

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

البيانات المالية المجمعة
للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2022
وتقرير مراقب الحسابات المستقل

"المعلومة مهمة .. وتحليلها أهم"

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

البيانات المالية المجمعة
للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2022
وتقرير مراقب الحسابات المستقل

الصفحة	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
42 - 6	إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

"وتحليلها أهم"

تقرير مراقب الحسابات المستقل حول تدقيق البيانات المالية المجمعة للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2022

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

الرأي

قمنا 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 2022، وبيان الربح أو الخسارة المجموع، وبيان الدخل الشامل الآخر المجموع، وبيان التغيرات 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 أن البيانات المالية المجمعة المرفقة تعبر بصورة عادلة، من كافة النواحي المادية، عن المركز المالي المجموع للمجموعة كما في 31 ديسمبر 2022، وعن ادائها المالي المجموع وتدفقاتها النقدية المجمعة للسنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية.

أساس الرأي

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

أمور التدقيق الرئيسية

إن أمور التدقيق الرئيسية، حسب تقديرنا 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. إن التغيرات في هذه الافتراضات والتقديرات قد تؤدي إلى تغيرات جوهرية في تقييم العقارات الاستثمارية وبالتالي إلى أرباح أو خسائر غير محققة في بيان الربح أو الخسارة المجموع. إن إفصاحات 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 أنها كانت متماثلة مع المعلومات التي تم الحصول عليها خلال قيامنا بأعمال التدقيق.

معلومات أخرى واردة في التقرير السنوي للمجموعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022

إن الإدارة مسؤولة عن المعلومات الأخرى. تتكون المعلومات الأخرى من المعلومات الواردة في التقرير السنوي للمجموعة للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2022، بخلاف البيانات المالية المجمعة وتقرير مراقب الحسابات حولها.

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

إن رأينا حول البيانات المالية المجمعة لا 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 خالٍ 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، والافصاح عند الحاجة عن الأمور المتعلقة بتحقيق تلك الاستمرارية وتطبيق مبدأ الاستمرارية المحاسبي، ما لم تعزّم الإدارة تصفية المجموعة أو إيقاف أنشطتها، أو عدم توفر أي بديل آخر واقعي سوى اتخاذ هذا الإجراء.

يتحمل المسؤولون عن الحوكمة مسؤولية الإشراف على عملية إعداد التقارير المالية.

مسؤوليات مراقب الحسابات عن تدقيق البيانات المالية المجمعة

إن هدفنا هي الحصول على تأكيدات معقولة بأن البيانات المالية المجمعة ككل، خالية من أي فروقات مادية سواء كانت ناتجة عن الغش أو الخطأ، وإصدار تقرير التدقيق الذي يحتوي على رأينا. إن التأكيدات المعقولة هي تأكيدات عالية المستوى، ولكنها لا تضمن بأن مهمة التدقيق المنفذة وفق 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 بناءً 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 تتجاوز 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 والإيضاحات المتعلقة بها والمعدة من قبل الإدارة.
- د- الاستنتاج حول ملائمة استخدام الإدارة لإسناد مبادئ الاستمرارية المحاسبية، وبناء على أدلة التدقيق التي حصلنا عليها، سوف نقرر فيما إذا كان هناك أمور جوهرية قائمة ومرتبطة بأحداث أو ظروف قد تشير إلى وجود شكوك جوهرية حول قدرة المجموعة على تحقيق الاستمرارية. وإذا ما توصلنا إلى وجود تلك الشكوك الجوهرية، فإن علينا ان نلفت الانتباه لذلك ضمن تقرير التدقيق وإلى الإفصاحات المتعلقة بها ضمن البيانات المالية المجمعة، أو في حالة ما إذا كانت تلك الإفصاحات غير ملائمة، سوف يؤدي ذلك إلى تعديل رأينا. ان 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 الإفصاحات، وفيما إذا كانت تلك البيانات المالية المجمعة تعكس المعاملات والأحداث 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 تلفت 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 عنها ضمن تقريرنا تجنباً لنتائج عكسية قد تحدث نتيجة الإفصاح عنها والتي قد تطغى على المصلحة العامة.

عدم التأكد الجوهرية المتعلق بالاستمرارية

وفقاً لمعيار المراجعة رقم 570 من المعايير الدولية للتدقيق، نلفت الانتباه إلى الإفصاح رقم 25 من هذه البيانات المالية المجمعة والذي يبين أن الشركة الأم تكبدت خسائر متراكمة، والتي تبلغ 6,918,129 دينار كويتي في 31 ديسمبر 2022. فإن هذه الأحداث أو الظروف تشير إلى وجود عدم تأكد جوهرية حول قدرة الشركة على البقاء كمنشأة مستمرة. إن ذلك لا يؤثر على رأينا المشار إليه أعلاه.

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 ولانحته 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 2022، مخالفات لأحكام قانون الشركات رقم 1 لسنة 2016 ولانحته التنفيذية أو عقد التأسيس أو النظام الأساسي للشركة الأم والتعديلات اللاحقة لهم، على وجه يؤثر مادياً في نشاط الشركة الأم أو مركزها المالي.

نبين أيضاً أنه من خلال تدقيقنا، لم يرد إلى علمنا أية مخالفات خلال السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2022 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 ولانحته التنفيذية، وكذلك قانون رقم 125 لسنة 2019 في شأن تنظيم التأمين ما عدا ما يلي:

مخالفة قرار وزارة التجارة والصناعة رقم 21 لسنة 2021 بإصدار اللانحة التنفيذية للقانون رقم 125 لسنة 2019 مزاوله مهنة مراقب الحسابات في شأن تعيين خبير اكتوبري مسجل لدى وحدة تنظيم التأمين، حيث قامت الشركة بتعيين مكتب الدكتور أحمد السيد مصطفى محرم، ولم يكن الخبير مقيماً في سجل الخبراء الاكتوبريين بوحدة التأمين كما في 31 ديسمبر 2022.



علي محمد الحمد

مراقب حسابات مرخص رقم 111 فئة أ

علي الحمد وشركاه


عضو مستقل في بيكر تلي العالمية

دولة الكويت في 6 مارس 2023

بيان المركز المالي المجموع كما في 31 ديسمبر 2022
(جميع المبالغ بالدينار الكويتي)

31 ديسمبر 2020 (مدققة - معدلة)	31 ديسمبر 2021 (مدققة - معدلة)	31 ديسمبر 2022	إيضاح	
				الموجودات
11,169	50,251	43,110	7	النقد والتقد المعادل
196,585	61,628	82,915	7	ودائع استثمارية
223,337	262,838	262,191	8	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الربح أو الخسارة
931,764	1,109,629	860,768	9	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الآخر
-	-	36,235	10	مبلغ مستحق من حملة الوثائق
2,828,384	2,872,372	2,853,938	12	عقارات استثمارية
6,415	8,613	80,999		ممتلكات ومعدات
9,340	10,402	5,886		موجودات أخرى
<u>4,206,994</u>	<u>4,375,733</u>	<u>4,226,042</u>		مجموع الموجودات
				المطلوبات وحقوق الملكية
				حقوق الملكية
11,025,000	11,025,000	11,025,000	13	رأس المال
7,340,937	7,340,937	-		علاوة إصدار أسهم
(50,489)	(50,489)	(50,489)	13	أسهم خزينة
3,508	3,508	3,508		احتياطي أسهم الخزينة
388,139	388,139	388,139	14	احتياطي قانوني
388,139	388,139	-	14	احتياطي اختياري
(354,218)	(176,353)	(425,214)		احتياطي القيمة العادلة
153	4,686	(7,100)		احتياطي تحويل عملة أجنبية
65,964	65,964	65,964		احتياطي خطة شراء الأسهم للموظفين
(14,691,128)	(14,730,213)	(6,918,129)		خسائر متراكمة
<u>4,116,005</u>	<u>4,259,318</u>	<u>4,081,679</u>		مجموع حقوق الملكية
				المطلوبات
90,989	116,415	144,363		أرصدة دائنة أخرى
<u>90,989</u>	<u>116,415</u>	<u>144,363</u>		مجموع المطلوبات
<u>4,206,994</u>	<u>4,375,733</u>	<u>4,226,042</u>		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية


عبد الله مشاري أحمد الحميضي
نائب رئيس مجلس الإدارة


ناصر عناد فيصل الغزالي
رئيس مجلس الإدارة

بيان الربح أو الخسارة المجمع للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2022
(جميع المبالغ بالدينار الكويتي)

2021 (مدققة - معدلة)	2022	إيضاح	
			الإيرادات
			التغير في القيمة العادلة لموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الربح أو الخسارة
39,501	(2,363)		إيرادات تأجير
44,691	35,194		إيرادات توزيعات أرباح
7,029	7,220		إيرادات من ودائع استثمارية
5,499	2,601		أتعاب إدارة من حملة الوثائق
154,587	65,303		إيرادات أخرى
371	30,000		إعادة تقييم عقارات استثمارية
43,988	(18,434)	12	
295,666	119,521		
			المصاريف
			مصاريف عمومية وإدارية
(33,515)	(33,503)		خسائر ائتمان متوقعة
(292,060)	-		
(325,575)	(33,503)		
(29,909)	86,018		صافي ربح / (خسارة) السنة قبل الاستقطاعات
(6,554)	(2,150)		ضريبة دعم العمالة الوطنية
(2,622)	(860)		الزكاة
(39,085)	83,008		صافي ربح / (خسارة) السنة
(0.356)	0.756	15	ربحية / (خسارة) السهم الأساسية (فلس)

بيان الدخل الشامل الآخر المجمع للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2022
(جميع المبالغ بالدينار الكويتي)

2021 (مدققة - معدلة)	2022	
(39,085)	83,008	ربح / (خسارة) السنة الدخل الشامل الآخر:
4,533	(11,786)	بنود سيتم إعادة تصنيفها لاحقاً الى بيان الربح أو الخسارة المجمع: فروق تحويل ناتجة من ترجمة العمليات الأجنبية
4,533	(11,786)	
177,865	(248,861)	بنود لن يتم تحويلها لاحقاً الى بيان الربح أو الخسارة المجمع: صافي التغير في القيمة العادلة الناتج خلال السنة
182,398	(260,647)	(الخسارة) / الدخل الشامل الآخر
143,313	(177,639)	(الخسارة) / الدخل الشامل للسنة

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

بيان التغيرات في حقوق الملكية المجمعة للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2022
(بجميع المبالغ بالدينار الكويتي)

	المجموع	خسائر مراكز	احتياطي خسارة شراء الأسهم للموظفين	احتياطي تحويل صلة احتيبي	احتياطي القيمة العادلة	احتياطي احتياطي	احتياطي قانوني	احتياطي أسهم الخزينة	أسهم خزينة	علاوة إصدار الأسهم	رأس المال	
	11,889,712	(6,917,421)	65,964	153	(354,218)	388,139	388,139	3,508	(50,489)	7,340,937	11,025,000	الرصيد كما في 31 ديسمبر 2020 (محقق) - كما سبق عرضته
	(7,773,707)	(7,773,707)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	تعديلات سنوات سابقة (إيضاح 24)
	4,116,005	(14,691,128)	65,964	153	(354,218)	388,139	388,139	3,508	(50,489)	7,340,937	11,025,000	الرصيد كما في 31 ديسمبر 2020 (محقق) - محال صافي خسائر العتبة - محال مجموع الدخل الشامل الاخر للسنة
	(39,085)	(39,085)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	الرصيد كما في 31 ديسمبر 2021
	182,398	-	-	4,533	177,865	-	-	-	-	-	-	تعديلات سنوات سابقة (إيضاح عرضته
	4,259,318	(14,730,213)	65,964	4,686	(176,353)	388,139	388,139	3,508	(50,489)	7,340,937	11,025,000	الرصيد كما في 31 ديسمبر 2021 (محقق) - كما سبق عرضته
	12,325,085	(6,664,446)	65,964	4,686	(176,353)	388,139	388,139	3,508	(50,489)	7,340,937	11,025,000	تعديلات سنوات سابقة (إيضاح 24)
	(8,065,767)	(8,065,767)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	الرصيد كما في 31 ديسمبر 2021 (محقق) - محال صافي ربح السنة
	4,259,318	(14,730,213)	65,964	4,686	(176,353)	388,139	388,139	3,508	(50,489)	7,340,937	11,025,000	مجموع الدخل الشامل الاخر للسنة
	83,008	83,008	-	-	-	-	-	-	-	-	-	اطفاء الخسائر المترتبة (إيضاح 24)
	(260,647)	-	-	(11,786)	(248,861)	-	-	-	-	(7,340,937)	-	الرصيد كما في 31 ديسمبر 2022
	-	7,729,076	-	-	-	(388,139)	-	-	-	-	-	
	4,081,679	(6,918,129)	65,964	(7,100)	(425,214)	-	388,139	3,508	(50,489)	-	11,025,000	

إن الإيضاحات المبيّنة على الصفحات من 6 إلى 42 تفضل جزأً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية المجمعة

بيان التدفقات النقدية المجمع للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2022
(جميع المبالغ بالدينار الكويتي)

2021	2022	
		التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية:
(39,085)	83,008	ربح / (خسارة) السنة
		تسويات:
(39,501)	2,363	التغير في القيمة العادلة لموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
(5,499)	(2,601)	إيرادات من ودائع استثمارية
(7,029)	(7,220)	إيرادات توزيعات أرباح
(43,988)	18,434	التغير في القيمة العادلة للعقارات الاستثمارية
(135,102)	93,984	
		التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
28,897	27,950	دائنون وأرصدة دائنة أخرى
-	(36,235)	مبلغ مستحق من حملة الوثائق
(106,205)	85,699	صافي النقد الناتج من / (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية
		التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
-	1,716	المحصل من بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(2,198)	(83,090)	شراء ممتلكات ومعدات وموجودات أخرى
5,499	2,601	الأرباح المستلمة من ودائع استثمارية
134,957	(21,287)	الحركة على الودائع الاستثمارية
7,029	7,220	توزيعات أرباح مستلمة
145,287	(92,840)	صافي النقد (المستخدم في) / الناتج من الأنشطة الاستثمارية
39,082	(7,141)	(النقص) / الزيادة في النقد والنقد المعادل
11,169	50,251	أرصدة لدى البنوك في بداية السنة
50,251	43,110	النقد والنقد المعادل في نهاية السنة

1- التأسيس والنشاط

إن شركة وثاق للتأمين التكافلي ("الشركة الأم") هي شركة مساهمة كويتية عامة تأسست في 31 يوليو 2000 وتزاول الشركة نشاطها وفقاً لأحكام القانون رقم 125 لسنة 2019 في شأن تنظيم التأمين وذلك بموجب قرار وحدة تنظيم التأمين رقم 24 لسنة 2022 بشأن الترخيص للجهات التي قامت بتوفيق أوضاعها طبقاً للقانون ولائحته التنفيذية وتعديلاتها. إن أسهم الشركة الأم مدرجة في بورصة الكويت.

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

بتاريخ 28 أغسطس 2019 تم إصدار قانون التأمين الجديد رقم 125 لسنة 2019 ويسري العمل بهذا القانون اعتباراً من 1 سبتمبر 2019، ويحل هذا القانون محل القانون رقم 24 لسنة 1961.

تم إصدار اللائحة التنفيذية للقانون رقم 125 لسنة 2019 في شأن تنظيم التأمين بتاريخ 11 مارس 2021. ووفقاً للمادة رقم 2 من اللائحة التنفيذية، فإن شركات التأمين لديها مهلة سنة واحدة بدءاً من تاريخ إصدار اللائحة التنفيذية لتطبيق هذا القانون الجديد.

تتألف المجموعة من الشركة الأم والشركات التابعة لها كما هو مفصّل عنه 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: مزاوله 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 تؤجر أو ترهن أو تتصرف بجميع أنواع التصرفات في كل أو بعض أموال أو ممتلكات الشركة المنقولة أو العقارية،

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

هـ- العمل مقدراً أو مئتماً 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.

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022
(جميع المبالغ بالدينار الكويتي ما لم يذكر غير ذلك)

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

تحفظ الشركة الأم لديها فعلياً بجميع الموجودات الخاصة بحملة الوثائق وعمليات المساهمين وسندات ملكية تلك الموجودات. إن تلك الموجودات والمطلوبات وكذلك نتائج أعمال حملة الوثائق مفصّل عنها في الإيضاحات.

تحفظ الشركة الأم بدفاتر محاسبية منفصلة لحملة 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 12.

تمت الموافقة على إصدار البيانات المالية المجمعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022 من قبل أعضاء مجلس إدارة الشركة الأم بتاريخ 6 مارس 2023.

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 تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة

1.1.3 معايير سارية المفعول للسنة الحالية

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

المعايير والتفسيرات والتعديلات	البيان	تاريخ السريان
تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية 16 "عقود الإيجار" - إعفاءات الإيجار المتعلقة بجائحة فيروس كورونا، تمديد الوسيلة العملية	حصل المستأجرون على إعفاءات إيجار نتيجة لجائحة فيروس كورونا. في مايو 2020، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية ("المجلس") تعديلاً على المعيار الدولي للتقارير المالية 16 حيث يطرح وسيلة عملية اختيارية لا تتطلب من المستأجرين تقييم ما إذا كان إعفاء الإيجار المتعلق بجائحة فيروس كورونا يعتبر تعديلاً لعقد الإيجار. وفي 31 مارس 2021، أصدر المجلس تعديلاً إضافياً لتمديد تاريخ سريان الوسيلة العملية من 30 يونيو 2021 حتى 30 يونيو 2022. يمكن للمستأجرين اختيار المحاسبة عن تلك الإعفاءات المتعلقة بالإيجار بنفس الطريقة التي كانوا سيطبقونها إذا لم تكن هذه التعديلات تمثل تعديلاً لعقد الإيجار. وسينتج عن ذلك في العديد من الحالات المحاسبة عن الإعفاء كدفعات إيجار متغيرة في الفترة (الفترة) التي يقع فيها الحدث أو الظرف الذي يستدعي تخفيض الدفوعات.	الفترة السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 أبريل 2021
عدد من التعديلات محدودة النطاق على المعيار الدولي للتقارير المالية 3 ومعيير المحاسبة الدولي 16 ومعيير المحاسبة الدولي 37 وبعض التحسينات السنوية على المعيار الدولي للتقارير المالية 1 والمعيير	تُضفي التعديلات تحديداً على المعيار الدولي للتقارير المالية 3 "اندماج الأعمال" بحيث يشير إلى إطار المفاهيم لسنة 2018 بدلاً من إطار سنة 1989. كما أن هذه التعديلات تضيف على المعيار الدولي للتقارير المالية 3 مطلباً يتعلق بالمطلوبات المحددة ضمن نطاق معيار المحاسبة الدولي 37 "المخصصات	الفترة السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2022

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022
(جميع المبالغ بالدينار الكويتي ما لم يذكر غير ذلك)

والمتطلبات المحتملة والموجودات المحتملة"، بحيث تطبق المنشأة المستحوذة معيار المحاسبة الدولي 37 لتحديد ما إذا كان هناك التزام قائم في تاريخ الاستحواذ نتيجة لأحداث سابقة. وبالنسبة للرسم الذي سيندرج ضمن نطاق تفسير لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية 21: الرسوم، تُطبق المنشأة المستحوذة تفسير لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية 21 لتحديد ما إذا كان الحدث الملزم الذي نتج عنه التزام بسداد الرسم قد وقع بحلول تاريخ الاستحواذ.

تحظر التعديلات على معيار المحاسبة الدولي 16 "الممتلكات والآلات والمعدات" على الشركة خصم أي عائدات ناتجة من بيع الأصناف التي تم إنتاجها خلال عملية إعداد وتجهيز الأصل من أجل استخدامه المزعم من تكلفة أي بند من بنود الممتلكات والآلات والمعدات. وبدلاً من ذلك، ستعترف الشركة بعائدات تلك المبيعات إلى جانب التكاليف ذات الصلة ضمن بيان الدخل. تعديلات على معيار المحاسبة الدولي 37 "المخصصات والمتطلبات المحتملة والموجودات المحتملة" - تكلفة الوفاء بالعد.

تنص التعديلات على أن تكلفة الوفاء بالعد تشمل التكاليف التي تتعلق مباشرة بالعد. إن التكاليف المتعلقة مباشرة بالعد تتضمن التكاليف الإضافية للوفاء بذلك العد (على سبيل المثال العمالة المباشرة أو المواد المباشرة) إلى جانب توزيع التكاليف الأخرى المتعلقة مباشرة بتنفيذ العد (على سبيل المثال توزيع مصروف الاستهلاك على أحد بنود الممتلكات والآلات والمعدات المستخدمة في الوفاء بالعد).

تضفي التحسينات السنوية تعديلات محدودة على المعيار الدولي للتقارير المالية 1 "تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية لأول مرة" والمعيار الدولي للتقارير المالية 9 "الأدوات المالية" ومعيار المحاسبة الدولي 41 "الزراعة" والأمثلة التوضيحية المرفقة بالمعيار الدولي للتقارير المالية 16 "عقود الإيجار".

2.1.3 معايير صادرة، ولكنها غير سارية المفعول بعد

كما في تاريخ التصريح بهذه البيانات المالية المجمعة، لم تطبق المجموعة المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة التالية الصادرة، ولكنها غير سارية المفعول بعد:

تاريخ السريان	البيان	المعايير والتفسيرات والتعديلات
تأجيل التطبيق حتى الفترات المحاسبية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2024	توضح التعديلات أن تصنيف المتطلبات كمتداولة أو غير متداولة يستند إلى الحقوق التي تُعد قائمة 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 تُعد قائمة إذا تم الالتزام بالتعهدات في نهاية فترة التقرير، وتقدم تعريفاً لـ "التسوية" لتوضح أن التسوية تعني تحويل النقد، أو أدوات حقوق الملكية أو الموجودات الأخرى أو الخدمات إلى الطرف المقابل.	تعديلات على معيار المحاسبة الدولي 1 "عرض البيانات المالية" فيما يتعلق بتصنيف المتطلبات

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022
(جميع المبالغ بالدينار الكويتي ما لم يذكر غير ذلك)

مع مراعاة أن المجلس قد أصدر مشروع معيار جديد يقترح إجراء تغييرات على هذا التعديل.	
يبحث المجلس حاليًا إجراء مزيد من التعديلات على متطلبات معيار المحاسبة الدولي 1 فيما يتعلق بتصنيف المطلوبات كمتداولة أو غير متداولة والتي تتضمن تأجيل تطبيق التعديلات التي صدرت في يناير 2020.	
تغير التعديلات متطلبات معيار المحاسبة الدولي 1 فيما يتعلق بالإفصاح عن السياسات المحاسبية. تستبدل التعديلات جميع التعبيرات الدالة على مصطلح "السياسات المحاسبية الهامة" بمصطلح "معلومات السياسة المحاسبية المادية". تعتبر معلومات السياسة المحاسبية مادية إذا كان من المتوقع بشكل معقول أن تؤثر، عند مراعاتها مع المعلومات الأخرى المدرجة في البيانات المالية للمنشأة، على القرارات التي يتخذها المستخدمون الأساسيون للبيانات المالية ذات الغرض العام على أساس تلك البيانات المالية.	معيار المحاسبة الدولي 1 "عرض البيانات المالية" وبيان الممارسة 2 للمعايير الدولية للتقارير المالية إصدار الأحكام المتعلقة بالأهمية النسبية (المادية) - الإفصاح عن السياسات المحاسبية
وضع المجلس أيضًا إرشادات وأمثلة لشرح وإثبات إجراءات تجديد "عملية المادية المكونة من أربع خطوات" الموضحة في بيان الممارسة 2 للمعايير الدولية للتقارير المالية.	
تهدف التعديلات إلى تنقيح وتحسين الإفصاحات الخاصة بالسياسة المحاسبية ومساعدة مستخدمي البيانات المالية على التفريق بين التخيرات في التقديرات المحاسبية والتغيرات في السياسات المحاسبية.	تعديلات محدودة النطاق على معيار المحاسبة الدولي 1 وبيان الممارسة 2 للمعايير الدولية للتقارير المالية ومعيار المحاسبة الدولي 8
تطرح التعديلات استثناءً إضافيًا للإعفاء من الاعتراف المبدئي ووفقاً للتعديلات، لا تطبق المنشأة الإعفاء من الاعتراف المبدئي على المعاملات التي ينشأ عنها فروق مؤقتة متساوية بين البنود الخاضعة للضريبة والقابلة للخصم.	تعديلات على معيار المحاسبة الدولي 12 - "موجودات ومطلوبات الضريبة الموجلة الناشئة عن معاملة واحدة"
يحل هذا المعيار محل المعيار الدولي للتقارير المالية 4 الذي يتيح في الوقت الحالي مجموعة متنوعة من الممارسات المستخدمة للمحاسبة عن عقود التأمين. سيقدم المعيار الدولي للتقارير المالية 17 تغييرات جوهرية على عملية المحاسبة المتبعة من قبل جميع المنشآت التي تصدر عقود تأمين أو عقود استثمار تنطوي على ميزات المشاركة الاختيارية.	المعيار الدولي للتقارير المالية 17 "عقود التأمين" معدل في يونيو 2020
يتعلق التعديل بانتقال شركات التأمين إلى تطبيق المعيار الجديد فقط ولا يؤثر على أي متطلبات أخرى ضمن المعيار الدولي للتقارير المالية 17.	تعديل محدود النطاق على متطلبات الانتقال إلى المعيار الدولي للتقارير المالية 17 "عقود التأمين"
يتميز كل من المعيار الدولي للتقارير المالية 17 "عقود التأمين" والمعيار الدولي للتقارير المالية 9 "الأدوات المالية": بمتطلبات انتقالية مختلفة. وبالنسبة لبعض شركات التأمين، قد ينشأ عن هذه الاختلافات فروق محاسبية مؤقتة بين الموجودات المالية ومطلوبات عقود التأمين ضمن معلومات المقارنة المعروضة في بياناتها	

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022
(جميع المبالغ بالدينار الكويتي ما لم يذكر غير ذلك)

المالية عند تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية 17
والمعيار الدولي للتقارير المالية 9 لأول مرة.
يساعد التعديل شركات التأمين في تجنب تلك الفروق
المحاسبية المؤقتة ومن ثم يعمل على تعزيز انتفاع
المستثمرين بالمعلومات المقارنة وذلك من خلال تزويد
شركات التأمين بخيار عرض المعلومات المقارنة
للموجودات المالية.

تتوقع الإدارة تطبيق هذه المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة في البيانات المالية المجمعة خلال فترة التطبيق المبني وأن
تطبيق هذه المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة لن يكون له أي أثر مادي في البيانات المالية المجمعة
للمجموعة في فترة التطبيق المبني.

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 المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة والاستثمارات
بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر والعقارات الاستثمارية والتي تم قياسها بالقيمة العادلة.

اخترت المجموعة عرض "بيان الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر" في بيانين منفصلين وهما: "بيان الربح أو الخسارة
المجمع" و "بيان الدخل الشامل الآخر المجمع".

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 الآخر للشركات التابعة التي تم شراؤها أو استبعادها خلال السنة، من تاريخ الحيازة
أو تاريخ الاستبعاد، حسب الاقتضاء.

إن الحصة 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 والحصة غير المسيطرة وفق
حصة 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 المبني للمحاسبة اللاحقة بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم
9 عندما يكون مناسباً أو التكلفة عند القياس المبني للاستثمار كشركة زميلة وشركة محاصة. ومع ذلك، فإن التغييرات في
حصة المجموعة في شركاتها التابعة والتي لا تؤدي إلى فقدان السيطرة يتم المحاسبة عنها كعمالة ضمن حقوق الملكية. يتم
تعديل القيمة الدفترية لحصة المجموعة والحصة غير المسيطرة لتعكس التغييرات في حصة ملكية كل منهم في الشركات
التابعة. إن أي فرق بين المبلغ الذي تم تعديل الحصة غير المسيطرة به والقيمة العادلة للمقابل المدفوع أو المستلم يتم تسجيله
مباشرة ضمن حقوق الملكية وتخصيصه لمالكي الشركة الأم.

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022
(جميع المبالغ بالدينار الكويتي ما لم يذكر غير ذلك)

3-4 دمج 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 اما بالقيمة العادلة أو بنصيبه من حصته في صافي الموجودات المعروفة للشركة المشتراة، 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.

تقوم المجموعة بتسجيل الموجودات المعروفة 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، وبين 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 المعروفة 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. لكيفية 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 بخلاف توزيع الأرباح من الشركات الزميلة يتم تسجيلها عندما يثبت حق استلام دفعات تلك الأرباح.

6-4 أرباح من ودائع استثمارية

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

7-4 المصاريف التشغيلية

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

8-4 الضرائب

1-8-4 مؤسسة الكويت للتقدم العلمي (KFAS)

تحتسب حصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي بنسبة 1% من صافي ربح المجموعة الخاضع للضريبة وفقاً لعملية الاحتساب المعلنة بناء على قرار أعضاء مجلس المؤسسة والذي ينص على ان الإيرادات من الشركات الزميلة والتابعة، مكافآت أعضاء مجلس الإدارة والتحويل إلى الاحتياطي القانوني يجب استثنائها من ربح السنة عند تحديد الحصة. لا يوجد على الشركة الام أي التزام تجاه مؤسسة الكويت للتقدم العلمي لهذه السنة بسبب الخسائر المتركمة

2-8-4 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 صافي 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. وبموجب لوائح ضريبة دعم العمالة الوطنية والزكاة لا يسمح بترحيل أي خسائر إلى السنوات المستقبلية والسنوات السابقة.

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022
(جميع المبالغ بالدينار الكويتي ما لم يذكر غير ذلك)

3-8-4 الزكاة (Zakat)

تحتسب حصة الزكاة بنسبة 1% من صافي ربح الشركة الأم وفقاً للقانون رقم 46 لسنة 2006 بشأن الزكاة ومساهمة الشركات المساهمة العامة والمقفلة في ميزانية الدولة، وقرار وزارة المالية رقم 2007/58 الساري المفعول اعتباراً من تاريخ 10 ديسمبر 2007 للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022.

4-8-4 الضريبة على الشركات التابعة الأجنبية (Income Tax)

تحتسب الضريبة على الشركات التابعة الأجنبية طبقاً للمرسوم رقم 3 لسنة 1955 المعدل بالقانون 2 لسنة 2008 بشأن ضريبة الدخل الكويتية على أساس أسعار الضرائب المطبقة والمقررة طبقاً للقوانين السائدة واللوائح والاتفاقات الدولية التي تعمل فيها تلك الشركات التابعة مع دولة الكويت.

9-4 التقارير القطاعية

لدى المجموعة قطاعي 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 إلى ذلك، لا يتم توزيع الموجودات والمطلوبات غير المتعلقة مباشرة بأنشطة عمل أي قطاع تشغيل على أي من هذه القطاعات.

10-4 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 الدخل الشامل الآخر) يتم إضافتها أو خصمها من القيمة العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية، حيث يكون مناسباً، عند الاعتراف المبدئي. إن تكاليف المعاملة المرتبطة مباشرة باقتناء الموجودات المالية والمطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، يتم الاعتراف بها مباشرة ضمن بيان الربح أو الخسارة المجمع.

الموجودات المالية

يتم الاعتراف أو إلغاء 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 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.

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022
(جميع المبالغ بالدينار الكويتي ما لم يذكر غير ذلك)

- بخلاف ذلك يتم قياس كافة الموجودات المالية الأخرى لاحقاً بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة.
- 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 يزيل أو يقلل 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 يخضع 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 المعدل 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 أو الخسارة 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 مقابلاً محتمل ضمن عملية دمج 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 2022
(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 مترابطة ناتجة عن التغييرات في القيمة العادلة المعترف بها في الدخل الشامل الآخر ضمن احتياطي إعادة تقييم الاستثمارات. لن يتم إعادة تصنيف الربح المتراكم أو الخسارة المترابطة إلى بيان الدخل الشامل الآخر المجمع 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 المبني للمعيار الدولي للتقارير المالية 9.

يتم الاعتراف بالتوزيعات الناتجة من هذه الاستثمارات ضمن بيان الربح أو الخسارة المجمع 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 المجمع.

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 التعثر 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 لاسترداد 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 بالالتزام المالي مضمون بمقدار المتحصلات المستلمة.

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

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.

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 المقاسة لاحقاً بالتكلفة المطفاة

يتم لاحقاً قياس المطلوبات المالية التي لا تصنف ضمن البنود التالية، بالتكلفة المطفاة باستخدام طريقة الفائدة الفعالة من خلال بيان الربح أو الخسارة:

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

إن طريقة الفائدة الفعالية هي طريقة احتساب التكلفة المطفاة 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 المطفاة للمطلوبات المالية.

خسائر وأرباح صرف العملات الأجنبية

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

إلغاء الاعتراف بالمطلوبات المالية

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

11-4 اختبار انخفاض الموجودات غير المالية والشهرة

لغرض تقدير مبلغ الانخفاض، يتم تجميع الموجودات إلى أدنى مستويات تشير إلى تدفقات نقدية بشكل كبير (الوحدات المنتجة للنقد) وبناء 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 مرة كل سنة على الأقل.

كما يتم اختبار كافة مفردات الموجودات الأخرى أو الوحدات المنتجة للنقد في أي وقت تكون هناك ظروف أو تغييرات 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 ليهما أكبر. لتحديد القيمة التشغيلية تقوم الإدارة بتقدير التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة من كل وحدة من وحدات إنتاج النقد وكذلك تحديد معدل الفائدة المناسب لاحتساب القيمة الحالية لتلك التدفقات النقدية. إن البيانات المستخدمة لإجراء اختبار انخفاض القيمة ترتبط مباشرة بأخر موازنة معتمدة للمجموعة معدلة حسب اللازم لاستبعاد تأثير عمليات إعادة التنظيم 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.

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022
(جميع المبالغ بالدينار الكويتي ما لم ينكر غير ذلك)

12-4 العقارات الاستثمارية

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

يتم قياس العقارات الاستثمارية مبدئياً بالتكلفة، يتم لاحقاً إعادة تقييم العقارات الاستثمارية سنوياً وتدرج في بيان المركز المالي المجمع 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 بيان الربح أو الخسارة المجمع 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 تغير في الاستخدام. اما بالنسبة للتحويل من العقار الاستثماري إلى عقار يشغله المالك فإن التكلفة المعتبرة للمحاسبة اللاحقة هي القيمة العادلة بتاريخ التغيير في الاستخدام. فإذا 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.

13-4 موجودات مؤجرة

• المجموعة كمستأجر

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

- يحتوي العقد على أصل محدد، والذي تم تحديده بشكل صريح في العقد أو 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 إذا كان لها الحق في توجيهه "كيفية ولأي غرض" يتم استخدام الأصل خلال فترة الاستخدام.

اخترت 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 المجمع التي تقاس على النحو التالي:

موجودات حق الاستخدام

يتم قياس موجودات حق الاستخدام بالتكلفة، والذي يتكون من القياس المبدئي لالتزام الإيجار وأي 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 للانخفاض في القيمة عند وجود هذه المؤشرات.

مطلوبات الإيجار

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022
(جميع المبالغ بالدينار الكويتي ما لم يذكر غير ذلك)

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

المجموعة كمؤجر

تبرم المجموعة عقود إيجار كمؤجر فيما يتعلق ببعض عقاراتها الاستثمارية. تقوم المجموعة بتصنيف عقود الإيجار على أنها إما عقود تشغيل أو تمويل. عندما تنقل شروط عقد الإيجار كل مخاطر ومزايا الملكية إلى المستأجر، يتم تصنيف العقد على أنه عقد إيجار تمويلي. يتم تصنيف جميع عقود الإيجار الأخرى على أنها عقود إيجار تشغيلية.

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

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

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

14-4 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، تقيد الأرباح في حساب منفصل في حقوق الملكية، ("احتياطي أسهم الخزينة") وهو غير قابل للتوزيع. وأي خسائر محققة تحمل على نفس الحساب في حدود الرصيد الدائن على ذلك الحساب. كما أن أي خسائر زائدة تحمل على الأرباح المحتفظ بها ثم على الاحتياطي الاختياري والقانوني. 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.

15-4 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.

16-4 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.

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.

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022

(جميع المبالغ بالدينار الكويتي ما لم ينكر غير ذلك)

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. ان الإيرادات والمصاريف قد تم تحويلها إلى الدينار الكويتي بمتوسط السعر طوال فترة التقرير. فروقات الصرف تقيّد في بيان الدخل الشامل الآخر المجمع 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.

17-4 قرض حسن لحملة الوثائق

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

18-4 مخصصات وموجودات 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. ان 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 اثبات الموجودات الطارئة في البيانات المالية المجمعة لكن يتم الإفصاح عنها عند احتمال حدوث تدفقاً نقدياً للمنافع الاقتصادية.

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

5- أحكام الإدارة الهامة والمصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة

إن اعداد البيانات المالية المجمعة للمجموعة يتطلب من إدارة المجموعة وضع احكام وتقديرات وافتراضات تؤثر على المبالغ المدرجة للإيرادات والمصروفات والموجودات والمطلوبات والإفصاح عن المطلوبات المحتملة في نهاية فترة البيانات المالية. ولكن عدم التأكد من هذه الافتراضات والتقديرات يمكن ان 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:

1-1-5 تقييم نموذج الأعمال

تقوم المجموعة بتصنيف الموجودات المالية بعد اجراء اختيار نموذج الأعمال. يتضمن هذا الاختيار 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 او تحت قيد التطوير أو عقار استثماري.

ايضاحات حول البيانات المالية المجمعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022
(جميع المبالغ بالدينار الكويتي ما لم يذكر غير ذلك)

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. ان تقييم الأنشطة ذات الصلة والقدرة على استخدام سلطتها للتأثير على العوائد المتغيرة تتطلب احكاماً هامة.

2-5 التقديرات غير المؤكدة

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

1-2-5 انخفاض قيمة الموجودات المالية

ينطوي قياس خسائر الائتمان المقدر على تقديرات الخسارة في حالة التعثر عن السداد واحتمال العجز عن السداد. ان الخسارة عند التعثر هي تقدير للخسارة الناشئة في حالة التعثر عن السداد من قبل العميل. احتمال التصيير هو تقدير لاحتمال التعثر عن السداد في المستقبل. استندت المجموعة الى هذه التقديرات باستخدام معلومات مستقبلية معقولة وقابلة للإثبات، 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. اما 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 الى 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 المقدره 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 التخيرات في القيمة العادلة في بيان الربح او الخسارة المجمع. تقوم المجموعة بتعيين مختصي تقييم مستقلين لتحديد القيمة العادلة كما في 31 ديسمبر 2022. ان المختصين يستخدمون أساليب تقييم لتحديد القيمة العادلة. قد تختلف القيمة العادلة المقدره للعقارات الاستثمارية عن الأسعار الحقيقية التي يمكن تحقيقها في المعاملات التجارية البحتة في تاريخ بيان المركز المالي المجمع.

6- الشركات التابعة

فيما يلي تفاصيل الشركات التابعة:

نسبة الملكية		الأنشطة الرئيسية	بلد التأسيس	اسم الشركة التابعة
31 ديسمبر 2021	31 ديسمبر 2022			
100%	100%	الاستثمار والتسويق العقاري وشراء وبيع وتأجير الأراضي لحسابها ولحساب الغير	جمهورية مصر العربية	مجموعة مع حملة الأسهم شركة هلا للاستثمار العقاري (ذ.م.م)

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022
(جميع المبالغ بالدينار الكويتي ما لم يذكر غير ذلك)

مجمعة مع حملة الوثائق	دولة الكويت	تأجير السيارات وتجارة السيارات وقطع الغيار داخل دولة الكويت	100%	100%
شركة وارء لتأجير السيارات (ش.م.ك.م)				

يتم تجميع البيانات المالية لشركة وارء 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 والتنقد المعادل

يشتمل النقد والتنقد المعادل للمجموعة على ما يلي:

31 ديسمبر 2021	31 ديسمبر 2022	
50,251	43,110	النقد في الصندوق والأرصدة لدى البنوك
61,628	82,915	ودائع استثمارية ذات أصل استحقاق من ثلاثة أشهر إلى اثني عشر شهراً
111,879	126,025	ناقصاً: ودائع استثمارية ذات أصل استحقاق من ثلاثة أشهر إلى اثني عشر شهراً
(61,628)	(82,915)	النقد والتنقد المعادل كما في بيان التدفقات النقدية المجمعة
50,251	43,110	

تحمل الودائع الاستثمارية معدل فائدة سنوي 5.34% كما في 31 ديسمبر 2022 (2.75% كما في 31 ديسمبر 2021).

8- موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

تتمثل الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الربح أو الخسارة في أوراق مالية محملة مسعرة. تم الوصول إلى القيمة العادلة كما هو موضح في إيضاح (21-1)

9- موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

31 ديسمبر 2021	31 ديسمبر 2022	
556,601	441,096	أوراق مالية محلية مسعرة
79,040	79,040	أوراق مالية محلية غير مسعرة
239,586	239,586	محافظ مدارة
234,402	101,046	صناديق مدارة
1,109,629	860,768	

- ان الصناديق المدارة هي استثمارات في وحدات صناديق ملكية خاصة. تم تحديد القيمة العادلة لهذه الاستثمارات باستخدام صافي قيمة الموجودات بحسب تقارير مدراء تلك الصناديق. ترى 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 239,586 دينار كويتي كما في 31 ديسمبر 2022 (239,586 دينار كويتي كما في 31 ديسمبر 2021).

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022
(جميع المبالغ بالدينار الكويتي ما لم يذكر غير ذلك)

10- مبلغ مستحق من حملة الوثائق

31 ديسمبر 2020 (مدققة - معدلة)	31 ديسمبر 2021 (مدققة - معدلة)	31 ديسمبر 2022	
6,727,555	6,745,170	-	الرصيد الافتتاحي في بداية السنة
17,615	292,060	36,235	صافي الحركة خلال السنة
6,745,170	7,037,230	36,235	
(6,745,170)	(7,037,230)	-	ناقصاً: الانخفاض في القيمة
-	-	36,235	الرصيد الختامي في نهاية السنة

يتمثل صافي الحركة في حساب حملة الوثائق بصافي الأموال المحولة من وإلى حسابهم بالإضافة إلى اعتبار الإدارة من حملة الوثائق. قررت إدارة الشركة الأم تخفيض اعتبار الإدارة المحملة على حملة الوثائق من 20% من مجمل الاشتراكات إلى 20% من صافي أرباح حملة الوثائق من أجل تسوية الأرصدة المستحقة أعلاه وكذلك تسوية رصيد القرض الحسن (إيضاح 11) بما يكفل استمرارية نشاط التأمين التكافلي لحملة الوثائق.

11- قرض حسن لحقوق حملة الوثائق

طبقاً للنظام الأساسي، تم تغطية صافي عجز حملة الوثائق الناتج عن أنشطة التأمين من خلال قرض حسن من المساهمين. تم تسوية رصيد القرض الحسن الممنوح من قبل المساهمين إلى حملة الوثائق.

31 ديسمبر 2020 (مدققة - معدلة)	31 ديسمبر 2021 (مدققة - معدلة)	31 ديسمبر 2022	
1,625,611	1,625,611	1,625,611	المبلغ الإجمالي
(1,625,611)	(1,625,611)	(1,625,611)	ناقصاً: الانخفاض في القيمة
-	-	-	الرصيد الختامي

12- عقارات استثمارية

31 ديسمبر 2021	31 ديسمبر 2022	
2,828,384	2,872,372	القيمة الدفترية في بداية السنة
43,988	(18,434)	التغير في القيمة العادلة خلال السنة
2,872,372	2,853,938	القيمة الدفترية في نهاية السنة

• إن المبنى الاستثماري في مصر والبالغ قيمته 2,770,951 دينار كويتي كما في 31 ديسمبر 2022 (2,765,831 دينار كويتي كما في 31 ديسمبر 2021) 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 82,987 دينار كويتي كما في 31 ديسمبر 2022 (106,541 دينار كويتي كما في 31 ديسمبر 2021).

تم التوصل إلى القيمة العادلة للعقارات الاستثمارية للشركة الأم كما في 31 ديسمبر 2022 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.

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022
(جميع المبالغ بالدينار الكويتي، ما لم يذكر غير ذلك)

• المستوى الثالث: تحدد القيمة العادلة على أساس طريقة رسملة الدخل.

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

القيمة العادلة 31 ديسمبر 2021	القيمة العادلة 31 ديسمبر 2022	المستوى 3	المستوى 2	
2,765,831	2,770,951	-	2,770,951	المبنى الاستثماري في مصر
106,541	82,987	82,987	-	شقق فندقية تقع في برج زمزم في مكة المكرمة
2,872,372	2,853,938	82,987	2,770,951	الإجمالي

13- حقوق الملكية

رأس المال

• يمثل رأس مال الشركة الأم المصرح به والمصدر والمدفوع بالكامل كما في 31 ديسمبر 2022 مبلغ 11,025,000 دينار كويتي يتكون من 110,250,000 سهم قيمة كل سهم 100 فلس (مبلغ 11,025,000 دينار كويتي يتكون من 110,250,000 سهم قيمة كل سهم 100 فلس لكل سهم كما في 31 ديسمبر 2021) جميع الأسهم نقدية.

أسهم خزينة

تحتفظ المجموعة بأسهم خزينة تفاصيلها فيما يلي:

31 ديسمبر 2021	31 ديسمبر 2022	
445,500	445,500	عدد الأسهم
0.40%	0.40%	النسبة المئوية للأسهم المصدرة
22,721	10,692	القيمة السوقية (دينار كويتي)
50,489	50,489	التكلفة (دينار كويتي)

إن الاحتياطات المعادلة لتكلفة أسهم الخزينة المحتفظ بها غير قابلة للتوزيع.

14- احتياطي قانوني 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 إلى الاحتياطي الإلزامي ويوقف هذا التحويل بقرار من مساهمي الشركة الأم عندما يزيد رصيد الاحتياطي القانوني والاحتياطي الاختياري عن 50% من رأس المال المدفوع.

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

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

لا يوجد أي قيود على توزيع الاحتياطي الاختياري.

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

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022
(جميع المبالغ بالدينار الكويتي ما لم يذكر غير ذلك)

15- ربحية / (خسارة) السهم الأساسية

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

السنة المنتهية في ديسمبر 2021 (مدققة - معدلة)	السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022	ربح / (خسارة) السنة (دينار كويتي)
(39,085)	83,008	عدد الأسهم
110,250,000	110,250,000	ناقصاً: المتوسط المرجح لعدد أسهم الخزينة القائمة خلال السنة
(445,500)	(445,500)	المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال السنة
109,804,500	109,804,500	ربحية/ (خسارة) السهم الأساسية (فلس)
(0.356)	0.756	

16- الجمعية العامة للمساهمين

تمت المصادقة على البيانات المالية المجمعة للمجموعة للسنة المالية المنتهية 31 ديسمبر 2021 من قبل الجمعية العامة للمساهمين المنعقدة في 26 أبريل 2022 وعلى مقترح مجلس الإدارة بعدم توزيع أية أرباح عن السنة المنتهية في ذلك التاريخ.

كما أعتمد المساهمون في الجمعية العمومية العادية المنعقدة بتاريخ 26 أبريل 2022 قرار إطفاء كامل الخسائر المتراكمة والبالغة 6,664,446 دينار كويتي كما في 31 ديسمبر 2021، وذلك عن طريق التالي:

- استخدام كامل الاحتياطي الاختياري البالغ 388,139 دينار كويتي.
- استخدام علاوة الإصدار بمبلغ 6,276,307 دينار كويتي.
- كما اعتمد المساهمون في الجمعية العمومية العادية المنعقدة في 18 ديسمبر 2022 قرار إطفاء مبلغ 1,064,630 دينار كويتي من الخسائر المتراكمة باستخدام باقي رصيد علاوة الإصدار.

17- نتائج حملة الوثائق المجمعة حسب قطاع الأعمال والأموال

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

أ- تحقق الإيرادات

الإشتراكات المكتسبة

تدرج الإشتراكات ضمن الإيرادات على مدى فترات ووثائق التأمين التي تتعلق بها على أساس نسبي. تمثل الإشتراكات غير المكتسبة جزء من صافي الإشتراكات 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 الإشتراكات 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 الحصة النسبية وزيادة الخسائر وإعادة التأمين الاختياري وأشكال 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 حملة العقود والأطراف الأخرى ومصروفات تعديل الخسارة المتعلقة بها بالصافي بعد خصم المستنفدات والاستردادات الأخرى على بيان نتائج حملة الوثائق المجمع عند تكديدها. 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 إلى ذلك، واستناداً إلى تقدير الإدارة والخبرة السابقة للمجموعة يتم الاحتفاظ بمخصص لتكلفة تسوية المطالبات المتكبدة ولم يبلغ عنها في تاريخ المركز المالي. إن أي فروق بين المخصصات في تاريخ بيان المركز المالي المجمع والتسويات والمخصصات للسنة التالية يتم إدراجها في حساب الاكتتاب لتلك السنة.

د- اختبار كفاية الالتزام

تقوم المجموعة بتاريخ كل مركز مالي بتقييم ما إذا كانت المطلوبات التأمين المحققة كافية لاستخدام التقديرات الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية بموجب عقود التأمين. وإذا أظهر هذا التقييم أن 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 حملة الوثائق المجمع ويتم عمل مخصص للمخاطر السارية.

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

هـ- الاشتراكات وأرصدة معيدي التأمين المدينة

تظهر الذمم المدينة بمبلغ الفاتورة الأصلي ناقصاً مخصص أي مبالغ غير قابلة للتحويل. يتم تقدير الديون المشكوك في تحصيلها عندما لا يكون هناك أي احتمال لتحويل المبلغ بالكامل. يتم شطب الديون المعدومة عند تكديدها.

و- المعدات

يتم تسجيل المعدات مبدئياً بتكلفة الشراء بما في ذلك التكاليف الإضافية اللازمة لجلب هذا الأصل إلى 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 أو العمر الإنتاجي اللازم سنوياً على الأقل.

عند بيع الأصل أو استبعاده، يتم حذف التكلفة والاستهلاك المتراكم الخاص به من الحسابات وإية أرباح أو خسائر ناتجة عن الاستبعاد يتم تسجيلها ضمن بيان نتائج حملة الوثائق المجمع.

ز- الاحتياطي الحسابي لعمليات التأمين التكافلي الجماعي

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

ح- احتياطي إضافي

يتضمن الاحتياطي الإضافي مبالغ مخصصة للمطالبات المتكبدة التي لم يبلغ عنها في تاريخ المركز المالي المجمع بالإضافة إلى 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 آخر راتب وطول مدة الخدمة للموظفين مع مراعاة إتمام حد أدنى من مدة الخدمة وفقاً لقانون العمل وعقود الموظفين. كما أن التكاليف المتوقعة لهذه المكافآت

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022
(جميع المبالغ بالدينار الكويتي ما لم يذكر غير ذلك)

تستحق طوال مدة الخدمة. إن هذا الالتزام غير الممول يمثل المبلغ المستحق الدفع لكل موظف نتيجة لانتهاء الخدمة بتاريخ بيان المركز المالي المجمع.

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 المجمع 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. إن الخسارة عند التعثر هي تقدير للخسارة الناشئة في حالة التعثر في السداد من قبل العميل. احتمال التعثر هو تقدير لاحتمال التعثر في السداد بالمستقبل. استندت المجموعة إلى هذه التقديرات باستخدام معلومات مستقبلية معقولة وقابلة 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 إجراء 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.

الإعمار الإنتاجية للموجودات القابلة للاستهلاك

تقوم الإدارة بمراجعة تقديرها للأعمار الإنتاجية للموجودات القابلة للاستهلاك بتاريخ كل بيان مالي مجمع استناداً إلى الاستخدام المتوقع للموجودات. كما إن 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 أحكام هامة من قبل الإدارة في تقدير المبالغ المستحقة إلى حملة العقود الناتجة عن المطالبات بموجب عقود التأمين. هذه التقديرات تستند بالضرورة إلى افتراضات هامة حول عوامل عديدة تتضمن درجات متفاوتة وكبيرة من الأحكام وعدم التأكد وقد تختلف النتائج الفعلية عن تقديرات الإدارة مما يؤدي إلى تغييرات مستقبلية في المطلوبات المقدر. وتقوم المجموعة عامة بتقدير مطالباتها استناداً إلى الخبرة السابقة. أما المطالبات التي تتطلب قرارات تحكيمية أو أحكام قضائية، فيتم تقديرها على أساس فردي. تقوم الإدارة بمراجعة مخصصاتها للمطالبات المتكبدة والمطالبات المتكبدة ولم يتم الإبلاغ عنها وذلك على أساس شهري.

إعادة التأمين

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

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022
(جميع المبالغ بالدينار الكويتي ما لم يذكر غير ذلك)

بيان عمليات حملة وثائق التأمين التكافلي المجمع حسب قطاع الأعمال:
السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022:

المجموع	التأمين التكافلي الجماعي	حريق	حوادث عامة	بحري وظيران	الإيرادات
2,900,738	173,358	204,571	2,281,468	241,341	الإشتراكات المكتتبة
(1,998,297)	(120,717)	(171,233)	(1,492,279)	(214,068)	ناقصاً: حصة إعادة التأمين
902,441	52,641	33,338	789,189	27,273	مصالي الإشتراكات
(74,490)	-	(9,188)	(57,708)	(7,594)	الحركة في الإشتراكات غير المكتتبة
827,951	52,641	24,150	731,481	19,679	مصالي الإشتراكات المكتتبة
27,078	176	985	21,862	4,055	إيرادات إصدار الوثائق
206,393	6,267	28,502	133,141	38,483	تمولات إعادة التأمين المكتتبة
1,061,422	59,084	53,637	886,484	62,217	مجموع الإيرادات
					المصاريف
(299,589)	(38,757)	(4,624)	(215,443)	(40,765)	مصالي التمريضات المكتتبة
235,625	22,937	4,390	174,771	33,527	حصة إعادة التأمين التكافلي من التعويضات المكتتبة
(134,664)	(1,677)	(9,687)	(122,293)	(1,007)	تكاليف جباة وثائق
135,989	15,217	(7,400)	122,492	5,680	مخصص التعويضات تحت التسوية
(62,639)	(2,280)	(17,321)	(40,473)	(2,565)	مجموع المصاريف
998,783	56,804	36,316	846,011	59,652	الفائض حسب قطاع الأعمال
(794,800)	(50,533)	(23,184)	(702,193)	(18,890)	توزيع المصاريف العمومية والإدارية
203,983	6,271	13,132	143,818	40,762	صافي الفائض من عمليات التأمين
38,662	2,458	1,128	34,157	919	مصافي ايراد الاستثمارات والإيرادات الأخرى
242,645	8,729	14,260	177,975	41,681	صافي الفائض من عمليات التأمين التكافلي
153,238					الدخل من أنشطة التأجير
(69,758)					المصاريف المتعلقة بأنشطة التأجير
326,125					أرباح إدارة من حملة الوثائق * - أدناه
(65,303)					صافي الفائض المحول الى حقوق حملة وثائق التأمين
260,822					الدخل الشامل الآخر للسنة:
					استثمارات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(5,091)					ناقصاً: مصافي التغير في القيمة العادلة الناتج خلال السنة
(5,091)					مجموع الأرباح الشاملة الأخرى للسنة
255,731					صافي الفائض متضمناً الدخل الشامل الآخر

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022
(جميع المبالغ بالدينار الكويتي ما لم يذكر غير ذلك)

بيان عمليات حملة وثائق التأمين التكافلي المجموع حسب قطاع الأعمال:
السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021:

المجموع	التأمين التكافلي الجماعي	حريق	حوادث عامة	بحري وطيحان	الإيرادات
2,586,269	105,883	331,333	1,966,181	182,872	الإيرادات
(1,865,281)	(67,259)	(320,263)	(1,321,621)	(156,138)	الإشتراكات المكتتبة
720,988	38,624	11,070	644,560	26,733	ناقصاً: حصة إعادة التأمين
482,075	-	14,977	466,946	152	صافي الإشتراكات
1,203,063	38,624	26,047	1,111,506	26,886	الحركة في الإشتراكات غير المكتتبة
36,064	1,349	1,464	29,909	3,342	صافي الإشتراكات المكتتبة
140,840	2,978	29,663	74,046	34,153	إيرادات إصدار الوثائق
1,379,967	42,951	57,174	1,215,461	64,381	صولات إعادة التأمين المكتتبة
					مجموع الإيرادات
(1,528,360)	(71,482)	(271,102)	(1,158,429)	(27,347)	المصاريف
1,257,503	45,006	250,354	941,538	20,605	صافي التعويضات المكتتبة
(112,875)	(13,296)	(9,021)	(87,861)	(2,697)	حصة إعادة التأمين التكافلي من التعويضات المكتتبة
401,188	(11,091)	23,090	394,813	(5,624)	تكاليف حيازة وثائق
17,456	(50,863)	(6,679)	90,061	(15,063)	مخصص التعويضات تحت التسوية
					مجموع المصاريف
1,397,423	(7,912)	50,495	1,305,522	49,318	الفائض / (العجز) حسب قطاع الأعمال
(1,072,596)	(34,435)	(23,223)	(990,968)	(23,970)	توزيع المصاريف العمومية والإدارية
324,827	(42,347)	27,272	314,554	25,348	صافي الفائض / (العجز) من عمليات التأمين
445,356	14,298	9,642	411,463	9,953	صافي إيرادات الاستثمارات والإيرادات الأخرى
770,183	(28,049)	36,914	726,017	35,301	صافي الفائض / (العجز) من عمليات التأمين التكافلي
89,839					الدخل من أنشطة التأجير
(87,087)					المصاريف المتعلقة بأنشطة التأجير
772,935					
(154,587)					أتعاب إدارة من حملة الوثائق * - أدناه
618,348					صافي الفائض المحول الى حقوق حملة وثائق التأمين
					الدخل الشامل الآخر للسنة:
					استثمارات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال
					الدخل الشامل الآخر
					بالقسط: صافي التغير في القيمة العادلة الناتج خلال
					السنة
6,968					مجموع الخسائر الشاملة الأخرى للسنة
6,968					صافي الفائض متضمناً الدخل الشامل الآخر
625,316					

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

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022
(جميع المبالغ بالدينار الكويتي ما لم يذكر غير ذلك)

بيان موجودات ومطلوبات وحقوق حملة الوثائق المجموع

31 ديسمبر 2021	31 ديسمبر 2022	
		الموجودات
58,888	137,418	النقد والتقد المعادل
1,078,492	1,159,492	ودائع استثمارية
1,483,062	1,705,858	مدينون وأرصدة مدينة أخرى
1,561,417	1,383,232	اقتراكات مدينة
119,967	114,877	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
11,377	11,377	مستحق من أطراف ذات صلة
409,766	409,766	الشهرة
2,170,807	2,235,422	حصة معيدي التأمين من تعويضات تحت التسوية
1,752,826	1,446,997	مدينو اقتراكات إعادة التأمين
8,953	1,278	موجودات غير ملموسة
32,704	15,712	معدات
8,688,259	8,621,429	مجموع الموجودات
		المطلوبات وحقوق حملة الوثائق
		المطلوبات
2,866,200	2,577,261	احتياطي التعويضات تحت التسوية
472,397	546,886	اقتراكات غير مكتسبة
227,779	130,415	احتياطي تعويضات متكبدة وغير مدرجة
18,682	27,782	مخصص مصاريف تسوية التعويضات غير الموزعة
16,371	17,336	دائنو تأجير
4,783,087	4,726,040	دائنون ومصاريف مستحقة
7,037,230	7,073,465	مبلغ مستحق إلى المساهمين
1,625,611	1,625,611	قرض حسن من المساهمين
17,047,357	16,724,796	مجموع المطلوبات
		حقوق حملة الوثائق
(8,822,306)	(8,203,958)	رصيد حقوق حملة الوثائق كما في بداية السنة
618,348	260,822	صافي فائض من حملة الوثائق للسنة
(8,203,958)	(7,943,136)	
(162,108)	(155,140)	احتياطي القيمة العادلة في بداية السنة
6,968	(5,091)	التغير في القيمة العادلة خلال السنة
(155,140)	(160,231)	احتياطي القيمة العادلة في نهاية السنة
(8,359,098)	(8,103,367)	مجموع عجز حملة الوثائق في نهاية السنة
8,688,259	8,621,429	مجموع المطلوبات وحقوق حملة الوثائق

ايضاحات حول البيانات المالية المجمعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022
(جميع المبالغ بالدينار الكويتي ما لم يذكر غير ذلك)

18- أرصدة ومعاملات مع أطراف ذات صلة

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. إن تفاصيل الأرصدة والمعاملات بين المجموعة والأطراف ذات الصلة الأخرى مفصّل عنها أدناه.

2021	2022	
		المساهمون
		بيان الربح أو الخسارة المجمع:
15,000	15,000	رواتب ومزايا قصيرة الأجل
		بيان المركز المالي المجمع:
1,109,628	860,768	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

- تخضع المعاملات مع أطراف ذات صلة لموافقة الجمعية العامة للمساهمين
- تتضمن الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر أعلاه استثمارات المجموعة في أسهم الشركات التابعة للشركة الأم الرئيسية (شركة دار الاستثمار والشركات التابعة) بقيمة 457,035 دينار كويتي (2021: 669,856 دينار كويتي).

2021	2022	
		حملة الوثائق
		مكافآت الإدارة العليا
118,908	82,040	رواتب ومزايا قصيرة الأجل
7,597	10,147	مكافأة نهاية الخدمة
126,505	92,187	

19- تحليل القطاعات

إن قطاعات التشغيل المعلنة تستند إلى 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.

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022
(جميع المبالغ بالدينار الكويتي ما لم يذكر غير ذلك)

فما يلي البيانات المتعلقة بهذه القطاعات:

الإجمالي	غير موزع	التأمين التكافلي	الاستثمار		
				المساهمون	
				السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022	
119,521	-	65,303	54,218	الإيرادات	
83,008	-	65,303	17,705	ربح السنة	
				كما في 31 ديسمبر 2022	
4,226,042	108,184	-	4,117,858	مجموع الموجودات	
(144,363)	(103,077)	-	(41,286)	مجموع المطلوبات	
4,081,679	5,107	-	4,076,572	صافي الموجودات	
الإجمالي	غير موزع	التأمين التكافلي	الاستثمار		
				المساهمون	
				السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021	
295,666	-	154,587	141,079	الإيرادات	
(39,085)	(334,751)	154,587	141,079	ربح / (خسارة) السنة - معدلة كما في 31 ديسمبر 2021	
4,375,733	69,266	-	4,306,467	مجموع الموجودات - معدلة	
(116,415)	(116,415)	-	-	مجموع المطلوبات	
4,259,318	(47,149)	-	4,306,467	صافي الموجودات - معدلة	
الإجمالي	غير موزع	تأجير سيارات	التأمين التكافلي	الاستثمار	
					حملة الوثائق
					السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022
1,253,322	-	153,238	1,061,422	38,662	مجموع الإيرادات
260,822	(65,303)	83,480	203,983	38,662	ربح / (خسارة) السنة
					كما في 31 ديسمبر 2022
8,621,429	-	396,457	6,895,353	1,329,619	مجموع الموجودات
(16,724,796)	-	(207,008)	(16,517,788)	-	مجموع المطلوبات
(8,103,367)	-	189,449	(9,622,435)	1,329,619	صافي الموجودات
الإجمالي	غير موزع	تأجير سيارات	التأمين التكافلي	الاستثمار	
					حملة الوثائق
					السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021
1,915,162	-	89,839	1,379,967	445,356	مجموع الإيرادات
618,348	(154,587)	2,752	324,825	445,356	ربح / (خسارة) السنة
					كما في 31 ديسمبر 2021
8,688,259	480,031	417,412	6,592,357	1,198,459	مجموع الموجودات
(17,047,357)	-	(52,688)	(16,994,669)	-	مجموع المطلوبات
(8,359,098)	480,031	364,724	(10,402,312)	1,198,459	صافي الموجودات

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022
(جميع المبالغ بالدينار الكويتي ما لم يذكر غير ذلك)

20- أهداف وسياسات إدارة المخاطر

يهدف إطار عمل الإدارة المالية وإدارة المخاطر بالمجموعة إلى حماية مساهمي وحملة وثائق المجموعة من الأحداث التي تعوق التحقيق المستمر لأهداف الأداء المالي بما في ذلك الفشل في استغلال الفرص. تترك الإدارة العليا ضرورة أن يتوفر لديها أنظمة إدارة المخاطر الفعالة وذات الكفاءة.

أعضاء مجلس إدارة الشركة الأم 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 إطار 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 إصدار 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. في تاريخ 11 مارس 2021 تم إصدار اللائحة التنفيذية للقانون رقم 125 لسنة 2019 في شأن تنظيم التأمين وعلى كل الخاضعين لأحكام المادة رقم (2) من القانون رقم 125 لسنة 2019 في شأن تنظيم التأمين توفيق اوضاعهم وفقاً لأحكام القانون وهذه اللائحة خلال فترة سنة من تاريخ نشر هذا القرار.

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 المحفوظ 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 ومسئوليات مفوضة من أعضاء مجلس الإدارة لضمان الالتزام.

1-20 مخاطر التأمين

تتمثل مخاطر التأمين في مخاطر ان المطالبات الفعلية المستحقة لحملة 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.

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022
(جميع المبالغ بالدينار الكويتي ما لم يذكر غير ذلك)

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 الانشاءات والتأمين على المكينات والمعدات الكهربائية والسطو والحوادث الشخصية والنقد في الطريق وضمن 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 إلى 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 (2021: 1,400,000 دينار كويتي).

الحريق والحوادث

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

يتم اكتتاب هذه العقود بالرجوع إلى قيمة استبدال الممتلكات والمحتويات المؤمن عليها. إن تكلفة إعادة بناء الممتلكات والحصول على محتويات بديلة والوقت المستغرق لإعادة بدء العمليات مما يؤدي إلى توقف الأعمال 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 (2021: 3,250,000 دينار كويتي).

السيارات

بالنسبة لعقود السيارات، فإن المخاطر الرئيسية تتمثل في المطالبات عن الوفاة والأضرار الجسدية 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 (2021: 600,000 دينار كويتي).

مستوى الاحكام القضائية يمنح 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 تتكبدتها المجموعة ونوع المخاطر المؤمن عليها وحسب قطاع الأعمال.

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

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022
(جميع المبالغ بالدينار الكويتي ما لم يذكر غير ذلك)

يبين الجدول التالي تركيز مطلوبات عقود التأمين العامة حسب نوع العقد

31 ديسمبر 2021		31 ديسمبر 2022			
صافي المطلوبات	حصة معيدي التأمين صافي المطلوبات	مجمل المطلوبات	صافي المطلوبات	حصة معيدي التأمين	مجمل المطلوبات
26,885	156,138	183,023	19,679	214,068	233,747
1,111,506	1,321,621	2,433,127	731,481	1,492,279	2,223,760
26,047	320,263	346,310	24,150	171,233	195,383
1,164,438	1,798,022	2,962,460	775,310	1,877,580	2,652,890

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 إستراتيجية 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.

إن المخاطر الرئيسية التي تواجهها المجموعة كما يلي:

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

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022
(جميع المبالغ بالدينار الكويتي ما لم ينكر غير ذلك)

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:

صافي المطلوبات	31 ديسمبر 2021		31 ديسمبر 2022		التأمين التكافلي الجماعي
	مجمل المطلوبات	حصة معيدي	صافي المطلوبات	مجمل المطلوبات	
38,624	67,259	105,883	52,641	120,717	173,358

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 والتقديرات المناسبة في تاريخ التقييم. كما يعاد تقييم الافتراضات على أساس مستمر لضمان الوصول إلى التقييمات الواقعية والمعقولة.

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

تتعرض أنشطة المجموعة إلى العديد من المخاطر المالية، مثل: مخاطر الائتمان و مخاطر السيولة و مخاطر السوق (وتشمل مخاطر العملات و مخاطر أسعار الربح و مخاطر تقلبات الأسعار).
لا تبرم المجموعة أو تتداول في الأدوات المالية، بما في ذلك مشتقات الأدوات المالية، لأغراض المضاربة.
إن أهم المخاطر المالية التي تتعرض لها المجموعة هي كما يلي:

1-2-20 مخاطر الائتمان

مخاطر الائتمان وهي تلك المخاطر التي تنتج عن عدم قدرة أحد أطراف الأدوات المالية علي الوفاء بمطلوبات تجاه الطرف الأخر مسببا بذلك خسارة مالية للطرف الأخر. 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 تنوع تعاملاتها في أنشطة مختلفة.

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

31 ديسمبر 2020 (مدققة - محللة)	31 ديسمبر 2021 (مدققة - محللة)	31 ديسمبر 2022	المساهمون
11,169	50,251	43,110	النقد والنقد المعادل
196,585	61,628	82,915	ودائع استثمارية
9,340	10,402	5,886	موجودات أخرى
217,094	122,281	131,911	

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022
(جميع المبالغ بالدينار الكويتي ما لم يذكر غير ذلك)

31 ديسمبر 2021	31 ديسمبر 2022	
		حملة الوثائق
58,888	137,418	ارصدة لدى البنوك
1,078,492	1,159,492	ودائع استثمارية
1,483,062	1,705,858	ثَم مدينة وموجودات أخرى
1,561,417	1,383,232	اشتركاكات مدينة
2,170,807	2,235,422	حصنة معيدي التأمين من تعويضات تحت التسوية
1,752,826	1,446,997	مدينو اشتركاكات إعادة التأمين
8,105,492	8,068,419	

2-2-20 مخاطر السيولة

إن مخاطر السيولة هي تلك المخاطر التي تؤدي إلى عدم قدرة المجموعة على الوفاء بمطلوباتها تجاه الغير عند استحقاقها. وللحد من تلك المخاطر، قامت إدارة المجموعة بتنويع مصادر التمويل وإدارة 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.

إن تواريخ استحقاق الموجودات والمطلوبات في 31 ديسمبر 2022 و31 ديسمبر 2021 كالتالي:

31 ديسمبر 2022	أكثر من سنة	حتى سنة واحدة	31 ديسمبر 2022
			المساهمون
			الموجودات
43,110	-	43,110	النقد والنقد المعادل
82,915	-	82,915	ودائع استثمارية
262,191	262,191	-	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
36,235	36,235	-	مبلغ مستحق من حملة الوثائق
860,768	860,768	-	استثمارات بالقيمة العادلة خلال الدخل الشامل الأخر
2,853,938	2,853,938	-	عقارات استثمارية
80,999	80,999	-	معدات وممتلكات
5,886	5,886	-	موجودات أخرى
4,226,042	4,100,017	126,025	
			المطلوبات
(144,363)	-	(144,363)	مطلوبات أخرى
(144,363)	-	(144,363)	
4,081,679	4,100,017	(18,338)	صافي التعرض

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

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022
(جميع المبالغ بالدينار الكويتي ما لم يذكر غير ذلك)

31 ديسمبر 2022	أكثر من سنة	حتى سنة واحدة	31 ديسمبر 2022
			حملة وثائق التأمين
			الموجودات
137,418		137,418	النقد والنقد المعادل
1,159,492		1,159,492	ودائع استثمارية
1,705,858		1,705,858	ذمم مدينة وموجودات أخرى
1,383,232		1,383,232	اقتراكات مدينة
114,877	114,877		استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
11,377	11,377		مستحق من أطراف ذات صلة
409,766	409,766		الشهرة
2,235,422	2,235,422		حصة معيدي التأمين من تعويضات تحت التسوية
1,446,997	1,446,997		مدينو اقتراكات إعادة التأمين
1,278	1,278		موجودات غير ملموسة
15,712	15,712		معدات
8,621,429	4,235,429	4,386,000	
			المطلوبات
(2,577,261)	(2,577,261)		احتياطي التعويضات تحت التسوية
(546,886)	(546,886)		اقتراكات غير مكتسبة
(130,415)	(130,415)		احتياطي مطالبات متكبدة وغير مدرجة
(27,782)	(27,782)		مخصص مصاريف تسوية المطالبات غير الموزعة
(17,336)		(17,336)	دائنو تأجير
(4,726,040)		(4,726,040)	ذمم دائنة ومطلوبات أخرى
(7,073,465)	(7,073,465)		مبلغ مستحق إلى المساهمين
(1,625,611)	(1,625,611)		قرض حسن من المساهمين
(16,724,796)	(11,981,420)	(4,743,376)	
(8,103,367)	(7,745,991)	(357,376)	صافي التعرض
31 ديسمبر 2021 (مدققة - معدلة)	أكثر من سنة	حتى سنة واحدة	31 ديسمبر 2021
			المساهمون
			الموجودات
50,251	-	50,251	النقد والنقد المعادل
61,628	-	61,628	ودائع استثمارية
262,838	262,838	-	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
1,109,629	1,109,629	-	استثمارات بالقيمة العادلة خلال الدخل الشامل الآخر
2,872,372	2,872,372	-	عقارات استثمارية
8,613	8,613	-	معدات وممتلكات
10,402	10,402	-	موجودات أخرى
4,375,733	4,263,854	111,879	
			المطلوبات
(116,415)	-	(116,415)	مطلوبات أخرى
(116,415)	-	(116,415)	
4,259,318	4,263,854	(4,536)	صافي التعرض
			حملة وثائق التأمين

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022
(جميع المبالغ بالدينار الكويتي ما لم يذكر غير ذلك)

31 ديسمبر 2021 (مدققة - معدلة)	أكثر من سنة	حتى سنة واحدة	31 ديسمبر 2021
			الموجودات
58,888	-	58,888	النقد والتقد المعادل
1,078,492	-	1,078,492	ودائع استثمارية
1,483,062	-	1,483,062	ذمم مدينة وموجودات أخرى
1,561,417	-	1,561,417	اشتراكات مدينة
119,967	119,967	-	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
11,377	11,377	-	مستحق من أطراف ذات صلة
409,766	409,766	-	الشهرة
2,170,807	2,170,807	-	حصة معيدي التأمين من تعويضات تحت التسوية
1,752,826	1,752,826	-	مدينو اشتراكات اعادة التأمين
8,953	8,953	-	موجودات غير ملموسة
32,704	32,704	-	معدات
8,688,259	4,506,400	4,181,859	
			المطلوبات
(2,866,200)	(2,866,200)	-	احتياطي التعويضات تحت التسوية
(472,397)	(472,397)	-	اشتراكات غير مكتسبة
(227,779)	(227,779)	-	احتياطي مطالبات متكبدة وغير منرجة
(18,682)	(18,682)	-	مخصص مصاريف تسوية المطالبات غير الموزعة
(16,371)	(8,733)	(7,638)	دائرتا تأجير
(4,783,087)	-	(4,783,087)	ذمم دائنة ومطلوبات أخرى
(7,037,230)	(7,037,230)	-	مبلغ مستحق الى المساهمين
(1,625,611)	(1,625,611)	-	قرض حسن من المساهمين
(17,047,357)	(12,256,632)	(4,790,725)	
(8,359,098)	(7,750,232)	(608,866)	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 الريح) 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 ومطلوبات المجموعة مقومة بعملة التعامل.

ب- مخاطر أسعار الريح

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

ج- مخاطر أسعار الأسهم

تتعرض المجموعة للمخاطر التقلبات السريعة لاستثماراتها. يتم تصنيف استثماراتها إلى استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة واستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، وإدارة المخاطر الناتجة عن التقلبات السريعة لاستثماراتها في الأوراق المالية، تقوم المجموعة بتنويع استثماراتها. لا يوجد هناك تغيير خلال السنة على الأساليب والافتراضات المستخدمة في اعداد تحليلات الحساسية.

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022
(جميع المبالغ بالدينار الكويتي ما لم يذكر غير ذلك)

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 2020 (مدققة - معدلة)	31 ديسمبر 2021 (مدققة - معدلة)	31 ديسمبر 2022	
			موجودات ومطلوبات المساهمين
			موجودات مالية
			بالتكلفة المطفأة
11,169	50,251	43,110	النقد والنقد المعادل
196,585	61,628	82,915	ودائع استثمارية
9,340	10,402	5,886	موجودات أخرى
217,094	122,281	131,911	
			موجودات مالية بالقيمة العادلة
931,764	1,109,629	860,768	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
223,337	262,838	262,191	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
1,155,101	1,372,467	1,122,959	
			مطلوبات مالية:
			مطلوبات مالية بالتكلفة المطفأة:
90,989	116,415	144,363	ذمم دائنة ومطلوبات أخرى
90,989	116,415	144,363	

ايضاحات حول البيانات المالية المجمعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022
(جميع المبالغ بالدينار الكويتي ما لم يذكر غير ذلك)

31 ديسمبر 2021	31 ديسمبر 2022	موجودات ومطلوبات حملة الوثائق:
		موجودات مالية
		بالتكلفة المطفأة:
58,888	137,418	النقد والنقد المعادل
1,078,492	1,159,492	ودائع استثمارية
1,483,062	1,705,858	ذمم مدينة وموجودات أخرى
1,561,417	1,383,232	اشرراكات مدينة
2,170,807	2,235,422	حصة معيدي التأمين من تعويضات تحت التسوية
1,752,826	1,446,997	مدينو اشرراكات إعادة التأمين
11,377	11,377	مستحق من أطراف ذات صلة
8,116,869	8,079,796	
		موجودات مائية بالقيمة العادلة
119,967	114,877	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
119,967	114,877	
		مطلوبات مالية:
		مطلوبات مالية بالتكلفة المطفأة
472,397	546,886	اشرراكات غير مكتسبة
4,783,087	4,726,040	ذمم دائنة ومطلوبات أخرى
7,037,230	7,073,465	مبلغ مستحق إلى المساهمين
1,625,611	1,625,611	قرض حسن من المساهمين
13,918,325	13,972,002	

تعتبر الإدارة 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

إن 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.

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022
(مدرج بالملايين والدينار الكويتي ما لم يذكر غير ذلك)

أن الموجودات والمطلوبات المالية المقاسة بالقيمة العادلة على أساس نوري في بيان المركز المالي المجموع يتم تصنيفها إلى التسلسل الهرمي للقيمة العادلة على النحو التالي:

31 ديسمبر 2022				
المجموع	المستوى 3	المستوى 2	المستوى 1	
				المساهمون:
262,191	-	-	262,191	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
860,768	419,672	-	441,096	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
1,122,959	419,672	-	703,287	
				حملة الوثائق
114,877	98,488	-	16,389	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
114,877	98,488	-	16,389	
				31 ديسمبر 2021
المجموع	المستوى 3	المستوى 2	المستوى 1	
				المساهمون:
262,838	-	-	262,838	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
1,109,629	553,028	-	556,601	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
1,372,467	553,028	-	819,439	
				حملة الوثائق
119,967	98,488	-	21,479	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
119,967	98,488	-	21,479	

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

القياس بالقيمة العادلة

فيما يلي طرق وأساليب وتقنيات التقييم المستخدمة لغرض قياس القيمة العادلة لم تتغير بالمقارنة مع فترة التقارير المالية السابقة.

- أوراق مالية مسعرة: جميع الأسهم العادية المدرجة يتم تداولها عموماً في أسواق الأوراق المالية. كما تم تحديد القيم العادلة بالرجوع إلى آخر عروض أسعار بتاريخ بيان المركز المالي.
- أوراق مالية غير مسعرة: يتم قياس هذه الأسهم بالقيمة العادلة المقدرة باستخدام نظام تدفق نقدي مخصوم وأساليب تقييم أخرى تشمل بعض الافتراضات غير المدعومة بأسعار أو معدلات سوقية ملحوظة.
- صناديق ومحافظ مدارة: استثمارات الصناديق والمحافظ المدارة تتكون أساساً من أوراق مالية محلية وأجنبية مسعرة وغير مسعرة تم تحديد قيمها العادلة بناءً على تقارير مدراء الصناديق / المحافظ بتاريخ بيان المركز المالي.

مستوى 3: قياسات القيمة العادلة بالمستوى الثالث

إن موجودات ومطلوبات المجموعة المالية المصنفة ضمن المستوى 3 تعتمد على تقنيات تقييم تستند إلى مدخلات هامة لا ترتكز على معلومات سوقية معلنة.

يؤم الفريق المالي للمجموعة بأجراء عمليات تقييم للبيود المالية لأغراض اعداد التقارير المالية، بما في ذلك القيم العادلة المستوى 3. يتم اختيار اساليب التقييم بناءً على خصائص كل أداة مالية بهدف زيادة الاستفادة من المعلومات السوقية.

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022
(جميع المبالغ بالدينار الكويتي ما لم يذكر غير ذلك)

أن اساليب التقييم المستخدمة للأدوات المصنفة ضمن المستوى 3 مبنية أذناه:

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 أحوال السوق الموجودة بتاريخ كل مركز مالي. كما قام مدراء الاستثمار باستخدام اساليب كتليل التدفق النقدي المخصوم وأسعار المعاملات الأخيرة ومضاعفات السوق لتحديد القيمة العادلة.

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 2022				
عقار استثماري				
2,770,951	-	2,770,951	-	• مبنى استثماري في مصر
82,987	82,987	-	-	• شقق فندقية في برج زمزم في مكة المكرمة
2,853,938	82,987	2,770,951	-	
31 ديسمبر 2021				
عقار استثماري				
2,765,831	-	2,765,831	-	• مبنى استثماري في مصر
106,541	106,541	-	-	• شقق فندقية في برج زمزم في مكة المكرمة
2,872,372	106,541	2,765,831	-	

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.

22- ارتباطات ومطلوبات محتملة

تقف المجموعة طرفا مدعى عليه في عدد من الدعاوي القضائية المرفوعة من حملة 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.

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022
(لجميع المبالغ بالدينار الكويتي ما لم يذكر غير ذلك)

24- أثر تعديلات سنوات سابقة

فيما سبق، تضمن تقرير مراقب الحسابات تحفظ حول قيمة كل من القرض الحسن والمستحق من حملة الوثائق حيث لم يتم عمل دراسة لقياس مدى وجود خسائر انخفاض في قيمة تلك الأرصدة. قامت إدارة المجموعة بدراسة الانخفاض في قيمة تلك الأرصدة أخذاً في الاعتبار متطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9 "الأدوات المالية"، وقد نتج عن تلك الدراسة ضرورة تسجيل مخصص خسائر انتمان متوقعة لكامل الرصيد وبأثر رجعي.

وفيما يلي بيان بأثر التعديلات التي تمت بناءً على دراسة إدارة المجموعة لتلك الأرصدة:

الرصيد بعد أثر التعديلات	التعديلات	الرصيد كما سبق عرضه	البند
			أولاً: الأثر على الموجودات:
-	(1,463,111)	1,463,111	القرض الحسن كما في 31 ديسمبر 2020
-	(1,463,111)	1,463,111	القرض الحسن كما في 31 ديسمبر 2021
-	(6,310,596)	6,310,596	المستحق من حملة الوثائق كما في 31 ديسمبر 2020
-	(6,602,656)	6,602,656	المستحق من حملة الوثائق كما في 31 ديسمبر 2021
			ثانياً: الأثر على حقوق الملكية:
(14,691,128)	(7,773,707)	(6,917,421)	الخسائر المتراكمة كما في 31 ديسمبر 2020
(14,730,213)	(8,065,767)	(6,664,446)	الخسائر المتراكمة كما في 31 ديسمبر 2021
			ثالثاً: الأثر على بيان الربح أو الخسارة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021:
(39,025)	(292,000)	252,975	صافي الربح

25- الاستمرارية

بلغت الخسائر المتراكمة كما في 31 ديسمبر 2022 مبلغ 6,918,129 دينار، الأمر الذي يمثل وجود مخاطر استمرارية الشركة الأم، وترى إدارة الشركة الأم أنه على الرغم من الشكوك الجوهرية حول قدرة الشركة على مواجهة المخاطر أعلاه فإن الشركة الأم لديها القدرة على تحقيق أرباح وتعزيز تدفقاتها النقدية في المستقبل وذلك من شأنها توقف مخاطر عدم الاستمرارية.