

البيانات المالية وتقدير مراقب الحسابات المستقل  
الشركة الكويتية القطرية للتأمين - ش.م.ك (مقفلة)  
الكويت

31 ديسمبر 2024

## المحتويات

### الصفحة

2-1	تقرير مراقب الحسابات المستقل
3	بيان الأرباح أو الخسائر
4	بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر
5	بيان المركز المالي
6	بيان التدفقات النقدية في حلقى التلكية
7	بيان التدفقات النقدية
42 - 8	بيضايات حول البيانات المالية

## تقرير مراقب الحسابات المستقل

الى السادة للمساهمين  
للشركة الكويتية القطرية للتأمين - ش.م.ك (مفصلة)  
الكويت

### التقرير حول تدقيق البيانات المالية

الرأي

قمنا بتدقيق البيانات المالية للشركة الكويتية القطرية للتأمين - ش.م.ك (مفصلة) ("الشركة") التي تتضمن بيان المركز المالي كما في 31 ديسمبر 2024 وبيان الأرباح أو الخسائر وبيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر وبيان التخيرات في حقوق الملكية وبيان التغيرات التقنية لسنة المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات حول البيانات المالية بما في ذلك معلومات السجلات المحاسبية المالية.

برأينا، أن للبيانات المالية المرفقة تظهر بصورة صحيحة، من كافة النواحي المالية، المركز المالي للشركة كما في 31 ديسمبر 2024، ونتائج أعمالها وتعفتها التقنية لسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية.

### أساس إبداء الرأي

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

### معلومات أخرى

إن الإدارة مسؤولة عن المعلومات الأخرى. تتكون المعلومات الأخرى من تقرير مجلس إدارة الشركة بخلاف البيانات المالية وتقرير مراقب الحسابات بشأنها.

إن رأينا حول للبيانات المالية لا يعطي المعلومات الأخرى المرفقة ونحن لا نبدي أي شكل من أشكال التأكيدات على تلك المعلومات.

فيما يتعلق بتدقيقنا للبيانات المالية، فإن مسؤولياتنا هي الإطلاع على المعلومات الأخرى، وأثناء القيام بذلك، نقوم بالنظر فيما إذا كانت المعلومات الأخرى غير متطابقة جوهرياً مع البيانات المالية أو مع معلوماتنا التي تم الحصول عليها أثناء عملية التدقيق أو غير ذلك من الأمور التي قد يشوبها فروقات مادية. وإذا ما توصلنا، بناء على الأعمال التي قمنا بها، بأن هناك فعلاً فروقات مادية ضمن تلك المعلومات الأخرى، فالمطلوب منا بيان تلك الأمور. ليس لدينا أي شيء للتقرير عنه في هذا الصدد.

### مسؤولية الإدارة حول البيانات المالية

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

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

### مسؤوليات مراقب الحسابات حول تدقيق البيانات المالية

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

وكجزء من مهام التدقيق وفق المعايير الدولية للتدقيق، نقوم بممارسة التكتيرات المهنية والإصفاة بمستوى من الشك المهني طيلة أعمال التدقيق. كما قمنا بما يلي:

- تحديد وتقييم مخاطر الفروقات المادية في البيانات المالية، سواء كانت ناتجة عن الغش أو الخطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات التدقيق الملائمة التي تتجلب مع تلك المخاطر، والحصول على أدلة التدقيق الكافية والملائمة لتوفير لنا أساساً لإبداء رأينا. إن مخاطر عدم اكتشاف الفروقات المادية الناتجة عن الغش تعتبر أعلى من تلك المخاطر الناتجة عن الخطأ، حيث إن الغش قد يشمل تضارب، أو تزوير، أو حثوفات مقصودة، أو عرض خاطئ أو تجاوز لإجراءات الضبط الداخلي.

تبع/ تقرير مراقب الحسابات المستقل إلى السادة مساهمي الشركة الكويتية القطرية للتأمين - ش.م.ك (مققتة)

تابع/ مسؤولية الإدارة والمسؤولين عن تطبيق الحوكمة حول البيانات المالية

وكجزء من مهام التدقيق وفق المعايير الدولية للتدقيق، نقوم بممارسة التأثيرات المبنية والاحتفاظ بمستوى من لشك المهني طيلة أعمال التدقيق كما قلنا بما يلي:

- تحديد وتقييم مخاطر الأخطاء المالية في البيانات المالية سواء كانت ناتجة عن العس أو الخطأ، ووضع وتنفيذ إجراءات التدقيق الملائمة لتلك المخاطر، وكذلك الحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة لتقييم أساس معقنا من إبداء رأينا. إن مخاطر عدم اكتشاف خطأ مادي ناتج عن العس تقوى مخاطر عدم اكتشاف ذلك الناتج عن الخطأ، حيث إن العس قد يتضمن للتواطؤ أو التزوير أو الحذف المتعمد أو التضليل أو تجاوز الرقابة الداخلية.
  - استبعاد إجراءات الضبط الداخلي التي لها علاقة بالتدقيق لغرض تصميم إجراءات التدقيق للملاءمة حسب الظروف، ولكن ليس لغرض إبداء الرأي حول فعالية إجراءات الضبط الداخلي لشركة
  - تقييم مدى ملاءمة السياسات المحاسبية المستخدمة ومدى معقولية التأثيرات المحاسبية والإفصاحات ذات الصلة المقدمة من قبل الإدارة.
  - التوصل إلى مدى ملاءمة استخدام الإدارة لأسس مبدأ الاستمرارية المحاسبية والقيام، استناداً إلى أدلة التدقيق التي حصلنا عليها، بتحديد ما إذا كان هناك شك مادي متعلق بالأحداث أو الظروف والذي يمكن أن يؤثر شكاً جوهرياً حول قدرة الشركة على متابعة أعمالها على أساس مبدأ الاستمرارية. وفي حالة التوصل إلى وجود شك مادي، يجب علينا أن نلخذ بعين الاعتبار في تقرير مراقب الحسابات، الإفصاحات ذات الصلة في البيانات المالية أو تعديل رأينا في حالة عدم ملاءمة الإفصاحات. إن استنتاجاتنا تستند إلى أدلة التدقيق التي حصلنا عليها حتى تاريخ تقرير مراقب الحسابات. على الرغم من ذلك، قد تسبب الأحداث أو الظروف المستقبلية في توقف الشركة عن متابعة أعمالها على أساس مبدأ الاستمرارية.
  - تقييم الإطار العام للبيانات المالية من ناحية العرض والتنظيم والقوى، بما في ذلك الإفصاحات، وفيما إذا كانت تلك البيانات المالية تعكس للمعاملات والأحداث المتعلقة بها بشكل يحقق المرض بشكل عذب.
- لقد قلنا بالعرض على الإدارة، وضمن أمور أخرى، خطة وإطار وتوقيت التدقيق والأمور الجوهرية الأخرى التي تم اكتشافها، بما في ذلك نقاط الضعف الجوهرية في نظام الضبط الداخلي التي نعتنا إنبانها أثناء عملية التدقيق.

التقرير حول تعطلات التكنولوجيا والتشريعية الأخرى

يرأينا أيضاً أن الشركة تحتفظ بسجلات محاسبية منتظمة وأن البيانات المالية والبيانات الواردة في تقرير مجلس إدارة الشركة فيما يتعلق بوزة البيانات المالية، متفقة مع ما هو وارد في تلك السجلات. وقد حصلنا على كافة المعلومات والإفصاحات التي رأيناها ضرورية لأغراض التدقيق، كما أن البيانات المالية تتضمن جميع المعلومات التي يتطلبها قانون الشركات رقم (1) لسنة 2016 ولائحته التنفيذية وعقد التأسيس والنظام الأساسي للشركة، والتمويلات الأربعة لهم، وأن الجرد قد أجري وفق للأصول المرعية، وأنه في حدود المعلومات التي توفرت لنا، لم تقع خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024، مخالفات لأحكام قانون الشركات ولائحة التنفيذية له أو عقد التأسيس أو النظام الأساسي للشركة، والتعديلات الأربعة لهم، على وجه يفر حدانياً في نشاط الشركة أو مركزها المالي.



عبدالله محمد طعيان (CPA)

(مراقب مرخص رقم 494 فئة أ)

هرات ثورثون - القفاسى والعبان وشركاهم

الكويت

26 مارس 2025

## بيان الأرباح أو الخسائر

السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023 د.ك	السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024 د.ك	إيضاحات
<b>الإيرادات</b>		
4,245,483	4,701,952	6 إيرادات للتأمين
2,471,869	(1,365,788)	6 (مصاريف)/ إيرادات خدمات التأمين - بالصافي
6,717,352	3,336,164	نتيجة خدمة التأمين قبل عقود إعادة التأمين المحتفظ بها
(6,113,392)	(1,933,932)	7 صافي المصاريف من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها
603,960	1,402,232	نتيجة خدمة التأمين
(263,498)	(234,040)	6 مصاريف تمويل التأمين لعقود التأمين الصادرة
666,481	201,349	7 إيرادات تمويل إعادة التأمين تعقد إعادة التأمين المحتفظ بها
1,006,943	1,369,541	صافي النتيجة المالية للتأمين
1,239,972	627,259	8 صافي إيرادات من أصول مالية بالقيمة العادلة
95,920	146,517	إيرادات أخرى
1,335,892	773,776	
<b>المصاريف والأعباء الأخرى</b>		
(341,870)	(377,646)	مصاريف عمومية وإدارية غير موزعة
(320,591)	(277,638)	تكلفة التمويل
(662,461)	(655,284)	
1,680,374	1,488,033	ربح السنة قبل مخصصات حصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي والزكاة
(18,484)	(13,392)	حصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي
(17,206)	(16,734)	الزكاة
1,644,684	1,457,907	ربح السنة

## بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر

السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023 د.ك	السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024 د.ك	
1,644,684	1,457,907	ربح العطفة
		إيرادات/ (خسائر) شاملة أخرى:
		تعود بحد أو يمكن إعادة تصنيفها لاحقاً إلى بيان الأرباح أو الخسائر:
		المحول إلى بيان الأرباح أو الخسائر نتيجة مستبعد أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(14,780)	(86,272)	
377,093	463,904	صافي التخفيض في القيمة العادلة لأصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
1,369	700,772	إيرادات تمويل التأمين لعقود التأمين الصادرة
(485,902)	(745,514)	مصاريف تمويل من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها
		تعود لن يتم إعادة تصنيفها لاحقاً إلى بيان الأرباح أو الخسائر:
6,305	(18,523)	صافي التخفيض في القيمة العادلة لأصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(115,915)	314,366	مجموع الإيرادات/ (الخسائر) للشاملة الأخرى للسنة
1,528,769	1,772,273	مجموع الإيرادات الشاملة للسنة

## بيان المركز المالي

31 ديسمبر 2023 د.ك	31 ديسمبر 2024 د.ك	إيضاحات	
			الأصول
356,430	294,381	9	ال نقد وأرصدة لدى البنوك
2,050,223	2,398,695	10	ودائع لأجل
241,108	282,348		نعم مدينة أخرى
2,587,166	2,570,418	11	أصول مطرة بالتقسيط المأجلة من خلال الأرباح أو الخسائر
886,135	589,678	6	أصول عقود التأمين
43,775,580	43,230,324	7	أصول عقود إعادة التأمين
12,700,776	13,673,974	12	أصول مالية بالتقسيط المأجلة من خلال الدخل المتأجل الآخر
36,537	25,919		المستلزمات والمعدات
62,634,155	63,065,648		مجموع الأصول
			التقصير وحقوق الملكية
			التقصير
48,031,983	46,358,217	6	التزامات عقود التأمين
1,465,161	2,393,970	7	التزامات عقود إعادة التأمين
1,833,909	1,009,457	13	التقصير أخرى
4,577,537	4,840,310	9	مضبوط على المكتشف لدى المتوف
55,908,590	54,600,954		مجموع التقصير
			حقوق الملكية
1,000,000	5,800,808	14	رأس المال
595,827	744,639	15	احتياطي إيجاري
-	148,883	15	احتياطي إيجاري
(685,074)	(389,109)		التغيرات المشاركة في القيمة المأجلة
59,571	14,828	7 & 6	احتياطي تمويل التأمين وإعادة التأمين
1,755,241	2,918,542		الأرباح المرحلة
6,725,565	8,464,694		مجموع حقوق الملكية
62,634,155	63,065,648		مجموع التقصير وحقوق الملكية

فتحيح / مسعود بن خالد بن حمد آل ثاني  
رئيس مجلس الإدارة

إن الإيضاحات المبينة على الصفحات 8 - 42 تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية.

## بيان التغيرات في حقوق الملكية

المجموع	الأرباح الشرحة	إجمالي تمويل التأمين وإعادة التأمين	التغيرات المترتبة في القيمة المضافة	الاحتياطي الاحتياطي	الاحتياطي الاجباري	رأس المال	
دك	دك	دك	دك		دك	دك	
6,725,565	1,755,241	59,571	(685,074)	-	595,817	5,000,000	الرصيد في 1 يناير 2024
1,457,907	1,457,907	-	-	-	-	-	ربح السنة
281,222	-	(44,743)	325,965	-	-	-	إيرادات (مصارف) شاملة أخرى
1,739,129	1,457,907	(44,743)	325,965	-	-	-	مجموع الإيرادات (المصارف) الشاملة للسنة
-	(297,606)	-	-	148,803	148,803	-	المحول إلى الاحتياطي
8,464,694	2,915,542	14,828	(359,109)	148,803	744,630	5,000,000	كما في 31 ديسمبر 2024
5,196,796	278,594	544,104	(1,053,692)	-	427,790	5,000,000	الرصيد في 1 يناير 2023
1,644,684	1,644,684	-	-	-	-	-	ربح السنة
(1,5,915)	-	(484,533)	368,618	-	-	-	إيرادات (مصارف) شاملة أخرى
1,528,769	1,644,684	(484,533)	368,618	-	-	-	مجموع الإيرادات (المصارف) الشاملة للسنة
-	(168,037)	-	-	168,037	-	-	المحول إلى الاحتياطي
6,725,565	1,755,241	59,571	(685,074)	-	595,817	5,000,000	كما في 31 ديسمبر 2023

إن الإيضاحات المرفقة على الصفحات 8 - 42 تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية.

## بيان التدفقات النقدية

السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023 د.ك	السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024 د.ك	إيضاح
1,680,374	1,457,907	أنشطة التشغيل ربح السنة قبل مقصصات حصة مؤسسة الكويت للتقني العلمي والزكاة تعديلات:
18,799	-	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
(709,650)	22,508	التغير في القيمة للعائلة لأصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
(14,780)	10,060	ربح من بيع أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل التملك الأخر
118,348	-	خسارة من بيع أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
3,814	-	خسارة من بيع ممتلكات ومعدات
(4,782)	(53,528)	الربح الناتج عن إلغاء الاعتراف بأصول حق الانتفاع
34,934	2,376	الاستهلاك والإطفاء
(43,891)	(40,822)	ربح صرف عملات أجنبية من أصول غير تشغيلية
(1,977)	-	إيرادات توزيعات أرباح
247,621	277,638	تكاليف التمويل
(628,913)	-	إيرادات فائدة
696,897	1,676,139	
167,004	296,657	التغيرات في رأس المال العامل:
5,311,070	545,256	أصول عقود التأمين
(48,230)	(41,232)	أصول عقود إعادة التأمين
(4,129,194)	(1,673,766)	عمليات مدينة أخرى
(227,389)	928,809	التزامات عقود التأمين
(2,286,647)	(816,667)	التزامات عقود إعادة التأمين
(516,489)	915,196	الخصوم الأخرى
		صافي التدفقات النقدية من/ (المستخدمة في) الأنشطة التشغيلية
(195,450)	(348,472)	أنشطة الاستثمار
(614,137)	(303,777)	صافي الحركة على ودائع لأجل
797,950	298,017	شراء أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
(917,515)	(1,842,864)	المحصل من بيع أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
1,855,252	1,226,393	شراء أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل التملك الأخر
(41,679)	-	شراء ممتلكات ومعدات
23,596	8,243	المحصل من بيع ممتلكات ومعدات
597,078	-	إيرادات فوائد معتملة
4,977	-	إيرادات توزيعات أرباح معتملة
1,510,072	(962,460)	صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) من أنشطة الاستثمار
(247,621)	(277,638)	أنشطة التمويل
(247,621)	(277,638)	تكاليف تمويل مدفوعة
745,962	(324,902)	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في أنشطة التمويل
(4,967,069)	(4,221,107)	صافي (النقص)/الزيادة في النقد والنقد المعادل
(4,221,107)	(4,546,009)	النقد والنقد المعادل في بداية السنة
		النقد والنقد المعادل في نهاية السنة

ين الإيضاحات المبينة على الصفحات 8 - 42 تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية.

## إيضاحات حول البيانات المالية

### 1 التأسيس والأنشطة

إن الشركة الكويتية للطرية للتأمين ش.م.ك (مفقتة) ("الشركة") هي شركة مساهمة مفقتة تأسست في دولة الكويت بتاريخ 24 يونيو 2006.

تتعلق أعمال الشركة في مزاولة أنشطة التأمين العامة مثل الحرائق والعوالم العامة والحرائق البحرية والجوية وأخرى والاستثمار في الأوراق المالية المصرح بها من خلال متبري المحافظ والممتلكات العنارية.

يقع مقر الشركة في برج أحمد - شارع الخليج العربي - الكويت - ص.ب 25137.

إن الشركة هي شركة تابعة لشركة قطر للتأمين ش.م.ك. ("الشركة الأم") وهي شركة مساهمة عامة تأسست في دولة قطر. إن الشركة الأم مدرجة في بورصة قطر.

تم التصريح بإصدار البيانات المالية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024 من قبل مجلس إدارة الشركة بتاريخ 26 مارس 2025. وهي خاضعة لموافقة الجمعية العامة للمساهمين.

### 2 بيان الالتزام

تم إعداد هذه البيانات المالية وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية.

### 3 التعديلات في العيانات المحاسبية

#### 3.1 المعايير الجديدة والمعدلة المطبقة من قبل الشركة

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

بعمري على الفقرات المنبوية التي تبدأ من

المعيار أو التفسير

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

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

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

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

#### التعديلات على معيار المحاسبة الدولي 1 - التصنيف إلى متداول أو غير متداول

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

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

#### تعديلات معيار المحاسبة الدولي 7 والمعيار الدولي للتقارير المالية 7 - ترتيبات تمويل الموردين

أضافت تعديلات معيار المحاسبة الدولي 7 والمعيار الدولي للتقارير المالية 7 أهدافاً جديدة للإفصاح في معيار المحاسبة الدولي 7 بهدف تمكين مستخدمي البيانات المالية من تقييم مدى تأثير ترتيبات تمويل الموردين على الخصوم والتدفقات النقدية للكيان، وكذلك بهدف فهم تأثير هذه الترتيبات على تعرض الكيان لمخاطر السيولة، وإدراك الأثر المحتملة في حل لقطاع هذه الترتيبات. في حين أن التعديلات لا تتحدد بشكل صريح ترتيبات تمويل الموردين، فإنها تصف بدلاً من ذلك خصائص هذه الترتيبات.

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

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

تم يكن لتطبيق هذه التعديلات أي تأثير جوهري على البيانات المالية للشركة.

## تابع/ إيضاحات حول البيانات المالية

### 3 تابع/ التغييرات في السياسات المحاسبية

#### 3.1 تابع/ المعيير الجديدة والمعدلة المطبقة من قبل الشركة

تعديلات المعيار الدولي للتقارير المالية 16 - التزامات التأجير في البيع وإعادة التأجير تتطلب التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية 16 أن يقوم البائع المستأجر بقياس أصل حق الاستخدام الناتج عن معاملة بيع أو معاملة بيع مع خيار إعادة التأجير بنسبة القيمة النظرية السابقة للأصل التي تتعلق بحق الاستخدام الذي يحتفظ به البائع المستأجر. وفقاً لذلك، في معاملة البيع ومعاملة البيع مع خيار الإيجار، يعترف البائع أو المستأجر فقط بمبلغ أي ربح أو خسارة يتعلق بالحقوق المنقولة إلى المشتري أو الطرف المورج. إن القياس الأولي لالتزامات عقود الإيجار الذي ينتج من معاملة بيع ومعاملة بيع مع خيار الإيجار هو نتيجة لقياس البائع أو المستأجر لأصل حق الاستخدام والأرباح أو الخسائر المعترف بها في تاريخ المعاملة. إن المتطلبات الجديدة لا تحول دون اعتراف البائع أو المستأجر بأي أرباح أو خسائر تتعلق بإنهاء عقد الإيجار كلياً أو جزئياً.

لم يكن لتطبيق هذه التعديلات أي تأثير جوهري على بيانات المالية للشركة.

#### 3.2 معايير صادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية لكنها لم تمر بعد

بتاريخ المصادقة على تلك البيانات المالية، تم إصدار بعض المعايير والتعديلات والتفسيرات من قبل مجلس معايير المحاسبة الدولية ولكن لم يتم تطبيقها بعد ولم يتم تطبيقها مبكراً من قبل الشركة.

تتوقع الإدارة أن يتم تطبيق كافة التعديلات ضمن السياسات المحاسبية للشركة للفترة الأولى التي تبدأ بعد تاريخ تفعيل المعيار الجديد أو التعديل أو التفسير. فيما يلي البيانات حول المعايير والتعديلات والتفسيرات الجديدة المتوقع أن يكون لها ارتباط بالبيانات المالية للشركة. وهناك أيضاً بعض المعايير والتفسيرات الجديدة الأخرى التي صدرت ولكن ليس من المتوقع أن يكون لها تأثير مادي على البيانات المالية للشركة.

يسري على الفترات المنفردة التي تبدأ في

المعيار أو التفسير

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

#### تعديلات معيار المحاسبة الدولي 21 - عدم القدرة على التبادل

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

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

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

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

تتناول التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية 7 والمعيار الدولي للتقارير المالية 9 ثلاث تغييرات:

- إلغاء الاعتراف بأي التزام مالي يتم تسديده عن طريق التحويل الإلكتروني، والذي بموجبه يجوز للمنشآت أن تعتبر أي التزام مالي (أو جزء منه) سيتم تسديده نقداً باستخدام نظام دفع إلكتروني مستوفي قبل تاريخ الاستحقاق إذا تم استيفاء معايير محددة. يجب على المنشآت، التي تختار تطبيق خيار إلغاء الاعتراف، أن تطبقه على جميع عمليات التسوية التي تتم عبر نفس نظام الدفع الإلكتروني.
- تصنيف الأصول المالية استناداً إلى (أ) الشروط التعاقدية التي تتسق مع ترتيبات الإفراض الإسلامية، (ب) الأصول المحملة بوصف عدم حق الرجوع والتي قد تم توسيع نطاق ترميزها لتشمل أي أصل مالي لديه خصائص عدم حق الرجوع إذا كان الحق النهائي للمنشأة في استلام التدفقات النقدية مفيداً تعاقبياً بالتدفقات النقدية الناتجة من أصول محددة، و (ج) الأدوات المرتبطة تعاقبياً والتي قد تم توضيحها، و
- الإفصاحات المتعلقة بـ (أ) الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر حيث يتطلب من المنشآت الإفصاح بشكل منفصل عن الأرباح أو الخسائر بالقيمة العادلة للأصول المالية التي تم إلغاء الاعتراف بها خلال الفترة، والأرباح أو الخسائر بالقيمة العادلة المتعلقة بالاستثمارات المحتفظ بها في نهاية الفترة، و (ب) الشروط التعاقدية التي يمكن أن تغير توقيت أو مبلغ التدفقات النقدية التعاقدية عند وقوع (أو عدم وقوع) حدث طارئ لا يتعلق مباشرة بالتغيرات في مخاطر وتكاليف الإفراض الأساسية.

لا تتوقع الإدارة بأن يكون لتطبيق هذه التعديلات في المستقبل تأثيراً جوهرياً على بيانات المالية للشركة.

## تابع/ إيضاحات حول البيانات المالية

### 3 تابع/ التغييرات في السياسات المحاسبية

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

المعيار الدولي للتقارير المالية 18 - العرض والإفصاح في البيانات المالية سيحل المعيار الجديد محل معيار المحاسبة الدولي رقم 1 - عرض البيانات المالية، على الرغم من أنه يتضمن عددًا من المتطلبات الحالية الواردة في معيار المحاسبة الدولي رقم 1. يهدف المعيار الدولي للتقارير المالية 18 إلى ضمان أن توفر البيانات المالية معلومات ذات صلة تكمن بدقة أصول المنشأة وخصومها وحقوق الملكية والإيرادات والمصروفات. تتضمن المتطلبات المحددة الرئيسية الواردة في المعيار الدولي للتقارير المالية 18 ما يلي:

- عرض فئات محددة ومجاسيع فرعية في بيان الأرباح أو الصافي.
- الإفصاحات الخاصة بمقاييس الأداء المحددة من قبل الإدارة.
- تحسين عملية التجميع والتوزيع.

تتوقع الإدارة بأن قد يكون لتطبيق هذا المعيار الجديد في المستقبل تأثيرًا جوهريًا على البيانات المالية للشركة.

#### المعيار الدولي للتقارير المالية 19 - العنشات الذليعة التي لا تخضع للمساءلة العامة: الإفصاحات

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

لا تتوقع الإدارة تطبيق هذا المعيار الجديد في البيانات المالية للشركة.

### 4 السياسات المحاسبية العادية

إن السياسات المحاسبية العادية المنطبقة في إعداد البيانات المالية مبيّنة أدناه.

#### 4.1 أساس الإعداد

تم إعداد البيانات المالية للشركة على أساس مبدأ التكلفة التاريخية باستثناء أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر. وأصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر التي يتم قياسها بالقيمة العادلة.

تم عرض البيانات المالية بالدينار الكويتي (د.ك) الذي يعادل العملة الرئيسية و عملة العرض للشركة.

قررت الشركة عرض "بيان الدخل الشامل" في بولتين هما: "بيان الأرباح أو الخسائر" و "بيان الأرباح أو الخسائر. والدخل الشامل الأخرى".

يتم عرض بيان المركز المالي للشركة حسب السيولة ولا يتم استخدام التصنيف إلى متداول وغير متداول.

هذه هي أول مجموعة كاملة من البيانات المالية تصدر للشركة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024 والتي تتضمن المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 17 عقود التأمين. إن التغييرات المطبقة بالسياسات المحاسبية المادية مبيّنة في إيضاح 4.2. تقدم هذه البيانات المالية معلومات المقارنة فيما يتعلق بالفقرة السابقة.

#### 4.2 عقود التأمين وإعادة التأمين

يتم تصنيف العقود التي تقبل الشركة بموجبها مخاطر تأمين كبيرة كمعقد تأمين. يتم تصنيف العقود التي تحتفظ بها الشركة والتي تقوم بموجبها بتحويل مخاطر تأمين كبيرة تتعلق بعقود التأمين الأساسية كمعقد إعادة تأمين. كما أن عقود التأمين وإعادة التأمين تعرض الشركة لمخاطر حفية.

تقوم الشركة بإصدار عقود تأمين في سياق الأعمال العادية، والتي بموجبها تتحمل مخاطر تأمين كبيرة من حاملي وثائقها. كدليل عام، تحدد المجموعة ما إذا كان لديها مخاطر تأمين كبيرة، من خلال مقارنة المزايا المستحقة الدفع بعد حدث مؤمن عليه مع المزايا المستحقة الدفع في حالة عدم وقوع الحدث المؤمن عليه. تصدر الشركة تأمين الأضرار للأفراد والشركات. تشمل منتجات تأمين الأضرار على الممتلكات والتأمين البحري والصحي. توفر هذه المنتجات حماية لأصول حامل الوثيقة وتعويض الأطراف الأخرى التي تعرضت لأضرار بسبب حدث حامل الوثيقة. تقوم المجموعة أيضًا بإصدار عقود إعادة التأمين في سياق الأعمال العادية لتعويض الكيفيات الأخرى عن المطالبات الناشئة عن واحد أو أكثر من عقود التأمين الصادرة عن تلك الكيفيات.

لا تصدر الشركة أي عقود ذات مزايا مشاركة مباشرة.

## تابع/ إيضاحات حول البيانات المالية

4 تابع/ المصاحبات المحاسبية المالية

4.2 تابع/ عقود التأمين وإعادة التأمين

### 4.2.1 فصل المكونات عن عقود التأمين وإعادة التأمين

تقوم الشركة بتقييم منتجات التأمين وإعادة التأمين على الأضرار الخاصة بها لتحديد ما إذا كانت تحتوي على مكونات مميزة يجب المحاسبة عنها بموجب معيار دولي آخر للتقارير المالية بدلاً من المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 17. بعد فصل أي مكونات مميزة، تطبق الشركة المعيار الدولي للتقارير المالية 17 على جميع المكونات المنبثقة من عقد التأمين (الأصلي). حاليًا، لا تتضمن منتجات الشركة أي مكونات مميزة تتطلب الفصل.

تحتوي بعض عقود إعادة التأمين الصادرة على ترتيبات عمولة أرباح بموجب هذه الترتيبات، هناك حد أدنى للمبلغ المضمون الذي سيحصل عليه حامل الوثيقة دائمًا - إما في شكل عمولة ربح أو كمطالبات أو دفعة تعاقبية أخرى بغض النظر عن وقوع الحدث المؤمن عليه.

تم تقييم الحد الأدنى للمبالغ المضمونة لتكون مرتبطة بشكل كبير بمكون التأمين. في جهات إعادة التأمين، وبالتالي فهي مكونات استثمارية غير مميزة لم يتم المحاسبة عنها بشكل منفصل. ومع ذلك، يتم الاعتراف بالمقبوضات والمنفوعات لمكونات الاستثمار هذه خارج الربح أو الخسارة.

### 4.2.2 مستوى التراكم

يتطلب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 17 من الشركة تحديد مستوى التراكم لتطبيق متطلباتها.

يتم تحديد مستوى التراكم للشركة أولاً عن طريق تقسيم الأعمال المكتوبة في المحافظ المالية. تتكون المحافظ من مجموعات العقود ذات المخاطر المتشابهة والتي تُدار معًا.

يتم تقسيم المحافظ أيضًا على أساس الربحية المتوقعة عند البداية إلى ثلاث فئات: العقود غير المجدية، والعقود التي لا تطوي على مخاطر كبيرة بأن تصبح غير مجدية، وما تبقى من المحافظ. وهذا يعني أنه لتحديد مستوى التراكم، تحدد الشركة العقد على أنه أصغر "وحدة"، أي القسم المشترك الأصغر.

ومع ذلك، تقوم الشركة بإجراء تقييم لما إذا كانت سلسلة من العقود تحتاج إلى التعامل معها كوحدة واحدة بناءً على معلومات معقولة وداعمة، أو ما إذا كان العقد الفردي يحتوي على مكونات يجب فصلها ومعالجتها كما لو كانت عقودًا قائمة بذاتها. على هذا النحو فإن ما يتم التعامل معه على أنه عقد للأغراض المحاسبية قد يختلف عما يعتبر عقدًا لأغراض أخرى (أي قانوني أو إداري). يتطلب المعيار الدولي للتقارير المالية 17 أيضًا أنه لا يجوز لأي مجموعة خاصة بمستوى أعراض التراكم أن تحتوي على عقود صادرة لأكثر من عام واحد. اختارت الشركة أن تجمع معًا تلك العقود التي تنتدج في مجموعات مختلفة فقط لأن القانون أو اللوائح تقيد على وجه التحديد قدرتها العملية على تحديد سعر أو مستوى مختلف من المزايا لحاملي وثائق التأمين بخصائص مختلفة. طبقت الشركة نهجًا بلتر رجعي كامل للانتقال إلى المعيار الدولي للتقارير المالية 17. يتم تقسيم المحافظ أيضًا حسب سنة الإصدار والربحية لأغراض الاعتراف والقياس.

وبالتالي، يتم تقسيم محافظ العقود في كل سنة إصدار إلى ثلاث مجموعات على النحو التالي:

- مجموعة العقود غير المجدية عند الاعتراف الأولي (إن وجدت)
- مجموعة من العقود التي، عند الاعتراف الأولي، ليس لديها إمكانية كبيرة لتصبح غير مجدية لاحقاً (إن وجدت)
- مجموعة العقود المنبثقة في المحفظة (إن وجدت)

يتم تقييم ربحية مجموعات العقود من خلال نماذج التقييم الاكتوارية التي تأخذ في الاعتبار الأعمال الحالية والجديدة. تقرض الشركة أنه لا توجد عقود في المحفظة غير مجدية عند الاعتراف الأولي ما لم تدل الحقائق والظروف على خلاف ذلك. بالنسبة للعقود غير المجدية، تقدر الشركة، عند الاعتراف الأولي، أنه لا توجد إمكانية كبيرة لتصبح غير مجدية لاحقاً من خلال تقييم احتمالية حدوث تغييرات في الحقائق والظروف المربحة. تراعى الشركة الحقائق والظروف لتحديد ما إذا كانت مجموعة العقود غير مجدية بناءً على:

- معلومات التسعير
- نتائج عقود مماثلة تم الاعتراف بها
- العوامل البيئية، على سبيل أمثلة، تغيير في تجربة السوق أو اللوائح

تقوم الشركة بتقسيم محافظ عقود إعادة التأمين المحتفظ بها بتطبيق نفس المبادئ الموضحة أعلاه، فيما عدا الإشارات إلى العقود غير المجدية والتي تشير إلى العقود التي يوجد عليها صافي ربح من الاعتراف الأولي. بالنسبة لبعض مجموعات عقود إعادة التأمين المحتفظ بها، يمكن أن تتكون المجموعة من عقد واحد.

## تابع/ إيضاحات حول البيانات المالية

### 4. تابع/ السياسات المحاسبية المالية

#### 4.2. تابع/ عقود التأمين وإعادة التأمين

##### 4.2.3 الاعتراف

تعترف الشركة بمجموعة عقود التأمين التي تصنرها في أقرب فترة مما يلي:

- بداية فترة تغطية مجموعة العقود
- التاريخ الذي تكون فيه الدفعة الأولى من حامل الوثيقة في المجموعة ممتدة أو تاريخ استلام الأقساط الأولى إذا لم يكن هناك تاريخ استحقاق.
- بالنسبة لمجموعة لعقود غير المجدية، إذا كانت الحقائق والظروف تشير إلى أنه المجموعة غير مجدية

تعترف الشركة بمجموعة عقود إعادة التأمين التي أبرمتها في أقرب فترة مما يلي:

- بداية فترة التغطية لمجموعة عقود إعادة التأمين المحفوظ بها. (ومع ذلك، قامت الشركة بتأخير الاعتراف بمجموعة من عقود إعادة التأمين المحفوظ بها والتي توفر تغطية متناسبة حتى تاريخ الاعتراف الأولى بأي عقد تأمين أساسي، إذا كان ذلك التاريخ متأخرًا عن بداية فترة التغطية لمجموعة عقود إعادة التأمين المحفوظ بها؛ و
- التاريخ الذي تقوم فيه الشركة بالاعتراف بمجموعة عقود التأمين الأساسية غير السحبية إذا دخلت الشركة في عقد إعادة التأمين ذي الصلة المحفوظ به في مجموعة عقود إعادة التأمين المحفوظ بها في ذلك التاريخ أو قبله.

تصنيف الشركة عقودًا جديدة إلى المجموعة في فترة إعداد التقارير، التي يفي فيها هذا العقد بأحد المعايير الموضحة أعلاه.

##### 4.2.4 حدود العقد

تدرج الشركة في قياس مجموعة عقود التأمين جميع التغطيات النقدية المستقبلية ضمن حدود كل عقد في المجموعة. تكون التغطيات النقدية ضمن حدود عقد التأمين إذا نشأت عن حقوق والتزامات جوهرية موجودة خلال فترة التقرير حيث يمكن للشركة إلزام حامل الوثيقة بدفع أقساط التأمين، أو عندما يكون لدى الشركة التزام جوهرى بتقديم خدمات عقود التأمين لحامل الوثيقة. ينتهي الالتزام الجوهرى بتقديم خدمات عقود التأمين عندما:

- تتمتع الشركة بالقدرة العملية على إعادة تقييم مخاطر حامل الوثيقة السحبد، ونتيجة لذلك، يمكنها تحديد سعر أو مستوى من المبالغ يعكس تلك المخاطر بالكامل.

أو إذا تم استيفاء كلاً من المعيارين التاليين:

- تتمتع الشركة بالقدرة العملية على إعادة تقييم مخاطر محفظة عقود التأمين التي تحتوي على العقد، ونتيجة لذلك، يمكنها تحديد سعر أو مستوى من المزايا يعكس بالكامل مخاطر تلك المحفظة
- تسعير الأقساط حتى تاريخ إعادة تقييم المخاطر لا يأخذ في الحسبان المخاطر التي تتعلق بالتغيرات التي تلي تاريخ إعادة التقييم.

لا يتم الاعتراف بالالتزام أو الأصل المتعلق بالأقساط المتوقعة أو المعلقين خارج حدود عقد التأمين. هذه المبالغ تتعلق بعقود التأمين المستقبلية.

#### 4.2.5 عقود التأمين - القياس المبني واللاحق

##### 4.2.5.1 القياس المبني

تطبق الشركة طريقة توزيع الأقساط التأمين على جميع عقود التأمين التي تصنرها وعقود إعادة التأمين التي تصنرها: على النحو التالي:

- فترة التغطية لكل عقد في المجموعة هي سنة واحدة أو أقل، بما في ذلك خدمات عقود التأمين الناشئة عن جميع الأقساط داخل حدود العقد أو
- بالنسبة للعقود التي تزيد مدتها عن سنة واحدة، قامت الشركة بنمذجة لاسيما لريو هلات، المستقرة المحتملة وتوقع بشكل معقول إلا يختلف قياس الالتزام بالتغطية المتبقية للمجموعة التي تحتوي على تلك العقود بموجب طريقة توزيع أقساط التأمين بشكل جوهرى عن القياس الذي سيتم إنتاجه بتطبيق النموذج العام. عند تقييم الأهمية النسبية، راعت الشركة أيضاً العوامل النوعية مثل طبيعة المخاطر وأنواع خطوط أعمالها.

بالنسبة لمجموعة العقود غير المجدية عند الاعتراف الأولى، نفيس الشركة الالتزام للتغطية المتبقية على النحو التالي:

- الأقساط، إن وجدت، المستلمة عند الاعتراف الأولى
- مخصصاً أي تكلفات نقدية خاصة بجائزة التأمين في ذلك التاريخ، باستثناء العقود التي تبلغ مدتها سنة واحدة أو أقل حيث يتم تحميل ذلك على المصروفات،
- مخصصاً إليه أو مخصصاً إليه أي مبالغ ناتج عن الاستبعاد في ذلك التاريخ للأصل المعترف به للتغطيات النقدية الخاصة بجائزة التأمين و
- أي أصل أو التزام آخر معترف به سابقاً للتكلفات النقدية المتعلقة بمجموعة العقود التي تدفعها الشركة أو تتلقاها قبل الاعتراف بمجموعة عقود التأمين.

## تابع/ إيضاحات حول البيانات المالية

4 تابع/ السجلات المحاسبية انمالية

4.2 تابع/ عقود التأمين وإعادة التأمين

4.2.5 تابع/ عقود التأمين - القياس المبني واللاحق

4.2.5.1 تابع/ القياس المبني

بالنسبة لجميع الشركات، لا يتم خصم التزام التغطية المتبقية لتعكس القيمة الزمنية للنقود وتأثير المخاطر المالية. عندما تشير الحقائق والظروف إلى أن العقود كانت غير مجدية عند الاعتراف الأولي، تقوم الشركة بإجراء تحليل إضافي لتحديد ما إذا كان صافي التدفق الخارج متوقعًا من العقد. يتم تجميع هذه العقود غير المجدية بشكل منفصل عن العقود الأخرى، وتُعرف الشركة بخسارة في الربح أو الخسارة لصافي التدفق الخارج، مما يؤدي إلى تساوي القيمة الدفترية للالتزام على المجموعة مع التدفقات النقدية المستوفاة.

تم تكوين بند الخسارة من قبل الشركة للالتزام التغطية المتبقية لهذه المجموعة غير المجدية، التي تصور الخسائر المعترف بها.

4.2.5.2 القياس اللاحق

قيس الشركة القيمة الدفترية للالتزام التغطية المتبقي في نهاية كل سنة تقرير كالتزام للتغطية المتبقية في بداية السنة:

- بالإضافة إلى الأخطاء المستلمة في السنة
- ناقصًا أي تدفقات نقدية خاصة بحيازة التأمين في ذلك التاريخ، ما لم تُعثر المنشأة الاعتراف بالدفع كمسروف
- بالإضافة إلى أي مبالغ تتعلق بإلغاء التدفقات النقدية الخاصة بحيازة التأمين المعترف بها كمسروف في سنة التقرير للمجموعة
- بالإضافة إلى أي تعديل على مكون التمويل - عند الاقتضاء
- ناقصًا المبلغ المعترف به كإيراد تأمين للخدمات المقدمة في السنة
- ناقصًا أي مكون استثماري مدفوع أو تم تحويله إلى الالتزام بالمطالبات المتكبدة

تقدر الشركة التزام المطالبات المتكبدة كتدفقات نقدية للوفاء تتعلق بالمطالبات المتكبدة. تتضمن التدفقات النقدية للوفاء، بطريقة غير متحيزة، جميع المعلومات المعقولة والخاصة المتاحة دون تكلفة أو جهد غير ضروريين حول المبلغ والتوقيت وعدم التأكد من تلك التدفقات النقدية المستقبلية، وتعكس التقديرات الحالية من منظور الشركة وتتضمن تعديلًا صريحًا للمخاطر غير المالية (تعديل المخاطر). لا تقوم الشركة بتعديل التدفقات النقدية المستقبلية للقيمة الزمنية له. وتلزم المخاطر المالية لقياس التزام المطالبات المتكبدة المتوقع دفعها خلال سنة واحدة من تكبدها.

عندما تشير الحقائق والظروف، خلال سنة التغطية، إلى أن مجموعة من عقود التأمين غير مجدية، تُعرف الشركة بخسارة في الربح أو الخسارة لصافي التدفق الخارج، مما يؤدي إلى تساوي القيمة الدفترية للالتزام المجموعة مع الوفاء بالتدفقات النقدية. تم تكوين بند الخسارة من قبل الشركة للالتزام للتغطية المتبقية لهذه المجموعة غير المجدية والتي تصور الخسائر المعترف بها.

4.2.6 عقود إعادة التأمين - القياس المبني واللاحق

4.2.6.1 القياس المبني

تقيس الشركة أصول إعادة التأمين الخاصة بها لمجموعة من عقود إعادة التأمين التي تحتفظ بها على نفس أساس عقود التأمين التي تصدرها، ومع ذلك، يتم تكيفها لتعكس ميزات عقود إعادة التأمين المحتفظ بها والتي تختلف عن عقود التأمين الصادرة، فعلى سبيل المثال، توكيد المصروفات أو تخفيضها بدلاً من الإيرادات. عندما تُعرف الشركة بخسارة عند الاعتراف الأولي لمجموعة عقود التأمين الأساسية غير المجدية أو عند إضافة المزيد من عقود التأمين الأساسية غير المجدية إلى المجموعة، تقوم الشركة بتأمين بند استرداد الخسائر للأصل للتغطية المتبقية لمجموعة من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها والتي تصور استرداد خسائر.

تُحسب الشركة بند استرداد الخسائر بمضاعفة الخسارة المعترف بها في عقود التأمين الأساسية ونسبة المطالبات على عقود التأمين الأساسية التي تتوقع الشركة استردادها من مجموعة عقود إعادة التأمين المحتفظ بها. تستخدم الشركة طريقة منهجية ومنطقية لتحديد جزء الخسائر المعترف بها في المجموعة لعقود التأمين التي تغطيها مجموعة عقود إعادة التأمين المحتفظ بها حيث لا يتم تغطية بعض العقود في المجموعة الأساسية من قبل مجموعة عقود إعادة التأمين المحتفظ بها. يتم تكوين استرداد الخسائر بتعديل القيمة الدفترية للأصل للتغطية المتبقية.

4.2.6.2 القياس اللاحق

يتبع القياس اللاحق لعقد إعادة التأمين المحتفظ بها نفس مبادئ عقود التأمين المبكرة وتم اعتمادها لتعكس السمات المحددة لإعادة التأمين المحتفظ بها.

عندما تكون الشركة قد أنشأت مكون استرداد الخسائر، تقوم الشركة لاحقًا بتخفيض مكون استرداد الخسائر إلى الصفر بما يتماشى مع التخفيضات في المجموعة غير المجدية لعقود التأمين الأساسية من أجل عكس أن مكون استرداد الخسائر يجب ألا يتجاوز الجزء من القيمة الدفترية لمكون الخسارة لمجموعة عقود التأمين الأساسية غير المجدية والتي تتوقع المتأثر استردادها من مجموعة عقود إعادة التأمين المحتفظ بها.

## تابع/ إيضاحات حول البيانات المائية

4 تابع/ المسببات المحاسبية المائية

4.2 تابع/ عقود التأمين وإعادة التأمين

4.2.7 التدفقات النقدية الخاصة بحيازة التأمين

تشأ التدفقات النقدية الخاصة بحيازة التأمين من تكاليف البيع والاكتتاب وبدء مجموعة من عقود التأمين (انصدرة أو المتوقع إصدارها) التي تتسبب مباشرة إلى محفظة عقود التأمين التي تنتمي إليها المجموعة. يجب تأجيل جميع تكاليف الاستحواذ.

تستخدم الشركة طريقة منهجية وخطانية لتخصيص:

التدفقات النقدية الخاصة بحيازة التأمين المنسوبة مباشرة إلى مجموعة من عقود التأمين:

- \* تلك المجموعة، و
- \* المجموعات التي تتضمن عقود التأمين التي من المتوقع أن نشأ من تجديد عقود التأمين في تلك المجموعة.

عندما يتم دفع أو تأكيد التدفقات النقدية الخاصة بحيازة التأمين قبل الاعتراف بمجموعة عقود التأمين ذات الصلة في بيان المركز المالي، يتم الاعتراف بأصل منفصل للتدفقات النقدية الخاصة بحيازة التأمين لكل مجموعة ذات صلة. يتم استبعاد التدفقات النقدية الخاصة بحيازة التأمين من بيان المركز المالي عندما يتم تضمين التدفقات النقدية الخاصة بحيازة التأمين في القياس المبدئي لمجموعة عقود التأمين ذات الصلة.

4.2.8 عقود التأمين - التعديل والغاء الاعتراف

تلغي الشركة الاعتراف بعقود التأمين عندما:

- \* تنتضي الحقوق والالتزامات المتعلقة بالعقد (أي، تم إبراء ذمة العقد أو الغاؤه أو انتهاء صلاحيته) أو
- \* يتم تعديل العقد بحيث ينتج عن التعديل تغيير في نموذج القياس أو المعيار المطبق لقياس أحد مكونات العقد، أو يغير بشكل جوهري حدود العقد، أو يتطلب إدراج العقد المعدل في مجموعة مختلفة. في مثل هذه الحالات، تقوم الشركة بالغاء الاعتراف بالعقد المبدئي والاعتراف بالعقد المعدل كمعقد جديد.

عندما لا يتم التعامل مع التعديل على أنه الغاء اعتراف، تعترف الشركة بالمبالغ المنخفضة أو المعتملة لتعديل العقد كتعديل على الالتزام ذي الصلة للنتيجة المتبقية.

4.2.9 العرض

بالنسبة للعرض في بيان المركز المالي، موف- تقوم الشركة بتجميع عقود التأمين وإعادة التأمين المصدرة وعقود إعادة التأمين المحفوظ بها على التوالي وعرضها بشكل منفصل:

- \* محافظ للتأمين وعقود إعادة التأمين الصادرة والتي نسل الأصيل
- \* محافظ للتأمين وعقود إعادة التأمين الصادرة والتي تمثل الخصوم
- \* محافظ عقود إعادة التأمين المحفوظ بها والتي تمثل الأصول
- \* محافظ عقود إعادة التأمين المحفوظ بها والتي تمثل الخصوم

إن المحافظ المشار إليها أعلاه هي تلك التي تم إنشاؤها عند الاعتراف الأولي وفقاً لمتطلبات المعيار التولي للقرارات المالية [7]. تتضمن محافظ عقود التأمين الصادرة أي أصول تتعلق بالتدفقات النقدية الخاصة بحيازة التأمين.

4.2.9.1 إيرادات التأمين

تتمثل إيرادات التأمين خلال السنة في مبلغ المقبوضات المتوقعة من الأقساط (باستثناء أي مكون استثماري إن وجد) المخصصة للسنة. تخصص الشركة إيرادات الأقساط المتوقعة لكل سنة من خدمات عقود التأمين على أساس مرور الوقت. ولكن إذا كان النمط المتوقع لتحرير المخاطر خلال سنة التغطية يختلف اختلافاً كبيراً عن مرور الوقت، فيستعمل التخصيص بناءً على التوقيت المتوقع لمصاريف خدمة التأمين المتكبدة وتحرير المخاطر.

تقوم الشركة بتغيير أساس التوزيع بين الطريقتين أعلاه حسب الضرورة، إذا تغيرت الحقائق والظروف. يتم احتساب التغيير بآخر مستقبلي كتغيير في التقدير المحاسبي.

4.2.9.2 بنود الخسارة

تفترض الشركة أنه لا توجد عقود غير مجددة عند الاعتراف الأولي ما لم تدل الحقائق والظروف على خلاف ذلك. إذا لم يكن الأمر كذلك، وإذا كانت الحقائق والظروف في أي وقت خلال فترة التغطية تشير إلى أن مجموعة عقود التأمين غير مجددة، فإن الشركة تتشأن مكون خسارة على أنه زيادة في التدفقات النقدية المستوفاة التي تتعلق بالتغطية المتبقية للمجموعة على القيمة النظرية للالتزام التغطية المتبقية للمجموعة كما هو محدد. وبناءً عليه، بنهاية فترة تغطية مجموعة العقود، سيكون مكون الخسارة صفراً.

## تابع/ إيضاحات حول البيانات المالية

4 تابع/ السياسات المحاسبية للمادية

4.2 تابع/ عقود التأمين وإعادة التأمين

4.2.9 تابع/ العرض

### 4.2.9.3 بنود استرداد الخسارة

تعترف الشركة بخسارة عند الاعتراف الأولي لمجموعة عقود التأمين الأساسية غير المجدية، أو عند إضافة المزيد من عقود التأمين الأساسية غير المجدية إلى المجموعة، تقوم لشركة بتأسيس مكون استرداد خسارة من الأصول للتغطية المتبقية لمجموعة عقود التأمين المحتفظ بها بصور الاسترداد المتوقع للخسائر.

يتم لاحقاً تخفيض مكون استرداد الخسائر إلى الصفر بما يتماشى مع التخفيضات في المجموعة غير المجدية لعقود التأمين الأساسية من أجل عكس أن مكون استرداد الخسارة يجب ألا يتجاوز الجزء من القيمة النظرية لمكون الخسارة للمجموعة غير المجدية من عقود التأمين الأساسية التي تتوقع للمنتهية استردادها من مجموعة عقود إعادة التأمين للمحتفظ بها.

### 4.2.9.4 إيرادات ومصاريف تمويل التأمين

تشمل إيرادات أو مصاريف تمويل التأمين على التغيير في القيمة النظرية لسجربة عقود التأمين الناشئة عن:

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

تصنف الشركة إيرادات أو مصاريف تمويل التأمين على عقود التأمين للصاندة بين الربح أو الخسارة والدخل الشامل الأخر. ينعكس تأثير التغيرات في أسعار الفائدة بأسور على قيمة أصول والتزامات التأمين في الدخل الشامل الأخر.

### 4.2.9.5 صافي الإيرادات أو المصاريف من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها

تعرض الشركة المبالغ المتوقعة استردادها من مجدي التأمين، وتخصيص قسط إعادة التأمين المدفوع معاً بالسلفي بشكل منفصل في طبيعة بيان الأرباح أو الخسائر. تعمل الشركة التدفقات النقدية لإعادة التأمين التي تكون مشروطة بمطالبات على العقود الأساسية كجزء من المطالبات التي يتوقع سدادها بموجب عقد إعادة التأمين المحتفظ به وتستثنى مكونات وحولات الاستثمار من تخصيص أقساط إعادة التأمين المعروضة في طبيعة بيان الأرباح أو الخسائر.

### 4.3 إيرادات توزيعات الأرباح

يتم الاعتراف بإيرادات توزيعات الأرباح عند شرب الحق في تحصيلها.

### 4.4 إيرادات الفوائد والإيرادات المعقولة

تدرج إيرادات الفوائد والإيرادات المعقولة على أساس الاستحقاق باستخدام طريقة الفائدة الغالبة.

### 4.5 مصاريف التشغيل

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

### 4.6 تكاليف تمويل

يتم الاعتراف بتكاليف التمويل على أساس توزيع نسبي زمني مع الأخذ بالاعتبار الرصيد القائم للقروض المعسفة ومعدل الفائدة عليها.

### 4.7 الضرائب

#### 4.7.1 حصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي

تحتسب حصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي بنسبة [ % من ربح الشركة الخاضع للضريبة وفقاً لعملية الاحتماب المعدلة بناء على قرار أعضاء مجلس إدارة المؤسسة والذي ينص على أن الإيرادات من الشركات الزميلة والتابعة، ومكافآت أعضاء مجلس الإدارة والتحويل إلى الاحتياطي القفوي يجب استثنائها من ربح السنة عند تحديد الحصة.

#### 4.7.2 الزكاة

تحتسب حصة الزكاة بنسبة [ % من ربح الشركة وفقاً لقرار وزارة المالية رقم 58 / 2017 الملاري ابتداء من 10 ديسمبر 2007.

بموجب لوائح الزكاة، لا يسمح بتحويل أي خسائر إلى السنوات المعسفة أو ردها لسنوات سابقة.

## تابع/ إيضاحات حول البيانات المالية

### 4 تبع/ الميقات المحاسبية المالية

#### 4.8 الأصول المؤجرة

##### الشركة كمتأجر

بالنسبة إلى أي عقود جديدة يتم إبرامها، ندرس الشركة ما إذا كان العقد يمثل أو يتضمن عقد إيجار. يُعرّف عقد الإيجار بأنه "عقد، أو جزء من عقد، يمنح الحق في استخدام الأصل (الأصل الأساسي) لفترة من الزمن في مقابل مبلغ".

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

- يحتوي العقد على أصل محدد، والذي تم تحديده بشكل صريح في العقد أو تم تحديده ضمناً من خلال تحديده في الوقت الذي يتم فيه إتاحة الأصل للشركة.
  - للشركة الحق في الحصول على جميع المنافع الاقتصادية بشكل كبير من استخدام الأصل المحدد طوال فترة الاستخدام، مع مراعاة حقوقها ضمن النطاق المحدد للعقد.
  - للشركة الحق في توجيه استخدام الأصول المحددة خلال فترة الاستخدام. تقوم الشركة بتقييم ما إذا كان لها الحق في توجيه كيفية وتحديد عرض "استخدام الأصول خلال فترة الاستخدام".
- اختارت الشركة محاسبة عقود الإيجار قصيرة الأجل وعقود الإيجار للأصول منخفضة القيمة باستخدام التقييمات العمليه بدلاً من الاعتراف بأصل حق الاستخدام والتزامات عقود الإيجار، يتم الاعتراف بالمدفوعات المتعلقة بها كمدفوعات في الربح أو الخسارة على أساس القسط الثابت على مدى فترة عقود الإيجار.

##### التعاسم والاعتراف بعقود الإيجار عندما تمثل الطرف المستأجر

في تاريخ بدء عقد الإيجار، تدرج الشركة أصل حق الاستخدام والتزامات عقود الإيجار في الميزانية العمومية المتقابلة على النحو التالي:

##### أصل حق الاستخدام

يتم قياس أصل حق الاستخدام بالتكلفة، والذي يتكون من القياس المبني للالتزامات عقود الإيجار وأي تكاليف مباشرة أولية تتكبدها الشركة، وتقيماً لأي تكاليف لتكثيف وإزالة الأصل في نهاية عقد الإيجار وأي مدفوعات عقود إيجار يتم سدادها قبل تاريخ بدء عقد الإيجار (مخصوصاً منه أي حوافز مستلمة).

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

##### التزامات عقود الإيجار

في تاريخ البدء، تقيس الشركة للالتزامات عقود الإيجار بالقيمة الحالية لمدفوعات الإيجار غير المسددة في تلك التاريخ، محصورة باستخدام معدل الفائدة الضمني في عقد الإيجار إذا كان هذا السهم متلخاً بسهولة أو معدل اقرض الشركة الإضافي.

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

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

##### الشركة بصفتها الطرف المؤجر

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

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

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

يتم الاعتراف بالمبالغ المستحقة بموجب عقود الإيجار التمويلي كتمم مدينة. يتم تخصيص إيرادات عقود الإيجار التمويلي لفترات المحاسبية لتعكس معدل عائد دوري ثابت على صافي استثمار الشركة المستحق لعقد الإيجار التمويلي.

## تابع/ إيضاحات حول البيانات المالية

### 4 تابع/ المبيعات للمحاسبية المالية

#### 4.9 ممتلكات ومعدات

يتم تسجيل الممتلكات والمعدات مبدئيًا بتكلفة القراء بما في ذلك أي تكاليف مرتبطة مباشرة بإعادة الأصل إلى موصمه أو حالته للضرورة لتشغيله بالطريقة التي تريدها إدارة الشركة.

يتم قياس الممتلكات والمعدات لاحقًا باستخدام نموذج التكلفة والذي يمثل التكلفة ناقصاً الاستهلاك وخسائر الانخفاض في القيمة اللاحقة. يتم تسجيل الاستهلاك باستخدام طريقة القسط الثابت لتخفيض التكلفة بعد خصم القيمة المتبقية المقدرة للمعدات. يتم مراجعة العمر الإنتاجي وطريقة الاستهلاك دورياً للتأكد من أن الطريقة وفترة الاستهلاك متفقين مع المنفعة الاقتصادية المتوقعة من بنود المعدات.

يتم استخدام الأعمار الإنتاجية التالية:

• معدات مستأجرة:	5 سنوات
• أجهزة كمبيوتر:	3 سنوات
• سيارات:	3 سنوات
• أثاث ومعدات:	5 سنوات

يتم تحديث تقديرات القيمة المتبقية المالية وتقديرات العمر الإنتاجي، عند الحاجة، سنويًا على الأقل.

عند بيع الأصول أو استبدالها، يتم استبعاد تكلفتها والاستهلاك المتراكم المتعلق بها من الحسابات، ويتم إثبات أي ربح أو خسارة نتج عن استبدالها ضمن بيان الأرباح أو الخسائر.

### 4.10 الأصول المالية

#### 4.10.1 التحقق والقياس المبني وعدم التحقق

يتم تحقق الأصول والخصوم المالية عندما تصبح الشركة طرفاً في الأحكام التعاقدية للأداء المالية وتقدر مبدئيًا بالقيمة العادلة المعدلة بتكاليف المعاملات المتعلقة بها بشكل مباشر، باستثناء تلك المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر، والتي تُقاس مبدئيًا بالقيمة العادلة. القياس التام للأصول والخصوم المالية مبني أدناه.

يتم إلغاء الأصل المالي بشكل رمزي (وإنما كان ذلك منضبطاً لإتمام جزء من الأصل المالي أو جزء من مجموعة أصول مالية متشابهة) عند:

- انتهاء الحق في استلام التدفقات النقدية من الأصل؛
- قيام الشركة بالتنزل عن حقه في استلام التدفقات النقدية من الأصل أو أنها أخذت على عاتقها التزاماً بدفع هذه التدفقات النقدية المستلمة بالكامل بدون تأخير كبير إلى طرف آخر بموجب ترتيب "القبض والدفع"؛ أو
- (أ) أن تقوم الشركة بشكل أساسي بتحويل جميع مخاطر ومنافع الأصل أو
- (ب) أن تقوم الشركة بتحويل أو الاحتفاظ، على نحو جوهري، بكامل المخاطر والمنافع المرتبطة بالأصل، إلا أنها حولت السيطرة على الأصل.

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

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

#### 4.10.2 تصنيف الأصول المالية

لغرض القياس، للاحتق، فإن الأصول المالية يتم تصنيفها إلى الفئات التالية عند التحقق المبني:

- الأصول المالية بالتكلفة المطفأة
- الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
- أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

يحدد التصنيف بحسب كل مما يلي:

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

## تابع/ إيضاحات حول البيانات المالية

### 4 نيلج/ المبادات المحاسبية المعادة

#### 4.10 نيلج/ الأصول المعادة

##### 4.10.2 نيلج/ تصنيف الأصول المعادة

للشركة اتقاء القرار / إجراء التصنيف التالي بشكل لا رجعة فيه عند الاعتراف المبني لأي أصل مالي:

- للشركة أن تصدق قراراً لا رجعة فيه بعرض التغييرات اللاحقة في القيمة للعلة لاستثمار في حقوق الملكية ضمن الدخل الشامل الآخر إذا تم استيفاء معيار معينة؛ و
- يجوز للشركة إجراء تصنيف لا رجعة فيه لأي استثمار ديني يفي بالتكلفة المضافة أو بمعايير القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر كمثل القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر، إذا كان ذلك يفي أو يخفض بشكل كبير من عدم التطابق المحاسبي.

##### 4.10.3 القياس اللاحق للأصول المعادة

##### (أ) الأصول المعادة بالتكلفة المضافة

يتم قياس الأصول المعادة بالتكلفة المضافة إذا كانت الأصول معنوية للشروط المتغيرة (نسبة مصنفة كأصول بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر):

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

بعد الإثبات المبني يتم قياسها بالتكلفة المعفاة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلية بالخاصة مخصص الانخفاض في القيمة. يتم حذف الخصم عندما يكون تأثيره غير ملائم.

تتكون الأصول المعادة للشركة بالتكلفة المضافة مما يلي:

##### النقد وأرصدة لدى البنوك

يتكون النقد والأرصدة لدى البنوك من نقد في الصندوق وأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى ويخضع لمخاطر ضئيلة من التغيرات في القيمة.

##### أصول أخرى

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

##### (ب) الأصول المعادة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

تتكون الأصول المعادة للشركة المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر مما يلي:

- الاستثمار في السندات: تمثل استثمارات في سندات تم شراؤها في الأصل من قبل الشركة.
- الاستثمار في أسهم حقوق الملكية: يمثل استثمارات في أسهم حقوق ملكية مسددة.

تقوم الشركة باعتماد الأصول المعادة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر إذا كانت الأصول تتوفي الشروط التالية:

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

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

##### استثمارات في الأسهم بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

عند التحقق المبني، يجوز للشركة إصدار قرار لا رجعة فيه (على أساس كل أداة على حدة) بتصنيف استثمارات في أدوات حقوق الملكية كاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. لا يسمح بتصنيف بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر إذا تم الاحتفاظ بالاستثمار في الأسهم بغرض المنفعة أو إذا كان هذا الاستثمار مقالط طارئاً معترف به من قبل المشتري. في عملية دمج الإحصاء:

## تابع/ إيضاحات حول البيانات المالية

4 تابع/ المبيعات المحاسبية العادية

4.10 تابع/ الأنوات المالية

4.10.3 تابع/ النقيض اللاحق للأصول المالية

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

يتم تصنيف الأصل المالي كمحتفظ به للمتبرع إذا:

- تم امتلاكه بشكل أساسي بغرض بيعه في المستقبل القريب، أو
- كان يُمثل، عند التحقق المبني، جزءاً من محفظة محددة لأدوات مالية تديرها الشركة معا ولينبها دليل على نية فعلية حديثة لتحقيق أرباح قصيرة الأجل؛ أو
- كان مشتقاً (باستثناء المشتقات التي تمثل عقد ضمان مالي أو أداة تحوط محددة وفعالة).

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

بعد ذلك، يتم قياسها بالقيمة العادلة مع الاعتراف بالأرباح والخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة في الإيرادات الشاملة الأخرى والمترجمة في احتياطي القيمة العادلة. يتم تحويل الأرباح أو الخسائر المترجمة إلى الأرباح المرحلة ضمن بين التغيرات في حقوق الملكية.

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

أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر:

- تقوم الشركة بقياس أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر عندما تستوفي كلاً من الشرطين التاليين:
- أن يكون محتفظ بالأداة في إطار نموذج أعمال تم تحقيق هدفه من خلال كلاً من تحصيل تدفقات نقدية تعاقبية وبيع الأصول المالية
- إذا كانت الشروط التعاقدية للأصل المالي تستوفي اختبار المدفوعات لأصل الدين والفائدة

أدوات الدين المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر تُقاس لاحقاً بالقيمة العادلة مع الاعتراف بالأرباح والخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة ضمن الإيرادات الشاملة الأخرى. يتم الاعتراف بالإيرادات والفوائد وأرباح أو خسائر تحويل العملات الأجنبية في بيان الأرباح أو الخسائر. عند إلغاء الاعتراف، فإن الأرباح أو الخسائر المترجمة التي سبق الاعتراف بها في الإيرادات الشاملة الأخرى يعاد تصنيفها من حقوق الملكية إلى بيان الأرباح أو الخسائر. تقوم إدارة الشركة بتصنيف بعد أدوات الدين غير المسعرة ضمن أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.

• أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

إن الأصول المالية التي لا تفي بمعايير القياس بالتكلفة المطلقة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر يتم تصنيفها بالقيمة من خلال الأرباح والخسائر. علاوة على ذلك، بغض النظر عن الموجودات المالية لنموذج العمل التي لا تمثل تدفقاتها النقدية التعاقدية فقط مدفوعات المبلغ الأصلي والفائدة يتم المحاسبة عليها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر. تدرج جميع الأدوات المالية المشتقة ضمن هذه الفئة، باستثناء تلك المحددة والفعلة كأدوات تحوط، والتي تنطبق عليها متطلبات محاسبية التحوط (انظر أدناه). تشمل الفئة أيضاً على استثمارات في أسهم حقوق الملكية.

يتم قياس الأصول في هذه الفئة بالقيمة العادلة والأرباح أو الخسائر المدرجة في بيان الأرباح أو الخسائر. يتم تحديد القيم للعائلة للأصول المالية في هذه الفئة بالرجوع إلى معاملات الأسواق النشطة أو باستخدام تقنيات تقييم عند عدم وجود سوق نشط.

تتكون الأصول المالية للشركة المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر مما يلي:

- استثمار في سندات
- الاستثمار في أسهم حقوق الملكية

4.10.4 انخفاض قيمة الأصول المالية

تخضع جميع الأصول المالية باستثناء تلك المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر واستثمارات حقوق الملكية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر للمراجعة على الأقل في تاريخ كل تقرير لتحديد ما إذا كان هناك أي دليل موضوعي على أن الأصل المالي أو مجموعة من الأصول المالية قد انخفضت قيمتها. يتم تطبيق معايير مختلفة لتحديد انخفاض القيمة لكل فئة من فئات الأصول المالية المبينة أدناه.

تقوم الشركة بإثبات مخصص خسائر الائتمان المتوقعة الناتجة عن الأصول المالية بالتكلفة المطلقة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.

## تابع/ إيضاحات حول البيانات المالية

### 4 تابع/ السياسات المحاسبية العادية

#### 4.10 تابع/ الأدوات المالية

##### 4.10.4 تابع/ الخفاض قيمة الأصول المالية

بالنسبة للأصول المالية، يعتمد نموذج خسائر الائتمان المتوقعة على الفرق بين جميع التتبعات النقدية التعاقدية المستحقة للشركة بموجب العقد وكافة التتبعات النقدية التي تتوقع الشركة تسلمها. يتم تحديث مبلغ خسائر الائتمان المتوقعة في تاريخ كل تقرير لتعكس التغيرات في مخاطر الائتمان منذ التحقق المبني للأصل المالي المعني.

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

تقوم الشركة بالاعتراف بخسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأداة للقرض الحسن وأساطوار صدة تأمين مدينة ودمج مدينة أخرى. يتم تقدير خسائر الائتمان المتوقعة من هذه الأصول المالية باستخدام مصفوفة مخصصات تستند إلى خبرة حصاره التمان تاريخية للشركة. مع تعديلها للعوامل الخاصة بالمدينين والظروف الاقتصادية العامة وتغيير كل من الاتجاه الحالي والموقع للظروف في تاريخ البيانات المالية، بما في ذلك القيمة الزمنية للنقود عند الاقتضاء.

بالنسبة تكافة الأنواع المالية الأخرى، تقوم الشركة بإفبات خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأداة عند وجود زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف المبني. مع ذلك، في حالة عدم زيادة مخاطر الائتمان بالأداة المالية بتسكك جوهرية منذ الاعتراف المبني، تقوم الشركة بقياس مخصص الخسارة لتلك الأداة المالية بمبلغ يعادل خسارة الائتمان المتوقعة على مدار 12 شهراً.

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

تعرف الشركة بلرباح أو خسائر انخفاض القيمة في بين الأرباح أو الخسائر لجميع الأصول المالية مع إجراء تعديل مقابل على القيمة النظرية الخاصة بها من خلال حساب مخصص الخسارة، باستثناء الاستثمارات في أدوات الدين التي يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخرى، والتي يتم من أجلها إثبات مخصص الخسارة في الدخل الشامل الأخرى وجمعه في احتياطي إعلاء تقييم الاستثمار، ولا يخص من القيمة النظرية للأصل المالي في بيان المركز المالي.

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

##### 4.10.5 التصنيف والقياس اللاحق للخصوم المالية

تضمن الخصوم المالية للشركة سحب على المكشوف لدى البنوك وخصوم أخرى وأرصدة التأمين الدائنة والمبلغ المستحق لحاملي الوثائق.

يعتمد القياس اللاحق للخصوم المالية على تصنيفها كما يلي:

##### خصوم مالية بالتكلفة المضافة

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

##### سحب على المكشوف لدى البنوك

يتم قياس السحب على المكشوف لدى البنوك لاحقاً بالتكلفة المضافة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي. يتم تسجيل الأرباح والخسائر في بيان الأرباح أو الخسائر عند عدم تحقق الخصوم وأيضاً من خلال طريقة معدل الفائدة الفعلي و عملية الإطفاء

##### خصوم أخرى

يتم تسجيل الخصوم الأخرى للمبالغ التي سيتم دفعها في المستقبل عن بضائع أو خدمات استلمت مواء صدر بها فواتير من قبل المورد أو لم تحسب.

## تابع/ إيضاحات حول البيانات المالية

### 4 فئع/ السياسات المحاسبية المالية

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

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

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

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

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

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

**4.15 حقوق الملكية والاحتياطيات ومدفوعات توزيعات الأرباح**  
يسأل رأس المال القيمة الاسمية لأصهم المصدرة والمدفوعة.

يتكون الاحتياطي الإجمالي من مخصصات أرباح الفترة الحالية والسابقة وفقاً لمقتضيات قانون الشركات وعقد التأسيس والنظام الأساسي للشركة.

تتكون التغيرات المترابكة في القيمة العادلة عن الأرباح والخسائر المتعلقة بالأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر.

تتضمن الأرباح المرحلة كافة الأرباح المرحطة والخسائر لفترة الحالية والسابقة. وجميع العمليات مع مالكي الشركة الأم تسجل بصورة منفصلة ضمن حقوق الملكية.

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

### 4.16 ترجمة العملات الأجنبية

**4.16.1 العملة الرئيسية وعملة العرض**  
تقوم كل منشأة بتحديد عملتها الرئيسية الخاصة بها والبنود المدرجة في البيانات المالية لكل منشأة يتم تقييمها باستخدام تلك العملة الرئيسية.

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

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

## تابع/ إيضاحات حول البيانات المالية

### 4 تابع/ السياسات المحاسبية المالية

#### 4.17 مخاطرة نهاية الخدمة

تقدم الشركة مكافآت نهاية الخدمة لموظفيها. إن استحقاق هذه المزايا يستند إلى آخر راتب وطول مدة خدمة المرخصين ويخضع لإسليم فترة خدمة معينة كحد أدنى وفقاً لقانون العمل المعنى و عقود الموظفين. تستحق التكلفة المتوقعة لهذه المزايا طوال فترة البقاء في الوظيفة. ويتم هذا الالتزام غير العمول انجيل المسحق. كتحقق لكل موظف نتيجة لإنهاء الشركة خدماتهم بتدريخ البيانات المالية.

بالنسبة للموظفين الكويتيين تقوم الشركة بتقديم مساهمات الى المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية كنسبة من مرتبات الموظفين. وتقتصر التزامات الشركة في هذه المبلغ التي يتم تحميلها على المصاريف عند استحقاقها.

#### 4.18 مخصصات وأصول محتملة والتزامات طرية

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

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

لا يتم إثبات الأصول المحتملة في البيانات المالية لكن يتم الإفصاح عنها عند احتمال حدوث تدفق نقدي للمنافع الاقتصادية.

لا يتم إثبات الالتزامات الطرية في بيان المركز المالي لكن يتم الإفصاح عنها إلا إذا كان احتمال التدفقات النقدية لتوارد المتفعة في المنافع الاقتصادية جيداً.

#### 4.19 معاملات مع أطراف ذات صلة

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

#### 4.20 معلومات القطاعات

أدى الشركة ثلاث قطاعات تشغيلية: البحري والطيران، والحريق والحوادث العامة، والاستثمارات. ولقرض تعريف تلك القطاعات التشغيلية، تقوم الإدارة بتتبع الخطوط الإنتاجية للشركة متمثلة في منتجاتها الرئيسية والخدمات. يتم إدارة كل قطاع بشكل مستقل حيث يتطلب مبالغ وموارد مختلفة. إن جميع التحولات بين القطاعات تتم بلمسار تجارية بحتة.

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

### 5 الأحكام الهامة للإدارة وعدم التأكد من التقديرات

إن إعداد البيانات المالية للشركة يتطلب من الإدارة وضع أحكام وتقديرات وافتراضات تؤثر على المبالغ المدرجة للإيرادات والمصروفات والأصول والخصوم والإفصاح عن الخصوم المحتملة في نهاية فترة البيانات المالية. ولكن عدم التأكد من هذه الافتراضات والتقديرات يمكن أن يؤدي إلى نتائج تتطلب تعديلات جوهرية في القيمة التقديرية للأصل أو الالتزام المتأثر في المستقبل.

#### 5.1 الأحكام الهامة للإدارة

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

##### 5.1.1 تقييم نموذج الأعمال

تقوم الشركة بتصنيف الأصول المالية بعد إجراء اختبار نموذج الأصل (يرجى الاطلاع على السياسة المحاسبية لبنود الأدوات المالية في إيضاح 4.10). يتضمن هذا الاختبار حكماً يمكن جميع الأدلة ذات الصلة بما في ذلك كيفية تقييم أداء الموجودات وقياس أداؤها والمخاطر التي تؤثر على أداء الأصول. تعتبر المراقبة جزءاً من التقييم المستمر للشركة حول ما إذا كان نموذج الأصل الذي يُحفظ بالأصول المالية المتبقية من أجله لا يزال ملائماً، وفي حالة كونه غير ملائماً، تقييم ما إذا كان هناك تغيير في نموذج الأصل وما إذا كان هناك تغيير محتمل في تصنيف تلك الأصول.

##### 5.1.2 الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان

تم قياس خسائر الائتمان المتوقعة كمخصص يساوي خسارة الائتمان المتوقعة على مدار 12 شهراً لأصول المرحلة 1، أو خسارة الائتمان المتوقعة على مدى العمر الإنتاجي للمرحلة 2 أو لأصول المرحلة 3. ينتقل الأصل للمرحلة 2 عندما تزداد مخاطره الائتمانية بشكل جوهري منذ الاعتراف المبدئي. لا يعدد المعيار الشولي للتقدير للمالية زيادة "جوهرياً". وبالتالي، فإنه في سبيل تقدير ما إذا كانت مخاطر الائتمان لأصل ما قد ازدادت بشكل جوهري أم لا، تأخذ الشركة في الاعتبار المعلومات المستقبلية النوعية والكمية المتوقعة والمؤدية.

## تابع/ إيضاحات حول البيانات المالية

### 5 تلعب/ الأحكام الهامة للإدارة وعدم التأكد من التقديرات

#### 5.1 تلعب/ الأحكام الهامة للإدارة

**5.1.1 أحكام تحديد توقيت الوفاء بالتزامات الأداء**  
إن تحديد ما إذا كان الالتزام الخاص بمعايير الأداء المنصوص عليه في المعيار الدولي للتقارير المالية 1.6 فيما يتعلق بنقل المسطرة على البضائع إلى العملاء الذي تم استيفائه يتطلب حكماً هاماً لا.

**5.2 عدم التأكد من التقديرات**  
إن المعلومات حول التقديرات والافتراضات التي لها أهم الأثر على تحقق وفهم الأصول والخصوم والإيرادات والمصاريف مبينة أدناه. قد تختلف النتائج الفعلية بصورة جوهرية عن تلك التقديرات.

**5.2.1 انخفاض قيمة الأصول المالية**  
ينطوي قياس خسائر الائتمان المقررة على تقديرات معدل الضمارة عند التعثر واحتمالية التعثر. يمثل معدل الضمارة عند التعثر تقديراً للخسارة الناتجة في حالة تعثر العميل. تمثل احتمالية التعثر تقديراً لاحتمالية التعثر في المستقبل. استندت الشركة إلى هذه التقديرات باستخدام معلومات مستقبلية محفولة ومزودة، والتي تمتد إلى افتراضات الحركة المستقبلية لتقوى الدفع الاقتصادية المختلفة وكيفية تأثير هذه القوى على بعضها البعض.

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

**5.2.2 الأعمار الإنتاجية للأصول القابلة للاستهلاك**  
تقوم الإدارة بمراجعة تقديرها للأعمار الإنتاجية للأصول القابلة للاستهلاك بتاريخ كل بيان مالي استناداً إلى الاستخدام المتوقع للأصول. كما أن التقديرات غير المؤكدة في هذه التقديرات تتعلق بتقادم في قد يغير استخدام بعض الأبراج والمعدات.

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

**5.2.4 تقديرات التدفقات النقدية المستقبلية**  
عند تقدير التدفقات النقدية المستقبلية، سوف تتمتع الشركة، بطريقة غير متحيزة، بجميع المعلومات المعقولة والداعمة المتوفرة دون تكلفة أو مجهود غير مبرر في تاريخ البيانات المالية. سوف تستند الافتراضات إلى الخبرة الداخلية في المطالبات التاريخية وكذلك البيانات الخارجية (المعايير) لتعكس المطالبات الحالية والبيئة الاقتصادية. ستتمتع هذه الافتراضات أيضاً بالتطورات المستقبلية المتوقعة مثل اتجاهات التضخم أو التغييرات في التشريعات عندما يكون لها فرصة مادية في أن تتحقق. تشمل التدفقات النقدية أيضاً المصاريف الداخلية المنسوبة المباشرة فيما يتعلق بخدمة العقود في تاريخ البيانات المالية، سواء كانت هذه التكاليف تتعلق بالسياسات مثل التأييد والإلغاء الجديد أو ما إذا كانت هذه التكاليف تتعلق بتسوية ودفع جميع المطالبات المتبقية. التدفقات النقدية ضمن حدود العقد هي تلك التدفقات التي تتعلق مباشرة بتنفيذ العقد، بما في ذلك تلك التي يكون للمجموعة تقديرها بشأن المبلغ أو التوقيت. وتشمل هذه المدفوعات إلى (أو نيابة عن) حاملي الوثائق والتدفقات النقدية الخاصة بحيازة التأمين والتكاليف الأخرى التي يتم تكديدها في الوفاء بالعقود. تشمل للتدفقات النقدية الخاصة بحيازة التأمين والتكاليف الأخرى التي يتم تكديدها في تنفيذ العقود على كل من التكاليف المباشرة ونوزيع النفقات العامة الثابتة والمتغيرة.

**5.2.5 معدلات الخصم**  
إن متطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 17 لقياس الالتزامات الخاصة بعقد التأمين باستخدام معدلات الخصم العالية سيكون تمييزاً جوهرياً عن الممارسات الحالية للشركة.

يتم احتساب التزامات عقود التأمين بخصم التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة باستخدام منحنيات العائد المشفطة داخلياً والتي تعكس القيمة العادلة ومعدلات الفائدة المتوافقة مع السوق والتي قد يقبلها طرفان راغبان في معاملة تحويل التزام.

تتعلق البداية لتكوين منحنيات العائد هذه هي معدلات خافية من المخاطر لكل صلة رئيسية. يتم تعديلها لاحقاً بالتساوي عدم السيولة ومخاطر الائتمان على سبيل المثال لاتتعلق معدلات الخصم العادلة.

فيما يلي معدلات الخصم المطبقة لخصم التدفقات النقدية المستقبلية:

5 سنوات		3 سنوات		1 سنة	
2023	2024	2023	2024	2023	2024
%4.14	%3.78	%4.42	%3.90	%5.20	%4.24
%4.19	%3.80	%4.46	%3.90	%5.23	%4.25

الدولار الأمريكي  
د.ك

## تابع/ إيضاحات حول البيانات المالية

5 تابع/ الأحكام الهامة للإدارة وعدم التأكد من التقديرات

5.2 تابع/ عدم التأكد من التقديرات

### 5.2.6 تعديلات المخاطر للمخاطر غير المالية

يمثل تعديل المخاطر غير المالية التعويض الذي تطلبه الشركة لتتمثل حالة من عدم اليقين بشأن مبلغ وتوقيت التدفقات النقدية لمجموعات التأمين. يمكن تعديل المخاطر هامشاً ترعب شركة التأمين في تحميل احتمليتها به لتقليل عدم التأكد من أن التدفقات النقدية المستقبلية ستجاوز مبلغ القيمة المتوقعة.

تتمثل رغبة الشركة في تحديد تعديل المخاطر لا يقل عن النسبة السنوية السبعين ولا تزيد عن النسبة السنوية الخامسة والستين، عبر المجموعة بأكملها والسماح بمزايا التنوع بين جميع خطوط الإنتاج المكتوبة والأقاليم، أي، قامت الشركة بتقييم عدم اكتمالها بعدم اليقين بالنسبة لجميع خطوط الإنتاج (كمؤشر على التعويض الذي تطلبه لتحمل مخاطر غير مالية) على أنه يعادل نقطة ضمن مستوى الثقة من 70 إلى 75 بالمائة مطروحا منه متوسط توزيع احتمالي تقديري للتدفقات النقدية المستقبلية. على الرغم من احتساب تعديل المخاطر بشكل منفصل لخصوم التأمين وأصول إعادة التأمين، إلا أنه في الواقع يكون على أساس صافي إعادة التأمين والذي تقوم الشركة بمراجعته.

### 5.2.7 أصول التدفقات النقدية الخاصة بحيلة التأمين

تطبق الشركة أحكاما في تحديد المخالفات المستخدمة في المنهجية لتخصيص التدفقات النقدية الخاصة بحيلة التأمين بشكل منهجي وعقلاني لمجموعات عقود التأمين. يتضمن ذلك أحكاما حول ما إذا كان من المتوقع أن تنشأ عقود التأمين من تجديد عقود التأمين الحالية، وعدد الاقتضاء، المبلغ الذي سيتم تخصيصه للمجموعات بما في ذلك التجديدات المستقبلية وحجم التجديدات المتوقعة من العقود الجديدة المسارة في الفترة. في السنوات الحالية والسابقة، لم تخصص المجموعة أي تدفقات نقدية خاصة بحيلة التأمين لمجموعات عقود التأمين المستقبلية، حيث لم تتوقع أن تنشأ أي عقود تجديد من العقود الجديدة المسارة في الفترة. في السنة الحالية والسابقة، لم تحدد الشركة أي حقائق وظروف تشير إلى أن الأصول قد تكون منخفضة القيمة.

### 5.2.8 تصنيف الأصول المالية

تقرر الشركة تصنيف الأصول المالية استناداً إلى تقييم نموذج الأعمال الذي يتم من خلاله الاحتفاظ بالأصول وتقييم ما إذا كانت الشروط التعاقدية للأصل المالي تمثل فقط المبلغ الأصلي والفائدة المستحقة عليه.



## تابع/ إيضاحات حول البيانات المالية

6 تباع أصول عقود التأمين والتزامات عقود التأمين

31 ديسمبر 2023 (مطل)

التزام المطالبات المتكفية		التزام التغطية المتكفية	
المجموع	تبعيلات المخاطر	القيمة الحالية للتبعيلات	مكون التغطية
د.ك	لتخاطر غير مؤكدة	د.ك	د.ك
(1,053,339)	1,917	955,843	-
52,161,177	3,017,117	49,846,457	-
51,107,838	3,019,094	50,802,300	-
(4,245,483)	-	-	(4,245,483)
1,239,705	62,508	1,177,197	-
(4,064,074)	(365,787)	(3,698,287)	-
352,500	-	-	352,500
(2,471,869)	(303,279)	(2,321,090)	-
(6,717,352)	(303,279)	(2,521,090)	(1,892,983)
263,498	-	263,498	-
(1,369)	-	(1,369)	-
(6,455,223)	(303,279)	(2,258,961)	(3,892,983)
6,090,683	-	-	6,090,683
(3,235,329)	-	(3,235,329)	-
(362,321)	-	-	(362,321)
2,493,033	-	(3,235,329)	5,728,362
47,145,648	2,715,755	45,308,010	(878,117)
(886,335)	8,393	35,010	(929,738)
48,031,983	2,707,362	45,273,000	51,621
47,145,648	2,715,755	45,308,010	(878,117)

مصرف خدمة التأمين  
التزامات متكبنة ومصرف متبوعه أخرى  
تغييرات تتعلق بالخدمات المتكبنة وتحولات على الالتزام بالمطالبات المتكبنة  
إبقاء التبعيلات التكبنة الخاصة بعقود التأمين  
إجمالي مصرف خدمة التأمين

نتيجة خدمة التأمين قبل عقود إعادة التأمين المحفظ بها

مصرف تمويل التأمين  
إثر الخصم الناتج عن التزامات عقود التأمين

إجمالي الصافي المتكبنة في الأرباح أو الخسائر والتمويل التأمين الأكبر

التبعيلات التكبنة  
الإجمالي المستطمة  
الالتزامات المتكبنة والمصرف المتبوعه الأخرى المدفوعة  
تأجيل اقتناء التأمين المتكفية  
إجمالي التبعيلات التكبنة

التزامات عقود التأمين كما في 31 ديسمبر 2023  
أصول عقود التأمين كما في 31 ديسمبر 2023  
التزامات عقود التأمين كما في 31 ديسمبر 2023  
صافي التزامات عقود التأمين كما في 31 ديسمبر 2023

## تابع/ إيضاحات حول البيانات المالية

أصول عقود إعادة التأمين والتي تمثل عقود إعادة التأمين  
التأمين التالي حسب الأهمية السلبية والمطلوبات المكتوبة لوصول عقود إعادة التأمين للتقود القادمة بموجب طريقة توزيع القسط التأمين.

المجموع ر.ك	المطلوبات المتقودة بتقود بموجب توزيع تخصيص الأقساط		مطلوبات	
	توزيع تخصيص الأقساط	القيمة الحالية للتقوبات التقوية المستقبلية	مكون تغطية الضمارة	بمستثناء مكون تغطية الضمارة
43,775,580	2,569,759	41,321,651	-	(115,830)
(1,465,161)	17,818	845,923	-	(2,328,902)
42,310,419	2,587,577	42,167,574	-	(2,444,732)
(2,238,139)	-	-	-	(2,238,139)
288,638	12,521	276,137	-	-
8,546	(1,178,693)	1,187,239	-	-
7,003	-	7,003	-	-
304,207	(1,166,172)	1,470,379	-	-
(1,933,932)	(1,166,172)	1,470,379	-	(2,238,139)
201,349	-	201,349	-	-
(745,514)	-	(745,514)	-	-
(2,478,097)	(1,166,172)	926,214	-	(2,238,139)
491,781	-	-	-	491,781
512,251	-	512,251	-	-
1,004,032	-	512,251	-	491,781
40,836,354	1,421,405	43,606,039	-	(4,191,090)
43,230,324	1,411,721	43,807,379	-	(988,776)
(2,393,970)	9,684	798,660	-	(3,202,314)
40,836,354	1,421,405	43,606,039	-	(4,191,090)

إيرادات خدمة إعادة التأمين  
مماثلت سميردة بالمتوسط من مصدرين من إعادة التأمين  
تغييرات تتعلق بالخصومات المالية - تحويلات على الإنترنت  
أثر التغييرات في مطالبات عدم وفاة عمومي التأمين  
إجمالي الإيرادات خدمة إعادة التأمين  
صافي المصاريف من عقود إعادة التأمين المختلفة بها  
إيرادات تمويل إعادة التأمين  
أثر الخصم الناتج عن عقود إعادة التأمين  
إجمالي المبالغ المطلوبة في الأرباح أو الخسائر والتلف التأمين الأخر  
التقديرات التقديرية

الإجمالي يت خصم المبررات المتداول عنها وغيرها من مصدرين خدمة التأمين المتوقعة  
الأقساطات من إعادة التأمين  
إجمالي التقديرات التقديرية  
أصل عقود إعادة التأمين كما في 31 ديسمبر 2024  
أصول عقود إعادة التأمين كما في 31 ديسمبر 2024  
التراخيص عقود إعادة التأمين كما في 31 ديسمبر 2024  
صافي أصول عقود إعادة التأمين كما في 31 ديسمبر 2024

## تابع/ إيضاحات حول البيانات المالية

7 تبليغ أصول عقود إعادة التأمين والتزامات عقود إعادة التأمين

31 ديسمبر 2023 (معدل)		31 ديسمبر 2023 (معدل)		31 ديسمبر 2023 (معدل)	
المطالبات المكتوبة لعقد بموجب		المطالبات المكتوبة لعقد بموجب		المطالبات المكتوبة لعقد بموجب	
بيع تخصيص الإلتزامات		بيع تخصيص الإلتزامات		بيع تخصيص الإلتزامات	
المخصص	شركات المحلّل	المطالبات المكتوبة	المطالبات المكتوبة	المطالبات المكتوبة	المطالبات المكتوبة
دك	دك	دك	دك	دك	دك
49,086,650	2,861,807	45,244,903	-	979,940	-
(1,692,550)	20,089	829,776	-	(2,542,415)	-
47,394,100	2,881,896	46,074,679	-	(1,562,475)	-
(1,954,384)	-	-	-	(1,954,384)	-
272,477	21,941	250,536	-	-	-
(4,456,010)	(316,260)	(4,139,750)	-	-	-
24,525	-	24,525	-	-	-
(4,159,008)	(294,319)	(3,864,689)	-	-	-
(6,113,392)	(294,319)	(3,864,689)	-	(1,954,384)	-
666,481	-	666,481	-	-	-
(485,902)	-	(485,902)	-	-	-
(5,932,813)	(294,319)	(3,684,110)	-	(1,954,384)	-
1,072,127	-	-	-	1,072,127	-
(222,995)	-	(222,995)	-	-	-
849,132	-	(222,995)	-	1,072,127	-
42,310,419	2,587,577	42,167,574	-	(2,444,732)	-
42,775,580	2,569,759	41,321,651	-	(115,836)	-
(1,465,161)	17,818	845,923	-	(2,328,902)	-
42,310,419	2,587,577	42,167,574	-	(2,444,732)	-

إحداثيات خدمة إعادة التأمين  
مطالبت مستردة بالصافي من محسوف إعادة التأمين  
تغييرات تلتزم بالخصم المبررة، تعديلات على الإلتزام بالمطالبات المتبقية  
إثر التعديلات في محسوف عدم وفاة ميني التأمين  
إجمالي إيرادات خدمة إعادة التأمين  
صافي المحسوف من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها  
إيرادات تمويل إعادة التأمين  
إثر الخصم الناتج عن عقود إعادة التأمين  
إجمالي المبالغ المتبقية في الأرباح أو الخسائر والتدفق الشامل الأخر  
التكاليف التقديرية  
الإفصاح بعد خصم العورلات المشتراة من "غير ما من محسوف خدمة التأمين المتطورة"  
الإستراتيجيات من إعادة التأمين  
إجمالي التكاليف التقديرية  
أصول عقود إعادة التأمين كما في 31 ديسمبر 2023  
أصول عقود إعادة التأمين كما في 31 ديسمبر 2023  
التزامات عقود إعادة التأمين كما في 31 ديسمبر 2023  
صافي أصول عقود إعادة التأمين كما في 31 ديسمبر 2023

## تابع/ إيضاحات حول البيانات المالية

### 8 صافي إيرادات من أصول مالية بالقيمة العادلة

31 ديسمبر 2023 د.ك	31 ديسمبر 2024 د.ك	
		أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر:
(118,348)	11,189	خسارة ناتجة من البيع
709,650	(22,508)	التغير في القيمة العادلة
30,955	22,540	إيرادات فوائد
622,257	11,221	
		أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر:
14,780	(2,050)	ربح من البيع
1,977	10,029	إيرادات توزيعات أرباح
597,958	608,059	إيرادات فوائد
617,715	616,038	
1,239,972	627,259	

### 9 النقد والتفد العجّل

31 ديسمبر 2023 د.ك	31 ديسمبر 2024 د.ك	
356,430	294,301	النقد وأرصنة لدى البنوك
356,430	294,301	التفد والتفد للمعاثل لبيزن المركز المالي
(4,577,537)	(4,840,310)	ناقضاً: سحب على المكشوف لدى البنوك
(4,221,107)	(4,546,009)	التفد والتفد للمعاثل لأغراض بيان التدفقات النقدية

إن الحساب المكشوف لدى البنك يمثل تسهيلاً مقوماً بالدولار الأمريكي لدى بنك دولي ويحمل معدل فائدة فعلي بنسبة 5.07% (31 ديسمبر 2023: 6.02%). تم ضمان هذا التسهيل مقابل رهن بعض الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر والأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (إيضاحي 11 و 12).

### 10 ودائع لأجل

يمثل هذا البند ودائع لدى بنوك محلية تمتدح خلال فترة تزيد عن تسعة أشهر من تاريخ الإيداع. كان متوسط معدل الفائدة الفعلي السنوي يتراوح بين 3.500% - 4.300% (31 ديسمبر 2023: 3.875% - 4.550%).

تم رهن ودعة لأجل تبلغ 900,000 د.ك لدى وزارة التجارة والصناعة للائتمان الواجب التأمين الحماية (31 ديسمبر 2023: 900,000 د.ك).

### 11 أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

31 ديسمبر 2023 د.ك	31 ديسمبر 2024 د.ك	
309,532	319,692	أدوات دين
2,277,634	2,250,726	صندوق منار
2,587,166	2,570,418	

يتم رهن لحواف الدين بسا يمثل استثمارات في سندات بقيمة دفترية 319,692 د.ك (31 ديسمبر 2023: 309,532 د.ك) مقابل السحب على المكشوف لدى البنك (إيضاح 9).

إن التسلل الهرمي لتحديد القيم العادلة للأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر والإفصاح عنها تم عرضه في (إيضاح 21).

## تابع/ إيضاحات حول ألبانات المالية

### 12 أصول مقية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر

31 ديسمبر 2023 د.ك	31 ديسمبر 2024 د.ك	أدوات دين أوراق مالية مسعرة
12,461,778	13,395,943	
238,998	278,031	
12,700,776	13,673,974	

يتم زهن أدوات الدين بما يمثل استثمارات في سندات بقيمة دفترية 13,395,943 د.ك (31 ديسمبر 2023: 12,461,778 د.ك) مقابل السحب على المكشوف لدى البنك (إيضاح 9).

إن التسلط الهرمي لتجنيد القيم العادلة للأصول المالية بقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر والإفصاح عنها تم عرضه في (إيضاح 21).

### 13 الالتزامات الأخرى

31 ديسمبر 2023 د.ك	31 ديسمبر 2024 د.ك	مصاريف مستحقة مستحق إلى طرف ذي صلة مكافأة تهلية الخدمة مكافأة أعضاء مجلس الإدارة دائنة الخصوم الأخرى
299,930	314,829	
1,051,533	378,462	
111,152	93,612	
40,000	40,000	
331,294	181,555	
1,833,909	1,008,457	

### 14 رأس المال

انعدت الجمعية العامة غير العادية لمساهمي الشركة بتاريخ 6 أغسطس 2024، واعتمدت زيادة رأسمال الشركة المصرح به نقدا من 5,000,000 د.ك إلى 10,000,000 د.ك مقسما إلى 100,000,000 سهم بقيمة 100 فلس للسهم. تم التأثير على هذه الزيادة في السجل التجاري بتاريخ 4 سبتمبر 2024.

كما في 30 سبتمبر 2024، بلغ رأس مال الشركة المصرح به 10,000,000 د.ك مقسما إلى 100,000,000 سهم بقيمة 100 فلس للسهم. كما في 30 سبتمبر 2024، بلغ رأسمال الشركة المصدر والمنفوع 5,000,000 د.ك مقسما إلى 50,000,000 سهم بقيمة 100 فلس للسهم (31 ديسمبر 2023 و 30 سبتمبر 2023: بلغ رأس المال المصرح به والمصدر والمنفوع 5,000,000 د.ك مقسما إلى 50,000,000 سهم بقيمة 100 فلس للسهم). إن جميع الأسهم نقدية.

### 15 الاحتياطات

#### الاحتياطي الإلجباري

وفقا لمتطلبات قانون الشركات وعقد التأسيس والنظام الأساسي للشركة، يتطلب تحويل 10% من ربح السنة المخصص إلى مساهمي الشركة (قبل حصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي والذكاة ومكافأة مجلس الإدارة) إلى حساب الاحتياطي الإلجباري. ويحق للشركة إيقاف هذه التحويلات السنوية عندما يصل رصيد الاحتياطي إلى 50% من رأس المال المدفوع.

إن توزيع الاحتياطي الإلجباري مقيد بالمبلغ المطلوب لتوزيع أرباح تصل إلى 50% على رأس المال المدفوع في السنوات التي لا تسمح فيها الأرباح المرحلة بمثل هذه التوزيعات.

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

#### الاحتياطي الاختياري

وفقا لمقد التأسيس والنظام الأساسي للشركة الأم، يتم تحويل نسبة من أرباح السنة للشركة الأم قبل حصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي والذكاة ومشرية دعم العمالة الوطنية ومكافأة مجلس الإدارة إلى الاحتياطي الاختياري وفقا لقرار مجلس الإدارة والذي يخضع للاعتماد من قبل الجمعية العامة. لا توجد قيود على توزيع الاحتياطي الاختياري.

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

## تابع/ إيضاحات حول البيانات المالية

## 16 المصاريف حسب طبيعتها

المجموع دك	مصاريف تشغيلية أخرى دك	مصاريف مباشرة أخرى دك	المصاريف المشبوبة إلى التدفقات النقدية الخاصة بحيازة التأمين دك
337,692	145,690	192,002	-
431,212	-	-	431,212
218,054	218,054	-	-
(49,110)	-	-	(49,110)
237,885	-	237,885	-
1,175,733	363,744	429,887	382,102
291,915	115,783	176,132	-
315,033	-	-	315,033
200,142	200,142	-	-
37,467	-	-	37,467
217,289	-	217,289	-
1,061,846	315,925	393,421	352,500

17 معاملات وأرصدة مع أطراف ذات صلة  
تتمثل الأطراف ذات الصلة في كبار المساهمين، وأعضاء مجلس الإدارة، وموظفي الإدارة العليا للشركة والشركات التي تسيطر عليها هذه الأطراف أو التي لها تأثير جوهري عليها بشكل مشترك. يتم اعتماد سياسات وشروط التسعير لهذه المعاملات من قبل إدارة الشركة. تم الإفصاح عن تفاصيل المعاملات والأرصدة فيما بين الشركة والأطراف ذات الصلة الخاصة بها أدناه.

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023 دك	للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024 دك
104,598	243,780
16,783	45,525
(331,418)	(764,879)
(7,980)	(18,580)
20,446	27,142
123,655	70,404
79,949	89,382
235,804	274,838
95,705	90,023
740,437	438,622
1,078,086	792,934
526,057	1,424,191
1,051,533	378,448

معاملات مدرجة في بيان الأرباح أو الخسائر:  
إيرادات التأمين  
مصاريف خدمة التأمين  
سائقي المصاريف من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها  
مصاريف تمويل التأمين لعقود التأمين لاصترة  
إيرادات تمويل إعادة التأمين لعقود إعادة التأمين المحتفظ بها  
مصاريف عمومية وفنارية غير موزعة  
مكافأة موظفي الإدارة الرئيسيين:  
رواتب ومزايا قصيرة الأجل  
الإرصدة للمدرجة في بيان المركز المالي:  
الاصول المائية بالتقنية العادلة من خلال المدخل الشامل الاخر  
اصول عقود التأمين  
اصول عقود إعادة التأمين  
التزامات عقود التأمين  
التزامات عقود إعادة التأمين  
الخصوم الأخرى

## تابع/ إيضاحات حول البيانات المالية

19 تحليل الأخطار

يتم تحديد أخطار التأمين التي تتعرض لها الشركة لاستعدادها للتأثير التي يتم مراجعتها من قبل الرابح التبريد التحويلي. المسؤول عن اتخاذ القرارات الاستراتيجية للتجربة. تشمل هذه القطاعات في وحدات الأصول: الإسكان، النتيجة التي تقدم منتجات وخدمات مختلفة. يتم إدارتها بشكل منفصل معززا لاختلاف طبيعة المشاعات والخدمات وبنية العملاء واسم التحويلات للتسويق. تلك الأخطار على:

فيما يلي قطاعات التأمين الأساسية المتعددة إلى المنتجات العظيمة التي تخضع لمخاطر تقلبات التي يجب إعداد التكاليف بشأنها:

المجموع	غير مؤجلة	الاستقطبات	الطرف	التبريد
د.ك	د.ك	د.ك	د.ك	د.ك
4,701,932	-	1,996,494	2,410,910	294,448
(1,365,788)	-	491,336	(1,609,016)	(248,108)
3,336,164	-	2,487,930	801,894	46,340
(1,933,932)	-	-	(1,691,700)	(242,232)
1,402,232	-	2,487,930	(889,806)	(195,892)
(234,040)	-	-	(221,139)	(12,901)
201,349	-	-	193,281	8,068
1,369,541	-	2,487,930	(917,664)	(200,725)
627,259	-	627,259	-	-
146,517	146,517	-	-	-
773,776	146,517	627,259	-	-
(377,646)	(377,646)	-	-	-
(277,638)	(277,638)	-	-	-
(655,284)	(655,284)	-	-	-
1,488,033	(508,767)	3,115,189	(917,664)	(200,725)
63,065,648	602,559	18,643,087	42,973,248	846,454
54,600,954	1,008,457	4,840,310	46,554,542	2,197,645

ربح (خسارة) السنة قبل مخصصات حصة مؤسسة الكويت للتأمين، والرعاية

مصرف عمومية وإدارية غير مؤجلة

تكاليف التحويل

صافي النتيجة المالية للتأمين

إيرادات أخرى

إيرادات تحويل إعادة التأمين المحفوظ بها

مصرف تحويل التأمين نفود التأمين المسجلة

صافي المصاريف من عقود إعادة التأمين المحفوظ بها

إيرادات خدمة التأمين

نتيجة عمدة التأمين قبل عقود إعادة التأمين المحفوظ بها

مصاريف خدمة التأمين

إيرادات التأمين

31 ديسمبر 2024

الأصول  
للصندوق

## تابع/ إيضاحات حول البيانات المالية

18 تابع/ تحليل التكاليف

31 ديسمبر 2023 (معدّل)

المجموع	غير موزعة	الاستثمارات	المربوط	التأميني
د.ك	د.ك	د.ك	والمواكب المبررة	والطيران
د.ك	د.ك	د.ك	د.ك	د.ك
4,245,483	-	-	3,947,963	297,520
2,471,869	-	-	2,503,323	(31,454)
6,717,352	-	-	6,451,286	266,066
(6,113,392)	-	-	(5,861,207)	(252,185)
603,960	-	-	590,079	13,881
(263,498)	-	-	(252,184)	(1,314)
666,48:	-	-	656,718	9,763
: 006,943	-	-	994,613	12,330
1,239,972	-	1,239,972	-	-
95,920	95,920	-	-	-
1,335,892	95,920	1,239,972	-	-
(341,870)	(341,870)	-	-	-
(320,591)	(320,591)	-	-	-
(662,461)	(662,461)	-	-	-
1,080,374	(566,541)	1,239,972	994,613	12,330
62,634,155	392,967	17,579,273	43,968,065	693,850
55,908,190	1,833,909	4,577,537	48,079,535	1,417,609
				الأصول
				الخصوم

تابع/ (مضاد) السنة قبل مخصصات حصة مؤسسي الكويت للتقدم الطبي، والزيادة

مصاريف عمومية والزيادة غير موزعة

تكاليف التأمين

صافي إيرادات من أصول مالية بقيمة الاسئلة

صافي إيرادات أخرى

مصاريف تمويل التأمين لغرض التأمين العمومي

إيرادات تمويل: اعادة التأمين لتفوق اعادة التأمين المحقق بها

صافي النتيجة المبررة للتأمين

صافي إيرادات من عقود اعادة التأمين المحقق بها

نتيجة خدمة التأمين

مصاريف خدمة التأمين

إيرادات التأمين

مصاريف خدمة التأمين

نتيجة خدمة التأمين قبل عقود اعادة التأمين المحقق بها

مصاريف خدمة التأمين

إيرادات التأمين

مصاريف خدمة التأمين

## تابع/ إيضاحات حول البيانات المالية

### 19 الجمعية العامة السنوية للمساهمين

قالت الجمعية العامة السنوية للمساهمين المنعقدة بتاريخ 6 أغسطس 2024 باعتماد البيانات المالية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023 ومقترح مجلس الإدارة بعدم توزيع أي أرباح للسنة المنتهية بذلك التاريخ (2022: لا شيء).

إضافة إلى ذلك، اعتمد المساهمون عدم توزيع مكافأة أعضاء مجلس الإدارة للعنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024 (2022: لا شيء).

### 20 أهداف وسياسات إدارة المخاطر

تتمثل المخاطر في أنشطة الشركة، ولكن يتم إدارة هذه المخاطر بطريقة التعبد والتجاس والمراقبة المستمرة وفقاً لقبود المخاطر والحوادث 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 داخل الشركة. تتعرض الشركة لمخاطر إطار العمل التنظيمي ومخاطر التأمين ومخاطر الائتمان ومخاطر السيولة، ويقتصر التعرض لمخاطر السوق على مخاطر العملات الأجنبية ومخاطر أسعار الفائدة ومخاطر أسعار الأسهم ومخاطر المدفوعات مقدماً ومخاطر التشغيل. يتم مراقبة هذه المخاطر من خلال عملية التخطيط الاستراتيجي الخاصة بالشركة.

تتحمل إدارة الشركة المسؤولية الكاملة عن وضع المنهج الشامل لإدارة المخاطر واعتماد استراتيجيات ومبادئ المخاطر.

تقوم إدارة الشركة بمراجعة واعتماد سياسات إدارة كل نوع من تلك المخاطر الموضحة في الجدول أدناه.

#### 20.1 إطار العمل التنظيمي

بتاريخ 1 سبتمبر 2019، تم إصدار قانون التأمين الجديد رقم 125 لسنة 2019، والذي يسري اعتباراً من 28 أغسطس 2019. يحل هذا القانون محل القانون رقم 24 لسنة 1961 وتعديلاته اللاحقة. صدرت اللائحة التنفيذية للقانون رقم 125 لسنة 2019 بتاريخ 16 مارس 2023.

إن القانون رقم 125 لسنة 2019 ولائحته التنفيذية والقواعد واللوائح المصدرة عن وحدة تنظيم التأمين تحدد إطار العمل التنظيمي لمجتمع أعمال التأمين في دولة الكويت، حيث ينص على أنه يتعين على كافة شركات التأمين التي تخضع بأنشطة العمليات في دولة الكويت أن تلتزم بهذه القواعد واللوائح.

فيما يلي اللوائح الرئيسية التي تنظم عمليات الشركة:

- أ. بالنسبة لشركات التأمين على الحياة، يتم إيداع وبنية ثابتة بمبلغ 500,000 د.ك تحت الاسم الوزاري ليتم الاحتفاظ بها في الكويت.
- ب. بالنسبة لشركات التأمين العامة، يتم إيداع وديعة ثابتة بمبلغ 500,000 د.ك تحت الاسم الوزاري ليتم الاحتفاظ بها في الكويت.
- ج. بالنسبة لشركات التأمين على الحياة وشركات التأمين العامة، يتم إيداع وديعة ثابتة بمبلغ 1,000,000 د.ك تحت الاسم الوزاري ليتم الاحتفاظ بها في الكويت.
- د. بالإضافة إلى ذلك، يتعين على جميع شركات التأمين الاحتفاظ بمخصص بنسبة 20% من إجمالي الأقساط المكتسبة بعد استبعاد خصمة 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 وعن عقارات من الدرجة الأولى في الكويت.

يتحمل مجلس الإدارة والإدارة العليا بالشركة مسؤولية مراقبة الالتزام باللوائح الموضحة أعلاه.

#### 20.2 مخاطر التأمين

تتعلق المخاطر الرئيسية التي تواجهها الشركة بموجب عقود التأمين في احتمالية اختلاف التحويلات الفعلية ودفوعات للمزايا أو توغيت هذه الهمود عن التوقعات التي تتطرحها الشركة. تتأثر هذه المخاطر بمعدل تكرار التحويلات ومعدل خطورتها والمزايا الفعلية المتوقعة وللتطورات اللاحقة للتحويلات طويلة الأجل. وعليه، فإن هدف الشركة هو ضمان توفر الاحتياطيات الكافية للوفاء بهذه الخصوم.

تسير الشركة مخاطر التأمين من خلال الاختيار النقيق والتنفيذ لاستراتيجية الاكتتاب وخطورتها الإرسائية إلى جانب ترتيبات إعادة التأمين المتنامية والمعالجة المنضبطة للمطالبات.

تقوم الشركة بصفة أسبوعية بإصدار عقود تأمين عامة متعلقة بالتأمين البحري والجوي والممتلكات والحوادث والتأمين الطبي.

## تابع/ إيضاحات حول البيانات المالية

## 20 تابع/ أهداف وسياسات إدارة المخاطر

## 20.2 تابع/ مخاطر التأمين

يتم تخفيف تركيز التعرض لمخاطر التأمين من خلال الاختيار الدقيق لتنفيذ استراتيجية الاكتتاب لدى الشركة والتي تسعى لضمان تنوع المخاطر المكتسب فيها عبر محفظة كبيرة متنوعة من حيث النوع ومستوى المنافع المؤمنة ومقدار المخاطر ومجال النشاط والنطاق الجغرافي. هناك حدود موضوعة للاكتتاب بغرض تفعيل معيار اختيار المخاطر.

لحد من التعرض للمخاطر المالية الناتجة من المطالبات الكبيرة، تقوم الشركة ضمن سياق الأحكام العملي بإبرام عقود مع الأطراف الأخرى لأغراض إعادة التأمين. وتقدم تلك الترتيبات الخاصة بإعادة التأمين تنوع أكبر للأعمال، وتسمح للإدارة بمراقبة التعرض للخسائر المحتملة الناتجة من المخاطر الكبيرة وتوفير قدرة إضافية للنمو.

ويؤثر جزء كبير من إعادة التأمين باتفاقيات التأمين العقدية وعقود إعادة التأمين الاختيارية والمتعلقة بزيادة الخسائر. يتم تقدير المبالغ المستردة من معيدي التأمين بطريقة تتسق مع مخصص المطالبات تحت التسوية، كما تتسق مع عقود عمليات إعادة التأمين.

بالرغم من أن الشركة لديها ترتيبات إعادة تأمين، لا يعني ذلك الشركة من التزاماتها المباشرة تجاه حاملي الوثائق، وبالتالي تظهر مخاطر الائتمان فيما يتعلق بعمليات التأمين الممندة وذلك حسب مدى عجز معيد التأمين عن الوفاء بالالتزامات المحددة بموجب ترتيبات إعادة التأمين هذه. تتنوع عمليات إعادة التأمين لدى الشركة بحيث لا تعتمد على معيد تأمين واحد، كما لا تعتمد أنشطة عمليات الشركة على أي عقد إعادة تأمين واحد.

لدى الشركة سياسات صارمة لمراجعة المطالبات لتقييم جميع المطالبات الجديدة والمستمرة مع مراجعة مفصلة ومنظمة لإجراءات معالجة المطالبات وتحقيقات متكررة عن المطالبات الاحتمالية المحتملة لتخفيف تعرض الشركة للمخاطر. كما تفرض الشركة سياسة الإدارة الفعالة والمناخ المباشرة للتعويضات بهدف الحد من تعرض الشركة للتعويضات غير المتوقعة والتي قد تؤثر سلباً على الشركة.

## الافتراضات الرئيسية

إن الافتراض الرئيسي الذي يعتمد عليه تقدير الالتزامات هو أن يعتمد تطور التعويضات المستقبلية على أساس نمط مماثل لتحديد الخبرة السابقة بتطور التعويضات. يتضمن ذلك الافتراضات المتعلقة بمتوسط تكاليف التعويضات وتكاليف معالجة التعويضات وعوامل تضخم التعويضات وعدد التعويضات للحوادث التي وقعت خلال السنة. كما يتم استخدام أحكام نوعية إضافية لتقييم مدى عدم إمكانية تطبيق الاتجاهات السابقة على المستقبل، مثل معدل الوقوع لمرّة واحدة والتغيرات في عوامل السوق مثل الموقف العام حول التعويضات والظروف الاقتصادية بالإضافة إلى العوامل الداخلية مثل مزيج محفظة التأمين وشروط وثيقة التأمين وإجراءات التعامل مع التعويضات. كما يتم الاستعانة بالأحكام التقديرية لتقييم إلى أي مدى يمكن أن تؤثر العوامل الخارجية مثل الأحكام القضائية والتشريعات الحكومية على التقديرات.

تتمثل الظروف الرئيسية الأخرى التي تؤثر على موثوقية الافتراضات المبني في معدلات الفقد والتأخير في المداد والتقديرات في أسعار صرف العملات الأجنبية.

## الخصائية

إن مخصص محاذيات للتأمين العامة حاملة للافتراضات الرئيسية الواردة ذكرها أعلاه لم يكن بالإمكان تحديدها بقيمة رقمية لمقدار حساسية بعض الافتراضات مثل التغييرات في التهربات أو الشكوك حول عملية التقدير. يوضح الجدول التالي التأكيد على بيان الأرباح والخسائر وحقوق الملكية نتيجة للتغيرات في الافتراضات التأمين.

(نقص 5%)		(زيادة 5%)	
التأثير على	التأثير على	التأثير على	التأثير على
حقوق الملكية	الربح قبل	حقوق الملكية	الربح قبل
(قبل الضريبة)	الضريبة	(قبل الضريبة)	الضريبة
(29,484)	(29,484)	29,484	29,484
(2,161,516)	(2,161,516)	2,161,516	2,161,516
2,317,911	2,317,911	(2,317,911)	(2,317,911)
119,699	119,699	(119,699)	(119,699)
(44,317)	(44,317)	44,317	44,317
(2,188,779)	(2,188,779)	2,188,779	2,188,779
2,401,599	2,401,599	(2,401,599)	(2,401,599)
73,258	73,258	(73,258)	(73,258)

31 ديسمبر 2024  
أصول عقود التأمين  
أصول عقود إعادة التأمين  
الالتزامات عقود التأمين  
للالتزامات عقود إعادة التأمين

31 ديسمبر 2023  
أصول عقود التأمين  
أصول عقود إعادة التأمين  
الالتزامات عقود التأمين  
الالتزامات عقود إعادة التأمين

## تابع/ إيضاحات حول البيانات المالية

20 تابع/ أهداف وسياسات إدارة المخاطر

20.2 تابع/ مخاطر للتأمين

### جدول تطور المطالبات

تحتفظ المجموعة بمستوى احتياطات قوية فيما يتعلق بعمليات التأمين من أجل الحماية ضد سلبية خبرات وتطورات المطالبات المستقبلية. توضع الجداول اذناد توقعات المطالبات المتكينة المتراكمة والمبالغ المدفوعة المتراكمة حتى تاريخه بما في ذلك المطالبات المبلغ عنها وتم تكبدا ولكن لم يبلغ عنها (المطالبات المتكينة وغير المسجلة) لكل سنة سنوية لسنة الحوادث كما في تاريخ البيانات المالية.

يبين للقسم الأعلى لكل جدول كيفية تغيير تقدير الشركة لمجموع المطالبات القائمة لكل سنة من سنوات الحوادث كما في نهاية للسنوات العنوية. أما للقسم الأدنى للجداول، فإنه يبين نموية المطالبات المتراكمة بالمبلغ الظاهرة في بيان المركز المالي.

باستثناء تناسب وعدم تناسب أنشطة إعادة التأمين، تم اعتبار أساس سنة الحوادث كأفضل أساس لأنشطة الاكتتاب للشركة. نظراً لطبيعة مطالبات إعادة التأمين وصعوبة التعرف على سنة الحوادث لكل مطالبة مبلغ عنها، تم تحقيق هذه المطالبات بصفة فردية وتم توحيدها بحسب سنة التقرير (أساس السنة المشمولة بالتقرير) ما يعني أنه تم تحقيق المطالبة في السنة التي تم إبلاغ الشركة بها.



## تابع/ إيضاحات حول البيانات المالية

### 20 تابع/ إدارة المخاطر

#### 20.3 مخاطر الائتمان

تتمثل مخاطر الائتمان في عدم قدرة أحد أطراف الأداة المالية على الوفاء بالتزاماته معينا بذلك خسارة مالية للطرف الآخر. تتم مراقبة سيولة ومخاطر الائتمان لدى الشركة على أمدل معتدلة. وتهدف الشركة إلى تجنب التركيز الائتمانية للمخاطر في أفراد أو مجموعات من العملاء في موقع محدد أو نشاط معين وينتج ذلك من خلال تنويع الأنشطة.

يتم لمركز عمليات إعادة التأمين إلى أطراف مقابلة ذات تصنيف ائتماني جيد، وتواجه الشركة تركيز المخاطر عن طريق اتباع إرشادات السجسة التقليدية فيما يتعلق بحدود الأطراف المقابلة والتي يتم تحديدها سنويا من قبل الشركة وتخضع للمراجعات الدورية. تقوم الإدارة في تاريخ كل بيانات مالية بتقييم الحدوة العالية لسعيدي التأمين ومستجدات اسر لتجبية شراء عقود اعلة التأمين مع التأكد من توفر المخصص المناسب للاختصاص في القيمة.

يوضح الجدول التالي مجمل الحد الأقصى من التعرض لمخاطر الائتمان بالنسبة للأصول المالية.

معدلة		
31 ديسمبر 2023 دك	31 ديسمبر 2024 دك	
356,430	294,301	القعد وأرصدة لدى البنوك
2,050,223	2,398,695	ودائع لأجل
241,108	282,340	حسابات مدينة أخرى
886,335	589,678	أصول عقود التأمين
43,775,580	43,230,324	أصول عقود إعادة التأمين
47,309,676	46,795,338	مجمل الحد الأقصى من التعرض لمخاطر الائتمان

#### تركيزات مخاطر الحد الأقصى من التعرض لمخاطر الائتمان

نشأ التركيزات عندما يشترك عدد من الأطراف المقابلة في أنشطة تجارية مماثلة، أو في أنشطة في نفس المنطقة الجغرافية، أو عندما يكون لهم سمات اقتصادية متشابهة مما قد يجعل قدرتهم على الوفاء بالتزامات التلقائية تتأثر بشكل مماثل بالتغيرات في الظروف الاقتصادية أو السياسية أو غيرها. تشير التركيزات إلى الحساسية النسبية لأداء الشركة نحو التطورات التي تؤثر على قطاع أعمال بذاته أو على منطقة جغرافية معينة.

إن تعرض الشركة لمخاطر الائتمان محدود إلى حد ما، حيث أن أعلى أعمالها تتم مع أطراف ذات صلة. يتم رقابة أرصدة المدينين التي تتعلق بالأحزاب غير ذات الصلة باستمرار مما يجعل تعرض الشركة لمخاطر الديون المدومة غير جوهري.

فيما يتعلق بمخاطر الائتمان الناتجة من الأصول المالية الأخرى للشركة، والتي تتكون من الأرصدة لدى البنوك والودائع، قبل تعرض الشركة لمخاطر الائتمان ينتج من تعثر الطرف المقابل بحيث يعادل الحد الأقصى من التعرض للمخاطر القيمة الدفترية لتلك الأدوات ثم إيداع الأرصدة لدى البنوك والودائع لدى مؤسسات مالية محلية.

يبلغ الحد الأقصى لتعرض لمخاطر الائتمان بالنسبة لطرف مقاب واحد 307,100 دك (2023: 177,781 دك) وتمثل نسبة 0.49% (2023: 0.28%) تقريبا عن إجمالي الأصول.

#### 20.4 مخاطر السيولة

تتمثل مخاطر السيولة في مواجهة شركة صعوبة في توفير الأموال الكافية للوفاء بالتزامات للتربط بالادوات المالية. قد تنتج مخاطر السيولة من عدم المقدرة على بيع أصل مالي بسعر يعكس قيمة مقارنة لقيمه العالمة.

## تابع/ إيضاحات حول البيانات المالية

## 20 تابع/ إدارة المخاطر

## 20.4 تابع/ مخاطر السيولة

تقوم الإدارة بمراقبة متطلبات السيولة على أساس يومي والتأكد من وجود أموال كافية. يلخص الجدول التالي استحقاق خصوم الشركة على أساس الترتيبات التعاقدية غير المخصومة المتبقية في 31 ديسمبر.

يلخص الجدول التالي قائمة استحقاق أصول وخصوم الشركة. تم تحديد استحقاقات الأصول والخصوم وفقاً لتوقيت المتوقع لاستردادها أو تسويتها.

المجموع د.ك	أكثر من 1 سنة د.ك	1 - 3 شهور د.ك	خلال 3 أشهر د.ك	تحت الطلب د.ك	
<b>31 ديسمبر 2024</b>					
<b>الأصول</b>					
294,301	-	-	-	294,301	التفد وأرصدة لدى البنوك
2,398,695	2,398,695	-	-	-	ودائع لأجل
282,340	-	79,615	202,725	-	حسابات مدينة أخرى
2,570,418	301,750	-	-	2,268,668	أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
589,678	-	442,258	147,420	-	أصول عقود التأمين
43,230,324	-	32,422,744	10,807,580	-	أصول عقود إعادة التأمين
13,673,974	13,399,136	-	-	274,838	أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخرى
25,918	25,918	-	-	-	المستلكات والمعدات
63,065,648	16,125,499	32,944,617	11,157,725	2,837,807	مجموع الأصول
<b>الخصوم</b>					
46,358,217	-	34,768,662	11,589,555	-	التزامات عقود التأمين
2,393,970	-	1,795,477	598,493	-	التزامات عقود إعادة التأمين
1,008,457	-	756,850	251,607	-	الخصوم الأخرى
4,840,310	-	4,840,310	-	-	مستحق على المكشوف لدى البنوك
54,600,954	-	42,161,299	12,439,655	-	مجموع الخصوم
<b>31 ديسمبر 2023</b>					
<b>الأصول</b>					
356,430	-	-	-	356,430	التفد وأرصدة لدى البنوك
2,050,223	2,050,223	-	-	-	ودائع لأجل
241,108	-	79,614	161,494	-	حسابات مدينة أخرى
2,587,166	399,537	-	-	2,287,629	أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
886,335	-	664,752	221,583	-	أصول عقود التأمين
43,775,580	-	32,831,685	10,943,895	-	أصول عقود إعادة التأمين
12,700,776	11,415,052	1,049,920	-	235,804	أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخرى
36,537	36,537	-	-	-	المستلكات والمعدات
62,634,155	13,801,349	34,625,971	11,326,972	2,879,863	مجموع الأصول
<b>الخصوم</b>					
48,031,983	-	36,023,987	12,007,996	-	التزامات عقود التأمين
1,465,161	-	1,098,871	366,290	-	التزامات عقود إعادة التأمين
1,833,909	-	1,375,432	458,477	-	الخصوم الأخرى
4,577,537	-	4,577,537	-	-	مستحق على المكشوف لدى البنوك
55,908,590	-	43,075,827	12,832,763	-	مجموع الخصوم

## تابع/ إيضاحات حول البيانات المالية

### 20 تابع/ إدارة المخاطر

#### 20.5 مخاطر السوق

تتمثل مخاطر السوق في تقلب القيمة المعلنة أو التدفقات النقدية المستقبلية للأدوات المالية نتيجة التغير في أسعار السوق. تنتج مخاطر السوق من المراكز القائمة في أسعار الفائدة والعملة والحملات ومنتجات الأسهم، حيث تتعرض جميعها للحركات العارضة والمعددة في السوق والتغيرات في مستوى تقلب معدلات أو أسعار السوق مثل لمصارف العملات الأجنبية وأسعار الفائدة وأسعار الأسهم.

#### (أ) مخاطر العملات الأجنبية

مخاطر أسعار صرف العملات الأجنبية هي مخاطر تقلب القيمة العادلة للتدفقات النقدية المستقبلية للأداة المالية سبب التغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية.

لتخفيف تعرض الشركة إلى مخاطر العملات الأجنبية، تتم مراعاة التدفقات النقدية المقومة بعملة بخلاف الدينار الكويتي وفقاً لعملياتها وإدارة المخاطر الخاصة بالشركة كد يتأثر المركز المالي للشركة بشكل كبير نتيجة لتغير في أسعار صرف هذه العملات.

فيما يلي صافي تعرض الشركة لمخاطر العملات الأجنبية الخاصة بالأصول النقدية نقلتها الخصوم للنقدية كما في تاريخ البيانات المالية مترجمة إلى الدينار الكويتي وفقاً لأسعار الإقتال:

31 ديسمبر 2023 ما يُعلن د.ك	31 ديسمبر 2024 ما يُعلن د.ك	
10,509,513	10,453,849	دولار أمريكي
(192,761)	(186,999)	ريال قطري
114,047	281,696	أخرى

يوضح الجدول التالي بشكل مفصل حساسية الشركة للزيادة والنقص بنسبة 5% (2023: 5%) بالدينار الكويتي مقابل العملات الأجنبية. أهلاً، يتضمن تحليل الحساسية فقط الأصول والخصوم النقدية القائمة والمقومة بالعملة الأجنبية، ويقوم بتعديل تركبتها بنهاية السنة مقابل تغير بنسبة 5% في أسعار صرف العملات الأجنبية. يشير الرقم الموجب أدناه إلى زيادة الربح ويشير الرقم العكس إلى انخفاض الربح. لا يوجد تأثير على الدخل الشامل الآخر للشركة. تظل كافة المقصودات الأخرى ثابتة.

لم يكن هناك أي تغيير في الطرق والافتراضات المستخدمة في إعداد تحليل الحساسية.

التأثير بنسبة 5- %	التأثير بنسبة 5- %	التأثير بنسبة 5+ %	التأثير بنسبة 5+ %	
31 ديسمبر 2023 د.ك	31 ديسمبر 2024 د.ك	31 ديسمبر 2023 د.ك	31 ديسمبر 2024 د.ك	نتائج السنة
(521,540)	(527,427)	521,540	527,427	

وتفاوتت مخاطر تقلبات صرف العملة الأجنبية خلال السنة حسب حجم وطبيعة المعاملات، ولكن، يمكن اعتبار التحليل أهلاً على أنه يمثل مدى تعرض الشركة لمخاطر تقلبات أسعار العملة الأجنبية.

## تابع/ إيضاحات حول البيانات المالية

### 20 تابع/ إدارة المخاطر

#### 20.5 تابع/ مخاطر السوق

##### (ب) مخاطر معدل الفائدة

تنتج مخاطر معدل الفائدة من احتمال تأثير تغير معدلات الفائدة على الربحية المستقبلية أو القيم العجلة لأدوات المالية، تتعرض الشركة لمخاطر معدلات الفائدة فيما يتعلق بقرضاتها والمستحق إلى البنوك.

يوضح الجدول التالي حساسية نتائج السنة لتغيير محتمل بقدر معقول في معدلات الفائدة بنسبة +100 نقطة أساس (1%) و-100 نقطة أساس (1%) (2023: +100 نقطة أساس (1%) و-100 نقطة أساس (1%)) بتأثير ذلك من بداية السنة. تقوم الحسابات على أساس الأدوات المالية للشركة المتحفظ بها في تاريخ كل مركز مالي. تظهر كافة المتغيرات الأخرى ثابتة. لم يكن هناك أي تغيير خلال السنة في الأساليب والإفترضات المستخدمة في إعداد تحليل الحساسية.

31 ديسمبر 2023		31 ديسمبر 2024		نتائج السنة
%+	%-	%+	%-	
45,775	(45,775)	48,403	(48,403)	

##### (ج) مخاطر الأسعار

تتعرض الشركة إلى مخاطر أسعار الأسهم فيما يتعلق باستثمارات حقوق الملكية الخاصة بها. يتم تسنيد هذه الأصول للمالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر.

يوضح الجدول التالي درجات الحساسية التي تتعرض لها الشركة والمتعلقة باستثماراتها في الأسهم، وعلى أساس المخاطر المحتملة لأسعار تلك الأوراق كما في تاريخ البيانات المالية. لم يكن هناك أي تغيير خلال السنة في الأساليب والإفترضات المستخدمة في إعداد تحليل الحساسية.

في حالة زيادة/ انخفاض أسعار الأوراق المالية بنسبة 5% (2023: 5%)، لكن تأثير ذلك على نتيجة السنة وحقوق الملكية كما يلي:

حقوق الملكية		اصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر (أصول حقوق ملكية مسعرة)
31 ديسمبر 2023	31 ديسمبر 2024	
11,950	13,902	

### 21 قياس القيمة العادلة

#### 21.1 قياس الأدوات المالية بالقيمة العادلة

تمثل القيمة العادلة المبلغ الذي يمكن من خلاله استلام أو بيع أصل أو المبلغ المتفرغ لتحويل التزام في معاملة نظامية بين مشاركين في السوق كما في تاريخ القياس.

إن الأصول المالية والخصوم المالية التي يتم قياسها بالقيمة العادلة في بيان المركز المالي مصنفة ضمن التسلسل الهرمي للقيمة العادلة في ثلاثة مستويات. تم تحديد المستويات الثلاثة على أساس ملاحظة المدخلات الهامة للقياس كما يلي:

- قياسات القيمة العادلة للمعنوي 1 مستمدة من الأسعار المعلنة (غير المعدلة) في أسواق نشطة لأصول وخصوم مماثلة.
- قياسات القيمة العادلة للمعنوي 2 مستمدة من مدخلات بخلاف الأسعار المعلنة المدعومة بمصادر يمكن تحديدها للأصول أو الخصوم إما بشكل مباشر (أي، الأفعال) أو بشكل غير مباشر (أي، مستمدة من الأسعار)؛ و
- قياسات القيمة العادلة للمعنوي 3 مستمدة من أساليب تقييم تتضمن مدخلات للأصول أو الخصوم التي لا تعتمد على بيانات سوق مدعومة بمصادر يمكن تحديدها (مدخلات غير مدعومة بمصادر يمكن تحديدها).

## تابع/ إيضاحات حول البيانات المالية

## 21 تابع/ فواصل القيمة العادلة

## 21.1 تابع/ قياس الأدوات المالية بالقيمة العادلة

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

المجموع د.ك	المستوى 2 د.ك	المستوى 1 د.ك
<b>31 ديسمبر 2024</b>		
أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال النكاح الشامل الأخر:		
13,395,943	13,395,943	-
278,031	-	278,031
أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر:		
319,692	319,692	-
2,250,726	2,250,726	-
16,244,392	15,966,361	278,031
<b>31 ديسمبر 2023</b>		
أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر:		
12,461,778	12,461,778	-
238,998	-	238,998
أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر:		
309,532	309,532	-
2,277,634	2,277,634	-
15,287,942	15,048,944	238,998

لم تكن هناك عمليات تحويل بين المستويات خلال فترة البيانات المالية.

لم تتغير طرق و تقنيات التقييم المستخدمة لأغراض قياس القيم العادلة مقارنة بمنهجية البيانات المالية السابقة.

## 22 إنارة رأس المال

تتمثل أهداف إدارة رأس المال في الشركة في ضمان قدرة الشركة على الاستمرار كمنظمة مستمرة وتوفير عائد مناسب للمساهمين من خلال تخصيص هيكل رأس المال.

يتكون رأس المال من إجمالي حقوق الملكية. تدير الشركة رأس المال ويتم إجراء التعديلات عليه في ضوء التغيرات في الظروف الاقتصادية والمنهجيات الأخرى المتعلقة بالمخاطر المرتبطة بأصول الشركة. ومن أجل الحفاظ على/أو تعديل هيكل رأس المال، فإن الشركة يمكنها القيام بتعديل مبلغ توزيعات الأرباح المدفوعة للمساهمين أو إعادة رأس المال للمساهمين أو إصدار أسهم جديدة.

تقوم الشركة بمراقبة رأس مالها من خلال اهتمام المالك على حقوق الملكية. ويحسب هذا المعدل بالرجوع إلى ربح السنة عكسة على إجمالي حقوق الملكية كما يلي:

(معدلة)	31 ديسمبر	31 ديسمبر	
2023	2024		
د.ك	د.ك		
1,644,684	1,457,907		ربح السنة
6,725,565	8,464,694		مجموع حقوق الملكية
%24.45	%17.22		العائد على حقوق الملكية

#### هيئة من جويانت لوزون

إذ شركة جويانت لوزون هي شبكة عالمية مكونة من 73.000 موظف في 130 شركة الأعضاء في أكثر من 150 دولة بهدف مشترك - بعبارة بسيطة بد الفون لكم في تحقيق جويانتكم حلنا هو السبب في كل شبكة تجمع بين النطاق العالمي والتكنولوجيا والقرابة والقيم على تلك، مراد ألفت شاعري في سوال واحد أو أكثر وتطرح في العمل بشكل أكثر شاملة وتقديم بادرة للمعلم والتعلم أو تحقيق هيئة أصحاب للشبكة. لأن شركة الأعضاء لديها القدرة على العمل في خدمات التأكيد والتسويق والاستثمار بدرجة ترضى إلى توفيقكم.

أسست حركة جويانت لوزون = العالمي والمان وشركاهم منذ 1973 وهي إحدى أقدم مكاتب التهيئة العامة في دولة الكويت. وقد كانت محفزاً لدى شركة جويانت لوزون العالمية منذ 1985. إن هذا التعاون والارتباط يساهم في الاستفادة من خبرات وموارد المنظمة الدولية لتقديم خدمات متطورة على المستوى العالمي في الكويت.

لنستمر بالامتداد وبناء العلاقات ونسعى مع فريقكم لتقديم ما لهدية من خبرات بشكل شخصي ومرتدي للعلماء.

تعلم بوفرة للعلماء معكم

علا السبب نرحب بالفكر الخلاق ووجهات نظر لشبكة لإيجاد الحل المطلوب.

نحن لا نتبا والمنطق ولكن نتبادلكم على عطية باليهيكي.

تعتبر 'الحركة جويانت لوزون' إلى البداية هي محاولة التي يوجهها للعلم الشركات الأعضاء في جويانت لوزون منسجمة والتأكد والتعريب والاستعدادات لاصلاحها وكما لو تشير إلى وحدة أو أكثر من الشركات الأعضاء، سبب فساهم تشير 'GAIL' إلى شركة جويانت لوزون العالمية المحدودة. إذ شركة جويانت لوزون هي شبكة عالمية وشركات الأعضاء لا تمثل شركة حليفة. حركة جويانت لوزون العالمية المحدودة وكل شركة عضو لتل كويان الفون متصل. يتم بلعم المنسجمة من قبل الشركات الأعضاء. لا تقدم شركة جويانت لوزون العالمية المحدودة خدمات للشبكات حركة جويانت لوزون العالمية المحدودة وشركائها الأعضاء ليسوا وكلاء ولا يلتزمون بعضهم البعض وليست مسؤولية من العدل أو نصير من جانب أعضاء المنهج.

© 2024 جويانت لوزون = العالمي والمان وشركاهم

جميع الحقوق محفوظة.

granthorwob.com.kw