

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

البيانات المالية وتقرير مراقب الحسابات المستقل  
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022

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

الصفحة	المحتويات
3-1	تقرير مراقب الحسابات المستقل
4	بيان المركز المالي
5	بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر
6	بيان التغييرات في حقوق الملكية
7	بيان التدفقات النقدية
37-8	إيضاحات حول البيانات المالية



كي بي ام جي القناعي وشركاه  
برج الحمراء ، الدور 25  
شارع عبدالعزيز الصقر  
ص ب. 24 ، الصفاة 13001  
دولة الكويت  
تلفون: +965 2228 7000

## تقرير مراقب الحسابات المستقل

السادة المساهمين المحترمين  
شركة إيلاف للتأمين التكافلي ش.م.ك. (مقفلة)  
دولة الكويت

### الرأي

لقد قمنا بتدقيق البيانات المالية لشركة إيلاف للتأمين التكافلي ش.م.ك. (مقفلة) ("الشركة")، والتي تتضمن بيان المركز المالي كما في 31 ديسمبر 2022، وبيانات الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ، وإيضاحات تتضمن السياسات المحاسبية الهامة والمعلومات التوضيحية الأخرى.

برأينا أن البيانات المالية المرفقة تعبر بصورة عادلة، في كافة النواحي المادية، عن المركز المالي للشركة كما في 31 ديسمبر 2022، وعن أدائها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية ("المعايير الدولية للتقارير المالية")..

### اساس الرأي

لقد قمنا بأعمال التدقيق وفقاً لمعايير التدقيق الدولية. إن مسؤولياتنا بموجب تلك المعايير موضحة بمزيد من التفصيل في بند "مسؤوليات مراقب الحسابات عن تدقيق البيانات المالية" في تقريرنا. نحن مستقلون عن الشركة وفقاً لميثاق الأخلاقيات المهنية الدولي للمحاسبين المهنيين الصادر عن المجلس الدولي لمعايير الأخلاقيات المهنية للمحاسبين المهنيين (بما في ذلك معايير الاستقلالية الدولية) ("الميثاق") كما قمنا بالوفاء بمسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لمتطلبات الميثاق. باعتقادنا أن أدلة التدقيق التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتوفير أساس يمكننا من إبداء رأينا.

### معلومات أخرى

إن الإدارة هي المسؤولة عن المعلومات الأخرى. إن المعلومات الأخرى التي حصلنا عليها في تاريخ تقرير مراقب الحسابات هي تقرير مجلس الإدارة المتضمن في التقرير السنوي للشركة، ولكنها لا تتضمن البيانات المالية وتقرير مراقب الحسابات حولها.

إن رأينا حول البيانات المالية لا يشمل المعلومات الأخرى، ولا يقدم أي تأكيدات حول النتائج المتعلقة بها بأي شكل.

فيما يتعلق بتدقيقنا للبيانات المالية، فإن مسؤوليتنا هي الاطلاع على المعلومات الأخرى وتحديد ما إذا كانت المعلومات الأخرى تتعارض بصورة جوهرية مع البيانات المالية أو المعلومات التي حصلنا عليها أثناء التدقيق أو وجود أخطاء مادية بشأنها.

إذا توصلنا، استناداً إلى الأعمال التي قمنا بها فيما يتعلق بالمعلومات الأخرى التي حصلنا عليها قبل تاريخ هذا التقرير، إلى وجود أخطاء مادية في هذه المعلومات الأخرى، فإنه يتعين علينا رفع تقرير بشأنها. ليس لدينا ما نشير إليه في تقريرنا بهذا الشأن.

## مسؤوليات الإدارة والمسؤولين عن الحوكمة عن البيانات المالية

إن الإدارة مسؤولة عن الإعداد والعرض العادل لتلك البيانات المالية وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية، ومسؤولة عن نظام الرقابة الداخلي الذي تراه الإدارة ضرورياً لإعداد بيانات مالية خالية من الأخطاء المادية، سواء كانت نتيجة للغش أو الخطأ.

عند إعداد البيانات المالية، تكون الإدارة هي المسؤولة عن تقييم قدرة الشركة على متابعة أعمالها على أساس الاستمرارية، والإفصاح إن أمكن عن الأمور المتعلقة بالاستمرارية بالإضافة إلى استخدام مبدأ الاستمرارية المحاسبي، ما لم تعتزم الإدارة إما تصفية الشركة أو إيقاف عملياتها؛ أو إذا كانت لا تمتلك بديلاً واقعياً آخر باستثناء القيام بذلك.

المسؤولون عن الحوكمة هم المسؤولون عن الإشراف على عملية إعداد التقارير المالية للشركة.

## مسؤوليات مراقب الحسابات عن تدقيق البيانات المالية

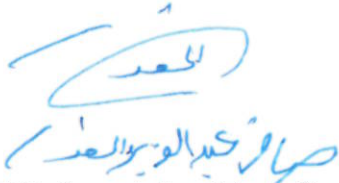
إن هدفنا هو الحصول على تأكيد معقول حول ما إذا كانت البيانات المالية ككل خالية من الأخطاء المادية سواء كانت بسبب الغش أو الخطأ وإصدار تقرير مراقب الحسابات الذي يتضمن رأينا. إن التوصل إلى مستوى تأكيد معقول يمثل درجة عالية من التأكيد، إلا أنه لا يضمن أن عملية التدقيق التي تتم وفقاً لمعايير التدقيق الدولية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

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

- تحديد وتقييم مخاطر الأخطاء المادية في البيانات المالية سواء كانت بسبب الغش أو الخطأ ووضع وتنفيذ إجراءات التدقيق التي تتناول تلك المخاطر بالإضافة إلى الحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة لتوفير أساس يمكننا من إبداء رأينا. إن مخاطر عدم اكتشاف الأخطاء المادية الناتجة عن الغش تزيد عن تلك الناتجة عن الخطأ؛ حيث إن الغش قد يتضمن التواطؤ أو التزوير أو الإهمال المتعمد أو التضليل أو تجاوز الرقابة الداخلية.
  - فهم أدوات الرقابة الداخلية المتعلقة بالتدقيق لوضع إجراءات تدقيق ملائمة للظروف ولكن ليس لغرض إبداء الرأي حول مدى فاعلية أدوات الرقابة الداخلية لدى الشركة.
  - تقييم مدى ملاءمة السياسات المحاسبية المستخدمة ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات الصلة المقدمة من قبل الإدارة.
  - التوصل إلى مدى ملاءمة استخدام الإدارة لأساس مبدأ الاستمرارية المحاسبي والقيام، استناداً إلى أدلة التدقيق التي حصلنا عليها، بتحديد ما إذا كان هناك عدم تأكيد مادي متعلق بالأحداث أو الظروف والذي قد يثير شكاً جوهرياً حول قدرة الشركة على متابعة أعمالها على أساس مبدأ الاستمرارية. وفي حال توصلنا إلى وجود عدم تأكيد مادي، يجب علينا أن نلفت الانتباه إلى ذلك في تقرير مراقب الحسابات حول الإفصاحات ذات الصلة في البيانات المالية أو يجب علينا تعديل رأينا في حالة عدم ملاءمة الإفصاحات. تستند نتائجنا إلى أدلة التدقيق التي حصلنا عليها حتى تاريخ تقرير مراقب الحسابات. على الرغم من ذلك، قد تتسبب الأحداث أو الظروف المستقبلية في توقف الشركة عن متابعة أعمالها على أساس مبدأ الاستمرارية.
  - تقييم العرض الشامل للبيانات المالية وهيكلها والبيانات المتضمنة فيها، بما في ذلك الإفصاحات، وتقييم ما إذا كانت البيانات المالية تعبر عن المعاملات الأساسية والأحداث ذات الصلة بأسلوب يحقق العرض العادل.
- إننا نتواصل مع المسؤولين عن الحوكمة حول عدة أمور من بينها النطاق المقرر لأعمال التدقيق وتوقيتها ونتائج التدقيق الجوهرية، بما في ذلك أي أوجه قصور جوهرية في أدوات الرقابة الداخلية تم تحديدها أثناء أعمال التدقيق.

## التقرير على المتطلبات النظامية والقانونية الأخرى

كذلك فإننا حصلنا على المعلومات والإيضاحات التي رأيناها ضرورية لأغراض التدقيق وأن البيانات المالية تتضمن المعلومات التي نص عليها قانون الشركات رقم 1 لسنة 2016 وتعديلاته ولائحته التنفيذية، وعقد التأسيس والنظام الأساسي للشركة وتعديلاتهما، وقانون شركات التأمين رقم 125 لسنة 2019 واللائحة التنفيذية لقانون شركات التأمين رقم 24 لسنة 1961. برأينا أن الشركة تمسك سجلات محاسبية منتظمة وأن الجرد قد أجري وفقاً للأصول المرعية وأن المعلومات المحاسبية الواردة في تقرير مجلس الإدارة متفقة مع ما هو وارد في الدفاتر المحاسبية للشركة. لم يرد لعلمنا أي مخالفات لأحكام قانون الشركات رقم 1 لسنة 2016 وتعديلاته ولائحته التنفيذية، أو لعقد التأسيس والنظام الأساسي للشركة وتعديلاتهما، أو لقانون شركات التأمين رقم 125 لسنة 2019 واللائحة التنفيذية للقانون رقم 24 لسنة 1961، خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022 على وجه يؤثر مادياً في نشاط الشركة أو في مركزها المالي.



مراقب حسابات - ترخيص رقم 138  
من كي بي إم جي القناعي وشركاه  
عضو في كي بي إم جي العالمية

الكويت في 29 مارس 2023

صافي عبدالمعز المطوع  
مرخص تحت رقم (١٣٨) فئة ١

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

بيان المركز المالي  
كما في 31 ديسمبر 2022

2021	2022	إيضاحات	
دينار كويتي	دينار كويتي		
769,122	262,104		الموجودات
2,084,500	2,768,500	4	النقد لدى البنوك
220,516	195,679	5	ودائع استثمار
18,799	18,799	6	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
955,153	957,149	7	موجودات مالية متاحة للبيع
19,562	62,747		مستحق من حاملي الوثائق
4,067,652	4,264,978		موجودات أخرى
			إجمالي الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
281	907		مطلوبات أخرى
281	907		إجمالي المطلوبات
			حقوق الملكية
4,834,000	5,000,000	9	رأس المال
44,774	47,844	10	احتياطي إجباري
44,774	44,774	11	احتياطي اختياري
(856,177)	(828,547)		خسائر متراكمة
4,067,371	4,264,071		إجمالي حقوق الملكية
4,067,652	4,264,978		إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية

إن الإيضاحات المرفقة تمثل جزءاً من هذه البيانات المالية.

  
محمود فؤاد التميم  
رئيس مجلس الإدارة





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

بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر  
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022

2021	2022	إيضاحات	
دينار كويتي	دينار كويتي		
28,469	68,317		الإيرادات
99,775	(24,837)	5	إيرادات ودائع استثمار
128,244	43,480		صافي (خسارة) / ربح غير محققة من موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
(3,979)	(12,154)		المصاريف
124,265	31,326		مصاريف إدارية
-	(313)	12	ربح السنة قبل حصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي والزكاة
-	(313)	13	حصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي
124,265	30,700		الزكاة
-	-		صافي ربح السنة
124,265	30,700		الدخل الشامل الآخر
			إجمالي الدخل الشامل للسنة

إن الإيضاحات المرفقة تمثل جزءاً من هذه البيانات المالية.

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

بيان التغيرات في حقوق الملكية  
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022

	الرصيد في 1 يناير 2021	الرصيد في 1 يناير 2022
الإجمالي	3,075,606	4,067,371
دينار كويتي	3,075,606	4,067,371
خسائر متراكمة	(980,442)	(856,177)
دينار كويتي	(980,442)	(856,177)
احتياطي اختياري	44,774	44,774
دينار كويتي	44,774	44,774
احتياطي إجباري	44,774	44,774
دينار كويتي	44,774	44,774
رأس المال	3,966,500	4,834,000
دينار كويتي	3,966,500	4,834,000
زيادة في رأس المال (إيضاح 9)	867,500	166,000
صافي الربح وإجمالي الدخل الشامل للسنة	-	166,000
الرصيد في 31 ديسمبر 2021	4,834,000	4,834,000
الرصيد في 31 ديسمبر 2022	4,834,000	4,834,000
زيادة في رأس المال (إيضاح 9)	166,000	166,000
صافي الربح وإجمالي الدخل الشامل للسنة	-	166,000
المحول إلى الاحتياطي الإجباري	-	3,070
الرصيد في 31 ديسمبر 2022	5,000,000	5,000,000

إن الإيضاحات المرفقة تمثل جزءاً من هذه البيانات المالية.



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

بيان التدفقات النقدية  
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022

2021	2022	إيضاحات
دينار كويتي	دينار كويتي	
124,265	30,700	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية صافي ربح السنة
(99,775)	24,837	تسويات لـ: صافي خسارة / (ربح) غير محقق من موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
24,490	55,537	5
828	(43,185)	التغيرات في: موجودات أخرى
-	626	مطلوبات أخرى
25,318	12,978	صافي التدفقات النقدية الناتجة من الأنشطة التشغيلية
(166,000)	(684,000)	التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية ودائع استثمار
15,075	-	بيع موجودات مالية متاحة للبيع
(150,925)	(684,000)	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة الاستثمارية
(29,675)	(1,996)	التدفقات النقدية الناتجة من الأنشطة التمويلية الحركة في المستحق من حاملي الوثائق
867,500	166,000	زيادة في رأس المال
837,825	164,004	صافي التدفقات النقدية الناتجة من الأنشطة التمويلية
712,218	(507,018)	صافي التغير في النقد لدى البنوك
56,904	769,122	النقد لدى البنوك في 1 يناير
769,122	262,104	النقد لدى البنوك في 31 ديسمبر

إن الإيضاحات المرفقة تمثل جزءاً من هذه البيانات المالية.

## 1. التأسيس والنشاط

تأسست شركة إيلاف للتأمين التكافلي ش.م.ك. (مقفلة) ("الشركة") كشركة مساهمة في دولة الكويت بتاريخ 30 أغسطس 2005 ومسجلة لدى وزارة التجارة والصناعة وفقاً لقانون شركات ووكلاء التأمين رقم 24 لسنة 1961 وتعديلاته. رقم السجل التجاري للشركة هو 109941 بتاريخ 26 أغسطس 2013.

يقع العنوان المسجل للشركة في مدينة الكويت - شارع عبد العزيز الصقر، برج الخالد، ص. ب. 24246، الصفاة 13103، دولة الكويت.

تقدم هيئة الفتوى والرقابة الشرعية تقريراً سنوياً شاملاً لمجلس الإدارة يبين خلاصة ما تم من حالات وما جرى بيانه من آراء في معاملات الشركة ويجب تلاوة هذا التقرير في اجتماعات الجمعية العامة العادية (وذلك بعد تنفيذ شروط إدارة التأمين).

تخضع جميع معاملات الشركة لأحكام القانون رقم 125 لسنة 2019 واللائحة التنفيذية الصادرة عن وحدة تنظيم التأمين ومتطلبات أحكام الشريعة الإسلامية. فيما يلي أغراض الشركة:

1. التأمين ضد الحريق: ويشمل التعاقد على التأمين ضد الأضرار الناتجة عن الحريق والصواعق والرياح والأعاصير والزلازل والانفجارات المنزلية والأضرار التي يحدثها سقوط الطائرات وكل ما يعتبر عرفاً وعادة داخل في التأمين ضد الحريق.

2. التأمين ضد الحوادث: ويشمل التعاقد على التأمين ضد الأضرار الناتجة عن الحوادث الشخصية والتأمين ضد حوادث العمل وضد السرقة وضد خيانة الأمانة والاختلاس والسلب والنهب والتأمين على السيارات والمسافرين والتأمين على المسؤولية المدنية وكل ما يعتبر عرفاً وعادة داخل في التأمين ضد الحوادث.

3. التأمين البري والبحري والجوي: ويشمل التعاقد على التأمين ضد الأضرار الناتجة والتي 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 برأ أو بحراً أو جواً أو بكل الطرق وتشمل أخطار المستودعات التجارية أو أي أخطار عرضية وكل ما يدخل عرفاً وعادة داخل في التأمين البحري والجوي.

4. أن تمنح جميع المعاشات السنوية في جميع أصنافها سواء كانت معتمدة على حياة الإنسان أو غير ذلك وسواء لمدة محدودة أو غير محدودة أو كانت تدفع فوراً أو مؤجلة أو كانت مطلقة أو عرضية أو غير ذلك من أنواع المعاشات.

أن تتعاقد مع المستأجرين أو المقترضين أو المقترضين أو أصحاب الرواتب السنوية أو خلافهم لإنشاء وجمع وتجهيز ودفع رؤوس الأموال المخصصة لاستهلاك الدين أو استهلاك الموجودات أو لتجديدها أو لرصد المال لاستعمال ريعه أو لأية حسابات احتياطية أخرى سواء كان ذلك مقابل دفعة واحدة أو مقابل أقساط أو غير ذلك وإجمالاً بموجب أية شروط أو حدود متفق عليها.

5. أعمال إعادة التأمين المتعلقة بجميع أنواع التأمين التي تقوم بها الشركة.

6. وبوجه عام مباشرة جميع العمليات الأخرى التي تتصل بأعمالها واللازمة لتحقيق أغراضها.

7. تملك المنقولات والعقارات اللازمة لمباشرة نشاطها في الحدود المسموح بها وفقاً للقانون.

8. استغلال الفوائض المالية المتوفرة لدى الشركة عن طريق استثمارها في محافظ مالية تدار من قبل شركات وجهات متخصصة.

9. تنظيم عمليات التأمين التي تباشرها الشركة بالطريقة التي تؤمن إعادة حصة المشتركين من صافي الفائض التأميني الذي يتحقق في حسابات هيئة المشتركين عن مليات التأمين إلى المشتركين وفقاً للقواعد التي يضعها مجلس الإدارة كما جاء بعد التأسيس والنظام الأساسي للشركة وتعديلاتها.

10. تشكيل هيئة الفتوى والرقابة الشرعية من ثلاثة أعضاء من علماء الشريعة الإسلامية المتخصصين في مجال المعاملات المالية الإسلامية لهيئة الفتوى والرقابة الشرعية الحق في إبداء الرأي وتقديم المشورة الشرعية في أي من الأمور المتعلقة بمعاملات الشركة ولها الحق في حضور اجتماعات الجمعية العامة منعقدة بأي صفة.

11. ويكون للشركة مباشرة الأعمال السابق ذكرها في دولة الكويت وفي الخارج بصفة أصيلة أو بالوكالة، ويجوز للشركة أن تكون لها مصلحة أو تشترك بأي وجه مع الهيئات التي تزاول أعمالاً شبيهة بأعمالها أو التي قد تعاونها على تحقيق أغراضها في دولة الكويت أو في الخارج ولها أن تنشئ أو تشارك أو تشتري هذه الهيئات أو تلحقها بها.

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

تقوم الشركة بمزاولة النشاط بالنيابة عن حاملي الوثائق بالإضافة إلى تمويل العمليات التي يقوم بها حاملو الوثائق عند الضرورة. يتحمل المساهمون مسؤولية المطلوبات المتكبدة من قبل حاملي الوثائق في حالة حدوث عجز في صندوق حاملي الوثائق وتصفية العمليات التي يقومون بها. تحتفظ الشركة بالملكية الفعلية والحقوق في كافة الموجودات ذات الصلة بعمليات حاملي الوثائق والمساهمين، وقد تم الإفصاح عن هذه الموجودات والمطلوبات بالإضافة إلى نتائج قطاعات الأعمال المتعلقة بحاملي الوثائق وذلك في الإيضاحات حول البيانات المالية.

تحتفظ الشركة بدفاتر محاسبية مستقلة لحاملي الوثائق والمساهمين. يتم تسجيل الإيرادات والمصروفات المتعلقة بكل نشاط ضمن الحسابات ذات الصلة بها. تحدد الإدارة ومجلس الإدارة أساس توزيع المصروفات من العمليات المشتركة.

تمت الموافقة على إصدار البيانات المالية من قبل مجلس إدارة الشركة بتاريخ 28 مارس 2023 وتخضع لموافقة الجمعية العامة السنوية للمساهمين الذين يحق لهم تعديل هذه البيانات المالية بعد الإصدار.

## 2. أسس الإعداد

### (أ) الأساس المحاسبي

تم إعداد البيانات المالية وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية ("المعايير الدولية للتقارير المالية").

### (ب) أسس القياس

يتم إعداد البيانات المالية على أساس التكلفة التاريخية أو التكلفة المطفأة، فيما عدا الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر والموجودات المالية المتاحة للبيع التي تم تسجيلها بالقيمة العادلة.

### (ج) عملة العرض والتعامل

تم عرض البيانات المالية بالدينار الكويتي وهو عملة العرض للشركة.

### (د) استخدام الأحكام والتقديرات

عند إعداد البيانات المالية، قامت الإدارة باتخاذ أحكام وتقديرات وافتراضات، والتي تؤثر على تطبيق السياسات والمبالغ المدرجة للموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصروفات. وقد تختلف النتائج الفعلية عن تلك التقديرات.

تتم مراجعة التقديرات والافتراضات الضمنية بصفة مستمرة. يتم إدراج التغييرات في التقديرات المحاسبية على أساس مستقبلي.

إن المعلومات حول الأحكام الهامة في تطبيق السياسات المحاسبية والتي لها الأثر الأكبر في المبالغ المعترف بها في البيانات المالية تم إدراجها في الإيضاح التالي:

- 3 (د) – الانخفاض في القيمة.

هـ) التغييرات في السياسات المحاسبية الهامة

يسري مفعول عدد من التعديلات على المعايير والتفسيرات على الفترات السنوية التي تبدأ في 1 يناير 2022، ولكن ليس لها تأثيراً مادياً على البيانات المالية للشركة.

- العقود المثقلة بالالتزامات – تكاليف الوفاء بال عقد – تعديلات على معيار المحاسبة الدولي 37
- الإشارة إلى إطار المفاهيم – تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية 3
- الممتلكات والمنشآت والمعدات: المتحصلات قبل الاستخدام المقصود – تعديلات على معيار المحاسبة الدولي 16
- المعيار الدولي للتقارير المالية 9 – الرسوم ضمن اختبار "نسبة 10 بالمائة" في حالة استبعاد المطالبات المالية

و) معايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة الصادرة ولكن لم يسر مفعولها بعد

يسري مفعول عدد من المعايير الجديدة والتعديلات على المعايير والتفسيرات على الفترات السنوية التي تبدأ بعد 1 يناير 2022 مع السماح بالتطبيق المبكر، غير أن الشركة لم تطبق أي من تلك المعايير الجديدة أو المعدلة التالية بشكل مبكر عند إعداد هذه البيانات المالية. ليس من المتوقع أن يكن لأي منها تأثيراً جوهرياً على البيانات المالية للشركة باستثناء ما يلي:

i. تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية 4 : تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية 9 الأدوات المالية مع المعيار الدولي للتقارير المالية 4 عقود التأمين

في شهر سبتمبر 2016، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية 4 للتعامل مع المشكلات الناتجة عن تواريخ السريان المختلفة للمعيار الدولي للتقارير المالية 9 ومعيار عقود التأمين الجديد القادم (المعيار الدولي للتقارير المالية 17).

تقدم التعديلات خيارين بديلين للشركات المصدرة للعقود ضمن نطاق المعيار الدولي للتقارير المالية 4 وبصورة ملحوظة الإعفاء المؤقت وطريقة الإحلال. يتيح الإعفاء المؤقت للشركات المؤهلة تأجيل تاريخ التطبيق للمعيار الدولي للتقارير المالية 9 للفترات السنوية التي تبدأ قبل 1 يناير 2021 على أقصى تقدير. يجوز للشركة تطبيق الإعفاء المؤقت من المعيار الدولي للتقارير المالية 9 في حالة: (i) لم يتم سابقاً تطبيق أي إصدار من المعيار الدولي للتقارير المالية 9، و(ii) أن تتعلق أنشطتها بصورة جوهرية بالتأمين في تاريخ تقاريرها المالية السنوية الذي يسبق مباشرة 1 أبريل 2016. أما طريقة الإحلال فتسمح للشركة بتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية 9 لإعادة تصنيف المبلغ الذي ينتج في بيان الدخل في نهاية فترة التقارير المالية للموجودات المالية المحددة بين الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر، بما يماثل قيام الشركة بتطبيق معيار المحاسبة الدولي 39 على هذه الموجودات المالية المحددة.

خلال 2018، أجرت الشركة تقييماً للتعديلات وتوصلت إلى أن أنشطتها ترتبط في الغالب بالتأمين. طبقت الشركة الإعفاء المؤقت من المعيار الدولي للتقارير المالية 9، وبالتالي فإنها مستمرة في تطبيق معيار المحاسبة الدولي 39 على موجوداتها ومطلوباتها المالية في فترة التقرير الخاصة بها اعتباراً من 1 يناير 2018.

ii. المعيار الدولي للتقارير المالية 9 – الأدوات المالية

يحل المعيار الدولي للتقارير المالية 9 محل معيار المحاسبة الدولي 39 "الأدوات المالية". الاعتراف والقياس ويسري مفعوله بتاريخ 1 يناير 2018، مع السماح بالتطبيق المبكر. غير أن الشركة قد استوفت معايير الإعفاء ذات الصلة وطبقت بشكل مؤقت الإعفاء من المعيار الدولي للتقارير المالية 9 للمرة الأولى في 1 يناير 2023.

**المتطلبات الرئيسية للمعيار الدولي للتقارير المالية 9:**

إن كافة الموجودات المالية المسجلة ضمن نطاق المعيار الدولي للتقارير المالية 9 يجب قياسها لاحقاً بالتكلفة المطفأة أو وفقاً للقيمة العادلة. على وجه الخصوص، فإن استثمارات الدين – المحتفظ بها ضمن نموذج أعمال يهدف إلى تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية، والتي تعمل على توليد تدفقات نقدية تعاقدية تمثل مدفوعات أصل المبلغ والربح على أصل المبلغ القائم فقط - يتم قياسها بصورة عامة بالتكلفة المطفأة في نهاية الفترات المحاسبية اللاحقة. أما أدوات الدين المحتفظ بها في نموذج أعمال يهدف إلى تحصيل كلا من التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الموجودات المالية والتي تتضمن شروط تعاقدية تؤدي في تواريخ محددة لتدفقات نقدية تتمثل في مدفوعات أصل المبلغ والربح على أصل المبلغ القائم فقط، فيتم بشكل عام قياسها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر. ويتم قياس كافة الاستثمارات في الدين والاستثمارات في الأسهم الأخرى بقيمتها العادلة في نهاية الفترات المحاسبية اللاحقة. إضافة إلى ذلك، ووفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 9، يجوز للمنشآت أن تختار على نحو غير قابل للإلغاء عرض التغيرات اللاحقة في القيمة العادلة للاستثمارات في أسهم (غير المحتفظ بها للمتاجرة أو التي لم يتم تسجيل المقابل المحتمل لها من قبل المشتري في معاملة دمج أعمال) في الدخل الشامل الأخر على أن يتم تسجيل إيرادات توزيعات الأرباح فقط ضمن بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الأخر.

فيما يتعلق بقياس المطلوبات المالية المصنفة كدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر، يتطلب المعيار الدولي للتقارير المالية 9 أن يتم عرض مبلغ التغير في القيمة العادلة للالتزام المالي المتعلق بالتغيرات في مخاطر الائتمان لهذا الالتزام في الدخل الشامل الأخر، ما لم تنشأ أو تتراد الفروق المحاسبية في الأرباح أو الخسائر عند تسجيل هذه التغيرات في الدخل الشامل الأخر. ولا يتم لاحقاً إعادة تصنيف التغيرات في القيمة العادلة المتعلقة بالمخاطر الائتمانية للالتزام المالي إلى الأرباح أو الخسائر. وفقاً للمعيار المحاسبية الدولي 39، تعرض قيمة التغير في القيمة العادلة للالتزام المالي المصنف كمدرج بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر بالكامل في بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الأخر. فيما يتعلق بانخفاض قيمة الموجودات المالية، يتطلب المعيار الدولي للتقارير المالية 9 تطبيق نموذج خسائر الائتمان المتوقعة بدلاً من نموذج الخسائر المتكبد المطبق وفقاً للمعيار المحاسبية الدولي 39. يتطلب نموذج خسائر الائتمان المتوقعة من المنشأة المحاسبية عن خسائر الائتمان المتوقعة والتغيرات في خسائر الائتمان المتوقعة في تاريخ كل بيانات مالية بما يعكس التغيرات في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف المبدي. بعبارة أخرى، لم يعد من الضروري التعرض لمخاطر ائتمانية قبل تسجيل خسائر الائتمان. تحتفظ متطلبات محاسبة التحوط العامة الجديدة بالأنواع الثلاثة لآليات محاسبة التحوط المتاحة حالياً ضمن معيار المحاسبية الدولي 39. وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 9، يتوافر قدر أكبر من المرونة بالنسبة لأنواع المعاملات المؤهلة لمحاسبة التحوط لاسيما فيما يتعلق بتوسيع نطاق أنواع الأدوات المؤهلة كأدوات تحوط وأنواع بنود المخاطر للبنود غير المالية المؤهلة لمحاسبة التحوط. إضافة إلى ذلك، تم تحديث اختبار الفعالية واستبداله بمبدأ "العلاقة الاقتصادية". كما أن إجراء تقييم فعالية التحوط بأثر رجعي لم يعد مطلوباً. كما تم تطبيق متطلبات إفصاحات متطورة حول أنشطة إدارة المخاطر التي تتبعها المنشأة.

**التصنيف والقياس**

تصنيفات الموجودات المالية	معيار المحاسبة الدولي 39	المعيار الدولي للتقارير المالية 9
أدوات حقوق الملكية	المتاح للبيع	القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
الأدوات التي يتم حالياً تصنيفها كاستثمارات متاحة للبيع هي الأدوات المالية التي لا ينشأ عن شروطها التعاقدية تدفقات نقدية في تواريخ محددة تتمثل في مدفوعات أصل المبلغ والربح على أصل المبلغ القائم فقط والمحتفظ بها في نموذج أعمال لا يتحقق الغرض منه من خلال كلا من تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والبيع في سوق مفتوح. وعليه، يتم لاحقاً قياس هذه الأداة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر عند تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية 9.		

<p>الأدوات التي سبق تصنيفها كاستثمارات متاحة للبيع محتفظ بها لغرض البيع أو يتم إدارتها على أساس القيمة العادلة.</p> <p>وعليه، يتم لاحقاً قياس هذه الأداة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر عند تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية 9.</p>	<p>القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر</p>
<p>الأدوات التي سبق تصنيفها كاستثمارات في موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر والمسجلة بالقيمة العادلة. سيتم الاحتفاظ بهذه الأدوات لغرض المتاجرة ويتم إدارتها على أساس القيمة العادلة. وعليه، يتم لاحقاً قياس هذه الأداة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر عند تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية 9.</p>	<p>القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر</p>
<p>الأدوات التي سبق تصنيفها كاستثمارات متاحة للبيع هي تلك الأدوات التي ينشأ عن شروطها التعاقدية تدفقات نقدية في تواريخ محددة تتمثل في مدفوعات أصل المبلغ والربح على أصل المبلغ القائم فقط، وسيتم الاحتفاظ بها في نموذج أعمال يتحقق الغرض منه من خلال كلا من تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والبيع في سوق مفتوح. وعليه، يتم لاحقاً قياس هذه الأداة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر عند تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية 9.</p>	<p>القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر</p> <p>المتاح للبيع</p>
<p>الأدوات التي سبق تصنيفها كاستثمارات متاحة للبيع سيتم الاحتفاظ بها في نموذج أعمال يتحقق الغرض منه بتحصيل تدفقات نقدية تعاقدية وينشأ عن الأحكام التعاقدية للأداة تدفقات نقدية في تواريخ معينة تتمثل فقط في مدفوعات أصل المبلغ والربح على أصل المبلغ القائم. وعليه، يتم لاحقاً قياس هذه الأداة بالتكلفة المطفأة عند تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية 9.</p>	<p>التكلفة المطفأة</p>
<p>الأدوات التي سبق تصنيفها كاستثمارات في موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر والمسجلة بالقيمة العادلة. سيتم الاحتفاظ بهذه الأدوات ضمن نموذج أعمال يحقق الغرض منه من خلال تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية، وينشأ عن الأحكام التعاقدية للأداة تدفقات نقدية في تواريخ محددة تتمثل في مدفوعات أصل المبلغ والفائدة على أصل المبلغ القائم. وعليه، يتم لاحقاً قياس هذه الأداة بالتكلفة المطفأة عند تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية 9.</p>	<p>التكلفة المطفأة</p> <p>القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر</p>
<p>الأدوات التي سبق تصنيفها كاستثمارات في موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر هي تلك الأدوات التي تتمثل شروطها التعاقدية أكثر من الحد الأدنى للتعرض للمخاطر أو تقلب التدفقات النقدية التعاقدية غير المرتبطة بترتيب إقراض أساسي لا ينتج عنها تدفقات نقدية تعاقدية تتمثل في مدفوعات أصل المبلغ والربح فقط على المبلغ القائم منه. وفي مثل هذه الحالات، ينبغي قياس الأصل المالي وفقاً للقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر عند تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية 9.</p>	<p>القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر</p>

سوف يستمر قياس جميع الموجودات والمطلوبات المالية الأخرى على نفس الأساس المطبق حالياً بموجب معيار المحاسبة الدولي 39.

### الانخفاض في القيمة

إن الموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة والأرصدة المدينة الناتجة من عقود إعادة التأمين والاقساط المستحقة وحصة إعادة التأمين المستردة على التعويضات تحت التسوية والأرصدة المدينة الأخرى سوف تخضع لمخصصات انخفاض القيمة للمعيار الدولي للتقارير المالية 9. تتوقع المجموعة تطبيق الطريقة المبسطة للاعتراف بخسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأداة بالنسبة للأرصدة المدينة وفقاً لما يسمح به المعيار الدولي للتقارير المالية 9. تتوقع المجموعة أن يؤدي تطبيق نموذج خسائر الائتمان المتوقعة وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 9 إلى تسجيل خسائر الائتمان للبنود ذات الصلة وسوف يؤدي إلى زيادة مبلغ مخصص الخسائر المسجل لهذه البنود.

### الإفصاح

يتضمن المعيار الدولي للتقارير المالية 9 أيضاً متطلبات شاملة للإفصاحات وتغييرات تتعلق بالعرض والمتوقع أن تؤدي إلى تغيير في طبيعة وحجم إفصاحات الشركة حول أدائها المالية خصوصاً في السنة التي سيتم خلالها تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية 9. بشكل عام، أجرت الشركة تقييماً عالي المستوى للجوانب الثلاثة للمعيار الدولي للتقارير المالية 9. يستند هذا التقييم المبني إلى المعلومات المتوافرة حالياً، وقد يخضع للتغييرات الناتجة من تحليلات أكثر تفصيلاً أو توافر معلومات إضافية معقولة ومؤيدة للشركة في المستقبل. وقد انتهت إدارة الشركة بشكل عام إلى أن التأثير ليس مادياً على بيان المركز المالي أو بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الأخر.

### iii. المعيار الدولي للتقارير المالية 17 عقود التأمين

أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية في مايو 2017 المعيار الدولي للتقارير المالية 17 عقود التأمين، وهو معيار محاسبي جديد شامل لعقود التأمين يغطي الاعتراف والقياس والعرض والإفصاح، وهو يحل محل المعيار الدولي للتقارير المالية 4 عقود التأمين. على النقيض من المتطلبات الواردة ضمن المعيار الدولي للتقارير المالية 4 والتي تستند بصورة كبيرة إلى السياسات المحاسبية المحلية السابقة لأغراض القياس والخاضعة لمبدأ عدم رجعية التطبيق، يقدم المعيار الدولي للتقارير المالية 17 نموذجاً شاملاً (نموذجاً عاماً) لعقود التأمين ويسانده منهج الأتعاب المتخيرة للعقود التي تتوافر بها سمات المشاركة المباشرة التي تتمثل بصورة جوهرية في عقود خدمات الاستثمار ومنهج توزيع الأقساط الذي يرتبط بصورة رئيسية بالأقساط قصيرة الأجل وينطبق بشكل عام على بعض عقود التأمين العامة.

### فيما يلي السمات الرئيسية للنموذج المحاسبي الجديد لعقود التأمين:

- قياس القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية مع إجراء تعديل واضح في المخاطر، والتي يتم إعادة قياسها في كل فترة بيانات مالية (التدفقات النقدية المرتبطة بالإنجاز).
- هامش الخدمات التعاقدية الذي يعادل ويقابل الربح المحقق في أول يوم للتدفقات النقدية المرتبطة بالإنجاز لمجموعة العقود. يمثل هامش الخدمات التعاقدية الأرباح غير المكتسبة لعقود التأمين ويسجل في بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الأخر على مدى فترة الخدمات (أي فترة التغطية).
- يتم تسوية بعض التغييرات في القيمة الحالية المتوقعة للتدفقات النقدية المستقبلية مقابل هامش الخدمات التعاقدية وبالتالي يتم تسجيلها في الأرباح أو الخسائر على مدار فترة الخدمات التعاقدية المتبقية.
- يتم تسجيل تأثير التغييرات في معدلات الخصم إما في بيان الأرباح أو الخسائر أو الدخل الشامل الأخر ويتم تحديده طبقاً لأحد خيارات السياسات المحاسبية.
- تدرج إيرادات التأمين ومصروفات خدمات التأمين في بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الأخر استناداً إلى مفهوم الخدمات المقدمة خلال الفترة.
- لا يتم عرض المبالغ التي يتسلمها حامل الوثيقة بشكل دائم – بغض النظر عن وقوع الحدث المؤمن عليه (بنود الاستثمار غير المميزة) – في بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الأخر ولكن يتم تسجيلها مباشرة في بيان المركز المالي.
- يتم عرض نتائج خدمات التأمين (الإيرادات المكتسبة ناقصاً التعويضات المتكبدة) في بند منفصل عن إيرادات أو مصروفات تمويل التأمين.
- يتم عرض الإفصاحات الشاملة التي تهدف لتقديم المعلومات عن المبالغ المحققة من عقود التأمين وطبيعة وحدود المخاطر الناتجة من هذه العقود.



يسري المعيار الدولي للتقارير المالية 17 لفترات البيانات المالية السنوية التي تبدأ في 1 يناير 2023 مع ضرورة عرض المبالغ المقارنة. يسمح بالتطبيق المبكر شريطة أن تقوم المنشأة أيضاً بتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية 9 والمعيار الدولي للتقارير المالية 15 في أو قبل تاريخ تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية 17 لأول مرة. ينبغي التطبيق بأثر رجعي. ومع ذلك، في حالة إذا كان التطبيق الكامل بأثر رجعي لمجموعة من عقود التأمين أمر غير عملي، ينبغي على المنشأة أن تختار إما التطبيق المعدل بأثر رجعي أو تطبيق منهج القيمة العادلة. تخطط الشركة لتطبيق المعيار الجديد في تاريخ السريان المطلوب بالإضافة إلى المعيار الدولي للتقارير المالية 9. ولقد بدأت الشركة مشروعاً لتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية 17 وعكفت على إجراء تقييم عالي المستوى لتأثير المعيار الدولي للتقارير المالية 17. وتتوقع الشركة أن يؤدي المعيار الجديد على تغيير هام في السياسات المحاسبية المتعلقة بعقود التأمين لدى الشركة ومن المحتمل أن يكون له تأثيراً جوهرياً على الأرباح وإجمالي حقوق الملكية بالإضافة إلى طريقة العرض والإفصاح.

#### تأثير الانتقال

عند تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية 17 والمعيار الدولي للتقارير المالية 9، تتوقع الشركة بعض التغيرات في تصنيف الموجودات والمطلوبات المالية وإعادة التصنيف ذات الصلة بين الأرباح المرحلة واحتياطي القيمة العادلة. وستؤثر التغيرات على حقوق ملكية الشركة.

### 3. السياسات المحاسبية الهامة

قامت الشركة بتطبيق السياسات المحاسبية المبينة أدناه بثبات لجميع الفترات المعروضة في هذه البيانات المالية السنوية، باستثناء التغيرات المبينة في إيضاح 2 (هـ).

#### أ) الأدوات المالية

##### الموجودات المالية غير المشتقة

تقوم الشركة مبدئياً بإثبات القروض والمدينين في التاريخ التي نشأت فيها. يتم إثبات جميع الموجودات المالية الأخرى مبدئياً في تاريخ المتاجرة، وهو التاريخ الذي تصبح فيه الشركة طرفاً في الأحكام التعاقدية للأداة.

وتقوم الشركة باستبعاد الموجودات المالية في حال انتهاء الحقوق التعاقدية في التدفقات النقدية من الموجودات أو في حال قيام الشركة بتحويل حقوق استلام التدفقات النقدية التعاقدية في معاملة يتم فيها نقل كافة مخاطر ومزايا ملكية الأصل المالي. يتم تسجيل أي فائدة عند تحويل الأصل المالي التي تنتج أو يتم الاحتفاظ بها من قبل الشركة كأصل أو التزام منفصل.

تتم المقاصة بين الموجودات والمطلوبات المالية ويتم إدراج صافي القيمة في بيان المركز المالي فقط عندما يكون للشركة الحق القانوني للقيام بذلك عن المبالغ المعترف بها ولديها النية إما للتسوية على أساس الصافي أو بيع الموجودات وتسوية المطلوبات في نفس الوقت.

تقوم الشركة بتصنيف الموجودات المالية غير المشتقة إلى الفئات التالية:

- قروض ومدينون؛
- موجودات مالية متاحة للبيع؛ و
- موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

##### القروض والمدينون

إن القروض والمدينين هي موجودات مالية ذات دفعات ثابتة أو يمكن تحديدها وهي غير متداولة في سوق نشط. يتم إثبات تلك الموجودات مبدئياً بالقيمة العادلة زانداً أي تكاليف معاملات مرتبطة بها مباشرة. ولاحقاً للتسجيل المبدئي يتم قياس القروض والمدينين بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل الربح الفعلي، ناقصاً خسائر الانخفاض في القيمة (إيضاح 3 (د)).

تتضمن القروض والمدينون النقد لدى البنوك والودائع الاستثمارية والمستحق من حاملي الوثائق، القرض الحسن إلى حاملي الوثائق والموجودات الأخرى.

#### النقد والنقد المعادل

يتكون النقد والنقد المعادل من النقد لدى البنوك والذي يتعرض لمخاطر غير هامة فيما يتعلق بتغير قيمتها العادلة، وتستخدمها الشركة في إدارة التزاماتها قصيرة الأجل.

#### موجودات مالية متاحة للبيع

الموجودات المالية المتاحة للبيع هي الموجودات المالية غير المشتقة التي تم تصنيفها على أنها متاحة للبيع أو التي لا يتم تصنيفها ضمن أي فئة من فئات الموجودات المالية الموضحة أعلاه. يتم إدراج الموجودات المالية المتاحة للبيع مبدئياً بالقيمة العادلة زانداً تكاليف المعاملة التي تتعلق بها مباشرة. لاحقاً للاعتراف المبدئي، يتم قياسها بالقيمة العادلة ويتم تسجيل التغيرات عليها، بخلاف خسائر انخفاض القيمة (إيضاح 3 (د)) وفروق ترجمة العملات الأجنبية من الموجودات المتاحة للبيع، في الدخل الشامل الآخر ويتم عرضها في احتياطي القيمة العادلة ضمن حقوق الملكية. عند استبعاد الاستثمار، يتم إعادة تصنيف الربح أو الخسارة المترجمة في حقوق الملكية إلى بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر. تشمل الموجودات المالية المتاحة للبيع على الأسهم.

#### الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

يتم تصنيف الأصل المالي بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر إذا تم تصنيفه بغرض المتاجرة أو إذا تم تصنيفه كذلك عند الاعتراف المبدئي. يتم الاعتراف بتكاليف المعاملة ذات الصلة المباشرة في بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر عند تكديدها. يتم قياس الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر بالقيمة العادلة ويتم إدراج التغيرات عليها بما في ذلك أي إيرادات فوائد أو توزيعات أرباح في بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر.

تشتمل الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر على الأسهم.

#### المطلوبات المالية غير المشتقة

يتم الاعتراف بكافة المطلوبات المالية مبدئياً في تاريخ المتاجرة وهو التاريخ الذي تصبح فيه الشركة طرفاً في الأحكام التعاقدية لهذه الأدوات. تقوم الشركة باستبعاد المطلوبات المالية عند الوفاء بالتزاماتها التعاقدية أو إلغائها أو انتهاء فتراتها.

تقوم الشركة بتصنيف المطلوبات المالية غير المشتقة في فئة المطلوبات المالية. يتم الاعتراف بهذه المطلوبات المالية مبدئياً بالقيمة العادلة ناقصاً إلى تكاليف المعاملات المتعلقة بها مباشرة. لاحقاً للاعتراف المبدئي، يتم قياس هذه المطلوبات المالية بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل الربح الفعلي. لا تحتفظ الشركة بأي مطلوبات مالية مشتقة.

تتضمن المطلوبات المالية المستحق إلى حاملي الوثائق ومطلوبات أخرى.

#### (ب) عقود التأجير

تعترف الشركة بموجودات حق الاستخدام ومطلوبات التأجير في تاريخ بدء عقد الإيجار. يتم قياس موجودات حق الاستخدام مبدئياً بالتكلفة التي تتضمن القيمة المبدئية لمطلوبات التأجير بعد تعديلها مقابل دفعات الإيجار التي تم سدادها عند أو قبل تاريخ البدء، بالإضافة إلى أي تكاليف مباشرة مبدئية تم تكديدها والتكاليف المقدرة لفك وإزالة الموجودات ذات الصلة أو إعادة الأصل الأساسي أو الموقع الكائن فيه إلى حالته الأصلية، ناقصاً حوافز الإيجار المستلمة.

ويتم استهلاك موجودات حق الاستخدام لاحقاً باستخدام طريقة القسط الثابت من تاريخ البدء إلى نهاية مدة عقد الإيجار، ما لم يترتب على عقد الإيجار نقل ملكية الأصل المعني إلى الشركة بنهاية مدة عقد الإيجار أو إذا كانت تكلفة أصل حق الاستخدام تشير إلى أن الشركة سوف تمارس خيار الشراء. وفي هذه الحالة، يتم استهلاك أصل حق الاستخدام على مدار العمر الإنتاجي للأصل المعني، والذي يتم تحديده على نفس الأساس المطبق بالنسبة للممتلكات والمعدات. بالإضافة إلى ذلك، يتم تخفيض أصل حق الاستخدام بصورة دورية بقيمة خسائر الانخفاض في القيمة، إن وجدت، وتعديله مقابل بعض حالات إعادة قياس التزام التأجير.

يتم قياس التزام التأجير مبدئياً بالقيمة الحالية لمدفوعات التأجير التي لم يتم سدادها في تاريخ البدء، مخصوماً باستخدام سعر الربح الضمني في عقد الإيجار أو، في حالة عدم إمكانية تحديد ذلك السعر بسهولة، يتم استخدام معدل الربح على الاقتراض الإضافي للشركة. وبشكل عام، تستخدم الشركة معدل الربح المفروض على اقتراضها الإضافي كمعدل خصم.

تشمل مدفوعات التأجير المدرجة في قياس التزام الإيجار ما يلي:

- المدفوعات الثابتة، بما في ذلك المدفوعات الثابتة الجوهرية؛
- دفعات التأجير المتغيرة التي تعتمد على مؤشر أو معدل ما، تم قياسه مبدئياً باستخدام المؤشر أو المعدل كما في تاريخ البدء.
- المبالغ المتوقع وجوب دفعها بموجب ضمان القيمة المتبقية؛ و
- سعر الممارسة بموجب خيار الشراء الذي توقن الشركة بشكل معقول ممارسته، دفعات الإيجار في فترة تجديد اختيارية إذا كانت الشركة على يقين معقول من ممارسة خيار التمديد وغرامات الإنهاء المبكر لعقد التأجير ما لم يكن لدى الشركة تيقن معقول من عدم الإنهاء مبكراً.

يتم قياس التزام التأجير بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل الربح الفعلي. وتتم إعادة قياسه عندما يكون هناك تغيير في مدفوعات التأجير المستقبلية الناشئة عن تغيير في مؤشر أو معدل، أو إذا كان هناك تغيير في تقدير الشركة للمبلغ المتوقع دفعه بموجب ضمان القيمة المتبقية، أو إذا قامت الشركة بتغيير تقييمها حول ما إذا كانت ستمارس خيار الشراء أو التمديد أو الإنهاء، أو إذا كانت هناك دفعة تأجير جوهرية ثابتة معدلة.

عندما يتم إعادة قياس التزام التأجير بهذه الطريقة، يتم إجراء تسوية مقابلة على القيمة الدفترية لأصل حق الاستخدام، أو يتم تسجيلها في الأرباح أو الخسائر إذا تم تخفيض القيمة الدفترية لأصل حق الاستخدام إلى الصفر.

#### عقود الإيجار قصيرة الأجل وعقود إيجار الموجودات منخفضة القيمة

تطبق الشركة الإعفاء من الاعتراف بعقود الإيجار قصيرة الأجل على عقود الإيجار قصيرة الأجل (أي: عقود الإيجار التي تبلغ مدتها 12 شهراً أو أقل من تاريخ البدء ولا تتضمن خيار الشراء). وتطبق كذلك الإعفاء من الاعتراف بالموجودات منخفضة القيمة. يتم الاعتراف بدفعات الإيجار المتعلقة بعقود الإيجار قصيرة الأجل وعقود إيجار الموجودات منخفضة القيمة كمصروفات على أساس طريقة القسط الثابت على مدى فترة عقد الإيجار.

#### الأحكام الجوهرية التي تم اتخاذها في تحديد مدة الإيجار للعقود المشتملة على إمكانية التجديد

تعتبر الشركة مدة عقد الإيجار هي المدة غير القابلة للإلغاء بالإضافة إلى أي فترات يغطيها خيار تمديد عقد الإيجار إذا كان من المؤكد بصورة معقولة أنه سيتم ممارسته أو أي فترات يغطيها خيار إنهاء عقد الإيجار إذا كان من غير المؤكد بصورة معقولة ممارسته.

وتستعين الشركة بالأحكام في تقييم ما إذا كان من المؤكد بصورة معقولة ممارسة خيار التجديد. أي أنها تراعي كافة العوامل ذات الصلة التي تحقق حافزاً اقتصادياً لممارسة خيار التجديد. وبعد تاريخ بداية التأجير، تعيد الشركة تقييم مدة عقد الإيجار إذا كان هناك حدثاً أو تغييراً جوهرياً في الظروف يقع ضمن نطاق سيطرة الشركة ويؤثر على قدرتها على ممارستها (أو عدم ممارستها) خيار التجديد (مثل التغيير في استراتيجية الأعمال).

(ج) المخصصات

يُثبت المخصص عندما يكون على الشركة التزامات قانونية قائمة أو متوقعة نتيجة أحداث سبق وقوعها في الماضي ومن المحتمل أن تدفقا صادرا للموارد المتضمنة للمنافع الاقتصادية سيكون مطلوباً لتسوية الالتزام. إذا كان التأثير مادياً، يتم تحديد المخصصات من خلال خصم التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة بمعدل يعكس تقييمات السوق الحالية للقيمة الزمنية للأموال والمخاطر المصاحبة للالتزام، عند الحاجة لذلك.

(د) الانخفاض في القيمة

*الموجودات المالية غير المشتقة*

يتم تقييم الأصل المالي غير المصنف بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر بتاريخ كل بيان مركز مالي لتحديد ما إذا كان هناك دليلاً موضوعياً على انخفاض قيمته. تنخفض قيمة الأصل المالي في حال وجود دليل موضوعي على الانخفاض في القيمة نتيجة حدث أو أكثر يقع بعد الاعتراف المبدئي للأصل، وأن الخسارة كان لها تأثير على التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة للأصل ويمكن تقديرها بشكل موثوق فيه.

يمكن أن يتضمن الدليل الموضوعي على انخفاض قيمة الموجودات المالية الإخفاق أو التقصير من جانب المدين أو إعادة هيكلة المبلغ المستحق للشركة وفقاً لشروط لا تأخذها الشركة بعين الاعتبار أو بخلاف ذلك، مؤشرات تدل إفلاس المدين أو المصدر أو التغيرات السلبية في حالة دفع المقترضين أو المصدرين في الشركة، والظروف الاقتصادية التي تصاحب الإخفاق أو عدم وجود سوق نشط للأوراق المالية. إضافة إلى ذلك، بالنسبة للاستثمار في أسهم فإن الانخفاض الكبير أو لفترات طويلة في القيمة العادلة بما يقل عن تكلفة الأسهم يعتبر دليل موضوعي على انخفاض القيمة.

*الموجودات المالية التي يتم قياسها بالتكلفة المطفأة*

تأخذ الشركة في الاعتبار الدليل على انخفاض قيمة الموجودات المالية التي يتم قياسها بالتكلفة المطفأة على مستوى أصل محدد أو بصورة جماعية. يتم تقييم جميع الموجودات الجوهرية بشكل فردي وذلك لانخفاض محدد في القيمة. إن الموجودات المالية التي لم تنخفض قيمتها بصورة محددة يتم تقييمها بصورة جماعية لأي انخفاض في القيمة تم تكبده ولكنه لم يتم تحديده بعد. ويتم التقييم الجماعي للموجودات غير الهامة بصورة فردية لانخفاض في القيمة عن طريق تجميع الموجودات التي لها نفس سمات المخاطر معاً. عند تقييم انخفاض القيمة بصورة مجمعة، تستخدم الشركة الاتجاهات التاريخية لاحتمال الإخفاق في السداد وتوقيت الاسترداد ومبلغ الخسارة المتكبد، ويتم تعديلها وفقاً لحكم الإدارة بشأن ما إذا كانت الظروف الاقتصادية والائتمانية الحالية تتمثل في أن الخسائر الفعلية يحتمل أن تزيد أو تقل عن تلك المقترحة من جانب الاتجاهات التاريخية.

يتم احتساب خسارة الانخفاض في قيمة الأصل المالي الذي يقاس بالتكلفة المطفأة على أساس الفرق بين القيمة الدفترية والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة مخصومة بمعدل الربح الفعلي الأصلي. يتم إثبات الخسائر في بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر ويتم إظهارها في مخصص للقروض والمدنيين. ويستمر تسجيل الربح على الأصل منخفض القيمة. في حال وقوع أحداث لاحقة لإثبات الانخفاض في القيمة، بما يؤدي إلى نقص خسارة الانخفاض في القيمة؛ يتم عكس النقص في خسارة الانخفاض في القيمة من خلال بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر.

*الموجودات المالية المتاحة للبيع*

يتم الاعتراف بخسائر انخفاض قيمة الموجودات المالية المتاحة للبيع بإعادة تصنيف الخسائر المتركمة في احتياطي القيمة العادلة إلى بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر. إن المبالغ المعاد تصنيفها تمثل الفرق بين تكلفة الشراء (بالصافي بعد أي سداد أو إطفاء المبلغ الأصلي) والقيمة العادلة الحالية، ناقصاً أي خسائر انخفاض في القيمة معترف بها سابقاً في بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر. في حال زادت القيمة العادلة، في فترة لاحقة، للموجودات المالية المتاحة للبيع المنخفضة قيمتها وأمكن ربط الزيادة بشكل موضوعي بحدث يقع بعد الاعتراف بخسارة انخفاض القيمة، عندئذ يتم عكس خسارة انخفاض القيمة في بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر. بالنسبة لخسائر الانخفاض في القيمة المثبتة في بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر لاستثمار في أدوات أسهم مصنفة كمستحقة للبيع، فإنه لا يتم عكسها في بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر.

#### الموجودات غير المالية

يتم مراجعة القيمة الدفترية للموجودات غير المالية والمخزون للشركة بتاريخ كل بيان مالي لتحديد ما إذا كان هناك أي دليل على انخفاض القيمة. فإذا وجد هذا الدليل، يتم تقدير القيمة القابلة للاسترداد للأصل. يتم الاعتراف بخسارة الانخفاض في القيمة في حال تجاوزت القيمة الدفترية للأصل أو وحدة إنتاج النقد التي ينتمي إليها الأصل قيمته القابلة للاسترداد.

تمثل القيمة القابلة للاسترداد للأصل أو وحدة إنتاج النقد التابعة له القيمة الأعلى بين القيمة التشغيلية والقيمة العادلة للأصل ناقصاً تكاليف البيع. عند تقدير القيمة التشغيلية، يتم خصم التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة إلى قيمتها الحالية باستخدام سعر خصم مناسب يعكس تقديرات السوق الحالية للقيمة الزمنية للمال والمخاطر المحددة للأصل أو وحدة إنتاج النقد التابعة له. وبغرض اختبار الانخفاض في القيمة، فإنه يتم تجميع الموجودات في مجموعات أصغر بالنسبة للموجودات التي تنتج تدفقات نقدية من الاستخدام المستمر والتي تكون مستقلة بشكل كبير عن التدفقات النقدية للموجودات الأخرى أو وحدات إنتاج النقد.

يتم إثبات خسائر الانخفاض في القيمة في بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر. يتم عكس خسارة انخفاض القيمة فقط إلى الحد الذي لا تزيد فيه القيمة الدفترية للأصل عن القيمة الدفترية التي كان سيتم تحديدها، بالصافي بعد الاستهلاك أو الإطفاء، في حال عدم الاعتراف بخسائر الانخفاض في القيمة.

#### هـ) مكافأة نهاية خدمة الموظفين

يستحق الموظفون مكافأة نهاية خدمة وفقاً لنصوص قانون العمل الكويتي على أساس مدة الخدمة التراكمية وآخر راتب والعلاوات المدفوعة الأخرى.

إن حقوق التقاعد والحقوق الاجتماعية الأخرى الخاصة بالموظفين الكويتيين يتم تغطيتها حسب أنظمة المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية والتي يتم بموجبها تحصيل اشتراكات شهرية من الشركة والعمال على أساس نسبة مئوية ثابتة من الرواتب. يتم احتساب حصة الشركة من المساهمات في هذا النظام وهو نظام تقاعدي ذو مساهمات محددة كمصروفات ضمن بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر في السنة التي تنشأ فيها.

#### و) المطلوبات المحتملة

المطلوبات المحتملة هي الالتزامات الحالية التي تنشأ من أحداث ماضية والتي لا يحتمل أن ينتج عنها تدفق للمنافع الاقتصادية أو التي لا يمكن قياس مبلغ الالتزام بشأنها بشكل موثوق به.

لا يتم إثبات المطلوبات المحتملة في بيان المركز المالي، ولكن يتم الإفصاح عنها ما لم تكن إمكانية تدفق المنافع الاقتصادية مستبعدة.

#### ز) تحقق الإيرادات

تتحقق الأرباح من الودائع الاستثمارية في وقت اكتساب الربح.

يتم الاعتراف بنسبة 50% من ربح الودائع الاستثمارية لحاملي الوثائق وإيرادات توزيعات الأرباح عند ثبوت حق الشركة في استلام توزيعات الأرباح.

#### ح) معاملات العملات الأجنبية

يتم تحويل المعاملات بالعملات الأجنبية إلى عملة التعامل حسب أسعار الصرف السائدة بتاريخ المعاملات.

يتم تحويل الموجودات والمطلوبات النقدية بالعملات الأجنبية إلى عملة التعامل حسب سعر الصرف السائد في تاريخ بيان المركز المالي. يتم تحويل الموجودات والمطلوبات غير النقدية بالعملات الأجنبية التي يتم قياسها بالقيمة العادلة إلى عملة التعامل باستخدام سعر الصرف السائد في تاريخ تحديد القيمة العادلة. يتم تحويل البنود غير النقدية بالعملات الأجنبية والتي يتم قياسها استناداً إلى التكلفة التاريخية باستخدام سعر الصرف السائد في تاريخ المعاملة. يتم إدراج فروق صرف العملات الأجنبية عموماً في بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر.

إلا أن فروق صرف العملات الأجنبية الناتجة عن ترجمة الاستثمارات في الأسهم المتاحة للبيع (باستثناء الانخفاض في القيمة، وفي هذه الحالة فإن فروق العملة الأجنبية التي تم الاعتراف بها في الدخل الشامل الآخر يعاد تصنيفها إلى الأرباح أو الخسائر) يتم إدراجها في الدخل الشامل الآخر.

(ط) قرض حسن إلى صندوق حاملي الوثائق

يمثل القرض الحسن تمويل إسلامي غير ربحي مقدم من قبل المساهمين إلى حاملي الوثائق فيما يتعلق بالعجز الناتج من عمليات التأمين التكافلي التي يتم تسويتها من الفائض الناتج من مثل هذه الأعمال في المستقبل القريب.

(ي) مستحق من / إلى حملة الوثائق

يمثل المستحق من / إلى حملة الوثائق الحركات في إيرادات الاستثمار والمدفوعات الي حملة الوثائق.

(ك) تحديد القيمة العادلة

تقوم الشركة بقياس الأدوات المالية في تاريخ كل بيان مركز مالي. إن القيمة العادلة هي السعر الذي يتم استلامه مقابل بيع أصل ما أو المدفوع لتحويل التزام ما في معاملة منظمة بين المشاركين في السوق في تاريخ القياس. يستند قياس القيمة العادلة إلى افتراض حدوث معاملة بيع الأصل أو تحويل 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 تتمكن الشركة من الوصول إلى السوق الرئيسي أو السوق الأكثر ملاءمة.

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

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

تستخدم الشركة أساليب تقييم ملائمة للظروف ويقدر ما يتوافر لها من بيانات ومعلومات كافية لقياس القيمة العادلة، مع تحقيق أقصى استخدام للمدخلات الجوهرية الملحوظة وتقليل الاعتماد على المدخلات غير الملحوظة.

- المستوى الأول: الأسعار المعلنة (غير المعدلة) في الأسواق النشطة للموجودات والمطلوبات المطابقة.
- المستوى 2: أساليب تقييم يكون بها أقل مستوى من المدخلات الجوهرية لقياس القيمة العادلة ملحوظاً بشكل مباشر أو غير مباشر؛
- المستوى 3: أساليب تقييم لا يكون ملحوظاً بها أقل مستوى من المدخلات الجوهرية لقياس القيمة العادلة.

#### الأسهم

تقوم الشركة بقياس القيمة العادلة للأوراق المالية باستخدام السعر المعروف في سوق نشط بتاريخ بيان المركز المالي، أو إذا كانت غير مسعرة، تستخدم الشركة أساليب تقييم تعمل على زيادة استخدام المدخلات القابلة للملاحظة وتقليل استخدام المدخلات غير القابلة للملاحظة. يتضمن أسلوب التقييم المختار جميع العوامل التي يأخذها المشاركون في السوق في الاعتبار عند تسعير المعاملة.

مدينون وموجودات أخرى

تُقدر القيمة العادلة للمدينين والموجودات الأخرى بالقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المخصومة بسعر الريح السائد في السوق في تاريخ بيان المركز المالي. يتم تحديد هذه القيمة العادلة لأغراض الإفصاحات أو عندما يتم الاستحواذ على هذه الموجودات في عملية دمج للأعمال.

مطلوبات مالية غير مشتقة أخرى

يتم احتساب القيمة العادلة، والتي يتم تحديدها لأغراض الإفصاح، على أساس القيمة الحالية للتدفقات النقدية لأصل المبلغ والفوائد المستقبلية، مخصومة بسعر الريح السائد في السوق في تاريخ بيان المركز المالي.

4. ودائع استثمار

يتم إيداع ودائع الاستثمار لدى مؤسسة مالية إسلامية محلية. بلغ متوسط الريح الفعلي على الودائع الاستثمارية 3.75% سنويًا (2021: 1.45% سنويًا).

5. موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

2021	2022	
دينار كويتي	دينار كويتي	
174,501	154,012	أوراق مالية محلية مسعرة
46,015	41,667	أوراق مالية محلية غير مسعرة
<u>220,516</u>	<u>195,679</u>	

خلال السنة، سجلت الشركة صافي خسارة غير محققة بمبلغ 24,837 دينار كويتي (2021: ربح غير محقق بمبلغ 99,775 دينار كويتي) يمثل ذلك غير في القيمة العادلة للموجودات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر، نظرًا لعدم وجود أي مؤشرات تدل على انخفاض القيمة.

6. موجودات مالية متاحة للبيع

2021	2022	
دينار كويتي	دينار كويتي	
18,799	18,799	أوراق مالية أجنبية غير مسعرة

تعتقد الإدارة أن القيمة العادلة للموجودات المالية غير المسعرة المتاحة للبيع لا يمكن تحديدها بشكل موثوق فيه، وبالتالي يتم إدراج هذه الاستثمارات بالتكلفة ناقصًا أي خسائر انخفاض في القيمة.

خلال السنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2021 و 2021، لم تسجل الشركة أية خسائر انخفاض في القيمة.

7. المستحق من حاملي الوثائق

فيما يلي الحركة في المبالغ المستحقة من صندوق حاملي الوثائق:

2021	2022	
دينار كويتي	دينار كويتي	
925,478	955,153	الرصيد في 1 يناير
33,455	14,206	إيرادات ودائع استثمارية
(3,780)	(12,210)	دفعات
<u>955,153</u>	<u>957,149</u>	الرصيد في 31 ديسمبر



شركة إيلاف للتأمين التكافلي ش.م.ك.م  
دولة الكويت

إيضاحات حول البيانات المالية  
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022

8. حق استخدام الموجودات

لدى الشركة عقد إيجار لمكاتبها في الكويت، إن مدة عقود الإيجار التي تمثل فيها الشركة الطرف المستأجر بشكل عام هي 3 سنوات. إن معدل الاقتراض الإضافي المطبق لخصم التزامات عقود الإيجار المستقبلية هو 5%.

2021	2022	
دينار كويتي	دينار كويتي	
54,538	264,627	كما في 1 يناير
264,627	-	إضافات
(54,538)	(52,897)	استهلاك
<u>264,627</u>	<u>211,730</u>	كما في 31 ديسمبر

فيما يلي أدناه القيمة الدفترية لمطلوبات التأجير:

2021	2022	
دينار كويتي	دينار كويتي	
57,276	264,627	كما في 1 يناير
264,627	-	إضافات
1,284	11,625	تكلفة تمويل
(58,560)	(59,521)	مدفوعات تأجير
<u>264,627</u>	<u>216,731</u>	كما في 31 ديسمبر

9. رأس المال

2021	2022	
دينار كويتي	دينار كويتي	
5,000,000	5,000,000	رأس المال المصرح به 50,000,000 سهم بقيمة 100 فلس للسهم الواحد
4,834,000	5,000,000	رأس المال المصدر والمدفوع 50,000,000 سهم بقيمة 100 فلس للسهم الواحد

وفقاً لأحكام للقرار الوزاري رقم 511 لسنة 2011، يجب أن يكون لدى شركات التأمين لغير الحياة الحد الأدنى لرأس المال المصرح به وقدره 5,000,000 دينار كويتي والذي سيتم سداؤه خلال 5 سنوات من تاريخ ترخيص الشركة.

في عام 2010، وافق المساهمون في اجتماع الجمعية العمومية غير العادية، على زيادة رأس المال المصرح به من 2,500,000 دينار كويتي إلى 5,000,000 دينار كويتي. في عام 2011، مُنحت الشركة مهلة لسداد رأس المال بحلول عام 2015.

في عام 2015، قام المساهمون بسداد مبلغ نقدي إضافي قدره 267,500 دينار كويتي وزيادة رأس المال المدفوع إلى 3,966,500 دينار كويتي.

في عام 2021، ساهم أحد المساهمين برأس مال إضافي قدره 867,500 دينار كويتي وهو ما نتج عنه زيادة رأس المال المدفوع من 3,966,500 دينار كويتي إلى 4,834,000 دينار كويتي.

خلال السنة، دفع أحد المساهمين رأس مال إضافي بمبلغ 166,000 دينار كويتي وبالتالي ارتفع رأس المال المدفوع من 4,834,000 دينار كويتي إلى 5,000,000 دينار كويتي.

#### 10. احتياطي إجباري

وفقاً لمتطلبات قانون الشركات رقم 1 لسنة 2016 وتعديلاته وعقد التأسيس والنظام الأساسي للشركة وتعديلاتهما، يتعين تحويل 10% من صافي ربح السنة قبل حصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي ومساهمة الزكاة ومكافأة أعضاء مجلس الإدارة إلى الاحتياطي الإجباري. يمكن للشركة وقف تلك التحويلات السنوية عندما يصل هذا الاحتياطي إلى 50% من رأس المال المدفوع.

يقتصر توزيع الاحتياطي على المبلغ المطلوب لضمان توزيع أرباح تصل إلى 5% من رأس المال المدفوع في السنوات التي لا تسمح فيها الأرباح المرحلة بمثل هذه التوزيعات.

خلال السنة، قامت الشركة بتحويل مبلغ 3,070 دينار كويتي إلى الاحتياطي الإجباري (2021: لا شيء).

#### 11. احتياطي اختياري

وفقاً لعقد تأسيس الشركة، يتم تحويل 10% من صافي ربح السنة إلى الاحتياطي الاختياري بناءً على قرار من المساهمين ووفقاً لتوصية الإدارة.

لم يتم إجراء أي تحويلات للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2022 و 2021 حيث أوصت الإدارة بعدم إجراء تحويل إلى الاحتياطي الاختياري.

#### 12. مؤسسة الكويت للتقدم العلمي

يتم احتساب حصة المساهمة في مؤسسة الكويت للتقدم العلمي بواقع 1% من صافي ربح السنة بعد خصم المحول إلى الاحتياطي الإجباري.

#### 13. الزكاة

يتم احتساب الزكاة بواقع 1% من صافي ربح السنة بعد خصم التحويلات إلى الاحتياطي الإجباري وحصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي.

#### 14. أعمال التأمين التكافلي لحاملي الوثائق

فيما يلي أدناه السياسات المحاسبية الهامة المستخدمة في المحاسبة عن أعمال التأمين التكافلي. السياسات المحاسبية المستخدمة في عمليات التأمين غير التكافلي متوافقة مع السياسات المستخدمة من قبل الشركة. إن السياسات المحاسبية متوافقة مع تلك المستخدمة في السنة السابقة.

#### تصنيف المنتجات

عقود التأمين هي العقود التي تقبل الشركة (جهة الإصدار) بموجبها تحمل مخاطر تأمين مادية من طرف آخر (حاملو وثائق التأمين) من خلال الموافقة على تعويض حاملي الوثائق إذا أثر حدث مستقبلي غير مؤكد (الحدث المؤمن عليه) تأثيراً سلبياً على حاملي الوثائق. كتوجيه عام، تحدد الشركة ما إذا كان لديها مخاطر تأمين تكافلي هامة عن طريق مقارنة المزايا المدفوعة مع المزايا المستحقة في حالة عدم وقوع الحدث المؤمن عليه. يجوز أيضاً أن تحول عقود التأمين التكافلي المخاطر المالية.

عقود الاستثمار هي تلك العقود التي تحول المخاطر المالية الهامة ومخاطر التأمين التكافلي غير الهامة. إن المخاطر المالية هي مخاطر حدوث تغييرات مستقبلية محتملة في واحد أو أكثر من بنود معدلات الربح أو سعر الضمان أو سعر السلعة أو سعر صرف العملات الأجنبية أو مؤشرات الأسعار أو المعدلات أو التصنيف الائتماني أو المؤشر الائتماني أو المتغيرات الأخرى بشرط، في حالة المتغيرات غير المالية، أن يكون المتغير ليس خاصاً بأحد طرفي العقد.

عند تصنيف العقد كعقد تأمين تكافلي، يظل العقد عقد تأمين على مدى الفترة المتبقية للعقد حتى إذا انخفضت مخاطر التأمين التكافلي بصورة جوهرية خلال هذه الفترة، وباستثناء إلغاء أو انتهاء صلاحية كافة الحقوق والالتزامات. يمكن رغم ذلك إعادة تصنيف عقود الاستثمار كعقود تأمين تكافلي بعد بدء سريان العقد إذا أصبحت مخاطر التأمين التكافلي جوهرية.

#### تحقق الإيرادات

#### اشتركاكات مكتسبة

يضاف مجمل الاشتراكات إلى الدخل في بداية سريان الوثيقة وعلى مدى فترة تغطية التأمين التكافلي والتي تمثل إجمالي الاشتراكات المكتتب بها في السنة بما في ذلك الاشتراكات في الوثائق السنوية التي تغطي كل أو جزء من السنة التالية.

يتم إدراج الاشتراكات غير المكتسبة في الالتزامات ضمن مطلوبات حاملي الوثائق.

يتم خصم الاشتراكات المتنازل عنها لعمليات إعادة التأمين التكافلي من إجمالي الاشتراكات للتوصل إلى صافي الاشتراكات.

#### رسوم إصدار وثائق وتكاليف حيازة وثائق

تتحقق رسوم إصدار الوثائق وتكاليف حيازة الوثائق (العمولة المدفوعة للوسطاء والتكاليف المباشرة الإضافية الأخرى المتكبدة فيما يتعلق بالحصول على عقود التكافل وتجديدها) عند تحقق الاشتراكات المتعلقة بها.

#### عمولات إعادة التأمين التكافلي المكتسبة والمدفوعة

تتحقق العمولات المكتسبة والمدفوعة عند تحقق الاشتراكات المتعلقة بها.

#### عقود إعادة تأمين تكافلي محتفظ بها

لتقليل التعرض لمخاطر مالية ناتجة من مطالبات تأمينية كبيرة، تقوم الشركة بالدخول في اتفاقيات مع شركات أخرى بغرض إعادة التأمين التكافلي. يتم تقدير التعويضات المستحقة من الأطراف المقابلة للتأمين التكافلي تتسق مع التزام التعويض ووفقا لعقد إعادة التأمين التكافلي. تظهر هذه المبالغ كـ "أرصدة مستردة من معيدي التأمين التكافلي من التعويضات تحت التسوية" حتى يتم دفع التعويض من قبل الشركة. عندما يتم دفع التعويض فإن المبلغ المستحق من شركات إعادة التأمين التكافلي فيما يتعلق بالتعويض المدفوع يتم تحويله إلى "المستحق من عقود التأمين التكافلي وشركات إعادة التأمين التكافلي".

تقوم الشركة في تاريخ كل تقرير بتقدير ما إذا كان هناك أي مؤشر على انخفاض قيمة أصل إعادة التأمين التكافلي. فإذا ما ظهر مثل ذلك المؤشر تقوم الشركة بالتقدير الرسمي للمبلغ الممكن استرداده. إذا تجاوزت القيمة الدفترية لأصل إعادة التأمين التكافلي المبلغ الممكن استرداده للأصل، فإن الأصل يعتبر انخفاض قيمته ويتم تخفيضه إلى القيمة الممكن استردادها.

إن ترتيبات إعادة التأمين التكافلي لا تعفي الشركة من التزاماتها تجاه حاملي الوثائق. يتم عرض الاشتراكات والمطالبات لكل من عمليات إعادة التأمين التكافلي الفعلية والمقدرة على أساس المجمع. لا تتحقق موجودات ومطلوبات إعادة التأمين التكافلي عند إلغاء الحقوق التعاقدية أو انتهائها أو عند تحويل العقد إلى طرف آخر.

#### تعويضات

إن التعويضات التي تتكون من المبالغ المستحقة إلى حاملي العقود وأطراف أخرى ومصروفات تعديل الخسائر بالصافي بعد القيمة التخريدية والاسترداد الأخرى تدرج في بيان أعمال التأمين التكافلي لحاملي الوثائق عند تكبدها. تتكون التعويضات من مبالغ دائنة تقديرية فيما يتعلق بالتعويضات المسجلة من قبل الشركة والتعويضات غير المسجلة في تاريخ بيان المركز المالي.

تقدر الشركة عموماً تعويضاتها على أساس الخبرة السابقة. يقوم مقيمي الخسائر المستقلين عادة بتقدير تعويضات الممتلكات. إضافة إلى ذلك، واستناداً إلى تقدير الإدارة والخبرة السابقة للشركة، يتم الاحتفاظ بمخصص لتكلفة تسوية التعويضات المتكبدة ولم يبلغ عنها في تاريخ بيان المركز المالي. إن أي فروق بين المخصصات في تاريخ التقارير المالية والتسويات والمخصصات في السنة التالية يتم إدراجه في بيان عمليات التأمين التكافلي لحاملي الوثائق لتلك السنة.

#### احتياطي الاشتراكات غير المكتسبة

تمثل الاشتراكات غير المكتسبة جزء من الاشتراكات المكتسبة والمتعلقة بفترة عدم انتهاء التغطية التكافلية. يتم تأجيل 25% على الأقل من الاشتراكات المحصلة لعقود التكافل البحري، كما يتم تأجيل 40% من الاشتراكات المحصلة لعقود التكافل الأخرى بكافة أنواعها وفقاً لقانون التأمين.

#### احتياطي المطالبات المتكبدة ولم يبلغ عنها (IBNR)

يحتسب مخصص للمطالبات المتكبدة التي لم يبلغ عنها حتى تاريخ بيان المركز المالي بناء على حكم الإدارة وخبرتها السابقة.

#### احتياطي تعويضات تحت التسوية

تتضمن التعويضات تحت التسوية التكلفة المقدرة للمطالبات المتكبدة والمبلغ عنها ولكن لم يتم تسديدها في تاريخ بيان المركز المالي. إن مخصصات المطالبات المبلغ عنها والتي لم يتم دفعها كما في تاريخ بيان المركز المالي يتم احتسابها على أساس التقديرات لكل حالة على حدة.

ويدرج أي فرق بين المخصصات في تاريخ بيان المركز المالي والتسديدات والمخصصات في السنة التالية في بيان عمليات التأمين التكافلي لحاملي الوثائق لتلك السنة.

#### عدم التأكد من التقديرات

فيما يلي الافتراضات الرئيسية التي تتعلق بالأسباب المستقبلية والرئيسية الأخرى لعدم التأكد من التقديرات بتاريخ بيان المركز المالي والتي لها أثر كبير قد أدى إلى تعديل مادي على القيمة الدفترية للموجودات والمطلوبات خلال السنة المالية اللاحقة:

#### مخصص التعويضات القائمة والتعويضات المتكبدة ولم يبلغ عنها (IBNR)

يجب اتخاذ أحكام هامة من قبل الإدارة في تقدير المبالغ المستحقة إلى أصحاب العقود الناتجة عن المطالبات بموجب عقود التأمين التكافلي. هذه التقديرات تستند بالضرورة إلى افتراضات هامة حول عوامل عديدة تتضمن درجات متفاوتة وكبيرة من الأحكام وعدم التأكد وقد تختلف النتائج الفعلية عن تقديرات الإدارة مما يؤدي إلى تغيرات مستقبلية في الالتزامات المقدرة. تقدر الشركة عموماً تعويضاتها على أساس الخبرة السابقة. إن المطالبات التي تتطلب أحكام قضائية أو قرارات تحكيمية، يتم تقديرها على أساس إفرادي. تقوم الإدارة بمراجعة مخصصاتها لكل من التعويضات المتكبدة والتعويضات المتكبدة ولكن لم يتم الإفصاح عنها وذلك بشكل ربع سنوي.  
إعادة التأمين التكافلي

قد تتعرض الشركة لنزاعات مع معيدي التأمين التكافلي وكذلك احتمال تقصير معيدي التأمين التكافلي. وتقوم الشركة على أساس ربع سنوي بمراقبة تطور النزاعات مع معيدي التأمين التكافلي وقوة مركز معيدي التأمين التكافلي.

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

إيضاحات حول البيانات المالية  
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022

بيان موجودات ومطلوبات وأموال التكافل لحاملي الوثائق

2021	2022	إيضاح
دينار كويتي	دينار كويتي	
		<b>الموجودات</b>
2,538,334	2,583,069	النقد لدى البنوك
690,371	1,690,371	ودائع استثمارية
4,035,580	4,023,495	مساهمات مستحقة
64,166	115,725	مدينون ومدفوعات مقدماً
665,578	748,212	المستحق من شركات التأمين التكافلي وإعادة التأمين التكافلي
		أرصدة مستردة من معيدي التأمين التكافلي
1,500,998	1,246,268	على تعويضات تحت التسوية
264,627	211,730	حق استخدام الموجودات
55,042	63,374	ممتلكات ومعدات
<u>9,814,696</u>	<u>10,682,244</u>	<b>إجمالي الموجودات</b>
		<b>المطلوبات</b>
2,968,958	2,849,648	مستحق إلى شركات إعادة التأمين التكافلي
999,118	1,224,498	احتياطي اشتراكات غير مكتسبة
2,598,174	2,381,884	احتياطي مطالبات تحت التسوية
132,011	134,712	احتياطي محتفظ به من شركات إعادة التأمين التكافلي
132,498	106,292	احتياطي مطالبات متكبدة ولم يتم الإفصاح عنها
955,153	957,149	7 مستحق إلى مساهمين
264,627	216,731	8 مطلوبات التأجير
672,123	760,901	مطلوبات أخرى
<u>8,722,662</u>	<u>8,631,815</u>	<b>إجمالي المطلوبات</b>
		<b>أموال حاملي الوثائق</b>
1,092,034	2,050,429	صافي الاحتياطي المتراكم من عمليات التأمين التكافلي
<u>9,814,696</u>	<u>10,682,244</u>	<b>إجمالي المطلوبات وأموال حاملي الوثائق</b>

التغيرات في أموال حاملي الوثائق:

2021	2022	
دينار كويتي	دينار كويتي	
286,179	1,092,034	رصيد احتياطي متراكم في 1 يناير
805,855	958,395	صافي الفائض من عمليات التأمين التكافلي خلال السنة
<u>1,092,034</u>	<u>2,050,429</u>	<b>الرصيد في 31 ديسمبر</b>

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

إيضاحات حول البيانات المالية  
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022

نتائج عمليات التأمين التكافلي لحملة الوثائق					
الإجمالي دينار كويتي	الطبي دينار كويتي	سيارات دينار كويتي	حوادث عامة دينار كويتي	البحري والجوي دينار كويتي	2022
					الإيرادات
8,293,994	1,178,743	1,441,870	5,165,738	507,643	إجمالي الاشتراكات المكتتبة
(5,268,388)	-	(344,324)	(4,472,732)	(451,332)	اشتراكات متنازل عنها
3,025,606	1,178,743	1,097,546	693,006	56,311	صافي الاشتراكات المكتتبة
					صافي الحركة في
(225,377)	(151,596)	(134,320)	67,483	(6,944)	الاشتراكات غير المكتتبة
					صافي الاشتراكات
2,800,229	1,027,147	963,226	760,489	49,367	المكتتبة
					عمولات إعادة التأمين
49,802	(77,112)	18,733	76,773	31,408	التكافلي، بالصافي
271,497	7,861	186,076	57,970	19,590	رسوم إصدار وثائق
3,121,528	957,896	1,168,035	895,232	100,365	إجمالي الإيرادات
					المصروفات
(1,227,540)	(938,058)	(183,782)	(107,891)	2,191	صافي التعويضات المتكبدة
(165,444)	(79,945)	(48,668)	(35,278)	(1,553)	تكاليف حيازة الوثائق
					الفائض / (الخسارة) من
1,728,544	(60,107)	935,585	752,063	101,003	عمليات التأمين التكافلي
(781,451)	(133,619)	(308,115)	(276,514)	(63,203)	توزيع المصروفات الإدارية
					صافي الفائض / (العجز)
947,093	(193,726)	627,470	475,549	37,800	من عمليات التأمين التكافلي
					دخل استثمار، بالصافي بعد
11,302	1,606	1,965	7,039	692	أتعاب الإدارة
					صافي الفائض / (العجز)
958,395	(192,120)	629,435	482,588	38,492	من عمليات التأمين
					التكافلي

شركة إيلاف للتأمين التكافلي ش.م.ك.م.  
دولة الكويت

إيضاحات حول البيانات المالية  
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022

نتائج عمليات التأمين التكافلي لحملة الوثائق					
الإجمالي دينار كويتي	الطبي دينار كويتي	سيارات دينار كويتي	حوادث عامة دينار كويتي	البحري والجوي دينار كويتي	2021
الإيرادات					
8,087,480	799,752	1,073,302	5,631,336	583,090	إجمالي الاشتراكات المكتتبة
(5,686,004)	-	(317,442)	(4,810,739)	(557,823)	اشترارات متنازل عنها
2,401,476	799,752	755,860	820,597	25,267	صافي الاشتراكات المكتتبة
(188,124)	(133,294)	18,665	(74,344)	849	صافي الحركة في الاشترارات غير المكتتبة
2,213,352	666,458	774,525	746,253	26,116	صافي الاشتراكات المكتتبة
عمولات إعادة التأمين					
74,189	(47,982)	24,153	75,095	22,923	التكافلي، بالصافي
391,696	15,764	209,579	121,778	44,575	رسوم إصدار وثائق
2,679,237	634,240	1,008,257	943,126	93,614	إجمالي الإيرادات
المصروفات					
(1,091,400)	(637,532)	(362,843)	(70,880)	(20,145)	صافي التعويضات المكتتبة
(142,935)	(54,362)	(46,301)	(40,660)	(1,612)	تكاليف حيازة الوثائق الفائض / (الخسارة) من عمليات التأمين التكافلي
1,444,902	(57,654)	599,113	831,586	71,857	توزيع المصروفات الإدارية
(643,172)	(38,589)	(289,438)	(276,556)	(38,589)	صافي الفائض / (العجز) من عمليات التأمين التكافلي
801,730	(96,243)	309,675	555,030	33,268	دخل استثمار، بالصافي بعد أتعاب الإدارة
4,125	408	548	2,872	297	صافي الفائض / (العجز) من عمليات التأمين التكافلي
805,855	(95,835)	310,223	557,902	33,565	

15. معاملات مع أطراف ذات صلة

تتضمن الأطراف ذات الصلة المساهمين الرئيسيين وأعضاء مجلس الإدارة وأفراد الإدارة العليا للشركة، والشركات الخاضعة للسيطرة أو السيطرة المشتركة لهذه الأطراف أو التي يمكنهم ممارسة تأثير هام عليها. تتم جميع المعاملات مع الأطراف ذات الصلة على أساس السعر التعاقدى المتفق عليه.



إين المعاملات والأرصدة مع أطراف ذات صلة المدرجة في البيانات المالية كما يلي:	
الأرصدة والمعاملات مع الأطراف ذات الصلة	
2021	2022
دينار كويتي	دينار كويتي
<b>(1) الأرصدة</b>	
موجودات ومطلوبات وأموال حاملي الوثائق	
المساهمون	
2,371,451	2,894,407
996,468	1,233,638
اشتركاكات مستحقة	
مطالبات تحت التسوية	
<b>(2) المعاملات</b>	
بيان الأرباح أو الخسائر والنخل الشامل الأخر للمساهمين	
المساهمون	
(خسائر) / أرباح غير محققة من موجودات مالية بالقيمة العادلة	
من خلال الأرباح أو الخسائر	
99,775	(24,837)
المدفوعات إلى موظفي الإدارة العليا	
145,900	131,950
-	7,400
145,900	139,350
مزايا قصيرة الأجل للموظفين	
مكافأة نهاية الخدمة للموظفين	
نتائج عمليات التأمين التكافلي لحملة الوثائق	
المساهمون	
4,939,973	5,013,911
1,444,260	565,463
الاشتركاكات المكتتية	
المطالبات المتكبدة	

## 16. إدارة المخاطر

### إطار عمل الحوكمة

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

### إطار العمل التنظيمي

يحدد القانون رقم 125 لسنة 2019 والمرسوم رقم 21 لسنة 2021 والقواعد واللوائح الصادرة من قبل وحدة تنظيم التأمين إطار العمل التنظيمي لقطاع أعمال التأمين التكافلي في دولة الكويت. يتعين على كافة شركات التأمين التكافلي التي تضطلع بأنشطة العمليات في الكويت أن تلتزم بهذه القواعد واللوائح. فيما يلي اللوائح الرئيسية التي تنظم أنشطة عمليات الشركة:

على الشركات المرخص لها أن تضع ودیعة في بنك أو أكثر من البنوك العاملة في الكويت ضماناً للوفاء بالتزاماتها التأمينية، ويكون الحد الأدنى لقيمة الودیعة على الوجه الآتي مضافاً إليها 20% من إجمالي الأقساط المباشرة بعد استثناء حصة إعادة التأمين:

1. 500,000 دينار كويتي لشركات التأمين التي تزاول أعمال التأمينات على الحياة وعمليات تأسيس الصندوق وفروعه.
2. 500,000 دينار كويتي لشركات التأمين التي تزاول أعمال التأمينات العامة وأنشطة التأمين على العقارات و/أو ضد المسؤولية وفروعها.
3. 1,000,000 دينار كويتي لشركات التأمين التي تمارس جميع أنواع أنشطة التأمين المنصوص عليها في البندين (1) و(2) من هذه المادة.

4. 1,000,000 دينار كويتي للشركات التي تزاوِل أعمال إعادة التأمين لأي من أنشطة التأمين. يتعين على الشركة إيداع مبلغ الوديعة القانونية خلال ثلاثة أشهر من تاريخ منح الترخيص.

- تتخذ الوديعة شكل أوراق نقدية، ويجوز أن تكون أوراقاً مالية أو كفالة بنكية من أحد البنوك العاملة في الكويت أو رهناً عقارياً موجوداً في الكويت.
- سوف تكون قيمة الأسهم والسندات والضمانات البنكية والصورك والرهون العقارية التي يمكن تقديمها كوديعة بالإضافة إلى قيمتها وطريقة تقييمها وإعادة تقييمها بشكل دوري فضلاً عن النسبة المئوية للمبلغ النقدي لتلك الوديعة، على النحو التالي:

نوع الوديعة	أساس التقييم	% من المبلغ النقدي
الضمانات البنكية الصادرة من قبل أحد البنوك العاملة في الكويت	سنوي	-
الأوراق المالية - أسهم وسندات وأدوات وصكوك مدرجة في أسواق الأسهم المحلية	نصف سنوي	50%
الرهن العقاري داخل دولة الكويت، باستثناء حق الانتفاع	سنوي	75%

#### مخاطر التأمين التكافلي

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

#### تكرار ومبالغ التعويضات

من الممكن أن يتأثر تكرار ومبالغ المطالبات بعدة عوامل. وتقوم الشركة بصورة رئيسية باكتتاب أخطار الحوادث العامة والسيارات والحريق والبحري. وتعتبر عقود التأمين التكافلي هذه قصيرة الأجل حيث إن المطالبات عادة ما يتم الإخطار بها وتسويتها خلال سنة واحدة من وقوع الحدث المؤمن ضده. وهذا يساعد على تخفيف مخاطر التأمين التكافلي.

#### الحريق والحوادث

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

يتم اكتتاب هذه العقود بالرجوع إلى قيمة استبدال الممتلكات والمحتويات المؤمن عليها. إن تكلفة إعادة بناء الممتلكات والحصول على محتويات بديلة والوقت المستغرق لإعادة بدء العمليات مما يؤدي إلى توقف الأعمال وكلها عوامل أساسية تؤثر على مستوى المطالبات. ولدى الشركة غطاء إعادة تأمين تكافلي لتلك الأضرار للحد من الخسائر لقاء أي مطالبة منفردة.

#### سيارات

بالنسبة لعقود السيارات، فإن المخاطر الرئيسية تتمثل في المطالبات عن الوفاة والأضرار الجسمانية وقطع غيار أو إصلاح السيارات.

لدى الشركة "زيادة في الخسائر" غطاء إعادة تأمين تكافلي للحد من الخسائر لأي مطالبة (لكل لحدث) بما يزيد عن 25,000 دينار كويتي وحتى 900,000 دينار كويتي وحتى إجمالي مستوى سنوي بمبلغ 1,600,000 دينار كويتي.

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

#### البحري

بالنسبة للتأمين التكافلي البحري، فإن المخاطر الرئيسية تتمثل في الخسائر والأضرار للسفن البحرية والحوادث التي تؤدي إلى خسائر كلية أو جزئية للبضائع. إن استراتيجيات الاكتتاب لفرع البحري تضمن تنوع الوثائق بصورة جيدة من حيث السفن وخطوط الشحن المغطاة. ولدى الشركة غطاء إعادة تأمين تكافلي لتلك الأضرار للحد من الخسائر لقاء أي مطالبة منفردة.

#### مخاطر إعادة التأمين التكافلي

لتقليل التعرض لمخاطر مالية ناتجة من مطالبات تأمينية كبيرة، تقوم الشركة، ضمن سياق العمل الطبيعي، بالدخول في اتفاقيات مع أطراف أخرى بغرض إعادة التأمين التكافلي. إن مثل تلك العمليات تعطي الشركة المجال لتنوع أعمالها مما يمنح الإدارة السيطرة على إمكانية تعرض الشركة لخسائر قد تنجم عن المخاطر الكبيرة، كما أنها توفر قدرة إضافية للنمو.

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

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

يخفف من حدة المخاطر المذكورة أعلاه الاعتماد على التنوع من خلال محفظة عقود التأمين التكافلي الكبيرة. كما تتحسن مستويات تنوع المخاطر من خلال الانتقاء الجيد وتطبيق توجيهات استراتيجية الاكتتاب بالإضافة إلى استخدام ترتيبات عمليات إعادة التأمين التكافلي.

يتم توزيع معظم أعمال التأمين التكافلي على أساس الحصص النسبية مع تنوع حدود الاحتفاظ حسب المنتج والإقليم الجغرافي. يتم تقدير المبالغ المستحقة من معيدي التأمين التكافلي بطريقة تتسق مع مخصص المطالبات تحت التسوية كما تتفق أيضاً مع عقود عمليات إعادة التأمين التكافلي. رغم أن الشركة لديها ترتيبات إعادة تأمين تكافلي، لا يعفي ذلك الشركة من التزاماتها المباشرة تجاه حاملي الوثائق وبالتالي تظهر مخاطر الائتمان فيما يتعلق بعمليات التأمين التكافلي وذلك حسب مدى عجز معيدي التأمين التكافلي عن الوفاء بالالتزامات المحددة بموجب ترتيبات إعادة التأمين التكافلي. تنتوع عمليات إعادة التأمين التكافلي لدى الشركة بحيث لا تعتمد على معيد تأمين واحد، كما لا تعتمد أنشطة عمليات الشركة على أي عقد إعادة تأمين تكافلي واحد.

عادة ما تغطي المخاطر المتضمنة في عقود التأمين التكافلي العامة فترة اثني عشر شهراً.

بالنسبة لعقود التأمين التكافلي العامة، تنتج المخاطر المادية من التغيرات المناخية والكوارث الطبيعية والأنشطة الإرهابية. بالنسبة لعقود الرعاية الصحية، تنتج معظم المخاطر الجوهرية من التغيرات في أساليب الحياة والأوبئة والتطورات التي تطرأ على علم الطب والتكنولوجيا. لا تنتوع المخاطر بصورة كبيرة فيما يتعلق بموقع المخاطر التي تتكديها الشركة ونوع المخاطر المؤمن عليها وحسب قطاع الأعمال.

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

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

يبين الجدول التالي تركيزات مطلوبات عقود التأمين التكافلي العامة حسب نوع العقد:

احتياطي مطلوبات تحت التسوية دينار كويتي	حصة معيدي التأمين التكافلي في المطلوبات تحت التسوية دينار كويتي	صافي مطلوبات تحت التسوية دينار كويتي	
			<b>2022</b>
1,623,399	1,034,535	588,864	الحريق والحوادث
357,072	125,571	231,501	السيارات
94,340	86,162	8,178	البحري
307,073	-	307,073	الطبي
<b>2,381,884</b>	<b>1,246,268</b>	<b>1,135,616</b>	<b>الإجمالي</b>
			<b>2021</b>
1,941,880	1,354,286	587,594	الحريق والحوادث
400,662	114,397	286,265	السيارات
36,729	32,315	4,414	البحري
218,903	-	218,903	الطبي
<b>2,598,174</b>	<b>1,500,998</b>	<b>1,097,176</b>	<b>الإجمالي</b>

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

#### المخاطر المالية

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

تتكون المطلوبات المالية الأساسية للشركة من المطلوبات الأخرى. إن الغرض الرئيسي لهذه المطلوبات المالية هو تمويل أنشطة العمليات التي تقوم بها الشركة. إن الشركة لديها موجودات مالية متنوعة تتضمن الأدوات المالية المسعرة وغير المسعرة التي تنتج عن أنشطة عملياتها بصورة مباشرة.

تصنف الشركة المخاطر التي تواجهها كجزء من أنشطة المراقبة والسيطرة ضمن فئات مخاطر معينة وبالتالي تم إسناد مسؤوليات خاصة لمختلف المدراء لتحديد وقياس ومراقبة ورفع تقارير حول فئات المخاطر المحددة. إن فئات المخاطر كما يلي:

أ) مخاطر الائتمان

إن مخاطر الائتمان هي مخاطر أن يتسبب أحد أطراف أداة مالية في تكبد الطرف الآخر خسارة مالية بسبب التخلف عن الوفاء بالالتزامات.

فيما يلي السياسات والإجراءات المطبقة للحد من تعرض الشركة لمخاطر الائتمان:

- سياسة مخاطر ائتمان الشركة التي توضح تقييم وتحديد عوامل مخاطر الائتمان التي تواجهها الشركة. يتم رفع حالات الالتزام بهذه السياسة والانتشاف وحالات المخالفات إلى لجنة التدقيق التابعة لمجلس الإدارة. تتم مراجعة الوثيقة بغرض تحديد التغيير في بيئة المخاطر.
- يتم إبرام عمليات إعادة التأمين التكافلي مع الأطراف المقابلة ذوي التصنيف الائتماني الجيد وتتجنب الشركة تركيزات المخاطر عن طريق إتباع تعليمات السياسة الموضوعية فيما يتعلق بحدود الأطراف المقابلة. تقوم الإدارة في تاريخ بتقييم الملاءة المالية لمعدي التأمين التكافلي وتحديث إستراتيجية شراء عقود إعادة التأمين التكافلي والتأكد من توفر المخصص المناسب للانخفاض في القيمة.
- إن مخاطر الائتمان فيما يتعلق بأرصدة العملاء، المتكبدة من عدم سداد الاشتراكات أو أنها سوف تستمر فقط خلال فترة السماح المحددة في الوثيقة حتى انتهاء صلاحيتها، وذلك إما عند سداد الوثيقة أو انتهائها. ويتم تسوية العمولة المدفوعة للوسطاء مقابل المبالغ المستحقة منهم وذلك لتخفيض مخاطر الديون المشكوك في تحصيلها.

يوضح الجدول التالي الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان فيما يتعلق ببنود بيان المركز المالي:

2021	2022	
دينار كويتي	دينار كويتي	
769,122	262,104	المساهمون
2,084,500	2,768,500	النقد لدى البنوك
955,153	957,149	ودائع استثمارية
19,562	62,747	مستحق من حاملي الوثائق
3,828,337	4,050,500	موجودات أخرى
		<u>حاملو الوثائق</u>
2,538,334	2,583,069	النقد لدى البنوك
690,371	1,690,371	ودائع استثمارية
4,035,580	4,023,495	اشتراكات مستحقة
56,230	115,725	مدينون
665,578	748,212	مبالغ مستحقة من شركات تأمين تكافلي وإعادة تأمين تكافلي
1,500,998	1,246,268	أرصدة مستردة من معيدي التأمين التكافلي على تعويضات تحت التسوية
9,487,091	10,407,140	

إن كافة الموجودات المالية غير مضمونة، حيث لا تحتفظ الشركة بضمانات مقابلها.

**التعرض لمخاطر الائتمان حسب التصنيف الائتماني**

يوضح الجدول التالي المعلومات المتعلقة بتعرض الشركة لمخاطر الائتمان من خلال تصنيف الموجودات وفقاً للمعدلات الائتمانية للأطراف المقابلة لدى الشركة.

غير متأخرة أو منخفضة القيمة			
الإجمالي	قياسية	عالية	
دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	
			<b>2022</b>
			المساهمون
262,104	-	262,104	النقد لدى البنوك
2,768,500	-	2,768,500	ودائع استثمارية
957,149	957,149	-	مستحق من حاملي وثائق
62,747	62,747	-	موجودات أخرى
<u>4,050,500</u>	<u>1,019,896</u>	<u>3,030,604</u>	
			حاملو الوثائق
2,583,069	-	2,583,069	النقد لدى البنوك
1,690,371	-	1,690,371	ودائع استثمارية
4,023,495	4,023,495	-	اشتراكات مدينة
115,725	115,725	-	مدينون
748,212	748,212	-	مستحق من شركات تأمين تكافلي وإعادة تأمين تكافلي
			أرصدة مستردة من معيدي التأمين التكافلي على
			تعويضات تحت التسوية
<u>1,246,268</u>	<u>1,246,268</u>	<u>-</u>	
<u>10,407,140</u>	<u>6,133,700</u>	<u>4,273,440</u>	
غير متأخرة أو منخفضة القيمة			
الإجمالي	قياسية	عالية	
دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	
			<b>2021</b>
			المساهمون
769,122	-	769,122	النقد لدى البنوك
2,084,500	-	2,084,500	ودائع استثمارية
955,153	955,153	-	مستحق من حاملي وثائق
19,562	19,562	-	موجودات أخرى
<u>3,828,337</u>	<u>974,715</u>	<u>2,853,622</u>	
			حاملو الوثائق
2,538,334	-	2,538,334	النقد لدى البنوك
690,371	-	690,371	ودائع استثمارية
4,035,580	4,035,580	-	اشتراكات مدينة
56,230	56,230	-	مدينون ومدفوعات مقدما
665,578	665,578	-	مستحق من شركات تأمين تكافلي وإعادة تأمين تكافلي
			أرصدة مستردة من معيدي التأمين التكافلي على
			تعويضات تحت التسوية
<u>1,500,998</u>	<u>1,500,998</u>	<u>-</u>	
<u>9,487,091</u>	<u>6,258,386</u>	<u>3,228,705</u>	

**(ب) مخاطر السيولة**

إن مخاطر السيولة هي مخاطر أن تواجه الشركة صعوبات في الوفاء بالالتزامات المرتبطة بالأدوات المالية. يتم مراقبة متطلبات السيولة على أساس شهري وتضمن الإدارة توفر الأموال الكافية للوفاء بأي التزامات قد تنشأ.

شركة إيلاف للتأمين التكافلي ش.م.ك.م  
دولة الكويت

إيضاحات حول البيانات المالية  
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022

قوائم الاستحقاق

يلخص الجدول التالي قائمة استحقاق الموجودات والمطلوبات المالية للشركة. تستند استحقاقات الموجودات والمطلوبات إلى تواريخ الاستحقاق التعاقدية.

			2022			
الإجمالي	أكثر من	حتى				
دينار كويتي	سنة واحدة	سنة واحدة				
دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي				
				<b>المساهمون</b>		
				<b>الموجودات</b>		
262,104	-	262,104		النقد لدى البنوك		
2,768,500	-	2,768,500		ودائع استثمارية		
957,149	-	957,149		مستحق من حاملي وثائق		
62,747	-	62,747		موجودات أخرى		
<u>4,050,500</u>	<u>-</u>	<u>4,050,500</u>		<b>إجمالي الموجودات</b>		
				<b>المطلوبات</b>		
907	281	626		مطلوبات أخرى		
<u>907</u>	<u>281</u>	<u>626</u>		<b>إجمالي المطلوبات</b>		
<u>4,049,593</u>	<u>(281)</u>	<u>4,049,874</u>		<b>صافي السيولة</b>		
				<b>حاملو الوثائق</b>		
				<b>الموجودات</b>		
2,583,069	-	2,583,069		النقد لدى البنوك		
1,690,371	-	1,690,371		ودائع استثمارية		
4,023,495	-	4,023,495		اشتراكات مدينية		
115,725	115,725	-		مدينون ومدفوعات مقدما		
748,212	-	748,212		مستحق من شركات تأمين تكافلي وإعادة تأمين تكافلي		
1,246,268	-	1,246,268		أرصدة مستردة من معيدي التأمين التكافلي على تعويضات		
211,730	211,730	-		تحت التسوية		
63,374	63,374	-		حق استخدام الموجودات		
<u>10,682,244</u>	<u>390,829</u>	<u>10,291,415</u>		<b>ممتلكات ومعدات</b>		
				<b>إجمالي الموجودات</b>		
				<b>المطلوبات</b>		
2,849,648	-	2,849,648		مستحق إلى شركات إعادة تأمين		
957,149	957,149	-		مستحق للمساهمين		
216,731	166,441	50,290		مطلوبات تأجير		
760,901	-	760,901		مطلوبات أخرى		
<u>4,784,429</u>	<u>1,123,590</u>	<u>3,660,839</u>		<b>إجمالي المطلوبات</b>		
<u>5,897,815</u>	<u>(732,761)</u>	<u>6,630,576</u>		<b>صافي السيولة</b>		



شركة إيلاف للتأمين التكافلي ش.م.ك.م  
دولة الكويت

إيضاحات حول البيانات المالية  
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022

الإجمالي دينار كويتي	أكثر من سنة واحدة دينار كويتي	حتى سنة واحدة دينار كويتي	2021
			<b>المساهمون</b>
			<b>الموجودات</b>
769,122	-	769,122	النقد لدى البنوك
2,084,500	-	2,084,500	ودائع استثمارية
955,153	-	955,153	مستحق من حاملي وثائق
19,562	-	19,562	موجودات أخرى
<u>3,828,337</u>	<u>-</u>	<u>3,828,337</u>	<b>إجمالي الموجودات</b>
			<b>المطلوبات</b>
281	281	-	مطلوبات أخرى
281	281	-	إجمالي المطلوبات
<u>3,828,056</u>	<u>(281)</u>	<u>3,828,337</u>	<b>صافي السيولة</b>
			<b>حاملو الوثائق</b>
			<b>الموجودات</b>
2,538,334	-	2,538,334	النقد لدى البنوك
690,371	-	690,371	ودائع استثمارية
4,035,580	-	4,035,580	اشتراكات مدينة
64,166	64,166	-	مدينون ومدفوعات مقدما
665,578	-	665,578	مستحق من شركات تأمين تكافلي وإعادة تأمين تكافلي
1,500,998	-	1,500,998	أرصدة مستردة من معيدي التأمين التكافلي على تعويضات تحت التسوية
264,627	264,627	-	حق استخدام الموجودات
55,042	55,042	-	ممتلكات ومعدات
<u>9,814,696</u>	<u>383,835</u>	<u>9,430,861</u>	<b>إجمالي الموجودات</b>
			<b>المطلوبات</b>
2,968,958	-	2,968,958	أرصدة معيدي التأمين التكافلي دائنة
955,153	955,153	-	المبلغ المستحق إلى المساهمين
264,627	216,732	47,895	مطلوبات التأجير
672,123	-	672,123	مطلوبات أخرى
<u>4,860,861</u>	<u>1,171,885</u>	<u>3,688,976</u>	<b>إجمالي المطلوبات</b>
<u>4,953,835</u>	<u>(788,050)</u>	<u>5,741,885</u>	<b>صافي السيولة</b>

(ج) مخاطر السوق

تتمثل مخاطر السوق في تأثير التغيرات التي تحدث في أسعار السوق مثل معدلات الصرف الأجنبي ومعدل الربح على إيرادات الشركة أو قيمة مقتنياتها من الأدوات المالية. إن الهدف من عملية إدارة مخاطر السوق هو إدارة التعرض لمخاطر السوق وضبطها في إطار حدود مقبولة، مع الأخذ في الاعتبار الوصول إلى الحد الأقصى من العوائد.

تحد الشركة من مخاطر السوق عن طريق الاحتفاظ بمحفظة متنوعة ومراقبة تطورات الأسواق.

#### مخاطر العملات الأجنبية

إن مخاطر العملات الأجنبية هي مخاطر تقلب القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية لأداة مالية بسبب التغييرات في أسعار صرف العملات الأجنبية.

لا تتعرض الشركة لمخاطر العملات الأجنبية بصورة جوهرية.

#### مخاطر معدل الربح

تتمثل مخاطر معدلات الربح في التقلبات في القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية للأدوات المالية للشركة نتيجة التغييرات في معدلات الربح في السوق. وفي الوقت الحالي، لا تتعرض الشركة إلى مخاطر هامة حيث إن الودائع الاستثمارية تحمل معدل ربح ثابت.

#### مخاطر أسعار الأسهم

تنتج مخاطر أسعار الأسهم من التغيير في القيمة العادلة للاستثمارات في أسهم. تدير الشركة هذه المخاطر من خلال تنويع الاستثمارات وفقاً للحدود الموضوعية من قبل إدارة الشركة.

إن التأثير على الأرباح أو الخسائر وحقوق الملكية نتيجة التغيير بواقع 5% في القيمة العادلة لأدوات الأسهم المدرجة بالقيمة العادلة من خلال بيان الأرباح أو الخسائر بسبب التغييرات المعقولة المتوقعة في مؤشرات الأسهم، بلغ 9,783 دينار كويتي كما في 31 ديسمبر 2022 (2021: 11,026 دينار كويتي).

#### 17. القيمة العادلة للموجودات المالية

إن القيمة العادلة تمثل المبلغ الذي يتم استلامه مقابل بيع أصل معين أو المبلغ المدفوع نظير تحويل التزام معين في إطار معاملة منظمة تتم بين المشاركين بالسوق وذلك في تاريخ القياس، إما في السوق الرئيسي، أو في حال عدم توافره، في السوق الأكثر ربحية الذي تتعامل فيه الشركة بذلك التاريخ. لا تختلف القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية في تاريخ بيان المركز المالي عن قيمتها الدفترية حيث إنها ذات طبيعة قصيرة إلى متوسطة الأجل. تستخدم الشركة مجموعة متنوعة من الأساليب وتضع افتراضات تستند إلى ظروف السوق القائمة في تاريخ كل بيان مركز مالي.

يحلل الجدول أدناه الموجودات المالية المدرجة بالقيمة العادلة:

		31 ديسمبر 2022	
الإجمالي	المستوى الثالث	المستوى الأول	
دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	
			موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
195,679	-	195,679	
18,799	18,799	-	موجودات مالية متاحة للبيع
<u>214,478</u>	<u>18,799</u>	<u>195,679</u>	
			31 ديسمبر 2021
			موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
220,517	-	220,517	
18,799	18,799	-	موجودات مالية متاحة للبيع
<u>239,316</u>	<u>18,799</u>	<u>220,517</u>	

شركة إيلاف للتأمين التكافلي ش.م.ك.م  
دولة الكويت

إيضاحات حول البيانات المالية  
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022

يوضح الجدول التالي مطابقة الأرصدة الافتتاحية والختامية للأدوات المالية المصنفة في المستوى 3 لتسلسل القيمة العادلة.

2022		2021	
في 1 يناير 2022	في 31 ديسمبر 2022	في 1 يناير 2021	في 31 ديسمبر 2021
المحول إلى المستوى 1	تخفيض رأس المال	المحول إلى المستوى 1	تخفيض رأس المال
		(خسارة) مسجلة في بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر	
18,799	-	-	-
18,799	-	-	-
موجودات مالية متاحة للبيع			
18,799	-	-	-
18,799	-	-	-
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر			
106,700	(15,075)	106,700	(15,075)
33,874	(15,075)	33,874	(15,075)
140,574	(15,075)	140,574	(15,075)
موجودات مالية متاحة للبيع			
140,574	(15,075)	140,574	(15,075)
140,574	(15,075)	140,574	(15,075)

18. مطلوبات محتملة والتزامات

بتاريخ 31 ديسمبر 2022، كان على الشركة التزامات محتملة تتعلق بخطابات ضمان ممنوحة من مؤسسات مالية محلية بمبلغ 1,005,296 دينار كويتي (2021: 1,994,695 دينار كويتي) والتي ليس من المتوقع أن ينتج عنها أي مطلوبات مادية.

إن الشركة مدعى عليها في عدد من القضايا المرفوعة من قبل حاملي عقود التأمين التكافلي فيما يتعلق بالمطالبات التي تتنازع عليها الشركة. بينما من غير الممكن التنبؤ بالنتيجة النهائية لتلك الدعاوى القضائية، فقد قامت الإدارة بعمل مخصصات تعد من وجهة نظرها كافية لتغطية أي مطلوبات ناتجة عنها.

19. إدارة رأس المال

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

تقوم الشركة بإدارة هيكل رأس المال وإجراء تعديلات عليه في ضوء تغيرات ظروف قطاع الأعمال. لم يتم إجراء أي تغييرات في الأهداف أو السياسات أو الإجراءات خلال السنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2022 و 31 ديسمبر 2021. يتكون رأس المال من حقوق الملكية الخاصة بمساهمي الشركة رأس المال ويقدر بمبلغ 264,697 دينار كويتي كما في 31 ديسمبر 2022 (2021: 4,067,371 دينار كويتي).

وفقاً للقرار الوزاري رقم 511 لسنة 2011، الذي دخل حيز التنفيذ من 29 يناير 2012، يتعين على الشركة زيادة رأس المال المدفوع إلى 5,000,000 دينار كويتي خلال خمس سنوات من تاريخ إصدار الترخيص لها في عام 2005. يبلغ رأس مال الشركة 5,000,000 دينار كويتي (2021: 4,834,000 دينار كويتي).