شركة الدولي للتأمين التكافلي ش.م.ك. (مقفلة)

البيانات المالية
31 ديسمبر 2024

إرنست ويونغ
العيبان والعصيمي وشركاهم
ص.ب. 74
برج الشايع - الطابق 16 و 17
شارع السور - المرقاب
الصفاة 13001 - دولة الكويت

هاتف: 5000 2295 / 2880 2245 965+
فاكس: 6419 2245 965+
kuwait@kw.ey.com
ey.com

نبني المستقبل بثقة

قرير مراقب الحسابات المستقل
إلى حضرات السادة المساهمين
شركة الدولي للتأمين التكافلي ش.م.ك. (مقفلة)

تقرير حول تدقيق البيانات المالية

الرأي
لقد دققنا البيانات المالية لشركة الدولي للتأمين التكافلي ش.م.ك. (مقفلة) ("الشركة")، والتي تتكون من بيان المركز المالي كما في 31 ديسمبر 2024 وبيانات الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ والإيضاحات حول البيانات المالية، بما في ذلك معلومات السياسات المحاسبية الهامة.

في رأينا، أن البيانات المالية المرفقة تعبر بصورة عادلة، من جميع النواحي المادية، عن المركز المالي للشركة كما في 31 ديسمبر 2024 وعن أدائها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية – معايير المحاسبة الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية.

أساس الرأي
لقد قمنا بأعمال التدقيق وفقاً لمعايير التدقيق الدولية. إن مسؤولياتنا طبقًا لتلك المعايير موضحة بمزيد من التفاصيل في تقريرنا في قسم *"مسؤوليات مراقب الحسابات عن تدقيق البيانات المالية"*. ونحن مستقلون عن الشركة وفقاً للمتطلبات الأخلاقية ذات الصلة بتدقيقنا للبيانات المالية في دولة الكويت. وقد قمنا بالوفاء بمسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لهذه المتطلبات. وإننا نعتقد أن أدلة التدقيق التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتقديم أساس يمكننا من إبداء رأي التدقيق.

مسؤوليات الإدارة والمسؤولين عن الحوكمة عن البيانات المالية
إن الإدارة هي المسؤولة عن إعداد وعرض هذه البيانات المالية بصورة عادلة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية – معايير المحاسبة الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية وعن أدوات الرقابة الداخلية التي تراها الإدارة ضرورية لإعداد بيانات مالية خالية من الأخطاء المادية سواء كانت ناتجة عن الغش أو الخطأ.

عند إعداد البيانات المالية، تتحمل الإدارة مسؤولية تقييم قدرة الشركة على متابعة أعمالها على أساس مبدأ الاستمرارية مع الإفصاح، متى كان ذلك مناسباً، عن الأمور المتعلقة بأساس مبدأ الاستمرارية وتطبيق مبدأ الاستمرارية المحاسبي ما لم تعتزم الإدارة تصفية الشركة أو وقف أعمالها أو في حالة عدم توفر أي بديل واقعي سوى اتخاذ هذا الإجراء.

يتحمل المسؤولون عن الحوكمة مسؤولية الإشراف على عملية إعداد البيانات المالية للشركة.

تقرير مراقب الحسابات المستقل
إلى حضرات السادة المساهمين
شركة الدولي للتأمين التكافلي ش.م.ك. (مقفلة) (تتمة)

تقرير حول تدقيق البيانات المالية (تتمة)

مسؤوليات مراقب الحسابات عن تدقيق البيانات المالية
إن هدفنا هو الحصول على تأكيد معقول بأن البيانات المالية ككل خالية من الأخطاء المادية سواء كانت ناتجة عن الغش أو الخطأ، وإصدار تقرير مراقب الحسابات الذي يتضمن رأينا. إن التوصل إلى تأكيد معقول يمثل درجة عالية من التأكيد، إلا أنه لا يضمن أن عملية التدقيق وفقاً لمعايير التدقيق الدولية سوف تنتهي دائماً باكتشاف الأخطاء المادية في حال وجودها. وقد تنشأ الأخطاء عن الغش أو الخطأ وتعتبر مادية إذا كان من المتوقع بصورة معقولة أن تؤثر بصورة فردية أو مجمعة على القرارات الاقتصادية للمستخدمين والتي يتم اتخاذها على أساس هذه البيانات المالية.

كجزء من التدقيق وفقاً لمعايير التدقيق الدولية، اتخذنا أحكاماً مهنية وحافظنا على الحيطة المهنية خلال أعمال التدقيق. كما قمنا بما يلي:

- تحديد وتقييم مخاطر الأخطاء المادية في البيانات المالية سواء كانت ناتجة عن الغش أو الخطأ ووضع وتنفيذ إجراءات التدقيق الملائمة لتلك المخاطر، وكذلك الحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة لتقديم أساس يمكننا من إبداء رأينا. إن مخاطر عدم اكتشاف خطأ مادي ناتج عن الغش تفوق مخاطر عدم اكتشاف ذلك الناتج عن الخطأ؛ حيث إن الغش قد يتضمن التواطؤ أو التزوير أو الإهمال المتعمد أو التضليل أو تجاوز الرقابة الداخلية.
- فهم أدوات الرقابة الداخلية ذات الصلة بعملية التدقيق لوضع إجراءات التدقيق الملائمة للظروف ولكن ليس لغرض إبداء الرأي حول فعالية أدوات الرقابة الداخلية لدى الشركة.
- تقييم ملائمة السياسات المحاسبية المستخدمة ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات الصلة المقدمة من قبل الإدارة.
- التوصل إلى مدى ملائمة استخدام الإدارة لأساس مبدأ الاستمرارية المحاسبي والقيام، استناداً إلى أدلة التدقيق التي حصلنا عليها، بتحديد ما إذا كان هناك عدم تأكد مادي متعلق بالأحداث أو الظروف والذي يمكن أن يثير شكاً جوهرياً حول قدرة الشركة على متابعة أعمالها على أساس مبدأ الاستمرارية. وفي حالة التوصل إلى وجود عدم تأكد مادي، يجب علينا أن نأخذ بعين الاعتبار، في تقرير مراقب الحسابات، الإفصاحات ذات الصلة في البيانات المالية أو تعديل رأينا في حالة عدم ملائمة الإفصاحات. تستند نتائج تدقيقنا إلى أدلة التدقيق التي حصلنا عليها حتى تاريخ تقرير مراقب الحسابات. على الرغم من ذلك، قد تتسبب الأحداث أو الظروف المستقبلية في توقف الشركة عن متابعة أعمالها على أساس مبدأ الاستمرارية.
- تقييم العرض الشامل للبيانات المالية وهيكلها والبيانات المتضمنة فيها بما في ذلك الإفصاحات وتقييم ما إذا كانت البيانات المالية تعبر عن المعاملات الأساسية والأحداث ذات الصلة بأسلوب يحقق العرض العادل.

إننا نتواصل مع المسؤولين عن الحوكمة حول عدة أمور من بينها النطاق المخطط لأعمال التدقيق وتوقيتها ونتائج التدقيق الهامة بما في ذلك أي أوجه قصور جوهرية في أدوات الرقابة الداخلية التي يتم تحديدها أثناء أعمال التدقيق.

تقرير مراقب الحسابات المستقل
إلى حضرات السادة المساهمين
شركة الدولي للتأمين التكافلي ش.م.ك. (مقفلة) (تتمة)

تقرير حول المتطلبات القانونية والرقابية الأخرى

في رأينا أيضاً أن الشركة تحتفظ بدفاتر محاسبية منتظمة وأن البيانات المالية والبيانات الواردة في تقرير مجلس إدارة الشركة فيما يتعلق بهذه البيانات المالية متفقة مع ما هو وارد في هذه الدفاتر. وأننا قد حصلنا على كافة المعلومات والإيضاحات التي رأيناها ضرورية لأغراض التدقيق، كما أن البيانات المالية تتضمن جميع المعلومات التي يتطلبها قانون الشركات رقم 1 لسنة 2016 والتعديلات اللاحقة له ولائحته التنفيذية والتعديلات اللاحقة لها، وعقد التأسيس والنظام الأساسي للشركة والتعديلات اللاحقة لهما، وأنه قد أجري الجرد وفقاً للأصول المرعية. وحسبما وصل إليه علمنا واعتقادنا، لم تقع مخالفات لقانون الشركات رقم 1 لسنة 2016 والتعديلات اللاحقة له ولائحته التنفيذية والتعديلات اللاحقة لها، أو لعقد التأسيس وللنظام الأساسي للشركة والتعديلات اللاحقة لهما، خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024 على وجه قد يكون له تأثيراً مادياً على نشاط الشركة أو مركزها المالي.

بدر عادل العبدالجادر

بدر عادل العبدالجادر
سجل مراقبي الحسابات رقم 207 فئة أ
إرنست ويونغ
العيبان والعصيمي وشركاهم

25 مارس 2025
الكويت

بيان الأرباح أو الخسائر
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024

	إيضاحات	***2024*** ***دينار كويتي***	*2023* *دينار كويتي*
الإيرادات			
صافي الربح من استثمارات في أسهم	3	**333,991**	114,031
صافي إيرادات عقارات	4	**217,920**	146,617
إيرادات مرابحة ووكالة	5	**281,206**	306,756
أتعاب إدارة من حاملي الوثائق	6	**214,635**	-
حصة في نتائج شركة زميلة	12	**109,240**	126,543
إيرادات أخرى		**100,272**	3,542
إجمالي الإيرادات		**1,257,264**	697,489
المصروفات والنفقات الأخرى			
تكاليف موظفين		**(43,329)**	(40,858)
مصروفات عمومية وإدارية		**(34,364)**	(28,910)
مخصص خسائر الائتمان المتوقعة		**(21,970)**	(9,450)
إجمالي المصروفات والنفقات الأخرى		**(99,663)**	(79,218)
الربح قبل الضرائب		**1,157,601**	618,271
حصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي	16	**(10,418)**	(5,564)
الزكاة	16	**(11,381)**	(5,865)
ربح السنة		**1,135,802**	606,842

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 25 تشكل جزءًا من هذه البيانات المالية.

بيان الدخل الشامل
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024

	2024 ***دينار كويتي***	*2023* *دينار كويتي*
ربح السنة	**1,135,802**	606,842
إيرادات (خسائر) شاملة أخرى:		
إيرادات (خسائر) شاملة أخرى لن يتم إعادة تصنيفها إلى الأرباح أو الخسائر في فترات لاحقة:		
صافي الإيرادات (الخسائر) من أدوات حقوق ملكية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى	**175,425**	(5,667)
إيرادات (خسائر) شاملة أخرى للسنة	**175,425**	(5,667)
إجمالي الإيرادات الشاملة للسنة	**1,311,227**	601,175

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 25 تشكل جزءًا من هذه البيانات المالية.

بيان المركز المالي
كما في 31 ديسمبر 2024

	ايضاحات	2024 دينار كويتي	2023 دينار كويتي
الموجودات			
نقد وأرصدة لدى البنوك	7	**139,718**	117,310
استثمارات مرابحة	8	**6,160,000**	6,460,000
مدينو وكالة	8	**294,073**	294,073
مدينون	9	**162,118**	250,479
الموجودات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	10	**3,086,586**	2,836,842
الموجودات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى	10	**389,750**	214,325
أرصدة مستحقة من طرف ذي علاقة	21	**189,516**	193,716
عقار استثماري	11	**2,220,000**	2,110,000
استثمار في شركة زميلة	12	**3,079,094**	2,969,854
أثاث ومعدات	13	**33,506**	36,548
مجموع الموجودات		**15,754,361**	15,483,147
حقوق الملكية المطلوبات			
حقوق الملكية			
رأس المال	14	**10,000,000**	10,000,000
احتياطي إجباري	15	**1,194,390**	1,078,630
احتياطي اختياري	15	**1,194,390**	1,078,630
احتياطي القيمة العادلة	15	**9,335**	(166,090)
أرباح مرحلة		**2,489,200**	2,284,918
إجمالي حقوق الملكية		**14,887,315**	14,276,088
المطلوبات			
دائنون ومصروفات مستحقة	16	**42,763**	29,282
المستحق إلى صندوق حاملي الوثائق	18	**824,283**	1,177,777
إجمالي المطلوبات		**867,046**	1,207,059
مجموع حقوق الملكية والمطلوبات		**15,754,361**	15,483,147

صالح سليمان الطراد
نائب رئيس مجلس الإدارة

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 25 تشكل جزءًا من هذه البيانات المالية.

بيان التغيرات في حقوق الملكية
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024

	رأس المال *دينار كويتي*	*احتياطي إجباري* *دينار كويتي*	*احتياطي اختياري* *دينار كويتي*	*احتياطي القيمة العادلة* *دينار كويتي*	*أرباح مرحلة* *دينار كويتي*	*مجموع حقوق الملكية* *دينار كويتي*
كما في 1 يناير 2024	**10,000,000**	**1,078,630**	**1,078,630**	**(166,090)**	**2,284,918**	**14,276,088**
ربح السنة	-	-	-	-	**1,135,802**	**1,135,802**
إيرادات شاملة أخرى للسنة	-	-	-	**175,425**	-	**175,425**
إجمالي الإيرادات الشاملة للسنة	-	-	-	**175,425**	**1,135,802**	**1,311,227**
توزيعات أرباح (إيضاح 14)	-	-	-	-	**(700,000)**	**(700,000)**
الاستقطاع إلى الاحتياطيات (إيضاح 15)	-	**115,760**	**115,760**	-	**(231,520)**	-
في 31 ديسمبر 2024	**10,000,000**	**1,194,390**	**1,194,390**	**9,335**	**2,489,200**	**14,887,315**
كما في 1 يناير 2023	10,000,000	1,016,803	1,016,803	(160,423)	2,501,730	14,374,913
ربح السنة	-	-	-	-	606,842	606,842
خسائر شاملة أخرى للسنة	-	-	-	(5,667)	-	(5,667)
إجمالي (الخسائر) الإيرادات الشاملة للسنة	-	-	-	(5,667)	606,842	601,175
توزيعات أرباح (إيضاح 14)	-	-	-	-	(700,000)	(700,000)
الاستقطاع إلى الاحتياطيات (إيضاح 15)	-	61,827	61,827	-	(123,654)	-
في 31 ديسمبر 2023	10,000,000	1,078,630	1,078,630	(166,090)	2,284,918	14,276,088

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 25 تشكل جزءًا من هذه البيانات المالية.

بيان التدفقات النقدية
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024

	ايضاحات	***2024*** ***دينار كويتي***	*2023* *دينار كويتي*
أنشطة التشغيل			
ربح السنة		**1,135,802**	606,842
تعديلات لمطابقة ربح السنة بصافي التدفقات النقدية:			
صافي إيرادات استثمار	3	**(333,991)**	(114,031)
ربح تقييم من عقار استثماري	4	**(110,000)**	(10,000)
إيرادات مرابحة ووكالة	5	**(281,206)**	(306,756)
حصة في نتائج شركة زميلة	12	**(109,240)**	(126,543)
مخصص خسائر الائتمان المتوقعة		**21,970**	9,450
صافي فروق تحويل عملات أجنبية		**(2,155)**	747
استهلاك أثاث ومعدات	13	**14,753**	11,077
		335,933	70,786
التغيرات في رأس المال العامل:			
مدينون		**4,075**	(2,280)
مستحق من طرف ذي علاقة		**4,200**	4,200
دائنون ومصروفات مستحقة		**24,910**	13,493
المستحق إلى صندوق حاملي وثائق التأمين		**(353,494)**	101,415
التدفقات النقدية الناتجة من العمليات		**15,624**	187,614
حصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي مدفوعة		**(5,564)**	(5,560)
زكاة مدفوعة		**(5,865)**	(6,201)
صافي التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التشغيل		**4,195**	175,853
أنشطة الاستثمار			
متحصلات من تصفية استثمارات مرابحة		**300,000**	100,000
متحصلات من موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر		**20,481**	-
شراء موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر		-	(21,181)
شراء أثاث ومعدات	13	**(11,711)**	(19,309)
إيرادات مرابحة ووكالة مستلمة		**343,522**	185,386
إيرادات توزيعات أرباح مستلمة	3	**65,921**	66,016
إيرادات توزيعات أرباح مستلمة من شركة زميلة	12	-	76,500
صافي التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة الاستثمار		**718,213**	387,412
أنشطة التمويل			
توزيعات أرباح نقدية مدفوعة	14	**(700,000)**	(700,000)
صافي التدفقات النقدية المستخدمة في أنشطة التمويل		**(700,000)**	(700,000)
صافي الزيادة (النقص) في النقد والأرصدة لدى البنوك		**22,408**	(136,735)
النقد والأرصدة لدى البنوك في 1 يناير		**117,310**	254,045
النقد والأرصدة لدى البنوك في 31 ديسمبر	7	**139,718**	117,310
معاملات غير نقدية مستبعدة من بيان التدفقات النقدية:			
دائنون ومصروفات مستحقة		-	(292,624)
مطلوبات عقود تأمين طبي		-	(800,000)
المستحق إلى صندوق حاملي الوثائق		-	1,092,624
		-	-

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 25 تشكل جزءًا من هذه البيانات المالية.

1 معلومات حول الشركة

تم التصريح بإصدار البيانات المالية لشركة الدولي للتأمين التكافلي ش.م.ك. (مقفلة) ("الشركة") وفقا لقرار مجلس الإدارة بتاريخ 25 مارس 2025. ولدى المساهمين صلاحية تعديل هذه البيانات المالية في اجتماع الجمعية العمومية السنوية.

تمت الموافقة على البيانات المالية للشركة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023 من قبل المساهمين في الجمعية العمومية السنوية المنعقدة في 12 يونيو 2024. تم الإفصاح عن توزيعات الأرباح المعلنة والموصي بها في إيضاح 14.

الشركة هي شركة مساهمة مقفلة تأسست في الكويت في 23 فبراير 2004 وتعمل بشكل رئيسي في تقديم خدمات التأمين الشاملة المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية. تخضع الشركة لإشراف وحدة تنظيم التأمين ومسجلة لدى وحدة تنظيم التأمين كشركة تأمين بموجب ترخيص رقم IRC/2020/0019.

إن الشركة تابعة لبنك الكويت الدولي ش.م.ك.ع. ("الشركة الأم")، وهو بنك إسلامي تم تأسيسه في دولة الكويت ومدرج في بورصة الكويت.

تشمل الأنشطة الرئيسية للشركة ما يلي:

- القيام بكافة أنواع أنشطة التأمين الصحي وإعادة التأمين التكافلي وما يتعلق بها من أنشطة بما في ذلك التأمين الصحي والطبي بكافة أنواعه وبالأخص:
  - توفير خدمات التأمين للأنشطة الطبية الشاملة؛
  - توفير خدمات التأمين للخدمات الطبية المساعدة؛
  - توفير خدمات التأمين لخدمات الإسعاف والطوارئ؛
  - توفير خدمات التأمين للإقامة بالمستشفيات والرعاية الصحية والخدمات الطبية المنزلية؛
  - توفير خدمات التأمين للعمليات الجراحية والأشعة السينية وغيرها من الفحوصات الطبية؛
  - توفير خدمات التأمين لصرف الأدوية وكافة المستلزمات الطبية.
- توفير خدمات التأمين على الحياة وإجراء كافة المعاملات المتعلقة بالتأمين على الحياة المناسبة لتحقيق أغراض الشركة والتسهيل منها؛
- توفير خدمات التأمين وإعادة التأمين أو توفير خدمات التأمين ضد كافة أنواع المخاطر بالإضافة إلى كافة أنواع خدمات إعادة التأمين أو تلك المتعلقة بالتأمين؛
- تعيين الوكلاء وممثلي خدمات التأمين والوسطاء أو أي مناصب أخرى تتطلبها مجريات العمل دون الإخلال بالقوانين والقرارات الوزارية والقواعد والشروط ذات الصلة بما يتيح للشركة تنفيذ أنشطتها وأغراضها؛
- تقديم الاستشارات والخبرات وإجراء الدراسات الفنية والأبحاث في قطاع التأمين الصحي دون الإخلال بالقوانين والقرارات الوزارية والقواعد والشروط ذات الصلة؛
- الترتيب للاتفاقيات مع الحكومات والبلديات والجهات الرسمية أو المحلية والتنسيق لها وإبرامها من أجل ضمان الحقوق والامتيازات والتراخيص والمزايا التي قد تتيح للشركة تنفيذ أنشطتها بالكامل أو جزء منها؛
- الحصول على أسهم في شركات أخرى ذات أغراض مماثلة كلياً أو جزئياً وبيعها أو تحويلها أو إعادة إصدارها بضمان أو دونه أو تنفيذ أي نشاط في مجال التأمين الصحي بما يعود بالفائدة على الشركة مباشرةً؛
- استغلال الفوائض المالية المتاحة للشركة من خلال استثمارها في محافظ مدارة من قبل شركات متخصصة؛
- تملك عقارات ومنقولات لتنفيذ عملياتها وفقا للحدود المقررة بموجب القانون؛
- استغلال أي جزء من أموال الشركة في الشراء أو الإلغاء أو الإهلاك أو الإعفاء من أية وثيقة تأمين أو عقد أو مسؤولية تقع على عاتق الشركة؛
- الدخول في شراكة عادية أو أي ترتيب آخر للمشاركة في الأرباح أو الأرباح المشتركة أو التعاون في قطاع التأمين الصحي أو أي امتيازات مشتركة أو غيرها مع أي شخص أو شركة تنفذ أو تعتزم تنفيذ أي نشاط أو معاملة مخول لها تنفيذها من قبل الشركة والتي قد ينشأ عنها لها ربح مباشر أو غير مباشر وكذلك ضمان العقود أو الأشخاص أو غيرهم إزاء أي شخص أو شركات لها أعمال متعلقة بالتأمين؛
- تنفيذ كافة المعاملات والدخول في العقود مع اتخاذ كافة التصرفات القانونية بما يتراءى لها ضرورته وكونه مناسباً لتحقيق أغراضها أو التسهيل منها بناء على الشروط التي تحددها.

1 معلومات حول الشركة (تتمة)

إن التكافل هو بديل إسلامي للتأمين التقليدي وبرنامج الاستثمار، ويستند إلى مفهوم الصناديق المشتركة حيث يتلقى كل حامل وثيقة حصته في الفائض الناتج من أنشطة التأمين التكافلي بناءً على النظام الأساسي للشركة وموافقة هيئة الرقابة الشرعية.

تقوم الشركة بالأعمال لصالح حاملي الوثائق بالإضافة إلى تمويل العمليات التي يقوم بها حاملو الوثائق عند الضرورة. يتحمل المساهمون مسئولية المطلوبات المتكبدة من قبل حاملي الوثائق في حالة حدوث عجز في صندوق حاملي الوثائق وتصفية العمليات التي يقومون بها. تحتفظ الشركة بالملكية الفعلية والحقوق في كافة الموجودات ذات الصلة بعمليات حاملي الوثائق، ومع ذلك يتم الإفصاح عن هذه الموجودات والمطلوبات بالإضافة إلى نتائج مجالات الأعمال المتعلقة بحاملي الوثائق في الإيضاحات.

تحتفظ الشركة بدفاتر محاسبية منفصلة لحاملي الوثائق والمساهمين. يتم تسجيل الإيرادات والمصروفات المتعلقة بشكل واضح بأي نشاط ضمن الحسابات ذات الصلة. تحدد هيئة الفتوى والرقابة الشرعية أساس توزيع المصروفات المشتركة.

تتم كافة أنشطة التأمين التكافلي والاستثمار وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية المعتمدة من قبل هيئة الرقابة الشرعية.

عنوان المركز المسجل للشركة هو شرق، شارع أحمد الجابر، برج جرافيتي، ص.ب. 24282، الصفاة 13103، الكويت.

2 أساس الإعداد ومعلومات السياسات المحاسبية الهامة

2.1 أساس الإعداد

أعدت البيانات المالية للشركة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية – معايير المحاسبة الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية.

تم إعداد البيانات المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء قياس الاستثمارات في الأسهم والعقار الاستثماري وفقاً للقيمة العادلة.

تم عرض البيانات المالية بالدينار الكويتي الذي يمثل أيضًا العملة الرئيسية وعملة العرض للشركة.

قامت الشركة بإعداد البيانات المالية استناداً إلى مواصلة أعمالها على أساس مبدأ الاستمرارية.

2.2 التغيرات في السياسات المحاسبية والإفصاحات

المعايير الجديدة والمعدلة والتفسيرات
قامت الشركة لأول مرة بتطبيق بعض المعايير والتعديلات والتي تسري للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2024 (ما لم يذكر خلاف ذلك). لم تقم الشركة بالتطبيق المبكر لأي معيار أو تفسير أو تعديل آخر صادر ولكن لم يسر بعد.

تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية 16 - *التزام التأجير في معاملة البيع وإعادة التأجير*
تحدد التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية 16 المتطلبات التي يستخدمها البائع-المستأجر في قياس التزام التأجير الناشئ عن معاملة بيع وإعادة تأجير، لضمان عدم اعتراف البائع-المستأجر بأي مبلغ من الأرباح أو الخسائر المتعلقة بحق الاستخدام الذي يَحتفظ به.

لم يكن لهذه التعديلات تأثير على البيانات المالية للشركة.

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي 1 - *تصنيف المطلوبات كمتداولة أو غير متداولة*
تحدد التعديلات على معيار المحاسبة الدولي 1 من معيار المحاسبة الدولي 1 متطلبات تصنيف المطلوبات كمتداولة أو غير متداولة. وتوضح التعديلات ما يلي:

- ما المقصود بحق تأجيل التسوية
- لا بد أن يتحقق حق التأجيل في نهاية فترة البيانات المالية
- لن يتأثر ذلك التصنيف باحتمالية ممارسة المنشأة لحق التأجيل
- يتحقق ذلك فقط إذا تمثلت الأداة المشتقة المضمنة في التزام قابل للتحويل في أداة حقوق ملكية وذلك في حالة ألا يؤثر الالتزام على تصنيفها.

بالإضافة إلى ذلك، يتعين على المنشأة الإفصاح عندما يتم تصنيف الالتزام الناشئ عن اتفاقية القرض على أنه غير متداول ويكون للمنشأة الحق في تأجيل التسوية مشروطًا بالامتثال للتعهدات المستقبلية خلال اثني عشر شهرًا.

لم يكن لهذه التعديلات تأثير على البيانات المالية للشركة.

2 أساس الإعداد ومعلومات السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.2 التغيرات في السياسات المحاسبية والإفصاحات (تتمة)

المعايير الجديدة والمعدلة والتفسيرات (تتمة)

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي 7 والمعيار الدولي للتقارير المالية 7 - *ترتيبات تمويل الموردين*
توضح التعديلات على معيار المحاسبة الدولي 7 *بيان التدفقات النقدية* والمعيار الدولي للتقارير المالية 7 *الأدوات المالية: الإفصاحات* خصائص ترتيبات تمويل الموردين وتتطلب إفصاحًا إضافيًا عن هذه الترتيبات. تهدف متطلبات الإفصاح في التعديلات إلى مساعدة مستخدمي البيانات المالية على فهم تأثيرات ترتيبات تمويل الموردين على التزامات المنشأة وتدفقاتها النقدية والتعرض لمخاطر السيولة.

لم يكن لهذه التعديلات تأثير على البيانات المالية للشركة.

2.3 معايير صادرة ولكن لم تسر بعد

فيما يلي المعايير الجديدة والمعدلة والتفسيرات التي صدرت ولكن لم تسر بعد حتى تاريخ إصدار البيانات المالية للشركة. تنوي الشركة تطبيق هذه المعايير الجديدة والمعدلة والتفسيرات متى أمكن ذلك عندما تصبح سارية المفعول.

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي 21 - *عدم قابلية تحويل العملات*
أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية في أغسطس 2023 تعديلات على معيار المحاسبة الدولي 21 *"تأثيرات التغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية"* لتحديد كيفية تقييم المنشأة لما إذا كانت العملة قابلة للتحويل وكيفية تحديد سعر الصرف الفوري في حال عدم قابلية لتحويل العملات. كما تتطلب التعديلات الإفصاح عن المعلومات التي تُمكّن مستخدمي بياناتها المالية من فهم كيفية تأثير عدم قابلية العملة للتحويل مع عملة أخرى على الأداء والمركز المالي والتدفقات النقدية للمنشأة أو كيفية توقع حدوث هذا التأثير.

ستسري التعديلات على فترات البيانات المالية السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2025. يُسمح بالتطبيق المبكر، ولكن يجب الإفصاح عنه. عند تطبيق التعديلات، لا يمكن للمنشأة إعادة إدراج المعلومات المقارنة.

من غير المتوقع أن يكون لهذه التعديلات تأثير مادي على البيانات المالية للشركة.

المعيار الدولي للتقارير المالية 18- *العرض والإفصاح في البيانات المالية*
أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية في أبريل 2024 المعيار الدولي للتقارير المالية 18 الذي يستبدل معيار المحاسبة الدولي 1 *"عرض البيانات المالية"*. يقدم المعيار الدولي للتقارير المالية 18 متطلبات جديدة للعرض ضمن بيان الأرباح أو الخسائر، بما في ذلك القيم المحددة للإجمالي والإجمالي الفرعي. بالإضافة إلى ذلك، يتعين على الشركات تصنيف كافة الإيرادات والمصروفات ضمن بيان الأرباح أو الخسائر إلى خمس فئات: التشغيل والاستثمار والتمويل وضرائب الدخل والعمليات الموقوفة، والتي أول ثلاث فئات منها جديدة.

كما يتطلب ايضاً الإفصاح عن إجراءات الأداء المحددة من قبل الإدارة حديثاً والإجمالي الفرعي للإيرادات والمصروفات ويتضمن متطلبات جديدة لتجميع وتجزئة المعلومات المالية بناءً على "أدوار" محددة للبيانات المالية الأولية والإيضاحات.

علاوة على ذلك، تم إجراء تعديلات ضيقة النطاق على معيار المحاسبة الدولي 7 *"بيان التدفقات النقدية"* والذي يتضمن تغيير نقطة البداية لتحديد التدفقات النقدية من العمليات بموجب الطريقة غير المباشرة من "الأرباح أو الخسائر" إلى "أرباح أو خسائر التشغيل" واستبعاد عامل الاختيارية حول تصنيف التدفقات النقدية من توزيعات الأرباح والفائدة. بالإضافة إلى ذلك، ثمة تعديلات مترتبة على العديد من المعايير الأخرى.

يسري المعيار الدولي للتقارير المالية 18 والتعديلات على المعايير الأخرى لفترات البيانات المالية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2027 ويسمح بالتطبيق المبكر ولكن يجب الإفصاح عنه. سيتم تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية 18 بأثر رجعي.

تعمل الشركة حالياً على تحديد كافة تأثيرات التعديلات على البيانات المالية الرئيسية والإيضاحات حول البيانات المالية.

2 أساس الإعداد ومعلومات السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.4 معلومات السياسات المحاسبية الهامة

2.4.1 الاعتراف بالإيرادات

يتم الاعتراف بالإيرادات إلى الحد الذي يصبح فيه تدفق المنافع الاقتصادية إلى الشركة محتملًا وعندما يكون بالإمكان قياس الإيرادات بصورة موثوق بها بصرف النظر عن موعد السداد. يتم قياس الإيرادات وفقاً للقيمة العادلة للمقابل المستلم أو المستحق.

يجب أيضاً الوفاء بمعايير الاعتراف المحددة التالية قبل الاعتراف بالإيرادات:

- يتم الاعتراف بالإيرادات من المرابحة والوكالة على أساس توزيع نسبي زمني لكي تدر معدل عائد ثابت على الأرصدة القائمة لهذه المعاملات.
- يتم الاعتراف بالأرباح المحققة من بيع العقار الاستثماري عند إتمام البيع وإبرام العقود، وعندما تقوم الشركة بتحويل المخاطر والمزايا المعتادة إلى المشتري في معاملة تمثل معاملة بيع في جوهرها ولا تتضمن أية مشاركة مستمرة جوهرية من جانب الشركة تجاه العقار.
- يتم الاعتراف بإيرادات توزيعات الأرباح عندما يثبت حق الشركة في استلام الدفعات.
- يتم المحاسبة عن إيرادات التأجير الناتجة عن عقد التأجير التشغيلي للعقار الاستثماري على أساس القسط الثابت على مدى فترة عقد التأجير.
- يتم تسجيل حصة المساهم في فائض التأمين عند موافقة مجلس إدارة الشركة.

2.4.2 عقود تأجير قصيرة الأجل

تطبق الشركة إعفاء الاعتراف بعقود التأجير قصيرة الأجل على عقود التأجير قصيرة الأجل (أي تلك العقود التي لها فترة تأجير مدتها 12 شهراً أو أقل من تاريخ البداية ولا تتضمن خيار شراء). يتم تسجيل مدفوعات عقود التأجير لعقود التأجير قصيرة الأجل كمصروفات على أساس القسط الثابت على مدى فترة عقد التأجير.

2.4.3 أثاث ومعدات

يدرج الأثاث والمعدات بالتكلفة ناقصا الاستهلاك المتراكم وأي انخفاض في القيمة. عند بيع الموجودات أو سحبها من الاستخدام، يتم استبعاد استهلاكها المتراكم من الحسابات ويتم إدراج أي أرباح أو خسائر ناتجة عن البيع في الأرباح أو الخسائر.

يحتسب الاستهلاك على أساس القسط الثابت على مدى الأعمار الإنتاجية المقدرة للأثاث والمعدات كما يلي:

- أثاث ومعدات مكتبية 4 سنوات
- سيارات 4 سنوات
- أجهزة كمبيوتر 4 سنوات

يتم رسملة المصروفات المتكبدة لاستبدال جزء من أحد بنود الأثاث والمعدات التي يتم المحاسبة عنها بصورة منفصلة ويتم شطب القيمة الدفترية للجزء المستبدل. ويتم رسملة المصروفات اللاحقة الأخرى فقط عندما تزيد من المنافع الاقتصادية المستقبلية لبند الأثاث والمعدات المتعلق بها. وتسجل كافة المصروفات الأخرى في الأرباح أو الخسائر عند تكبدها.

إن بند الأثاث والمعدات وأي جزء جوهري مسجل مبدئياً يتم إلغاء الاعتراف به عند البيع أو عند عدم توقع منافع اقتصادية مستقبلية من استخدامه أو بيعه. تدرج أي أرباح أو خسائر ناتجة عن إلغاء الاعتراف بالأصل (المحتسبة بالفرق بين صافي متحصلات البيع والقيمة الدفترية للأصل) في الأرباح أو الخسائر عند إلغاء الاعتراف بالأصل.

تتم مراجعة العمر الإنتاجي وطريقة الاستهلاك بصورة دورية للتأكد من أن طريقة الاستهلاك وفترة الاستهلاك تتفقان مع النمط المتوقع للمنافع الاقتصادية من بنود الأثاث والمعدات.

2 أساس الإعداد ومعلومات السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.4 معلومات السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.4.4 استثمار في شركة زميلة

إن الشركة الزميلة هي المنشأة التي تمارس عليها الشركة تأثيراً ملموساً. والتأثير الملموس هو القدرة على المشاركة في قرارات السياسات المالية والتشغيلية للشركة المستثمر فيها ولكن دون التمتع بسيطرة أو سيطرة مشتركة على تلك السياسات.

إن الاعتبارات التي يتم مراعاتها عند تحديد التأثير الملموس أو السيطرة المشتركة مماثلة لتلك الضرورية لتحديد السيطرة على الشركات التابعة. يتم المحاسبة عن الاستثمار الشركة في شركتها الزميلة باستخدام طريقة حقوق الملكية. وفقاً لطريقة حقوق الملكية، يدرج الاستثمار في الشركة الزميلة مبدئيا بالتكلفة.

يتم تعديل القيمة الدفترية للاستثمار لتسجيل التغيرات في حصة الشركة من صافي موجودات الشركة الزميلة منذ تاريخ الحيازة. يتم إدراج الشهرة المتعلقة بالشركة الزميلة في القيمة الدفترية للاستثمار ولا يتم إطفاؤها أو اختبارها بصورة منفصلة بغرض تحديد الانخفاض في القيمة.

يعكس بيان الأرباح أو الخسائر حصة الشركة من نتائج عمليات الشركة الزميلة. يتم عرض أي تغير في الإيرادات الشاملة الأخرى لتلك الشركات المستثمر فيها كجزء من الإيرادات الشاملة الأخرى للشركة. إضافة إلى ذلك، عندما يكون هناك تغير مسجل مباشرةً ضمن حقوق ملكية الشركة الزميلة، تسجل الشركة حصتها من أي تغيرات – متى كان ذلك ممكناً – ضمن الإيرادات الشاملة الأخرى. يتم استبعاد الأرباح والخسائر غير المحققة الناتجة من المعاملات بين الشركة والشركة الزميلة في حدود حصة الشركة في الشركة الزميلة. يتم عرض إجمالي حصة الشركة في نتائج الشركة الزميلة في مقدمة بيان الأرباح أو الخسائر خارج ربح التشغيل وهو يمثل الربح أو الخسارة بعد الضرائب والأرباح غير المسيطرة في الشركات التابعة للشركة الزميلة أو شركة المحاصة.

بعد تطبيق طريقة حقوق الملكية، تقوم الشركة بتحديد ما إذا كان من الضروري تسجيل خسارة انخفاض قيمة لاستثمار الشركة في شركتها الزميلة. تقوم الشركة في تاريخ كل بيانات مالية بتحديد ما إذا كان هناك أي دليل موضوعي على انخفاض قيمة الاستثمار في الشركة الزميلة. فإذا ما توفر ذلك الدليل، تحتسب الشركة مبلغ انخفاض القيمة بالفرق بين المبلغ الممكن استرداده للشركة الزميلة وقيمتها الدفترية ويتم عندئذ تسجيل الخسارة كـ "حصة في نتائج شركة زميلة" في بيان الأرباح أو الخسائر. وعند فقد التأثير الملموس على الشركة الزميلة، تقوم الشركة بقياس وإدراج أي استثمار متبقي بقيمته العادلة. يتم إدراج أي فرق بين القيمة الدفترية للشركة الزميلة عند فقد التأثير الملموس أو السيطرة المشتركة والقيمة العادلة للاستثمار المتبقي والمتحصلات من البيع في الأرباح أو الخسائر.

2.4.5 عقارات استثمارية

تقاس العقارات الاستثمارية مبدئياً بالتكلفة بما في ذلك تكاليف المعاملة. لاحقاً للاعتراف المبدئي، تسجل العقارات الاستثمارية بالقيمة العادلة التي تعكس ظروف السوق في تاريخ البيانات المالية. ويتم ادراج الارباح أو الخسائر الناتجة من التغيرات في القيمة العادلة للعقارات الاستثمارية ضمن الأرباح أو الخسائر في الفترة التي نشأت فيها. وتحدد القيم العادلة بناء على تقييم سنوي يجريه مقيم معتمد مستقل خارجي يطبق نماذج تقييم مناسبة.

يتم إلغاء الاعتراف بالعقارات الاستثمارية عند البيع (أي تاريخ حصول المستلم على السيطرة) أو عند سحبها من الخدمة بصفة دائمة ولا يتوقع تحقيق منافع اقتصادية مستقبلية من بيعها. ويدرج الفرق بين صافي متحصلات البيع والقيمة الدفترية للأصل في الأرباح أو الخسائر في الفترة التي يتم فيها إلغاء الاعتراف. يتم تحديد مبلغ المقابل الذي يتم إدراجه في الأرباح أو الخسائر نتيجة إلغاء الاعتراف بالعقار الاستثماري طبقاً لمتطلبات تحديد سعر المعاملة الواردة ضمن المعيار الدولي للتقارير المالية 15.

لا تتم التحويلات إلى (أو من) العقار الاستثماري إلا عندما يطرأ تغيير في الاستخدام. بالنسبة للتحويل من عقار استثماري إلى عقار يشغله المالك، تكون التكلفة المقدرة للمحاسبة اللاحقة هي القيمة العادلة في تاريخ التغيير في الاستخدام. إذا صار العقار الذي يشغله المالك عقارًا استثماريًا، تقوم الشركة بالمحاسبة عن العقار طبقًا للسياسة المنصوص عليها ضمن الأثاث والمعدات حتى تاريخ التغيير في الاستخدام.

يتم التحويل من العقارات قيد التطوير عند إتمام الأعمال ويكون العقار جاهزًا للاستخدام المقصود منه وفقًا للقيمة الدفترية ويتم لاحقًا قياسه بالقيمة العادلة في تاريخ البيانات المالية.

2 أساس الإعداد ومعلومات السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.4 معلومات السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.4.6 الأدوات المالية – الاعتراف المبدئي والقياس اللاحق

إن الأداة المالية هي أي عقد ينشأ عنه أصل مالي لمنشأة والتزام مالي أو أداة حقوق ملكية لمنشأة أخرى.

1) الموجودات المالية

الاعتراف المبدئي والقياس المبدئي

يتم تصنيف الموجودات المالية عند الاعتراف المبدئي كموجودات مقاسة لاحقاً وفقاً للتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى أو القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر.

يستند تصنيف الموجودات المالية عند الاعتراف المبدئي إلى خصائص التدفقات النقدية التعاقدية للأصل المالي وإلى نموذج الأعمال المستخدم لإدارته من قبل الشركة. باستثناء الموجودات الأخرى التي لا تتضمن بند تمويل جوهري أو تلك التي قامت الشركة بتطبيق المبرر العملي لها، تقيس الشركة مبدئياً الأصل المالي وفقا لقيمته العادلة زائدا تكاليف المعاملة في حالة الأصل المالي غير المدرج بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر. وبالنسبة للموجودات الأخرى التي لا تتضمن بند تمويل جوهري أو تلك التي قامت الشركة بتطبيق المبرر العملي لها، فيتم قياسها وفقاً لسعر المعاملة.

لغرض تصنيف الأصل المالي وقياسه بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى، يجب أن يؤدي إلى تدفقات نقدية تمثل "مدفوعات أصل المبلغ والفائدة فقط" على أصل المبلغ القائم. يشار إلى هذا التقييم باختبار مدفوعات أصل المبلغ والفائدة فقط ويتم إجراؤه على مستوى الأداة. يتم تصنيف وقياس الموجودات المالية ذات التدفقات النقدية التي لا تمثل مدفوعات أصل المبلغ والفائدة فقط وفقاً للقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر بغض النظر عن نموذج الأعمال.

يشير نموذج أعمال الشركة المتعلق بإدارة الموجودات المالية إلى كيفية إدارة الشركة لموجوداتها المالية من أجل إنتاج تدفقات نقدية. ويحدد نموذج الأعمال ما إذا كانت التدفقات النقدية سوف تنتج من تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية أو بيع الموجودات المالية أو كليهما. يتم الاحتفاظ بالموجودات المالية المصنفة والمقاسة بالتكلفة المطفأة ضمن نموذج أعمال يهدف إلى الاحتفاظ بالموجودات المالية لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية في حين يتم الاحتفاظ بالموجودات المالية المصنفة والمقاسة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى في نموذج أعمال يهدف إلى تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والبيع.

إن مشتريات أو مبيعات الموجودات المالية التي تتطلب تسليم الموجودات خلال إطار زمني يتم تحديده عموماً وفقاً للوائح أو الأعراف السائدة في الأسواق (المتاجرة بالطريقة الاعتيادية) يتم تسجيلها في تاريخ المتاجرة، أي التاريخ الذي تلتزم فيه الشركة بشراء أو بيع الأصل.

القياس اللاحق

لأغراض القياس اللاحق، يتم تصنيف الموجودات المالية إلى أربع فئات:

- موجودات مالية مدرجة بالتكلفة المطفأة (أدوات الدين)
- موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى مع إعادة إدراج الأرباح والخسائر المتراكمة (أدوات الدين)
- موجودات مالية مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى دون إعادة إدراج الأرباح والخسائر المتراكمة عند إلغاء الاعتراف (أدوات حقوق الملكية)
- موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

2 أساس الإعداد ومعلومات السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.4 معلومات السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.4.6 الأدوات المالية – الاعتراف المبدئي والقياس اللاحق (تتمة)
1) الموجودات المالية (تتمة)

القياس اللاحق (تتمة)

أ) موجودات مالية مدرجة بالتكلفة المطفأة (أدوات الدين)
يتم لاحقا قياس الموجودات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي، وتتعرض للانخفاض في القيمة. تسجل الأرباح والخسائر في الأرباح أو الخسائر عندما لا يتم الاعتراف بالأصل أو تعديله أو انخفاض قيمته.

تتضمن الموجودات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة لدى الشركة النقد والودائع قصيرة الأجل ومديني الوكالة واستثمارات المرابحة.

ب) موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى (أدوات الدين)
بالنسبة لأدوات الدين المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى، تسجل إيرادات الفوائد أو إعادة تقييم تحويل العملات الأجنبية وخسائر انخفاض القيمة أو عمليات الرد في الأرباح أو الخسائر ويتم احتسابها بنفس طريقة احتساب الموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة. تسجل التغيرات المتبقية في القيمة العادلة ضمن الإيرادات الشاملة الأخرى. عند إلغاء الاعتراف، يعاد إدراج التغير المتراكم في القيمة العادلة المسجل في الإيرادات الشاملة الأخرى إلى الأرباح أو الخسائر.

لا تتضمن الاستثمارات لدى الشركة أي أدوات دين مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى.

ج) موجودات مالية مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى (أدوات حقوق الملكية)
عند الاعتراف المبدئي، يجوز للشركة أن تختار على نحو غير قابل للإلغاء تصنيف استثماراتها في أسهم كأدوات حقوق ملكية مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى التي تستوفي تعريف حقوق الملكية وفقا لمعيار المحاسبة الدولي 32 *الأدوات المالية: العرض*، ولا يتم الاحتفاظ بها لغرض المتاجرة. يتم تحديد التصنيف على أساس كل أداة على حدة.

لا يتم أبدا إعادة إدراج الأرباح والخسائر لهذه الموجودات المالية إلى الأرباح أو الخسائر. وتسجل توزيعات الأرباح كإيرادات في بيان الأرباح أو الخسائر عند إثبات حق السداد، إلا في حالة استفادة الشركة من هذه المتحصلات كاسترداد لجزء من تكلفة الأصل المالي، وفي هذه الحالة، يتم تسجيل هذه الأرباح ضمن الإيرادات الشاملة الأخرى. لا تخضع أدوات حقوق الملكية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى لتقييم انخفاض القيمة.

اختارت الشركة تصنيف بعض الاستثمارات في أسهم على نحو غير قابل للإلغاء ضمن هذه الفئة.

د) موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
تقيد الموجودات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر في بيان المركز المالي وفقًا للقيمة العادلة مع تسجيل صافي التغيرات في القيمة العادلة المسجلة ضمن الأرباح أو الخسائر.

تتضمن هذه الفئة بعض الاستثمارات في أسهم التي لم تختار الشركة على نحو غير قابل للإلغاء تصنيفها بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى والاستثمار في الصناديق. يُسجل صافي الأرباح والخسائر بما في ذلك أي إيرادات توزيعات أرباح في الأرباح أو الخسائر.

2 أساس الإعداد ومعلومات السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.4 معلومات السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.4.6 الأدوات المالية – الاعتراف المبدئي والقياس اللاحق (تتمة)

1) الموجودات المالية (تتمة)

إلغاء الاعتراف

لا يتم الاعتراف (أي يتم الاستبعاد من بيان المركز المالي للشركة) بأصل مالي (أو جزء من أصل مالي أو جزء من مجموعة موجودات مالية حسبما ينطبق عليه ذلك) بشكل أساسي عندما:

- تنتهي الحقوق في استلام التدفقات النقدية من الأصل؛ أو
- تقوم الشركة بتحويل حقوقها في استلام التدفقات النقدية من الأصل أو تتحمل التزاما بسداد التدفقات النقدية المستلمة بالكامل دون تأخير مادي إلى طرف آخر بموجب ترتيبات "الدفع والقبض" وإما (أ) أن تقوم الشركة بتحويل كافة المخاطر والمزايا الهامة للأصل أو (ب) ألا تقوم بتحويل أو الاحتفاظ بكافة المخاطر والمزايا الهامة للأصل ولكنها فقدت سيطرتها على الأصل.

عندما تقوم الشركة بتحويل حقوقها في استلام التدفقات النقدية من الأصل أو تقوم بالدخول في ترتيب "القبض والدفع"، تقوم بإجراء تقييم لما إذا ما زالت تحتفظ بمخاطر ومزايا الملكية وإلى أي مدى ذلك الاحتفاظ. وإذا لم تقم الشركة بتحويل أو الاحتفاظ بكافة المخاطر والمزايا للأصل ولم تفقد السيطرة على الأصل، تستمر الشركة في تسجيل الأصل المحول بمقدار استمرارها في السيطرة على الأصل. في هذه الحالة، تسجل الشركة أيضاً الالتزام ذي الصلة. ويتم قياس الأصل المحول والالتزام المرتبط به على أساس يعكس الحقوق والالتزامات التي تحتفظ بها الشركة.

يتم قياس السيطرة المستمرة التي تأخذ شكل ضمان على الأصل المحول بالقيمة الدفترية الأصلية لذلك الأصل أو الحد الأقصى من مبلغ المقابل المستلم الذي قد ينبغي على الشركة سداده أيهما أقل.

انخفاض قيمة الموجودات المالية

تسجل الشركة مخصصاً لخسائر الائتمان المتوقعة لجميع أدوات الدين غير المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر. تستند خسائر الائتمان المتوقعة إلى الفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة وفقاً للعقد وجميع التدفقات النقدية التي تتوقع الشركة استلامها، مخصومة بنسبة تقريبية لسعر الفائدة الفعلي الأصلي. سوف تشمل التدفقات النقدية المتوقعة التدفقات النقدية الناتجة من بيع الضمانات المحتفظ بها أو التحسينات الائتمانية الأخرى التي تعتبر جزءاً لا يتجزأ من الشروط التعاقدية.

يتم تسجيل خسائر الائتمان المتوقعة على مرحلتين. بالنسبة لحالات التعرض للمخاطر الائتمانية التي لم تحدث فيها زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف المبدئي، يتم احتساب مخصص خسائر الائتمان الناتجة عن أحداث التعثر المحتملة خلال فترة 12 شهراً التالية (خسائر الائتمان المتوقعة على مدى 12 شهراً). بالنسبة لحالات التعرض للمخاطر الائتمانية التي حدثت فيها زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف المبدئي، يجب احتساب مخصص لخسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر المتبقي للتعرض، بصرف النظر عن توقيت التعثر (خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأداة).

بالنسبة للمدينين التجاريين، تقوم الشركة بتطبيق طريقة مبسطة في احتساب خسائر الائتمان المتوقعة. وبالتالي، لا تقوم الشركة بتتبع التغيرات في مخاطر الائتمان وبدلا من ذلك تسجل مخصص خسائر استنادا إلى خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأداة في تاريخ كل بيانات مالية. قامت الشركة بإنشاء مصفوفة مخصصات تستند إلى خبرتها السابقة بخسائر الائتمان المعدلة مقابل العوامل المستقبلية الخاصة بالمدينين والبيئة الاقتصادية.

تعامل الشركة الأصل المالي كأصل متعثر في حالة التأخر في سداد المدفوعات التعاقدية لمدة 90 يومًا. ومع ذلك، قد تعتبر الشركة أيضًا الأصل المالي كأصل متعثر في بعض الحالات، عندما تشير المعلومات الداخلية أو الخارجية إلى عدم احتمالية استلام الشركة للمبالغ التعاقدية القائمة بالكامل. يتم شطب الأصل المالي عندما لا يكون هناك توقع معقول باسترداد التدفقات النقدية التعاقدية.

2) المطلوبات المالية

الاعتراف المبدئي والقياس

تتضمن المطلوبات المالية للشركة المطلوبات الأخرى.

يتم الاعتراف بجميع المطلوبات المالية مبدئيًا بالقيمة العادلة، وبالصافي بعد تكاليف المعاملة المتعلقة بها مباشرة، في حالة القروض والسلف والدائنين.

2 أساس الإعداد ومعلومات السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.4 معلومات السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.4.6 الأدوات المالية – الاعتراف المبدئي والقياس اللاحق (تتمة)

2) المطلوبات المالية (تتمة)

القياس اللاحق

لأغراض القياس اللاحق، يتم تصنيف المطلوبات المالية إلى فئتين:

- المطلوبات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
- المطلوبات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة.

لم تقم الشركة بتصنيف أي مطلوبات مالية كمطلوبات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر، وتعتبر المطلوبات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة هي الأكثر صلة بالشركة .

مطلوبات مالية مدرجة بالتكلفة المطفأة

دائنون ومصروفات مستحقة

يسجل الدائنون والمصروفات المستحقة عن مبالغ ستدفع في المستقبل لقاء خدمات تم تسلمها، سواء صدرت بها فواتير من قبل المورد أو لم تصدر.

إلغاء الاعتراف

لا يتم الاعتراف بأي التزام مالي عند الإعفاء من الالتزام المرتبط بالمطلوبات أو إلغاؤه أو انتهاء سريانه.

عند استبدال التزام مالي حالي بآخر من نفس المقرض بشروط مختلفة بشكل جوهري، أو تعديل شروط الالتزام الحالي بشكل كبير، يتم معاملة هذا التبديل أو التعديل كإلغاء اعتراف بالالتزام الأصلي واعتراف بالتزام جديد. ويدرج الفرق في القيمة الدفترية ذات الصلة في بيان الأرباح أو الخسائر.

3) مقاصة الأدوات المالية

يتم إجراء مقاصة بين الموجودات المالية والمطلوبات المالية ويدرج صافي المبلغ في بيان المركز المالي إذا كان هناك حق قانوني حالي يلزم بمقاصة المبالغ المسجلة وتوجد نية لتسوية تلك المبالغ على أساس الصافي أو تحقيق الموجودات وتسوية المطلوبات في آن واحد.

2.4.7 قياس القيمة العادلة

إن القيمة العادلة هي السعر المستلم من بيع أصل ما أو المدفوع لتسوية التزام ما في معاملة منظمة بين المشاركين في السوق في تاريخ القياس. يستند قياس القيمة العادلة إلى افتراض حدوث معاملة بيع الأصل أو تسوية الالتزام:

- في السوق الرئيسي للأصل أو الالتزام، أو
- في السوق الأكثر ملاءمة للأصل أو الالتزام في ظل غياب السوق الرئيسي.

يجب أن يكون بإمكان الشركة الوصول إلى السوق الرئيسي أو السوق الأكثر ملاءمة.

يتم قياس القيمة العادلة للأصل أو الالتزام باستخدام الافتراضات التي من الممكن للمشاركين في السوق استخدامها عند تسعير الأصل أو الالتزام، بافتراض أن المشاركين في السوق سيعملون لتحقيق مصالحهم الاقتصادية المثلى.

يراعي قياس القيمة العادلة للأصل غير المالي قدرة المشارك في السوق على تحقيق منافع اقتصادية من خلال استخدام الأصل بأعلى وأفضل مستوى له، أو من خلال بيعه إلى مشارك آخر في السوق من الممكن أن يستخدم الأصل بأعلى وأفضل مستوى له.

تستخدم الشركة أساليب تقييم تتناسب مع الظروف ويتوفر لها بيانات كافية لقياس القيمة العادلة مع تحقيق أقصى استخدام للمدخلات الملحوظة ذات الصلة والحد من استخدام المدخلات غير الملحوظة.

2 أساس الإعداد ومعلومات السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.4 معلومات السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.4.8 مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
تقدم الشركة مكافأة نهاية الخدمة لجميع موظفيها طبقا لقانون العمل الكويتي. إن استحقاق هذه المكافأة يستند إلى رواتب الموظفين الأخيرة وإلى طول مدة الخدمة وإلى إتمام فترة خدمة معينة كحد أدنى. إن التكاليف المتوقعة لهذه المكافآت يتم استحقاقها على مدى فترة الخدمة.

إضافة إلى ذلك وبالنسبة للموظفين الكويتيين تقوم الشركة أيضاً بتقديم مساهمات إلى المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية تحتسب كنسبة من رواتب الموظفين. إن التزامات الشركة محددة بهذه المساهمات والتي تحمل كمصروفات عند استحقاقها.

2.4.9 المخصصات
يتم الاعتراف بالمخصصات عندما يكون لدى الشركة التزام حالي (قانوني أو استدلالي) ناتج عن حدث وقع من قبل، ويكون من المحتمل ضرورة التدفق الصادر للموارد المتضمنة لمنافع اقتصادية لتسوية الالتزام ويمكن تقدير مبلغ الالتزام بصورة موثوق فيها.

إذا كان تأثير القيمة الزمنية للأموال ماديا، يتم خصم المخصصات باستخدام معدل حالي ما قبل الضريبة يعكس، وفقاً لما هو ملائم، المخاطر المرتبطة بالالتزام. عند استخدام الخصم، يتم الاعتراف بالزيادة في المخصص نتيجة مرور الوقت كتكلفة تمويل.

2.4.10 العملات الأجنبية
يتم تسجيل المعاملات بالعملات الأجنبية وفقاً لأسعار الصرف الفورية للعملة الرئيسية ذات الصلة بتاريخ تأهل المعاملة للاعتراف لأول مرة.

يتم تحويل الموجودات والمطلوبات النقدية بالعملات الأجنبية وفقاً لأسعار الصرف الفورية للعملة الرئيسية في تاريخ البيانات المالية، وتدرج الفروق الناتجة من تسوية أو تحويل البنود النقدية ضمن بيان الأرباح أو الخسائر.

يتم تحويل البنود غير النقدية التي يتم قياسها بالتكلفة التاريخية بعملة أجنبية باستخدام أسعار الصرف السائدة في تواريخ المعاملات المبدئية. وبالنسبة للبنود غير النقدية التي يتم قياسها وفقاً للقيمة العادلة بعملة أجنبية يتم تحويلها باستخدام أسعار الصرف في التاريخ الذي تم فيه تحديد القيمة العادلة. وتعامل الأرباح أو الخسائر الناتجة من تحويل البنود غير النقدية المقاسة بالقيمة العادلة بما يتماشى مع تحقق الأرباح أو الخسائر من التغير في القيمة العادلة للبند (أي أن فروق تحويل البنود التي يتم إدراج الأرباح أو الخسائر من قيمتها العادلة ضمن الإيرادات الشاملة الأخرى يتم أيضا إدراجها في الإيرادات الشاملة الأخرى او الأرباح أو الخسائر على التوالي).

2.4.11 توزيعات الأرباح
تعترف الشركة بالالتزام بدفع توزيعات الأرباح عندما لم يعد التوزيع وفقًا لتقدير الشركة. وفقًا لقانون الشركات، يُسمح بالتوزيع عندما يوافق عليه المساهمون في اجتماع الجمعية العمومية السنوية. يتم الاعتراف بالمبلغ المقابل مباشرةً في حقوق الملكية.

يتم الإفصاح عن توزيعات الأرباح للسنة بعد تاريخ البيانات المالية كحدث واقع بعد تاريخ البيانات المالية.

2.4.12 المطلوبات والموجودات المحتملة
لا يتم إدراج المطلوبات المحتملة في بيان المركز المالي ولكن يتم الإفصاح عنها ما لم تكن احتمالية التدفق الصادر للموارد المتضمنة للمنافع الاقتصادية مستبعداً.

لا يتم إدراج الموجودات المحتملة في بيان المركز المالي ولكن يتم الإفصاح عنها عندما يكون التدفق الوارد للمنافع الاقتصادية محتملاً.

2.4.13 انخفاض قيمة الموجودات غير المالية
تقوم الشركة بتاريخ كل بيانات مالية بإجراء تقييم لتحديد ما إذا كان هناك أي مؤشر على أن أصل ما قد تنخفض قيمته. إذا ما ظهر مثل ذلك المؤشر أو عند ضرورة إجراء اختبار انخفاض القيمة السنوي للأصل، تقوم الشركة بتقدير المبلغ المقدر الممكن استرداده لهذا الأصل. إن القيمة الممكن استردادها للأصل هي القيمة العادلة للأصل أو وحدة إنتاج النقد ناقصاً تكاليف البيع أو القيمة أثناء الاستخدام، أيهما أكبر، ويتم تحديدها لكل أصل فردي ما لم يكن الأصل منتجًا لتدفقات نقدية مستقلة بشكل كبير عن تلك التي تنتجها الموجودات أو مجموعات الموجودات الأخرى. عندما تزيد القيمة الدفترية لأصل ما أو وحدة لإنتاج النقد عن المبلغ الممكن استرداده، يعتبر أن الأصل قد انخفضت قيمته ويخفض إلى قيمته الممكن استردادها.

2 أساس الإعداد ومعلومات السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.4 معلومات السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.4.13 انخفاض قيمة الموجودات غير المالية (تتمة)
إن المبلغ الممكن استرداده لأصل أو وحدة إنتاج نقد هو القيمة أثناء الاستخدام وقيمته العادلة ناقصًا تكاليف البيع أيهما أعلى. عند تقييم القيمة أثناء الاستخدام، يتم خصم التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة إلى قيمتها الحالية باستخدام معدل خصم يعكس تقييمات السوق الحالية للقيمة الزمنية للأموال والمخاطر الخاصة بالأصل. لغرض إجراء اختبار انخفاض القيمة، يتم تجميع الموجودات معًا في أصغر مجموعة من الموجودات التي تنتج التدفقات النقدية الواردة من الاستخدام المستمر والمستقلة إلى حد كبير عن التدفقات النقدية الواردة للموجودات أو مجموعات الموجودات الأخرى ("وحدة إنتاج النقد").

يتم تسجيل خسائر الانخفاض في القيمة عندما تتجاوز القيمة الدفترية للأصل أو وحدة إنتاج النقد مبلغه المقدر الممكن استرداده. يتم إدراج خسائر انخفاض القيمة في الأرباح أو الخسائر. يتم رد خسائر انخفاض القيمة فقط إلى الحد الذي لا تتجاوز فيه القيمة الدفترية للأصل القيمة الدفترية التي كان سيتم تحديدها، بالصافي بعد الاستهلاك، في حالة لو لم يتم تسجيل خسائر الانخفاض في القيمة.

2.4.14 الضرائب
حصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي
يتم احتساب حصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي بنسبة 1% من ربح السنة الخاص بالشركة وفقاً للحساب المعدل استناداً إلى قرار أعضاء مجلس إدارة المؤسسة الذي ينص على أنه يجب استبعاد الإيرادات من الشركات الزميلة والشركات التابعة والاستقطاع إلى الاحتياطي الإجباري - حتى يصل الاحتياطي إلى نسبة 50% من رأس المال – من وعاء الربح عند تحديد الحصة. تستحق حصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي بالكامل قبل انعقاد الجمعية العمومية السنوية وفقا للقرار الوزاري (2022/184).

الزكاة
يتم احتساب حصة الزكاة بنسبة 1 % من ربح السنة الخاص بمساهمي الشركة قبل حصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي ومكافأة أعضاء مجلس الإدارة وفقاً لقرار وزارة المالية رقم 58 لسنة 2007.

2.4.15 أحداث بعد فترة البيانات المالية
إذا استلمت الشركة معلومات بعد فترة البيانات المالية ولكن قبل تاريخ التصريح بإصدارها حول ظروف وقعت في نهاية فترة البيانات المالية، ستقوم الشركة بتقييم ما إذا كانت المعلومات تؤثر على المبالغ المسجلة في البيانات المالية للشركة. وستقوم الشركة بتعديل المبالغ المسجلة في البيانات المالية بحيث تعكس أي أحداث تؤدي إلى تعديلات بعد فترة البيانات المالية، بالإضافة إلى تحديث الإفصاحات التي تتعلق بتلك الظروف في ضوء المعلومات الجديدة. في حالة وقوع أي أحداث لا تؤدي إلى تعديلات بعد فترة البيانات المالية، لن تقوم الشركة بتغيير المبالغ المسجلة في البيانات المالية لديها، ولكن سوف تقوم بالإفصاح عن طبيعة الحدث الذي لا يؤدي إلى تعديلات وتقدير تأثيره المالي أو بيان عدم إمكانية إجراء هذا التقييم متى كان ذلك ممكناً.

2.5 الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

إن إعداد البيانات المالية للشركة يتطلب من الإدارة وضع أحكام وتقديرات وافتراضات تؤثر على المبالغ المسجلة للإيرادات والمصروفات والموجودات والمطلوبات والإفصاحات المرفقة والإفصاح عن المطلوبات المحتملة. وعدم التأكد من هذه الافتراضات والتقديرات قد يؤدي إلى نتائج تتطلب تعديلا جوهريا في القيمة الدفترية للموجودات أو المطلوبات المتأثرة في الفترات المستقبلية.

2.5.1 الأحكام الهامة
في إطار تطبيق السياسات المحاسبية للشركة، قامت الإدارة باتخاذ العديد من الأحكام. وتم مناقشة تلك الأحكام التي رأت الإدارة أنها ذات التأثير الأكثر جوهرية على المبالغ المسجلة في البيانات المالية ضمن الإيضاحات الفردية لبنود البيانات المالية ذات الصلة.

تصنيف الموجودات المالية
تحدد الشركة تصنيف الموجودات المالية استناداً إلى تقييم نموذج الأعمال الذي يتم ضمنه الاحتفاظ بالموجودات وتقييم ما إذا كانت الشروط التعاقدية للأصل المالي ترتبط بمدفوعات أصل المبلغ والعائد فقط على أصل المبلغ القائم.

تصنيف العقار
تقرر الإدارة عند حيازة العقار ما إذا كان يجب تصنيفه كعقار للمتاجرة أو عقار محتفظ به لغرض التطوير او أرض مستأجرة أو عقار استثماري.

تصنف الشركة العقار كعقار للمتاجرة أو كأرض مستأجرة إذا تم حيازته بصورة رئيسية لغرض البيع في سياق الأعمال الطبيعي. وتصنف الشركة العقار كعقار استثماري إذا تم حيازته لغرض توليد إيرادات التأجير أو لرفع قيمته الرأسمالية أو لاستخدام مستقبلي غير محدد.

2 أساس الإعداد ومعلومات السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.5.2 التقديرات والافتراضات

تم أيضاً توضيح الافتراضات الرئيسية التي تتعلق بالمصادر المستقبلية والرئيسية الأخرى لعدم التأكد من التقديرات بتاريخ البيانات المالية والتي تنطوي على مخاطرة جوهرية بأن تؤدي إلى تعديل مادي على القيمة الدفترية للموجودات والمطلوبات خلال السنة المالية التالية ضمن الإيضاحات الفردية لبنود البيانات المالية ذات الصلة. تستند تقديرات وافتراضات الشركة إلى المؤشرات المتاحة عند إعداد البيانات المالية. على الرغم من ذلك، قد تتغير الظروف الحالية والافتراضات حول التطورات المستقبلية نتيجة للتغيرات في السوق أو الظروف خارج نطاق سيطرة الشركة. تنعكس هذه التغيرات في الافتراضات عند حدوثها.

تقييم العقارات الاستثمارية

يتم تحديد القيمة العادلة للعقارات الاستثمارية من خلال خبراء تقييم عقارات باستخدام أساليب التقييم المعترف بها ومبادئ *المعيار الدولي للتقارير المالية 13 قياس القيمة العادلة*.

يتم قياس العقارات الاستثمارية قيد الإنشاء بناءً على التقديرات التي وضعها خبراء تقييم العقارات المستقلين، إلا في حالة عدم إمكانية تحديد هذه القيم بصورة موثوق منها. تم عرض الطرق والافتراضات الجوهرية المستخدمة من قبل خبراء التقييم في تقدير القيمة العادلة للعقارات الاستثمارية في إيضاح 11.

قياس القيمة العادلة

تستخدم الإدارة أساليب تقييم لتحديد القيمة العادلة للأدوات المالية (عندما لا تتوفر لها أسعار سوق نشط). ويتضمن ذلك وضع تقديرات وافتراضات تتوافق مع الطريقة التي يتبعها المشاركون في السوق في تسعير الأداة. لوضع هذه الافتراضات، تستند الإدارة إلى البيانات الملحوظة قدر الإمكان، إلا أن هذه البيانات قد لا تكون متوافرة بصورة مستمرة. وفي تلك الحالة، تقوم الإدارة باستخدام أفضل المعلومات المتاحة. قد تختلف القيم العادلة المقدرة عن الأسعار الفعلية التي سيتم تحقيقها في معاملة ذات شروط متكافئة في تاريخ البيانات المالية.

انخفاض قيمة الموجودات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة

تقوم الشركة على أساس مستقبلي بتقييم خسائر الائتمان المتوقعة المرتبطة بأدوات الدين المدرجة بالتكلفة المطفأة لديها. بالنسبة للمدينين التجاريين وموجودات العقود، تقوم الشركة بتطبيق طريقة مبسطة عند احتساب خسائر الائتمان المتوقعة. وبالتالي، لا تقوم الشركة بتتبع التغيرات في مخاطر الائتمان ولكن بدلا من ذلك تسجل مخصص خسائر استنادا إلى خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأداة في تاريخ كل بيانات مالية. قامت الشركة بإنشاء مصفوفة مخصصات تستند إلى خبرتها السابقة بخسائر الائتمان المعدلة مقابل العوامل المستقبلية المتعلقة بالمدينين والبيئة الاقتصادية. قد تختلف النتائج الفعلية عن هذه التقديرات.

انخفاض قيمة الشركة الزميلة

يتم المحاسبة عن الاستثمار في الشركة الزميلة وفقا لطريقة حقوق الملكية المحاسبية للشركة الزميلة، حيث يتم مبدئيا إدراج هذه الاستثمارات بالتكلفة ويتم تعديلها بعد ذلك مقابل التغيرات فيما بعد الحيازة في حصة الشركة في صافي موجودات الشركة الزميلة ناقصاً أي خسائر للانخفاض في القيمة. يجب على الشركة في تاريخ كل بيانات مالية تقييم ما إذا وجد أي مؤشرات على انخفاض القيمة. وفي حالة وجود هذه المؤشرات، تقوم الإدارة بتقدير المبلغ الممكن استرداده للشركة الزميلة لغرض تحديد حجم خسائر انخفاض القيمة (إن وجدت). إن تحديد مؤشرات انخفاض القيمة وتحديد المبالغ الممكن استردادها يتطلب من الإدارة وضع أحكام وتقديرات وافتراضات جوهرية.

3 صافي الربح من استثمارات في أسهم

	2024	*2023*
	دينار كويتي	*دينار كويتي*
أرباح غير محققة من موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	**268,070**	48,015
إيرادات توزيعات أرباح	**65,921**	66,016
	333,991	114,031

4 صافي إيرادات عقارات

	2024	*2023*
	دينار كويتي	*دينار كويتي*
إيرادات تأجير	**145,941**	149,828
مصروفات تشغيل مباشرة	**(38,021)**	(13,211)
صافي إيرادات تأجير	**107,920**	136,617
ربح تقييم من عقار استثماري (إيضاح 11)	**110,000**	10,000
	217,920	146,617

5 إيرادات مرابحة وكالة

	2024	*2023*
	دينار كويتي	*دينار كويتي*
إيرادات مرابحة	**272,206**	297,756
إيرادات وكالة	**9,000**	9,000
	281,206	306,756

6 أتعاب إدارة

يتم احتساب أتعاب الإدارة بنسبة 30% (2023: 30%) من صافي فائض عمليات التأمين الخاصة بحاملي الوثائق بناءً على موافقة مجلس الإدارة وهيئة الرقابة الشرعية.

7 نقد وأرصدة لدى البنوك

	2024	*2023*
	دينار كويتي	*دينار كويتي*
نقد لدى البنوك	**93,795**	96,743
نقد محتفظ به في محفظة مدارة	**45,923**	20,567
	139,718	117,310

يتم إيداع النقد لدى البنوك والنقد المحتفظ به في محفظة مدارة بقيمة دفترية قدرها 131,857 دينار كويتي (2023: 117,310 دينار كويتي) لدى شركات تمثل أطراف ذات علاقة (إيضاح 21).

8 مدينو مرابحة ووكالة

ودائع المرابحة

تمثل استثمارات المرابحة البالغة 6,160,000 دينار كويتي (2023: 6,460,000 دينار كويتي) ودائع مرابحة لدى بنوك إسلامية محلية. إن ودائع المرابحة هذه مدرجة بالدينار الكويتي بمعدل ربح فعلي يتراوح من 3.875% إلى 4.5% (2023: 4.13% إلى 5.92%) سنويًا.

إن ودائع المرابحة البالغة 2,360,000 دينار كويتي كما في 31 ديسمبر 2024 (2023: 2,360,000 دينار كويتي) مرهونة على وحدة تنظيم التأمين وفقًا للمادة رقم 30 من القانون رقم 125 لسنة 2019 ("قانون التأمين") .

تم إيداع ودائع المرابحة بمبلغ 6,160,000 دينار كويتي (2023: 4,160,000 دينار كويتي) مودعه لدى طرف ذي علاقة (إيضاح 21).

مدينو الوكالة

يتم إيداع مدينو الوكالة بمبلغ 294,073 دينار كويتي (2023: 294,073 دينار كويتي) مودعه لدى طرف ذي علاقة وتحقق معدل ربح ثابت قدره 3% (2023: 3%) سنوياً (إيضاح 21).

9 مدينون

	2024	*2023*
	دينار كويتي	*دينار كويتي*
أقساط مستحقة قيد التسوية	**223,105**	223,105
ناقصا: مخصص خسائر الائتمان المتوقعة	**(223,105)**	(223,105)
	-	-
إيرادات مستحقة، بالصافي	**152,143**	240,504
تأمين مسترد	**1,125**	1,125
أرصدة مدينة أخرى	**8,850**	8,850
	162,118	250,479

يعتبر رصيد الأقساط المستحقة قيد التسوية متأخر السداد لمدة أكثر من 12 شهرًا وتم احتساب مخصص له بالكامل.

كما في 31 ديسمبر 2024، بلغت الايرادات المستحقة 207,302 دينار كويتي (2023: 273,693 دينار كويتي) وتم عرضها بالصافي بعد خصم مخصص خسائر الائتمان المتوقعة بقيمة 55,159 دينار كويتي (2023: 33,189 دينار كويتي).

10 استثمار في أوراق مالية

	2024 ***دينار كويتي***	*2023* *دينار كويتي*
موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى		
أوراق مالية غير مسعرة	**389,750**	214,325
موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر		
أسهم مسعرة	**1,410,169**	1,273,642
أسهم غير مسعرة	**820**	820
صكوك مسعرة	**1,675,597**	1,562,380
	3,086,586	2,836,842

تتضمن الأوراق المالية غير المسعرة المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى استثمارًا في شركة طرف ذي علاقة بقيمة دفترية تبلغ 366,567 دينار كويتي (2023: 187,431 دينار كويتي) (إيضاح 21).

يتم إدارة الموجودات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر بمبلغ 3,036,521 دينار كويتي (2023: 2,782,892 دينار كويتي) من قبل طرف ذي علاقة (إيضاح 21). تم عرض إفصاحات الجدول الهرمي للقيمة العادلة للأدوات المالية في (إيضاح 25).

11 عقار استثماري

يتم تحديد القيمة العادلة للعقار الاستثماري بناءً على التقييمات التي يتم إجراؤها من قبل مقيمين عقاريين مستقلين ومسجلين متخصصين في تقييم هذه الأنواع من العقارات حيث يكون أحدهما بنكًا محليًا. استخدم المقيمون طريقة رسملة الإيرادات لتقييم العقار الاستثماري. يتم تقدير القيمة العادلة للوحدة على أساس صافي الدخل التشغيلي العادي الناتج عن العقار، والذي يتم قسمته على معدل الرسملة (الخصم).

ولأغراض التقييم، قامت الشركة باختيار التقييم الأقل بين هذين التقييمين. بناءً على هذه التقييمات، كان هناك تغير في القيمة العادلة للعقارات الاستثمارية مقارنة بقيمتها الدفترية كما في 31 ديسمبر 2024 البالغة 110,000 دينار كويتي (2023: 10,000 دينار كويتي) (إيضاح 4).

الجدول الهرمي للقيمة العادلة

	2024 ***دينار كويتي***	*2023* *دينار كويتي*
مدخلات جوهرية غير ملحوظة (المستوى 3 "طريقة رسملة الإيرادات")	**2,220,000**	2,110,000

فيما يلي تحليل الحساسية النوعي:

يعرض الجدول التالي حساسية القيمة للتغيرات في الافتراضات الأكثر جوهرية المرتبطة بتقييم العقارات الاستثمارية:

	2024	*2023*
متوسط معدل العائد	**6.6%**	7.1%
معدل الإشغال	**93%**	92%

	التغيرات في افتراضات التقييم	***التأثير على الربح أو الخسارة***	
		2024 ***دينار كويتي***	*2023* *دينار كويتي*
متوسط معدل العائد	± 5%	**111,000**	100,476
معدل الإشغال	± 5%	**103,230**	105,500

12 استثمار في شركة زميلة

تمتلك الشركة حصة قدرها 25.5% في شركة بارتنرز للعقارات ذ.م.م.، وهي شركة ذات مسؤولية محدودة تأسست ومقرها الكويت وتعمل بشكل رئيسي في الأنشطة العقارية. والشركة الزميلة هي شركة خاصة غير مدرجة في أي بورصة عامة. يتم المحاسبة عن حصة الشركة في الشركة الزميلة باستخدام طريقة حقوق الملكية في البيانات المالية.

إن مطابقة المعلومات المالية الموجزة مع القيمة الدفترية للشركة الزميلة مبينة أدناه:

	2024 ***دينار كويتي***	*2023* *دينار كويتي*
كما في 1 يناير	**2,969,854**	2,919,811
حصة في الربح	**109,240**	126,543
توزيع أرباح	-	(76,500)
كما في 31 ديسمبر	**3,079,094**	2,969,854

يوضح الجدول التالي معلومات مالية موجزة عن استثمار الشركة في الشركة الزميلة:

	2024 ***دينار كويتي***	*2023* *دينار كويتي*
ملخص بيان المركز المالي		
موجودات متداولة	**728,925**	584,745
موجودات غير متداولة	**11,500,000**	11,400,000
مطلوبات متداولة	**(154,046)**	(338,257)
حقوق الملكية	**12,074,879**	11,646,488
حصة الشركة في حقوق الملكية %	**25.5%**	25.5%
القيمة الدفترية لاستثمار الشركة	**3,079,094**	2,969,854

	2024 ***دينار كويتي***	*2023* *دينار كويتي*
ملخص بيان الأرباح أو الخسائر		
الإيرادات	**759,274**	653,153
المصروفات	**(330,881)**	(156,905)
ربح السنة	**428,393**	496,248
حصة الشركة في ربح السنة	**109,240**	126,543

ليس لدى الشركة الزميلة مطلوبات محتملة أو التزامات رأسمالية كما في 31 ديسمبر 2024 و2023.

13 أثاث ومعدات

	أثاث ومعدات مكتبية *دينار كويتي*	*أجهزة كمبيوتر* *دينار كويتي*	*سيارات* *دينار كويتي*	*الإجمالي* *دينار كويتي*
التكلفة:				
في 1 يناير 2023	37,949	53,096	5,350	96,395
إضافات	13,931	5,378	-	19,309
في 31 ديسمبر 2023	51,880	58,474	5,350	115,704
إضافات	6,269	5,442	-	11,711
في 31 ديسمبر 2024	**58,149**	**63,916**	**5,350**	**127,415**
الاستهلاك:				
في 1 يناير 2023	36,095	26,634	5,350	68,079
الاستهلاك المحمل للسنة	3,114	7,963	-	11,077
في 31 ديسمبر 2023	39,209	34,597	5,350	79,156
الاستهلاك المحمل للسنة	4,532	10,221	-	14,753
في 31 ديسمبر 2024	**43,741**	**44,818**	**5,350**	**93,909**
صافي القيمة الدفترية:				
في 31 ديسمبر 2023	12,671	23,877	-	36,548
في 31 ديسمبر 2024	**14,408**	**19,098**	**-**	**33,506**

تم إدراج مصروف الاستهلاك للسنة ضمن المصروفات العمومية والإدارية في بيان الأرباح أو الخسائر.

14 رأس المال والتوزيعات المسددة والموصي بها

14.1 رأس المال

	عدد الأسهم		*المصرح به والمصدر والمدفوع بالكامل*	
	2024	*2023*	***2024*** *دينار كويتي*	*2023* دينار كويتي
أسهم بقيمة 100 فلس (مدفوعة نقداً)	**100,000,000**	100,000,000	**10,000,000**	10,000,000

14 رأس المال والتوزيعات المسددة والموصي بها (تتمة)

14.2 توزيعات مسددة وموصي بها

	2024	*2023*
	دينار كويتي	*دينار كويتي*
توزيعات أرباح نقدية لأسهم عادية معلنة ومدفوعة:		
توزيعات أرباح نقدية نهائية لسنة 2024: 7 فلس للسهم (2023: 7 فلس للسهم)	**700,000**	700,000
توزيعات أرباح نقدية موصي بها لأسهم عادية:		
توزيعات أرباح نقدية موصي بها لسنة 2024: 7 فلس للسهم (2023: 7 فلس للسهم)	**700,000**	700,000

تخضع توزيعات الأرباح النقدية الموصي بها للأسهم العادية في 31 ديسمبر 2024 لموافقة المساهمين في الجمعية العمومية السنوية ولم يتم الاعتراف بها كالتزام كما في 31 ديسمبر 2024.

تمت الموافقة على توزيعات الأرباح النقدية الموصي بها للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023 في الجمعية العمومية السنوية لمساهمي الشركة المنعقدة في 12 يونيو 2024.

تمت الموافقة على توزيعات الأرباح النقدية الموصي بها للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022 في الجمعية العمومية السنوية لمساهمي الشركة المنعقدة في 28 مارس 2023.

15 الاحتياطيات

15.1 الاحتياطي الإجباري

وفقاً لقانون الشركات وعقد تأسيس الشركة، يتم استقطاع نسبة لا تقل عن 10% من ربح السنة بحد أدنى قبل حصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي والزكاة إلى الاحتياطي الإجباري. يجوز أن تقرر الجمعية العمومية السنوية للشركة وقف هذا الاستقطاع عندما يتجاوز الاحتياطي نسبة 50% من رأس المال المصدر. لا يجوز استخدام الاحتياطي إلا في مبادلة الخسائر أو سداد توزيعات أرباح بنسبة تصل إلى 5% من رأس المال المدفوع في السنوات التي لا يسمح فيها الربح بسداد توزيعات هذه الأرباح بسبب عدم وجود الاحتياطيات القابلة للتوزيع. يتم رد أي مبالغ مخصومة من الاحتياطي عندما تسمح الأرباح في السنوات القادمة بذلك، ما لم يتجاوز هذا الاحتياطي نسبة 50% من رأس المال المصدر.

15.2 الاحتياطي الاختياري

وفقاً لعقد تأسيس الشركة، يجب أن يتم استقطاع نسبة 10% كحد اقصى من ربح السنة قبل حصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي والزكاة إلى الاحتياطي الاختياري. يجوز أن يتم وقف تلك الاستقطاعات السنوية بموجب قرار من الجمعية العمومية للمساهمين بناء على توصية مجلس الإدارة. لا توجد قيود على توزيع ذلك الاحتياطي.

15.3 احتياطي القيمة العادلة

قامت الشركة بالاعتراف بالتغيرات في القيمة العادلة للأسهم المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى ضمن الإيرادات الشاملة الأخرى كما هو موضح في إيضاح 10. يتم تجميع هذه التغييرات ضمن احتياطي القيمة العادلة ضمن حقوق الملكية. تقوم الشركة بتحويل مبالغ من هذا الاحتياطي إلى الأرباح المرحلة عندما يتم إلغاء الاعتراف بالأسهم ذات الصلة.

16 دائنون ومصروفات مستحقة

	2024 ***دينار كويتي***	*2023* *دينار كويتي*
مصروفات مستحقة	**3,670**	3,252
حصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي مستحقة	**10,418**	5,564
زكاة مستحقة	**11,381**	5,865
أرصدة دائنة أخرى	**17,294**	14,601
	42,763	29,282

17 مطلوبات عقود التأمين الطبي

في شهر يوليو 2006، قامت وزارة الصحة الكويتية بتعليق عمليات التأمين الطبي الحكومية المقدمة من شركات التأمين الخاصة وأصدرت مطالبة ضد الشركة لاسترداد التكلفة العلاجية المقدمة بموجب البرنامج.

في 25 ديسمبر 2016، أصدرت محكمة أول درجة حكمًا غير موات ضد الشركة لتسوية مبلغ 2,937,736 دينار كويتي بالإضافة إلى فائدة سنوية بنسبة 7% بدءًا من تاريخ استحقاق المطالبات.

في 24 يونيو 2019، ألغت محكمة الاستئناف الحكم الصادر عن محكمة أول درجة على أساس أن الدعوى لم ترفع من قبل وزارة الصحة وفقًا لمتطلبات القانون الكويتي. لاحقاً، قامت وزارة الصحة بالاستئناف أمام محكمة التمييز ضد الحكم الأخير.

في 21 يونيو 2023، صدر حكم محكمة التمييز لصالح وزارة الصحة مؤيدًا للحكم الصادر عن محمة أول درجة، مما ألزم الشركة بسداد مبلغ 2,937,736 دينار كويتي لوزارة الصحة بالإضافة إلى المصروفات القانونية ذات الصلة. ونتيجة لذلك، قامت الشركة بتسجيل إجمالي مبلغ المطالبة بقيمة 2,937,736 دينار كويتي ضمن بيان الأرباح أو الخسائر لحاملي الوثائق وبيان الموجودات والمطلوبات وصندوق حاملي الوثائق خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023.

بتاريخ 12 سبتمبر 2024، قامت الشركة بسداد مبلغ المطالبة بالكامل لدى وزارة العدل.

18 عمليات التأمين التكافلي لحاملي الوثائق

18.1 ملخص معلومات السياسات المحاسبية الهامة لحاملي الوثائق

عقود التأمين وإعادة التأمين

التعريف والتصنيف

إن عقود التأمين هي العقود التي تقبل بموجبها الشركة (جهة الإصدار) مخاطر تأمين جوهرية من حامل الوثيقة من خلال الموافقة على تعويض حامل الوثيقة إذا كان هناك حدث مستقبلي محدد غير مؤكد يؤثر سلبا على حامل الوثيقة. عقود إعادة التأمين هي عقود تأمين يصدرها معيد التأمين لتعويض شركة أخرى عن المطالبات الناشئة عن عقد أو أكثر من عقود التأمين الصادرة عن ذلك الشركة الأخرى (عقود التأمين ذات صلة).

تصدر الشركة عقود تأمين ضمن سياق الأعمال المعتاد، وبموجبه تقبل بمخاطر تأمين جوهرية من حاملي الوثائق. كإرشاد عام، تحدد الشركة ما إذا كانت تتعرض لمخاطر تأمين جوهرية عن طريق مقارنة المزايا المستحقة بعد الحدث المؤمن عليه بالمزايا المستحقة في حالة عدم وقوع الحدث المؤمن عليه. تعمل عقود التأمين أيضاً على تحويل المخاطر المالية.

تصدر الشركة المنتجات التالية:

- التأمين العام للأفراد والشركات. تتضمن منتجات التأمين العام على سبيل المثال لا الحصر العقارات والبحري والحوادث الشخصية. توفر هذه المنتجات حماية لموجودات حامل الوثيقة وتعويض الأطراف الأخرى التي تعرضت لأضرار نتيجة حادث حامل الوثيقة.
- عقود الأقساط السنوية وعقود تأمين مدى الحياة بقيمة التخلي.

تصدر الشركة عقود إعادة التأمين ضمن سياق الأعمال المعتاد لتعويض الشركات الأخرى عن المطالبات الناشئة عن عقد أو أكثر من عقود التأمين التي أصدرتها تلك الشركات.

18 عمليات التأمين التكافلي لحاملي الوثائق (تتمة)

18.1 ملخص معلومات السياسات المحاسبية الهامة لحاملي الوثائق (تتمة)

فصل العناصر عن عقود التأمين وإعادة التأمين

تقوم الشركة بتقييم منتجات التأمين العام وإعادة التأمين لديها لتحديد ما إذا كانت تتضمن عناصر متميزة يجب المحاسبة عنها في إطار معايير دولية أخرى للتقارير المالية بدلاً من المعيار الدولي للتقارير المالية 17. وبعد فصل أي عناصر متميزة، تطبق الشركة المعيار الدولي للتقارير المالية 17 على جميع العناصر المتبقية من عقد التأمين (الرئيسي). وفي الوقت الحالي، لا تتضمن منتجات الشركة أي عناصر متميزة تتطلب الفصل.

مستوى التجميع

يتطلب المعيار الدولي للتقارير المالية 17 من الشركة تحديد مستوى التجميع لتطبيق متطلباته.

يتم تحديد مستوى التجميع بالنسبة للشركة أولاً عن طريق تقسيم الأعمال المكتتبة إلى محافظ. وتتألف المحافظ من مجموعات من العقود ذات المخاطر المماثلة التي تدار معا.

تنقسم المحافظ أيضًا حسب سنة الإصدار والربحية لأغراض الاعتراف والقياس. وبالتالي، تنقسم محافظ العقود خلال كل سنة من سنوات الإصدار إلى مجموعتين، على النحو التالي:

(1) أي عقود مجحفة عند الاعتراف المبدئي؛ و
(2) أي عقود متبقية في المحفظة.

يتم تقييم ربحية مجموعات العقود من خلال نماذج التقييم الإكتواري التي تأخذ في الاعتبار الأعمال التجارية القائمة والجديدة. وتفترض الشركة أنه لا توجد عقود مجحفة في المحفظة عند الاعتراف المبدئي ما لم تذكر الوقائع والظروف خلاف ذلك. وبالنسبة للعقود غير المجحفة، تقدر الشركة، عند الاعتراف المبدئي، أنه لا توجد إمكانية كبيرة لأن تصبح مجحفة لاحقًا من خلال تقييم احتمالية حدوث تغييرات في الوقائع والظروف المنطبقة. تأخذ الشركة في اعتبارها الوقائع والظروف لتحديد ما إذا كانت مجموعة من العقود مجحفة أم لا على أساس ما يلي:

- معلومات التسعير
- نتائج عقود مماثلة اعترفت بها
- العوامل البيئية؛ مثل التغير في الخبرة بالسوق أو لوائحه

تقوم الشركة بتقسيم محافظ عقود إعادة التأمين المحتفظ بها بتطبيق نفس المبادئ الموضحة أعلاه، باستثناء أن الإشارات المرجعية إلى العقود المجحفة تشير إلى العقود التي يتحقق منها صافي ربح من الاعتراف المبدئي. بالنسبة لبعض مجموعات عقود إعادة التأمين المحتفظ بها، فيمكن أن تتألف مجموعة ما من عقد واحد.

الاعتراف

تعترف الشركة بمجموعات عقود التأمين التي تصدرها في أقرب وقت مما يلي:

- بداية فترة تغطية مجموعة العقود
- تاريخ استحقاق الدفعة الأولى من حامل الوثيقة في المجموعة أو تاريخ استلام الدفعة الأولى إذا لم يكن هناك تاريخ استحقاق.
- بالنسبة لمجموعة العقود المجحفة، إذا كانت الحقائق والظروف تشير إلى أن المجموعة مجحفة.

تعترف الشركة بمجموعة من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها في أقرب وقت مما يلي:

- بداية فترة تغطية مجموعة عقود إعادة التأمين المحتفظ بها. (ومع ذلك، تؤخر الشركة الاعتراف بمجموعة عقود إعادة التأمين المحتفظ بها التي توفر تغطية متناسبة حتى تاريخ الاعتراف مبدئياً بأي عقد تأمين ذي صلة، إذا كان ذلك التاريخ متأخراً عن بداية فترة تغطية مجموعة عقود إعادة التأمين المحتفظ بها، و
- التاريخ الذي تعترف فيه الشركة بمجموعة مجحفة من عقود التأمين ذات الصلة إذا أبرمت الشركة عقد إعادة التأمين ذي الصلة المحتفظ به في مجموعة عقود إعادة التأمين المحتفظ بها في أو قبل ذلك التاريخ.

تضيف الشركة عقودا جديدة إلى المجموعة في فترة البيانات المالية التي يستوفي فيها ذلك العقد أحد المعايير المبينة أعلاه.

18 عمليات التأمين التكافلي لحاملي الوثائق (تتمة)

18.1 ملخص معلومات السياسات المحاسبية الهامة لحاملي الوثائق (تتمة)

عقود التأمين وإعادة التأمين (تتمة)

حدود العقد

تدرج الشركة في قياس مجموعة عقود التأمين جميع التدفقات النقدية المستقبلية داخل حدود كل عقد في المجموعة. وتندرج التدفقات النقدية ضمن حدود عقد التأمين إذا كانت ناشئة عن حقوق والتزامات جوهرية قائمة خلال فترة البيانات المالية التي يمكن للشركة فيها أن تقوم بإجبار حامل الوثيقة على دفع أقساط التأمين، أو عندما يكون لدى الشركة التزام جوهري بتقديم خدمات عقود التأمين إلى حامل الوثيقة. ينتهي الالتزام الجوهري بتقديم خدمات عقود التأمين عندما:

- تتمتع الشركة بالقدرة العملية على إعادة تقييم المخاطر التي تتعرض لها الوثيقة، ويمكنه نتيجة لذلك تحديد سعر أو مستوى من المزايا يعكس بشكل تام تلك المخاطر.

أو أن يتم استيفاء كلا المعيارين التاليين:

- أن يكون لدى الشركة القدرة العملية على إعادة تقييم مخاطر محفظة عقود التأمين التي تتضمن العقد، ونتيجة لذلك يمكنها تحديد سعر أو مستوى المزايا يعكس بشكل تام مخاطر تلك المحفظة.
- ألا يأخذ تسعير أقساط التأمين حتى تاريخ إعادة تقييم المخاطر في الاعتبار المخاطر المتعلقة بالفترات بعد تاريخ إعادة التقييم.

لا يتم الاعتراف بمطلوبات أو موجودات تتعلق بأقساط أو تعويضات متوقعة خارج حدود عقد التأمين. وتتعلق هذه المبالغ بعقود التأمين المستقبلية.

عقود التأمين– القياس المبدئي والقياس اللاحق

تطبق الشركة طريقة توزيع أقساط على جميع عقود التأمين التي تصدرها وعقود إعادة التأمين التي تحتفظ بها، على النحو التالي:

- تبلغ فترة تغطية كل عقد في المجموعة سنة واحدة أو أقل، بما في ذلك خدمات عقود التأمين الناشئة عن جميع الأقساط داخل حدود العقد، أو
- بالنسبة للعقود التي تزيد مدتها عن سنة واحدة، قامت الشركة بإعداد نماذج للسيناريوهات المحتملة في المستقبل، وتتوقع بصورة معقولة ألا يختلف قياس الالتزام عن التغطية المتبقية للمجموعة التي تتضمن تلك العقود بموجب طريقة توزيع الأقساط اختلافاً جوهرياً عن القياس الذي سينتج بتطبيق النموذج العام. وعند تقييم المعلومات الجوهرية، أخذت الشركة أيضًا في اعتبارها عوامل نوعية مثل طبيعة المخاطر وأنواع مجالات أعمالها.

فيما يتعلق بمجموعة العقود غير المجحفة عند الاعتراف المبدئي، تقيس الشركة الالتزام عن التغطية المتبقية على النحو التالي:

- الأقساط، إن وجدت، التي تم استلامها عند الاعتراف المبدئي، و
- ناقصًا أي تدفقات نقدية لحيازة عقود التأمين في ذلك التاريخ، باستثناء العقود التي تبلغ مدتها سنة واحدة أو أقل حيث يتم تسجيلها كمصروفات، و
- زائداً أو ناقصاً أي مبلغ ناتج عن إلغاء الاعتراف في ذلك التاريخ الخاص بالأصل المعترف به لقاء التدفقات النقدية لحيازة عقود التأمين، و
- أي أصل أو التزام آخر تم الاعتراف به سابقاً للتدفقات النقدية المتعلقة بمجموعة العقود والذي تدفعه الشركة أو تستلمه قبل الاعتراف بمجموعة عقود التأمين.

القياس اللاحق

تقيس الشركة القيمة الدفترية للالتزام عن التغطية المتبقية في نهاية فترة كل بيانات مالية باعتباره الالتزام عن التغطية المتبقية في بداية الفترة:

- زائداً الأقساط المستلمة في الفترة
- ناقصاً التدفقات النقدية لحيازة عقود التأمين
- زائداً أي مبالغ تتعلق بإطفاء التدفقات النقدية لحيازة عقود التأمين المعترف بها كمصروفات في فترة البيانات المالية للشركة
- زائداً أي تعديل على عنصر التمويل، متى كان ذلك مناسبًا
- ناقصاً المبلغ المعترف به كإيرادات تأمين عن الخدمات المقدمة في الفترة
- ناقصاً أي عنصر استثمار يتم سداده أو تحويله إلى الالتزام عن التعويضات المتكبدة.

تقدر الشركة الالتزام عن التعويضات المتكبدة على أنه التدفقات النقدية للوفاء بالالتزامات المتعلقة بالتعويضات المتكبدة. وتتضمن التدفقات النقدية للوفاء بالالتزامات، بطريقة غير متحيزة، جميع المعلومات المعقولة والمؤيدة المتاحة دون تكبد تكلفة أو جهد بدون مبرر بشأن قيمة تلك التدفقات النقدية المقبلة وتوقيتها وعدم التأكد بشأنها، وهي تعكس التقديرات الحالية من وجهة نظر الشركة وتتضمن تعديل واضح فيما يتعلق بالمخاطر غير المالية (تعديل المخاطر). لا تقوم الشركة بتعديل التدفقات النقدية المستقبلية للقيمة الزمنية للأموال وتأثير المخاطر المالية لقياس المطلوبات المتعلقة بالتعويضات المتكبدة والتي من المتوقع سدادها خلال عام واحد من تكبدها.

18 معلومات السياسات المحاسبية الهامة الخاصة بحاملي الوثائق (تتمة)

عقود التأمين وإعادة التأمين (تتمة)

عقود التأمين– القياس المبدئي والقياس اللاحق

القياس اللاحق (تتمة)
وعندما تشير الوقائع والظروف، خلال فترة التغطية، إلى أن مجموعة عقود التأمين مجحفة، تعترف الشركة بخسارة في الأرباح أو الخسائر عن صافي التدفقات الصادرة، مما يؤدي إلى أن تكون القيمة الدفترية للالتزام عن المجموعة مكافئة للتدفقات النقدية للوفاء بالالتزامات. تقوم الشركة بإنشاء عنصر خسارة يتعلق بالالتزام عن التغطية المتبقية لهذه المجموعة المجحفة والذي يبين الخسائر المعترف بها.

يتم توزيع التدفقات النقدية لحيازة عقود التأمين على أساس القسط الثابت كجزء من قسط التأمين على الأرباح أو الخسائر (من خلال إيرادات التأمين).

عقود إعادة التأمين - القياس المبدئي والقياس اللاحق

القياس المبدئي
تقيس الشركة موجودات إعادة التأمين لديها المرتبطة بمجموعة عقود إعادة التأمين التي تحتفظ بها على نفس أساس عقود التأمين التي تصدرها. ومع ذلك، يتم تعديل هذه الموجودات لتعكس خصائص عقود إعادة التأمين المحتفظ بها والتي تختلف عن عقود التأمين الصادرة؛ على سبيل المثال تحقيق المصروفات أو تخفيضها بدلاً من الإيرادات. عندما تعترف الشركة بخسارة عند الاعتراف المبدئي لمجموعة عقود التأمين الأساسية المجحفة أو عند إضافة المزيد من عقود التأمين الأساسية المجحفة إلى إحدى المجموعات، تقوم الشركة باحتساب عنصر استرداد خسائر للأصل عن التغطية المتبقية لمجموعة عقود إعادة التأمين المحتفظ بها والتي تعكس استرداد الخسائر.

تحتسب الشركة عنصر استرداد الخسائر بضرب الخسارة المسجلة عن عقود التأمين الأساسية في نسبة التعويضات عن عقود التأمين الأساسية التي تتوقع الشركة استردادها من مجموعة عقود إعادة التأمين المحتفظ بها. تستخدم الشركة طريقة منهجية ومنطقية لتحديد جزء الخسائر المسجل عن المجموعة لعقود التأمين التي تغطيها مجموعة عقود إعادة التأمين المحتفظ بها حيث لا تكون بعض العقود في المجموعة الأساسية مغطاة بمجموعة عقود إعادة التأمين المحتفظ بها. ويقُوم عنصر استرداد الخسائر بتعديل القيمة الدفترية للأصل وفق للتغطية المتبقية.

القياس اللاحق
يخضع القياس اللاحق لعقود إعادة التأمين المحتفظ بها لنفس مبادئ عقود التأمين الصادرة وتم تعديلها لتعكس السمات المحددة لإعادة التأمين المحتفظ بها. عندما تقوم الشركة بإعداد عنصر لاسترداد الخسائر، فإنها تقوم لاحقاً بتخفيض هذا العنصر إلى "صفر" بما يتماشى مع خفض مجموعة عقود التأمين الأساسية المجحفة لتعكس عنصر استرداد الخسائر الذي يجب ألا يتجاوز جزء من القيمة الدفترية لعنصر الخسارة المتكبدة لمجموعة من عقود التأمين الأساسية المجحفة والتي تتوقع المنشأة استردادها من مجموعة عقود إعادة التأمين المحتفظ بها.

التدفقات النقدية المتعلقة بحيازة عقود التأمين
تنشا التدفقات النقدية لحيازة عقود التأمين من تكاليف بيع مجموعة عقود التأمين (الصادرة أو المتوقع إصدارها) المرتبطة مباشرة بمحفظة عقود التأمين التي تنتمي إليها المجموعة والاكتتاب بها والشروع في تنفيذها. يجب تأجيل جميع تكاليف الحيازة. وتستعين الشركة بطريقة منهجية ومنطقية لتوزيع:

(أ) التدفقات النقدية لحيازة عقود التأمين المرتبطة مباشرة بمجموعة من عقود التأمين والمقدمة إلى ما يلي:
- المجموعة ذاتها.
- المجموعات التي تتضمن عقود التأمين التي من المتوقع أن تنشأ من تجديد عقود التأمين المصنفة ضمن هذه المجموعة.

18 عمليات التأمين التكافلي لحاملي الوثائق (تتمة)

18.1 ملخص معلومات السياسات المحاسبية الهامة لحاملي الوثائق (تتمة)

عقود التأمين وإعادة التأمين (تتمة)

التدفقات النقدية المتعلقة بحيازة عقود التأمين (تتمة)

(ب) التدفقات النقدية الناتجة عن حيازة عقود التأمين المنسوبة مباشرة لمحفظة عقود التأمين وغير المنسوبة مباشرة لمجموعة عقود، حيث يتم التوزيع إلى مجموعات في المحفظة.

عندما يتم سداد التدفقات النقدية لحيازة عقود التأمين أو تكبدها قبل الاعتراف بمجموعة عقود التأمين في بيان المركز المالي، يتم الاعتراف بأصل منفصل للتدفقات النقدية لحيازة التأمين لكل مجموعة ذات صلة.

إذا تم الاعتراف بخسائر انخفاض في القيمة، يتم تعديل القيمة الدفترية للأصل ويتم الاعتراف بخسائر انخفاض القيمة في الأرباح او الخسائر.

تعترف الشركة برد بعض أو كافة خسائر انخفاض القيمة المعترف بها سابقاً ضمن الأرباح أو الخسائر كما تقوم بزيادة القيمة الدفترية للأصل، وذلك إلى الحد الذي تنتفي فيه ظروف انخفاض القيمة أو في حال تحسنها.

إيرادات التأمين

تمثل إيرادات التأمين للفترة المحددة مبلغ عائدات أقساط التأمين المتوقعة والموزعة على الفترة (باستثناء أي عنصر استثماري). تخصص الشركة عائدات الأقساط المتوقعة لكل فترة من خدمات عقود التأمين على أساس الفترة الزمنية. ومع ذلك، إذا كان النمط المتوقع للإفراج عن المخاطر خلال فترة التغطية يختلف اختلافاً جوهرياً بمرور الوقت، فحينها يتم إجراء توزيع على أساس التوقيت المتوقع لمصروفات خدمة التأمين المتكبدة. تقوم الشركة بتغيير أساس التوزيع وفق الطريقتين المحددتين أعلاه، حسب الضرورة، وإذا تغيرت الحقائق والظروف. يتم احتساب التغيير بأثر مستقبلي كتغيير في التقدير المحاسبي. وبالنسبة للفترات المعروضة، يتم الاعتراف بجميع الإيرادات بمرور الوقت.

إيرادات ومصروفات تمويل التأمين

تتألف إيرادات أو مصروفات تمويل التأمين من التغيير في القيمة الدفترية لمجموعة عقود التأمين والذي ينشأ مما يلي:

- تأثير القيمة الزمنية للنقود والتغيرات في القيمة الزمنية للنقود.
- تأثير المخاطر المالية والتغيرات في المخاطر المالية.

تقوم الشركة بتوزيع إيرادات أو مصروفات تمويل التأمين على عقود التأمين الصادرة ضمن بيان الأرباح أو الخسائر. ينعكس تأثير التغيرات في أسعار الفائدة في السوق على قيمة موجودات ومطلوبات التأمين ضمن الأرباح والخسائر للحد من عدم التطابق المحاسبي بين المحاسبة عن الموجودات المالية وموجودات ومطلوبات التأمين.

صافي الإيرادات أو المصروفات من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها

تعرض الشركة بشكل منفصل في مقدمة بيان الارباح أو الخسائر المبالغ المتوقع استردادها من شركات إعادة التأمين بالصافي بعد توزيع أقساط إعادة التأمين المدفوعة. تعامل الشركة التدفقات النقدية لإعادة التأمين التي تستند إلى التعويضات المتعلقة بالعقود الأساسية كجزء من التعويضات المتوقع سدادها بموجب عقد إعادة التأمين المحتفظ به وتستبعد عناصر الاستثمار والعمولات من توزيع أقساط إعادة التأمين المعروضة في مقدمة بيان الارباح او الخسائر.

18.2 الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة لحاملي الوثائق

فيما يلي الافتراضات الرئيسية التي تتعلق بالمصادر المستقبلية والرئيسية الأخرى لعدم التأكد من التقديرات بتاريخ البيانات المالية والتي ترتبط بمخاطرة جوهرية تتسبب في إجراء تعديل مادي على القيمة الدفترية للموجودات والمطلوبات خلال السنة المالية اللاحقة. تستند الشركة في افتراضاتها وتقديراتها إلى المؤشرات المتاحة عند إعداد البيانات المالية. ومع ذلك، فإن الظروف والافتراضات الحالية حول التطورات المستقبلية قد تتغير نتيجة للتغيرات في السوق أو الظروف الناتجة والتي تخرج عن نطاق سيطرة الشركة. تنعكس هذه التغيرات في الافتراضات عند حدوثها.

18 عمليات التأمين التكافلي لحاملي الوثائق (تتمة)

18.2 الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة لحاملي الوثائق (تتمة)

عقود التأمين وإعادة التأمين

تقييم أهلية طريقة توزيع الأقساط

قامت الشركة باحتساب الالتزام عن التغطية المتبقية والأصل المرتبط بالتغطية المتبقية لتلك المجموعات من عقود التأمين المكتتبة وعقود إعادة التأمين المحتفظ بها على التوالي حيث كانت فترة التغطية أكثر من سنة واحدة. تم إجراء هذا الاختبار على عقود التأمين وعقود إعادة التأمين ذات الصلة:

- تأمين عام
- تأمين على الحياة وتأمين طبي
- عمليات إعادة التأمين

بعد احتساب المطلوبات أو الموجودات باستخدام منهج طريقة توزيع الأقساط، تقوم الشركة بالتحقق من وجود أي فروق جوهرية للعقود التي تزيد فترة تغطيتها عن سنة واحدة. وفي حال لاحظت الشركة أي فروق جوهرية، فحينها تتبع طريقة نموذج القياس العام، أما في حال عدم تواجد فروق جوهرية، تختار الشركة اتباع طريقة توزيع الأقساط. تم إجراء الاحتساب باستخدام طرق مبسطة، مثل طريقة توزيع الأقساط ونموذج القياس العام.

تختلف المواقف التي تتسبب في اختلاف الالتزام عن التغطية المتبقية أو الأصل المرتبط بالتغطية المتبقية طبقاً لطريقة توزيع الأقساط عن الالتزام عن التغطية المتبقية و/ أو الأصل المرتبط بالتغطية المتبقية المحتسب وفقاً لطريقة نموذج القياس العام.

- عندما يتغير توقع الربحية للتغطية المتبقية في تاريخ تقييم معين خلال فترة التغطية لمجموعة من العقود.
- إذا تغيرت منحنيات العائد بشكل كبير عن تلك المطبقة عند الاعتراف المبدئي للشركة.
- إذا اختلف معدل وقوع التعويضات عن وحدات التغطية.
- يؤدي تأثير الخصم طبقاً لطريقة نموذج القياس العام إلى فروق متأصلة، وتتضاعف هذه الفروق على مدى فترات العقود الطويلة.

وعند تحليل الفروق المحتملة بين الالتزام عن التغطية المتبقية و/ أو الأصل المرتبط بالتغطية المتبقية مع تطبيق طريقة توزيع الأقساط وطريقة نموذج القياس العام على التوالي، لاحظت الشركة فروق غير جوهرية في العقود خلال فترة التغطية لأكثر من سنة واحدة. وبالتالي، تُسجل الشركة جميع العقود باستخدام طريقة توزيع الأقساط لضمان استمرار المعاملة المحاسبية المتناسقة على ما تبقى من محفظة عقود التأمين الصادرة وعقود إعادة التأمين المحتفظ بها والتي تستمر فترة التغطية الخاصة بها لأكثر من سنة واحدة. تقوم الشركة بتقييم مدى الأهمية في كل مجموعة من العقود ومطلوبات عقود التأمين / موجودات عقود إعادة التأمين باستخدام حدود كمية محددة مسبقًا للفروق التي تحدث في مجموعة العقود.

الالتزام عن التغطية المتبقية

التدفقات النقدية للحيازة

بالنسبة للتدفقات النقدية لحيازة عقود التأمين، فإن الشركة مؤهلة للاعتراف بالمدفوعات كمصروف على الفور (فترة التغطية لسنة واحدة أو أقل) وهي تختار ذلك. ومع ذلك، اختارت الشركة رسملة التدفقات النقدية لحيازة عقود التأمين.

يتمثل تأثير الاعتراف بالتدفقات النقدية لحيازة عقود التأمين كمصروف عند الاعتراف المبدئي لمجموعة من عقود التأمين في زيادة الالتزام عن التغطية المتبقية في الاعتراف المبدئي وتقليل احتمالية حدوث أي خسارة عقود مجحفة لاحقًا. سيكون هناك تحميل زائد على الربح أو الخسارة عند الاعتراف المبدئي، بسبب تسجيل التدفقات النقدية للحيازة كمصروفات ليتم مقاصتها مقابل الزيادة في الأرباح المفرج عنها خلال فترة التغطية.

بند التمويل الجوهري

قامت الشركة بتقييم الالتزام عن التغطية المتبقية والموجودات المرتبطة بالتغطية المتبقية وخلصت إلى أنه لا يوجد بند تمويل جوهري ضمن الالتزام عن التغطية المتبقية والموجودات المرتبطة بالتغطية المتبقية على التوالي. وبالتالي، لم تُعدل الشركة القيمة الدفترية للالتزام عن التغطية المتبقية والأصل المرتبط بالتغطية المتبقية لتعكس القيمة الزمنية للأموال وتأثير المخاطر المالية باستخدام معدلات الخصم.

18 عمليات التأمين التكافلي لحاملي الوثائق (تتمة)

18.2 الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة لحاملي الوثائق (تتمة)

عقود التأمين وإعادة التأمين (تتمة)

تعديل متحصلات الأقساط المتوقعة
سيتم تعديل إيرادات عقود التأمين بمبالغ تعديل متحصلات الأقساط المتوقعة المحسوبة على الأقساط التي لم يتم تحصيلها بعد كما في تاريخ بيان المركز المالي. يتم إجراء الاحتساب باستخدام المنهج المبسط الوارد بالمعيار الدولي للتقارير المالية 9 لاحتساب مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة. يُسجل تأثير هذا التعديل في الالتزام عن التغطية المتبقية.

الالتزام عن التعويضات المتكبدة
يتم تقدير التكلفة النهائية للتعويضات قيد التسوية بواسطة مجموعة من أساليب توقع التعويضات الإكتوارية القياسية مثل طريقة التسلسل السلمي (***Chain-Ladder***) وطريقة بورنهويتر-فيرجسون (***Bornhuetter-Ferguson***).

يتمثل الافتراض الرئيسي الذي تستند إليه هذه الأساليب في أن خبرة الشركة السابقة بتطور التعويضات يمكن استخدامها لتوقع تطور التعويضات المستقبلية وبالتالي توقع تكاليف التعويضات النهائية. تعمل هذه الطرق على تقدير تطورات الخسائر المدفوعة والمتكبدة ومتوسط تكاليف التعويض الواحد (بما في ذلك تكاليف التعامل مع التعويضات) وأعداد التعويضات استناداً إلى التطورات الملحوظة خلال السنوات السابقة ومعدلات الخسائر المتوقعة. يتم تحليل تطور التعويضات السابقة بصورة أساسية على أساس سنوات وقوع الحوادث، إلا إنه يمكن تحليلها بشكل أكبر حسب المنطقة الجغرافية ومجالات الأعمال الجوهرية وأنواع التعويضات. عادةً ما يتم التعامل مع التعويضات الكبيرة بصورة منفصلة إما عن طريق احتجازها بالقيمة الاسمية لتقديرات خبير تقييم الخسائر أو يتم التوقع بها بصورة منفصلة لتعكس تطورها المستقبلي.

في أغلب الأحوال، لا يتم وضع افتراضات صريحة فيما يتعلق بالمعدلات المستقبلية لتضخم التعويضات أو معدلات الخسائر. بدلاً من ذلك، فإن الافتراضات المستخدمة هي تلك الافتراضات المضمنة في البيانات السابقة لتطور التعويضات التي تستند إليها التوقعات. كما يتم استخدام أحكام نوعية إضافية لتقييم مدى عدم صلاحية تطبيق الاتجاهات السابقة في المستقبل (على سبيل المثال؛ لتعكس الوقائع غير المتكررة أو التغيرات في العوامل الخارجية أو عوامل السوق مثل التوجهات العامة حول التعويضات والظروف الاقتصادية ومستويات تضخم التعويضات والأحكام القضائية والتشريع، بالإضافة إلى العوامل الداخلية مثل مكونات المحفظة المالية وشروط وثيقة التأمين وإجراءات التعامل مع التعويضات) بهدف الوصول إلى التكلفة النهائية المقدرة للتعويضات التي تمثل نتيجة القيمة المتوقعة المرجحة بالاحتمالات من بين مجموعة النتائج المحتملة مع مراعاة كافة عوامل عدم التأكد المعنية.

تعتبر تقديرات استردادات المستنقذات وتعويضات الإحلال بمثابة مخصص في قياس تكاليف التعويضات النهائية.

وتشمل الظروف الرئيسية الأخرى التي تؤثر على موثوقية الافتراضات التغير في أسعار الفائدة والتأخير في التسوية والتغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية.

18 عمليات التأمين التكافلي لحاملي الوثائق (تتمة)

18.2 الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة لحاملي الوثائق (تتمة)

عقود التأمين وإعادة التأمين (تتمة)

تحديد الإجحاف
بالنسبة للعقود المقاسة طبقًا لطريقة توزيع الأقساط، تفترض الشركة أنه لا توجد عقود مجحفة في المحفظة عند الاعتراف المبدئي ما لم تبين الوقائع والظروف خلاف ذلك.

وتنظر الشركة في الوقائع والظروف لتحديد ما إذا كانت مجموعة من العقود مجحفة على أساس المدخلات التالية:

- معلومات التسعير: نسب الاكتتاب المجمعة ونسب كفاية الأسعار؛ و
- النسبة المجمعة السابقة لمجموعات العقود المماثلة والمُقارنة؛ و
- أي مدخلات ذات صلة من شركات التأمين؛ و
- عوامل خارجية أخرى مثل التضخم والتغير في الخبرة بتعويضات السوق أو تغيير اللوائح؛
- ولأغراض القياس اللاحق، تعتمد الشركة أيضًا على الخبرة الناشئة الفعلية المرجحة لنفس مجموعة العقود

إسناد المصروفات
تحدد الشركة المصروفات التي تنسب مباشرة إلى الحصول على عقود التأمين (تكاليف الاستحواذ) والوفاء/ المحافظة على (المصروفات الأخرى المنسوبة) تلك العقود والمصروفات التي لا تنسب مباشرة إلى العقود المذكورة أعلاه (المصروفات غير المنسوبة).

لم تعد تكاليف الاستحواذ، مثل تكاليف الاكتتاب بما في ذلك المصروفات الأخرى باستثناء العمولة الأولية المدفوعة، ويتم الاعتراف بها في بيان الأرباح أو الخسائر عند تكبدها وبدلًا من ذلك يتم توزيعها على مدى عمر مجموعة العقود بمرور الوقت.

يتم تخصيص المصروفات المنسوبة الأخرى إلى مجموعات من العقود باستخدام آلية المخصصات مع الأخذ في الاعتبار مبادئ التكلفة حسب النشاط. قامت الشركة بتحديد التكاليف المحددة مباشرة لمجموعات العقود، بالإضافة إلى التكاليف التي يتم فيها تطبيق حكم لتحديد حصة المصروفات التي تنطبق على تلك المجموعة.

ومن ناحية أخرى، يتم الاعتراف بالمصروفات والنفقات العامة غير المباشرة في بيان الأرباح أو الخسائر مباشرة عند تكبدها. إن نسبة التكاليف المنسوبة مباشرة وغير المنسوبة منذ البداية ستغير النمط الذي يتم به الاعتراف بالمصروفات.

تقديرات التدفقات النقدية المستقبلية
تستخدم الشركة في المقام الأول التوقعات الحتمية لتقدير القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية وبالنسبة لبعض المجموعات تستخدم تقنيات النمذجة العشوائية. النموذج العشوائي هو أداة لتقدير التوزيعات المحتملة للنتائج من خلال السماح بالتغير العشوائي في واحد أو أكثر من المدخلات مع مرور الوقت. يعتمد الاختلاف العشوائي عادةً على التقلبات الملحوظة في البيانات التاريخية لفترة محددة باستخدام تقنيات السلاسل الزمنية القياسية.

تعديلات المخاطر
يتطلب المعيار الدولي للتقارير المالية 17 قياس عقود التأمين عند الاعتراف المبدئي بمجموع البنود التالية:

- التدفق النقدي المستقبلي والذي يتألف من القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية مع هيكل الخصم المناسب،
- تعديل المخاطر بالنسبة للمخاطر غير المالية

يمثل تعديل المخاطر غير المالية التعويض الذي تطلبه المنشاة لتتحمل حالة من عدم اليقين بشأن مبلغ وتوقيت التدفقات النقدية التي تنتج عن المخاطر غير المالية.

18 عمليات التأمين التكافلي لحاملي الوثائق (تتمة)

18.2 الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة لحاملي الوثائق (تتمة)

عقود التأمين وإعادة التأمين (تتمة)

تعديلات المخاطر (تتمة)

استنباط تعديل المخاطر

قررت الشركة أن استنباط تعديل المخاطر يجب تنفيذه على المستوى التشغيلي للمجموعة باستخدام منهجية مناسبة بما يتماشى مع المبادئ التوجيهية للمعيار الدولي للتقارير المالية 17.

تم تقدير تعديل المخاطر فيما يتعلق بالالتزام عن التعويضات المتكبدة استناداً إلى النهج الكمي الذي يتم على القيم الثلاثية للشركة مع مراعاة معايير السوق.

ستحدد الشركة مستوى ثقة على أساس متنوع. تطبق الشركة أحكاماً لتحديد تعديل المخاطر المناسب استناداً إلى المخاطر غير المالية المرتبطة بمحافظ عقود التأمين لديها وذلك لتحديد تعديل المخاطر المطلوب.

عوامل الحساسية المتعلقة بالافتراضات الرئيسية التي تم أخذها في الاعتبار عند تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 17

يتم إجراء تحليل الحساسية لتقييم التأثير على إجمالي وصافي المطلوبات والأرباح / الخسائر قبل الضريبة وحقوق الملكية للحركات المحتملة بشكل معقول في الافتراضات الرئيسية. سيكون لترابط الافتراضات تأثير كبير في تحديد التأثيرات النهائية، ولكن لإثبات التأثير الناتج عن التغيرات في كل افتراض، كان لا بد من تغيير الافتراضات على أساس فردي. وتجدر الإشارة إلى أن الحركات في هذه الافتراضات غير خطية. تم إجراء تحليل الحساسية خلال السنة وتم عرضه ضمن إيضاح 23.3.

معدلات الخصم

تتبنى الشركة نهجاً تصاعدياً في وضع معدلات الخصم المناسبة. ستُصبح نقطة البداية لمعدلات الخصم هي المنحنيات المرجعية السائلة الخالية من المخاطر، مع مراعاة خصائص العملات الخاصة بالعقود والتدفقات النقدية ذات الصلة. إن المنحنى المرجعي الخالي من المخاطر هو منحنى وزارة الخزانة الأمريكية، وسيتم تحميل علاوة مخاطر الائتمان الخاصة بالدولة عند الاقتضاء.

تم استخدام النهج التصاعدي لاشتقاق معدل الخصم للتدفقات النقدية التي لا تختلف بناءً على عوائد البنود ذات الصلة في عقود المشاركة (باستثناء عقود الاستثمار بدون مزايا المشاركة المباشرة، التي لا تندرج في نطاق المعيار الدولي للتقارير المالية 17). وطبقاً لهذا النهج، يتم تحديد معدل الخصم على أنه العائد الخالي من المخاطر المعدل مقابل الفروق في خصائص السيولة بين الموجودات المالية المستخدمة لاشتقاق العائد الخالي من المخاطر والتدفقات النقدية للمطلوبات ذات الصلة (المعروفة بعلاوة عدم السيولة). تم اشتقاق العائد الخالي من المخاطر باستخدام أسعار المبادلة المتاحة في السوق المقيدة بنفس عملة المنتج الذي يتم قياسه. عندما لا تكون أسعار المبادلة متاحة، يتم استخدام السندات السيادية عالية السيولة ذات التصنيف الائتماني AAA. تستخدم الإدارة الأحكام لتقييم خصائص السيولة للتدفقات النقدية للمطلوبات.

18 عمليات التأمين التكافلي لحاملي الوثائق (تتمة)

18.3 نتيجة حاملي الوثائق
بيان الأرباح أو الخسائر لحاملي الوثائق:

	إيضاحات	31 ديسمبر 2024 دينار كويتي	31 ديسمبر 2023 دينار كويتي
الإيرادات:			
إيرادات التأمين التكافلي	19	**5,193,876**	5,528,977
مصروفات خدمات التأمين التكافلي	19	**(2,656,992)**	(4,899,575)
نتيجة خدمات التأمين التكافلي قبل عقود إعادة التأمين التكافلي المحتفظ بها	19	**2,536,884**	629,402
مبالغ مستردة من معيدي التأمين مقابل التعويضات المتكبدة	20	**1,706,887**	1,087,825
توزيع أقساط إعادة التأمين	20	**(2,668,758)**	(2,175,719)
صافي المصروفات من عقود إعادة التأمين التكافلي المحتفظ بها	20	**(961,871)**	(1,087,894)
نتيجة خدمات التأمين التكافلي		**1,575,013**	(458,492)
مصروفات التمويل من عقود التأمين التكافلي الصادرة	19	**(99,185)**	(99,024)
إيرادات التمويل من عقود إعادة التأمين التكافلي المحتفظ بها	20	**66,822**	48,615
صافي النتيجة المالية للتأمين التكافلي		**1,542,650**	(508,901)
إيرادات أخرى		**205,132**	236,842
مصروفات تشغيلية أخرى		**(945,456)**	(419,655)
فائض (عجز) السنة		**802,326**	(691,714)

18 عمليات التأمين التكافلي لحاملي الوثائق (تتمة)

18.3 نتيجة حاملي الوثائق (تتمة)

موجودات ومطلوبات وصندوق حاملي الوثائق:

	إيضاحات	***31 ديسمبر 2024*** ***دينار كويتي***	*31 ديسمبر 2023* *دينار كويتي*
الموجودات			
نقد وأرصدة لدى البنوك		**250,018**	448,606
ودائع استثمارية		**2,732,500**	5,032,500
موجودات عقود التأمين التكافلي	19	-	538,500
موجودات عقود إعادة التأمين التكافلي	20	-	2,113,113
المستحق من مساهمين	21	**824,283**	1,177,777
موجودات أخرى		**356,422**	206,231
إجمالي الموجودات		**4,163,223**	9,516,727
المطلوبات			
مطلوبات عقود التأمين التكافلي	19	**1,897,225**	6,218,542
مطلوبات عقود إعادة التأمين التكافلي	20	**16,659**	611,092
مطلوبات أخرى		**1,081,927**	2,322,007
إجمالي المطلوبات		**2,995,811**	9,151,641
صندوق حاملي الوثيقة			
الفائض المتراكم من عمليات التأمين		**1,167,412**	365,086
إجمالي صندوق حاملي الوثيقة		**1,167,412**	365,086
مجموع المطلوبات وفائض حاملي الوثيقة		**4,163,223**	9,516,727

(أ) إن حسابات توفير وحسابات جارية بمبلغ 210,453 دينار كويتي (2023: 444,567 دينار كويتي) مودعة لدى أطراف ذات علاقة (إيضاح 21).

(ب) يتم إيداع بعض الودائع الاستثمارية بقيمة دفترية قدرها 2,050,000 دينار كويتي (2023: 2,050,000 دينار كويتي) لدى أطراف ذات علاقة بمتوسط معدل ربح يتراوح من 3.875% إلى 4.5% (2023: من 4.25% إلى 4.625%) سنويًا (إيضاح 21).

الفائض المتراكم من عملية التأمين التكافلي

	2024 ***دينار كويتي***	*2023* *دينار كويتي*
كما في 1 يناير	**365,086**	1,056,800
صافي الفائض من عمليات التأمين التكافلي للسنة	**802,326**	(691,714)
الرصيد كما في نهاية السنة	**1,167,412**	365,086

19 موجودات / مطلوبات عقود التأمين التكافلي

	الالتزام عن التغطية المتبقية		الالتزام عن التعويضات المتكبدة		
			تقديرات القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية	تعديل المخاطر	
31 ديسمبر 2024	*باستثناء عنصر الخسارة* *دينار كويتي*	*عنصر الخسارة* *دينار كويتي*	*دينار كويتي*	*دينار كويتي*	*الإجمالي* *دينار كويتي*
مطلوبات عقود التأمين في 31 ديسمبر 2023	695,099	384,809	5,019,582	119,052	6,218,542
موجودات عقود التأمين في 31 ديسمبر 2023	(538,500)	-	-	-	(538,500)
صافي مطلوبات عقود التأمين في بداية السنة	156,599	384,809	5,019,582	119,052	5,680,042
إيرادات تأمين	(5,193,876)	-	-	-	(5,193,876)
مصروف خدمات التأمين					
تعويضات متكبدة	367,875	-	3,245,892	45,780	3,659,547
التغييرات المتعلقة بالخدمة السابقة - التغييرات في التدفقات النقدية المستقبلية المتعلقة بالالتزام عن التعويضات المتكبدة	-	-	(605,402)	(12,344)	(617,746)
خسائر من عقود مجحفة ورد تلك الخسائر	-	(384,809)	-	-	(384,809)
مصروفات خدمات التأمين	367,875	(384,809)	2,640,490	33,436	2,656,992
نتيجة خدمات التأمين	(4,826,001)	(384,809)	2,640,490	33,436	(2,536,884)
مصروفات تمويل من عقود التأمين	-	-	95,071	4,114	99,185
إجمالي المبالغ المعترف بها في الأرباح أو الخسائر	(4,826,001)	(384,809)	2,735,561	37,550	(2,437,699)
التدفقات النقدية :					
أقساط مستلمة	4,200,189	-	-	-	4,200,189
تعويضات ومصروفات أخرى منسوبة مباشرة مدفوعة	-	-	(5,177,432)	-	(5,177,432)
تدفقات نقدية لحيازة عقود التأمين مدفوعة	(367,875)	-	-	-	(367,875)
إجمالي التدفقات النقدية	3,832,314	-	(5,177,432)	-	(1,345,118)
صافي مطلوبات عقود التأمين في 31 ديسمبر 2024	(837,088)	-	2,577,711	156,602	1,897,225
مطلوبات عقود التأمين في 31 ديسمبر 2024	(837,088)	-	2,577,711	156,602	1,897,225
موجودات عقود التأمين في 31 ديسمبر 2024	-	-	-	-	-
صافي مطلوبات عقود التأمين في 31 ديسمبر 2024	(837,088)	-	2,577,711	156,602	1,897,225

19 موجودات / مطلوبات عقود التأمين التكافلي (تتمة)

31 ديسمبر 2023	*الالتزام عن التغطية المتبقية*		*الالتزام عن التعويضات المتكبدة*		
	باستثناء عنصر الخسارة	*عنصر الخسارة*	*تقديرات القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية*	*تعديل المخاطر*	*الإجمالي*
	دينار كويتي	*دينار كويتي*	*دينار كويتي*	*دينار كويتي*	*دينار كويتي*
مطلوبات عقود التأمين في 31 ديسمبر 2022	1,278,083	641,493	3,401,808	70,310	5,391,694
موجودات عقود التأمين في 31 ديسمبر 2022	(1,303,397)	-	-	-	(1,303,397)
صافي (موجودات) مطلوبات عقود التأمين في بداية السنة	(25,314)	641,493	3,401,808	70,310	4,088,297
إيرادات تأمين	(5,528,977)	-	-	-	(5,528,977)
مصروف خدمات التأمين					
تعويضات متكبدة	216,799	-	5,862,519	56,992	6,136,310
التغييرات المتعلقة بالخدمة السابقة - التغييرات في التدفقات النقدية المستقبلية المتعلقة بالالتزام عن التعويضات المتكبدة	-	-	(969,764)	(10,287)	(980,051)
خسائر من عقود مجحفة ورد تلك الخسائر	-	(256,684)	-	-	(256,684)
مصروفات خدمات التأمين	216,799	(256,684)	4,892,755	46,705	4,899,575
نتيجة خدمات التأمين	(5,312,178)	(256,684)	4,892,755	46,705	(629,402)
مصروفات تمويل من عقود التأمين	-	-	96,987	2,037	99,024
إجمالي المبالغ المعترف بها في الأرباح أو الخسائر	(5,312,178)	(256,684)	4,989,742	48,742	(530,378)
التدفقات النقدية:					
أقساط مستلمة	5,710,890	-	-	-	5,710,890
تعويضات ومصروفات أخرى منسوبة مباشرة مدفوعة	-	-	(3,371,968)	-	(3,371,968)
تدفقات نقدية لحيازة عقود التأمين مدفوعة	(216,799)	-	-	-	(216,799)
إجمالي التدفقات النقدية	5,494,091	-	(3,371,968)	-	2,122,123
صافي مطلوبات عقود التأمين في 31 ديسمبر 2023	156,599	384,809	5,019,582	119,052	5,680,042
مطلوبات عقود التأمين في 31 ديسمبر 2023	695,099	384,809	5,019,582	119,052	6,218,542
موجودات عقود التأمين في 31 ديسمبر 2023	(538,500)	-	-	-	(538,500)
صافي مطلوبات عقود التأمين في 31 ديسمبر 2023	156,599	384,809	5,019,582	119,052	5,680,042

20 موجودات / مطلوبات عقود إعادة التأمين التكافلي

	الموجودات المتعلقة بالتغطية المتبقية		الموجودات المتعلقة بالمبالغ المستردة من التعويضات المتكبدة		
31 ديسمبر 2024	*باستثناء عنصر استرداد الخسارة* *دينار كويتي*	*عنصر استرداد الخسارة* *دينار كويتي*	*القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية* *دينار كويتي*	*تعديل المخاطر فيما يتعلق بالمخاطر غير المالية* *دينار كويتي*	*الإجمالي* *دينار كويتي*
مطلوبات عقود إعادة التأمين في 31 ديسمبر 2023	(611,092)	-	-	-	(611,092)
موجودات عقود إعادة التأمين في 31 ديسمبر 2023	574,448	1,492	1,493,641	43,532	2,113,113
(مطلوبات) موجودات عقود إعادة التأمين في بداية السنة	(36,644)	1,492	1,493,641	43,532	1,502,021
التغيرات في بيان الارباح او الخسائر					
توزيع أقساط إعادة التأمين	(2,667,266)	(1,492)	-	-	(2,668,758)
استرداد تعويضات	498,512	-	1,296,115	-	1,794,627
التغييرات المتعلقة بالخدمة السابقة – التعديلات المتعلقة باسترداد التعويضات المتكبدة	-	-	(109,961)	-	(109,961)
تأثير التغيرات فى مخاطر التعثر من قبل الجهة المصدرة لعقود إعادة التأمين المحتفظ بها	-	-	-	22,221	22,221
إجمالي المبالغ القابلة للاسترداد من شركات إعادة التامين	498,512	-	1,186,154	22,221	1,706,887
صافي (المصروفات) الإيرادات من عقود إعادة التامين المحتفظ بها	(2,168,754)	(1,492)	1,186,154	22,221	(961,871)
إيرادات التمويل من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها	-	-	64,387	2,435	66,822
إجمالي التغيرات في بيان الأرباح أو الخسائر	(2,168,754)	(1,492)	1,250,541	24,656	(895,049)
التدفقات النقدية :					
اقساط مدفوعة	1,346,583	-	-	-	1,346,583
مبالغ مستردة من إعادة التأمين	(498,512)	-	(1,471,702)	-	(1,970,214)
إجمالي التدفقات النقدية	848,071	-	(1,471,702)	-	(623,631)
(مطلوبات) موجودات عقود إعادة التامين في 31 ديسمبر 2024	(1,357,327)	-	1,272,480	68,188	(16,659)
مطلوبات عقود إعادة التامين في 31 ديسمبر 2024	(1,357,327)	-	1,272,480	68,188	(16,659)
موجودات عقود إعادة التأمين في 31 ديسمبر 2024	-	-	-	-	-
(مطلوبات) موجودات عقود إعادة التامين في 31 ديسمبر 2024	(1,357,327)	-	1,272,480	68,188	(16,659)

20 موجودات / مطلوبات عقود إعادة التأمين التكافلي (تتمة)

	الموجودات المتعلقة بالتغطية المتبقية		*الموجودات المتعلقة بالمبالغ المستردة من التعويضات المتكبدة*		
31 ديسمبر 2023	*باستثناء عنصر استرداد الخسارة* *دينار كويتي*	*عنصر استرداد الخسارة* *دينار كويتي*	*القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية* *دينار كويتي*	*تعديل المخاطر فيما يتعلق بالمخاطر غير المالية* *دينار كويتي*	*الإجمالي* *دينار كويتي*
مطلوبات عقود إعادة التامين في 31 ديسمبر 2022	(628,487)	-	-	-	(628,487)
موجودات عقود إعادة التأمين في 31 ديسمبر 2022	432,793	16,100	1,589,566	30,128	2,068,587
(مطلوبات) موجودات عقود إعادة التأمين في بداية السنة	(195,694)	16,100	1,589,566	30,128	1,440,100
التغيرات في بيان الارباح او الخسائر					
توزيع أقساط إعادة التأمين	(2,161,111)	(14,608)	-	-	(2,175,719)
استرداد تعويضات	-	-	1,218,941	-	1,218,941
التغييرات المتعلقة بالخدمة السابقة - التعديلات المتعلقة باسترداد التعويضات المتكبدة	-	-	(143,650)	-	(143,650)
تاثير التغيرات في مخاطر التعثر من قبل الجهة المصدرة لعقود إعادة التامين المحتفظ بها	-	-	-	12,534	12,534
إجمالي المبالغ القابلة للاسترداد من شركات إعادة التامين	-	-	1,075,291	12,534	1,087,825
صافي (المصروفات) الإيرادات من عقود إعادة التامين المحتفظ بها	(2,161,111)	(14,608)	1,075,291	12,534	(1,087,894)
إيرادات التمويل من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها	-	-	47,745	870	48,615
إجمالى التغيرات فى بيان الأرباح أو الخسائر	(2,161,111)	(14,608)	1,123,036	13,404	(1,039,279)
التدفقات النقدية:					
أقساط مدفوعة	2,320,161	-	-	-	2,320,161
مبالغ مستردة من إعادة التامين	-	-	(1,218,961)	-	(1,218,961)
إجمالي التدفقات النقدية	2,320,161	-	(1,218,961)	-	1,101,200
(مطلوبات) موجودات عقود إعادة التامين في 31 ديسمبر 2023	(36,644)	1,492	1,493,641	43,532	1,502,021
مطلوبات عقود إعادة التامين في 31 ديسمبر 2023	(611,092)	-	-	-	(611,092)
موجودات عقود إعادة التأمين فى 31 ديسمبر 2023	574,448	1,492	1,493,641	43,532	2,113,113
(مطلوبات) موجودات عقود إعادة التامين في 31 ديسمبر 2023	(36,644)	1,492	1,493,641	43,532	1,502,021

21 معاملات مع أطراف ذات علاقة

هذه تمثل المعاملات التي تم إجراؤها مع الأطراف ذات علاقة ضمن سياق الأعمال العادي؛ أي الشركة الأم والشركة الزميلة وأعضاء مجلس الإدارة وموظفي الإدارة العليا بالشركة والشركات التي يسيطرون عليها أو يمارسون عليها سيطرة مشتركة أو تأثيراً ملموساً. توافق إدارة الشركة على أسعار وشروط هذه المعاملات.

فيما يلي المعاملات والأرصدة مع الأطراف ذات علاقة المدرجة في البيانات المالية:

	الشركة الأم ***دينار كويتي***	***شركات خاضعة للسيطرة المشتركة*** ***دينار كويتي***	***2024*** ***دينار كويتي***	*2023* *دينار كويتي*
المساهمون				
بيان الأرباح أو الخسائر				
إيرادات مرابحة ووكالة	244,281	9,000	**253,281**	170,275
مصروفات إيجار (مدرجة ضمن المصروفات العمومية والإدارية)	-	6,769	**6,769**	7,015
أتعاب الإدارة من حاملي الوثائق (مدرجة ضمن المصروفات العمومية والإدارية)	-	5,092	**5,092**	4,489
بيان المركز المالي				
نقد وأرصدة لدى البنوك (إيضاح 7)	85,934	45,923	**131,857**	117,310
استثمارات مرابحة (إيضاح 8)	6,160,000	-	**6,160,000**	4,160,000
مدينو وكالة (إيضاح 8)	-	294,073	**294,073**	294,073
مدينون	93,973	48,205	**142,178**	82,849
موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى (إيضاح 10)	-	366,567	**366,567**	187,431
موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر* (إيضاح 10)	-	3,036,521	**3,036,521**	2,782,892
أرصدة مستحقة من طرف ذي علاقة	-	189,516	**189,516**	193,716
حاملو الوثائق				
بيان الأرباح أو الخسائر				
مجمل الأقساط المكتتبة	3,536,807	89,394	**3,626,201**	3,597,585
تعويضات مدفوعة	1,715,129	5,713	**1,720,842**	1,090,027
عمولة إعادة تأمين مكتسبة	201,891	6,036	**207,927**	191,093
إيرادات أخرى	194,294	-	**194,294**	82,130
مصروفات إيجار (مدرجة ضمن المصروفات العمومية والإدارية)	-	127,668	**127,668**	129,083
بيان المركز المالي				
نقد وأرصدة لدى البنوك (إيضاح 18)	210,453	-	**210,453**	444,567
ودائع استثمارية	2,050,000	-	**2,050,000**	2,050,000

* تمثل الموجودات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر المحفظة المدارة من قبل طرف ذي علاقة.

21 معاملات مع أطراف ذات علاقة (تتمة)

مكافأة موظفي الإدارة العليا

فيما يلي مكافأة موظفي الإدارة العليا للشركة خلال السنة:

	2024	*2023*
	دينار كويتي	*دينار كويتي*
مزايا قصيرة الأجل	**65,132**	61,998
مكافأة نهاية الخدمة	**5,102**	4,817
	70,234	66,815

22 مطلوبات محتملة

كما في 31 ديسمبر 2024، لم يكن لدى الشركة أي مطلوبات محتملة (2023: 25,000 دينار كويتي) تتعلق بضمانات بنكية تم الحصول عليها من بنك طرف ذي علاقة في سياق الأعمال العادي، ومن غير المتوقع أن ينشأ عنها أي مطلوبات مادية.

23 أهداف وسياسات إدارة المخاطر المالية

يهدف إطار عمل إدارة المخاطر والإدارة المالية بالشركة إلى حماية مساهمي الشركة من الأحداث التي تعوق التحقيق المستمر لأهداف الأداء المالي بما في ذلك الفشل في استغلال الفرص. تدرك الإدارة العليا الأهمية الجوهرية لأن يتوفر لديها أنظمة لإدارة المخاطر فعالة وذات كفاءة. كما تتولى إدارة المخاطر حماية صندوق حاملي الوثائق من خلال ضمان استيفاء كافة المطلوبات في مواعيد استحقاقها.

23.1 إطار الحوكمة

يهدف إطار عمل إدارة المخاطر والإدارة المالية بالشركة إلى حماية مساهمي الشركة من الأحداث التي تعوق التحقيق المستمر لأهداف الأداء المالي بما في ذلك عدم امكانية استغلال الفرص. كما تهدف سياسة إدارة المخاطر إلى أموال حماية حاملي الوثائق من خلال التحقق من استيفاء كافة الالتزامات تجاهه على نحو سليم. تدرك الإدارة العليا ضرورة أن يتوفر لديها أنظمة إدارة المخاطر الفعالة وذات الكفاءة.

تتولى الشركة مسئولية مراقبة التزام الشركة بوظائف إدارة المخاطر من خلال وضع شروط مرجعية واضحة من مجلس الإدارة ولجان الإدارة التنفيذية. ويكتمل ذلك من خلال هيكل تنظيمي واضح وتفويض الصلاحيات بصورة موثقة من مجلس الإدارة إلى لجان الإدارة التنفيذية والمديرين المسئولين.

23.2 الإطار التنظيمي

إن القانون رقم 125 لسنة 2019 ولائحته التنفيذية والقواعد والقرارات والتعاميم واللوائح الصادرة عن وحدة تنظيم التأمين تحدد إطار العمل الرقابي لقطاع أعمال التأمين في دولة الكويت، والذي يُلزم كافة شركات التأمين التي تقوم بأنشطة العمليات في دولة الكويت أن تلتزم بهذه القواعد واللوائح.

فيما يلي اللوائح الرئيسية التي تنظم عمليات الشركة:

- بالنسبة لشركات التأمين على الحياة، يتعين الاحتفاظ بوديعة ثابتة بمبلغ 500,000 دينار كويتي باسم الوزارة في دولة الكويت.
- بالنسبة لشركات التأمينات العامة، يتعين الاحتفاظ بوديعة ثابتة بمبلغ 500,000 دينار كويتي باسم الوزارة في دولة الكويت.
- بالنسبة لشركات التأمين على الحياة والتأمينات العامة، يتعين الاحتفاظ بوديعة ثابتة بمبلغ 1,000,000 دينار كويتي باسم الوزارة في دولة الكويت.

بالإضافة إلى ذلك، تحتفظ كافة شركات التأمين بمخصص بنسبة 20% من إجمالي الأقساط المكتتبة بعد استبعاد حصة إعادة التأمين.

يتولى قسم الحوكمة وإدارة المخاطر والامتثال بالشركة مسؤولية مراقبة الالتزام بجميع اللوائح المعمول بها في دولة الكويت، ويتمتع هذا القسم بصلاحيات ومسؤوليات مفوضة من مجلس الإدارة لضمان التزام الشركة الكامل باللوائح.

23 أهداف وسياسات إدارة المخاطر المالية (تتمة)

23.3 مخاطر التأمين

تتمثل المخاطر الرئيسية التي تواجهها الشركة بموجب عقود التأمين في احتمال اختلاف التعويضات الفعلية ومدفوعات المزايا أو توقيت هذه البنود عن التوقعات التي تنتظرها الشركة. تتأثر هذه المخاطر بمعدل تكرار التعويضات ومعدل خطورتها والمزايا الفعلية المدفوعة والتطورات اللاحقة للتعويضات طويلة الأجل. وعليه، فإن هدف الشركة هو ضمان توفر الاحتياطيات الكافية لتغطية هذه المطلوبات.

يتم التخفيف من حدة المخاطر المذكورة أعلاه عن طريق الاعتماد على التنويع من خلال محفظة كبيرة من عقود التأمين التكافلي. كما تتحسن مستويات تنوع المخاطر من خلال الانتقاء الجيد وتطبيق توجيهات استراتيجية الاكتتاب والممارسات الحصيفة لإدارة التعويضات بالإضافة إلى استخدام ترتيبات عمليات إعادة التأمين.

يتم توزيع معظم أعمال التأمين المسندة على أساس الحصة النسبية مع تنوع حدود الاحتفاظ حسب المنتج والإقليم الجغرافي.

تصدر الشركة بصورة أساسية الأنواع التالية من عقود التأمينات العامة: التأمين البحري والتأمين العام والتأمين ضد الحوادث والحرائق. عادةً ما تغطي وثائق التأمينات العامة ضد المخاطر فترة أثني عشر شهراً.

بالنسبة لعقود التأمينات العامة، تنتج المخاطر الأكثر جوهرية من التغيرات المناخية والكوارث الطبيعية والأنشطة الإرهابية التي تغطيها أعمال التأمين ضد الحرائق فقط.

كما تغطي عقود التأمين المبرمة بين الحين والآخر المخاطر المرتبطة بالحوادث الفردية التي قد تعرض الشركة للعديد من مخاطر التأمين. قامت الشركة بشكل كاف بعمليات إعادة التأمين فيما يتعلق بمخاطر التأمين التي قد تتضمن إجراءات تقاضي ذات أهمية.

لا تتنوع هذه المخاطر بصورة كبيرة فيما يتعلق بموقع المخاطر المؤمن عليها من قبل الشركة ونوع هذه المخاطر والقطاع.

تتحسن معدلات تنوع المخاطر من خلال الاختيار بعناية وتطبيق إستراتيجيات الاكتتاب التي يتم وضعها لضمان تنويع المخاطر من حيث نوع المخاطر ومستوى المزايا المؤمن عليها. ويتحقق ذلك بصورة كبيرة من خلال التنويع عبر قطاعات الأعمال. كما أن سياسات مراجعة التعويضات بدقة بغرض تقييم كافة التعويضات الجديدة والمستمرة والمراجعة المنتظمة التفصيلية لإجراءات التعامل مع التعويضات والتحقيق المتكرر في حالات التعويضات الزائفة الممكنة تمثل جميعاً السياسات والإجراءات المطبقة للحد من المخاطر التي تواجهها الشركة. كما تطبق الشرك سياسة الإدارة النشطة والمتابعة الفورية للتعويضات بهدف الحد من تعرض الشركة للتطورات المستقبلية غير المتوقعة والتي قد تؤثر سلباً على الشركة.

كما استطاعت الشركة أيضاً الحد من تعرضها للمخاطر عن طريق فرض حد أقصى لمبالغ التعويضات الخاصة ببعض العقود بالإضافة إلى استخدام ترتيبات إعادة التأمين للحد من التعرض للكوارث (مثل قطاع أعمال التأمين ضد الحرائق). إن الهدف من إستراتيجيات الاكتتاب وإعادة التأمين هو الحد من مخاطر التعرض للكوارث وفقاً لحد أقصى محدد مسبقاً بحسب قدرة الشركة على تحمل المخاطر وفقاً لما تحدده الإدارة.

بالنسبة للتأمين على الحياة، فإن المخاطر الرئيسية هي مطالبات الوفاة أو العجز الدائم.

إن استراتيجية إعادة التأمين التكافلي على الحياة الخاص بالأعمال تضمن تنوع الوثائق بصورة جيدة من حيث نوع المخاطر ومستوى المزايا المؤمن ضدها. يتم ذلك من خلال شروط الوثائق المبرمة مع المؤمن لتغطية القيام بالفحص الطبي لضمان المحاسبة عن الظروف الصحية الحالية والتاريخ الطبي للعائلة عند التسعير.

الافتراضات الرئيسية

يتمثل الافتراض الأساسي الذي تستند إليه تقديرات الالتزام في أن تطوير التعويضات المستقبلية للشركة سيتبع نمطًا مماثلاً لتجربة تطوير التعويضات السابقة. يتضمن ذلك الافتراضات المتعلقة بمتوسط تكاليف التعويضات وتكاليف التعامل مع التعويضات وعوامل تضخم التعويضات وعدد التعويضات لكل سنة يقع فيها حوادث. كما يتم استخدام أحكام نوعية إضافية لتقييم مدى عدم إمكانية تطبيق الاتجاهات السابقة في المستقبل، على سبيل المثال معدل الوقوع لمرة واحدة والتغيرات في عوامل السوق؛ مثل الموقف العام من التعويض بالتعويضات والظروف الاقتصادية بالإضافة إلى العوامل الداخلية مثل مزيج المحافظ وشروط وثائق التأمين وإجراءات التعامل مع التعويضات. كما يتم الاستعانة بالأحكام لتقييم إلى أي مدى يمكن أن تؤثر العوامل الخارجية مثل الأحكام القضائية والتشريعات الحكومية على التقديرات.

23 أهداف وسياسات إدارة المخاطر المالية (تتمة)

23.3 مخاطر التأمين (تتمة)

تتسم مطلوبات تعويضات التأمين بالحساسية للافتراضات الرئيسية التالية. لقد تعذر قياس حساسية بعض الافتراضات مثل التغييرات التشريعية أو عدم التأكد في عملية التقدير. علاوة على ذلك، وبسبب التأخيرات التي تنشأ بين وقوع حادثة التعويض والإخطار اللاحق بها والتسوية النهائية، فإن مخصصات التعويضات تحت التسوية غير معروفة على وجه اليقين في نهاية فترة البيانات المالية. وبالتالي فإن المطلوبات النهائية ستختلف نتيجة للتطورات اللاحقة. يتم الاعتراف بالفروق الناتجة عن إعادة تقييم المطلوبات النهائية في فترات لاحقة.

عوامل الحساسية المتعلقة بالافتراضات الرئيسية التي تم أخذها في الاعتبار عند تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية 17
يوضح تحليل الحساسية التالي التأثير على إجمالي وصافي المطلوبات والأرباح / الخسائر قبل الضريبة وحقوق الملكية للحركات المحتملة بصورة معقولة في الافتراضات الرئيسية مع الاحتفاظ بجميع الافتراضات الأخرى في إيضاحي 2 و3 ثابتة. سينتج عن ترابط الافتراضات تأثير جوهري عند تحديد التأثيرات النهائية، ولكن لتوضيح التأثير الناتج عن التغيرات في كل افتراض، كان لا بد من تغيير الافتراضات على أساس فردي. وتجدر الإشارة إلى أن الحركات في هذه الافتراضات غير خطية.

إن الطريقة المستخدمة لاستنباط معلومات الحساسية والافتراضات الهامة لم تتغير عن السنة السابقة.

فيما يلي عوامل الحساسية المستقاة من المحافظ المحتسبة بموجب طريقة توزيع الأقساط قبل وبعد الحد من المخاطر من خلال عقود إعادة التأمين المحتفظ بها:

	2024		*2023*	
	الالتزام عن التعويضات المتكبدة كما في 31 ديسمبر دينار كويتي	***التأثير على الالتزام عن التعويضات المتكبدة دينار كويتي***	*الالتزام عن التعويضات المتكبدة كما في 31 ديسمبر دينار كويتي*	*التأثير على الالتزام عن التعويضات المتكبدة دينار كويتي*
مطلوبات عقود التأمين	**1,897,225**		5,138,634	
موجودات عقود إعادة التأمين	**16,659**		(1,537,173)	
صافي مطلوبات عقود التأمين	**1,913,884**		3,601,461	
احتياطيات أفضل تقدير ±1%				
مطلوبات عقود التأمين		**18,972**		50,196
موجودات عقود إعادة التأمين		**833**		(14,937)
صافي مطلوبات عقود التأمين		**19,805**		35,259
تعديل المخاطر ±1%				
مطلوبات عقود التأمين		**1,566**		1,191
موجودات عقود إعادة التأمين		**682**		(436)
صافي مطلوبات عقود التأمين		**2,248**		755
منحنى العائد ±1%				
مطلوبات عقود التأمين		**(62,715)**		(90,749)
موجودات عقود إعادة التأمين		**34,322**		52,227
صافي مطلوبات عقود التأمين		**(28,393)**		(38,522)

23 أهداف وسياسات إدارة المخاطر المالية (تتمة)

23.4 مخاطر الائتمان

إن مخاطر الائتمان في مخاطر إخفاق الطرف المقابل في الوفاء بالتزاماته بموجب أداة مالية أو عقد مبرم مع عميل مما يؤدي إلى تكبد خسائر مالية. تتكون الموجودات المالية لمخاطر الائتمان في بيان المركز المالي للمساهمين بصورة رئيسية من الأرصدة لدى البنوك والودائع الاستثمارية والمبالغ المستحقة من أطراف ذات علاقة والمدينين الآخرين. تتكون الموجودات المالية لمخاطر الائتمان في بيان المركز المالي لحاملي الوثائق بصورة رئيسية من الأرصدة لدى البنوك والودائع الاستثمارية والمستحق من المساهمين والموجودات الأخرى.

يتم تطبيق السياسات والإجراءات التالية للحد من تعرض الشركة لمخاطر الائتمان:

- لدى إدارة الشركة سياسة لمخاطر الائتمان والتي توضح تقييم وتحديد ما يسبب في نشأة مخاطر الائتمان التي تتعرض لها الشركة. يتم مراقبة مدى الامتثال بهذه السياسة ورفع تقارير حول حالات التعرض للمخاطر والمخالفات إلى مجلس إدارة الشركة. يتم مراجعة السياسة بانتظام للتأكد من ملاءمتها والتغيرات في بيئة المخاطر.
- يتم تنفيذ عملية إعادة التأمين مع الأطراف المقابلة ذوي التصنيف الائتماني الجيد وتتجنب الشركة تركزات المخاطر عن طريق إتباع إرشادات السياسات الموضوعة فيما يتعلق بحدود الأطراف المقابلة. تقوم الإدارة بتقييم الجدارة الائتمانية لمعيدي التأمين وتحديث استراتيجية شراء عقود إعادة التأمين والتأكد من توفر مخصص انخفاض قيمة مناسب.
- تقوم إدارة الشركة بتحديد الحد الأقصى من المبالغ والحدود التي قد يتم دفعها مقدماً إلى الأطراف المقابلة من الشركات بواسطة تقييم الحالات الفردية ذات الصلة.
- إن مخاطر الائتمان فيما يتعلق بأرصدة العملاء، المتكبدة في شأن عدم سداد المساهمات سوف تستمر فقط خلال فترة السماح المحددة في وثيقة التأمين حتى انتهاء سريانها، ويتم ذلك إما عند سداد الوثيقة أو انتهائها. يتم تسوية العمولة المدفوعة للوسطاء مقابل المبالغ المستحقة منهم للحد من مخاطر الديون المشكوك في تحصيلها.
- يتم وضع صافي حدود التعرض للمخاطر بالنسبة لكل طرف مقابل أو مجموعة من الأطراف المقابلة وقطاع الأعمال (أي؛ يتم وضع حدود للاستثمارات والودائع النقدية والحد الأدنى من التصنيفات الائتمانية للاستثمارات التي يمكن الاحتفاظ بها).

يعرض الجدول التالي الحد الأقصى من التعرض لمخاطر الائتمان بالنسبة للبنود المسجلة في بيان المركز المالي:

	2024 ***دينار كويتي***	*2023* *دينار كويتي*
المساهمون		
نقد وأرصدة لدى البنوك	**139,718**	117,310
استثمارات مرابحة	**6,160,000**	6,460,000
مدينو وكالة	**294,073**	294,073
مدينون	**162,118**	250,479
مستحق من طرف ذي علاقة	**189,516**	193,716
إجمالي التعرض لمخاطر الائتمان	**6,945,425**	7,315,578

	2024 ***دينار كويتي***	*2023* *دينار كويتي*
حاملو الوثائق		
نقد وأرصدة لدى البنوك	**250,018**	448,606
ودائع استثمارية	**2,732,500**	5,032,500
المستحق من المساهمين	**824,283**	1,177,777
موجودات أخرى	**356,422**	206,231
إجمالي التعرض لمخاطر الائتمان	**4,163,223**	6,865,114

23 أهداف وسياسات إدارة المخاطر المالية (تتمة)

23.4 مخاطر الائتمان (تتمة)

التعرض للمخاطر تبعا للتصنيف الائتماني

يعرض الجدول التالي معلومات عن تعرض الشركة لمخاطر الائتمان حسب تصنيف الموجودات طبقًا لدرجات التصنيف الائتماني للأطراف المقابلة لدى الشركة:

	غير متأخرة السداد أو منخفضة القيمة		
2024	***تصنيف مرتفع***	***تصنيف قياسي***	***الإجمالي***
المساهمون	***دينار كويتي***	***دينار كويتي***	***دينار كويتي***
نقد وأرصدة لدى البنوك	**139,718**	-	**139,718**
استثمارات مرابحة	**6,160,000**	-	**6,160,000**
مدينو وكالة	**294,073**	-	**294,073**
مدينون	-	**162,118**	**162,118**
مستحق من طرف ذي علاقة	-	**189,516**	**189,516**
	6,593,791	**351,634**	**6,945,425**

	غير متأخرة السداد أو منخفضة القيمة		
2023	*تصنيف مرتفع*	*تصنيف قياسي*	*الإجمالي*
المساهمون	*دينار كويتي*	*دينار كويتي*	*دينار كويتي*
نقد وأرصدة لدى البنوك	117,310	-	117,310
استثمارات مرابحة	6,460,000	-	6,460,000
مدينو وكالة	294,073	-	294,073
مدينون	-	250,479	250,479
مستحق من طرف ذي علاقة	-	193,716	193,716
	6,871,383	444,195	7,315,578

	غير متأخرة السداد أو منخفضة القيمة		
2024	***تصنيف مرتفع***	***تصنيف قياسي***	***الإجمالي***
حاملو الوثائق	***دينار كويتي***	***دينار كويتي***	***دينار كويتي***
نقد وأرصدة لدى البنوك	**250,018**	-	**250,018**
ودائع استثمارية	**2,732,500**	-	**2,732,500**
المستحق من المساهمين	**824,283**	-	**824,283**
موجودات أخرى	-	**356,422**	**356,422**
	3,806,801	**356,422**	**4,163,223**

	غير متأخرة السداد أو منخفضة القيمة		
2023	*تصنيف مرتفع*	*تصنيف قياسي*	*الإجمالي*
حاملو الوثائق	*دينار كويتي*	*دينار كويتي*	*دينار كويتي*
نقد وأرصدة لدى البنوك	448,606	-	448,606
ودائع استثمارية	5,032,500	-	5,032,500
المستحق من المساهمين	1,177,777	-	1,177,777
موجودات أخرى	-	206,231	206,231
	6,658,883	206,231	6,865,114

23 أهداف وسياسات إدارة المخاطر المالية (تتمة)

23.4 مخاطر الائتمان (تتمة)

تركز مخاطر الحد الأقصى من التعرض لمخاطر الائتمان

تنشأ التركزات عندما يشترك عدد من الأطراف المقابلة في أنشطة تجارية متشابهة، أو في أنشطة في نفس المنطقة الجغرافية أو عندما يكون لهم سمات اقتصادية مماثلة مما قد يجعل قدرتهم على الوفاء بالالتزامات التعاقدية تتأثر بشكل مماثل بالتغيرات في الظروف الاقتصادية أو السياسية أو غيرها. تشير التركزات إلى الحساسية النسبية لأداء الشركة نحو التطورات التي تؤثر على قطاع أعمال بذاته أو على منطقة جغرافية معينة. يقع إجمالي الحد الأقصى من تعرض الشركة لمخاطر الائتمان داخل الكويت فيما يتعلق بالتأمين وداخل وخارج الكويت فيما يتعلق بإعادة التأمين.

23.5 مخاطر السيولة

إن مخاطر السيولة هي مخاطر أن تواجه الشركة صعوبات في الوفاء بالالتزامات المرتبطة بالأدوات المالية. تقوم الإدارة بمراقبة متطلبات السيولة على أساس شهري وتتأكد من توفر الأموال الكافية.

قائمة الاستحقاق

يلخص الجدول التالي قائمة استحقاق الموجودات والمطلوبات لدى الشركة. تستند فترات استحقاق الموجودات إلى تواريخ الاسترداد المتوقعة بينما تستند فترات استحقاق المطلوبات إلى تواريخ الاستحقاق التعاقدية.

31 ديسمبر 2024	***حتى سنة واحدة***	***أكثر من سنة واحدة***	***المجموع***
المساهمون	***دينار كويتي***	***دينار كويتي***	***دينار كويتي***
نقد وأرصدة لدى البنوك	**139,718**	**-**	**139,718**
استثمارات مرابحة	**6,160,000**	**-**	**6,160,000**
مدينو وكالة	**294,073**	**-**	**294,073**
مدينون	**162,118**	**-**	**162,118**
موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	**-**	**3,086,586**	**3,086,586**
موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى	**-**	**389,750**	**389,750**
المستحق من طرف ذي علاقة	**189,516**	**-**	**189,516**
عقار استثماري	**-**	**2,220,000**	**2,220,000**
استثمار في شركة زميلة	**-**	**3,079,094**	**3,079,094**
أثاث ومعدات	**-**	**33,506**	**33,506**
إجمالي الموجودات	**6,945,425**	**8,808,936**	**15,754,361**
دائنون ومصروفات مستحقة	**42,763**	**-**	**42,763**
المستحق إلى صندوق حاملي الوثائق	**-**	**824,283**	**824,283**
إجمالي المطلوبات	**42,763**	**824,283**	**867,046**
صافي السيولة	**6,902,662**	**7,984,653**	**14,887,315**

23 أهداف وسياسات إدارة المخاطر المالية (تتمة)

23.5 مخاطر السيولة (تتمة)
قائمة الاستحقاق (تتمة)

31 ديسمبر 2024 ***حاملو الوثائق***	***حتى سنة واحدة*** ***دينار كويتي***	***أكثر من سنة واحدة*** ***دينار كويتي***	***المجموع*** ***دينار كويتي***
نقد وأرصدة لدى البنوك	**250,018**	-	**250,018**
ودائع استثمارية	**2,732,500**	-	**2,732,500**
المستحق من مساهمين	**824,283**	-	**824,283**
موجودات أخرى	**356,422**	-	**356,422**
إجمالي الموجودات	**4,163,223**	-	**4,163,223**
مطلوبات عقود التأمين التكافلي	**1,897,225**	-	**1,897,225**
مطلوبات عقود إعادة التأمين التكافلي	**16,659**	-	**16,659**
مطلوبات أخرى	**695,257**	**386,670**	**1,081,927**
إجمالي المطلوبات	**2,609,141**	**386,670**	**2,995,811**
صافي السيولة	**1,554,082**	**(386,670)**	**1,167,412**

31 ديسمبر 2023 *المساهمون*	*حتى سنة واحدة* *دينار كويتي*	*أكثر من سنة واحدة* *دينار كويتي*	*المجموع* *دينار كويتي*
نقد وأرصدة لدى البنوك	117,310	-	117,310
استثمارات مرابحة	6,460,000	-	6,460,000
مدينو وكالة	294,073	-	294,073
مدينون	250,479	-	250,479
موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	-	2,836,842	2,836,842
موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى	-	214,325	214,325
المستحق من طرف ذي علاقة	193,716	-	193,716
عقار استثماري	-	2,110,000	2,110,000
استثمار في شركة زميلة	-	2,969,854	2,969,854
أثاث ومعدات	-	36,548	36,548
إجمالي الموجودات	7,315,578	8,167,569	15,483,147
دائنون ومصروفات مستحقة	29,282	-	29,282
المستحق إلى صندوق حاملي الوثائق	-	1,177,777	1,177,777
إجمالي المطلوبات	29,282	1,177,777	1,207,059
صافي السيولة	7,286,296	6,989,792	14,276,088

23 أهداف وسياسات إدارة المخاطر المالية (تتمة)

23.5 مخاطر السيولة (تتمة)

31 ديسمبر 2023	*حتى سنة واحدة*	*أكثر من سنة واحدة*	*المجموع*
حاملو الوثائق	*دينار كويتي*	*دينار كويتي*	*دينار كويتي*
نقد وأرصدة لدى البنوك	448,606	-	448,606
ودائع استثمارية	5,032,500	-	5,032,500
موجودات عقود التأمين التكافلي	538,500		538,500
موجودات عقود إعادة التأمين التكافلي	2,113,113	-	2,113,113
المستحق من المساهمين	1,177,777	-	1,177,777
موجودات أخرى	206,231	-	206,231
إجمالي الموجودات	9,516,727	-	9,516,727
مطلوبات عقود التأمين التكافلي	6,218,542	-	6,218,542
مطلوبات عقود إعادة التأمين التكافلي	611,092	-	611,092
مطلوبات أخرى	1,961,310	360,697	2,322,007
إجمالي المطلوبات	8,790,944	360,697	9,151,641
صافي السيولة	725,783	(360,697)	365,086

24 إدارة رأس المال

إن الهدف الرئيسي من إدارة رأسمال الشركة هو ضمان المحافظة على معدلات رأس المال الجيدة لدعم الأعمال التي تقوم بها وتحقيق أعلى قيمة يحصل عليها المساهمون.

تقوم الشركة بإدارة هيكل رأس المال وإجراء تعديلات عليه في ضوء التغيرات في الظروف الاقتصادية. للمحافظة على هيكل رأس المال أو تعديله، قد تقوم الشركة بتعديل مدفوعات توزيعات الأرباح إلى المساهمين أو رد رأس المال إلى المساهمين أو إصدار أسهم جديدة. يتكون رأس المال من بنود رأس المال والاحتياطي الإجباري والاحتياطي الاختياري والتغيرات المتراكمة في القيمة العادلة والأرباح المرحلة ويقدر ذلك بمبلغ 14,887,315 دينار كويتي كما في 31 ديسمبر 2024 (2023: 14,276,088 دينار كويتي).

لم يتم إجراء أي تغييرات على الأهداف أو السياسات أو الإجراءات خلال السنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2024 و2023.

25 القيمة العادلة للأدوات المالية

بالنسبة الموجودات المالية والمطلوبات المالية المسجلة بالقيمة العادلة على أساس متكرر، فإن الشركة تحدد ما إذا كانت قد حدثت تحويلات بين المستويات في الجدول الهرمي عن طريق إعادة تقييم التصنيف (استناداً إلى أقل مستوى من المدخلات الجوهرية لقياس القيمة العادلة ككل) في نهاية كل فترة بيانات مالية.

طرق وافتراضات التقييم
تم تطبيق الطرق والافتراضات الآتية لتقدير القيمة العادلة:

الموجودات والمطلوبات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة
إن القيمة العادلة للأدوات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة لا تختلف بصورة جوهرية عن قيمتها الدفترية في تاريخ البيانات المالية، حيث إن معظم هذه الأدوات ذات فترة استحقاق قصيرة الأجل أو يعاد تسعيرها على الفور استنادا إلى الحركة في معدلات الفائدة.

الاستثمار في الأسهم المدرجة
إن القيمة العادلة للأسهم المتداولة علنًا تستند إلى الأسعار المعلنة في أسواق نشطة للموجودات المماثلة دون أي تعديلات. تقوم الشركة بتصنيف القيمة العادلة لهذه الاستثمارات ضمن المستوى 1 من الجدول الهرمي.

الأسهم غير المدرجة
تقوم الشركة بالاستثمار في أسهم خاصة غير مسعرة في سوق نشط. لا يتم إجراء المعاملات في هذه الاستثمارات على أساس منتظم. تستخدم الشركة أساليب تقييم على أساس السوق لأغلبية لهذه المراكز. تحدد الشركة شركات عامة مقارنة (أقران) استنادا إلى القطاع والحجم والرفع المالي والاستراتيجية وتحتسب مضاعف تداول مناسب لكل شركة مقارنة محددة. ويتم خصم مضاعف التداول لاعتبارات مثل ضعف السيولة وفروق الحجم بين الشركات المقارنة بناء على الحقائق والظروف المتعلقة بكل حالة على حدة. يتم تطبيق معدل مضاعف الخصم على قياس الأرباح المقابلة للشركة المستثمر فيها وفقا للقيمة العادلة. تقوم الشركة بتصنيف القيمة العادلة لهذه الأسهم ضمن المستوى 3.

الجدول الهرمي للقيمة العادلة
يتم تصنيف كافة الأدوات المالية التي يتم تسجيل قيمتها العادلة أو الإفصاح عنها ضمن الجدول الهرمي للقيمة العادلة، كما هو موضح أدناه استناداً إلى أقل مستوى من المدخلات التي تعتبر جوهرية لقياس القيمة العادلة ككل:

- المستوى 1 — الأسعار المعلنة (غير المعدلة) في الأسواق النشطة لموجودات مماثلة أو مطلوبات مماثلة
- المستوى 2 — أساليب تقييم يكون بها أقل مستوى من المدخلات الجوهرية بالنسبة لقياس القيمة العادلة ملحوظاً بشكل مباشر أو غير مباشر
- المستوى 3 — أساليب تقييم لا يكون بها أقل مستوى من المدخلات الجوهرية بالنسبة لقياس القيمة العادلة ملحوظاً.

بالنسبة للموجودات والمطلوبات المدرجة بالقيمة العادلة على أساس متكرر، تحدد الشركة ما إذا كانت التحويلات قد حدثت بين مستويات الجدول الهرمي عن طريق إعادة تقييم التصنيف (استناداً إلى أقل مستوى من المدخلات الجوهرية لقياس القيمة العادلة ككل) في نهاية كل فترة بيانات مالية.

لم يتم إجراء أي تغييرات في عمليات تقييم الشركة أو أساليب تقييمها وأنواع المدخلات المستخدمة في قياسات القيمة العادلة خلال الفترة.

25 القيمة العادلة للأدوات المالية (تتمة)

الجدول الهرمي للقيمة العادلة (تتمة)

يعرض الجدول التالي الجدول الهرمي لقياس القيمة العادلة للأدوات المالية للشركة المقاسة بالقيمة العادلة:

	قياس القيمة العادلة بواسطة			
2024	***المستوى 1***	***المستوى 2***	***المستوى 3***	***المجموع***
	دينار كويتي	***دينار كويتي***	***دينار كويتي***	***دينار كويتي***
موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى				
أوراق مالية غير مسعرة	-	-	**389,750**	**389,750**
موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر				
أسهم مسعرة	**1,410,169**	-	-	**1,410,169**
أسهم غير مسعرة	-	-	**820**	**820**
صكوك مسعرة	**1,675,597**	-	-	**1,675,597**
	3,085,766	-	**820**	**3,086,586**
إجمالي الاستثمارات في الأوراق المالية بالقيمة العادلة	**3,085,766**	-	**390,570**	**3,476,336**

	قياس القيمة العادلة بواسطة			
2023	*المستوى 1*	*المستوى 2*	*المستوى 3*	*المجموع*
	دينار كويتي	*دينار كويتي*	*دينار كويتي*	*دينار كويتي*
موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى				
أوراق مالية غير مسعرة	-	-	214,325	214,325
موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر				
أسهم مسعرة	1,273,642	-	-	1,273,642
أسهم غير مسعرة	-	-	820	820
صكوك مسعرة	1,562,380	-	-	1,562,380
	2,836,022	-	820	2,836,842
إجمالي الاستثمارات في الأوراق المالية بالقيمة العادلة	2,836,022	-	215,145	3,051,167

مطابقة القيمة العادلة ضمن المستوى 3

يوضح الجدول التالي مطابقة كافة الحركات في القيمة العادلة للبنود المصنفة ضمن المستوى 3 بين بداية ونهاية السنة:

	أسهم غير مسعرة	
	31 ديسمبر 2024	*31 ديسمبر 2023*
	دينار كويتي	*دينار كويتي*
في بداية السنة	**214,325**	219,992
إعادة القياس المسجلة في الإيرادات الشاملة الأخرى	**175,425**	(5,667)
في نهاية السنة	**389,750**	214,325

25 القيمة العادلة للأدوات المالية (تتمة)

الجدول الهرمي للقيمة العادلة (تتمة)

مطابقة القيمة العادلة ضمن المستوى 3 *(تتمة)*

إن القيمة العادلة للأدوات المالية المصنفة ضمن المستوى 3 يتم قياسها في ظل بعض الظروف باستخدام أساليب تقييم تتضمن افتراضات لم يتم اثباتها بواسطة الأسعار من معاملات السوق الملحوظة حاليا في نفس الأداة ولا تستند إلى بيانات السوق الملحوظة. تستعين الشركة بأساليب تقييم تستند إلى نوع الأداة وبيانات السوق المتاحة. على سبيل المثال، في حالة غياب السوق النشط، يتم تقدير القيمة العادلة للاستثمار على أساس تحليل الوضع المالي للشركة المستثمر فيها والنتائج وقائمة المخاطر والعوامل الأخرى.

يتم تحديد التغيرات الموجبة والسالبة في قيمة الأدوات المالية على أساس التغيرات في قيمة الأدوات نتيجة اختلاف مستويات المؤشرات غير الملحوظة وتحديد ما يصلح منها للتقدير. تشير تقديرات الإدارة إلى أن التأثير على الإيرادات الشاملة الأخرى لن يكون مادياً في حالة تعديل متغيرات المخاطر ذات الصلة المستخدمة في قياس الأدوات المالية المصنفة ضمن المستوى 3 وفقاً للقيمة العادلة بنسبة 5%.

يعرض الجدول التالي تفاصيل المدخلات الجوهرية غير الملحوظة لتقييم الموجودات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى والتي تم تصنيفها ضمن المستوى 3:

	أسلوب التقييم	***المدخلات الجوهرية غير الملحوظة***	***حساسية المدخلات إلى القيمة العادلة***
أوراق مالية غير مسعرة	السعر إلى القيمة الدفترية	خصم السيولة	إن النقص بنسبة 5% (2023: 5%) في معدل خصم السيولة سيؤدي إلى زيادة في القيمة العادلة بمبلغ 19,488 دينار كويتي (2023: 3,749 دينار كويتي).
أوراق مالية غير مسعرة	السعر إلى القيمة الدفترية	مضاعفات السوق	إن النقص بنسبة 5% (2023: 5%) في مؤشر السوق سيؤدي إلى زيادة في القيمة العادلة بمبلغ 13,783 دينار كويتي (2023: 9,372 دينار كويتي).

الأدوات غير المالية

فيما يلي الحركة في الأدوات غير المالية ضمن المستوى 3:

	كما في 1 يناير 2024 دينار كويتي	***أرباح إعادة التقييم المسجلة في بيان الأرباح أو الخسائر دينار كويتي***	***كما في 31 ديسمبر 2024 دينار كويتي***
2024			
عقار استثماري	**2,110,000**	**110,000**	**2,220,000**

	كما في 1 يناير 2023 دينار كويتي	*أرباح إعادة التقييم المسجلة في بيان الأرباح أو الخسائر دينار كويتي*	*كما في 31 ديسمبر 2023 دينار كويتي*
2023			
عقار استثماري	2,100,000	10,000	2,110,000