

شركة عناية للتأمين ش.م.ك. (مقفلة) وشركتها التابعة

البيانات المالية المجمعة
31 ديسمبر 2025



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

**إرنست ويونغ
العيان والعصيمي وشركاهم**

ص.ب. 74
بج الشايح - الطابق 16 و 17
شارع السور - المرقاب
الصفحة 13001 - دولة الكويت



**تقرير مراقب الحسابات المستقل
إلى حضرات السادة المساهمين
شركة عناية للتأمين ش.م.ك. (مقفلة)**

تقرير حول تدقيق البيانات المالية المجمعة

الرأي

لقد دققنا البيانات المالية المجمعة لشركة عناية للتأمين ش.م.ك. (مقفلة) ("الشركة الأم") وشركتها التابعة (يُشار إليهما معاً بـ "المجموعة")، والتي تتكون من بيان المركز المالي المجموع كما في 31 ديسمبر 2025 وبيانات الدخل الشامل والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية المجمعة للسنة المنتهية بذلك التاريخ والإيضاحات حول البيانات المالية المجمعة، بما في ذلك معلومات السياسات المحاسبية الهامة.

في رأينا، أن البيانات المالية المجمعة المرفقة تعبر بصورة عادلة، من جميع النواحي المادية، عن المركز المالي المجموع للمجموعة كما في 31 ديسمبر 2025 وعن أدائها المالي المجموع وتدفقاتها النقدية المجمعة للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية – معايير المحاسبة الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية.

أساس الرأي

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

مسؤوليات الإدارة والمسؤولين عن الحوكمة عن البيانات المالية المجمعة

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

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

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

مسؤوليات مراقب الحسابات عن تدقيق البيانات المالية المجمعة

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

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

تقرير حول تدقيق البيانات المالية المجمعة (تتمة)

مسؤوليات مراقب الحسابات عن تدقيق البيانات المالية المجمعة (تتمة)
كجزء من التدقيق وفقاً لمعايير التدقيق الدولية، اتخذنا أحكاماً مهنيةً وحافظنا على الحيطة المهنية خلال أعمال التدقيق. كما قمنا بما يلي:

- ◀ تحديد وتقييم مخاطر الأخطاء المادية في البيانات المالية المجمعة سواء كانت ناتجة عن الغش أو الخطأ ووضع وتنفيذ إجراءات التدقيق الملائمة لتلك المخاطر، وكذلك الحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة لتقديم أساس يمكننا من إبداء رأينا. إن مخاطر عدم اكتشاف خطأ مادي ناتج عن الغش تفوق مخاطر عدم اكتشاف ذلك الناتج عن الخطأ؛ حيث إن الغش قد يتضمن التواطؤ أو التزوير أو الإهمال المتعمد أو التضليل أو تجاوز الرقابة الداخلية.
- ◀ فهم أدوات الرقابة الداخلية ذات الصلة بعملية التدقيق لوضع إجراءات التدقيق الملائمة للظروف ولكن ليس لغرض إبداء الرأي حول فعالية أدوات الرقابة الداخلية لدى المجموعة.
- ◀ تقييم ملائمة السياسات المحاسبية المستخدمة ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات الصلة المقدمة من قبل الإدارة.
- ◀ التوصل إلى مدى ملائمة استخدام الإدارة لأساس مبدأ الاستمرارية المحاسبي والقيام، استناداً إلى أدلة التدقيق التي حصلنا عليها، بتحديد ما إذا كان هناك عدم تأكد مادي متعلق بالأحداث أو الظروف والذي يمكن أن يثير شكاً جوهرياً حول قدرة المجموعة على متابعة أعمالها على أساس مبدأ الاستمرارية. وفي حالة التوصل إلى وجود عدم تأكد مادي، يجب علينا أن نأخذ بعين الاعتبار، في تقرير مراقب الحسابات، الإفصاحات ذات الصلة في البيانات المالية المجمعة أو تعديل رأينا في حالة عدم ملائمة الإفصاحات. تستند نتائج تدقيقنا إلى أدلة التدقيق التي حصلنا عليها حتى تاريخ تقرير مراقب الحسابات. على الرغم من ذلك، قد تتسبب الأحداث أو الظروف المستقبلية في توقف المجموعة عن متابعة أعمالها على أساس مبدأ الاستمرارية.
- ◀ تقييم العرض الشامل للبيانات المالية المجمعة وهيكلها والبيانات المتضمنة فيها بما في ذلك الإفصاحات وتقييم ما إذا كانت البيانات المالية المجمعة تعبر عن المعاملات الأساسية والأحداث ذات الصلة بأسلوب يحقق العرض العادل.
- ◀ تخطيط وتنفيذ أعمال التدقيق للمجموعة للحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة حول المعلومات المالية للشركات أو وحدات أنشطة المجموعة داخل المجموعة كأساس لإبداء رأي حول البيانات المالية المجمعة. ونحن مسؤولون عن إبداء التوجيهات والإشراف على ومراجعة أعمال التدقيق المنفذة لأغراض تدقيق المجموعة. ونتحمل المسؤولية فقط عن رأي التدقيق.
- ◀ إننا نتواصل مع المسؤولين عن الحوكمة حول عدة أمور من بينها النطاق المخطط لأعمال التدقيق وتوقيتها ونتائج التدقيق الهامة بما في ذلك أي أوجه قصور جوهرية في أدوات الرقابة الداخلية التي يتم تحديدها أثناء أعمال التدقيق.

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

تقرير حول المتطلبات القانونية والرقابية الأخرى

في رأينا أيضاً أن الشركة الأم تحتفظ بدفاتر محاسبية منتظمة وأن البيانات المالية المجمعة والبيانات الواردة في تقرير مجلس إدارة الشركة الأم فيما يتعلق بهذه البيانات المالية المجمعة متفقة مع ما هو وارد في هذه الدفاتر. وأنا قد حصلنا على كافة المعلومات والإيضاحات التي رأيناها ضرورية لأغراض التدقيق، كما أن البيانات المالية المجمعة تتضمن جميع المعلومات التي يتطلبها قانون الشركات رقم 1 لسنة 2016 والتعديلات اللاحقة له ولائحته التنفيذية والتعديلات اللاحقة لها، وعقد التأسيس والنظام الأساسي للشركة الأم، وأنه قد أجري الجرد وفقاً للأصول المرعية. وحسبما وصل إليه علمنا واعتقادنا، لم تقع مخالفات لقانون الشركات رقم 1 لسنة 2016 والتعديلات اللاحقة له ولائحته التنفيذية والتعديلات اللاحقة لها، أو لعقد التأسيس والنظام الأساسي للشركة الأم، خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025 على وجه قد يكون له تأثيراً مادياً على نشاط الشركة الأم أو مركزها المالي.

شخه عدنان الفليح

شخه

شخه عدنان الفليح
سجل مراقبي الحسابات رقم 289 فئة أ
إرنست ويونغ
العيان والعصيمي وشركاهم

26 مارس 2026
الكويت



شركة عناية للتأمين ش.م.ك. (مقفلة) وشركتها التابعة

بيان الدخل الشامل المجمع
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025

2024 دينار كويتي	2025 دينار كويتي	إيضاحات	
27,573,313	34,890,656	4	الإيرادات:
(20,298,499)	(13,182,372)	4	إيرادات تأمين
			مصروفات خدمة التأمين
7,274,814	21,708,284		نتيجة خدمة التأمين قبل عقود إعادة التأمين المحتفظ بها
9,849,247	1,210,511	4	المبالغ المستردة من معيدي التأمين للتعويضات المتكبدة
(14,558,369)	(21,327,665)	4	توزيع أقساط إعادة التأمين
(4,709,122)	(20,117,154)		صافي (المصروفات) من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها
2,565,692	1,591,130		نتيجة خدمة التأمين
(249,733)	(251,420)	4	مصروف تمويل من عقود التأمين الصادرة
149,403	179,784	4	إيرادات تمويل من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها
2,465,362	1,519,494		صافي النتيجة المالية للتأمين
644,871	765,618	3	صافي إيرادات الاستثمار
(770,633)	(525,170)		مصروفات عمومية وإدارية غير موزعة
143,983	389,212		إيرادات أخرى
2,483,583	2,149,154		ربح السنة قبل حصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي والزكاة
(25,305)	(21,432)		حصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي
(27,845)	-		الزكاة
-	(30,000)		مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
2,430,433	2,097,722		ربح السنة
-	-		إيرادات شاملة أخرى
2,430,433	2,097,722		إجمالي الإيرادات الشاملة

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 17 تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية المجمعة.

شركة عناية للتأمين ش.م.ك. (مقفلة) وشركتها التابعة

بيان المركز المالي المجمع
كما في 31 ديسمبر 2025

2024	2025	إيضاحات	
دينار كويتي	دينار كويتي		
17,657	41,569		الموجودات
12,868	5,969		ممتلكات ومعدات
19,291,747	15,369,888	4	موجودات غير ملموسة
150,717	111,399	5	موجودات عقود إعادة التأمين
1,792,358	10,143,330	6	أصل حق الاستخدام
95,074	352,602	7	مبالغ مستحقة من أطراف ذات علاقة
11,725,029	11,974,776	8	مدينون آخرون
7,090,250	1,841,062	9	ودائع قصيرة الأجل
			أرصدة لدى البنوك ونقد
40,175,700	39,840,595		إجمالي الموجودات
			حقوق الملكية والمطلوبات
			حقوق الملكية
10,000,000	10,000,000	10	رأس المال
1,055,360	1,267,275	10	احتياطي إجباري
2,106,738	1,885,808		أرباح مرحلة
13,162,098	13,153,083		إجمالي حقوق الملكية
			المطلوبات
23,296,838	22,227,903	4	مطلوبات عقود التأمين
155,902	119,934	5	مطلوبات تأجير
925,908	687,072	6	مبالغ مستحقة إلى أطراف ذات علاقة
2,634,954	3,652,603	11	مطلوبات أخرى
27,013,602	26,687,512		إجمالي المطلوبات
40,175,700	39,840,595		مجموع حقوق الملكية والمطلوبات



أحمد إبراهيم المسيطير
رئيس مجلس الإدارة

شركة عناية للتأمين ش.م.ك. (مقفلة) وشركتها التابعة

بيان التغيرات في حقوق الملكية المجمع
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025

الإجمالي دينار كويتي	أرباح مرحلة دينار كويتي	احتياطي إجباري دينار كويتي	رأس المال دينار كويتي	
13,162,098	2,106,738	1,055,360	10,000,000	الرصيد كما في 1 يناير 2025
2,097,722	2,097,722	-	-	إجمالي الإيرادات الشاملة للسنة
(2,106,737)	(2,106,737)	-	-	توزيع أرباح (إيضاح 10)
-	(211,915)	211,915	-	اقتطاع إلى الاحتياطي
13,153,083	1,885,808	1,267,275	10,000,000	في 31 ديسمبر 2025
الإجمالي دينار كويتي	أرباح مرحلة دينار كويتي	احتياطي إجباري دينار كويتي	رأس المال دينار كويتي	
12,343,329	1,536,327	807,002	10,000,000	الرصيد كما في 1 يناير 2024
2,430,433	2,430,433	-	-	إجمالي الإيرادات الشاملة للسنة
(1,611,664)	(1,611,664)	-	-	توزيع أرباح (إيضاح 10)
-	(248,358)	248,358	-	اقتطاع إلى الاحتياطي
13,162,098	2,106,738	1,055,360	10,000,000	في 31 ديسمبر 2024

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 17 تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية المجمعة.

شركة عناية للتأمين ش.م.ك. (مقفلة) وشركتها التابعة

بيان التدفقات النقدية المجمع
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025

2024	2025	إيضاحات
دينار كويتي	دينار كويتي	
		أنشطة التشغيل
		ربح السنة
2,430,433	2,097,722	تعديلات لمطابقة ربح السنة بصافي التدفقات النقدية:
		استهلاك ممتلكات ومعدات وموجودات حق الاستخدام
49,260	59,669	إطفاء موجودات غير ملموسة
14,550	10,484	تكاليف تمويل لمطلوبات التأجير
9,163	7,328	5 إيرادات فوائد
(517,283)	(499,936)	3
1,986,123	1,675,267	
		التغيرات في رأس المال العامل:
		موجودات / مطلوبات عقود إعادة التأمين
(13,273,589)	3,921,859	مبالغ مستحقة من أطراف ذات علاقة
6,094,513	(8,350,972)	مدينون آخرون
552,309	(257,528)	مطلوبات أخرى
(32,259)	1,067,476	مطلوبات عقود التأمين
12,579,383	(1,068,935)	مبالغ مستحقة إلى أطراف ذات علاقة
476,455	(238,836)	
8,302,373	(3,301,496)	
(43,037)	(12,496)	مكافأة نهاية الخدمة للموظفين مدفوعة
(37,525)	(37,331)	حصصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي والزكاة مدفوعة
8,302,373	(3,301,496)	صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) الناتجة من أنشطة التشغيل
		أنشطة الاستثمار
		صافي الحركة في ودائع قصيرة الأجل
(516,963)	(249,747)	إضافات إلى ممتلكات ومعدات
(12,175)	(44,263)	إضافات إلى موجودات غير ملموسة
-	(3,585)	إيرادات فوائد مستلمة
517,283	499,936	
(11,855)	202,341	صافي التدفقات النقدية الناتجة من (المستخدمة في) أنشطة الاستثمار
		أنشطة التمويل
		توزيعات أرباح مدفوعة
(1,611,664)	(2,106,737)	10 سداد التزام تأجير
(43,296)	(43,296)	5
(1,654,960)	(2,150,033)	التدفقات النقدية المستخدمة في أنشطة التمويل
		صافي (النقص) الزيادة في الأرصدة لدى البنوك والنقد
6,635,558	(5,249,188)	الأرصدة لدى البنوك والنقد في 1 يناير
454,692	7,090,250	
7,090,250	1,841,062	9 الأرصدة لدى البنوك والنقد في 31 ديسمبر

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 17 تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية المجمعة.

1 معلومات حول الشركة

إن شركة عناية للتأمين ش.م.ك. (مقفلة) ("الشركة الأم") هي شركة مساهمة مقفلة تم تأسيسها في دولة الكويت ويقع مقرها فيها. إن عنوان مكتب الشركة الأم المسجل هو ص.ب. 223، الصفاة، 13003 الكويت.

فيما يلي الأهداف الأساسية للشركة الأم:

1. التأمين ضد الحرائق: يشمل التعاقد على التأمين ضد الأضرار الناتجة عن الحرائق والصواعق والرياح والأعاصير والزلازل والانفجارات والأضرار التي يحدثها سقوط الطائرات وكل ما يدخل عرفاً وعادة في التأمين ضد الحرائق.
2. التأمين ضد الحوادث: يشمل التعاقد على التأمين ضد الأضرار الناتجة عن الحوادث الشخصية والتأمين ضد حوادث العمل وضد خيانة الأمانة والاختلاس والسلب والنهب والتأمين على السيارات والمسافرين والتأمين على المسؤولية المدنية وكل ما يدخل عرفاً وعادة في التأمين ضد الحوادث.
3. التأمين البحري والجوي: يشمل التعاقد على التأمين ضد الأضرار التي تحدث للسفن البحرية والجوية والطائرات بما في ذلك الحمولة أو أي شيء ممكن تأمينه مما له علاقة بالسفن البحرية والجوية والطائرات ومواد الطيران وحمولتها والبضائع والأمتعة والأموال والمسافرين سواء نقلت براً أو بحراً أو جواً أو بكل الطرق وتشمل أخطار المستودعات التجارية أو أي أخطار عرضية وكل ما يدخل عرفاً وعادة في التأمين البحري والجوي.
4. التأمين على الحياة: يشمل التعاقد على التأمين فيما يتعلق بالحياة البشرية والتأمين بالأقساط بما في ذلك العجز والشيخوخة وجميع أنواع التأمين الأخرى المتعلقة بها.
5. منح المعاشات السنوية في جميع أصنافها سواء كانت معتمدة على حياة الإنسان أو غير ذلك وسواء لمدة محددة أو غير محددة أو كانت تدفع فوراً أو مؤجلة أو كانت مطلقة أو عرضية أو غير ذلك من أنواع المعاشات.
6. التعاقد مع المستأجرين أو المقترضين أو مقدمي العروض أو أصحاب الرواتب السنوية أو خلافهم لجمع وتجهيز ودفع رؤوس الأموال المخصصة لاستهلاك الدين والموجودات أو لتجديدها لغرض استعمال عائداتها أو لأي حسابات احتياطيات أخرى سواء كان ذلك مقابل دفعة واحدة أو مقابل أقساط أو غير ذلك استناداً إلى أي شروط أو حدود متفق عليها.
7. تنفيذ أعمال إعادة التأمين المتعلقة بجميع أنواع التأمين التي تقوم بها الشركة الأم.
8. تملك الممتلكات المنقولة والعقارات اللازمة لمباشرة أنشطتها ضمن الحدود المسموح بها وفقاً للقانون.
9. استغلال الفوائض المالية المتوفرة لدى الشركة الأم عن طريق استثمارها في محافظ مالية تدار من قبل شركات وجهات متخصصة

إن الشركة الأم هي شركة تابعة لشركة يوسف أحمد الغانم وأولاده ذ.م.م. ("الشركة الأم الكبرى")، وهي شركة ذات مسؤولية محدودة تم تأسيسها في دولة الكويت، وعنوان مكتبها الرئيسي المسجل هو ص.ب. 72، الصفاة 13001، الكويت.

تم التصريح بإصدار البيانات المالية المجمعة للمجموعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025 وفقاً لقرار أعضاء مجلس الإدارة الصادر بتاريخ 26 مارس 2026. وللمساهمين صلاحية تعديل هذه البيانات المالية المجمعة في اجتماع الجمعية العمومية السنوية.

2 أساس الإعداد ومعلومات السياسات المحاسبية الهامة

2.1 أساس الإعداد

تم إعداد البيانات المالية المجمعة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية – معايير المحاسبة الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية. تم إعداد البيانات المالية المجمعة على أساس مبدأ التكلفة التاريخية.

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

يتم إجراء مقاصة بين الموجودات المالية والمطلوبات المالية ويتم إدراج صافي المبلغ في بيان المركز المالي المجموع وذلك فقط عند وجود حق قانوني ملزم بإجراء المقاصة على المبالغ المسجلة وعندما تعتزم المجموعة السداد على أساس الصافي لتحقيق الموجودات وتسوية المطلوبات في آن واحد. سيتم خصم الإيرادات والمصروفات في بيان الدخل الشامل المجموع ما لم يكن ذلك مطلوباً أو مسموحاً به بموجب أي معيار محاسبي أو تفسير، وذلك على النحو المبين تحديداً في السياسات المحاسبية للمجموعة.

قامت المجموعة بإعداد البيانات المالية المجمعة استناداً إلى متابعة أعمالها على أساس مبدأ الاستمرارية.

تم إعادة تصنيف وإعادة عرض بعض المعلومات المقارنة لتتوافق مع التصنيف في الفترة الحالية. والغرض من إعادة التصنيف هو تحسين جودة المعلومات المعروضة.

2 أساس الإعداد ومعلومات السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.1 أساس الإعداد (تتمة)

تعرض المجموعة بيان المركز المالي المجمع لديها بشكل واسع حسب ترتيب السيولة بناء على نية المجموعة وقدرتها على استرداد أو تسوية غالبية الموجودات/ المطلوبات ضمن بند البيان المالي المقابل. يتم عرض تحليل يتعلق بالاسترداد أو التسوية خلال فترة 12 شهراً بعد تاريخ البيانات المالية المجمعة (متداولة) وبما يتجاوز فترة الاثني عشر شهراً بعد تاريخ البيانات المالية المجمعة (غير متداولة) كما هو مفصّل عنه في الإيضاح 13.

2.2 أساس التجميع

تتضمن البيانات المالية المجمعة البيانات المالية للشركة الأم وشركتها التابعة كما في 31 ديسمبر 2025. إن الشركة التابعة هي الشركة المستثمر فيها التي تُسيطر عليها الشركة الأم.

فيما يلي تفاصيل الاستثمار في الشركة التابعة للمجموعة:

اسم الشركة	حصة الملكية		اسم الشركة
	2024	2025	
شركة الغانم لوساطة التأمين ش.ش.و.	100%	100%	دولة الكويت

الشركات التابعة المباشرة

يتم تجميع الشركات التابعة بالكامل من تاريخ الحيازة، وهو التاريخ الذي تحصل فيه المجموعة على السيطرة ويستمر تجميعها حتى تاريخ توقف السيطرة. تتحقق السيطرة عندما تتعرض المجموعة لمخاطر، أو يكون لها حقوق في العائدات المتغيرة من مشاركتها في الشركة المستثمر فيها ويكون لها القدرة على التأثير على تلك العائدات من خلال سيطرتها على الشركة المستثمر فيها.

وبصورة محددة، تسيطر المجموعة على الشركة المستثمر فيها فقط عندما يكون لدى المجموعة:

- ◀ السيطرة على الشركة المستثمر فيها (أي الحقوق الحالية التي تمنحها القدرة الحالية على توجيه الأنشطة ذات الصلة الخاصة بالشركة المستثمر فيها).
 - ◀ التعرض لمخاطر أو حقوق في عائدات متغيرة من مشاركتها في الشركة المستثمر فيها، و
 - ◀ القدرة على استخدام سيطرتها على الشركة المستثمر فيها في التأثير على عائداتها.
- عندما تحتفظ المجموعة بأقل من أغلبية حقوق التصويت أو حقوق مماثلة للشركة المستثمر فيها، تأخذ المجموعة في اعتبارها كافة المعلومات والظروف ذات الصلة عند تقييم مدى سيطرتها على الشركة المستثمر فيها بما في ذلك:
- ◀ الترتيب التعاقدى القائم مع حاملي الأصوات الآخرين في الشركة المستثمر فيها.
 - ◀ الحقوق الناتجة من الترتيبات التعاقدية الأخرى.
 - ◀ حقوق التصويت لدى المجموعة وحقوق التصويت المحتملة.

تعيد المجموعة تقييم مدى سيطرتها على الشركة المستثمر فيها في حالة إذا كانت الوقائع والظروف تشير إلى وجود تغييرات في عامل واحد أو أكثر من العوامل الثلاثة للسيطرة. يبدأ تجميع الشركة التابعة عندما تحصل المجموعة على السيطرة على الشركة التابعة وتتوقف هذه السيطرة عندما تفقد المجموعة سيطرتها على الشركة التابعة. ويتم إدراج الموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصروفات المتعلقة بالشركة التابعة التي تم حيازتها أو بيعها خلال السنة في بيان الدخل الشامل المجمع من تاريخ حصول المجموعة على السيطرة حتى تاريخ توقف سيطرة المجموعة على الشركة التابعة.

تتعلق الأرباح أو الخسائر وكل بند من بنود الإيرادات الشاملة الأخرى الخاصة بمساهمي الشركة الأم للمجموعة والحصص غير المسيطرة حتى إن أدى ذلك إلى رصيد عجز للحصص غير المسيطرة. عند الضرورة، يتم إجراء تعديلات على المعلومات المالية للشركة التابعة لكي تتماشى السياسات المحاسبية للشركة التابعة مع السياسات المحاسبية للمجموعة. يتم عند التجميع استبعاد كافة الموجودات والمطلوبات فيما بين شركات المجموعة وحقوق الملكية والإيرادات والمصروفات والتدفقات النقدية المتعلقة بالمعاملات بين شركات المجموعة بالكامل.

2 أساس الإعداد ومعلومات السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.2 أساس التجميع (تتمة)

يتم إعداد البيانات المالية للشركة التابعة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية المماثلة للشركة الأم باستخدام سياسات محاسبية موحدة. يتم استبعاد كافة الأرصدة والمعاملات فيما بين المجموعة والأرباح والخسائر غير المحققة الناتجة من المعاملات فيما بين المجموعة وكذلك توزيعات الأرباح.

يتعلق إجمالي الإيرادات الشاملة ضمن الشركة التابعة بالحصص غير المسيطرة حتى وإن أدى ذلك إلى رصيد عجز. يتم المحاسبة عن التغيير في حصة الملكية في شركة تابعة، مع عدم فقد السيطرة، كمعاملة حقوق ملكية. إذا فقدت المجموعة السيطرة على شركة تابعة، فإنها:

- ◀ تستبعد موجودات (بما في ذلك الشهرة) ومطلوبات الشركة التابعة.
- ◀ تستبعد القيمة الدفترية لأي حصص غير مسيطرة.
- ◀ تستبعد فروق تحويل العملات الأجنبية المتراكمة المسجلة في حقوق الملكية.
- ◀ تعمل على تحقق القيمة العادلة للمقابل المستلم.
- ◀ تعمل على تحقق القيمة العادلة لأي استثمار محتفظ به.
- ◀ تعمل على تحقق أي فائض أو عجز في بيان الدخل الشامل المجمع.
- ◀ تعيد تصنيف حصة الشركة الأم من البنود المسجلة سابقاً في الإيرادات الشاملة الأخرى إلى بيان الدخل الشامل المجمع أو الأرباح المرحلة، حسبما هو مناسب.

يتم المحاسبة عن التغيير في حصة الملكية في شركة تابعة، مع عدم فقد السيطرة، كمعاملة حقوق ملكية. إذا فقدت المجموعة السيطرة على شركة تابعة، فإنها تستبعد الموجودات ذات الصلة (بما في ذلك الشهرة) والمطلوبات والحصص غير المسيطرة والبنود الأخرى لحقوق الملكية في حين يتم تسجيل الأرباح أو الخسائر الناتجة في بيان الدخل الشامل المجمع. ويُدْرَج أي استثمار محتفظ به وفقاً للقيمة العادلة.

2.3 التغييرات في السياسات المحاسبية والإفصاحات

المعايير الجديدة والمعدلة والتفسيرات

قامت المجموعة لأول مرة بتطبيق بعض المعايير والتعديلات التي تسري للفترة السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2025 (ما لم يذكر خلاف ذلك). لم تقم المجموعة بالتطبيق المبكر لأي معيار أو تفسير أو تعديل صادر ولكن لم يسر بعد.

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي 21 - عدم قابلية العملات للتحويل

بالنسبة لقرارات البيانات المالية المجمعة السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2025، تحدد التعديلات على معيار المحاسبة الدولي 21 - عدم قابلية تحويل العملات (تأثيرات التغييرات في أسعار صرف العملات الأجنبية) كيفية تقييم المنشأة لقابلية تحويل العملات وكيفية تحديد سعر الصرف الفوري في حال عدم قابلية التحويل. كما تتطلب التعديلات الإفصاح عن المعلومات التي تُمكن مستخدمي بياناتها المالية من فهم كيفية تأثير عدم قابلية تحويل العملة إلى عملة أخرى على الأداء والمركز المالي والتدفقات النقدية للمنشأة أو كيفية توقع حدوث هذا التأثير.

لم يكن للتعديلات أي تأثير على البيانات المالية المجمعة للمجموعة.

2.4 معايير صادرة ولكن لم تسر بعد

فيما يلي المعايير الجديدة والمعدلة والتفسيرات الصادرة ولكن لم تسر بعد حتى تاريخ إصدار البيانات المالية المجمعة للمجموعة. تعتزم المجموعة تطبيق هذه المعايير الجديدة والمعدلة والتفسيرات عند سريانها متى كان ذلك ممكناً.

2 أساس الإعداد ومعلومات السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.4 معايير صادرة ولكن لم تسر بعد (تتمة)

تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية 9 والمعيار الدولي للتقارير المالية 7 - تصنيف وقياس الأدوات المالية
أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية في 30 مايو 2024 تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية 9 والمعيار الدولي للتقارير المالية 7 - تعديلات على تصنيف وقياس الأدوات المالية ("التعديلات"). وتتضمن هذه التعديلات ما يلي:

- ◀ توضيح أن الالتزام المالي يتم إلغاء الاعتراف به في "تاريخ التسوية"، مع تقديم أحد خيارات السياسة المحاسبية (إذا تم استيفاء شروط محددة) لإلغاء الاعتراف بالمتطلبات المالية التي تم تسويتها باستخدام نظام سداد إلكتروني قبل تاريخ التسوية؛
- ◀ تقديم إرشادات إضافية حول كيفية تقييم التدفقات النقدية التعاقدية للموجودات المالية المقترنة بخصائص الممارسات البيئية والاجتماعية والحوكمة والخصائص المماثلة؛
- ◀ توضيحات حول ما يشكل "خصائص عدم الرجوع" وخصائص الأدوات المترابطة تعاقدياً؛
- ◀ متطلبات الإفصاح عن الأدوات المالية ذات الخصائص المحتملة ومتطلبات الإفصاحات الإضافية عن أدوات حقوق الملكية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى.

تسري التعديلات على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2026. يُسمح بالتطبيق المبكر، مع خيار التطبيق المبكر للتعديلات على تصنيف الموجودات المالية والإفصاحات ذات الصلة فقط.

ليس من المتوقع أن يكون للتعديلات تأثير جوهري على البيانات المالية المجمعة للمجموعة.

المعيار الدولي للتقارير المالية 18 - العرض والإفصاح في البيانات المالية

في أبريل 2024، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية المعيار الدولي للتقارير المالية 18، الذي يحل محل معيار المحاسبة الدولي 1 "عرض البيانات المالية". يستحدث المعيار الدولي للتقارير المالية 18 متطلبات جديدة للعرض في بيان الأرباح أو الخسائر، بما في ذلك القيم الإجمالية والإجمالية الفرعية المحددة. علاوة على ذلك، يتعين على المنشآت تصنيف جميع الإيرادات والمصروفات في بيان الأرباح أو الخسائر ضمن واحدة من خمس فئات: التشغيل والاستثمار والتمويل وضرائب الدخل والعمليات المتوقعة، حيث تعتبر الفئات الثلاثة الأولى فئات جديدة.

كما يتطلب المعيار الإفصاح عن مقاييس الأداء التي حددتها الإدارة حديثاً، والتي تمثل قيم إجمالية فرعية للإيرادات والمصروفات، ويتضمن متطلبات جديدة لتجميع وتجزئة المعلومات المالية بناءً على "الأدوار" المحددة للبيانات المالية الأساسية والإيضاحات.

بالإضافة إلى ذلك، تم إجراء تعديلات محدودة النطاق على معيار المحاسبة الدولي 7 "بيان التدفقات النقدية"، والتي تتضمن تغيير نقطة البداية لتحديد التدفقات النقدية من العمليات وفقاً للطريقة غير المباشرة، من "الأرباح أو الخسائر" إلى "الأرباح أو الخسائر التشغيلية" وإلغاء الخيار بشأن تصنيف التدفقات النقدية من توزيعات الأرباح والفوائد. بالإضافة إلى ذلك، ثمة تعديلات مترتبة على العديد من المعايير الأخرى.

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

إن المجموعة حالياً بصدد تحديد كافة تأثيرات التعديلات على البيانات المالية المجمعة الأساسية والإيضاحات حول البيانات المالية المجمعة.

التحسينات السنوية على المعايير الدولية للتقارير المالية (معايير المحاسبة) - المجلد 11

أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية في يوليو 2024 تسعة تعديلات محدودة النطاق كجزء من تحديثاته الدورية للمعايير الدولية للتقارير المالية - معايير المحاسبة. تشمل هذه التعديلات توضيحات أو تبسيطات أو تصحيحات أو تغييرات لتحسين الاتساق في المعيار الدولي للتقارير المالية 1: تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية لأول مرة، والمعيار الدولي للتقارير المالية 7/الأدوات المالية: الإفصاح وإرشاداته المرفقة بشأن تطبيقه، والمعيار الدولي للتقارير المالية 9: الأدوات المالية، والمعيار الدولي للتقارير المالية 10: البيانات المالية المجمعة، ومعيار المحاسبة الدولي 7: بيانات التدفقات النقدية.

ستسري التعديلات لفترات البيانات المالية المجمعة التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2026. يُسمح بالتطبيق المبكر ويجب الإفصاح عنه.

ليس من المتوقع أن يكون للتعديلات تأثير جوهري على البيانات المالية المجمعة للمجموعة.

2 أساس الإعداد ومعلومات السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.5 معلومات السياسات المحاسبية الهامة

دمج الأعمال والشهرة

يتم المحاسبة عن دمج الأعمال باستخدام طريقة الحيافة المحاسبية. تقاس تكلفة الحيافة وفقاً لمجموع المقابل المحول، ويقاس بالقيمة العادلة في تاريخ الحيافة وقيمة أي حصص غير مسيطرة في الشركة المشترية. بالنسبة لكل عملية دمج أعمال، يقوم المشتري بقياس الحصص غير المسيطرة في الشركة المشترية إما بالقيمة العادلة أو بنسبة الحصص في صافي قيمة الموجودات المحددة للشركة المشترية. تدرج تكاليف الحيافة كمصروفات ويتم تسجيلها ضمن المصروفات الإدارية.

عندما تقوم المجموعة بحيافة أعمال، تقوم بتقييم الموجودات والمطلوبات المالية المقدرة لغرض التحديد والتصنيف المناسب وفقاً للشروط التعاقدية والظروف الاقتصادية والشروط ذات الصلة كما في تاريخ الحيافة. يتضمن ذلك الفصل بين المشتقات المتضمنة في العقود الرئيسية من قبل الشركة المشترية. لا ضرورة لإعادة تصنيف عقود التأمين كجزء من المحاسبة عن دمج الأعمال. بالتالي، يتم تصنيف عقود التأمين على أساس الشروط التعاقدية والعوامل الأخرى في بداية العقد أو تاريخ التعديل.

عند تحقيق دمج الأعمال على مراحل، يعاد قياس حصة الملكية المحتفظ بها سابقاً بالقيمة العادلة في تاريخ الحيافة مع إدراج أي أرباح أو خسائر ناتجة ضمن بيان الدخل الشامل المجمع.

إن أي مقابل محتمل سوف يتم إدراجه بالقيمة العادلة في تاريخ الحيافة. وسيتم إدراج القياس اللاحق بالقيمة العادلة مع إدراج التغيرات في القيمة العادلة في بيان الدخل الشامل المجمع.

يتم قياس الشهرة مبدئياً بالتكلفة التي تمثل زيادة إجمالي المقابل المقدم والمبلغ المسجل للحصص غير المسيطرة عن صافي القيمة العادلة للموجودات المحددة التي تم حيازتها والمطلوبات المقدرة. إذا كان إجمالي المقابل المحول أقل من القيمة العادلة لصافي الموجودات التي تم حيازتها، تعيد المجموعة تقييم مدى صحة قيامها بتحديد كافة الموجودات التي تم حيازتها وكافة المطلوبات المقدرة وتقوم بمراجعة الإجراءات المستخدمة في قياس المبالغ التي سيتم تسجيلها في تاريخ الحيافة. إذا كانت نتائج إعادة التقييم لا تزال تشير إلى زيادة القيمة العادلة لصافي الموجودات التي تم حيازتها عن إجمالي المقابل المحول، يدرج الربح في بيان الدخل الشامل المجمع.

بعد الاعتراف المبدئي، يتم قياس الشهرة بالتكلفة ناقصاً أي خسائر متراكمة من انخفاض القيمة. لغرض اختبار انخفاض القيمة، يتم توزيع الشهرة المكتسبة في دمج الأعمال، اعتباراً من تاريخ الحيافة، إلى كل وحدة من وحدات إنتاج النقد لدى المجموعة والتي من المتوقع أن تستفيد من دمج الأعمال بصرف النظر عن تخصيص الموجودات أو المطلوبات الأخرى للشركة المشترية إلى تلك الوحدات.

عندما تشكل الشهرة جزءاً من وحدة إنتاج نقد ويتم استبعاد جزء من العملية بداخل تلك الوحدة، يتم إدراج الشهرة المرتبطة بالعملية المستبعدة في القيمة الدفترية للعملية عند تحديد الأرباح أو الخسائر الناتجة عن استبعاد العملية. يتم قياس الشهرة المستبعدة في هذه الحالة على أساس القيم النسبية للعملية المستبعدة والجزء المحتفظ به من وحدة إنتاج النقد.

عقود التأمين وإعادة التأمين

التعريف والتصنيف

عقود التأمين هي العقود التي تقبل بموجبها المجموعة مخاطر تأمين جوهرية من حامل وثيقة التأمين بالموافقة على تعويض حامل وثيقة التأمين إذا كان هناك حدث مستقبلي محدد غير مؤكد يؤثر سلباً على حامل وثيقة التأمين. عند إجراء هذا التقييم، تؤخذ جميع الحقوق والالتزامات الجوهرية، بما في ذلك تلك الناتجة عن القانون أو اللوائح، في الاعتبار على أساس كل عقد على حدة. تستخدم المجموعة الأحكام لتقييم ما إذا كان العقد ينقل مخاطر التأمين (أي، إذا كان هناك سيناريو ذو أهمية تجارية يكون لدى المجموعة بموجبه احتمال وقوع خسارة على أساس القيمة الحالية) وتحديد ما إذا كانت مخاطر التأمين المقبولة جوهرية أم لا.

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

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

- ◀ تحدد الشروط التعاقدية أن حاملي وثائق التأمين يشاركون في حصة من مجموعة البنود الأساسية المحددة؛
- ◀ تتوقع المجموعة أن تدفع لحاملي وثائق التأمين مبلغاً يعادل حصة كبيرة من عوائد القيمة العادلة على البنود ذات الصلة؛ و
- ◀ تتوقع المجموعة أن تختلف نسبة كبيرة من التغيير في المبالغ المقرر سدادها لحاملي وثائق التأمين باختلاف التغيير في القيمة العادلة للبنود ذات الصلة.

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

تستخدم المجموعة الأحكام لتقييم ما إذا كانت المبالغ المتوقع دفعها لحاملي وثائق التأمين تشكل حصة كبيرة من عوائد القيمة العادلة على البنود ذات الصلة.

2 أساس الإعداد ومعلومات السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.5 معلومات السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

عقود التأمين وإعادة التأمين (تتمة)

التصنيف

تقوم المجموعة بإصدار عقود التأمين في سياق الأعمال العادية، والتي بموجبها تقبل مخاطر التأمين الهامة من حاملي وثائق التأمين. كمبدأ عام، تحدد المجموعة ما إذا كانت لديها مخاطر تأمينية كبيرة أم لا، وذلك من خلال مقارنة المنافع مستحقة الدفع بعد وقوع الحدث المؤمن عليه مع المنافع مستحقة الدفع في حالة عدم وقوع هذا الحدث. يمكن لعقود التأمين أيضاً نقل المخاطر المالية.

تقوم المجموعة بإصدار المنتجات التالية:

- ◀ التأمين العام للأفراد والشركات. تشمل خدمة التأمين العام، على سبيل المثال لا الحصر، الممتلكات والتأمين البحري والحوادث الشخصية. توفر هذه الخدمات الحماية لموجودات حامل الوثيقة وتعويض الأطراف الأخرى التي تعرضت لأضرار نتيجة لحدث تعرض له حامل وثيقة التأمين.
- ◀ العقود السنوية وعقود التأمين على الحياة طويلة الأجل بقيمة التخلي.

تقوم المجموعة أيضاً بإصدار عقود إعادة التأمين في سياق الأعمال العادية لتعويض الكيانات الأخرى عن التعويضات الناشئة عن واحد أو أكثر من عقود التأمين الصادرة عن تلك الكيانات.

فصل العناصر عن عقود التأمين وإعادة التأمين

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

مستوى التجميع

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

يتم تحديد مستوى التجميع بالنسبة للمجموعة أولاً عن طريق تقسيم الأعمال المكتتبه إلى محافظ. وتتألف المحافظ من مجموعات من العقود ذات المخاطر المماثلة التي تدار معاً.

طبقت المجموعة طريقة التطبيق المعدل بأثر رجعي للانتقال إلى المعيار الدولي للتقارير المالية 17. وتنقسم المحافظ بشكل أكبر حسب سنة الإصدار والربحية لأغراض الاعتراف والقياس. ومن ثم، تنقسم محافظ العقود خلال كل سنة من سنوات الإصدار إلى مجموعتين، على النحو التالي:

- ◀ أي عقود مجحفة عند الاعتراف المبدئي؛
- ◀ أي عقود متبقية في المحفظة.

يتم تقييم ربحية مجموعات العقود من خلال نماذج التقييم الإكتواري التي تأخذ في الاعتبار الأعمال التجارية القائمة والجديدة. وتفترض المجموعة أنه لا توجد عقود مجحفة في المحفظة عند الاعتراف المبدئي ما لم تبين الوقائع والظروف خلاف ذلك. وبالنسبة للعقود غير المجحفة، تقدر المجموعة، عند الاعتراف المبدئي، أنه لا توجد إمكانية كبيرة لأن تصبح مجحفة في وقت لاحق من خلال تقييم احتمال حدوث تغييرات في الوقائع والظروف ذات الصلة. وتنظر المجموعة في الوقائع والظروف لتحديد ما إذا كانت مجموعة من العقود مجحفة على أساس ما يلي:

- ◀ معلومات التسعير
- ◀ المعلومات التاريخية
- ◀ نتائج عقود مماثلة اعترفت بها
- ◀ العوامل البيئية، مثل التغيير في الخبرة بالسوق أو الأنظمة

تقوم المجموعة بتقسيم محافظ عقود إعادة التأمين المحتفظ بها مع تطبيق نفس المبادئ الموضحة أعلاه، باستثناء أن الإشارات المرجعية إلى العقود المجحفة تشير إلى العقود التي يتحقق لها صافي ربح عند الاعتراف المبدئي. بالنسبة لبعض مجموعات عقود إعادة التأمين المحتفظ بها، فيمكن أن تتكون المجموعة من عقد واحد.

2 أساس الإعداد ومعلومات السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.5 معلومات السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

عقود التأمين وإعادة التأمين (تتمة)

الاعتراف

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

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

تعترف المجموعة بمجموعة عقود إعادة التأمين التي أبرمتها في أي من التاريخين أيهما أقرب:

- ◀ بداية فترة تغطية مجموعة عقود إعادة التأمين المحتفظ بها. ومع ذلك، تؤخر المجموعة الاعتراف بمجموعة عقود إعادة التأمين المحتفظ بها والتي توفر تغطية متناسبة حتى تاريخ الاعتراف مبدئياً بأي عقد تأمين ذي صلة، إذا كان ذلك التاريخ متأخراً عن بداية فترة التغطية لمجموعة عقود إعادة التأمين المحتفظ بها،
- ◀ التاريخ الذي تعترف فيه المجموعة بمجموعة مجحفة من عقود التأمين ذات الصلة إذا أبرمت المجموعة عقد إعادة التأمين ذي الصلة المبرم في إطار مجموعة عقود إعادة التأمين المبرمة في ذلك التاريخ أو قبله.

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

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

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

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

التعديل وإلغاء الاعتراف بعقد التأمين

يتم إلغاء الاعتراف بعقد التأمين في الحالات التالية:

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

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

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

- ◀ ليس ضمن نطاق المعيار الدولي للتقارير المالية 17؛
- ◀ يؤدي إلى عناصر منفصلة مختلفة؛
- ◀ يؤدي إلى حدود عقد مختلفة؛ أو
- ◀ ينتمي إلى مجموعة مختلفة من العقود؛

ب. العقد الأصلي يمثل عقد تأمين بميزات المشاركة المباشرة، لكن العقد المعدل لم يعد يستوفي هذا التعريف، أو العكس؛ أو
ج. تم المحاسبة عن العقد الأصلي بموجب طريقة توزيع الأقساط، ولكن التعديل يعني أن العقد لم يعد يفي بمعايير الاستحقاق طبقاً لهذه الطريقة.

2 أساس الإعداد ومعلومات السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.5 معلومات السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

عقود التأمين وإعادة التأمين (تتمة)

التعديل وإلغاء الاعتراف بعقد التأمين (تتمة)

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

- أ. في حالة إطفاء العقد، يتم التعديل وفق أي صافي فرق بين الجزء الذي تم إلغاء الاعتراف به من الالتزام عن التغطية المتبقية للعقد الأصلي وأي تدفقات نقدية أخرى تنشأ عن الإطفاء؛
- ب. إذا تم تحويل العقد إلى طرف آخر، يتم التعديل وفق أي صافي فرق بين الجزء الذي تم إلغاء الاعتراف به من الالتزام عن التغطية المتبقية للعقد الأصلي والأقساط المحملة من قبل الطرف الآخر.
- ج. إذا تم تعديل العقد الأصلي مما أدى إلى إلغاء الاعتراف به، يتم التعديل وفق صافي الفرق بين الجزء الذي تم إلغاء الاعتراف به من الالتزام عن التغطية المتبقية والقسط الافتراضي الذي كانت المنشأة ستتحمله لو أبرمت عقداً بشروط مماثلة للعقد الجديد في تاريخ تعديل العقد، مخصصاً منها أي قسط إضافي يتم تحميله مقابل التعديل.

التدفقات النقدية الناتجة عن الوفاء بالعقد

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

تقديرات التدفقات النقدية المستقبلية:

- أ. تستند إلى المتوسط المرجح للنطاق الكامل من النتائج المحتملة.
- ب. يتم تحديدها من وجهة نظر المجموعة، بشرط أن تتوافق التقديرات مع أسعار السوق الملحوظة وفق متغيرات السوق؛
- ج. تعكس الشروط الحالية في تاريخ القياس.

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

يتم تعديل تقديرات التدفقات النقدية المستقبلية باستخدام معدلات الخصم الحالية لتعكس القيمة الزمنية للنقد والمخاطر المالية المتعلقة بتلك التدفقات النقدية، وذلك إلى الحد الذي لا يتم إدراجه في تقديرات التدفقات النقدية.

تعكس معدلات الخصم خصائص التدفقات النقدية الناتجة عن مجموعات عقود التأمين، بما في ذلك التوقيت والعملة والسيولة للتدفقات النقدية. إن تحديد معدل الخصم الذي يعكس خصائص التدفقات النقدية وخصائص السيولة لعقود التأمين يتطلب أحكاماً وتقديرات هامة.

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

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

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

2 أساس الإعداد ومعلومات السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.5 معلومات السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

عقود التأمين وإعادة التأمين (تتمة)

حدود العقد

تدرج المجموعة في قياس مجموعة عقود التأمين جميع التدفقات النقدية المستقبلية داخل حدود كل عقد في المجموعة. وتدرج التدفقات النقدية ضمن حدود عقد التأمين إذا كانت ناشئة عن حقوق والتزامات جوهرية قائمة خلال سنة إصدار البيانات المالية المجمعة التي يمكن للمجموعة فيها أن تقوم بإجبار حامل وثيقة التأمين على دفع أقساط التأمين، أو عندما يقع على عاتق المجموعة التزام جوهرى بتزويد حامل وثيقة التأمين بخدمات عقود التأمين. ينتهي الالتزام الجوهرى بتقديم خدمات عقود التأمين عندما:

تتمتع المجموعة بالقدرة العملية على إعادة تقييم المخاطر التي يتعرض لها حامل وثيقة التأمين، ويمكنه نتيجة لذلك تحديد سعر أو مستوى من المزايا يعكس بشكل تام تلك المخاطر.

أو أن يتم استيفاء كلا المعيارين التاليين:

- ◀ أن يكون لدى المجموعة القدرة العملية على إعادة تقييم مخاطر محفظة عقود التأمين التي تحتوي على العقد، وبالتالي يمكنه تحديد سعر أو مستوى للمزايا يعكس بشكل تام مخاطر تلك المحفظة
- ◀ ألا يأخذ تسعير أقساط التأمين حتى تاريخ إعادة تقييم المخاطر في الاعتبار المخاطر المتعلقة بالفترات التي تلي تاريخ إعادة التقييم.

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

تمثل المزايا الإضافية مخصصات إضافية لوثيقة التأمين الأساسية التي توفر مزايا إضافية لحامل الوثيقة ولكن بتكلفة إضافية، ويتم إصدارها مع عقود التأمين الرئيسية، وتشكل جزءاً من عقد تأمين واحد بالإضافة إلى جميع التدفقات النقدية ضمن حدوده.

تقدم بعض عقود التأمين الصادرة عن المجموعة لحاملي وثائق التأمين خيار شراء معاش سنوي عند استحقاق واثق التأمين الصادرة مبدئياً. تقوم المجموعة بتقييم قدرتها العملية على إعادة تسعير عقود التأمين هذه في مجملها لتحديد ما إذا كانت التدفقات النقدية المتعلقة بالأقساط السنوية تقع داخل أو خارج حدود عقد التأمين. ونتيجة لهذا التقييم، لا تقوم المجموعة بقياس خيارات الأقساط السنوية غير المضمونة حتى يتم ممارستها.

تتعلق التدفقات النقدية خارج حدود عقود التأمين بعقود التأمين المستقبلية ويتم الاعتراف بها عندما تستوفي تلك العقود معايير الاعتراف. لا يتم الاعتراف بمطلوبات أو موجودات تتعلق بأقساط أو تعويضات متوقعة خارج حدود عقد التأمين. وتتعلق هذه المبالغ بعقود التأمين المستقبلية. بالنسبة لمجموعات عقود إعادة التأمين المحتفظ بها، تقع التدفقات النقدية ضمن حدود العقد إذا كانت ناشئة عن حقوق والتزامات جوهرية للمجموعة موجودة خلال فترة البيانات المالية المجمعة التي تضطر فيها المجموعة إلى دفع مبالغ إلى معيد التأمين أو التي يكون لدى المجموعة فيها حق جوهرى في تلقي الخدمات من معيد التأمين.

إن اتفاقيات إعادة التأمين على الحياة ذات الحصص التناسبية الخاصة بالمجموعة لها مدة غير محدودة ولكنها قابلة للإلغاء للأعمال الأساسية الجديدة مع فترة إشعار مدتها سنة واحدة من قبل أي من الطرفين. وبالتالي، تتعامل المجموعة مع عقود إعادة التأمين هذه على أنها سلسلة من العقود السنوية التي تغطي الأعمال الأساسية الصادرة خلال سنة. يتم تضمين تقديرات التدفقات النقدية المستقبلية الناتجة عن جميع العقود الأساسية الصادرة والمتوقع إصدارها خلال حدود سنة واحدة في كل قياس لعقود إعادة التأمين.

توفر عقود إعادة التأمين للزيادة في الخسائر تغطية للتعويضات المتكبدة خلال سنة الحادث. وبالتالي، فإن كافة التدفقات النقدية الناتجة عن التعويضات المتكبدة والمتوقع حدوثها في سنة الحادث يتم تضمينها في قياس عقود إعادة التأمين المحتفظ بها. قد تتضمن بعض هذه العقود أقساط إعادة التأمين الإلزامية أو الطوعية، والتي يتم ضمانها وفقاً للترتيبات التعاقدية، وبالتالي فهي تقع ضمن حدود عقود إعادة التأمين المعنية.

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

2 أساس الإعداد ومعلومات السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.5 معلومات السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

عقود التأمين وإعادة التأمين (تتمة)

تطبيق نموذج القياس

تطبق المجموعة طريقة توزيع الأقساط على جميع عقود التأمين التي تُصدرها وعقود إعادة التأمين التي تحتفظ بها حيث تكون فترة التغطية أقل من سنة واحدة. بالنسبة للعقود الأخرى الصادرة والمحتفظ بها حيث تبلغ فترة التغطية أكثر من سنة واحدة، تقوم المجموعة باختبار أهلية طريقة توزيع الأقساط على النحو المبين في الإيضاح 2.6 للتأكيد على ما إذا كان من الممكن تطبيق طريقة توزيع الأقساط أم لا. وفقاً لاختبار أهلية طريقة توزيع الأقساط، تطبق المجموعة هذه الطريقة على عقود التأمين الصادرة وعقود إعادة التأمين المحتفظ بها والتي اجتازت الاختبار.

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

عقود التأمين – القياس المبدئي واللاحق

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

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

بالنسبة لعقود التأمين الصادرة، عند الاعتراف المبدئي، تقوم المجموعة بقياس الالتزامات عن التغطية المتبقية بمبلغ الأقساط المستلمة، ناقصاً أي تدفقات نقدية مدفوعة للحيازة وأي مبالغ ناشئة عن إلغاء الاعتراف بالأصل المرتبط بالتدفقات النقدية للحيازة المدفوعة مقدماً.

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

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

- أ. الالتزام عن التغطية المتبقية
- ب. الالتزام عن التعويضات المتكبدة الذي يتألف من التدفقات النقدية المستقبلية المتعلقة بالخدمة السابقة والموزعة للمجموعة في تاريخ البيانات المالية المجمعة.

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

- أ. التغطية المتبقية، و
- ب. التعويضات المتكبدة التي تتألف من التدفقات النقدية المستقبلية المتعلقة بالخدمة السابقة الموزعة للمجموعة في تاريخ البيانات المالية المجمعة.

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

- أ. تتم زيادته وفق الأقساط المستلمة في الفترة؛
- ب. يتم تخفيضه وفق التدفقات النقدية لحيازة عقود التأمين المدفوعة في الفترة؛
- ج. يتم تخفيضه وفق مبالغ الأقساط المتوقعة المستلمة والمعترف بها كإيرادات تأمين للخدمات المقدمة في الفترة؛ و
- د. تتم زيادته وفق لإطفاء التدفقات النقدية لحيازة عقود التأمين في الفترة والمعترف بها كمصروفات خدمة التأمين.

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

- أ. تتم زيادتها مقابل أقساط الإسناد المدفوعة في الفترة؛ و
- ب. يتم تخفيضها مقابل مبالغ أقساط الإسناد المعترف بها كمصروفات إعادة تأمين عن الخدمات المستلمة خلال الفترة.

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

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

2 أساس الإعداد ومعلومات السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.5 معلومات السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

عقود التأمين وإعادة التأمين (تتمة)

العقود المجحفة - عنصر الخسارة طبقاً لطريقة توزيع الأقساط

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

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

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

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

تكاليف حيازة عقود التأمين

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

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

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

تتم رسملة تكاليف الحيازة بشكل عام ويتم الاعتراف بها في بيان الدخل الشامل المجمع على مدى عمر العقود. ومع ذلك، بالنسبة للعقود وفق طريقة توزيع الأقساط، هناك خيار للاعتراف بأي تدفقات نقدية لحيازة عقود التأمين كمصروف عندما تتكبد المجموعة تلك التكاليف. واختارت المجموعة اللجوء إلى هذا الاختيار. لا يتم الاعتراف بأصل منفصل لتكاليف الاقتناء المؤجلة. وبدلاً من ذلك، يتم إدراج التدفقات النقدية المؤهلة لاقتناء التأمين ضمن التزام التأمين عن التغطية المتبقية.

تعديل المخاطر بالنسبة للمخاطر غير المالية

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

اختارت المجموعة مستوى الثقة على أساس 60 نقطة مئوية لتوزيع احتياطات التعويضات، مع الأخذ في الاعتبار أن مستوى الثقة كافٍ لتغطية مصادر عدم اليقين بشأن مبلغ وتوقيت التدفقات النقدية.

بالنسبة لعقود إعادة التأمين المحتفظ بها، فإن تعديل المخاطر غير المالية يمثل مبلغ المخاطر الذي تقوم المجموعة بتحويله إلى معيد التأمين.

2 أساس الإعدادات ومعلومات السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.5 معلومات السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

عقود التأمين وإعادة التأمين (تتمة)

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

إيرادات تأمين

بما أن المجموعة تقدم خدمات بموجب مجموعة من عقود التأمين، فإنها تقوم بتخفيض نسبة الالتزامات عن التغطية المتبقية وتعترف بإيرادات التأمين. إن مبلغ إيرادات التأمين المعترف به في فترة البيانات المالية المجمعة يوضح تحويل الخدمات المتعهد بها بمبلغ يعكس جزء من المقابل الذي تتوقع المجموعة الحصول عليه مقابل تلك الخدمات. بالنسبة لمجموعات عقود التأمين المقاسة طبقاً لطريقة توزيع الأقساط، تقوم المجموعة بالاعتراف بإيرادات التأمين استناداً إلى مرور الوقت وعلى مدى فترة التغطية الخاصة بمجموعة العقود. يتم تعديل إيرادات التأمين للسماح بتخلف حاملي وثائق التأمين عن سداد الأقساط المستقبلية. إن احتمال التخلف عن السداد مشتق من نموذج الخسارة المتوقعة المنصوص عليه في المعيار الدولي للتقارير المالية 9.

مصروفات خدمة التأمين

تشمل مصروفات خدمة التأمين ما يلي:

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

بالنسبة للعقود المقاسة طبقاً لطريقة توزيع الأقساط، يستند إطفاء التدفقات النقدية لحيازة عقود التأمين على مرور الوقت. يتم إدراج المصروفات الأخرى التي لا تستوفي الفئات أعلاه في مصروفات التشغيل الأخرى في بيان الدخل الشامل المجمع.

صافي الإيرادات (المصروفات) من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها

تقوم المجموعة بعرض الأداء المالي لمجموعات عقود إعادة التأمين المحتفظ بها على أساس الصافي بين المبالغ القابلة للاسترداد من معيدي التأمين وتخصيص أقساط التأمين لعقود إعادة التأمين المحتفظ بها، والتي تتكون من المبالغ التالية:

- مصروفات إعادة التأمين،
- استرداد تعويضات متكبدة،
- مصروفات خدمة التأمين الأخرى المتكبدة مباشرة؛
- تأثير التغيرات في مخاطر عدم أداء معيدي التأمين لالتزاماتهم؛
- التغيرات المتعلقة بالخدمة السابقة (أي التعديلات على التعويضات المتكبدة).

يتم الاعتراف بمصروفات إعادة التأمين بشكل مشابه لإيرادات التأمين. إن مبلغ مصروفات إعادة التأمين المعترف به في فترة البيانات المالية المجمعة يوضح تحويل الخدمات المستلمة بمبلغ يعكس جزء من أقساط الإسناد الذي تتوقع المجموعة سدادها مقابل تلك الخدمات. بالنسبة لمجموعات إعادة التأمين المحتفظ بها والمقاسة طبقاً لطريقة توزيع الأقساط، تقوم المجموعة بالاعتراف بمصروفات إعادة التأمين استناداً إلى مرور الوقت وعلى مدى فترة التغطية الخاصة بمجموعة العقود. إن عمولات الإسناد التي لا تتوقف على تعويضات العقود الأساسية الصادرة تقلل من أقساط الإسناد ويتم احتسابها كجزء من مصروفات إعادة التأمين.

إيرادات أو مصروفات تمويل التأمين

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

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

بالنسبة للعقود المقاسة طبقاً لطريقة توزيع الأقساط، تتكون المبالغ الرئيسية ضمن إيرادات أو مصروفات تمويل التأمين مما يلي:

- فائدة متراكمة عن الالتزام عن التعويضات المتكبدة.
- تأثير التغيرات في معدلات الفائدة والافتراضات المالية الأخرى.

تقوم المجموعة بتوزيع التغيرات في تعديل المخاطر المرتبطة بالمخاطر غير المالية بين نتيجة خدمة التأمين وإيرادات أو مصروفات تمويل التأمين.

لا تقوم المجموعة بتوزيع إيرادات ومصروفات التمويل لأن الموجودات المالية ذات الصلة تتم إدارتها على أساس القيمة العادلة ويتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر.

2 أساس الإعداد ومعلومات السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.5 معلومات السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

عقود التأمين وإعادة التأمين (تتمة)

عقود إعادة التأمين - القياس المبني واللاحق

تقيس المجموعة موجودات إعادة التأمين لمجموعة من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها وفقاً لنفس الأساس لعقود التأمين الصادرة للمجموعة. ومع ذلك، يتم تعديل هذه الموجودات لتعكس سمات عقود إعادة التأمين المحتفظ بها والتي تختلف عن عقود التأمين الصادرة، على سبيل المثال توليد المصروفات أو تخفيضها بدلاً من الإيرادات. وعندما تسجل المجموعة خسارة عند الاعتراف المبدئي بمجموعة من عقود التأمين الأساسية المجحفة أو عند إضافة مزيد من عقود التأمين الأساسية المجحفة إلى مجموعة ما، تقوم المجموعة بإنشاء عنصر استرداد الخسائر من الموجودات عن التغطية المتبقية لمجموعة عقود إعادة التأمين المحتفظ بها التي تعكس استرداد الخسائر.

تحسب المجموعة عنصر استرداد الخسائر بضرب الخسارة المعترف بها على عقود التأمين الأساسية والنسبة المئوية للتعويضات على عقود التأمين الأساسية التي تتوقع المجموعة استردادها من مجموعة عقود إعادة التأمين المحتفظ بها.

تستخدم المجموعة طريقة منهجية ومنطقية لتحديد جزء الخسائر المعترف بها على المجموعة لعقود التأمين التي تغطيها مجموعة عقود إعادة التأمين المحتفظ بها حيثما تكون بعض العقود في المجموعة الأساسية غير مغطاة من مجموعة عقود إعادة التأمين المحتفظ بها. يقوم عنصر استرداد الخسائر بتعديل القيمة الدفترية للأصل المرتبط بالتغطية المتبقية.

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

التدفقات النقدية لحيازة عقود التأمين

تنشأ التدفقات النقدية لحيازة عقود التأمين من تكاليف بيع مجموعة عقود التأمين (الصادرة أو المتوقع إصدارها) المرتبطة مباشرة بمحظة عقود التأمين التي تنتمي إليها المجموعة والاكتتاب بها والشروع في تنفيذها.

يجب تأجيل جميع تكاليف الحيازة. وتستعين المجموعة بطريقة منهجية ومنطقية لتوزيع النفقات الخاصة بمجموعة من العقود:

(أ) التدفقات النقدية لحيازة عقود التأمين المرتبطة مباشرة بمجموعة من عقود التأمين والمقدمة إلى ما يلي:

◀ المجموعة ذاتها.

◀ المجموعات التي تتضمن عقود التأمين المتوقع أن تنشأ من تجديد عقود التأمين المصنفة ضمن هذه المجموعة.

(ب) التدفقات النقدية الناتجة عن حيازة عقود التأمين المنسوبة مباشرة لمحظة عقود التأمين وغير المنسوبة مباشرة لمجموعة عقود، إلى مجموعات في المحظة.

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

إذا تم الاعتراف بخسارة انخفاض في القيمة، يتم تعديل القيمة الدفترية للأصل ويتم الاعتراف بخسارة انخفاض القيمة في الأرباح أو الخسائر.

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

انخفاض قيمة الموجودات غير المالية

تقوم المجموعة في تاريخ كل بيانات مالية مجمعة بتقييم ما إذا كان هناك مؤشر على انخفاض قيمة أصل ما. إذا توفر مثل هذا المؤشر أو عند ضرورة إجراء اختبار انخفاض القيمة السنوي، تقوم المجموعة بتقدير المبلغ الممكن استرداده للأصل. إن المبلغ الممكن استرداده للأصل هو القيمة العادلة للأصل أو وحدة إنتاج النقد ناقصاً تكاليف البيع أو قيمته أثناء الاستخدام أيهما أعلى، ويتم تحديده للأصل الفردي ما لم يكن الأصل منتجا لتدفقات نقدية واردة بشكل مستقل إلى حد كبير عن التدفقات النقدية الواردة الناتجة من الموجودات أو مجموعات الموجودات الأخرى.

عندما تزيد القيمة الدفترية لأصل ما أو لوحدة إنتاج للنقد عن المبلغ الممكن استرداده، يعتبر الأصل قد انخفضت قيمته ويخفض إلى القيمة الممكن استردادها.

2 أساس الإعداد ومعلومات السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.5 معلومات السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

انخفاض قيمة الموجودات غير المالية (تتمة)

عند تقييم القيمة أثناء الاستخدام، تخصم التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة إلى قيمتها الحالية باستخدام معدل الخصم قبل الضرائب ويعكس تقييمات السوق الحالية للقيمة الزمنية للأموال والمخاطر المرتبطة بالأصل.

عند تحديد القيمة العادلة ناقصاً تكاليف البيع، يتم مراعاة المعاملات الحديثة في السوق. في حالة عدم إمكانية تحديد مثل هذه المعاملات، يتم استخدام نموذج تقييم مناسب. إن هذه العمليات المحاسبية يتم تأييدها بمضاعفات التقييم أو أسعار الأسهم المعلنة للشركات التابعة المتداولة علناً أو مؤشرات القيمة العادلة المتاحة الأخرى.

يستند احتساب المجموعة لانخفاض القيمة إلى الموازنات المفصلة والحسابات المتوقعة والتي يتم إعدادها بصورة منفصلة لكل وحدة من وحدات إنتاج النقد لدى المجموعة والتي يتم توزيع الموجودات الفردية عليها. تغطي هذه الموازنات والحسابات المتوقعة فترة خمس سنوات. للفترة الأطول، يتم احتساب معدل نمو طويل الأجل ويتم تطبيقه للتوقع بالتدفقات النقدية المستقبلية بعد السنة الخامسة. تدرج خسائر الانخفاض في القيمة في بيان الدخل الشامل المجمع.

بالنسبة للموجودات باستثناء الشهرة، يتم إجراء تقييم بتاريخ كل بيانات مالية مجمعة لتحديد ما إذا كان هناك أي مؤشر على أن خسائر انخفاض القيمة المسجلة سابقاً لم تعد موجودة أو قد انخفضت. فإذا ما توفر مثل هذا المؤشر، تقوم المجموعة بتقدير المبلغ الممكن استرداده للأصل أو وحدة إنتاج النقد. ويتم عكس خسائر انخفاض القيمة المحققة سابقاً فقط في حالة حدوث تغيير في التقديرات المستخدمة لتحديد المبلغ الممكن استرداده للأصل منذ آخر خسارة انخفاض القيمة المحققة سابقاً فقط في حالة حدوث تغيير في التقديرات المستخدمة لتحديد المبلغ الممكن استرداده. ولا يمكن أن يتجاوز المبلغ الزائد القيمة الدفترية التي كان سيتم تحديدها بالصافي بعد الإطفاء ما لم يتم تسجيل خسائر انخفاض قيمة الأصل في سنوات سابقة. ويتم تسجيل هذا الرد في بيان الدخل الشامل المجمع.

ممتلكات ومعدات

تدرج الممتلكات والمعدات بالتكلفة ناقصاً الاستهلاك المتراكم وأي انخفاض في القيمة.

يتم احتساب الاستهلاك على أساس القسط الثابت على مدى الأعمار الإنتاجية المقدرة للممتلكات والمعدات. فيما يلي الأعمار الإنتاجية المقدرة:

تحسينات على مباني مستأجرة	5 سنوات.
أجهزة كمبيوتر	5 سنوات.
سيارات	3 سنوات.
أثاث وتركيبات	3 سنوات.

يتم مراجعة القيمة الدفترية للممتلكات والمعدات لغرض تحديد الانخفاض في القيمة عندما تشير الأحداث أو التغييرات في الظروف إلى أن القيمة الدفترية قد لا يمكن استرداده. فإذا ظهر ذلك المؤشر وعندما تتجاوز القيمة الدفترية المبلغ المقدر الممكن استرداده، يتم خفض الموجودات إلى مبلغها الممكن استرداده.

الموجودات غير الملموسة

يتم قياس الموجودات غير الملموسة التي تم حيازتها بشكل منفصل مبدئياً بالتكلفة عند الاعتراف المبدئي. بعد الاعتراف المبدئي، تدرج الموجودات غير الملموسة بالتكلفة ناقصاً الإطفاء المتراكم وخسائر الانخفاض في القيمة. لا يتم رسملة الموجودات غير الملموسة التي يتم إنتاجها داخلياً وتتبعكس هذه المصروفات في بيان الدخل الشامل المجمع في السنة التي يتم فيها تكبد المصروفات. يتم تقييم الأعمار الإنتاجية للموجودات غير الملموسة بحيث تكون إما محددة أو غير محددة.

تطفاً الموجودات غير الملموسة ذات الأعمار المحددة على مدى أعمارها الإنتاجية الاقتصادية وتقييمها لتحديد الانخفاض في القيمة في حالة وجود ما يشير إلى أن الموجودات غير الملموسة قد تنخفض قيمتها. يتم مراجعة فترة وطريقة إطفاء الأصل غير الملموس ذي العمر الإنتاجي المحدد سنوياً. إن التغييرات في العمر الإنتاجي أو نمط الاستهلاك المتوقع للمزايا الاقتصادية المستقبلية المتضمنة في الأصل يتم المحاسبة عنها من خلال تغيير فترة أو طريقة الإطفاء متى كان ملائماً ويتم معاملتها كتغييرات في التقديرات المحاسبية.

يسجل مصروف الإطفاء للموجودات غير الملموسة ذات الأعمار الإنتاجية المسجلة ضمن بيان الدخل الشامل المجمع ضمن فئة المصروف الذي يتوافق مع وظيفة الأصل غير الملموس. ليس لدى المجموعة أي موجودات غير ملموسة ذات أعمار غير محددة.

تقاس الأرباح أو الخسائر الناتجة من إلغاء الاعتراف بأصل غير ملموس بالفرق بين صافي متحصلات البيع والقيمة الدفترية للأصل وتدرج في بيان الدخل الشامل المجمع عند إلغاء الاعتراف بالأصل. يتم رسملة التكاليف المتعلقة ببرامج الكمبيوتر وإطفاؤها على أساس القسط الثابت على مدى الأعمار الإنتاجية المقدرة بـ 5 سنوات.

2 أساس الإعداد ومعلومات السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.5 معلومات السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

عقود التأجير

موجودات حق الاستخدام

تسجل المجموعة موجودات حق الاستخدام في تاريخ بدء عقد التأجير (أي تاريخ توافر الأصل الأساسي للاستخدام). يتم قياس موجودات حق الاستخدام بالتكلفة ناقصاً أي استهلاك متراكم وخسائر انخفاض القيمة، ويتم تعديلها مقابل أي إعادة قياس لمطلوبات التأجير. تتضمن تكلفة موجودات حق الاستخدام مبلغ مطلوبات التأجير المسجلة، والتكاليف المباشرة المتكبدة لعقد التأجير، ومدفوعات التأجير التي تمت في أو قبل تاريخ البدء، ناقصاً أي حوافز تأجير مستلمة. ما لم تكن المجموعة متأكدة بشكل معقول من الحصول على ملكية الأصل المؤجر في نهاية مدة عقد التأجير، يتم استهلاك موجودات حق الاستخدام المعترف بها على أساس القسط الثابت على مدى العمر الإنتاجي المقدر ومدة التأجير للموجودات أيهما أقصر. تتعرض موجودات حق الاستخدام إلى الانخفاض في القيمة.

مطلوبات التأجير

في تاريخ بدء عقد التأجير، تسجل المجموعة مطلوبات التأجير المقاسة بالقيمة الحالية لمدفوعات التأجير التي يتعين سدادها على مدى مدة التأجير. تتضمن مدفوعات التأجير مدفوعات ثابتة (بما في ذلك المدفوعات الثابتة بطبيعتها) ناقصاً أي حوافز تأجير مستحقة ومدفوعات التأجير المتغيرة التي تستند إلى مؤشر أو سعر والمبالغ المتوقعة سدادها بموجب ضمانات القيمة التخريدية. تتضمن مدفوعات التأجير أيضاً سعر ممارسة خيار الشراء المؤكد ممارسته من قبل المجموعة بصورة معقولة ومدفوعات غرامات إنهاء مدة عقد التأجير إذا كانت مدة عقد التأجير تعكس ممارسة المجموعة لخيار الإنهاء. يتم تسجيل مدفوعات التأجير المتغيرة التي لا تستند إلى مؤشر أو سعر كمصروف في الفترة التي يقع فيها الحدث أو الظرف الذي يستدعي حدوث السداد.

عند احتساب القيمة الحالية لمدفوعات التأجير، تستخدم المجموعة معدل الاقتراض المتزايد في تاريخ بدء التأجير في حالة عدم إمكانية تحديد سعر الفائدة المتضمن في عقد التأجير بسهولة.

بعد تاريخ البدء، يتم زيادة مبلغ مطلوبات التأجير لتعكس تراكم الفائدة وتخفيض قيمة مدفوعات التأجير المقدمة. بالإضافة إلى ذلك، يتم إعادة قياس القيمة الدفترية لمطلوبات التأجير في حالة وجود تعديل أو تغير في مدة عقد التأجير أو في مدفوعات التأجير الثابتة في جوهرها أو في تقييم خيار لشراء الأصل الأساسي.

عقود التأجير قصيرة الأجل وعقود تأجير الموجودات منخفضة القيمة

تطبق المجموعة إعفاء الاعتراف بعقود التأجير قصيرة الأجل على عقود التأجير قصيرة الأجل لديها (أي عقود التأجير التي تبلغ مدتها 12 شهراً أو أقل من تاريخ البدء ولا تتضمن خيار الشراء). كما تطبق أيضاً إعفاء الاعتراف بعقود تأجير الموجودات منخفضة القيمة على عقود التأجير التي تعتبر منخفضة القيمة. يتم إدراج مدفوعات التأجير على عقود التأجير قصيرة الأجل وعقود تأجير الموجودات منخفضة القيمة كمصروفات على أساس القسط الثابت على مدى فترة التأجير.

الأدوات المالية

الأداة المالية هي أي عقد ينشأ عنه أصل مالي لشركة أو التزام مالي أو أداة حقوق ملكية لشركة أخرى.

(1) الموجودات المالية

الاعتراف المبدي والقياس المبدي

يتم تصنيف الموجودات المالية عند الاعتراف المبدي، ويتم قياسها لاحقاً إما بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى أو القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر.

يستند تصنيف الموجودات المالية عند الاعتراف المبدي إلى خصائص التدفقات النقدية التعاقدية للأصل المالي وإلى نموذج أعمال المجموعة المستخدم لإدارتها. باستثناء الموجودات الأخرى التي لا تتضمن بند تمويل جوهري أو تلك التي قامت المجموعة بتطبيق المبرر العملي لها، تقيس المجموعة مبدئياً الأصل المالي وفقاً لقيمتها العادلة زائداً تكاليف المعاملة في حالة الأصل المالي غير المدرج بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر. وبالنسبة للموجودات الأخرى التي لا تتضمن بند تمويل جوهري أو تلك التي قامت المجموعة بتطبيق المبرر العملي لها، فيتم قياسها وفقاً لسعر المعاملة.

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

2 أساس الإعداد ومعلومات السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.5 معلومات السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

الأدوات المالية (تتمة)

(1) الموجودات المالية (تتمة)

الاعتراف المبدي والقياس المبدي (تتمة)

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

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

القياس اللاحق

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

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

(أ) موجودات مالية مدرجة بالتكلفة المطفأة (أدوات الدين)

يتم لاحقاً قياس الموجودات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي، كما تتعرض للانخفاض في القيمة. تسجل الأرباح والخسائر في الأرباح أو الخسائر عندما يتم إلغاء الاعتراف بالأصل أو تعديله أو انخفاض قيمته.

تتضمن الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة لدى المجموعة الأرصدة لدى البنوك والودائع قصيرة الأجل والمبالغ المستحقة من الأطراف ذات العلاقة.

الودائع قصيرة الأجل

تتكون الودائع قصيرة الأجل من وداائع محددة الأجل لدى البنوك ذات فترات استحقاق تزيد عن ثلاثة أشهر وتقل عن سنة واحدة من تاريخ الإيداع.

(ب) موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى (أدوات الدين)

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

ليس لدى المجموعة أي أدوات دين مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى.

(ج) موجودات مالية مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى (أدوات حقوق الملكية)

عند الاعتراف المبدي، يجوز للمجموعة أن تختار على نحو غير قابل للإلغاء تصنيف استثماراتها في أسهم كأدوات حقوق ملكية مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى التي تستوفي تعريف حقوق الملكية وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي 32/الأدوات المالية: العرض، ولا يتم الاحتفاظ بها لغرض المتاجرة. يتم تحديد التصنيف على أساس كل أداة على حدة.

لا يتم إعادة إدراج الأرباح والخسائر لهذه الموجودات المالية إلى الأرباح أو الخسائر مطلقاً. تسجل توزيعات الأرباح في الأرباح أو الخسائر عندما يثبت الحق في المدفوعات إلا عندما تستفيد المجموعة من هذه المتحصلات كاسترداد لجزء من تكلفة الأصل المالي. وفي هذه الحالة، تسجل هذه الأرباح في الإيرادات الشاملة الأخرى. إن أدوات حقوق الملكية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى لا تتعرض إلى تقييم انخفاض القيمة.

ليس لدى المجموعة أي أدوات حقوق ملكية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى.

2 أساس الإعداد ومعلومات السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.5 معلومات السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

الأدوات المالية (تتمة)

(1) الموجودات المالية (تتمة)

القياس اللاحق (تتمة)

(د) موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

تُفيد الموجودات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر في بيان المركز المالي المجمع وفقاً للقيمة العادلة مع تسجيل صافي التغيرات في القيمة العادلة في الأرباح أو الخسائر.

تتضمن هذه الفئة بعض الاستثمارات في الأسهم التي لم تختار المجموعة على نحو غير قابل للإلغاء تصنيفها وفقاً للقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى واستثمارات في الصناديق. يتم الاعتراف بصافي الأرباح والخسائر بما في ذلك أي إيرادات توزيعات أرباح في الأرباح أو الخسائر.

إلغاء الاعتراف

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

◀ تنتهي الحقوق في استلام التدفقات النقدية من الأصل؛ أو
◀ تقوم المجموعة بتحويل حقوقها في استلام التدفقات النقدية من الأصل أو تتحمل التزاماً بدفع التدفقات النقدية المستلمة بالكامل دون تأخير مادي إلى طرف آخر بموجب ترتيب "القبض والدفع" وإما (أ) أن تقوم المجموعة بتحويل كافة المخاطر والمزايا الهامة للأصل أو (ب) لا تقوم المجموعة بتحويل أو الاحتفاظ بكافة المخاطر والمزايا الهامة للأصل ولكنها فقدت السيطرة على الأصل.

عندما تقوم المجموعة بتحويل حقوقها في استلام التدفقات النقدية من أصل ما أو تقوم بالدخول في ترتيب "القبض والدفع"، تقوم المجموعة بتقييم ما إذا كانت تحتفظ بمخاطر ومزايا الملكية وإلى أي مدى ذلك. عندما لا تقوم المجموعة بتحويل أو الاحتفاظ بكافة المخاطر والمزايا الهامة للأصل ولم تفقد السيطرة على الأصل، تستمر المجموعة في تسجيل الأصل المحول بمقدار استمرارها في السيطرة على الأصل. وفي تلك الحالة، تقوم المجموعة أيضاً بتسجيل الالتزام ذي الصلة. يتم قياس الأصل المحول والالتزام المرتبط به على أساس يعكس الحقوق والالتزامات التي تحتفظ بها المجموعة.

يتم قياس السيطرة المستمرة التي تأخذ شكل ضمان على الأصل المحول بالقيمة الدفترية الأصلية للأصل أو الحد الأقصى للمقابل الذي يجب على المجموعة سداه أيهما أقل.

انخفاض قيمة الموجودات المالية

تسجل المجموعة مخصص خسائر الائتمان المتوقعة لجميع أدوات الدين المالية غير المحفوظ بها وفقاً للقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر. تستند خسائر الائتمان المتوقعة إلى الفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة بموجب عقد وكافة التدفقات النقدية التي تتوقع المجموعة استلامها مخصومة بنسبة تقريبية لمعدل الفائدة الفعلي الأصلي. تتضمن التدفقات النقدية المتوقعة التدفقات النقدية الناتجة من بيع الضمانات المحفوظ بها أو التحسينات الائتمانية الأخرى التي تعتبر جزءاً لا يتجزأ من الشروط التعاقدية.

يتم تسجيل خسائر الائتمان المتوقعة على مرحلتين. بالنسبة لحالات التعرض لمخاطر الائتمان التي لم تحدث فيها زيادة كبيرة في المخاطر الائتمانية منذ الاعتراف المبدئي، يتم احتساب مخصص خسائر الائتمان المتوقعة مقابل خسائر الائتمان الناتجة عن أحداث التعثر المحتملة خلال الـ 12 شهراً القادمة (خسائر الائتمان المتوقعة لمدة 12 شهراً). بالنسبة لحالات التعرض لمخاطر الائتمان التي حدثت فيها زيادة كبيرة في المخاطر الائتمانية منذ الاعتراف المبدئي، يجب احتساب مخصص خسائر مقابل خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر المتبقي من التعرض، بصرف النظر عن توقيت التعثر (خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأداة).

بالنسبة للمدينين التجاريين، تقوم المجموعة بتطبيق طريقة مبسطة عند احتساب خسائر الائتمان المتوقعة. وبالتالي، لا تقوم المجموعة بتتبع التغيرات في مخاطر الائتمان، وإنما تقوم بدلاً من ذلك بتسجيل مخصص خسائر استناداً إلى خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأداة في تاريخ كل بيانات مالية مجمعة. قامت المجموعة بإنشاء مصفوفة مخصصات تستند إلى الخبرة السابقة بخسائر الائتمان المعدلة مقابل العوامل المستقبلية المتعلقة بالمدينين والبيئة الاقتصادية.

تعامل المجموعة الأصل المالي كأصل متعثر في حالة التأخر في سداد المدفوعات التعاقدية لمدة 90 يوماً. ومع ذلك، قد تعتبر المجموعة أيضاً الأصل المالي كأصل متعثر في بعض الحالات، عندما تشير المعلومات الداخلية أو الخارجية إلى عدم احتمالية استلام المجموعة للمبالغ التعاقدية القائمة بالكامل قبل الأخذ في الاعتبار أي تعزيزات ائتمانية محتفظ بها لدى المجموعة. يتم شطب الأصل المالي عندما لا يكون من المتوقع بصورة معقولة استرداد التدفقات النقدية التعاقدية.

2 أساس الإعداد ومعلومات السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.5 معلومات السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

الأدوات المالية (تتمة)

(2) المطلوبات المالية الاعتراف المبدي والقياس

تتضمن المطلوبات المالية لدى المجموعة المطلوبات الأخرى والمبالغ المستحقة من أطراف ذات علاقة ومطلوبات التأجير.

تُسجل كافة المطلوبات المالية مبدئياً بالقيمة العادلة وفي حالة القروض والسلف والدائنين، بالصافي بعد تكاليف المعاملة المتعلقة بها مباشرةً.

القياس اللاحق

لأغراض القياس اللاحق، يتم تصنيف المطلوبات المالية إلى فئتين:

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

لم تقم المجموعة بتصنيف أي التزام مالي كالتزام مدرج بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر، وتعتبر المطلوبات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة هي الأكثر صلة بالمجموعة.

مطلوبات مالية مدرجة بالتكلفة المطفأة

دائنون ومصروفات مستحقة

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

دائنو تأمين

يتم الاعتراف بدائني التأمين عند استحقاقها وقياسها عند الاعتراف المبدي بالقيمة العادلة للمقابل المستلم ناقصاً تكاليف المعاملة المباشرة. ولاحقاً للاعتراف المبدي، يتم قياس دائني التأمين بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي.

إلغاء الاعتراف

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

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

(3) مقاصة الأدوات المالية

يتم إجراء مقاصة بين الموجودات المالية والمطلوبات المالية ويتم إدراج صافي المبلغ في بيان المركز المالي المجموع فقط عندما يكون هناك حق قانوني يلزم حالياً بمقاصة المبالغ المسجلة وتوجد نية السداد على أساس الصافي أو تحقيق الموجودات وتسوية الالتزامات في آن واحد.

2 أساس الإعداد ومعلومات السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.5 معلومات السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

القيمة العادلة

إن القيمة العادلة هي المبلغ المستلم من بيع أصل ما أو المدفوع لنقل التزام ما في معاملة منظمة بين المشاركين في السوق في تاريخ القياس. يستند قياس القيمة العادلة إلى افتراض حدوث معاملة ببيع الأصل أو نقل الالتزام في إحدى الحالات التالية:

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

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

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

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

تستخدم المجموعة أساليب تقييم ملائمة للظروف والتي يتوفر لها بيانات ومعلومات كافية لقياس القيمة العادلة، مع تحقيق أقصى استخدام للمدخلات الملحوظة ذات الصلة والحد من استخدام المدخلات غير الملحوظة الجوهرية.

تصنف كافة الموجودات والمطلوبات التي يتم قياس قيمتها العادلة أو الإفصاح عنها في البيانات المالية المجمعة ضمن الجدول الهرمي للقيمة العادلة، والمبين كما يلي، استناداً إلى أقل مستوى من المدخلات والذي يمثل أهمية لقياس القيمة العادلة ككل:

- ◀ المستوى 1 الأسعار المعلنة (غير المعدلة) في الأسواق النشطة للموجودات أو المطلوبات المطابقة؛
- ◀ المستوى 2 أساليب تقييم يكون فيها أقل مستوى من المدخلات الجوهرية لقياس القيمة العادلة ملحوظاً بشكل مباشر أو غير مباشر؛^و
- ◀ المستوى 3 أساليب تقييم لا يكون فيها أقل مستوى من المدخلات الجوهرية لقياس القيمة العادلة ملحوظاً.

لغرض إفصاحات القيمة العادلة، قامت المجموعة بتحديد فئات للموجودات والمطلوبات استناداً إلى طبيعة وسمات ومخاطر الأصل أو الالتزام ومستوى الجدول الهرمي للقيمة العادلة كما هو موضح أعلاه.

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

الضرائب

حصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي

تحتسب حصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي بنسبة 1% من ربح السنة الخاص بالشركة الأم وفقاً للاحتساب المعدل استناداً إلى قرار مجلس إدارة المؤسسة والذي ينص على استبعاد الإيرادات من الشركات الزميلة والشركات التابعة والاقطاع إلى الاحتياطي الإجباري - حتى يصل الاحتياطي إلى نسبة 50% من رأس المال - من ربح السنة عند تحديد الحصة. تستحق حصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي بالكامل قبل انعقاد الجمعية العمومية السنوية طبقاً للقرار الوزاري (2022/184).

الزكاة

تحتسب حصة الزكاة بنسبة 1% من ربح السنة الخاص بمساهمي الشركة الأم قبل حصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي وأتاعب أعضاء مجلس الإدارة وفقاً لقرار وزارة المالية رقم 2007/58. نتيجة لتطبيق ضريبة الحد الأدنى المحلية التكميلية في دولة الكويت، فإن المجموعة غير ملزمة بضريبة دعم العمالة الوطنية والزكاة اعتباراً من 1 يناير 2025.

مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

تقدم المجموعة مكافأة نهاية الخدمة لكافة موظفيها وفقاً لقانون العمل الكويتي. إن استحقاق هذه المكافأة يستند إلى الراتب النهائي وطول مدة الخدمة للموظفين ويخضع إلى إتمام فترة خدمة معينة كحد أدنى وفقاً لقانون العمل وعقود الموظفين المعمول بها. إن التكاليف المتوقعة لهذه المكافآت يتم تسجيلها كمصروفات مستحقة على مدى فترة الخدمة وفقاً لقانون العمل ذي الصلة وعقود الموظفين. تستحق التكاليف المتوقعة لهذه المكافآت على مدار فترة التوظيف. يمثل هذا الالتزام، غير الممول، المبلغ المستحق لكل موظف نتيجة لإنهاء الخدمة في تاريخ البيانات المالية المجمعة.

بالنسبة للموظفين الكويتيين، تقوم المجموعة أيضاً بتقديم مساهمات إلى المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية تحتسب كنسبة من رواتب الموظفين. إن التزامات المجموعة محددة بهذه المساهمات التي تسجل كمصروفات عند استحقاقها.

2 أساس الإعداد ومعلومات السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.5 معلومات السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

مخصصات

يتم تسجيل المخصصات عندما يكون لدى المجموعة التزام حالي (قانوني أو استدلالي) ناتج عن حدث وقع من قبل، ويكون من المرجح أن يتطلب ذلك تدفقاً صادراً للموارد المتضمنة لمزايا اقتصادية لتسوية الالتزام، مع إمكانية إجراء تقدير موثوق به لمبلغ الالتزام.

العملات الأجنبية

يتم تسجيل المعاملات بالعملات الأجنبية ميدنياً وفقاً لسعر الصرف السائد للعملة الرئيسية بتاريخ المعاملة. يتم إعادة تحويل الموجودات والمطلوبات النقدية بالعملات الأجنبية في تاريخ البيانات المالية المجمعة إلى الدينار الكويتي وفقاً لسعر الصرف السائد في تاريخ المركز المالي. يتم إدراج الأرباح أو الخسائر في بيان الدخل الشامل المجموع.

يتم تحويل الموجودات والمطلوبات غير النقدية بالعملات الأجنبية والمدرجة بالقيمة العادلة إلى الدينار الكويتي وفقاً لأسعار الصرف السائدة في تاريخ تحديد القيمة العادلة. وفي حالة الموجودات غير النقدية التي يدرج التغيير في قيمتها العادلة مباشرة في الإيرادات الشاملة الأخرى، فإن فروق أسعار الصرف الأجنبي تسجل مباشرة في الإيرادات الشاملة الأخرى، وبالنسبة للموجودات غير النقدية التي يتم إدراج التغيير في قيمتها العادلة في بيان الدخل الشامل المجموع، يتم تسجيل فروق تحويل العملات الأجنبية في بيان الدخل الشامل المجموع.

يتم تحويل الموجودات والمطلوبات النقدية وغير النقدية للعمليات الأجنبية وفقاً لأسعار الصرف السائدة بتاريخ البيانات المالية. يتم تحويل نتائج التشغيل لتلك العمليات إلى الدينار الكويتي بمتوسط أسعار الصرف للسنة. تتراكم فروق التحويل الناتجة في بند منفصل من بيان الدخل الشامل المجموع (احتياطي تحويل العملات الأجنبية) حتى تاريخ بيع العمليات الأجنبية.

المطلوبات والموجودات المحتملة

لا يتم إدراج المطلوبات المحتملة ضمن البيانات المالية المجمعة بل يتم الإفصاح عنها ما لم يكن احتمال التدفق الصادر للموارد المتضمنة لمنافع اقتصادية مستبعداً. ولا يتم إدراج الموجودات المحتملة ضمن البيانات المالية المجمعة بل يتم الإفصاح عنها عندما يكون التدفق الوارد للمنافع الاقتصادية مرجحاً.

2.6 الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

إن إعداد البيانات المالية المجمعة للمجموعة يتطلب من الإدارة وضع أحكام وتقديرات وافتراضات تؤثر على المبالغ المسجلة للإيرادات والمصروفات والموجودات والمطلوبات والإفصاح عن المطلوبات المحتملة في تاريخ فترة البيانات المالية المجمعة. ومع ذلك، فإن عدم التأكد من هذه الافتراضات والتقديرات قد يؤدي إلى نتائج قد تتطلب إجراء تعديل مادي في القيمة الدفترية للأصل أو الالتزام المتأثر في الفترات المستقبلية.

الأحكام

في إطار تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة، اتخذت الإدارة أحكام هامة قد يكون لها التأثير الأكثر جوهرية على المبالغ المسجلة في البيانات المالية المجمعة.

التقديرات والافتراضات

فيما يلي الافتراضات الرئيسية التي تتعلق بالمصادر المستقبلية والرئيسية الأخرى لعدم التأكد من التقديرات بتاريخ البيانات المالية المجمعة والتي ترتبط بمخاطر جوهرية تتسبب في إجراء تعديل مادي على القيمة الدفترية للموجودات والمطلوبات خلال السنة المالية اللاحقة. تستند المجموعة في افتراضاتها وتقديراتها إلى المؤشرات المتاحة عند إعداد البيانات المالية المجمعة.

ومع ذلك، فإن الظروف والافتراضات الحالية حول التطورات المستقبلية قد تتغير نتيجة للتغيرات في السوق أو الظروف الناتجة والتي تخرج عن نطاق سيطرة المجموعة. تنعكس هذه التغيرات في الافتراضات عند حدوثها.

2 أساس الإعداد ومعلومات السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.6 الأحكام والتقدير والافتراضات المحاسبية الهامة (تتمة)

التقديرات والافتراضات (تتمة)

عقود التأمين وإعادة التأمين

1 تقييم أهلية طريقة توزيع الأقساط

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

- البحرية والطيران
- غير بحري
- تأمين عام وطبي جماعي
- سيارات
- عمليات إعادة التأمين

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

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

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

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

2 الالتزام عن التغطية المتبقية

التدفقات النقدية للحيازة

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

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

بند التمويل الجوهري

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

2 أساس الإعداد ومعلومات السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.6 الأحكام والتقدير والافتراضات المحاسبية الهامة (تتمة)

التقدير والافتراضات (تتمة)

عقود التأمين وإعادة التأمين (تتمة)

(2) الالتزام عن التغطية المتبقية (تتمة)

تعديل متحصلات الأقساط المتوقعة

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

(3) الالتزام عن التعويضات المتكبدة

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

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

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

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

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

(4) تحديد الإجحاف

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

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

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

2 أساس الإعداد ومعلومات السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.6 الأحكام والتقدير والافتراضات المحاسبية الهامة (تتمة)

التقديرات والافتراضات (تتمة)

عقود التأمين وإعادة التأمين (تتمة)

5 إسناد المصروفات

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

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

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

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

6 تقديرات التدفقات النقدية المستقبلية

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

7 تعديلات المخاطر

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

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

يمثل التعديل وفقاً للمخاطر غير المالية التعويض الذي تطلبه المنشأة لتتحمل حالة من عدم اليقين بشأن مبلغ وتوقيت التدفقات النقدية التي تنتج عن المخاطر غير المالية.

استنباط تعديل المخاطر

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

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

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

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

يتم إجراء تحليل الحساسية لتقييم التأثير على إجمالي وصافي المطلوبات والأرباح / الخسائر قبل الضريبة وحقوق الملكية للحركات المحتملة بشكل معقول في الافتراضات الرئيسية. سيكون لترابط الافتراضات تأثير كبير في تحديد التأثيرات النهائية، ولكن لإثبات التأثير الناتج عن التغيرات في كل افتراض، كان لا بد من تغيير الافتراضات على أساس فردي. وتجدر الإشارة إلى أن الحركات في هذه الافتراضات غير خطية. تم إجراء تحليل الحساسية خلال السنة وتم عرضه ضمن إيضاح 12.

2 أساس الإعداد ومعلومات السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.6 الأحكام والتقدير والافتراضات المحاسبية الهامة (تتمة)

التقديرات والافتراضات (تتمة)

عقود التأمين وإعادة التأمين (تتمة)

9 معدلات الخصم

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

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

تستخدم الإدارة الأحكام لتقييم خصائص السيولة للتدفقات النقدية للمطلوبات. تعتبر عقود المشاركة المباشرة وعقود الاستثمار ذات مزايا المشاركة المباشرة أقل سيولة من الموجودات المالية المستخدمة لاشتقاق عائد خالي من المخاطر. بالنسبة لهذه العقود، تم تقدير علاوة عدم السيولة بناءً على علاوة السيولة الملحوظة في السوق في الموجودات المالية المعدلة لتعكس خصائص السيولة للتدفقات النقدية للمطلوبات.

10 مخصص خسائر الائتمان المتوقعة

تستخدم المجموعة مصفوفة مخصصات لاحتمال الائتمان المتوقعة لمديني التأمين. تستند معدلات المخصصات إلى أيام تجاوز الاستحقاق لمجموعات قطاعات العملاء المختلفة ذات أنماط خسارة مماثلة (مثل الموقع الجغرافي ونوع المنتج ونوع العميل وتصنيفه والتغطية حسب قطاعات الائتمان وأشكال التأمين الائتماني الأخرى).

تستند مصفوفة المخصصات مبدئياً إلى معدلات التعثر السابقة الملحوظة للمجموعة. ستقوم المجموعة بمعايرة المصفوفة لتعديل الخبرة السابقة بخسائر الائتمان مع المعلومات المستقبلية. على سبيل المثال، إذا كان من المتوقع أن تتدهور الظروف الاقتصادية المتوقعة (أي؛ إجمالي الناتج المحلي) على مدار السنة التالية مما سيؤدي إلى زيادة عدد حالات التعثر في قطاع التصنيع، يتم تعديل معدلات التعثر السابقة. وفي تاريخ كل بيانات مالية مجمعة، يتم تحديث معدلات التعثر السابقة الملحوظة وتحليل التغيرات في التقديرات المستقبلية.

11 تصنيف الموجودات المالية

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

12 القيمة العادلة للأدوات المالية

في حالة عدم إمكانية قياس القيمة العادلة للموجودات المالية المسجلة في بيان المركز المالي المجمع استناداً إلى الأسعار المعلنة من الأسواق النشطة، يتم تحديد قيمتها العادلة باستخدام أساليب تقييم تشمل طريقة السعر إلى القيمة الدفترية ونموذج التدفقات النقدية المخصومة. تُدرج مدخلات هذه النماذج من الأسواق الملحوظة إن أمكن ذلك. وإذا لم يكن ذلك ممكناً، يجب اتخاذ درجة من الأحكام عند تحديد القيمة العادلة. تتضمن الأحكام اعتبارات المدخلات مثل مخاطر السيولة ومخاطر الائتمان ونقص القابلية للتسويق ومضاعفات السوق بالنسبة للسعر إلى القيمة الدفترية والتقلبات. قد تؤثر التغيرات في الافتراضات المتعلقة بهذه العوامل على القيمة العادلة المدرجة للأدوات المالية.

3 صافي إيرادات استثمار

2024	2025	
دينار كويتي	دينار كويتي	
127,397	260,861	فائدة على حساب بين الشركات (إيضاح 6)
517,283	499,936	إيرادات فوائد لودائع قصيرة الأجل
191	4,821	ربح (خسارة) تحويل عملات أجنبية
644,871	765,618	

شركة عناية للتأمين ش.م.ك. (مقفلة) وشركتها التابعة

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة
كما في وللسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025

4 عقود التأمين وإعادة التأمين

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

31 ديسمبر 2024			31 ديسمبر 2025			طريقة التقييم	
الموجودات دينار كويتي	المطلوبات دينار كويتي	الصافي دينار كويتي	الموجودات دينار كويتي	المطلوبات دينار كويتي	الصافي دينار كويتي		
(828,061)	828,061	-	(742,208)	742,208	-	طريقة توزيع الأقساط	موجودات ومطلوبات عقود التأمين بحري وطيران
(5,798,125)	5,798,125	-	(5,693,625)	5,693,625	-	طريقة توزيع الأقساط	سيارات
(3,962,882)	3,962,882	-	(3,540,475)	3,540,475	-	طريقة توزيع الأقساط	غير بحرية
(12,707,770)	12,707,770	-	(12,251,595)	12,251,595	-	طريقة توزيع الأقساط	تأمين على الحياة وتأمين طبي جماعي
<u>(23,296,838)</u>	<u>23,296,838</u>	<u>-</u>	<u>(22,227,903)</u>	<u>22,227,903</u>	<u>-</u>		إجمالي موجودات ومطلوبات عقود التأمين
1,356,143	-	1,356,143	1,314,653	-	1,314,653	طريقة توزيع الأقساط	موجودات ومطلوبات عقود إعادة التأمين بحري وطيران
435,055	-	435,055	146,773	-	146,773	طريقة توزيع الأقساط	سيارات
4,329,479	-	4,329,479	3,562,681	-	3,562,681	طريقة توزيع الأقساط	غير بحرية
13,171,070	-	13,171,070	10,345,781	-	10,345,781	طريقة توزيع الأقساط	تأمين على الحياة وتأمين طبي جماعي
<u>19,291,747</u>	<u>-</u>	<u>19,291,747</u>	<u>15,369,888</u>	<u>-</u>	<u>15,369,888</u>		إجمالي موجودات ومطلوبات عقود إعادة التأمين

شركة عناية للتأمين ش.م.ك. (مقفلة) وشركتها التابعة

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة
كما في وللسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025

4 عقود التأمين وإعادة التأمين (تتمة)

4.1 تحليل موجودات ومطلوبات عقود التأمين للعقود المقاسة بموجب طريقة توزيع الأقساط

31 ديسمبر 2024					31 ديسمبر 2025					
الالتزامات عن التعويضات المتكبدة		الالتزامات عن التغطية المتبقية			الالتزامات عن التعويضات المتكبدة		الالتزامات عن التغطية المتبقية			
الإجمالي	تعديل المخاطر	تقديرات القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية	عنصر الخسارة	باستثناء عنصر الخسارة	الإجمالي	تعديل المخاطر	تقديرات القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية	عنصر الخسارة	باستثناء عنصر الخسارة	
دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	الرصيد الافتتاحي للموجودات
10,717,455	557,512	6,826,112	11,066	3,322,765	23,296,838	828,807	10,189,628	213,909	12,064,494	الرصيد الافتتاحي للمطلوبات
10,717,455	557,512	6,826,112	11,066	3,322,765	23,296,838	828,807	10,189,628	213,909	12,064,494	صافي الرصيد الافتتاحي
(27,573,313)	-	-	-	(27,573,313)	(34,890,656)	-	-	-	(34,890,656)	إيرادات تأمين
21,471,560	622,146	20,849,414	-	-	18,116,077	545,418	17,570,659	-	-	مصروفات خدمة التأمين
(2,711,276)	(350,851)	(2,360,425)	-	-	(6,629,161)	(681,787)	(5,947,374)	-	-	تعويضات متكبدة ومصروفات منسوبة مباشرة أخرى
202,843	-	-	202,843	-	(213,909)	-	(213,909)	-	-	التغيرات المرتبطة بالخدمة السابقة - تعديلات على الالتزام عن التعويضات المتكبدة
1,335,372	-	-	-	1,335,372	1,909,365	-	-	-	1,909,365	(رد) خسائر لعقود مجحفة
20,298,499	271,295	18,488,989	202,843	1,335,372	13,182,372	(136,369)	11,623,285	(213,909)	1,909,365	إطفاء تدفقات نقدية لحيازة عقود التأمين
(7,274,814)	271,295	18,488,989	202,843	(26,237,941)	(21,708,284)	(136,369)	11,623,285	(213,909)	(32,981,291)	مصروفات خدمة التأمين
249,733	-	249,733	-	-	251,420	-	251,420	-	-	نتيجة خدمة التأمين
(7,025,081)	271,295	18,738,722	202,843	(26,237,941)	(21,456,864)	(136,369)	11,874,705	(213,909)	(32,981,291)	صافي مصروف التمويل من عقود التأمين
37,181,490	-	-	-	37,181,490	36,162,677	-	-	-	36,162,677	إجمالي التغيرات في بيان الدخل الشامل المجمع
(15,375,206)	-	(15,375,206)	-	-	(13,272,819)	-	(13,272,819)	-	-	التدفقات النقدية
(2,201,820)	-	-	-	(2,201,820)	(2,501,929)	-	-	-	(2,501,929)	الأقساط المستلمة
19,604,464	-	(15,375,206)	-	34,979,670	20,387,929	-	(13,272,819)	-	33,660,748	التعويضات والمصروفات الأخرى المنسوبة مباشرة المدفوعة
23,296,838	828,807	10,189,628	213,909	12,064,494	22,227,903	692,438	8,791,514	-	12,743,951	التدفقات النقدية لحيازة عقود التأمين المدفوعة
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	إجمالي التدفقات النقدية
23,296,838	828,807	10,189,628	213,909	12,064,494	22,227,903	692,438	8,791,514	-	12,743,951	صافي الرصيد الختامي
23,296,838	828,807	10,189,628	213,909	12,064,494	22,227,903	692,438	8,791,514	-	12,743,951	الرصيد الختامي للموجودات
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	الرصيد الختامي للمطلوبات
23,296,838	828,807	10,189,628	213,909	12,064,494	22,227,903	692,438	8,791,514	-	12,743,951	صافي الرصيد الختامي

شركة عناية للتأمين ش.م.ك. (مقفلة) وشركتها التابعة

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة
كما في وللسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025

4 عقود التأمين وإعادة التأمين (تتمة)

4.2 تحليل موجودات ومطلوبات عقود إعادة التأمين للعقود المقاسة بموجب طريقة توزيع الأقساط

31 ديسمبر 2024					31 ديسمبر 2025					
موجودات المبالغ المستردة من التعويضات المتكبدة					موجودات المبالغ المستردة من التعويضات المتكبدة					
الموجودات المرتبطة بالتغطية المتبقية					الموجودات المرتبطة بالتغطية المتبقية					
تقديرات القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية					تقديرات القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية					
الإجمالي	تعديل المخاطر	المستقبلية	عنصر الخسارة	باستثناء عنصر الخسارة	الإجمالي	تعديل المخاطر	المستقبلية	عنصر الخسارة	باستثناء عنصر الخسارة	
دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	
6,785,916	300,875	2,850,082	-	3,634,959	19,291,747	656,994	8,516,551	-	10,118,202	الرصيد الافتتاحي للموجودات
767,758	(66,559)	(1,623,294)	-	2,457,611	-	-	-	-	-	الرصيد الافتتاحي للمطلوبات
(6,018,158)	(367,434)	(4,473,376)	-	(1,177,348)	(19,291,747)	(656,994)	(8,516,551)	-	(10,118,202)	صافي الرصيد الافتتاحي
14,558,369	-	-	-	14,558,369	21,327,665	-	-	-	21,327,665	التغيرات في بيان الدخل الشامل المجمع توزيع أقساط إعادة التأمين
(10,897,826)	(491,303)	(10,406,523)	-	-	(6,163,705)	(301,672)	(5,862,033)	-	-	التعويضات المستردة التغيرات التي ترتبط بالخدمة السابقة - تعديلات على التعويضات المتكبدة
1,048,579	201,743	1,046,943	-	(200,107)	4,953,194	494,945	4,458,249	-	-	إجمالي المبالغ القابلة للاسترداد من معيدي التأمين
(9,849,247)	(289,560)	(9,359,580)	-	(200,107)	(1,210,511)	193,273	(1,403,784)	-	-	
4,709,122	(289,560)	(9,359,580)	-	14,358,262	20,117,154	193,273	(1,403,784)	-	21,327,665	صافي المصروفات (الإيرادات) من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها
(149,403)	-	(149,403)	-	-	(179,784)	-	(179,784)	-	-	صافي إيرادات التمويل من عقود إعادة التأمين
4,559,719	(289,560)	(9,508,983)	-	14,358,262	19,937,370	193,273	(1,583,568)	-	21,327,665	إجمالي التغيرات في الأرباح أو الخسائر
(23,299,116)	-	-	-	(23,299,116)	(19,831,451)	-	-	-	(19,831,451)	التدفقات النقدية - الأقساط المدفوعة
5,465,808	-	5,465,808	-	-	3,815,940	-	3,815,940	-	-	الإستردادات من إعادة التأمين
(17,833,308)	-	5,465,808	-	(23,299,116)	(16,015,511)	-	3,815,940	-	(19,831,451)	إجمالي التدفقات النقدية
(19,291,747)	(656,994)	(8,516,551)	-	(10,118,202)	(15,369,888)	(463,721)	(6,284,179)	-	(8,621,988)	صافي الرصيد الختامي
19,291,747	656,994	8,516,551	-	10,118,202	15,369,888	463,721	6,284,179	-	8,621,988	الرصيد الختامي للموجودات الرصيد الختامي للمطلوبات
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
(19,291,747)	(656,994)	(8,516,551)	-	(10,118,202)	(15,369,888)	(463,721)	(6,284,179)	-	(8,621,988)	صافي الرصيد الختامي

5 موجودات حق الاستخدام ومطلوبات التأجير

يوضح الجدول التالي القيمة الدفترية لمطلوبات حق الاستخدام المسجلة والحركات خلال السنة:

2024	2025	
دينار كويتي	دينار كويتي	
190,035	150,717	كما في 1 يناير
(39,318)	(39,318)	الاستهلاك المحمل للسنة
<u>150,717</u>	<u>111,399</u>	كما في 31 ديسمبر

فيما يلي القيمة الدفترية لالتزام التأجير المسجل والحركات خلال السنة:

2024	2025	
دينار كويتي	دينار كويتي	
190,035	155,902	كما في 1 يناير
9,163	7,328	تراكم فائدة مدفوعات
(43,296)	(43,296)	
<u>155,902</u>	<u>119,934</u>	كما في 31 ديسمبر

فيما يلي المبالغ المسجلة في بيان الدخل الشامل المجمع والمتعلقة بعقود التأجير:

2024	2025	
دينار كويتي	دينار كويتي	
39,318	39,318	مصروف الاستهلاك لأصل حق الاستخدام
9,163	7,328	تراكم الفائدة لالتزام التأجير
<u>48,481</u>	<u>46,646</u>	إجمالي المبلغ المسجل في بيان الدخل الشامل المجمع

يتم الإفصاح عن تحليل الاستحقاق لمطلوبات التأجير في الإيضاح 13.

شركة عناية للتأمين ش.م.ك. (مقفلة) وشركتها التابعة

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة
كما في للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025

6 إفصاحات الأطراف ذات علاقة

إن المعاملات مع أطراف ذات علاقة المدرجة في بيان الدخل الشامل المجمع هي كما يلي:

2025			
شركات خاضعة للسيطرة المشتركة الإجمالي دينار كويتي	الشركة الأم الكبرى دينار كويتي	شركات خاضعة للسيطرة المشتركة الإجمالي دينار كويتي	
5,940,215	650,767	5,289,448	أقساط مكتتبة
4,047,049	34,973	4,012,076	تعويضات متكبدة
711,000	31,927	679,073	مصروف عمولات
260,861	260,861	-	إيرادات فوائد (إيضاح 3)
2024			
شركات خاضعة للسيطرة المشتركة الإجمالي دينار كويتي	الشركة الأم الكبرى دينار كويتي	شركات خاضعة للسيطرة المشتركة الإجمالي دينار كويتي	
4,116,144	586,251	3,529,893	أقساط مكتتبة
4,975,845	250,422	4,725,423	تعويضات متكبدة
680,750	37,336	643,414	مصروف عمولات
639,724	127,397	512,327	إيرادات فوائد (إيضاح 3)
13,158	-	13,158	رسوم بنكية

فيما يلي الأرصدة لدى الأطراف ذات العلاقة المدرجة في بيان المركز المالي المجمع:

2025			
شركات خاضعة للسيطرة المشتركة الإجمالي دينار كويتي	الشركة الأم الكبرى دينار كويتي	شركات خاضعة للسيطرة المشتركة الإجمالي دينار كويتي	
10,143,330	7,717,958	2,425,372	المبالغ المستحقة من أطراف ذات علاقة
(687,072)	(33,529)	(653,543)	المبالغ المستحقة إلى أطراف ذات علاقة
2024			
شركات خاضعة للسيطرة المشتركة الإجمالي دينار كويتي	الشركة الأم الكبرى دينار كويتي	شركات خاضعة للسيطرة المشتركة الإجمالي دينار كويتي	
1,792,358	651,020	1,141,338	المبالغ المستحقة من أطراف ذات علاقة
11,725,029	-	11,725,029	ودائع قصيرة الأجل (إيضاح 8)
1,787,612	-	1,787,612	الأرصدة لدى البنوك والنقد (إيضاح 9)
(925,908)	-	(925,908)	المبالغ المستحقة إلى أطراف ذات علاقة

يتضمن الالتزام عن التعويضات المتكبدة مبلغ 840,419 دينار كويتي (2024: 1,190,980 دينار كويتي) يتعلق بتعويضات الأطراف ذات العلاقة.

تمثل المبالغ المستحقة من وإلى أطراف ذات علاقة المعاملات مع الشركة الأم الكبرى والشركات الخاضعة لسيطرة مشتركة في سياق الأعمال العادية والتي تستحق القبض/ السداد عند الطلب.

لا تحمل المبالغ المستحقة من وإلى الأطراف ذات علاقة فائدة، باستثناء الرصيد المستحق من الشركة الأم الكبرى والمبلغ 5,000,000 دينار كويتي والذي يحمل متوسط فائدة بمعدل 1% (2024: 1%) سنوياً فوق سعر الخصم المعلن من قبل بنك الكويت المركزي ("سعر خصم بنك الكويت المركزي") ويتم تحصيله في غضون سنة واحدة.

شركة عناية للتأمين ش.م.ك. (مقفلة) وشركتها التابعة

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة
كما في والسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025

6 إفصاحات الأطراف ذات علاقة (تتمة)

مكافأة موظفي الإدارة العليا

إن خدمات موظفي الإدارة العليا يتم تقديمها للمجموعة من قبل طرف ذي علاقة الذي يحملها أتعاب مقابل هذه الخدمات والخدمات الأخرى كما هو مفصّل عنه ضمن رسوم لقاء خدمات مقدمة مدرجة ضمن مصروفات عمومية وإدارية.

بالإضافة إلى مصروفات الإدارة المعاد تحميلها من قبل الشركة الأم، قامت الشركة الأم بسداد مكافأة إلى بعض موظفي الإدارة العليا كما هو مفصّل عنه أدناه:

2024	2025	
دينار كويتي	دينار كويتي	
166,654	274,100	رواتب ومزايا أخرى

7 مدينون آخرون

2024	2025	
دينار كويتي	دينار كويتي	
36,994	46,106	مصروفات مدفوعة مقدماً
44,313	296,814	فائدة مستحقة
13,767	9,682	ودائع وأرصدة مدينة أخرى
95,074	352,602	

8 ودائع قصيرة الأجل

2024	2025	
دينار كويتي	دينار كويتي	
11,725,297	11,974,780	ودائع قصيرة الأجل
(268)	(4)	مخصص خسائر الائتمان المتوقعة
11,725,029	11,974,776	

الودائع قصيرة الأجل مدرجة بالدينار الكويتي وتكتسب متوسط معدل فائدة بنسبة 4.08% (2024: 4.29%) سنوياً.

كما في 31 ديسمبر 2025، يتم إيداع الودائع قصيرة الأجل بمبلغ لا شيء (2024: 11,725,029 دينار كويتي) لدى مؤسسة مالية ذات علاقة (إيضاح 6).

9 أرصدة لدى البنوك ونقد

2024	2025	
دينار كويتي	دينار كويتي	
7,089,573	1,836,567	نقد لدى البنوك
677	4,495	نقد في الصندوق
7,090,250	1,841,062	

كما في 31 ديسمبر 2025، تم إيداع النقد لدى البنوك بمبلغ لا شيء (2024: 1,787,612 دينار كويتي) لدى مؤسسة مالية لطرف ذي علاقة (إيضاح 6).

10 حقوق الملكية والاحتياطيات وتوزيعات الأرباح

(أ) رأس المال

يتكون رأسمال الشركة المصرح به والمصدر والمدفوع بالكامل من 100,000,000 سهم (2024: 100,000,000 سهم) بقيمة 100 فلس (2024: 100 فلس) للسهم مدفوعة بالكامل نقداً.

(ب) الاحتياطي الإجباري

وفقاً لقانون الشركات وعقد التأسيس والنظام الأساسي للشركة الأم، يتم استقطاع نسبة لا تقل عن 10% كحد أدنى من ربح السنة قبل حصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي والذكاة ومكافأة أعضاء مجلس الإدارة إلى الاحتياطي الإجباري بناء على توصية مجلس إدارة الشركة الأم. يجوز للجمعية العمومية السنوية للشركة الأم أن تقرر وقف هذا الاستقطاع عندما يتجاوز الاحتياطي نسبة 50% من رأس المال المصدر. ولا يجوز استخدام الاحتياطي إلا في مبادلة الخسائر أو توزيع أرباح بنسبة تصل إلى 5% من رأس المال المدفوع في السنوات التي لا يسمح فيها الربح بسداد توزيعات هذه الأرباح بسبب عدم وجود الاحتياطيات القابلة للتوزيع. ويتم رد أي مبالغ مخصومة من الاحتياطي عندما تسمح الأرباح في السنوات التالية بذلك، ما لم يتجاوز هذا الاحتياطي نسبة 50% من رأس المال المصدر.

(ج) الاحتياطي العام

وفقاً للمادة 47 من النظام الأساسي للشركة الأم، يجوز أن يوصي مجلس الإدارة بتوزيع نسبة من ربح السنة قبل حصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي والذكاة إلى الاحتياطي العام، وتخضع التوصية لموافقة الجمعية العمومية للشركة الأم. وتم إيقاف الاقتطاع إلى الاحتياطي العام خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2017 بناءً على القرار الصادر من قبل مساهمي الشركة الأم.

(د) توزيعات أرباح مسددة

انعقدت الجمعية العمومية العادية السنوية لمساهمي الشركة الأم في 30 أبريل 2025 وتمت الموافقة على توزيع أرباح نقدية بقيمة (0.21067) للسهم الواحد بإجمالي مبلغ 2,106,737 دينار كويتي تمثل (21.067%) من رأس مال الشركة الأم للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024.

انعقدت الجمعية العمومية العادية السنوية لمساهمي الشركة الأم في 31 يوليو 2024 وتمت الموافقة على توزيع أرباح نقدية بقيمة (0.1611664) للسهم الواحد بإجمالي مبلغ 1,611,664 دينار كويتي تمثل (16.11664%) من رأس مال الشركة الأم للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023.

11 مطلوبات أخرى

2024	2025	
دينار كويتي	دينار كويتي	
1,669,935	2,538,378	تعويضات مستحقة ومطلوبات أخرى
401,843	509,887	مصروفات مستحقة
512,858	575,173	مخصص إجازة موظفين ومكافأة نهاية الخدمة
50,318	29,165	حصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي والذكاة مستحقة
<u>2,634,954</u>	<u>3,652,603</u>	

12 أهداف وسياسات إدارة المخاطر المالية

تكمن المخاطر في أنشطة المجموعة لكن هذه المخاطر تُدار بطريقة التحديد والقياس والمراقبة المستمرة وفقاً لحدود المخاطر والضوابط الأخرى. إن هذه الطريقة في إدارة المخاطر ذات أهمية كبيرة لاستمرار المجموعة في تحقيق الأرباح ويتحمل كل فرد بالمجموعة مسؤولية التعرض للمخاطر فيما يتعلق بالمسؤوليات المنوط بها داخل المجموعة. تتعرض المجموعة لمخاطر التأمين ومخاطر الائتمان ومخاطر السيولة ومخاطر الاستحقاق. يتم مراقبة هذه المخاطر من خلال عملية التخطيط الاستراتيجي للمجموعة.

تتكون المطلوبات المالية الأساسية لدى المجموعة من مطلوبات عقود التأمين والمبالغ المستحقة إلى أطراف ذات علاقة ومطلوبات التأجير وبعض المطلوبات الأخرى. لدى المجموعة موجودات مالية متعددة مثل موجودات إعادة التأمين والمبلغ المستحق من أطراف ذات علاقة وبعض الأرصدة المدينة الأخرى والودائع قصيرة الأجل والأرصدة لدى البنوك التي تنشأ مباشرة من عملياتها.

تتولى إدارة المجموعة المسؤولية الكاملة عن وضع المنهج الشامل لإدارة المخاطر واعتماد استراتيجيات ومبادئ المخاطر.

تقوم إدارة المجموعة بالمرجعة والموافقة على سياسات إدارة كل فئة من فئات المخاطر الموضحة بإيجاز أدناه.

(أ) مخاطر التأمين

تتمثل المخاطر الرئيسية التي تواجهها المجموعة بموجب عقود التأمين في أن التعويضات الفعلية ومدفوعات الفوائد أو توقيت هذه البنود تختلف عن التوقعات. تتأثر هذه المخاطر بمعدل تكرار التعويضات ومعدل شدتها والمزايا الفعلية المدفوعة والتطور اللاحق للتعويضات طويلة الأجل. وعليه، فإن هدف المجموعة هو ضمان توفر الاحتياطيات الكافية لتغطية هذه المطلوبات.

إن التنوع من خلال محفظة كبيرة من عقود التأمين يخفف من حدة التعرض للمخاطر المذكورة أعلاه. كما تتحسن مستويات تنوع المخاطر من خلال الانتقاء الجيد وتطبيق توجيهات استراتيجية الاكتتاب وممارسات إدارة التعويضات الحذرة بالإضافة إلى استخدام ترتيبات إعادة التأمين.

يتم تحديد غالبية أعمال التأمين المسندة على أساس حصة محددة بحدود احتفاظ تختلف باختلاف خط الإنتاج والمنطقة.

تقوم المجموعة بشكل رئيسي بإصدار الأنواع التالية من عقود التأمين العام: التأمين البحري والجوي، التأمين على السيارات، التأمين ضد الحوادث والحريق، التأمين على الحياة والتأمين الطبي. عادةً ما تغطي المخاطر بموجب وثائق التأمين العام مدة اثني عشر شهراً.

بالنسبة لعقود التأمين العام، تنشأ المخاطر الأكثر أهمية من التغيرات المناخية والكوارث الطبيعية والأنشطة الإرهابية التي يتم تغطيتها فقط في حالة الحرائق في خط الأعمال.

كما تغطي عقود التأمين في بعض الأحيان مخاطر الحوادث الفردية التي تعرض المجموعة لمخاطر تأمين متعددة. قامت المجموعة بإعادة التأمين بشكل مناسب ضد مخاطر التأمين التي قد تتطوي على دعاوى قضائية كبيرة.

لا تختلف هذه المخاطر بشكل كبير فيما يتعلق بموقع الخطر المؤمن عليه من قبل المجموعة ونوع الخطر المؤمن عليه حسب الصناعة.

يتم توزيع معظم أعمال التأمين المسندة على أساس الحصة النسبية مع تنوع حدود الاحتفاظ حسب المنتج والإقليم الجغرافي. يتم تقدير المبالغ المستردة من معيدي التأمين بطريقة تتوافق مع مخصص التعويضات تحت التسوية وبما يتفق أيضاً مع عقود إعادة التأمين. على الرغم من أن المجموعة لديها ترتيبات إعادة تأمين، لا يعفي ذلك المجموعة من التزاماتها المباشرة تجاه حاملي الوثائق وبالتالي تتعرض لمخاطر الائتمان فيما يتعلق بعمليات التأمين المسندة وذلك حسب مدى عجز أي معيد للتأمين عن الوفاء بالتزامات المقدره بموجب اتفاقيات إعادة التأمين هذه. تتنوع عمليات إعادة التأمين التي وضعتها المجموعة بحيث لا تعتمد على معيد تأمين واحد، أو تعتمد عمليات الشركة على أي عقد إعادة تأمين واحد. تنشأ مطلوبات عقود التأمين على الحياة والتأمين العام بصورة رئيسية من الأنشطة في دولة الكويت.

قامت المجموعة أيضاً بالحد من تعرضها من خلال فرض الحد الأقصى لمبالغ التعويضات على بعض العقود بالإضافة إلى استخدام ترتيبات إعادة التأمين من أجل الحد من التعرض للأحداث الكارثية (أي تعرض خط الأعمال للحرائق). إن الغرض من استراتيجيات الاكتتاب وإعادة التأمين هذه هو الحد من التعرض للكوارث إلى الحد الأقصى المحدد مسبقاً بناءً على تقبل المجموعة للمخاطر وفقاً لما تقررته الإدارة.

تنقسم مخاطر التأمين إلى عقود التأمين على الحياة وعقود التأمين العامة كما يلي:

12 أهداف وسياسات إدارة المخاطر المالية (تتمة)

(أ) مخاطر التأمين (تتمة)

تنقسم مخاطر التأمين إلى عقود التأمين على الحياة وعقود التأمين العامة كما يلي:

(1) عقود التأمين على الحياة

تتضمن عقود التأمين على الحياة التي تقدمها المجموعة التأمين محدد الأجل فقط. يتمثل التأمين محدد الأجل في منتجات أقساط التأمين المنتظمة التقليدية عندما تستحق المزايا الإجمالية عند الوفاة أو العجز الدائم.

إن المخاطر الرئيسية التي تواجهها المجموعة كما يلي:

- ◀ مخاطر معدل الوفيات – مخاطر الخسائر الناتجة عن الاختلاف بين الخبرة المتعلقة بمعدلات وفيات حاملي الوثائق والمعدلات المتوقعة.
- ◀ مخاطر معدلات المرض – مخاطر الخسائر الناتجة عن الاختلاف بين الخبرة بمعدلات الحالات المرضية لحاملي الوثائق والمعدلات المتوقعة.
- ◀ مخاطر المصروفات – مخاطر الخسائر الناتجة عن اختلاف الخبرة بالمصروفات عن المعدلات المتوقعة.

الإفتراضات الرئيسية

يتطلب تحديد المطلوبات وانتقاء الافتراضات اتخاذ أحكام مادية. تستند الافتراضات المستخدمة إلى الخبرة السابقة والبيانات الداخلية الحالية ومؤشرات السوق الخارجية والمقاييس التي تعكس أسعار السوق الحالية الملحوظة والمعلومات المعلنة الأخرى. يتم تحديد الافتراضات وتقديرات الحيط في تاريخ التقييم. كما يعاد تقييم الافتراضات على أساس مستمر لضمان الوصول إلى التقييمات الواقعية والمعقولة.

إن تقديرات عقود التأمين على الحياة تستند إما إلى الافتراضات الحالية أو يتم احتسابها باستخدام الافتراضات الموضوعية في تاريخ إصدار العقد حيث يتم في هذه الحالة بصفة عامة إدراج هامش المخاطر والانحراف العكسي. كما يتم وضع افتراضات فيما يتعلق بحالات الوفاة وإنهاء الخدمة الاختيارية ومصروفات الإدارة. إذا كانت المطلوبات غير كافية، يتم تغيير الافتراضات لتعكس التقديرات الحالية.

(2) عقود التأمين العامة

تصدر المجموعة بصورة رئيسية الأنواع التالية من عقود التأمين العامة: البحري والطيران والحوادث والعقارات. عادة ما تغطي المخاطر المتضمنة في وثائق عقود التأمين العامة فترة اثني عشر شهراً. كما تغطي عقود التأمين في بعض الاوقات المخاطر المرتبطة بالحوادث الفردية والتي قد تعرض المجموعة للعديد من مخاطر التأمين. قامت المجموعة بعمليات إعادة تأمين كافية فيما يتعلق بمخاطر التأمين التي قد تتضمن نزاعات قضائية جوهرية. لا تتنوع هذه المخاطر بصورة كبيرة فيما يتعلق بموقع المخاطر المؤمن عليها من قبل المجموعة ونوع هذه المخاطر وقطاع الأعمال.

استطاعت المجموعة أيضاً الحد من التعرض للمخاطر عن طريق استخدام ترتيبات إعادة التأمين للحد من التعرض لمخاطر الكوارث. إن الهدف من استراتيجيات الاكتتاب وإعادة التأمين هذه هو الحد من مخاطر التعرض للكوارث وفقاً للحد الأقصى المحدد مسبقاً استناداً إلى قدرة المجموعة على تحمل المخاطر كما تحدده الإدارة. يوضح الجدول التالي تركيز مطلوبات عقود التأمين العامة حسب نوع العقد:

31 ديسمبر 2024			31 ديسمبر 2025			
عقود التأمين الصافي	عقود إعادة التأمين المحتفظ بها	عقود التأمين الصادرة	عقود التأمين الصافي	عقود إعادة التأمين المحتفظ بها	عقود التأمين الصادرة	
دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	
(528,082)	(1,356,143)	828,061	(572,445)	(1,314,653)	742,208	البحري والطيران
5,363,070	(435,055)	5,798,125	5,546,852	(146,773)	5,693,625	سيارات
(366,597)	(4,329,479)	3,962,882	(22,206)	(3,562,681)	3,540,475	غير بحري
(463,300)	(13,171,070)	12,707,770	1,905,814	(10,345,781)	12,251,595	التأمين على الحياة والتأمين الطبي الجماعي
4,005,091	(19,291,747)	23,296,838	6,858,015	(15,369,888)	22,227,903	الإجمالي

12 أهداف وسياسات إدارة المخاطر المالية (تتمة)

(أ) مخاطر التأمين (تتمة)

(2) عقود التأمين العامة (تتمة)

تحليلات حساسية

تتسم مطالبات التعويض ضمن عقود التأمين بالحساسية إلى الافتراضات الرئيسية الموضحة أدناه. لقد تعذر حصر حساسية بعض الافتراضات مثل التغيرات التشريعية أو عدم التأكد المتضمن في عملية وضع التقديرات. إضافة إلى ذلك، وبسبب بعض التأخيرات التي تنشأ بين حدوث المطالبة والإخطار بها والتسوية الفعلية، فإن مخصصات التعويضات تحت التسوية غير معلومة وهناك عدم تأكيد حولها في نهاية فترة البيانات المالية المجمعة. وبالتالي سوف تختلف المطالبات النهائية نتيجة للتطورات اللاحقة. يتم تسجيل الفروق الناتجة من إعادة تقييم المطلوبات النهائية في فترة لاحقة.

جدول تطور التعويضات

توضح الجداول التالية تقدير التعويضات المتكبدة المتراكمة لقطاعات التأمين على الحياة والتأمينات العامة بما في ذلك كل من التعويضات المعلن عنها في كل حادث يقع في السنة اللاحقة في تاريخ كل بيان مالي مجمع بالإضافة إلى المدفوعات المتراكمة حتى تاريخه.

يتم تحويل تقديرات التعويضات المتراكمة والمدفوعات المتراكمة إلى عملة العرض بأسعار صرف العملات الأجنبية الفورية خلال السنة المالية الحالية.

شركة عناية للتأمين ش.م.ك. (مقفلة) وشركتها التابعة

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة
كما في وللسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025

12 أهداف وسياسات إدارة المخاطر المالية (تتمة)

(أ) مخاطر التأمين (تتمة)

(2) عقود التأمين العامة (تتمة)

جدول تطور التعويضات (تتمة)

يوضح الجدول التالي التعويضات المتكبدة المتراكمة لكل حادث يقع في السنة اللاحقة في تاريخ البيانات المالية المجمعة بالإضافة إلى المدفوعات المتراكمة حتى تاريخه. يتم تحويل تقديرات التعويضات المتراكمة والمدفوعات المتراكمة إلى عملة العرض بمتوسط أسعار صرف العملات الأجنبية خلال السنة المالية الحالية.

إجمالي التعويضات قيد التسوية لعقود التأمين كما في 31 ديسمبر 2025:

الإجمالي دينار كويتي	2025 دينار كويتي	2024 دينار كويتي	2023 دينار كويتي	2022 دينار كويتي	2021 دينار كويتي	2020 دينار كويتي	
							(أ) مجموع التعويضات المتكبدة
7,083,546	7,083,546	7,151,768	7,224,791	7,234,554	7,223,533	5,505,016	بعد سنة واحدة
8,318,659	-	8,318,659	8,180,028	8,266,578	8,200,930	7,234,415	بعد سنتين
10,283,858	-	-	10,283,858	10,274,779	10,138,096	8,018,658	بعد ثلاث سنوات
12,419,315	-	-	-	12,419,315	12,001,001	10,192,208	بعد أربع سنوات
14,373,721	-	-	-	-	14,373,721	11,326,521	بعد خمس سنوات
12,815,788	-	-	-	-	-	12,815,788	بعد ست سنوات
16,360,790	(68,222)	138,631	9,079	418,314	3,047,200	12,815,788	التقدير الحالي للتعويضات المتكبدة المتراكمة
(11,295,052)	155,895	(8,931)	57,603	41,784	(2,260,746)	(9,280,657)	(ب) ناقصًا: المدفوعات المتراكمة حتى تاريخه
5,065,738	87,673	129,700	66,682	460,098	786,454	3,535,131	المطلوبات المسجلة في بيان المركز المالي المجموع
4,543,600							(ج) التعويضات المستحقة وتعديل المخاطر ومصروفات تسوية الخسارة غير الموزعة
(125,386)							والمطلوبات
							(د) الخصم
9,483,952							(هـ) إجمالي المطلوبات المدرجة في بيان المركز المالي المجموع (الالتزام عن التعويضات المتكبدة)

شركة عناية للتأمين ش.م.ك. (مقفلة) وشركتها التابعة

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة
كما في وللسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025

12 أهداف وسياسات إدارة المخاطر المالية (تتمة)

(أ) مخاطر التأمين (تتمة)

(2) عقود التأمين العامة (تتمة)

جدول تطور التعويضات (تتمة)

صافي التعويضات تحت التسوية لعقود التأمين كما في 31 ديسمبر 2025:

الإجمالي دينار كويتي	2025 دينار كويتي	2024 دينار كويتي	2023 دينار كويتي	2022 دينار كويتي	2021 دينار كويتي	2020 دينار كويتي	
							(أ) صافي التعويضات المتكبدة
4,662,817	4,662,817	4,735,602	4,783,955	5,473,783	5,430,313	3,645,192	بعد سنة واحدة
5,467,422	-	5,467,422	5,416,473	6,803,529	6,713,024	4,790,327	بعد سنتين
6,788,541	-	-	6,788,541	8,078,653	7,946,562	5,309,620	بعد ثلاث سنوات
8,078,653	-	-	-	5,473,783	9,270,001	6,748,855	بعد أربع سنوات
9,270,001	-	-	-	-	5,430,313	7,499,949	بعد خمس سنوات
7,372,764	-	-	-	-	-	7,372,764	بعد ست سنوات
9,238,083	(72,785)	50,949	(14,989)	132,092	1,770,052	7,372,764	التقدير الحالي للتعويضات المتكبدة المتراكمة
(7,479,112)	103,227	(5,914)	38,143	27,668	(1,496,972)	(6,145,264)	(ب) ناقصاً: المدفوعات المتراكمة حتى تاريخه
1,758,971	30,442	45,035	23,154	159,760	273,079	1,227,500	صافي المطلوبات المسجلة في بيان المركز المالي المجموع
669,135							(ج) التعويضات المستحقة وتعديل المخاطر ومصروفات تسوية الخسارة غير الموزعة والمطلوبات
79,228							(د) الخصم
2,507,334							(هـ) إجمالي المطلوبات المدرجة في بيان المركز المالي المجموع (الالتزام عن التعويضات المتكبدة)

12 أهداف وسياسات إدارة المخاطر المالية (تتمة)

(أ) مخاطر التأمين (تتمة)

(2) عقود التأمين العامة (تتمة)

عوامل الحساسية المتعلقة بالافتراضات الرئيسية التي تم أخذها في الاعتبار عند تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية 17 يوضح تحليل الحساسية التالي للتأثير على إجمالي وصافي المطلوبات والأرباح / الخسائر للحركات المحتملة بشكل معقول في الافتراضات الرئيسية مع بقاء جميع الافتراضات الأخرى في الإيضاح 2 ثابتة. سيكون لترابط الافتراضات تأثير كبير في تحديد التأثيرات النهائية، ولكن لإثبات التأثير الناتج عن التغييرات في كل افتراض، كان لا بد من تغيير الافتراضات على أساس فردي. وتجدر الإشارة إلى أن الحركات في هذه الافتراضات غير خطية.

إن الطريقة المستخدمة لاستخلاص معلومات الحساسية والافتراضات الهامة لم تتغير عن العام السابق.

فيما يلي تحليلات الحساسية المستمدة من المحافظ المحسوبة طبقاً لطريقة توزيع الأقساط قبل وبعد تخفيف المخاطر من خلال عقود إعادة التأمين المحتفظ بها:

2024		2025		
التأثير على الالتزام	الالتزام عن التعويضات المتكبدة كما في 31 ديسمبر	التأثير على الالتزام	الالتزام عن التعويضات المتكبدة	
عن التعويضات المتكبدة	دينار كويتي	عن التعويضات المتكبدة	دينار كويتي	
	11,018,435		9,483,952	مطلوبات عقود التأمين
	(9,173,545)		(6,747,900)	موجودات عقود إعادة التأمين
	<u>1,844,890</u>		<u>2,736,052</u>	صافي مطلوبات عقود التأمين
				أفضل تقدير للاحتياطيات +5%
	509,680		474,198	مطلوبات عقود التأمين
	(404,696)		(337,395)	موجودات عقود إعادة التأمين
	<u>104,984</u>		<u>136,803</u>	صافي مطلوبات عقود التأمين
				تعديل المخاطر +5%
	468,629		34,622	مطلوبات عقود التأمين
	(371,943)		(23,186)	موجودات عقود إعادة التأمين
	<u>96,686</u>		<u>11,436</u>	صافي مطلوبات عقود التأمين
				منحنى العائد +0.5%
	(81,439)		(14,751)	مطلوبات عقود التأمين
	65,031		24,072	موجودات عقود إعادة التأمين
	<u>(16,408)</u>		<u>9,321</u>	صافي مطلوبات عقود التأمين

12 أهداف وسياسات إدارة المخاطر المالية (تتمة)

(ب) مخاطر الائتمان

إن مخاطر الائتمان هي مخاطر إخفاق الطرف المقابل في الوفاء بالتزام ما مما يتسبب في تكبد المجموعة لخسارة مالية. تنتج مخاطر الائتمان ضمن سياق الأعمال العادي للمجموعة. لدى المجموعة سياسات وإجراءات للحد من مقدار التعرض لمخاطر الائتمان إزاء أي طرف مقابل.

يتم إسناد عمليات إعادة التأمين إلى أطراف مقابلة ذات تصنيف ائتماني جيد وتتجنب المجموعة تركيز المخاطر عن طريق اتباع إرشادات السياسة التالية فيما يتعلق بحدود الأطراف المقابلة والتي يتم تحديدها سنوياً من قبل المجموعة وتخضع للمراجعات الدورية. تقوم الإدارة في تاريخ كل بيانات مالية مجمعة بتقييم الجدارة المالية لمعيدي التأمين وتحديث استراتيجيات شراء عقود إعادة التأمين مع التأكد من توفر المخصص المناسب للانخفاض في القيمة.

الضمانات والتعزيزات الائتمانية الأخرى

ليس لدى المجموعة أي ضمانات أو تعزيزات ائتمانية أخرى مقابل أي من الموجودات المالية في 31 ديسمبر 2025 و 31 ديسمبر 2024.

تركز مخاطر الحد الأقصى من التعرض لمخاطر الائتمان

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

إن تعرض المجموعة لمخاطر الائتمان محدود نسبياً حيث تتم أغلبية أعمالها مع أطراف ذات علاقة. تتم مراقبة الأرصدة المدينة المتعلقة بأطراف غير ذات علاقة على أساس مستمر مما يؤدي إلى عدم تعرض المجموعة لمخاطر الديون المدومة بصورة جوهرية. يبين الجدول التالي إجمالي الحد الأقصى من التعرض لمخاطر الائتمان فيما يتعلق بالموجودات المالية:

2024	2025	
دينار كويتي	دينار كويتي	
19,291,747	15,369,888	موجودات عقود إعادة التأمين
1,792,358	10,143,330	مبالغ مستحقة من أطراف ذات علاقة
58,080	306,496	مدينون آخرون (باستثناء المصروفات المدفوعة مقدماً)
11,725,029	11,974,776	ودائع قصيرة الأجل
7,089,573	1,836,567	أرصدة لدى البنوك
39,956,787	39,631,057	إجمالي الحد الأقصى من التعرض لمخاطر الائتمان

فيما يتعلق بمخاطر الائتمان الناتجة من الموجودات المالية الأخرى للمجموعة، والتي تتكون من الأرصدة لدى البنوك والودائع قصيرة الأجل. إن الأرصدة لدى البنوك والودائع قصيرة الأجل مودعة لدى مؤسسات مالية محلية ذات تصنيفات ائتمانية مناسبة.

شركة عناية للتأمين ش.م.ك. (مقفلة) وشركتها التابعة

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة
كما في وللسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025

12 أهداف وسياسات إدارة المخاطر المالية (تتمة)

(ج) مخاطر السيولة

إن مخاطر السيولة هي مخاطر أن تواجه الشركة صعوبة في توفير الأموال للوفاء بالالتزامات المرتبطة بالأدوات المالية. قد تنتج مخاطر السيولة من العجز عن بيع الأصل المالي بصورة سريعة وبقيمة قريبة من قيمتها العادلة. تراقب الإدارة متطلبات السيولة على أساس يومي وتتأكد من توفر الأموال الكافية للوفاء بأي التزامات عند نشأتها. يلخص الجدول التالي استحقاق المطلوبات المالية للمجموعة استناداً إلى الالتزامات التعاقدية غير المخصومة المتبقية في 31 ديسمبر.

2025	عند الطلب دينار كويتي	خلال 3 أشهر دينار كويتي	3 - 12 شهرًا دينار كويتي	أكثر من سنة واحدة دينار كويتي	المجموع دينار كويتي
مطلوبات عقود التأمين	-	7,095,019	15,132,884	-	22,227,903
مبالغ مستحقة إلى أطراف ذات علاقة	687,072	-	-	-	687,072
مطلوبات تأجير	-	10,824	32,472	86,592	129,888
مطلوبات أخرى (باستثناء مكافأة نهاية الخدمة للموظفين والإيرادات المؤجلة)	-	2,206,250	989,793	-	3,196,043
	<u>687,072</u>	<u>9,312,093</u>	<u>16,155,149</u>	<u>86,592</u>	<u>26,240,906</u>
2024	عند الطلب دينار كويتي	خلال 3 أشهر دينار كويتي	3 - 12 شهرًا دينار كويتي	أكثر من سنة واحدة دينار كويتي	المجموع دينار كويتي
مطلوبات عقود التأمين	-	3,661,231	7,744,718	11,890,889	23,296,838
مبالغ مستحقة إلى أطراف ذات علاقة	925,908	-	-	-	925,908
مطلوبات تأجير	-	10,824	32,472	129,888	173,184
مطلوبات أخرى (باستثناء مكافأة نهاية الخدمة للموظفين والإيرادات المؤجلة)	-	1,351,024	771,072	-	2,122,096
	<u>925,908</u>	<u>5,023,079</u>	<u>8,548,262</u>	<u>12,020,777</u>	<u>26,518,026</u>

(د) مخاطر السوق

إن مخاطر السوق هي مخاطر تقلب القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية للأدوات المالية بسبب التغير في أسعار السوق. تنشأ مخاطر السوق من المراكز القائمة في أسعار الفائدة والعملات ومنتجات الأسهم حيث تتعرض جميعها للحركات العامة والمحددة في السوق والتغيرات في مستوى تقلب معدلات أو أسعار السوق مثل أسعار الفائدة وأسعار صرف العملات الأجنبية وأسعار الأسهم.

مخاطر العملات الأجنبية

إن مخاطر العملات الأجنبية هي مخاطر تقلب القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية لأداة مالية بسبب التغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية. تدير المجموعة مخاطر العملات الأجنبية استناداً إلى الحدود التي تضعها الإدارة والتقييم المستمر للمراكز القائمة للمجموعة والحركات الحالية والمتوقعة في أسعار صرف العملات الأجنبية.

لا تتعرض المجموعة لمخاطر العملات الأجنبية بصورة جوهرية في تاريخ البيانات المالية المجمعة وبالتالي تكون مخاطر العملات الأجنبية محدودة.

مخاطر أسعار الفائدة

إن مخاطر أسعار الفائدة هي مخاطر تقلب القيمة العادلة للتدفقات النقدية المستقبلية لأداة مالية بسبب التغيرات في أسعار الفائدة بالسوق.

إن الودائع لدى المجموعة هي قصيرة الأجل بطبيعتها، وينتج عنها فائدة بمعدلات تجارية. ترى المجموعة أنها لا تتعرض لمخاطر أسعار الفائدة على وداؤها قصيرة الأجل. تم الإفصاح عن أسعار الفائدة الفعلية في إيضاح 8.

12 أهداف وسياسات إدارة المخاطر المالية (تتمة)

(د) مخاطر السوق (تتمة)

مخاطر أسعار الفائدة (تتمة)

إن حساسية بيان الدخل الشامل المجمع هي تأثير التغيرات المقدره في أسعار الفائدة على ربح المجموعة لمدة سنة واحدة، بناءً على الموجودات المالية ذات أسعار الفائدة المتغيرة والمحتفظ بها كما في 31 ديسمبر. يوضح الجدول التالي حساسية بيان الدخل الشامل المجمع للتغيرات المحتملة بصورة معقولة في أسعار الفائدة، مع ثبات جميع المتغيرات الأخرى.

		الزيادة/النقص في النقاط الأساسية	التأثير على ربح السنة
2024	2025		
دينار كويتي	دينار كويتي		
156,209	169,748	+100	

إن التغير المحتمل بصورة معقولة في أسعار الفائدة بمعدل 100 نقطة أساسية في تاريخ البيانات المالية المجمعة سيؤدي إلى زيادة في ربح السنة بمبلغ 169,748 دينار كويتي (2024: 156,209 دينار كويتي). يفترض هذا التحليل ثبات جميع المتغيرات الأخرى، ولا سيما أسعار صرف العملات الأجنبية.

(هـ) مخاطر التشغيل

إن مخاطر التشغيل هي مخاطر التعرض لخسائر نتيجة لتعطل الأنظمة أو الخطأ البشري أو الغش أو الأحداث الخارجية. عند فشل الضوابط الرقابية في الأداء، يمكن أن تؤدي مخاطر التشغيل إلى الضرر بالسمعة أو تداعيات قانونية أو رقابية أو تكبد خسارة مالية. لا تستطيع المجموعة أن تتوقع استبعاد كافة مخاطر التشغيل، ولكنها تستطيع إدارة هذه المخاطر من خلال إطار مراقبة وعن طريق المراقبة ومواجهة مخاطر التشغيل. تتضمن الضوابط فاعلية عمليات فصل الواجبات وحقوق الوصول والتفويض وإجراءات المطابقة وتوعية الموظفين والتقييم، بما في ذلك استخدام التدقيق الداخلي للمجموعة. وتتم مراقبة مخاطر الأعمال مثل التغيرات في البيئة والتكنولوجيا وقطاع الأعمال من خلال عملية التخطيط الاستراتيجي وإعداد الموازنة للمجموعة.

13 قائمة الاستحقاق للموجودات والمطلوبات

يلخص الجدول التالي قائمة الاستحقاق لموجودات ومطلوبات المجموعة. تم تحديد استحقاقات الموجودات والمطلوبات وفقاً للتوقيت المتوقع فيه استردادها أو تسويتها.

فيما يلي قائمة استحقاق الموجودات والمطلوبات:

		2025				
		عند الطلب	خلال 3 أشهر	3 إلى 12 شهراً	أكثر من سنة	الإجمالي
		دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي
الموجودات						
	ممتلكات ومعدات	-	-	-	41,569	41,569
	موجودات غير ملموسة	-	-	-	5,969	5,969
	موجودات عقود إعادة التأمين	-	4,984,088	10,385,800	-	15,369,888
	موجودات حق الاستخدام	-	9,828	29,484	72,087	111,399
	مبالغ مستحقة من أطراف ذات علاقة	10,143,330	-	-	-	10,143,330
	مدينون آخرون	-	10,652	329,391	12,559	352,602
	ودائع قصيرة الأجل	-	-	11,974,776	-	11,974,776
	أرصدة لدى البنوك ونقد	1,841,062	-	-	-	1,841,062
	إجمالي الموجودات	11,984,392	5,004,568	22,719,451	132,184	39,840,595
المطلوبات						
	مطلوبات عقود التأمين	-	7,095,019	15,132,884	-	22,227,903
	مبالغ مستحقة إلى أطراف ذات علاقة	687,072	-	-	-	687,072
	مطلوبات تأجير	-	9,290	28,612	82,032	119,934
	مطلوبات أخرى	-	2,083,214	994,216	575,173	3,652,603
	إجمالي المطلوبات	687,072	9,187,523	16,155,712	657,205	26,687,512
	صافي الموجودات (المطلوبات)	11,297,320	(4,182,955)	6,563,739	(525,021)	13,153,083

شركة عناية للتأمين ش.م.ك. (مقفلة) وشركتها التابعة

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة
كما في والسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025

13 قائمة الاستحقاق للموجودات والمطلوبات (تتمة)

2024	عند الطلب دينار كويتي	خلال 3 أشهر دينار كويتي	3 إلى 12 شهراً دينار كويتي	أكثر من سنة واحدة دينار كويتي	الإجمالي دينار كويتي
الموجودات					
	-	-	-	17,657	17,657
	-	-	-	12,868	12,868
	-	4,822,937	14,468,810	-	19,291,747
	-	9,828	29,484	111,405	150,717
	1,792,358	-	-	-	1,792,358
	-	44,313	8,845	41,916	95,074
	-	-	11,725,029	-	11,725,029
	7,090,250	-	-	-	7,090,250
	8,882,608	4,877,078	26,232,168	183,846	40,175,700
المطلوبات					
	-	3,661,231	7,744,718	11,890,889	23,296,838
	925,908	-	-	-	925,908
	-	8,816	27,152	119,934	155,902
	-	169,593	1,952,503	512,858	2,634,954
	925,908	3,839,640	9,724,373	12,523,681	27,013,602
	7,956,700	1,037,438	16,507,795	(12,339,835)	13,162,098

14 مطلوبات محتملة والتزامات

الإجراءات القانونية

تعمل المجموعة في مجال التأمين وتخضع للإجراءات القانونية ضمن سياق الأعمال العادي. على الرغم من أنه ليس من العملي توقع أو تحديد النتائج النهائية لكافة الإجراءات القانونية القائمة أو المحتملة، ترى الإدارة أنه لن يكون لهذه الإجراءات (بما في ذلك إجراءات التقاضي) تأثير مادي على نتائجها ومركزها المالي.

التزامات رأسمالية

ليس لدى المجموعة التزامات رأسمالية في تاريخ البيانات المالية المجمعة.

مطلوبات محتملة

في 31 ديسمبر 2025، كان على المجموعة التزامات محتملة فيما يتعلق بخطابات الضمان البنكية بمبلغ 3,707,740 دينار كويتي (2024: 4,622,740 دينار كويتي) في سياق الأعمال الاعتيادية والتي من المتوقع ألا تنتشأ عنها التزامات جوهرية.

15 إدارة رأس المال

إن الهدف الرئيسي من إدارة رأس المال المجموعة هو ضمان التزام الشركة بمتطلبات رأس المال المفروضة خارجياً واحتفاظ المجموعة بمعدلات رأس المال الجيدة لدعم الأعمال التي تقوم بها وتحقيق أعلى قيمة يحصل عليها المساهمون.

تدير المجموعة قاعدة رأس مالها بفعالية لتغطية المخاطر الكامنة في أعمالها. يتم مراقبة كفاية رأس المال المجموعة بواسطة، من بين إجراءات أخرى، القواعد والمعدلات التي وضعتها هيئة أسواق المال في الإشراف على المجموعة.

لم يتم إجراء أي تغييرات في الأهداف أو السياسات أو الإجراءات خلال السنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2025 و 31 ديسمبر 2024.

يتكون رأس المال من بنود رأس المال والاحتياطي الإجباري والأرباح المرحلة ويقدر ذلك بمبلغ 13,153,083 دينار كويتي كما في 31 ديسمبر 2025 (2024: 13,162,098 دينار كويتي).

16 قياس القيمة العادلة للأدوات المالية

إن القيمة العادلة هي المبلغ المستلم من بيع أصل ما أو المدفوع لنقل التزام ما في معاملة منظمة بين المشاركين في السوق في تاريخ القياس.

تشير تقديرات الإدارة إلى أن تلك الموجودات المالية والمطلوبات المالية تعادل قيمتها الدفترية تقريباً وهو ما يرجع بصورة كبيرة إلى الاستحقاقات قصيرة الأجل لهذه الأدوات

17 أحداث وقعت بعد تاريخ البيانات المالية المجمعة

لاحقًا لتاريخ البيانات المالية المجمعة، تصاعدت حدة التوترات الجيوسياسية بصورة جوهرية في منطقة الشرق الأوسط، مما أثر على دول مجلس التعاون الخليجي، بما في ذلك دولة الكويت. وفي أواخر فبراير 2026، تسبب هذا الصراع في اضطرابات إقليمية شملت إغلاق المجال الجوي وإلغاء الرحلات الجوية واضطرابات في سلاسل التوريد وتفاقم حالة عدم التأكد الجيوسياسي، مما أدى إلى ظهور عوامل عدم التأكد على الصعيدين التجاري والاقتصادي. ومن المتوقع أن تستمر التأثيرات الحالية والمتوقعة لهذا الصراع الجيوسياسي في التطور.

نشأت هذه التطورات بعد تاريخ البيانات المالية المجمعة للمجموعة في 31 ديسمبر 2025. ووفقًا لمعيار المحاسبة الدولي 10 – أحداث وقعت بعد فترة البيانات المالية المجمعة، فإن هذه الأحداث تعتبر أحداثًا لاحقة غير معدلة، وذلك نظرًا لأنها تتعلق بظروف لم تكن قائمة كما في تاريخ البيانات المالية المجمعة. وعلى الرغم من أن المركز المالي للمجموعة في 31 ديسمبر 2025 لم يتأثر، إلا أنه أدى إلى حالة من عدم التأكد الجوهرية بشأن عمليات المجموعة المستقبلية وسلسلة التوريد وطلب العملاء والظروف الاقتصادية العامة في المنطقة.

تواصل الإدارة تقييم التأثيرات المحتملة على ظروف التداول المستقبلية، بما في ذلك التأثير المحتمل على الخدمات اللوجستية ونشاط العملاء وأنماط الطلب الإقليمي. وكما في تاريخ التصريح بهذه البيانات المالية المجمعة، لا يمكن تقديم تقدير موثوق به للتأثير المالي لهذا الحدث، وذلك نظرًا لأن الوضع لا يزال قيد التطور. كما تواصل المجموعة مراقبة الوضع والتطورات عن كثب خلال سنة 2026.

كما وضعت الإدارة في الاعتبار تأثير هذه الأحداث على قدرة المجموعة على متابعة أعمالها على أساس مبدأ الاستمرارية وانتهت إلى أن استخدام أساس مبدأ الاستمرارية في إعداد البيانات المالية المجمعة لا يزال ملائمًا.