم التأكد الذي ينطوي عليها تحديد التأثير على التدفقات النقدية المتوقعة الناتجة عن هذه الأصول غير المالية أو توقعات المشاركين في السوق للسعر اعتماداً على الطريقة المستخدمة في تحديد القيمة العادلة لتلك الأصول في 31 ديسمبر 2019.

تابع / إيضاحات حول البيانات المالية

25. تابع / تأثير جائحة فيروس كورونا (كوفيد-19)

تابع / انخفاض قيمة الأصول غير المالية

تدرك الشركة أن بعض المناطق الجغرافية والقطاعات التي تتواجد فيها هذه الأصول قد تأثرت سلبيًا، ومع استمرار تطور هذا الوضع، تقوم الشركة بمراقبة توقعات السوق بشكل مستمر وتستخدم الافتراضات ذات الصلة بما يُظهر قيم هذه الأصول غير المالية بشكل مناسب في البيانات المالية.

الاستمرارية

في تاريخ كل تقرير، تقوم الإدارة بتقييم قدرة المنشأة على الاستمرارية كمنشأة مستمرة والنظر في جميع المعلومات المستقبلية المتاحة والتي تكون لمدة اثني عشر شهرًا على الأقل، وذلك على سبيل المثال لا الحصر، من تاريخ التقرير السنوي. تضمن تقييم الإدارة لمبدأ الاستمرارية مجموعة واسعة من العوامل مثل: الربحية الحالية والمتوقعة، وجداول سداد الديون والمصادر المحتملة للتمويل البديل والقدرة على الاستمرار في تقديم الخدمات مع مراعاة حالات عدم التأكد الاقتصادية الناتجة عن جائحة فيروس كورونا (كوفيد-19). على الرغم من استمرار تطور تأثير جائحة فيروس كورونا (كوفيد-19) بشكل شامل، إلا أن نتائج التوقعات والافتراضات الحالية تُظهر أن الشركة لديها موارد كافية لمواصلة عملياتها في سياق الأعمال العادية. نتيجة لذلك، تم إعداد البيانات المالية بشكل مناسب على أساس مبدأ الاستمرارية.

ارتباطات والتزامات طارئة

إن تقييم الشركة للخسائر المتوقعة بسبب انخفاض الطلب أو الوفاء بالالتزامات التعاقدية أو اختلال سلسلة التوريد أو الخسائر الناتجة عن الانخفاض العام في الناتج الاقتصادي بسبب جائحة فيروس كورونا (كوفيد-19) لم ينتج عنه ضرورة للإفصاح عن أي أمور في البيانات المالية.