

شركة تآزر للتأمين التكافلي ش.م.ك. (مقفلة)
دولة الكويت

البيانات المالية وتقرير مراقب الحسابات المستقل
للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2024

شركة تآزر للتأمين التكافلي ش.م.ك. (مقفلة)
دولة الكويت

البيانات المالية وتقرير مراقب الحسابات المستقل
للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2024

المحتويات	الصفحات
تقرير مراقب الحسابات المستقل	1 - 2
بيان المركز المالي	3
بيان الربح أو الخسارة	4
بيان الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر	5
بيان التغيرات في حقوق الملكية	6
بيان التدفقات النقدية	7
إيضاحات حول البيانات المالية	8 - 38

تقرير مراقب الحسابات المستقل

إلى السادة مساهمي شركة تآزر للتأمين التكافلي ش.م.ك. (مقفلة)
دولة الكويت

تقرير حول تدقيق البيانات المالية

الرأي

لقد دققنا البيانات المالية لشركة تآزر للتأمين التكافلي ش.م.ك. (مقفلة) ("الشركة") والتي تتضمن بيان المركز المالي كما في 31 ديسمبر 2024، وبيان الربح أو الخسارة، بيان الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر، بيان التغيرات في حقوق الملكية، وبيان التدفقات النقدية للسنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات حول البيانات المالية، بما في ذلك معلومات السياسات المحاسبية المادية.

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

أساس الرأي

لقد قمنا بأعمال التدقيق وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق. إن مسؤوليتنا بموجب هذه المعايير مبنية بمزيد من التفصيل في الجزء الخاص بمسؤوليات مراقب الحسابات بشأن تدقيق البيانات المالية الوارد في تقريرنا. إننا مستقلون عن الشركة وفقاً لميثاق الأخلاقيات المهنية للمحاسبين المهنيين الصادر عن المجلس الدولي لمعايير الأخلاقيات المهنية للمحاسبين ووفقاً للمتطلبات الأخلاقية المتعلقة بتدقيقنا للبيانات المالية في دولة الكويت، وقد استوفينا مسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لهذه المتطلبات وميثاق الأخلاقيات المهنية للمحاسبين المهنيين الصادر عن المجلس الدولي لمعايير الأخلاقيات المهنية للمحاسبين. باعتمادنا أن أدلة التدقيق التي حصلنا عليها تعتبر كافية وملائمة لتقديم أساس يمكننا من إبداء رأينا.

التأكيد على أمر

بدون التحفظ في رأينا نلفت الانتباه إلى (إيضاح 5) على البيانات المالية فيما يتعلق بالمصادقات الواردة من المساهمين على رصيد قرض حسن والمخصص المسجل على موجودات عقود إعادة التأمين والتزامات عقود التأمين.

معلومات أخرى

إن الإدارة هي المسؤولة عن المعلومات الأخرى. يتضمن الجزء الخاص بـ "المعلومات الأخرى" المعلومات الواردة في التقرير السنوي للشركة لسنة 2024، بخلاف البيانات المالية وتقرير مراقب الحسابات حولها. لم نحصل على التقرير السنوي للشركة والذي يشمل أيضاً تقرير مجلس الإدارة، قبل تاريخ تقرير مراقب الحسابات، ونتوقع الحصول على تلك التقارير بعد تاريخ تقرير مراقب الحسابات.

إن رأينا حول البيانات المالية لا يشمل الجزء الخاص بالمعلومات الأخرى ولم ولن نعبر عن أي نتيجة تدقيق حولها.

فيما يتعلق بتدقيقنا للبيانات المالية، فإن مسؤوليتنا هي الإطلاع على المعلومات الأخرى الواردة أعلاه، وتحديد ما إذا كانت غير متوافقة بصورة مادية مع البيانات المالية أو حسيماً وصل إليه علمنا أثناء التدقيق أو وجود أي أخطاء مادية بشأنها. وإذا ما توصلنا إلى وجود أي أخطاء مادية في هذه المعلومات الأخرى، استناداً إلى الأعمال التي قمنا بها على المعلومات الأخرى والتي حصلنا عليها قبل تاريخ تقرير مراقب الحسابات، فإنه يتعين علينا إدراج تلك الوقائع في تقريرنا. ولا يوجد ما نذكره في هذا الشأن.

مسؤوليات الإدارة والمسؤولين عن الحوكمة للبيانات المالية

إن الإدارة هي المسؤولة عن الإعداد والعرض العادل لهذه البيانات المالية وفقاً للمعايير المحاسبية الدولية للتقارير المالية وعن أدوات الرقابة الداخلية التي تراها الإدارة ضرورية لإعداد بيانات مالية تكون خالية من الأخطاء المادية بسبب الغش أو الخطأ.

عند إعداد البيانات المالية، تتولى الإدارة مسؤولية تقييم قدرة الشركة على الاستمرار في النشاط ككيان مستمر والإفصاح، حيثما انطبق ذلك، عن الأمور المتعلقة بالاستمرارية واستخدام مبدأ الاستمرارية المحاسبي ما لم تنوي الإدارة تصفية الشركة أو وقف عملياتها أو عندما لا يكون لديها بديلاً واقعياً سوى القيام بذلك.

يتولى المسؤولون عن الحوكمة مسؤولية الإشراف على عملية إعداد التقارير المالية الخاصة بالشركة.

تقرير مراقب الحسابات المستقل (تتمة)

إلى السادة مساهمي شركة نآزر للتأمين التكافلي ش.م.ك. (مقفلة)
دولة الكويت

تقرير حول تدقيق البيانات المالية (تتمة)

مسؤوليات مراقب الحسابات حول تدقيق البيانات المالية

إن هدفنا هو الحصول على تأكيد معقول حول ما إذا كانت البيانات المالية ككل خالية من الأخطاء المادية، سواء بسبب الغش أو الخطأ، وكذلك إصدار تقرير مراقب حسابات يتضمن رأينا. إن التأكيد المعقول يعتبر درجة عالية من التأكيد، لكنه ليس ضماناً على أن التدقيق المنفذ وفقاً لمعايير التدقيق الدولية سيظهر دائماً الخطأ المادي في حالة وجوده. يمكن أن تنتج الأخطاء من الغش أو الخطأ ويتم اعتبارها مادية، بشكل فردي أو مجمعة، إذا كان متوقعاً أن تؤثر على القرارات الاقتصادية لمستخدميها والتي يتم اتخاذها بناءً على هذه البيانات المالية.

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

- تحديد وتقييم مخاطر الأخطاء المادية في البيانات المالية سواء كانت ناتجة عن الغش أو الخطأ، ووضع وتنفيذ إجراءات التدقيق الملائمة لتلك المخاطر، وكذلك الحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة لتقديم أساس يمكننا من إبداء رأينا. إن مخاطر عدم اكتشاف خطأ مادي ناتج عن الغش تفوق مخاطر عدم اكتشاف ذلك الناتج عن الخطأ، حيث إن الغش قد يتضمن التواطؤ أو التزوير أو الحذف المتعمد أو التضليل أو تجاوز الرقابة الداخلية.
- استيعاب إجراءات الرقابة الداخلية التي لها علاقة بالتدقيق لغرض تصميم إجراءات التدقيق الملائمة حسب الظروف، ولكن ليس لغرض إبداء الرأي حول فعالية إجراءات الرقابة الداخلية للشركة.
- تقييم ملائمة السياسات المحاسبية المتبعة ومعقولة التقديرات المحاسبية المطبقة والإيضاحات المتعلقة بها والمعدة من قبل إدارة الشركة.
- الاستنتاج حول ملائمة استخدام الإدارة للأسس المحاسبية في تحقيق مبدأ الاستمرارية، وبناءً على أدلة التدقيق التي حصلنا عليها، سوف نقرر فيما إذا كان هناك عدم تأكد جوهري ومرتب بأحداث أو ظروف قد تشير إلى وجود شكوك جوهريّة حول قدرة الشركة على تحقيق الاستمرارية، وإذا ما توصلنا إلى وجود عدم تأكد جوهري، فإن علينا أن نلفت الانتباه ضمن تقرير مراقب الحسابات إلى الإيضاحات المتعلقة بها ضمن البيانات المالية، أو في حالة ما إذا كانت تلك الإيضاحات غير ملائمة، لتعديل 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 الشركة على تحقيق الاستمرارية.
- تقييم الإطار العام للبيانات المالية من ناحية العرض والتنظيم والفحوى، بما في ذلك الإيضاحات، وفيما إذا كانت تلك البيانات المالية تعكس المعاملات والأحداث المتعلقة بها بشكل يحقق العرض الشامل بشكل عادل.

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

كما قمنا بتزويد المسؤولين عن الحوكمة بما يفيد التزامنا بمتطلبات أخلاقية المهنة المتعلقة بالاستقلالية، وتزويدهم بكافة ارتباطاتنا والأمور الأخرى التي قد تشير إلى وجود شكوك في استقلاليتنا، أو حيثما وجدت، والحماية منها.

تقرير حول المتطلبات القانونية والأمور التنظيمية الأخرى

بالإضافة إلى ذلك، برأينا، أن الشركة تمسك سجلات محاسبية منتظمة وأن البيانات المالية والبيانات الواردة في تقرير مجلس إدارة الشركة فيما يخص البيانات المالية متفقة مع ما هو وارد في السجلات. كذلك فقد حصلنا على كافة المعلومات والإيضاحات التي رأيناها ضرورية لأغراض التدقيق، وأن البيانات المالية تتضمن المعلومات التي يتطلبها قانون الشركات رقم 1 لسنة 2016، ولائحته التنفيذية وتعديلاتها اللاحقة، وعقد التأسيس والنظام الأساسي للشركة وتعديلاتها اللاحقة، وأن الجرد قد أجري وفقاً للأصول المرعية، ولم يرد لعلنا أي مخالفات لأحكام قانون الشركات رقم 1 لسنة 2016، ولائحته التنفيذية وتعديلاتها اللاحقة، أو لعقد التأسيس والنظام الأساسي للشركة وتعديلاتها اللاحقة، خلال السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2024 على وجه يؤثر مادياً في نشاط الشركة أو في مركزها المالي.

قيس محمد النصف

مراقب حسابات ترخيص رقم 38 فئة "أ"
BDO النصف وشركاه



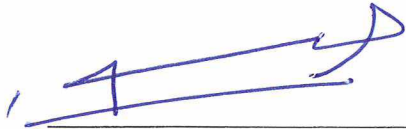
الكويت في: 6 مارس 2025

شركة تآزر للتأمين التكافلي ش.م.ك. (مقفلة)
دولة الكويت

بيان المركز المالي
كما في 31 ديسمبر 2024

2023	2024	إيضاحات	الموجودات
دينار كويتي	دينار كويتي		
603,895	600,606	4	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
6,949,783	6,566,244	5	قرض حسن إلى صندوق حاملي الوثائق
1,266,781	1,262,466	6	مدينو وكالة
561,144	566,193	7	ودائع محتجزة
66,580	121,478		أرصدة لدى البنوك ونقد
9,448,183	9,116,987		مجموع الموجودات
			حقوق الملكية والمطلوبات
			حقوق الملكية
5,000,000	5,000,000	9	رأس المال
268,679	275,381	10	إحتياطي إجباري
268,679	275,381	11	إحتياطي إختياري
(527,157)	(530,446)		إحتياطي القيمة العادلة
2,857,053	3,268,416		أرباح مرحلة
7,867,254	8,288,732		مجموع حقوق الملكية
			المطلوبات
1,561,054	818,711	8	مستحق إلى صندوق حاملي الوثائق
19,875	9,544		أرصدة دائنة أخرى
1,580,929	828,255		مجموع المطلوبات
9,448,183	9,116,987		مجموع حقوق الملكية والمطلوبات

إن الإيضاحات المرفقة على الصفحات من 8 إلى 38 تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية.



حامد أحمد محمد العوضي
نائب رئيس مجلس الإدارة



د. أحمد بن صالح الدحيلان
رئيس مجلس الإدارة

شركة تآزر للتأمين التكافلي ش.م.ك. (مقفلة)
دولة الكويت

بيان الربح أو الخسارة
للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2024

2023	2024	إيضاحات	
دينار كويتي	دينار كويتي		
83,414	79,028	12	الإيرادات
83,414	79,028		إيرادات استثمار
(15,220)	(12,002)		المصاريف
(15,220)	(12,002)		مصاريف عمومية وإدارية
68,194	67,026		ربح السنة من قبل الإستقطاعات
777,956	383,539	14	توزيعات على المساهمين من فائض عمليات التكافل (إيضاح 14)
(20,000)	(25,000)	19	مكافآت مجلس الإدارة
(614)	(420)		حصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي
(682)	(378)		حصة الزكاة
824,854	424,767		ربح السنة

إن الإيضاحات المرفقة على الصفحات من 8 إلى 38 تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية.

شركة تآزر للتأمين التكافلي ش.م.ك. (مقفلة)
دولة الكويت

بيان الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر
للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2024

2023	2024	
دينار كويتي	دينار كويتي	
824,854	424,767	ربح السنة
		بنود الخسارة الشاملة الأخرى
		بنود يجوز إعادة تصنيفها لاحقاً إلى بيان الربح أو الخسارة:
(101,429)	(3,289)	التغير في القيمة العادلة لموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(101,429)	(3,289)	خسارة شاملة أخرى للسنة
723,425	421,478	إجمالي الدخل الشامل للسنة

إن الإيضاحات المرفقة على الصفحات من 8 إلى 38 تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية.

شركة تآزر للتأمين التكافلي ش.م.ك. (مقفلة)
دولة الكويت

بيان التغيرات في حقوق الملكية
للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2024

مجموع حقوق الملكية	أرباح مرحلة	إحتياطي القيمة العادلة	إحتياطي اختياري	إحتياطي إجباري	رأس المال
دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي
7,143,829	2,045,837	(425,728)	261,860	261,860	5,000,000
824,854	824,854	-	-	-	-
(101,429)	-	(101,429)	-	-	-
723,425	824,854	(101,429)	-	-	-
-	(13,638)	(101,429)	6,819	6,819	-
7,867,254	2,857,053	(527,157)	268,679	268,679	5,000,000
7,867,254	2,857,053	(527,157)	268,679	268,679	5,000,000
424,767	424,767	-	-	-	-
(3,289)	-	(3,289)	-	-	-
421,478	424,767	(3,289)	-	-	-
-	(13,404)	-	6,702	6,702	-
8,288,732	3,268,416	(530,446)	275,381	275,381	5,000,000

الرصيد كما في 1 يناير 2023
ربح السنة
خسارة شاملة أخرى للسنة
إجمالي (الخسارة) / الدخل الشامل للسنة
المحول إلى الإحتياطيات
الرصيد كما في 31 ديسمبر 2023

الرصيد كما في 1 يناير 2024
ربح السنة
خسارة شاملة أخرى للسنة
إجمالي (الخسارة) / الدخل الشامل للسنة
المحول إلى الإحتياطيات
الرصيد كما في 31 ديسمبر 2024

إن الإيضاحات المرفقة على الصفحات من 8 إلى 38 تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية.

شركة تآزر للتأمين التكافلي ش.م.ك. (مقفلة)
دولة الكويت

بيان التدفقات النقدية
للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2024

2023	2024	
دينار كويتي	دينار كويتي	
824,854	424,767	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
		ربح السنة
		تسويات:
(83,414)	(79,028)	إيرادات استثمار
741,440	345,739	
		التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
1,239	(10,331)	أرصدة دائنة أخرى
742,679	335,408	صافي التدفقات النقدية الناتجة من الأنشطة التشغيلية
		التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
(9,589)	4,315	صافي الحركة على مدينو وكالة
83,414	79,028	إيرادات استثمار مستلمة
(35,789)	(5,049)	صافي الحركة ودائع محتجزة
38,036	78,294	صافي التدفقات النقدية الناتجة من الأنشطة الاستثمارية
		التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
(757,671)	(358,804)	صافي الحركة على مستحق من صندوق حاملي الوثائق
(757,671)	(358,804)	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة التمويلية
23,044	54,898	صافي الزيادة في أرصدة لدى البنوك ونقد
43,536	66,580	أرصدة لدى البنوك ونقد في بداية السنة
66,580	121,478	أرصدة لدى البنوك ونقد في نهاية السنة
		معاملات غير نقدية:
335,171	383,539	قرض حسن إلى صندوق حاملي الوثائق
(335,171)	(383,539)	مستحق إلى صندوق حاملي الوثائق

إن الإيضاحات المرفقة على الصفحات من 8 إلى 38 تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية.

1. التأسيس والنشاط

إن شركة تآزر للتأمين التكافلي (المعروفة سابقاً بإسم شركة وسائل للتأمين التكافلي ش.م.ك. (مقفلة)) هي شركة مساهمة كويتية مقفلة تم تأسيسها في دولة الكويت بموجب عقد تأسيس رقم 5728 جلد 1 بتاريخ 17 يوليو 2007 وتعديلاته اللاحقة والتي كان آخرها ما تم التأشير عليه بالسجل التجاري رقم 323017 بتاريخ 22 نوفمبر 2016. وقد تم التأشير على التعديل الأخير في السجل التجاري رقم 323017 بتاريخ 5 يناير 2025.

إن الشركة مسجلة في السجل التجاري تحت رقم 323017 بتاريخ 21 أغسطس 2007.

كما في 31 ديسمبر 2023، إن الشركة مملوكة بنسبة 69.97% لشركة تي كي القابضة ش.م.ب. (مقفلة) ("الشركة الأم") وهي شركة مساهمة مقفلة تم تأسيسها في مملكة البحرين.

إن الأنشطة الرئيسية للشركة كما يلي:

1. القيام بكافة أنواع أنشطة التأمين التكافلي وكافة الأنشطة المتعلقة به بما في ذلك تنفيذ أنشطة التأمين وإعادة التأمين.
2. استثمار الأموال المتاحة للشركة في مختلف الأنشطة التي تتفق مع أهداف الشركة ولا تتعارض مع أحكام الشريعة الإسلامية والقوانين واللوائح الموضوعة.
3. تقديم استشارات التأمين وإعادة التأمين التكافلي والدراسات الفنية إلى الشركات التي تطلع بأنشطة مماثلة.
4. استثمار الأموال المساهمة من حاملي الوثائق والعائدات عليها.

إن التكافل هو بديل إسلامي للتأمين التقليدي وبرنامج الاستثمار، ويستند إلى مفهوم الصناديق المشتركة حيث يتلقى كل حامل وثيقة حصته في الفائض الناتج من أنشطة التأمين وفقاً للنظام الأساسي للشركة وموافقة هيئة الفتوى والرقابة الشرعية.

تقوم الشركة بالأعمال نيابة عن حاملي الوثائق بالإضافة إلى تمويل العمليات التي يقوم بها حاملو الوثائق عند الضرورة. يتحمل المساهمون مسؤولية المطلوبات المتكيدة من قبل حاملي الوثائق في حالة حدوث عجز في صندوق حاملي الوثائق وتصفية العمليات التي يقومون بها. تحتفظ الشركة بالملكية الفعلية لكافة الموجودات ذات الصلة بعمليات حاملي الوثائق. على الرغم من ذلك، فقد تم الإفصاح عن هذه الموجودات والمطلوبات ونتائج أعمال حاملي الوثائق في الإيضاحات.

تحتفظ الشركة بدفاتر مستقلة لحاملي الوثائق والمساهمين. تم تسجيل الإيرادات والمصروفات المتعلقة بوضوح بكل نشاط في الحسابات ذات الصلة. تحدد الإدارة ومجلس الإدارة أساس توزيع المصروفات المشتركة.

يتم تقديم جميع خدمات التأمين التكافلي وأنشطة الاستثمار بما يتفق مع مبادئ الشريعة الإسلامية السمحة وبموافقة هيئة الفتوى والرقابة الشرعية.

العنوان المسجل للشركة هو شرق، قطعة 7، قسيمة 17، ص.ب. 2983، الصفاة 13030، دولة الكويت.

تمت الموافقة على إصدار البيانات المالية لشركة تآزر للتأمين التكافلي ش.م.ك. (مقفلة) للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024 بموجب قرار مجلس إدارة الشركة بتاريخ 6 مارس 2025. وهي خاضعة لموافقة الجمعية العامة للمساهمين. إن مساهمي الشركة لهم الحق في تعديل هذه البيانات المالية بعد إصدارها في إجتماع الجمعية العامة السنوية للمساهمين.

2. أساس تطبيق المعايير المحاسبية الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة

(أ) المعايير الجديدة والتفسيرات والتعديلات المطبقة اعتباراً من 1 يناير 2024

إن السياسات المحاسبية المستخدمة في إعداد البيانات المالية مماثلة لتلك المطبقة في السنة السابقة باستثناء التغيرات الناتجة عن تطبيق بعض المعايير الجديدة والمعدلة للمعايير الدولية للتقارير المالية تبدأ في أو بعد 1 يناير 2024 (ما لم يذكر خلاف ذلك) وبيانها كالتالي.

تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية 16: التزام التأجير في عمليات البيع وإعادة التأجير

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

لم يكن للتعديلات تأثير مادي على البيانات المالية للشركة.

2. أساس تطبيق المعايير المحاسبية الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة (تتمة)

(أ) المعايير الجديدة والتفسيرات والتعديلات المطبقة اعتباراً من 1 يناير 2024 (تتمة)

- تعديلات على معيار المحاسبة الدولي 1 - تصنيف المطلوبات كمتداولة أو غير متداولة
تحدد التعديلات على معيار المحاسبة الدولي 1 متطلبات تصنيف المطلوبات كمتداولة أو غير متداولة. وتوضح التعديلات ما يلي:
- ما المقصود بحق تأجيل التسوية
 - لا بد أن يتحقق حق التأجيل في نهاية فترة البيانات المالية
 - لن يتأثر ذلك التصنيف باحتمالية ممارسة المنشأة لحق التأجيل
 - يتحقق ذلك فقط إذا تمثلت الأداة المشتقة المضمنة في التزام قابل للتحويل في أداة حقوق ملكية وذلك في حالة ألا يؤثر الالتزام على تصنيفها.

بالإضافة إلى ذلك، يتطلب من المنشأة تقديم الإفصاح عندما يتم تصنيف الالتزام الناشئ عن اتفاقية القرض كغير متداول ويكون حق المنشأة في تأجيل التسوية مشروطاً بالامتنال للاتفاقيات المستقبلية خلال اثني عشر شهراً.

لم يكن للتعديلات تأثير مادي على البيانات المالية للشركة.

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

لم يكن للتعديلات تأثير مادي على البيانات المالية للشركة.

(ب) المعايير الجديدة والتفسيرات والتعديلات الصادرة ولكن لم تسر بعد

أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية عدداً من المعايير والتعديلات على المعايير والتفسيرات والتي تسري في الفترات المحاسبية المستقبلية والتي قررت الشركة عدم تطبيقها مبكراً.

تسري التعديلات التالية على الفترة التي تبدأ في 1 يناير 2025:

- عدم قابلية تحويل العملات (تعديل على معيار المحاسبة الدولي 21 تأثير التغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية)

تسري التعديلات التالية على الفترة التي تبدأ في 1 يناير 2026:

- تعديلات على تصنيف وقياس الأدوات المالية (تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية 9 الأدوات المالية والمعيار الدولي للتقارير المالية 7).

تسري المعايير والتعديلات التالية على فترة البيانات المالية السنوية التي تبدأ في 1 يناير 2027:

- المعيار الدولي للتقارير المالية 18 العرض والإفصاح في البيانات المالية
- المعيار الدولي للتقارير المالية 19 الشركات التابعة غير الخاضعة للمساءلة العامة: الإفصاحات

الشركة حالياً بصدد تقييم تأثير هذه المعايير المحاسبية الجديدة والتعديلات.

3. معلومات السياسات المحاسبية المادية

المعيار الدولي للتقارير المالية 17 عقود التأمين

التعريف والتصنيف

يتم تصنيف العقود التي لها شكل قانوني متعلق بالتأمين ولا تنقل مخاطر التأمين الجوهرية وتعرض الشركة لمخاطر مالية كعقود استثمار وتلتزم بحاسبة الأدوات المالية طبقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 9. تندرج بعض عقود الاستثمار التي هي بدون ميزات المشاركة المباشرة الصادرة من قبل الشركة ضمن هذه الفئة.

تحتوي بعض عقود الاستثمار الصادرة من قبل الشركة على ميزات المشاركة المباشرة، وبموجبها يحق للمستثمر ويتوقع أن يتلقى مبلغاً إضافياً لا يخضع لتقدير الشركة، ومن المحتمل كذلك أن يحصل على فوائد إضافية كبيرة استناداً إلى عائد موجودات الاستثمار المحددة. تحتسب الشركة هذه العقود بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية 17.

تقوم الشركة بإصدار بعض عقود التأمين التي تُعد عقود خدمات متعلقة بالاستثمار بشكل جوهري، ويتم بموجبها مشاركة العائد على البنود الأساسية مع حاملي وثائق التأمين. تتألف البنود الأساسية من محافظ موجودات الاستثمار المحددة التي تُحدد المبالغ المستحقة لحاملي وثائق التأمين. يجب أن تتضمن وثيقة الشركة موجودات الاستثمار هذه.

يتم تعريف عقد التأمين الذي يتمتع بميزات المشاركة المباشرة من قبل الشركة على أنه عقد يستوفي منذ البداية المعايير التالية:

- تحدد الشروط التعاقدية أن حاملي وثائق التأمين يشاركون في حصة من مجموعة البنود الأساسية المحددة.
- تتوقع الشركة أن تدفع لحاملي وثائق التأمين مبلغاً يعادل حصة كبيرة من عوائد القيمة العادلة على البنود الأساسية.
- تتوقع الشركة أن تختلف نسبة كبيرة من التغير في المبالغ المقرر سدادها لحاملي وثائق التأمين باختلاف التغير في القيمة العادلة للبنود الأساسية.

تتألف عناصر الاستثمار في منتجات الادخار والمنتجات المشاركة من قيمة حساب حاملي وثائق التأمين ناقصاً رسوم التخلي.

تستخدم الشركة الأحكام لتقييم ما إذا كانت المبالغ المتوقعة دفعها لحاملي وثائق التأمين تشكل حصة كبيرة من عوائد القيمة العادلة على البنود الأساسية.

يُنظر إلى عقود التأمين التي تتمتع بميزات المشاركة المباشرة على أنها تنشئ التزاماً يدفع مبلغ لحاملي وثائق التأمين يساوي القيمة العادلة للبنود الأساسية، ناقصاً رسوم الخدمة المتغيرة. تتضمن الرسوم المتغيرة حصة الشركة في القيمة العادلة للبنود الأساسية، والتي تعتمد على نسبة ثابتة من رسوم إدارة الاستثمار (المسحوبة من حساب حامل وثائق التأمين بناءً على القيمة العادلة للموجودات الأساسية والمحددة في العقود المبرمة مع حاملي وثائق التأمين) ناقصاً التدفق النقدي المستقبلي الذي لا يختلف بناءً على عوائد البنود الأساسية. ويشار إلى نهج القياس لعقود التأمين التي تتمتع بميزات المشاركة المباشرة باسم طريقة الرسوم المتغيرة.

التغيرات في القيمة العادلة لاستثمارات متعلقة بالوحدات

تم إدراج التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات المتعلقة بالوحدات ضمن قسم "إيرادات/ مصروفات تمويل من عقود التأمين الصادرة" في بيان الدخل. ترتبط هذه التغيرات مباشرة بعقود التأمين الصادرة ولا يجوز أن تُمثل الأرباح/ الخسائر المحققة من الاستثمارات. يهدف عرض هذه التغيرات إلى تقديم نظرة شاملة عن الأداء المالي للشركة.

لا تتمتع جميع عقود التأمين الأخرى المستحقة من قبل الشركة بخصائص مشاركة مباشرة.

في سياق الأعمال المعتاد، تستخدم الشركة إعادة التأمين من أجل الحد من التعرض للمخاطر. يقوم عقد إعادة التأمين بتحويل المخاطر الجوهرية في حالة أنه ينقل بشكل أساسي جميع مخاطر التأمين من الجزء المؤمن عليه لعقود التأمين الأساسية، حتى لو أنها لا تعرض معيد التأمين لخسارة جوهرية محتملة.

تنطبق جميع الإشارات إلى عقود التأمين في هذه البيانات المالية على عقود التأمين الصادرة أو المكتسبة، وعقود إعادة التأمين المحتفظ بها وعقود الاستثمار التي تتميز بميزات المشاركة المباشرة، ما لم يُذكر خلاف ذلك.

3. معلومات السياسات المحاسبية المادية (تتمة)

المعيار الدولي للتقارير المالية 17 عقود التأمين (تتمة)

التغيرات في القيمة العادلة لاستثمارات متعلقة بالوحدات (تتمة)

مستوى التجميع

تُدير الشركة عقود التأمين الصادرة حسب مجالات المنتجات ضمن قطاع التشغيل، ويتضمن كل مجال للمنتجات العقود الخاضعة لمخاطر مماثلة. تمثل جميع عقود التأمين ضمن مجال المنتجات محفظة للعقود. يتم تصنيف كل محفظة إلى مجموعات من العقود الصادرة خلال سنة تقويمية (مجموعات سنوية) وهي تمثل:

- العقود المجففة عند الاعتراف المبدئي
- العقود التي لا يمكن أن تكون مجففة لاحقاً عند الاعتراف المبدئي، أو
- مجموعة من العقود المتبقية. تمثل المجموعة مستوى التجميع الذي يتم من خلاله الاعتراف مبدئياً بعقود التأمين وقياسها. لا يتم أخذ هذه المجموعات في الاعتبار لاحقاً.

بالنسبة لكل محفظة من العقود، تُحدد الشركة المستوى المناسب الذي تتوافر خلاله معلومات معقولة وداعمة لتقييم ما إذا كانت هذه العقود مجففة عند الاعتراف المبدئي وكذلك ما إذا كانت العقود غير المجففة لديها احتمالية كبيرة لتُصبح مجففة. يُحدد هذا المستوى دقة مجموعات العقود. تستخدم الشركة أحكاماً جوهرية لتحديد مستوى الدقة المعلومات المعقولة والداعمة لدى الشركة الذي يُعد كافياً لتُصبح جميع العقود ضمن الشركة مترابطة بدرجة كافية وسُخصص للشركة ذاتها دون إجراء تقييم فردي للعقود.

بالنسبة لمجالات منتجات مخاطر التأمين على الحياة والادخار، تتوافق مجموعات العقود عادة مع مجموعات تسعير حاملي الوثيقة التي قررت الشركة أن لديها مخاطر تأمين مماثلة والتي يتم تسعيرها ضمن نطاقات أسعار التأمين ذاتها. تراقب الشركة ربحية العقود ضمن المحافظ واحتمالية حدوث التغيرات في تعرضات التأمين والتعرضات المالية وغيرها مما يؤدي إلى أن تصبح هذه العقود مثقلة بالالتزامات على مستوى هذه المجموعات الخاصة بالتسعير مع عدم توفر معلومات بشكل أكثر تفصيلاً.

يتم دائماً تسعير العقود الصادرة ضمن مجالات المنتجات المشاركة بهوامش ربحية متوقعة عالية، وبالتالي يتم تخصيص هذه العقود لمجموعات العقود التي لا يُحتمل احتمالاً كبيراً أن تصبح مجففة في وقت الاعتراف المبدئي.

يتم تقييم محافظ عقود إعادة التأمين المحتفظ بها لتجميعها بشكل منفصل عن محافظ عقود التأمين الصادرة.

قبل أن تقوم الشركة بالمحاسبة عن عقد التأمين بناءً على الإرشادات الواردة في المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 17، تقوم بتحليل ما إذا كان العقد يحتوي على بنود يجب فصلها أم لا. يميز المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 17 بين ثلاث فئات من البنود التي يجب المحاسبة عنها بشكل منفصل:

- التدفقات النقدية المتعلقة بالمشنقات المتضمنة الواجب فصلها؛
- التدفقات النقدية المرتبطة ببنود الاستثمار المختلفة؛ و
- التعهدات بنقل البضائع المختلفة أو الخدمات غير المرتبطة بالتأمين.

الاعتراف

تعترف الشركة بمجموعات عقود التأمين التي تصدرها في التواريخ التالية، أيهم أقرب:

- بداية فترة التغطية لمجموعة العقود؛
- تاريخ استحقاق الدفعة الأولى من حامل وثيقة التأمين في الشركة أو تاريخ استلام الدفعة الأولى إذا لم يكن هناك تاريخ استحقاق؛ و
- عندما تُحدد الشركة أن مجموعة العقود أصبحت مجففة.

تتم المحاسبة عن عقود التأمين التي تم حيازتها عبر دمج الأعمال أو تحويل المحفظة كما لو تم إبرامها في تاريخ الحيازة أو التحويل.

يتم الاعتراف مبدئياً بعقود الاستثمار ذات ميزات المشاركة المباشرة في التاريخ الذي أصبحت فيه الشركة طرفاً في العقد.

3. معلومات السياسات المحاسبية المادية (تتمة)

المعيار الدولي للتقارير المالية 17 عقود التأمين (تتمة)

الاعتراف (تتمة)

يتم الاعتراف بمجموعة من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها التي تغطي خسائر عقود التأمين المنفصلة على أساس تناسبي (إعادة التأمين التناسبي أو حصة إعادة التأمين) في وقت لاحق من:

- بداية فترة تغطية الفترة لمجموعة العقود.
- الاعتراف المبدي لأي عقد تأمين أساسي.

لا تعترف الشركة بمجموعة من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها ذات الحصة التناسبية حتى تعترف على الأقل بعقد واحد من عقود التأمين الأساسية.

يتم الاعتراف بمجموعة عقود إعادة التأمين المحتفظ بها والتي تغطي إجمالي الخسائر من العقود الأساسية التي تزيد عن مبلغ محدد (عقود إعادة التأمين غير المتناسبة، مثل إعادة تأمين فائض الخسارة) في بداية فترة التغطية لتلك المجموعة من العقود.

يتم تضمين العقود التي تستوفي معايير الاعتراف بنهاية فترة البيانات المالية فقط في مجموعات العقود. عندما تستوفي العقود معايير الاعتراف في مجموعات العقود بعد تاريخ البيانات المالية، تتم إضافتها إلى مجموعات العقود في فترة البيانات المالية التي تستوفي فيها معايير الاعتراف، مع مراعاة قيود مجموعات العقود السنوية. لا يتم إعادة تقييم تكوين مجموعات العقود في الفترات اللاحقة.

التعديل وإلغاء الاعتراف بعقد التأمين

يتم إلغاء الاعتراف بعقد التأمين في الحالات التالية:

- يتم إطفائه (أي عندما تنتهي صلاحية استحقاق الالتزام أو يتم الإعفاء منه أو إلغاؤه)، أو
- يتم تعديل العقد واستيفاء بعض المعايير الإضافية.

عندما تقوم الشركة بتعديل عقد التأمين نتيجة لاتفاق مع الأطراف المقابلة أو بسبب تغيير في اللوائح، تقوم الشركة بمعاملة التغييرات في التدفقات النقدية الناتجة عن التعديل كتغييرات في تقديرات التدفق النقدي المستقبلي، ما لم يتم استيفاء شروط إلغاء الاعتراف بالعقد الأصلي. تقوم الشركة بإلغاء الاعتراف بالعقد الأصلي والاعتراف بالعقد المعدل كعقد جديد في حالة وجود أي من الشروط التالية:

أ. إذا تم تضمين الشروط المعدلة عند بداية العقد وكانت الشركة قد خلصت إلى أن العقد المعدل:

- (1) ليس في نطاق المعيار الدولي للتقارير المالية 17
- (2) يؤدي إلى بنود منفصلة مختلفة؛
- (3) يؤدي إلى حدود عقد مختلفة؛ أو
- (4) ينتمي إلى مجموعة مختلفة من العقود؛

ب. العقد الأصلي يمثل عقد تأمين بميزات المشاركة المباشرة، لكن العقد المعدل لم يعد يستوفي هذا التعريف، أو العكس؛ أو

ج. تم المحاسبة عن العقد الأصلي بموجب طريقة توزيع الأقساط، ولكن التعديل يعني أن العقد لم يعد يفي بمعايير الاستحقاق طبقاً لهذه الطريقة.

عندما يتم إلغاء الاعتراف بعقد تأمين طبق الطريقة توزيع الأقساط من مجموعة عقود التأمين، تقوم الشركة بما يلي:

أ. تعديل التدفق النقدي المستقبلي لإنهاء القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية وتعديل المخاطر للمخاطر غير المالية المتعلقة بالحقوق والالتزامات المستبعدة من الشركة.

ب. تعديل هامش الخدمة التعاقدية (ما لم يتم تخصيص الانخفاض في التدفق النقدي المستقبلي لعنصر الخسارة في الالتزام المتعلق بالتغطية المتبقية للشركة) بالطريقة التالية، استناداً إلى سبب إلغاء الاعتراف :

- (1) إذا تم إطفاء العقد بالمبلغ ذاته كما هو الحال بالنسبة للتعديل على التدفقات النقدية المستقبلية المتعلقة بالخدمة المستقبلية.
- (2) إذا تم تحويل العقد لطرف آخر، بمبلغ تعديل التدفقات النقدية المستقبلية في (أ) ناقصاً الأقساط المحسوبة من جانب طرف آخر.

3. معلومات السياسات المحاسبية المادية (تتمة)

المعيار الدولي للتقارير المالية 17 عقود التأمين (تتمة)

التعديل وإلغاء الاعتراف بعقد التأمين (تتمة)

3) إذا تم تعديل العقد الأصلي مما أدى إلى إلغاء الاعتراف به، فإن مبلغ تعديل التدفق النقدي المستقبلي في (أ) والمعدل وفقاً للقسط الذي كانت الشركة ستتحمله لو أبرمت عقداً بشروط مماثلة وكما هو الحال بالنسبة للعقد الجديد في تاريخ تعديل العقد، ناقصاً أي قسط إضافي تم تحميله مقابل التعديل. عندما يتم الاعتراف بعقد جديد في هذه الحالة، تفترض الشركة أن هذا القسط الافتراضي يُعد مستملاً بالفعل.

ج. تعديل عدد من وحدات التغطية للتغطية المتبقية المتوقعة لتعكس عدد وحدات التغطية المستبعدة.

عند إلغاء الاعتراف بعقد التأمين المحتسب طبقاً لطريقة توزيع الأقساط وإجراء التعديلات على التدفقات النقدية المستقبلية لاستبعاد الحقوق والالتزامات والمحاسبة عن تأثير إلغاء الاعتراف الذي يؤدي إلى المبالغ التالية التي يتم إدراجها على الفور في الأرباح أو الخسائر:

أ. في حالة إطفاء العقد، يتم التعديل وفق أي صافي فرق بين الجزء الذي تم إلغاء الاعتراف به من الالتزام عن التغطية المتبقية للعقد الأصلي وأي تدفقات نقدية أخرى تنشأ عن الإطفاء؛

ب. إذا تم تحويل العقد إلى طرف آخر، يتم التعديل وفق أي صافي فرق بين الجزء الذي تم إلغاء الاعتراف به من الالتزام عن التغطية المتبقية للعقد الأصلي والأقساط المحملة من قبل الطرف الآخر.

ج. إذا تم تعديل العقد الأصلي مما أدى إلى إلغاء الاعتراف به، يتم التعديل وفق صافي الفرق بين الجزء الذي تم إلغاء الاعتراف به من الالتزام عن التغطية المتبقية والقسط الافتراضي الذي كانت المنشأة ستتحمله لو أبرمت عقداً بشروط مماثلة للعقد الجديد في تاريخ تعديل العقد، مخصوماً منها أي قسط إضافي يتم تحميله مقابل التعديل.

التدفقات النقدية الناتجة عن الوفاء بالعقد

التدفقات النقدية الناتجة عن الوفاء بالعقد في حدود العقد

التدفقات النقدية المستقبلية هي التقديرات الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية ضمن حدود العقد لمجموعة من العقود التي تتوقع الشركة تحصيلها من الأقساط ودفع التعويضات والمزايا والمصروفات، وتعديلها لتعكس التوقيت وعدم اليقين من تلك المبالغ.

تقديرات التدفقات النقدية المستقبلية:

أ. تستند إلى المتوسط المرجح للنطاق الكامل من النتائج المحتملة.

ب. يتم تحديدها من وجهة نظر الشركة، بشرط أن تتوافق التقديرات مع أسعار السوق الملحوظة وفق متغيرات السوق؛

ج. تعكس الشروط الحالية في تاريخ القياس.

يتم تقدير تعديلات المخاطر الصريحة وفقاً للمخاطر غير المالية بشكل منفصل عن التقديرات الأخرى. بالنسبة للعقود المقاسة طبقاً لطريقة توزيع الأقساط، ما لم تكن العقود مجففة، يتم تقدير تعديلات المخاطر الصريحة بالنسبة للمخاطر غير المالية من أجل قياس الالتزام عن التعويضات المتكبدة فقط.

يتم تعديل تقديرات التدفقات النقدية المستقبلية باستخدام معدلات الخصم الحالية لتعكس القيمة الزمنية للنقد والمخاطر المالية المتعلقة بتلك التدفقات النقدية، وذلك إلى الحد الذي لا يتم إدراجه في تقديرات التدفقات النقدية. تعكس معدلات الخصم خصائص التدفقات النقدية الناتجة عن مجموعات عقود التأمين، بما في ذلك التوقيت والعملة والسيولة للتدفقات النقدية. إن ت حديد معدل الخصم الذي يعكس خصائص التدفقات النقدية وخصائص السيولة لعقود التأمين يتطلب أحكاماً وتقديرات هامة.

لا يتم إدراج مخاطر عدم الوفاء بالأداء من جانب الشركة عند قياس مجموعات عقود التأمين الصادرة.

3. معلومات السياسات المحاسبية المادية (تتمة)

المعيار الدولي للتقارير المالية 17 عقود التأمين (تتمة)

التدفقات النقدية الناتجة عن الوفاء بالعقد (تتمة)

عند قياس عقود إعادة التأمين المحتفظ بها، تتضمن التقديرات المرجحة بالاحتمالات للقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية خسائر الائتمان المحتملة والنزاعات الأخرى لمعيد التأمين لتعكس بذلك مخاطر عدم الوفاء بالأداء من جانب معيد التأمين.

تقوم الشركة بتقدير التدفقات النقدية المستقبلية على مستوى المحفظة أو بأعلى من ذلك ثم تخصيص هذه التقديرات في مجموعات العقود. تستخدم الشركة افتراضات متناسقة لقياس تقديرات القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية لمجموعة عقود إعادة التأمين المحتفظ بها وهذه التقديرات لمجموعات عقود التأمين الأساسية.

ليس لدى الشركة أي منتجات ذات ضمانات معقدة ولا تستخدم المشتقات للتحوط اقتصاديًا من المخاطر.

حدود العقد

تستخدم الشركة مفهوم حدود العقد لتحديد التدفقات النقدية التي ينبغي أخذها في الاعتبار عند قياس مجموعات عقود التأمين. تتم مراجعة هذا التقييم في كل فترة بيانات مالية.

وتتدرج التدفقات النقدية ضمن حدود عقد التأمين إذا كانت ناشئة عن حقوق والتزامات جوهرية قائمة خلال الفترة التي يكون حامل وثيقة التأمين فيها ملزماً بدفع أقساط التأمين، أو يقع على عاتق الشركة التزام جوهرى بتزويد حامل وثيقة التأمين بخدمات تغطية التأمين أو خدمات أخرى. ينتهي الالتزام الجوهرى في الحالات التالية:

أ. لدى الشركة قدرة عملية على إعادة تسعير المخاطر المتعلقة بحاملي وثائق التأمين أو تغيير مستوى المزايا بحيث يعكس السعر بالكامل تلك المخاطر.

ب. أن يتم استيفاء كلا المعيارين التاليين:

- 1) لدى الشركة قدرة عملية على إعادة تسعير العقد أو محفظة العقود بحيث يعكس السعر المخاطر المعاد تقييمها بالكامل لتلك المحفظة.
- 2) لا تعكس أسعار الأقساط المتعلقة بالتغطية في تاريخ إعادة تقييم المخاطر تلك المخاطر المتعلقة بالفترات التي تلي تاريخ إعادة التقييم.

عند تقييم القدرة العملية على إعادة التسعير، يؤخذ في الاعتبار المخاطر المحولة من حامل وثيقة التأمين إلى الشركة، مثل مخاطر التأمين والمخاطر المالية، ويتم إدراج المخاطر الأخرى مثل مخاطر السقوط أو التخلي أو المصروفات.

تمثل المزايا الإضافية مخصصات إضافية لوثيقة التأمين الأساسية التي توفر مزايا إضافية لحامل الوثيقة ولكن بتكلفة إضافية، ويتم إصدارها مع عقود التأمين الرئيسية، وتشكل جزءاً من عقد تأمين واحد بالإضافة إلى جميع التدفقات النقدية ضمن حدوده تتعلق التدفقات النقدية خارج حدود عقود التأمين بعقود التأمين المستقبلية ويتم الاعتراف بها عندما تستوفي تلك العقود معايير الاعتراف.

تقع التدفقات النقدية ضمن حدود عقود الاستثمار ذات ميزات المشاركة المباشرة إذا كانت ناتجة عن التزام جوهرى للشركة بتسليم النقد في تاريخ حالي أو مستقبلي.

بالنسبة لمجموعات عقود إعادة التأمين المحتفظ بها، تقع التدفقات النقدية ضمن حدود العقد إذا كانت ناشئة عن حقوق والتزامات جوهرية للشركة موجودة خلال فترة البيانات المالية التي تضطر فيها الشركة إلى دفع مبالغ إلى معيد التأمين أو التي يكون لدى الشركة فيها حق جوهرى في تلقي الخدمات من معيد التأمين.

يتم الاعتراف بالتدفقات النقدية التي لا تنسب مباشرة إلى محفظة عقود التأمين، مثل بعض تكاليف تطوير بعض المنتجات والتدريب، ضمن مصروفات التشغيل الأخرى عند تكبدها.

3. معلومات السياسات المحاسبية المادية (تتمة)

المعيار الدولي للتقارير المالية 17 عقود التأمين (تتمة)

تطبيق نموذج القياس

تطبق الشركة طريقة توزيع الأقساط على جميع عقود التأمين التي تُصدرها وعقود إعادة التأمين التي تحتفظ بها حيث تكون فترة التغطية أقل من سنة واحدة. بالنسبة للعقود الأخرى الصادرة والمحتفظ بها حيث تبلغ فترة التغطية أكثر من سنة واحدة، تقوم الشركة باختبار أهلية طريقة توزيع الأقساط على النحو المبين في الإيضاح 2.1 للتأكيد على ما إذا كان من الممكن تطبيق طريقة توزيع الأقساط أم لا. وفقاً لاختبار أهلية طريقة توزيع الأقساط، تطبق الشركة هذه الطريقة على العقد الصادر وعقود إعادة التأمين المحتفظ بها والتي اجتازت الاختبار.

عند قياس الالتزامات عن التغطية المتبقية، فإن طريقة توزيع الأقساط تشبه إلى حد كبير المعالجة المحاسبية السابقة للشركة بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 4. ومع ذلك، عند قياس الالتزامات عن التعويضات المتكبدة، تقوم الشركة الآن بخصم التدفقات النقدية التي من المتوقع حدوثها بعد أكثر من سنة من تاريخ تكبد التعويضات وتتضمن تعديل صريح للمخاطر وفقاً للمخاطر غير المالية.

ليس لدى الشركة أي منتجات ذات ضمانات معقدة ولا تستخدم المشتقات المالية للتحوط من المخاطر.

القياس المبني واللاحق - مجموعات العقود المقاسة طبقاً لطريقة توزيع الأقساط

تستخدم الشركة طريقة توزيع الأقساط من أجل قياس العقود ذات فترة التغطية لمدة سنة واحدة أو أقل بالإضافة إلى العقود التي تجتاز اختبار الأهلية على النحو المبين أعلاه.

توفر عقود إعادة التأمين عن فائض الخسائر المحتفظ بها تغطية لعقود التأمين الناشئة عن التعويضات المتكبدة خلال سنة الحادث ويتم احتسابها طبقاً لطريقة توزيع الأقساط.

بالنسبة لعقود التأمين الصادرة، عند الاعتراف المبني، تقوم الشركة بقياس الالتزامات عن التغطية المتبقية بمبلغ الأقساط المستلمة، ناقصاً أي تدفقات نقدية مدفوعة للحيازة وأي مبالغ ناشئة عن إلغاء الاعتراف بأصل التدفقات النقدية للحيازة المدفوعة مقدماً.

بالنسبة لعقود إعادة التأمين المحتفظ بها عند الاعتراف المبني، تقوم الشركة بقياس التغطية المتبقية بمبلغ أقساط الإسناد المدفوعة.

إن القيمة الدفترية لمجموعة عقود التأمين الصادرة في نهاية كل فترة بيانات مالية هي مجموع:

أ. الالتزام عن التغطية المتبقية

ب. الالتزام عن التعويضات المتكبدة الذي يتألف من التدفقات النقدية المستقبلية المتعلقة بالخدمة السابقة والموزعة للشركة في تاريخ البيانات المالية.

القيمة الدفترية لمجموعة إعادة عقود التأمين المحتفظ بها في نهاية كل فترة بيانات مالية هي مجموع:

أ. التغطية المتبقية

ب. التعويضات المتكبدة التي تتألف من التدفقات النقدية المستقبلية المتعلقة بالخدمة السابقة الموزعة للشركة في تاريخ البيانات المالية

بالنسبة لعقود التأمين الصادرة، في تواريخ البيانات المالية اللاحقة، فإن الالتزام عن التغطية المتبقية:

أ. تتم زيادته وفق الأقساط المستلمة في الفترة؛

ب. يتم تخفيضه وفق التدفقات النقدية لحيازة عقود التأمين المدفوعة في الفترة؛

ج. يتم تخفيضه وفق مبالغ الأقساط المتوقعة المستلمة والمعترف بها كإيرادات تأمين للخدمات المقدمة في الفترة؛ و

د. تتم زيادته وفق لإطفاء التدفقات النقدية لحيازة عقود التأمين في الفترة والمعترف بها كمصروفات خدمات التأمين.

بالنسبة لعقود إعادة التأمين المحتفظ بها، في كل من تواريخ البيانات المالية اللاحقة، فإن التغطية المتبقية:

أ. تتم زيادته مقابل أقساط الإسناد المدفوعة في الفترة؛ و

ب. يتم تخفيضها مقابل مبالغ أقساط الإسناد المعترف بها كمصروفات إعادة تأمين عن الخدمات المستلمة خلال الفترة.

لا تقوم الشركة بتعديل نسبة الالتزامات عن التغطية المتبقية لعقود التأمين الصادرة والتغطية المتبقية لعقود إعادة التأمين المحتفظ بها وفقاً لتأثير القيمة الزمنية للنقد حيث إن أقساط التأمين مستحقة ضمن تغطية العقود، وهي سنة واحدة أو أقل.

3. معلومات السياسات المحاسبية المادية (تتمة)

المعيار الدولي للتقارير المالية 17 عقود التأمين (تتمة)

القياس المبني واللاحق - مجموعات العقود المقاسة طبقاً لطريقة توزيع الأقساط (تتمة)

بالنسبة للعقود المقاسة طبقاً لطريقة توزيع الأقساط، يتم قياس الالتزام عن التعويضات المتكبدة بشكل مماثل لقياس هذا الالتزام طبقاً لطريقة نموذج القياس العام. يتم تعديل التدفقات النقدية المستقبلية وفق للقيمة الزمنية لأموال حيث إن عقود التأمين الصادرة عن الشركة والتي يتم قياسها بواسطة طريقة توزيع الأقساط عادة ما يكون لها فترة تسوية تزيد على سنة واحدة.

العقود المجففة - عنصر الخسارة طبقاً لطريقة توزيع الأقساط

بالنسبة لجميع العقود المقاسة طبقاً لطريقة توزيع الأقساط، تفترض الشركة أنه لا توجد عقود مجففة عند الاعتراف المبني، ما لم تبين الوقائع والظروف خلاف ذلك.

بالنسبة للعقود غير المجففة، تقوم الشركة بتقييم احتمالية التغييرات في الوقائع والظروف القابلة للتطبيق في الفترات اللاحقة عند تحديد ما إذا كان من المحتمل أن تصبح العقود مجففة بدرجة كبيرة.

بالإضافة إلى ذلك، إذا أشارت الوقائع والظروف إلى أن بعض العقود مجففة، فحينها يتم إجراء تقييم إضافي للتمييز بين العقود المجففة وغير المجففة. بمجرد تحديد الشركة من العقود على أنها مجففة عند التقييم المبني أو اللاحق، يتم الاعتراف بالخسارة على الفور في بيان الدخل ضمن مصروفات خدمة التأمين.

يتم بعد ذلك إطفاء عنصر الخسارة في بيان الدخل على مدى فترة التغطية لخصم التعويضات المتكبدة في مصروفات خدمة التأمين. إذا كانت الوقائع والظروف تشير إلى أن الربحية المتوقعة للشركة المجففة خلال فترة التغطية المتبقية قد تغيرت، تقوم الشركة بإعادة قياسها وتعديل عنصر الخسارة كما هو مطلوب حتى يتم تخفيض عنصر الخسارة إلى الصفر. يتم قياس عنصر الخسارة على أساس إجمالي ولكن يمكن تخفيفه من خلال عنصر استرداد الخسارة إذا كانت العقود مغطاة بإعادة التأمين.

تكاليف حيازة عقود التأمين

تقوم الشركة بإدراج التدفقات النقدية التالية للحيازة ضمن حدود عقد التأمين والتي تنشأ من البيع والاكتتاب وبدء مجموعة من عقود التأمين وهي :

- أ. التكاليف المنسوبة مباشرة إلى العقود الفردية ومجموعات العقود ؛
- ب. التكاليف المنسوبة مباشرة إلى محفظة عقود التأمين التي تنتمي إليها الشركة، والتي يتم توزيعها على أساس معقول وثابت لقياس مجموعة عقود التأمين.

قبل أن يتم الاعتراف بمجموعة عقود التأمين، يمكن للشرط أن تدفع تكاليف الحيازة المنسوبة مباشرة لاستحداثها. عندما تكون هذه التكاليف المدفوعة مقدماً قابلة للاسترداد في حالة إنهاء عقود التأمين، يتم تسجيلها كموجودات تدفقات نقدية لحيازة عقود تأمين مدفوعة مقدماً ضمن موجودات أخرى ويتم توزيعها إلى القيمة الدفترية لمجموعة من عقود التأمين عندما يتم الاعتراف بعقود التأمين لاحقاً.

تتم رسملة تكاليف الحيازة بشكل عام ويتم الاعتراف بها في بيان الدخل على مدى عمر العقود.

تعديل المخاطر بالنسبة للمخاطر غير المالية

يتم تطبيق تعديل المخاطر غير المالية على القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة، وهو يعكس التعويض الذي تطلبه الشركة لتحمل عدم اليقين بشأن مبلغ وتوقيت التدفقات النقدية من المخاطر غير المالية ما دامت الشركة تفي بعقود التأمين.

الاعتبار أن مستوى الثقة كافٍ لتغطية مصادر عدم اليقين بشأن مبلغ وتوقيت التدفقات النقدية اختارت الشركة مستوى ثقة على أساس معدل 75% نقطة مئوية لتوزيع احتياطي التعويضات، مع الأخذ في الاعتبار أن مستوى الثقة كافٍ لتغطية مصادر عدم اليقين بشأن مبلغ وتوقيت التدفقات النقدية.

بالنسبة لعقود إعادة التأمين المحتفظ بها، فإن تعديل المخاطر غير المالية يمثل مبلغ المخاطر الذي تقوم الشركة بتحويله إلى معبد التأمين. المبالغ المعترف بها في نتائج حاملي وثائق التأمين حسب نوع العمل لخدمات التأمين الناتجة من عقود التأمين الصادرة.

3. معلومات السياسات المحاسبية المادية (تتمة)

المعيار الدولي للتقارير المالية 17 عقود التأمين (تتمة)

المبالغ المعترف بها في بيان الدخل الشامل لخدمة التأمين الناتجة من عقود التأمين الصادرة

إيرادات تأمين

بما أن الشركة تقدم خدمات بموجب مجموعة من عقود التأمين، فإنها تقوم بتخفيض نسبة الالتزامات عن التغطية المتبقية وتعترف بإيرادات التأمين. إن مبلغ إيرادات التأمين المعترف به في فترة البيانات المالية يوضح تحويل الخدمات المتعهد بها بمبلغ يعكس جزء من المقابل الذي تتوقع الشركة الحصول عليه مقابل تلك الخدمات.

أ. تعويضات ومصرفات التأمين المتكبدة في الفترة المقاسة بالمبالغ المتوقعة في بداية الفترة، باستثناء:

- (1) المبالغ المرتبطة بعنصر الخسارة.
- (2) مدفوعات عناصر الاستثمار.
- (3) مبالغ الضرائب القائمة على المعاملة والمحصلة بصفة ائتمانية.
- (4) مصرفات حيازة عقود التأمين.

ب. التغيرات في تعديل المخاطر بالنسبة للمخاطر غير المالية، باستثناء:

- (1) التغيرات المتضمنة في إيرادات (مصرفات) تمويل التأمين.
- (2) المبالغ المخصصة لعنصر الخسارة.

ج. التعديلات على أساس الخبرة التي تنشأ من الأقساط المستلمة في الفترة المرتبطة بالخدمة الحالية والسابقة والتدفقات النقدية ذات الصلة مثل التدفقات النقدية لحيازة التأمين والضرائب القائمة على الأقساط.

• يتم تحديد استرداد التدفقات النقدية لحيازة عقود التأمين من خلال توزيع جزء من الأقساط المتعلقة باسترداد تلك التدفقات النقدية على أساس مرور الوقت على مدى التغطية المتوقعة لمجموعة من العقود.

بالنسبة لمجموعات عقود التأمين المقاسة طبقاً لطريقة توزيع الأقساط، تقوم الشركة بالاعتراف بإيرادات التأمين استناداً إلى مرور الوقت وعلى مدى فترة التغطية الخاصة بمجموعة العقود.

يتم تعديل إيرادات التأمين للسماح بتخلف حاملي وثائق التأمين عن سداد الأقساط المستقبلية. إن احتمال التخلف عن السداد مشتق من نموذج الخسارة المتوقعة المنصوص عليه في المعيار الدولي للتقارير المالية 9.

مصرفات خدمة التأمين

تشمل مصرفات خدمات التأمين ما يلي:

- أ. التعويضات والمنافع المتكبدة باستثناء عناصر الاستثمار؛
- ب. مصرفات خدمات التأمين الأخرى المتكبدة مباشرة؛
- ج. تكاليف حيازة التأمين المتكبدة وإطفاء التدفقات النقدية لحيازة عقود التأمين؛
- د. التغيرات المتعلقة بالخدمة السابقة (أي التغيرات في التدفقات النقدية المستقبلية المتعلقة بالالتزام عن التعويضات المتكبدة)؛
- هـ. التغيرات التي تتعلق بالخدمة المستقبلية (أي الخسائر/ الاستردادات على مجموعات العقود المجحفة من التغيرات في عناصر الخسارة).

بالنسبة للعقود المقاسة طبقاً لطريقة توزيع الأقساط، يستند إطفاء التدفقات النقدية لحيازة عقود التأمين على مرور الوقت.

يتم إدراج المصروفات الأخرى التي لا تستوفي الفئات أعلاه في مصرفات التشغيل الأخرى في نتائج حاملي وثائق التأمين حسب نوع العمل.

المبالغ المعترف بها في نتائج حاملي وثائق التأمين حسب نوع العمل لخدمات التأمين الناتجة من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها

3. معلومات السياسات المحاسبية المادية (تتمة)

المعيار الدولي للتقارير المالية 17 عقود التأمين (تتمة)

المبالغ المعترف بها في نتائج حاملي وثائق التأمين حسب نوع العمل لخدمات التأمين الناتجة من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها (تتمة)

صافي الإيرادات (المصروفات) من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها
تقوم الشركة بعرض الأداء المالي لمجموعات عقود إعادة التأمين المحتفظ بها على أساس الصافي بين المبالغ القابلة للاسترداد من معيدي التأمين وتخصيص أقساط التأمين لعقود إعادة التأمين المحتفظ بها، والتي تتكون من المبالغ التالية :

- أ. مصروفات إعادة التأمين (بالصافي بعد إيرادات العمليات المتعلقة بأقساط إعادة التأمين)،
 - ب. استرداد تعويضات متكبدة ،
 - ج. مصروفات خدمات التأمين الأخرى المتكبدة مباشرة؛
 - د. تأثير التغيرات في مخاطر عدم أداء معيدي التأمين لالتزاماتهم؛
 - هـ. بالنسبة للعقود التي يتم قياسها بموجب طريقة نموذج القياس العام ، التغيرات المتعلقة بالخدمة المستقبلية (أي التغيرات في التدفقات النقدية المستقبلية التي لا تقوم بتعديل هامش الخدمة التعاقدية لمجموعة عقود التأمين الأساسية)؛
 - و. التغيرات المتعلقة بالخدمة السابقة (أي التعديلات على التعويضات المتكبدة).
- يتم الاعتراف بمصروفات إعادة التأمين بشكل مشابه لإيرادات التأمين. إن مبلغ مصروفات إعادة التأمين المعترف به في فترة البيانات المالية يوضح تحويل الخدمات المستلمة بمبلغ يعكس جزء من أقساط التنازل الذي تتوقع الشركة سدادها مقابل تلك الخدمات.
- بالنسبة للعقود غير المقاسة طبقاً لطريقة توزيع الأقساط، تتألف مصروفات إعادة التأمين من المبالغ التالية المتعلقة بالتغيرات في التغطية المتبقية:

- أ. استرداد تعويضات التأمين والمصروفات الأخرى في الفترة المقاسة بالمبالغ المتوقع تكبدها في بداية الفترة، باستثناء مدفوعات عناصر الاستثمار.
 - ب. التغيرات في تعديل المخاطر بالنسبة للمخاطر غير المالية، باستثناء :
 - التغيرات المدرجة في إيرادات (مصروفات) التمويل من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها.
 - ج. التعديلات على أساس الخبرة لأقساط متعلقة بالخدمة السابقة والحالية.
- بالنسبة لمجموعات إعادة التأمين المحتفظ بها والمقاسة طبقاً لطريقة توزيع الأقساط، تقوم الشركة بالاعتراف بمصروفات إعادة التأمين استناداً إلى مرور الوقت وعلى مدى فترة التغطية الخاصة بمجموعة العقود.
- إن عمولات الإسناد التي لا تتوقف على تعويضات العقود الأساسية الصادرة تقلل من أقساط الإسناد ويتم احتسابها كجزء من مصروفات إعادة التأمين.

إيرادات أو مصروفات تمويل التأمين

- تتألف إيرادات أو مصروفات تمويل التأمين من التغير في القيمة الدفترية لمجموعة عقود التأمين والذي ينشأ مما يلي:
- أ. تأثير القيمة الزمنية لأموال والتغيرات في القيمة الزمنية للأموال.
 - ب. تأثير المخاطر المالية والتغيرات في المخاطر المالية.

3. معلومات السياسات المحاسبية المادية (تتمة)

المعيار الدولي للتقارير المالية 9 الأدوات المالية

الاعتراف المبدئي والقياس اللاحق

لتحديد فئة التصنيف والقياس، يتطلب المعيار الدولي للتقارير المالية 9 تقييم جميع الموجودات المالية، باستثناء أدوات حقوق الملكية والمشتقات، بناء على الجمع ما بين نموذج أعمال الشركة لإدارة الموجودات وخصائص التدفقات النقدية التعاقدية للأدوات.

تقييم نموذج الأعمال

تحدد الشركة نموذج أعمالها عند المستوى الذي يعكس على النحو الأفضل كيفية إدارتها لمجموعات الموجودات المالية لتحقيق الأغراض من الأعمال. ويقصد بذلك ما إذا كان هدف الشركة يقتصر على تحصيل التدفقات النقدية التوع اقية من الموجودات أو تحصيل كلا من التدفقات النقدية التعاقدية والتدفقات النقدية الناتجة من بيع الموجودات. وفي حالة عدم إمكانية تطبيق أي من الهدفين (مثل، الاحتفاظ بالموجودات المالية لأغراض المتاجرة)، يتم حينها تصنيف الموجودات المالية كجزء من نموذج أعمال "البيع" كما أن معدل التكرار المتوقع وقيمة وتوقيت المبيعات المتوقعة تعتبر من العوامل الهامة في تقييم الشركة.

يستند تقييم نموذج الأعمال إلى السيناريوهات المحتملة بصورة معقولة دون وضع نموذج "السيناريو الأسوأ" أو "سيناريو حالات الضغط" في الاعتبار. في حالة تسجيل التدفقات النقدية بعد الاعتراف المبدئي بطريقة تختلف عن التوقعات الأصلية للشركة، لن تغير الشركة من تصنيف الموجودات المالية المتبقية المحتفظ بها ضمن نموذج الأعمال، ولكنها ستدرج هذه المعلومات عند تقييم الموجودات المالية المستحدثة أو المشتراة في الفترات المستقبلية.

تقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية تمثل مدفوعات أصل المبلغ والفائدة فقط (اختبار مدفوعات أصل المبلغ والفائدة فقط)

تقوم الشركة بتقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية للأدوات المالية تستوفي اختبار الاعتراف بمدفوعات أصل المبلغ والفائدة فقط. لأغراض هذا الاختبار، يُعرف "أصل المبلغ" بالقيمة العادلة للأصل المالي عند الاعتراف المبدئي الذي قد يتغير على مدى عمر الأصل المالي (على سبيل المثال، في حالة أن يمثل مدفوعات أصل المبلغ أو إطفاء القسط/الخضم).

إن العناصر الأكثر أهمية للربح في أي ترتيب تمويل أساسي تتمثل في مراعاة القيمة الزمنية للأموال ومخاطر الائتمان. ولإجراء تقييم مدفوعات أصل المبلغ والفائدة فقط، تقوم الشركة بتطبيق أحكام، ويراعي العوامل ذات الصلة مثل العملة المدرج بها الأصل المالي وفترة تحقق معدل الربح عن هذا الأصل.

على النقيض، فإن الشروط التعاقدية التي تسمح بالتعرض لأكثر من الانكشاف للمخاطر أو التقلب في التدفقات النقدية التعاقدية غير المرتبطة بترتيب إقراض أساسي لا تتيح تدفقات نقدية تعاقدية تتمثل في مدفوعات أصل المبلغ والربح عن المبلغ القائم فقط. وفي مثل هذه الحالات، ينبغي أن يتم قياس الأصل المالي بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر.

تقوم الشركة بإعادة التصنيف فقط في حالة تغيير نموذج الأعمال المختص بإدارة هذه الموجودات. تتم إعادة التصنيف من بداية فترة البيانات المالية الأولى بعد التغيير. ومن المتوقع أن تكون هذه التغيرات غير متكررة.

فئات قياس الموجودات والمطلوبات المالية

تم استبدال فئات قياس الموجودات المالية وفقا لمعيار المحاسبة الدولي 39 (القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر والمتاحة للبيع والمحتفظ بها حتى الاستحقاق والتكلفة المطفأة) بما يلي:

- أدوات دين مدرجة بالتكلفة المطفأة
- أدوات الدين المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى مع إعادة إدراج الأرباح أو الخسائر إلى الأرباح أو الخسائر عند إلغاء الاعتراف؛ و
- أدوات حقوق الملكية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى دون إعادة إدراج الأرباح أو الخسائر إلى الأرباح أو الخسائر عند إلغاء الاعتراف؛ و
- الموجودات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر.

3. معلومات السياسات المحاسبية المادية (تتمة)

المعيار الدولي للتقارير المالية 9 الأدوات المالية (تتمة)

فئات قياس الموجودات والمطلوبات المالية (تتمة)

تستمر المحاسبة عن المطلوبات المالية دون تغيير إلى حد كبير وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي 39 ، باستثناء معاملة الأرباح أو الخسائر الناتجة من مخاطر الائتمان التي تتعرض لها المنشأة فيما يتعلق بالمطلوبات المصنفة كمدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر. يتم عرض هذه الحركات في الإيرادات الشاملة الأخرى دون إعادة تصنيف لاحقة في بيان الدخل.

بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية 9، لم تعد المشتقات المتضمنة منفصلة عن الأصل المالي الرئيسي. وبدلاً من ذلك، يتم تصنيف الموجودات المالية على أساس نموذج الأعمال وشروطه التعاقدية. لم تتغير المحاسبة عن المشتقات المتضمنة في المطلوبات المالية وفي العقود الرئيسية غير المالية.

أدوات دين مدرجة بالتكلفة المطفأة

يتم قياس الأصل المالي بالتكلفة المطفأة في حالة استيفائه للشروطين التاليين:

- أن يتم الاحتفاظ بالأصل ضمن نموذج أعمال يهدف إلى الاحتفاظ بالموجودات لتحقيق التدفقات النقدية التعاقدية؛ و
- أن تؤدي الشروط التعاقدية للأصل المالي في تواريخ محددة إلى تدفقات نقدية تمثل مدفوعات أصل المبلغ والفائدة فقط على أصل المبلغ القائم.

يتم قياس أدوات الدين المدرجة بالتكلفة المطفأة لاحقاً وفقاً للتكلفة المطفأة بواسطة طريقة معدل العائد الفعلي بعد تعديله ليعكس خسائر الانخفاض في القيمة، إن وجدت

يتم لاحقاً قياس الموجودات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي، كما تتعرض للانخفاض في القيمة. تدرج الأرباح والخسائر في الأرباح أو الخسائر عندما يتم استبعاد الأصل أو تعديله أو انخفاض قيمته. نظراً لأن الموجودات المالية للشركة (النقد والأرصدة لدى البنوك والودائع محددة الأجل وأدوات الدين المدرجة بالتكلفة المطفأة) تستوفي هذه الشروط، فإنه يتم قياسها لاحقاً بالتكلفة المطفأة.

قرض حسن إلى صندوق حاملي الوثائق

يمثل القرض الحسن تمويل إسلامي بدون أرباح مقدم من قبل المساهمين إلى حاملي الوثائق فيما يتعلق بالعجز الناتج من عمليات التكافل وسيتم تسويته من الفائض الناتج من هذه الأعمال في السنوات المستقبلية.

مدينو وكالة

تتكون مدينو الوكالة من المبالغ المستثمرة لدى مؤسسات مالية في مختلف منتجات الاستثمار. تدرج مدينو الوكالة بمجموع المبلغ المستحق بالأساسي بعد الأرباح المؤجلة المستحقة ومخصص انخفاض القيمة. يدرج الربح المستحق على أساس التوزيع الزمني النسبي أخذاً في الاعتبار معدل الربح ذي الصلة والرصيد القائم.

ودائع محتجزة

إن الودائع المحتجزة تمثل المبالغ المودعة في مؤسسات مالية إسلامية. تسجل الأرباح المدينة كدخل على أساس زمني نسبي لتحقيق معدلات ثابتة من العائد على الأرصدة القائمة لهذه المعاملات.

أرصدة لدى البنوك ونقد

يتكون بند أرصدة لدى البنوك ونقد من النقد في الصندوق ولدى البنوك والموجودات المالية عالية السيولة ذات فترات استحقاق أصلية أقل من ثلاثة أشهر.

3. معلومات السياسات المحاسبية المادية (تتمة)

المعيار الدولي للتقارير المالية 9 الأدوات المالية (تتمة)

أدوات حقوق الملكية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى

عند الاعتراف المبدئي، قد تختار الشركة تصنيف بعض الاستثمارات في أسهم على نحو غير قابل للإلغاء كأدوات حقوق ملكية وفقاً للقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى عندما تستوفي تعريف حقوق الملكية طبقاً لمعيار المحاسبة الدولي 32 الأدوات المالية: العرض ولا يتم الاحتفاظ بها بغرض المتاجرة. يتم تحديد مثل هذا التصنيف على أساس كل أداة على حدة.

لا يتم أبداً إدراج الأرباح والخسائر الناتجة من أدوات حقوق الملكية في بيان الدخل. يتم تسجيل توزيعات الأرباح في بيان الدخل عندما يثبت الحق في استلام الدفعات باستثناء أن تستفيد الشركة من هذه المتحصلات كاسترداد لجزء من تكلفة الأداة حيث يتم في هذه الحالة تسجيل هذه الأرباح ضمن الإيرادات الشاملة الأخرى. ولا تخضع أدوات حقوق الملكية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى لتقييم الانخفاض في القيمة. يعاد تصنيف الأرباح أو الخسائر المتراكمة من احتياطي القيمة العادلة إلى الأرباح المرحلة في بيان التغيرات في حقوق الملكية. تصنف الإدارة بعض الاستثمارات في الأسهم بالقيمة العادلة المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى ويتم الإفصاح عنها بشكل منفصل في بيان المركز المالي.

إلغاء الاعتراف

يتم إلغاء الاعتراف بالأصل المالي (أو جزء من الأصل المالي أو جزء من الشركة موجودات مالية مماثلة حسبما ينطبق عليه ذلك) عندما:

- تنتهي الحقوق في استلام التدفقات النقدية من هذا الأصل. أو
- تقوم الشركة بتحويل حقوقها في استلام التدفقات النقدية من الأصل أو تتحمل التزاماً بدفع التدفقات النقدية المستلمة بالكامل دون تأخير مادي إلى طرف آخر بموجب ترتيب "القبض والدفع"؛ وإما أن:

(أ) قامت الشركة بتحويل جميع المخاطر ومزايا الأصل بشكل أساسي،
(ب) لم تقم الشركة بتحويل أو الاحتفاظ بجميع مخاطر ومزايا الأصل ولكنها قامت بتحويل السيطرة على الأصل.

تقوم الشركة بتحويل حقوقها في استلام التدفقات النقدية التعاقدية في معاملة تم فيها تحويل كافة المخاطر والمزايا الهامة للأصل المالي أو لم تقم الشركة بتحويل أو الاحتفاظ بكافة المخاطر والمزايا الهامة للأصل ولم تحول السيطرة على الأصل، وتم الاعتراف بالأصل بمقدار المشاركة المستمرة في الأصل. وفي تلك الحالة، تقوم الشركة أيضاً بتسجيل الالتزام ذي الصلة. يتم قياس الأصل المحول والالتزام المرتبط به على أساس يعكس الحقوق والالتزامات التي تحتفظ بها الشركة.

يتم قياس الأصل المحول والالتزام المرتبط به على أساس يعكس الحقوق والالتزامات التي تحتفظ بها الشركة. يتم قياس السيطرة المستمرة التي تأخذ شكل ضمان على الأصل المحول بالقيمة الدفترية الأصلية للأصل أو الحد الأقصى للمقابل الذي يجب على الشركة سداده أيهما أقل.

انخفاض قيمة الموجودات المالية

تسجل الشركة مخصصات الخسائر لخسائر الائتمان المتوقعة من الموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة واستثمارات الدين المقاسة بالتكلفة المطفأة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى.

يعكس قياس خسائر الائتمان المتوقعة:

- مبلغ غير متحيز ومرجح بالاحتمالات يتم تحديده من خلال تقييم مجموعة من النتائج المحتملة؛
 - والقيمة الزمنية للموارد؛
 - والمعلومات المعقولة والمؤيدة المتوفرة دون أي تكلفة أو مجهود غير ملائم في تاريخ البيانات المالية حول الأحداث السابقة والظروف الحالية والتوقعات بالظروف الاقتصادية المستقبلية.
- يتم تسجيل خسائر الائتمان المتوقعة على مرحلتين، خسائر الائتمان المتوقعة لمدة 12 شهراً وخسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأداة.

تقوم الشركة بقياس خسائر الائتمان المتوقعة لمدة 12 شهراً في الحالات التالية:

- أوراق الدين التي تم تحديد أنه ذات مخاطر ائتمانية منخفضة في تاريخ البيانات المالية؛ و
- الأدوات المالية الأخرى التي لم تزداد فيها مخاطر الائتمان بشكل جوهري منذ الاعتراف المبدئي بها.

3. معلومات السياسات المحاسبية المادية (تتمة)

المعيار الدولي للتقارير المالية 9 الأدوات المالية (تتمة)

انخفاض قيمة الموجودات المالية (تتمة)

إن خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأداة هي خسائر الائتمان المتوقعة الناتجة عن جميع أحداث التعثر المحتملة على مدى العمر المتوقع للأداة المالية، في حين أن خسائر الائتمان المتوقعة على مدى 12 شهراً هي جزء من خسائر الائتمان المتوقعة التي تنتج عن أحداث التعثر المحتملة خلال 12 شهراً بعد تاريخ البيانات المالية. في جميع الحالات، يُعد الحد الأقصى للفترة التي تؤخذ في الاعتبار عند تقدير خسائر الائتمان المتوقعة هي الحد الأقصى للفترة التعاقدية التي تتعرض خلالها الشركة لمخاطر الائتمان.

الموجودات المالية منخفضة القيمة الائتمانية:

في كل تاريخ للبيانات المالية، تقوم الشركة بتقييم ما إذا كانت الموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة واستثمارات الدين المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى قد انخفضت قيمتها الائتمانية. وقد تعتبر الشركة أيضاً الأصل المالي كأصل متعثر في بعض الحالات، وذلك في حالة أن تشير المعلومات الداخلية أو الخارجية إلى عدم احتمالية استلام الشركة للمبالغ التعاقدية القائمة بالكامل. يتم شطب الأصل المالي في حالة عدم وجود توقع معقول لاسترداد التدفقات النقدية التعاقدية.

ومع ذلك، ترى الشركة أن هناك زيادة كبيرة في مخاطر الائتم ان للاستثمارات منخفضة المخاطر الائتمانية التي تم تقييمها مسبقاً عندما تكون أي دفعات تعاقدية على هذه الأدوات متأخرة السداد عن موعد استحقاقها أو يكون هناك تخفيض في التصنيف الائتماني بمقدار درجتين أو أكثر مقارنة بالتصنيف الائتماني في بداية فترة البيانات المالية.

تسجيل خسائر الائتمان المتوقعة

تسجل الخسائر ضمن الأرباح أو الخسائر وتنعكس في حساب مخصص. إذا أخذت الشركة في اعتبارها عدم وجود احتمالات واقعية لاسترداد الأصل (سواء كلياً أو جزئياً)، يتم شطب المبالغ ذات الصلة. إذا انخفض مبلغ خسائر الانخفاض في القيمة لاحقاً، وارتبط الانخفاض بحدث وقع بعد تسجيل الانخفاض في القيمة بصورة موضوعية، يتم حينها رد خسائر الانخفاض في القيمة المسجلة سابقاً في الأرباح أو الخسائر.

عرض مخصصات الخسائر في بيان المركز المالي:

يتم عرض مخصصات الخسائر لخسائر الائتمان المتوقعة على النحو التالي:

- بالنسبة للموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة: يتم خصم مخصص الخسارة من مجموع القيمة الدفترية للموجودات.
- لا تعمل خسائر الائتمان المتوقعة لأدوات الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى على تخفيض القيمة الدفترية لهذه الموجودات المالية في بيان المركز المالي والتي تظل مقاسة وفقاً للقيمة العادلة. بدلاً من ذلك، يتم تسجيل مبلغ مكافئ للمخصص الذي قد ينشأ في حالة قياس الموجودات وفقاً للتكلفة المطفأة ضمن بيان الدخل الشامل مع إدراج مخصص مقابل ضمن بيان الدخل.

احتساب خسائر الائتمان المتوقعة

فيما يلي آليات احتساب خسائر الائتمان المتوقعة والعناصر الأساسية:

- احتمالية التعثر: احتمالية التعثر هي تقدير احتمال التعثر في السداد خلال نطاق زمني معين. ويتم تقديرها مع الأخذ في الاعتبار السيناريوهات الاقتصادية والمعلومات المستقبلية.
- التعرض للمخاطر عند التعثر: التعرض للمخاطر عند التعثر هو تقدير للتعرض في تاريخ افتراضي مستقبلي، مع الأخذ في الاعتبار التغيرات المتوقعة في التعرض بعد تاريخ البيانات المالية، بما في ذلك سداد أصل المبلغ والفائدة، سواء كان مجدولة بموجب عقد أو غير ذلك، والفوائد المستحقة من المدفوعات التي لم تسدد.
- الخسائر الناتجة من التعثر: الخسارة الناتجة من التعثر هي تقدير للخسارة الناتجة في حالة حدوث التعثر في وقت معين. وهي تستند إلى الفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة وتلك التي تتوقع الشركة الحصول عليها. ويتم التعبير عنها عادة كنسب مئوية من قيمة الانكشاف عند التعثر.

3. معلومات السياسات المحاسبية المادية (تتمة)

المعيار الدولي للتقارير المالية 9 الأدوات المالية (تتمة)

احتساب خسائر الائتمان المتوقعة (تتمة)

تُصنف الشركة موجوداتها الخاضعة لاحتساب خسائر الائتمان المتوقعة وفقاً لهذه الفئات، وتُحدد على النحو التالي:

المرحلة 1: خسائر الائتمان المتوقعة على مدار 1-12 شهراً:

المرحلة 1: يتم احتساب خسائر الائتمان المتوقعة على مدى 12 شهراً على أنها جزء من خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأداة التي تمثل خسائر الائتمان المتوقعة الناتجة عن أحداث التعثر في السداد لأداة مالية والمحتملة خلال 12 شهراً بعد تاريخ البيانات المالية. تحتسب الشركة مخصص خسائر الائتمان المتوقعة على مدى 12 شهراً بناءً على توقع حدوث تعثر في 12 شهراً بعد تاريخ البيانات المالية. يتم تطبيق احتمالات التعثر في السداد المتوقعة على مدى 12 شهراً على الانكشاف المتوقع عند التعثر مضروباً في الخسارة المتوقعة عند التعثر في السداد ويتم خصمها بنسبة تقريبية لمعدل الفائدة الفعلي الأصلي.

المرحلة 2 - خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأداة

عندما تظهر الأداة زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان منذ استحداثها، تسجل الشركة مخصص الخسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأداة. والآليات مماثلة لتلك الموضحة أعلاه، بما في ذلك استخدام سيناريوهات متعددة، ولكن يتم تقدير احتمالية التعثر والخسائر الناتجة عن التعثر على مدى فترة عمر الأداة. يتم خصم الخسائر المتوقعة بنسبة تقريبية لمعدل الربح الفائدة الفعلي.

المرحلة 3 - الأدوات منخفضة القيمة الائتمانية

بالنسبة للأدوات المالية التي تعتبر منخفضة القيمة الائتمانية، تعترف الشركة بخسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر لهذه الأدوات. إن هذه الطريقة مشابهة لتلك المخصصة لموجودات خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الاداة واحتمالية التعثر المحددة بنسبة 100%.

معلومات تطلعية

- في نماذج الخسائر الائتمانية المتوقعة، تعتمد الشركة على مجموعة كبيرة من المعلومات التطلعية كمدخلات اقتصادية، مثل:
- النمو في الناتج المحلي الإجمالي

4. موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

تتمثل الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر استثمار الشركة في شركة تكافل عمان للتأمين ش.م.ع. والتي يتم تداول أسهمها في سوق مسقط للأوراق المالية (MSM).

إن الحركة خلال السنة هي كما يلي:

2023	2024	
دينار كويتي	دينار كويتي	
705,324	603,895	الرصيد كما في بداية السنة
(101,429)	(3,289)	التغير في القيمة العادلة
603,895	600,606	الرصيد كما في نهاية السنة

إن القيمة العادلة للأوراق المالية المسعرة كما في تاريخ البيانات المالية تستند إلى مدخلات المستوى الأول.

5. قرض حسن إلى صندوق حاملي الوثائق

طبقاً للنظام الأساسي للشركة، يتم تغطية صافي العجز من عمليات التكافل من خلال قرض حسن (بدون تكاليف تمويل وبدون شروط سداد) من المساهمين. كما يتم تسوية القرض الحسن المقدم من قبل المساهمين مقابل العجز في صندوق حاملي الوثائق من خلال الفائض المتوقع أن ينتج من صندوق حاملي الوثائق في السنوات القادمة، بناءً على تقدير إدارة الشركة.

إن الحركة على القرض الحسن إلى صندوق حاملي الوثائق خلال السنة هي كما يلي:

2023	2024	
دينار كويتي	دينار كويتي	
6,614,612	6,949,783	الرصيد كما في بداية السنة
(777,956)	(383,539)	فائض صندوق حاملي الوثائق تم تسويته من قرض حسن (إيضاح 14)
1,113,127	-	أثر تطبيق معيار رقم (9)
6,949,783	6,566,244	الرصيد كما في نهاية السنة

كما في 31 ديسمبر 2023 يؤكد مساهمين الشركة أن رصيد القرض الحسن غير مستحق لمدة ثلاث سنوات قادمة.

إن الإدارة بصدد تحديث التقييم التفصيلي لإمكانية استرداد القرض الحسن المقدم إلى صندوق حاملي الوثائق بناءً على المعلومات المعقولة الممكن إثباتها والمتعلقة بعمليات السنة المالية الحالية.

6. مدينو وكالة

يمثل مدينو الوكالة في الإستثمارات المودعة لدى مؤسسات مالية إسلامية محلية. إن متوسط معدل العائد لرصيد الوكالة هو 3% سنوياً. إن مدينو الوكالة تستحق خلال عام من تاريخ إيداعها.

7. ودائع محتجزة

إن الودائع المحتجزة تتمثل في ودائع لأجل مودعة لدى بنوك إسلامية محلية. إن متوسط معدل العائد على تلك الودائع هو 3.5% (31 ديسمبر 2023: 3.5%) سنوياً، إن هذه الودائع تستحق بمعدل 365 يوم.

وفقاً لقانون شركات ووكالات التأمين الصادر بالمرسوم رقم 24 لسنة 1961 وتعديلاته اللاحقة، تم رهن ودائع 566,193 دينار كويتي (31 ديسمبر 2023: 561,144 دينار كويتي) كضمان مقابل الاكتتاب في أنشطة تأمين. إن هذه الودائع غير متاحة للاستخدام في العمليات اليومية للشركة.

8. مستحق إلى صندوق حاملي الوثائق

2023	2024	
دينار كويتي	دينار كويتي	
(1,983,554)	(1,561,054)	الرصيد كما في بداية السنة
777,956	383,539	فائض صندوق حاملي الوثائق تم تسويته من قرض حسن (إيضاح 14)
777,956	383,539	توزيعات على المساهمين من فائض عمليات التكافل (إيضاح 14)
(1,113,127)	-	أثر تطبيق معيار رقم (9)
(20,285)	(24,735)	صافي حركات الأموال التي تم الحصول عليها من صندوق حاملي الوثائق
(1,561,054)	(818,711)	الرصيد كما في نهاية السنة

9. رأس المال

يتكون رأس مال الشركة المصرح به والمصدر والمدفوع من 50,000,000 سهم (31 ديسمبر 2023: 50,000,000 سهم) بقيمة إسمية 100 فلس كويتي للسهم الواحد وجميع الأسهم نقدية.

10. إحتياطي اجباري

وفقاً لمتطلبات قانون الشركات والنظام الأساسي للشركة، يتم تحويل 10% من صافي ربح السنة قبل احتساب حصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي وحصة الزكاة ومكافأة أعضاء مجلس الإدارة إلى الإحتياطي الاجباري، ويجوز للشركة إيقاف هذا التحويل عندما يصل رصيد الإحتياطي إلى 50% من رأس المال. إن هذا الإحتياطي غير قابل للتوزيع إلا في الحالات التي نص عليها القانون والنظام الأساسي للشركة.

11. إحتياطي اختياري

وفقاً لمتطلبات النظام الأساسي للشركة، يتم تحويل 10% من صافي ربح السنة الخاص بمساهمي الشركة قبل حصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي والزكاة ومكافأة أعضاء مجلس الإدارة إلى الإحتياطي الاختياري، ويجوز إيقاف هذا التحويل بقرار من الجمعية العامة للمساهمين بناءً على اقتراح مجلس الإدارة.

12. إيرادات استثمار

2023	2024	
دينار كويتي	دينار كويتي	
53,339	50,522	أرباح وكالة
30,075	28,506	ربح من ودائع محتجزة
83,414	79,028	

13. موجودات ومطلوبات حاملي الوثائق

قامت الشركة بتحويل أنشطتها لتتم وفقاً لمبادئ التأمين التكافلي. وبناءً على ذلك، تم إنشاء حسابات منفصلة لصندوق حاملي الوثائق. إن السياسات المحاسبية المطبقة لعمليات التأمين التكافلي في هذه المعلومات المالية مماثلة لتلك المطبقة من قبل الشركة في بياناتها المالية عن السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر.

موجودات ومطلوبات صندوق حاملي الوثائق:

2023	2024	إيضاحات	الموجودات
دينار كويتي	دينار كويتي		ممتلكات ومعدات
229,649	178,546		موجودات عقود التأمين
2,461,104	2,942,427	15	موجودات عقود إعادة التأمين
2,335,479	1,013,245	15	ودائع محتجزة
1,857,381	1,516,183		مستحق من المساهمين
1,561,054	818,711		نقد ونقد معادل
606,717	531,340		مجموع الموجودات
9,051,384	7,000,452		
			صندوق حاملي الوثائق والمطلوبات
			صندوق حاملي الوثائق
6,949,783	6,566,244		قرض حسن
(6,949,783)	(6,566,244)		العجز المتراكم من عمليات التأمين التكافلي
-	-		مجموع صندوق حاملي الوثائق
			المطلوبات
8,558,177	6,891,376	15	مطلوبات عقود التأمين
380,486	-	15	موجودات عقود إعادة التأمين
112,721	109,076		أرصدة دائنة أخرى
9,051,384	7,000,452		مجموع المطلوبات
9,051,384	7,000,452		مجموع صندوق حاملي الوثائق والمطلوبات

14. نتائج حملة الوثائق حسب قطاع الأعمال والأموال المجمعة

2023	2024	
دينار كويتي	دينار كويتي	
11,425,542	11,477,948	الإيرادات
(10,363,671)	(8,952,420)	إيرادات التأمين
473,719	(1,498,980)	مصرفات خدمات التأمين
1,535,590	1,026,548	صافي (مصرفات) / إيرادات عقود إعادة التأمين
		نتائج خدمات التأمين
(62,942)	(47,975)	مصاريف تمويل من عقود التأمين الصادرة
83,264	122,957	دخل التمويل من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها
20,322	74,982	صافي نتائج تمويل التأمين
1,555,912	1,101,530	صافي نتائج خدمات التأمين
-	(334,452)	مخصص خسائر إئتمان متوقعة (إيضاح 21)
1,555,912	767,078	صافي الفائض خلال السنة
777,956	383,539	توزيعات على المساهمين (إيضاح 8)
777,956	383,539	تسوية القرض الحسن (إيضاح 5)
1,555,912	767,078	

15. عقود تأمين وإعادة التأمين

إن توزيع مجموعات عقود التأمين وإعادة التأمين الصادرة وعقود إعادة التأمين المحتفظ بها في مركز الموجودات وتلك التي في مركز المطلوبات موضحة في الجدول أدناه:

31 ديسمبر 2023				31 ديسمبر 2024				طريقة التقييم	موجودات ومطلوبات عقود التأمين
الصفافي	المطلوبات	الموجودات	الصفافي	المطلوبات	الموجودات	الصفافي	الموجودات		
دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي		
(559,790)	(559,790)	-	(1,051,957)	(1,051,957)	-	(1,051,957)	-	طريقة توزيع الأقساط	حريق
(1,182,950)	(1,182,950)	-	(281,301)	(281,301)	-	(281,301)	-	طريقة توزيع الأقساط	الحادث العامة
(249,204)	(249,204)	-	(899,674)	(899,674)	-	(899,674)	-	طريقة توزيع الأقساط	مسؤولية
(880,788)	(1,193,603)	312,815	(387,928)	(387,928)	-	(387,928)	-	طريقة توزيع الأقساط	هندسية
(54,492)	(54,492)	-	(10,374)	(10,374)	-	(10,374)	-	طريقة توزيع الأقساط	البحري
(1,226,969)	(1,226,969)	-	(1,694,309)	(1,694,309)	-	(1,694,309)	-	طريقة توزيع الأقساط	طبي
556,440	-	556,440	2,942,427	-	2,942,427	2,942,427	2,942,427	طريقة توزيع الأقساط	سيارات
(1,622,037)	(3,213,886)	1,591,849	(1,553,498)	(1,553,498)	-	(1,553,498)	-	طريقة توزيع الأقساط	TWC
(877,283)	(877,283)	-	(1,012,335)	(1,012,335)	-	(1,012,335)	-	طريقة توزيع الأقساط	مخصص خسائر ائتمان متوقعة
(6,097,073)	(8,558,177)	2,461,104	(3,948,949)	(6,891,376)	2,942,427	(6,891,376)	2,942,427	إجمالي موجودات ومطلوبات عقود التأمين	إجمالي موجودات ومطلوبات عقود التأمين
511,603	-	511,603	878,262	-	878,262	878,262	878,262	طريقة توزيع الأقساط	حريق
991,294	(349,258)	1,340,552	187,552	-	187,552	187,552	187,552	طريقة توزيع الأقساط	الحادث العامة
94,441	-	94,441	601,554	-	601,554	601,554	601,554	طريقة توزيع الأقساط	مسؤولية
616,338	-	616,338	324,004	-	324,004	324,004	324,004	طريقة توزيع الأقساط	هندسية
45,186	(30,922)	76,108	10,303	-	10,303	10,303	10,303	طريقة توزيع الأقساط	البحري
(306)	(306)	-	183	-	183	183	183	طريقة توزيع الأقساط	طبي
456,332	-	456,332	22,265	-	22,265	22,265	22,265	طريقة توزيع الأقساط	سيارات
1,362,822	-	1,362,822	1,311,239	-	1,311,239	1,311,239	1,311,239	طريقة توزيع الأقساط	TWC
(2,122,717)	-	(2,122,717)	(2,322,117)	-	(2,322,117)	(2,322,117)	(2,322,117)	طريقة توزيع الأقساط	مخصص خسائر ائتمان متوقعة
1,954,993	(380,486)	2,335,479	1,013,245	-	1,013,245	1,013,245	1,013,245	إجمالي موجودات ومطلوبات عقود إعادة التأمين	إجمالي موجودات ومطلوبات عقود إعادة التأمين

شركة تآزر للتأمين التكافلي ش.م.ك. (مقفلة)
دولة الكويت

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2024

15. عقود تأمين وإعادة التأمين (تتمة)

31 ديسمبر 2024					
الإلتزام عن التعويضات المتكبدة	الإلتزام عن التغطية المتبقية	الإجمالي	الإلتزام عن التعويضات المتكبدة	الإلتزام عن التغطية المتبقية	الإجمالي
دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي
5,219,790	1,353,631	3,866,159	5,219,790	1,353,631	3,866,159
877,283	-	877,283	877,283	-	877,283
6,097,073	1,353,631	4,743,442	6,097,073	1,353,631	4,743,442
(11,477,948)	-	(11,477,948)	(11,477,948)	-	(11,477,948)
6,846,283	6,846,283	-	6,846,283	6,846,283	-
2,106,137	-	2,106,137	2,106,137	-	2,106,137
(2,525,528)	6,846,283	(9,371,811)	(2,525,528)	6,846,283	(9,371,811)
47,975	47,975	-	47,975	47,975	-
(2,477,553)	6,894,258	(9,371,811)	(2,477,553)	6,894,258	(9,371,811)
10,189,709	-	10,189,709	10,189,709	-	10,189,709
(8,129,515)	(8,129,515)	-	(8,129,515)	(8,129,515)	-
(1,865,817)	-	(1,865,817)	(1,865,817)	-	(1,865,817)
194,377	(8,129,515)	8,323,892	194,377	(8,129,515)	8,323,892
135,052	-	135,052	135,052	-	135,052
3,948,949	118,374	3,830,575	3,948,949	118,374	3,830,575
مطلوبات عقود التأمين كما في 1 يناير 2024			مطلوبات عقود التأمين كما في 1 يناير 2024		
مخصص خسائر الائتمانية المتوقعة كما في 1 يناير 2024			مخصص خسائر الائتمانية المتوقعة كما في 1 يناير 2024		
مطلوبات عقود التأمين كما في 1 يناير 2024			مطلوبات عقود التأمين كما في 1 يناير 2024		
إيرادات تأمين			إيرادات تأمين		
التعويضات المتكبدة والمصروفات الأخرى المنسوبة مباشرة			التعويضات المتكبدة والمصروفات الأخرى المنسوبة مباشرة		
مصروفات خدمات التأمين			مصروفات خدمات التأمين		
نتائج خدمات التأمين			نتائج خدمات التأمين		
مصروفات التمويل من عقود التأمين الصادرة المسجلة في بيان الدخل			مصروفات التمويل من عقود التأمين الصادرة المسجلة في بيان الدخل		
إجمالي المبالغ المعترف بها في الأرباح أو الخسائر			إجمالي المبالغ المعترف بها في الأرباح أو الخسائر		
التدفقات النقدية:			التدفقات النقدية:		
أقساط مستلمة			أقساط مستلمة		
التعويضات والمصروفات الأخرى المدفوعة المنسوبة مباشرة			التعويضات والمصروفات الأخرى المدفوعة المنسوبة مباشرة		
التدفقات النقدية لحيازة عقود التأمين			التدفقات النقدية لحيازة عقود التأمين		
إجمالي التدفقات النقدية			إجمالي التدفقات النقدية		
مخصص خسائر الائتمانية المتوقعة خلال السنة			مخصص خسائر الائتمانية المتوقعة خلال السنة		
مطلوبات عقود التأمين كما في 31 ديسمبر 2024			مطلوبات عقود التأمين كما في 31 ديسمبر 2024		
31 ديسمبر 2023			31 ديسمبر 2023		
الإلتزام عن التعويضات المتكبدة	الإلتزام عن التغطية المتبقية	الإجمالي	الإلتزام عن التعويضات المتكبدة	الإلتزام عن التغطية المتبقية	الإجمالي
دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي
5,439,077	1,937,028	3,502,049	5,439,077	1,937,028	3,502,049
679,348	-	679,348	679,348	-	679,348
6,118,425	1,937,028	4,181,397	6,118,425	1,937,028	4,181,397
(11,425,542)	-	(11,425,542)	(11,425,542)	-	(11,425,542)
7,965,721	7,965,721	-	7,965,721	7,965,721	-
2,397,950	-	2,397,950	2,397,950	-	2,397,950
(1,061,871)	7,965,721	(9,027,592)	(1,061,871)	7,965,721	(9,027,592)
62,942	62,942	-	62,942	62,942	-
(998,929)	8,028,663	(9,027,592)	(998,929)	8,028,663	(9,027,592)
11,632,511	-	11,632,511	11,632,511	-	11,632,511
(8,612,060)	(8,612,060)	-	(8,612,060)	(8,612,060)	-
(2,240,809)	-	(2,240,809)	(2,240,809)	-	(2,240,809)
779,642	(8,612,060)	9,391,702	779,642	(8,612,060)	9,391,702
197,935	-	197,935	197,935	-	197,935
6,097,073	1,353,631	4,743,442	6,097,073	1,353,631	4,743,442
مطلوبات عقود التأمين كما في 1 يناير 2023			مطلوبات عقود التأمين كما في 1 يناير 2023		
مخصص خسائر الائتمانية المتوقعة كما في 1 يناير 2023			مخصص خسائر الائتمانية المتوقعة كما في 1 يناير 2023		
مطلوبات عقود التأمين كما في 1 يناير 2023			مطلوبات عقود التأمين كما في 1 يناير 2023		
إيرادات تأمين			إيرادات تأمين		
التعويضات المتكبدة والمصروفات الأخرى المنسوبة مباشرة			التعويضات المتكبدة والمصروفات الأخرى المنسوبة مباشرة		
مصروفات خدمات التأمين			مصروفات خدمات التأمين		
نتائج خدمات التأمين			نتائج خدمات التأمين		
مصروفات التمويل من عقود التأمين الصادرة المسجلة في بيان الدخل			مصروفات التمويل من عقود التأمين الصادرة المسجلة في بيان الدخل		
إجمالي المبالغ المعترف بها في الأرباح أو الخسائر			إجمالي المبالغ المعترف بها في الأرباح أو الخسائر		
التدفقات النقدية:			التدفقات النقدية:		
أقساط مستلمة			أقساط مستلمة		
التعويضات والمصروفات الأخرى المدفوعة المنسوبة مباشرة			التعويضات والمصروفات الأخرى المدفوعة المنسوبة مباشرة		
التدفقات النقدية لحيازة عقود التأمين			التدفقات النقدية لحيازة عقود التأمين		
إجمالي التدفقات النقدية			إجمالي التدفقات النقدية		
أثر تطبيق معيار 9			أثر تطبيق معيار 9		
مطلوبات عقود التأمين كما في 31 ديسمبر 2023			مطلوبات عقود التأمين كما في 31 ديسمبر 2023		

شركة تآزر للتأمين التكافلي ش.م.ك. (مقفلة)
دولة الكويت

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2024

15. عقود تأمين وإعادة التأمين (تتمة)

31 ديسمبر 2024		
التأمين المتبقية	تعويضات إعادة التأمين المتكبدة	الإجمالي
دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي
414,509	3,663,201	4,077,710
(2,122,717)	-	(2,122,717)
(1,708,208)	3,663,201	1,954,993
(1,266,184)	-	(1,266,184)
197,866	(430,662)	(232,796)
(1,068,318)	(430,662)	(1,498,980)
-	122,957	122,957
(1,068,318)	(307,705)	(1,376,023)
موجودات عقود إعادة التأمين كما في 1 يناير 2024		
مخصص خسائر الانتمانية المتوقعة كما في 1 يناير 2024		
موجودات عقود إعادة التأمين كما في 1 يناير 2024		
مصرفات إعادة التأمين		
مصرفات أخرى متكبدة منسوبة مباشرة		
صافي المصروفات من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها		
إيرادات التمويل من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها		
إجمالي المبالغ المعترف بها في الأرباح أو الخسائر		
التدفقات النقدية:		
الأقساط المدفوعة بالصافي بعد عمولات الإسناد والمصرفات الأخرى		
المنسوبة مباشرة		
الاسترداد من إعادة التأمين		
إجمالي التدفقات النقدية		
مخصص خسائر الانتمانية المتوقعة خلال السنة		
موجودات عقود إعادة التأمين كما في 31 ديسمبر 2024		
744,679		
-	(111,004)	(111,004)
744,679	(111,004)	633,675
(199,400)	-	(199,400)
(2,231,247)	3,244,492	1,013,245
31 ديسمبر 2023		
التأمين المتبقية	تعويضات إعادة التأمين المتكبدة	الإجمالي
دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي
(45,674)	2,724,652	2,678,978
(1,207,525)	-	(1,207,525)
(1,253,199)	2,724,652	1,471,453
(1,436,083)	-	(1,436,083)
191,416	1,718,386	1,909,802
(1,244,667)	1,718,386	473,719
-	83,264	83,264
(1,244,667)	1,801,650	556,983
موجودات عقود إعادة التأمين كما في 1 يناير 2023		
مخصص خسائر الانتمانية المتوقعة كما في 1 يناير 2023		
موجودات عقود إعادة التأمين كما في 1 يناير 2023		
مصرفات إعادة التأمين		
مصرفات أخرى متكبدة منسوبة مباشرة		
صافي (المصرفات) / الإيرادات من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها		
إيرادات التمويل من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها		
إجمالي المبالغ المعترف بها في الأرباح أو الخسائر		
التدفقات النقدية:		
الأقساط المدفوعة بالصافي بعد عمولات الإسناد والمصرفات الأخرى		
المنسوبة مباشرة		
الاسترداد من إعادة التأمين		
إجمالي التدفقات النقدية		
أثر تطبيق معيار 9		
موجودات عقود إعادة التأمين كما في 31 ديسمبر 2023		
1,704,850	-	1,704,850
-	(863,101)	(863,101)
1,704,850	(863,101)	841,749
(915,192)	-	(915,192)
(1,708,208)	3,663,201	1,954,993

16. الإفصاحات المتعلقة بالأطراف ذات الصلة

قامت الشركة بالدخول في معاملات متنوعة مع أطراف ذات صلة كأفراد الإدارة العليا، الشركة الأم، الشركات تحت السيطرة المشتركة وبعض الأطراف ذات الصلة الأخرى. إن الأسعار وشروط الدفع المتعلقة بهذه المعاملات يتم الموافقة عليها من قبل إدارة الشركة. إن الأرصدة والمعاملات الهامة التي تمت مع أطراف ذات صلة هي كما يلي:

(i) الأرصدة المتضمنة في بيان المركز المالي:

2023	2024	شركات تحت سيطرة مشتركة	حامل الوثائق
دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	مطلوبات عقود التأمين
180,095	99,330	99,330	

(ii) المعاملات المتضمنة في بيان الربح أو الخسارة:

2023	2024	شركات تحت سيطرة مشتركة	حامل الوثائق
دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	إيرادات التأمين مصروفات التأمين
369,397 (3,354)	567,157 (117,343)	567,157 (117,343)	

(iii) المعاملات مع أفراد الإدارة العليا

2023	2024	رواتب ومزايا قصيرة الأجل مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
دينار كويتي	دينار كويتي	
61,749	75,312	
10,399	7,637	
72,148	82,949	

17. إدارة المخاطر

تدرك الإدارة العليا الأهمية الجوهرية لأن يتوفر لديها أنظمة لإدارة المخاطر فعالة وذات كفاءة. كما تتولى إدارة المخاطر حماية صندوق حاملي الوثائق من خلال الاعتراف من استيفاء كافة المطلوبات في مواعيد استحقاقها.

i. الإطار الرقابي

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

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

17. إدارة المخاطر (تتمة)

ii.

الإطار التنظيمي

تهتم الجهات الرقابية بشكل أساسي بحماية حقوق حاملي الوثائق ورصدهم عن كذب للتأكد من قيام الشركة بإدارة الأمور بصورة مرضية من أجل تحقيق مصلحتهم. وفي نفس الوقت، تهتم الجهات الرقابية أيضاً بضمان احتفاظ الشركة بمركز ملائم مناسب لمقابلة الإلتزامات غير المنظورة التي قد تنشأ عن التقلبات الاقتصادية أو الكوارث الطبيعية.

إن القانون رقم 24 لسنة 1961 والتعديلات اللاحقة له والقواعد واللوائح الصادرة والقرارات الوزارية اللاحقة من قبل وزارة التجارة والصناعة تحدد إطار العمل التنظيمي لقطاع أعمال التأمين في دولة الكويت. يتعين على كافة شركات التأمين التي تعمل في الكويت الإلتزام بهذه القواعد واللوائح.

فيما يلي اللوائح الرئيسية التي تنظم أنشطة عمليات الشركة:

يجب على شركة التأمين المرخص لها إيداع ودیعة في أحد البنوك أو أكثر العاملة في الكويت لضمان الوفاء بالتزاماتها التأمينية، ويجب ألا يقل الحد الأدنى للودیعة عن 500 ألف دينار كويتي لشركات التأمين التي تزاول أنشطة التأمين العام أو تأمين الممتلكات وفروعها أو تأمين المسؤوليات، بالإضافة إلى 20% من إجمالي القسط المباشر 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 برهن من الدرجة الأولى على عقارات قائمة في الكويت.

تتولى الإدارة مسؤولية مراقبة الإلتزام بالقواعد الموضحة أعلاه، وقامت بتفويض السلطات والمسؤوليات من مجلس الإدارة لضمان الإلتزام.

iii.

مخاطر التأمين التكافلي

تتمثل مخاطر التأمين التكافلي في مخاطر أن تتجاوز التعويضات الفعلية المستحقة لحاملي الوثائق القيمة الدفترية لمطلوبات التأمين التكافلي المحجوزة.

تكرار ومبالغ التعويضات

من الممكن أن يتأثر تكرار مبالغ التعويضات بعدة عوامل. وتقوم الشركة بالاكنتاب بصورة رئيسية لأخطار الحوادث العامة والحوادث والأنشطة البحرية والجوية والتأمين الطبي التكافلي. وتعتبر عقود التأمين التكافلي هذه قصيرة الأجل حيث أن التعويضات عادة ما يتم الإخطار بها وتسويتها خلال سنة واحدة من وقوع الحدث المؤمن ضده. وهذا يساعد على تخفيف مخاطر التأمين التكافلي.

الحريق والحوادث العامة

بالنسبة لعقود التأمين على الممتلكات، فإن المخاطر الرئيسية تتمثل في الحرائق وتوقف العمل. لدى الشركة وثائق تأمين للعقارات التي تحتوي على أجهزة الاستدلال على الحريق فقط.

يتم اكنتاب 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 هي عوامل أساسية تؤثر على مستوى التعويضات. ولدى الشركة غطاء إعادة تأمين تكافلي لتلك الأضرار للحد من الخسائر لقاء أي تعويض منفرد.

السيارات

بالنسبة لعقود السيارات، فإن المخاطر الرئيسية تتمثل في التعويضات عن الوفاة والأضرار الجسمانية واستبدال أو إصلاح السيارات. لدى الشركة غطاء إعادة تأمين تكافلي للحد من الخسائر لأي مطالبة (لكل حدث) بما يزيد عن 25,000 دينار كويتي.

إن مستوى التعويضات التي تقضي بها المحاكم لحالات الوفاة والإصابات وتكاليف استبدال وإصلاح السيارات هي العوامل الرئيسية التي تؤثر على مستوى التعويضات.

17. إدارة المخاطر (تتمة)

iii. مخاطر التأمين التكافلي (تتمة)

البحري

بالنسبة للتأمين التكافلي البحري، فإن المخاطر الرئيسية تتمثل في الخسائر والأضرار للسفن البحرية والحوادث التي تؤدي إلى خسائر كلية أو جزئية للبضائع. إن استراتيجية الاكتتاب لفئة الأعمال البحرية هي ضمان تنوع الوثائق بصورة جيدة من حيث السفن وخطوط الشحن المغطاة.

التأمين الطبي

بالنسبة للتأمين التكافلي الطبي، فإن المخاطر الرئيسية تتمثل في التعويضات عن الأضرار الطبية والإعاقات المستديمة.

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

مخاطر إعادة التأمين التكافلي

لتقليل التعرض لمخاطر مالية ناتجة من تعويضات تأمينية كبيرة، تقوم الشركة، ضمن سياق العمل العادي، بالدخول في اتفاقيات مع أطراف أخرى لأغراض إعادة التأمين التكافلي. إن مثل تلك الترتيبات لإعادة التأمين التكافلي تعطي الشركة المجال لتنويع أعمالها مما يتيح الإدارة السيطرة على تعرض الشركة لخسائر محتملة تنجم عن المخاطر، كما أنها توفر قدرة إضافية للنمو.

إن عقود إعادة التأمين التكافلي المسندة لا تعفي الشركة من التزاماتها تجاه حاملي الوثائق، وبالتالي تظل الشركة مسؤولة عن جزء من تعويضات إعادة التأمين التكافلي قيد التسوية بمقدار عجز معيدي التأمين عن الوفاء بالتزاماتهم بموجب عقود إعادة التأمين التكافلي.

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

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

يتم توزيع معظم أعمال المسندة على أساس الحصة النسبية مع تنوع حدود الاحتفاظ حسب المنتج والإقليم الجغرافي. يتم تقدير المبالغ المستردة من معيدي التأمين التكافلي بطريقة تتسق مع مخصص التعويضات قيد التسوية كما تتفق أيضاً مع عقود عمليات إعادة التأمين التكافلي. على الرغم من أن الشركة لديها ترتيبات إعادة تأمين تكافلي، لا يعفي ذلك الشركة من التزاماتها المباشرة تجاه حاملي الوثائق وبالتالي تظهر مخاطر الائتمان فيما يتعلق بعمليات التأمين التكافلي المسندة وذلك حسب مدى عجز أي معيد للتأمين التكافلي عن الوفاء بالتزامات المقدرة بموجب عقود إعادة التأمين التكافلي. تتنوع عمليات إعادة التأمين التكافلي لدى الشركة بحيث لا تعتمد على معيد تأمين تكافلي واحد، كما لا تعتمد أنشطة عمليات الشركة على أي عقد إعادة تأمين تكافلي فردي.

عقود التأمين التكافلي العامة

تصدر إدارة الشركة بصورة رئيسية الأنواع التالية من عقود التأمين التكافلي العامة: الشحنات البحرية والتأمين الشامل على جسم السفينة والتزام الطرف الآخر والحوادث وتأمين المتعاقدين ضد كافة الخواطر وكافة مخاطر البناء وتعطل الآلات والمعدات الكهربائية والسطو والحوادث الشخصية والنقد بالطريق وضمان الأمانة والأواني الزجاجية وتعويضات العمال والتزام الطرف الآخر والتعويضات المهنية وتأمين البنوك ضد الخسائر وتأمين رحلات السفر وتأمين السيارات الشامل وتأمين السيارات بالتزام الطرف الآخر. عادة ما تغطي المخاطر المتضمنة في عقود التأمين التكافلي العامة فترة اثني عشر شهراً.

بالنسبة لعقود التأمين التكافلي العامة، تنتج المخاطر الأكثر جوهرية من التغيرات المناخية والكوارث الطبيعية والأنشطة الإرهابية. بالنسبة لعقود الرعاية الصحية، تنتج معظم المخاطر الأكثر الجوهرية من التغيرات في أساليب الحياة والأوبئة والتطورات التي تطرأ على علم الطب والتكنولوجيا.

لا تتنوع المخاطر بصورة كبيرة فيما يتعلق بموقع المخاطر التي تتكبدتها إدارة الشركة ونوع المخاطر المؤمن عليها وحسب قطاع الأعمال.

17. إدارة المخاطر (تتمة)

iii. مخاطر التأمين التكافلي (تتمة)

عقود التأمين التكافلي العامة (تتمة)

يخفف من حدة المخاطر المذكورة أعلاه الاعتماد على التنوع من خلال محفظة كبيرة من عقود التأمين التكافلي. يتحسن تنوع المخاطر من خلال الانتقاء الجيد وتطبيق الاكتتاب.

استطاعت إدارة الشركة أيضاً الحد من المخاطر عن طريق فرض حد أقصى لمبالغ التعويضات الخاصة ببعض العقود بالإضافة إلى استخدام ترتيبات إعادة التأمين للحد من التعرض للكوارث (مثل الأضرار الناتجة عن العواصف والزلازل والفيضانات).

إن الهدف من استراتيجيات الاكتتاب وإعادة التأمين هو الحد من مخاطر التعرض للكوارث وفقاً لحد أقصى محدد مسبقاً استناداً إلى قدرة الشركة على تحمل المخاطر كما تحدده الإدارة.

الافتراضات الرئيسية

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

كما تتضمن الافتراضات الرئيسية الأخرى تنوع معدلات الربح والتأخر في السداد والتغيرات في أسعار العملات الأجنبية.

عقود التأمين التكافلي الجماعي

بالنسبة للتأمين التكافلي الجماعي، تتمثل مخاطر التعويضات الرئيسية في الحالات المرضية أو الوفاة أو العجز الكامل.

إن استراتيجية الاكتتاب في وثائق التأمين التكافلي الجماعي للتحقق من تنوع الوثائق من حيث المخاطر ومستوى مزايا التأمين. ويتحقق ذلك من خلال استخدام الفحص الطبي للتحقق من وضع الأسعار اخذاً في الاعتبار الظروف الصحية الحالية والتاريخ الطبي للعائلة.

بالنسبة لعقود التأمين الطبي، تنشأ أكثر المخاطر الجوهرية من التغير في أسلوب الحياة والعلوم الطبية وتطورات التكنولوجيا.

إن هذه المخاطر لا تتباين بصورة جوهرية فيما يتعلق بموقع ونوع وقطاع المخاطر المؤمن عليها من قبل الشركة.

تتضمن عقود التأمين التكافلي الجماعي المعروضة من قبل الشركة تأمين تكافلي كامل على الحياة وتتضمن جميع أنماط التأمين التكافلي والتأمين الطبي التكافلي.

فيما يلي المخاطر الرئيسية التي تتعرض لها الشركة:

- مخاطر الوفاة - مخاطر تكبد خسائر نتيجة وفاة حامل الوثيقة على خلاف المتوقع.
- مخاطر التأمين الطبي - مخاطر تكبد خسائر التأمين الطبي على خلاف المتوقع.
- مخاطر طول العمر - مخاطر تكبد خسائر نتيجة طول العمر بأكثر من المتوقع.
- مخاطر المصروفات - مخاطر تكبد خسائر نتيجة اختلاف المصروفات عن الخبرات السابقة.
- مخاطر قرار حاملي الوثائق - مخاطر تكبد خسائر نتيجة اختلاف خبرات حاملي الوثائق (التأخر والتنازل) عن المتوقع.

إن هذه المخاطر لا تختلف بصورة جوهرية فيما يتعلق بموقع المخاطر التي تضمنها الشركة حيث يتم الاكتتاب في أنشطة تأمينات الحياة في دولة الكويت.

يتم تطوير استراتيجية الشركة في الاكتتاب للتحقق من تنوع المخاطر من حيث نوع المخاطر ومستوى المزايا المؤمنة. ويتحقق ذلك إلى حد كبير من خلال تنوع قطاعات الأعمال والمناطق الجغرافية، واستخدام الفحص الطبي للتأكد من أن الأسعار تتناسب مع الحالة الصحية والتاريخ المرضي للعائلة، والمراجعة المنتظمة للتعويضات السابقة وتسعير المنتجات، والإجراءات التفصيلية المتعلقة بالتعويضات. كما يتم وضع حدود الاكتتاب لفرض معايير مناسبة لاختيار المخاطر. على سبيل المثال، لدى الشركة الحق في عدم تجديد وثائق الأفراد، ويمكنها أن تفرض خصومات أو فرض دفع المطالبات الاحتمالية. كما يحق للشركة من خلال عقود التأمين التكافلي الاستعانة بأطراف أخرى لدفع التكاليف كلياً أو جزئياً. وتفرض الشركة سياسة لتحسين إدارة المطالبات وسرعة استيفائها للحد من تعرض الشركة لمخاطر التطورات المستقبلية التي يمكنها أن تؤثر بصورة سلبية على الشركة.

17. إدارة المخاطر (تتمة)

iii. مخاطر التأمين التكافلي (تتمة)

عقود التأمين التكافلي الجماعي (تتمة)

بالنسبة لعقود التأمين على حالات الوفاة أو العجز، فهناك عدة عوامل جوهرية قد تؤدي إلى ارتفاع المطالبات مثل الأوبئة أو التغيرات الكبيرة في أسلوب الحياة والكوارث الطبيعية مما يؤدي إلى ارتفاع المطالبات عن المتوقع أو تقديم المطالبات في أوقات أقرب من المتوقع.

كما تتأثر مخاطر التكافل الموضحة أعلاه بحقوق حاملي العقود لدفع أقساط مخفضة أو عدم دفع أقساط في المستقبل أو إنهاء عقد التكافل كلياً. نتيجة لذلك، تخضع قيمة مخاطر التأمين التكافلي أيضاً إلى سلوك حاملي العقود.

إن كافة عقود التأمين التكافلي الجماعي في الكويت، والتحليل أعلاه لا يختلف بصورة مادية بالنسبة للدول التي يعمل فيها الأطراف المقابلة.

iv. المخاطر المالية

تمثل المخاطر جزءاً رئيسياً في أنشطة الشركة ولكن يتم إدارة هذه المخاطر بطريقة التحديد والقياس والمراقبة المستمرة وفقاً لحدود المخاطر والضوابط الأخرى. إن هذه الطريقة في إدارة المخاطر ذات أهمية كبيرة لاستمرار الشركة في تحقيق الأرباح ويتحمل كل فرد بالشركة مسؤولية التعرض للمخاطر فيما يتعلق بالمسؤوليات المنوطة به.

تتعرض الشركة بصورة رئيسية ومخاطر السوق التي تنقسم إلى مخاطر معدل الربح ومخاطر العملة الأجنبية ومخاطر سعر حقوق الملكية وتعرض أيضاً إلى مخاطر الائتمان ومخاطر السيولة. لم يتم إجراء أي تغيير على أهداف وسياسات إدارة المخاطر خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024 و 31 ديسمبر 2023. تقوم إدارة الشركة بمراجعة واعتماد سياسات إدارة كل من هذه المخاطر وملخصها فيما يلي:

مخاطر السوق

مخاطر معدل الربح

تتعرض الأدوات المالية لمخاطر التغيرات في القيمة نتيجة التغيرات في معدلات سعر الفائدة لموجوداتها ومطلوباتها المالية ذات الفائدة المتغيرة. من المتوقع أن يكون تأثير الإنخفاض في معدل الربح مساوي ومقابل لتأثير الزيادة الموضحة أدناه:

2024

الزيادة مقابل معدل الفائدة	الرصيد	الأثر على بيان الربح أو الخسارة
دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي
0.5%	566,193	2,831
0.5%	1,516,183	7,581
		10,412

المساهمين

ودائع محتجزة

حاملو الوثائق

ودائع محتجزة

2023

الزيادة مقابل معدل الفائدة	الرصيد	الأثر على بيان الربح أو الخسارة
دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي
0.5%	561,144	2,806
0.5%	1,857,381	9,287
		12,093

المساهمين

ودائع محتجزة

حاملو الوثائق

ودائع محتجزة

17. إدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر السوق (تتمة)

ب) مخاطر العملة الأجنبية

إن مخاطر العملة الأجنبية هي مخاطر تغير القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية للأدوات المالية نتيجة لتقلبات أسعار صرف العملات الأجنبية. تتعرض الشركة لمخاطر العملة الأجنبية والناجمة عن المعاملات التي تتم بعملات غير الدينار الكويتي. ويمكن للشركة تخفيض خطر تعرضها لتقلبات أسعار صرف العملات الأجنبية من خلال استخدامها لمشتقات الأدوات المالية. وتحرص الشركة على إبقاء صافي التعرض لمخاطر العملة الأجنبية في مستوى معقول، وذلك من خلال التعامل بعملات لا تتقلب بشكل جوهري مقابل الدينار الكويتي.

ج) مخاطر سعر حقوق الملكية

تنتج مخاطر أسعار الأسهم من التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات في أسهم. تقوم الشركة بإدارة هذه المخاطر من خلال تنويع استثماراتها من حيث التوزيع الجغرافي والتركز القطاعي.

يوضح البيان التالي حساسية التغير المعقول في مؤشرات الملكية كنتيجة لتغيرات في القيمة العادلة لأدوات الملكية التي يوجد لدى الشركة تعرض مؤثر لها كما في تاريخ البيانات المالية. من المتوقع أن يكون تأثير الإنخفاض في أسعار السوق مساوي ومقابل لتأثير الزيادة الموضحة أدناه:

2023	2024	الزيادة مقابل سعر
الأثر على بيان الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر دينار كويتي	الأثر على بيان الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر دينار كويتي	حقوق الملكية
30,194	30,030	5%
أوراق مالية أجنبية مسعرة		

مخاطر الائتمان

إن مخاطر الائتمان هي مخاطر تكبد خسائر مالية نتيجة اخفاق عميل أو طرف مقابل في الوفاء بالتزاماته التعاقدية.

فيما يلي السياسات والإجراءات المتبعة لتفادي التعرض لمخاطر الائتمان:

- سياسة مخاطر الائتمان التي توضح تقييم وتحديد مخاطر الائتمان التي تتعرض لها الشركة. ويتم مراقبة الالتزام بهذه السياسة وإبلاغ مجلس الإدارة بالتعرضات والمخالفات. يتم مراجعة هذه السياسة بانتظام للتأكد من صلتها بالمخاطر والتعرف على التغيرات في بيئة المخاطر.
- يتم تنفيذ عمليات إعادة التأمين التكافلي مع الأطراف المقابلة ذوي التصنيف الائتماني الجيد وتتجنب الشركة تركيزات المخاطر عن طريق اتباع تعليمات السياسة الموضوعية فيما يتعلق بحدود الأطراف المقابلة، والتي يتم تطويرها سنوياً من قبل مجلس إدارة وتخضع للمراجعة المستمرة. في تاريخ البيانات المالية، تقوم الإدارة بتقييم الملاءة المالية لمعدي التأمين التكافلي وتحديث استراتيجية شراء عقود إعادة التأمين التكافلي والتأكد من توفر المخصص المناسب للانخفاض في القيمة.
- يجوز عرض الحد الأقصى والحدود على الأطراف المقابلة بالرجوع على معدل الائتمان طويل الأجل لهم.
- إن مخاطر الائتمان فيما يتعلق بأرصدة العملاء، المتكبد من عدم سداد الأقساط سوف تستمر فقط خلال فترة السماح المحددة في الوثيقة حتى انتهاء صلاحيتها، وذلك إما عند سداد الوثيقة أو انتهائها. ويتم تسوية العمولة المدفوعة للوسطاء مقابل المبالغ المستحقة منهم وذلك لتخفيض مخاطر الديون المشكوك في تحصيلها.

17. إدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر الائتمان

يوضح الجدول التالي الحد الأقصى لتعرض الشركة لمخاطر الائتمان في بيان المركز المالي:

2023	2024	
دينار كويتي	دينار كويتي	
6,949,783	6,566,244	المساهمون
1,266,781	1,262,466	قرض حسن إلى صندوق حاملي الوثائق
561,144	566,193	مدينو وكالة
66,580	121,478	ودائع محتجزة
8,844,288	8,516,381	أرصدة لدى البنوك ونقد
2,335,479	1,013,245	حاملو الوثائق
1,857,381	1,516,183	حصة إعادة التأمين التكافلي
1,561,054	818,711	ودائع محتجزة
606,717	531,340	المستحق من حاملي الوثائق
6,360,631	3,879,479	نقد ونقد معادل

إن الحد الأعلى لتعرض الشركة لمخاطر الائتمان الناتج عن عدم سداد الطرف المقابل هو القيمة الاسمية للقرض الحسن إلى صندوق حاملي الوثائق، مدينو وكالة، وودائع محتجزة، مستحق من صندوق حاملي الوثائق، حصة إعادة التأمين التكافلي من التعويضات قيد التسوية، أقساط مستحقة، أرصدة مدينة أخرى وأرصدة لدى البنوك.

مخاطر السيولة

تنتج مخاطر السيولة عن عدم مقدرة الشركة على توفير الأموال اللازمة لسداد التزاماتها المتعلقة بالأدوات المالية. ولإدارة هذه المخاطر تقوم الشركة بتقييم المقدرة المالية لعملائها بشكل دوري، وتستثمر في الودائع البنكية أو الاستثمارات الأخرى القابلة للتسديد السريع، مع تخطيط وإدارة التدفقات النقدية المتوقعة للشركة من خلال الاحتفاظ باحتياطيات نقدية مناسبة وخطوط إئتمان بنكية سارية ومتاحة ومقابلة استحقاقات الموجودات والمطلوبات المالية.

يلخص الجدول التالي قائمة استحقاق المطلوبات المالية على الشركة استناداً إلى الالتزامات التعاقدية غير المتبقية المخصومة ذات فترات استحقاق يتم تحديدها بناء على التوقيت المقدر المخصوم بالاصافي بعد التدفقات النقدية الصادرة. إن المدفوعات مقدما بالإخطار يتم التعامل معها بصورة فورية:

2024	7 إلى 12 شهر	4 إلى 6 شهر	1 إلى 3 شهر	
المجموع	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	
818,711	-	-	818,711	المساهمون
9,544	-	-	9,544	المستحق إلى صندوق حاملي الوثائق
828,255	-	-	828,255	أرصدة دائنة أخرى
6,891,376	3,912,677	426,205	2,552,494	حاملو الوثائق
109,076	25,601	29,898	53,577	مطلوبات التأمين
7,000,452	3,938,278	456,103	2,606,071	أرصدة دائنة أخرى
				إجمالي المطلوبات

17. إدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر السيولة (تتمة)

2023			
المجموع	7 إلى 12 شهر	4 إلى 6 شهر	1 إلى 3 شهر
دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي
المساهمين			
المستحق إلى صندوق حاملي الوثائق	-	-	1,561,054
أرصدة دائنة أخرى	-	-	19,875
	-	-	1,580,929
حاملو الوثائق			
مطلوبات التأمين	4,859,031	529,291	3,169,855
أرصدة دائنة أخرى	26,457	30,897	55,367
	4,885,488	560,188	3,225,222

18. الإلتزامات المحتملة

تعمل الشركة في مجال التأمين وتخضع للإجراءات القانونية في ظل ظروف العمل العادية. على الرغم أنه من غير العملي التوقع أو تحديد النتائج النهائية لجميع الإجراءات القانونية القائمة أو المحتملة، ترى الإدارة أنه لن يكون لهذه الإجراءات (بما في ذلك إجراءات التقاضي) تأثير مادي على نتائجها ومركزها المالي.

19. الجمعية العامة للمساهمين

اقترح اجتماع مجلس الإدارة المنعقد بتاريخ 6 مارس 2025 عدم توزيع أرباح أو أسهم علاوة على المساهمين و دفع مكافأة لمجلس الإدارة بمبلغ 25,000 دينار كويتي عن السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024. بالإضافة إلى ذلك، وافق مجلس الإدارة على توزيع 50% من نتائج حملة الوثائق للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024، والتي تمثل مبلغ 334,452 دينار كويتي لمساهمي الشركة. وتخضع هذه التوصيات لموافقة الجمعية العامة لمساهمي الشركة.

اقترح اجتماع مجلس الإدارة المنعقد بتاريخ 10 مارس 2024 عدم توزيع أرباح أو أسهم علاوة على المساهمين عن السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023. بالإضافة إلى ذلك، وافق مجلس الإدارة على توزيع 50% من نتائج حملة الوثائق للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023، والتي تمثل مبلغ 777,956 دينار كويتي لمساهمي الشركة. وتخضع هذه التوصيات لموافقة الجمعية العامة لمساهمي الشركة.

اعتمدت الجمعية العامة السنوية لمساهمي الشركة المنعقدة في 28 أبريل 2024 البيانات المالية للشركة عن السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2023، كما وافقت على عدم توزيع أرباح نقدية و صرف مكافأة لأعضاء مجلس الإدارة بقيمة 25,000 دينار كويتي عن السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2023.

20. 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. يستند قياس القيمة العادلة على افتراض حدوث معاملة بيع الأصل أو نقل الالتزام في إحدى الحالات التالية:

- من خلال السوق الرئيسي للأصل أو الإلتزام؛ أو
- في حال عدم وجود سوق رئيسي، من خلال أكثر الأسواق ربحية للأصل أو الإلتزام.

يتم تصنيف الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر التي يتم قياسها أو الإفصاح عنها بالقيمة العادلة في البيانات المالية من خلال تسلسل القيمة العادلة استناداً إلى أقل مستوى من المدخلات والذي يمثل أهمية لقياس القيمة العادلة ككل:

- المستوى 1: الأسعار المعلنة (غير المعدلة) في الأسواق النشطة للموجودات أو المطلوبات المماثلة.
 - المستوى 2: أساليب تقييم يكون بها أقل مستوى من المدخلات والذي يمثل تأثير جوهري على قياس القيمة العادلة ملحوظاً بشكل مباشر أو غير مباشر.
 - المستوى 3: أساليب تقييم لا يكون بها أقل مستوى من المدخلات والذي يمثل تأثير جوهري على قياس القيمة العادلة ملحوظاً.
- تستند الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر على مدخلات المستوى الأول.