Grant Thornton
القطامي والعيبان وشركاهم

البيانات المالية المجمعة وتقرير مراقب الحسابات المستقل

الشركة الأولى للتأمين التكافلي – ش.م.ك.ع والشركة التابعة لها

الكويت

31 ديسمبر 2023

المحتويات

	الصفحة
تقرير مراقب الحسابات المستقل	3-1
بيان الأرباح أو الخسائر المجمع	4
بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر المجمع	5
بيان المركز المالي المجمع	6
بيان التغيرات في حقوق الملكية المجمع	7
بيان التدفقات النقدية المجمع	8
إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة	63 - 9

Grant Thornton
القطامي والعيبان وشركاهم

عمارة السوق الكبير
برج أ - الدور التاسع
ص.ب 2986 الصفاة 13030
دولة الكويت
تلفون 9 / 3900-2244-965+
فاكس 8451-2243-965+
www.grantthornton.com.kw

تقرير مراقب الحسابات المستقل

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

التقرير حول تدقيق البيانات المالية المجمعة

الرأي

قمنا بتدقيق البيانات المالية المجمعة للشركة الأولى للتأمين التكافلي - ش.م.ك.ع ("الشركة الأم") والشركة التابعة لها (يشار إليهما مجتمعتين بـ "المجموعة")، وتتضمن بيان المركز المالي المجمع كما في 31 ديسمبر 2023 وبيان الأرباح أو الخسائر المجمع وبيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر المجمع وبيان التغيرات في حقوق الملكية المجمع وبيان التدفقات النقدية المجمع للسنة المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات حول البيانات المالية المجمعة، بما في ذلك معلومات السياسات المحاسبية المادية.
برأينا أن البيانات المالية المجمعة المرفقة تظهر بصورة عادلة، من كافة النواحي المادية، المركز المالي للمجموعة كما في 31 ديسمبر 2023 ونتائج أعمالها وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقا للمعايير الدولية للتقارير المالية.

أساس إبداء الرأي
لقد قمنا بأعمال التدقيق وفقًا للمعايير الدولية للتدقيق. إن مسئولياتنا وفق تلك المعايير قد تم شرحها ضمن بند *مسؤوليات مراقب الحسابات حول تدقيق البيانات المالية المجمعة* الوارد في تقريرنا. كما إننا مستقلين عن المجموعة وفقا لمتطلبات *ميثاق الأخلاقية للمحاسبين المهنيين الصادر عن المجلس الدولي لمعايير أخلاقية المحاسبين (بما في ذلك معايير الاستقلالية الدولية)* (ميثاق الأخلاقية)، كما قمنا بالالتزام بمسؤولياتنا الأخلاقية بما يتوافق مع ميثاق الأخلاقية. إننا نعتقد بأن أدلة التدقيق التي حصلنا عليها، كافية وملائمة لتكون أساسا في إبداء رأينا.

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

تقييم الاستثمارات المحتفظ بها بالقيمة العادلة
تستثمر المجموعة في مختلف فئات الأصول، منها نسبة 23% من إجمالي الأصول تمثل استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة ومصنفة كاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. يتم تحديد القيمة العادلة للاستثمارات على أساس تراه الإدارة الأكثر ملاءمة، وذلك استنادا إلى طبيعة الاستثمار، ويتم إجراء التقييم من قبل المجموعة باستخدام تسلسل هرمي للقيمة العادلة على النحو الوارد تفصيلًا في إيضاح 9 ويتم إدراجه بالقيمة العادلة استنادًا إلى تقييمات المستوى 3. إن قياس القيمة العادلة يمكن أن يعتبر أمرا موضوعيا وأكثر من ذلك بالنسبة للاستثمارات المصنفة ضمن المستوى 3 حيث أن هذه الاستثمارات يتم تقييمها باستخدام معطيات بخلاف الأسعار المعلنة في سوق نشط. ونظرًا للموضوعية الجوهرية في تقييم الاستثمارات المصنفة ضمن المستوى 3، قررنا أن يكون هذا الأمر أحد أمور التدقيق الرئيسية. راجع إيضاحي 4.10.3 و 22.3 للحصول على مزيد من المعلومات بشأن التقييم العادل لاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.

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

المعلومات الأخرى ضمن تقرير المجموعة السنوي للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023

إن الإدارة هي المسؤولة عن المعلومات الأخرى. تتكون المعلومات الأخرى من المعلومات الواردة في تقرير المجموعة السنوي للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023، بخلاف البيانات المالية المجمعة وتقرير مراقب الحسابات بشأنها. لقد حصلنا على تقرير مجلس إدارة الشركة الأم قبل تاريخ تقرير مراقب الحسابات ونتوقع الحصول على الأجزاء المتبقية من التقرير السنوي بعد تاريخ تقرير مراقب الحسابات.

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

فيما يتعلق بتدقيقنا للبيانات المالية المجمعة، فإن مسؤوليتنا هي الاطلاع على المعلومات الأخرى وأثناء القيام بذلك، نقوم بالنظر فيما إذا كانت المعلومات الأخرى غير متطابقة جوهريا مع البيانات المالية المجمعة أو مع معلوماتنا التي تم الحصول عليها أثناء عملية التدقيق أو غير ذلك من الأمور التي قد يشوبها أخطاء مادية. في حالة استنتاجنا، بناءً على العمل الذي قمنا به، أن هناك خطأ مادي في تلك المعلومات الأخرى، فإننا مطالبين بالإبلاغ عن ذلك. ليس لدينا ما يستوجب التقرير عنه في هذا الشأن.

مسؤوليات الإدارة والمسؤولين عن تطبيق الحوكمة حول البيانات المالية المجمعة

إن الإدارة هي الجهة المسؤولة عن إعداد وعرض تلك البيانات المالية المجمعة بشكل عادل وفقا للمعايير الدولية للتقارير المالية على النحو المطبق للاستخدام في دولة الكويت، وعن نظام الضبط الداخلي الذي تراه مناسبا لتمكينها من إعداد البيانات المالية المجمعة بشكل خالٍ من فروقات مادية سواء كانت ناتجة عن الغش أو الخطأ.

ولإعداد البيانات المالية المجمعة، تكون الإدارة مسؤولة عن تقييم قدرة المجموعة على متابعة أعمالها على أساس مبدأ الإستمرارية، والإفصاح ،عند الحاجة، عن الأمور المتعلقة بتحقيق تلك الاستمرارية وتطبيق مبدأ الاستمرارية المحاسبي، ما لم يكن بنية الإدارة تصفية المجموعة أو إيقاف أنشطتها، أو عدم توفر أية بدائل أخرى واقعية سوى اتخاذ هذا الإجراء.

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

مسؤوليات مراقب الحسابات حول تدقيق البيانات المالية المجمعة

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

كجزء من مهام التدقيق وفق المعايير الدولية للتدقيق، نقوم بممارسة الأحكام المهنية والاحتفاظ بمستوى من الشك المهني طيلة أعمال التدقيق. كما أننا نقوم بما يلي:

- تحديد وتقييم مخاطر الفروقات المادية في البيانات المالية المجمعة، سواء كانت ناتجة عن الغش أو الخطأ، وتصميم وتنفيذ اجراءات التدقيق الملائمة التي تتجاوب مع تلك المخاطر، والحصول على أدلة التدقيق الكافية والملائمة لتوفر لنا أساسا لإبداء رأينا. إن مخاطر عدم اكتشاف الفروقات المادية الناتجة عن الغش تعتبر أعلى من تلك المخاطر الناتجة عن الخطأ، حيث أن الغش قد يشمل تواطؤ أو تزوير أو حذوفات مقصودة أو عرض خاطئ أو تجاوز لإجراءات الضبط الداخلي.

- استيعاب إجراءات الضبط الداخلي التي لها علاقة بالتدقيق لغرض تصميم إجراءات التدقيق الملائمة حسب الظروف، ولكن ليس لغرض إبداء الرأي حول فعالية إجراءات الضبط الداخلي للمجموعة.

- تقييم ملائمة السياسات المحاسبية المتبعة ومعقولية التقديرات المحاسبية المطبقة والإيضاحات المتعلقة بها والمعدة من قبل الإدارة.

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

تابع/ مسؤوليات مراقب الحسابات حول تدقيق البيانات المالية المجمعة

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

- تقييم الإطار العام للبيانات المالية المجمعة من ناحية العرض والتنظيم والفحوى، بما في ذلك الإفصاحات، وفيما إذا كانت تلك البيانات المالية المجمعة تعكس المعاملات والأحداث المتعلقة بها بشكل يحقق العرض بشكل عادل.

- الحصول على أدلة تدقيق كافية وملائمة عن المعلومات المالية الخاصة بالشركات أو الأنشطة الأخرى الواردة ضمن المجموعة لإبداء رأي حول البيانات المالية المجمعة. إننا مسؤولون عن إبداء التوجيهات والإشراف على عملية التدقيق وتنفيذها. لا نزال المسؤولين الوحيدين عن رأينا حول اعمال التدقيق التي قمنا بها.

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

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

ومن بين الأمور التي يتم التواصل بها مع المسؤولين عن تطبيق الحوكمة، تلك الأمور التي تم تحديدها من قبلنا على أنها الأكثر أهمية في تدقيق البيانات المالية المجمعة للسنة الحالية وتم اعتبارها بذلك، من أمور التدقيق الرئيسية. ولقد قمنا بالافصاح عن تلك الأمور ضمن تقرير التدقيق، ما لم تكن القوانين أو التشريعات المحلية تحد من الافصاح عن أمر معين،

التقرير حول المتطلبات القانونية والتشريعات الأخرى

برأينا أن الشركة الأم تحتفظ بسجلات محاسبية منتظمة وأن البيانات المالية المجمعة والبيانات الواردة في تقرير مجلس إدارة الشركة الأم فيما يتعلق بهذة البيانات المالية المجمعة، متفقة مع ما هو وارد في تلك السجلات. كذلك فقد حصلنا على المعلومات والإيضاحات التي رأيناها ضرورية لأغراض التدقيق، وأن البيانات المالية المجمعة تتضمن المعلومات التي يتطلبها قانون الشركات رقم 1 لسنة 2016، ولائحته التنفيذية وتعديلاتهما، وعقد التأسيس والنظام الأساسي للشركة الأم وتعديلاتهما، وأن الجرد قد أجري وفقًا للأصول المرعية، ولم يرد لعلمنا أي مخالفات لأحكام قانون الشركات ولائحته التنفيذية وتعديلاتهما، أو لعقد التأسيس والنظام الأساسي للشركة الأم وتعديلاتهما، خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023 على وجه يؤثر ماديًا في نشاط الشركة الأم أو في مركزها المالي، باستثناء ما تم الإفصاح عنه في إيضاح رقم 10 حول البيانات المالية المجمعة.

نبين أيضا أنه، حسبما وصل إليه علمنا واعتقادنا، لم تقع أية مخالفات مادية لأحكام القانون رقم (7) لسنة 2010، بشأن هيئة أسواق المال والتعليمات المتعلقة به، خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023 على وجه قد يكون له تأثير مادي في نشاط الشركة الأم أو مركزها المالي.

عبداللطيف محمد العيبان (CPA)
(مراقب مرخص رقم 94 فئة أ)
جرانت ثورنتون – القطامي والعيبان وشركاهم

الكويت
28 مارس 2024

بيان الأرباح أو الخسائر المجمع

	إيضاح	السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023 د.ك	السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022 د.ك
الإيرادات			
إيرادات الإيجارات	10	**8,783**	28,826
ربح من استبعاد عقارات استثمارية	10	-	23,532
أرباح/ (خسائر) من استبعاد أصول محتفظ بها للبيع	11	**171,093**	(7,213)
التغير في القيمة العادلة للعقارات الاستثمارية	10	-	186,196
التغير في القيمة العادلة للعقارات الاستثمارية المحتفظ بها للبيع	11	**48,296**	-
ربح من ودائع توفير		**11,265**	9,284
إيرادات أخرى	18	**16,227**	110,000
		255,664	350,625
المصاريف والأعباء الأخرى			
مصاريف عمومية وإدارية	20	**(486,454)**	(205,055)
		(486,454)	(205,055)
(خسارة)/ ربح السنة قبل مخصصات ضريبة دعم العمالة الوطنية والزكاة		**(230,790)**	145,570
مخصص ضريبة دعم العمالة الوطنية		-	(3,639)
مخصص الزكاة		-	(1,456)
(خسارة) / ربح السنة		**(230,790)**	140,475
(خسارة) / ربحية السهم الأساسية والمخففة	6	**(2.17) فلس**	1.32 فلس

إن الإيضاحات المبينة من صفحة 9 إلى 63 تشكل جزءًا لا يتجزأ من هذه البيانات المالية المجمعة.

بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر المجمع

	إيضاح	السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023 د.ك	السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022 د.ك
خسارة/(ربح) السنة		**(230,790)**	140,475
إيرادات شاملة أخرى:			
بنود لن يتم إعادة تصنيفها إلى الأرباح أو الخسائر في فترات لاحقة:			
- التغير في القيمة العادلة للاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	9	**671,145**	1,039,311
إجمالي الإيرادات الشاملة الأخرى		**671,145**	1,039,311
مجموع الإيرادات الشاملة للسنة		**440,355**	1,179,786

إن الإيضاحات المبينة من صفحة 9 إلى 63 تشكل جزءًا لا يتجزأ من هذه البيانات المالية المجمعة.

بيان المركز المالي المجمع

	إيضاح	31 ديسمبر 2023 د.ك	(معدلة) 31 ديسمبر 2022 د.ك
الأصول			
أرصدة لدى البنوك	7	**232,450**	4,297
وديعة لأجل	7	**439,000**	439,000
الأصول المحتفظ بها للبيع	11	**175,686**	543,636
استثمار في شركات زميلة	8	**720,001**	720,001
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	9	**2,891,244**	5,043,702
العقارات الاستثمارية	10	**-**	2,791,939
قرض حسن لصندوق حاملي الوثائق	12	**2,396,131**	2,593,938
مستحق من أطراف ذات صلة	18	**5,864,311**	613,773
أصول أخرى		**29,878**	82,148
مجموع الأصول		**12,748,701**	12,832,434
حقوق الملكية والخصوم			
حقوق الملكية			
رأس المال	13	**10,660,000**	10,660,000
الاحتياطي الإجباري	14	**336,226**	336,226
الاحتياطي الاختياري	14	**306,980**	306,980
احتياطي القيمة العادلة		**1,548,134**	1,197,301
احتياطي ترجمة عملات أجنبية		**(282,917)**	(282,917)
خسائر متراكمة		**(2,884,084)**	(2,973,606)
مجموع حقوق الملكية		**9,684,339**	9,243,984
الخصوم			
احتياطي عجز حاملي الوثائق	12	**2,396,131**	2,593,938
المبلغ المستحق إلى حاملي الوثائق	15	**413,568**	587,523
خصوم أخرى		**254,663**	406,989
مجموع الخصوم		**3,064,362**	3,588,450
مجموع حقوق الملكية والخصوم		**12,748,701**	12,832,434

عبدالله عبد الرزاق العصفور
رئيس مجلس الإدارة

حسين علي محمد العتال
نائب رئيس مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي

إن الإيضاحات المبينة من صفحة 9 إلى 63 تشكل جزءًا لا يتجزأ من هذه البيانات المالية المجمعة.

بيان التغيرات في حقوق الملكية المجمع

	رأس المال د.ك	الاحتياطي الإجباري د.ك	الاحتياطي الاختياري د.ك	احتياطي القيمة العادلة د.ك	احتياطي ترجمة عملات أجنبية د.ك	خسائر متراكمة د.ك	المجموع د.ك
الرصيد في 31 ديسمبر 2022	**10,660,000**	**336,226**	**306,980**	**1,197,301**	**(282,917)**	**(2,973,606)**	**9,243,984**
خسارة السنة	-	-	-	-	-	(230,790)	(230,790)
الإيرادات الشاملة الأخرى للسنة	-	-	-	**671,145**	-	-	**671,145**
مجموع الإيرادات الشاملة للسنة	-	-	-	**671,145**	-	(230,790)	**440,355**
ربح محقق محول نتيجة استبعاد أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	-	-	-	**(320,312)**	-	**320,312**	-
الرصيد في 31 ديسمبر 2023	**10,660,000**	**336,226**	**306,980**	**1,548,134**	**(282,917)**	**(2,884,084)**	**9,684,339**
الرصيد في 31 ديسمبر 2021	10,660,000	336,226	306,980	173,153	(282,917)	(3,129,244)	8,064,198
ربح السنة	-	-	-	-	-	140,475	140,475
الإيرادات الشاملة الأخرى للسنة	-	-	-	1,039,311	-	-	1,039,311
مجموع الإيرادات الشاملة للسنة	-	-	-	1,039,311	-	140,475	1,179,786
ربح محقق محول نتيجة استبعاد أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	-	-	-	(15,163)	-	15,163	-
الرصيد في 31 ديسمبر 2022	10,660,000	336,226	306,980	1,197,301	(282,917)	(2,973,606)	9,243,984

إن الإيضاحات المبينة من صفحة 9 إلى 63 تشكل جزءًا لا يتجزأ من هذه البيانات المالية المجمعة.

بيان التدفقات النقدية المجمع

	إيضاح	السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023 د.ك	السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022 د.ك
أنشطة التشغيل			
(خسارة)/ ربح السنة		**(230,790)**	140,475
تعديلات لـ:			
التغير في القيمة العادلة للعقارات الاستثمارية		-	(186,196)
التغير في القيمة العادلة للعقارات الاستثمارية المحتفظ بها للبيع		**(48,296)**	-
ربح من استبعاد عقار استثماري		-	(23,532)
(أرباح)/ خسائر من استبعاد أصول محتفظ بها للبيع	11	**(171,093)**	7,213
		(450,179)	(62,040)
التغيرات في أصول وخصوم التشغيل:			
أصول أخرى		**52,270**	166,334
مستحق من أطراف ذات صلة		**(574,316)**	-
الحركة على حساب حاملي الوثائق		**(173,955)**	(781,701)
خصوم أخرى		**(152,326)**	140,383
صافي النقد المستخدم في أنشطة التشغيل		**(1,298,506)**	(537,024)
أنشطة الاستثمار			
المحصل من بيع استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر		**305,310**	-
المحصل من بيع عقارات استثمارية		-	229,455
المحصل من استبعاد أصل محتفظ به للبيع	11	**1,221,349**	305,789
صافي النقد من الأنشطة الاستثمارية		**1,526,659**	535,244
صافي الزيادة /(النقص) في النقد والنقد المعادل		**228,153**	(1,780)
النقد والنقد المعادل في بداية السنة	7	**4,297**	6,077
النقد والنقد المعادل في نهاية السنة	7	**232,450**	4,297
معاملة غير نقدية:			
المحصل من الاستبعاد نتيجة بيع عقارات استثمارية محتفظ بها للبيع		**2,157,929**	-
المحصل من الاستبعاد نتيجة بيع استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر		**2,518,293**	-
مستحق من طرف ذي صله		**(4,676,222)**	-

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

1 التأسيس والأنشطة

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

إن أسهم الشركة الأم مدرجة في بورصة الكويت.

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

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

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

	بلد التسجيل والمقر	طبيعة النشاط	نسبة حصص الملكية	
			31 ديسمبر 2023 %	31 ديسمبر 2022 %
شركة وقاية العقارية - ذ.م.م*	الكويت	العقارات	%100	%100

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

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

- مزاولة جميع أنشطة التأمين التكافلي (التأمين التعاوني) والأنشطة ذات الصلة به، شاملاً التأمين وإعادة التأمين؛
- استثمار الأموال المتاحة للمجموعة في الأنشطة المختلفة والتي تتماشى مع أهداف الشركة الأم بما لا يتعارض مع أحكام الشريعة الإسلامية والقوانين والقرارات المنظمة؛
- تقديم الدراسات الاستشارية والفنية فيما يتعلق بالتأمين وإعادة التأمين إلى الشركات ذات الأنشطة المماثلة؛
- استثمار اشتراكات حاملي الوثائق والعوائد الناتجة عنها.

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

تباشر المجموعة أعمالها نيابة عن حاملي الوثائق وتقدم الأموال إلى عمليات حاملي الوثائق متى وحين تكون الحاجة إليها. يقع على عاتق المساهمين المسؤولية تجاه الالتزامات المتكبدة من قبل حاملي الوثائق في حالة حدوث عجز في أموال حاملي الوثائق، وفي حالة تصفية العمليات. تحتفظ المجموعة لديها فعلياً بجميع الأصول الخاصة بحاملي الوثائق وعمليات المساهمين وسندات ملكية تلك الأصول. إن تلك الأصول والخصوم وكذلك نتائج أعمال حاملي الوثائق مفصح عنها في الإيضاحات.

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

تتم جميع عمليات التأمين والاستثمار طبقا لمبادىء الشريعة الإسلامية والتي تعتمد من قبل هيئة الفتوى والرقابة الشرعية.

يقع مقر المكتب المسجل للشركة الأم في ص.ب 5713 - الصفاة 13058 دولة الكويت.
تم التصريح بإصدار هذه البيانات المالية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023 من قبل مجلس إدارة الشركة الأم بتاريخ 28 مارس 2024 وتخضع لموافقة الجمعية العامة للمساهمين.

تابع/ إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

2 بيان الالتزام وأساس الإعداد

2.1 بيان الالتزام
تم إعداد هذه البيانات المالية وفقا للمعايير الدولية للتقارير المالية الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية.

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

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

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

قررت المجموعة، عند التطبيق المبدئي للمعيار الدولي للتقارير المالية 17 'عقود التأمين'، عدم عرض بيان المركز المالي المقارن المعدل للمساهمين كما في 1 يناير 2022، نظرا لتأثره فقط برصيد القرض الحسن المقدم لصندوق حاملي الوثائق واحتياطي العجز الخاص بحاملي الوثائق. إن التأثير الناتج على هذه الأرصدة والتأثير الناتج عن تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية 17 ككل مبين تفصيلا في إيضاح 17.1 .

3 التغيرات في السياسات المحاسبية

3.1 المعايير الجديدة والمعدلة المطبقة من قبل المجموعة
فيما يلي التعديلات أو المعايير الجديدة التي تسري على الفترة الحالية.

المعيار أو التفسير	*يسري على الفترات السنوية التي تبدأ في*
التعديلات على معيار المحاسبة الدولي 1 - الإفصاح عن السياسات المحاسبية	1 يناير 2023
التعديلات على معيار المحاسبة الدولي 8 - تعريف التقديرات المحاسبية	1 يناير 2023
المعيار الدولي للتقارير المالية 17 عقود التأمين	1 يناير 2023

تعديلات معيار المحاسبة الدولي 1 وبيان الممارسة للمعايير الدولية للتقارير المالية 2 - الإفصاح عن السياسات المحاسبية

وفقًا لتعديلات معيار المحاسبة الدولي 1، فإن الكيانات ملزمة بالإفصاح عن السياسات المحاسبية المادية بدلاً من السياسات المحاسبية الهامة، وذلك بهدف مساعدة الكيانات على تقديم إفصاحات أكثر فائدة عن السياسات المحاسبية. توضح هذه التعديلات أن معلومات السياسات المحاسبية قد تكون مادية بطبيعتها، حتى لو كانت القيم المرتبطة بها غير مادية.

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

تعديلات معيار المحاسبة الدولي 8 - تعريف التقديرات المحاسبية

أدخلت التعديلات على معيار المحاسبة الدولي 8 تعريف التقديرات المحاسبية ليحل محل تعريف التغيير في التقديرات المحاسبية. وبالتالي أصبح تعريف التقديرات المحاسبية يتمثل في مبالغ نقدية مدرجة ضمن البيانات المالية التي تخضع لعدم التأكد من القياس.

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

تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 17 عقود التأمين والذي تم بيانه تفصيلًا في الإيضاح 17.1

تابع/ إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

3 تابع / التغيرات في السياسات المحاسبية

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

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

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

المعيار أو التفسير	*يسري على الفترات السنوية التي تبدأ في*
تعديلات المعيار الدولي للتقارير المالية 10 ومعيار المحاسبة الدولي 28: بيع أو مساهمة الأصول بين مستثمر وشركته الزميلة أو شركة المحاصة	لا يوجد تاريخ محدد
تعديلات معيار المحاسبة الدولي 1 - تصنيف الخصوم إلى متداولة أو غير متداولة	1 يناير 2024
تعديلات معيار المحاسبة الدولي 21 - عدم القدرة على التبادل	1 يناير 2025

تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية 10 ومعيار المحاسبة الدولي 28: بيع أو مساهمة الأصول بين مستثمر وشركته الزميلة أو شركة المحاصة

إن التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية 10 البيانات المالية المجمعة ومعيار المحاسبة الدولي 28 الاستثمارات في الشركات الزميلة وشركات المحاصة (2011) توضح معالجة بيع أو مساهمة الأصول من المستثمر إلى شركته الزميلة أو شركة المحاصة على النحو التالي:

- تتطلب التسجيل الكامل في البيانات المالية للمستثمر للأرباح والخسائر الناتجة عن بيع أو مساهمة الأصول التي تشكل العمل (كما هو محدد في المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 3 "دمج الأعمال").
- تتطلب التسجيل الجزئي للأرباح والخسائر حيثما لا تشكل الأصول عملًا تجاريًا، أي يتم تسجيل الأرباح أو الخسائر فقط إلى حد مصالح المستثمرين التي ليست لها علاقة في تلك الشركة الزميلة أو شركة المحاصة.

يتم تطبيق هذه المتطلبات بغض النظر عن الشكل القانوني للمعاملة، على سبيل المثال سواء حدثت عملية بيع أو مساهمة الأصول من قبل المستثمر الذي يقوم بتحويل الحصص في الشركة التابعة التي تمتلك الأصول (ما ينتج عنه فقدان السيطرة على الشركة التابعة) أو من قبل البيع المباشر للأصول نفسها.

قام مجلس معايير المحاسبة الدولية بتأجيل تاريخ النفاذ إلى أجل غير مسمى حتى إنجاز المشاريع الأخرى. مع ذلك، يسمح بالتنفيذ المبكر. تتوقع الإدارة أنه قد يكون لتطبيق هذه التعديلات تأثيرًا على البيانات المالية المجمعة للمجموعة في المستقبل في حال نشوء مثل هذه المعاملات.

تعديلات معيار المحاسبة الدولي 1 - تصنيف الخصوم إلى متداولة أو غير متداولة

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

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

تابع/ إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

3 تابع/ التغيرات في السياسات المحاسبية

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

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

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

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

4 السياسات المحاسبية المادية

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

4.1 أساس التجميع

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

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

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

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

تابع/ إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

4 تابع/ السياسات المحاسبية المادية

4.1 تابع/ أساس التجميع

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

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

4.2 دمج الأعمال

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

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

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

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

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

4.3 الأمور المتعلقة بالمناخ

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

تابع/ إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

4 تابع/ السياسات المحاسبية المادية

4.4 الإيرادات

تعترف المجموعة بالإيرادات الناتجة من المصادر الرئيسية التالية:

- إيرادات الإيجارات
- إيرادات من وديعة استثمارية
- ايرادات توزيعات أرباح

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

1- تحديد العقد مع العميل

2- تحديد التزامات الأداء

3- تحديد سعر المعاملة

4- توزيع سعر المعاملة على التزامات الأداء

5- الاعتراف بالإيرادات عندما/ حسبما يتم استيفاء التزام (التزامات) الأداء.

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

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

4.4.1 إيرادات تأجير

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

4.4.2 إيرادات توزيعات أرباح

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

4.4.3 إيرادات من وديعة استثمارية

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

4.5 مصاريف التشغيل

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

4.6 الأصول المؤجرة

المجموعة بصفتها الطرف المستأجر

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

تابع/ إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

4 تابع/ السياسات المحاسبية المادية

4.6 تابع/ الأصول المؤجرة

تابع/ المجموعة بصفتها الطرف المستأجر

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

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

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

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

أصل حق الاستخدام
يتم قياس أصل حق الاستخدام بالتكلفة، والذي يتكون من القياس المبدئي لالتزامات الإيجار وأي تكاليف مباشرة أولية تتكبدها المجموعة، وتقديرًا لأي تكاليف لتفكيك وإزالة الأصل في نهاية عقد الإيجار وأي مدفوعات عقود إيجار يتم سدادها قبل تاريخ بدء عقد الإيجار (مخصومًا منه أي حوافز مستلمة).

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

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

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

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

تابع/ إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

4 تابع/ السياسات المحاسبية المادية

4.6 تابع/ الأصول المؤجرة

المجموعة بصفتها الطرف المؤجر

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

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

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

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

4.7 استثمار في شركات زميلة

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

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

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

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

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

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

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

تابع/ إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

4 تابع/ السياسات المحاسبية المادية

4.7 تابع/ استثمار في شركات زميلة

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

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

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

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

4.8 الضرائب

4.8.1 حصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي

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

4.8.2 ضريبة دعم العمالة الوطنية

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

4.8.3 الزكاة

يتم حساب حصة الزكاة بنسبة 1% من ربح الشركة الأم وفقًا لقرار وزارة المالية رقم 2007/58 الساري ابتداءً من 10 ديسمبر 2007.

بموجب لوائح ضريبة دعم العمالة الوطنية والزكاة، لا يسمح بترحيل أي خسائر إلى السنوات المستقبلية أو ردها لسنوات سابقة.

4.8.4 الضريبة على الشركات الزميلة الأجنبية

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

4.9 التقارير القطاعية

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

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

تابع/ إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

4 تابع/ السياسات المحاسبية المادية

4.10 الأدوات المالية

4.10.1 التحقق والقياس المبدئي وعدم التحقق

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

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

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

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

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

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

4.10.2 تصنيف الأصول المالية

لغرض القياس اللاحق، فان الأصول المالية يتم تصنيفها إلى الفئات التالية عند التحقق المبدئي:

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

يتحدد التصنيف بحسب كل مما يلي:

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

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

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

تابع/ إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

4 تابع/ السياسات المحاسبية المادية

4.10 تابع/ الأدوات المالية

4.10.3 القياس اللاحق للأصول المالية

(أ) الأصول المالية بالتكلفة المطفأة

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

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

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

تتكون الأصول المالية للمجموعة بالتكلفة المطفأة مما يلي:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

تابع/ إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

4 تابع/ السياسات المحاسبية المادية

4.10 تابع/ الأدوات المالية

4.10.3 تابع/ القياس اللاحق للأصول المالية

ب) تابع/ أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

تابع/ استثمارات في الأسهم بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

يتم تصنيف الأصل المالي كمحتفظ به للمتاجرة إذا:

- تم امتلاكها بشكل أساسي بغرض بيعها في المستقبل القريب، أو
- إذا كان، عند التحقق المبدئي، بمثابة جزءًا من محفظة محددة لأدوات مالية تديرها المجموعة معا ولديها دليل على نمط فعلي حديث لتحقيق أرباح قصيرة الاجل؛ أو
- إذا كان مشتقًا (باستثناء المشتقات التي تمثل عقد ضمان مالي أو أداة تحوط محددة وفعالة).

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

ويتم قياسها لاحقًا بالقيمة العادلة، مع إثبات الأرباح والخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة في الإيرادات الشاملة الأخرى والمتراكمة في احتياطي القيمة العادلة. يتم تحويل الربح أو الخسارة المتراكمة إلى أرباح محتجزة ضمن بيان التغيرات في حقوق الملكية نتيجة الاستبعاد.

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

4.10.4 انخفاض قيمة الأصول المالية

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

تقوم المجموعة بإثبات مخصص خسارة لخسائر الائتمان المتوقعة الناتجة عن الأصول المالية بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.

بالنسبة للأصول المالية، يتم تقدير خسارة الائتمان المتوقعة على أنها الفرق بين جميع التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة للمجموعة بموجب العقد وكافة التدفقات النقدية التي تتوقع المجموعة استلامها. يتم تحديث مبلغ خسائر الائتمان المتوقعة في تاريخ كل تقرير لتعكس التغيرات في مخاطر الائتمان منذ التحقق المبدئي للأصل المالي المعني.

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

تقوم المجموعة بالاعتراف بخسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأداة للقرض الحسن لحاملي الوثائق والمستحق من الشركة الأم والأصول الأخرى. يتم تقدير خسائر الائتمان المتوقعة من هذه الأصول المالية باستخدام نموذج مخصصات تستند إلى خبرة خسارة ائتمان تاريخية للمجموعة مع تعديلها للعوامل الخاصة بالمدينين والظروف الاقتصادية العامة وتقييم كل من الاتجاه الحالي والمتوقع للظروف في تاريخ البيانات المالية بما في ذلك القيمة الزمنية للنقود عند الاقتضاء.

تابع/ إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

4 تابع/ السياسات المحاسبية المادية

4.10 تابع/ الأدوات المالية

4.10.4 تابع/ انخفاض قيمة الأصول المالية

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

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

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

4.10.5 التصنيف والقياس اللاحق للخصوم المالية

تتضمن الخصوم المالية للمجموعة خصوم أخرى ومبلغ مستحق لحاملي الوثائق.

يعتمد القياس اللاحق للخصوم المالية على تصنيفها كما يلي:

خصوم مالية بالتكلفة المطفأة

تدرج هذه الخصوم باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلية. يتم تصنيف الخصوم الأخرى والمبلغ المستحق لحاملي الوثائق كخصوم مالية بالتكلفة المطفأة.

خصوم أخرى

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

المبلغ المستحق إلى حاملي الوثائق

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

4.11 المحاسبة على أساس تاريخ المعاملة والتسوية

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

4.12 مقاصة الأدوات المالية

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

تابع/ إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

4 تابع/ السياسات المحاسبية المادية

4.13 القيمة العادلة للأدوات المالية

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

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

4.14 العقارات الاستثمارية

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

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

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

تتم التحويلات إلى أو من العقارات الاستثمارية فقط عندما يكون هناك تغير في الاستخدام. لغرض التحويل من العقار الاستثماري إلى عقار يشغله المالك، فان التكلفة المقدرة لهذا العقار للمحاسبة اللاحقة له هي قيمته العادلة كما في تاريخ تغيير الاستخدام. فإذا أصبح العقار الذي يشغله المالك عقارا استثماريا، عندها تقوم المجموعة بالمحاسبة عن هذا العقار وفقا للسياسة المدرجة ضمن بند الممتلكات والمعدات حتى تاريخ التغير في الاستخدام.

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

4.15 قرض حسن لحاملي الوثائق واحتياطي عجز حاملي الوثائق

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

4.16 اختبار انخفاض قيمة الأصول غير المالية

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

إن خسائر الانخفاض في القيمة للوحدات المنتجة للنقد تقلل أولا من القيمة الدفترية لأي شهرة مرتبطة بتلك الوحدة المنتجة للنقد. يتم تحميل أي خسارة انخفاض في القيمة بالتناسب على الأصول الأخرى في الوحدة المولدة للنقد. وباستثناء الشهرة، يتم إعادة تقييم جميع الأصول لاحقا للتحقق من وجود مؤشرات على أن خسارة الانخفاض في القيمة المدرجة سابقا لم تعد موجودة. يتم عكس خسائر الانخفاض في القيمة عندما تزيد القيمة المستردة للوحدة المولدة للنقد عن قيمتها الدفترية.

تابع/ إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

4 تابع/ السياسات المحاسبية المادية

4.17 حقوق الملكية والاحتياطيات ومدفوعات توزيعات الأرباح

يمثل رأس المال القيمة الاسمية للأسهم المصدرة والمدفوعة.

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

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

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

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

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

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

4.18 ترجمة العملات الأجنبية

4.18.1 العملة الرئيسية وعملة العرض

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

4.18.2 معاملات بالعملات الأجنبية

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

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

4.18.3 العمليات الأجنبية

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

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

4.19 مخصصات وأصول محتملة والتزامات طارئة

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

تابع/ إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

4 تابع/ السياسات المحاسبية المادية

4.19 تابع/ مخصصات وأصول محتملة والتزامات طارئة

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

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

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

4.20 معاملات مع أطراف ذات صلة

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

5 الأحكام الهامة للإدارة والتقديرات غير المؤكدة

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

5.1 الأحكام الهامة للإدارة

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

5.1.1 تقييم نموذج الأعمال

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

5.2 التقديرات غير المؤكدة

إن المعلومات حول التقديرات والافتراضات التي لها أهم الأثر على تحقق وقياس الأصول والخصوم والإيرادات والمصاريف مبينة أدناه. قد تختلف النتائج الفعلية بصورة جوهرية عن تلك التقديرات.

5.2.1 انخفاض قيمة الأصول المالية

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

يتم عمل تقدير المبلغ الممكن تحصيله من الأرصدة التجارية المدينة عندما يعد تحصيل كافة المبالغ بالكامل أمراً غير ممكناً. بالنسبة للمبالغ الكبيرة الفردية يتم التقدير بشكل إفرادي. أما المبالغ التي لا تعتبر وهي فردية كبيرة، ولكنها متأخرة، يتم تقييمها بشكل مجمع ويتم عمل مخصص لها بناء على طول الفترة الزمنية المتأخرة وفقا لمعدلات الاسترداد التاريخية.

تابع/ إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

5 الأحكام الهامة للإدارة والتقديرات غير المؤكدة

5.2 تابع/ التقديرات غير المؤكدة

5.2.2 القيمة العادلة للأدوات المالية

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

5.2.3 التأثير الجوهري

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

6 (خسارة)/ ربحية السهم الأساسية والمخففة

يتم احتساب (خسارة)/ربحية السهم الأساسية والمخففة بقسمة (خسارة)/ ربح السنة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال السنة كما يلي:

	السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023	السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022
(خسارة)/ ربح السنة (د.ك)	**(230,790)**	140,475
المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال السنة	**106,600,000**	106,600,000
(خسارة)/ ربحية السهم الأساسية والمخففة	**(2.17) فلس**	1.32 فلس

7 النقد والنقد المعادل

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

	31 ديسمبر 2023 د.ك	31 ديسمبر 2022 د.ك
أرصدة لدى البنوك	**232,450**	4,297
وديعة لأجل	**439,000**	439,000
	671,450	443,297
يخصم: ودائع تستحق بعد أكثر من ثلاثة أشهر	**(439,000)**	(439,000)
النقد والنقد المعادل وفقًا لبيان التدفقات النقدية المجمع	**232,450**	4,297

إن الوديعة تمثل ودائع تم إيداعها لدى بنك محلي وتحمل معدل ربح فعلي بنسبة 3.75% إلى 4.75% (31 ديسمبر 2022: 3.75% إلى 4.25%).

تابع/ إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

8 استثمار في شركات زميلة

الاسم	نسبة الملكية		بلد التأسيس	النشاط الرئيسي
	31 ديسمبر 2023 %	31 ديسمبر 2022 %		
شركة وقاية للتأمين وإعادة التأمين التكافلي- ش.م.س ("وقاية") (مسعرة) (أنظر (أ) أدناه)	**20**	20	المملكة العربية السعودية	التأمين
شركة الأولى المالية القابضة ذ.م.م (قابضة) (أنظر (ب) أدناه)	**48**	48	الكويت	تمويل

أ) توقفت المجموعة عن تسجيل حصتها من الخسائر الإضافية للشركة الزميلة (شركة وقاية) المدرجة بقيمة 1 د.ك اعتبارًا من 1 إبريل 2014 بما يتماشى مع معيار المحاسبة الدولي 28. لم يتم تحديد حصة المجموعة من الخسائر الغير مسجلة للشركة الزميلة والقيمة العادلة كما في 31 ديسمبر 2023 حيث أنه قد تم إيقاف حصص المجموعة في الشركة المستثمر فيها عن التداول منذ 3 يونيو 2014. واذا قامت الشركة المستثمر فيها لاحقًا بالإعلان عن الأرباح، سوف تباشر المجموعة الاعتراف بحصتها في تلك الأرباح فقط بعدما تساوي حصتها في الأرباح الحصة في الخسائر التي لم يتم الاعتراف بها.

ب) خلال سنة 2020، قامت المجموعة باستيفاء طلب رأس المال البالغ 720,000 د.ك من قبل الشركة الزميلة المؤسسة حديثًا، شركة الأولى المالية القابضة ذ.م.م (قابضة) برأس مال إجمالي قدره 1,500,000 د.ك. وفقًا للخطة الأولية، كانت المجموعة تعتزم امتلاك 51% من الشركة المستثمر فيها، ولكن خلال سنة 2021، تم قبول مساهم جديد من قبل شركة الأولى المالية القابضة ذ.م.م، وتمت إعادة توزيع هيكل المساهمة، مما أدى إلى تناقص حصة الملكية المخصصة للمجموعة إلى 48%.

9 استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

	31 ديسمبر 2023 د.ك	31 ديسمبر 2022 د.ك
أوراق مالية أجنبية غير مسعرة	**2,891,244**	5,043,702
	2,891,244	5,043,702

يتم الاحتفاظ بهذه الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية لأغراض استراتيجية متوسطة إلى طويلة الأجل. وفقًا لذلك، فقد قررت المجموعة تصنيف هذه الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر حيث ترى أن الاعتراف بالتقلبات قصيرة الأجل في القيمة العادلة لهذه الاستثمارات في نتائج المساهمين لن يكون متسقًا مع إستراتيجية المجموعة المتمثلة في الاحتفاظ بهذه الاستثمارات لأغراض طويلة الأجل وتحقيق إمكانات أدائها على المدى الطويل.

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

خلال السنة، أبرمت الشركة الأم اتفاقية مع طرف ذي صلة لاستبعاد جزء من مجموعة سترايف للخدمات ذ.م.م؛ وهي طرف ذو صلة، بمبلغ إجمالي قدره 305,310 د.ك. تمت تحويل الأرباح الناتجة عن هذا الاستبعاد البالغة 112,020 د.ك المدرجة ضمن حقوق الملكية من احتياطي التغير في القيمة العادلة إلى الخسائر المتراكمة خلال الفترة.

إضافة إلى ذلك، أبرمت الشركة الأم خلال السنة اتفاقية أخرى مع طرف ذي صلة لاستبعاد إحدى استثماراتها الأجنبية غير المسعّرة أعلاه والتي مقابل صافي مبلغ 2,518,293 د.ك (صافي خصم القيمة الحالية 315,574 د.ك) حيث يستحق المحصل من الاستبعاد على مدى أربعة سنوات، وتمت المحاسبة عن صافي مبلغ 2,518,293 د.ك كمستحق من طرف ذي صلة كما في تاريخ البيانات المالية. تمت تحويل الأرباح الناتجة عن هذا الاستبعاد التي تبلغ 208,292 د.ك المدرجة ضمن حقوق الملكية من احتياطي التغير في القيمة العادلة إلى الخسائر المتراكمة خلال الفترة.

تابع/ إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

10 العقارات الاستثمارية

خلال 2020، قامت المجموعة بشراء بعض العقارات الاستثمارية من طرف ذي صلة في دبي - الإمارات العربية المتحدة بإجمالي مبلغ 4,015,000 د.ك، وقد بلغت القيمة الدفترية للعقارات المتبقية 2,791,939 د.ك .

مع ذلك، نظرًا لعدم تمكن المجموعة في الوقت الراهن من نقل ملكية هذه العقارات باسمها، لانة لم يتم إثبات ملكية العقارات الاستثمارية في عقد التأسيس والنظام الأساسي للشركة الأم. فقد وقع الطرف ذو الصلة على كتاب تنازل يبين ملكيتها لهذه العقارات نيابة عن المجموعة حتى استكمال جميع الإجراءات القانونية لنقل ملكية العقارات.

خلال السنة، تمت إعادة تصنيف جميع العقارات الاستثمارية التي تبلغ قيمتها الدفترية 2,791,939 د.ك إلى أصل محتفظ به للبيع (إيضاح 11).

11 الأصول المحتفظ بها للبيع

	31 ديسمبر 2023 د.ك	31 ديسمبر 2022 د.ك
الرصيد فى أول السنة	**543,636**	-
المحول من الاستثمارات العقارية (ايضاح 10)	**2,791,939**	856,638
الاستبعادات (أ)	**(3,208,185)**	(313,002)
التغير فى القيمة العادلة خلال لسنة	**48,296**	-
الرصيد فى نهاية السنة	**175,686**	543,636

أ) أبرمت الشركة الأم خلال السنة اتفاقية مع طرف ذي صلة لاستبعاد أصول محتفظ بها للبيع - عقارات استثمارية - تبلغ قيمتها الدفترية 3,208,185 د.ك مقابل مبلغ 3,379,278 د.ك. تمت تسوية مبلغ 1,221,349 د.ك نقدًا بشكل جزئي، ويستحق المبلغ المتبقي 2,157,929 د.ك ((صافي خصم القيمة الحالية بمبلغ 184,353 د.ك) على مدى 4 سنوات، وقد تمت المحاسبة عن صافي مبلغ 2,157,929 د.ك كمستحق من طرف ذي صلة كما في تاريخ البيانات المالية. تم إدراج الربح الناتج من هذا الاستبعاد بما يبلغ 171,093 د.ك ضمن بيان الأرباح أو الخسائر المجمع .

ب) وقد نتج عن تقدير القيمة العادلة من قبل مقيم عقاري مستقل كما في 31 ديسمبر 2023 تغير في القيمة العادلة بربح يقدر بمبلغ 48,296 د.ك مدرج في بيان الأرباح أو الخسائر المجمع للسنة الحالية. إن العقارات الاستثمارية المحتفظ بها للبيع يقع مقرها في الإمارات العربية المتحدة، وقد تم تحديد القيمة العادلة للعقارات بناء على عمليات تقييم تم الحصول عليها من قبل مقيم مستقل، متخصص في تقييم تلك الانواع من العقارات الاستثمارية.

ج) كما هو مذكور في ايضاح 10 أعلاه، لم تتمكن المجموعة فى الوقت الراهن من نقل ملكية العقارات باسمها، فقد وقع الطرف ذو الصلة على كتاب تنازل يبين ملكيتها لهذه العقارات نيابة عن المجموعة حتى استكمال جميع الإجراءات القانونية لنقل ملكية العقارات.

تابع/ إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

12 قرض حسن لصندوق حاملي الوثائق واحتياطي عجز

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

	31 ديسمبر 2023	(معدلة) 31 ديسمبر 2022
	د.ك	د.ك
الرصيد الافتتاحي في بداية الفترة/ السنة (كما هو مدرج سابقًا)	**3,049,006**	3,268,970
الأثر الناتج عن التطبيق المبدئي للمعيار الدولي للتقارير المالية 17 (إيضاح 17.1)	**(455,068)**	666,844
الرصيد الافتتاحي في بداية السنة بعد تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية 17 (معدل)	**2,593,938**	3,935,814
صافي الفائض للسنة من عمليات التأمين (إيضاح 17)	**(197,807)**	(1,341,876)
الرصيد الختامي في نهاية السنة	**2,396,131**	2,593,938

13 رأس المال

	31 ديسمبر 2023	31 ديسمبر 2022
	د.ك	د.ك
أسهم مصرح بها بقيمة 100 فلس للسهم	**10,760,000**	10,760,000
أسهم مصدرة ومدفوعة بالكامل بقيمة 100 فلس للسهم:		
- الأسهم مدفوعة نقدًا	**972,087**	972,087
- أسهم عينية	**9,687,913**	9,687,913
	10,660,000	10,660,000

14 الاحتياطيات الإجبارية والاختيارية

الاحتياطيات الإجبارية

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

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

الاحتياطيات الاختيارية

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

لا توجد قيود على توزيع الاحتياطي الاختياري.

لا يتطلب إجراء أي تحويل في السنة التي تتعرض فيها المجموعة لخسائر أو عند وجود خسائر متراكمة.

تابع/ إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

15 المبلغ المستحق إلى حاملي الوثائق

	31 ديسمبر 2023 د.ك	31 ديسمبر 2022 د.ك
الرصيد الافتتاحي في بداية السنة	**587,523**	1,724,863
صافي الحركة خلال السنة	**(173,955)**	(1,137,340)
الرصيد الختامي في نهاية السنة	**413,568**	587,523

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

16 الجمعية العامة السنوية للمساهمين

اقترح مجلس إدارة الشركة الأم عدم توزيع أي أرباح عن السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023، ويخضع هذا الاقتراح لموافقة الجمعية العمومية لمساهمي الشركة الأم.

قامت الجمعية العامة للمساهمين المنعقدة بتاريخ 4 مايو 2023 باعتماد البيانات المالية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022 ومقترح مجلس الإدارة بعدم توزيع أي أرباح للسنة المنتهية بذلك التاريخ (2021: لا شيء). إضافة إلى ذلك، اعتمد المساهمون توزيع مكافأة أعضاء مجلس الإدارة بمبلغ 21,000 د.ك للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022 (2021: 21,000 د.ك).

17 نتائج حاملي الوثائق حسب نوع الأعمال والأموال

17.1 السياسات المحاسبية المادية لحاملي الوثائق

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

المعايير والتفسيرات والتعديلات على المعايير الحالية - تأثير المعيار الدولي للتقارير المالية الجديد 17 عقود التأمين (متعلق بحاملي الوثائق)

المعيار الدولي للتقارير المالية 17 عقود التأمين

يضع المعيار الدولي للتقارير المالية 17 مبادئ الاعتراف والقياس والعرض والإفصاح عن عقود التكافل وعقود التأمين وعقود الاستثمار مع ميزات المشاركة التقديرية. كما يقدم نموذجًا يقيس مجموعات العقود استنادًا إلى تقديرات المجموعة للقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية التي من المتوقع أن تنشأ عندما تفي المجموعة بالعقود، وتعديل صريح للمخاطر غير المالية وهامش الخدمة التعاقدية.

بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية 17، تمثل إيرادات التكافل في كل فترة بيانات مالية التغيرات في الالتزامات للتغطية المتبقية التي تتعلق بالخدمات التي تتوقع المجموعة الحصول على مقابل لها وتخصيص مساهمات تتعلق باسترداد التدفقات النقدية لاقتناء التأمين. بالإضافة إلى ذلك، لم تعد مكونات الاستثمار مدرجة في إيرادات التأمين ومصروفات خدمة التأمين.

يحل المعيار الدولي للتقارير المالية 17 محل المعيار الدولي للتقارير المالية 4 "عقود التأمين" للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2023. قامت المجموعة بتعديل المعلومات المقارنة لتطبيق الأحكام الانتقالية بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية 17. فيما يلي تلخيص لطبيعة التغييرات في السياسات المحاسبية:

تابع/ إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

17 تابع/ نتائج حاملي الوثائق حسب قطاع الأعمال والأموال

17.1 تابع/ السياسات المحاسبية المادية لحاملي الوثائق

تابع/ المعايير والتفسيرات والتعديلات على المعايير الحالية - تأثير المعيار الدولي للتقارير المالية الجديد 17 عقود التأمين

تابع/ المعيار الدولي للتقارير المالية 17 عقود التأمين

التغيرات في التصنيف والقياس

إن تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية 17 لم يغير تصنيف عقود التكافل الخاصة بالمجموعة. سُمح للمجموعة سابقًا بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية 4 بالاستمرار في المحاسبة باستخدام سياساتها المحاسبية السابقة. ومع ذلك، يضع المعيار الدولي للتقارير المالية 17 مبادئ محددة للاعتراف بعقود التكافل الصادرة وعقود إعادة التأمين التي تحتفظ بها المجموعة وقياسها.

بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية 17، فإن عقود التكافل الصادرة عن المجموعة وعقود إعادة التأمين المحتفظ بها موهلة للقياس من خلال تطبيق نهج تخصيص الاشتراكات. يبسط نهج تخصيص الاشتراكات قياس عقود التكافل مقارنة بالنموذج العام الوارد في المعيار الدولي للتقارير المالية 17.

تطبق المجموعة نهج تخصيص الاشتراكات لتبسيط قياس جميع عقود التكافل وإعادة التأمين. عند قياس الالتزامات للتغطية المتبقية، فإن نهج تخصيص الاشتراكات تشبه المعالجة المحاسبية السابقة للمجموعة. ومع ذلك، عند قياس الالتزامات للمطالبات القائمة، تقوم المجموعة الآن بخصم التدفقات النقدية المستقبلية (ما لم يكن من المتوقع حدوثها في غضون سنة واحدة أو أقل من تاريخ تكبد المطالبات) وتتضمن تعديلا صريحا للمخاطر بالنسبة للمخاطر غير المالية.

كان يتم الاعتراف سابقًا بجميع تكاليف الاقتناء وعرضها كأصول منفصلة عن عقود التأمين ذات الصلة ("تكاليف الاقتناء المؤجلة") حتى تم إدراج تلك التكاليف ضمن الأرباح أو الخسائر. بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية 17، يتم الاعتراف فقط بالتدفقات النقدية لاقتناء التأمين التي تنشأ قبل الاعتراف بعقود التأمين ذات الصلة كأصول منفصلة ويتم اختبار قابليتها للاسترداد. يتم عرض هذه الأصول في القيمة الدفترية لمحفظة العقود ذات الصلة ويتم استبعادها بمجرد الاعتراف بالعقود ذات الصلة.

يتم الآن عرض الإيرادات والمصروفات من عقود إعادة التأمين بخلاف إيرادات ومصروفات تمويل التأمين كمبلغ صافي واحد في الأرباح أو الخسائر. في السابق، تم عرض المبالغ المستردة من معيدي التأمين ومصروفات إعادة التأمين بشكل منفصل.

تختلف مبادئ قياس نهج تخصيص الاشتراكات عن "نهج الاشتراكات المكتسبة" الذي تستخدمه المجموعة بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية 4 في المجالات الرئيسية التالية:

- يعكس التزامات التغطية المتبقية المساهمات المستلمة ناقصا مصروفات الاقتناء المؤجلة مطروحا منها المبالغ المعترف بها في الإيرادات لخدمات التأمين المقدمة؛
- يتضمن قياس التزام التغطية المتبقية تعديلا للقيمة الزمنية للنقود وتأثير المخاطر المالية حيث يكون تاريخ استحقاق قسط التأمين وفترة التغطية ذات الصلة أكثر من 12 شهرًا؛
- يتضمن قياس التزام التغطية المتبقية تقييمًا صريحًا لتعديل المخاطر بالنسبة للمخاطر غير المالية عندما تكون مجموعة من العقود غير مجدية من أجل حساب مكون الخسارة (قد تكون هذه في السابق جزءًا من مخصص احتياطي المخاطر غير المنتهي)؛ و
- يتم تحديد قياس التزام المتطلبات المتكبدة (المطالبات المستحقة والمطالبات المتكبدة ولم يتم الإبلاغ عنها) على أساس القيمة المتوقعة المخصومة المرجحة بالاحتمالات ويتضمن تعديل صريح للمخاطر وذلك بالنسبة للمخاطر غير المالية.

تابع/ إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

17 تابع/ نتائج حاملي الوثائق حسب قطاع الأعمال والأموال

17.1 تابع/ السياسات المحاسبية المادية لحاملي الوثائق

تابع/ المعايير والتفسيرات والتعديلات على المعايير الحالية - تأثير المعيار الدولي للتقارير المالية الجديد 17 عقود التأمين

تابع/ المعيار الدولي للتقارير المالية 17 عقود التأمين

التغييرات في العرض والإفصاح

في سبيل العرض في بيان المركز المالي المجمع لحاملي الوثيقة، تقوم المجموعة بتجميع عقود التكافل وإعادة التأمين الصادرة (لم يكن لدى المجموعة أي عقود إعادة تأمين صادرة اعتبارا من تاريخ البيانات المالية) وعقود إعادة التأمين المحتفظ بها على التوالي، وتعرض بشكل منفصل:

- مجموعات عقود التكافل وإعادة التأمين الصادرة والتي تعتبر أصولًا؛
- مجموعات عقود التكافل وإعادة التأمين الصادرة والتي تعتبر التزامات؛
- مجموعات عقود إعادة التأمين المحتفظ بها والتي تعتبر أصولًا؛ و
- مجموعات عقود إعادة التأمين المحتفظ بها والتي تعتبر التزامات.

إن المجموعات المشار إليها أعلاه هي تلك التي تم إنشاؤها عند الاعتراف المبدئي وفقا لمتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية 17.

تم تغيير أوصاف البنود في بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر المجمع لحاملي الوثيقة بشكل كبير مقارنة بالسنة الماضية. في السابق، أبلغت المجموعة عن البنود التالية:

- المساهمات المكتتبة
- صافي المساهمات المكتتبة
- إجمالي الإيرادات
- صافي المطالبات المتكبدة
- إجمالي المصاريف/ الإيرادات
- الفائض/ العجز حسب قطاع الأعمال
- صافي الفائض/ العجز من عمليات التأمين

بدلا من ذلك، يتطلب المعيار الدولي للتقارير المالية 17 عرضًا منفصلا لما يلي:

- إيرادات التأمين
- مصاريف خدمة التأمين
- إيرادات أو مصاريف تمويل التأمين
- إيرادات أو مصاريف من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها

تقدم المجموعة معلومات نوعية وكمية مفصلة حول:

- المبالغ المعترف بها في بياناتها المالية من عقود التكافل
- الأحكام الهامة والتغيرات في تلك الأحكام عند تطبيق المعيار

الانتقال

تم تطبيق التغيرات في السياسات المحاسبية الناتجة عن تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية 17 باستخدام نهج بأثر رجعي كامل إلى الحد الممكن عمليًا. بموجب النهج الرجعي الكامل، في 1 يناير 2022، قامت المجموعة بما يلي:

- تحديد كل مجموعة من عقود التكافل وإعادة التأمين والاعتراف بها وقياسها كما لو كان المعيار الدولي للتقارير المالية 17 مطبقًا دائمًا؛

- تحديد أي أصول للتدفقات النقدية لاقتناء التأمين والاعتراف بها وقياسها كما لو كان المعيار الدولي للتقارير المالية 17 مطبقًا دائمًا؛

- استبعاد الأرصدة المبلغ عنها سابقًا والتي لم تكن لتوجد لو تم تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية 17 بشكل دائم، وقد تضمنت مديني ودائني التكافل. بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية 17، يتم إدراجها في قياس عقود التكافل؛ و

- الاعتراف بأي فرق ناتج بالصافي في حقوق الملكية.

تابع/ إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

17 تابع/ نتائج حاملي الوثائق حسب قطاع الأعمال والأموال

17.1 تابع/ السياسات المحاسبية المادية لحاملي الوثائق

تابع/ المعايير والتفسيرات والتعديلات على المعايير الحالية - تأثير المعيار الدولي للتقارير المالية الجديد 17 عقود التأمين

تابع/ المعيار الدولي للتقارير المالية 17 عقود التأمين

تابع/ الانتقال

طبقت المجموعة الأحكام الانتقالية في المعيار الدولي للتقارير المالية 17 ولم تفصح عن تأثير تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية 17 على كل بند من بنود البيانات المالية المجمعة. تم عرض آثار تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية 17 على البيانات المالية المجمعة كما في 1 يناير 2022 و 31 ديسمبر 2022 كما يلي؛

	31 ديسمبر 2022 د.ك	1 يناير 2022 د.ك
بيان المركز المالي المجمع - حاملي الوثائق		
صافي العجز لحاملي الوثائق كما هو مدرج سابقًا	(3,049,006)	(3,268,970)
الأثر الناتج عن التطبيق المبدئي للمعيار الدولي للتقارير المالية 17	455,068	(666,844)
صافي العجز لحاملي الوثائق (على النحو المعدل)	(2,593,938)	(3,935,814)
بيان المركز المالي المجمع - المساهمون		
قرض حسن لصندوق حاملي الوثائق (على النحو المعدل) - راجع إيضاح 12	2,593,938	3,935,814
احتياطي عجز حاملي الوثائق (على النحو المعدل) - راجع إيضاح 12	(2,593,938)	(3,935,814)

عقود التكافل وإعادة التأمين

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

فصل المكونات عن عقود التكافل
تقوم المجموعة بتقييم منتجات التكافل الخاصة بها لتحديد ما إذا كانت تحتوي على مكونات مميزة والتي يجب المحاسبة عنها بموجب معيار دولي آخر للتقارير المالية بدلًا من المعيار الدولي للتقارير المالية 17. في الوقت الحالي، لا تتضمن منتجات المجموعة أي مكونات مميزة تتطلب الفصل.

تابع/ إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

17 تابع/ نتائج حاملي الوثائق حسب قطاع الأعمال والأموال

17.1 تابع/ السياسات المحاسبية المادية لحاملي الوثائق

تابع/ عقود التكافل وإعادة التأمين

مستوى التجميع

يتطلب المعيار الدولي للتقارير المالية 17 من المجموعة تحديد مستوى التجميع لتطبيق متطلباتها. طبقت المجموعة سابقًا مستويات التجميع بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية 4، والتي كانت أعلى بكثير عن مستوى التجميع المطلوب بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية 17. يتم تحديد مستوى التجميع للمجموعة أولًا عن طريق تقسيم الأعمال المكتوبة إلى محافظ. تتكون المحافظ من مجموعات العقود ذات المخاطر المتشابهة والتي تدار معًا. يتم تقسيم المحافظ أيضًا على أساس الربحية المتوقعة عند البداية إلأى فئتين: العقود غير المجدية والأخرى. هذا يعني أنه لتحديد مستوى التجميع، تحدد المجموعة العقد باعتباره أصغر "وحدة"، أي القاسم المشترك الأصغر.

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

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

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

- مجموعة العقود غير المجدية عند الاعتراف المبدئي (إن وجدت)
- مجموعة العقود المتبقية في المحفظة (إن وجدت)

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

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

تقوم المجموعة بتقسيم محافظ عقود إعادة التأمين المحتفظ بها طبقا لنفس المباديء الموضح أعلاه، باستثناء أن المراجع إلى العقود غير المجدية تشير إلى العقود التي يوجد عليها صافي ربح عند الاعتراف المبدئي. بالنسبة لبعض مجموعات عقود إعادة التأمين المحتفظ بها، يمكن أن تتكون المجموعة من عقد واحد.

تابع/ إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

17 تابع/ نتائج حاملي الوثائق حسب قطاع الأعمال والأموال

17.1 تابع/ السياسات المحاسبية المادية لحاملي الوثائق

تابع/ عقود التكافل وإعادة التأمين

الاعتراف

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

- بداية فترة تغطية مجموعة العقود؛
- التاريخ الذي تكون فيه الدفعة الأولى من حامل الوثيقة في مجموعة العقود مستحقة أو تاريخ استلام الدفعة الأولى إذا لم يكن هناك تاريخ استحقاق؛
- بالنسبة لمجموعة العقود غير المجدية، إذا كانت الحقائق والظروف تشير إلى أنه مجموعة العقود غير مجدية تعترف المجموعة بمجموعة من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها؛
- إذا كانت عقود إعادة التأمين توفر تغطية متناسبة في وقت لاحق من بداية فترة تغطية مجموعة العقود أو الاعتراف المبدئي في أي عقد أساسي؛ و
- في جميع الحالات الأخرى، من بداية فترة تغطية مجموعة العقود، تضيف الشركة عقود جديدة لمجموعة العقود عند إصدارها أو بدئها.

حدود العقد

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

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

يتم استيفاء كل المعيارين التاليين:

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

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

تابع/ إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

17 تابع/ نتائج حاملي الوثائق حسب قطاع الأعمال والأموال

17.1 تابع/ السياسات المحاسبية المادية لحاملي الوثائق

تابع/ عقود التكافل وإعادة التأمين

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

- فترة التغطية لكل عقد في المجموعة هي سنة واحدة أو اقل بما في ذلك التغطية الناشئة عن جميع المساهمات داخل حدود العقد.

أو

- بالنسبة إلى العقود التي تزيد مدتها عن عام واحد، قامت المجموعة بنمذجة السيناريوهات المستقبلية المحتملة، وتتوقع بشكل معقول ألا يختلف قياس التزام التغطية المتبقية للمجموعة التي تحتوي على تلك العقود بموجب نهج تخصيص الاشتراكات اختلافا جوهريا عن القياس الذي سيتم إنتاجه باستخدام النموذج العام. عند تقييم الأهمية النسبية، راعت المجموعة أيضا العوامل النوعية مثل طبيعة المخاطر و أنواع خطوط أعمالها.

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

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

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

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

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

تابع/ إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

17 تابع/ نتائج حاملي الوثائق حسب قطاع الأعمال والأموال

17.1 تابع/ السياسات المحاسبية المادية لحاملي الوثائق

تابع/ عقود التكافل وإعادة التأمين

عقود إعادة التأمين المحتفظ بها
لا تقوم المجموعة بتعديل التدفقات النقدية المستقبلية للقيمة الزمنية للنقود وتأثير المخاطر المالية لقياس التزام المطالبات المتكبدة والتي من المتوقع دفعها خلال سنة واحدة من تكبدها. يتم تخصيص التدفقات النقدية لاقتناء التأمين على أساس القسط الثابت كجزء من الاشتراكات ضمن الأرباح أو الخسائر (من خلال إيرادات التأمين).

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

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

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

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

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

يتم تضمين أي أصول أو التزامات للتدفقات النقدية لاقتناء التأمين المعترف بها قبل عقود التكافل المقابلة القيمة الدفترية لمجموعات عقود التكافل الصادرة ذات الصلة.
تفصل المجموعة بين إجمالي المبلغ المعترف به في بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر المجمع ونتائج خدمة التأمين والتي تشتمل على إيرادات التأمين ومصاريف خدمات التأمين وإيرادات أو مصاريف تمويل التأمين.

تفصل المجموعة بين التغير في تعديل المخاطر للمخاطر غير المالية بين الجزء المالي وغير المالي الذي سيتم عرضه في إيرادات أو مصاريف تمويل التأمين وفي نتائج خدمة التأمين على التوالي. تعرض المجموعة بشكل منفصل الإيرادات أو المصاريف من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها من المصاريف أو الإيرادات من عقود التكافل الصادرة.

إيرادات التكافل
إن إيرادات التكافل للفترة هي مبلغ مقبوضات المساهمات المتوقعة (باستثناء أي مكون استثماري) المخصصة للفترة. تخصص المجموعة مقبوضات المساهمات المتوقعة لكل فترة تغطية على أساس مرور الوقت، ولكن إذا كان النمط المتوقع للإفراج عن المخاطر خلال فترة التغطية يختلف اختلافا كبيرا عن مرور الوقت، فعندئذ على أساس التوقيت المتوقع لمصروفات خدمات التأمين المتكبدة. تقوم المجموعة بتغيير أساس التخصيص بين الطريقتين المذكورتين أعلاه على حسب الضرورة، إذا تغيرت الحقائق والظروف. يتم احتساب التغيير بأثر مستقبلي كتغير في التقدير المحاسبي.

تابع/ إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

17 تابع/ نتائج حاملي الوثائق حسب قطاع الأعمال والأموال

17.1 تابع/ السياسات المحاسبية المادية لحاملي الوثائق

تابع/ عقود التكافل وإعادة التأمين

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

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

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

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

صافي الإيرادات أو المصاريف من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها
تعرض المجموعة بشكل منفصل في بيان الأرباح أو الخسائر المبالغ المتوقع استردادها من معيدي التأمين وتخصيص مساهمات إعادة التأمين المدفوعة. تعامل المجموعة التدفقات النقدية لإعادة التأمين التي تعتمد على المتطلبات المرتبطة بالعقود الأساسية كجزءًا من المطالبات التي يتوقع سددها بموجب عقد إعادة التأمين المحتفظ به.

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

يتم قياس المعدات لاحقا باستخدام نموذج التكلفة ناقصاً الاستهلاك وخسائر الانخفاض في القيمة اللاحقة. يتم تسجيل الاستهلاك باستخدام طريقة القسط الثابت لتخفيض التكلفة بعد خصم القيمة المتبقية المقدرة للمعدات. يتم مراجعة العمر الإنتاجي وطريقة الاستهلاك دوريا للتأكد من أن الطريقة وفترة الاستهلاك متفقتين مع المنفعة الاقتصادية المتوقعة من بنود المعدات.

يتم استخدام الأعمار الانتاجية التالية:

- معدات: 4-5 سنوات
- سيارات: 3 سنوات

يتم تحديث البيانات الخاصة بتقديرات قيمة الخردة أو العمر الانتاجي اللآزم، سنويا على الأقل.

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

تابع/ إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

17 تابع/ نتائج حاملي الوثائق حسب قطاع الأعمال والأموال

17.1 تابع/ السياسات المحاسبية المادية لحاملي الوثائق

مخصص مكافأة نهاية خدمة الموظفين

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

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

الأحكام المحاسبيه الهامة والمصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة

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

تقييم أهمية مخاطر التكافل

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

خسائر الائتمان المتوقعة

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

الأعمار الإنتاجية للأصول القابلة للاستهلاك

تقوم الادارة بمراجعة تقديرها للاعمار الانتاجية للاصول القابلة للاستهلاك بتاريخ كل تقرير مالي استنادا الى الاستخدام المتوقع للاصول. كما أن التقديرات غير المؤكدة في هذه التقديرات تتعلق بتقادم فني قد يغير استخدام بعض البرامج والمعدات.

عقود التكافل وإعادة التكافل

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

التزام التغطية المتبقية

بالنسبة للتدفقات النقدية لاقتناء التكافل، تكون المجموعة مؤهلة وتختار رسملة جميع التدفقات النقدية لاقتناء التكافل عند السداد.

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

تابع/ إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

17 تابع/ نتائج حاملي الوثائق حسب قطاع الأعمال والأموال

17.1 تابع/ السياسات المحاسبية المادية

تابع/ الأحكام المحاسبيه الهامة والمصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة

التزام المطالبات المتكبدة

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

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

عادة ما يتم التعامل مع المطالبات الكبيرة بشكل منفصل إما عن طريق الاحتفاظ بها بالقيمة الأسمية لتقديرات معدل الخسائر أو توقعها بشكل منفصل لتعكس تطورها المستقبلي. في معظم الحالات لا يتم عمل افتراضات واضحة في ما يتعلق بالمعدلات المستقبلية لتضخم المطالبات أو نسب الخسارة. وبدلا من ذلك، فإن الافتراضات المستخدمة هي تلك الضمنية في بيانات تطوير المطالبات التاريخية التي تستند إليها التوقعات. يتم استخدام حكم نوعي إضافي لتقييم المدى الذي قد لا تنطبق عليه الاتجاهات السابقة في المستقبل (على سبيل المثال، يعكس الأحداث لمرة واحدة والتغيرات في العوامل الخارجية أو عوامل السوق مثل المواقف العامة المطالبة والظروف الاقتصادية أو مستويات تضخم المطالبات والقرارات والتشريعات القضائية فضلا عن العوامل الداخلية مثل مزيج المحفظة ومميزات السياسة وإجراءات معالجة المطالبات) من أجل الوصول إلى التكلفة النهائية المقدرة للمطالبات التي تعرض نتيجة القيمة المتوقعة المرجحة الاحتمالية من مجموعة النتائج المحتملة مع الاخذ في الاعتبار من كل الشكوك التي ينطوي عليها الأمر.

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

معدل الخصم

تستخدم المجموعة نهجًا تصاعديًا لاشتقاق معدل الخصم. بموجب هذا النهج يتم تحديد معدل الخصم باعتباره العائد الخالي من المخاطر، معدلًا للاختلافات في خصائص السيولة بين الأصول المالية المستخدمة لاشتقاق العائد الخالي من المخاطر و تدفقات النقدية للالتزامات ذات الصلة (المعروفة باسم "علاوة عدم السيولة"). تم إشتقاق السعر الخالي من المخاطر باستخدام معدلات المقايضة المتاحة في السوق المقومة بنفس عملة المنتج الذي يتم قياسة. عندما لا تتوفر معدلات المقايضة، تم استخدام سندات سيادية عالية السيولة ذات تصنيف ائتماني AAA. تستخدم الإدارة الحكم لتقييم خصائص السيولة للتدفقات النقدية للالتزام.

تعديل المخاطر بالنسبة للمخاطر غير المالية

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

تابع/ إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

17 تابع/ نتائج حاملي الوثائق حسب قطاع الأعمال والأموال

17.2 بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر - حاملو الوثائق

	إيضاحات	السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023 د.ك	(معدلة) السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022 د.ك
الإيرادات			
إيرادات التكافل	17.5	**3,983,579**	3,482,879
مصاريف خدمة التكافل	17.5	**571,227**	(522,649)
نتيجة خدمة تكافل قبل عقود إعادة التأمين المحتفظ بها		**4,554,806**	2,960,230
مصاريف إعادة التأمين من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها	17.6	**(2,254,102)**	(1,622,175)
إيرادات إعادة التأمين من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها	17.6	**(1,381,236)**	702,909
نتيجة خدمة إعادة التأمين		**(3,635,338)**	(919,266)
إيرادات تمويل التكافل لعقود التكافل الصادرة		**22,435**	218,791
مصاريف التمويل لإعادة تأمين عقود إعادة التأمين المحتفظ بها		**(15,861)**	(73,857)
		6,574	144,934
إيرادات أخرى		**177,509**	54,204
صافي النتيجة المالية لتكافل		**1,103,551**	2,240,102
المصاريف والأعباء الأخرى			
مصاريف عمومية وادارية غير موزعة		**(905,744)**	(648,226)
مخصص قضايا		**-**	(250,000)
		(905,744)	(898,226)
صافي الفائض من عمليات التكافل		**197,807**	1,341,876
الخسائر الشاملة الأخرى		**(75,909)**	(229,689)
صافي الفائض من عمليات التكافل بالإيرادات الشاملة الأخرى		**121,898**	1,112,187

تابع/ إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

17 تابع/ نتائج حاملي الوثائق حسب قطاع الأعمال والأموال

17.2 أصول وخصوم وصندوق حاملي الوثائق:

	إيضاح	31 ديسمبر 2023 د.ك	(معدلة) 31 ديسمبر 2022 د.ك	(معدلة) 1 يناير 2022
الأصول				
النقد وأرصدة لدى البنوك		**62,043**	184,686	50,812
ودائع استثمارية	17.3	**822,000**	822,000	822,000
الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	17.7	**226,598**	302,507	532,196
أصول عقود تكافل	17.5	**-**	-	203
أصول عقود إعادة التأمين	17.6	**3,838,708**	3,903,147	4,941,385
مبلغ مستحق من المساهمين	15	**413,568**	587,523	1,724,863
أصول أخرى		**238,086**	208,775	56,544
المعدات		**19,108**	15,256	45,190
مجموع الأصول		**5,620,111**	6,023,894	8,173,193
الخصوم				
التزامات عقود تكافل	17.5	**6,498,851**	7,184,764	9,182,508
التزامات عقود إعادة التأمين	17.6	**154,303**	836,666	741,222
خصوم أخرى	17.8	**2,268,052**	1,425,457	2,784,643
مجموع الخصوم		**8,921,206**	9,446,887	12,708,373
صندوق حاملي وثائق				
صافي العجز لحاملي الوثائق في بداية السنة - (على النحو المعدل) (راجع إيضاح 4.1)		**(2,593,938)**	(3,935,814)	(3,268,970)
صافي الفائض من عمليات التكافل للسنة (12)		**197,807**	1,341,876	(666,844)
إجمالي صافي العجز من عمليات التأمين	17.9	**(2,396,131)**	(2,593,938)	(3,935,814)
احتياطي القيمة العادلة		**(829,055)**	(599,366)	(494,609)
التغير في القيمة العادلة خلال السنة		**(75,909)**	(229,689)	(104,757)
		(904,964)	(829,055)	(599,366)
إجمالي حقوق حاملي وثائق في نهاية السنة	17.9	**(3,301,095)**	(3,422,993)	(4,535,180)
مجموع الخصوم وحقوق حاملي وثائق		**5,620,111**	6,023,894	8,173,193

17.3 وفقاً لمتطلبات القانون الكويتي، تم حجز مبلغ 822,000 د.ك (31 ديسمبر 2022: 822,000 د.ك) كودائع استثمارية لدى مؤسسة مالية كويتية. بلغ معدل الربح الفعلي على الودائع خلال الفترة 4.06% (31 ديسمبر 2022: 1.45%).

تابع/ إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

17 تابع/ نتائج حاملي الوثائق حسب قطاع الأعمال والأموال

17.4 عقود التكافل وإعادة التأمين المحتفظ بها

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

	31 ديسمبر 2023			31 ديسمبر 2022		
	الأصول د.ك	**الالتزامات د.ك**	**الصافي د.ك**	الأصول د.ك	الالتزامات د.ك	الصافي د.ك
عقود تكافل صادرة						
عام	-	**(4,128,756)**	**(4,128,756)**	-	(5,094,844)	(5,094,844)
سيارات	-	**(1,064,216)**	**(1,064,216)**	-	(268,251)	(268,251)
صحي وعلى الحياة	-	**(1,305,879)**	**(1,305,879)**	-	(1,821,669)	(1,821,669)
المجموع	-	**(6,498,851)**	**(6,498,851)**	-	(7,184,764)	(7,184,764)
عقود إعادة التأمين المحتفظ بها						
عام	**2,264,784**	-	**2,264,784**	3,566,734	-	3,566,734
سيارات	**1,274,144**	-	**1,274,144**	-	(836,666)	(836,666)
صحي وعلى الحياة	**299,780**	**(154,303)**	**145,477**	336,413	-	336,413
	3,838,708	**(154,303)**	**3,684,405**	3,903,147	(836,666)	3,066,481

تابع/ إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

17 تابع/ نتائج حاملي الوثائق حسب قطاع الأعمال والأموال

17.5 أصول عقود التكافل والتزامات عقود التكافل

تم إدراج المطابقات التالية بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية 17 أدناه، بالنسبة للعقود التكافل مطابقة التزام التغطية المتبقية والتزام المطالبات المتكبدة - تنطبق على العقود المقاسة بموجب نهج تخصيص الاشتراكات.

31 ديسمبر 2023	التزام التغطية المتبقية		التزام المطالبات المتكبدة		المجموع
	باستثناء مكون الخسارة	مكون الخسارة	القيمة الحالية للتدفقات النقدية	تعديل المخاطر	
	د.ك	د.ك	د.ك	د.ك	د.ك
اصول عقود التكافل كما في 1 يناير 2023	-	-	-	-	-
التزامات عقود التكافل كما في 1 يناير 2023	(439,668)	-	(5,818,300)	(926,796)	(7,184,764)
صافي التزامات عقود التكافل كما في 1 يناير 2023	(439,668)	-	(5,818,300)	(926,796)	(7,184,764)
إيرادات التكافل	3,983,579	-	-	-	3,983,579
مصاريف خدمة التكافل					
مطالبات جديدة متكبدة على مدار السنة	-	-	(1,050,335)	(30,088)	(1,080,423)
مطالبات متكبدة مسدد خلال السنة	-	-	(137,880)	-	(137,880)
الزيادة في التزامات المطالبات المتكبدة	-	-	3,106,189	815,884	3,922,073
المطالبات والمصاريف المدفوعة	-	-	(2,022,996)	-	(2,022,996)
صرف المطالبات المتكبدة المتوقعة على مدار السنة	-	-	137,880	-	137,880
إطفاء التدفقات النقدية لاقتناء التامين	(247,427)	-	-	-	(247,427)
إجمالي مصاريف خدمة التكافل	(247,427)	-	32,858	785,796	571,227
نتيجة خدمة تكافل قبل عقود إعادة التامين المحتفظ بها	3,736,152	-	32,858	785,796	4,554,806
مصاريف تمويل التامين	-	-	22,435	-	22,435
إجمالي التكافل المعترف به في الارباح او الخسائر	3,736,152	-	55,293	785,796	4,577,241
التدفقات النقدية					
الاقساط المستلمة	(6,065,896)	-	-	-	(6,065,896)
المطالبات والمصاريف الاخرى المدفوعة بما في ذلك مكون الاستثمار	-	-	2,022,996	-	2,022,996
إجمالي التدفقات النقدية	(6,065,896)	-	2,022,996	-	(4,042,900)
بنود إضافية					
تكاليف الاقتناء المؤجلة من التدفقات النقدية	151,572	-	-	-	151,572
مجموع البنود الإضافية	151,572	-	-	-	151,572
التزامات عقود التكافل كما في 31 ديسمبر 2023	(2,617,840)	-	(3,740,011)	(141,000)	(6,498,851)
اصول عقود التكافل كما في 31 ديسمبر 2023	-	-	-	-	-
التزامات عقود التكافل كما في 31 ديسمبر 2023	(2,617,840)	-	(3,740,011)	(141,000)	(6,498,851)
صافي التزامات عقود التكافل كما في 31 ديسمبر 2023	(2,617,840)	-	(3,740,011)	(141,000)	(6,498,851)

تابع/ إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

17 تابع/ نتائج حاملي الوثائق حسب قطاع الأعمال والأموال

17.5 تابع/ أصول عقود التكافل والتزامات عقود التكافل

31 ديسمبر 2022 (معدله)	التزام التغطية المتبقية		التزام المطالبات المتكبدة		المجموع
	باستثناء مكون الخسارة	مكون الخسارة	القيمة الحالية للتدفقات النقدية	تعديل المخاطر	
	د.ك	د.ك	د.ك	د.ك	د.ك
أصول عقود التكافل كما في 1 يناير 2022	203	-	-	-	203
التزامات عقود التكافل كما في 1 يناير 2022	(440,524)	-	(7,541,626)	(1,200,358)	(9,182,508)
صافي التزامات عقود التكافل كما في 1 يناير 2022	(440,321)	-	(7,541,626)	(1,200,358)	(9,182,305)
إيرادات التكافل	3,482,879	-	-	-	3,482,879
مصاريف خدمة التكافل					
مطالبات جديدة متكبدة على مدار السنة	-		(1,660,141)		(1,660,141)
الزيادة في التزامات المطالبات المتكبدة	-	-	1,277,914	243,520	1,521,434
إطفاء التدفقات النقدية لاقتناء التأمين	(413,942)	-	-	-	(413,942)
إجمالي مصاريف خدمة التكافل	(413,942)	-	(382,227)	243,520	(552,649)
نتيجة خدمة تكافل قبل عقود إعادة التأمين المحتفظ بها	3,068,937	-	(382,227)	243,520	2,930,230
مصاريف تمويل التأمين	-	-	188,749	30,042	218,791
إجمالي التكافل المعترف به في الأرباح أو الخسائر	3,068,937	-	(193,478)	273,562	3,149,021
التدفقات النقدية					
الأقساط المستلمة	(3,456,917)	-	-	-	(3,456,917)
المطالبات والمصاريف الأخرى المدفوعة بما في ذلك مكون الاستثمار		-	1,916,804	-	1,916,804
التدفقات النقدية للاقتناء المدفوعة	388,633	-	-	-	388,633
إجمالي التدفقات النقدية	(3,068,284)	-	1,916,804	-	(1,151,480)
التزامات عقود التكافل كما في 31 ديسمبر 2022	(439,668)	-	(5,818,300)	(926,796)	(7,184,764)
أصول عقود التكافل كما في 31 ديسمبر 2022	-	-	-	-	-
التزامات عقود التكافل كما في 31 ديسمبر 2022	(439,668)	-	(5,818,300)	(926,796)	(7,184,764)
صافي التزامات عقود التكافل كما في 31 ديسمبر 2022	(439,668)	-	(5,818,300)	(926,796)	(7,184,764)

تابع / ايضاحات حول البيانات المالية المجمعة

17 تابع/ نتائج حاملي الوثائق حسب قطاع الأعمال والأموال

17.6 أصول عقود إعادة التأمين والتزامات عقود إعادة التأمين

فيما يلي المطابقات اللازمة بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية 17 بالنسبة لعقود إعادة التأمين المحتفظ بها. مطابقة التزام التغطية المتبقية والتزام المطالبات المتكبدة - تنطبق على العقود المقاسة بموجب نهج تخصيص الاشتراكات.

31 ديسمبر 2023	مكون التغطية المتبقية		المطالبات المتكبدة لعقود بموجب نهج تخصيص الاشتراكات		المجموع
	باستثناء مكون الخسارة	مكون الخسارة	القيمه الحاليه للتدفقات النقدية	تعديل المخاطر	
	د.ك	د.ك	د.ك	د.ك	د.ك
أصول عقود إعادة التامين كما في 1 يناير 2023	(2,075,255)	-	5,186,964	791,438	3,903,147
التزامات عقود إعادة التامين كما في 1 يناير 2023	(59,137)	-	(674,597)	(102,932)	(836,666)
صافي اصول عقود إعادة التامين كما في 1 يناير 2023	(2,134,392)	-	4,512,367	688,506	3,066,481
مصاريف إعادة التامين	(2,254,102)	-	-	-	(2,254,102)
مطالبات جديدة متكبدة على مدار السنة	-	-	1,120,685	21,672	1,142,357
مطالبات متكبدة مسدد خلال السنة	-	-	(1,501,303)	-	(1,501,303)
الزيادة في التزامات المطالبات المتكبدة	-	-	(1,901,235)	(531,039)	(2,432,274)
المطالبات والمصاريف المدفوعة	-	-	(529,796)	-	(529,796)
صرف المطالبات المتكبدة المتوقعة على مدار السنة	-	-	1,501,303	-	1,501,303
إطفاء التدفقات النقدية لاقتناء التأمين	438,477	-	-	-	438,477
صافي المصاريف من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها	(1,815,625)	-	(1,310,346)	(509,367)	(3,635,338)
إيرادات تمويل إعادة التامين	-		(15,861)	-	(15,861)
إجمالي المبالغ المثبتة في الأرباح أو الخسائر	(1,815,625)		(1,326,207)	(509,367)	(3,651,199)
التدفقات النقديه					
الاقساط المستلمة	4,069,017	-	-	-	4,069,017
المطالبات والمصاريف الاخرى المدفوعة بما في ذلك مكون الاستثمار	-	-	529,796	-	529,796
التدفقات النقدية للاقتناء المدفوعة	-	-	-	-	
إجمالي التدفقات النقديه	4,069,017	-	529,796	-	4,598,813
بنود إضافيه					
تكاليف الاقتناء المؤجلة من التدفقات النقدية	(329,690)	-	-	-	(329,690)
مجموع البنود الإضافيه	(329,690)	-	-	-	(329,690)
أصول عقود إعادة التأمين كما في 31 ديسمبر 2023	(210,690)	-	3,715,956	179,139	3,684,405
اصول عقود إعادة التامين كما في 31 ديسمبر 2023	(56,387)	-	3,715,956	179,139	3,838,708
التزامات عقود إعادة التامين كما في 31 ديسمبر 2023	(154,303)	-	-	-	(154,303)
صافي أصول عقود إعادة التأمين كما في 31 ديسمبر 2023	(210,690)	-	3,715,956	179,139	3,684,405

تابع/ إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

17 تابع/ نتائج حاملي الوثائق حسب قطاع الأعمال والأموال

17.6 تابع/ أصول عقود إعادة التأمين والتزامات عقود إعادة التأمين

31 ديسمبر 2022 (معدلة)	مكون التغطية المتبقية		المطالبات المتكبدة لعقود بموجب نهج تخصيص الاشتراكات		المجموع
	باستثناء مكون الخسارة	مكون الخسارة	القيمة الحالية للتدفقات النقدية	تعديل المخاطر	
	د.ك	د.ك	د.ك	د.ك	د.ك
أصول عقود إعادة التأمين كما في 1 يناير 2022	(318,779)	-	4,544,195	715,969	4,941,385
التزامات عقود إعادة التأمين كما في 1 يناير 2022	(825,171)	-	72,422	11,527	(741,222)
صافي أصول عقود إعادة التأمين كما في 1 يناير 2022	(1,143,950)	-	4,616,617	727,496	4,200,163
مصاريف إعادة التأمين	(1,622,175)	-	-	-	(1,622,175)
مطالبات جديدة متكبدة على مدار السنة	-	-	197,670	-	197,670
الزيادة في التزامات المطالبات المتكبدة	-	-	544,229	(38,990)	505,239
صافي الإيرادات/ (المصاريف) من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها	(1,622,175)	-	741,899	(38,990)	(919,266)
إيرادات تمويل إعادة التأمين	-	-	(73,857)	-	(73,857)
إجمالي المبالغ المثبتة في الأرباح أو الخسائر	(1,622,175)	-	668,042	(38,990)	(993,123)
التدفقات النقدية					
الأقساط المستلمة	631,733	-	-	-	631,733
المطالبات والمصاريف الأخرى المدفوعة بما في ذلك مكون الاستثمار	-	-	(772,292)	-	(772,292)
التدفقات النقدية للاقتناء المدفوعة	-	-	-	-	-
إجمالي التدفقات النقدية	631,733	-	(772,292)	-	(140,559)
أصول عقود إعادة التأمين كما في 31 ديسمبر 2022	(2,134,392)	-	4,512,367	688,506	3,066,481
أصول عقود إعادة التأمين كما في 31 ديسمبر 2022	(2,075,255)	-	5,186,964	791,438	3,903,147
التزامات عقود إعادة التأمين كما في 31 ديسمبر 2022	(59,137)	-	(674,597)	(102,932)	(836,666)
صافي أصول عقود إعادة التأمين كما في 31 ديسمبر 2022	(2,134,392)	-	4,512,367	688,506	3,066,481

تابع/ إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

17 تابع/ نتائج حاملي الوثائق حسب قطاع الأعمال والأموال

17.7 استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر:

	31 ديسمبر 2023 د.ك	31 ديسمبر 2022 د.ك
أوراق مالية محلية غير مدرجة	**226,598**	302,507
	226,598	302,507

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

17.8 التزامات أخرى:

	31 ديسمبر 2023 د.ك	(معدل) 31 ديسمبر 2022 د.ك
مخصص مكافأة نهاية خدمة الموظفين	**375,808**	345,584
مخصص أجازة موظفين	**210,254**	202,769
مصاريف مستحقة	**100,251**	114,334
مخصص مستحقات قانونية	**-**	250,000
خصوم أخرى	**1,581,739**	512,770
	2,268,052	1,425,457

17.9 الحركة على صندوق حاملي الوثائق:

	31 ديسمبر 2023 د.ك	(معدلة) 31 ديسمبر 2022 د.ك
الرصيد في بداية السنة	**(3,049,006)**	(3,268,970)
الأثر الناتج عن التطبيق المبدئي للمعيار الدولي للتقارير المالية 17	**455,068**	(666,844)
صافي العجز لحاملي الوثائق (على النحو المعدل)	**(2,593,938)**	(3,935,814)
صافي الفائض من عمليات التأمين للسنة	**197,807**	1,341,876
	(2,396,131)	(2,593,938)
احتياطي القيمة العادلة في بداية السنة	**(829,055)**	(599,366)
التغير في القيمة العادلة خلال السنة	**(75,909)**	(229,689)
	(904,964)	(829,055)
الرصيد في نهاية السنة	**(3,301,095)**	(3,422,993)

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

تابع/ إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

18 معاملات وأرصدة مع أطراف ذات صلة

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

	31 ديسمبر 2023 د.ك	31 ديسمبر 2022 د.ك
المساهمون		
بيان المركز المالي المجمع:		
مستحق من أطراف ذات صلة	**5,864,311**	613,773
مستحق من أطراف ذات صلة (مدرج ضمن الأصول الأخرى)	**21,646**	72,863

	السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023 د.ك	السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022 د.ك
بيان الأرباح أو الخسائر المجمع:		
إيرادات أخرى - إيرادات أتعاب استشارات	-	60,000
إيرادات أخرى - التنازل عن أتعاب استشارات مدفوعة	-	50,000
مصاريف أتعاب استشارات	**26,000**	26,000
أتعاب استثمار	**53,479**	34,815
الخساره الناتجة من مطالبات قانونيه (ايضاح 20)	**268,543**	-
ربح من بيع أصول محتفظ بها للبيع (ايضاح 11)	**171,093**	-
مكافأة موظفي الإدارة الرئيسيين:		
رواتب ومزايا قصيرة الأجل	**63,284**	58,002
مكافأة أعضاء اللجان	**31,500**	30,500
مكافأة نهاية الخدمة	**4,041**	3,950
	98,825	92,452
بيان التغيرات في حقوق الملكية المجمع:		
ربح من بيع استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (مدرج ضمن حقوق الملكية) (ايضاح 9)	**320,312**	15,163

* بعض الأصول (استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، عقارات استثمارية وأصول محتفظ بها للبيع) محتفظ بها باسم أطراف ذات علاقة كما هو موضح في إيضاح 9 و10 و11 على التوالي.

تابع/ إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

18 تابع/ أرصدة ومعاملات مع أطراف ذات صلة

	31 ديسمبر 2023 د.ك	31 ديسمبر 2022 د.ك
حاملي الوثائق		
بيان الأصول والخصوم وحقوق حاملي الوثائق:		
التزامات عقود تكافل	**119,106**	131,112

	السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023 د.ك	السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022 د.ك
بيان نتائج حاملي الوثائق:		
إيرادات التكافل	**581,421**	555,057
مصاريف إيجار	**74,380**	71,575
مكافأة موظفي الإدارة الرئيسيين:		
رواتب ومزايا قصيرة الأجل	**189,853**	174,067
مكافأة نهاية الخدمة	**12,124**	11,850
	201,977	185,917

19 تحليل القطاعات

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

تعمل المجموعة في قطاعي الاستثمار والتأمين التكافلي على النحو التالي:

	الاستثمار د.ك	التأمين التكافلي د.ك	غير موزعة د.ك	المجموع د.ك
المساهمون				
السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023				
إيرادات القطاع	**239,436**	-	**16,228**	**255,664**
ربح / (خسارة) السنة قبل مخصصات ضريبة دعم العمالة الوطنية والزكاة	**185,957**	-	**(416,747)**	**(230,790)**
كما في 31 ديسمبر 2023				
مجموع الأصول	**4,225,931**	**2,396,131**	**6,126,639**	**12,748,701**
مجموع الخصوم	-	**(2,396,131)**	**(668,231)**	**(3,064,362)**
صافي الأصول	**4,225,931**	-	**5,458,408**	**9,684,339**

المساهمون				
السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022				
إيرادات القطاع	240,625	-	110,000	350,625
ربح / (خسارة) السنة قبل مخصصات ضريبة دعم العمالة الوطنية والزكاة	185,585	-	(40,015)	145,570
كما في 31 ديسمبر 2022 (معدل)				
مجموع الأصول	9,538,278	2,593,938	700,218	12,832,434
مجموع الخصوم	-	(2,593,938)	(994,512)	(3,588,450)
صافي الأصول/ (الخصوم)	9,538,278	-	(294,294)	9,243,984

تابع/ إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

19 تابع/ تحليل القطاعات

	الاستثمار د.ك	التأمين التكافلي د.ك	غير موزعة د.ك	المجموع د.ك
حاملي الوثائق				
السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023				
إيرادات التكافل	-	3,983,579	-	**3,983,579**
نتائج خدمة إعادة التأمين	-	(3,635,338)	-	**(3,635,338)**
صافي الفائض/ (العجز) للسنة	**50,655**	**926,042**	**(778,890)**	**197,807**
كما في 31 ديسمبر 2023				
مجموع الأصول	**1,048,598**	**3,838,708**	**732,805**	**5,620,111**
مجموع الخصوم	-	**(6,653,154)**	**(2,268,052)**	**(8,921,206)**
صافي الأصول/ (الخصوم)	**1,048,598**	**(2,814,446)**	**(1,535,247)**	**(3,301,095)**
حاملي الوثائق				
السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022 (معدلة)				
إيرادات التكافل	-	3,482,879	-	3,482,879
نتائج خدمة إعادة التأمين	-	(919,266)	-	(919,266)
صافي الفائض/ (العجز) للسنة	10	2,240,092	(898,226)	1,341,876
كما في 31 ديسمبر 2022				
مجموع الأصول	1,124,507	3,903,147	996,240	6,023,894
مجموع الخصوم	-	(8,021,430)	(1,425,457)	(9,446,887)
صافي الأصول/ (الخصوم)	1,124,507	(4,118,283)	(429,217)	(3,422,993)

20 خسارة من مطالبة قانونية والتزامات طارئة

المطالبات القانونية المدفوعة - المساهمون

قامت المجموعة خلال السنة بدفع مبلغ 268,543 د.ك نيابة عن ممثلها في مجلس إدارة الشركة الزميلة؛ شركة وقاية للتأمين التكافلي وإعادة التأمين، عن الأضرار المالية القانونية التي تكبدتها. وقد تم إدراج المبلغ ضمن المصاريف العمومية والإدارية.

حاملي الوثائق

إن المجموعة هي مدعى عليها في عدد من الدعاوى القضائية المرفوعة من حاملي عقود التكافل بخصوص المطالبات موضوع النزاع مع المجموعة والتي قامت المجموعة بشأنها بتكوين مخصصات لتغطية أية التزامات ناتجة. خلال السنة الحالية، قامت المجموعة بسداد مبلغ 234,410 د.ك كتسوية قانونية.

تابع/ إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

21 أهداف وسياسات إدارة المخاطر

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

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

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

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

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

فيما يلي اللوائح الرئيسية التي تحكم عمل المجموعة:

(أ) بالنسبة لشركات التأمين على الحياة، يتم إيداع وديعة ثابتة بمبلغ 500,000 د.ك تحت الاسم الوزاري يتم الاحتفاظ بها في الكويت.

(ب) بالنسبة لشركات التأمين العام، يتم إيداع وديعة ثابتة بمبلغ 500,000 د.ك تحت الاسم الوزاري يتم الاحتفاظ بها في الكويت.

(ج) بالنسبة لشركات التأمين على الحياة وشركات التأمين العام، يتم إيداع وديعة ثابتة بمبلغ 1,000,000 د.ك تحت الاسم الوزاري يتم الاحتفاظ بها في الكويت.

(د) بالإضافة إلى ذلك، يتعين على جميع شركات التأمين الاحتفاظ بمخصص بنسبة 20% من إجمالي الأقساط المكتتبة بعد استبعاد حصة إعادة التأمين.

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

تتولى الادارة الرئيسية بالمجموعة مسئولية مراقبة الالتزام باللوائح الموضحة أعلاه وتتمتع هذه الإدارة بصلاحيات ومسئوليات مفوضة من أعضاء مجلس الإدارة لضمان الالتزام.

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

التكرار ومبالغ المطالبات

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

تابع/ إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

21 تابع/ أهداف وسياسات إدارة المخاطر

(1) عقود التأمين العام

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

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

البحري والطيران

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

استراتيجية الاكتتاب للفرع البحري تضمن تنوع الأنشطة بصورة جيدة من حيث المخاطر ومستوى البنود المغطاة. لدى المجموعة غطاء إعادة تأمين للحد من الخسائر مقابل أي مطالبة فردية بمبلغ يصل إلى 1,750,000 د.ك (31 ديسمبر 2022: 1,750,000 د.ك).

حريق وحوادث

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

يتم اكتتاب هذه العقود بالرجوع إلى قيمة استبدال الممتلكات والمحتويات المؤمن عليها. إن تكلفة إعادة بناء الممتلكات والحصول على محتويات بديلة والوقت المستغرق لإعادة بدء العمليات مما يؤدي إلى توقف الأعمال وكلها عوامل أساسية تؤثر على مستوى المطالبات. لدى المجموعة غطاء إعادة تأمين لتلك الأضرار للحد من الخسائر مقابل أي مطالبة فردية تصل إلى مبلغ 13,000,000 د.ك (31 ديسمبر 2022: 13,000,000 د.ك).

سيارات

بالنسبة لعقود السيارات، فإن المخاطر الرئيسية تتمثل في المطالبات عن الوفاة والأضرار الجسمانية واستبدال أو تصليح السيارات. في السنوات الأخيرة، قامت المجموعة باكتتاب وثائق شاملة للمالك/ السائق أكبر من 21 سنة. لدى المجموعة غطاء إعادة تأمين للحد من الخسائر مقابل أي مطالبة فردية بمبلغ يصل إلى 400,000 د.ك (31 ديسمبر 2022: 400,000 د.ك).

مستوى الأحكام القضائية بمنح التعويضات للوفيات والأطراف المصابة وتكاليف الاستبدال والتصليحات للسيارات كلها تمثل عوامل رئيسية تؤثر على مستوى المطالبات.

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

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

تابع/ إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

21 تابع/ أهداف وسياسات إدارة المخاطر

(1) تابع/ عقود التأمين العامة

تابع/ السيارات

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

الافتراضات الرئيسية

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

(2) عقود التأمين على الحياة

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

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

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

لا تتنوع المخاطر بصورة كبيرة فيما يتعلق بموقع المخاطر التي تتكبدها المجموعة ونوع المخاطر المؤمن عليها وحسب قطاع الأعمال. عقود التأمين على الحياه تمنح من قبل المجموعة وتشمل مجمل شركه التأمين على الحياة وعمر الائتمان (البنك) والشركة الصحية متضمنة طرف آخر إداري.

إن المخاطر الرئيسية التي تتعرض لها المجموعة تتمثل فيما يلي:

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

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

تم وضع استراتيجية الاكتتاب الخاصة بالمجموعة لضمان تنوع المخاطر بالدرجة الكافية من حيث نوع المخاطر ومستوى المزايا المضمونة. يتحقق ذلك بنسبة كبيرة من خلال استخدام أساليب الفحص الطبي لضمان إن عملية تحديد السعر تراعي الظروف الصحية الحالية والسجل الصحي للعائلة والمراجعة المنتظمة للمطالبات الفعلية وتحديد سعر المنتج بالإضافة إلى إجراءات مفصلة للتعامل مع المطالبات. يتم وضع قيود الاكتتاب لضمان اختيار معايير المخاطر المناسبة. على سبيل المثال، يحق للمجموعة أن لا تقوم بتجديد وثائق التأمين الخاصة بالأفراد ويمكنها فرض خصميات كما يحق لها رفض سداد المطالبات الاحتيالية. كما إن عقود التأمين تكفل للمجموعة حق ملاحقة الأطراف الأخرى لسداد بعض أو كافة التكاليف. كما تفرض المجموعة سياسة الإدارة الفعالة والمتابعة المباشرة للتعويضات بهدف الحد من تعرض الشركة للتطورات المستقبلية غير المتوقعة والتي قد تؤثر سلباً على المجموعة.

تابع/ إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

21 تابع/ أهداف وسياسات إدارة المخاطر

(2) *تابع/ عقود التأمين على الحياة*

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

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

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

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

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

(3) *تحليل الحساسية للعقود المقاسة بموجب طريقة توزيع أقساط التأمين*

إن الافتراضات التي قامت بها المجموعة فيما يتعلق بمتغيرات مخاطر الاكتتاب سوف تؤثر على الالتزام عن التعويضات المتكبدة والأرباح أو الخسائر وحقوق الملكية قبل وبعد الحد من المخاطر من خلال عقود إعادة التأمين المحتفظ بها. يتم قياس هذه العقود بموجب طريقة توزيع أقساط التأمين، وبالتالي فإن بند الالتزام عن التعويضات المتكبدة الخاص بالتزامات التكافل فقط يعتبر حساسًا للتغيرات المحتملة في متغيرات مخاطر الاكتتاب. ومع ذلك، فإن احتياطي أفضل تقدير للتغيير المحتمل المعقول (5%)، وتعديل المخاطر بواقع 5%، ومنحنى العائد عند 50 نقطة أساس لن يكون له تأثير جوهري على صافي التزامات عقود التكافل/ إعادة التأمين في البيانات المالية المجمعة للمجموعة.

تابع/ إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

21 تابع/ أهداف وسياسات إدارة المخاطر

المخاطر المالية

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

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

فيما يلي توضيح لأهم المخاطر المالية التي تتعرض لها المجموعة.

21.1 المخاطر الائتمانية

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

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

	31 ديسمبر 2023 د.ك	(معدلة) 31 ديسمبر 2022 د.ك
المساهمون		
أرصدة لدى البنوك	**232,450**	4,297
وديعة قصيرة الأجل	**439,000**	439,000
المستحق من الشركة الأم	**5,864,311**	613,773
أصول أخرى	**29,878**	82,148
	6,565,639	1,139,218
حاملي الوثائق		
أرصدة لدى البنوك	**62,043**	184,686
ودائع استثمارية	**822,000**	822,000
أصول عقود إعادة التأمين	**3,838,708**	3,903,147
مبلغ مستحق من المساهمين	**413,568**	587,523
أصول أخرى	**238,086**	208,775
	5,374,405	5,706,131

الجدارة الائتمانية حسب فئة الأصول المالية

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

تابع/ إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

21 تابع/ أهداف وسياسات إدارة المخاطر

21.1 تابع/ مخاطر الائتمان

تابع/ الجدارة الائتمانية حسب فئة الأصول المالية

كانت الجدارة الائتمانية حسب الفئة كما في 31 ديسمبر 2023 و 31 ديسمبر 2022 على النحو التالي:

	لم تنقض فترة استحقاقها ولم تنخفض قيمتها			
	مرتفع الدرجة	فئة قياسية الدرجة	انقضت فترة استحقاقها أو انخفضت قيمتها	المجموع
	د.ك	د.ك	د.ك	د.ك
31 ديسمبر 2023				
المساهمون				
أرصدة لدى البنوك	**232,450**	**-**	**-**	**232,450**
وديعة قصيرة الأجل	**439,000**	**-**	**-**	**439,000**
المستحق من الشركة الأم	**-**	**5,864,311**	**-**	**5,864,311**
أصول أخرى	**-**	**29,878**	**-**	**29,878**
	671,450	**5,894,189**	**-**	**6,565,639**
حاملي الوثائق				
أرصدة لدى البنوك	**62,043**	**-**	**-**	**62,043**
ودائع استثمارية	**822,000**	**-**	**-**	**822,000**
أصول عقود إعادة التأمين	**-**	**3,838,708**	**-**	**3,838,708**
مبلغ مستحق من المساهمين	**-**	**413,568**	**-**	**413,568**
أصول أخرى	**-**	**238,086**	**-**	**238,086**
	884,043	**4,490,362**	**-**	**5,374,405**
31 ديسمبر 2022 (معدل)				
المساهمون				
أرصدة لدى البنوك	4,297	-	-	4,297
وديعة قصيرة الأجل	439,000	-	-	439,000
المستحق من الشركة الأم	-	613,773	-	613,773
أصول أخرى	-	82,148	-	82,148
	443,297	695,921	-	1,139,218
حاملي الوثائق				
أرصدة لدى البنوك	184,686	-	-	184,686
ودائع استثمارية	822,000	-	-	822,000
أصول عقود إعادة التأمين	-	3,903,147	-	3,903,147
مبلغ مستحق من المساهمين	-	587,523	-	587,523
أصول أخرى	-	208,775	-	208,775
	1,006,686	4,699,445	-	5,706,131

21.2 مخاطر السيولة

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

تابع/ إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

21 تابع/ أهداف وسياسات إدارة المخاطر

21.2 تابع/ مخاطر السيولة

فيما يلي قائمة استحقاقات الأصول المالية والالتزامات المالية كما في 31 ديسمبر 2023 و 31 ديسمبر 2022:

	1- 3 شهور د.ك	3 إلى 6 أشهر د.ك	6 - 12 شهرًا د.ك	المجموع أكثر من 1 سنة د.ك	أكثر من 1 سنة د.ك	المجموع د.ك
31 ديسمبر 2023 المساهمون						
الأصول						
أرصدة لدى البنوك	232,450	-	-	232,450	-	232,450
وديعة لأجل	-	-	439,000	439,000	-	439,000
الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	-	-	-	-	2,891,244	2,891,244
المستحق من الشركة الأم	-	-	-	-	5,864,311	5,864,311
أصول أخرى	-	-	29,878	29,878	-	29,878
	232,450	-	468,878	701,328	8,755,555	9,456,883
الخصوم						
المبلغ المستحق إلى حاملي الوثائق	-	-	-	-	413,568	413,568
خصوم أخرى	30,559	76,399	134,971	241,929	12,734	254,663
	30,559	76,399	134,971	241,929	426,302	668,231
صافي التعرض للمخاطر	201,891	(76,399)	333,907	459,399	8,329,253	8,788,652
31 ديسمبر 2023 حاملي الوثائق						
الاصول						
النقد وأرصدة لدى البنوك	62,043	-	-	62,043	-	62,043
ودائع استثمارية	-	-	-	-	822,000	822,000
الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	-	-	-	-	226,598	226,598
أصول عقود إعادة التأمين	767,741	1,535,483	959,677	3,262,901	575,807	3,838,708
مبلغ مستحق من المساهمين	-	-	-	-	413,568	413,568
أصول أخرى	-	-	-	-	238,086	238,086
	829,784	1,535,483	959,677	3,324,944	2,276,059	5,601,003
الخصوم						
التزامات عقود تكافل	974,827	1,624,713	2,599,540	5,199,080	1,299,771	6,498,851
التزامات عقود إعادة التأمين	-	-	154,303	154,303	-	154,303
خصوم أخرى	453,610	907,221	680,416	2,041,247	226,805	2,268,052
	1,428,437	2,531,934	3,434,259	7,394,630	1,526,576	8,921,206
صافي التعرض للمخاطر	(598,653)	(996,451)	(2,474,582)	(4,069,686)	749,483	(3,320,203)

تابع/ إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

21 تابع/ أهداف وسياسات إدارة المخاطر

21.2 تابع/ مخاطر السيولة

	1- 3 شهور د.ك	3 إلى 6 أشهر د.ك	6 - 12 شهرًا د.ك	المجموع أكثر من 1 سنة د.ك	أكثر من 1 سنة د.ك	المجموع د.ك
31 ديسمبر 2022 (معدل)						
المساهمون						
الأصول						
أرصدة لدى البنوك	4,297	-	-	4,297	-	4,297
وديعة لأجل	-	-	439,000	439,000	-	439,000
الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	-	-	-	-	5,043,702	5,043,702
المستحق من الشركة الأم	-	-	-	-	613,773	613,773
أصول أخرى	-	22,148	60,000	82,148	-	82,148
	4,297	22,148	499,000	525,445	5,657,475	6,182,920
الخصوم						
المبلغ المستحق إلى حاملي الوثائق	-	-	-	-	587,523	587,523
خصوم أخرى	48,726	123,236	216,585	388,547	18,442	406,989
	48,726	123,236	216,585	388,547	605,965	994,512
صافي التعرض للمخاطر	(44,429)	(101,088)	282,415	136,898	5,051,510	5,188,408
31 ديسمبر 2022 (معدل)						
حاملي الوثائق						
الأصول						
النقد وأرصدة لدى البنوك	184,686	-	-	184,686	-	184,686
ودائع استثمارية	-	-	-	-	822,000	822,000
أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	-	-	-	-	302,507	302,507
أصول عقود إعادة التأمين	780,629	1,561,259	975,787	3,317,675	585,472	3,903,147
مبلغ مستحق من المساهمين	-	-	-	-	587,523	587,523
أصول أخرى	-	-	208,775	208,775	-	208,775
	965,315	1,561,259	1,184,562	3,711,136	2,297,502	6,008,638
الخصوم						
التزامات عقود تكافل	1,077,715	1,796,191	2,873,906	5,747,812	1,436,952	7,184,764
التزامات عقود إعادة التأمين	125,450	209,166	334,666	669,282	167,384	836,666
خصوم أخرى	213,818	356,364	570,183	1,140,365	285,092	1,425,457
	1,416,983	2,361,721	3,778,755	7,557,459	1,889,428	9,446,887
صافي التعرض للمخاطر	(451,668)	(800,462)	(2,594,193)	(3,846,323)	408,074	(3,438,249)

تابع/ إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

21 تابع/ أهداف وسياسات إدارة المخاطر

21.3 مخاطر السوق

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

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

تحد المجموعة من مخاطر السوق بتنويع محفظتها وبالمراقبة المستمرة للتطورات في الأسواق.

(أ) مخاطر العملات

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

إن الأصول المالية بالمجموعة مقومة بصورة رئيسية بنفس عملات خصوم عقود التأمين، مما يخفف من مخاطر أسعار صرف العملات الأجنبية. لذلك، فإن مخاطر العملات الأجنبية الرئيسية تنتج من الأصول والخصوم المدرجة بعملات غير العملات المتوقع استخدامها في سداد خصوم عقود التأمين.

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

(ب) مخاطر معدل الربح

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

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

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

(ج) مخاطر أسعار حقوق الملكية

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

تابع/ إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

22 قياس القيمة العادلة

22.1 قياس الأدوات المالية بالقيمة العادلة

فيما يلي القيم الدفترية لأصول وخصوم المجموعة كما هو مثبت في بيان المركز المالي المجمع:

	31 ديسمبر 2023 د.ك	31 ديسمبر 2022 د.ك
أصول وخصوم المساهمين		
الأصول المالية:		
بالتكلفة المطفأة:		
- أرصدة لدى البنك	**232,450**	4,297
- وديعة قصيرة الأجل	**439,000**	439,000
- مستحق من الشركة الأم	**5,864,311**	613,773
- أصول أخرى	**29,878**	82,148
أصول مالية بالقيمة العادلة:		
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	**2,891,244**	5,043,702
	9,456,883	6,182,920
الخصوم المالية:		
خصوم مالية بالتكلفة المطفأة:		
المبلغ المستحق إلى حاملي الوثائق	**413,568**	587,523
خصوم أخرى	**254,663**	406,989
	668,231	994,512
الأصول والخصوم لحاملي الوثائق		
الأصول المالية:		
بالتكلفة المطفأة:		
النقد وأرصدة لدى البنوك	**62,043**	184,686
ودائع استثمارية	**822,000**	822,000
أصول عقود إعادة التأمين	**3,838,708**	3,903,147
مبلغ مستحق من المساهمين	**413,568**	587,523
أصول أخرى	**238,086**	208,775
أصول مالية بالقيمة العادلة:		
الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	**226,598**	302,507
	5,601,003	6,008,638
الخصوم المالية:		
خصوم مالية بالتكلفة المطفأة:		
التزامات عقود تكافل	**6,498,851**	7,184,764
التزامات عقود إعادة التأمين	**154,303**	836,666
خصوم أخرى	**2,268,052**	1,425,717
	8,921,206	9,447,147

ترى الإدارة أن القيم الدفترية للأصول المالية والخصوم المالية، المدرجة بالتكلفة المطفأة، تقارب قيمها العادلة.

تابع/ إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

22 تابع/ قياس القيمة العادلة

22.2 قياس القيمة العادلة

تمثل القيمة العادلة المبلغ الذي يمكن من خلاله استلام أو بيع أصل أو المبلغ المدفوع لتحويل التزام في معاملة نظامية بين مشاركين في السوق كما في تاريخ القياس. تقوم المجموعة بقياس الأدوات المالية بالقيمة العادلة وفيما يلي تفاصيل القياس. برأي ادارة المجموعة، أن القيم الدفترية لجميع الأصول والخصوم المالية الأخرى المدرجة بالتكلفة المطفأة مقاربة لقيمها العادلة.

22.3 التسلسل الهرمي للقيمة العادلة

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

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

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

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

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

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

31 ديسمبر 2023

	المستوى 1 د.ك	المستوى 2 د.ك	المستوى 3 د.ك	المجموع د.ك
المساهمون				
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر				
أوراق مالية أجنبية غير مسعرة	-	-	2,891,244	2,891,244
	-	-	2,891,244	2,891,244
حاملي الوثائق				
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر				
أوراق مالية محلية غير مدرجة	-	-	226,598	226,598
	-	-	226,598	226,598

تابع/ إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

22 تابع/ قياس القيمة العادلة

22.3 تابع/ التسلسل الهرمي للقيمة العادلة

31 ديسمبر 2022

	المستوى 1 د.ك	المستوى 2 د.ك	المستوى 3 د.ك	المجموع د.ك
المساهمون				
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر:				
أوراق مالية أجنبية غير مسعرة	-	-	5,043,702	5,043,702
	-	-	5,043,702	5,043,702
حاملي الوثائق				
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر:				
أوراق مالية محلية غير مدرجة	-	-	302,507	302,507
	-	-	302,507	302,507

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

القياس بالقيمة العادلة

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

أوراق مالية غير مسعرة

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

قياسات القيمة العادلة للمستوى 3

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

	المساهمون		حاملي الوثائق	
	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر		استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	
	31 ديسمبر 2023 **د.ك**	31 ديسمبر 2022 د.ك	**31 ديسمبر 2023** **د.ك**	31 ديسمبر 2022 د.ك
الرصيد الافتتاحي	**5,043,702**	4,799,030	**302,507**	532,196
استبعادات خلال السنة	**(2,823,603)**	(794,639)	-	-
التغير في القيمة العادلة	**671,145**	1,039,311	**(75,909)**	(229,689)
الرصيد الختامي	**2,891,244**	5,043,702	**226,598**	302,507

تابع/ إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

22 تابع/ قياس القيمة العادلة

22.3 تابع/ التسلسل الهرمي للقيمة العادلة

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

فيما يلي طرق التقييم المستخدمة للأدوات المصنفة ضمن المستوى 3:

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

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

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

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

23 أهداف إدارة رأس المال

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

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

تقوم المجموعة بمراقبة رأس المال من خلال احتساب العائد على حقوق الملكية. ويحتسب هذا المعدل بالرجوع إلى (خسارة)/ ربح السنة مقسمة على إجمالي حقوق الملكية كما يلي:

	31 ديسمبر 2023	31 ديسمبر 2022
	د.ك	د.ك
(خسارة)/ ربح السنة	**(230,790)**	140,475
مجموع حقوق الملكية	**9,684,339**	9,243,984
العائد على حقوق الملكية	**(%2)**	%1.5

نبذة عن جرانت ثورنتون

إن شركة جرانت ثورنتون هي شبكة عالمية تتكون من 58,000 موظف في الشركات الأعضاء في أكثر من 130 دولة بهدف مشترك – بغية تقديم يد العون لكم في تحقيق طموحاتكم. هذا هو السبب في أن شبكتنا تجمع بين النطاق العالمي والقدرات والرؤى والفهم المحلي. لذلك، سواء أكانت نشأتك في سوق واحد أو أكثر وتتطلع إلى العمل بشكل أكثر فاعلية والقيام بإدارة المخاطر والتنظيم أو تحقيق قيمة أصحاب المصلحة، فإن شركاتنا الأعضاء لديها القدرة على العمل في خدمات التأكيد والضرائب والاستشارات بجودة ترقى إلى توقعاتكم.

تأسست شركة جرانت ثورنتون – القطامي والعيبان وشركاهم سنة 1973 وهي إحدى أقدم مكاتب المحاسبة العامة في دولة الكويت، وقد كانت عضوًا لدى شركة جرانت ثورنتون العالمية منذ 1985. إن هذا الانتماء والارتباط يساعدنا في الاستفادة من خبرات وموارد المنظمة الدولية لتقديم خدمات احترافية عالية المستوى لعملائنا في الكويت.

نستثمر بالاستماع وبناء العلاقات واستيعاب مخاوفكم لتقديم ما لدينا من خبرات بشكل شخصي وسري للغاية.

نعمل بوتيرة تتناسب معكم.

لهذا السبب نرحب بالفكر الجديد ووجهات النظر المتنوعة لإيجاد أفضل الحلول.

نحن لا نتنبأ بالمستقبل، ولكن نساعدكم على خطه بأيديكم.

تشير "شركة جرانت ثورنتون" إلى العلامة التجارية التي بموجبها تقدم الشركات الأعضاء في جرانت ثورنتون خدمات التأكيد والضرائب والاستشارات لعملائها و/ أو تشير إلى واحدة أو أكثر من الشركات الأعضاء، حسب السياق. تشير "GTIL" إلى شركة جرانت ثورنتون العالمية المحدودة. إن شركة جرانت ثورنتون العالمية المحدودة والشركات الأعضاء لا تمثل شراكة عالمية. شركة جرانت ثورنتون العالمية المحدودة وكل شركة عضو تمثل كيان قانوني منفصل. يتم تقديم الخدمات من قبل الشركات الأعضاء. لا تقدم شركة جرانت ثورنتون العالمية المحدودة خدمات للعملاء. شركة جرانت ثورنتون العالمية المحدودة وشركاتها الأعضاء ليسوا وكلاء ولا يلتزمون بعضهم البعض وليست مسؤولة عن أفعال أو تقصير من جانب بعضها البعض.

© 2021 جرانت ثورنتون – القطامي والعيبان وشركاهم
جميع الحقوق محفوظة.

grantthornton.com.kw