

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

البيانات المالية المجمعة
للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2023
وتقدير مراقب الحسابات المستقل

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

البيانات المالية المجمعة
للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2023
وتقدير مراقب الحسابات المستقل

رقم الصفحة	المحتويات
-	تقدير مراقب الحسابات المستقل
1	بيان المركز المالي المجمع
2	بيان الربح أو الخسارة المجمع
3	بيان الدخل الشامل الآخر المجمع
4	بيان التغيرات في حقوق الملكية المجمع
5	بيان التدفقات النقدية المجمع
47 - 6	إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

ص.ب. 1486 الصفا
الكويت

هاتف : +965 1 88 77 99
فاكس: +965 2294 2651

info@bakertilly.com.kw
www.bakertilly.com.kw

تقرير مراقب الحسابات المستقل حول تدقيق البيانات المالية المجمعة للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2023

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

الرأي

قمنا بتدقيق البيانات المالية المجمعة لشركة وثاق للتأمين التكافلي (ش.م.ك.ع) ("الشركة الأم") والشركة التابعة لها ("المجموعة")، والتي تتضمن بيان المركز المالي المجمع كما في 31 ديسمبر 2023، وبيان الربح أو الخسارة الخسارة المجمع، وبيان الدخل الشامل الآخر المجمع، وبيان التغيرات في حقوق الملكية المجمع وبيان التفاصيل التفصيفية المجمعة للسنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات حول البيانات المالية المجمعة، بما في ذلك ملخص السياسات المحاسبية الهامة.

برأينا أن البيانات المالية المجمعة المرفقة تعبّر بصورة عادلة، من كافة النواحي المالية، عن المركز المالي المجمع للمجموعة كما في 31 ديسمبر 2023، وعن أدانها المالي المجمع وتدفقاتها النقدية المجمعة للسنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية.

أساس الرأي

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

عدم التأكيد الجوهري المتعلق بالاستمرارية

وفقاً لمعايير المراجعة رقم 570 من المعايير الدولية للتدقيق، نلتفت الانتباه إلى الإيضاح رقم 29 من هذه البيانات المالية المجمعة والذي يبين أن الشركة الأم تකبد خسائر متراكمة بمبلغ 6,829,836 دينار كويتي كما في 31 ديسمبر 2023. فإن هذه الأحداث أو الظروف تشير إلى وجود عدم تأكيد جوهري حول قدرة الشركة على البقاء كمنشأة مستمرة. إن ذلك لا يؤثر على رأينا المشار إليه أعلاه.

أمور التدقيق الرئيسية

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

تقييم العقارات الاستثمارية

تمثل العقارات الاستثمارية للمجموعة جزءاً هاماً من مجموعة الموجدات وتشمل مباني خارج دولة الكويت. وتعتبر عملية تقييم العقارات الاستثمارية عملية تقديرية هامة تتطلب العديد من الافتراضات التي تشمل العوائد الرأسمالية وإيرادات الإيجارات المستقبلية ومعدلات إشغال العقار وفترات عقود حق الانتفاع وقابليتها للتجديد. إن التغيرات في هذه الافتراضات والتغيرات قد تؤدي إلى تغيرات جوهريّة في تقييم العقارات الاستثمارية وبالتالي قد تؤدي إلى أرباح أو خسائر غير محققة في بيان الربح أو الخسارة المجمعة. إن إفصاحات المجموعة حول عقاراتها الاستثمارية مدرجة في الإيضاح رقم 12. إن إجراءات التدقيق التي قمنا بها شملت تقييم ملائمة عملية الإدارة المعنية براجحة وتقييم عمل المقيم الخارجي بما في ذلك اعتبار الإدارة للفعالية واستقلالية المقيم الخارجي. كما قمنا بتقييم ملائمة منهجيات التقييم المستخدمة في تقييم القيمة العادلة للعقارات الاستثمارية بما في ذلك المناقشات مع الإدارة وفحص التقديرات والافتراضات ومنهجية التقييم المستخدمة في تقييم القيمة العادلة للعقارات الاستثمارية. كما حصلنا أيضاً على المعلومات ذات الصلة المقدمة من قبل الإدارة إلى المقيم الخارجي المستقل للتأكد من أنها كانت متماثلة مع المعلومات التي تم الحصول عليها خلال قيامنا بأعمال التدقيق.

معلومات أخرى واردة في التقرير السنوي للمجموعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023

إن الإدارة مسؤولة عن المعلومات الأخرى. تتكون المعلومات الأخرى من المعلومات الواردة في التقرير السنوي للمجموعة للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2023، بخلاف البيانات المالية المجمعة وتقرير مراقب الحسابات حولها.

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

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

مسؤولية الإدارة والمسؤولين عن تطبيق الحكومة حول البيانات المالية المجمعة

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

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

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

مسؤوليات مراقب الحسابات عن تدقيق البيانات المالية المجمعة

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

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

- تحديد وتقييم مخاطر الأخطاء المادية في البيانات المالية المجمعة، سواء كانت ناتجة عن الغش أو الخطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات التدقيق الملائمة التي تتجاوز مع تلك المخاطر، والحصول على أدلة التدقيق الكافية والملائمة لتتوفر لنا أساساً لإبداء رأينا. إن مخاطر عدم اكتشاف الفروقات المادية الناتجة عن الغش تعتبر أعلى من تلك المخاطر الناتجة عن الخطأ، حيث إن الغش قد يشمل تواطؤ، أو تزوير، أو محوفات مقصودة، أو عرض خاطئ أو تجاوز لإجراءات الرقابة الداخلية.

بـ- فهم إجراءات الرقابة الداخلية التي لها علاقة بالتدقيق لغرض تصميم إجراءات التدقيق الملائمة حسب الظروف، ولكن ليس لغرض إبداء الرأي حول فعالية إجراءات الرقابة الداخلية للمجموعة.

- تقييم ملائمة السياسات المحاسبية المتعدة، ومقولاته التقديرات المحاسبية المطبقة والإيضاحات المتعلقة بها والمقدمة قبل الإدارية.

الاستنتاج حول ملائمة استخدام الإدارة لإسas مبدأ الاستمرارية المحاسبي، وبناء على أدلة التدقيق التي حصلنا عليها، سوف نقرر فيما إذا كان هناك أمور جوهرية قائمة ومرتبطة بأحداث أو ظروف قد تشير إلى وجود شكوك جوهرية حول قدرة المجموعة على تحقيق الاستمرارية. وإذا ما توصلنا إلى وجود تلك الشكوك الجوهرية، فإن علينا أن نلفت الانتباه إلى ذلك ضمن تقرير التدقيق وإلى الإصلاحات المتعلقة بها ضمن البيانات المالية المجمعة، أو في حالة ما إذا كانت تلك الإصلاحات غير ملائمة، سوف يُؤدي ذلك إلى تعديل رأينا. إن استنتاجاتنا تعتمد على أدلة التدقيق التي حصلنا عليها حتى تاريخ تقرير التدقيق. ومع ذلك فإنه قد يكون هناك أحداث أو ظروف مستقبلية قد تؤدي إلى عدم قدرة المجموعة على تحقيق الاستمرارية.

٥- تقييم العرض الشامل للبيانات المالية المجمعة وهيكلها ومحوياتها، بما في ذلك الإفصاحات، وفيما إذا كانت تلك البيانات المالية المجمعة تعكس المعاملات والأحداث المتعلقة بها بشكل يحقق العرض الشامل بشكل عادل.

- و- الحصول على أدلة تدقيق كافية وملائمة عن المعلومات المالية الخاصة بالشركات أو الأنشطة الأخرى الواردة داخل المجموعة لإبداء رأي حول البيانات المالية المجموعة. إننا مسؤولون عن التوجيه والإشراف على أداء أعمال التدقيق للمجموعة. لا نزال نتحمل المسؤولية كاملة عن رأينا حول أعمال التدقيق التي قمنا بها.

إننا نتواصل مع المسؤولين عن تطبيق الحكومة، وضمن أمور أخرى، خطة واطار توقيت التدقيق والأمور الجوهرية الأخرى التي يتم اكتشافها بما في ذلك نقاط الضعف الجوهرية في نظام الرقابة الداخلية التي تلفت انتباهنا أثناء عملية التدقيق.

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

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

التقرير حول المتطلبات القانونية والشرعية الأخرى

برأينا أيضاً، أن الشركة الأم تحفظ سجلات محاسبية منتظمة وأن البيانات المالية المجمعة والبيانات الواردة في تقرير مجلس إدارة الشركة الأم فيما يتعلق بهذه البيانات المالية المجمعة متفقة مع ما هو وارد في تلك السجلات، وقد حصلنا على كافة المعلومات والإيضاحات التي رأيناها ضرورية لأغراض التدقيق، كما أن البيانات المالية المجمعة تتضمن كافة المعلومات التي يتطلبها قانون الشركات رقم 1 لسنة 2016 ولائحته التنفيذية وعقد التأسيس والنظام الأساسي للشركة الأم والتعديلات اللاحقة لهما، وأن الجرد قد أجري وفقاً للأصول المeruleة، وأنه في حدود المعلومات التي توفرت لنا، لم تقع خلال السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2023، مخالفات لأحكام قانون الشركات رقم 1 لسنة 2016 ولائحته التنفيذية أو عقد التأسيس أو النظام الأساسي للشركة الأم والتعديلات اللاحقة لهما، على وجه يؤثر مادياً في نشاط الشركة الأم أو مركزها المالي.

نبين أيضاً أنه من خلال تدقينا، لم يرد إلى علمنا أية مخالفات خلال السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2022 على وجه قد يكون له تأثيراً مادياً على نشاط الشركة الأم أو مركزها المالي لأحكام القانون رقم 7 لسنة 2010 في شأن هيئة أسواق المال ولاتهته التنفيذية، وكذلك قانون رقم 125 لسنة 2019 في شأن تنظيم التأمين.



علي محمد الحمد
مراقب حسابات مرخص رقم 111 فئة ا
علي الحمد وشركاه
عضو مستقل في بيكر تلي العالمية

دولة الكويت في 28 مارس 2024

بيان المركز المالي المجمع كما في 31 ديسمبر 2023
(جميع المبالغ بالدينار الكويتي)

31 ديسمبر 2022	31 ديسمبر 2023	إيضاح	
43,110	94,818	7	الموجودات
82,915	32,286	7	النقد والنقد المعادل
262,191	257,523	8	ودائع استثمارية موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الربح أو الخسارة
860,768	761,296	9	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الآخر
36,235	109,208	10	مبلغ مستحق من حملة الوثائق
2,853,938	2,879,865	12	عقارات استثمارية
80,999	65,082		ممتلكات ومعدات
5,886	17,420		مدينون وأرصدة مدينة أخرى
<u>4,226,042</u>	<u>4,217,498</u>		مجموع الموجودات
المطلوبات وحقوق الملكية			
حقوق الملكية			
11,025,000	11,025,000	13	رأس المال
(50,489)	(50,489)	13	أسهم خزينة
3,508	3,508		احتياطي أسهم الخزينة
388,139	388,139	14	احتياطي قانوني
(425,214)	(513,440)		احتياطي القيمة العادلة
(7,100)	(18,154)		احتياطي تحويل عملة أجنبية
65,964	65,964		احتياطي خطة شراء الأسهم للموظفين
(6,918,129)	(6,829,836)		خسائر متراكمة
<u>4,081,679</u>	<u>4,070,692</u>		مجموع حقوق الملكية
المطلوبات			
144,363	146,806		أرصدة دائنة أخرى
144,363	146,806		مجموع المطلوبات
<u>4,226,042</u>	<u>4,217,498</u>		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

حسام عمار محمد عمار
نائب رئيس مجلس الإدارة



ناصر عناد فيصل العنزي
رئيس مجلس الإدارة

2022	2023	إيضاح	
(2,363)	(4,668)	الإيرادات	
35,194	61,510	التغير في القيمة العادلة لموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	
7,220	9,547	إيرادات تأجير	
2,601	2,760	إيرادات توزيعات أرباح	
65,303	22,407	إيرادات من و丹ع استثمارية	
30,000	14,167	أتعاب إدارة من حملة الوثائق	
(18,434)	25,927	إيرادات أخرى	
119,521	131,650	إعادة تقييم عقارات استثمارية	
		المصاريف	
(33,503)	(40,155)	مصاريف عمومية وإدارية	
(33,503)	(40,155)	صافي ربح السنة قبل الاستقطاعات	
86,018	91,495	ضريبة دعم العمالة الوطنية	
(2,150)	(2,287)	الزكاة	
(860)	(915)	صافي ربح السنة	
83,008	88,293	ربحية السهم الأساسية (فلس)	
0.756	0.804		
		15	

بيان الدخل الشامل الآخر المجمع للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2023
(جميع المبالغ بالدينار الكويتي)

2022	2023
83,008	88,293
(11,786)	(11,054)
(11,786)	(11,054)
(248,861)	(88,226)
(260,647)	(99,280)
(177,639)	(10,987)

ربح السنة

الدخل الشامل الآخر:

بنود سيتم إعادة تصنيفها لاحقاً إلى بيان الربح أو الخسارة المجمع:
فروق تحويل ناتجة من ترجمة العمليات الأجنبية

بنود لن يتم تحويلها لاحقاً إلى بيان الربح أو الخسارة المجمع:

صافي التغير في القيمة العادلة الناتج خلال السنة

صافي الخسارة الشاملة الأخرى

صافي الخسارة الشاملة للسنة

ع.ـ.مـ.ـشــرــكــةــ وــثــاقــ لــلــتــائــمــينــ التــكــافــيــ (ــشــ.ــمــ.ــعــ)ــ

بيان التقىارات فى حقوق الملكية المجمع للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2023
(تحديث البيانات بالدينار الكوبي)

المجموع	خسائر متراكمة	احتياطي خطة شراء الأسهم للوظيفين	احتياطي تحويل عائد أجنبية	احتياطي القيد العادلة	احتياطي قانوني	احتياطي أسهم خزينة	علاوة اصدار أسهم	رأس المال
4,259,318	(14,730,213)	65,964	4,686	(176,353)	388,139	388,139	3,508	(50,489)
83,008	83,008	-	-	-	-	-	-	-
(260,647)	-	(11,786)	(248,861)	-	-	-	-	-
-	7,729,076	-	-	-	(388,139)	-	(7,340,937)	-
4,081,679	(6,918,129)	65,964	(7,100)	(425,214)	-	388,139	3,508	(50,489)
4,081,679	(6,918,129)	65,964	(7,100)	(425,214)	-	388,139	3,508	(50,489)
88,293	88,293	-	-	-	-	-	-	-
(99,280)	-	(11,054)	(88,226)	-	-	-	-	-
<u><u>4,070,692</u></u>	<u><u>(6,829,836)</u></u>	<u><u>65,964</u></u>	<u><u>(18,154)</u></u>	<u><u>(513,440)</u></u>	<u><u>388,139</u></u>	<u><u>3,508</u></u>	<u><u>(50,489)</u></u>	<u><u>11,025,000</u></u>
الرصيد كما في 31 ديسمبر 2023	صافي ربح السندة	مجموع الدخل الشامل الآخر للسنة	الرصيد كما في 31 ديسمبر 2022	الرصيد كما في 31 ديسمبر 2021				

بيان التدفقات النقدية المجمع للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2023
(جميع المبالغ بالدينار الكويتي)

2022	2023	
		التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية:
83,008	88,293	ربح السنة
		تسويات:
2,363	4,668	التغير في القيمة العادلة لموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
(2,601)	(2,760)	إيرادات من و丹ع استثمارية
(7,220)	(9,547)	إيرادات توزيعات أرباح
18,434	(25,927)	التغير في القيمة العادلة للعقارات الاستثمارية
93,984	54,727	
		التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
-	(11,534)	مدينون وأرصدة مدينة أخرى
27,950	2,443	دائنون وأرصدة دانة أخرى
(36,235)	(72,973)	مبلغ مستحق من حملة الوثائق
85,699	(27,337)	صافي النقد (المستخدم في) / الناتج من الأنشطة التشغيلية
		التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
1,716	11,246	المحصل من بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(83,090)	4,863	بيع / شراء ممتلكات ومعدات وموجودات أخرى
2,601	2,760	الأرباح المستلمة من وDanع استثمارية
(21,287)	50,629	الحركة على الودائع الاستثمارية
7,220	9,547	توزيعات أرباح مستلمة
(92,840)	79,045	صافي النقد (المستخدم في) / الناتج من الأنشطة الاستثمارية
(7,141)	51,708	الزيادة / (النقص) في النقد والنقد المعادل
50,251	43,110	النقد والنقد المعادل في بداية السنة
43,110	94,818	النقد والنقد المعادل في نهاية السنة

التأسيس والنشاط

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

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

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

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

تتألف المجموعة من الشركة الأم والشركات التابعة لها كما هو موضح عنه في إيضاح 6.

إن الشركة الأم هي شركة تابعة لشركة دار الاستثمار (ش.م.ك.م) "الشركة الأم الرئيسية"

إن الأنشطة الرئيسية للشركة الأم هي كما يلي:

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

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

أ- تملك واكتساب حق التصرف في كل ما تراه لازم لها من الأموال المنقولة وغير المنقولة أو أي جزء منها أو أي امتيازات تعتقد الشركة أنها لازمة وملائمة لطبيعة عملها وضرورية لتنمية أموالها،

ب- إجراء جميع المعاملات وإبرام جميع العقود بجميع التصرفات القانونية التي تراها لازمة ومناسبة لتحقيق وتسهيل أغراضها وذلك بالشروط التي تراها،

ت- أن تشتري أو تتبع أو ترهن أو تستبدل أو تحرز أو تتجه بأي طريقة كانت أي أراضي أو عقارات أو أوراق مالية أو صكوك أو أسهم أو أية أموال أخرى منقولة أو عقارية وإن تبيع أو تؤجر أو ترهن أو تتصرف بجميع أنواع التصرفات في كل أو بعض أموال أو ممتلكات الشركة المنقولة أو العقارية،

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

ج- العمل مقدراً أو مثمناً في مجال التأمين التكافلي ووكيلاً لشركات التأمين التكافلي أو إعادة التأمين التكافلي لأداء كل الأعمال التي لا تتعارض مع الشريعة الإسلامية بعد الحصول على التراخيص اللازمة،

ح- أن تستثمر كل أو بعض أموال الشركة المنقولة أو العقارات في المجالات المختلفة التي تراها مناسبة وبما لا يتعارض مع القوانين والقرارات المنظمة،

خ- أن تدمج معها أو تؤسس أو تشارك في تأسيس الشركات والإكتتاب في أسهمها وشراء وبيع أسهم الشركات ومساندتها بأي صورة بما يتفق وأغراض الشركة وفقاً للقوانين،

د- استغلال الفوائض المالية المتوفرة لدى الشركة عن طريق استثمارها في محافظ مالية تدار من قبل شركات وجهات متخصصة.

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

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

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

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

تحتفظ الشركة الأم بتفاصيل حملة الوثائق والمساهمين. تسجل الإيرادات والمصروفات التي تتعلق بصورة مباشرة بأنشطة أي منها في الحسابات التي تخصها. تحدد الإدارة وأعضاء مجلس الإدارة الأساس الذي توزع بناءً عليه المصروفات من العمليات المشتركة.

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

إن العنوان المسجل للشركة الأم هو دولة الكويت، الشرق، شارع خالد بن الوليد، برج المدينة، الدور 12.

تلت الموافقة على إصدار البيانات المالية المجمعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023 من قبل أعضاء مجلس إدارة الشركة الأم بتاريخ 28 مارس 2024.

أسس الإعداد

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

-3 التغيرات في السياسات المحاسبية

1-3

تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة

1.1.3

معايير سارية المفعول للسنة الحالية

فيما يلي المعايير والتفسيرات والتعديلات واجبة التطبيق خلال السنة الحالية والمطبقة من قبل المجموعة، غير أنه لا يترتب عليها أي أثر على البيانات المالية المجمعة للسنة الحالية ما لم يرد غير ذلك:

• المعيار الدولي للتقارير المالية 17 "عقود التأمين" – يحل هذا المعيار محل المعيار الدولي للتقارير المالية 4 الذي يتيح مجموعة متنوعة من الممارسات المستخدمة للمحاسبة عن عقود التأمين. أدخل المعيار الدولي للتقارير المالية 17 تغييرات جوهرية على عملية المحاسبة المتّبعة من قبل جميع المنشآت التي تصدر عقود تأمين أو عقود استثمار تتطوّر على ميزات المشاركة الاختيارية.

• تعديلات على معيار المحاسبة الدولي 1 وبيان الممارسة 2 للمعايير الدولية للتقارير المالية – الإفصاح عن السياسات المحاسبية – تُغيّر التعديلات متطلبات معيار المحاسبة الدولي 1 فيما يتعلق بالإفصاح عن السياسات المحاسبية. تستبدل التعديلات جميع التعبيرات الدالة على مصطلح "السياسات المحاسبية الهامة" بمصطلح "معلومات السياسة المحاسبية المادية". تعتبر معلومات السياسة المحاسبية مادية إذا كان من المتوقع بشكل معقول أن تؤثر، عند مراعاتها مع المعلومات الأخرى المدرجة في البيانات المالية للمنشأة، على القرارات التي يتخذها المستخدمون الأساسيون للبيانات المالية المعدّة للأغراض العامة على بناءً على تلك البيانات المالية.

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي 8 – تستبدل التعديلات تعريف التغير في التقديرات المحاسبية بتعريف التقديرات المحاسبية. ووفقاً للتعرف الجديد، فإن التقديرات المحاسبية تُعرف بأنها "المبالغ ذات الطبيعة النقدية في البيانات المالية والتي يكون قياسها عرضة لحالات عدم التأكد".

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي 12 – أصول والتزامات الضريبية المؤجلة الناشئة عن معاملة واحدة. تطرح التعديلات استثناء إضافياً للإعفاء من الاعتراف المبدئي. وفقاً للتعديلات، لا تطبق المنشآة الإعفاء من الاعتراف المبدئي على المعاملات التي ينشأ عنها فروق ضريبية مؤقتة متباينة قابلة للشخص. استناداً إلى قانون الضرائب المطبق، قد تنشأ فروق ضريبية مؤقتة متباينة قابلة للشخص عند الاعتراف المبدئي بأصل أو التزام في معاملة لا تمثل اندماج أعمال ولا تؤثر على الربح المحاسبى أو الربح الخاضع للضريبة.

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي 12 – الإصلاح الضريبي العالمي – القواعد النموذجية للركيزة الثانية – تتيح هذه التعديلات للشركات استثناء مؤقتاً من المحاسبة عن الضرائب المؤجلة التي تنشأ نتيجة تطبيق متطلبات مشروع منظمة التعاون الاقتصادي والتنمية المعروف باسم "الإصلاح الضريبي العالمي". ونتيجة لهذه التعديلات، ينبغي للمنشآة أن تقدم إفصاحاً يوضح أنها قد طبقت الاستثناءعلاوة على إفصاح مفصل عن مصروفاتها (إيراداتها) الضريبية الحالية فيما يتعلق بضرائب الدخل الواردة في الركيزة الثانية.

معايير صادرة، ولكنها غير سارية المفعول بعد

2.1.3

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

المعايير والتفسيرات والتعديلات	البيان	تاريخ السريان
تعديلات على معيار المحاسبة الدولي 1 "عرض البيانات المالية" فيما يتعلق بتصنيف المطلوبات	توضيح التعديلات أن تصنف المطلوبات كمتدولة أو غير متدولة يستند إلى الحقوق التي تُعد قائمة في نهاية فترة التقرير، وتحدد أن التصنيف لا يتأثر بالتوقعات حول ما إذا كانت المنشآة ستمارس حقها في تأجيل تدفقاتها المالية حتى أو بعد 1 يناير 2024. توضح التعديلات أن حقوق المطلوبات كمتدولة أو غير متدولة تُعد قائمة إذا تم الالتزام بالتعهدات في نهاية فترة التقرير، وتقدم تعريفاً لـ "التسوية" لتوضيح أن التسوية تعني تحويل النقد، أو أدوات حقوق الملكية، أو الموجودات الأخرى، أو الخدمات إلى الطرف المقابل. مع مراعاة أن المجلس قد أصدر مشروع معيار جديد يقترح إجراء تغييرات على هذا التعديل.	تأجيل التطبيق حتى الفترات المحاسبية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2024
تصنيف الالتزامات كمتدولة أو غير متدولة: توضح التعديلات أن تصنيف الالتزامات كمتدولة أو غير متدولة يستند إلى الحقوق التي تُعد قائمة في نهاية فترة التقرير، وتحدد أن التصنيف لا يتأثر بالتوقعات حول ما إذا كانت المنشآة ستمارس حقها في تأجيل تسوية الالتزام، كما توضح أن الحقوق تُعد قائمة إذا تم الالتزام بالتعهدات في نهاية فترة التقرير، وتقدم تعريفاً لـ "التسوية" لتوضيح أن التسوية تعني تحويل النقد، أو أدوات حقوق الملكية، أو الأصول الأخرى أو الخدمات إلى الطرف المقابل.	الالتزامات غير المتدولة التي تتطوي على تعهدات – تحدد التعديلات أن التعهدات التي ينبغي للمنشآة الالتزام بها في نهاية فترة التقرير أو قبلها هي فقط التي تؤثر على حق المنشآة في تأجيل تسوية الالتزام لمدة لا تقل عن اثنى عشر شهراً بعد تاريخ التقرير (وبالتالي ينبغي مراعاتها عند تقييم تصنيف الالتزام كمتداول أو غير متداول).	الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2024
تعديلات على معيار المحاسبة الدولي 7 والمعيار الدولي للتقارير المالية 7 فيما يتعلق بتمويل الموردين	تطلب هذه التعديلات تقديم إفاصحات بغرض تعزيز شفافية ترتيبات تمويل الموردين وبيان آثارها المترتبة على التزامات الشركة وتدفقاتها النقدية ومدى تعرضاً لها لمخاطر السيولة. تمثل متطلبات الإفصاح الحول التي طرحها مجلس معايير المحاسبة الدولية استجابة للمخاوف التي أبدتها المستثمرون من عدم وضوح	

بعض ترتيبات تمويل الموردين لبعض الشركات بشكل كافٍ وهو ما يمثل عائقاً أمام تحليلات المستثمرين.

الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2024

تضييف التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية 16 متطلبات القیاس اللاحق إلى معاملات البيع مع إعادة الاستئجار التي تستوفي المتطلبات الواردة في المعيار الدولي للتقارير المالية 15 للمحاسبة عنها باعتبارها عملية بيع. وتقتضي التعديلات من البائع-المستأجر أن يحدد "دفعات الإيجار" أو "دفعات الإيجار المعدلة" بحيث لا يعترف البائع-المستأجر بربح أو خسارة ترتبط بحق الاستخدام الذي يحتفظ به البائع-المستأجر بعد تاريخ بدء مدة العقد. ولا تؤثر التعديلات على الربح أو الخسارة التي يعترف بها البائع-المستأجر فيما يتعلق بالانهاء الجزئي أو الكلي لعقد الإيجار. وبدون هذه المتطلبات الجديدة، كان البائع-المستأجر سيعرف بربح من حق الاستخدام الذي يحتفظ به فقط لمجرد إعادة قياس التزام عقد الإيجار (على سبيل المثال نتيجة لتعديل عقد الإيجار أو تغير مدة الإيجار) وذلك تطبيقاً للمتطلبات العامة الواردة في المعيار الدولي للتقارير المالية 16. وكان من الممكن أن تطبق هذه الحالة بشكل خاص على عملية إعادة الاستئجار التي تتضمن دفعات إيجار متغيرة لا تعتمد على مؤشر أو معدل.

الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2024

يتضمن هذا المعيار الإطار الرئيسي لعملية الإفصاح عن المعلومات المالية حول المخاطر والفرص المرتبطة بالاستدامة والتي تنطوي عليها جميع جوانب سلسلة القيمة بالنسبة للمنشأة.

الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2024

يحدد هذا المعيار متطلبات تحديد وقياس والإفصاح عن المعلومات حول المخاطر والفرص المرتبطة بالمناخ والتي يستفيد منها المستخدمون الأساسيون للتقارير المالية ذات الغرض العام عند اتخاذ قرارات مرتبطة بتقديم موارد للمنشأة.

الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2025

تتأثر المنشأة بالتعديلات عندما يكون لديها معاملة أو عمليات بعملة أجنبية لا يمكن مبادلتها بعملة أخرى في تاريخ القياس لغرض محدد. تكون العملة قابلة للمبادلة عند توافر قدرة الحصول على العملة الأخرى (في ظل تأثير إداري طبيعي) وأن تتم المعاملة من خلال (التطبيق المبكر) سوق أو آلية للتداول والتي ينشأ عنها حقوق والتزامات واجبة النفاذ. متاح

تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية 16 – عقود الإيجار الخاصة بمعاملات البيع مع إعادة الاستئجار

المعيار الدولي للاستدامة 1 – المتطلبات العامة للإفصاح عن المعلومات المالية المتعلقة بالاستدامة

المعيار الدولي للاستدامة 2 – الإفصاحات المتعلقة بالمناخ

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي 21 – عدم إمكانية المبادلة

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

السياسات المحاسبية الهامة**-4**

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

أساس الإعداد**1-4**

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

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

أساس التجميع**2-4**

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

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

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

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

تقوم المجموعة بفصل الإيرادات أو الخسائر الشاملة للشركات التابعة بين مالكي الشركة الأم والمحصص غير المسيطرة وفق حصة ملكية كل منهم في تلك الشركات.

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

دمج الأعمال**3-4**

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

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

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

الشهرة**4-4**

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

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 17 عقود التأمين**5-4**

قامت الشركة الأم بتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 17 – عقود التأمين اعتباراً من 1 يناير 2023، وقد نتج عن هذا المعيار تغييرات جوهرية في محاسبة عقود التأمين وإعادة التأمين.

نلخص أدناه طبيعة وتأثيرات التغييرات الرئيسية في السياسات المحاسبية للمجموعة الناتجة عن تطبيقها للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم 17 – عقود التأمين.

1. الاعتراف وقياس وعرض عقود التأمين:

يضع المعيار الدولي للتقارير المالية 17 مبادئ الاعتراف والقياس والعرض والإفصاح لعقود التأمين وعقود إعادة التأمين وعقود الاستثمار مع ميزات المشاركة التقديرية. كما يقم نموذجاً يقيس مجموعات العقود بناءً على تقديرات الشركة للفترة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية التي من المتوقع أن تنشأ عندما تفي الشركة الأم بالتزاماتها تجاه هذه العقود، وهامش الانحراف للمخاطر غير المالية وهامش الأرباح المتوقع للخدمات التأمينية (CSM).

تم اختيار التأهل لمنهج تخصيص الأقساط: (Premium Allocation Approach)

تطبيق الشركة الأم منهج تخصيص الأقساط (Premium Allocation Approach) لقياس عقود التأمين حيث يسمح للشركة الأم بتطبيق منهج تخصيص الأقساط (PAA) لقياس مجموعة من عقود التأمين إذا كانت:

- مدة التغطية لكل عقد في مجموعة عقود التأمين عند إنشاء المجموعة هي سنة واحدة أو أقل؛ أو

توقع الشركة بشكل معقول أن ينتج عن منهج تخصيص الأقساط PAA قياس الالتزام للتغطية المتبقية لمجموعة عقود التأمين بشكل لا يختلف اختلافاً جوهرياً عن القياس الذي سيتم تحقيقه من خلال تطبيق منهج القياس العام (General Measurement Model - GMM).

2. معدلات الخصم (Discount Rates):

تعمل معدلات الخصم على تعديل تقديرات التدفقات النقدية المتوقعة لتعكس القيمة الزمنية للتدفقات النقدية والمخاطر المالية المرتبطة بها. إن معدلات الخصم المطبقة على تقديرات التدفقات النقدية المتوقعة يجب أن:

- تعكس القيمة الزمنية للتدفقات النقدية وخصائص التدفقات النقدية وخصائص السيولة لعقود التأمين؛
- تتماشى مع أسعار السوق الحالية التي يمكن ملاحظتها؛
- تستبعد آثار العوامل التي تؤثر على أسعار السوق التي يمكن ملاحظتها والمستخدمة في تحديد معدل الخصم، ولكنها لا تؤثر على التدفقات النقدية المتوقعة لعقد التأمين.

تحدد الشركة الأم معدل الخصم بالنسبة للتدفقات النقدية لعقود التأمين التي لا تتغير بناءً على عوائد البند الأساسي، وقد تحدد الشركة الأم معدلات الخصم عن طريق تعديل معدل خالي من المخاطر بإضافة علاوة عدم السيولة (Bottom-up approach) يتم تحديد معدل الخصم عند الاعتراف المبدئي بمجموعة العقود.

3. تعديل المخاطر (Risk Adjustment):

تعديل المخاطر للمخاطر غير المالية هو التعويض المطلوب لتحمل عدم التأكد بشأن مبلغ وتوقيت التدفقات النقدية لمجموعات العقود. تقوم الشركة الأم بتقدير التوزيع الاحتمالي للقيمة الحالية المتوقعة للتدفقات النقدية المستقبلية بتطبيق أسلوب القيمة المعرضة للمخاطر value at risk technique، من عقود التأمين في تاريخ كل تقرير وتحسب تعديل المخاطر للمخاطر غير المالية على أنها زيادة في القيمة المعرضة للمخاطر عند النسبة المئوية التسعون (مستوى الثقة المستهدف) على القيمة الحالية المتوقعة للتدفقات النقدية المستقبلية.

6-4 إيرادات توزيعات الأرباح

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

7-4 أرباح من ودائع استثمارية

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

8-4 المصارييف التشغيلية

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

9-4 الضرائب

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

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

2-9-4 ضريبة دعم العمالة الوطنية

تحسب ضريبة دعم العمالة الوطنية وفقاً للقانون رقم 19 لسنة 2000 وقرار وزير المالية رقم 24 لسنة 2006 بنسبة 2.5% من صافي ربح المجموعة الخاضع للضريبة بعد خصم مكافآت أعضاء مجلس الإدارة للسنة. وطبقاً للقانون، فإن الإيرادات من الشركات الزميلة والتابعة وتوزيعات الأرباح النقدية من الشركات المدرجة الخاضعة لضريبة دعم العمالة الوطنية يجب خصمها من ربح السنة. وبموجب لوائح ضريبة دعم العمالة الوطنية والزكاة لا يسمح بترحيل أي خسائر إلى السنوات المستقبلية والسنوات السابقة.

3-9-4 الزكاة

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

الضريبة على الشركات التابعة الأجنبية

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

التقارير القطاعية**10-4**

لدى المجموعة قطاعي تشغيل: وهو التأمين التكافلي والاستثمارات. عند تحديد قطاعات التشغيل هذه، تتبع الإدارة خطوط الخدمات الخاصة بالمجموعة التي تمثل المنتجات والخدمات الرئيسية. يتم إدارة كل قطاع بشكل مستقل حيث يتطلب منهجيات وموارد مختلفة. إن جميع التحويلات بين القطاعات تتم بأسعار تجارية بحثة.

لأغراض الإدارة، تستخدم المجموعة نفس قياسات القياس المستخدمة في البيانات المالية المجمعة، بالإضافة إلى ذلك، لا يتم توزيع الموجودات والمطلوبات غير المتعلقة مباشرة بأنشطة عمل أي قطاع تشغيل على أي من هذه القطاعات.

الأدوات المالية**11-4**

يتم الاعتراف بال الموجودات المالية والمطلوبات المالية عندما تصبح المجموعة طرفاً في الأحكام التعاقدية لهذه الأدوات.

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

الموجودات المالية

يتم الاعتراف أو إلغاء الاعتراف بكلفة عمليات شراء أو بيع الموجودات المالية التي تم بالشروط الاعتيادية باستخدام طريقة تاريخ المتاجرة. إن عمليات الشراء أو البيع التي تم بالشروط الاعتيادية هي عمليات شراء أو بيع موجودات مالية تتطلب تسليم الموجودات خلال فترة يتم تحديدها عامة وفقاً للقوانين أو الأعراف المتعامل بها في السوق.

يتم لاحقاً قياس كافة الموجودات المالية المدرجة سواء بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة وفقاً لتصنيفها.

تصنيف الموجودات المالية

إن أدوات الدين التي تستوفي الشروط التالية يتم لاحقاً قياسها بالتكلفة المطفأة:

- أن يتم الاحتفاظ بالأصل المالي ضمن نموذج أعمال يكون الهدف منه الاحتفاظ بالأصل المالي من أجل تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية؛ و
- ينتج عن الشروط التعاقدية للأصل المالي تدفقات نقدية في تواريخ محددة تتمثل بشكل أساسي في دفعات أصل الدين بالإضافة إلى الفوائد.

إن أدوات الدين التي تستوفي الشروط التالية يتم لاحقاً قياسها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر:

- أن يتم الاحتفاظ بالأصل المالي ضمن نموذج أعمال يهدف إلى تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الأصل المالي
- ينتج عن الشروط التعاقدية للأصل المالي تدفقات نقدية في تواريخ محددة تتمثل بشكل أساسي في دفعات أصل الدين مضافاً إلى الفوائد.

خلاف ذلك يتم قياس كافة الموجودات المالية الأخرى لاحقاً بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة.

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

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

التكلفة المطفأة وطريقة الفائد الفعالة

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

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

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

بالنسبة للموجودات المالية المشتراء أو الناشئة ذات الجداره الائتمانية المتدهورة، تعرف المجموعة بإيرادات الفوائد من خلال تطبيق سعر الفائد الفعلي المعدل فيما يخص الائتمان على التكلفة المطفأة للأصل المالي منذ الاعتراف المبدئي.

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

يتم الاعتراف بإيرادات الفوائد في بيان الربح أو الخسارة المجمع.

أدوات الملكية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

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

يتم الاحتفاظ بالأصل المالي بغرض المتاجرة إذا:

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

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

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

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

أرباح وخسائر صرف عملات أجنبية

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

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

انخفاض قيمة موجودات مالية

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

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

تطبق المجموعة المنهج العام لتكوين مخصصات مقابل الخسائر الائتمانية المتوقعة وفقاً لما نص عليه المعيار الدولي للتقارير المالية 9، فيما يتعلق بالأدوات المالية ضمن النقد والأرصدة لدى البنوك. تستخدم المجموعة التصنيف الائتماني وفقاً لوكالات تصنيف خارجية لتقييم مخاطر الائتمان التي تتعرض لها هذه الموجودات المالية ويتم مراقبة وتحديث هذه التصنيفات المنشورة باستمرار.

إلغاء الاعتراف بالموجودات المالية

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

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

المطلوبات المالية وأدوات حقوق الملكية

التصنيف، الدين أو حقوق الملكية

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

أدوات حقوق الملكية

إن أدلة حقوق الملكية هي أي عقد يثبت حصة متباعدة في موجودات منشأة بعد خصم جميع مطلوباتها. يتم الاعتراف بأدوات حقوق الملكية الصادرة من قبل المنشأة بصفتها المتصالحة المستلمة بعد خصم تكاليف الإصدار المباشرة.

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

المطلوبات المالية المقاسة لاحقاً بالتكلفة المطفأة

يتم لاحقاً قياس المطلوبات المالية التي لا تصنف ضمن البند التالية، بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة الفائدة الفعلة من خلال بيان الربح أو الخسارة:

-1- المقابض النقدي المحتمل في عملية دمج الأعمال؛

-2- محتظ بها للمتاجرة؛

-3- مصنفة بالقيمة العادلة من خلال بيان الربح والخسارة.

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

خسائر وأرباح صرف العملات الأجنبية

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

إلغاء الاعتراف بالمطلوبات المالية

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

اختبار انخفاض الموجودات غير المالية والشهرة

12-4

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

كما يتم اختبار كافة مفردات الموجودات الأخرى أو الوحدات المنتجة للنقد في أي وقت تكون هناك ظروف أو تغيرات تشير إلى أن القيمة المدرجة قد لا يكون من الممكن استردادها. يتم إثبات خسارة انخفاض القيمة بالمبلي الذي يتجاوز القيمة الدفترية للأصل أو وحدة إنتاج النقد الممكن استردادها، التي تمثل القيمة العادلة ناقصاً تكاليف البيع والقيمة التشغيلية أيهما أكبر. لتحديد القيمة التشغيلية تقوم الإدارة بتقييم التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة من كل وحدة من وحدات إنتاج النقد وكذلك تحديد معدل الفائدة المناسب لاحتساب القيمة الحالية لذاك التدفقات النقدية. إن البيانات المستخدمة لإجراءات اختبار انخفاض القيمة ترتبط مباشرة بأخر موازنة معتمدة للمجموعة معدلة حسب اللازم لاستبعاد تأثير عمليات إعادة التنظيم وتحسين الأصل المستقبلية. تتحدد عوامل الخصم إفرادياً لكل وحدة منتجة للنقد وتعكس تقييم الإدارة لسجلات المخاطر المعنية، مثل عوامل مخاطر السوق وعوامل المخاطر المرتبطة بأصل محدد.

العقارات الاستثمارية**13-4**

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

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

تم التحويلات إلى أو من العقارات الاستثمارية فقط عندما يكون هناك تغير في الاستخدام. أما بالنسبة للتحويل من العقار الاستثماري إلى عقار يشغل المالك فإن التكلفة المعترضة للمحاسبة اللاحقة هي القيمة العادلة بتاريخ التغير في الاستخدام. فإذا أصبح العقار الذي يشغله المالك عقاراً استثمارياً، عندها تقوم المجموعة باحتساب هذا العقار وفقاً للسياسة الواردة ضمن بند العقارات الاستثمارية حتى تاريخ التغير في الاستخدام.

موجودات مؤجرة**14-4****• المجموعة كمستأجر**

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

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

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

القياس والاعتراف بعقود الإيجار كمستأجر

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

موجودات حق الاستخدام

يتم قياس موجودات حق الاستخدام بالتكلفة، والذي يتكون من القياس المبدئي للتزام الإيجار واي تكاليف مباشرة أولية تتبعها المجموعة، وتقديرأً لأي تكاليف لتفكيك وإزالة الأصل في نهاية عقد الإيجار وأي مدفوعات إيجار تم قبل تاريخ بدء عقد الإيجار (بعد طرح أي حواجز مستلمة).

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

مطلوبات الإيجار

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

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

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

المجموعة كموجر •

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

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

يتم الاعتراف بأيرادات التأجير من عقود الإيجار التشغيلية على أساس القسط الثابت على مدى فترة الإيجار. تضاف التكالفة المباشرة المبدئية المتکبدة في ترتيب عقد الإيجار والتفاوض عليه إلى القيمة الدفترية لموجودات الإيجار ويتم الاعتراف بها على أساس القسط الثابت على مدى فترة الإيجار.

يتم الاعتراف بالمبالغ المستحقة بموجب عقود الإيجار التمويلية كذمم مدينة. يتم تخصيص أيرادات عقود التأجير التمويلي لفترات المحاسبة لتعكس معدل عائد دورى ثابت على صافي استثمار المجموعة المستحق لعقد الإيجار التمويلي.

15-4 أسهم الخزينة

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

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

16-4 معاملات مع أطراف ذات صلة

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

17-4 ترجمة العملات الأجنبية

العملة الرئيسية وعملة العرض

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

معاملات بالعملة الأجنبية

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

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

العمليات الأجنبية

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

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

قرض حسن لحملة الوثائق

18-4

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

مخصصات وموجودات ومطلوبات طارئة

19-4

يتم تسجيل المخصصات عندما يكون على المجموعة 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 مؤكد.

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

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

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

أحكام الإدارة الهامة والمصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة

5

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

الأحكام الهامة للإدارة

1-5

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

تقييم نموذج الأعمال

1-1-5

تقوم المجموعة بتصنيف الموجودات المالية بعد إجراء اختبار نموذج الأعمال. يتضمن هذا الاختبار الحكم الذي يعكس جميع الأدلة ذات الصلة بما في ذلك كيفية تقييم أداء الموجودات وقياس أدائها والمخاطر التي تؤثر على أداء الموجودات. تعتبر المراقبة جزءاً من التقييم المتواصل للمجموعة حول ما إذا كان نموذج الأعمال الذي يتم الاحتفاظ بالموجودات المالية المتبقية فيه مناسباً وإذا كان من غير المناسب ما إذا كان هناك تغيير في نموذج الأعمال وبالتالي تغييراً مستقبلياً على تصنيف تلك الموجودات.

تصنيف العقارات**2-1-5**

يتعين على الإدارة اتخاذ قرار بشأن حيازة عقار معين سواء كان يجب تصنيفه كعقار للمتاجرة أو تحت قيد التطوير أو عقار استثماري.

تقوم المجموعة بتصنيف العقار كعقار للمتاجرة إذا تم حيازته بصفة أساسية بغرض بيعه ضمن نشاط الأعمال العادي.

تقوم المجموعة بتصنيف العقارات كعقارات قيد التطوير إذا تمت حيازته بنية تطويره.

تقوم المجموعة بتصنيف العقار كعقار استثماري إذا تم حيازته لتحقيق إيرادات من تأجيره أو لرفع قيمته.

تقييم السيطرة**3-1-5**

عند تحديد السيطرة، تقوم الإدارة بالنظر فيما إذا كانت المجموعة لديها القدرة العملية على توجيه الأنشطة ذات الصلة للشركة المستثمر فيها من تلقاء نفسها لإنتاج عوائد لنفسها. إن تقييم الأنشطة ذات الصلة والقدرة على استخدام سلطتها للتاثير على العوائد المتغيرة تتطلب أحکاما هامة.

التقديرات غير المؤكدة**2-5**

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

انخفاض قيمة الموجودات المالية**1-2-5**

ينطوي قياس خسائر الانتقام المقدرة على تقديرات الخسارة في حالة التعرض عن السداد واحتمال العجز عن السداد. إن الخسارة عند التعرض هي تقدير للخسارة الناشئة في حالة التعرض عن السداد من قبل العميل. احتمال القصير هو تقدير لاحتمال التعرض عن السداد في المستقبل. استندت المجموعة إلى هذه التقديرات باستخدام معلومات مستقبلية معقولة وقابلة للإثبات، والتي تستند إلى افتراضات للحركة المستقبلية لمختلف المحركات الاقتصادية وكيفية تأثير هذه العوامل على بعضها البعض.

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

القيمة العادلة للأدوات المالية**2-2-5**

تقوم الإدارة بتطبيق أساليب تقييم لتحديد القيمة العادلة للأدوات المالية عندما لا تتوفر هناك أسعار في سوق نشط. وهذا يتطلب من الإدارة إعداد تقديرات وأفتراضات استناداً إلى معطيات سوقية وذلك باستخدام بيانات ملحوظة يتم استخدامها من قبل المتداولين في السوق في تسعير الأداة المالية. فإذا كانت تلك البيانات غير ملحوظة، تقوم الإدارة باستخدام أفضل تقريراتها. قد تختلف القيم العادلة المقدرة للأدوات المالية عن الأسعار الفعلية التي سيتم تحقيقها في معاملة على أساس تجارية بتاريخ بيان المركز المالي المجمع.

إعادة تقييم العقارات الاستثمارية**3-2-5**

تسجل المجموعة العقارات الاستثمارية بالقيمة العادلة، مع تسجيل التغيرات في القيمة العادلة في بيان الربح أو الخسارة المجمع. تقوم المجموعة بتعيين متخصصي تقييم مستقلين لتحديد القيمة العادلة كما في 31 ديسمبر 2023. إن المتخصصين يستخدمون أساليب تقييم لتحديد القيمة العادلة. قد تختلف القيمة العادلة المقدرة للعقارات الاستثمارية عن الأسعار الحقيقة التي يمكن تحقيقها في المعاملات التجارية البحتة في تاريخ بيان المركز المالي المجمع.

الشركات التابعة

-6

فيما يلي تفاصيل الشركات التابعة:

اسم الشركة التابعة	بلد التأسيس	الأنشطة الرئيسية	%	نسبة الملكية
			31 ديسمبر 2023	31 ديسمبر 2022
شركة هلا للاستثمار العقاري (ذ.م.م)	مصر العربية	الاستثمار والتسويق العقاري وشراء وبيع وتأجير الأراضي لحسابها ولحساب الغير	100%	100%
شركة وارد لتأجير السيارات (ش.م.ك.م)	دولة الكويت	تأجير السيارات وتجارة السيارات وقطع الغيار داخل دولة الكويت	100%	100%

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

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

النقد والنقد المعادل

-7

يشتمل النقد والنقد المعادل للمجموعة على ما يلي:

31 ديسمبر 2022	31 ديسمبر 2023	النقد في الصندوق والأرصدة لدى البنوك ودائع استثمارية ذات أصل استحقاق من ثلاثة أشهر إلى اثنى عشر شهراً
43,110	94,818	
82,915	32,286	
126,025	127,104	
(82,915)	(32,286)	ناقصاً: ودائع استثمارية ذات أصل استحقاق من ثلاثة أشهر إلى اثنى عشر شهراً
43,110	94,818	النقد والنقد المعادل كما في بيان التدفقات النقدية المجمع

تحمل الودائع الاستثمارية معدل فائدة سنوي 8.5% كما في 31 ديسمبر 2023 (5.34%) كمما في 31 ديسمبر 2022.

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

-8

تتمثل الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الربح أو الخسارة في أوراق مالية محلية مسيرة. تم التوصل إلى القيمة العادلة كما هو موضح في إيضاح (3-23).

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

-9

31 ديسمبر 2022	31 ديسمبر 2023	
441,096	418,089	أوراق مالية محلية مسيرة
79,040	39,278	أوراق مالية محلية غير مسيرة
239,586	223,871	محافظ مدارة
101,046	80,058	صناديق مدارة
860,768	761,296	

- إن الصناديق المدارة هي استثمارات في وحدات صناديق ملكية خاصة. تم تحديد القيمة العادلة لهذه الاستثمارات باستخدام صافي قيمة الموجودات بحسب تقارير مدراء تلك الصناديق. ترى الإدارة إن صافي قيمة الموجودات بحسب تقارير مدراء الصناديق تمثل أفضل تقدير لقيمة العادلة للاستثمار.
- يقوم أحد الأطراف ذات الصلة بالمجموعة بإدارة المحفظة الاستثمارية الخاصة بالشركة الأم وصناديق استثمارية بإجمالي قيمة 223,871 دينار كويتي كما في 31 ديسمبر 2023 (239,586 دينار كويتي كما في 31 ديسمبر 2022).

مبلغ مستحق من حملة الوثائق

-10

31 ديسمبر 2022	31 ديسمبر 2023	
7,037,230	7,073,465	الرصيد الافتتاحي في بداية السنة
36,235	72,973	صافي الحركة خلال السنة
7,073,465	7,146,438	
(7,037,230)	(7,037,230)	ناقصاً: الانخفاض في القيمة
36,235	109,208	الرصيد الختامي في نهاية السنة

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

قرض حسن لحقوق حملة الوثائق

-11

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

31 ديسمبر 2022	31 ديسمبر 2023	
1,625,611	1,625,611	المبلغ الإجمالي
(1,625,611)	(1,625,611)	ناقصاً: الانخفاض في القيمة
-	-	الرصيد الختامي

عقارات استثمارية

-12

31 ديسمبر 2022	31 ديسمبر 2023	
2,872,372	2,853,938	القيمة الدفترية في بداية السنة
(18,434)	25,927	التغير في القيمة العادلة خلال السنة
2,853,938	2,879,865	القيمة الدفترية في نهاية السنة

- تتضمن العقارات الاستثمارية أعلاه حق انتفاع في شقق فندقية تقع في برج زمزم في مكة المكرمة – المملكة العربية السعودية والبالغة قيمتها 81,672 دينار كويتي كما في 31 ديسمبر 2023 (82,987 دينار كويتي كما في 31 ديسمبر 2022).

تم التوصل إلى القيمة العادلة للعقارات الاستثمارية للأم كما في 31 ديسمبر 2023 بناءً على التقييم الذي أجري في ذلك التاريخ من قبل مقيم مستقل غير ذي صلة بالمجموعة، ويحمل المقيم ترخيص ساري في كل دولة من الدول التي تقع بها العقارات الاستثمارية. إن هؤلاء المقيمين مرخصين لدى الجهات الرسمية ولديهم مؤهلات ملائمة وخبرات حديثة في تقييم العقارات في الواقع الموجود بها العقارات. لتقدير القيمة العادلة لتلك العقارات، تم افتراض أن الاستخدام الحالي للعقارات هو أفضل استخدام لها.

تم تقدير القيمة العادلة وفقاً للمستويات التالية:

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

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

المستوى 3	المستوى 2	المبنى الاستثماري في مصر
2,798,193	2,798,193	شقة فندقية تقع في برج زمزم
81,672	-	في مكة المكرمة

حقوق الملكية

-13

رأس المال

يمثل رأس مال الشركة الأم المصرح به والمصدر والمدفوع بالكامل كما في 31 ديسمبر 2023 مبلغ 11,025,000 دينار كويتي يتكون من 110,250,000 سهم قيمة كل سهم 100 فلس (مبلغ 11,025,000 دينار كويتي يتكون من 110,250,000 سهم قيمة كل سهم 100 فلس لكل سهم كما في 31 ديسمبر 2022) جميع الأسهم نقدية.

أسهم خزينة

تحتفظ المجموعة بأسهم خزينة تفاصيلها فيما يلي:

31 ديسمبر 2022	31 ديسمبر 2023	عدد الأسهم
445,500	445,500	النسبة المئوية للأسهم المصدرة
0.40%	0.40%	القيمة السوقية (دينار كويتي)
22,721	10,692	التكلفة (دينار كويتي)
50,489	50,489	

إن الاحتياطيات المعادلة لتكلفة أسهم الخزينة المحافظ عليها غير قابلة للتوزيع.

-14

احتياطي قانوني واحتياطي

وفقاً لقانون الشركات والنظام الأساسي للشركة الأم يتم تحويل 10% من ربح السنة قبل حصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي وضربيـة دعم العمالة الوطنية والزكـاة ومكافأة أعضاء مجلس الإدارـة إلى الاحتياطي الإجبارـي ويـوقف هذا التحـويل بـقرار من مـساهمـيـ الشركة الأمـ عندما يـزيد رـصيد الاحتـياطي القانونـيـ والإـحتـياطيـ الاـختـيارـيـ عنـ 50% منـ رـأسـ المـالـ المـدـفـوعـ.

إن توزيع الاحتـياطي القانونـيـ يـقتـصـرـ علىـ المـبلغـ الـلـازـمـ لـدفعـ تـوزـيعـاتـ تـعادـلـ 5%ـ مـنـ رـأسـ المـالـ المـدـفـوعـ فـيـ السـنـوـاتـ الـتـيـ تـكـونـ فـيـهاـ الأـربـاحـ الـمـرـاحـةـ غـيرـ كـافـيـةـ لـهـذـهـ التـوزـيعـاتـ.

وفقاً للنـظامـ الأسـاسـيـ للـشـركـةـ الأمـ،ـ يتمـ تحـولـ 10%ـ مـنـ رـبحـ السـنـةـ قـبـلـ حـصـةـ مـؤـسـسـةـ الـكـوـيـتـ للـتـقـدـمـ الـعـلـمـيـ وـضـرـبـيـةـ دـعـمـ الـعـمـالـةـ الـوطـنـيـةـ وـالـزـكـاةـ وـمـكـافـأـةـ أـعـضـاءـ مـجـلـسـ الإـدـارـةـ،ـ وـالـىـ الـاحـتـياـطـيـ الـاـختـيـارـيـ بـنـاءـ عـلـىـ اـقـتراـحـ مـنـ مـجـلـسـ الإـدـارـةـ وـالـذـيـ يـجـبـ موـافـقـةـ عـلـيـهـ فـيـ اـجـتمـاعـ الـجـمـعـيـةـ الـعـمـومـيـةـ.

لا يوجد أي قيود على توزيع الاحتـياطيـ الاـختـيارـيـ.
لا يوجد حاجةـ لـتـحـولـ إـلـىـ الـاحـتـياـطـيـاتـ فـيـ السـنـةـ الـتـيـ تـكـبـدـ فـيـهاـ الشـرـكـةـ الأمـ خـسـانـ أوـ عـنـدـ وـجـودـ خـسـانـ مـتـراـكـمـةـ.

-15

ربحية السهم الأساسية

تحسب ربحية السهم الأساسية بـتقـسيـمـ الـرـبـحـ عـلـىـ الـمـتوـسطـ الـمـرـجـعـ لـعـدـدـ الـأـسـهـمـ الـقـائـمـ خـلـالـ السـنـةـ (ـبـاستـثنـاءـ أـسـهـمـ الـخـزـينـةـ)ـ كـماـ يـلـيـ:

السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022	السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023	ربح السنة (دينار كويتي)
83,008	88,293	عدد الأسهم
110,250,000	110,250,000	ناقصاً: المتوسط المرجع لـعـدـدـ أـسـهـمـ الـخـزـينـةـ الـقـائـمـ خـلـالـ السـنـةـ
(445,500)	(445,500)	المتوـسطـ الـمـرـجـعـ لـعـدـدـ الـأـسـهـمـ الـقـائـمـ خـلـالـ السـنـةـ
109,804,500	109,804,500	ربحية السهم الأساسية (فـسـ)
0.756	0.804	

-16

الجمعـيـةـ العـامـةـ لـلـمـسـاهـمـينـ

تـمـتـ المـصادـقةـ عـلـىـ الـبـيـانـاتـ الـمـالـيـةـ الـمـجـمـعـةـ لـلـمـجـمـعـةـ لـلـسـنـةـ الـمـالـيـةـ الـمـنـتـهـيـةـ 31ـ دـيـسـمـبـرـ 2022ـ مـنـ قـبـلـ الـجـمـعـيـةـ الـعـامـةـ لـلـمـسـاهـمـينـ الـمـنـعـقـدةـ فـيـ 21ـ ماـيـوـ 2023ـ وـعـلـىـ مـقـترـحـ مـجـلـسـ الإـدـارـةـ بـعـدـ تـوزـيعـ أـرـبـاحـ عـلـىـ السـنـةـ الـمـنـتـهـيـةـ فـيـ ذـلـكـ التـارـيخـ.

-17

نتائج حـملـةـ الـوـثـائقـ الـمـجـمـعـةـ حـسـبـ قـطـاعـ الـأـعـمـالـ وـالـأـمـوـالـ

إنـ السـيـاسـاتـ الـمـاـسـيـةـ الـهـامـةـ الـمـسـتـخـدـمـةـ فـيـ الـمـاـسـيـةـ عـلـىـ أـعـمـالـ التـأـمـينـ مـيـنـ أـدـنـاهـ.ـ إنـ السـيـاسـاتـ الـمـسـتـخـدـمـةـ فـيـ الـمـاـسـيـةـ عـلـىـ الـحـسـابـاتـ وـالـمـعـاـمـلـاتـ الـأـخـرـىـ هـىـ نـفـسـهـاـ الـمـطبـقـةـ مـنـ قـبـلـ الـمـجـمـعـةـ.

أـ تـحـقـقـ الإـيرـادـاتـ

الاشـتـراكـاتـ الـمـكـتبـةـ

تـدـرـجـ الـاشـتـراكـاتـ ضـمـنـ الإـيرـادـاتـ عـلـىـ مـدـىـ فـتـراتـ وـثـائقـ التـأـمـينـ الـتـيـ تـتـعـلـقـ بـهـاـ عـلـىـ أـسـاسـ نـسـبـيـ.ـ تـمـتـ الـاشـتـراكـاتـ غـيرـ الـمـكـتبـةـ جـزـءـ مـنـ صـافـيـ الـاشـتـراكـاتـ الـمـكـتبـةـ وـالـتـيـ تـخـصـ الـفـتـرـةـ غـيرـ الـمـسـتـفـدـةـ مـنـ الـتـغـطـيـةـ وـالـتـيـ تـمـتـ إـلـىـ مـاـ بـعـدـ السـنـةـ الـمـالـيـةـ وـالـتـيـ يـتـمـ اـحـسـابـهـاـ عـلـىـ أـسـاسـ زـمـنـيـ عـلـىـ مـدـىـ التـعـرـضـ لـلـوـثـائقـ.

إـيرـادـاتـ إـصـدـارـ وـثـائقـ وـتـكـلـفةـ حـيـازـةـ الـوـثـائقـ

تـحـقـقـ إـيرـادـاتـ إـصـدـارـ الـوـثـائقـ وـتـكـلـفةـ حـيـازـةـ الـوـثـائقـ عـنـدـ تـحـقـقـ الـاشـتـراكـاتـ الـمـرـتـبـةـ بـهـاـ.

ب- إعادة التأمين

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

يتم خصم أقساط إعادة تأمين المسند أو المتحمل من مجمل الأقساط المكتتبة للوصول إلى صافي الأقساط المكتتبة.

ج- المطالبات

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

د- اختبار كفاية الالتزام

تقوم المجموعة بتاريخ كل مركز مالي بتقييم ما إذا كانت المطلوبات التأمين المحققة كافية لاستخدام التقديرات الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية بموجب عقود التأمين. وإذا ظهر هذا التقييم أن القيمة الفترية لطلوبات التأمين (ناقصاً تكاليف حيازة الوثائق المؤجلة المتعلقة بها) غير كافية في ضوء التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة، فإن الجزء يتحقق بالكامل و مباشرة في بيان نتائج حملة الوثائق المجمع ويتم عمل مخصص للمخاطر السارية. لا تقوم المجموعة بخصم التزام التسويفيات غير المدفوعة لديها حيث أنه من المتوقع دفع كافة المطالبات بصورة أساسية خلال سنة واحدة من تاريخ بيان المركز المالي المجمع.

ه- الاشتراكات وأرصدة معيدي التأمين المدينة

تظهر النعم المدينة بمبلغ الفاتورة الأصلي ناقصاً مخصص أي مبالغ غير قابلة للتحصيل. يتم تقدير الديون المشكوك في تحصيلها عندما لا يكون هناك أي احتمال لتحصيل المبلغ بالكامل. يتم شطب الديون المعدومة عند تكبدها.

و- المعدات

يتم تسجيل المعدات مبدئياً بتكلفة الشراء بما في ذلك التكاليف الإضافية الضرورية لجلب هذا الأصل إلى الموقع والحالة التي يمكن استخدامها فيها من قبل إدارة المجموعة. بعد ذلك، يتم قياس المعدات باستخدام نموذج التكلفة وهو التكلفة ناقصاً الاستهلاك وخسائر الانخفاض في القيمة. يتم تسجيل الاستهلاك باستخدام طريقة القسط الثابت لتخفيض القيمة بعد خصم القيمة المتبقية للمعدات. يتم مراجعة العمر الإنثاجي وطريقة الاستهلاك بشكل دوري للتتأكد من أن الطريقة المستخدمة و فترة الاستهلاك متماثلة مع المنافع الاقتصادية الناتجة من بنود المعدات.

يتم استخدام الأعمار الإنثاجية التالية:

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

يتم تحديث البيانات الخاصة بتقديرات القيمة المتبقية أو العمر الإنثاجي اللازم سنوياً على الأقل.

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

ز- الاحتياطي الحسابي لعمليات التأمين التكافلي الجماعي

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

ح- احتياطي إضافي

يتضمن الاحتياطي الإضافي مبلغ مخصصة للمطالبات المتکدة التي لم يبلغ عنها في تاريخ المركز المالي المجمع بالإضافة إلى أي التزامات محتملة أخرى أو فروق قد تنشأ في المستقبل. ويحتفظ بالمخصل استناداً إلى تقدير الإدارة وخبرة المجموعة السابقة لتکفة سداد المطالبات المتکدة التي لم يبلغ عنها في تاريخ المركز المالي.

ط- مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

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

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

ي- عدم التأكيد من التقديرات

فيما يلي الافتراضات الرئيسية المتعلقة بالمستقبل والمصادر الرئيسية الأخرى لعدم التأكيد من التقديرات في تاريخ بيان المركز المالي المجمع والتي تتخطى على مخاطر كبيرة بالتسبيب في تعديل جوهري للمبلغ المدرجة للموجودات والمطلوبات خلال السنة المالية التالية:

انخفاض قيمة الموجودات المالية

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

يتم عمل تقدير للمبلغ القابل للتحصيل للنظام المدينة عندما يكون تحصيل المبلغ بالكامل غير محتمل. بالنسبة للمبالغ الهامة الفردية، يتم إجراء هذا التقدير على أساس فردي، أما بالنسبة للمبالغ غير الهامة بشكل فردي، والتي فات موعد استحقاقها، ف يتم تقديرها بشكل جماعي ويتم تطبيق مخصص وفقاً لطول الفترة الزمنية المستحقة، بناءً على معدلات الاسترداد التاريخية.

الأعمار الإنتاجية للموجودات القابلة للاستهلاك

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

مخصص مطالبات تحت التسوية والمطالبات المتکدة ولم يبلغ عنها

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

إعادة التأمين

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

-18-

بيان عمليات حملة وثاق التكافلي المجمع حسب قطاع الأعمال:

السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2023:

31 ديسمبر 2022	31 ديسمبر 2023	
3,472,593	2,580,554	الإيرادات
(887,454)	(1,544,729)	إيرادات التأمين
(2,365,850)	(972,668)	مصروفات خدمات التأمين
219,289	63,157	صافي مصروفات عقود إعادة التأمين
		نتائج خدمات التأمين
46,166	9,587	دخل تمويل من عقود التأمين الصادرة
(48,295)	(9,013)	مصروف التمويل من عقود إعادة التأمين المحفظ بها
(2,129)	574	صافي نتائج تمويل التأمين
217,160	63,731	صافي نتائج خدمات التأمين
		الإيرادات الأخرى
38,663	65,522	صافي الفائض من عمليات التأمين التكافلي
255,822	129,253	الدخل من أنشطة التأجير
153,238	41,816	المصاريف المتعلقة بأنشطة التأجير
(69,758)	(59,032)	صافي نتائج الأنشطة الأخرى
83,480	(17,216)	صافي الفائض
339,303	112,037	

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

موجودات ومطلوبات وحقوق حملة الوثائق:

-19

31 ديسمبر 2022 معدلة	31 ديسمبر 2023	
137,418	80,417	النقد والنقد المعادل
1,159,492	1,159,492	ودائع استثمارية
588,854	815,240	مدينون وأرصدة مدينة أخرى
114,877	111,638	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
409,766	409,766	الشهرة
3,098,427	3,698,644	موجودات عقود إعادة التأمين المحفظ بها
15,712	3,520	أثاث ومعدات
5,524,546	6,278,717	مجموع الموجودات
		مطلوبات وحقوق حملة الوثائق
		المطلوبات
997,489	1,776,834	التزامات عقود التأمين المصدرة
311,419	361,861	مكافأة نهاية خدمة
3,612,711	3,377,731	دالنون ومصاريف مستحقة
7,073,465	7,146,438	مبلغ مستحق إلى المساهمين
1,625,611	1,625,611	قرض حسن من المساهمين
13,620,695	14,288,475	مجموع المطلوبات
		حقوق حملة الوثائق
(8,203,958)	(7,929,958)	رصيد حقوق حملة الوثائق
(5,960)	(5,960)	مخصص عقود التأمين وإعادة التأمين
(160,231)	(163,470)	احتياطي القيمة العادلة
339,303	112,037	صافي الفائض من حملة الوثائق للسنة
(65,303)	(22,407)	أتعاب إدارة لمسامي الشركة
(8,096,149)	(8,009,758)	مجموع حقوق حملة الوثائق في نهاية السنة
5,524,546	6,278,717	مجموع مطلوبات وحقوق حملة الوثائق

أرصدة ومعاملات مع أطراف ذات صلة

-20

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

	2022	2023	المساهمون
	15,000	15,000	بيان الربح أو الخسارة المجمع: رواتب ومزايا قصيرة الأجل
	860,768	761,296	بيان المركز المالي المجمع: استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

- تخضع المعاملات مع أطراف ذات صلة لموافقة الجمعية العامة للمساهمين
- تتضمن الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر أعلاه استثمارات المجموعة في أسهم الشركات التابعة للشركة الأم الرئيسية (شركة دار الاستثمار والشركات التابعة) بقيمة 428,617 دينار كويتي (2022: 457,035 دينار كويتي).

	2022	2023	حملة الوثائق
	82,040	83,556	مكافآت الإدارة العليا
	10,147	8,034	رواتب ومزايا قصيرة الأجل
	92,187	91,590	مكافأة نهاية الخدمة

تحليل القطاعات

-21

إن قطاعات التشغيل المعلنة تستند إلى معلومات التقارير المالية الداخلية للإدارة التي تم مراجعتها بانتظام من قبل صانعي القرار التشغيلي الرئيسي من أجل تخصيص الموارد للقطاع وتقييم أدائه، ومن ثم مطابقتها مع ربح أو خسارة المجموعة. تمثل القطاعات المعروضة للمجموعة الاستثمار والتأمين التكافلي وتأجير السيارات.

فما يلي البيانات المتعلقة بهذه القطاعات:

الإجمالي	غير موزع	التأمين التكافلي	الاستثمار	المساهمون السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023
131,650	-	22,407	109,243	الإيرادات ربح السنة
88,293	-	22,407	65,886	
4,217,498	-	109,208	4,108,290	كما في 31 ديسمبر 2023 مجموع الموجودات
(146,806)	-	-	(146,806)	مجموع المطلوبات
4,070,692	-	109,208	3,961,484	صافي الموجودات
الإجمالي	غير موزع	التأمين التكافلي	الاستثمار	المساهمون السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022
119,521	-	65,303	54,218	الإيرادات ربح السنة - معدلة
83,008	-	65,303	17,705	كما في 31 ديسمبر 2022 مجموع الموجودات - معدلة
4,226,042	108,184	-	4,117,858	مجموع المطلوبات صافي الموجودات - معدلة
(144,363)	(103,077)	-	(41,286)	

الإجمالي	غير موزع	تأجير سيارات	التأمين التكافلي	الاستثمار	حملة الوثائق السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023
2,687,892	-	41,816	2,580,554	65,522	جمل الإيرادات
112,037	-	(17,216)	63,731	65,522	ربح / (خسارة) السنة كما في 31 ديسمبر 2023
6,278,717	-	383,761	4,623,826	1,271,130	مجموع الموجودات
(14,288,475)	-	(211,528)	(14,076,947)	-	مجموع المطلوبات
(8,009,758)	-	172,233	(9,453,121)	1,271,130	صافي الموجودات
الإجمالي	غير موزع	تأجير سيارات	التأمين التكافلي	الاستثمار	حملة الوثائق السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022
3,664,493	-	153,238	3,472,593	38,662	جمل الإيرادات
339,302	-	83,480	217,160	38,662	ربح / (خسارة) السنة كما في 31 ديسمبر 2022
5,524,546	-	396,457	3,853,720	1,274,369	مجموع الموجودات
(13,620,695)	-	(207,008)	(13,413,687)	-	مجموع المطلوبات
(8,096,149)	-	189,449	(9,559,967)	1,274,369	صافي الموجودات

أهداف وسياسات إدارة المخاطر

-22

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

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

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

في 1 سبتمبر 2019، تم إصدار قانون التأمين الجديد رقم 125 لسنة 2019، ويسري العمل بهذا القانون اعتباراً من 28 أغسطس 2019، ويحل هذا القانون محل القانون رقم 24 لعام 1961. في تاريخ 11 مارس 2021 تم إصدار اللائحة التنفيذية للقانون رقم 125 لسنة 2019 في شأن تنظيم التأمين وعلى كل الخاضعين لأحكام المادة رقم (2) من القانون رقم 125 لسنة 2019 في شأن تنظيم التأمين توفيق أوضاعهم وفقاً لأحكام القانون وهذه اللائحة خلال فترة سنة من تاريخ نشر هذا القرار.

فيما يلي اللوائح الرئيسية التي تنظم أنشطة عمل المجموعة:

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

يتعين استثمار الأموال المحتفظ بها في الكويت كما يلي:

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

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

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

1-22 مخاطر التأمين

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

تكرار ومتى المطالبات

من الممكن أن يتاثر تكرار ومتى المطالبات بعدة عوامل. وتقوم المجموعة بصورة رئيسية باكتتاب أخطار الحوادث العامة والحرق والبحر والطيران والسيارات والتأمين التكافلي الجماعي. وتعتبر عقود التأمين هذه قصيرة الأجل حيث إن المطالبات عادة ما يتم الإخطار بها وتسويتها خلال سنة واحدة من وقوع الحدث المؤمن ضده ويساعد ذلك من تخفيف مخاطر التأمين.

1- عقود التأمين العامة

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

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

البحري والطيران

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

استراتيجية الكتاب لفرع البحري تتضمن تنويع الأنشطة بصورة جيدة من حيث المخاطر ومستوى البنود المغطاة. ولدى المجموعة غطاء إعادة تأمين للحد من الخسائر لقاء أي مطالبة لغاية 1,400,000 دينار كويتي (2022: 1,400,000 دينار كويتي).

الحرق والحوادث

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

يتم اكتتاب هذه العقود بالرجوع إلى قيمة استبدال الممتلكات والمحفوظات المؤمن عليها. أن تكلفة إعادة بناء الممتلكات والحصول على محتويات بديلة والوقت المستغرق لإعادة بدء العمليات مما يؤدي إلى توقف الأعمال كلها عوامل أساسية تؤثر على مستوى المطالبات. ولدى المجموعة غطاء إعادة تأمين لتلك الأضرار للحد من الخسائر لقاء أي مطالبة حتى 3,250,000 دينار كويتي (2022: 3,250,000 دينار كويتي).

السيارات

بالنسبة لعقود السيارات، فإن المخاطر الرئيسية تتمثل في المطالبات عن الوفاة والأضرار الجسمانية واستبدال أو تصليح السيارات. وفي السنوات الأخيرة، قامت المجموعة باكتتاب وثائق شاملة للمالك/ السائق أكبر من 21 سنة. لدى المجموعة غطاء إعادة تأمين للحد من الخسائر لأي مطالبة واحدة حتى 600,000 دينار كويتي (2022: 600,000 دينار كويتي).

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

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

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

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

يبين الجدول التالي تركز مطلوبات عقود التأمين العامة حسب نوع العقد

31 ديسمبر 2022			31 ديسمبر 2023		
صافي المطلوبات	حصة معيدي التأمين	صافي المطلوبات	حصة معيدي التأمين	مجمل المطلوبات	
19,679	214,068	233,747	26,860	269,430	296,290
731,481	1,492,279	2,223,760	911,341	1,414,120	2,325,461
24,150	171,233	195,383	26,786	196,534	223,320
775,310	1,877,580	2,652,890	964,987	1,880,084	2,845,071
المجموع			2,845,071		

الافتراضات الرئيسية

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

2- عقود التأمين التكافلي الجماعي

بالنسبة لعقود التأمين التكافلي الجماعي، فإن المخاطر الرئيسية تمثل في المطالبات عن الأضرار الطبية والوفاة والعجز المستديم. إن إستراتيجية الاكتتاب للتأمين التكافلي الجماعي تضمن تنوع الوثائق بصورة جيدة من حيث نوع المخاطر ومستوى المزايا المؤمن ضدها. يتم ذلك من خلال القيام بالفحص الطبي لضمان الأخذ في الاعتبار الظروف الصحية الحالية والتاريخ الطبي للعائلة عند وضع الأسعار. بالنسبة لعقود تأمين الرعاية الصحية، تنتج غالبية المخاطر الجوهرية من التغيرات في أسلوب الحياة والأوبئة والعلوم الطبية والتحسينات التكنولوجية.

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

إن المخاطر الرئيسية التي تواجهها المجموعة كما يلي:

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

- مخاطر قرارات حامل الوثيقة – مخاطر الخسارة نتيجة اختلاف سلوك حملة الوثائق (معدلات التخلّي والتّازل) عما هو متوقع.

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

تم وضع إستراتيجية الاكتتاب الخاصة بالمجموعة لضمان تنوع المخاطر بالدرجة الكافية من حيث نوع المخاطر ومستوى المزايا المضمونة. يتحقق ذلك بنسبة كبيرة من خلال التوزيع 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 لا تفوه بتجدد وثائق التأمين الخاصة بالأفراد ويمكنها فرض خصومات كما يحق لها رفض سداد المطالبات الاحتياطية. كما أن عقود التأمين تتغافل للمجموعة حق ملاحقة الأطراف الأخرى لسداد بعض أو كافة التكاليف. وتفرض المجموعة أيضاً سياسة الإدارية النشطة والملاحظة الفورية للمطالبات بهدف الحد من التعرض للتغيرات المستقبلية غير المتوقعة والتي يمكن أن تؤثر سلباً على المجموعة.

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

تتأثر مخاطر التأمين الموضحة أعلاه أيضاً بحق المتعاقدين في سداد أقساط مخفضة أو عدم سداد الأقساط في المستقبل أو حق إنهاء العقد بالكامل.

وعليه، يخضع حجم مخاطر التأمين بالتبعية لسلوك المتعاقدين.

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

31 ديسمبر 2022		31 ديسمبر 2023			
المطلوبات	صافي المطلوبات	المطلوبات	صافي المطلوبات	المطلوبات	التأمين التكافلي الجماعي
52,641	120,717	173,358	3,389	46,438	49,827

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

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

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

المخاطر المالية

2-22

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

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

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

1-2-22 مخاطر الائتمان

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

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

31 ديسمبر 2022	31 ديسمبر 2023	المساهمون
43,110	94,818	النقد والنقد المعادل
82,915	32,286	ودائع استثمارية
5,886	17,420	موجودات أخرى
131,911	144,524	
31 ديسمبر 2022	31 ديسمبر 2023	حملة الوثائق
137,418	80,417	أرصدة لدى البنوك
1,159,492	1,159,492	ودائع استثمارية
588,854	815,240	مدينون وأرصدة مدينة أخرى
3,098,427	3,698,647	موجودات عقود إعادة التأمين المحفظ بها
4,984,191	5,753,796	

2-2-22 مخاطر السيولة

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

إن تواريخ استحقاق الموجودات والمطلوبات في 31 ديسمبر 2023 و31 ديسمبر 2022 كالتالي:

31 ديسمبر 2023	أكثر من سنة	حتى سنة واحدة	31 ديسمبر 2023
94,818	-	94,818	الموجودات
32,286	-	32,286	النقد والنقد المعادل
257,523	257,523	-	ودائع استثمارية
761,296	761,296	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الربح أو الخسارة
109,208	109,208	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الآخر
2,879,865	2,879,865	-	مبلغ مستحق من حملة الوثائق
65,082	65,082	-	عقارات استثمارية
17,420	17,420	-	ممتلكات ومعدات
4,217,498	4,090,394	127,104	مدينون وأرصدة مدينة أخرى
146,806	-	146,806	المطلوبات
146,806	-	146,806	أرصدة دائنة أخرى
4,070,692	4,090,394	(19,702)	صافي التعرض
80,417	-	80,417	حملة وثاق التأمين
1,159,492	-	1,159,492	الموجودات
815,240	-	815,240	النقد والنقد المعادل
111,638	111,638	-	ودائع استثمارية
409,766	409,766	-	ذمم مدينة وموجودات أخرى
3,698,644	3,698,644	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
3,520	3,520	-	الشهرة
6,278,717	4,223,568	2,055,149	موجودات عقود إعادة التأمين المحافظ بها
(1,776,834)	(1,776,834)	-	أثاث ومعدات
(361,861)	(361,861)	-	المطلوبات
(3,377,731)	-	(3,377,731)	التزامات عقود التأمين المصدرة
(7,146,438)	(7,146,438)	-	مكافأة نهاية خدمة
(1,625,611)	(1,625,611)	-	دائنون ومصاريف مستحقة
(14,288,475)	(10,910,744)	(3,377,731)	مبلغ مستحق إلى المساهمين
(8,009,758)	(6,687,176)	(1,322,582)	قرض حسن من المساهمين
			صافي التعرض

31 ديسمبر 2022	أكثر من سنة	حتى سنة واحدة	31 ديسمبر 2022
43,110	-	43,110	المساهمون الموجودات
82,915	-	82,915	النقد والنقد المعادل ودائع استثمارية
262,191	262,191	-	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
36,235	36,235	-	استثمارات بالقيمة العادلة خلال الدخل الشامل الآخر
860,768	860,768	-	عقارات استثمارية
2,853,938	2,853,938	-	معدات وممتلكات
80,999	80,999	-	موجودات أخرى
5,886	5,886	-	
4,226,042	4,100,017	126,025	
(144,363)	-	(144,363)	المطلوبات
(144,363)	-	(144,363)	مطلوبات أخرى
4,081,679	4,100,017	(18,338)	صافي التعرض
137,418	-	137,418	حملة وثاق التأمين الموجودات
1,159,492	-	1,159,492	النقد والنقد المعادل ودائع استثمارية
588,854	-	588,854	مدينون وأرصدة مدينة أخرى
114,877	114,877	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
409,766	409,766	-	الشهرة
3,098,427	3,098,427	-	موجودات عقود إعادة التأمين المحفظ بها
15,712	15,712	-	معدات
5,524,546	3,638,782	1,885,764	
(997,489)	(997,489)	-	المطلوبات
(311,419)	(311,419)	-	الالتزامات عقود التأمين المصدرة
(3,612,711)	-	(3,612,711)	مكافأة نهاية خدمة
(7,073,465)	(7,073,465)	-	دائنون ومصاريف مستحقة
(1,625,611)	(1,625,611)	-	مبلغ مستحق إلى المساهمين
(13,620,695)	(10,007,984)	(3,612,711)	قرض حسن من المساهمين
(8,096,149)	(6,369,202)	(1,726,947)	صافي التعرض

3-2-22 مخاطر السوق

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

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

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

أ- مخاطر العملات

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

ب- مخاطر أسعار الربح

إن مخاطر أسعار الربح هي مخاطر احتمالية أن تتأثر التغيرات في أسعار الربح على التدفقات النقدية المستقبلية أو القيمة العادلة للأدوات المالية. حيث إن موجودات المجموعة المحملة بالربح تمثل في و丹ع لدى بنوك ذات معدلات ربح ثابتة طيلة المدة التعاقدية، فإن إيرادات المجموعة وتدفقاتها النقدية التشغيلية مستقلة عن التغيرات في أسعار الربح السائدة في السوق. لا يوجد لدى المجموعة مطلوبات محملة بالربح.

ج- مخاطر أسعار الأسهم

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

قياس القيمة العادلة

-23

قياس القيمة العادلة للأدوات المالية

1-23

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

	31 ديسمبر 2022	31 ديسمبر 2023	موجودات ومطلوبات المساهمين
43,110	94,818		موجودات مالية
82,915	32,286		بالتكلفة المطفأة
5,886	17,420		النقد والنقد المعادل
131,911	144,524		ودائع استثمارية
			مدينون وأرصدة مدينة أخرى
860,768	761,296		موجودات مالية بالقيمة العادلة
262,191	257,523		استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
1,122,959	1,018,819		استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
			مطلوبات مالية:
144,363	146,806		مطلوبات مالية بالتكلفة المطفأة:
144,363	146,806		أرصدة دائنة أخرى

31 ديسمبر 2022	31 ديسمبر 2023	موجودات ومطلوبات حملة الوثائق:
137,418	80,417	موجودات مالية بالتكلفة المطफأة:
1,159,492	1,159,492	النقد والنقد المعادل ودائع استثمارية
588,854	815,240	مدينون وأرصدة مدينة أخرى
409,766	409,766	الشهرة
3,098,427	3,698,644	موجودات عقود إعادة التأمين المحفظ بها
249,514	-	موجودات عقود التأمين المحفظ بها
15,712	3,520	أثاث ومعدات
5,659,183	6,167,079	
114,877	111,638	موجودات مالية بالقيمة العادلة
114,877	111,638	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
		مطلوبات مالية:
997,489	1,776,834	مطلوبات مالية بالتكلفة المططفأة
311,419	361,861	التزامات عقود التأمين المصدرة
3,612,711	3,377,731	مكافأة نهاية خدمة
7,073,465	7,146,438	دائنون ومصاريف مستحقة
1,625,611	1,625,611	مبلغ مستحق إلى المساهمين
13,620,695	14,288,475	قرض حسن من المساهمين

تعتبر الإدارة المبالغ المدرجة للقروض والمدينون والمطلوبات المالية والتي هي بالتكلفة المططفأة بأنها مقاربة لقيمها العادلة.

قياس القيمة العادلة

2-23

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

السلسل الهرمي لقيمة العادلة

3-23

إن الموجودات والمطلوبات المالية المقاسة بقيمة العادلة في بيان المركز المالي يتم تصنيفها إلى ثلاثة مستويات من السلسل الهرمي للقيمة العادلة. يتم تحديد المستويات الثلاث بناء على قابلية الملاحظة للمدخلات الهامة للفيأس وذلك على النحو التالي:

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

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

أن الموجودات والمطلوبات المالية المقاسة بالقيمة العادلة على أساس دوري في بيان المركز المالي المجمع يتم تصنيفها إلى التسلسل الهرمي لقيمة العادلة على النحو التالي:

31 ديسمبر 2023

المجموع	المستوى 3	المستوى 2	المستوى 1	المساهمون:
257,523	-	-	257,523	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
761,296	343,207	-	418,089	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
1,018,819	343,207		675,612	
				حملة الوثائق
111,638	98,488	-	13,150	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
111,638	98,488		13,150	

31 ديسمبر 2022

المجموع	المستوى 3	المستوى 2	المستوى 1	المساهمون:
262,191	-	-	262,191	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
860,768	419,672	-	441,096	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
1,122,959	419,672		703,287	
				حملة الوثائق
114,877	98,488	-	16,389	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
114,877	98,488		16,389	

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

قياس بالقيمة العادلة

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

أ- أوراق مالية مسيرة: جميع الأسهم العادية المدرجة يتم تداولها عموماً في أسواق الأوراق المالية. كما تم تحديد القيمة العادلة بالرجوع إلى آخر عروض اسعار بتاريخ بيان المركز المالي.

ب- أوراق مالية غير مسيرة: يتم قياس هذه الأسهم بالقيمة العادلة المقدرة باستخدام نظام تدفق نقدi مخصوص وأساليب تقييم أخرى تشمل بعض الافتراضات غير المدعومة بأسعار او معدلات سوقية ملحوظة.

ج- صناديق ومحافظ مدار: استثمارات الصناديق والمحافظ المدار تتكون أساساً من أوراق مالية محلية وأجنبية مسيرة وغير مسيرة تم تحديد قيمها العادلة بناء على تقارير مدراء الصناديق / المحافظ بتاريخ بيان المركز المالي.

مستوى 3:

قياسات القيمة العادلة بالمستوى الثالث

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

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

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

ان القيمة العادلة للأدوات المالية غير المتداولة في سوق نشط (مثل الأوراق المالية غير المسورة) يتم تحديدها باستخدام أساليب التقييم. كما أن القيمة العادلة للاستثمارات في الأوراق المالية غير المسورة هي تقريباً إجمالي القيمة المقدرة للاستثمارات المعنية كما لو تم تحقيقها بتاريخ بيان المركز المالي المجمع عند تحديد القيمة العادلة لتلك الاستثمارات، يقوم مدراء الاستثمار باستخدام طرق متعددة والقيام بافتراضات مبنية على أحوال السوق الموجودة بتاريخ كل مركز مالي. كما قام مدراء الاستثمار باستخدام أساليب كتحليل التدفق النقدي المخصوص واسعار المعاملات الأخيرة ومضاعفات السوق لتحديد القيمة العادلة.

4-23 قياس القيمة العادلة للأدوات غير المالية

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

المجموع	المستوى 3	المستوى 2	المستوى 1	
				31 ديسمبر 2023
2,798,193	-	2,798,193	-	عقارات استثماري
81,672	81,672			• مبني استثماري في مصر
2,879,865	81,672	2,798,193	-	شقق فندقية في برج زمزم في مكة المكرمة
				•
المجموع	المستوى 3	المستوى 2	المستوى 1	
				31 ديسمبر 2022
2,770,951	-	2,770,951	-	عقارات استثماري
82,987	82,987			• مبني استثماري في مصر
2,853,938	82,987	2,770,951	-	شقق فندقية في برج زمزم في مكة المكرمة
				•

يتم تقدير القيمة العادلة للقار الاستثماري للمجموعة بناءً على تقييمات يقوم بها مقيم عقارات مستقل ومؤهل مهنياً. كما يتم تطوير المدخلات والافتراضات الهامة بالتشاور الوثيق مع الادارة.

4-24 ارتباطات ومطلوبات محتملة

تتف المجموعة طرفاً مدعى عليه في عدد من الدعاوى القضائية المرفوعة من حملة عقود التأمين التكافلي فيما يتعلق بمطالبات محل تنازع مع المجموعة من بينها دعوى قضائية مرفوعة من أحدى مؤسسات الدولة ضد المجموعة بمبلغ 3,636,022 دينار. قالت المجموعة بإدراجها ضمن النعم الدائنة والمطلوبات الأخرى وبالرغم من أن محكمة الاستئناف أصدرت حكمها لصالح الدولة وتقدمت الشركة الأم بالطعن أمام محكمة التمييز إلا أن الشركة الأم قالت بتكون مخصصات ترى أنها كافية لتغطية أي مطلوبات ناجحة عنها.

-24

4-25 أهداف إدارة رأس المال

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

يتكون رأس المال من مجموعة حقوق الملكية. تقوم المجموعة بإدارة هيكلة رأس المال وعمل التعديلات اللازمة، على ضوء المتغيرات في الظروف الاقتصادية والمتغيرات الأخرى المتعلقة بالمخاطر المرتبطة بموارد المجموعة، والمحافظة على هيكلة رأس المال أو تعديلها، قد تقوم المجموعة بتعديل المبالغ المدفوعة عن أرباح المساهمين وعوائد رأس المال على المساهمين أو إصدار أسهم جديدة. تقوم المجموعة بمراقبة رأس المال من خلال احتساب العائد على حقوق الملكية.

-25

4-26 آثر تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية 17 "عقود التأمين"

-26

فيما يلي أثر تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية 17 "عقود التأمين" على بيان المركز المالي المجمع لحملة الوثائق كما في 31 ديسمبر 2022:

1 يناير 2023 المعدل	أثر تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية 17	1 يناير 2023 كما سبق عرضه	
137,418	-	137,418	الموجودات
1,159,492	-	1,159,492	النقد والقند المعادل
588,854	(1,117,004)	1,705,858	ودائع استثمارية
-	(1,383,232)	1,383,232	مدينون وأرصدة مدينة أخرى
114,877	-	114,877	اشتراكات مدينة
-	(11,377)	11,377	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
409,766	-	409,766	مستحق من أطراف ذات صلة
3,098,427	3,098,427	-	الشهرة
-	(2,235,422)	2,235,422	موجودات عقود إعادة التأمين المحفظ بها
-	(1,446,997)	1,446,997	حصة معيدي التأمين من تعويضات تحت التسوية
-	(1,278)	1,278	مدينو اشتراكات إعادة التأمين
15,712		15,712	موجودات غير ملموسة
5,524,546	(3,096,883)	8,621,429	معدات
			مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق حملة الوثائق
			المطلوبات
-	(2,577,261)	2,577,261	احتياطي التعويضات تحت التسوية
-	(546,886)	546,886	اشتراكات غير مكتسبة
-	(130,415)	130,415	احتياطي تعويضات متکبدة وغير مدرجة
-	(27,782)	27,782	مخصص مصاريف تسوية التعويضات غير الموزعة
-	(17,336)	17,336	داننو تأجير
997,489	997,489	-	التزامات عقود التأمين المصدرة
311,419	-	311,419	مكافأة نهاية خدمة
3,612,711	(801,910)	4,414,621	دانتون ومصاريف مستحقة
7,073,465	-	7,073,465	مبلغ مستحق إلى المساهمين
1,625,611	-	1,625,611	قرض حسن من المساهمين
13,620,695	(3,104,101)	16,724,796	مجموع المطلوبات
			حقوق حملة الوثائق
(8,203,958)	-	(8,203,958)	رصيد حقوق حملة الوثائق كما في بداية السنة
(5,960)	(5,960)	-	مخصص عقود التأمين وإعادة التأمين
(160,231)	-	(160,231)	احتياطي القيمة العادلة في نهاية السنة
339,303	13,178	326,125	صافي الفائض من حملة الوثائق للسنة
(65,303)	-	(65,303)	أتعاب إدارة لمساهمي الشركة
(8,096,149)	7,218	(8,103,367)	مجموع عجز حملة الوثائق في نهاية السنة
5,524,546	(3,096,883)	8,621,429	مجموع المطلوبات وحقوق حملة الوثائق

بيانات حول البيانات المالية المجمعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023

- 27 - مطلوبات عقود التأمين كما في 31 ديسمبر 2023

المجموع		2023	
مكون التغطية المتبقية	مكون المطالبات المستدبة	مكون المطالبات المستدبة	مكون المطالبات المستدبة
مجموع مكون المطالبات المستدبة	العقود غير الخاضعة لمقاييس وفقاً للهج تخصيص الأقساط	العقود الخاضعة لمقاييس وفقاً للهج تخصيص الأقساط	العقود غير الخاضعة لمقاييس وفقاً للهج تخصيص الأقساط
المطالبات المستدبة	وفقاً للهج تخصيص الأقساط	وفقاً للهج تخصيص الأقساط	وفقاً للهج تخصيص الأقساط
	تعديل المخاطر	تعديل المخاطر	تعديل المخاطر
	لتقديرات التقديرية العاملة	لتقديرات التقديرية المستقبلية	لتقديرات التقديرية المستقبلية
(643,017)	-	643,017	643,017
2,455,410	2,455,410	104,343	2,351,067
<u>3,098,427</u>	<u>2,455,410</u>	<u>104,343</u>	<u>2,351,067</u>
-	-	-	-
(1,612,178)	-	-	-
<u>(1,612,178)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
306,394	-	306,394	-
333,116	333,116	194,556	138,560
<u>639,510</u>	<u>639,510</u>	<u>194,556</u>	<u>444,954</u>
-	-	-	-
(972,668)	-	194,556	444,954
(9,013)	(9,013)	(5,295)	(3,718)
<u>(9,013)</u>	<u>(9,013)</u>	<u>(5,295)</u>	<u>(3,718)</u>
981,681	-	189,261	441,236
1,967,880	-	1,967,880	-
(385,984)	(385,984)	(385,984)	-
<u>1,581,896</u>	<u>(385,984)</u>	<u>(385,984)</u>	<u>-</u>
-	-	-	-
3,698,644	-	-	-
2,699,925	293,605	2,406,320	-
998,719	-	998,719	-
التأمينات التقديرية	الأقساط المستدبة	الأقساط المستدبة	الأقساط المستدبة
مجموع مكونات المطالبات المستدبة	مذكور مكونات المطالبات المستدبة من أقصاء عقد التأمين	مذكور مكونات المطالبات المستدبة من أقصاء عقد التأمين	مذكور مكونات المطالبات المستدبة من أقصاء عقد التأمين
تغطير الحركة في سعر الصرف	تغطير التغطيات في نطاق التجميع والتغطيات الأخرى	تغطير التغطيات في نطاق التجميع والتغطيات الأخرى	تغطير التغطيات في نطاق التجميع والتغطيات الأخرى
الرصيد الخاتمي لمطلوبات عقود التأمين	الرصيد الخاتمي لمطلوبات عقود التأمين	الرصيد الخاتمي لمطلوبات عقود التأمين	الرصيد الخاتمي لمطلوبات عقود التأمين

المجموع		2022	
مکون المطالبات المتکدبة		مکون الغطیة المتکدبة	
مکون الغطیة المتکدبة	مکون المطالبات المتکدبة	مکون المطالبات المتکدبة	مکون الغطیة المتکدبة
العقود غير الخاضعة لفلاس وفاً لنهج تخصيص الأقساط	العقود غير الخاضعة لفلاس وفاً لنهج تخصيص الأقساط	العقود غير الخاضعة لفلاس وفاً لنهج تخصيص الأقساط	العقود غير الخاضعة لفلاس وفاً لنهج تخصيص الأقساط
مکون المطالبات المتکدبة	مکون المطالبات المتکدبة	مکون المطالبات المتکدبة	مکون المطالبات المتکدبة
بسیانه مکون الحسلا	بسیانه مکون الحسلا	بسیانه مکون الحسلا	بسیانه مکون الحسلا
تحلیل المخاطر	تحلیل المخاطر	تحلیل المخاطر	تحلیل المخاطر
الخطبۃ العادلة	الخطبۃ العادلة	الخطبۃ العادلة	الخطبۃ العادلة
تکافیر الفقیرية المستقلة	تکافیر الفقیرية المستقلة	تکافیر الفقیرية المستقلة	تکافیر الفقیرية المستقلة
تخصیص الأقساط	تخصیص الأقساط	تخصیص الأقساط	تخصیص الأقساط
573,714	573,714	573,714	573,714
2,049,385	2,049,385	2,049,385	2,049,385
2,623,099	1,921,975	1,921,975	1,921,975
الرصید الافتتاحي لمطالبات عقود التأمين			
صافی الرصید الافتتاحي	صافی الرصید الافتتاحي	صافی الرصید الافتتاحي	صافی الرصید الافتتاحي
عقود التأمين الخاضعة للنحوj الجمعي المعدل			
عوائد التأمين اخری	عوائد التأمين اخری	عوائد التأمين اخری	عوائد التأمين اخری
الإيدادیات المتکدبة ومسروقات آخری لخدمه التأمين			
إنخفاض ورد المطالبات المتکدبة من العقود المتکدبة باعده عقد التأمين	إنخفاض ورد المطالبات المتکدبة من العقود المتکدبة باعده عقد التأمين	إنخفاض ورد المطالبات المتکدبة من العقود المتکدبة باعده عقد التأمين	إنخفاض ورد المطالبات المتکدبة من العقود المتکدبة باعده عقد التأمين
تعديلات على خدمة التأمين			
تصحیفات خدمة التأمين	تصحیفات خدمة التأمين	تصحیفات خدمة التأمين	تصحیفات خدمة التأمين
تصحیفات الإيدادیات أو المصروفات من عقد التأمين المستتر بها في الربح أو الخسارة	تصحیفات الإيدادیات أو المصروفات من عقد التأمين المستتر بها في الربح أو الخسارة	تصحیفات الإيدادیات أو المصروفات من عقد التأمين المستتر بها في الربح أو الخسارة	تصحیفات الإيدادیات أو المصروفات من عقد التأمين المستتر بها في الربح أو الخسارة
صلیبی الإيدادیات أو المصروفات من عقد التأمين المستتر بها في مکاری السماهین	صلیبی الإيدادیات أو المصروفات من عقد التأمين المستتر بها في مکاری السماهین	صلیبی الإيدادیات أو المصروفات من عقد التأمين المستتر بها في مکاری السماهین	صلیبی الإيدادیات أو المصروفات من عقد التأمين المستتر بها في مکاری السماهین
صافی الإيدادیات أو المصروفات التمویلية الناجحة من عقد التأمين	صافی الإيدادیات أو المصروفات التمویلية الناجحة من عقد التأمين	صافی الإيدادیات أو المصروفات التمویلية الناجحة من عقد التأمين	صافی الإيدادیات أو المصروفات التمویلية الناجحة من عقد التأمين
(2,580,554)	(2,580,554)	(2,580,554)	(2,580,554)
1,113,841	1,113,841	1,113,841	1,113,841
430,889	267,884	163,005	-
1,544,730	267,884	1,276,846	-
1,544,730	267,884	1,276,846	-
(1,035,825)	(9,587)	(6,658)	(2,929)
(9,587)	-	-	-
(9,587)	(2,929)	-	-
1,535,143	261,226	1,273,917	-
(2,580,554)	(2,580,554)	(2,580,554)	(2,580,554)
2,921,350	2,921,350	2,921,350	2,921,350
(921,473)	(921,473)	(921,473)	(921,473)
(175,119)	(175,119)	(175,119)	(175,119)
1,824,758	(1,096,592)	-	-
(1,096,592)	-	-	-
1,778,299	-	1,778,299	1,778,299
مجموع التکافیرات المتکدبة	مجموع التکافیرات المتکدبة	مجموع التکافیرات المتکدبة	مجموع التکافیرات المتکدبة
تایپر الحرکة في اسعار السوق			
تایپر التکافیرات في نطاقي التجمیع والتغیرات الأخرى			
الرصید الخاتمي لمطالبات عقود التأمين			
3,402,445	2,487,935	388,636	2,099,300
914,510	-	914,510	914,510

28 - إيرادات التأمين كما في 31 ديسمبر 2023

المجموع	التأمين الطبي والحياة	تأمين ضد الحرائق	التأمين ضد الحوادث	التأمين العامة	التأمين البحري والطيران
المفرد غير الخاضعة للقياس وفقاً لنهاية تخصيص الأقساط	-	-	-	-	-
المبالغ المتغيرة بالتجزئة مطلوبات التطبيقات المتبقية	-	-	-	-	-
هامش الربح للخدمات المثبتة للمخاطر غير المالية بالنسبة للمخاطر	-	-	-	-	-
التغير في تحديد المخاطر للمخاطر غير المالية بالنسبة للمخاطر	-	-	-	-	-
المخاطرات المتقدمة المتوقعة ومصروفات خدمة التأمين الأخرى	-	-	-	-	-
آخرى	-	-	-	-	-
استرداد التدفقات النقدية الناتجة من اقتداء التأمين	-	-	-	-	-
العقود الخاضعة للقياس وفقاً لنهاية تخصيص الأقساط	191,986	1,501,018	93,606	745,469	48,475
مجموع إيرادات التأمين	191,986	1,501,018	93,606	745,469	48,475
التأمين ضد الحرائق	التأمين الطبي والحياة	المجموع			
التأمين ضد الحوادث	التأمين البحري والطيران				
التأمين العامة					
والطيران					
التأمين البحري					
كما في 31 ديسمبر 2022					
العقد غير الخاضعة للقياس وفقاً لنهاية تخصيص الأقساط	-	-	-	-	-
المبالغ المتغيرة بالتجزءات في مطلوبات التطبيقات المتبقية	-	-	-	-	-
هامش الربح للخدمات التعاقدية المثبتة للخدمات المقدمة	-	-	-	-	-
التغير في تحديد المخاطر للمخاطر غير المالية بالنسبة للمخاطر	-	-	-	-	-
المخاطرات المتقدمة المتوقعة ومصروفات خدمة التأمين الأخرى	-	-	-	-	-
آخرى	-	-	-	-	-
استرداد التدفقات النقدية الناتجة من اقتداء التأمين	-	-	-	-	-
العقود الخاضعة للقياس وفقاً لنهاية تخصيص الأقساط	129,409	922,884	1,575,730	638,470	206,100
مجموع إيرادات التأمين	129,409	922,884	1,575,730	638,470	206,100
3,472,593	206,100	638,470	922,884	1,575,730	206,100
3,472,593	206,100	638,470	922,884	1,575,730	206,100

الاستمرارية

-29

بلغت الخسائر المتراكمة لدى الشركة 6,829,836 دينار كويتي كما في 31 ديسمبر 2023، الأمر الذي يمثل وجود مخاطر استمرارية الشركة الأم، وترى إدارة الشركة الأم أنه على الرغم من الشكوك الجوهرية حول قدرة الشركة على مواجهة المخاطر أعلاه، فإن الشركة الأم لديها القدرة على تحقيق أرباح وتعزيز تدفقاتها النقدية في المستقبل وذلك من شأنها توقف مخاطر عدم الاستمرارية.