



للتأمين
التكافلي

التقرير السنوي

2020

قيمتنا جمعها اسمنا

وفاء | ثقة | إلتزام | قرب

وَقَالَ كَلِمَاتٌ

فَسَيَّرَ بِهَا الْقَارُونَ فَأَخَذَ اللَّهُ مَالَهُمْ صَاعًا

صدق الله العظيم

(سورة التوبة (آية 105))

وثاق للتأمين التكافلي (ش.م.ك.ع.)

ترخيص التأمين (25)

شركة خاضعة لأحكام قانون الشركات ووكلاء التأمين

رقم 24 لسنة 61 والتعديلات اللاحقة له.

رأس المال المصرح به والمدفوع 11,025,000 دينار كويتي

الكويت - الشرق - شارع خالد بن الوليد - برج المدينة

ص.ب 371 الصفاة 13004 الكويت

تلفون: 1866662 - فاكس: 22491280

www.wethaq.com



صاحب السمو
الشيخ نواف الأحمد الجابر الصباح
أمير دولة الكويت



سمو الشيخ متعل الأحمد الجابر الصباح
ولي عهد دولة الكويت

أعضاء مجلس الإدارة



إبراهيم عباس عثمان الصخي
رئيس مجلس الإدارة



عبد الله مشاري الحميضي
نائب رئيس مجلس الإدارة



ناصر علي محمد العبيد
عضو مجلس الإدارة



مبارك عبد الرحمن المقعود
عضو مجلس الإدارة



زياد أحمد زكي مطاوع
عضو مجلس الإدارة

أعضاء الإدارة التنفيذية



عبد الرحمن فهد السويدان
الرئيس التنفيذي



الصادق أحمد الطوالي
نائب الرئيس التنفيذي



بهاء محمد معروف
مساعد الرئيس التنفيذي
للشؤون الإدارية وتكنولوجيا المعلومات



فواز سعد المزروعى
مساعد الرئيس التنفيذي
للإنتاج والتسويق والتطوير



أيمن مصطفى طحان
مدير دائرة التسويق والتطوير



بشير محمد علي
رئيس دائرة البحري



خالد غانم الدعي
رئيس دائرة السيارات



محمد عبد القادر السيد
رئيس التدقيق الداخلي



ناصر عبد الرحمن تمام
رئيس الدائرة المالية



ناصر عبد العاطي الطاهر
رئيس الدائرة القانونية



هيثم محمد الشاذلي
رئيس دائرة الحريق
والحوادث العامة

نطمح لأن نكون رواد صناعة التأمين التكافلي



نهدف إلى تقديم الخدمات التأمينية المتميزة باستخدام أحدث وسائل التكنولوجيا إلى كافة شرائح العملاء من خلال ابتكار منتجات جديدة بهدف تحقيق فائض من النشاط التأميني وتعظيم العائد على الاستثمارات لكل من حملة الوثائق والمساهمين.

التاريخ : 2021/03/17م

تقرير هيئة الرقابة الشرعية للفترة من 2020/01/01 إلى 2020/12/31

الحمد لله وحده ، والصلاة والسلام على من لا نبي بعده ، وعلى آله وصحبه أجمعين.

إلى مساهمي: شركة وثاق للتأمين التكافلي.

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته.

وفقاً للعقد الموقع بيننا فإننا في هيئة الفتوى والرقابة الشرعية للشركة نقدم التقرير التالي:

إننا في هيئة الفتوى والرقابة الشرعية للشركة قد راقبنا ودققنا العقود المتعلقة بالمعاملات والأنشطة التي طرحتها الشركة خلال الفترة من 2020/01/01 إلى 2020/12/31 ولقد قمنا بالمراقبة والمراجعة الواجبة لإبداء الرأي عما إذا كانت الشركة قد التزمت بأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية، وكذلك بالفتاوى والقرارات والمبادئ والإرشادات المحددة التي تم إصدارها من قبلنا، أما مسؤوليتنا تتحصر في إبداء رأي مستقل في مدى التزام الشركة بذلك بناء على تدقيقنا.

لقد قمنا بالمراقبة بالكيفية المناسبة والمراجعة التي اشتملت على فحص العقود والإجراءات المتبعة في الشركة على أساس اختبار كل نوع من أنواع العمليات، كما حصلنا على جميع المعلومات والتفسيرات الضرورية لإصدار الرأي في مدى تماشي أعمال الشركة مع أحكام الشريعة الإسلامية.

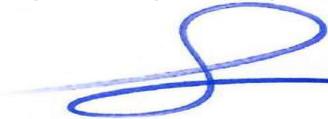
في رأينا أن العقود والوثائق والعمليات التي أبرمتها الشركة خلال الفترة من 2020/01/01 إلى 2020/12/31 ، والتي اطلعنا عليها، قد تمت وفقاً لأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية، ونحيطكم علماً بأن الشركة لا تقوم بإخراج الزكاة نيابة عن المساهمين.

هذا ونسأل الله العليّ القدير أن يوفق القائمين على الشركة لخدمة ديننا الحنيف ووطننا العزيز وأن يُحقق للجميع الرشاد والسداد، والله ولي التوفيق.

د /علي إبراهيم الراشد
عضو هيئة الرقابة الشرعية



د/عصام خلف العنزي
عضو هيئة الرقابة الشرعية



أ.د/عبدالعزیز القصار
رئيس هيئة الرقابة الشرعية



كلمة رئيس مجلس الإدارة

2020 م

الحمد لله رب العالمين والصلاة والسلام على سيد المرسلين نبينا محمد
الأمين وعلى آله وصحبه أجمعين والتابعين لهم بإحسان إلى يوم الدين.
الأخوة المساهمون الكرام..

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته،

بداية، يسعدني بالأصالة عن نفسي وبالنيابة عن الأخوة أعضاء مجلس
إدارة شركة "وثاق للتأمين التكافلي" أن نتقدم إلى حضراتكم بالشكر
لتلبيتكم الدعوة لحضور الاجتماع العشرين للجمعية العمومية، كما يشرفنا
أن نضع بين أيديكم التقرير السنوي لأعمال ونتائج الشركة عن السنة
المالية المنتهية في 2020/12/31 متضمناً تقرير الرقابة الشرعية من
شركة المشورة والرياء للاستشارات المالية الإسلامية، وتقرير مراقب
الحسابات، وموجز حول إنجازات الشركة.

حرصت "وثاق" على تلبية حاجات العملاء والأسواق في ظل التحديات المتسارعة الجديدة ومواكبة تلك المستجدات، بجانب مواصلة نهجها واستراتيجيتها الحذرة في تطوير آليات وسياسات اكتتاب منافسة واتباع سياسة الانتقائية على مبدأ الشراكة النافعة، للحفاظ على أفضل عمليات إعادة التأمين لحماية حقوق المساهمين وحملة الوثائق. فحققت الشركة نمواً استراتيجياً في بعض التأمينات التي تم استهداف زيادتها وتقليص تأمينات أخرى تعود على الشركة بالخسائر والأضرار، إلا أنه في ظل ظروف الجائحة وتداعياتها، أغلقت الشركة 71 يوماً غلقاً كاملاً، كما خفضت الشركة ساعات عملها بـ 20% خلال 91 يوماً، بالإضافة إلى تجنب التفاعل المباشر والزيارات لمختلف أنواع العملاء حيث تقلصت تلك الفعاليات بحوالي 85%، كما تقلصت أعداد كوادر الشركة حتى تاريخه، وذلك بناء على قرارات مجلس الوزراء بشأن الإجراءات الاحترازية والوقائية المتخذة بشأن جائحة كوفيد-19، وعليه سجّل أداء الشركة إنخفاضاً قارب 32% في الإجمالي العام للأقساط المكتتبه. تعمل "وثاق" أيضاً على مواكبة الميكنة، والتفاعل مع العملاء بأساليب فعّالة وذلك من

خلال أدوات تكنولوجيا عملية بما يحقق لها نمواً في أدائها وقدراتها التنافسية.

لقد حافظت "وثاق" على تصنيفها الممنوح من وكالة التصنيف الائتماني العالمية ستاندرد آند بورز S&P في عام 2020 عند الدرجة (B) ولكن بنظرة سلبية، والذي توقعت الوكالة في تقريرها الأخير زيادة "وثاق" لأنشطتها التأمينية المختلفة في ظل ظروف الأسواق الصعبة.

وعليه تمت الموافقة على رفع البيانات المالية السنوية للشركة للسنة المالية المنتهية في 2020/12/31، هذا وقد قام مجلس الإدارة بالتوصية بعدم توزيع أرباح عن السنة المنتهية، وكذلك عدم توزيع مكافآت لأعضاء مجلس الإدارة.

وفيما يلي استعراض للنتائج المالية ..

حققت "وثاق" خسائر قدرها 1,277,644 دينار كويتي بواقع (11.6) فلس على السهم في عام 2020، مقابل (0.79) فلس على السهم عن الفترة نفسها بالمقارنة مع عام 2019.

كما بلغ معدل إنخفاض إجمالي الأصول 0.79%، وإنخفاض في حقوق المساهمين 1.34% بالمقارنة مع العام الماضي 2019. بلغ إجمالي الأصول 11,980,701 دينار كويتي، وإجمالي حقوق المساهمين 11,889,712 دينار كويتي.

وبلغ معدّل تراجع إجمالي الإيرادات التشغيلية 31.87%، في حين بلغ فائض العمليات التشغيلية عن عام 2020.. 65,332 د.ك بالمقارنة مع عجز في العمليات التشغيلية قدرها 686,730 د.ك عن عام 2019.

وفي الختام .. لا يسعنا إلا أن نتقدم بجزيل الشكر وعظيم الامتنان إلى جميع الجهات الرسمية في البلاد وعلى رأسها وزارة التجارة والصناعة، وهيئة أسواق المال، وسوق الكويت للأوراق المالية، ووحدة تنظيم التأمين، وجميع مساهمينا وعملائنا الكرام لما لمسناه من دعم وتشجيع لمسيرة العمل التكافلي. والله ولي التوفيق ،،

الدكتور عبد الرحمن خليفة محمد الشايجي

رئيس مجلس الإدارة

2020/12/31

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

البيانات المالية المجمعة وتقرير مراقبي الحسابات المستقلين

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020

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

البيانات المالية المجمعة
للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2020
وتقرير مراقب الحسابات المستقل

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

البيانات المالية المجمعة
للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2020
وتقرير مراقب الحسابات المستقل

المحتويات

	تقرير مراقب الحسابات المستقل
1	بيان المركز المالي المجمع
2	بيان الربح او الخسارة المجمع
3	بيان الدخل الشامل الآخر المجمع
4	بيان التغيرات في حقوق الملكية المجمع
5	بيان التدفقات النقدية المجمع
47 - 6	إيضاحات حول المعلومات المالية المجمعة

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

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

إلى السادة المساهمين المحترمين،

الراي المتحفظ

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

برأينا، وبإستثناء الأثر المحتمل للأمر المبيضة في فقرة أساس الراي المتحفظ من تقريرنا، فإن البيانات المالية المجمعة المرفقة تعبر بصورة عادلة من كافة النواحي المادية، عن المركز المالي المجموع للمجموعة كما في 31 ديسمبر 2020، وعن ادائها المالي المجموع وتدفعاتها النقدية المجمعة للسنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية.

أساس الراي المتحفظ

1. تتضمن البيانات المالية المجمعة للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2020 مبلغ مستحق من حاملي الوثائق بقيمة 6,310,596 دينار كويتي (6,292,981 دينار كويتي - 31 ديسمبر 2019) وقرض حسن لحاملي الوثائق بقيمة 1,463,111 دينار كويتي (1,463,111 دينار كويتي - 31 ديسمبر 2019) بعد خصم المخصص للمبلغ المستحق من حاملي الوثائق بقيمة 434,574 دينار كويتي. والمخصص للقرض الحسن لحاملي الوثائق بقيمة 162,500 دينار كويتي (434,574 دينار كويتي و162,500 دينار كويتي على التوالي - 31 ديسمبر 2019). لم تقم الإدارة بدراسة الانخفاض في قيمة تلك الأرصدة كما في 31 ديسمبر 2020 كما هو مطلوب بموجب المعايير الدولية للتقارير المالية. تم التحفظ على هذا الأمر في البيانات المالية المجمعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2019. لم نقم باستكمال إجراءات مراجعتنا لتلك الأرصدة كما في 31 ديسمبر 2020، وفي حال لو كنا قد تمكنا من استكمال إجراءات مراجعتنا لتلك الأرصدة، كان من الممكن أن ينمو إلى علمنا أمور تشير إلى وجود تسويات قد تكون ضرورية على هذه البيانات المالية المجمعة المدققة.

2. تتضمن البيانات المالية المجمعة للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2020 لحملة الوثائق أرصدة مدينة وموجودات أخرى لحملة الوثائق بمبلغ 3,192,521 دينار كويتي (1,328,102 دينار كويتي - 31 ديسمبر 2019) وأشتراكات مدينة بمبلغ 1,514,824 دينار كويتي (1,609,781 دينار كويتي - 31 ديسمبر 2019) على التوالي، تتمثل في أرصدة مرحلة من سنوات سابقة بالإضافة إلى حركة الرصيد خلال السنة، ولم تقم الإدارة بدراسة الانخفاض في قيمتها حسب متطلبات المعايير الدولية للتقارير المالية. لم نقم باستكمال إجراءات مراجعتنا لتلك الأرصدة كما في 31 ديسمبر 2020، وفي حال لو كنا قد تمكنا من استكمال إجراءات مراجعتنا لتلك الأرصدة، كان من الممكن أن ينمو إلى علمنا أمور تشير إلى وجود تسويات قد تكون ضرورية على هذه البيانات المالية المجمعة المدققة.

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

أمور التدقيق الرئيسية

ان أمور التدقيق الرئيسية، حسب تقدير اتنا المهنية، هي تلك الأمور التي كان لها الأهمية الكبرى في تدقيق البيانات المالية المجمعة للسنة الحالية. ولقد تم استعراض تلك الأمور ضمن فحوى تقريرنا حول البيانات المالية المجمعة ككل، وفي التوصل إلى رأينا المهني حولها، وإننا لا نبدي رأياً منفصلاً حول تلك الأمور. كما قمنا بتحديد الأمور المبينة أدناه كأمر التدقيق الرئيسية:

تقييم العقارات الاستثمارية

تمثل العقارات الاستثمارية للمجموعة جزءاً هاماً من مجموع الموجودات وتشمل مباني خارج دولة الكويت. وتعتبر عملية تقييم العقارات الاستثمارية عملية تقديرية هامة تتطلب العديد من الافتراضات التي تشمل العوائد الرأسمالية وإيرادات الإيجارات المستقبلية ومعدلات اشغال العقار وفترات عقود حق الانتفاع وقابليتها للتجديد. ان التغييرات في هذه الافتراضات والتقديرات قد تؤدي إلى تغييرات جوهرية في تقييم العقارات الاستثمارية وبالتالي إلى أرباح أو خسائر غير محققة في بيان الربح أو الخسارة المجموع. إن أفصاحات المجموعة حول عقاراتها الاستثمارية مدرجة في الايضاح رقم 12.

إن إجراءات التدقيق التي قمنا بها شملت تقييم ملاءمة عملية الإدارة المعنية بمراجعة وتقييم عمل المقيم الخارجي بما في ذلك اعتبار الإدارة لكفاءة واستقلالية المقيم الخارجي. كما قمنا بتقييم ملاءمة منهجيات التقييم المستخدمة في تقدير القيمة العادلة للعقارات الاستثمارية بما في ذلك المناقشات مع الإدارة وفحص التقديرات والافتراضات ومنهجية التقييم المستخدمة في تقييم القيمة العادلة للعقارات الاستثمارية. كما حصلنا أيضاً على المعلومات ذات الصلة المقدمة من قبل الإدارة إلى المقيم الخارجي المستقل للتأكد من انها كانت متماثلة مع المعلومات التي تم الحصول عليها خلال قيامنا بأعمال التدقيق.

معلومات أخرى واردة في التقرير السنوي للمجموعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020

إن الإدارة مسؤولة عن المعلومات الأخرى. تتكون المعلومات الأخرى من المعلومات الواردة في التقرير السنوي للمجموعة للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2020، بخلاف البيانات المالية المجمعة وتقرير مراقب الحسابات حولها.

لقد حصلنا على تقرير مجلس إدارة الشركة الأم قبل تاريخ تقرير مراقب الحسابات ونتوقع الحصول على ما تبقى من أقسام التقرير السنوي للمجموعة بعد تاريخ تقرير مراقب الحسابات.

ان رأينا حول البيانات المالية المجمعة لا يغطي المعلومات الأخرى المرفقة ونحن لا نبدي أي شكل من أشكال التأكيدات حول تلك المعلومات.

فيما يتعلق بتدقيقنا للبيانات المالية المجمعة، فإن مسؤوليتنا هي قراءة المعلومات الأخرى وأثناء القيام بذلك، نقوم بالنظر فيما إذا كانت المعلومات الأخرى غير متطابقة جوهرياً مع البيانات المالية المجمعة أو مع معلوماتنا التي تم الحصول عليها أثناء عملية التدقيق أو غير ذلك من الأمور التي قد يشوبها أخطاء مادية. وإذا ما استنتجنا بناءً على الأعمال التي قمنا بها أن هناك فعلاً أخطاء مادية ضمن تلك المعلومات الأخرى، فالمطلوب منا بيان تلك الأمور. ليس لدينا أي شيء للتقرير عنه في هذا الشأن.

مسؤولية الإدارة والمسؤولين عن تطبيق الحوكمة حول البيانات المالية المجمعة

إن الإدارة هي الجهة المسؤولة عن إعداد وعرض البيانات المالية المجمعة بشكل عادل وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية، وعن نظام الرقابة الداخلية الذي تراه مناسباً لتمكينها من إعداد البيانات المالية المجمعة بشكل خال من أخطاء مادية سواء كانت ناتجة عن الغش أو الخطأ.

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

يتحمل المسؤولون عن الحوكمة مسؤولية الاشراف على عملية اعداد التقارير المالية.

مسؤوليات مراقب الحسابات عن تدقيق البيانات المالية المجمعة

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

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

- أ- تحديد وتقييم مخاطر الأخطاء المادية في البيانات المالية المجمعة، سواء كانت ناتجة عن الغش أو الخطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات التدقيق الملائمة التي تتجاوب مع تلك المخاطر، والحصول على أدلة التدقيق الكافية والملائمة لتوفر لنا أساساً لإبداء رأينا. إن مخاطر عدم اكتشاف الفروقات المادية الناتجة عن الغش تعتبر أعلى من تلك المخاطر الناتجة عن الخطأ، حيث أن الغش قد يشمل تواطؤ، أو تزوير، أو محذوفات مقصودة، أو عرض خاطئ أو تجاوز لإجراءات الرقابة الداخلية.
- ب- فهم إجراءات الرقابة الداخلية التي لها علاقة بالتدقيق لغرض تصميم إجراءات التدقيق الملائمة حسب الظروف، ولكن ليس لغرض إبداء الرأي حول فعالية إجراءات الرقابة الداخلية للمجموعة.
- ج- تقييم ملائمة السياسات المحاسبية المتبعة ومعقولة التقديرات المحاسبية المطبقة والايضاحات المتعلقة بها والمعدة من قبل الإدارة.
- د- الاستنتاج حول ملائمة استخدام الإدارة لاساس مبدأ الاستمرارية المحاسبي، وبناء على أدلة التدقيق التي حصلنا عليها، سوف نقرر فيما إذا كان هناك أمور جوهرية قائمة ومرتبطة بأحداث أو ظروف قد تشير إلى وجود شكوك جوهرية حول قدرة المجموعة على تحقيق الاستمرارية. وإذا ما توصلنا إلى وجود تلك الشكوك الجوهرية، فإن علينا ان نلفت الانتباه لذلك ضمن تقرير التدقيق وإلى الايضاحات المتعلقة بها ضمن البيانات المالية المجمعة، أو في حالة ما إذا كانت تلك الايضاحات غير ملائمة، سوف يؤدي ذلك إلى تعديل رأينا. إن استنتاجاتنا تعتمد على أدلة التدقيق التي حصلنا عليها حتى تاريخ تقرير التدقيق. ومع ذلك فإنه قد يكون هناك أحداث أو ظروف مستقبلية قد تؤدي إلى عدم قدرة المجموعة على تحقيق الاستمرارية.
- هـ- تقييم العرض الشامل للبيانات المالية المجمعة وهيكلها ومحتوياتها، بما في ذلك الايضاحات، وفيما إذا كانت تلك البيانات المالية المجمعة تعكس المعاملات والاحداث المتعلقة بها بشكل يحقق العرض الشامل بشكل عادل.
- و- الحصول على أدلة تدقيق كافية وملائمة عن المعلومات المالية الخاصة بالشركات أو الأنشطة الأخرى الواردة داخل المجموعة لإبداء رأي حول البيانات المالية المجمعة. إننا مسؤولون عن التوجيه والإشراف على أداء أعمال التدقيق للمجموعة. لا نزال نتحمل المسؤولية كاملة عن رأينا حول أعمال التدقيق التي قمنا بها.

إننا نتواصل مع المسؤولين عن تطبيق الحوكمة، وضمن أمور أخرى، خطة وإطار وتوقيت التدقيق والأمور الجوهرية الأخرى التي يتم اكتشافها بما في ذلك نقاط الضعف الجوهرية في نظام الرقابة الداخلية التي تلتفت انتباهنا أثناء عملية التدقيق.

كما نقوم بتزويد المسؤولين عن تطبيق الحوكمة بما يفيد التزامنا بمتطلبات أخلاقيات المهنة المتعلقة بالاستقلالية، وتزويدهم بكافة ارتباطاتنا أو أي أمور أخرى قد تشير إلى وجود شكوك في استقلاليتنا والتدابير التي تم اتخاذها إن وجدت.

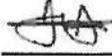
ومن بين الأمور التي تم التواصل بشأنها مع المسؤولين عن تطبيق الحوكمة، تلك الأمور التي تم تحديدها من قبلنا على أن لها الأهمية القصوى في تدقيق البيانات المالية المجمعة للسنة الحالية وتم اعتبارها بذلك من أمور التدقيق الرئيسية. ولقد قمنا بالإفصاح عن تلك الأمور ضمن تقرير التدقيق، ما لم تكن القوانين أو التشريعات المحلية تحد من الإفصاح عن أمر معين، أو في حالات نادرة جداً، قررنا عدم الإفصاح عليها ضمن تقريرنا تجنباً لنتائج عكسية قد تحدث نتيجة الإفصاح عنها والتي قد تطغى على المصلحة العامة.

التقرير حول المتطلبات القانونية والتشريعية الأخرى

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

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

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



علي محمد الحمد

مراقب حسابات مرخص رقم 111 فئة أ

علي الحمد وشركاه

عضو مستقل في بيكر تلي العالمية

دولة الكويت في 2 مارس 2021



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

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

31 ديسمبر 2019	31 ديسمبر 2020	إيضاح	
			الموجودات
10,174	11,169	7	النقد والنقد المعادل
52,000	196,585	7	ودائع استثمارية
227,303	223,337	8	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الربح أو الخسارة
1,112,996	931,764	9	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الآخر
6,292,981	6,310,596	10	مبلغ مستحق من حاملي الوثائق
1,463,111	1,463,111	11	قرض حسن لحقوق حاملي الوثائق
2,911,070	2,828,384	12	عقارات استثمارية
-	6,415		ممتلكات ومعدات
6,602	9,340		موجودات أخرى
12,076,237	11,980,701		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			حقوق الملكية
11,025,000	11,025,000	13	رأس المال
7,340,937	7,340,937	13	علاوة إصدار أسهم
(50,489)	(50,489)	13	أسهم خزينة
3,508	3,508		احتياطي أسهم الخزينة
388,139	388,139	14	احتياطي قانوني
388,139	388,139	14	احتياطي اختياري
(442,170)	(354,218)		احتياطي القيمة العادلة
(1,282,478)	153		احتياطي تحويل عملة أجنبية
65,964	65,964		احتياطي خطة شراء الأسهم للموظفين
(5,385,561)	(6,917,421)		خسائر متراكمة
12,050,989	11,889,712		مجموع حقوق الملكية
			المطلوبات
25,248	90,989		أرصدة دائنة أخرى
25,248	90,989		مجموع المطلوبات
12,076,237	11,980,701		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

عبد الله مشاري أحمد الحمضي
نائب رئيس مجلس الإدارة

عبد الرحمن خليفة الشايجي
رئيس مجلس الإدارة

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

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

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

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

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

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

المجموع	خسائر مترجمة	احتياطي خطة شراء الأسهم الموظفين	احتياطي تحويل علة اجنبية	احتياطي القيمة العادلة	احتياطي اختياري	احتياطي قانوني	احتياطي ائتمني	احتياطي ائتمني الخزينة	اسهم خزينة	اسهم إصدار	علاوة إصدار اسهم	رأس المال
11,814,253 (87,120)	(5,319,135) (87,120)	65,964	(1,570,030)	(457,780)	388,139	388,139	388,139	3,508	(50,489)	7,340,937	7,340,937	11,025,000
323,856	-	-	287,552	36,304	-	-	-	-	-	-	-	-
-	20,694	-	-	(20,694)	-	-	-	-	-	-	-	-
12,050,989 (1,277,644)	(5,385,561) (1,277,644)	65,964	(1,282,478)	(442,170)	388,139	388,139	388,139	3,508	(50,489)	7,340,937	7,340,937	11,025,000
(166,111)	-	-	153	(166,264)	-	-	-	-	-	-	-	-
-	(254,216)	-	1,282,478	254,216	-	-	-	-	-	-	-	-
1,282,478	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11,889,712	(6,917,421)	65,964	153	(354,218)	388,139	388,139	388,139	3,508	(50,489)	7,340,937	7,340,937	11,025,000

رجح من استرداد
استثمارات بالقيمة
العادلة من خلال الدخل
الشامل الآخر (إيضاح
10)

الرصيد كما في 31
ديسمبر 2019

خسارة السنة
مجموع (الخسارة) /
الدخل الشامل الآخر
للسنة

خسارة بيع استثمارات
استبعاد شركة تابعة
(إيضاح 6)

الرصيد في 31 ديسمبر
2020

إن الإيضاحات المنيبة على الصفحات من 6 إلى 47 تمثل جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية المجمعة

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020

(جميع المبالغ بالدينار الكويتي ما لم يذكر غير ذلك)

1- التأسيس والنشاط

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

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

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

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

إن الأنشطة الرئيسية للشركة الأم هي كما يلي:

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

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

- أ- تملك واكتساب حق التصرف في كل ما تراه لازم لها من الأموال المنقولة وغير المنقولة أو أي جزء منها أو أي امتيازات تعتقد الشركة أنها لازمة وملانمة لطبيعة عملها وضرورية لتنمية أموالها،
- ب- إجراء جميع المعاملات وإبرام جميع العقود بجميع التصرفات القانونية التي تراها لازمة ومناسبة لتحقيق وتسهيل أغراضها وذلك بالشروط التي تراها،
- ج- أن تشتري أو تبيع أو ترهن أو تستأجر أو تستبدل أو تحرز أو تظهر بأي طريقة كانت أي أراضي أو عقارات أو أوراق مالية أو صكوك أو أسهم أو أية أموال أخرى منقولة أو عقارية وأن تبيع أو ترهن أو تتصرف بجميع أنواع التصرفات في كل أو بعض أموال أو ممتلكات الشركة المنقولة أو العقارية،
- د- تقديم الاستشارات والقيام بالدراسات الفنية في مجال التأمين التكافلي أو إعادة التأمين التكافلي للشركات أو غيرها التي تهتم مباشرة بالعمل في مجال التأمين التكافلي أو إعادة التأمين التكافلي،
- هـ- العمل مقدراً أو مثنياً في مجال التأمين التكافلي ووكيلاً لشركات التأمين التكافلي أو إعادة التأمين التكافلي لأداء كل الأعمال التي لا تتعارض مع الشريعة الإسلامية بعد الحصول على التراخيص اللازمة،
- و- أن تستثمر كل أو بعض أموال الشركة المنقولة أو العقارات في المجالات المختلفة التي تراها مناسبة وبما لا يتعارض مع القوانين والقرارات المنظمة،
- ز- أن تدمج معها أو تؤسس أو تشترك في تأسيس الشركات والاكتتاب في أسهمها وشراء وبيع أسهم الشركات ومساندتها بأي صورة بما يتفق وأغراض الشركة وفقاً للقوانين،
- ح- استغلال الفوائض المالية المتوفرة لدى الشركة عن طريق استثمارها في محافظ مالية تدار من قبل شركات وجهات متخصصة.

ويكون للشركة الأم مباشرة الأعمال السابق ذكرها في دولة الكويت أو في خارجها بصفة أصلية أو بالوكالة ويجوز للشركة الأم أن تكون لها مصلحة أو تشترك بأي وجه مع الهيئات التي تزاول أعمالاً شبيهة بأعمالها والتي تعاونها على تحقيق أغراضها في دولة الكويت أو في الخارج ولها أن تنشئ أو تشارك أو تشتري مثل هذه الهيئات أو تلحقها بها.

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020

(جميع المبالغ بالدينار الكويتي ما لم يذكر غير ذلك)

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

تحتفظ الشركة الأم 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. تتم جميع عمليات التأمين والاستثمار طبقاً لمبادئ الشريعة الإسلامية السمحة، التي تعتمد من قبل هيئة الفتوى والرقابة الشرعية.

إن العنوان المسجل للشركة الأم هو دولة الكويت، الشرق، شارع خالد بن الوليد، برج المدينة، الدور 11

تمت الموافقة على إصدار البيانات المالية المرحلية المكثفة المجمعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020 من قبل أعضاء مجلس إدارة الشركة الأم بتاريخ 2 مارس 2021

-2- أسس الإعداد

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

-3- التغييرات في السياسات المحاسبية

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

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

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

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

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

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

- أن ينتج عن التغيير في دفعات الإيجار مقابل عقد إيجار معدل يساوي إلى حد كبير أو يقل عن مقابل عقد الإيجار الذي يسبق التغيير مباشرة؛
 - أن يؤثر أي تخفيض في دفعات الإيجار فقط على الدفعات المستحقة أساساً في أو قبل 30 يونيو 2021 (تستوفي إعفاءات الإيجار هذا الشرط إذا نتج عنها تخفيض في دفعات الإيجار في أو قبل 30 يونيو 2021 وزيادة في دفعات الإيجار التي تمتد إلى ما بعد 30 يونيو 2021)؛ و
 - ألا يطرأ تغيير جوهري على الشروط والأحكام الأخرى لعقد الإيجار.
- لم ينتج عن تطبيق هذه التعديلات أثر على البيانات المالية المجمعة للمجموعة.

ايضاحات حول البيانات المالية المجمعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020

(جميع المبالغ بالدينار الكويتي ما لم يذكر غير ذلك)

تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية 3: تعريف الأعمال

توضح التعديلات أنه لكي تصبح مجموعة الأنشطة والموجودات موهلة كأعمال، ينبغي أن تتضمن مدخلاً وآلية جوهرية كحد أدنى يساهمان معاً بشكل كبير في إنتاج مخرجات. يوضح مجلس معايير المحاسبة الدولية أيضاً أن الأعمال قد تتحقق دون أن تتضمن جميع المدخلات والآليات اللازمة لإنتاج المخرجات، أي أن المدخلات والآليات المطبقة على هذه المدخلات يجب أن يكون لها "القدرة على المساهمة في إنتاج مخرجات" بدلاً من "القدرة على إنتاج مخرجات". تقدم التعديلات اختباراً اختياري يسمح بإجراء تقييم مبسط لما إذا كانت مجموعة الأنشطة والموجودات المكتسبة لا تشكل أعمالاً. استناداً إلى اختبار التركيز الاختياري، لا تعتبر مجموعة الأنشطة والموجودات المكتسبة أعمالاً إذا كانت القيمة العادلة لإجمالي الموجودات المكتسبة مركزة في أصل فردي قابل للتحديد أو مجموعة من الموجودات المماثلة القابلة للتحديد. لم يكن لهذه التعديلات تأثير على البيانات المالية المجمعة للمجموعة.

تعديلات على مراجع إطار المفاهيم الواردة في المعايير الدولية للتقارير المالية

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

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

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

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

2-3 المعايير المصدرة من مجلس المعايير الدولية ولكن غير مفعلة بعد

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

تتوقع الإدارة أن يتم تطبيق كافة التعديلات ضمن السياسات المحاسبية للمجموعة للفترة الأولى التي تبدأ بعد تاريخ سريان المعيار الجديد أو التعديل أو التفسير. إن البيانات عن المعايير والتعديلات والتفسيرات الجديدة المتوقع أن يكون لها ارتباط بالبيانات المالية المجمعة للمجموعة مبيته ادناه. هناك بعض المعايير والتفسيرات الجديدة قد تم إصدارها لكن ليس من المتوقع أن يكون لها أي تأثير مادي على البيانات المالية المجمعة للمجموعة.

سارية المفعول للفترات السنويةالتي تبدأ في أو بعد

تُطبق التعديلات بأثر رجعي على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2023، مع السماح بالتطبيق المبكر.

المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي 1 – تصنيف المطلوبات كمتداولة أو غير متداولة
إن التعديلات التي أجريت على معيار المحاسبة الدولي 1 تؤثر فقط على عرض المطلوبات المدرجة في بيان المركز المالي كمتداولة أو غير متداولة وليس على قيمة أو توقيت الاعتراف بأي أصل أو التزام أو إيرادات أو مصاريف أو المعلومات التي تم الإفصاح عنها حول تلك البنود.

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

سارية المفعول للفترات السنوية
التي تبدأ في أو بعد

1 يناير 2022، مع السماح بالتطبيق
المبكر.

المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة

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

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

لا تسمح التعديلات بخصم أي عائدات ناتجة من بيع الأصناف التي تم إنتاجها قبل أن يصبح هذا الأصل متاحاً للاستخدام من تكلفة أي بند من بنود الممتلكات والألات والمعدات، أي العائدات المحققة أثناء إحضار الأصل إلى الموقع والحالة التشغيلية اللازمة كي يتسنى له إنجاز الأعمال بالطريقة التي تستهدفها الإدارة. وبالتالي، تعترف المنشأة بعائدات تلك المبيعات إلى جانب التكاليف ذات الصلة ضمن الربح أو الخسارة. وتقيس المنشأة تكلفة هذه البنود وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي 2 المخزون.

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

وإذا لم يتم عرضها بشكل منفصل في بيان الدخل الشامل الآخر، ينبغي أن تفصح البيانات المالية عن قيمة العائدات والتكلفة المدرجة في الربح أو الخسارة والتي تتعلق ببنود منتجة وليست إحدى مخرجات الأنشطة الاعتيادية للمنشأة، وأي بند (بنود) يتضمن تلك العائدات والتكلفة في بيان الدخل الشامل الآخر.

تطبق التعديلات بأثر رجعي، ولكن فقط على بنود الممتلكات والألات والمعدات التي تم إحضارها إلى الموقع والحالة التشغيلية اللازمة كي يتسنى لها إنجاز الأعمال بالطريقة التي تستهدفها الإدارة في أو بعد بداية الفترة الأولى المعروضة في البيانات المالية التي تطبق فيها المنشأة التعديلات أولاً.

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

1 يناير 2022، مع السماح بالتطبيق
المبكر.

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

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

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

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

سارية المفعول للفترات السنوية
التي تبدأ في أو بعد

1 يناير 2022، مع السماح
بالتطبيق المبكر.

المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة

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

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

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

1 يناير 2022، مع السماح
بالتطبيق المبكر.

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

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

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

1 يناير 2022، مع السماح
بالتطبيق المبكر.

المعيار الدولي للتقارير المالية 9: الأدوات المالية

يوضح التعديل أنه عند تطبيق اختبار "10 في المئة" لتحديد ما إذا كان
ينبغي عدم الاعتراف بالالتزام المالي، تقوم المنشأة بتضمين الرسوم
المدفوعة أو المستلمة فقط بين المنشأة (المقترض) والمقرض، بما في ذلك
الرسوم المدفوعة أو المستلمة سواء من المنشأة أو المقرض نيابةً عن الغير.
يُطبق التعديل بأثر مستقبلي على التعديلات والمبادلات التي تحدث في أو
بعد التاريخ الذي تطبق فيه المنشأة التعديل لأول مرة.

لا يوجد تاريخ سريان محدد.

المعيار الدولي للتقارير المالية 16: عقود الإيجار

يستبعد التعديل التوضيح المتعلق بالتعويض عن التحسينات على أرض
مستأجرة.

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

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

4- السياسات المحاسبية الهامة

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

1-4 أساس الإعداد

تم عرض هذه البيانات المالية المجمعة بالدينار الكويتي، وهو عملة التشغيل والعرض الخاصة بالشركة الأم، وقد تم إعدادها على أساس مبدأ التكلفة التاريخية، فيما عدا الاستثمارات المحفوظ بها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة والاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر والعقارات الاستثمارية والتي تم قياسها بالقيمة العادلة.

اختارت المجموعة عرض "بيان الربح أو الخسارة والدخل الشامل الأخر" في بيانين منفصلين وهما: "بيان الربح أو الخسارة" و "بيان الربح أو الخسارة والدخل الشامل الأخر".

2-4 أساس التجميع

تسيطر الشركة الأم على المنشأة عندما تتعرض أو يكون لها الحق في عوائد متغيرة من مشاركتها مع المنشأة ويكون لها القدرة على التأثير على تلك العوائد من خلال سلطتها على المنشأة. يتم تجميع الشركات التابعة بالكامل من التاريخ الذي يتم فيه نقل السيطرة إلى المجموعة ويتوقف تجميعها من التاريخ الذي تتوقف فيه تلك السيطرة. يتم إعداد البيانات المالية للشركات التابعة تاريخ بيان المركز المالي والتي لا تزيد عن ثلاثة أشهر من تاريخ بيان المركز المالي للشركة الأم باستخدام سياسات محاسبية مماثلة. يتم عمل التعديلات لتعكس تأثير المعاملات الهامة والأحداث الأخرى التي تقع بين هذا التاريخ وتاريخ التقرير للبيانات المالية للشركة الأم.

لغرض التجميع، تم حذف كافة المعاملات والأرصدة بين شركات المجموعة، بما في ذلك الربح أو الخسارة غير المحققة من المعاملات بين شركات المجموعة. وحيث أن الخسائر غير المحققة نتيجة معاملات بيع الموجودات بين شركات المجموعة قد تم عكسها لأغراض التجميع، إلا أن تلك الموجودات قد تم اختبارها لتحديد أي انخفاض في قيمتها وذلك بالنسبة للمجموعة ككل. تم تعديل المبالغ المدرجة في البيانات المالية المجمعة للشركات التابعة، أينما وجدت للتأكد من توحيد السياسات المحاسبية المطبقة للمجموعة.

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

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

تقوم المجموعة بفصل الإيرادات أو الخسائر الشاملة للشركات التابعة بين مالكي الشركة الأم والحصص غير المسيطرة وفق حصص ملكية كل منهم في تلك بالشركات.

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

3-4 اندماج الأعمال

تقوم المجموعة بتطبيق طريقة الشراء في محاسبة دمج الأعمال باحتساب المقابل المحول من قبل المجموعة لغرض الحصول على ميزة السيطرة على الشركة التابعة، بمجموع القيم العادلة للموجودات المحولة والمطلوبات القائمة وحقوق الملكية المصدرة للمجموعة كما في تاريخ الشراء والتي تشمل كذلك، القيم العادلة التي تنتج عن أي أصل أو التزام قد ينتج عن ترتيبات طارئة أو محتملة. يتم تسجيل تكاليف الشراء كمصاريف عند حدوثها، وفي جميع معاملات دمج الأعمال يقوم المشتري بتسجيل حصة الأطراف غير المسيطرة أما بالقيمة العادلة أو بنصيبه من حصته في صافي الموجودات المعروفة للشركة المشترية، وفي حالة ما إذا تمت معاملة دمج الأعمال على مراحل، يتم إعادة قياس القيمة العادلة للحصص التي تم شراؤها في السابق بقيمتها العادلة كما في تاريخ الاستحواذ وذلك من خلال بيان الربح أو الخسارة المجمع.

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

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

يتم احتساب قيمة الشهرة بعد تسجيل قيمة الموجودات التي تم تعريفها وبشكل منفصل، ويتم احتسابها على انها الزيادة ما بين: (أ) القيمة العادلة للمقابل المقدم، (ب) القيمة المسجلة للحصص غير المسيطرة في سجلات الشركة التي تم شراؤها، و(ج) القيمة العادلة كما في تاريخ الشراء، لأي حقوق ملكية قائمة في الشركة المشتراة فوق القيمة العادلة بتاريخ الشراء لصافي الموجودات التي تم تعريفها. إذا كانت القيم العادلة للموجودات المعرفة تزيد عن مجموع البنود أعلاه، يتم تسجيل تلك الزيادة (التي تعتبر ربح من الشراء بأسعار مخفضة) ضمن بيان الربح والخسارة المجمع مباشرة.

4-4 الشهرة

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

5-4 إيرادات توزيعات الأرباح

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

6-4 إيرادات الإيجارات

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

7-4 أرباح من ودائع استثمارية

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

8-4 المصاريف التشغيلية

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

9-4 الضرائب

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

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

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

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

ايضاحات حول البيانات المالية المجمعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020

(جميع المبالغ بالدينار الكويتي ما لم يذكر غير ذلك)

- 3-9-4 الزكاة**
تحتسب حصة الزكاة بنسبة 1% من ربح الشركة الأم وفقاً لقرار وزارة المالية رقم 2007/58 الساري المفعول اعتباراً من تاريخ 10 ديسمبر 2007 للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2019 و31 ديسمبر 2018، لا يوجد على الشركة الام أي التزام تجاه مؤسسة الكويت للتقدم العلمي بسبب الخسائر المتراكمة، وبموجب لوائح ضريبية دعم العمالة الوطنية والزكاة لا يسمح بترحيل أي خسائر الى السنوات المستقبلية والسنوات السابقة.
- 4-9-4 الضريبة على الشركات التابعة الأجنبية**
تحتسب الضريبة على الشركات التابعة الأجنبية على أساس أسعار الضرائب المطبقة والمقررة طبقاً للقوانين السائدة ولوائح وتعليمات الدول التي تعمل فيها تلك الشركات التابعة.
- 10-4 التقارير القطاعية**
لدى المجموعة قطاعين تشغيل: وهما التأمين التكافلي والاستثمارات. عند تحديد قطاعات التشغيل هذه، تتبع الإدارة خطوط الخدمات الخاصة بالمجموعة التي تمثل المنتجات والخدمات الرئيسية. يتم إدارة كل قطاع بشكل مستقل حيث يتطلب منهجيات وموارد مختلفة. إن جميع التحويلات بين القطاعات تتم بأسعار تجارية بحتة.
لأغراض الإدارة، تستخدم المجموعة نفس سياسات القياس المستخدمة في البيانات المالية المجمعة، بالإضافة الى ذلك، لا يتم توزيع الموجودات والمطلوبات غير المتعلقة مباشرة بأنشطة عمل أي قطاع تشغيل علي أي من هذه القطاعات.
- 11-4 الأدوات المالية**
يتم الاعتراف بالموجودات المالية والمطلوبات المالية عندما تصبح المجموعة طرفاً في الأحكام التعاقدية لهذه الأدوات.
يتم قياس الموجودات المالية والمطلوبات المالية مبدئياً بالقيمة العادلة. إن تكاليف المعاملة المرتبطة مباشرة باقتناء أو إصدار الموجودات المالية والمطلوبات المالية (بخلاف الموجودات المالية والمطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الاخر) يتم إضافتها أو خصمها من القيمة العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية، حيث يكون مناسباً، عند الاعتراف المبني. إن تكاليف المعاملة المرتبطة مباشرة باقتناء الموجودات المالية والمطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، يتم الاعتراف بها مباشرة ضمن بيان الربح أو الخسارة.
- الموجودات المالية**
يتم الاعتراف أو الغاء الاعتراف بكافة عمليات شراء أو بيع الموجودات المالية التي تتم بالشروط الاعتيادية باستخدام طريقة تاريخ المتاجرة. إن عمليات الشراء أو البيع التي تتم بالشروط الاعتيادية هي عمليات شراء أو بيع موجودات مالية تتطلب تسليم الموجودات خلال فترة يتم تحديدها عامة وفقاً للقوانين أو الأعراف المتعامل بها في السوق.
يتم لاحقاً قياس كافة الموجودات المالية المدرجة سواء بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة وفقاً لتصنيفها.
- تصنيف الموجودات المالية**
إن أدوات الدين التي تستوفي الشروط التالية يتم لاحقاً قياسها بالتكلفة المطفأة:
- أن يتم الاحتفاظ بالأصل المالي ضمن نموذج أعمال يكون الهدف منه الاحتفاظ بالأصل المالي من أجل تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية؛ و
 - ينتج عن الشروط التعاقدية للأصل المالي تدفقات نقدية في تواريخ محددة تتمثل بشكل أساسي في دفعات أصل الدين بالإضافة إلى الفوائد.
- إن أدوات الدين التي تستوفي الشروط التالية يتم لاحقاً قياسها بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الآخر:
- أن يتم الاحتفاظ بالأصل المالي ضمن نموذج أعمال يهدف إلى تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الأصل المالي
 - ينتج عن الشروط التعاقدية للأصل المالي تدفقات نقدية في تواريخ محددة تتمثل بشكل أساسي في دفعات أصل الدين مضافاً إليه الفوائد.
- بخلاف ذلك يتم قياس كافة الموجودات المالية الأخرى لاحقاً بالقيمة العادلة من خلال بيان الربح والخسارة.

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020

(جميع المبالغ بالدينار الكويتي ما لم يذكر غير ذلك)

على الرغم مما سبق، قد تقوم المجموعة - بشكل لا يمكن الرجوع فيه - بالاختيارات التالية عند الاعتراف المبدئي بالأصل المالي:

- يجوز للشركة أن تعرض التغيرات اللاحقة في القيمة العادلة بالنسبة لاستثمار معين في أداة ملكية ضمن بيان الدخل الشامل الآخر وذلك عند استيفاء معايير محددة.
- يجوز للشركة أن تقرر قياس الاستثمار في أداة الدين الذي يستوفي خصائص التكلفة المطفأة أو القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، إذا كان ذلك يزيد أو يقل بشكل كبير من عدم التطابق المحاسبي.

التكلفة المطفأة وطريقة الفائدة الفعالة

إن طريقة الفائدة الفعالة هي طريقة احتساب التكلفة المطفأة لأدوات الدين، وتوزيع إيرادات الفائدة على الفترات ذات الصلة. بالنسبة للأدوات المالية بخلاف الموجودات المالية المشتراة أو الناشئة ذات الجدارة الائتمانية المتدهورة، فإن سعر الفائدة الفعلي هو الذي يخصم تحديداً المتحصلات النقدية المستقبلية المقدرة (بما في ذلك كافة الرسوم والنقاط المدفوعة أو المستلمة التي تشكل جزءاً لا يتجزأ من سعر الفائدة الفعلي، وتكاليف المعاملة، بالإضافة إلى العلاوات والمطلوبات الأخرى) بدون الخسائر الائتمانية المتوقعة خلال العمر المتوقع لأداة الدين أو فترة أقصر عندما يكون ذلك مناسباً بالنسبة لإجمالي القيمة الدفترية لأداة الدين عند الاعتراف المبدئي. بالنسبة للموجودات المالية المشتراة أو الناشئة ذات الجدارة الائتمانية المتدهورة، فإن سعر الفائدة الفعلي المعدل فيما يخص الائتمان يتم احتسابه عن طريق خصم التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة بما في ذلك الخسائر الائتمانية المتوقعة إلى مقدار التكلفة المطفأة لأداة الدين عند الاعتراف المبدئي.

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

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

بالنسبة للموجودات المالية المشتراة أو الناشئة ذات الجدارة الائتمانية المتدهورة، تعترف المجموعة بإيرادات الفوائد من خلال تطبيق سعر الفائدة الفعلي المعدل فيما يخص الائتمان على التكلفة المطفأة للأصل المالي منذ الاعتراف المبدئي.

لا تعود طريقة الاحتساب إلى إجمالي الأصل المالي حتى في حالة تحسن المخاطر الائتمانية لاحقاً بحيث لم يعد الأصل المالي ذو جدارة ائتمانية متدهورة.

يتم الاعتراف بإيرادات الفوائد في بيان الربح والخسارة المجمع.

أدوات الملكية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

عند التطبيق المبدئي، يجوز للشركة أن تختار - بشكل لا يمكن الرجوع فيه - (حسب كل أداة على حدة) تصنيف الاستثمارات في أدوات ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. لا يتم السماح بالتصنيف بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر إذا كانت الاستثمارات محتفظ بها بغرض المتاجرة أو كانت تمثل مقابل محتمل ضمن عملية اندماج أعمال والذي ينطبق عليه المعيار الدولي للتقارير المالية 3.

يتم الاحتفاظ بالأصل المالي بغرض المتاجرة إذا:

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

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020

(جميع المبالغ بالدينار الكويتي ما لم يذكر غير ذلك)

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

قامت المجموعة بتصنيف كافة الاستثمارات في أدوات الملكية والتي لا يتم الاحتفاظ بها بغرض المتاجرة، بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر عند التطبيق المبدئي للمعيار الدولي للتقارير المالية 9.

يتم الاعتراف بالتوزيعات الناتجة من هذه الاستثمارات ضمن بيان الربح أو الخسارة عندما ينشأ حق المجموعة في استلام التوزيعات ما لم تمثل التوزيعات بشكل واضح استرداد جزء من تكلفة الاستثمار. يتم إدراج التوزيعات ضمن بند "إيرادات الاستثمار" في بيان الربح أو الخسارة.

أرباح وخسائر صرف عملات أجنبية

يتم تحديد القيمة الدفترية للموجودات المالية المقومة بعملة أجنبية بنفس تلك العملة ويتم ترجمتها بسعر الصرف السائد في نهاية كل فترة، وخاصة ما يلي:

بالنسبة لأدوات الملكية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، يتم الاعتراف بفروق أسعار الصرف في الدخل الشامل الآخر ضمن احتياطي إعادة تقييم استثمارات.

انخفاض قيمة موجودات مالية

قامت المجموعة بتطبيق المنهج المبسط وقياس مخصص الخسارة للذمم المدينة بمبلغ يعادل قيمة الخسائر الائتمانية المتوقعة خلال عمر الأداة المالية. تقدر الخسائر الائتمانية المتوقعة للذمم المدينة باستخدام جدول للمخصصات بالرجوع إلى تجارب التشر في السداد السابقة للمدين وتحليل المركز المالي الحالي للمدين المعدل بعوامل تتعلق بالمدينين والظروف الاقتصادية العامة لمجالات الأنشطة التي يزاول فيها المدينون أنشطتهم وتقييم التوجه الحالي والمتوقع للظروف كما في تاريخ التقرير.

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

تطبق المجموعة المنهج العام لتكوين مخصصات مقابل الخسائر الائتمانية المتوقعة وفقاً لما نص عليه المعيار الدولي للتقارير

المالية 9، فيما يتعلق بالأدوات المالية ضمن النقد والأرصدة لدى البنوك. تستخدم المجموعة التصنيف الائتماني وفقاً لوكالات تصنيف خارجية لتقييم مخاطر الائتمان التي تتعرض لها هذه الموجودات المالية ويتم مراقبة وتحديث هذه التصنيفات المنشورة باستمرار.

إلغاء الاعتراف بالموجودات المالية

تقوم المجموعة بإلغاء الاعتراف بالأصل المالي فقط في حالة انتهاء صلاحية الحقوق التعاقدية للتدفقات النقدية من الأصل أو نقل الأصل المالي وكافة مخاطر ومزايا ملكية الأصل للطرف الآخر. في حال عدم قيام المجموعة بنقل أو الاحتفاظ بكافة مخاطر ومزايا الملكية واستمرت في السيطرة على الأصل المنقول، تقوم المجموعة بإثبات حصتها المحتفظ بها في الأصل والالتزام المصاحب له مقابل المبالغ التي قد تضطر لدفعها. إذا احتفظت المجموعة بكافة مخاطر ومزايا ملكية الأصل المالي المنقول، تستمر المجموعة في الاعتراف بالأصل المالي كما يتم الاعتراف بالتزام مالي مضمون بمقدار المتحصلات المستلمة.

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

المطلوبات المالية وأدوات حقوق الملكية**التصنيف كدين أو حقوق ملكية**

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

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

أدوات حقوق الملكية

إن أداة حقوق الملكية هي أي عقد يثبت حصة متبقية في موجودات منشأة بعد خصم جميع مطلوباتها. يتم الاعتراف بأدوات حقوق الملكية الصادرة من قبل المنشأة بصافي المتحصلات المستلمة بعد خصم تكاليف الإصدار المباشرة.

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

المطلوبات المالية

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

المطلوبات المالية المقاسة لاحقاً بالتكلفة المطفأة

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

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

إن طريقة الفائدة الفعلية هي طريقة احتساب التكلفة المطفأة للمطلوبات المالية وتوزيع مصاريف الفوائد على مدار الفترات ذات الصلة. إن معدل الفائدة الفعلي هو معدل خصم المدفوعات النقدية المستقبلية المقدرة (بما في ذلك كافة الرسوم والنقاط المدفوعة أو المستلمة والتي تشكل جزءاً لا يتجزأ من معدل الفائدة الفعلي وتكاليف المعاملة وغير ذلك من علاوات أو خصومات) خلال العمر المتوقع للمطلوبات المالية، أو (حيث يكون مناسباً) على مدى فترة أقصر، إلى التكلفة المطفأة للمطلوبات المالية.

خسائر وأرباح صرف العملات الأجنبية

بالنسبة للمطلوبات المالية المقومة بعملات أجنبية والتي يتم قياسها بالتكلفة المطفأة في نهاية كل فترة، فإنه يتم تحديد خسائر وأرباح صرف العملات الأجنبية استناداً إلى التكلفة المطفأة لهذه الأدوات. يتم الاعتراف بهذه الخسائر والأرباح الناتجة عن صرف العملات الأجنبية ضمن بند "إيرادات أو مصروفات أخرى" في بيان الدخل المجمع للمطلوبات المالية التي لا تشكل جزءاً من علاقة تحوط محددة.

إلغاء الاعتراف بالمطلوبات المالية

تقوم المجموعة بإلغاء الاعتراف بالمطلوبات المالية فقط عندما يتم الإغناء من مطلوبات المجموعة أو الغاؤها أو انتهاء صلاحية استحقاقها. ويتم الاعتراف بالفرق بين القيمة الدفترية للالتزام المالي المستبعد والمبلغ النقدي المدفوع والمستحق، في بيان الربح والخسارة المجمع.

12-4 اختبار انخفاض الموجودات غير المالية والشهيرة

لغرض تقدير مبلغ الانخفاض، يتم تجميع الموجودات إلى أدنى مستويات تشير إلى تدفقات نقدية بشكل كبير (الوحدات المنتجة للنقد) وبناءً عليه، يتم اختبار انخفاض قيمة بعض من تلك الموجودات وبشكل منفرد ويتم اختبار البعض الآخر على أنه وحدة منتجة للنقد. يتم توزيع الشهرة على تلك الوحدات المنتجة للنقد والتي يكون من المتوقع أن تستفيد من سبل التعاون المتعلقة بدمج الأعمال وتمثل أقل مستوى تم وضعه من قبل إدارة المجموعة للعوائد المرجوة من هذا الدمج لغرض مراقبة الشهرة. يتم اختبار الوحدات المنتجة للنقد تلك والتي تم توزيع الشهرة عليها (المحددة من قبل إدارة المجموعة على أنها معادلة لقطاعاتها التشغيلية) لغرض الانخفاض في القيمة مره كل سنة على الأقل.

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

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

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

13-4 العقارات الاستثمارية

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

يتم قياس العقارات الاستثمارية مبدئياً بالتكلفة، يتم لاحقاً إعادة تقييم العقارات الاستثمارية سنوياً وتدرج في بيان المركز المالي المجموع بقيمتها العادلة. ويتم تحديد هذه القيم من قبل مقيمين محترفين خارجيين لهم خبرة كافية في تقييم العقارات خاصة بما يتعلق بموقع وطبيعة تلك العقارات الاستثمارية مؤيدة بإثباتات من السوق. يتم الاعتراف مباشرة بأي أرباح أو خسائر سواء ناتجة عن فروقات في القيمة العادلة أو عن بيع العقار ضمن الربح أو الخسارة تحت بند التغيير في القيمة العادلة للعقارات الاستثمارية وربح / خسارة من بيع عقارات استثمارية.

تتم التحويلات الى أو من العقارات الاستثمارية فقط عندما يكون هناك تغيير في الاستخدام. اما بالنسبة للتحويل من العقار الاستثماري الى عقار يشغله المالك فإن التكلفة المعتمدة للمحاسبة اللاحقة هي القيمة العادلة بتاريخ التغيير في الاستخدام. فاذا أصبح العقار الذي يشغله المالك، عقاراً استثمارياً، عندها تقوم المجموعة باحتساب هذا العقار وفقاً للسياسة الواردة ضمن بند العقارات الاستثمارية حتى تاريخ التغيير في الاستخدام.

14-4 موجودات مؤجرة

• المجموعة كمستأجر

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

لتطبيق هذا التعريف، تقوم المجموعة بتقييم ما اذا كان العقد يفي بثلاثة تقييمات رئيسية وهي:

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

اختارت المجموعة محاسبة عقود الإيجار قصيرة الاجل وعقود الإيجار للموجودات منخفضة القيمة باستخدام الوسائل العملية بدلاً من الاعتراف بأصل حق الاستخدام ومطلوبات الإيجار، يتم الاعتراف بالمدفوعات المتعلقة بها كمصروف في الربح أو الخسارة على أساس القسط الثابت على مدى فترة الإيجار.

القياس والاعتراف بعقود الإيجار كمستأجر

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

موجودات حق الاستخدام

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

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

ايضاحات حول البيانات المالية المجمعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020

(جميع المبالغ بالدينار الكويتي ما لم يذكر غير ذلك)

مطلوبات الايجار

في تاريخ البدء، تقيس المجموعة مطلوبات الايجار بالقيمة الحالية لمدفوعات الايجار غير المدفوعة في ذلك التاريخ، مخصومة باستخدام سعر الفائدة الضمني في عقد الايجار إذا كان هذا السعر متاحاً بسهولة او معدل اقراض المجموعة الإضافي.

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

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

المجموعة كمؤجر

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

عندما تكون المجموعة مؤجراً وسيطاً، فإنها تقوم باحتساب عقد الايجار الشامل والتأجير من الباطن كعقدين منفصلين. يتم تصنيف عقد الايجار من الباطن على انه عقد ايجار تمويلي أو عقد ايجار تشغيلي بالرجوع إلى حق استخدام الأصل الناشئ عن عقد الايجار الشامل.

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

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

15-4 أسهم الخزينة

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

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

16-4 معاملات مع أطراف ذات صلة

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

17-4 ترجمة العملات الأجنبية

العملة الرئيسية وعملة العرض

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

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020

(جميع المبالغ بالدينار الكويتي ما لم يذكر غير ذلك)

معاملات بالعملة الأجنبية

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

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

العمليات الأجنبية

في البيانات المالية المجمعة للمجموعة، فإن جميع الموجودات والمطلوبات والمعاملات الخاصة للشركات الأجنبية ذات العملة الرئيسية بخلاف الدينار الكويتي يتم ترجمتها إلى الدينار الكويتي. بقيت العملة الرئيسية للمنشآت الأجنبية دون تغيير خلال فترة التقارير المالية.

يتم تحويل الموجودات والمطلوبات إلى الدينار الكويتي بسعر الإقفال بتاريخ بيان المركز المالي. إن الإيرادات والمصاريف قد تم تحويلها إلى الدينار الكويتي بمتوسط السعر طوال فترة التقرير. فروقات الصرف تقيد في بيان الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر وتسجل في احتياطي ترجمة العملات الأجنبية ضمن حقوق الملكية. وعند بيع عملية أجنبية، فإن فروقات الترجمة التراكمية المتعلقة بها والمسجلة في بيان التغيرات في حقوق الملكية يتم إعادة تصنيفها إلى بيان الربح أو الخسارة المجمع وتسجل كجزء من الربح أو الخسارة عند البيع.

18-4 قرض حسن لحاملي الوثائق

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

19-4 مخصصات و موجودات ومطلوبات طارئة

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

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

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

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

5- أحكام الإدارة الهامة والمصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة

إن أعداد البيانات المالية المجمعة للمجموعة يتطلب من إدارة المجموعة وضع أحكام وتقديرات وافتراسات تؤثر على المبالغ المدرجة للإيرادات والمصروفات و الموجودات والمطلوبات والإفصاح عن المطلوبات المحتملة في نهاية فترة البيانات المالية. ولكن عدم التأكد من هذه الافتراضات والتقديرات يمكن أن يؤدي إلى نتائج تتطلب تعديلات جوهرية في القيمة الدفترية للأصل أو الالتزام المتأثر في المستقبل.

1-5 الأحكام الهامة للإدارة

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

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

- 1-1-5 تقييم نموذج الأعمال**
تقوم المجموعة بتصنيف الموجودات المالية بعد اجراء اختبار نموذج الأعمال. يتضمن هذا الاختبار الحكم الذي يعكس جميع الأدلة ذات الصلة بما في ذلك كيفية تقييم أداء الموجودات وقياس أداءها والمخاطر التي تؤثر على أداء الموجودات. تعتبر المراقبة جزءاً من التقييم المتواصل للمجموعة حول ما إذا كان نموذج الأعمال الذي يتم الاحتفاظ بالموجودات المالية المتبقية فيه مناسباً وإذا كان من غير المناسب ما إذا كان هناك تغيير في نموذج الأعمال وبالتالي تغييراً مستقبلياً على تصنيف تلك الموجودات.
- 2-1-5 تصنيف العقارات**
يتعين على الإدارة اتخاذ قرار بشأن حيازة عقار معين سواء كان يجب تصنيفه كعقار للمتاجرة أو تحت قيد التطوير أو عقار استثماري.
تقوم المجموعة بتصنيف العقار كعقار للمتاجرة إذا تم حيازته بصفة أساسية بغرض بيعه ضمن نشاط الأعمال العادية.
تقوم المجموعة بتصنيف العقارات كعقارات قيد التطوير إذا تمت حيازته بنية تطويره.
تقوم المجموعة بتصنيف العقار كعقار استثماري إذا تم حيازته لتحقيق إيرادات من تأجيره أو لرفع قيمته.
- 3-1-5 تقييم السيطرة**
عند تحديد السيطرة، تقوم الإدارة بالنظر فيما إذا كانت المجموعة لديها القدرة العملية على توجيه الأنشطة ذات الصلة للشركة المستثمر فيها من تلقاء نفسها لإنتاج عوائد لنفسها. إن تقييم الأنشطة ذات الصلة والقدرة على استخدام سلطتها للتأثير على العوائد المتغيرة تتطلب حكماً هاماً.
- 2-5 التقديرات غير المؤكدة**
إن المعلومات حول التقديرات والافتراضات التي لها أبلغ الأثر على تحقق وقياس الموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصاريف المبينة أدناه. قد تختلف النتائج الفعلية بصورة جوهرية عن تلك التقديرات.
- 1-2-5 انخفاض قيمة الموجودات المالية**
ينطوي قياس خسائر الائتمان المقدرة على تقديرات الخسارة في حالة التعثر عن السداد واحتمال العجز عن السداد. إن الخسارة عند التعثر هي تقدير للخسارة الناشئة في حالة التعثر عن السداد من قبل العميل. احتمال التقصير هو تقدير لاحتمال التعثر عن السداد في المستقبل. استندت المجموعة إلى هذه التقديرات باستخدام معلومات مستقبلية معقولة وقابلة للثبات، والتي تستند إلى افتراضات للحركة المستقبلية لمختلف المحركات الاقتصادية وكيفية تأثير هذه العوامل على بعضها البعض.
يتم عمل تقدير للمبلغ القابل للتحويل للذمم المدينة عندما يكون تحصيل المبلغ بالكامل غير محتمل. بالنسبة للمبالغ الهامة الفردية، يتم اجراء هذا التقدير على أساس فردي. أما بالنسبة للمبالغ غير الهامة بشكل فردي والتي فات موعد استحقاقها، فيتم تقييمها بشكل جماعي ويتم تطبيق مخصص وفقاً لطول الفترة الزمنية المستحقة، بناءً على معدلات الاسترداد التاريخية.
- 2-2-5 القيمة العادلة للأدوات المالية**
تقوم الإدارة بتطبيق أساليب تقييم لتحديد القيمة العادلة للأدوات المالية عندما لا تتوفر هناك أسعار في سوق نشط. وهذا يتطلب من الإدارة إعداد تقديرات وافتراضات استناداً إلى معطيات سوقية وذلك باستخدام بيانات ملحوظة يتم استخدامها من قبل المتداولين في السوق في تسعير الأداة المالية. فإذا كانت تلك البيانات غير ملحوظة، تقوم الإدارة باستخدام أفضل تقديراتها. قد تختلف القيم العادلة المقدرة للأدوات المالية عن الأسعار الفعلية التي سيتم تحقيقها في معاملة على أسس تجارية بتاريخ بيان المركز المالي.
- 3-2-5 إعادة تقييم العقارات الاستثمارية**
تسجل المجموعة العقارات الاستثمارية بالقيمة العادلة، مع تسجيل التغيرات في القيمة العادلة في بيان الربح أو الخسارة المجموع. تقوم المجموعة بتعيين مختصي تقييم مستقلين لتحديد القيمة العادلة كما في 31 ديسمبر 2020. إن المختصين يستخدمون أساليب تقييم لتحديد القيمة العادلة. قد تختلف القيمة العادلة المقدرة للعقارات الاستثمارية عن الأسعار الحقيقية التي يمكن تحقيقها في المعاملات التجارية البحتة في تاريخ بيان المركز المالي.

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

-6 الشركات التابعة

فيما يلي تفاصيل الشركات التابعة :

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

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

يتم تجميع البيانات المالية لشركة وارد لتأجير السيارات (ش.م.ك.م) وشركة هلا للاستثمار العقاري (ذ.م.م) بناءً على المعلومات المالية المعدة من قبل إدارات الشركات التابعة.

ان نسبة ملكية الشركة الأم في شركة هلا للاستثمار العقاري (ذ.م.م) تتضمن 0.5% بناءً على تنازل من أحد الأطراف لصالح الشركة الأم.

-7 النقد والنقد المعادل

يشتمل النقد والنقد المعادل للمجموعة على ما يلي:

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

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

31 ديسمبر 2019	31 ديسمبر 2020	
-	223,337	أوراق مالية محلية مسعرة
227,303	-	أوراق مالية محلية مسعرة محتفظ بها من خلال محافظ مدارة
227,303	223,337	

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

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

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

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

10- مبلغ مستحق من حاملي الوثائق

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

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

11- قرض حسن لحقوق حاملي الوثائق

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

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

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

12- عقارات استثمارية

31 ديسمبر 2019	31 ديسمبر 2020	
2,672,186	2,911,070	القيمة الدفترية في بداية السنة
(48,668)	(82,686)	التغير في القيمة العادلة خلال السنة
287,552	-	فروق ترجمة عملات اجنبية
<u>2,911,070</u>	<u>2,828,384</u>	

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

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

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

تم تقدير القيمة العادلة وفقاً للمستويات التالية:

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

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

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

القيمة العادلة	القيمة العادلة	المستوى 3	المستوى 2	
31 ديسمبر 2019	31 ديسمبر 2020			
2,724,387	2,697,378	-	2,697,378	المبنى الاستثماري في مصر
186,683	131,006	131,006	-	شقق فندقية تقع في برج زمزم في مكة المكرمة
<u>2,911,070</u>	<u>2,828,384</u>	<u>131,006</u>	<u>2,697,378</u>	الإجمالي

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

13- حقوق الملكية

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

31 ديسمبر 2019	31 ديسمبر 2020	
445,500	445,500	عدد الأسهم
0.40%	0.40%	النسبة المئوية للأسهم المصدرة
10,692	8,910	القيمة السوقية (دينار كويتي)
50,489	50,489	التكلفة (دينار كويتي)
		إن الاحتياطيات المعادلة لتكلفة أسهم الخزينة المحتفظ بها غير قابلة للتوزيع.

14- احتياطي اجباري واختياري

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

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

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

لا يوجد أي قيود على توزيع الاحتياطي الاختياري.

لا يوجد حاجة للتحويل في السنة التي تتكبد فيها الشركة الأم خسائر أو عند وجود خسائر متراكمة.

15- (خسارة) السهم الأساسية والمخفضة

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

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

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

16- الجمعية العمومية للمساهمين

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

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

17- نتائج حاملي الوثائق المجمعة حسب قطاع الأعمال والاموال

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

أ- تحقق الإيرادات

الاشتراكات المكتسبة

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

إيرادات اصدار وثائق وتكلفة حيازة الوثائق

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

ب- إعادة التأمين

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

يتم خصم أقساط إعادة تأمين المسند او المتحمل من مجمل الأقساط المكتسبة للوصول الى صافي الأقساط المكتسبة.

ج- المطالبات

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

د- اختبار كفاية الالتزام

تقوم المجموعة بتاريخ كل مركز مالي بتقييم ما اذا كانت المطلوبات التأمين المحققة كافية لاستخدام التقديرات الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية بموجب عقود التأمين. وإذا اظهر هذا التقييم ان القيمة الدفترية لمطلوبات 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 المجمع ويتم عمل مخصص للمخاطر السارية.

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

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

هـ - الاشتراكات وارصدة معيدي التأمين المدينة

تظهر الذمم المدينة بمبلغ الفاتورة الأصلي ناقصا مخصص أي مبالغ غير قابلة للتحويل. يتم تقدير الديون المشكوك في تحصيلها عندما لا يكون هناك أي احتمال لتحصيل المبلغ بالكامل. يتم شطب الديون المدومة عند تكبدها.

و - المعدات

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 المجموعة. بعد ذلك، يتم قياس المعدات باستخدام نموذج التكلفة وهو التكلفة ناقصاً الاستهلاك وخسائر الانخفاض في القيمة. يتم تسجيل الاستهلاك باستخدام طريقة القسط الثابت لتخفيض القيمة بعد خصم القيمة المتبقية للمعدات. يتم مراجعة العمر الإنتاجي وطريقة الاستهلاك بشكل دوري للتأكد من أن الطريقة المستخدمة وفترة الاستهلاك متماثلة مع المنافع الاقتصادية الناتجة من بنود المعدات.

يتم استخدام الأعمار الإنتاجية التالية:

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

يتم تحديث البيانات الخاصة بتقديرات القيمة المتبقية او العمر الإنتاجي اللازم سنوياً على الأقل.

عند بيع الأصل او استيعاده، يتم حذف التكلفة والاستهلاك المتراكم الخاص به من الحسابات واية أرباح او خسائر ناتجة عن الاستيعاد يتم تسجيلها ضمن بيان نتائج حاملي الوثائق المجمع.

ز - الاحتياطي الحسابي لعمليات التأمين التكافلي الجماعي

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

ح - احتياطي إضافي

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

ط - مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

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

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

ي - عدم التأكد من التقديرات

فيما يلي الافتراضات الرئيسية المتعلقة بالمستقبل والمصادر الرئيسية الأخرى لعدم التأكد من التقديرات في تاريخ بيان المركز المالي والتي تنطوي على مخاطر كبيرة بالتسبب في تعديل جوهري للمبالغ المدرجة للموجودات والمطلوبات خلال السنة المالية التالية:

انخفاض قيمة الموجودات المالية

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

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

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

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

الإعمار الإنتاجية للموجودات القابلة للاستهلاك

تقوم الإدارة بمراجعة تقديريها للأعمار الإنتاجية للموجودات القابلة للاستهلاك بتاريخ كل بيان مالي استناداً إلى الاستخدام المتوقع للموجودات. كما أن التقديرات غير المؤكدة في هذه التقديرات تتعلق بتقادم فني قد يغير استخدام بعض البرامج والمعدات.

مخصص مطالبات تحت التسوية والمطالبات المتكبدة ولم يبلغ عنها

يجب اتخاذ احكام هامة من قبل الإدارة في تقدير المبالغ المستحقة إلى حاملي العقود الناتجة عن المطالبات بموجب عقود التأمين. هذه التقديرات تستند بالضرورة إلى افتراضات هامة حول عوامل عديدة تتضمن درجات متفاوتة وكبيرة من الاحكام وعدم التاكيد وقد تختلف النتائج الفعلية عن تقديرات الإدارة مما يؤدي إلى تغيرات مستقبلية في المطلوبات المقدرة. وتقوم المجموعة عامة بتقدير مطالباتها استناداً إلى الخبرة السابقة. أما المطالبات التي تتطلب قرارات تحكيمية أو احكام قضائية، فيتم تقديرها على أساس فردي. تقوم الإدارة بمراجعة مخصصاتها للمطالبات المتكبدة والمطالبات المتكبدة ولم يتم الإبلاغ عنها وذلك على أساس شهري.

إعادة التأمين

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

بيان موجودات ومطلوبات وحقوق حاملي الوثائق المجمع

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

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020

(جميع المبالغ بالدينار الكويتي ما لم يذكر غير ذلك)

أ- يتضمن هذا الرصيد مبلغاً يتعلّق بالتزام تجاه جهة حكومية (المدعي). خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2017، حكمت محكمة الاستئناف بدولة الكويت لصالح المدعي والزمّت المجموعة بدفع مبلغ 3,636,022 د.ك. وعليه قامت المجموعة بإعادة تصنيف المطالبة من بند "احتياطي التعويضات تحت التسوية" إلى بند الذمم الدائنة والمطلوبات الأخرى" وتقدّمت المجموعة بظن على حكم محكمة الاستئناف أمام محكمة التمييز حيث ما زال الطعن منظور امامها.

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

18- أرصدة ومعاملات مع أطراف ذات علاقة

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

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

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

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

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

19- تحليل القطاعات

ان قطاعات التشغيل المعلنة تستند الى معلومات التقارير المالية الداخلية للإدارة التي تتم مراجعتها بانتظام من قبل صانعي القرار التشغيلي الرئيسي من أجل تخصيص الموارد للقطاع وتقييم أدائه، ومن ثم مطابقتها مع ربح أو خسارة المجموعة. تمثل القطاعات المعروضة للمجموعة الاستثمار والتأمين التكافلي وتأجير السيارات. فما يلي البيانات المتعلقة بهذه القطاعات:

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

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

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

20- أهداف وسياسات إدارة المخاطر

يهدف إطار عمل الإدارة المالية وإدارة المخاطر بالمجموعة الى حماية مساهمي وحاملتي وثائق المجموعة من الاحداث التي تعوق التحقيق المستمر لأهداف الأداء المالي بما في ذلك الفشل في استغلال الفرص. تدرك الإدارة العليا ضرورة ان يتوفر لديها أنظمة إدارة المخاطر الفعالة وذات الكفاءة.

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

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

في 1 سبتمبر 2019، تم اصدار قانون التأمين الجديد رقم 125 لسنة 2019، ويسري العمل بهذا القانون اعتباراً من 28 أغسطس 2019، ويحل هذا القانون محل القانون رقم 24 لعام 1961. لم يتم تطبيق اللائحة التنفيذية للقانون الجديد الصادر بعد.

فيما يلي اللوائح الرئيسية التي تنظم أنشطة عمل المجموعة:

- أ- بالنسبة لعقود التأمين التكافلي الجماعي وعقود التأمين التكافلي الرأسمالي في الكويت يتعين الاحتفاظ بالاحتياطيات الحسابية الكاملة في دولة الكويت.
- ب- بالنسبة لعقود التأمين التكافلي البحري يتعين الاحتفاظ بما لا يقل عن 15% من الاشتراكات المحصلة في السنة السابقة في دولة الكويت.
- ج- بالنسبة لكافة أنواع التأمين التكافلي الأخرى يتعين الاحتفاظ بما لا يقل عن 30% من الاشتراكات المحصلة في السنة السابقة في دولة الكويت.

يتعين استثمار الأموال المحتفظ بها في الكويت كما يلي:

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

يجوز استثمار القيمة المتبقية في السندات المصدرة أو المكفولة بضمان من قبل حكومة الكويت أو الممتلكات القائمة في الكويت أو القروض المكفولة بضمان رهن عقارات من الدرجة الأولى في الكويت.

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

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

1-20 مخاطر التأمين

تتمثل مخاطر التأمين في مخاطر ان المطالبات الفعلية المستحقة لحاملي الوثائق بالنسبة للأحداث المؤمن ضدها قد تتجاوز القيمة الدفترية لمطلوبات التأمين. وقد يحدث ذلك بسبب كون تكرار المطالبات أو مبالغ المطالبات أعلى من المتوقع.

تكرار ومبالغ التعويضات

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

1- عقود التأمين العامة

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

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

البحري والطيران

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

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

الحريق والحوادث

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

يتم اكتتاب هذه العقود بالرجوع الى قيمة استبدال الممتلكات والمحتويات المؤمن عليها. ان تكلفة إعادة بناء الممتلكات والحصول على محتويات بديلة والوقت المستغرق لإعادة بدء العمليات مما يؤدي الى توقف الأعمال كلها عوامل أساسية تؤثر على مستوى المطالبات. ولدى المجموعة غطاء إعادة تأمين لتلك الأضرار للحد من الخسائر لقاء أي مطالبة حتى 3,250,000 دينار كويتي (2019): 3,250,000 دينار كويتي).

السيارات

بالنسبة لعقود السيارات، فإن المخاطر الرئيسية تتمثل في المطالبات عن الوفاة والأضرار الجسمانية واستبدال أو تصليح السيارات. وفي السنوات الأخيرة، قامت المجموعة باكتتاب وثائق شاملة للمالك/ السائق أكبر من 21 سنة. لدى المجموعة غطاء إعادة تأمين للحد من الخسائر لأي مطالبة واحدة حتى 600,000 دينار كويتي (2019): 600,000 دينار كويتي).

مستوى الاحكام 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 المجموعة ونوع المخاطر المؤمن عليها وحسب قطاع الأعمال.

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

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

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

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

يبين الجدول التالي تركيز مطلوبات عقود التأمين العامة حسب نوع العقد

31 ديسمبر 2019		31 ديسمبر 2020			
صافي المطلوبات	حصة معيدي التأمين	مجمل المطلوبات	صافي المطلوبات	حصة معيدي التأمين	مجمل المطلوبات
25,903	(145,354)	171,257	40,466	186,442	226,910
1,310,153	(3,024,082)	4,334,235	1,381,304	1,330,622	2,711,926
19,838	(673,433)	693,271	92,673	1,245,310	1,337,983
1,355,894	(3,842,869)	5,198,763	1,514,443	2,762,374	4,276,819

الافتراضات الرئيسية

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

2- عقود التأمين التكافلي الجماعي

بالنسبة لعقود التأمين التكافلي الجماعي، فإن المخاطر الرئيسية تتمثل في المطالبات عن الأضرار الطبية والوفاة والعجز المستديم. إن استراتيجية الاكتتاب للتأمين التكافلي الجماعي 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 المجموعة ونوع المخاطر المؤمن عليها وحسب قطاع الأعمال.

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

إن المخاطر الرئيسية التي تواجهها المجموعة كما يلي:-

- مخاطر معدل الوفيات - مخاطر الخسارة نتيجة الاختلاف بين معدلات وفيات حاملي الوثائق والمعدلات المتوقعة.
- مخاطر معدلات المرض - مخاطر الخسارة نتيجة الاختلاف بين معدلات الحالات المرضية بين حاملي الوثائق والمعدلات المتوقعة.
- مخاطر مدى العمر - مخاطر الخسارة نتيجة استمرار حياة صاحب المعاش لفترة أطول مما هو متوقع.
- مخاطر عائد الاستثمار - مخاطر الخسارة نتيجة اختلاف النتائج الفعلية عن النتائج المتوقعة.
- مخاطر المصروفات - مخاطر الخسارة نتيجة اختلاف المصروفات عن المعدلات المتوقعة.

ايضاحات حول البيانات المالية المجمعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020

(جميع المبالغ بالدينار الكويتي ما لم يذكر غير ذلك)

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

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

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

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

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

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

31 ديسمبر 2019		31 ديسمبر 2020		التأمين التكافلي الجماعي	
صافي المطلوبات	مجمل المطلوبات حصة معيدي	صافي المطلوبات	حصة معيدي	مجمل المطلوبات	
65,736	(296,606)	105,312	79,520	184,733	

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

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

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

2-20 المخاطر المائية

تتعرض أنشطة المجموعة إلى العديد من المخاطر المائية، مثل: مخاطر الائتمان و مخاطر السيولة ومخاطر السوق (وتشمل مخاطر العملات ومخاطر أسعار الربح ومخاطر تقلبات الأسعار).

لا تبرم المجموعة أو تتداول في الأدوات المالية، بما في ذلك مشتقات الأدوات المالية، لأغراض المضاربة.

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020

(جميع المبالغ بالدينار الكويتي ما لم يذكر غير ذلك)

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

1-2-20 مخاطر الائتمان

مخاطر الائتمان وهي تلك المخاطر التي تنتج عن عدم قدرة احد أطراف الأدوات المالية علي الوفاء بمطالباته تجاه الطرف الآخر مسببا بذلك خسارة مالية للطرف الآخر. أن سياسة المجموعة تجاه تعرضها لمخاطر الائتمان تتطلب مراقبة تلك المخاطر بشكل دائم. كما تحاول المجموعة عدم تركيز تلك المخاطر على أفراد أو مجموعة عملاء في مناطق أو أعمال محددة من خلال تنويع تعاملاتها في أنشطة مختلفة.

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

31 ديسمبر 2019	31 ديسمبر 2020	المساهمون
10,174	11,169	النقد والنقد المعادل
52,000	196,585	ودائع استثمارية
6,602	9,340	موجودات أخرى
1,463,111	1,463,111	قرض حسن الى حاملي وثائق التأمين
6,292,981	6,310,596	مبلغ مستحق من حاملي وثائق التأمين
7,824,868	7,990,801	

31 ديسمبر 2019	31 ديسمبر 2020	حاملو الوثائق
14,080	93,039	ارصدة لدى البنوك
1,326,000	1,093,492	ودائع استثمارية
1,328,102	3,192,521	ذمم مدينة و موجودات أخرى
1,609,781	1,514,824	اشتراكات مدينة
4,139,475	1,507,960	حصة معيدي التأمين من تعويضات تحت التسوية
2,408,165	1,479,326	مدينو اشتراكات إعادة التأمين
10,825,603	8,881,162	

الجدارة الائتمانية حسب الموجودات المالية

تدير المجموعة الجدارة الائتمانية للموجودات المالية باستخدام فئات الائتمان الداخلي. يوضح الجدول أدناه الجدارة الائتمانية حسب فئة الموجودات البنود المركز المالي ذات العلاقة، استنادا إلى نظام تصنيف الائتمان بالمجموعة.

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

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

المجموع	متأخرة السداد أو منخفضة القيمة	غير متأخرة السداد أو منخفضة القيمة		
		فئة عادية	فئة ممتازة	
				31 ديسمبر 2020
				المساهمون
11,169	-	-	11,169	النقد والنقد المعادل
196,585	-	-	196,585	ودائع استثمارية
9,340	-	9,340	-	موجودات أخرى
1,463,111	1,463,111	-	-	قرض حسن الى حاملي وثائق التأمين
6,310,596	6,310,596	-	-	مبلغ مستحق من حاملي وثائق التأمين
7,990,801	7,773,707	9,340	207,754	

حاملو الوثائق				
86,022	-	-	86,022	أرصدة لدى البنوك
1,093,492	-	-	1,093,492	ودائع استثمارية
3,192,521	1,062,196	-	2,130,325	ذمم مدينة وموجودات أخرى
1,514,824	602,319	382,802	529,703	اشتراكات مدينة
1,507,960	-	-	1,507,960	حصة معيدي التأمين من تعويضات تحت التسوية
1,479,326	-	1,479,326	-	مدينو اشتراكات إعادة التأمين
8,874,145	1,664,515	1,862,128	5,347,502	

المجموع	متأخرة السداد أو منخفضة القيمة	غير متأخرة السداد أو منخفضة القيمة		
		فئة عادية	فئة ممتازة	
				31 ديسمبر 2019
				المساهمون
10,174	-	-	10,174	النقد والنقد المعادل
52,000	-	-	52,000	ودائع استثمارية
6,602	-	6,602	-	موجودات أخرى
1,463,111	1,463,111	-	-	قرض حسن الى حاملي وثائق التأمين
6,292,981	6,292,981	-	-	مبلغ مستحق من حاملي وثائق التأمين
7,824,868	7,756,092	6,602	62,174	

حاملو الوثائق				
14,080	-	-	14,080	أرصدة لدى البنوك
1,326,000	-	-	1,326,000	ودائع استثمارية
1,328,102	797,539	265,620	264,943	ذمم مدينة و موجودات أخرى
1,609,781	1,078,262	40,171	491,348	اشتراكات مدينة
4,139,475	-	-	4,139,475	حصة معيدي التأمين من تعويضات تحت التسوية
2,408,165	-	2,408,165	-	مدينو اشتراكات إعادة التأمين
10,825,603	1,875,801	2,713,956	6,235,846	

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

2-2-20 مخاطر السيولة

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

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

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

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

31 ديسمبر 2020	أكثر من سنة	حتى سنة واحدة	31 ديسمبر 2020
			المطلوبات
2,453,035	2,453,035	-	احتياطي التعويضات تحت التسوية
954,472	954,472	-	اشتراكات غير مكتسبة
89,646	89,646	-	احتياطي مطالبات متكبدة وغير مدرجة
34,821	34,821	-	مخصص مصاريف تسوية المطالبات غير الموزعة
17,019	-	17,019	داننو تأجير
6,919,779	-	6,919,779	ذمم دائنة ومطلوبات أخرى
6,745,170	6,745,170	-	مبلغ مستحق الى المساهمين
1,625,611	1,625,611	-	قرض حسن من المساهمين
18,839,553	11,902,755	6,936,798	
(8,984,414)	7,953,369	5,410,597	صافي التعرض

31 ديسمبر 2020	أكثر من سنة	حتى سنة واحدة	31 ديسمبر 2019
			المساهمون
10,174	-	10,174	الموجودات
52,000	-	52,000	النقد والنقد المعادل
227,303	-	227,303	ودائع استثمارية
1,112,996	1,112,996	-	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح او الخسارة
6,292,981	6,292,981	-	استثمارات بالقيمة العادلة خلال الدخل الشامل الأخر
1,463,111	1,463,111	-	مبلغ مستحق من حاملي الوثائق
2,911,070	2,911,070	-	عقارات استثمارية
6,602	-	6,602	موجودات أخرى
12,076,237	11,780,158	296,079	
			المطلوبات
25,248	-	25,248	مطلوبات أخرى
25,248	-	25,248	
12,050,989	11,780,158	270,831	صافي التعرض

31 ديسمبر 2020	أكثر من سنة	حتى سنة واحدة	31 ديسمبر 2019
			حاملو وثائق التأمين
			الموجودات
17,708	-	17,708	النقد وشبه النقد
1,326,000	-	1,326,000	ودائع استثمارية
300,417	-	300,417	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح او الخسارة
1,328,102	-	1,328,102	ذمم مدينة وموجودات أخرى
1,609,781	-	1,609,781	اشتراكات مدينة
130,342	130,342	-	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الايرادات الشاملة الأخرى
409,766	409,766	-	الشهرة
4,139,475	4,139,475	-	حصة معيدي التأمين من تعويضات تحت التسوية
2,408,165	2,127,611	280,554	مدينو اشراكات اعادة التأمين

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

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

3-2-20 مخاطر السوق

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

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

أ- مخاطر العملات

إن مخاطر العملات هي مخاطر تقلب القيمة العادلة للتدفقات النقدية المستقبلية لأداة مالية بسبب التغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية. لا تتعرض المجموعة لمخاطر العملة بشكل هام حيث إن تعاملات وموجودات و مطلوبات المجموعة مقومة بعملة التعامل.

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. حيث أن موجودات المجموعة المحملة بالربح تتمثل في ودائع لدى بنوك ذات معدلات ربح ثابتة طيلة المدة التعاقدية، فإن إيرادات المجموعة وتدفقاتها النقدية التشغيلية مستقلة عن التغيرات في أسعار الربح السائدة في السوق. لا يوجد لدى المجموعة مطلوبات محملة بالربح.

ج- مخاطر أسعار الأسهم

تتعرض المجموعة المخاطر التقلبات السعرية لاستثماراتها. يتم تصنيف استثمارات الأسهم إلى استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة واستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر، وإدارة المخاطر الناتجة عن التقلبات السعرية لاستثماراتها في الأوراق المالية، تقوم المجموعة بتنويع استثماراتها.

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

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

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

31 ديسمبر 2019		31 ديسمبر 2020		
الانخفاض	الزيادة	الانخفاض	الزيادة	
5%	5%	5%	5%	المساهمون
(29,005)	29,005	(29,666)	29,666	التأثير على حقوق الملكية
(11,365)	11,365	(11,167)	11,167	التأثير على ربح السنة
(838)	838	(725)	725	حاملو الوثائق التأثير على نتائج حاملي الوثائق

21- قياس القيمة العادلة

1-21 قياس القيمة العادلة للأدوات المالية

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

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

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

31 ديسمبر 2019	31 ديسمبر 2020	
130,342	128,136	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
300,417	-	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة بالقيمة العادلة
11,259,990	9,020,675	
مطلوبات مالية:		
مطلوبات مالية بالتكلفة المطفأة		
1,474,573	954,472	اشتراقات غير مكتسبة
4,970,906	6,919,779	ذمم دائنة و مطلوبات أخرى
6,727,555	6,745,170	مبلغ مستحق الى المساهمين
1,625,611	1,625,611	قرض حسن من المساهمين
14,798,645	16,245,032	

تعتبر الادارة المبالغ المدرجة للقروض والمدينون والمطلوبات المالية والتي هي بالتكلفة المطفأة بأنها مقاربة لقيمتها العادلة.

2-21 قياس القيمة العادلة

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

3-21 التسلسل الهرمي للقيمة العادلة

أن الموجودات والمطلوبات المالية المقاسة بالقيمة العادلة في بيان المركز المالي يتم تصنيفها إلى ثلاثة مستويات من التسلسل الهرمي للقيمة العادلة. يتم تحديد المستويات الثلاث بناء على قابلية الملاحظة للمدخلات الهامة للقياس وذلك على النحو التالي:

- مستوى 1: اسعار مدرجة (غير معدلة) في اسواق نشطة لموجودات ومطلوبات مماثلة.
- مستوى 2: مدخلات غير الاسعار المدرجة المتضمنة في مستوى 1 والتي تكون ملحوظة للموجودات والمطلوبات سواء بصورة مباشرة كالأسعار) او بصورة غير مباشرة (مدخلات متعلقة بالأسعار).
- مستوى 3: مدخلات الموجودات والمطلوبات المالية التي لا تستند إلى معلومات سوقية ملحوظة (معطيات غير قابلة للمراقبة).

يتم تحديد المستوى الذي يتم فيه تصنيف الموجودات المالية أو المطلوبات المالية على أساس أدنى مستوى من المدخلات الهامة لقياس القيمة العادلة.

أن الموجودات والمطلوبات المالية المقاسة بالقيمة العادلة على اساس دوري في بيان المركز المالي المجمع يتم تصنيفها الى التسلسل الهرمي للقيمة العادلة على النحو التالي:

31 ديسمبر 2020

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

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

31 ديسمبر 2020			
المجموع	المستوى 3	المستوى 2	المستوى 1
-	-	-	-
1,155,101	561,783	-	593,318
• صناديق مدارة			
حاملو الوثائق			
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح او الخسارة			
-	-	-	-
113,625	113,625	-	-
• صناديق مدارة			
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر			
14,511	-	-	14,511
• أوراق مالية محلية مسعرة			
-	-	-	-
• محافظ مدارة			
128,136	113,625	-	14,511

31 ديسمبر 2019			
المجموع	المستوى 3	المستوى 2	المستوى 1
المساهمون:			
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح او الخسارة			
227,303	-	-	227,303
• أوراق مالية محلية مسعرة محتفظ بها من خلال محافظ مدارة			
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر			
16,904	-	-	16,904
• أوراق مالية محلية مسعرة			
78,263	78,263	-	-
• أوراق مالية محلية غير مسعرة			
714,215	378,319	-	335,896
• محافظ مدارة			
303,614	-	303,614	-
• صناديق مدارة			
1,340,299	456,582	303,614	580,103
حاملو الوثائق			
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح او الخسارة			
300,417	-	300,417	-
• صناديق مدارة			
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر			
16,750	-	-	16,750
• أوراق مالية محلية مسعرة			
113,592	113,592	-	-
• محافظ مدارة			
430,759	113,592	300,417	16,750

لم تكن هنالك تحويلات بين المستويين 1 و2 خلال فترة التقارير المالية.

القياس بالقيمة العادلة

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

- أ- أوراق مالية مسعرة: جميع الأسهم العادية المدرجة يتم تداولها عموماً في اسواق الأوراق المالية. كما تم تحديد القيم العادلة بالرجوع إلى آخر عروض اسعار بتاريخ بيان المركز المالي.
- ب- أوراق مالية غير مسعرة: يتم قياس هذه الأسهم بالقيمة العادلة المقدره باستخدام نظام تدفق نقدي مخصوم وأساليب تقييم أخرى تشمل بعض الافتراضات غير المدعومة بأسعار او معدلات سوقية ملحوظة.

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

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

مستوى 3: قياسات القيمة العادلة بالمستوى الثالث

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

المساهمون		حاملو الوثائق		
أوراق مالية غير مسعرة		أوراق مالية غير مسعرة		
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	
31 ديسمبر 2019	31 ديسمبر 2020	31 ديسمبر 2019	31 ديسمبر 2020	
591,317	456,582	150,500	113,592	الرصيد الافتتاحي
-	-	-	-	المحول
(10,965)	-	(37,625)	-	الاستبعاد
(123,770)	105,201	717	14,544	التغير في القيمة العادلة
456,582	561,783	113,592	128,136	الرصيد الختامي

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

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

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

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

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

4-21 قياس القيمة العادلة للأدوات غير المالية

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

المجموع	المستوى 3	المستوى 2	المستوى 1	
31 ديسمبر 2020				
عقار استثماري				
2,697,378	-	2,697,378	-	• مبنى استثماري في مصر
131,006	131,006	-	-	• شقق فندقية في برج زمزم في مكة المكرمة
2,828,384	131,006	2,697,378	-	
31 ديسمبر 2019				
عقار استثماري				
2,724,387	2,724,387	-	-	• مبنى استثماري في مصر
2,724,387	2,724,387	-	-	

يتم تقدير القيمة العادلة للعقار الاستثماري للمجموعة بناء على تقييمات يقوم بها مقيم عقارات مستقل ومؤهل مهنيًا. كما يتم تطوير المدخلات والافتراضات الهامة بالتشاور الوثيق مع الإدارة. مبين ادناه المزيد من المعلومات.

22- ارتباطات ومطلوبات محتملة

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

23- أهداف إدارة رأس المال

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

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

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

ايضاحات حول البيانات المالية المجمعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020

(جميع المبالغ بالدينار الكويتي ما لم يذكر غير ذلك)

24- أثر جائحة كورونا (كوفيد-19)

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

أ- بتاريخ 25 فبراير 2020، تم وقف كافة الرحلات من دول معينة، حتى امتدت إلى تعليق حركة الطيران بالكامل في دولة الكويت وذلك بتاريخ 12 مارس 2020.

ب- بتاريخ 10 مارس 2020، بدأت الحكومة في فرض توقف في بعض الأنشطة التجارية، وصولاً لتطبيق حظر جزئي بدءاً من 22 مارس 2020.

ج- بتاريخ 11 مارس 2020، أعلن مجلس الوزراء عن تعطيل الجهات الحكومية والخاصة لمدة أسبوعين، ومن ثم تمديدتها حتى تاريخ 18 يونيو 2020.

د- بتاريخ 28 مايو 2020، أعلن مجلس الوزراء عن تعطيل الجهات الحكومية لمدة 3 اسابيع، ومن ثم تم تمديدتها حتى 21 يونيو 2020.

هـ- بتاريخ 30 يونيو 2020، بدأت الجهات الحكومية وكيانات الأعمال في العودة التدريجية للعمل.

ونتيجة لتلك الإجراءات الاحترازية، فقد توقفت الأعمال إما كلياً أو جزئياً حسب قطاع الأعمال وفقاً لمتطلبات مواجهة الجائحة. قامت المجموعة بتقييم الأثر على المعلومات المالية نتيجة للظروف الحالية، وفيما يلي توضيح للتغيرات الجوهرية:

أ- قامت المجموعة بالأخذ في الاعتبار المعلومات المتاحة والظروف الحالية وكذلك التنبؤات الاقتصادية عند تحديد القيمة العادلة للعقارات الاستثمارية في البيانات المالية المجمعة، وترى الإدارة أن القيم المسجلة للعقارات الاستثمارية تمثل أفضل تقدير في ظل الوضع الراهن، وتمثلت في انخفاض في قيمة العقارات الاستثمارية بمبلغ 136,000 دينار كويتي.

ب- قامت المجموعة بدراسة التأثيرات المحتملة للتقلبات في السوق الحالية لتحديد المبالغ المسجلة للموجودات المالية غير المسعرة لدى المجموعة في ضوء تأثير فيروس كورونا (Covid-19)، وهذا يمثل أفضل تقييم للإدارة بناءً على المعلومات المتاحة التي يمكن ملاحظتها في تاريخ البيانات المالية المجمعة تراقب المجموعة عن كثب ما إذا كانت القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية تمثل السعر الذي سيتم تحقيقه للمعاملات بين المشاركين في السوق في إطار السيناريو الحالي.

