

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

31 ديسمبر 2024

المحتويات

الصفحة

4-1	تقرير مراقب الحسابات المستقل
5	بيان الأرباح أو الخسائر المجمع
6	بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر المجمع
7	بيان المركز المالي المجمع
8	بيان التغيرات في حقوق الملكية المجمع
9	بيان التدفقات النقدية المجمع
61 - 10	إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

تقرير مراقب الحسابات المستقل

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

التقرير حول تدقيق البيانات المالية المجمعة

الرأي

قمنا بتدقيق البيانات المالية المجمعة للشركة الأولى للتأمين التكافلي - ش.م.ك.ع ("الشركة الأم") والشركة التابعة لها (يشار إليهما مجتمعتين بـ "المجموعة")، وتتضمن بيان المركز المالي المجمع كما في 31 ديسمبر 2024 وبين الأرباح أو الخسائر المجمع وبين التدفقات النقدية المجمع للسنة المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات حول البيانات المالية المجمعة، بما في ذلك معلومات السياسات المحاسبية المادية.

برأينا أن البيانات المالية المجمعة المرفقة تُظهر بصورة عادلة، من جميع النواحي المادية، المركز المالي المجمع للمجموعة كما في 31 ديسمبر 2024 وأداتها المالي المجمع وتفاقتها النقدية المجمعة للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقاً لمعايير المحاسبة الدولية للتقارير المالية الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية.

أساس الرأي

لقد قمنا بأعمال التدقيق وفقاً لمعايير المحاسبة الدولية للتتحقق، إن مسؤولياتنا وفق تلك المعايير قد تم شرحها ضمن بند مسؤوليات مراقب الحسابات حول تدقيق البيانات المالية المجمعة الوارد في تقريرنا. إننا مستقلون عن المجموعة وفقاً لمتطلبات ميثاق الأخلاقية للمحاسبين المهنيين (بما في ذلك معايير الاستقلالية الدولية) الصادر عن المجلس الدولي لمعايير أخلاقيات المحاسبين ("ميثاق الأخلاقية")، والمتعلقة بتدقيقنا للبيانات المالية المجمعة في دولة الكويت. لقد استوفينا مسؤولياتنا الأخلاقية وفقاً لتلك المتطلبات وميثاق الأخلاقية.

باعتقادنا أن أدلة التدقيق التي حصلنا عليها تعتبر كافية وملائمة لتقديم أساس يمكننا من إبداء رأينا.

أمور التدقيق الرئيسية

إن أمور التدقيق الرئيسية، حسب تقديراتنا المهنية، هي تلك الأمور التي كانت الأكثر أهمية في تدقيقنا للبيانات المالية المجمعة للسنة الحالية. وقد تم استعراض تلك الأمور ضمن فحوى تقريرنا حول تدقيق البيانات المالية المجمعة ككل، وإياد رأينا المهني حولها دون أن نبدي رأياً منفصلاً حول تلك الأمور. فيما يلي تفاصيل أمور التدقيق الرئيسية وكيفية معالجتنا لكل أمر من هذه الأمور في إطار تدقيقنا.

تقييم الاستثمارات المحتفظ بها بالقيمة العادلة

تستثمر المجموعة في مختلف فئات الأصول، منها نسبة 23% من إجمالي الأصول تمثل استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة ومصنفة كاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. يتم تحديد القيمة العادلة للاستثمارات على أساس تردد الإداره الأكثر ملاءمة، وذلك استناداً إلى طبيعة الاستثمار، ويتم إجراء التقييم من قبل المجموعة باستخدام تسلسل هرمي القيمة العادلة على النحو الوارد تفصيلاً في ايضاح 9 ويتم إدراجها بالقيمة العادلة استناداً إلى تقييمات المستوى 3. إن قياس القيمة العادلة يمكن أن يعبر أمراً موضوعياً وأكثر من ذلك بالنسبة للاستثمارات المصنفة ضمن المستوى 3 حيث أن هذه الاستثمارات يتم تقييمها باستخدام معطيات بخلاف الأسعار المعرونة في سوق نشط ونظرًا للموضوعية الجوهرية في تقييم الاستثمارات المصنفة ضمن المستوى 3، قررنا أن يكون هذا الأمر أحد أمور التدقيق الرئيسية. راجع أيضاهي 4.10.3 و 21.3 للحصول على مزيد من المعلومات بشأن التقييم العادل لاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.

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

تابع/ تقييم الاستثمارات المحافظ بها بالقيمة العارلة

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

معلومات أخرى

إن الإدارة مسؤولة عن المعلومات الأخرى، تتضمن المعلومات الأخرى تقرير مجلس الإدارة (ولكنها لا تشمل البيانات المالية المجمعة وتقرير مراقب الحسابات بشأنها) والذي حصلنا عليه قبل تاريخ تقرير مراقب الحسابات هذا، والتقرير السنوي الكامل للمجموعة والذي من المتوقع أن يتوفّر لدينا بعد ذلك التاريخ.

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

أما فيما يتعلق بتدقيقنا للبيانات المالية المجمعة، فإن مسؤوليتنا هي قراءة المعلومات الأخرى الواردة أعلاه، وخلال قراءتنا، نأخذ في اعتبارنا ما إذا كانت المعلومات الأخرى غير متوافقة بشكل مادي مع البيانات المالية المجمعة أو معرفتنا التي حصلنا عليها في التدقيق أو ما يظهر خلاف ذلك على أن به أخطاء مادية. في حالة استنتاجنا، بناءً على العمل الذي قمنا به بشأن المعلومات الأخرى التي حصلنا عليها قبل تاريخ تقرير مراقب الحسابات، أن هناك خطأ مادياً في تلك المعلومات الأخرى، فإننا مطالبون بإثبات ذلك ضمن تقريرنا. ليس لدينا أي شيء للتقرير عنه في هذا الصدد.

عند اطلاعنا على التقرير السنوي الكامل للمجموعة، إذا توصلنا إلى وجود فروقات مادية به، فإننا ملزمون ببلغ المسؤولين عن الحوكمة بهذا الأمر.

مسؤوليات الإدارة والمسؤولين عن تطبيق الحوكمة حول البيانات المالية المجمعة

إن الإدارة هي الجهة المسؤولة عن إعداد وعرض تلك البيانات المالية المجمعة بشكل عادل وفقاً لمعايير المحاسبة الدولية للتقارير المالية الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية، وعن نظام الضبط الداخلي الذي تراه مناسباً لتمكينها من إعداد البيانات المالية المجمعة بشكل خالٍ من فروقات مادية سواء كانت ناتجة عن الغش أو الخطأ.

لإعداد تلك البيانات المالية المجمعة، تكون الإدارة مسؤولة عن تقييم قدرة المجموعة على تحقيق الاستمرارية، والإفصاح، عند الحاجة، عن الأمور المتعلقة بتحقيق تلك الاستمرارية وتطبيق مبدأ الاستمرارية المحاسبي، ما لم يكن بنية الإدارة تصفية المجموعة أو إيقاف أنشطتها، أو عدم توفر أي بديل آخر وقعي سوى اتخاذ هذا الإجراء.

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

مسؤوليات مراقب الحسابات حول تدقيق البيانات المالية المجمعة

إن أهدافنا هي الحصول على تأكيدات معقولة بأن البيانات المالية المجمعة، بشكل متكامل، خالية من فروقات مادية، سواء كانت ناتجة عن الغش أو الخطأ، وأصدر 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 الفروقات المالية في حالة وجودها. قد تتشاءم الأخطاء المادية من الغش أو الخطأ وتعتبر مادية، سواء كانت منفردة أو مجتمعة، عندما يكون من المتوقع أن تؤثر على القرارات الاقتصادية المستخدمين بناء على ما ورد في هذه البيانات المالية المجمعة.

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

تابع/ مسؤوليات مراقب الحسابات حول تدقيق البيانات المالية المجمعة

جزء من مهام التدقيق وفق المعايير الدولية للتدقيق، نقوم بمارسة الأحكام المهنية والاحتفاظ بمستوى من الشك المهني طيلة أعمال التدقيق.
كما قمنا بما يلي:

- تحديد وتقييم مخاطر الفروقات المالية في البيانات المالية المجمعة، سواء كانت ناتجة عن الخطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات التدقيق الملائمة التي تتجابو مع تلك المخاطر، والحصول على أدلة التدقيق الكافية والملائمة لتتوفر لنا أساساً لإبداء رأينا. إن مخاطر عدم اكتشاف الفروقات المالية الناتجة عن الشغ تعتبر أعلى من تلك المخاطر الناتجة عن الخطأ، حيث أن الشغ قد يشمل توافق أو تزوير أو حذف مقصودة أو عرض خاطئ أو تجائز لإجراءات الضبط الداخلي.
- استيعاب إجراءات الضبط الداخلي التي لها علاقة بالتدقيق لغرض تصميم إجراءات التدقيق الملائمة حسب الظروف، ولكن ليس لغرض إبداء الرأي حول فعالية إجراءات الضبط الداخلي للمجموعة.
- تقييم مدى ملاءمة السياسات المحاسبية المستخدمة ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإصلاحات ذات الصلة المقدمة من قبل الإدارة.
- التوصل إلى مدى ملاءمة استخدام الإدارة لأساس مبدأ الاستمرارية المحاسبية والقيام، استناداً إلى أدلة التدقيق التي حصلنا عليها، بتحديد ما إذا كان هناك شك مادي متعلق بالأحداث أو الظروف والذي يمكن أن يثير شكًا جوهريًا حول قدرة المجموعة على متابعة أعمالها على أساس مبدأ الاستمرارية. وإذا ما توصلنا إلى وجود تلك الشكوك الجوهرية، فإن علينا أن نلفت الانتباه لذلك ضمن تقرير التدقيق وإلى الإصلاحات المتعلقة بها ضمن البيانات المالية المجمعة، أو في حالة ما إذا كانت تلك الإصلاحات غير ملائمة، سوف يزددي ذلك إلى تعديل رأينا. إن استنتاجاتنا سوف تعتمد على أدلة التدقيق التي حصلنا عليها حتى تاريخ تقرير مراقب الحسابات. ومع ذلك فإنه قد يكون هناك أحداث أو ظروف مستقبلية قد تؤدي إلى عدم قدرة المجموعة على تحقيق الاستمرارية.
- تقييم الإطار العام للبيانات المالية المجمعة من ناحية العرض والتنظيم والفحوى، بما في ذلك الإصلاحات، وفيما إذا كانت تلك البيانات المالية المجمعة تعكس المعاملات والأحداث المتعلقة بها بشكل يحقق العرض بشكل عادل.
- الحصول على أدلة تدقيق كافية وملائمة عن المعلومات المالية الخاصة بالشركات أو الأنشطة الأخرى الواردة ضمن المجموعة لإبداء رأي حول البيانات المالية المجمعة. إننا مسؤولون عن إبداء التوجيهات والإشراف على عملية التدقيق وتنفيذها. لا نزال المسؤولين الوحيدين عن رأينا حول أعمال التدقيق التي قمنا بها.

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

كما نقوم بتزويد المسؤولين عن تطبيق الحكومة بما يفيد التزامنا بمتطلبات أخلاقية المهنة المتعلقة بالاستقلالية، وتزويدهم بكافة ارتباطاتنا والأمور الأخرى التي قد تشير إلى وجود مشكلة في استقلاليتنا والتدابير التي تم إتخاذها، إن وجدت.

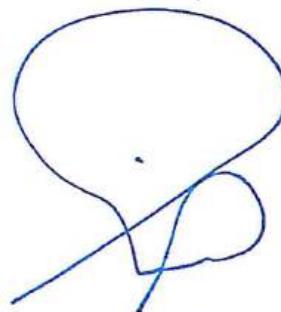
ومن بين الأمور التي يتم التواصل بها مع المسؤولين عن تطبيق الحكومة، تلك الأمور التي تم تحديدها من قبلنا على أنها الأكثر أهمية في تدقيق البيانات المالية المجمعة للفترة الحالية وتم اعتبارها بذلك، من أمور التدقيق الرئيسية. ولقد قمنا بالاصلاح عن تلك الأمور ضمن تقرير التدقيق، مالم تكن القوانين أو الت Siri عات المحليّة تحد من الاصلاح عن أمر معين، أو في حالات نادرة جداً، قررنا عدم الاصلاح عنها ضمن تقريرنا تجنباً لنتائج عكسية قد تحدث نتيجة الاصلاح عنها والتي قد تطغى على المصلحة العامة.

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

التقرير حول المنتطلبات القانونية والتشريعات الأخرى

برأينا أن الشركة الأم تحترم سجلات محاسبية منتظمة وأن البيانات المالية المجمعة والبيانات الواردة في تقرير مجلس إدارة الشركة الأم فيما يتعلق بهذه البيانات المالية المجمعة، متنقة مع ما هو وارد في تلك السجلات. كذلك فقد حصلنا على المعلومات والإيضاحات التي رأيناها ضرورية لأغراض التدقيق، وأن البيانات المالية المجمعة تتضمن المعلومات التي يتطلبها قانون الشركات رقم ١ لسنة 2016، ولائحته التنفيذية وتعديلاتها، وعقد التأسيس والنظام الأساسي للشركة الأم وتعديلاتها، وأن الجرد قد أجري وفقاً للأصول المرعية، ولم يرد لعلمنا أي مخالفات لأحكام قانون الشركات ولائحته التنفيذية وتعديلاتها، أو لعقد التأسيس والنظام الأساسي للشركة الأم وتعديلاتها، خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024 على وجه يؤثر مادياً في نشاط الشركة الأم أو في مركزها المالي.

كما نفيد أيضاً بأنه، خلال أعمال التدقيق، وحسب علمنا واعتقادنا، لم يرد إلى علمنا أي مخالفات مادية لأحكام القانون رقم ٧ لسنة 2010، والتعديلات اللاحقة له، فيما يتعلق ببنية أسواق المال والقوانين المتعلقة بها خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024 على وجه يؤثر مادياً في نشاط الشركة الأم أو مركزها المالي.



هند عبدالله السريج
مراقب الحسابات رقم ١٤١ فئة "أ"
جرانت ثورتون - القطامي والعيبان وشركاه

الكويت
12 مارس 2025

بيان الأرباح أو الخسائر المجمع

السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023 د.ك	السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024 د.ك	إيضاح	
8,783	-		الإيرادات
171,093	-		إيرادات التأجير
-	3,378	8	ربح من بيع أصول محفظة بها للبيع
48,296	-	10	الحصة من نتيجة الاستثمار في شركات زميلة
11,265	38,441		التغير في القيمة العادلة للعقارات الاستثمارية المحفظة بها للبيع
16,227	27,439	17	ربح من ودائع توفير
255,664	69,258		إيرادات أخرى
<hr/>			
(486,454)	(226,450)	19	المصاريف والأعباء الأخرى
-	(24,463)		مصاريف عمومية وإدارية
(486,454)	(250,913)		مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
(230,790)	(181,655)		خسارة السنة
(2.17) فلس	(1.7) فلس	6	خسارة السهم الأساسية والمخففة

إن الإيضاحات المبينة على الصفحتين 10 - 61 تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية المجمعة.

بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر المجمع

السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023 د.ك	السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024 إيضاح د.ك	خسارة السنة
(230,790)	(181,655)	

إيرادات شاملة أخرى:

ينبؤون لن يتم إعادة تصنيفها إلى الأرباح أو الخسائر في فترات لاحقة:

- التغير في القيمة العادلة للاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

671,145	69,805	9	مجموع الإيرادات الشاملة الأخرى
671,145	69,805		
440,355	(111,850)		مجموع (الخسائر) / الإيرادات الشاملة للسنة

بيان المركز المالي المجمع

معدلة* 31 ديسمبر 2023 د.ك.	31 ديسمبر 2024 د.ك.	إيضاحات	الأصول
232,450	146,944	7	أرصدة لدى البنوك
439,000	1,239,000	7	وديعة لأجل
175,686	175,686	10	الأصول المحافظ بها للبيع
720,001	723,379	8	استثمار في شركات زميلة
2,891,244	2,961,049	9	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
2,963,175	3,053,603	11	قرض حسن لصندوق حاملي الوثائق
5,864,311	4,459,980	17	المستحق من أطراف ذات صلة
29,878	13,850		أصول أخرى
13,315,745	12,773,491		مجموع الأصول

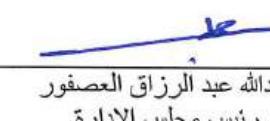
حقوق الملكية والالتزامات
حقوق الملكية
رأس المال
الاحتياطي الإجباري
الاحتياطي الاختياري
احتياطي القيمة العادلة
احتياطي ترجمة عملات أجنبية
خسائر متراكمة
مجموع حقوق الملكية

الالتزامات
احتياطي عجز حاملي الوثائق
المبلغ المستحق إلى حاملي الوثائق
الالتزامات الأخرى
مجموع الالتزامات
مجموع حقوق الملكية والالتزامات

*بعض معلومات المقارنة المعروضة هنا لا تتوافق مع البيانات المالية المجمعة لسنة 2023 وهي تعكس التعديلات التي تمت كما هو مبين بالتفصيل في إيضاح 23.



حسين علي محمد العتال
نائب رئيس مجلس الإدارة والرئيس
 التنفيذي



عبد الله عبد الرزاق العصفر
رئيس مجلس الإدارة

بيان التغيرات في حقوق الملكية المجمع

المجموع	رأس المال	احتياطي الإيجاري	احتياطي الأختياري	احتياطي العادلة	احتياطي الأقيمة	احتياطي ترجمة عاملات أجنبية	خسائر متراكمة	المجموع
(181,655)	(181,655)	-	-	-	-	-	-	9,684,339
69,805	-	-	-	69,805	-	-	-	(2,884,084)
(111,850)	(181,655)	-	-	69,805	-	-	-	(282,917)
9,572,489	(3,065,739)	(282,917)	1,617,939	306,980	336,226	10,660,000	336,226	1,548,134
9,243,984	(2,973,606)	(282,917)	1,197,301	306,980	336,226	10,660,000	336,226	1,548,134
(230,790)	(230,790)	-	-	-	-	-	-	(282,917)
671,145	-	-	-	671,145	-	-	-	1,548,134
440,355	(230,790)	-	-	671,145	-	-	-	306,980
-	320,312	-	(320,312)	-	-	-	-	336,226
9,684,339	(2,884,084)	(282,917)	1,548,134	306,980	336,226	10,660,000	336,226	1,548,134
الرصيد في 31 ديسمبر 2023								
خسارة السنة								
أبرادات أخرى شاملة لسنة								
مجموع الإيرادات الشاملة لسنة								
الرصيد في 31 ديسمبر 2024								
ربح محقق محول نتيجة استبعاد أصول مالية بالقيمة الدالة من خالل الدخل الشامل الآخر								
الرصيد في 31 ديسمبر 2023								

إن الإيضاحات المبنية على الصفحتين 10 - 61 تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه **البيانات المالية المجمعة**.

بيان التدفقات النقدية المجمع

السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023	السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024	إيضاح	
(230,790)	(181,655)		أنشطة التشغيل خسارة السنة تعديلات لـ:
-	(3,378)		الحصة من نتيجة الاستثمار في شركة زميلة
-	24,463		مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
(48,296)	-		التغير في القيمة العادلة للعقارات الاستثمارية المحفظ بها للبيع
(171,093)	-	11	أرباح من استبعاد أصول محفظ بها للبيع
(450,179)	(160,570)		
			التغيرات في أصول والتزامات التشغيل:
52,270	16,028		أصول أخرى
(574,316)	1,379,868		المستحق من أطراف ذات صلة
(173,955)	(413,568)		الحركة على حساب حاملي الوثائق
(152,326)	(107,264)		الالتزامات الأخرى
(1,298,506)	714,494		صافي النقد من/(المستخدم في) أنشطة التشغيل
			أنشطة الاستثمار
-	(300,000)		زيادة في ودائع لأجل
305,310	-		المحصل من بيع استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
1,221,349	-	11	المحصل من استبعاد أصل محفظ به للبيع
1,526,659	(300,000)		صافي النقد (المستخدم في)/ الناتج من أنشطة استثمارية
228,153	414,494		صافي الزيادة في النقد والنقد المعادل
4,297	232,450	7	النقد والنقد المعادل في بداية السنة
232,450	646,944	7	النقد والنقد المعادل في نهاية السنة
			معاملة غير نقدية:
2,157,929	-		المحصل من الاستبعاد نتيجة بيع عقارات استثمارية محفظ بها للبيع
2,518,293	-		المحصل من الاستبعاد نتيجة بيع استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(4,676,222)	-		مستحق من طرف ذي صلة

إن الإيضاحات المبينة على الصفحتين 10 - 61 تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية المجمعة.

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

1 التأسيس والأنشطة

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

إن أسهم الشركة الأم مدرجة في بورصة الكويت.

بتاريخ 1 سبتمبر 2019، تم إصدار قانون التأمين الجديد رقم 125 لسنة 2019، وهذا القانون نافذ المفعول اعتباراً من 28 أغسطس 2019. يحل هذا القانون محل القانون رقم 24 لسنة 1961 والتعديلات اللاحقة. صدرت اللائحة التنفيذية للقانون رقم 125 لسنة 2019 بتاريخ 16 مارس 2021.

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

فيما يلي تفاصيل الشركة التابعة المجمعة للمجموعة بنهاية فترة البيانات المالية:

نسبة حصة الملكية	طبعة النشاط	بلد التسجيل والمقر	
31	31		
ديسمبر	ديسمبر		
2023	2024		
%	%		
%100	%100	العمران	شركة وقاية العقارية - ذ.م.م*
		الكويت	

*تم تأسيس الشركة التابعة خلال سنة 2022 ولم تباشر أعمالها بعد.

قامت الجمعية العامة غير العادية المنعقدة بتاريخ 15 ديسمبر 2024 باعتماد تعديل أهداف الشركة الأم كما يلي:

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

- تأمين تكافلي كافة أنواع التأمين
- تملك العقارات والمنقولات لمصلحة الشركة
- بيع وشراء الأسهم والسنادات لحساب الشركة
- استثمار الفوائض المالية في محافظ مالية تدار من قبل شركات وجهات متخصصة
- تقديم الخدمات الإدارية والفنية لشركات التأمين
- إدارة وتنظيم التأمين الصحي

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

تبادر المجموعة أعمالها نيابة عن حاملي الوثائق وتقدم الأموال إلى عمليات حاملي الوثائق متى وحين تكون الحاجة إليها. يقع على عاتق المساهمين المسؤولية تجاه الالتزامات المنكبة من قبل حاملي الوثائق في حالة حدوث عجز في أموال حاملي الوثائق، وفي حالة تصفيية العمليات. تحفظ المجموعة لديها فعلياً جميع الأصول الخاصة بحاملي الوثائق وعمليات المساهمين وسنادات ملكية تلك الأصول. إن تلك الأصول والالتزامات وكذلك نتائج أعمال حاملي الوثائق مفصح عنها في الإيضاحات.

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

تابع/ إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

1 تابع/ التأسيس والأنشطة

تم جميع عمليات التأمين والاستثمار طبقاً لمبادئ الشريعة الإسلامية والتي تعتمد من قبل هيئة الفتوى والرقابة الشرعية. يقع مقر المكتب المسجل للشركة الأم في ص.ب 5713 - الصفا 13058 دولة الكويت.

تم التصريح بإصدار هذه البيانات المالية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024 من قبل مجلس إدارة الشركة الأم بتاريخ وتخضع لموافقة الجمعية العامة للمساهمين.

2 بيان الالتزام وأسس الإعداد

2.1 بيان الالتزام

تم إعداد هذه البيانات المالية المجمعة وفقاً لمعايير المحاسبة الدولية للتقارير المالية الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية.

2.2 أساس الإعداد

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

تم عرض البيانات المالية بالدينار الكويتي (د.ك) الذي يمثل العملة الرئيسية وعملة العرض للمجموعة.

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

3 التغيرات في السياسات المحاسبية

3.1 معايير المحاسبة الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة المطبقة من قبل المجموعة

إن التعديلات التالية على معايير المحاسبة الدولية للتقارير المالية السارية قد دخلت حيز التنفيذ للفترة الحالية.

المعيار أو التفسير على القرارات السنوية التي تبدأ في

1 يناير 2024	تعديلات على معيار المحاسبة الدولي 1- تصنيف الالتزامات في ظل التعهدات المالية
1 يناير 2024	تعديلات معيار المحاسبة الدولي 1 - تصنيف الالتزامات إلى متداولة أو غير متداولة
1 يناير 2024	معيار المحاسبة الدولي 7 والمعيار الدولي للتقارير المالية 7 - الإفصاح عن ترتيبات تمويل الموردين
1 يناير 2024	تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية 16 - التزامات التأجير في البيع وإعادة التأجير

تعديلات معيار المحاسبة الدولي 1- تصنيف الالتزامات في ظل التعهدات المالية

توضح التعديلات على معيار المحاسبة الدولي 1 أن تصنيف الالتزامات إلى متداولة أو غير متداولة لا يعتمد إلا على التعهدات التي يتطلب من المنشأة الالتزام بها في تاريخ البيانات المالية أو قبل هذا التاريخ. إضافة إلى ذلك، يتغير على المنشآة الإفصاح عن هذه المعلومات ضمن الإيضاحات بما يمكن مستخدمي البيانات المالية من استيعاب التعرض للمخاطر عندما تصبح الالتزامات غير المتداولة في ظل هذه التعهدات قابلة للسداد في غضون اثنا عشر شهراً.

لم يكن لتطبيق هذه التعديلات أي تأثير جوهري على المعلومات المالية المجمعة للمجموعة.

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي 1- تصنيف الالتزامات إلى متداولة أو غير متداولة

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

لم يكن لتطبيق هذه التعديلات أي تأثير جوهري على المعلومات المالية المجمعة للمجموعة.

تابع / إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

3 التغيرات في السياسات المحاسبية

3.2 معايير المحاسبة الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة المطبقة من قبل المجموعة

تعديلات معيار المحاسبة الدولي 7 والمعيار الدولي للتقارير المالية 7 - ترتيبات تمويل الموردين أضافت تعديلات معيار المحاسبة الدولي 7 والمعيار الدولي للتقارير المالية 7 أهدافاً جديدة للإفصاح في معيار المحاسبة الدولي 7 بهدف تمكين مستخدمي البيانات المالية من تقييم مدى تأثير ترتيبات تمويل الموردين على الالتزامات والتزامات النقية للكيان، وكذلك بهدف فهم تأثير هذه الترتيبات على تعرض الكيان لمخاطر السيولة، وإدراك الآثار المحتملة في حال انقطاع هذه الترتيبات. في حين أن التعديلات لا تحدد بشكل صريح ترتيبات تمويل الموردين، فإنها تصف بدلاً من ذلك خصائص هذه الترتيبات.

ولتحقيق أهداف الإفصاح، يتطلب من الكيان الإفصاح؛ بشكل إجمالي، عن ترتيبات تمويل الموردين الخاصة به:

- شروط وأحكام الترتيبات
- القيمة الدفترية للالتزامات التي تشكل جزءاً من هذه الترتيبات والبنود المرتبطة بها المدرجة في بيان المركز المالي للمنشأة
- القيمة الدفترية والبنود المرتبطة بها والمبالغ التي دفعها بالفعل مقدماً تمويل للموردين
- أطيف آجال استحقاق الدفع لكل من الالتزامات المالية التي تشكل جزءاً من ترتيبات تمويل الموردين والمستحقات التجارية المقارنة غير المشمولة في ترتيبات تمويل الموردين
- معلومات حول مخاطر السيولة

لم يكن لتطبيق هذه التعديلات أي تأثير جوهري على المعلومات المالية المجمعة للمجموعة.

تعديلات المعيار الدولي للتقارير المالية 16 - التزامات التأجير في البيع وإعادة التأجير

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

لم يكن لتطبيق هذه التعديلات أي تأثير جوهري على المعلومات المالية المجمعة للمجموعة.

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

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

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

تابع/ إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

تابع/ التغيرات في السياسات المحاسبية

3

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

يسري على الفترات السنوية التي تبدأ في

1 يناير 2025	تعديلات معيار المحاسبة الدولي 21 - عدم القدرة على التبادل
1 يناير 2026	تعديلات المعيار الدولي للتقارير المالية 9 والمعيار الدولي للتقارير المالية 7 - تصنيف وقياس الأدوات المالية
1 يناير 2027	المعيار الدولي للتقارير المالية 18 - العرض والإفصاح في البيانات المالية
1 يناير 2027	المعيار الدولي للتقارير المالية 19 - المنشآت التابعة التي لا تخضع لمساءلة العامة: الإفصاحات

تعديلات معيار المحاسبة الدولي 21 - عدم القدرة على التبادل
تنتسب تعديلات معيار المحاسبة الدولي 21 تحديد سعر الصرف في حالة عدم القدرة على التبادل على المدى الطويل. التعديلات:

- تحدد متى تكون/ لا تكون العملة قابلة للتبادل بعملة أخرى - تكون العملة قابلة للتبادل عندما يمكن الكيان من استبدالها بعملة أخرى من خلال الآليات السوق أو التبادل التي تُثنيء حقوقاً والتزامات قابلة للتنفيذ دون تأخير مفرط في تاريخ القیاس ولعرض محدد؛ ولا تكون العملة قابلة للتبادل بعملة أخرى إذا كان بإمكان الكيان فقط الحصول على مبلغ ضئيل من العملة الأخرى.
- تحدد الطريقة التي يستخدمها الكيان لتحديد سعر الصرف الذي سيتم تطبيقه عندما تكون العملة غير قابلة للتبادل - عندما تكون العملة غير قابلة للتبادل في تاريخ القیاس، يقوم الكيان بتقدير سعر الصرف الفوري باعتباره السعر الذي كان سيتم تطبيقه على معاملة نظامية بين المشاركين في السوق في تاريخ القیاس والتي من شأنها أن تعكس بكل وضوح الظروف الاقتصادية السائدة.
- تتطلب الإفصاح عن معلومات إضافية عندما تكون العملة غير قابلة للتبادل - عندما تكون العملة غير قابلة للتبادل، يقوم الكيان بالإفصاح عن معلومات من شأنها تمكين مستخدمي بياناته المالية من تقييم مدى تأثير عدم قابلية تبادل العملة على أدائه المالي أو المركز المالي والتدفقات النقدية.

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

تعديلات المعيار الدولي للتقارير المالية 7 والمعيار الدولي للتقارير المالية 9 - تصنيف وقياس الأدوات المالية

تنتسب التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية 7 والمعيار الدولي للتقارير المالية 9 ثلاثة تغييرات:

- إلغاء الاعتراف بأي التزام مالي يتم تسديده عن طريق التحويل الإلكتروني، والذي بموجبه يجوز للمنشآت أن تعتبر أي التزام مالي (أو جزء منه) سيتم تسديده نقداً باستخدام نظام دفع الكترونی مستوفى قبل تاريخ الاستحقاق إذا تم استيفاء معايير محددة. يجب على المنشآة، التي تختار تطبيق خيار إلغاء الاعتراف، أن تطبقه على جميع عمليات التسوية التي تتم عبر نفس نظام الدفع الإلكتروني.
- تصنيف الأصول المالية استناداً إلى (أ) الشروط التعاقدية التي تنسق مع ترتيبات الإقرارات الأساسية، (ب) الأصول المملحة بوصف عدم حق الرجوع والتي قد تم توسيع نطاق تعريفها لتشمل أي أصل مالي لديه خصائص عدم حق الرجوع إذا كان الحق النهائي للمنشآة في استلام التدفقات النقدية مقيداً تعاقدياً بالتدفقات النقدية الناتجة من أصول محددة، و (ج) الأدوات المرتبطة تعاقدياً والتي قد تم توضيحها، و الإفصاحات المتعلقة بـ (أ) الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر حيث يتطلب من المنشآت الإفصاح بشكل منفصل عن الأرباح أو الخسائر بالقيمة العادلة للأصول المالية التي تم إلغاء الاعتراف بها خلال الفترة، والأرباح أو الخسائر بالقيمة العادلة المتعلقة بالاستثمارات المحفظة بها في نهاية الفترة، و (ب) الشروط التعاقدية التي يمكن أن تغير توقيت أو مبلغ التدفقات النقدية التعاقدية عند وقوع (أو عدم وقوع) حدث طارئ لا يتعلّق مباشرةً بالتغييرات في مخاطر وتكليف الإقرارات الأساسية.

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

تابع/ إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

3 تابع/ التغيرات في السياسات المحاسبية

3.3 تابع/ معايير صادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية وغير سارية بعد

المعيار الدولي للتقارير المالية 18 - العرض والإفصاح في البيانات المالية

سيحل المعيار الجديد محل معيار المحاسبة الدولي رقم 1 - عرض البيانات المالية، على الرغم من أنه يتضمن عدداً من المتطلبات الحالية الواردة في معيار المحاسبة الدولي رقم 1. يهدف المعيار الدولي للتقارير المالية 18 إلى ضمان أن توفر البيانات المالية معلومات ذات صلة تعكس بدقة أصول المنشأة والتزاماتها، وحقوق الملكية والإيرادات والمصاريف. تتضمن المتطلبات الجديدة الرئيسية الواردة في المعيار الدولي للتقارير المالية 18 ما يلي:

- عرض فنات محددة ومجاميع فرعية في بيان الأرباح أو الخسائر
- الإفصاحات الخاصة بمقاييس الأداء المحددة من قبل الإدارة
- تحسين عملية التجميع والتفصيل

تتوقع الإدارة بأن قد يكون لتطبيق هذا المعيار الجديد في المستقبل تأثيراً جوهرياً على البيانات المالية المجمعة للمجموعة.

المعيار الدولي للتقارير المالية 19 - المنشآت التابعة التي لا تخضع للمساءلة العامة: الإفصاحات

يسمح المعيار الدولي للتقارير المالية 19 بمتطلبات إفصاح مخفضة للمنشأة بدلاً من متطلبات الإفصاح الواردة في معايير المحاسبة الدولية للتقارير المالية الأخرى إذا كانت المنشأة: (1) شركة تابعة، و (2) لا تخضع للمساءلة العامة، و (3) لديها شركة أم نهائية أو وسيطة (مباشرة أو غير مباشرة) تُصدر بيانات مالية مجمعة متاحة لاستخدام العام وتتنسق مع معايير المحاسبة الدولية للتقارير المالية يجب على أي منشأة تختار تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالي 19 أن تطبق معايير المحاسبة الدولية للتقارير المالية الأخرى، باستثناء متطلبات الإفصاح.

لا تتوقع الإدارة تطبيق هذا المعيار الجديد في البيانات المالية المجمعة للمجموعة.

4 السياسات المحاسبية المادية

إن السياسات المحاسبية المادية المطبقة في إعداد البيانات المالية المجمعة مبينة أدناه:

4.1 أساس التجميع

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

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

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

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

تابع/ إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

تابع/ السياسات المحاسبية المادية

4

4.1 تابع/ أساس التجميع

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

مع ذلك، يتم المحاسبة عن التغييرات في حصة المجموعة في الشركات التابعة التي لا ينتج عنها فقدان السيطرة كمعاملات حقوق ملكية. يتم تعديل القيمة الدفترية لحصص المجموعة والمحصص غير المسيطرة لعكس التغييرات في حصصها ذات الصلة في الشركات التابعة. يتم إدراج أي فرق بين المبلغ الذي تم تعديل المحصص غير المسيطرة به والقيمة العادلة للمقابل المدفوع أو المستلم، مباشرةً في حقوق الملكية ويعود إلى مالكي الشركة الأم.

4.2 دمج الأعمال

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

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

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

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

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

4.3 الأمور المتعلقة بالمناخ

تراعي المجموعة عند الضرورة الأمور المتعلقة بالمناخ ضمن التقديرات والافتراضات. تشمل المخاطر الناجمة عن تغيرات المناخ مخاطر التحول (مثل التغييرات التنظيمية والمخاطر المتعلقة بالسمعة) والمخاطر المالية الناجمة عن الأحداث المرتبطة بالطقس (مثل العواصف وحرائق الغابات وارتفاع منسوب مياه البحر). لم تحدد المجموعة المخاطر الجوهرية الناجمة عن التغيرات المناخية والتي يمكن أن تؤثر بشكل سلبي ومادي على البيانات المالية المجمعة للمجموعة. تقوم الإدارة باستمرار بتقييم تأثير الأمور المتعلقة بالمناخ.

تابع/ إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

تابع/ السياسات المحاسبية المادية

4

4.4 الإيرادات

تعرف المجموعة بالإيرادات الناتجة من المصادر الرئيسية التالية:

- إيرادات التأجير
- إيرادات من وديعة استثمارية
- إيرادات توزيعات أرباح

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

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

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

يتم الاعتراف بالإيرادات إما في وقت محدد أو على مدى فترة من الوقت، عندما (أو كلما) تقوم المجموعة باستيفاء التزامات الأداء عن طريق نقل البضاعة أو تأدية الخدمات المتعهد بها إلى عملائها.

4.4.1 إيرادات تأجير

يتم إثبات إيرادات التأجير من عقارات استثمارية على النحو المبين في إيضاح 4.

4.4.2 إيرادات توزيعات أرباح

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

4.4.3 إيرادات من وديعة استثمارية

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

4.5 مصاريف التشغيل

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

4.6 الأصول المؤجرة

المجموعة بصفتها الطرف المستأجر

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

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

- يحتوي العقد على أصل محدد، والذي تم تحديده بشكل صريح في العقد أو تم تحديده ضمنياً من خلال تحديده في الوقت الذي يتم فيه إتاحة الأصل للمجموعة.

تابع / إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

تابع / السياسات المحاسبية المادية 4

تابع / الأصول المؤجرة 4.6

تابع / المجموعة بصفتها الطرف المستأجر

- للمجموعة الحق في الحصول على جميع المنافع الاقتصادية بشكل كبير من استخدام الأصل المحدد طوال فترة الاستخدام مع مراعاة حقوقها ضمن النطاق المحدد للعقد.
- للمجموعة الحق في توجيه استخدام الأصل المحدد خلال فترة الاستخدام. تقوم المجموعة بتقييم ما إذا كان لها الحق في توجيهه "كيفية وتحديد غرض" استخدام الأصل خلال فترة الاستخدام.

قررت المجموعة المحاسبة عن عقود الإيجار قصيرة الأجل وعقود الإيجار للأصول منخفضة القيمة باستخدام وسائل عملية، بدلاً من الاعتراف باصل حق الاستخدام والتزامات عقود الإيجار، يتم الاعتراف بالمدفوعات المتعلقة بها كمصرف في الربح أو الخسارة على أساس القسط الثابت على مدى فترة عقود الإيجار.

القياس والإعتراف بعقود الإيجار عندما تمثل الطرف المستأجر
في تاريخ بدء عقد الإيجار، تدرج المجموعة أصل حق الاستخدام والتزامات الإيجار في الميزانية العمومية المقاسة على النحو التالي:

أصل حق الاستخدام
يتم قياس أصل حق الاستخدام بالتكلفة، والذي يتكون من القياس المبدئي للتزامات الإيجار وأي تكاليف مباشرة أولية تتبعها المجموعة، وتقدرًا لأى تكاليف لتفكيك وإزالة الأصل في نهاية عقد الإيجار وأى مدفوعات عقود إيجار يتم سدادها قبل تاريخ بدء عقد الإيجار (مخصومةً منه أي حواجز مستلمة).

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

التزامات عقود الإيجار
في تاريخ البدء، تقيس المجموعة التزامات الإيجار بالقيمة الحالية لمدفوعات الإيجار غير المسدة في ذلك التاريخ، مخصوصةً باستخدام معدل الفائدة الضمني في عقد الإيجار إذا كان هذا السعر متاحًا بسهولة أو معدل اقتراض المجموعة الإضافي.

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

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

المجموعة بصفتها الطرف المؤجر

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

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

تابع / إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

تابع / السياسات المحاسبية المادية 4

4.6 تابع / الأصول المؤجرة

تابع / المجموعة بصفتها الطرف المؤجر

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

يتم الاعتراف بالبالغ المستحق بموجب عقود الإيجار التمويلي كنرم مدينة. يتم تخصيص إيرادات عقود الإيجار التمويلي لفترات المحاسبة لتعكس معدل عائد دورى ثابت على صافي استثمار المجموعة المستحق لعقد الإيجار التمويلي.

4.7 استثمار في شركات زميلة

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

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

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

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

إن التوزيعات المستلمة من الشركة الزميلة تقلل من القيمة الدفترية للاستثمار. إن التعديلات على القيمة الدفترية يمكن أن تكون أيضاً ضرورية لإثبات التغيرات في حصة المجموعة في الشركة الزميلة التي تنتج عن التغيرات في حقوق ملكية الشركة الزميلة. يتم الاعتراف بالتغييرات في حصة المجموعة من حقوق ملكية الشركة الزميلة مباشرة ضمن بيان التغيرات في حقوق الملكية.

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

يتم حذف الأرباح غير المحققة من العمليات المالية مع الشركة الزميلة بحدود حصة المجموعة في الشركة الزميلة، ويتم استبعاد الخسائر غير المحققة أيضاً ما لم تتوفر المعاملة دليلاً على انخفاض في قيمة الأصل المحول.

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

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

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

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

تابع/ إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

تابع/ السياسات المحاسبية المادية 4

4.8 الضرائب

4.8.1 حصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي

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

4.8.2 ضريبة دعم العمالة الوطنية

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

4.8.3 الزكاة

يتم حساب حصة الزكاة بنسبة 1% من ربح الشركة الأم وفقاً لقرار وزارة المالية رقم 58/2007 الساري ابتداءً من 10 ديسمبر 2007. بموجب لوائح ضريبة دعم العمالة الوطنية والزكاة، لا يسمح بترحيل أي خسائر إلى السنوات المستقبلية أو ردها لسنوات سابقة.

4.8.4 الضريبة على الشركات الزميلة الأجنبية

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

4.9 التقارير القطاعية

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

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

4.10 الأدوات المالية

4.10.1 التحقق والقياس المبني وعدم التتحقق

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

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

- انتهاء الحق في استلام التدفقات النقدية من الأصل؛
- تحويل المجموعة لحقها في استلام التدفقات النقدية من الأصل أو أنها أخذت على عاتقها التزاماً بدفع هذه التدفقات النقدية المستلمة بالكامل بدون تأخير كبير إلى طرف آخر بموجب ترتيبات "التمرير البياني"؛ و

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

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

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

تابع/ إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

تابع/ السياسات المحاسبية المادية 4

4.10 تابع/ الأدوات المالية

4.10.2 تصنیف الأصول المالية
لغرض القياس اللاحق، فان الأصول المالية يتم تصنیفها إلى الفئات التالية عند التحقق المبدئي:

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

يتحدّد التصنیف بحسب كل ما يلي:

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

للمجموعة اتخاذ القرارات / إجراء التصنیفات التالية بشكل لا رجعة فيه عند الإعتراف المبدئي لأي أصل مالي:

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

(أ) الأصول المالية بالتكلفة المطافة

يتم قياس الأصول المالية بالتكلفة المطافة إذا كانت الأصول مستوفية للشروط التالية (ليست مصنفة كأصول بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر):

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

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

ت تكون الأصول المالية للمجموعة بالتكلفة المطافة مما يلي:

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

المستحق من الشركة الأم
يتمثل المستحق من الشركة الأم في أصول مالية تتجهها المجموعة وهي ذات دفعات ثابتة أو محددة وغير مسورة في سوق نشط.

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

تابع / إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

4 تابع / السياسات المحاسبية المالية

4.10 تابع / الأدوات المالية

4.10.3 تابع / القياس اللاحق للأصول المالية

(ب) الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

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

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

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

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

استثمارات في الأسهم بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

عند التحقق المبدئي، يجوز للمجموعة إصدار قرار لا رجعة فيه (على أساس كل أداة على حده) بتصنيف استثمارات في أدوات حقوق الملكية كاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. لا يسمح بالتعيين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر إذا تم الاحتفاظ بالاستثمار في الأسهم بغرض المتاجرة أو إذا كان هذا الاستثمار مقابل طاريء معترف به من قبل المشتري في عملية دمج الأعمال.

يتم تصنيف الأصل المالي كمحفظته للمتاجرة إذا:

- تم امتلاكها بشكل أساسي بغرض بيعها في المستقبل القريب، أو
- إذا كان، عند التتحقق المبدئي، بمثابة جزءاً من محفظة محددة لأدوات مالية تديرها المجموعة معاً ولديها دليل على نمط فعلي حدوث لتحقيق أرباح قصيرة الأجل؛ أو
- إذا كان مشتملاً (باستثناء المشتقات التي تمثل عقد ضمان مالي أو أداة تحوط محددة وفعالة).

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

بعد ذلك، يتم قياسها بالقيمة العادلة مع الاعتراف بالإيراح والخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة في الدخل الشامل الآخر والمترافقه في احتياطي القيمة العادلة. يتم تحويل الأرباح أو الخسائر المترافقه إلى أرباح محتجزة ضمن بيان التغيرات في حقوق الملكية نتيجة الاستبعاد.

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

4.10.4 انخفاض قيمة الأصول المالية

إن كافة الأصول المالية، غير تلك المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر واستثمارات حقوق الملكية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، تخضع للمراجعة للتأكد من عدم انخفاض قيمتها على الأقل بتاريخ كل بيانات مالية وذلك لتحديد فيما إذا كان هناك أي دليل موضوعي بأن أحد الأصول المالية أو مجموعة من الأصول المالية قد انخفضت قيمتها. يتم تطبيق معايير مختلفة لتحديد انخفاض القيمة لكل فئة من فئات الأصول المالية المبينة أدناه.

تقوم المجموعة بإثبات مخصص خسارة لخسائر الائتمان المتوقعة عن الأصول المالية بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. بالنسبة للأصول المالية، يتم تغطية خسارة الائتمان المتوقعة على أنها الفرق بين جميع التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة للمجموعة بموجب العقد وكافة التدفقات النقدية التي تتوقع المجموعة استلامها. يتم تحديث مبلغ خسائر الائتمان المتوقعة في تاريخ كل تقرير لعكس التغيرات في مخاطر الائتمان منذ التتحقق المبدئي للأصل المالي المعنى.

تابع / إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

4 تابع / السياسات المحاسبية المالية

4.10 تابع / الأدوات المالية

4.10.4 تابع / الخفاض قيمه الأصول المالية

يعد قياس خسائر الائتمان المتوقعة دالة على احتمالية التعثر أو معدل الخسارة الناتجة عن التعثر (أي حجم الخسارة عند التعثر) وقيمة التعرض عند التعثر. يستند تقدير احتمالية التعثر ومعدل الخسارة الناتجة عن التعثر على البيانات التاريخية المعدلة بواسطة معلومات مستقبلية كما هو موضح أعلاه. أما بالنسبة لقيمة التعرض عند التعثر، بالنسبة للأصول المالية، فإن ذلك يتم تمثيله بالقيمة الدفترية الإجمالية للأصول في تاريخ البيانات المالية.

تقوم المجموعة بالاعتراف بخسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأداة المستحق من من أطراف ذات صلة والأصول الأخرى. يتم تقدير خسائر الائتمان المتوقعة من هذه الأصول المالية باستخدام نموذج مخصصات تستند إلى خبرة خسارة ائتمان تاريخية للمجموعة مع تعديلاها للعوامل الخاصة بالمديين والظروف الاقتصادية العامة وتقييم كل من الاتجاه الحالي والمتوقع للظروف في تاريخ البيانات المالية بما في ذلك القيمة الزمنية للنقد عند الاقتضاء.

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

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

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

4.10.5 التصنيف والقياس اللاحق للالتزامات المالية

تضمن الالتزامات المالية للمجموعة التزامات أخرى ومتى يستحق لحاملي الوثائق.

يعتمد القياس اللاحق للالتزامات المالية على تصنيفها كما يلى:

الالتزامات المالية بالتكلفة المطفأة
تدرج هذه الالتزامات باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلية. يتم تصنيف الالتزامات الأخرى والمبلغ المستحق لحاملي الوثائق كالتزامات مالية بالتكلفة المطفأة.

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

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

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

تابع / إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

تابع / السياسات المحاسبية المادية

4

4.12 مقاصة الأدوات المالية

تتم المقاصة بين الأصول والالتزامات المالية وصافي المبلغ المبين في بيان المركز المالي إذا كانت هناك حقوق قانونية حالية قابلة التنفيذ لمقاصة المبالغ المعترف بها وتوجد نية السداد على أساس الصافي أو استرداد الأصول وتسوية الالتزامات في آن واحد.

4.13 القيمة العادلة للأدوات المالية

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

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

4.14 العقارات الاستثمارية

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

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

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

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

عندما يتم الاحتفاظ بالعقارات الاستثمارية للبيع، يتم تصنيفها ضمن بند منفصل باسم "أصول محفظة بها للبيع"، ولكن يتم إعادة تقييمها سنوياً بما يتناسب مع السياسة الواردة أعلاه الخاصة بالعقارات الاستثمارية، ويتم إدراج أي ربح أو خسارة ضمن بيان الأرباح أو الخسائر.

4.15 أصول والالتزامات غير متداولة مصنفة كمحفظة بها للبيع

يتم قياس الأصول غير المتداولة (ومجموعات الاستبعاد) المصنفة كمحفظة بها للبيع بالقيمة الدفترية والقيمة العادلة ناقصاً تكاليف البيع، أيهما أقل، وذلك بخلاف العقارات الاستثمارية المقاسة بالقيمة العادلة (إيضاح 4.14)، وتصنف جميع الأصول غير المتداولة الأخرى ومجموعات الاستبعاد كمحفظة بها للبيع إذا كان سيتم استرداد قيمتها الدفترية من خلال معاملة بيع وليس من خلال استمرار استخدامها.

ويتم اعتبار هذا الشرط مستوفى فقط إذا كانت احتمالية البيع مرتفعة وكان الأصل (أو مجموعات الأصول للاستبعاد) متاح للبيع الفوري على حاليه الراهنة. ويجب على الإداره الالتزام بهذا البيع والذي يجب أن يكون مؤهلاً لأن يعترف به كبيع تام خلال سنة واحدة من تاريخ التصنيف.

يتم عرض أي ربح أو خسارة ناتجة عن بيع أصول غير متداولة محفظة بها للبيع أو إعادة قياسها بالقيمة العادلة ناقصاً تكاليف البيع كجزء من بند مفرد في الأرباح أو الخسائر.

تابع / إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

تابع / السياسات المحاسبية المادية 4

4.15 قرض حسن لحاملي الوثائق واحتياطي عجز حاملي الوثائق

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

4.16 اختبار انخفاض قيمة الأصول غير المالية

يتم إثبات خسارة انخفاض القيمة بالملبغ الذي يتجاوز القيمة الدفترية للأصل أو وحدة إنتاج النقد القيمة الممكن استردادها، التي تمثل القيمة العادلة ناقصاً التكاليف حتى البيع والقيمة التشغيلية أيهما أكبر. لتحديد القيمة التشغيلية تقوم الإدارة بتقدير التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة من كل وحدة من وحدات إنتاج النقد وكذلك تحديد معدل الفائدة المناسب لاحتساب القيمة الحالية لتلك التدفقات النقدية. إن البيانات المستخدمة لإجراءات اختبار انخفاض القيمة ترتبط مباشرة بأخر موازنة معتمدة للمجموعة معدلة حسب اللازم لاستبعاد تأثير عمليات إعادة التنظيم المستقبلية وتحسينات الأصول. تتعدد عوامل الخصم إفرادياً لكل وحدة متتجة للنقد وتعكس تقييم الإدارة لسجلات المخاطر المعنية، مثل عوامل مخاطر السوق وعوامل المخاطر المرتبطة بأصل محدد.

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

4.17 حقوق الملكية والاحتياطيات ومدفووعات توزيعات الأرباح

يمثل رأس المال القيمة الاسمية للأسماء المصدرة والمدفوعة.

ينكون الاحتياطي الإجباري والاختياري من توزيعات لأرباح الفترة الحالية والسابقة وفقاً لمتطلبات قانون الشركات وعقد تأسيس الشركة الأم.

احتياطي القيمة العادلة – والذي يتكون من الأرباح والخسائر المتعلقة بالاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.

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

إن الخسائر المتراكمة تتضمن خسائر السنة الحالية وجميع الأرباح المرحلة والخسائر للفترة السابقة.

تُسجل جميع المعاملات مع مالكي المجموعة بصورة منفصلة ضمن حقوق الملكية.

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

4.18 ترجمة العملات الأجنبية

4.18.1 العملة الرئيسية وعملة العرض

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

4.18.2 معاملات بالعملات الأجنبية

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

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

تابع / إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

تابع / السياسات المحاسبية المادية

4

4.18 تابع / ترجمة العملات الأجنبية

4.18.3 العمليات الأجنبية

في البيانات المالية المجمعة للمجموعة، يتم تحويل جميع الأصول والالتزامات والمعاملات الخاصة بمنشآت أجنبية ذات العملة الرئيسية بخلاف الدينار الكويتي إلى الدينار الكويتي. إن العملة الرئيسية للمنشآت الأجنبية بقيت كما هي دون تغيير خلال فترة البيانات المالية.

تم ترجمة الأصول والالتزامات إلى الدينار الكويتي حسب سعر الإقفال بتاريخ البيانات المالية. يتم ترجمة الإيرادات والمصروفات إلى الدينار الكويتي ("د.ك") باستخدام متوسط أسعار الصرف على مدى فترة البيانات المالية. يتم إثبات فروقات الصرف ضمن الدخل الشامل الآخر وإدراجها في حقوق الملكية ضمن الاحتياطي ترجمة العملات الأجنبية. عند استبعاد/تصفيه عملية أجنبية، يتم إعادة تصنيف الفروقات المتراكمة لتحويل العملة الأجنبية المثبتة في حقوق الملكية إلى بيان الأرباح أو الخسائر ويتم الاعتراف بها كجزء من الأرباح أو الخسائر عند الاستبعاد/التصفية.

4.19 مخصصات وأصول محتملة والتزامات طارئة

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

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

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

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

4.20 معاملات مع أطراف ذات صلة

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

5 الأحكام الهامة للإدارة والتقييرات غير المؤكدة

إن إعداد البيانات المالية المجمعة للمجموعة يتطلب من إدارة المجموعة وضع أحكام وتقييرات وافتراضات تؤثر على المبالغ المدرجة للأيرادات والمصروفات والأصول والالتزامات والافتراضات عن الالتزامات الطارئة في نهاية فترة البيانات المالية. ولكن عدم التأكيد من هذه الافتراضات والتقييرات يمكن أن يؤدي إلى نتائج تتطلب تعديلات جوهرية في القيمة الدفترية للأصل أو الالتزام المتأثر في المستقبل.

5.1 الأحكام الهامة للإدارة

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

5.1.1 تقييم نموذج الأعمال

تقوم المجموعة بتصنيف الأصول المالية بعد إجراء اختبار نموذج الأعمال (يرجى الاطلاع على السياسة المحاسبية لبنود الأدوات المالية في إيضاح 4.11). يتضمن هذا الاختبار حكماً يعكس جميع الأدلة ذات الصلة بما في ذلك كيفية تقييم أداء الموجودات وقياس أدائها والمخاطر التي تؤثر على أداء الأصول. تعتبر المراقبة جزءاً من التقييم المستمر للمجموعة حول ما إذا كان نموذج الأعمال الذي يحتفظ بالأصول المالية المتبقية من أجله لا يزال ملائماً، وفي حالة كونه غير ملائماً، تقييم ما إذا كان هناك تغير في نموذج الأعمال وما إذا كان هناك تغير محتمل في تصنيف تلك الأصول.

تابع / إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

تابع / الأحكام الهامة للإدارة والتقديرات غير المؤكدة

5

5.2 التقديرات غير المؤكدة
 إن المعلومات حول التقديرات والافتراضات التي لها أهم الأثر على تحقق وقياس الأصول والالتزامات والإيرادات والمصاريف مبينة أدناه.
 قد تختلف النتائج الفعلية بصورة جوهريّة عن تلك التقديرات.

5.2.1 الخفاض قيم الأصول المالية

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

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

5.2.2 القيمة العادلة للأدوات المالية

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

5.2.3 التأثير الجوهري

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

6 خسارة السهم الأساسية والمخففة

يتم احتساب خسارة السهم الأساسية والمخففة بقسمة خسارة السنة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال السنة كما يلي:

السنة المنتهية في	31 ديسمبر 2023	2024
(230,790)	(181,655)	

خسارة السنة (د.ك)	المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال السنة	خسارة السهم الأساسية والمخففة
106,600,000	106,600,000	
فلس (2.17)	فلس (1.7)	

7 النقد والنقد المعادل

لأغراض بيان التدفقات النقدية المجمع، يتكون النقد والنقد المعادل الخاص بالمجموعة بما يلي:

31 ديسمبر 2023	31 ديسمبر 2024
د.ك	د.ك

		أرصدة لدى البنوك وديعة لأجل
232,450	146,944	
439,000	1,239,000	
671,450	1,385,944	
(439,000)	(739,000)	
232,450	646,944	

يخصم: ودائع تستحق بعد أكثر من ثلاثة أشهر
النقد والنقد المعادل وفقاً لبيان التدفقات النقدية المجمع

إن الودائع لأجل تمثل ودائع تم إيداعها لدى بنك محلي وتحمل معدل ربح فعلي بواقع %3.75 إلى %4.25 (31 ديسمبر 2023: %4.75) إلى (%4.75).

تابع / إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

النشاط الرئيسي	بلد التأسيس	نسبة الملكية	الاسم	استثمار في شركات زميلة	8
		31 ديسمبر 2023 %	31 ديسمبر 2024 %		
التأمين	المملكة العربية السعودية	20	20	شركة وقاية للتأمين وإعادة التأمين التكافلي - ش.م.س ("وقاية") (مسعرة) (أنظر (أ) أدناه)	
تمويل	الكويت	48	48	شركة الأولى المالية القابضة ذ.م.م (قابضة) (أنظر (ب) أدناه)	

(أ) توقف المجموعة عن تسجيل حصتها من الخسائر الإضافية للشركة الزميلة (شركة وقاية) المدرجة بقيمة 1 د.ك اعتباراً من 1 إبريل 2014 بما يتماشى مع معيار المحاسبة الدولي 28. إذا قامت الشركة المستثمر فيها لاحقاً بالإعلان عن الأرباح، سوف تباشر المجموعة الاعتراف بحصتها في تلك الأرباح فقط عندما تساوي حصتها في الأرباح الحصة في الخسائر التي لم يتم الاعتراف بها.

(ب) خلال سنة 2020، قامت المجموعة باستثمار مبلغ 720,000 د.ك في الشركة الزميلة، شركة الأولى المالية القابضة - ذ.م.م (قابضة) برأس مال إجمالي قدره 1,500,000 د.ك. يبلغ صافي إجمالي أصول الشركات الزميلة كما في 31 ديسمبر 2024 مبلغ 1,507,000 د.ك . بلغت حصة أرباح المجموعة للسنة 3,378 د.ك.

استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر				9
31 ديسمبر 2023 د.ك	31 ديسمبر 2024 د.ك			
2,891,244	2,961,049			
2,891,244	2,961,049			
		أسهم أجنبية غير مسورة		

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

تم اقتطاع الاستثمارات أعلاه من خلال أحد الأطراف ذات الصلة، ولا تزال الإجراءات القانونية المتعلقة بنقل ملكية هذه الاستثمارات إلى المجموعة قيد التنفيذ.

تابع/ إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

الأصول المحتفظ بها للبيع - العقارات الاستثمارية

10

فيما يلي الحركة على العقارات الاستثمارية المصنفة كأصول محتفظ بها للبيع:

31 ديسمبر 2023 د.ك	31 ديسمبر 2024 د.ك	
543,636	175,686	الرصيد الافتتاحي في بداية السنة
2,791,939	-	تحويل من استثمارات عقارية
(3,208,185)	-	إستبعادات (ج)
48,296	-	التغير في القيمة العادلة خلال السنة
175,686	175,686	الرصيد الختامي في نهاية السنة

(أ) كما في تاريخ البيانات المالية، تم الاحتفاظ بالعقار أعلاه باسم طرف ذو صلة، حيث وقع على كتاب تنازل بين ملكيته لهذا العقار نيابة عن المجموعة حتى يتم استكمال جميع الإجراءات القانونية لنقل ملكية العقار.

(ب) إن العقار الاستثماري المحتفظ به للبيع يقع مقره في دولة الإمارات العربية المتحدة، وقد تم تحديد القيمة العادلة للعقار بناء على عمليات تقييم تم الحصول عليها من قبل مقيم مستقل، متخصص في تقييم تلك الانواع من العقارات الاستثمارية.

(ج) خلال السنة السابقة، أبرمت الشركة الأم اتفاقية مع طرف ذي صلة لاستبعاد عقارات محتفظ بها للبيع، تبلغ قيمتها الدفترية 3,208,185 د.ك مقابل مبلغ 3,379,278 د.ك. تمت تسوية مبلغ 1,221,349 د.ك نقداً بشكل جزئي، ويستحق المبلغ المتبقى 2,157,929 د.ك على مدى 4 سنوات، وقد تمت المحاسبة عن صافي مبلغ (31 ديسمبر 2023: 1,973,576 د.ك) (بعد طرح قيمة الخصم الحالي البالغ 184,353 د.ك) كمستحق من طرف ذي صلة كما في تاريخ البيانات المالية. تم إدراج الربح الناتج من هذا الاستبعاد بما يبلغ 171,093 د.ك في السنوات السابقة ضمن بيان الأرباح أو الخسائر المجمع.

11 قرض حسن لصندوق حاملي الوثائق واحتياطي عجز

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

(معدلة) 31 ديسمبر 2023 د.ك	31 ديسمبر 2024 د.ك	
2,593,938	2,396,131	الرصيد الافتتاحي في بداية الفترة/ السنة (كما هو مدرج سابقاً)
-	567,044	تأثير التعديل (إيضاح 23)
2,593,938	2,963,175	الرصيد في بداية الفترة/ السنة
(197,807)	90,428	صافي العجز / (الفائض) للسنة من عمليات التأمين (إيضاح 16)
2,396,131	3,053,603	تأثير التعديل (إيضاح 23)
567,044	-	
2,963,175	3,053,603	الرصيد الختامي في نهاية السنة

تابع / إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

		رأس المال	12
31 ديسمبر 2023	31 ديسمبر 2024		
د.ك	د.ك		
10,760,000	10,760,000		
		أوسم مصري بها بقيمة 100 فلس للسهم	
		أوسم مصدرة ومدفوعة بالكامل بقيمة 100 فلس للسهم:	
972,087	972,087	- الأوسن مدفوعة نقداً	
9,687,913	9,687,913	- أوسن عينية	
10,660,000	10,660,000		

13 الاحتياطيات الإيجارية والاختيارية

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

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

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

لا توجد قيود على توزيع الاحتياطي الاختياري. لا يتطلب إجراء أي تحويل إلى الاحتياطيات في السنة التي تتعرض فيها المجموعة لخسائر أو عند وجود خسائر متراكمة.

14 المبلغ المستحق إلى حاملي الوثائق

		المبلغ المستحق إلى حاملي الوثائق	14
31 ديسمبر 2023	31 ديسمبر 2024		
د.ك	د.ك		
587,523	413,568	الرصيد الافتتاحي في بداية السنة	
(173,955)	(413,568)	صافي الحركة خلال السنة	
413,568	-	الرصيد الخاتمي في نهاية السنة	

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

تابع / إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

15 الجمعية العامة السنوية للمساهمين

اقترح مجلس إدارة الشركة الأم عدم توزيع أي أرباح للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024، ويخصّص هذا الاقتراح لموافقة الجمعية العامة لمساهمي الشركة الأم. قامت الجمعية العامة للمساهمين المنعقدة بتاريخ 21 مايو 2024 باعتماد البيانات المالية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023 وكذلك اقتراح مجلس الإدارة بعدم توزيع أي أرباح للسنة المنتهية بذلك التاريخ. إضافة إلى ذلك، اعتمد المساهمون توزيع مكافأة أعضاء مجلس الإدارة بمبلغ 28,500 د.ك للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023، حيث تم تسجيل ذلك خلال السنة الحالية في بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر المجمع ضمن مصاريف عمومية وإدارية.

16 نتائج حاملي الوثائق حسب نوع الأعمال والأموال

16.1 السياسات المحاسبية المادية لحاملي الوثائق

عقود التكافل وإعادة التأمين

تصنيف عقود التكافل وإعادة التأمين الصادرة

تقوم المجموعة بإصدار عقود التكافل في سياق الأعمال العادي، والتي بمحاجها تقبل مخاطر تكافل كبيرة من حاملي وثائقها. كدليل عام، تحدد المجموعة ما إذا كان لديها مخاطر تأمين كبيرة، من خلال مقارنة المزايا المستحقة الدفع بعد حدث مؤمن عليه مع المزايا المستحقة الدفع في حالة عدم وقوع الحدث المؤمن عليه. يمكن لعقد التكافل أيضًا نقل المخاطر المالية. لا تصدر الشركة عقود إعادة تأمين في سياق الأعمال العادي.

فصل المكونات عن عقود التكافل وإعادة التأمين

تقوم المجموعة بتقسيم منتجات التكافل الخاصة بها لتحديد ما إذا كانت تحتوي على مكونات مميزة والتي يجب المحاسبة عنها بحسب معيار دولي آخر للتقارير المالية بدلاً من المعيار الدولي للتقارير المالية 17. في الوقت الحالي، لا تتضمن منتجات المجموعة أي مكونات مميزة تتطلب الفصل.

مستوى التجميع

يتم تحديد مستوى التجميع للمجموعة أولاً عن طريق تقسيم الأعمال المكتوبة إلى محافظ. تتكون المحافظ من مجموعات العقود ذات المخاطر المتشابهة والتي تدار معاً. يتم تقسيم المحافظ أيضًا على أساس الربحية المتوقعة عند البداية لأى فنتين: العقود غير المجدية والأخرى. هذا يعني أنه لتحديد مستوى التجميع، تحدد المجموعة العقد باعتباره أصغر "وحدة"، أي القاسم المشترك الأصغر.

ومع ذلك تقوم المجموعة بإجراء التقسيم لما إذا كانت هناك مجموعة من الوقود تحتاج إلى التعامل معها كوحدة واحدة بناءً على معلومات معقولة وداعمة أو ما إذا كان العقد الفردي يحتوي على مكونات يجب فصلها ومعالجتها ك單位اً لو كانت عقوداً قائمة بذاتها. على هذا النحو فإن ما يتم التعامل معه على أنه عقد للأغراض المحاسبية قد يختلف عما يعتبر عقداً لأغراض أخرى (أي قانوني أو إداري). يشير المعيار الدولي للتقارير المالية 17 أيضاً إلى أنه لا يجوز لأي مجموعة خاصة بمستوى أغراض التجميع أن تحتوي على عقود صادره لأكثر من عام واحد.

اختارت المجموعة تجميع تلك العقود التي قد تقع في مجموعات مختلفة فقط لأن القانون أو اللوائح أو السياسات الداخلية تقييد على وجه التحديد قدرتها العملية على تحديد سعر أو مستوى مختلف من الفوائد لحاملي وثائق التأمين بخصائص مختلفة. طبقت المجموعة منهجه بأثر رجعي كامل للانتقال إلى المعيار الدولي للتقارير المالية 17.

تنقسم المحافظ أيضاً إلى مجموعات من العقود حسب الربع سنوية للإصدار والربحية لأغراض الاعتراف والقياس. وبالتالي، يتم تقسيم محافظ الوقود خلال كل ربع إصدار إلى مجموعتين على النحو التالي:

- مجموعة العقود غير المجدية عند الاعتراف المبئي (إن وجدت)

- مجموعة العقود المتبقية في المحفظة (إن وجدت)

تابع / إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

16 تابع / نتائج حاملي الوثائق حسب قطاع الأعمال والأموال

16.1 تابع / السياسات المحاسبية المادية لحاملي الوثائق

تابع / مستوى التجميع

تفترض المجموعة أنه لا توجد عقود في المحفظة غير مجده عند الاعتراف المبدئي ما لم تدل الحقائق الظروف على خلاف ذلك. بالنسبة للعقود المجده، تقر المجموعة، عند الاعتراف المبدئي، أنه لا توجد إمكانية كبيرة لتصبح غير مجده لاحقاً من خلال تقييم احتمالية حدوث تغيرات في الحقائق والظروف المعمول بها. تنظر المجموعة في الحقائق والظروف لتحديد ما إذا كانت مجموعة من العقود غير مجده بناء على:

- معلومات التسجيل
- معلومات تاريخية
- نتائج العقود المماثلة التي اعترفت بها
- العوامل البيئية، على سبيل المثال، التغيير في تجربة السوق أو اللوائح

تقوم المجموعة بتقسيم محافظها إلى عقود إعادة التأمين المحافظ بها طبقاً لنفس المباديء الموضحة أعلاه، باستثناء أن المرجع إلى العقود غير المجده تشير إلى العقود التي يوجد عليها صافي ربح عند الاعتراف المبدئي. بالنسبة لبعض مجموعات عقود إعادة التأمين المحافظ بها، يمكن أن تكون المجموعة من عقد واحد.

الاعتراف

تعرف المجموعة بمجموعات عقود التكافل التي تصدرها من أقرب ما يلي:

- بداية فترة تغطية مجموعة العقود؛
- التاريخ الذي تكون فيه الدفعه الأولى من حامل الوثيقة في مجموعة العقود مستحقة أو تاريخ استلام الدفعه الأولى إذا لم يكن هناك تاريخ استحقاق؛
- بالنسبة لمجموعة العقود غير المجده، إذا كانت الحقائق والظروف تشير إلى أنه المجموعة غير مجده.

تقوم المجموعة بالاعتراف بمجموعة عقود إعادة التأمين المحافظ بها:

- إذا كانت عقود إعادة التأمين توفر تغطية متناسبة في وقت لاحق من بداية فترة تغطية مجموعة العقود أو الاعتراف المبدئي في أي عقد أساسى؛ و
- في جميع الحالات الأخرى، من بداية فترة تغطية مجموعة العقود، تضيف الشركة عقود جديدة لمجموعة العقود عند إصدارها أو بدئها.

حدود العقد

تدرج المجموعة في قياس مجموعة عقود التكافل جميع التدفقات النقدية المستقبلية داخل حدود كل عقد في المجموعة. تكون التدفقات النقدية ضمن حدود عقد التأمين إذا نشأت عن حقوق والتزامات جوهرية موجودة خلال الفترة المشتملة بالتقرير والتي يمكن للمجموعة خلالها الزام حامل الوثيقة على دفع المساهمات أو عندما يكون للمجموعة التزام جوهرى في تقديم حامل الوثيقة مع الخدمات. ينتهي الالتزام الموضوعي بتقديم الخدمات عندما:

- يكون لدى المجموعة قدرة عملية على إعادة تقييم مخاطر حامل الوثيقة المعنى، ونتيجة لذلك يمكنها تحديد سعر أو مستوى من المزايا بما يعكس تلك المخاطر بالكامل؛ أو

يتم استيفاء كل المعايير التالية:

- يكون لدى المجموعة قدرة عملية على إعادة تقييم مخاطر محفظة عقود التكافل التي تحتوي على العقد، ونتيجة لذلك يمكنها تحديد سعر أو مستوى من المزايا بما يعكس تلك المخاطر بالكامل؛ و
- أن تسعي مساهمات التأمين للتغطية حتى تاريخ إعادة تقييم المخاطر لا يأخذ في الاعتبار المخاطر التي تلت تاريخ إعادة التقييم.

لا يتم الاعتراف بالالتزام أو الأصل المتعلق بالمساهمات أو المطالبات المتوقعة خارج حدود عقد التأمين. هذه المبالغ تتعلق بعقود التكافل المستقبلية.

تابع/ إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

تابع/ نتائج حاملي الوثائق حسب قطاع الأعمال والأموال 16

تابع/ السياسات المحاسبية المادية لحاملي الوثائق 16.1

عقود التكافل - القياس المبدئي
تطبيق المجموعة نهج تخصيص الاشتراكات على جميع عقود التكافل التي تصدرها وعقود إعادة التأمين التي تحتفظ بها على النحو التالي:

- فترة التغطية لكل عقد في المجموعة هي سنة واحدة أو أقل بما في ذلك التغطية الناشئة عن جميع المساهمات داخل حدود العقد.
- بالنسبة إلى العقود التي تزيد مدتها عن عام واحد، قامت المجموعة بنمذجة السيناريوهات المستقبلية المحتملة، وتتوقع بشكل معقول إلا يختلف قياس التزام التغطية المتبقية للمجموعة التي تحتوي على تلك العقود بموجب نهج تخصيص الاشتراكات اختلافاً جوهرياً عن القياس الذي سيتم إنتاجه باستخدام النموذج العام. عند تقييم الأهمية النسبية، راعت المجموعة أيضاً العوامل النوعية مثل طبيعة المخاطر وأنواع خطوط أعمالها.

بالنسبة لمجموعة العقود غير المجدية عند الاعتراف المبدئي، تقيس المجموعة التزام التغطية المتبقية مثل المساهمات - إن وجدت - المستلمة، عند الاعتراف المبدئي، مطروحاً منها أي تدفقات نقدية لاقتناء التأمين في ذلك التاريخ. لا يوجد مخصص لقيمة الزمنية للنقد حيث يتم استلام المساهمات في الغالب خلال عام واحد من فترة التغطية.

تقيس المجموعة أصول إعادة التأمين الخاصة بها لمجموعة من عقود إعادة التأمين التي تحتفظ بها على نفس أساس عقود التكافل التي تصدرها، ومع ذلك، يتم تكييفها لعكس ميزات عقود إعادة التأمين المحافظ عليها والتي تختلف عن عقود التكافل الصادرة، فعلى سبيل المثال، توليد المصاروفات أو تخفيض النفقات بدلاً من الإيرادات.

عقود التكافل - القياس اللاحق
تقيس المجموعة القيمة الدفترية لالتزام التغطية المتبقية في نهاية كل فترة تقرير كالالتزام التغطية المتبقية في بداية الفترة:

- بالإضافة إلى المساهمات المستلمة في الفترة؛
- ناقصاً التدفقات النقدية لاقتناء التأمين المرسلة؛
- بالإضافة إلى أي مبالغ تتعلق بإطفاء التدفقات النقدية للاستحواذ المعترف بها كمصاروف في فترة إعداد التقارير للمجموعة؛
- بالإضافة إلى أي تعديل على عنصر التمويل - عند الاقتضاء؛
- ناقصاً المبلغ المعترف به كإيراد تأمين لفترة التغطية؛ و
- ناقصاً أي عنصر استثماري مدفوع أو تم تحويله إلى التزام المطالبات المتبددة.

تقدير المجموعة التزام المطالبات المتبددة كتدفقات نقدية للوفاء تتعلق بالمتطلبات المتبددة. تتضمن التدفقات النقدية للوفاء، بطريقة غير متحيزة، جميع المعلومات المعقولة والداعمة المتاحة دون تكلفة أو جهد لا داعي له حول المبلغ والتوكيد وعدم اليقين من تلك التدفقات النقدية المستقبلية وتعكس التقديرات الحالية من متظور المنشأة، وتتضمن تعديلاً صريحة للمخاطر غير المالية (تعديل المخاطر). لا تقوم المجموعة بتعديل التدفقات النقدية المستقبلية لقيمة الزمنية للنقد وتأثير المخاطر المالية لقياس التزام المطالبات المتبددة والتي من المتوقع دفعها خلال سنة واحدة من تكبدها.

تابع/ إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

16 تابع/ نتائج حاملي الوثائق حسب قطاع الأعمال والأموال

16.1 تابع/ السياسات المحاسبية المادية لحاملي الوثائق

عقود إعادة التأمين المحفظ بها
لا تقوم المجموعة بتعديل التدفقات النقدية المستقبلية لقيمة الزمنية للنقد وتأثير المخاطر المالية لقياس التزام المطالبات المتکبدة والتي من المتوقع دفعها خلال سنة واحدة من تکبدتها.
يتم تخصيص التدفقات النقدية الخاصة بحیازة التأمين على أساس القسط الثابت كجزء من الاشتراكات ضمن الأرباح أو الخسائر (من خلال إيرادات التأمين).

يتبع القياس اللاحق لعقود إعادة التأمين المحفظ بها نفس مبادئ عقود التكافل الصادرة، وتم تعديلها لتعكس السمات المحددة لإعادة التأمين المحفظ بها.

عقود التكافل - التعديل والإلغاء
تلغي المجموعة الاعتراف بعقود التكافل عندما:

- تسقط الحقوق والالتزامات المتعلقة بالعقد (أي، تم إبراء ذمة العقد أو إلغائه أو انتهاء صلاحيته)؛ أو
- يتم تعديل العقد بحيث يتغير عن التعديل تغيير في نموذج القياس أو المعيار المطبق لقياس أحد مكونات العقد، أو يغير بشكل جوهري حدود العقد، أو يتطلب إدراج العقد المعدل في مجموعة مختلفة. في مثل هذه الحالات، تلغي المجموعة الاعتراف بالعقد المبدئي وتعترف بالعقد المعدل كعقد جديد.

عندما لا يتم التعامل مع التعديل على أنه استبعاد، تُعرف المجموعة بالبالغ المدفوعة أو المستلمة لتعديل العقد كتعديل على التزام التغطية المتبقية ذي الصلة.

العرض
عرضت المجموعة بشكل منفصل في بيان المركز المالي القيمة الدفترية لمجموعات عقود التكافل الصادرة والتي هي أصول، ومجموعات عقود التكافل الصادرة والتي هي التزامات، وعقود إعادة التأمين المحفظ بها والتي هي أصول، ومجموعات عقود إعادة التأمين المحفظ بها والتي هي التزامات.

يتم تضمين أي أصول أو التزامات للتدفقات النقدية لاقتناء التأمين المعترف بها قبل عقود التكافل المقابلة القيمة الدفترية لمجموعات عقود التكافل الصادرة ذات الصلة.

تفصل المجموعة بين إجمالي المبلغ المعترف به في بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر المجمع وتنتائج خدمة التأمين والتي تشتمل على إيرادات التأمين ومصاريف خدمات التأمين وإيرادات أو مصاريف تمويل التأمين.

تفصل المجموعة بين التغير في تعديل المخاطر للمخاطر غير المالية بين الجزء المالي وغير المالي الذي سيتم عرضه في إيرادات أو مصاريف تمويل التأمين وفي نتائج خدمة التأمين على التوالي.

تعرض المجموعة بشكل منفصل الإيرادات أو المصاريف من عقود إعادة التأمين المحفظ بها من المصاريف أو الإيرادات من عقود التكافل الصادرة.

إيرادات التكافل
إن إيرادات التكافل للفترة هي مبلغ مقيوضات المساهمات المتوقعة (باستثناء أي مكون استثماري) المخصصة للفترة. تخصص المجموعة مقيوضات المساهمات المتوقعة لكل فترة تغطية على أساس مرور الوقت، ولكن إذا كان النمط المتوقع للإفراج عن المخاطر خلال فترة التغطية يختلف اختلافاً كبيراً عن مرور الوقت، فتحذى على أساس التوقيت المتوقع لمصروفات خدمات التأمين المتکبدة.

تقوم المجموعة بتغيير أساس التخصيص بين الطريقتين المذكورتين أعلاه على حسب الضرورة، إذا تغيرت الحقائق والظروف. يتم احتساب التغيير بأثر مستقبلي كتغير في التقرير المحاسبي.

تابع/ إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

تابع/ نتائج حاملي الوثائق حسب قطاع الأعمال والأموال 16

تابع/ السياسات المحاسبية المادية لحاملي الوثائق 16.1

مكونات الخسارة

تفترض المجموعة أنه لا توجد عقود غير مجدية عند الاعتراف المبدئي ما لم تدل الحقائق والظروف على خلاف ذلك. إذا كانت الحقائق والظروف في أي وقت خلال فترة التغطية تشير إلى أن مجموعة من عقود التكافل غير مجدية، تقوم المجموعة بتأسيس مكون خسارة كزيادة في التدفقات النقدية للوفاء والتي تتعلق بالتغطية المتبقية لمجموعة العقود على القيمة الدفترية لالتزام التغطية المتبقية لمجموعة العقود. وبناء عليه، بنهاية فترة تغطية مجموعة العقود، سيكون مكون الخسارة صفرًا.

إيرادات ومصاريف تمويل التأمين

إن إيرادات أو مصاريف تمويل التأمين تشمل على التغير في القيمة الدفترية لمجموعة عقود التكافل الناشئة عن:

- تأثير القيمة الزمنية للنقد والغيرات في القيمة الزمنية للنقد؛ و
- تأثير المخاطر المالية والتغيرات في المخاطر المالية.

تقوم المجموعة بتصنيف إيرادات أو مصاريف تمويل التأمين بين الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر. إن تأثير التغيرات في أسعار الفائدة السوقية على قيمة أصول والتزامات التأمين يتم إثباته ضمن الإيرادات الشاملة الأخرى بهدف الحد من عدم التطبيق المحاسبى فيما بين محاسبة الأصول المالية وأصول والتزامات التأمين. يتم كذلك قياس الأصول المالية لمجموعة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.

صافي الإيرادات أو المصاريف من عقود إعادة التأمين المحافظ بها

تعرض المجموعة بشكل منفصل في بيان الأرباح أو الخسائر المبالغ المتوقع استردادها من معيدي التأمين وتخصيص مساهمات إعادة التأمين المدفوعة. تعامل المجموعة التدفقات النقدية لإعادة التأمين التي تعتمد على المتطلبات المرتبطة بالعقود الأساسية كجزءاً من المطالبات التي يتوقع سدادها بموجب عقد إعادة التأمين المحافظ بها.

المعدات

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

يتم قياس المعدات لاحقاً باستخدام نموذج التكاليف ناقصاً الاستهلاك وخصائص الانخفاض في القيمة اللاحقة. يتم تسجيل الاستهلاك باستخدام طريقة القسط الثابت لتخفيف التكاليف بعد خصم القيمة المتبقية المقررة للمعدات. يتم مراجعة العمر الإنتاجي وطريقة الاستهلاك دورياً للتأكد من أن الطريقة وفترة الاستهلاك متقدتين مع المنفعة الاقتصادية المتوقعة من بنود المعدات.

يتم استخدام الأعمار الإنتاجية التالية:

- معدات: 5-4 سنوات
- سيارات: 3 سنوات

يتم تحديد البيانات الخاصة بتقديرات قيمة الخردة أو العمر الإنتاجي اللازم، سنوياً على الأقل.

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

تابع/ إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

تابع/ نتائج حاملي الوثائق حسب قطاع الأعمال والأموال

16

16.1 تابع/ السياسات المحاسبية المالية لحاملي الوثائق

مخصص مكافأة نهاية خدمة الموظفين

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

بالنسبة للموظفين الكويتيين، تقوم المجموعة إضافة إلى مكافأة نهاية الخدمة بتقديم مساهمات إلى المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية كنسبة من مرتبات الموظفين. إن التزامات المجموعة محددة بهذه المساهمات والتي تحمل كمصرف عند استحقاقها.

الأحكام المحاسبية الهامة والمصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة

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

تقييم/ أهمية مخاطر التكافل:

تطبق المجموعة أحكامها في سبيل تقييم ما إذا كان العقد ينقل إلى جهة الإصدار مخاطر تكافل جوهري أم لا. وينقل العقد مخاطر تكافل جوهري فقط إذا كان الحدث المؤمن عليه قد يتسبب في دفع المجموعة لبالغ إضافية جوهري في أي سيناريو فردي، وفقط إذا كان هناك سيناريو له جوهر تجاري، حيث توفر لجهة الإصدار إمكانية وقوع خسارة على أساس القيمة الحالية عند وقوع الحدث المؤمن عليه، بغض النظر عما إذا كان الحدث المؤمن عليه غير مرتجح للغاية.

خسائر الائتمان المتوقعة

تقوم الإدارة بمراجعة مخصص خسائر الائتمان المتوقعة في تاريخ كل تقرير من خلال تقييم إمكانية استرداد ذمم التكافل وإعادة التكافل المدينة. بالنسبة للذمم غير التكافلية المدينة، يتم تقييم قابلية الاسترداد، ويتم إعداد خسائر الائتمان المتوقعة وفقاً للنهج البسيط بموجب منهجة المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9.

الأعمار الإنتاجية للأصول القابلة للاستهلاك

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

عقود التكافل وإعادة التكافل

تطبيق المجموعة نحو تخصيص الاشتراكات لتيسير قياس عقود التكافل. عند قياس الالتزامات المتعلقة بالتفطية المتبقية، فإن نهج تخصيص الاشتراكات يشبه إلى حد كبير المعالجة المحاسبية السابقة للمجموعة بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية 4. ومع ذلك عند قياس الالتزامات المرتبطة بالمطالبات المتکبدة، تقوم المجموعة بخصم التدفقات النقدية التي من المتوقع حدوثها بعد أكثر من عام واحد من التاريخ الذي تم تکبد المطالبات فيه، وتتضمن تعديلاً صريحاً للمخاطر غير المالية.

تابع/ إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

تابع/ نتائج حاملي الوثائق حسب قطاع الأعمال والأموال 16

16.1 تابع/ السياسات المحاسبية المالية لحاملي الوثائق

تابع/ الأحكام المحاسبية الهامة والمصادر الرئيسية لعدم التأكيد من التقديرات

التزام التغطية المتبقية

بالنسبة للتدفقات النقدية لاقتناء التكافل، تكون المجموعة مؤهلة وتخترar رسملة جميع التدفقات النقدية لاقتناء التكافل عند المداد.

يتمثل تأثير الاعتراف بالتدفقات النقدية لاقتناء التكافل كمصروف لمجموعة عقود التكافل في زيادة التزام التغطية المتبقية عند الاعتراف المبدئي وتقليل احتمالية حدوث أي خسارة لاحقة للعقد غير المجد. ستكون هناك زيادة في التكلفة على الأرباح أو الخسائر عند الاعتراف المبدئي، بسبب مصروفات التدفقات النقدية لاستحواذ يقابلها زيادة في الأرباح المثبتة خلال فترة التغطية. بالنسبة لمجموعات العقود غير المجدية، يتم تحديد التزام التغطية المتبقية من خلال التدفقات النقدية لوفاء.

التزام المطالبات المتکيدة

ويتم تقييم التكلفة النهائية للتعويضات تحت التسوية باستخدام مجموعة أساليب توقع التعويضات الاكتوارية القياسية مثل طريقة التسلسل السلمي (Bornhuetter-Ferguson) وطريقة بورن هوتر-فيرجسون (Chain Ladder).

الافتراض الرئيسي الذي تقوم عليه هذه الأساليب هو أنه يمكن استخدام خبراء المجموعة في تطوير المطالبات السابقة لتوقع تطور المطالبات المستقبلية، وبالتالي تكاليف المطالبات النهائية. تقوم هذه الأساليب باستقراء تطور الخسائر المدفوعة والمتکيدة ومتوسط التكاليف لكل مطالبة (بما في ذلك تكاليف معالجة المطالبات) وأرقام المطالبات على أساس التطور الملحوظ في السنوات السابقة ومعدلات الخسارة المتوقعة. يتم تحليل تطور المطالبات التاريخية بشكل أساسي من خلال سنوات الحوادث، ولكن يمكن أيضا تحليلها بشكل أكبر حسب المنطقة الجغرافية وكذلك من خلال خطوط الأعمال وأنواع المطالبات الهامة.

عادة ما يتم التعامل مع المطالبات الكبيرة بشكل منفصل إما عن طريق الاحتفاظ بها بالقيمة الأساسية لتقديرات معدل الخسائر أو توقعها بشكل منفصل لعكس تطورها المستقبلي. في أغلب الأحوال، لا يتم وضع افتراضات صريحة فيما يتعلق بالمعدلات المستقبلية لتضخم التعويضات أو معدلات الخسائر. بدلاً من ذلك، فإن الافتراضات المستخدمة هي تلك الافتراضات الضمنية في بيانات تطور التعويضات السابقة التي تستند إليها التوقعات. يتم استخدام حكم نوعي إضافي لتقدير المدى الذي قد لا تتطابق عليه الاتجاهات السابقة في المستقبل (على سبيل المثال، يعكس الأحداث لمرة واحدة والتغيرات في العوامل الخارجية أو عوامل السوق مثل المواقف العامة للمطالبة والظروف الاقتصادية أو مستويات تضخم المطالبات والقرارات والتشريعات القضائية فضلاً عن العوامل الداخلية مثل مزيج المحافظة ومميزات السياسة وإجراءات معالجة المطالبات) من أجل الوصول إلى التكلفة النهائية المقدرة للمطالبات التي تعرض نتيجة القيمة المتوقعة المرجحة الاحتمالية من مجموعة النتائج المحتملة مع الأخذ في الاعتبار من كل الشكوك التي ينطوي عليها الأمر.

تشمل الظروف الرئيسية الأخرى التي تؤثر على موثوقية الافتراضات التباين في معدلات الربح والتأخير في المداد والتغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية.

معدل الخصم

تستخدم المجموعة نهجاً تصاعدياً لاشتقاق معدل الخصم. بموجب هذا النهج يتم تحديد معدل الخصم باعتباره العائد الحالي من المخاطر، معدلاً لاختلافات في خصائص السيولة بين الأصول المالية المستخدمة لاشتقاق العائد الحالي من المخاطر وتدفقات النقدية للالتزامات ذات الصلة (المعروف باسم "علاوة عدم السيولة"). تم إشتقاق السعر الحالي من المخاطر باستخدام معدلات المقايضة المتاحة في السوق المقومة بنفس عملة المنتج الذي يتم قياسه. عندما لا تتوفر معدلات المقايضة، تم استخدام سندات سيادية عالية السيولة ذات تصنيف ائتماني AAA. تستخدم الإدارة الحكم لتقدير خصائص السيولة للتدفقات النقدية للالتزام.

تابع / إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

16 تابع / نتائج حاملي الوثائق حسب قطاع الأعمال والأموال 16

16.1 تابع / السياسات المحاسبية المادية لحاملي الوثائق

تابع / الأحكام المحاسبية الهامة والمصادر الرئيسية لعدم التأكيد من التقديرات

تعديل المخاطر بالنسبة للمخاطر غير المالية

يمثل تعديل المخاطر غير المالية التعويض الذي تطلبه المجموعة لتحمل حالة من عدم اليقين بشأن مبلغ وتوقيت التدفقات النقدية التي تنتجه عن المخاطر غير المالية. يعكس تعديل المخاطر المبلغ الذي ستدفعه شركة التكافل بشكل منطقي لرفع حالة عدم اليقين من أن التدفقات النقدية المستقبلية ستتجاوز مبلغ القيمة المتوقعة. قامت المجموعة بتقدير تعديل المخاطر باستخدام نهج مستوى ثقة (احتمال الاكتفاء) عند النسبة المئوية 65 بالمانة. وهذا يعني أن المجموعة قامت بتقدير عدم اهتمامها بعدم اليقين لجميع خطوط الإنتاج (كمؤشر على التعويض الذي تتطلبه لتحمل المخاطر غير المالية) على أنه يعادل مستوى الثقة عند نسبة 65 بالمانة ناقصاً متواصلاً للتوزيع الاحتياطي المقدر للتدفقات النقدية المستقبلية. قامت المجموعة بتقدير التوزيع المحتمل للتدفقات النقدية المستقبلية والمبلغ الإضافي فوق القيمة الحالية المتوقعة للتدفقات النقدية المستقبلية المطلوبة لتحقيق النسب المئوية المستهدفة.

16.2 بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر - حاملي الوثائق

معدلة*	السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023	السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024	إيضاحات	
3,983,579 (90,365)	5,877,419 (2,759,691)	16.5 16.5		الإيرادات إيرادات التكافل مصاريف خدمة التكافل
3,893,214	3,117,728			نتيجة خدمة تكافل قبل عقود إعادة التأمين المحتفظ بها
(2,254,102) (1,593,851) (3,847,953)	(3,600,711) 898,480 (2,702,231)	16.6 16.6		مصاريف إعادة التأمين من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها إيرادات إعادة التأمين من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها نتيجة خدمة إعادة التأمين
22,717 (13,139)	(95,327) 43,920			إيرادات تمويل التكافل لعقود التكافل الصادرة مصاريف التمويل لإعادة تأمين عقود إعادة التأمين المحتفظ بها
9,578	(51,407)			
246,450	217,636			إيرادات أخرى
301,289	581,726			صافي النتيجة المالية لتكافل
(670,526)	(672,154)			المصاريف والأعباء الأخرى مصاريف عمومية وادارية غير موزعة
(670,527)	(672,154)			
(369,237)	(90,428)			صافي العجز من عمليات التكافل
(75,909)	80,249			إيرادات / (الخسائر) الشاملة الأخرى
(445,146)	(10,179)			صافي العجز من عمليات التكافل بالإضافة إلى إيرادات الشاملة الأخرى

* بعض معلومات المقارنة المعروضة هنا لا تتوافق مع البيانات المالية المجمعة لسنة 2023 وهي تعكس التعديلات التي تمت كما هو مبين بالتفصيل في إيضاح 23.

تابع/ إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

تابع/ نتائج حاملي الوثائق حسب قطاع الأعمال والأموال 16

أصول والتزامات وصندوق حاملي الوثائق: 16.2

*معدلة 31 ديسمبر 2023 د.ك	31 ديسمبر 2024 د.ك	إيضاح	
			الأصول
62,043	4,490		نقد وأرصدة لدى البنوك
822,000	822,000	16.3	ودائع استثمارية
226,598	306,847	16.7	الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
-	-	16.5	أصول عقود تكافل
3,816,033	3,775,773	16.6	أصول عقود إعادة التأمين
413,568	-	14	مبلغ مستحق من المساهمين
238,088	233,298		أصول أخرى
19,107	12,306		المعدات
5,597,437	5,154,714		مجموع الأصول

			الالتزامات
7,350,157	7,074,238	16.5	الالتزامات عقود تكافل
2,214	2,494	16.6	الالتزامات عقود إعادة التأمين
2,113,205	1,956,300	16.8	الالتزامات الأخرى
9,465,576	9,033,032		مجموع الالتزامات

			صندوق حاملي الوثائق
(2,593,938)	(2,963,175)		صافي العجز لحاملي الوثائق في بداية السنة
(369,237)	(90,428)		صافي الفائض من عمليات التكافل للسنة (11)
(2,963,175)	(3,053,603)	16.9	إجمالي صافي العجز من عمليات التأمين
(829,055)	(904,964)		احتياطي القيمة العادلة
(75,909)	80,249		التغير في القيمة العادلة خلال السنة
(904,964)	(824,715)		
(3,868,139)	(3,878,318)	16.9	إجمالي حقوق حاملي وثائق في نهاية السنة
5,597,437	5,154,714		مجموع الالتزامات وصندوق حاملي وثائق

* بعض معلومات المقارنة المعروضة هنا لا تتوافق مع البيانات المالية المجمعة لسنة 2023 وهي تعكس التعديلات التي تمت كما هو مبين بالتفصيل في إيضاح 23.

وفقاً لمتطلبات القانون الكويتي، تم حجز مبلغ 822,000 د.ك (31 ديسمبر 2023: 822,000 د.ك) كودائع استثمارية لدى مؤسسة مالية كويتية. بلغ معدلربح الفطى على الودائع خلال الفترة 4% (31 ديسمبر 2023: 4.06%). 16.3

تابع / إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

تابع / نتائج حاملي الوثائق حسب قطاع الأعمال والأموال 16

16.4 عقود التكافل وإعادة التأمين المحفظ بها
يوضح الجدول أدناه توزيع مجموعات عقود التكافل وعقود إعادة التأمين المحفظ بها، والتي هي في مقام الأصل والالتزام:

	31 ديسمبر 2023 (معدل)			2024 31 ديسمبر			
	الصافي د.ك	الالتزامات د.ك	الأصول د.ك	الصافي د.ك	الالتزامات د.ك	الأصول د.ك	عقود تكافل صادرة
(4,699,423) (4,699,423)	-	(4,591,697) (4,591,697)	-	-	-	-	عام
(1,175,305) (1,175,305)	-	(728,737) (728,737)	-	-	-	-	سيارات
(1,475,429) (1,475,429)	-	(1,753,804) (1,753,804)	-	-	-	-	صحي وعلى الحياة
(7,350,157) (7,350,157)	-	(7,074,238) (7,074,238)	-	-	-	-	المجموع

							عقود إعادة التأمين المحفظ بها
	عام	سيارات	صحي وعلى الحياة				
2,701,911	- 2,701,911	2,986,295	- 2,986,295	-	-	-	عام
607,862	- 607,862	374,576	- 374,576	-	-	-	سيارات
504,046	(2,214) 506,260	412,408	(2,494) 414,902	-	-	-	صحي وعلى الحياة
3,813,819	(2,214) 3,816,033	3,773,279	(2,494) 3,775,773	-	-	-	

تابع / إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

16	تابع / نتائج حالي الموثائق حسب قطاع الأعمال والأموال	
16.5	أصول / عقود التكافل والالتزامات المتقدمة - تتفق على العقود المدعاة بوجوب نهج تخصيص المجموع المطلبات المتقدمة - تتفق على العقود المدعاة بوجوب نهج تخصيص المجموع	
تم إدراج المطلبات التالية بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية 17 أدناه، بالنسبة لعقود التكافل، مطابقة التراجم الشفطية المتفقية والالتزام المطلبات المتقدمة		
تم إدراج المطلبات التالية بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية 17 أدناه، بالنسبة لعقود التكافل، مطابقة التراجم الشفطية المتفقية		
الالتزام التكافلي المتقدمة		
القيمة الحالية		
تعديل المخاطر		
د.ك		
(7,350,157)	(168,779)	(4,504,265)
(7,350,157)	(168,779)	(4,504,265)
5,877,419	-	-
بسثناء مكون الخسارة		
د.ك		
	(2,677,113)	(2,677,113)
	(2,677,113)	(2,677,113)
		5,877,419
مصاريف خدمة التكافل		
الإيراج عن تعديل المخاطر - الإجمالي		
مطالبات متقدمة مسندة على مدار الفترة		
مطالبات في التراجم الشفطية المتقدمة		
المطالبات المتقدمة المدفوعة		
صرف التدفقات النقدية الخاصة بحجزة التامين		
إطفاء التدفقات النقدية بحجزة التامين		
أجمالي مصاريف خدمة التكافل		
نتيجه خدمة التكافل قبل عقود إعادة التامين المحافظ بها		
مصاريف تحويل التامين		
أجمالي التكافل المعترف به في الأرباح أو الخسائر		
التدفقات النقدية		
الإسساط المسلمية		
المطالبات والمصاريف الأخرى المدفوعة بما في ذلك مكون الاستثمار		
أجمالي التدفقات النقدية		
بنود إضافية		
بنود الارتفاع الموجبة من التدفقات النقدية		
مجموع الدفود الإضافية		
الالتزامات عقود التكافل كما في 31 ديسمبر 2024	2024	2024
الالتزامات عقود التكافل كما في 31 ديسمبر 2024	2024	2024
صافي التراجم عقود التكافل كما في 31 ديسمبر 2024		

تابع / إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

تابع / نتائج حاملي الوثائق حسب قطاع الأعمال والتأمين

١٦

تابع /أصول عقود التكافل والتزامات عقود التكافل

٦.٥
٣١
ديسمبر 2023

المجموع		الالتزام المطالبات المتباينة	القيمة الحالية	تعديل المخاطر	باستثناء مكون الخسارة	مكون الخسارة	د.ك	د.ك	الالتزام التغطية المتباينة
		(7,184,764)	(926,796)	(7,184,764)	(5,818,300)	-	(439,668)	(439,668)	الالتزامات عقود التكافل كما في ١ يناير 2023
		(7,184,764)	(926,796)	(7,184,764)	(5,818,300)	-	(439,668)	(439,668)	الالتزامات عقود التكافل كما في ١ يناير 2023
									إيرادات التكافل
									مصاريف خدمة التكافل
									مطالبات جديدة متباينة على مدار الفترة
									مطالبات متباينة مسددة خلال الفترة
									الزيادة في التزامات المطالبات المتباينة
									المطالبات والمصاريف المدفوعة
									أصرفان التتفاقفات النقدية المتباينة على مدار الفترة
									إجمالي مصاريف خدمة التكافل
									نتيجة خدمة تكافل قبل عقود إعادة التأمين المحافظ بها
									مصاريف تمويل التأمين
									إجمالي التكافل المعترض به في الأرباح أو الخسائر
									التدفقات النقدية
									الإسقاطات المستلمة
									المطالبات والمصاريف الأخرى المدفوعة بما في ذلك مكون الاستئثار
									إجمالي التدفقات النقدية
									بنود اضافية
									تكلفه الإلتقاء المؤجلة من التدفقات النقدية
									مجموع القيمة الإضافية
									الالتزامات عقود التكافل كما في ٣١ ديسمبر 2023 (معدل) (راجع إيضاح ٢٣)
									الالتزامات عقود التكافل كما في ٣١ ديسمبر 2023 (معدل) (راجع إيضاح ٢٣)
									صافي التزامات عقود التكافل كما في ٣١ ديسمبر 2023 (معدل) (راجع إيضاح ٢٣)

تابع / إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

١٦٦٠ أصله في إعادة التأمين؛ التي إثبات عقد إعادة التأمين
١٦٧٠ تابع/نتائج حاملي الوثائق حسب قطاع الأعمال والأموال

دسمبر 31
2024

المجموع	المطالبات المدفوعة لعمقها بموجب نهج تخصيص الأشتراعات		مكون التغطية المتبقية	
	القيمة الحالية	لتدقفات النقدية	مكون الخسارة	مكون الخسارة
د.ك	د.ك	د.ك	د.ك	د.ك
3,816,033 (2,214)	123,907	2,560,080	-	1,132,046 (2,214)
3,813,819	123,907	2,560,080	-	1,129,832
(3,600,711) (85,906) 863,844 (306,424) 1,170,691 511,371 (1,541,875) 286,779 (2,702,231)	- (85,906) 27,506 - 63,100 - - - - 4,700	- 836,338 (306,424) 1,107,591 511,371 (1,541,875) - 607,001	- - - - - - - - 43,920	(3,600,711) - - - - - - - - (3,313,932)
43,920	-	43,920	-	(3,313,932)
(2,658,311)	4,700	650,921	-	(3,313,932)
3,402,625 (511,371)	-	- (511,371)	-	3,402,625 -
2,891,254	-	(511,371)	-	3,402,625
(273,483) (273,483)	-	-	-	(273,483) (273,483)
3,773,279	128,607	2,699,630	-	945,042
3,775,773 (2,494)	128,607	2,699,630	-	947,536 (2,494)
3,773,279	128,607	2,699,630	-	945,042

تابع / إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

تابع / نتائج حاملي الوثائق حسب قطاع الأعمال والأموال 16
تابع / أصول عقود إعادة التأمين والالتزامات عقود إعادة التأمين 16.6

المجموع	المطالبات المتکدة لعقود بحسب نوع تحصیص المبالغ	مکون التغطية المتبقية	مکون الخسارة	مصاريف تأمين	إيرادات تمويل إعادة التأمين
د.ك	تعديل المخاطر	د.ك	د.ك	د.ك	اجمالي المبلغ المتداولة في الأرباح أو الخسائر
3,903,147 (836,666)	791,438 (102,932)	5,186,964 (674,597)	-	(2,075,255) (59,137)	مطالبات جديدة متکدة على مدار الفترة
3,066,481	688,506	4,512,367	-	(2,134,392)	مطالبات متکدة مسددة خلال الفترة
(2,254,102)	21,673	743,160	-	-	الزيادة في التزامات المطالبات المتکدة
764,833 (320,133)	-	(320,133)	-	-	المطالبات والمصاريف المدفوعة
(3,268,580)	(586,272)	(2,682,308)	-	-	صرف المطالبات المتکدة المتواجدة على مدار الفترة
651,373	-	651,373	-	-	ارتفاع التزامات القديمة الخاصة بحالة التأمين
320,133	-	320,133	-	-	صافي المصروف من عقود إعادة التأمين المحظوظ بها
258,523	-	-	258,523	-	
(3,847,953)	(564,599)	(1,287,775)	-	(1,995,579)	
(13,139)	-	(13,139)	-	(1,995,579)	
(3,861,092)	(564,599)	(1,300,914)	-	-	
5,443,144 (651,373)	-	(651,373)	-	5,443,144	النفقات التقنية
4,791,771	-	(651,373)	-	5,443,144	النفقات التقنية في الأرباح أو الخسائر
(183,341)	-	-	-	(183,341)	النفقات التقنية للاستثمار
(183,341)	-	-	-	(183,341)	النفقات التقنية للاستثمار المتداولة
3,813,819	123,907	2,560,080	-	1,129,832	النفقات التقنية
3,816,033 (2,214)	123,907	2,560,080	-	1,132,046 (2,214)	النفقات التقنية للاستثمار المتداولة
3,813,819	123,907	2,560,080	-	1,129,832	النفقات التقنية للاستثمار المتداولة
16	تابع / نتائج حاملي الوثائق حسب قطاع الأعمال والأموال	16.6	تابع / أصول عقود إعادة التأمين والالتزامات عقود إعادة التأمين	(23) (23)	صافي أصول عقود إعادة التأمين كما في 31 ديسمبر 2023 (معدلة) (راجع إيضاح (23))

تابع/ إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

تابع/نتائج حاملي الوثائق حسب قطاع الأعمال والأموال	16
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر:	16.7
31 ديسمبر 2023 د.ك 226,598	31 ديسمبر 2024 د.ك 306,847
226,598	306,847
	أسهم محلية غير مسورة

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

التزامات أخرى:	16.8
(معدل) 31 ديسمبر 2023 د.ك 375,808	31 ديسمبر 2024 د.ك 429,918
210,254	217,012
100,251	123,798
1,426,892	1,185,572
2,113,205	1,956,300

		الحركة على صندوق حاملي الوثائق:	16.9
(معدل) 31 ديسمبر 2023 د.ك	31 ديسمبر 2024 د.ك		
(2,593,938)	(2,963,175)	الرصيد في بداية السنة (على النحو المعدل)	
(369,237)	(90,428)	صافي ال من عمليات التأمين للسنة / على النحو المعدل (إضاح 23)	
(2,963,175)	(3,053,603)		
(829,055)	(904,964)	احتياطي القيمة العادلة في بداية السنة	
(75,909)	80,249	التغير في القيمة العادلة خلال السنة	
(904,964)	(824,715)		
(3,868,139)	(3,878,318)	الرصيد في نهاية السنة	

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

تابع / إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

17 معاملات وأرصدة مع أطراف ذات صلة

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

31 ديسمبر 2023	31 ديسمبر 2024
د.ك	د.ك

الملايين

بيان المركز المالي المجمع: المستحق من أطراف ذات صلة

2,157,929	1,923,710	- نتجة بيع عقارات استثمارية مصنفة كمحفظة بها للبيع (إيضاح 10)
2,518,298	2,234,911	- نتجة بيع استثمار بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
1,188,084	301,359	- أخرى
12,646	-	مستحق من أطراف ذات صلة (مدرج ضمن الأصول الأخرى)

السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023	السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024
د.ك	د.ك

بيان الأرباح أو الخسائر المجمع: مصاريف أتعاب استشارات

53,479	33,642	أتعاب استثمار
-	24,463	مخصص الخسائر الإنتمانية المتوقعة
-	12,205	إلغاء الخصم للمستحق من أطراف ذات صلة - مدرج ضمن الإيرادات الأخرى
268,543	-	خسارة من مطالبة قانونية (إيضاح 19)
171,093	-	ربح من بيع أصول محفظة بها للبيع

مكافأة موظفي الإدارة الرئيسية: رواتب ومزايا قصيرة الأجل

63,284	69,663	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة (مدرجة في المصاريف العامة والإدارية)
31,500	28,500	مكافأة نهاية الخدمة
4,041	4,146	

بيان التغيرات في حقوق الملكية المجمع:

320,312	-	ربح من بيع استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (مدرج ضمن حقوق الملكية)
---------	---	-----------------------------------------------------------------------------------------

* يتم الاحتفاظ ببعض الأصول (استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، وعقارات استثمارية محفظة بها للبيع) باسم أطراف ذات صلة، كما هو مبين في الإيضاحين رقم 9 و 10 على التوالي.

تابع/ إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

تابع/ أرصدة ومعاملات مع أطراف ذات صلة

17

(معدلة) 31 ديسمبر 2023 د.ك	31 ديسمبر 2024 د.ك	<u>حاملي الوثائق</u>
119,106	7,888	بيان الأصول والالتزامات وحقوق حاملي الوثائق:
489,856	323,165	الالتزامات عقود تكافل مستحق إلى أطراف ذات صلة - مدرج في الالتزامات الأخرى
السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023 د.ك	السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024 د.ك	بيان نتائج حاملي الوثائق:
581,421	713,126	إيرادات التكافل
74,380	74,380	مصاريف إيجار
189,853	208,990	مكافأة موظفي الإدارة الرئيسيين:
12,124	12,439	رواتب ومزايا قصيرة الأجل
201,977	221,429	مكافأة نهاية الخدمة

18 تحليل القطاعات

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

المجموع د.ك	غير موزعة د.ك	التأمين التكافلي د.ك	الاستثمار د.ك	المساهمون السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024 إيرادات القطاع
69,258	15,234	-	54,024	ربح/ (خسارة) السنة قبل ضريبة دعم العمالة الوطنية والزكاة
(181,655)	(202,037)	-	20,382	كما في 31 ديسمبر 2024 مجموع الأصول
13,023,799	4,871,082	3,053,603	5,099,114	مجموع الالتزامات
(3,451,310)	(397,707)	(3,053,603)	-	صافي الأصول
9,572,489	4,473,375	-	5,099,114	المساهمون السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023 إيرادات القطاع
255,664	16,228	-	239,436	ربح/ (خسارة) السنة قبل ضريبة دعم العمالة الوطنية والزكاة
(230,790)	(416,747)	-	185,957	كما في 31 ديسمبر 2023 (معدل) مجموع الأصول
13,315,745	6,126,639	2,963,175	4,225,931	مجموع الالتزامات
(3,631,406)	(668,231)	(2,963,175)	-	صافي الأصول
9,684,339	5,458,408	-	4,225,931	

تابع / إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

				تابع / تحليل القطاعات	18
المجموع	التأمين التكافلي	غير موزعة	الاستثمار		
د.ك	د.ك	د.ك	د.ك		
				حاملي الوثائق	
				السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024	
3,117,728	-	3,117,728	-	إيرادات التكافل	
(2,702,231)	-	(2,702,231)	-	نتائج خدمة إعادة التأمين	
(90,428)	(526,765)	403,267	33,070	صافي الفائض / (العجز) للسنة	
					كما في 31 ديسمبر 2024
				مجموع الأصول	
5,154,714	250,094	3,775,773	1,128,847		
(9,033,032)	(1,723,402)	(7,309,630)	-	مجموع الالتزامات	
(3,878,318)	(1,473,308)	(3,533,857)	1,128,847	صافي الأصول / (الالتزامات)	
					حاملي الوثائق
				السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023 (معدل)	
3,893,214	-	3,893,214	-	إيرادات التكافل	
(3,847,953)	-	(3,847,953)	-	نتائج خدمة إعادة التأمين	
(369,238)	(474,732)	54,839	50,655	صافي الفائض / (العجز) للسنة	
					كما في 31 ديسمبر 2023
				مجموع الأصول	
5,597,437	732,806	3,816,033	1,048,598		
(9,465,576)	(1,885,252)	(7,580,324)	-	مجموع الالتزامات	
(3,868,139)	(1,152,446)	(3,764,291)	1,048,598	صافي الأصول / (الالتزامات)	

خسارة من مطالبة قانونية والتزامات طارئة 19

المطالبات القانونية المدفوعة - المساهمون

خلال السنة السابقة، قامت المجموعة بدفع مبلغ 268,543 د.ك نيابة عن ممثليها في مجلس إدارة شركتها الزميلة، شركة وقاية للتأمين واعدة التأمين التكافلي، عن الأضرار المالية القانونية التي لحقت بهم. وقد تم إدراج هذا المبلغ ضمن المصروفات العمومية والإدارية.

تابع / إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

20 أهداف وسياسات إدارة المخاطر

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

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

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

بتاريخ 1 سبتمبر 2019، تم إصدار قانون التأمين الجديد رقم 125 لسنة 2019، وهذا القانون نافذ المفعول اعتباراً من 28 أغسطس 2019. يحل هذا القانون محل القانون رقم 24 لسنة 1961 والتعديلات اللاحقة. صدرت اللائحة التنفيذية للقانون رقم 125 لسنة 2019 بتاريخ 16 مارس 2021.

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

فيما يلي اللوائح الرئيسية التي تحكم عمل المجموعة:

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

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

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

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

التكرار ومبالغ المطالبات

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

تابع / إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

تابع / أهداف وسياسات إدارة المخاطر 20

(1) عقود التأمين العام

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

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

البحري والطيران

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

استراتيجية الاكتتاب لفرع البحري تضمن تنوع الأنشطة بصورة جيدة من حيث المخاطر ومستوى البنود المغطاة. لدى المجموعة غطاء إعادة تأمين للحد من الخسائر مقابل أي مطالبة فردية بمبلغ يصل إلى 1,750,000 د.ك (31 ديسمبر 2023: 1,750,000 د.ك).

حريق وحوادث

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

يتم اكتتاب هذه العقود بالرجوع إلى قيمة استبدال الممتلكات والمحفوظات المؤمن عليها. إن تكلفة إعادة بناء الممتلكات والحصول على محفوظات بديلة والوقت المستغرق لإعادة بدء العمليات مما يؤدي إلى توقف الأعمال وكلها عوامل أساسية تؤثر على مستوى المطالبات. لدى المجموعة غطاء إعادة تأمين لتلك الأضرار للحد من الخسائر مقابل أي مطالبة فردية تصل إلى مبلغ 13,000,000 د.ك (31 ديسمبر 2023: 13,000,000 د.ك).

سيارات

بالنسبة لعقود السيارات، فإن المخاطر الرئيسية تتمثل في المطالبات عن الوفاة والأضرار الجسمانية واستبدال أو تصليح السيارات. في السنوات الأخيرة، قامت المجموعة باكتتاب وثائق شاملة للملك/الساائق أكبر من 21 سنة. لدى المجموعة غطاء إعادة تأمين للحد من الخسائر مقابل أي مطالبة فردية بمبلغ يصل إلى 400,000 د.ك (31 ديسمبر 2023: 400,000 د.ك).

مستوى الأحكام القضائية يمنح التعويضات لوفيات والأطراف المصابة وتکاليف الاستبدال والتصليحات للسيارات كلها تمثل عوامل رئيسية تؤثر على مستوى المطالبات.

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

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

تابع/ إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

تابع/ أهداف وسياسات إدارة المخاطر 20

(1) تابع/ عقود التأمين العامة

تابع/ السيارات

كما قالت المجموعة أيضاً بالحد من المخاطر عن طريق فرض حد أقصى لمعنى التغطيات الخاصة ببعض العقود بالإضافة إلى استخدام ترتيبات إعادة التأمين للحد من التعرض للكوارث (مثل أضرار الأعاصير والزلزال والفيضانات).

الافتراضات الرئيسية

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

عقود التأمين على الحياة

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

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

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

لا تتتنوع المخاطر بصورة كبيرة فيما يتعلق بموقع المخاطر التي تتبعها المجموعة ونوع المخاطر المؤمن عليها وحسب قطاع الأعمال. تشمل عقود التأمين على الحياة التي تقدمها المجموعة التأمين الجماعي على الحياة، والتأمين على الحياة الانتاجي (للبنيك)، والتأمين الطبي الجماعي بما في ذلك إدارة الطرف الثالث (TPA).

إن المخاطر الرئيسية التي تتعرض لها المجموعة تتمثل فيما يلي:

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

لا تتتنوع هذه المخاطر بصورة كبيرة فيما يتعلق بموقع المخاطر التي توفرها المجموعة حيث يتم أعمال التأمين على الحياة في دول الخليج بصورة رئيسية.

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

تابع/ إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

تابع/ أهداف وسياسات إدارة المخاطر 20

تابع/ عقود التأمين على الحياة (2)

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 أيضاً بحق المتعاقد في سداد أقساط مخصصة أو عدم سداد الأقساط في المستقبل أو حق إنهاء العقد بالكامل. وعليه، يخضع حجم مخاطر التأمين بالتجزءية لسلوك المتعاقد.

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

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

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

(3) تحليل حساسية العقود المقاسة بموجب طريقة توزيع أقساط التأمين

إن الافتراضات التي قامت بها المجموعة فيما يتعلق بمتغيرات مخاطر الاكتتاب سوف تؤثر على الالتزام عن التعويضات المتکبدة والأرباح أو الخسائر وحقوق الملكية قبل وبعد الحد من المخاطر من خلال عقود إعادة التأمين المحافظ عليها. يتم قياس هذه العقود بموجب طريقة توزيع أقساط التأمين، وبالتالي فإن بند الالتزام عن التعويضات المتکبدة الخاص بالالتزامات التكافل فقط يعتبر حساساً للتغيرات المحتملة في متغيرات مخاطر الاكتتاب. ومع ذلك، فإن تغييراً محتملاً معقولاً في أفضل تدبير للاحتماطي بنسبة (5%)، وتعديل المخاطر بنسبة (5%)، ومنحني العائد بمقدار (50 نقطة أساس)، لن يكون له تأثير كبير على صافي التزامات عقود التكافل/ إعادة التأمين في البيانات المالية المجمعة للمجموعة.

المخاطر المالية

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

لا تدخل المجموعة في أو تتجه في الأنواع المالية، بما في ذلك مشتقات الأدوات المالية، على أساس التخمينات المستقبلية.

فيما يلي توضيح لأهم المخاطر المالية التي تتعرض لها المجموعة.

تابع/ إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

تابع/ أهداف وسياسات إدارة المخاطر 20

20.1 مخاطر الائتمان

إن المخاطر الائتمانية هي مخاطر احتمال عدم قدرة أحد أطراف الأداة المالية على الوفاء بالتزاماته مسبباً خسارة مالية للطرف الآخر. تتم مراقبة سياسة ومخاطر الائتمان للمجموعة على أساس مستمر. وتهدف التركيزات الائتمانية للمخاطر في أفراد أو مجموعات من العملاء في موقع محدد أو نشاط معين ويتأثر ذلك من خلال تنويع الأنشطة.

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

(معدلة)

31 ديسمبر 31 ديسمبر

2023 2024

د.ك د.ك

المساهمون

232,450	146,944	أرصدة لدى البنوك
439,000	1,239,000	وديعة لأجل
5,864,311	4,459,980	المستحق من أطراف ذات صلة
29,878	13,850	أصول أخرى
6,565,639	5,859,774	

حاملي الوثائق

62,043	4,490	أرصدة لدى البنوك
822,000	822,000	ودائع استثمارية
3,816,033	3,775,773	أصول عقود إعادة التأمين
413,568	-	مبلغ مستحق من المساهمين
238,088	233,298	أصول أخرى
5,351,732	4,835,561	

الجدارة الائتمانية حسب فئة الأصول المالية تشير المجموعة الجادة الائتمانية للأصول المالية باستخدام فئات الائتمان الداخلي. يوضح الجدول أدناه الجادة الائتمانية حسب فئة الأصول لبنود المركز المالي ذات الصلة، استناداً إلى نظام تصنيف الائتمان بالمجموعة.

تابع/ إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

تابع/ أهداف وسياسات إدارة المخاطر 20

تابع/ مخاطر الائتمان 20.1

تابع/ الجدارة الائتمانية حسب فئة الأصول المالية
كانت الجدارة الائتمانية حسب الفئة كما في 31 ديسمبر 2024 و 31 ديسمبر 2023 على النحو التالي:

المجموع	دك	قيمتها دك	لم تنقض فترة استحقاقها ولم تنخفض قيمتها	
			فئة قياسية	فئة عالية
انقضت فترة استحقاقها أو انخفضت				
146,944	-	-	146,944	
1,239,000	-	-	1,239,000	
4,459,980	-	4,459,980		-
13,850	-	13,850		-
5,859,774	-	4,473,830	1,385,944	

31 ديسمبر 2024

			المساهمون
146,944	-	-	أرصدة لدى البنوك
1,239,000	-	-	وديعة قصيرة الأجل
4,459,980	-	4,459,980	المستحق من أطراف ذات صلة
13,850	-	13,850	أصول أخرى
5,859,774	-	4,473,830	1,385,944

			حاملي الوثائق
4,490	-	-	أرصدة لدى البنوك
822,000	-	-	ودائع استثمارية
3,775,773	-	3,775,773	أصول عقود إعادة التأمين
233,298	-	233,298	أصول أخرى
4,835,561	-	4,009,071	826,490

31 ديسمبر 2023

			المساهمون
232,450	-	-	أرصدة لدى البنوك
439,000	-	-	وديعة قصيرة الأجل
5,864,311	-	5,864,311	المستحق من أطراف ذات صلة
29,878	-	29,878	أصول أخرى
6,565,639	-	5,894,189	671,450

			حاملي الوثائق (معدل)
62,043	-	-	أرصدة لدى البنوك
822,000	-	-	ودائع استثمارية
3,816,033	-	3,816,033	أصول عقود إعادة التأمين
413,568	-	413,568	مبلغ مستحق من المساهمين
238,086	-	238,086	أصول أخرى
5,351,730	-	4,467,687	884,043

20.2 مخاطر السيولة

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

تابع/ إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

تابع/ أهداف وسياسات إدارة المخاطر 20

20.2 تابع/ مخاطر السيولة

فيما يلي قائمة استحقاقات الأصول المالية والالتزامات المالية كما في 31 ديسمبر 2024 و 31 ديسمبر 2023:

	المجموع	6 - 12 شهرًا	أكثر من 1 سنة	6 - 3 أشهر	3 - 1 شهر	
	د.ك	د.ك	د.ك	د.ك	د.ك	
146,944	-	146,944	-	-	146,944	31 ديسمبر 2024
1,239,000	-	1,239,000	439,000	300,000	500,000	المساهمون
2,961,049	2,961,049	-	-	-	-	الأصول
4,459,980	2,907,136	1,552,844	702,684	850,160	-	أرصدة لدى البنوك
13,850	-	13,850	-	13,850	-	وديعة لأجل
8,820,823	5,868,185	2,952,638	1,141,684	1,164,010	646,944	الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
						المستحق من أطراف ذات صلة
						أصول أخرى

						الالتزامات
						الالتزامات الأخرى
147,399	-	147,399	-	147,399	-	الالتزامات الأخرى
147,399	-	147,399	-	147,399	-	صافي التعرض للمخاطر

						31 ديسمبر 2024
						حاملي الوثائق
4,490	-	4,490	-	-	4,490	الأصول
822,000	-	822,000	822,000	-	-	نقد وأرصدة لدى البنوك
306,847	306,847	-	-	-	-	ودائع استثمارية
3,775,773	-	3,775,773	-	3,775,773	-	الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
233,298	-	233,298	-	233,298	-	أصول عقود إعادة التأمين
5,142,408	306,847	4,835,561	822,000	4,009,071	4,490	أصول أخرى

						الالتزامات
						الالتزامات عقود تكافل
7,074,238	-	7,074,238	-	7,074,238	-	الالتزامات عقود إعادة التأمين
2,494	-	2,494	-	2,494	-	الالتزامات الأخرى
1,956,300	1,086,605	869,695	290,513	323,165	256,017	صافي التعرض للمخاطر
9,033,032	1,086,605	7,946,427	290,513	7,399,897	256,017	
(3,890,624)	(779,758)	(3,110,866)	531,487	(3,390,826)	(251,527)	

تابع/ إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

تابع/ أهداف وسياسات إدارة المخاطر 20

المجموع د.ك	أكتر من 1 سنة د.ك	المجموع د.ك	أكتر من 1 سنة د.ك	12 - 6 شهراً د.ك	6 - 3 أشهر د.ك	3 - 1 شهر د.ك	تابع/ مخاطر السيولة 20.2
31 ديسمبر 2023							
232,450	-	232,450	-	-	232,450		أصول
439,000	-	439,000	439,000	-	-		أرصدة لدى البنوك وديعة لأجل
2,891,244	2,891,244	-	-	-	-		الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
5,864,311	5,346,696	517,615	234,228	283,387	-		المستحق من أطراف ذات صلة
29,878	-	29,878	29,878	-	-		أصول أخرى
9,456,883	8,237,940	1,218,943	703,106	283,387	232,450		

الالتزامات	المبلغ المستحق إلى حاملي الوثائق
413,568	413,568
254,663	12,734
668,231	426,302
8,788,652	7,811,638
	صافي التعرض للمخاطر

31 ديسمبر 2023 (معدل)
حاملي الوثائق

الأصول	نقد وأرصدة لدى البنوك ودائع استثمارية
62,043	62,043
822,000	822,000
226,598	226,598
3,816,033	3,816,033
413,568	413,568
238,088	238,088
5,578,330	640,166
	صافي التعرض للمخاطر

الالتزامات	التزامات عقود تكافل
7,350,157	7,350,157
2,214	2,214
2,113,205	1,348,943
9,465,576	1,348,943
(3,887,246)	(708,777)
	صافي التعرض للمخاطر

تابع/ إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

تابع/ أهداف وسياسات إدارة المخاطر 20

20.3 مخاطر السوق

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

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

تحد المجموعة من مخاطر السوق بتنوع محفظتها وبالمراتبة المستمرة للتغيرات في الأسواق.

(أ) مخاطر العملات

تتمثل مخاطر العملات في تقلب القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية لأداة المالية بسبب التغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية. تدرج المعاملات الرئيسية للمجموعة بالدينار الكويتي ("د.ك") وينشأ تعرضاً لها لمخاطر العملات الأجنبية بصورة رئيسية فيما يتعلق بعملة الدولار الأمريكي والجنيه الاسترليني والريال السعودي.

إن الأصول المالية بالمجموعة مقومة بصورة رئيسية بنفس عملات التزامات عقود التأمين، مما يخفف من مخاطر أسعار صرف العملات الأجنبية. لذلك، فإن مخاطر العملات الأجنبية الرئيسية تنتهي من الأصول والالتزامات المدرجة بعملات غير العملات المتوقعة استخدامها في سداد التزامات عقود التأمين.

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

(ب) مخاطر معدل الربح

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

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

تم مراقبة المراكز بشكل منتظم لضمان بقاء المراكز في الحدود الموضوعة.

(ج) مخاطر أسعار حقوق الملكية

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

تابع / إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

قياس القيمة العادلة

21

21.1 قياس الأدوات المالية بالقيمة العادلة

فيما يلي القيم الدفترية للأصول والتزامات المجموعة كما هو مثبت في بيان المركز المالي المجمع:

(معدلة) 31 ديسمبر 2023 د.ك	31 ديسمبر 2024 د.ك
-------------------------------------	--------------------------

- أصول والتزامات المساهمين
- الأصول المالية:
- بالتكلفة المطفأة:
- أرصدة لدى البنك
- وديعة قصيرة الأجل
- المستحق من أطراف ذات صلة
- أصول أخرى

232,450	146,944
439,000	1,239,000
5,864,311	4,459,980
29,878	13,850

أصول مالية بالقيمة العادلة:
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

2,891,244	2,961,049
9,456,883	8,820,823

- الالتزامات المالية:
- التزامات مالية بالتكلفة المطفأة:
- المبلغ المستحق إلى حاملي الوثائق
- الالتزامات الأخرى

413,568	-
254,663	147,399
668,231	147,399

- الأصول والالتزامات لحاملي الوثائق
- الأصول المالية:
- بالتكلفة المطفأة:

62,043	4,490
822,000	822,000
3,816,033	3,775,773
413,568	-
238,086	233,298

- الأصول والالتزامات لحاملي الوثائق
- الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

226,598	306,847
5,578,328	5,142,408

- الالتزامات المالية:
- التزامات مالية بالتكلفة المطفأة:
- التزامات عقود تكافل
- التزامات عقود إعادة التأمين
- الالتزامات الأخرى

7,350,157	7,074,238
2,214	2,494
2,113,205	1,956,300
9,465,576	9,033,032

تعتقد الإدارة أن القيم الدفترية للأصول المالية والالتزامات المالية، المدرجة بالتكلفة المطفأة، تقارب قيمها العادلة.

تابع/ إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

تابع/ قياس القيمة العادلة

21

21.2 قياس القيمة العادلة

تمثل القيمة العادلة المبلغ الذي يمكن من خلاله استلام أو بيع أصل أو المبلغ المدفوع لتحويل التزام في معاملة نظمية بين مشاركين في السوق كما في تاريخ القياس. تقوم المجموعة بقياس الأدوات المالية بالقيمة العادلة وفيما يلي تفاصيل القياس. ترى إدارة المجموعة ، بأن القيم الدفترية لجميع الأصول والالتزامات المالية الأخرى التي يتم إدراجها بالتكلفة المطافأة مقاربة لقيمتها العادلة.

21.3 التسلسل الهرمي للقيمة العادلة

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

- المستوى 1: الأسعار المعلنة (غير معدلة) في الأسواق النشطة للأصول أو الالتزامات المتماثلة؛

- المستوى 2: المدخلات بخلاف الأسعار المعلنة المدرجة في المستوى 1 التي تكون ملحوظة للأصول أو الالتزامات، سواء بشكل مباشر (على سبيل المثال، كالأسعار) أو غير مباشر (على سبيل المثال، مشتقة من الأسعار)؛ و

- المستوى 3: المدخلات للأصل أو الالتزام التي لا تكون مستندة إلى بيانات سوقية ملحوظة (على سبيل المثال، مدخلات غير مدرومة بمصادر يمكن تحديدها).

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

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

31 ديسمبر 2024

المساهمون

استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

أسهم أجنبية غير مسورة

المجموع	المستوى 3	المستوى 2	المستوى 1
د.ك 2,961,049	د.ك 2,961,049	-	-
د.ك 2,961,049	د.ك 2,961,049	-	-

حاملي الوثائق

استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

أسهم محلية غير مسورة

المجموع	المستوى 3	المستوى 2	المستوى 1
د.ك 306,847	د.ك 306,847	-	-
د.ك 306,847	د.ك 306,847	-	-

تابع/ إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

تابع/ قياس القيمة العادلة 21

تابع/ التسلسل الهرمي للقيمة العادلة 21.3

31 ديسمبر 2023

المجموع د.ك	المستوى 3 د.ك	المستوى 2 د.ك	المستوى 1 د.ك	
المساهمون				
2,891,244	2,891,244	-	-	أسهم أجنبية غير مسورة
2,891,244	2,891,244	-	-	

حاملي الوثائق

استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر:

226,598	226,598	-	-	أسهم محلية غير مسورة
226,598	226,598	-	-	

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

القياس بالقيمة العادلة

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

أوراق مالية غير مسورة

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

قياسات القيمة العادلة للمستوى 3

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

حاملي الوثائق	المساهمون
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
31 ديسمبر 2023 د.ك	31 ديسمبر 2023 د.ك
302,507	226,598
-	-
(75,909)	80,249
226,598	306,847
5,043,702	2,891,244
(2,823,603)	-
671,145	69,805
2,891,244	2,961,049

الرصيد الافتتاحي
استبعادات خلال السنة
التغير في القيمة العادلة
الرصيد الختامي

تابع/ إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

تابع/ قياس القيمة العادلة 21

تابع/ التسلسل الهرمي للفيما العادلة 21.3

تابع/ قياسات القيمة العادلة للمستوى 3

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

فيما يلي طرق التقييم المستخدمة للأدوات المصنفة ضمن المستوى 3:

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

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

ان التأثير على بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر سيكون غير مادي إذا كان التغيير في المخاطر ذات العلاقة المستخدم لتقيير القيمة العادلة للاستثمارات المستوى 3 بنسبة 5%.

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

22 أهداف إدارة رأس المال

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

يتكون رأس المال من مجموع حقوق الملكية. تدير المجموعة رأس المال ويتم إجراء التعديلات عليه في ضوء التغيرات في الظروف الاقتصادية وفي خصائص الأصول ذات العلاقة. ومن أجل الحفاظ على/ أو تعديل هيكل رأس المال، فإن المجموعة يمكنها القيام بتعديل مبلغ توزيعات الأرباح المدفوعة للمساهمين أو إعادة رأس المال للمساهمين أو إصدار أسهم جديدة.

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

31 ديسمبر 2023	31 ديسمبر 2024
د.ك	د.ك

(230,790)	(181,655)
9,684,339	9,572,489
(%22.4)	(%1.9)

خسارة السنة
مجموع حقوق الملكية
العائد على حقوق الملكية

23 تأثير التعديل

خلال الربع الثاني من السنة الحالية، وأثناء إجراء الحسابات الاكتوارية وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم 17، لاحظت المجموعة الحاجة إلى تعديلات على أصول والتزامات عقود إعادة التأمين والتزامات أخرى للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023. وبالتالي، قامت المجموعة بتعديل القيم الدفترية لبعض الأصول والالتزامات وإجمالي حقوق حاملي الوثائق في البيانات المالية المجمعة كما في 31 ديسمبر 2023 وفقاً للمعيار المحاسبة الدولي 8: السياسات المحاسبية والتغييرات في التقريرات المحاسبية والأخطراء.

تابع/ إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

23 تابع/تأثير التعديل
فيما يلي تأثير التعديل على بيان المركز المالي المجمع للمساهمين ونتائج حاملي الوثائق للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023:

الرصيد المعدل كما في 31 ديسمبر 2023	تأثير التعديل د/ك	على النحو المقصح عنه سابقاً كما في 31 ديسمبر 2023	د/ك	كما في 31 ديسمبر 2023
2,963,175 (2,963,175)	567,044 (567,044)	2,396,131 (2,396,131)		

*بيانات المالية للمساهمين
بيان المركز المالي المجمع
قرض حسن لصندوق حاملي الوثائق
احتياطي عجز حاملي الوثائق

(90,365) (1,593,851) 22,717 (13,139) 246,450 (670,526) (369,237)	(661,592) (212,615) 282 2,722 68,941 235,218 (567,044)	571,227 (1,381,236) 22,435 (15,861) 177,509 (905,744) 197,807
------------------------------------------------------------------------------------	--------------------------------------------------------------------------	---------------------------------------------------------------------------------

نتائج حاملي الوثائق
بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر - حاملو الوثائق
مصاريف خدمة التكافل
إيرادات إعادة التأمين من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها
إيرادات تمويل التكافل لعقود التكافل الصادرة
مصاريف التمويل لإعادة تأمين عقود إعادة التأمين المحتفظ بها
إيرادات أخرى
مصاريف عمومية وادارية غير موزعة
صافي الفائض/ (العجز) من عمليات التكافل

3,816,033 (7,350,157) (2,214) (2,113,205) (2,963,175)	(22,675) (851,306) 152,089 154,847 (567,044)	3,838,708 (6,498,851) (154,303) (2,268,052) (2,396,131)
-------------------------------------------------------------------	----------------------------------------------------------	---------------------------------------------------------------------

أصول والتزامات وحقوق حاملي الوثائق
أصول عقود إعادة التأمين
التزامات عقد تكافل
التزامات عقود إعادة التأمين
الالتزامات الأخرى
إجمالي صندوق حاملي الوثائق

* لم يكن للتعديل أي تأثير على بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر للمساهمين أو على خسارة السهم خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023.

24 أرقام المقارنة
تم إعادة تصنيف بعض أرقام المقارنة لتتناسب مع عرض البيانات المالية للسنة الحالية. لم يكن لإعادة التصنيف تلك أي تأثير على إجمالي الأصول وإجمالي حقوق الملكية ونتائج السنة المقارنة.