



المحتويات

المقدمة

تري المجموعة بأن حوكمة الشركات من الأصول التي لا تقدر بثمن، لتهيئة بيئة قوية للرقابة الداخلية التي من شأنها أن تدعم إنجاز الأعمال على نحو يتسم بالفاعلية.

كما أن المجموعة لديها اعتقاد راسخ بأن وجود إطار فعال لحوكمة الشركات يعتبر عاملاً أساسياً لنجاح أعمالها لما له من أهمية في تعزيز الثقة بها وإتاحت الفرص للقيام بتغيرات شاملة ومستدامة تتماشى مع قيم المجموعة.

ومن خلال إعتناق هذه المبادئ وأخذها على محمل الجد، تسعى المجموعة باستمرار لتطبيق معايير وممارسات مهنية عالية وسياسات عالمية المستوى تؤدي إلى إرساء بيئة حوكمة تدعم قيم شركائنا وتساعدنا على تحقيق رؤيتنا إلى واقع ملموس.

ومن هذا المنطلق، فإن رؤيتنا أن تكون مجموعة الخليج للتأمين نموذجاً يحتذى به كمجموعة إقليمية في مجال الحوكمة والمسؤولية الاجتماعية على مستوى الشرق الأوسط وشمال أفريقيا.

ويعد تقرير الحوكمة من أهم منابر الشفافية والتواصل مع الجمهور، ذلك أن الحوكمة تتجسد في مجموعة القواعد والإجراءات التي يتم بموجبها إدارة المجموعة والرقابة عليها، فضلاً عن أنها تنظم العلاقات بين مجلس الإدارة والادارة التنفيذية والمساهمين وأصحاب المصالح الآخرين، كما تُعنى أيضاً بالمسؤولية المجتمعية للمجموعة، ويعمل هذا التقرير على بيان ما تقدم للجمهور ويتيح للمساهمين معرفة ما تقوم به المجموعة في هذا الإطار.

2

تقرير حوكمة الشركات

- 5 متطلبات مجلس الإدارة
20 وضع نظم سليمة لإدارة المخاطر والرقابة الداخلية
2. نبذة عن تشكيل إدارة الالتزام والحوكمة بالمجموعة:
22
3. نبذة عن تشكيل الوحدة الإكتوارية بالمجموعة:
24
4. نبذة عن تطبيق متطلبات تشكيل إدارة مستقلة
للتدقيق الداخلي بالمجموعة
28
الاستعانة بالجهات الخارجية
30
مراقب الحسابات الخارجي
31
أخلاقيات ممارسة المهنة والكفاءة والنزاهة
32

35

البيانات المالية المجمعة وتقرير مراقب الحسابات المستقل

- تقرير مراقب الحسابات المستقل إلى السادة مساهمي
مجموعة الخليج للتأمين ش.م.ك.ع. المحترمين،
36
بيان الدخل المجمع
40
بيان الدخل الشامل المجمع
41
بيان المركز المالي المجمع
42
بيان التغيرات في حقوق الملكية المجمع
44
بيان التدفقات النقدية المجمع
48
إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة
50

متطلبات مجلس الإدارة

1 بيان عن تشكيل مجلس الإدارة

متوازن وإيجابي للمجلس مما يمكن المجلس من ممارسة مهامه ومسؤولياته مع الأخذ في الاعتبار إحتياجات الأعمال المتجددة، وبتاريخ 28/07/2024، تم قبول استقالة بعض الأعضاء المعيّنين والمنتخبين وتم انتخاب وتعيين أعضاء جدد لتمثيل مجلس الإدارة في دورته الحالية، وذلك على النحو التالي:

بناءً على قرار الجمعية العامة العادية لمجموعة الخليج للتأمين ش.م.ك (عامة) الصادر بتاريخ 15/05/2023، تم الموافقة على تعيين وانتخاب مجلس إدارة جديد لمدة ثلاث سنوات، وقد تم تشكيل مجلس إدارة من أفراد ذوي خبرات، ومهارات ومعارف واسعة النطاق ومتنوعة ومتخصصة في مجال التأمين، ينتج عنها شكل

م.	الاسم	تصنيف العضو (تنفيذي / غير تنفيذي / مستقل / أمين سر مجلس الإدارة)	ممثل عن	المؤهل العملي والخبرة العملية ¹	تاريخ التعيين / الانتخاب	تاريخ الاستقالة	نسبة ملكية الأسهم
1.	فرقد عبد الله الصانع ¹	غير تنفيذي	كيكو	الخبرات العلمية والعملية المذكورة في الصفحات التالية	15/05/2023	28/07/2024	-
2.	فيصل حمد العيار ¹	غير تنفيذي	كيكو		15/05/2023	28/07/2024	-
3.	خالد سعود الحسن ²	تنفيذي	فيرفاكس		15/05/2023	-	-
4.	الشيخة / أدانا ناصر صباح الاحمد الصباح ¹	غير تنفيذي	كيكو		15/05/2023	28/07/2024	-
5.	بيجان خسروشاهي	غير تنفيذي	فيرفاكس		15/05/2023	-	-
6.	جان كلوتير	غير تنفيذي	فيرفاكس		15/05/2023	-	-
7.	روبرت كوين ماكليين	غير تنفيذي	فيرفاكس		15/05/2023	-	-
8.	عبد الإله محمد رفيع معرفي ¹	مستقل	-		15/05/2023	28/07/2024	-
9.	عبد العزيز سعود الفليح ³	مستقل	-		15/05/2023	17/05/2024	-
10.	عبد الله محمد المنصور ¹	مستقل	-		15/05/2023	28/07/2024	500,000
11.	أمين هشام عز العرب ⁴	مستقل	-		28/07/2024	01/10/2024	-
12.	د. يوسف حمد الإبراهيم ⁴	مستقل	-		02/12/2024	-	-
	رامي سليم البركي	أمين سر مجلس الإدارة			15/05/2023	-	-

¹ تقدم السادة أعضاء مجلس الإدارة باستقالتهم من عضوية مجلس إدارة المجموعة بتاريخ 10/06/2024 وتم قبول استقالتهم في اجتماع الجمعية العامة العادية المنعقدة بتاريخ 28/07/2024

² تقدم السيد / خالد سعود الحسن باستقالته من عضوية مجلس الإدارة كممثل لشركة أماكن المتحدة العقارية بتاريخ 10/06/2024 وتم تعيينه كعضو مجلس إدارة في اجتماع الجمعية العامة العادية المنعقدة بتاريخ 28/07/2024 كممثل لشركة فيرفاكس (بربادوس) انترناشونال كوربوريشن.

³ انتقل إلى ر-حمة الله تعالى السيد / عبدالعزيز سعزد الفليح - عضو مجلس إدارة مستقل - يوم الجمعة الموافق 17/05/2024.

⁴ تقدم السيد / أمين هشام عز العرب - عضو مجلس الإدارة المستقل - باستقالته من عضوية مجلس إدارة المجموعة بتاريخ 01/10/2024 وتم انتخاب السيد / يوسف حمد الإبراهيم كعضو مجلس إدارة مستقل في اجتماع الجمعية العامة العادية المنعقدة بتاريخ 02/12/2024.

سيجورثا اسطنبول (تركيا) في العام (1997-2001)، نائب الرئيس الإقليمي لشركة AIG للمجموعة الأمريكية للتأمين على الممتلكات والحوادث لقطاع وسط الأطلسي (الولايات المتحدة الأمريكية)، وكذلك تقلد العديد من المناصب الادارية بمهام ومسؤوليات متصاعدة لدى AIG (الولايات المتحدة الأمريكية) منذ العام 1986 و كذلك عضو مجلس إدارة مجلس الشؤون الخارجية وجمعية التأمين (فيلادلفيا)، وكذلك كان عضو مجلس USO (كوريا)، و رئيس لجنة التأمين في الغرفة التجارية الأمريكية (كوريا)، و عضو جمعية رجال الأعمال الأتراك.

خالد سعود الحسن

نائب رئيس مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي للمجموعة



يحمل السيد / خالد الحسن درجة البكالوريوس في العلوم السياسية والاقتصاد من جامعة الكويت 1976، ولديه خبرة تأمينية وادارية تتجاوز الثلاثين عاماً في العديد من المناصب الادارية والقيادية. وقد التحق بشركة الخليج للتأمين منذ العام 1978. ويشغل السيد خالد الحسن منصب عضو مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي لمجموعة الخليج للتأمين ورئيس مجلس الادارة للاتحاد الكويتي للتأمين (الكويت) وكذلك عضوية مجالس الإدارة في العديد من الشركات التابعة لمجموعة الخليج للتأمين وعضوية مجلس إدارة الاتحاد العام العربي للتأمين وشركة إعادة التأمين العربية في بيروت.

جان كلوتير

عضو مجلس الإدارة



يحمل السيد كلوتير درجة البكالوريوس في العلوم الإكتوارية من جامعة لافال في العام 1986 و هو عضو لجمعية الاكتواريين و أيضا عضو في معهد الاكتواريين الكندي. وقد التحق السيد / كلوتير بشركة فيرفاكس فاينانشال هولدينغس لميتيد في 1999 كنائب الرئيس ورئيس الخبراء الاكتواريين، ليصبح نائب رئيس العمليات الدولية في العام 2009. ورئيس مجلس إدارة فيرفاكس انترناشونال من العام 2013 حتى الآن. ونائب الرئيس للخدمات الاكتوارية في لومبور كندا المحدودة (1990 - 1999) وهي شركة تأمين كندية للممتلكات والحوادث، وقد شغل السيد / كلوتير عدة مناصب في مجالس الادارات لشركات فيرفاكس التابعة وكذلك في شركات صناعية ممثلا لشركة فيرفاكس.

إن مجلس إدارة مجموعة الخليج للتأمين لديه هيكل متناسب مع حجم وطبيعة أنشطة المجموعة وأيضاً مع المهام والمسؤوليات الموكلة إلى أعضائه. وقد تم الأخذ في الاعتبار عند تكوين المجلس تنوع الخبرات المهنية والعملية بالإضافة إلى المهارات الفنية.

وتقوم لجنة الترشيحات والمكافآت بالتحقق من استيفاء أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية من جميع متطلبات الجهات الرقابية ذات العلاقة ومراجعة الاحتياجات المطلوبة من المهارات المناسبة لعضوية مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية كلما دعت الحاجة لذلك.

يتكون مجلس إدارة مجموعة الخليج للتأمين من (6) أعضاء، منهم (1) عضو تنفيذي و (5) أعضاء غير تنفيذيين (منهم (2) مستقلين)، وجميع أعضاء مجلس الإدارة محترفين مع سجل حافل بعضوية مجالس إدارة العديد من الشركات، ويمتلكون المهارات اللازمة لشغل هذا المنصب، وكذلك الخبرات والمعرفة بصناعة التأمين، كما أن جميع أعضاء مجلس الإدارة يتم انتخابهم أو تعيينهم بالتمثيل عن طريق الجمعية العامة كل ثلاث سنوات، وقد تم إعادة انتخاب وتعيين الأعضاء في عام 2023 و 2024.

بيجان خسرو شاهي

رئيس مجلس الادارة للمجموعة



السيد / خسرو شاهي من مواليد العام 1961، و قد حصل على درجة البكالوريوس في العام 1983 و الماجستير في العام 1986 في الهندسة الميكانيكية من جامعة ديكسيل (الولايات المتحدة الأمريكية). و يتقلد السيد / بيجان حاليا منصب رئيس مجلس الادارة والرئيس التنفيذي لشركة فيرفاكس انترناشونال (لندن) بالإضافة الى منصب عضو مجلس ادارة ممثلا لشركة فيرفاكس فاينانشال هولدينج ليميتد في كل من الشركات التالية: مجموعة الخليج للتأمين (الكويت) و شركة الخليج للتأمين و اعادة التأمين (الكويت)، الشركة البحرينية الكويتية للتأمين (البحرين)، المجموعة العربية المصرية للتأمين (مصر)، البنك التجاري الدولي (مصر)، شركة الشرق العربي للتأمين (الأردن)، البنك الأردني الكويتي (الأردن)، شركة اللانيس للتأمين (دبي) و بي ار أي تي ليميتد (المملكة المتحدة). كولوناد إنسورانس S.A. - لوكسمبورغ، شركة ساوثريدج للتأمين العام S.A. - شيلي، لا ميرديونال كومبانيا الأرجنتين دي سيغوروس S.A. - الأرجنتين، سبس سيغوروس كولومبيا S.A. - كولومبيا.

كما تقلد سابقاً منصب رئيس مجلس الادارة والرئيس التنفيذي لشركة فوجي للتأمين البحري و الحريق المحدودة (اليابان)، رئيس مجلس إدارة شركة AIG للتأمينات العامة سيئول - (كوريا) في العام (2001-2004)، و نائب الرئيس و العضو المنتدب لشركة AIG

المنطقة. بفضل رؤيته الاستراتيجية وخبرته العميقة، ساهم السيد الكباريتي في تطوير السياسات الاقتصادية، وتعزيز بيئة الاستثمار، وقيادة مؤسسات مالية كبرى، مما جعله من الشخصيات المؤثرة في المنطقة.

السيد / يوسف حمد الإبراهيم

عضو مجلس الإدارة (مستقل)



يتمتع د. يوسف حمد الإبراهيم بمسيرة مهنية متميزة في المجالات الأكاديمية، والخدمة العامة، والقطاع الخاص، حيث شغل عدة مناصب وزارية وأكاديمية وقيادية في مؤسسات كبرى. حاصل على درجة الدكتوراه في الاقتصاد من جامعة كليرمونت للدراسات العليا - الولايات المتحدة الأمريكية، وله العديد من المؤلفات والتقارير والأبحاث المنشورة.

حاليًا، يشغل عدة مناصب بارزة، منها:

- رئيس مجلس الإدارة - إنفستكوب
- عضو مجلس الأمناء واللجنة التنفيذية - الجامعة العربية المفتوحة
- رئيس لجنة التدقيق - الجامعة العربية المفتوحة
- عضو مجلس أمناء - جامعة حمد بن خليفة، قطر
- عضو مجلس أمناء - منتدى البحوث الاقتصادية (ERF)

سابقًا، تولى العديد من المناصب المرموقة، من بينها:

- وزير المالية، وزير التخطيط، ووزير الدولة لشؤون التنمية الإدارية - الكويت
- وزير التربية ووزير التعليم العالي - الكويت
- مستشار اقتصادي في الديوان الأميري بدرجة وزير - حتى فبراير 2021
- عميد كلية إدارة الأعمال - جامعة الكويت
- المستشار الثقافي - المكتب الثقافي بسفارة الكويت في واشنطن
- عضو المجلس الأعلى للتخطيط والتنمية - برئاسة سمو رئيس مجلس الوزراء
- عضو مجلس إدارة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي (KFAS) - برئاسة سمو أمير الكويت
- عضو مجلس أمناء معهد الكويت للاختصاصات الطبية (KIMS)
- عضو مجلس إدارة معهد دول الخليج العربية في واشنطن (AGSIW)
- عضو المجلس الاستشاري لمركز الدراسات العربية المعاصرة - جامعة جورج تاون، الولايات المتحدة
- رئيس وعضو مجلس إدارة مؤسسة الخليج للاستثمار
- نائب رئيس مجلس إدارة شركة المال للاستثمار
- عضو مجالس إدارات عدة منظمات غير حكومية، مثل التحالف الكويتي الأمريكي ومؤسسة إنجاز - الكويت بالتعاون مع مؤسسة جونيور أنشيفمنت العالمية

يتميز د. الإبراهيم برؤية استراتيجية وخبرة واسعة في الاقتصاد، التخطيط، والتنمية، مما جعله أحد الشخصيات القيادية البارزة في المنطقة.

كوين ماكلين

عضو مجلس الإدارة



يشغل السيد/ ماكلين منصب مدير محفظة لدى مجموعة هامبلين واتسا للاستثمار، وهي شركة تابعة ومملوكة بالكامل لشركة فيرفاكس فاينانشال. وهو أيضا مدير محفظة دولي لشركة فيرفاكس للتأمين وهي تابعة للمحافظ الاستثمارية في الشرق الأوسط / إفريقيا (مجموعة الخليج للتأمين)، جنوب إفريقيا / بوتسوانا (برايت للتأمين). السيد/ كوين يشغل أيضا منصب عضو مجلس الإدارة لمجموعة الخليج للتأمين، آيه اف جي ار ليميتد، آيه بي ار للطاقة، وفيرست كابيتال للتأمين. ان خبرة السيد/ ماكلين الأساسية كانت في مجال المحاسبة عمل خلالها في مجال التدقيق والضرائب. ودخل السيد/ ماكلين باحترافية عالية في مجال التحليل الاستثماري كمحلل استثماري حيث عمل مدير استثمار لدى مؤسسة استثمارية في تورونتو كندا تركّز على حقوق المساهمين الدولية (أوروبا وآسيا). ويحمل شهادة محاسب معتمد ومحاسب قانوني معتمد وكذلك شهادة محلل استثمارات معتمد.

عبدالكريم الكباريتي

عضو مجلس الإدارة (مستقل)



السيد/ عبد الكريم الكباريتي هو شخصية قيادية بارزة يتمتع بخبرة طويلة في المجالات المصرفية والاقتصادية والسياسية، حيث شغل عدة مناصب قيادية في الحكومات الأردنية، بالإضافة إلى دوره الفاعل في القطاع المالي والاستثماري على المستويين الإقليمي والدولي ويحمل السيد/ الكباريتي بكالوريوس في إدارة الأعمال والإدارة المالية مع مرتبة الشرف من جامعة سانت إدواردز - الولايات المتحدة الأمريكية، كما حصل على دكتوراه فخرية في إدارة الأعمال من جامعة كوفنتري - المملكة المتحدة.

حاليًا، يشغل عدة مناصب بارزة، منها:

- رئيس مجلس الإدارة - بنك الخليج الجزائر
- نائب رئيس مجلس الإدارة - بنك برقان تركيا
- عضو مجلس الإدارة - بنك برقان (الكويت)، مصرف بغداد، مجموعة الخليج للتأمين، وشركة الألبان الأردنية
- رئيس مجلس أمناء - جامعة عمان الأهلية

سابقًا، تولى العديد من المناصب المرموقة، من بينها:

- رئيس الوزراء ووزير الخارجية والدفاع في الأردن (1996 - 1997)
- رئيس الديوان الملكي الهاشمي (1999 - 2000)
- عضو مجلس الأعيان الأردني والنائب الأول لرئيس المجلس
- رئيس مجلس إدارة البنك الأردني الكويتي (1997 - 2021)

بفضل رؤيته الاستراتيجية وخبرته العميقة، ساهم السيد الكباريتي في تطوير السياسات الاقتصادية، وتعزيز بيئة الاستثمار، وقيادة مؤسسات مالية كبرى، مما جعله من الشخصيات المؤثرة في



رامي سليم البركي
أمين سر مجلس الإدارة

نوع هيكل رأس المال الذي تحتاجه الشركة سواء على المدى القصير (رأس المال العامل) ولأغراض المدى الطويل (استثمارات رأس المال) وفقا لخطط الشركة للاستحواذ آت والتوسعات المستقبلية. السيد/ رامي، يشغل منصب أمين سر مجلس إدارة المجموعة بالإضافة إلى عضويته في مجلس إدارة شركة جي.أي. جي للتأمين - مصر والشركة الخليجية للتأمين التكافلي.

السيد/ رامي سليم البركي حاصل على درجة بكالوريوس التجارة في المحاسبة من جامعة المنصورة (مصر). ويتولى السيد / رامي في منصبه الحالي مسؤولية إعداد البيانات المالية المجمعة للمجموعة وتطبيق السياسات المحاسبية ومعايير المحاسبة الدولية للمجموعة، بالإضافة إلى ذلك يتولى مسؤولية هيكل رأس مال المجموعة وأعمال الخزنة وتقارير استثماراتها وعمليات وحدة التأمين التكافلي ويقدم التوصيات إلى مجلس الإدارة بشأن

2. بيانات ملكية كبار المساهمين

نسبة الملكية	اسم الشركة
43.69%	شركة فيرفاكس الشرق الأوسط القابضة
53.37%	شركة فيرفاكس (بربادوس) انترناشونال كورپوريشن

3 بيان ونبذة عن اجتماعات مجلس الإدارة

تتعدّد اجتماعات المجلس بحضور غالبية الأعضاء، ففي السنة المالية المنتهية بتاريخ 31 ديسمبر 2024، تم عقد (12) اجتماع لمجلس الإدارة، حيث يتعدّد اجتماع مجلس الإدارة بناءً على دعوة من الرئيس، وترسل الدعوة وجدول الأعمال قبل ثلاثة أيام عمل من الموعد المحدد على أقل تقدير بحيث يتم تمكين أعضاء المجلس بوقت كاف من دراسة الموضوعات المطروحة واتخاذ القرارات المناسبة.

والجدول التالي يوضح نبذة عن اجتماعات مجلس الإدارة:

أعضاء / اجتماعات اللجنة												
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	عدد الاجتماعات
417	418	419	420	421	422	423	424	425	426	427	428	
28/02/2024	29/02/2024	05/03/2024	15/05/2024	26/06/2024	03/07/2024	28/07/2024	13/08/2024	30/09/2024	09/10/2024	13/11/2024	09/12/2024	
اسم العضو	تاريخ الاجتماع / الصفة											
فرقد عبد الله الصانع ¹	رئيس المجلس											
فيصل حمد العيار ¹	نائب الرئيس											
خالد سعود الحسن ²	عضو والرئيس التنفيذي											
عبد الله المنصور ¹	عضو											
عبد العزيز الفليح	عضو											
عبد الله معرفي ¹	عضو											
روبرت كوين ماكلين	عضو											
بيجان خسرو شاهي	عضو											
جان كلوتيه	عضو											
الشيخة/أدانا الصباح ¹	عضو											
عبد الكريم الكباريتي	عضو											
أمين هشام عز العرب	عضو											
يوسف حمد الابراهيم	عضو											

3.1 بيان عن اجتماعات الجمعية العمومية العادية والغير عادية

رقم الاجتماع	تاريخ الاجتماع	نوع الجمعية	نسبة الحضور	تقرير التصويت
2024/1	29/04/2024	عادية (سنوية) غير عادية	%91.947	%91.947
2024/2	28/07/2024	عادية	%96.983	%96.983
2024/3	02/12/2024	عادية	%97.064	%97.064

¹ تقدم السادة أعضاء مجلس الإدارة باستقالتهم من عضوية مجلس إدارة المجموعة بتاريخ 10/06/2024 وتم قبول استقالتهم في اجتماع الجمعية العامة العادية المنعقدة بتاريخ 28/07/2024.

² تقدم السيد / خالد سعود الحسن باستقالته من عضوية مجلس الإدارة كممثل لشركة أماكن المتحدة العقارية بتاريخ 10/06/2024 وتم تعيينه كعضو مجلس إدارة في اجتماع الجمعية العامة العادية المنعقدة بتاريخ 28/07/2024 كممثل لشركة فيرفاكس (بربادوس) اثريناشونال كوربوريشن.

3.2 أبرز القرارات وإنجازات مجلس الإدارة

- تطبيق نظام حوكمة الشركات ومراقبة فاعلية تنفيذه طبقا لقانون وحدة تنظيم التأمين.
- متابعة أداء فريق الإدارة التنفيذية والإشراف عليهم.
- التأكد من فاعلية الضوابط الداخلية والإطار العام للمخاطر على نحو دوري.
- الحرص على تحقيق أفضل النتائج المالية والفنية بما يعكس بشكل إيجابي على حقوق المساهمين وحملة الوثائق.
- تعددت إنجازات مجلس الإدارة خلال السنة المالية المنتهية في 31/12/2024، ومن أبرز تلك الإنجازات، على سبيل المثال لا الحصر ما يلي:
- الإطلاع ومناقشة أهداف المجموعة وإستراتيجياتها وخططها وسياساتها.
- إعتماد الميزانية السنوية التقديرية والبيانات المالية الفصلية والسنوية.

4. أعضاء مجلس الإدارة المستقلين

- إن مجموعة الخليج للتأمين تنظر إلى استقلالية أعضاء مجلس الإدارة باعتبارها ميزة أساسية نحو حوكمة شركات سليمة. إن معايير الاستقلالية بمجموعة الخليج للتأمين تتماشى مع القوانين وتعكس أفضل التطبيقات، ومنها على سبيل المثال القرار رقم (58) لسنة 2023 بشأن إصدار قواعد حوكمة شركات التأمين الصادرة من وحدة تنظيم التأمين.

السادة / مجلس الإدارة
السادة / إدارة الالتزام والحوكمة والإستثمار
مجموعة الخليج للتأمين (ش.م.ع)
دولة الكويت
تحية طيبة وبعد،

الموضوع: إقرار وتعهد عضو مجلس الإدارة المستقل

أقر / تعهد أنا الموقع أدناه / عبدالكريم علوي صالح الكباريتي بمسئلي عضو مجلس إدارة مستقل في مجموعة الخليج للتأمين (ش.م.ع) / الشركة أو المجموعة وأحمل بمسئلي مسؤولية إقرار سائر وثائق الشركة أو المجموعة رقم D013229 والتي على معرفة تامة بمسؤولياتي وإلزامي وأتحملا كما حددها القانون رقم ٧ لسنة ٢٠١٠ و لائحة التنفيذية بشأن إنشاء هيئة أسواق المال وتنظيم نشاط الأوراق المالية وكذلك القانون رقم (125) لسنة 2019 بشأن تنظيم التأمين ولائحته التنفيذية، وكذلك قواعد حوكمة شركات التأمين الصادرة بقرار رقم 58 لسنة 2023، كما أقر أنني لا يوجد ما يخلو من صفة الاستقلالية على وجه الخصوص ما يلي:

(١) لا تتجاوز حيازتي أو حيازات أو أي من أقاربي من الدرجة الأولى مجتمعين، بشكل مباشر أو غير مباشر، نسبة 1% من أسهم الشركة.

(٢) ليس لدي صلة قرابة من الدرجة الأولى مع أي من أعضاء مجلس الإدارة أو الإدارة التنفيذية العليا في الشركة، أو في أي شركة من شركات المجموعة أو الأطراف الرئيسية ذات العلاقة.

(٣) لست موظفاً في الشركة، أو بأي شركة من شركات المجموعة، أو لدي أي من أصحاب المصالح أو المساهمين في الشركة أو شركة من شركات المجموعة أو أي شركة تخضع للاستحواذ من قبل المجموعة خلال العامين الماضيين.

(٤) لست موظفاً لدى الأشخاص الاعتباريين الذين يشكلون حصص سيطرة في الشركة.

(٥) لست شريكاً في شركة التدقيق الخارجي "مراتب حسابات الشركة" أو عضواً في فريق التدقيق الشركة وشركات المجموعة وأليس لي علاقة وثيقة من الدرجة الأولى مع الشركة المسؤول عن عملية التدقيق الخارجي خلال العامين الماضيين.

كما أتعهد بالالتزام التام بشروط الاستقلالية المنقطة بـ (بشروطي)، وبالإفصاح عن أي تغيير قد يؤثر على استقلاليتي لاحقاً وذلك فور حدوثه.

وهذا إقرار مني بذلك،،

عبدالكريم علوي صالح
الكباريتي
عضو مجلس الإدارة المستقل
التاريخ: ٢٠٢٤ /

السادة / مجلس الإدارة
السادة / إدارة الالتزام والحوكمة
مجموعة الخليج للتأمين (ش.م.ع)
دولة الكويت
تحية طيبة وبعد،

الموضوع: إقرار وتعهد عضو مجلس الإدارة المستقل

أقر / تعهد أنا الموقع أدناه / السيد / يوسف عبد الوهاب السليمان بمسئلي عضو مجلس إدارة مستقل في مجموعة الخليج للتأمين (ش.م.ع) / الشركة أو المجموعة وأحمل بمسئلي مسؤولية إقرار سائر وثائق الشركة أو المجموعة رقم 25512 والتي على معرفة تامة بمسؤولياتي وإلزامي وأتحملا كما حددها القانون رقم 7 لسنة 2010 و لائحة التنفيذية بشأن إنشاء هيئة أسواق المال وتنظيم نشاط الأوراق المالية وكذلك القانون رقم (125) لسنة 2019 بشأن تنظيم التأمين ولائحته التنفيذية، وكذلك قواعد حوكمة شركات التأمين الصادرة بقرار رقم 58 لسنة 2023، كما أقر أنني لا يوجد ما يخلو من صفة الاستقلالية على وجه الخصوص ما يلي:

(1) لا تتجاوز حيازتي أو حيازات أو أي من أقاربي من الدرجة الأولى مجتمعين، بشكل مباشر أو غير مباشر، نسبة 1% من أسهم الشركة.

(2) ليس لدي صلة قرابة من الدرجة الأولى مع أي من أعضاء مجلس الإدارة أو الإدارة التنفيذية العليا في الشركة، أو في أي شركة من شركات المجموعة أو الأطراف الرئيسية ذات العلاقة.

(3) لست موظفاً في الشركة، أو بأي شركة من شركات المجموعة، أو لدي أي من أصحاب المصالح أو المساهمين في الشركة أو شركة من شركات المجموعة أو أي شركة تخضع للاستحواذ من قبل المجموعة خلال العامين الماضيين.

(4) لست موظفاً لدى الأشخاص الاعتباريين الذين يشكلون حصص سيطرة في الشركة.

(5) لست شريكاً في شركة التدقيق الخارجي "مراتب حسابات الشركة" أو عضواً في فريق التدقيق الشركة وشركات المجموعة وأليس لي علاقة وثيقة من الدرجة الأولى مع الشركة المسؤول عن عملية التدقيق الخارجي خلال العامين الماضيين.

كما أتعهد بالالتزام التام بشروط الاستقلالية المنقطة بـ (بشروطي)، وبالإفصاح عن أي تغيير قد يؤثر على استقلاليتي لاحقاً وذلك فور حدوثه.

وهذا إقرار مني بذلك،،

السيد / يوسف عبد الوهاب السليمان
عضو مجلس الإدارة المستقل
التاريخ: ٢٠٢٤ /

لجان مجلس الإدارة

5 نبذة عن تطبيق متطلبات تشكيل مجلس الإدارة للجان متخصصة تتمتع بالاستقلالية

5.1 لجنة التدقيق

إن المجموعة على قناعة تامة بأن وجود لجنة للتدقيق تتمتع باستقلالية يعد أحد السمات الرئيسية الدالة على تطبيق قواعد الحوكمة الرشيدة، حيث تعمل لجنة التدقيق على ترسيخ ثقافة الالتزام داخل المجموعة وذلك من خلال ضمان سلامة ونزاهة التقارير المالية للمجموعة، فضلاً عن التأكد من كفاية وفاعلية أنظمة الرقابة الداخلية المطبقة في المجموعة.

إن لجنة التدقيق بمجموعة الخليج للتأمين تتمتع بالاستقلالية التامة، فضلاً عن أن جميع أعضائها من ذوي الخبرات المتخصص الداعمة لأداء اللجنة لمهامها على أكمل وجه.

تتكون لجنة التدقيق من ثلاثة أعضاء، عضو مجلس إدارة تنفيذي وعضو غير تنفيذي والعضو الثالث عضو مستقل، كما أن رئيسها من أعضاء مجلس الإدارة غير التنفيذيين، ويقوم مدير التدقيق الداخلي بحضور الاجتماعات بالإضافة إلى ممثل عن المدقق الخارجي (مراقب الحسابات) الذي يحضر بشكل دوري اجتماعات اللجنة.

إن لجنة التدقيق تشرف بالنيابة عن مجلس الإدارة في الأمور التي تتعلق بالتدقيق، بالتالي فإن اللجنة لديها مسؤولية الاقتران بأن التدقيق الداخلي يتم وفقاً للقواعد المهنية وأن نطاق العمل مناسب.

إن اجتماعات لجنة التدقيق تعقد بشكل يأخذ في الحسبان الاعتبارات الزمنية لإصدار التقارير المالية الخاصة بالمجموعة للجهات الخارجية وتجتمع اللجنة بما لا يقل عن أربع مرات سنوياً بشكل ربع سنوي.

يتم تشكيل اللجان وتعيين أعضائها من قبل مجلس الإدارة بعد كل دورة إنتخابية للمجلس، وتعتبر اللجان المنبثقة من المجلس حلقات وصل بين الإدارة التنفيذية ومجلس الإدارة، إن الغرض من تشكيل هذه اللجان هو تمكين المجلس من تأدية مهامه بشكل فعال.

ولمجلس إدارة مجموعة الخليج للتأمين خمسة لجان رئيسية وهي كالتالي:

1. **لجنة التدقيق** (تاريخ تشكيل وإختيار أعضاء لجنة التدقيق هو 15 مايو 2024 كما أن مدة عمل اللجنة هي ثلاث سنوات من تاريخ التشكيل لتكون متوافقة مع مدة صلاحية المجلس).
2. **لجنة إدارة المخاطر** (تاريخ تشكيل وإختيار أعضاء لجنة إدارة المخاطر هو 15 مايو 2024 كما أن مدة عمل اللجنة هي ثلاث سنوات من تاريخ التشكيل لتكون متوافقة مع مدة صلاحية المجلس).
3. **لجنة الترشيحات والمكافآت** (تاريخ تشكيل وإختيار أعضاء لجنة الترشيحات والمكافآت هو 15 مايو 2024 كما أن مدة عمل اللجنة هي ثلاث سنوات من تاريخ التشكيل لتكون متوافقة مع مدة صلاحية المجلس).
4. **اللجنة التنفيذية والاستثمار** (تاريخ تشكيل وإختيار أعضاء اللجنة التنفيذية والاستثمار هو 15 مايو 2024 كما أن مدة عمل اللجنة هي ثلاث سنوات من تاريخ التشكيل لتكون متوافقة مع مدة صلاحية المجلس).

وقد قام مجلس إدارة المجموعة بإقرار لوائح ونظم عمل جميع اللجان والتي تتضمن تحديد مهام كل لجنة ومدة عملها والصلاحيات الممنوحة لها خلال هذه المدة وكيفية رقابة مجلس الإدارة عليها في ميثاق عمل محدد لكل لجنة كما أن مهام وصلاحيات اللجان قد تم تحديدها بالإضافة إلى تفويض اللجان بها من قبل مجلس الإدارة.

5.1.1 عدد اجتماعات لجنة التدقيق خلال 2024

وتعقد الاجتماعات على أساس منتظم وحسب الحاجة، بحيث تجتمع اللجنة مرتين على الأقل في السنة.

واجتمعت اللجنة 5 اجتماعات خلال عام 2024 على النحو التالي:

أعضاء / اجتماعات اللجنة	رقم المسلسل السنوي	1	2	3	4	5
رقم المسلسل المجمع	73	74	75	76	77	
تاريخ الاجتماع / الصفة	29/02/2024	05/03/2024	14/05/2024	13/8/2024	13/11/2024	
السيد / عبد الله معرفي	رئيس اللجنة	√	√	-	-	-
السيد / جان كولتير	عضو لجنة ¹	√	√	√	√	√
السيد / عبد الله المنصور	عضو لجنة	√	√	-	-	-
السيد / خالد سعود الحسن	عضو لجنة	-	-	√	√	√
السيد / أمين هشام عز العرب	عضو لجنة	-	-	√	√	-

5.1.2 نبذة عن أبرز القرارات والانجازات الصادرة من لجنة التدقيق خلال 2024 على سبيل المثال لا الحصر:

- مراجعة ومناقشة البيانات المالية المرحلية والسنوية للتأكد من صحتها ونزاهتها ورفعها لمجلس الإدارة لإعتمادها.
- التوصية لمجلس الإدارة بتعيين مراقبي الحسابات الخارجيين ومتابعة أدائهم.
- دراسة السياسات المحاسبية المتبعة وإبداء الرأي والتوصية لمجلس الإدارة في شأنها.
- التأكد من كفاية وفاعلية أنظمة الرقابة الداخلية المطبقة داخل المجموعة وإعداد تقرير في هذا الشأن.
- الإطلاع على تقارير التدقيق الداخلي ورفع التوصيات.
- الإطلاع على ومناقشة خطة التدقيق الداخلي للعام الحالي.
- التأكد من التزام المجموعة بالقوانين والسياسات والنظم والتعليمات ذات العلاقة ومراجعة نتائج تقارير الجهات الرقابية.
- كما اطلعت اللجنة على تقرير مكتب التدقيق المستقل والخاص بمراجعة جودة أعمال التدقيق الداخلي في المجموعة كل ثلاث سنوات وفقاً لتعليمات الهيئة بهذا الخصوص، والذي قدم تقريره، وكان رأيه الفني يفيد بالترام الإدارة بمعايير التدقيق الداخلي الدولية وأفضل الممارسات المهنية واستخدام حلول مؤتمته في عمليات الإدارة.

- وخلال عام 2024، قامت لجنة التدقيق بتقييم مدى كفاية نظم الرقابة الداخلية المطبقة بالشركة، وقد رأت اللجنة أن نظم الرقابة الداخلية المطبقة كافية للتحقق من أثر المخاطر التي تتعرض لها الشركة.
- ولم تواجه لجنة التدقيق أي تحديات وعوائق.

5.2 لجنة إدارة المخاطر

إن لجنة إدارة المخاطر بمجموعة الخليج للتأمين تقوم بوضع السياسات واللوائح لإدارة المخاطر وذلك بما يتسق مع نزعة المجموعة لتحمل المخاطر.

تتكون لجنة التدقيق من ثلاثة أعضاء، عضو مجلس إدارة تنفيذي وعضو غير تنفيذي والعضو الثالث عضو مستقل، كما أن رئيسها من أعضاء مجلس الإدارة غير التنفيذيين.

5.2.1 عدد اجتماعات لجنة إدارة المخاطر خلال 2024

تعقد لجنة إدارة المخاطر اجتماعات دورية، على الأقل أربعة مرات خلال السنة، وكذلك كلما دعت الحاجة، وتقوم بتدوين محاضر اجتماعاتها.

¹ وأصبح رئيس اللجنة بعد إعادة التشكيل.

واجتمعت اللجنة 4 اجتماعات خلال عام 2024 على النحو التالي:

أعضاء / اجتماعات اللجنة	رقم المسلسل السنوي	1	2	3	4
رقم المسلسل المجمع		54	55	56	57
تاريخ الاجتماع / الصفة		05/03/2024	14/05/2024	13/08/2024	13/11/2024
عبد الله محمد رفيع معرفي	رئيس اللجنة	√	√	-	-
جان كلوتير	عضو لجنة ¹	√	√	√	√
عبد الله محمد المنصور	عضو لجنة	x	x	-	-
خالد سعود الحسن	عضو لجنة	-	-	√	√
أمين هشام عز العرب	عضو لجنة	-	-	√	√
يوسف حمد الابراهيم ²	عضو لجنة	-	-	-	-

5.4 لجنة الترشيحات والمكافآت

إن توافر الخبرات المهنية والقدرات الفنية فضلاً عن الصفات الشخصية والأخلاقية الحسنة في الشخص المرشح لعضوية مجلس الإدارة أو الإدارة التنفيذية للمجموعة يعد أحد الأركان الرئيسية للسلامة المالية للمجموعة وعنصراً هاماً لدرء المخاطر التي قد تتعرض لها، كما أن إقرار مكافآت مالية عادلة يساهم بشكل أساسي في إستقطاب الكوادر البشرية ذات الكفاءات المهنية والقدرات الفنية العالية، فضلاً عن ترسيخ مبدأ الانتماء للمجموعة وبالتالي المحافظة على الكوادر الجيدة، وتحفيز العاملين على إختلاف مستوياتهم الوظيفية للعمل على تحقيق أهداف المجموعة والرفع من شأنها.

تتكون لجنة الترشيحات والمكافآت من ثلاثة أعضاء، عضو مجلس إدارة غير تنفيذي وعضو مجلس إدارة تنفيذي، ورئيسها من أعضاء مجلس الإدارة المستقلين.

5.4.1 عدد اجتماعات لجنة الترشيحات والمكافآت خلال 2024

تعقد لجنة الترشيحات والمكافآت اجتماعات دورية، على الأقل مرة خلال السنة، وكذلك كلما دعت الحاجة، وتقوم بتدوين محاضر اجتماعاتها.

5.2.2 نبذة عن أبرز القرارات الصادرة من لجنة إدارة المخاطر خلال 2024 على سبيل المثال لا الحصر:

- الهدف الرئيسي للجنة المخاطر هو مساعدة مجلس الإدارة في وضع استراتيجيات وأهداف مناسبة لإدارة المخاطر، وتقديم توصيات تتماشى مع طبيعة وحجم أنشطة المجموعة.
- خلال عام 2024، اجتمعت اللجنة 4 مرات، جميع الاجتماعات كانت عن بعد، للإشراف على أحدث أنشطة إدارة المخاطر، ومراقبة الأداء، ومراجعة الاستراتيجيات التوسعية للمجموعة، والمصادقة على خطط تجنب المخاطر الرئيسية.
- قامت اللجنة بمراقبة مؤشرات المخاطر الرئيسية للمجموعة عن قرب، والتصنيف الائتماني للشركة وكذلك التأثير المحتمل لعمليات الاستحواذ للمجموعة، وذلك على مؤشرات كفاية رأس المال ومعدلات السيولة، بما فيها المؤشرات الجديدة المتعلقة بIFRS 17.
- اللجنة راجعت اقتراحات الخروج من بعض الاستثمارات حسب إستراتيجية المجموعة، بما في ذلك مراجعة تقارير تقييم المخاطر، حيث تم مصادقة قرار الخروج من هذه الاستثمارات وقد تم رفع التوصية لمجلس الإدارة للموافقة.
- اللجنة راجعت المخاطر الرئيسية للمجموعة على أساس ربع سنوي وقدمت توصيات إلى إدارة المخاطر والإدارة التنفيذية عند الضرورة.
- قامت اللجنة بالمصادقة على إطار حوكمة الأمن السيبراني وتم رفعها لمجلس الإدارة للموافقة.
- ولم تواجه لجنة إدارة المخاطر أي تحديات وعوائق.

¹ وأصبح رئيس اللجنة بعد إعادة التشكيل.

² تم تعيين السيد / يوسف حمد الابراهيم بدلاً من السيد / أمين هشام عز العرب في لجنة إدارة المخاطر بدءاً من 2 ديسمبر 2024.

- مراقبة الحصص السوقية، معدلات النمو والإختراق.
- مراقبة المركز العام وأداء إستثمارات المجموعة، وأيضا الإستثمارات الإستراتيجية بما فيها الإستثمار في الشركات التابعة والزميلة.
- مراقبة ومراجعة تحركات المحفظة الإستثمارية.
- مراقبة كفاءة وجودة عملية الإستثمار بالمقارنة مع الأهداف.

5.5.2 نبذة عن إنجازات اللجنة التنفيذية والاستثمار خلال 2024 على سبيل المثال لا الحصر:

- تطوير وإقتراح الخطط الإستراتيجية التي تعكس الأهداف طويلة المدى وأولويات المجموعة.
- متابعة ومراقبة تنفيذ الإستراتيجيات والسياسات المعتمدة من قبل مجلس الإدارة.
- مراقبة كفاءة وجودة عملية الإستثمار بالمقارنة مع الأهداف.

5. كتاب من مجلس الإدارة على تعيين أمين سر المجلس

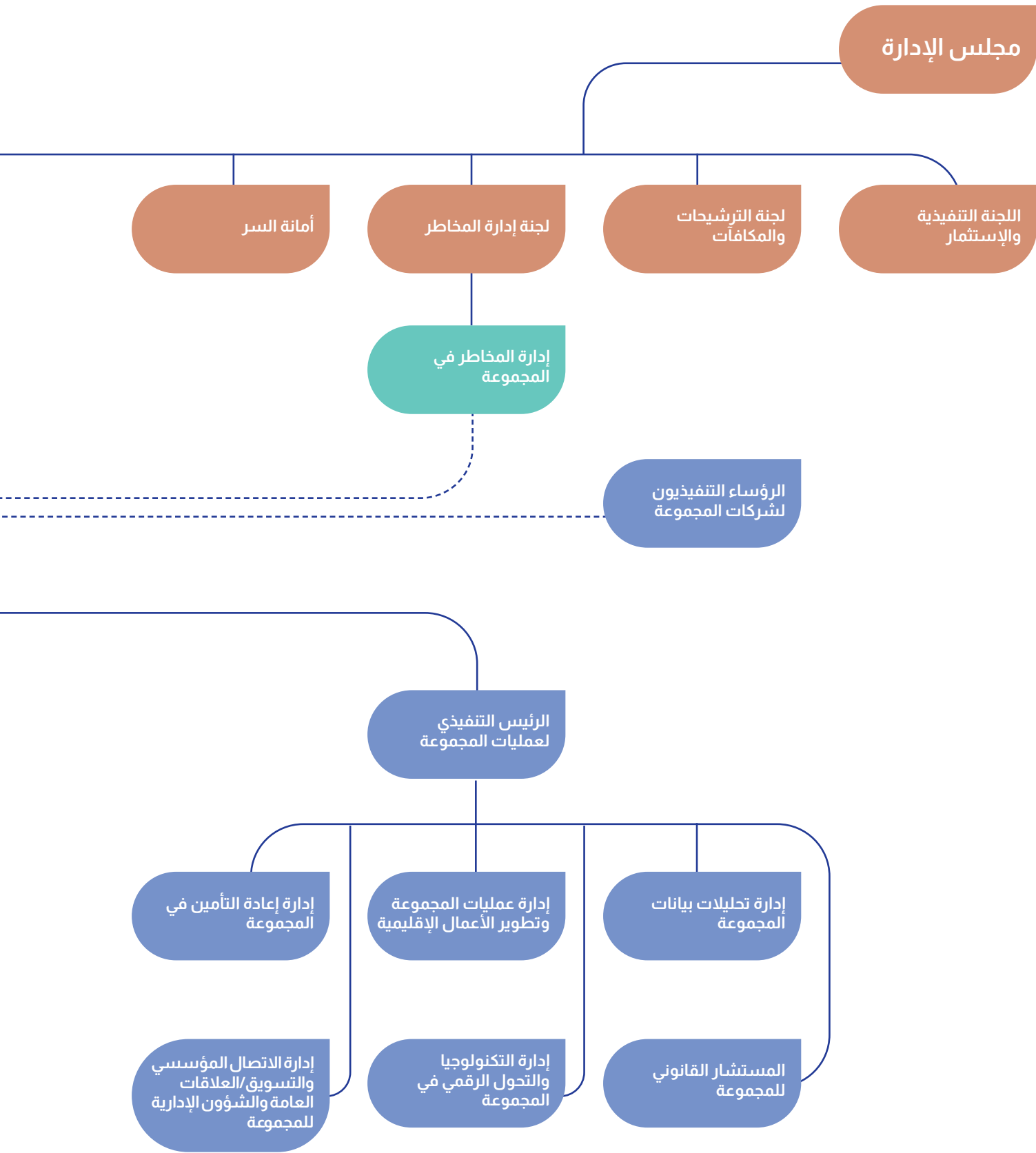
لدى المجموعة أمين سر تم تعيينه بقرار من مجلس الإدارة في اجتماع مجلس الإدارة المنعقد بتاريخ 15/5/2023 ويوجد لائحة واضحة بشأن مهام ومسؤوليات أمين سر مجلس الإدارة معتمدة من مجلس الإدارة ومتوافقة مع متطلبات قواعد حوكمة شركات التأمين.

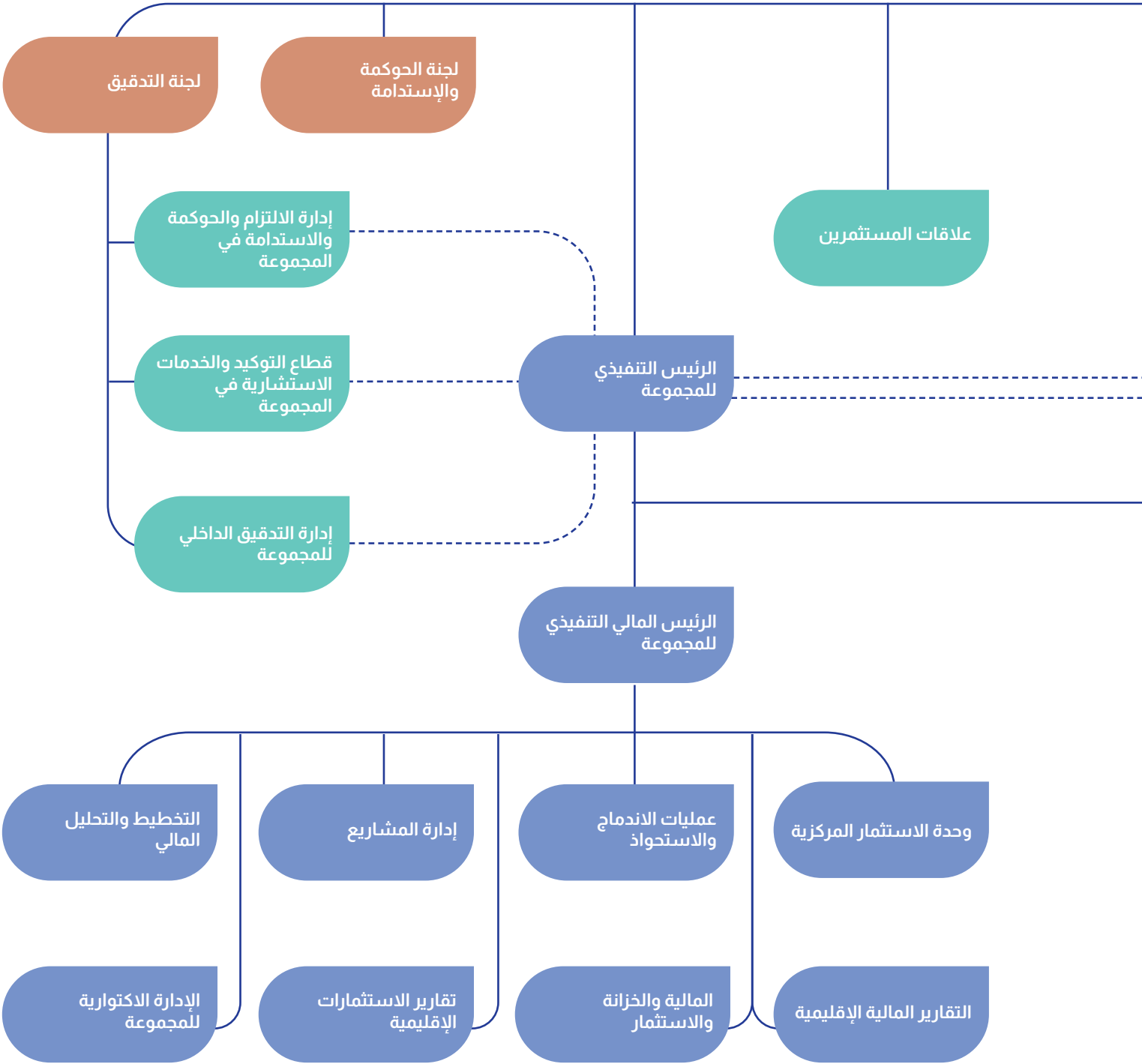
6. نبذة عن هيكل مجموعة الخليج للتأمين

له لإسناد بعض المهام والمسؤوليات إليها، بحيث تقوم كل لجنة برفع تقاريرها وتوصياتها بشكل دوري لمجلس الإدارة وذلك من باب المسؤولية والشفافية، الشكل التالي يوضح هيكل الحوكمة بالمجموعة بما يتوافق مع المتطلبات الرقابية بشأن حوكمة الشركات:

سخر المجلس جميع خبراته لرفع مستوى أداء المجموعة ليتوافق مع تطلعات المساهمين وأصحاب المصالح وحملة وثائق التأمين، وواكبنا أطر الحوكمة لضمان فاعلية مجلس الإدارة وتأهيل أعضائه للقيام بمسؤولياتهم تجاه القضايا الرئيسية فضلاً عن التشجيع وتسهيل مساهماتهم الإيجابية، وإستعان المجلس بلجان تابعة

الميكمل التنظيمي للمجموعة





7. أسماء الإدارة التنفيذية العليا والمدراء التنفيذيين.

#	الاسم	المنصب	المؤهل العلمي والخبرة العملية	تاريخ التعيين
1	خالد سعود الحسن ¹	نائب رئيس مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي للمجموعة	الخبرات العلمية والعملية	01/11/1978
2	فريد جوزيف صابر	الرئيس التنفيذي لعمليات المجموعة	مذكورة في الصفحات التالية	31/10/2026
3	أسامة كامل كشك	الرئيس المالي التنفيذي للمجموعة		18/06/2017
4	خالد مشاري السنعوسي	المدير التنفيذي للمجموعة إدارة الاتصال المؤسسي وعلاقات المستثمرين والشؤون الإدارية		16/03/2008
5	محمد أحمد سيد إبراهيم	المدير التنفيذي للمجموعة لقطاع التوكيد والخدمات الاستشارية بالمجموعة		01/08/2011
6	أحمد رجب	رئيس العمليات الاكتوارية		18/12/2011



فريد جوزيف صابر
الرئيس التنفيذي لعمليات المجموعة

بالإضافة إلى كونه حاصل على العديد من الشهادات المهنية من الولايات المتحدة الأمريكية مثل محاسب قانوني معتمد (CPA) وخبير مخاطر معتمد (CRP) ومدقق داخلي معتمد (CIA) ومدير أعمال مشارك معتمد (CABM). يمتلك السيد/ أسامة كشك أكثر من 29 سنة من الخبرة في المجالات المتعلقة بالشؤون المالية والمحاسبة وإدارة الخزينة والاستثمار وتدقيق الحسابات.

السيد/ فريد جوزيف صابر هو الرئيس التنفيذي لعمليات المجموعة. حاصل على بكالوريوس الحقوق وبكالوريوس إدارة الأعمال من الجامعة اللبنانية في بيروت ودبلوم في التأمين من معهد التأمين المعتمد (CII).



خالد مشاري السنعوسي
مدير تنفيذي للمجموعة
إدارة الاتصال المؤسسي، التسويق /
العلاقات العامة والشؤون الادارية
للمجموعة وعلاقات المستثمرين

السيد/ خالد السنعوسي حاصل على بكالوريوس إدارة الأعمال من الجامعة الوطنية الاقتصادية في صوفيا ، بلغاريا. بدأ حياته المهنية كدبلوماسي، ثم انتقل إلى عالم التجارة في عام 2004. انضم في عام 2008 إلى شركة الخليج للتأمين كرئيس لإدارة التسويق والعلاقات العامة. وقد لعب دورًا حيويًا في تحويل الإدارة إلى ما يُعرف الآن باسم إدارة الاتصال المؤسسي للمجموعة وعلاقات المستثمرين. كما كان رائدًا بتوحيد العلامة التجارية للمجموعة لدى جميع الشركات التابعة في منطقة الشرق الأوسط وشمال إفريقيا. ومن خلال إشرافه على علاقات المستثمرين بالمجموعة، يطبق السيد السنعوسي الشفافية والكفاءة في علاقة المجموعة مع المساهمين والعملاء. كما يساهم باستمرار في خلق فرص جديدة تمكن المجموعة من تطوير من أعمالها ضمن استراتيجيات محددة للمسؤولية الاجتماعية. وهو أيضًا عضو في لجنة الاستدامة للمجموعة (ESG) لتأسيس وتنفيذ أطر عمل استدامة بيئية، اجتماعية وحوكمة للاستفادة القصوى من أولوياتها الاستراتيجية. ويساهم السيد السنعوسي أيضا من خلال توليه الشؤون الإدارية في المجموعة لإنشاء أسس لعمليات الشراء بتكلفة مستدامة.

السيد/ فريد صابر رئيس تنفيذي ذو خبرة كبيرة وتاريخ عريق في مجال التأمين في منطقة الشرق الأوسط وشمال أفريقيا ويمتلك مهارات عدة في إدارة مخاطر الشركات والتأمينات العامة والتعامل مع المطالبات والتفاضي. وهو أيضا عضو في مجلس إدارة شركة جي أي جي الجزائر، الشركة الجزائرية للتأمين على الحياة (AGLIC)، شركة Gulf Sigorta، الشركة الخليجية للتأمين التكافلي، جي أي جي مصر - حياة تكافل، وهي شركات تابعة لمجموعة الخليج للتأمين.



أسامة كامل مصطفى علي كشك
الرئيس المالي التنفيذي للمجموعة

التحق السيد/أسامة كشك بالمجموعة في 2017 بصفة الرئيس المالي التنفيذي للمجموعة. وهو مسئول عن تقديم التوجيهات القيادية والاستراتيجية إلى الشؤون المالية، التخطيط والتحليل المالي، إدارة الخزينة والاستثمار والاستحواذات والاندماج للمجموعة وتطوير وتنفيذ الاستراتيجية المالية للمجموعة وعن تكامل وتدقيق المعلومات المالية إلى الإدارة ومجلس الإدارة والمساهمين والمؤسسات المالية، ويقوم بالعمل مع الرئيس التنفيذي للمجموعة في كافة الأمور المالية على مستوى المجموعة وشركاتها التابعة. السيد/ أسامة حاصل على ماجستير من كلية ماستريخت لإدارة الأعمال (الكويت)،

¹ تم ذكر المؤهل العلمي والخبرة العملية للسيد / خالد سعود الحسن في أعلى التقرير مع أعضاء مجلس الإدارة.

كمحلل إكتواري لتقييم الاحتماليات الفنية للشركات التابعة، وتحليل الأداء التشغيلي، ودعم فريق التسعير الإكتواري وتطوير العمليات الإكتوارية المختلفة. وفي عام 2021، حصل على جائزة «أفضل مدير مخاطر للشركات لهذا العام» من جوائز صناعة التأمين في الشرق الأوسط (MIIA). أيضاً، السيد/ رجب هو عضو في لجنة المخاطر في الشركة الجزائرية للتأمينات العامة "2A" بالجزائر.

وبصفته رئيس العمليات الإكتوارية للمجموعة، فهو مسؤول عن إدارة المحفظة الفنية للمجموعة وذلك بهدف خلق قيمة طويلة الأجل لأعمال التأمين بالمجموعة، وبناء القدرات الداخلية بما يتماشى مع أفضل الممارسات الإكتوارية. علاوة على ذلك، فهو يقود تنفيذ الأنظمة الإكتوارية لتعزيز عملية الاندماج عبر شركات المجموعة بالإضافة إلى مساعي تحليل وأتمتة البيانات بالمجموعة. حيث يؤدي السيد/ رجب مع فريقه دوراً حيوياً واستراتيجياً في تطوير الإدارات الإكتوارية الداخلية للمجموعة وكذلك علم البيانات بهدف تحقيق الأداء التشغيلي المتميز في جميع أنحاء المنطقة.

9.1 موجز عن كيفية تطبيق متطلبات التسجيل والتنسيق وحفظ محاضر اجتماعات مجلس الإدارة

يوجد لدى المجموعة سجل خاص تدون فيه محاضر اجتماعات مجلس الإدارة بأرقام متتابعة للسنة التي عقد فيها الاجتماع ومبيناً به مكان الاجتماع وتاريخه وساعة بدايته ونهايته، ذلك بالإضافة إلى إعداد محاضر بالمناقشات والمداولات بما فيها عمليات التصويت التي تمت وتبويبها وحفظها بحيث يسهل الرجوع إليها.

9.2 نبذة عن الآليات التي تتيح لأعضاء مجلس الإدارة الحصول على المعلومات والبيانات بشكل دقيق وفي الوقت المناسب

تتوافر لدى مجموعة الخليج للتأمين آلية فعالة وواضحة بشأن توفير المعلومات والبيانات بشكل كامل ودقيق وفي الوقت المناسب لجميع أعضاء مجلس الإدارة بوجه عام ولأعضاء مجلس الإدارة غير التنفيذيين والمستقلين بوجه خاص.

كما أن المجموعة تولي اهتماماً كبيراً بتطوير البنية الأساسية لتكنولوجيا المعلومات وخاصة المتعلقة بإصدار التقارير لضمان جودة ودقة المعلومات، حيث أن توافر المعلومات في الوقت المناسب وبشكل دقيق يعتبر عنصر رئيسي لمساعدة مجلس الإدارة في اتخاذ القرارات اللازمة.

محمد أحمد سيد إبراهيم

مدير تنفيذي للمجموعة
قطاع التوكيد والاستشارات
للمجموعة



انضم السيد محمد إبراهيم إلى المجموعة في عام 2011 ويشغل حالياً منصب مدير تنفيذي- قطاع التوكيد والاستشارات. في هذا الدور، يتولى مسؤولية الإشراف على الوظائف الرئيسية بما في ذلك التوكيد، الامتثال، الحوكمة المؤسسية، التوكيد الرقمي، مكافحة الجرائم المالية، والمبادرات المتعلقة بالاستدامة، مع ضمان توافق هذه الأنشطة مع الأهداف الاستراتيجية للمجموعة.

يلعب السيد إبراهيم دوراً مهماً في قيادة وتيسير تنفيذ العديد من المشاريع ذات الأولوية، حيث يضمن تنفيذها بفعالية وفقاً للأهداف التنظيمية. كما يدعم خبرته في إدارة المشاريع تنفيذ المبادرات المؤثرة عبر مختلف وحدات الأعمال.

لقد ساهم بشكل كبير في التحول الرقمي لوظائف التوكيد والرقابة، وخاصة من خلال أتمتة عمليات التدقيق الداخلي ووظائف التوكيد. من خلال الاستفادة من المنصات الرقمية المتقدمة، قام بتحسين كفاءة العمليات وتعزيز التكامل عبر وظائف التوكيد.

كما يولي السيد إبراهيم اهتماماً كبيراً لتطوير المواهب داخل وظائف التوكيد والاستشارات. يركز على تعزيز النمو المهني وتوفير الفرص لتنمية المهارات تلبيةً للاحتياجات المتطورة للمجموعة.

يحمل السيد إبراهيم درجة البكالوريوس في التجارة بتخصص محاسبة من جامعة القاهرة. وهو عضو في معهد المدققين الداخليين (الولايات المتحدة الأمريكية) وجمعية المدققين المعتمدين لمكافحة الاحتيال (الولايات المتحدة الأمريكية). وحاصل على شهادة الامتثال الدولية مع مرتبة الشرف من الجمعية الدولية للامتثال.

أحمد رجب، ACIA

رئيس العمليات الإكتوارية
الإدارة الإكتوارية للمجموعة



تخرج السيد/ أحمد رجب بدرجة البكالوريوس مع مرتبة الشرف في العلوم الإكتوارية من جامعة القاهرة بجمهورية مصر العربية، وهو أيضاً حاصل على الزمالة الإكتوارية من معهد الإكتواريين الكندي - كندا. إضافة إلى ذلك، حصل على لقب أخصائي تقييم دولي معتمد (ICVS) من الرابطة الدولية لأخصائي التقييم المعتمدين في الشرق الأوسط في عام 2014. خلال عام 2018، عمل في فيرفاكس - كندا

وضع نظم سليمة لإدارة المخاطر والرقابة الداخلية

1. موجز عن عمل وسياسات تقييم المخاطر ومتطلبات وحدة المخاطر.

هذا ويتمتع القائمون على إدارة المخاطر بالإستقلالية عن طريق تبعيتهم المباشرة للجنة إدارة المخاطر المنبثقة عن مجلس إدارة المجموعة، فضلاً عن تمتعهم بقدر كبير من الصلاحيات وذلك من أجل القيام بمهامهم على أكمل وجه دون منحهم سلطات وصلاحيات مالية.

كما يتوافر لإدارة المخاطر الكوادر البشرية المؤهلة والتي تتمتع بالكفاءات المهنية والقدرات الفنية المتخصصة في مجال التأمين.

يتوافر لدى المجموعة إدارة مستقلة لإدارة المخاطر وفقاً للهيكل التنظيمي للمجموعة وتعمل إدارة المخاطر بالمجموعة بشكل أساسي على قياس ومتابعة والحد من كافة أنواع المخاطر التي تواجه المجموعة، وفق ما يلي (على سبيل المثال لا الحصر):

- وضع الأنظمة والإجراءات الفعالة لإدارة مخاطر المجموعة، وذلك كي تكون المجموعة قادرة على أداء مهامها الرئيسية والمتمثلة في قياس ومتابعة كافة أنواع المخاطر التي تتعرض لها، على أن تتم هذه العملية بشكل مستمر وتتم مراجعتها بشكل دوري وتعديل الأنظمة والإجراءات عند الحاجة.
- تطوير نظم التقارير الدورية، حيث أنها تعد أحد الأدوات الهامة في عملية متابعة المخاطر، والحد من حصولها.

1.1 نبذة عن تشكيل إدارة المخاطر بالمجموعة

#	الاسم	المسمى الوظيفي	تاريخ التعيين	المؤهل العلمي	الخبرة العملية	الموظف البديل
1	شريف عبد المؤمن	مدير أول	10/12/2008	بكالوريوس محاسبة	عمليات الدمج والاستحواذ المحاسبية والتقارير	جياتري لانكا
2	جياتري لانكا	نائب مدير	01/02/2023	دراسات عليا في التأمين وإدارة المخاطر دراسات عليا في الإدارة والمالية والتجارة	تحليلات المخاطر وإدارة المخاطر في التأمين وإعادة التأمين	سنيها أبراهام
3	سنيها أبراهام	محلل مخاطر	02/01/2025	خريج في الإحصاء (تخصص فرعي في العلوم الاكتوارية)	حديث التخرج	جياتري لانكا

1.2 موجز عن التقارير المرفوعة للجنة المخاطر مجلس الإدارة:

- تقوم إدارة المخاطر بتقديم تقريرًا شاملاً عن المخاطر إلى لجنة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة على أساس ربع سنوي، وتقييمات أخرى للمخاطر حسب الحاجة إلى الإدارة و/أو مجلس الإدارة؛ وقد تم تقديم 4 تقارير إلى لجنة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة هذا العام، وموجز مضمون هذه التقارير على سبيل المثال لا الحصر ما يلي:
- تحليل مؤشرات المخاطر الرئيسية بالمجموعة والشركات التابعة، (الأداء التشغيلي والمركز المالي والاستثمارات والسيولة والرافعة المالية ومخاطر العملة وملاءة رأس المال).
- تحديثات حول مشروع الكشف عن تهديدات الهوية والاستجابة لها وخطة استمرارية الأعمال.
- تقرير اكتواري يعرض تحديثات حول المشروعات الاكتوارية للمجموعة والاحتياطيات الفنية ووحدة علم البيانات.
- تحديثات حول إدارة المخاطر الفنية وتطوير توجيهات إدارة المخاطر المواجهة لمجموعة الخليج للتأمين.

1.1 عدد وتواريخ الاجتماعات مع لجنة المخاطر خلال العام.

- خلال عام 2024 تم عقد (4) اجتماعات مع لجنة المخاطر.
- تم ذكر تفاصيل هذه الاجتماعات في النقطة 5.2.1.

1.3 تقرير موجز عن المخاطر الفعلية والناشئة والمحتملة للشركة على سبيل المثال لا الحصر:

- مخاطر إلغاء عقد عافية.
- المخاطر الجيوسياسية وعدم استقرار المنطقة.
- المخاطر الاقتصادية.
- مخاطر الهجمات السبرانية.
- المخاطر التشغيلية.
- وغيرها من المخاطر ذات العلاقة.

2. نبذة عن تشكيل إدارة الالتزام والحوكمة بالمجموعة:

#	الاسم	المسمى الوظيفي	تاريخ التعيين	المؤهل العلمي	الخبرة العملية	الموظف البديل
1	مناف فرحان المطيري	نائب مدير	14/02/2021	ماجستير إدارة أعمال بكالوريوس تمويل	10 سنوات في القطاع الخاص (قطاع البنوك والتأمين)	يوسف غازي النقي
2	يوسف غازي النقي	مشرف	14/03/2021	بكالوريوس محاسبة	9 سنوات في القطاع الخاص (قطاع بنوك وشركات تأمين)	مناف فرحان المطيري

2.1 موجز عن عمل ومتطلبات وحدة الالتزام.

إن لدى المجموعة إدارة للالتزام وهي الجهة المسؤولة عن ضمان الامتثال للأنظمة واللوائح الداخلية والخارجية، بما في ذلك القوانين التنظيمية، السياسات الداخلية، والمعايير الأخلاقية التي تحكم عمل المجموعة وذلك وفقاً لمتطلبات الجهات الرقابية ذات العلاقة.

2.2 التقارير المرفوعة للجنة التدقيق / مجلس الإدارة:

- خلال عام 2024 تم إصدار عدد من التقارير الى لجنة التدقيق والتي تمت وفقاً لتقييم مخاطر الامتثال للشركة وكانت تشمل تقارير عددها 4، حيث تضمنت هذه التقارير على سبيل المثال لا الحصر ما يلي:
- تقييم أداء مختلف أجزاء الشركة.
- عرض آخر المستجدات الرقابية من كافة الجهات ذات الصلة ومدى التزام الشركة بهذه المستجدات.
- تقارير مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب.

2.3 عدد وتواريخ الاجتماعات مع لجنة التدقيق خلال العام.

- خلال عام 2024 تم عقد (4) اجتماعات مع لجنة التدقيق.
- تم ذكر تفاصيل هذه الاجتماعات في النقطة 2.4.1.2.

2.4 تقرير موجز عن عمل الشركة بتطبيق السياسات الداخلية ومدى الالتزام بالقوانين الخارجية ذات العلاقة.

تؤكد إدارة الالتزام والحوكمة في الشركة أن معدل الامتثال لتوصيات إدارة الالتزام ولجنة التدقيق يُعتبر جيدًا جدًا، وأن الإدارة تقوم بالمتابعة المستمرة وعقد الاجتماعات الدورية مع الإدارة التنفيذية لضمان تنفيذ التوصيات وضمان الامتثال.

3. نبذة عن تشكيل الوحدة الإكتوارية بالمجموعة:

اسم الموظف	المسمى الوظيفي	تاريخ التعيين	سنوات الخبرة	المؤهلات العلمية	الموظف البديل
أحمد رجب	رئيس العمليات الإكتوارية	18/12/2011	17	زميل بمعهد الإكتواريين الكندي بكالوريوس العلوم الإكتوارية	بلال شريف دينا أفنان
دينا أفنان	مشرف	15/01/2020	5	ماجستير في العلوم الإكتوارية والإدارة بكالوريوس العلوم الإكتوارية طالبة بالمعهد البريطاني للإكتواريين	عمر السعدي
عمر السعدي	محلل إكتواري مبتدئ	28/04/2024	1	بكالوريوس الرياضيات المالية	
بلال شريف	نائب مدير	01/09/2024	8.5	رفيق بالمعهد البريطاني للإكتواريين بكالوريوس العلوم الإكتوارية	رياض الشعبي
أحمد ماهر	مشرف	26/07/2022	5.5	بكالوريوس العلوم الإكتوارية طالب ماجستير في العلوم الإكتوارية طالب بالمعهد الأمريكي للإكتواريين	رياض الشعبي تومولامي يوري
رياض الشعبي	مشرف	13/03/2024	7	ماجستير في العلوم الإكتوارية بكالوريوس العلوم الإكتوارية	تومولامي يوري
تومولامي يوري	محلل إكتواري مبتدئ	24/06/2024	1	ماجستير في التمويل والاستثمار بكالوريوس العلوم الإكتوارية	
محمد الهواري	محلل بيانات أول	12/03/2023	8	دبلوم الدراسات العليا في علوم البيانات وتحليلات البيانات الضخمة بكالوريوس علوم الحاسبات والمعلومات	موهيت شارما
موهيت شارما	محلل بيانات أول	14/05/2023	9	دبلوم الدراسات العليا في علوم البيانات ماجستير في التعلم العميق (علم البيانات) بكالوريوس الهندسة الميكانيكية	محمد الهواري

3.1 موجز عن عمل ومتطلبات الوحدة الاكتوارية.

- مراقبة محفظة التأمين، وتطوراتها والمخاطر والفرص المرتبطة بها
- تحسين جودة البيانات واتساقها وعمليات التحقق من صحتها ومطابقتها
- تعزيز عملية إنشاء التقارير والتحليلات الداخلية
- خلق ميزة تنافسية وقيم لجميع أصحاب المصالح
- وضع سياسات الاحتياطات الفنية، ومراقبة التغير بها، وتقييم كفايتها (أو تحديد العجز بها)
- مراجعة تقدير المخصصات الفنية طبقاً لأفضل الممارسات على مستوى شركات المجموعة
- إدارة الأنظمة الإلكترونية للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 17، والنمذجة، والحسابات، وإعداد التقارير، وتحليل التغيرات، إضافة إلى التحليلات المالية
- تقييم استراتيجيات واتفاقيات إعادة التأمين على مستوى شركات المجموعة، وتحديد المعدلات المقبولة للاحتفاظ بالمخاطر، تقييم مخاطر الكوارث الطبيعية، كفاية رأس المال، اختيارات الحساسية، تراكم المخاطر، مخاطر التركيز، مخاطر الائتمان، والتغطيات المناسبة لاتفاقيات إعادة التأمين، إلخ.
- تحقيق التكامل بالبيانات الفنية، وإنشاء مراكز البيانات المركزية، وتحديد فرص الأعمال، وتطبيق التحليلات التنبؤية

عززت مجموعة الخليج للتأمين من مكانتها الرائدة في السوق الإقليمي على مدار السنوات الماضية من خلال إنشاء إدارة إكتوارية داخلية في كل شركة من شركات المجموعة، والتي تعتبر وظيفة مهمة من أعمال التأمين الداخلية. وتماشياً مع الإرشادات الدولية، تعتبر الإدارة الإكتوارية للمجموعة مقياس لضمان الجودة بهدف ضمان إمكانية اتخاذ بعض القرارات المهمة بناءً على الاستشارات الإكتوارية الفنية والمتخصصة، إضافة إلى الفهم الشامل لطبيعة أعمال التأمين الإحصائية والنماذج والمخاطر المرتبطة بها.

وفيما يلي أبرز الأدوار والمسؤوليات الرئيسية للإدارة (على سبيل المثال لا الحصر):

- إنشاء إدارات إكتوارية داخلية قوية وفعالة على مستوى جميع شركات المجموعة
- الالتزام بجميع القوانين واللوائح والمتطلبات الرقابية المعمول بها
- التقليل من الاعتماد على الاستشارات الإكتوارية الخارجية
- دعم الإدارة العليا ومديري الأنشطة الفنية في عملية صنع القرار
- نشر الخبرة الإكتوارية على مستوى شركات المجموعة، مع الأخذ بالاعتبار للمسؤولية الاجتماعية للشركات بالدول التي تعمل بها المجموعة

3.2 موجز عن التقارير المرفوعة إلى مجلس الإدارة

- **التقرير الإكتواري الربع سنوي (الخاص بلجنة المخاطر المنبثقة عن مجلس إدارة المجموعة وكذلك الإدارة التنفيذية)**

يُقدّم التقرير ملخص تنفيذي لمدى الإنجاز بالأهداف الاستراتيجية الرئيسية للإدارة وتطوراتها، وكذلك مؤشرات الأداء الرئيسية الإكتوارية وتطوراتها، وتقييمات المخاطر الرئيسية، وأهم النقاط البارزة في الاحتياطات الفنية للمجموعة ربع السنوية، وملخصاً لنتائج الخبر الإكتواري المُعَيّن ربع السنوية، وتحليلاً لمستوى الاحتياطات الفنية لكل شركة، وتحليلاً لمستوى هامش المخاطر لكل شركة، وتحليلاً لمستوى الخصم لكل شركة، ومستوى المخصصات الفنية الخاصة بالمطالبات، ومدى كفايتها على أفضل تقدير.

تماشياً مع المتطلبات الرقابية بالإضافة إلى متطلبات العمل، تقوم الإدارة الإكتوارية بإعداد مجموعة من التقارير المتنوعة لأهداف وجهات متعددة. وفيما يلي أهم هذه التقارير (على سبيل المثال لا الحصر):

- **التقرير الإكتواري السنوي (الخاص بوحدة تنظيم التأمين)**

يغطي هذا التقرير أعمال التأمين الخاصة بالشركة الأم لمجموعة الخليج للتأمين، بما في ذلك أنشطة الاكتتاب، وإدارة المطالبات، واتفاقيات إعادة التأمين، والاحتياطات الفنية الإكتوارية، ومحفظة الاستثمار، وهامش الملاعة المالية، بالإضافة إلى افتراضات وحسابات المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 17.

• المتطلبات الأخرى (لأصحاب المصلحة المختلفين)

كما يلعب القسم دورًا رئيسيًا في الإشراف على أعمال شركات المجموعة وحسابات الاحتياطات على المستوى المحلي، بالإضافة إلى المراجعات المستقلة لعمليات الاستحواذ المحتملة. كما تقوم الإدارة بعمل مراجعات دورية للحسابات الإكتوارية لشركات المجموعة بشكل ربع سنوي.

إضافة إلى التقارير الدورية المذكورة أعلاه، يلبي القسم الاحتياجات الخاصة بالإدارة التنفيذية للمجموعة، ومتطلبات المساهمين، ومتطلبات ومراجعات المدققين الخارجيين، وتقارير اختبار الأنظمة الإلكترونية، وتقييم الموردين، والتحقق من صحة النتائج.

3.3 قرار تعيين الخبير الاكتواري موقع من رئيس مجلس الإدارة

- تمت الموافقة على تعيين الخبير الإكتواري لمجموعة الخليج للتأمين وذلك خلال العام 2023.
- اسم الخبير الإكتواري المعين للمجموعة: أحمد رجب
- رقم الترخيص: ACC20220001
- الإدارة/القسم: الإدارة الإكتوارية للمجموعة

3.4 تقرير الاكتوارية حسب المادة (50) من قرار (58) لسنة 2023 وتعديلاته عن الشركة.

يقوم الخبير الإكتواري في المجموعة بإعداد التقرير السنوي للمجموعة وفقاً لما هو مذكور في اللائحة التنفيذية لوحدة تنظيم التأمين والقرار رقم (58) لسنة 2023، وتقوم المجموعة بإرسال نسخة من هذا التقرير بنتيجة الفحص إلى وحدة تنظيم التأمين بشكل سنوي.

3.5 تقرير عن عمل الشركة بمدى الالتزام بتوصيات الخبير الاكتواري.

التوصيات الدورية، بالإضافة إلى الهدف الرئيسي المتمثل في توحيد وتبسيط العمليات الإكتوارية على مستوى المجموعة. كما يتم التخطيط لمزيد من التطورات خلال المرحلة المقبلة:

عالمًا بعد عام، تواصل مجموعة الخليج للتأمين جهودها لتعزيز وتحسين الإدارات الإكتوارية الداخلية في جميع شركات المجموعة، مع تعزيز اندماجها مع أنشطة الأعمال والأهداف الاستراتيجية. وقد تحققت الإنجازات التالية خلال عام ٢٠٢٤ بناءً على مجموعة من

2024 - إنجازات وتطورات الإدارة الإكتوارية حتى الآن

- توسيع الفريق من خلال تعيين إكتواريين إضافيين ذو خبرة على كافة المستويات وذلك لدعم متطلبات الأعمال المتزايدة وتعزيز قدرات المجموعة.
- العمل من خلال خطة منظمة تركز على تطوير الأقسام والأفراد وبناء المهارات اللازمة.
- تصميم وتنفيذ نظام إلكتروني متكامل على مستوى المجموعة لدعم أنشطة التقارير الربع سنوية.
- تقديم تحسينات إضافية لإرشادات المجموعة الشاملة، إضافة إلى التدريب الإكتواري وتحسين المنهجيات الفنية.
- تطوير أتمتة المهام لتبسيط عملية إنشاء التقارير والملخصات الدورية من خلال الاستفادة من قدرات البيانات المعززة.
- مراجعة وتحديث السياسات الحالية لتتناسب مع الأهداف التنظيمية الجديدة، إضافة إلى اللوائح ومعايير قطاع التأمين.
- تطوير إطار شامل للرقابة الداخلية لتعزيز الإشراف على عملية إعداد التقارير المالية طبقاً للمعيار الدولي رقم 17.
- بدء مشروع شامل لتحليل البيانات كجزء من استراتيجية تحسين إعادة التأمين للمجموعة.
- المشاركة الفعالة في مجموعات عمل فيرفاكس لتبادل المعرفة والممارسات الجديدة.

2025 - الطريق أمامنا

- تعزيز قدرات الفرق الإكتوارية من خلال إضافة أفراد متميزين لدعم النمو ومتطلبات العمل.
- إعادة هيكلة خطط الأقسام بناءً على المشاريع المستقبلية، الأولويات الرئيسية، وكذلك أهداف المجموعة.
- التقدم نحو الأتمتة لتقليل المهام والأنشطة الروتينية من أجل تحسين الكفاءة والدقة.
- دمج وظائف النظام الجديدة لتلبية المتطلبات المتطورة.
- استمرار التعاون مع شركات المجموعة لتعزيز أوجه القصور وسد أي فجوات.
- التقدم نحو تحليل البيانات وتحسين إعادة التأمين.

4. نبذة عن تطبيق متطلبات تشكييل إدارة مستقلة للتدقيق الداخلي بالمجموعة

- مقارنة تطور عوامل المخاطر في المجموعة والأنظمة الموجودة لتقييم مدى كفاءة الأعمال اليومية للمجموعة، ومواجهة التغيرات غير المتوقعة في السوق.
 - تقييم أداء الإدارة التنفيذية في تطبيق نظم الرقابة الداخلية.
- يتوافر لدى المجموعة إدارة للتدقيق الداخلي تتمتع بالإستقلالية الفنية التامة وفقاً للهيكل التنظيمي حيث تتبع لجنة التدقيق وبالتبعية لمجلس إدارة المجموعة.
- قامت إدارة التدقيق الداخلي بإعداد تقارير تتضمن مراجعة وتقيماً لنظم الرقابة الداخلية المطبقة في المجموعة، تتضمن ما يلي (على سبيل المثال لا الحصر):
- إجراءات الرقابة والإشراف على كفاءة وفاعلية نظم الرقابة الداخلية اللازمة لحماية أصول المجموعة وصحة البيانات المالية وكفاءة عملياتها بجوانبها الإدارية والمالية والمحاسبية.

4.1 نبذة عن تشكييل إدارة التدقيق الداخلي بالمجموعة

#	الاسم	المسمى الوظيفي	تاريخ التعيين	المؤهل العلمي	الخبرة العملية	الموظف البديل
1	احمد موسى اصبيح	مدير إدارة التدقيق الداخلي	05/03/2024	ماجستير إدارة اعمال	22 عاماً في مجال التدقيق ¹	-

4.2 موجز عن عمل وسياسات ومتطلبات وحدة التدقيق الداخلي

تخضع وحدة التدقيق الداخلي لعدد من السياسات ضمن اطار العمل والأنشطة المقدمه مثل: ميثاق لجنة التدقيق ودليل السياسات والاجراءات لوحدة التدقيق الداخلي. كما ان أنشطة التدقيق الداخلي في الشركة تمثل للمتطلبات الرقابية الفنية والإدارية.

¹ خبرة عملية تمتد لـ 22 عامًا، تشمل الخبرة الأخيرة في شركات التأمين خلال السنوات السبع الماضية في مجال التدقيق الداخلي والاستشارات وتأكيد جودة التدقيق الداخلي لشركات التأمين. حاصل على عدة شهادات مهنية، منها: COBIT، CIA، CISA، ITIL.

4.3 موجز عن التقارير المرفوعة إلى لجنة التدقيق / مجلس الإدارة

خلال عام 2024 تم إصدار عدد من التقارير إلى لجنة التدقيق والتي تمت وفقاً لتقييم المخاطر والهيكل التنظيمي المعتمد للشركة وكانت تشمل تقارير عددها 9، حيث تضمنت هذه التقارير مراجعة لـ أنظمة الرقابة الداخلية والحوكمة وأسفرت النتائج عن عدم وجود أية ملاحظات جوهرية.

4.4 عدد الاجتماعات المنعقدة مع مراقب الحسابات الخارجي ونبذة عن أبرز الملاحظات عن الاجتماعات والتقارير المرفوعة وتقرير عن عمل الشركة بمدى الالتزام بتوصيات التدقيق الخارجي

- خلال عام 2024 تم عقد (4) اجتماعات مع مدقق الحسابات الخارجي.
- قدم المدقق الخارجي (4) تقارير ضمن اجتماعات لجنة التدقيق بشكل ربع سنوي حيث عرض أهم الملاحظات والتوصيات للإدارة التنفيذية إضافة إلى مجريات مهمة التدقيق الخارجي.
- وتم من خلال هذه الاجتماعات مراجعة البيانات المالية المصدرة من الشركة وإبداء أية ملاحظات (إن وجدت). وحيث أسفرت الاجتماعات عن عدم وجود أية ملاحظات جوهرية أو تحفظات تخص البيانات المالية وأنظمة الرقابة الداخلية.
- حصلت الشركة على نسخة من تقارير المدقق الخارجي وتم الإلتزام بمضمونه من توصيات بالتنسيق مع الإدارة التنفيذية

4.5 تقرير عن عمل الشركة بمدى الالتزام بتوصيات التدقيق الداخلي

تؤكد وحدة التدقيق الداخلي في الشركة أن معدل الامتثال لتوصيات التدقيق الداخلي ولجنة التدقيق يُعتبر جيداً جداً. ويعكس ذلك عدم وجود ملاحظات متراكمة من السنوات السابقة، مما يشير إلى فعالية المتابعة المستمرة وعقد الاجتماعات الدورية مع الإدارة التنفيذية لضمان تنفيذ التوصيات.

الاستعانة بالجهات الخارجية

1. الاستعانة بالجهات الأخرى

يؤدي ذلك إلى أية مخاطر جوهرية على الشركة أو التأثير سلباً على قدرة الشركة على إدارة مخاطرها والوفاء بالتزاماتها القانونية والتنظيمية.

إن المجموعة حريصة عند الاستعانة بالجهات الأخرى أن يظل مجلس إدارة المجموعة والإدارة التنفيذية مسؤولين عن الوظائف أو الأنشطة التي يتم الاستعانة بجهات خارجية لأدائها أو مساندة أعمالها، والمجموعة حريصة عند الاستعانة بجهات أخرى بأن لا

2. أسباب ومبررات الاستعانة بالجهات الأخرى.

- التركيز على الأنشطة الأساسية.
- المرونة التشغيلية.
- تقليل المخاطر.
- تحسين إدارة الوقت.
- إن الاستعانة بالجهات الأخرى يمكن أن تكون استراتيجية ناجحة إذا تم تطبيقها بشكل مدروس ومتوازن مع أهداف الشركة، والاستعانة بالجهات الأخرى (Outsourcing) من قبل الشركات تعد استراتيجية شائعة لأسباب ومبررات متعددة، ومنها على سبيل المثال لا الحصر ما يلي:
- تقليل التكاليف.

3. نسخة من العقود الموقعة عند الاستعانة بالجهات الخارجية.

تقوم المجموعة بالاستعانة ببعض الجهات الخارجية لإدارة مشروع معين أو مساندة إدارات المجموعة في بعض الأمور التشغيلية، ومنها على سبيل المثال لا الحصر:

- برايس و ترهاوس كوبرز الشطي وشركاه - مراقب الحسابات.
- ميسان للمحاماة والاستشارات القانونية - مستشار قانوني.
- شركة مشاري العصيمي للمحاماة - مستشار قانوني.

مراقب الحسابات الخارجي

1. بيانات عن مراقب الحسابات

- خالد إبراهيم على الشطي - برابيس وترهاوس كوبرز الشطي وشركاه.
- مقيد لدى وحدة تنظيم التأمين.
- ترخيص المزاولة ينتهي في 2025/12/21.

2. موجز عن التقارير المرفوعة إلى وحدة التدقيق الداخلي / لجنة التدقيق / مجلس الإدارة

قدم المدقق الخارجي 4 تقارير ضمن اجتماعات لجنة التدقيق بشكل ربع سنوي حيث عرض أهم الملاحظات (إن وجد) والتوصيات للإدارة التنفيذية إضافة إلى مجريات مهمة التدقيق الخارجي.

3. عدد الاجتماعات المنعقدة مع وحدة التدقيق الداخلي / لجنة التدقيق ونبذة عن أبرز الملاحظات عن الاجتماعات.

اجتمع مدقق الحسابات الخارجي مع لجنة التدقيق وفريق التدقيق الداخلي في الشركة بواقع 4 اجتماعات وكانت الملاحظات الواردة من مدقق الحسابات الخارجي طفيفه (إن وجد) ولا تتضمن أي محتوى جوهري.

4. تقرير عن عمل الشركة بمدى الالتزام بتوصيات التدقيق الخارجي.

حصلت الشركة على نسخة من تقارير المدقق الخارجي وتم الإلتزام بمضمونه من توصيات بالتنسيق مع الإدارة التنفيذية. (متى ما ورد أمر ذو علاقة بهذا الشأن)

أخلاقيات ممارسة المهنة والكفاءة والنزاهة

1. إقرار وتعهد من رئيس مجلس الإدارة بالالتزام بتوقيع أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية وموظفي الشركة على ميثاق الشرف والتأكد من اطلاع موظفي الشركة على قواعد الالتزام بأخلاقيات ممارسة المهنة والكفاءة والنزاهة.

كما تقوم المجموعة بمراجعة وتحديث ميثاق العمل المعتمد من مجلس الإدارة بشكل دوري للتحقق من إشماله على جميع معايير ومحددات السلوك المهني والقيم الأخلاقية بالإضافة إلى التأكد من تماشيها مع جميع المتطلبات الرقابية، وقد قام جميع أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية بتوقيع الإقرار السنوي لعام 2024 بشأن الالتزام بميثاق العمل.

إن تعزيز ثقافة السلوك المهني والقيم الأخلاقية داخل المجموعة يعد أحد الركائز الأساسية لتنفيذ أعمال المجموعة، لذا فإن المجموعة تولي اهتمام بضرورة التحقق من التزام كافة العاملين بالمجموعة سواء أعضاء مجلس الإدارة، أو الإدارة التنفيذية، أو العاملين الآخرين بالسياسات واللوائح الداخلية للمجموعة والمتطلبات القانونية والرقابية من خلال مراجعة ميثاق العمل وخلق الإضافة إلى مراجعة دليل آليات الحد من تعارض المصالح، لقناعتنا بأنها ستؤدي إلى تحقيق مصالح كافة الأطراف ذات العلاقة بالمجموعة وبصفة خاصة المساهمين، وذلك دون تعارض في المصالح وبدرجة كبيرة من الشفافية.

2. نبذة عن سياسة المبلغين عن الممارسات الخاطئة للشركة والبلاغات

ويمكن للموظفين تقديم البلاغات وفقاً للآليات المعتمدة لذلك كما يمكن لجميع أصحاب المصالح تقديم البلاغات بكل أمانة وسرية عن طريق البريد الإلكتروني whistleblower@gig.com.kw.

تحرص المجموعة على توفير بيئة عمل تتسم بالنزاهة والشفافية، حيث يمكن للموظفين الإبلاغ عن أي ممارسات خاطئة أو غير قانونية دون التعرض لخطر الإيذاء أو التمييز أو الضرر اللاحق، وتهدف سياسة المبلغين عن المخالفات إلى تعزيز النزاهة والامتثال للأنظمة والقوانين المعمول بها، وإن هذه الآلية هي عامل تمكين مهم في إدارة ممارسات الحوكمة الرشيدة.

3. التعهدات الكتابية من قبل كل من مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية بسلامة ونزاهة التقارير المالية.

أنه يتم إعدادها وفق المعايير الدولية للتقارير المالية المعتمدة من قبل كافة الجهات الرقابية، وأن الإدارة التنفيذية مسؤولة بشكل كامل عن صحة تلك البيانات ودقتها.

- وبالمثل يتعهد مجلس إدارة مجموعة الخليج للتأمين بعرض بياناتها المالية بصورة سليمة وعادلة ودقيقة اتجاه المساهمين والمستثمرين.

إن سلامة البيانات المالية للمجموعة تعد أحد المؤشرات الهامة على نزاهة ومصداقية المجموعة في عرض مركزها المالي، وبالتالي تزيد من ثقة المستثمرين في البيانات والمعلومات التي توفرها المجموعة، وتتيح للمساهمين ممارسة حقوقهم، لذلك فإن المجموعة قد قامت بوضع آليات واضحة للتأكد من سلامة ونزاهة بياناتها، وتقوم المجموعة بشكل سنوي بتوقيع تعهدات كتابية من قبل كل من مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية بسلامة ونزاهة البيانات المالية بحيث:

- تتعهد الإدارة التنفيذية تجاه مجلس الإدارة بأن التقارير المالية لمجموعة الخليج للتأمين يتم عرضها بصورة سليمة وعادلة، وأن تلك البيانات تستعرض كافة الجوانب المالية للمجموعة، كما

4. تعهد كتابي من مجلس الإدارة باستقلالية وحيادية مراقب الحسابات الخارجي.

- قام مراقب الحسابات بحضور اجتماعات لجنة التدقيق لمناقشة آرائه مع لجنة التدقيق قبل رفع الحسابات السنوية إلى مجلس الإدارة لإتخاذ القرار بشأنها، وتجتمع اللجنة مع مراقب الحسابات بشكل دوري (ربع سنوي) خلال العام.
- تم التحقق من تمكين مراقب الحسابات الخارجي من حضور اجتماعات الجمعيات العامة وتلاوة التقرير المعد من قبله على المساهمين.

تقوم المجموعة عند تعيين وإختيار مراقب الحسابات الخارجي بضمان استقلاليته وحياديته.

وخلال عام 2024 قامت المجموعة بالتحقق من إستقلالية وحيادية مراقب الحسابات بما يتماشى مع متطلبات الجهات الرقابية، ومنها (على سبيل المثال لا الحصر):

- تم التأكد من كون مراقب الحسابات الخارجي مستقلاً عن المجموعة ومجلس إدارتها.
- تم التأكد من أن مراقبي الحسابات مقيدين في السجل الخاص لدى وحدة تنظيم التأمين وهيئة أسواق المال وغيرها من الجهات الرقابية ذات الصلة.

5. تقديم تقرير بمدى التزام الشركة لمتطلبات حوكمة الشركات الخاصة بقرار (58) لسنة 2023 وتعديلاته

على الامتثال لجميع القوانين والمتطلبات الرقابية وذلك من خلال تبني أفضل الممارسات في مجال الحوكمة والشفافية، وضمان الالتزام المستمر بالمعايير الرقابية المعتمدة. كما تواصل المجموعة تطوير أنظمتها وإجراءاتها الداخلية لتعزيز الكفاءة والامتثال، بما يساهم في تحقيق أهدافها الاستراتيجية وتعزيز ثقة المساهمين وأصحاب المصالح وحملة الوثائق.

إن هذا التقرير هو انعكاس لمدى التزام المجموعة لمتطلبات حوكمة الشركات الخاصة بقرار 58 لسنة 2023 وتعديلاته، ووفقاً للملحق رقم (1) لتعميم وحدة تنظيم التأمين رقم (4) لسنة 2025 الخاص بتقرير فحص امتثال حوكمة الشركات، جاءت المجموعة مستوفية لجميع متطلبات حوكمة الشركات الخاصة بالوحدة ولم يكن هنالك أية ملاحظات في هذا الشأن، وإن المجموعة حريصة

6. عرض البيانات المالية وتقرير الحوكمة على الموقع الإلكتروني الخاص بالشركة

- تقرير الإستدامة.
- البيانات المالية (المرحلية والسنوية).
- افصاحات البورصة.
- وغيرها من التقارير.

- تقوم المجموعة بعرض جميع التقارير على موقع المجموعة الإلكتروني من خلال الرابط www.gulfinsgroup.com، ومنها على سبيل المثال لا الحصر:
- التقرير السنوي.
 - تقرير الحوكمة.

البيانات المالية المجمعة وتقرير مراقب الحسابات المستقل

31 ديسمبر 2024



تقرير مراقب الحسابات المستقل إلى السادة مساهمي مجموعة الخليج للتأمين ش.م.ك.ع. المحترمين،،

برائس ووترهاوس كوبرز الشطي وشركاه

برج الراجة 2، الطابق 23-24، ص.ب. 1753 الصفاة 13018، شرق،
الكويت

تقرير حول تدقيق البيانات المالية المجمعة

رأينا

ونعتقد بأن أدلة التدقيق التي حصلنا عليها كافية وملائمة لتوفير
أساسي لرأينا.

الاستقلالية

نحن مستقلون عن المجموعة وفقاً لقواعد السلوك الأخلاقي
الدولي للمحاسبين المهنيين (بما في ذلك معايير الاستقلال
الدولية) الصادرة عن مجلس معايير السلوك الأخلاقي الدولي
للمحاسبين ومتطلبات السلوك الأخلاقي المتعلقة بعملية
التدقيق التي قمنا بها للبيانات المالية المجمعة في دولة الكويت.
وقد استوفينا مسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لهذه المتطلبات
وقواعد السلوك الأخلاقي للمحاسبين المهنيين.

منهجنا في التدقيق

لمحة عامة

تقييم الالتزام عن المطالبات المتكبدة -
القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية
وتعديلات المخاطر

أمر التدقيق
الرئيسية

برأينا أن البيانات المالية المجمعة تُظهر بصورة عادلة ومن كافة
النواحي الجوهرية، المركز المالي المجمع لمجموعة الخليج للتأمين
ش.م.ك.ع. ("الشركة الأم") وشركاتها التابعة (يشار إليهم معاً
بـ "المجموعة") كما في 31 ديسمبر 2024 وأدائها المالي المجمع
وتدفقاتها النقدية المجمعة للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقاً
للمعايير المحاسبية الدولية للتقارير المالية.

قمنا بتدقيق ما يلي

- البيانات المالية المجمعة للمجموعة والتي تتكون من:
- بيان المركز المالي المجمع كما في 31 ديسمبر 2024.
- بيان الدخل المجمع للسنة المنتهية في ذلك التاريخ.
- بيان الدخل الشامل المجمع للسنة المنتهية في ذلك التاريخ.
- بيان التغيرات في حقوق الملكية المجمع للسنة المنتهية في ذلك التاريخ.
- بيان التدفقات النقدية المجمع للسنة المنتهية في ذلك التاريخ.
- إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة، والتي تشمل معلومات السياسة المحاسبية ذات الأهمية النسبية والمعلومات التفسيرية الأخرى.

أساس الرأي

لقد أجرينا عملية التدقيق وفقاً لمعايير التدقيق الدولية. إن
مسؤولياتنا بموجب هذه المعايير مبينة بمزيد من التفصيل في
قسم مسؤوليات مراقب الحسابات حول تدقيق البيانات المالية
المجموعة المدرج في التقرير.

وقد صممنا نطاق التدقيق الذي قمنا به من أجل أداء ما يكفي من عمل لنتمكن من إبداء رأي حول البيانات المالية المجمعة ككل، آخذين في عين الاعتبار هيكل المجموعة والعمليات وأنظمة الرقابة المحاسبية ومجال الصناعة الذي تعمل فيه المجموعة.

أمور التدقيق الرئيسية

أمور التدقيق الرئيسية هي تلك الأمور التي تعد بحسب تقديرنا المهني الأكثر أهمية في عملية تدقيق البيانات المالية المجمعة للسنة الحالية. وقد تم تناول هذه الأمور في سياق تدقيقنا على البيانات المالية المجمعة ككل، وتشكيل رأيها حولها، ونحن لا نبدي رأياً منفصلاً حول هذه الأمور.

كجزء من تصميم عملية التدقيق الخاص بنا، قمنا بتحديد الأهمية النسبية وتقييم مخاطر التحريفات الجوهرية في البيانات المالية المجمعة. وعلى وجه الخصوص، فقد وضعنا في الحسبان الأحكام الشخصية التي قامت بها الإدارة، على سبيل المثال، ما يتعلق بالتقديرات المحاسبية الجوهرية التي تتضمن وضع افتراضات وأخذ الأحداث المستقبلية في الاعتبار والتي تعتبر غير مؤكدة بطبيعتها. وكما هو متبع في جميع عمليات التدقيق لدينا، تناولنا أيضاً مخاطر تجاوز الإدارة لأنظمة الرقابة الداخلية، بما في ذلك من بين أمور أخرى، النظر فيما إذا كان هناك دليل على التحيز بما يمثل أحد مخاطر التحريفات الجوهرية نتيجة الاحتيال.

أمور التدقيق الرئيسية

تقييم الالتزام عن المطالبات المتكبدة - القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية وتعديلات المخاطر

كما في 31 ديسمبر 2024، وكما هو موضح في الإيضاحين 8 و9، بلغت تقديرات القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية 456,452 ألف دينار كويتي (2023: 415,773 ألف دينار كويتي)، وبلغت تعديلات المخاطر 37,222 ألف دينار كويتي (2023: 39,155 ألف دينار كويتي).

يُعد تقييم الالتزام عن المطالبات المتكبدة وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم 17 من المجالات الأساسية التي تتطلب من الإدارة أحكاماً تقديرية، إذ يستلزم استخدام أساليب اكتوارية معقدة لتقدير التدفقات النقدية التعاقدية، ولا سيما التوقعات النهائية للمطالبات وأنماط تطور المطالبات.

يُحسب القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية استناداً إلى أفضل تقدير للتكلفة النهائية لجميع المطالبات المتكبدة التي لم تُسوّ في تاريخ التقرير، سواء أكانت مُبلغ عنها أم لا، بالإضافة إلى تكاليف معالجة تلك المطالبات، وعلاوة على ذلك، تُطبق تعديلات المخاطر المتعلقة بالمخاطر غير المالية على القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة. وتعكس هذه التعديلات مقدار التعويض الذي تطلبه المجموعة لتحلّ حالة عدم تأكد بشأن مبلغ وتوقيت تلك التدفقات الناتجة عن المخاطر غير المالية. وتستخدم المجموعة أحكاماً وتقديرات رئيسية عند اختيار الأسلوب المستخدم لتحديد تعديلات المخاطر المتعلقة بالمخاطر غير المالية.

كيفية تناولنا لأمور التدقيق الرئيسية خلال التدقيق

لقد نقّذنا الإجراءات التالية:

- فهمنا عملية الإدارة المتعلقة بتقييم المطالبات المستحقة وقيمتها.
- قيّمنا كفاءة وقدرات وحيادية خبراء الإدارة استناداً إلى مؤهلاتهم المهنية وخبراتهم، كما قيّمنا مدى استقلاليتهم.
- أجرينا اختبارات جوهرية، على أساس العينة، للمبالغ المسجلة للمطالبات المُبلغ عنها والمدفوعة، بما في ذلك مقارنة مبلغ المطالبات المستحقة مع المستندات المصدرة المناسبة لتقييم مدى دقة تقدير مخصصات المطالبات المستحقة.
- تحققنا من مدى اكتمال البيانات الأساسية المستخدمة كمدخلات في التقييمات الاكتوارية وقيّمنا بحسب دقة بيانات المطالبات الأساسية التي استخدمتها الإدارة في تقدير القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية وتعديل المخاطر للمخاطر غير المالية عن طريق مقارنتها بالسجلات المحاسبية وغيرها.

قمنا بالاستعانة بخبرائنا الاكتواريين بهدف:

- تقييم المنهجية والافتراضات المتعلقة القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية وتعديلات المخاطر، والخصم، وذلك من حيث توافقها مع متطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 17، وكذلك مدى اتساقها مع الممارسات المعتمدة في القطاع.
- تقييم مدى مناسبة الافتراضات الاكتوارية الرئيسة المستخدمة، بما في ذلك نسب المطالبات وأنماط تطورها.
- إجراء احتساب التدفقات النقدية المستقبلية المتعلقة بالمطالبات المتكبدة ولكن لم يتم تسويتها في تاريخ إعداد التقارير، سواء تم الإبلاغ عنها أم لا، باعتبارها أحد مكوناتها مستقل لعنصر المطالبات المتكبدة التي لم يُبلغ عنها ضمن أفضل تقدير للالتزام عن المطالبات المتكبدة، باستخدام اختبارات الحساسية على الجوانب الرئيسة التي تتطلب أحكاماً تقديرية، وذلك لتحديد نطاق معقول ومقارنته بتقدير الإدارة.
- تقييم منهجية الإدارة في تحديد تعديلات المخاطر ومدى توافقها مع متطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 17، وإجراء احتسابات مستقلة (تقدير تقلبات مخصصات المطالبات) للتحقق من أن هامش تعديلات المخاطر الذي اختارته الإدارة يقع ضمن حدود تحمل المخاطر ومنهجية المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 17 التي تعتمدها الإدارة.
- إجراء احتساب مستقل لتأثير القيمة الزمنية للنقود على مكونات الالتزام عن المطالبات المتكبدة، ومقارنته بتقدير الإدارة.
- قيّمنا كفاية وملاءمة الإفصاحات ذات الصلة في البيانات المالية المجمعة.

معلومات أخرى

إن أعضاء مجلس الإدارة مسؤولون عن المعلومات الأخرى. تتكون المعلومات الأخرى من تقرير مجلس الإدارة (باستثناء البيانات المالية المجمعة وتقرير تدقيقنا عليها)، والذي حصلنا عليه قبل تاريخ هذا التقرير، والتقرير السنوي الكامل للمجموعة والذي نتوقع أن يتم إتاحته لنا بعد ذلك التاريخ. إن رأينا عن البيانات المالية المجمعة لا يغطي المعلومات الأخرى، ولا ولن نبدي أي استنتاج بأي شكل للتأكيد عليها.

تتخصر مسؤوليتنا فيما يتعلق بتدقيقنا للبيانات المالية المجمعة في قراءة المعلومات الأخرى الواردة أعلاه، وعند القيام بذلك، نأخذ في الاعتبار ما إذا كانت المعلومات الأخرى تتعارض جوهرياً مع البيانات المالية المجمعة أو مع ما حصلنا عليه من معلومات أثناء عملية التدقيق، أو ما قد يشير إلى وجود تحريفات جوهريّة بها.

إذا توصلنا - بناءً على العمل الذي قمنا به على المعلومات الأخرى التي حصلنا عليها قبل تاريخ تقرير مدقق الحسابات - إلى وجود تحريفات جوهريّة في هذه المعلومات الأخرى، فإننا ملزمون ببيان هذه الحقائق في تقريرنا. هذا وليس لدينا ما نسجله في هذا الخصوص.

في حال استنتاجنا وجود خطأ جوهري عند اطلاعنا على التقرير السنوي للمجموعة، فإنه يتوجب علينا الإبلاغ عن ذلك للمسؤولين عن الحوكمة.

مسؤوليات الإدارة والمسؤولين عن الحوكمة فيما يتعلق بالبيانات المالية المجمعة

إن الإدارة مسؤولة عن الإعداد والعرض العادل لهذه البيانات المالية المجمعة وفقاً للمعايير المحاسبية الدولية للتقارير المالية، ووفقاً لأحكام قانون الشركات رقم 1 لسنة 2016 ولأدئته التنفيذية، وعن أنظمة الرقابة الداخلية التي تراها الإدارة ضرورية لتتمكن من إعداد بيانات مالية مجمعة خالية من التحريفات الجوهريّة، سواء كانت ناتجة عن احتيال أو خطأ.

وعند إعداد البيانات المالية المجمعة، فإن الإدارة تعد مسؤولة عن تقييم مدى قدرة المجموعة على الاستمرار في عملها التجاري والإفصاح، حسب مقتضى الحال، عن الأمور المتعلقة بهذه الاستمرارية، وكذلك استخدام مبدأ الاستمرارية المحاسبي إلا إذا كانت الإدارة تعتزم تصفية المجموعة أو وقف أنشطتها أو لم يكن لديها أي بديل واقعي سوى القيام بذلك.

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

مسؤوليات مراقب الحسابات حول تدقيق البيانات المالية المجمعة

تتمثل أهدافنا في الحصول على تأكيد معقول عما إذا كانت البيانات المالية المجمعة ككل خالية من أي تحريف جوهري، سواء كان ناشئاً عن احتيال أو خطأ، وإصدار تقرير مراقب الحسابات الذي يتضمن رأيًا. يمثل التأكيد المعقول مستوى عالٍ من التأكيد، ولكنه لا يعد ضماناً بأن التدقيق الذي يتم وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق سوف يكشف دوماً عن أي خطأ جوهري في حال وجوده. وتنشأ التحريفات من الاحتيال أو الخطأ، وتعتبر جوهريّة إذا كان من المتوقع بشكل معقول أن تؤثر، منفردة أو مجتمعة، على القرارات الاقتصادية التي يتخذها المستخدمون بناءً على هذه البيانات المالية المجمعة.

كجزء من عملية التدقيق وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق، فإننا نمارس الحكم المهني ونحافظ على الشك المهني خلال عملية التدقيق. كما أننا نقوم بما يلي:

- تحديد وتقييم مخاطر التحريفات الجوهريّة للبيانات المالية المجمعة، الناشئة سواء من الاحتيال أو الخطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات التدقيق المناسبة لتلك المخاطر، والحصول على أدلة تدقيق كافية وملائمة لتوفير أساسٍ لرأينا. إن خطر عدم اكتشاف أي تحريف جوهري ناشئ عن الاحتيال يعتبر أعلى من ذلك الذي ينشأ عن الأخطاء، نظراً لأن الاحتيال قد ينطوي على تواطؤ أو حذف متعمد أو تحريف أو تجاوز لأنظمة الرقابة الداخلية.
- استيعاب أنظمة الرقابة الداخلية ذات العلاقة بعملية التدقيق بغرض تصميم إجراءات التدقيق التي تعتبر مناسبة وفقاً للظروف، وليس لغرض إبداء الرأي حول فاعلية أنظمة الرقابة الداخلية للمجموعة.
- تقييم مدى ملائمة السياسات المحاسبية المطبقة ومعقولة التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات العلاقة التي أعدها الإدارة.
- التوصل إلى استنتاج حول مدى ملائمة استخدام الإدارة لأساس الاستمرارية المحاسبي، وما إذا كان هناك عدم تأكد مادي مرتبط بأحداث أو ظروف قد تثير شكوكاً جوهريّة فيما يتعلق بقدرة المجموعة على الاستمرار كمنشأة عاملة بناءً على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها. وفي حال استنتاج وجود عدم تأكد مادي، فإننا مطالبون بلفت الانتباه في تقرير التدقيق إلى الإفصاحات ذات الصلة الواردة في البيانات المالية المجمعة، أو تعديل رأينا إذا كانت الإفصاحات غير كافية. إن استنتاجاتنا تستند إلى أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقرير مراقب الحسابات الخاص بنا. ومع ذلك، فقد تتسبب أحداث أو ظروف مستقبلية في أن تتوقف المجموعة عن الاستمرار كمنشأة عاملة.
- تقييم العرض العام وهيكل ومحتوى البيانات المالية المجمعة، بما في ذلك الإفصاحات، وما إذا كانت البيانات المالية المجمعة تمثل المعاملات والأحداث الأساسية بطريقة تحقق عرَضاً عادلاً.

تتضمن كل ما نص عليه قانون الشركات رقم 1 لسنة 2016 ولائحته التنفيذية وعقد ونظام التأسيس والنظام الأساسي للشركة الأم وتعديلاتهما، وأنّ الجرد قد أجري وفقاً للأصول المرعية، وأنه في حدود المعلومات التي توفرت لدينا واعتقادنا لم تقع خلال السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2024 أي مخالفات لقانون الشركات رقم 1 لسنة 2016 ولائحته التنفيذية أو لعقد ونظام تأسيس الشركة الأم وتعديلاته على وجه قد يؤثر جوهرياً في نشاط المجموعة أو في مركزها المالي المجمع.

علاوة على ذلك، لم يرد إلى علمنا خلال تدقيقنا وجود أي مخالفات للقانون رقم 7 لسنة 2010 بشأن إنشاء هيئة أسواق المال وتنظيم نشاط الأوراق المالية والتعديلات اللاحقة عليها ولوائحها التنفيذية خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024 على وجه قد يكون له أثر مادي على نشاط المجموعة أو على مركزه المالي المجمع.



خالد إبراهيم الشطي

رخصة رقم 175

برائس وترهاوس كوبرز (الشطي وشركاه)

27 مارس 2025

الكويت

الحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة فيما يتعلق بالمعلومات المالية للمنشآت أو أنشطة الأعمال داخل المجموعة لإبداء رأي حول البيانات المالية المجمعة. ونحن مسؤولون عن توجيه أعمال التدقيق الخاصة بالمجموعة والإشراف عليها وتنفيذها. ونبقى وحدنا مسؤولين عن رأي التدقيق الخاص بنا.

نتواصل مع المسؤولين عن الحوكمة فيما يتعلق، من بين أمور أخرى، بنطاق وتوقيت التدقيق المخطط لهما واكتشافات التدقيق الهامة، بما في ذلك أي أوجه قصور جوهرية في أنظمة الرقابة الداخلية التي نحددها خلال أعمال التدقيق.

كما أننا نقدم للمسؤولين عن الحوكمة بياناً بأننا قد التزمنا بمتطلبات المعايير الأخلاقية المناسبة فيما يتعلق بالاستقلالية، وإبلاغهم بجميع العلاقات وغيرها من الأمور التي من المعقول الاعتقاد بأنها تؤثر على استقلاليتنا، وعند الاقتضاء، الإجراءات المتخذة لإزالة التهديدات أو الإجراءات الوقائية.

ومن بين الأمور التي أبلغناها للمسؤولين عن الحوكمة، نقوم بتحديد تلك الأمور الأكثر أهمية في أعمال التدقيق التي قمنا بها على البيانات المالية المجمعة للسنة الحالية، والتي تعد بالتالي أمور التدقيق الرئيسية. ونقوم بتوضيح هذه الأمور في تقرير التدقيق الخاص بنا ما لم يحظر القانون أو التنظيمات الكشف العلني عنها، أو عندما نقرر، في حالات نادرة للغاية، أنه لا ينبغي الإبلاغ عن أمر ما في تقريرنا لأنه قد يكون من المعقول توقع أن تزيد الآثار العكسية عن المصلحة العامة من جراء الإبلاغ عن هذا الأمر.

برأينا أيضاً أن الشركة الأم تحتفظ بدفاتر محاسبية منتظمة وأن البيانات المالية المجمعة بالإضافة إلى محتويات تقرير مجلس الإدارة المتعلقة بهذه البيانات المالية المجمعة متفقة مع ما ورد في دفاتر الشركة. وأننا قد حصلنا على كافة المعلومات والإيضاحات التي رأيناها ضرورية لأداء مهمتنا وأن البيانات المالية المجمعة

بيان الدخل المجمع

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024

2023	2024		إيضاح
ألف دينار كويتي (معدلة) ¹	ألف دينار كويتي		
818,298	846,586	8	إيرادات التأمين
(691,197)	(743,674)	8	مصرفوات خدمة التأمين
127,101	102,912		نتائج خدمة التأمين قبل عقود إعادة التأمين المحتفظ بها
(77,348)	(62,042)	8	صافي مصرفوات عقود إعادة التأمين المحتفظ بها
49,753	40,870		نتائج خدمة التأمين
(20,158)	(16,692)	8	مصرفوات التمويل من عقود التأمين الصادرة
9,675	7,328	8	إيرادات التمويل من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها
39,270	31,506		صافي النتيجة المالية للتأمين
16,199	12,654	3	صافي إيرادات الاستثمار
29,927	39,438		إيرادات الفوائد
46,126	52,092		نتائج صافي إيرادات الاستثمار
2,318	3,737	10	الحصة من نتائج شركات زميلة
(10,824)	(400)	10	انخفاض في قيمة استثمار في شركات زميلة
-	299	10	ربح من بيع شركات زميلة
4,642	-		ربح من شراء بالمقايضة من الاستحواذ على شركة تابعة
(8,872)	-		خسارة من بيع شركة تابعة
(27,264)	(37,016)		مصرفوات عمومية وإدارية غير عائدة
2,116	757		إيرادات أخرى، بالصافي
(1,244)	(4,028)		صافي الخسائر النقدية جراء التضخم المفرط
(7,288)	(6,496)		تكاليف تمويلية
38,980	40,451		ربح السنة قبل الضريبة
(185)	(185)		أتعاب أعضاء مجلس إدارة المجموعة
(377)	(332)		المساهمة في مؤسسة الكويت للتقدم العلمي
(597)	(796)		ضريبة دعم العمالة الوطنية
(189)	(130)		زكاة
(8,103)	(7,186)		ضرائب من شركات تابعة أجنبية
29,529	31,822		ربح السنة
			العائد إلى:
21,206	25,922		حامي حقوق ملكية الشركة الأم
8,323	5,900		حصص غير مسيطرة
62.62 فلس	80.17 فلس	4	ربحية السهم الأساسية والمخفضة العائدة إلى حاملي حقوق ملكية الشركة الأم

تشكّل الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 31 جزءاً من هذه البيانات المالية المجمعة.

بيان الدخل الشامل المجمع

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024

2023	2024	
ألف دينار كويتي (معدلة) ¹	ألف دينار كويتي	
29,529	31,822	ربح السنة
		(الخسارة) الدخل الشامل الآخر:
		بنود مُعاد تصنيفها أو قد يُعاد تصنيفها لاحقاً إلى بيان الدخل المجمع
(145)	(14,569)	• فروق الصرف من تحويل العمليات الأجنبية
(630)	(1,077)	• التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (أدوات الدين)
(570)	(672)	• حصة الدخل الشامل الآخر في الاستثمار في الشركات الزميلة
-	(403)	• الدخل الشامل الآخر المعاد تحويله إلى الربح أو الخسارة من بيع الشركة الزميلة
(869)	389	• إيرادات (المصروفات) تمويل التأمين لعقود التأمين الصادرة
445	(214)	• (مصروفات) إيرادات تمويل من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها
2,457	4,074	• أثر التضخم المفرط
688	(12,472)	
		بنود لن يُعاد تصنيفها لاحقاً في بيان الدخل المجمع:
537	5,576	• التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
101	(71)	• حصة (الخسارة) الدخل الشامل الآخر في الاستثمار في الشركات الزميلة
1,303	(2,057)	• إعادة تقييم الممتلكات والمعدات
8	359	• إعادة تقييم خطط التقاعد
1,949	3,807	
2,637	(8,665)	(الخسارة) الدخل الشامل الآخر للسنة
32,166	23,157	إجمالي الدخل الشامل للسنة
		العائد إلى:
24,766	18,407	حاملي حقوق ملكية الشركة الأم
7,400	4,750	حصص غير مسيطرة
32,166	23,157	

تشكّل الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 31 جزءاً من هذه البيانات المالية المجمعة.

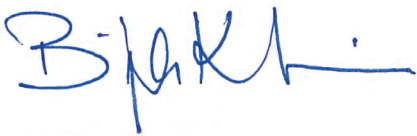
بيان المركز المالي المجمع

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024

2023	2024		
ألف دينار كويتي (معدلة) ¹	ألف دينار كويتي	إيضاح	
الموجودات			
156,405	160,847	5	النقد والنقد المعادل
62,674	36,989	6	ودائع لأجل
6,970	29,021	8	موجودات عقود التأمين
242,269	264,195	8	موجودات عقود إعادة التأمين
97,569	121,238	9	استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
332,809	374,097	9	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
28,788	28,078	7	موجودات أخرى
76,895	72,995	9	أدوات الدين بالتكلفة المطفأة
3,231	2,566		موجودات الضريبة المؤجلة من شركات تابعة أجنبية
5,348	5,897		موجودات حق الاستخدام
24,297	24,126	10	استثمارات في شركات زميلة
8,354	6,656	11	عقارات استثمارية
38,993	35,921	12	ممتلكات ومعدات
46,343	41,518	13	موجودات غير ملموسة
33,319	33,395	14	الشهرة
619	138		قروض مضمونة بواسطة بوالص تأمين على الحياة
1,164,883	1,237,677		
10,533	-	10	مجموعة الموجودات المحتفظ بها للبيع
1,175,416	1,237,677		إجمالي الموجودات
المطلوبات وحقوق الملكية			
المطلوبات			
577,846	634,503	8	مطلوبات عقود التأمين
36,053	22,461	8	مطلوبات عقود إعادة التأمين
11,501	11,986		ضريبة دخل مستحقة
3,082	-	5	سحب بنكي على المكشوف
53,116	50,866	15	قروض لأجل
1,618	2,408		ضريبة مؤجلة مستحقة الدفع من شركات تابعة أجنبية
95,936	112,859	16	مطلوبات أخرى
17,087	17,313	17	مخصص مكافآت نهاية الخدمة
5,034	5,225		مطلوبات الإيجار
801,273	857,621		إجمالي المطلوبات

¹ عُدلت المعلومات المقارنة لتعكس التعديلات في الإيضاح رقم 30.

2023	2024		
ألف دينار كويتي (معدلة) ¹	ألف دينار كويتي	إيضاح	
حقوق الملكية			
28,457	28,457	18	رأس المال
50,947	50,947	18	علوّة الإصدار
(429)	-	18	أسهم الخزينة
3,099	4,268		احتياطي أسهم الخزينة
28,457	28,457	18	احتياطي قانوني
40,671	40,671	18	احتياطي اختياري
(2,837)	(2,671)		تأثير التغيرات في حصص ملكية الشركات التابعة
(1,643)	(1,502)		احتياطي آخر
839	1,014		احتياطي تمويل التأمين وإعادة التأمين
(771)	4,183		تغيرات متراكمة في احتياطي القيمة العادلة
(39,315)	(50,195)		احتياطي تحويل عملات أجنبية
16,014	14,607		احتياطي إعادة التقييم
112,770	124,323		أرباح مرّحلة
236,259	242,559		حقوق الملكية العائدة إلى حاملي حقوق ملكية الشركة الأم
60,000	60,000	19	سندات ثانوية دائمة من الشريحة 2
77,884	77,497		حصص غير مسيطرة
374,143	380,056		صافي حقوق الملكية
1,175,416	1,237,677		إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية



بيجان خسروشاهي
رئيس مجلس الإدارة

تشكّل الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 31 جزءاً من هذه البيانات المالية المجمعة.

بيان التغيرات في حقوق الملكية المجمع

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024

العائد إلى حاملي حقوق ملكية الشركة الأم							
رأس المال	علاوة الإصدار	أسهم الخزينة	احتياطي أسهم الخزينة	احتياطي قانوني	احتياطي اختياري	تأثير التغيرات في حصص ملكية الشركات التابعة	احتياطي آخر
ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي
28,457	50,947	(429)	3,099	28,457	40,671	(2,837)	(1,643)
ربح السنة	-	-	-	-	-	-	-
الدخل (الخسارة) الشاملة الأخرى للسنة	-	-	-	-	-	-	359
إجمالي الدخل (الخسارة) الشاملة للسنة	-	-	-	-	-	-	359
معاد تحويلها عند بيع الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	-	-	-	-	-	-	-
بيع أسهم الخزينة (إيضاح 18)	-	429	1,169	-	-	-	-
توزيعات أرباح مدفوعة (إيضاح 18)	-	-	-	-	-	-	-
فائدة على سندات ثانوية دائمة من الشريحة 2	-	-	-	-	-	-	-
إطفاء سندات ثانوية من الشريحة 2	-	-	-	-	-	-	-
الحركة في احتياطي آخر	-	-	-	-	-	-	(218)
الاستحواذ على حصص غير مسيطرة	-	-	-	-	-	154	-
ربح (خسارة) التخفيف الناتج عن اندماج منشأتين (إيضاح 26)	-	-	-	-	-	12	-
توزيعات أرباح مدفوعة إلى حصص غير مسيطرة	-	-	-	-	-	-	-
كما في 31 ديسمبر 2024	28,457	50,947	-	4,268	28,457	40,671	(1,502)
كما في 31 ديسمبر 2023	28,457	50,947	(429)	3,099	28,457	40,671	(1,643)

تشكّل الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 31 جزءاً من هذه البيانات المالية المجمعة.

العائد إلى حاملي حقوق ملكية الشركة الأم								
إجمالي حقوق الملكية	حصص غير مسيطرة	سندات ثانوية دائمة من الشريحة 2	الإجمالي الفرعي	أرباح مرحلة	احتياطي إعادة التقييم	تعديلات تحويل عملات أجنبية	تغيرات مترakمة في احتياطي القيمة العادلة	احتياطي تمويل التأمين وإعادة التأمين
ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي
374,143	77,884	60,000	236,259	112,770	16,014	(39,315)	(771)	839
31,822	5,900	-	25,922	25,922	-	-	-	-
(8,665)	(1,150)	-	(7,515)	-	(1,407)	(10,880)	4,238	175
23,157	4,750	-	18,407	25,922	(1,407)	(10,880)	4,238	175
-	-	-	-	(716)	-	-	716	-
1,428	(170)	-	1,598	-	-	-	-	-
(10,529)	-	-	(10,529)	(10,529)	-	-	-	-
(3,000)	-	-	(3,000)	(3,000)	-	-	-	-
(124)	-	-	(124)	(124)	-	-	-	-
(218)	-	-	(218)	-	-	-	-	-
(35)	(189)	-	154	-	-	-	-	-
-	(12)	-	12	-	-	-	-	-
(4,766)	(4,766)	-	-	-	-	-	-	-
380,056	77,497	60,000	242,559	124,323	14,607	(50,195)	4,183	1,014

العائد إلى حاملي حقوق ملكية الشركة الأم							
رأس المال	علاوة الإصدار	أسهم الخزينة	احتياطي أسهم الخزينة	احتياطي قانوني	احتياطي اختياري	تأثير التغيرات في حصص ملكية الشركات التابعة	احتياطي آخر
ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي
28,457	50,947	(429)	3,099	27,835	38,416	(2,837)	(628)
كما في 31 ديسمبر 2022							
-	-	-	-	-	-	-	-
ربح السنة							
-	-	-	-	-	-	-	13
الدخل (الخسارة) الشاملة الأخرى للسنة							
-	-	-	-	-	-	-	13
إجمالي الدخل الشامل للسنة							
-	-	-	-	-	-	-	-
توزيعات أرباح مدفوعة (إيضاح 18)							
-	-	-	-	-	-	-	-
فائدة على سندات ثانوية دائمة من الشريحة 2							
-	-	-	-	-	-	-	-
إطفاء سندات ثانوية من الشريحة 2							
-	-	-	-	-	-	-	(1,028)
الحركة في احتياطي آخر							
-	-	-	-	-	-	-	-
محوّل متعلق ببيع شركة تابعة							
-	-	-	-	-	-	-	-
محوّل متعلق ببيع ممتلكات							
-	-	-	-	622	2,255	-	-
محول إلى احتياطات							
-	-	-	-	-	-	-	-
توزيعات أرباح مدفوعة إلى حصص غير مسيطرة							
-	-	-	-	-	-	-	-
حصص غير مسيطرة ناتجة من الاستحواذ على شركات تابعة							
-	-	-	-	-	-	-	-
حصص غير مسيطرة مخفضة عند بيع شركات تابعة							
-	-	-	-	-	-	-	-
كما في 31 ديسمبر 2023	28,457	50,947	(429)	3,099	28,457	40,671	(1,643)

تشكّل الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 31 جزءاً من هذه البيانات المالية المجمعة.

العائد إلى حاملي حقوق ملكية الشركة الأم								
إجمالي حقوق الملكية	حصص غير مسيطرة	سندات ثانوية دائمة من الشريحة 2	الإجمالي الفرعي	أرباح مرحلة	احتياطي إعادة التقييم	تعديلات تحويل عملات أجنبية	تغيرات متراكمة في احتياطي القيمة العادلة	احتياطي تمويل التأمين وإعادة التأمين
ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي
368,236	76,955	60,000	231,281	109,279	17,738	(41,405)	(455)	1,264
29,529	8,323	-	21,206	21,206	-	-	-	-
2,637	(923)	-	3,560	-	1,576	2,090	306	(425)
32,166	7,400	-	24,766	21,206	1,576	2,090	306	(425)
(15,323)	-	-	(15,323)	(15,323)	-	-	-	-
(3,311)	-	-	(3,311)	(3,311)	-	-	-	-
(126)	-	-	(126)	(126)	-	-	-	-
(1,113)	(85)	-	(1,028)	-	-	-	-	-
-	-	-	-	3,458	(2,836)	-	(622)	-
-	-	-	-	464	(464)	-	-	-
-	-	-	-	(2,877)	-	-	-	-
(2,624)	(2,624)	-	-	-	-	-	-	-
319	319	-	-	-	-	-	-	-
(4,081)	(4,081)	-	-	-	-	-	-	-
374,143	77,884	60,000	236,259	112,770	16,014	(39,315)	(771)	839

بيان التدفقات النقدية المجمع

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024

2023	2024	إيضاح	
ألف دينار كويتي (معدلة)	ألف دينار كويتي		
الأنشطة التشغيلية			
38,980	40,451		ربح السنة قبل الضريبة
تعديلات لـ:			
(16,199)	(13,577)		صافي إيرادات الاستثمار
(29,927)	(39,438)		إيرادات الفوائد
(2,318)	(3,737)	10	الحصة في نتائج شركات زميلة
10,824	400	10	انخفاض في قيمة استثمار في شركات زميلة
-	(299)	10	ربح من بيع شركات زميلة
(4,642)	-		ربح من شراء بالمقايضة من الاستحواذ على شركة تابعة
4,641	-		انخفاض في قيمة استثمار في شركة تابعة محتفظ بها للبيع
(11)	-		ربح من بيع شركة تابعة
4,034	4,321		استهلاك ممتلكات ومعدات
6,507	7,374	13	إطفاء موجودات غير ملموسة
3,006	4,011	17	مخصص محقق لمكافآت نهاية الخدمة
1,244	4,028		خسارة نقدية من التضخم المفرط
7,288	6,496		تكاليف تمويلية
173	-	13	انخفاض في قيمة الموجودات غير الملموسة
6,052	-		احتياطي تحويل العملات الأجنبية المعاد تحويله إلى بيان الأرباح أو الخسائر عند استبعاد شركة تابعة
29,652	10,030		
التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:			
11,960	(21,662)		موجودات عقود التأمين
(30,836)	(22,140)		موجودات عقود إعادة التأمين
10,971	584		موجودات أخرى
34,639	56,657		مطلوبات عقود التأمين
13,506	(13,592)		مطلوبات عقود إعادة التأمين
(27,948)	17,390		مطلوبات أخرى
(185)	(185)		مكافآت مدفوعة لأعضاء مجلس الإدارة
(1,256)	(3,761)	17	مخصص مكافآت نهاية الخدمة المدفوعة
(5,403)	(7,978)		ضرائب دخل مدفوعة
35,100	15,343		صافي التدفقات النقدية الناتجة من الأنشطة التشغيلية

2023	2024	إيضاح
ألف دينار كويتي (معدلة)	ألف دينار كويتي	
الأنشطة الاستثمارية		
5,621	26,810	الحركة في الودائع لأجل
(105,289)	-	صافي الحركة في الاستثمارات
-	(13,692)	صافي مشتريات الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
-	(37,540)	صافي مشتريات الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
-	3,887	صافي حركة أدوات الدين بالتكلفة المطفأة
(138)	481	صافي الحركة في القروض المضمونة ببوالص التأمين على الحياة
(1,655)	(2,451)	12 شراء ممتلكات ومعدات
-	(106)	11 إضافات للعقارات الاستثمارية
(7,011)	(2,698)	13 إضافات على موجودات غير ملموسة
1,051	27	متحصلات من بيع ممتلكات ومعدات
1,352	1,141	متحصلات من بيع عقارات استثمارية
29,927	39,065	إيرادات الفوائد المقبوضة
2,504	3,094	إيرادات توزيعات الأرباح المقبوضة
2,154	2,736	10 توزيعات أرباح مقبوضة من شركات زميلة
396	400	إيرادات الإيجار المقبوضة
-	10,405	10 صافي متحصلات من بيع استثمار في شركات زميلة
221	-	متحصلات من بيع شركة تابعة، بالصافي من النقد المستبعد
(566)	-	استدواذ على شركة تابعة، بالصافي من النقد المستحوذ عليه
(71,433)	31,559	صافي التدفقات النقدية الناتجة من / (المستخدمة في) الأنشطة الاستثمارية
الأنشطة التمويلية		
(1,843)	(2,222)	سداد مطلوبات الإيجار
(4,961)	(2,250)	قروض لأجل مدفوعة
(7,288)	(6,190)	تكاليف تمويلية مدفوعة
-	1,598	متحصلات من بيع أسهم الخزينة
-	(205)	استدواذ على حصص غير مسيطرة
(2,893)	(2,582)	فائدة مدفوعة على سندات ثانوية دائمة من الشريحة 2
(14,938)	(10,529)	18 توزيعات أرباح مدفوعة
(2,624)	(4,766)	توزيعات أرباح مدفوعة إلى حصص غير مسيطرة
(34,547)	(27,146)	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة التمويلية
(70,880)	19,756	صافي الزيادة (النقص) في النقد والنقد المعادل
227,748	153,323	النقد والنقد المعادل في بداية السنة
(3,545)	(12,232)	تعديلات تحويل عملات أجنبية
153,323	160,847	5 النقد والنقد المعادل في نهاية السنة

* غُذِلَت المعلومات المقارنة لتعكس التعديلات في الإيضاح رقم 30.

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024

1 معلومات عن المجموعة

إن الشركة الأم مملوكة بنسبة 97.06% (31 ديسمبر 2023: 90.01%) لشركة فيرفاكس فاينانشال هولدينج ليميتد.

إن عنوان المكتب المسجل للشركة الأم هو شارع خالد بن الوليد، برج كيبكو، الطابق رقم 40، المكتب رقم 1 و2، الشرق، مدينة الكويت ص.ب. 1040 الصفاة، 13011 دولة الكويت.

يعمل لدى المجموعة 4,059 موظفًا كما في 31 ديسمبر 2024 (2023: 3,984 موظفًا).

تم اعتماد إصدار البيانات المالية المجمعة لمجموعة الخليج للتأمين ش.م.ك.ع. ("الشركة الأم") وشركاتها التابعة ("المجموعة") للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024 وفقًا لقرار أعضاء مجلس الإدارة بتاريخ 27 مارس 2025. تملك الجمعية العمومية العادية لمساهمي الشركة الأم صلاحية تعديل هذه البيانات المالية المجمعة بعد إصدارها.

تأسست الشركة الأم كشركة مساهمة كويتية بموجب المرسوم الأميري رقم 25 بتاريخ 9 أبريل 1962، وهي مدرجة في بورصة الكويت. تتضمن أهداف الشركة الأم تقديم كافة أنواع التأمين والمكافآت والتعويضات، بالإضافة إلى استثمار رأس مالها وموجوداتها في مختلف الاستثمارات المالية والعقارية على الصعيدين المحلي والدولي.

2-1 أساس الإعداد

أعدت المجموعة البيانات المالية المجمعة على أساس مواصلة أعمالها كمنشأة مستمرة.

تعرض المجموعة بياناتها المالية المجمعة بشكل عام حسب ترتيب السيولة، استنادًا على نية المجموعة وقدرتها المتوقعة على استرداد/تسوية معظم موجودات/مطلوبات بند من بنود البيانات المالية المقابلة. ويُعرض في الإيضاح رقم 24 تحليل يتعلق بالاسترداد أو التسوية خلال 12 شهرًا بعد تاريخ التقرير (المتداول) وأكثر من 12 شهرًا بعد تاريخ التقرير (غير المتداول).

المعايير الجديدة والمعدلة المطبقة من قبل المجموعة

تتوافق السياسات المحاسبية المطبقة في إعداد البيانات المالية المجمعة مع تلك السياسات المطبقة في إعداد البيانات المالية المجمعة السنوية للمجموعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023، باستثناء تطبيق المعايير الجديدة السارية اعتبارًا من 1 يناير 2024. لم تطبق المجموعة مبادئ أي معايير أو تفسيرات أو تعديلات تم إصدارها ولكن غير سارية بعد.

أعدت البيانات المالية المجمعة وفقًا للمعايير المحاسبية الدولية للقرارات المالية الصادرة عن مجلس المعايير المحاسبية الدولية.

أعدت البيانات المالية المجمعة على أساس التكلفة التاريخية، باستثناء قياس الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، والاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر والعقارات الاستثمارية والأراضي والمباني المصنفة كممتلكات ومعدات.

تعرض البيانات المالية المجمعة بالدينار الكويتي، وتُقرّب كافة القيم إلى أقرب ألف (ألف دينار كويتي)، باستثناء الحالات التي يشار فيها إلى خلاف ذلك، وهو العملة الوظيفية وعملة التقارير للشركة الأم.

تُجرى مقاصة بين الموجودات والمطلوبات المالية، ولا يُدرج صافي المبلغ في بيان المركز المالي المجموع إلا عندما يكون هناك حق قابل للتنفيذ قانونًا لعمل مقاصة للمبالغ المعترف بها وتكون هناك نية للتسوية على أساس صافي أو تحقيق الموجودات وتسوية المطلوبات في نفس الوقت. لا تُجرى مقاصة للإيرادات والمصروفات في بيان الدخل المجموع إلا إذا كان ذلك مطلوبًا أو مسموحًا به بموجب أي معيار أو تفسير محاسبي، كما هو مفصّل عنه في السياسات المحاسبية للمجموعة.

- توضيح تاريخ الاعتراف وإلغاء الاعتراف ببعض الموجودات والمطلوبات المالية، مع استثناء جديد لبعض المطلوبات المالية التي تتم تسويتها من خلال نظام التحويل النقدي الإلكتروني.
- توضيح وإضافة إرشادات إضافية لتقييم ما إذا كانت الموجودات المالية تستوفي معيار "الدفعات الأصلية والفائدة فقط".
- إضافة إفصاحات جديدة لبعض الأدوات المالية التي تتضمن شروطًا تعاقدية يمكن أن تؤثر على التدفقات النقدية (مثل بعض الأدوات المالية التي تتضمن خصائص مرتبطة بتحقيق أهداف بيئية أو اجتماعية أو حكومية).
- تحديث الإفصاحات المتعلقة بأدوات حقوق الملكية

لا تتوقع المجموعة أن يكون لهذه التعديلات تأثير جوهري على عملياتها أو بياناتها المالية المجمعة.

(ج) المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 19 "الشركات التابعة غير الخاضعة للمساءلة العامة: الإفصاحات" (سارية المفعول على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2027)

ويُنحى المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 19، الذي صدر في مايو 2024، لبعض الشركات التابعة المؤهلة التابعة للشركات الأم التي تعد تقاريرها وفقًا للمعايير المحاسبية الدولية للتقارير المالية تطبيق متطلبات إفصاح مخفضة.

لا تتوقع المجموعة أن يكون لهذا المعيار تأثير على عملياتها أو بياناتها المالية المجمعة.

(د) المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 18 "العرض والإفصاح في البيانات المالية" (ساري المفعول على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2027)

سيحل المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 18 محل معيار المحاسبة الدولي رقم 1 "عرض البيانات المالية"، حيث يقدم متطلبات جديدة تساهم في تحقيق قابلية المقارنة بين الأداء المالي للمنشآت المماثلة وتوفير معلومات أكثر صلة وشفافية للمستخدمين. وعلى الرغم من أن المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 18 لن يؤثر على الاعتراف أو القياس للعناصر في البيانات المالية، فمن المتوقع أن يكون تأثيره واسع النطاق على العرض والإفصاح، لا سيما فيما يتعلق ببيان الأداء المالي وتوفير مقاييس الأداء المحددة من قبل الإدارة في البيانات المالية.

إن الإدارة حاليًا بصدد تقييم الآثار التفصيلية لتطبيق المعيار الجديد على البيانات المالية المجمعة للمجموعة. سُنطبق المجموعة المعيار الجديد اعتبارًا من تاريخ سريانه الإلزامي في 1 يناير 2027. ويُشترط التطبيق بأثر رجعي، وبالتالي سيعاد بيان المعلومات المقارنة للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2026 وفقًا للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم 18.

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

التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم 7 "بيان التدفقات النقدية" والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم 7 "الأدوات المالية": إفصاحات لتوضيح خصائص ترتيبات تمويل الموردين والمطالبة بإفصاح إضافي عن هذه الترتيبات. تهدف متطلبات الإفصاح الواردة في التعديلات إلى مساعدة مستخدمي البيانات المالية في فهم آثار ترتيبات تمويل الموردين على مطلوبات المنشأة وتدفقاتها النقدية وتعرضها لمخاطر السيولة.

لم ترم المجموعة أي ترتيبات تمويل مع الموردين، وبالتالي، لم يكن للتعديلات أي تأثير على البيانات المالية المجمعة للمجموعة.

المعايير والتفسيرات الجديدة غير المطبقة بعد

نُشرت بعض المعايير المحاسبية الجديدة والتعديلات على المعايير المحاسبية التي لا تُعد إلزامية للفترات المشمولة بالتقرير المنتهية في 31 ديسمبر 2024 ولم تطبقها المجموعة مبكرًا. وفيما يلي تقييم المجموعة لتأثير هذه المعايير والتعديلات الجديدة:

(أ) التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم 21 - "عدم إمكانية صرف العملة" (سارية المفعول على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2025)

في أغسطس 2023، عدّل مجلس المعايير المحاسبية الدولية معيار المحاسبة الدولي رقم 21 لمساعدة المنشآت في تحديد ما إذا كانت العملة قابلة الصرف إلى عملة أخرى، وأي سعر صرف فوري يجب استخدامه في حال عدم إمكانية الصرف.

لا تتوقع المجموعة أن يكون لهذه التعديلات تأثير جوهري على عملياتها أو بياناتها المالية المجمعة.

(ب) التعديلات على تصنيف وقياس الأدوات المالية - تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9 والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم 7 (سارية المفعول على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2026)

في 30 مايو 2024، أصدر مجلس المعايير المحاسبية الدولية تعديلات مستهدفة المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9 والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم 7 استجابةً للأسئلة الحديثة التي ظهرت في التطبيق العملي، وإضافة متطلبات جديدة لا تقتصر فقط على المؤسسات المالية، بل تشمل أيضًا المنشآت التجارية. تضمنت هذه التعديلات:

2-2 أساس التجميع

تتكون البيانات المالية المجمعة من البيانات المالية للشركة الأم وشركاتها التابعة كما في 31 ديسمبر 2023. تعد الشركات التابعة هي الشركات المستثمر فيها التي تسيطر عليها المجموعة.

تُجمع الشركات التابعة بالكامل من تاريخ الاستحواذ، وهو التاريخ الذي تحصل فيه المجموعة على السيطرة، ويستمر تجميعها حتى تاريخ انتهاء هذه السيطرة. تتحقق السيطرة عندما تكون المجموعة معرضة إلى أو لديها حقوق في عوائد متغيرة من مشاركتها في الشركة المستثمر فيها وتكون لديها القدرة على التأثير على هذه العوائد من خلال صلاحيتها في هذه الشركة المستثمر فيها.

على وجه التحديد، لا تسيطر المجموعة على الجهة المستثمر فيها إلا إذا كانت المجموعة:

- تسيطر على الجهة المستثمر فيها (على سبيل المثال الحقوق القائمة التي تمنحها القدرة الحالية على توجيه الأنشطة ذات العلاقة للجهة المستثمر فيها).
- معرضة أو تمتلك حقوق في العوائد المتغيرة من مشاركتها في الجهة المستثمر فيها.
- القدرة على استخدام صلاحيتها في الجهة المستثمر فيها للتأثير على عوائدها.

عندما يكون للمجموعة أقل من أغلبية حقوق التصويت أو الحقوق المماثلة للجهة المستثمر فيها، تأخذ المجموعة بعين الاعتبار جميع الحقائق والظروف ذات الصلة عند تقييم فيما إذا كانت لديها سلطة على الجهة المستثمر فيها، بما في ذلك:

- الترتيب التعاقدى مع مالكي الأصوات الآخرين في الشركة المستثمر فيها
- الحقوق الناشئة عن ترتيبات تعاقدية أخرى
- حقوق التصويت للشركة الأم وحقوق التصويت المحتملة

تعيد المجموعة تقييم ما إذا كانت تسيطر على الجهة المستثمر فيها إذا كانت الحقائق والظروف تشير إلى أن هناك تغييرات في واحد أو أكثر من عناصر السيطرة الثلاثة. يبدأ تجميع الشركة التابعة عندما تحصل المجموعة على السيطرة على الشركة التابعة، وينتهي عندما تفقد المجموعة السيطرة على الشركة التابعة. تُدرج موجودات الشركة التابعة،

ومطلوباتها، وإيراداتها، ومصرفاتها التي استُحوذ عليها أو استُبعدت خلال السنة في بيان الدخل الشامل المجمع من تاريخ حصول المجموعة على السيطرة حتى تاريخ توقفها عن السيطرة على الشركة التابعة.

تعود الأرباح والخسائر وكل جزء من بنود الدخل الشامل الآخر إلى حاملي حقوق ملكية الشركة الأم للمجموعة وإلى الحصص غير المسيطرة، حتى لو نتج عن ذلك عجز في رصيد الحصص غير المسيطرة. عند الضرورة، تُجرى تعديلات على البيانات المالية للشركات التابعة لتتماشى سياساتها المحاسبية مع السياسات المحاسبية للمجموعة. تُحذف جميع الموجودات والمطلوبات وحقوق الملكية والإيرادات والمصرفات والتدفقات النقدية داخل المجموعة المتعلقة بالمعاملات بين أعضاء المجموعة بالكامل عند التجميع.

تُعدّ البيانات المالية للشركات التابعة لنفس الفترة المشمولة بالتقرير للشركة الأم باستخدام سياسات محاسبية متوافقة. تُحذف جميع الأرصدة والمعاملات والأرباح والخسائر غير المدققة داخل المجموعة الناتجة عن المعاملات المبرمة بين شركات المجموعة وتوزيعات الأرباح بالكامل.

يعود إجمالي الدخل الشامل للشركة التابعة إلى الحصة غير المسيطرة حتى لو نتج عن ذلك عجز في الرصيد. ويُحتسب أي تغيير في حصة الملكية في الشركة التابعة، دون فقدان السيطرة، كمعاملة حقوق ملكية. في حال فقدت المجموعة السيطرة على شركة تابعة، فإنها:

- تلغي الاعتراف بالموجودات (بما في ذلك الشهرة) ومطلوبات الشركة التابعة.
- تلغي الاعتراف بالقيمة الدفترية لأي حصص غير مسيطرة.
- تلغي الاعتراف بالفروق التراكمية في التحويل المسجلة في حقوق الملكية.
- تعترف بالقيمة العادلة للمقابل المستلم.
- تعترف بالقيمة العادلة لأي استثمار مُحتفظ به.
- تعترف بأي فائض أو عجز في بيان الدخل المجمع.
- تعيد تصنيف حصة الشركة الأم من المكونات المُعترف بها سابقاً في الدخل الشامل الآخر إلى بيان الدخل المجمع أو الأرباح المرحلة، حسب الاقتضاء.

2-3 ملخص السياسات المحاسبية ذات الأهمية النسبية

تصنيف المنتجات

عقود التأمين

عقود التأمين هي العقود التي تتحمل فيها المجموعة (شركة التأمين) مخاطر تأمين جوهرية من طرف آخر (حامي بوليصة التأمين) من خلال الاتفاق على تعويض حاملي بوليصة التأمين في حال وقوع حدث مستقبلي غير مؤكد محدد (الحدث المؤمن عليه) يؤثر عليهم سلباً. وكإرشاد عام، تحدد المجموعة ما إذا كانت لديها مخاطر تأمين جوهرية من خلال مقارنة المنافع مستحقة الدفع بعد وقوع الحدث المؤمن عليه بالمنافع مستحقة الدفع في حال عدم وقوعه. كما يمكن لعقود التأمين أن تنقل المخاطر المالية أيضاً.

عقود الاستثمار

عقود الاستثمار هي العقود التي تنقل مخاطر مالية جوهرية دون أن تنقل مخاطر تأمين جوهرية. وتشمل المخاطر المالية احتمال حدوث تغير مستقبلي في واحد أو أكثر من العوامل المحددة مثل معدل الفائدة، سعر الأداة المالية، سعر السلع، سعر تحويل العملات الأجنبية، مؤشر الأسعار أو المعدلات، التصنيف الائتماني أو مؤشر الائتمان، أو أي متغير آخر، بشرط ألا يكون المتغير غير المالي متعلقاً بطرف محدد في العقد.

اندماج الأعمال والشهرة

تُحتسب عمليات اندماج الأعمال باستخدام طريقة الاستحواذ. تُقاس تكلفة الاستحواذ على أنها إجمالي المقابل المحول، والذي يُقاس بالقيمة العادلة في تاريخ الاستحواذ وقيمة أي حصة غير مسيطرة في الشركة المُستحوذ عليها. تُقرر المجموعة، لكل عملية اندماج أعمال، ما إذا كانت ستقيس الحصة غير المسيطرة في الشركة المُستحوذ عليها إما بالقيمة العادلة أو بالحصة المتناسبة من صافي موجودات الشركة المُستحوذ عليها القابلة للتحديد. تُحتسب تكاليف الاستحواذ المُتكبدة كمصروفات وتُدرج ضمن المصروفات العمومية والإدارية.

تُقيّم المجموعة، عند استحواذها على أعمال، الموجودات والمطلوبات المالية المُفترضة لتحديد التصنيف والتخصيص المناسبين وفقاً للشروط التعاقدية والظروف الاقتصادية والشروط ذات العلاقة كما في تاريخ الاستحواذ. ويشمل ذلك فصل الشركة المُستحوذ عليها للمشتقات الضمنية في العقود الأساسية.

في حال تم تحقيق اندماج الأعمال على مراحل، يُعاد قياس القيمة العادلة في تاريخ الاستحواذ للحصص المملوكة سابقاً للشركة المستحوذة في الشركة المستحوذ عليها إلى القيمة العادلة في تاريخ الاستحواذ من خلال بيان الدخل المجموع.

يُعترف بأي مقابل محتمل تحوّل الشركة المستحوذ عليها بالقيمة العادلة في تاريخ الاستحواذ. ولا يُعاد قياس المقابل المحتمل المُصنّف كحقوق ملكية، وتُحتسب تسويته اللاحقة ضمن حقوق الملكية. يُقاس المقابل المحتمل المُصنّف كموجودات أو مطلوبات والمالي رقم 9 "الأدوات المالية"، بالقيمة العادلة، مع الاعتراف بالتغيرات في القيمة العادلة في بيان الأرباح أو الخسائر وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9. يُقاس المقابل المحتمل الآخر الذي لا يقع ضمن نطاق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9 بالقيمة العادلة في تاريخ كل تقرير، مع الاعتراف بالتغيرات في القيمة العادلة في الأرباح أو الخسائر.

تُقاس الشهرة مبدئياً بالتكلفة، والتي تمثل الزيادة في إجمالي المقابل المحول والمبلغ المعترف به للحصة غير المسيطرة على صافي الموجودات المُستحوذ عليها القابلة للتحديد والمطلوبات المفترضة.

إذا كان هذا المقابل أقل من القيمة العادلة لصافي موجودات الشركة التابعة المُستحوذ عليها، يُعترف بالفرق في بيان الدخل المجموع.

بعد الاعتراف المبدئي، يتم قياس الشهرة بالتكلفة ناقصاً أي خسائر متراكمة للانخفاض في القيمة. لغرض اختبار الانخفاض في القيمة، يتم تخصيص الشهرة المستحوذ عليها في اندماج الأعمال، اعتباراً من تاريخ الاستحواذ، لكل وحدة من وحدات توليد نقد المجموعة التي من المتوقع أن تستفيد من الاندماج، بغض النظر عما إذا تم تخصيص موجودات أو مطلوبات أخرى للشركة المستحوذ عليها لتلك الوحدات.

عندما تُشكّل الشهرة جزءاً من وحدة توليد نقد ما، ويُستبعد جزء من العملية، تُدرج الشهرة المرتبطة بالعملية المستبعدة في القيمة الدفترية للعملية عند تحديد الربح أو الخسارة من استبعاد العملية. تُقاس الشهرة المستبعدة في هذه الحالة بناءً على القيم النسبية للعملية المستبعدة والجزء المحفوظ به من وحدة توليد النقد.

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 17 "عقود التأمين"

التعريف والتصنيف

بالنسبة للعقود التي تأخذ الشكل القانوني للتأمين، ولكنها لا تنقل مخاطر تأمين جوهرية وتُعرض المجموعة لمخاطر مالية يتم تصنيفها كعقود استثمار، وتخضع لمعايير المحاسبة للأدوات المالية وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9. تدرج بعض عقود الاستثمار التي تصدرها المجموعة دون ميزة المشاركة المباشرة ضمن هذه الفئة. تتضمن بعض عقود الاستثمار التي تصدرها المجموعة ميزة المشاركة المباشرة، حيث يحق للمستثمر، ومن المتوقع أن يحصل على منافع إضافية جوهرية محتملة، بالإضافة إلى المبلغ غير الخاضع لتقدير المجموعة، وذلك استناداً إلى عوائد مجموعات محددة من موجودات الاستثمار. وتحتسب المجموعة هذه العقود وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم 17. تُصير المجموعة بعض عقود التأمين التي تُعتبر في جوهرها عقود خدمات استثمارية، حيث يتم تقاسم العائد على البنود الأساسية مع حملة بوليصة التأمين. تتكون البنود الأساسية من محافظ محددة تشمل موجودات استثمارية والتي تُحدّد المبالغ مستحقة الدفع لحاملي بوليصة التأمين. تعتمد سياسة المجموعة على الاحتفاظ بهذه الموجودات الاستثمارية. وتُحدد المجموعة عقد التأمين الذي يتضمن ميزات المشاركة المباشرة بأنه عقد يستوفي، عند إبرامه، المعايير التالية:

- تنص الأحكام التعاقدية على أن حاملي بوليصة التأمين يشاركون في حصة من مجموعة محددة بوضوح من البنود الأساسية.
- تتوقع المجموعة أن تدفع لحامل بوليصة التأمين مبلغاً يعادل حصة جوهرية من عوائد القيمة العادلة على البنود الأساسية.
- تتوقع المجموعة أن تختلف نسبة جوهرية لأي تغيير في المبالغ المدفوعة لحامل بوليصة التأمين مع التغير في القيمة العادلة للبنود الأساسية.

تشمل مكونات الاستثمار في منتجات الادخار والمشاركة قيم حسابات حاملي بوليصة التأمين ناقصاً رسوم الاسترداد المطبقة. تستخدم المجموعة الأحكام لتقييم ما إذا كانت المبالغ المتوقعة دفعها لحاملي بوليصة التأمين تُشكل حصة جوهرية من عوائد القيمة العادلة للبنود الأساسية. وتُعتبر عقود التأمين ذات ميزات المشاركة المباشرة بمثابة التزام بدفع مبلغ لحاملي البوليصة يساوي القيمة العادلة للبنود الأساسية، ناقصاً رسوم الخدمة المتغيرة. وتتكون الرسوم المتغيرة من حصة المجموعة في القيمة العادلة للبنود الأساسية، والتي تستند إلى نسبة ثابتة من رسوم إدارة

بالنسبة لكل محفظة عقود، تحدد المجموعة المستوى المناسب الذي تتوفر فيه معلومات معقولة وقابلة للدعم لتقييم ما إذا كانت هذه العقود مثقلة بالالتزامات عند الاعتراف المبدئي، وما إذا كانت العقود غير المثقلة بالالتزامات لديها احتمال جوهري لأن تصبح كذلك. ويحدد هذا المستوى من التفصيل مجموعات العقود. تستخدم المجموعة حكمًا مهنيًا جوهريًا لتحديد المستوى الذي تتوفر فيه معلومات معقولة وقابلة للدعم بشكل كافٍ لاستنتاج أن جميع العقود داخل المجموعة متجانسة بدرجة كافية وستُخصّص لنفس المجموعة دون الحاجة إلى تقييم كل عقد على حدة.

بالنسبة لمجموعة منتجات مخاطر الحياة والادخار، تتوافق مجموعات العقود عادةً مع مجموعات تسعير حاملي بوليصة التأمين التي حددتها المجموعة على أنها تتعرض لمخاطر تأمين متشابهة وتُسجّر ضمن نطاقات أسعار تأمين متقاربة. تراقب المجموعة ربحية العقود داخل المحافظ واحتمالية التغيرات في مخاطر التأمين والمخاطر المالية وغيرها من التعرضات، والتي قد تؤدي إلى جعل هذه العقود مثقلة بالالتزامات، وذلك على مستوى مجموعات التسعير هذه، دون توفر معلومات على مستوى أكثر تفصيلاً.

تُسجّر العقود الصادرة دائمًا ضمن خطوط المنتجات التشاركية بهوامش ربحية متوقعة مرتفعة، وبالتالي تُخصّص هذه العقود لمجموعات عقود ليس لديها احتمال جوهري لأن تصبح مثقلة بالالتزامات عند الاعتراف المبدئي.

تُقيّم محافظ عقود إعادة التأمين المحتفظ بها بشكل منفصل عن محافظ عقود التأمين الصادرة لأغراض التجميع.

قبل أن تحاسب المجموعة عن عقد التأمين وفقًا للإرشادات الواردة في المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 17، تُحلّل ما إذا كان العقد يحتوي على مكونات يجب فصلها. يميز المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 17 بين ثلاث فئات من المكونات التي يجب المحاسبة عنها بشكل منفصل:

- التدفقات النقدية المتعلقة بالمشتقات الضمنية المطلوب فصلها.
- التدفقات النقدية المتعلقة بعناصر الاستثمار المميزة.
- الوعود بنقل سلع مميزة أو خدمات غير تأمينية مميزة

الاعتراف

- يُعترف بمجموعات عقود التأمين الصادرة في البداية اعتبارًا من أول تاريخ يقع ضمن ما يلي:
- بداية فترة التغطية.
- تاريخ استحقاق أول دفعة من حامل بوليصة التأمين أو تاريخ استلامها فعليًا في حال عدم وجود تاريخ استحقاق.
- عندما تحدّد المجموعة أن مجموعة من العقود تصبح مثقلة بالالتزامات.

الاستثمار (المُسحوبة من قيم حسابات حاملي بوليصة التأمين بناءً على القيمة العادلة للموجودات الأساسية والمحددة في العقود مع حاملي بوليصة التأمين) ناقضًا التدفقات النقدية اللازمة للوفاء بالعقود التي لا تتغير بناءً على عوائد البنود الأساسية. ويُشار إلى نهج القياس لعقود التأمين ذات ميزات المشاركة المباشرة بنهج الرسوم المتغيرة. ويُعدّل نهج الرسوم المتغيرة نموذج المحاسبة في المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 17 (المشار إليه بنموذج القياس العام) ليعكس أن المقابل الذي تتلقاه الجهة للعقود هو رسوم متغيرة. إن عقود المشاركة المباشرة التي تصدرها المجموعة هي عقود ذات ميزات مشاركة مباشرة حيث تحتفظ المجموعة بمجموعة من الموجودات الأساسية وتقوم بالمحاسبة عن مجموعات العقود من هذا القبيل بموجب نهج الرسوم المتغيرة.

التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات المرتبطة بالوحدات

أدرجت تغيرات القيمة العادلة للاستثمارات المرتبطة بالوحدات ضمن بند "إيرادات/مصرفات التمويل من عقود التأمين الصادرة" في بيان الدخل المجموع. ترتبط هذه التغيرات بشكل مباشر بعقود التأمين الصادرة، وقد لا تُمثل أرباحًا أو خسائر محققة على الاستثمارات. يهدف عرضها إلى تقديم رؤية أكثر شمولًا حول الأداء المالي للمجموعة. جميع عقود التأمين الأخرى التي أبرمتها المجموعة لا تتضمن ميزات المشاركة مباشرة. وفي سياق الأعمال الاعتيادية، تستخدم المجموعة إعادة التأمين للتخفيف من تعرضها للمخاطر. ينقل عقد إعادة التأمين المخاطر الجوهرية إذا كان يحوّل بشكل كبير جميع مخاطر التأمين الناتجة عن الجزء المؤمن عليه من عقود التأمين الأساسية، حتى لو لم يُعرّض شركة إعادة التأمين لاحتمال حدوث خسارة كبيرة. تنطبق جميع الإشارات إلى عقود التأمين في هذه البيانات المالية المجمعة على عقود التأمين الصادرة أو المستحوذ عليها، وعقود إعادة التأمين المحتفظ بها، وعقود الاستثمار ذات ميزة المشاركة المباشرة، ما لم يُذكر خلاف ذلك بشكل محدد.

مستوى التجميع

- تدير المجموعة عقود التأمين الصادرة وفقًا لخطوط الإنتاج داخل القطاع التشغيلي، حيث يشمل كل خط إنتاج عقودًا تخضع لمخاطر مماثلة. وتمثل جميع عقود التأمين ضمن خط الإنتاج محفظة عقود. وتُقسّم كل محفظة إلى مجموعات عقود إضافية تُصدر خلال سنة تقويمية (دفعات سنوية) وتكون:
- عقود مثقلة بالالتزامات عند الاعتراف المبدئي.
- عقود، عند الاعتراف المبدئي، لا تنطوي على احتمالية جوهرية لتصبح مثقلة بالالتزامات في وقت لاحق.
- مجموعة العقود المتبقية. تمثل هذه المجموعات مستوى التجميع الذي يُعترف مبدئيًا وتُقاس عنده عقود التأمين، ولا يُعاد النظر فيها لاحقًا.

1. لا يندرج ضمن نطاق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 17.
2. يؤدي إلى عناصر منفصلة مختلفة.
3. يؤدي إلى حدود عقد مختلفة.
4. ينتمي إلى مجموعة مختلفة من العقود.

(ب) إذا كان العقد الأصلي يمثل عقد تأمين يشمل ميزة المشاركة المباشرة، ولكن العقد المعدل لم يعد يفي بهذا التعريف، أو العكس.

(ج) تم احتساب العقد الأصلي بموجب نهج تخصيص الأقساط، لكن التعديلات تعني أن العقد لم يعد يفي بمعايير الأهلية للمحاسبة عنه بموجب هذا النهج.

عند إلغاء الاعتراف بعقد تأمين لم يُحاسب عنه بموجب نهج تخصيص الأقساط من ضمن مجموعة من عقود التأمين، فإن المجموعة:

- (د) تُعدّل التدفقات النقدية اللازمة للوفاء بالعقود لإلغاء القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية وتعديل المخاطر غير المالية المتعلقة بالحقوق والالتزامات التي تم إزالتها من المجموعة.
- (هـ) تُعدّل هامش الخدمة التعاقدية (ما لم يُخصّص الانخفاض في التدفقات النقدية اللازمة للوفاء بالعقود إلى مكّون الخسارة ضمن الالتزام عن التغطية المتبقية الخاص بالمجموعة) على النحو التالي، وذلك حسب سبب إلغاء الاعتراف:

1. إذا تم إنهاء العقد، يُعدّل هامش الخدمة التعاقدية بمقدار مساوٍ لتعديل التدفقات النقدية اللازمة للوفاء بالعقود المتعلقة بالخدمة المستقبلية.
2. إذا تم نقل العقد إلى طرف آخر، يُعدّل هامش الخدمة التعاقدية بمقدار تعديل التدفقات النقدية اللازمة للوفاء بالعقود المشار إليها في (أ)، بعد خصم القسط الذي يفرضه الطرف الآخر.
3. إذا عُذّل العقد الأصلي مؤدياً إلى إلغاء الاعتراف به، فإن مبلغ تعديل التدفقات النقدية اللازمة للوفاء بالعقود المعدل للقسط الذي كانت المجموعة ستتحمله إذا أبرمت عقداً بشروط مماثلة للعقد الجديد في تاريخ تعديل العقد، ناقصاً أي قسط إضافي محقّل عن التعديل. عند الاعتراف بالعقد الجديد في هذه الحالة، تفترض المجموعة أن هذا القسط المفترض قد تم استلامه بالفعل.

(و) يُعدّل عدد وحدات التغطية للتغطية المتبقية المتوقعة ليعكس عدد وحدات التغطية التي خُذت.

تُحتسب عقود التأمين المستحوذ عليها في اندماج الأعمال أو تحويل المحفظة كما لو كانت قد أبرمت في تاريخ الاستحواذ أو التحويل.

يُعترف بعقود الاستثمار ذات ميزات المشاركة المباشرة في البداية عند التاريخ الذي تصبح فيه المجموعة طرفاً في العقد.

يُعترف بمجموعة عقود إعادة تأمين محتفظ بها تغطي خسائر عقود التأمين المنفصلة على أساس تناسبي (إعادة التأمين على أساس تناسبي أو على أساس حصة المشاركة) في التاريخ الذي يأتي لاحقاً من التالي:

- بداية فترة تغطية المجموعة.
- الاعتراف المبدئي بأي عقد تأمين أساسي.

لا تعترف المجموعة بمجموعة عقود إعادة التأمين المحتفظ بها ذات حصص المشاركة حتى يُعترف بعقد من عقود التأمين الأساسية على الأقل.

يُعترف بمجموعة عقود إعادة التأمين المحتفظ بها التي تغطي الخسائر الإجمالية من العقود الأساسية التي تزيد على مبلغ محدد (عقود إعادة التأمين غير المتناسبة، مثل إعادة التأمين على زيادة الخسائر) في بداية فترة التغطية لتلك المجموعة.

تُدرج العقود التي تستوفي معايير الاعتراف بنهاية الفترة المشمولة بالتقرير في المجموعات. وعندما تفي العقود بمعايير الاعتراف في المجموعات بعد تاريخ التقرير، تُضاف إلى المجموعات في الفترة المشمولة بالتقرير التي تستوفي فيها معايير الاعتراف، مع مراعاة قيود مجموعة الدفعات السنوية. ولا يُعاد تقييم تكوين المجموعات في فترات لاحقة.

تعديل العقد وإلغاء الاعتراف

يلغى الاعتراف بعقد التأمين عند:

- انقضائه (أي عند انتهاء أو تسديد أو إلغاء الالتزام المحدد في عقد التأمين).
- تعديل العقد واستيفاء معايير إضافية معينة.

عندما تُعدّل المجموعة عقد التأمين نتيجة لاتفاق مع الأطراف المقابلة أو بسبب تغيير في اللوائح، تعالج المجموعة التغييرات في التدفقات النقدية الناتجة عن التعديل كتغييرات في تقديرات التدفقات النقدية اللازمة للوفاء بالعقود، ما لم تُستوف شروط إلغاء الاعتراف بالعقد الأصلي. تُلغى المجموعة الاعتراف بالعقد الأصلي وتعترف بالعقد المعدل كعقد جديد في حال وجود أي من الشروط التالية:

(أ) إذا كانت الشروط المعدلة مدرجة في بداية العقد وكانت المجموعة قد خلصت إلى أن العقد المعدل:

عندما يُلغى الاعتراف بعقد تأمين محتسب بموجب نهج تخصيص الأقساط، تُعدّل التدفقات النقدية اللازمة للوفاء بالعقود لإزالة الحقوق والالتزامات المتعلقة به، وينتج عن إلغاء الاعتراف تحميل المبالغ التالية مباشرة على الأرباح أو الخسائر:

(أ) إذا انقضى العقد، أي صافي فرق بين الجزء غير المعترف به من التزام التغطية المتبقية من العقد الأصلي وأي تدفقات نقدية أخرى ناشئة عن الانقضاء،

(ب) إذا تم تحويل العقد إلى الغير، أي صافي فرق بين الجزء غير المعترف به من التزام التغطية المتبقية من العقد الأصلي والأقساط المحملة من قبل الغير.

(ج) إذا عُذّل العقد الأصلي مما أدى إلى إلغاء الاعتراف به، فإن أي صافي فرق بين الجزء غير المعترف به من التزام التغطية المتبقية والأقساط المفترضة التي كانت المنشأة ستحتملها إذا أبرمت عقداً بشروط معادلة للعقد الجديد في تاريخ تعديل العقد، ناقصاً أي قسط إضافي محقّل عن التعديل.

التدفقات النقدية اللازمة للوفاء بالعقود

التدفقات النقدية اللازمة للوفاء بالعقود ضمن

حدود العقود

التدفقات النقدية اللازمة للوفاء بالعقود هي التقديرات الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية ضمن حدود العقد لمجموعة العقود والتي تتوقع المجموعة تحصيلها من أقساط التأمين ودفعها عن المطالبات والتعويضات والمصروفات، مع تعديلها لتعكس التوقيت وعدم اليقين حول تلك المبالغ.

إنّ تقديرات التدفقات النقدية المستقبلية:

(أ) تستند إلى المتوسط المرجح المحتمل للمجموعة الكاملة للنتائج المحتملة.

(ب) تُحدّد من منظور المجموعة، شريطة أن تتوافق التقديرات مع معدلات الأسواق الملحوظة لمتغيرات السوق.

(ج) تعكس الظروف الموجودة في تاريخ القياس.

يُقدّر تعديل الخطر الصريح للمخاطر غير المالية بشكل منفصل عن التقديرات الأخرى. بالنسبة للعقود المقاسة بموجب نهج تخصيص الأقساط، وما لم تكن العقود مثقلة بالالتزامات، فإن تعديل الخطر الصريح للمخاطر غير المالية يُقدّر فقط لقياس الالتزام عن المطالبات المتكبدة.

تُعدّل تقديرات التدفقات النقدية المستقبلية باستخدام معدلات الخصم الحالية لتعكس القيمة الزمنية للنقود والمخاطر المالية المرتبطة بهذه التدفقات النقدية، وذلك بالقدر الذي لم يُدرج في تقديرات التدفقات النقدية. وتعكس معدلات الخصم خصائص التدفقات النقدية الناشئة عن مجموعات عقود التأمين، بما في ذلك التوقيت والعملية والسيولة للتدفقات النقدية. ويتطلب تحديد معدل الخصم الذي يعكس خصائص التدفقات النقدية وخصائص السيولة لعقود التأمين أحكام وتقديرات هامة.

لا تُدرج مخاطر عدم أداء المجموعة في قياس مجموعات عقود التأمين الصادرة.

عند قياس عقود إعادة التأمين المحتفظ بها، تتضمن التقديرات المرجحة بالاحتمالات للقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية الخسائر الائتمانية المحتملة والنزاعات الأخرى مع شركة إعادة التأمين، وذلك لتعكس مخاطر عدم أداء لشركة إعادة التأمين.

تُقدر المجموعة بعض التدفقات النقدية اللازمة للوفاء بالعقود على مستوى المحفظة أو أعلى، ثم تُوزّع هذه التقديرات على مجموعات العقود. وتستخدم المجموعة افتراضات متنسقة لقياس تقديرات القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية لمجموعة عقود إعادة التأمين المحتفظ بها، وتقديرات مجموعات عقود التأمين الأساسية.

حدود العقد

تستخدم المجموعة مفهوم حدود العقد لتحديد التدفقات النقدية التي يجب أخذها بعين الاعتبار عند قياس مجموعات عقود التأمين. ويُراجع هذا التقييم في كل فترة مشمولة بالتقرير.

تكون التدفقات النقدية ضمن حدود عقد التأمين إذا نشأت عن الحقوق والالتزامات القائمة خلال الفترة التي يكون فيها حامل بوليصة التأمين ملزماً بدفع الأقساط، أو يكون لدى المجموعة التزام جوهري بتوفير التغطية التأمينية أو الخدمات الأخرى لحامل بوليصة التأمين. وينتهي الالتزام الجوهري عند:

(أ) تتمتع المجموعة بالقدرة العملية على إعادة تسعير المخاطر الخاصة بحامل بوليصة التأمين المعني أو تعديل مستوى المنافع بحيث يعكس السعر هذه المخاطر بالكامل.

(ب) يتم استيفاء كلا المعيارين التاليين:

1. تتمتع المجموعة بالقدرة العملية على إعادة تسعير العقد أو محفظة العقود بحيث يعكس السعر بالكامل المخاطر التي أُعيد تقييمها لتلك المحفظة.

2. لا تعكس تسعيرة الأقساط المتعلقة بالتغطية، حتى تاريخ إعادة تقييم المخاطر، المخاطر المرتبطة بالفترات التي تلي تاريخ إعادة التقييم.

عند تقييم القدرة العملية على إعادة التسعير، تُؤخذ المخاطر المحولة من حامل بوليصة التأمين إلى المجموعة، مثل مخاطر التأمين والمخاطر المالية، في الاعتبار، ولا تُدرج المخاطر الأخرى، مثل مخاطر سقوط الحقوق أو التنازل والمصروفات.

تشكّل ملحقات التأمين، التي تمثل بنوداً تكميلية لبوليصة التأمين الأساسية وتوفر منافع إضافية لحامل بوليصة التأمين مقابل تكلفة إضافية، جزءاً من عقد التأمين الواحد عندما تصدر مع العقود التأمينية الرئيسية، بحيث تكون جميع التدفقات النقدية ضمن حدوده.

تتعلق التدفقات النقدية خارج حدود عقود التأمين بعقود التأمين المستقبلية ويُعترف بها عندما تستوفي تلك العقود معايير الاعتراف.

تكون التدفقات النقدية ضمن حدود عقود الاستثمار ذات ميزات المشاركة المباشرة إذا نشأت عن التزام جوهري على المجموعة بدفع مبالغ نقدية في تاريخ حالي أو مستقبلي.

بالنسبة لمجموعات عقود إعادة التأمين المحتفظ بها، تقع التدفقات النقدية ضمن حدود العقد إذا نشأت عن حقوق والتزامات جوهريّة للمجموعة تكون قائمة خلال الفترة المشمولة بالتقرير بحيث تكون المجموعة ملزمة بموجبها بدفع مبالغ إلى شركة إعادة التأمين أو يكون للمجموعة فيها حق جوهري في تلقي خدمات من شركة إعادة التأمين.

عند الاعتراف المبدئي، يكون هامش الخدمة التعاقدية مبلغًا يؤدي إلى عدم نشوء أي إيرادات أو مصروفات (ما لم تكن مجموعة العقود مثقلة بالالتزامات)، وينشأ هذا المبلغ عن:

(أ) الاعتراف المبدئي بالتدفقات النقدية اللازمة للوفاء بالعقود.

(ب) إلغاء الاعتراف، في تاريخ الاعتراف المبدئي، بأي أصل أو التزام تم الاعتراف به مقابل التدفقات النقدية المتعلقة بالاستحواذ على عقود التأمين.

(ج) التدفقات النقدية الناشئة عن العقود ضمن المجموعة في ذلك التاريخ.

يشير وجود هامش خدمة تعاقدية سلبية في تاريخ التأسيس إلى أن مجموعة عقود التأمين المُصدرة مثقلة بالالتزامات. ويُعترف بالخسارة الناتجة عن عقود التأمين المثقلة بالالتزامات مباشرة في بيان الأرباح أو الخسائر المجمع، دون الاعتراف بأي هامش خدمة تعاقدية في الميزانية العمومية عند الاعتراف المبدئي.

بالنسبة لمجموعات عقود إعادة التأمين المحتفظ بها، يُعترف بصافي الربح أو الخسارة عند الاعتراف المبدئي باعتباره هامش الخدمة التعاقدية ما لم يكن صافي التكلفة لشراء عقود إعادة التأمين يتعلق بأحداث سابقة، وفي هذه الحالة تُعترف المجموعة بصافي التكلفة فوراً في بيان الدخل المجمع. بالنسبة لعقود إعادة التأمين المحتفظ بها، يمثل هامش الخدمة التعاقدية ربحاً أو خسارة مؤجلة تُعترف بها المجموعة كمصروف إعادة تأمين عند حصولها على تغطية إعادة تأمين في المستقبل.

بالنسبة لعقود التأمين المستحوذ عليها من خلال عملية اندماج الأعمال، يكون هامش الخدمة التعاقدية عند الاعتراف المبدئي مبلغًا لا ينتج عنه أي إيرادات أو مصروفات تنشأ عن:

(أ) الاعتراف المبدئي بالتدفقات النقدية اللازمة للوفاء بالعقود.

(ب) التدفقات النقدية الناشئة عن العقود ضمن المجموعة في ذلك التاريخ، بما في ذلك القيمة العادلة لمجموعات العقود المستحوذ في تاريخ الاستحواذ، والتي تُعد بمثابة تمثيل لقيمة الأقساط المستلمة.

القياس للحق - مجموعات العقود غير المقاسة بموجب نهج تخصيص الأقساط

تمثل القيمة الدفترية في نهاية كل فترة مشمولة بالتقرير لمجموعة من عقود التأمين الصادرة في مجموع ما يلي:

(أ) الالتزام عن التغطية المتبقية، والذي يشمل:

1. التدفقات النقدية اللازمة للوفاء بالعقود المتعلقة بالخدمة المستقبلية والمخصصة للمجموعة في ذلك التاريخ.
2. هامش الخدمة التعاقدية الخاص بالمجموعة في ذلك التاريخ.

(ب) المطلوبات عن المطالبات المتكبدة، التي تشمل التدفقات النقدية اللازمة للوفاء بالعقود المتعلقة بالخدمة السابقة المخصصة للمجموعة في تاريخ التقرير.

اتفاقيات إعادة التأمين على الحياة على أساس حصة المشاركة التي تحتفظ بها المجموعة لها مدة غير محدودة ولكنها قابلة للإلغاء للأعمال الأساسية الجديدة مع فترة إشعار مدتها سنة واحدة تصدر عن أي طرف من الطرفين. وعليه، تعامل المجموعة عقود إعادة التأمين هذه على أنها سلسلة من العقود السنوية التي تغطي الأعمال الأساسية التي تصدر في غضون سنة. تُدرج تقديرات التدفقات النقدية المستقبلية الناشئة عن جميع العقود الأساسية الصادرة والمتوقع إصدارها ضمن حدود سنة واحدة في كل قياس من عقود إعادة التأمين.

توفر الزيادة في عقود إعادة التأمين المحتفظ بها تغطية للمطالبات المتكبدة خلال سنة الحوادث. وبالتالي، تُدرج جميع التدفقات النقدية الناشئة عن المطالبات المتكبدة والمتوقع تكبدها في سنة وقوع الحادث في قياس عقود إعادة التأمين المحتفظ بها. وقد تشمل بعض هذه العقود أقساط إعادة التأمين الإلزامية أو الطوعية، والتي يتم ضمانها بموجب الترتيبات التعاقدية، وبالتالي تقع ضمن حدود عقود إعادة التأمين المعنية.

يُعترف بالتدفقات النقدية غير العائدة مباشرة إلى محفظة عقود التأمين، مثل بعض تكاليف تطوير المنتجات والتدريب، في المصروفات التشغيلية الأخرى عند تكبدها.

تطبيق نموذج القياس

تُطبق المجموعة نهج تخصيص الأقساط على جميع عقود التأمين التي تصدرها وعقود إعادة التأمين التي تحتفظ بها والتي تقل فترة تغطيتها عن سنة واحدة. أما بالنسبة للعقود الأخرى الصادرة والمحتفظ بها حيث تتجاوز فترة التغطية سنة واحدة، فتجري المجموعة اختبار أهلية نهج تخصيص الأقساط كما هو مبين في الإيضاح رقم 2-3 لتأكيد ما إذا كان يجوز تطبيق نهج تخصيص الأقساط. رهناً باجتياز اختبار أهلية نهج تخصيص الأقساط، طُبقت المجموعة نهج تخصيص الأقساط على العقود الصادرة وعقود إعادة التأمين المحتفظ بها التي اجتازت الاختبار.

عند قياس المطلوبات عن التغطية المتبقية، فإن نهج تخصيص الأقساط يشبه إلى حد كبير المعالجة المحاسبية السابقة للمجموعة بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 4. ومع ذلك، عند قياس المطلوبات عن المطالبات المتكبدة، تخضع المجموعة الآن التدفقات النقدية التي من المتوقع أن تحدث بعد أكثر من سنة من تاريخ تكبد المطالبات وتتضمن تعديل صريح للمخاطر غير المالية.

القياس المبدئي - مجموعات العقود التي لم تُقس بموجب نهج تخصيص الأقساط - هامش الخدمات التعاقدية

يُعد هامش الخدمة التعاقدية أحد مكونات القيمة الدفترية للأصل أو الالتزام المتعلق بمجموعة من عقود التأمين الصادرة، ويمثل الأرباح غير المحققة التي ستعترف المجموعة بها تدريجياً مع تقديم التغطية في المستقبل.

التغيرات في التدفقات النقدية اللازمة للوفاء بالعقود

تُحدَّث المجموعة التدفقات النقدية اللازمة للوفاء بالعقود للافتراضات الحالية في نهاية كل فترة مشمولة بالتقرير، باستخدام التقديرات الحالية لمبلغ وتوقيت وعدم التأكد من التدفقات النقدية المستقبلية ومعدلات الخصم.

تعتمد الطريقة التي تُعامل بها التغيرات في تقديرات التدفقات النقدية اللازمة للوفاء بالعقود على التقدير الذي يجري تحديثه:
(أ) يُعترف بالتغيرات التي تتعلق بالخدمة الحالية أو السابقة في بيان الدخل المجموع.

(ب) يُعترف بالتغيرات التي تتعلق بالخدمة المستقبلية من خلال تعديل هامش الخدمة التعاقدية أو عنصر الخسارة ضمن الالتزام عن التغطية المتبقية وفقاً للسياسة أدناه.

بالنسبة لعقود التأمين التي تخضع لنموذج القياس العام، فإن التعديلات التالية تتعلق بالخدمة المستقبلية، وبالتالي تُعدَّل هامش الخدمة التعاقدية:

(أ) تعديلات الخبرة الناتجة عن الأقساط المستلمة خلال الفترة والتي تتعلق بالخدمة المستقبلية، والتدفقات النقدية ذات الصلة مثل التدفقات النقدية للاستحواذ على عقود التأمين والضرائب المستندة إلى الأقساط.

(ب) التغيرات في تقديرات القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية ضمن الالتزام عن التغطية المتبقية، باستثناء ما هو موضح في الفقرة التالية.

(ج) الفروقات بين أي مكون استثماري متوقع سداده خلال الفترة والمكون الاستثماري الفعلي الذي تم سداده خلال تلك الفترة.

(د) التغيرات في تعديل المخاطر للمخاطر غير المالية المتعلقة بالخدمة المستقبلية.

تُقاس التعديلات (أ) و(ب) و(ج) أعلاه باستخدام أسعار الخصم المثبتة كما هو موضح في قسم احتساب الفوائد على هامش الخدمة التعاقدية أدناه.

بالنسبة لعقود التأمين التي تخضع لنموذج القياس العام، فإن التعديلات التالية لا تتعلق بالخدمة المستقبلية، وبالتالي لا تُعدَّل هامش الخدمة التعاقدية:

(أ) التغيرات في التدفقات النقدية اللازمة للوفاء بالعقود بسبب تأثير القيمة الزمنية للنقود وتأثير المخاطر المالية والتغيرات المرتبطة بها.

(ب) التغيرات في التدفقات النقدية اللازمة للوفاء بالعقود المتعلقة بالتزام المطالبات المتكبدة.

(ج) تعديلات الخبرة المتعلقة بمصروفات خدمات التأمين (باستثناء التدفقات النقدية للاستحواذ على عقود التأمين).

بالنسبة لعقود الاستثمار التي تتضمن ميزات المشاركة المباشرة والتي تُقاس بموجب نموذج القياس العام وتمنح المجموعة سلطة تقديرية فيما يتعلق بتوقيت ومقدار التدفقات النقدية التي سُدفع إلى حاملي البوالص، يُعتبر أي تغيير في التدفقات النقدية التقديرية متعلقاً بالخدمة المستقبلية، وبالتالي يُعدَّل هامش الخدمة التعاقدية. وعند إبرام هذه العقود، تُحدد المجموعة التزامها بمنح فائدة لحساب حاملي البوالص تستند إلى عوائد محفظة من الموجودات بعد خصم هامش. ويؤدي التغير التقديري في هذا الهامش إلى تعديل التدفقات النقدية اللازمة للوفاء بالعقود

وبالتالي تعديل هامش الخدمة التعاقدية، في حين أن التغيرات في الافتراضات المتعلقة بالمخاطر المالية المرتبطة بهذا الالتزام تُعكس في إيرادات أو مصروفات تمويل التأمين.

في حالة عدم تحديد أي ارتباط، يُعترف بتأثير جميع التغيرات في الافتراضات المتعلقة بالمخاطر المالية والتغيرات الخاصة بها على التدفقات النقدية اللازمة للوفاء بالعقود ضمن مصروفات تمويل التأمين.

بالنسبة لعقود التأمين التي تخضع لنهج الرسوم المتغيرة، فإن التعديلات التالية تتعلق بالخدمة المستقبلية، وبالتالي تُعدَّل هامش الخدمة التعاقدية:

(أ) التغيرات في حصة المجموعة من القيمة العادلة للبنود الأساسية.

(ب) التغيرات في التدفقات النقدية اللازمة للوفاء بالعقود التي لا تتغير بناءً على عوائد البنود الأساسية:

1. التغيرات في تأثير القيمة الزمنية للنقود والمخاطر المالية، بما في ذلك تأثير الضمانات المالية.

2. تعديلات الخبرة الناتجة عن الأقساط المستلمة خلال الفترة والتي تتعلق بالخدمة المستقبلية، والتدفقات النقدية ذات الصلة مثل التدفقات النقدية للاستحواذ على عقود التأمين والضرائب المستندة إلى الأقساط.

3. التغيرات في تقديرات القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية ضمن الالتزام عن التغطية المتبقية، باستثناء ما هو موضح في الفقرة التالية.

4. الفروقات بين أي مكون استثماري متوقع سداده خلال الفترة والمكون الاستثماري الفعلي الذي تم سداده خلال تلك الفترة.

5. التغيرات في تعديل المخاطر المتعلقة بالمخاطر غير المالية التي ترتبط بالخدمة المستقبلية. وتُقاس التعديلات من (2) إلى (5) باستخدام معدلات الخصم الحالية.

بالنسبة لعقود التأمين التي تخضع لنهج الرسوم المتغيرة، فإن التعديلات التالية لا تتعلق بالخدمة المستقبلية، وبالتالي لا تُعدَّل هامش الخدمة التعاقدية:

(أ) التغيرات في الالتزام بدفع مبلغ لحامل البوليصة يعادل القيمة العادلة للبنود الأساسية.

(ب) التغيرات في التدفقات النقدية اللازمة للوفاء بالعقود التي لا تتغير بناءً على عوائد البنود الأساسية:

1. التغيرات في التدفقات النقدية اللازمة للوفاء بالعقود المتعلقة بالتزام المطالبات المتكبدة.

2. تعديلات الخبرة المتعلقة بمصروفات خدمات التأمين (باستثناء التدفقات النقدية للاستحواذ على عقود التأمين).

لا يوجد لدى المجموعة أي منتجات ذات ضمانات معقدة ولا تستخدم المشتقات للتحوط الاقتصادي من المخاطر.

التغيرات في هامش الخدمة التعاقدية

بالنسبة لعقود التأمين الصادرة، تُعدَّل المجموعة في نهاية كل فترة مشمولة بالتقرير القيمة الدفترية لهامش الخدمة التعاقدية لتعكس أثر التغيرات التالية:

(أ) تأثير أي عقود جديدة تضاف إلى المجموعة.

(ب) بالنسبة للعقود التي تُقاس بموجب نموذج القياس العام، تُضاف الفوائد المحتسبة إلى القيمة الدفترية لهامش الخدمة التعاقدية.

إدراج هامش الخدمة التعاقدية في بيان الدخل

يُحدّد مبلغ هامش الخدمة التعاقدية المعترف به في بيان الدخل المجموع مقابل الخدمات المقدمة خلال الفترة من خلال تخصيص الرصيد المتبقي من هامش الخدمة التعاقدية في نهاية الفترة المشمولة بالتقرير على فترة التغطية الحالية والمتبقية المتوقعة لمجموعة عقود التأمين، وذلك استنادًا إلى وحدات التغطية.

بالنسبة للعقود الصادرة، تحدّد المجموعة فترة التغطية للاعتراف بهامش الخدمة التعاقدية كما يلي:

- بالنسبة لعقود التأمين على الحياة لأجل والتأمين على الحياة الشامل، فإن فترة التغطية تُطابق فترة تغطية البوليصة للتأمين ضد مخاطر الوفاة.
- بالنسبة للعقود ذات المشاركة المباشرة، وكذلك لعقود الاستثمار التي تتضمن ميزة المشاركة المباشرة، فإن فترة التغطية تُطابق الفترة التي يُتوقع أن تُقدّم فيها خدمات التأمين أو خدمات إدارة الاستثمارات.

يمثل العدد الإجمالي لوحدات التغطية في مجموعة ما كمية التغطية المقدمة بموجب العقود ضمن تلك المجموعة خلال فترة التغطية المتوقعة. وتُحدّد وحدات التغطية في نهاية كل فترة مشمولة بالتقرير على نحو مستقبلي، وذلك من خلال أخذ ما يلي بعين الاعتبار:

- مقدار المنافع التي توفرها العقود في المجموعة.
- مدة التغطية المتوقعة للعقود في المجموعة.
- احتمال وقوع أحداث مؤمن عليها، فقط إلى الحد الذي تؤثر فيه على المدة المتوقعة للعقود في المجموعة.

تستخدم المجموعة المبلغ الذي تتوقع أن يتمكن حامل البوليصة من المطالبة به بشكل صحيح في كل فترة إذا وقع حدث مؤمن عليه كأساس لمقدار المنافع.

تُحدد المجموعة وحدات التغطية على النحو التالي:

- بالنسبة لعقود التأمين على الحياة لأجل وعقود التأمين على الحياة الشامل، تُحدّد وحدات التغطية استنادًا إلى القيم الاسمية للبوالص، والتي تعادل مبالغ التعويض الثابتة في حالة الوفاة.
- بالنسبة لعقود المشاركة المباشرة، تستند وحدات التغطية إلى مبالغ التعويض الثابتة في حالة الوفاة (خلال فترة تغطية التأمين) بالإضافة إلى أرصدة حسابات حاملي البوالص.
- بالنسبة لعقود الاستثمار ذات ميزات المشاركة المباشرة، تُحدّد وحدات التغطية استنادًا إلى أرصدة حسابات حاملي البوالص.

بالنسبة لعقود إعادة التأمين المحتفظ بها، يُدرج هامش الخدمة التعاقدية إلى الأرباح أو الخسائر عند استلام الخدمات من شركات إعادة التأمين خلال الفترة.

تستند وحدات التغطية لعقود إعادة التأمين على الحياة لأجل المحددة إلى تغطية التأمين التي توفرها شركة إعادة التأمين وتُحدّد من خلال القيم الاسمية الثابتة للبوالص المتنازل عنها مع مراعاة الأعمال الجديدة المتوقعة ضمن حدود عقد إعادة التأمين.

وتحدد فترة التغطية لهذه العقود على أساس تغطية جميع العقود الأساسية التي تدرج تدفقاتها النقدية في حدود عقد إعادة التأمين. راجع بند حدود العقد المذكور أعلاه.

- يُعترف بالتغيرات في التدفقات النقدية اللازمة للوفاء بالعقود المتعلقة بالخدمة المستقبلية من خلال تعديل هامش الخدمة التعاقدية. ويُعترف بالتغيرات في التدفقات النقدية اللازمة للوفاء بالعقود ضمن هامش الخدمة التعاقدية بالقدر الذي يتوفر فيه رصيد لهذا الهامش. وعندما يزيد ارتفاع هذه التدفقات عن القيمة الدفترية لهامش الخدمة التعاقدية، يُخفّض هامش الخدمة التعاقدية إلى الصفر، ويُعترف بالفرق ضمن مصروفات خدمات التأمين، ويُعترف بمكوّن خسارة ضمن الالتزام عن التغطية المتبقية. وفي حال كان هامش الخدمة التعاقدية صفرًا، تُعدّل التغيرات في التدفقات النقدية اللازمة للوفاء بالعقود مكوّن الخسارة ضمن الالتزام عن التغطية المتبقية. ويُعكس ذلك في مصروفات خدمات التأمين. أما إذا تجاوز الانخفاض في هذه التدفقات قيمة مكوّن الخسارة، فيُخفّض مكوّن الخسارة إلى الصفر، ويُعاد إثبات هامش الخدمة التعاقدية.
- أثر أي فروقات ناتجة عن أسعار صرف العملات.
- المبلغ المعترف به كإيرادات تأمين مقابل الخدمات المقدمة خلال الفترة، وتُحدّد بعد إجراء جميع التعديلات الأخرى المذكورة أعلاه.

وبالنسبة لمجموعة من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها، تعدل القيمة الدفترية لهامش الخدمة التعاقدية في نهاية كل فترة مشمولة بالتقرير لتعكس التغيرات في التدفقات النقدية اللازمة للوفاء بالعقود بنفس الطريقة التي يتم بها تعديل مجموعة من عقود التأمين الأساسية الصادرة، باستثناء الحالات التي تكون فيها العقود الأساسية مثقلة بالالتزامات، وبالتالي يُعترف بالتغيرات في التدفقات النقدية اللازمة للوفاء بالعقود الأساسية المتعلقة بالخدمة المستقبلية في مصروفات خدمة التأمين عن طريق تعديل عنصر الخسارة. كما يُعترف بالتغيرات ذات الصلة في التدفقات النقدية اللازمة للوفاء بعقود إعادة التأمين المحتفظ بها في نتيجة خدمة التأمين.

تراكم الفوائد على هامش الخدمة التعاقدية

بموجب نموذج القياس العام، تُحتسب الفوائد على هامش الخدمة التعاقدية باستخدام أسعار الخصم التي تُحدّد عند الاعتراف المبدئي، والتي تُطبّق على التدفقات النقدية الاسمية التي لا تتغير بناءً على عوائد البنود الأساسية (أي أسعار الخصم المثبتة). وإذا تمت إضافة عقود جديدة إلى المجموعات القائمة في الفترات اللاحقة المشمولة بالتقرير، تراجع المجموعة منحنيات الخصم المثبتة من خلال احتساب متوسط مرجّح لمنحنيات الخصم خلال الفترة التي أُصدِر فيها العقود ضمن المجموعة. وتُحدّد منحنيات الخصم المرجّحة من خلال ضرب هامش الخدمة التعاقدية الجديد المُضاف إلى المجموعة في منحنيات الخصم المقابلة له، ثم قسمة الناتج على إجمالي هامش الخدمة التعاقدية.

تعديل هامش الخدمة التعاقدية نتيجة التغيرات في التدفقات النقدية اللازمة للوفاء بالعقود المتعلقة بالخدمة المستقبلية

يُعدّل هامش الخدمة التعاقدية نتيجة التغيرات في التدفقات النقدية اللازمة للوفاء بالعقود، وتُقاس هذه التغيرات باستخدام أسعار الخصم كما هو موضح أعلاه في قسم التغيرات في التدفقات النقدية اللازمة للوفاء بالعقود.

العقود المثقلة بالالتزامات - عنصر الخسارة في نموذج القياس العام/نهج الرسوم المتغيرة

عندما تتجاوز التعديلات على هامش الخدمة التعاقدية رصيد هذا الهامش، تُعد مجموعة العقود مثقلة بالالتزامات، وتُعرف المجموعة بالفرق ضمن مصروفات خدمات التأمين، وتسجلها كمكوّن خسارة ضمن الالتزام عن التغطية المتبقية.

عند وجود مكوّن خسارة، تُوزّع المجموعة العناصر التالية بين مكوّن الخسارة والمكوّن المتبقي من الالتزام عن التغطية المتبقية لمجموعة العقود المعنية، وذلك استنادًا إلى نسبة مكوّن الخسارة إلى التدفقات النقدية اللازمة للوفاء بالعقود المتعلقة بالتدفقات النقدية الخارجة المتوقعة في المستقبل:

- (أ) المطالبات والمصروفات المتوقعة التي تُكبّدها خلال الفترة.
- (ب) التغيرات في تعديلات المخاطر للمخاطر غير المالية للمخاطر منتهية الصلاحية.
- (ج) إيرادات (مصروفات) التمويل من عقود التأمين الصادرة

تُقلل مبالغ تخصيص مكوّن الخسارة في (أ) و(ب) أعلاه من المكونات المبالغة لإيرادات التأمين، وتُعكس في مصروفات خدمات التأمين.

تؤدي الانخفاضات في التدفقات النقدية اللازمة للوفاء بالعقود في الفترات اللاحقة إلى تقليص مكوّن الخسارة المتبقي، ويُعاد إثبات هامش الخدمة التعاقدية بعد أن يتم تقليص مكوّن الخسارة إلى الصفر. أما الزيادات في التدفقات النقدية اللازمة للوفاء بالعقود في الفترات اللاحقة، فتؤدي إلى زيادة مكوّن الخسارة.

القياس المبدئي، واللاحق - مجموعات العقود المقاسة بموجب نهج تخصيص الأقساط

تستخدم المجموعة نهج تخصيص الأقساط لقياس العقود التي تبلغ فترة تغطيتها سنة واحدة أو أقل والعقود التي تتجاوز اختبار الأهلية على النحو المذكور أعلاه.

توفر عقود إعادة التأمين على فائض الخسارة تغطية لعقود التأمين التي نشأت للمطالبات المتكبدة خلال سنة الحادث، وتتم المحاسبة عنها بموجب نهج تخصيص الأقساط.

بالنسبة لعقود التأمين الصادرة، عند الاعتراف المبدئي، تقيس المجموعة المطالبات عن التغطية المتبقية بمقدار الأقساط المستلمة، ناقصًا أي تدفقات نقدية مدفوعة للاستحواذ وأي مبالغ ناشئة عن إلغاء الاعتراف بموجودات التدفقات النقدية المدفوعة مسبقًا للاستحواذ.

فيما يتعلق بعقود إعادة التأمين المحتفظ بها عند الاعتراف المبدئي، تقيس المجموعة التغطية المتبقية بمبلغ الأقساط المدفوعة.

تمثل القيمة الدفترية لمجموعة من عقود التأمين الصادرة في نهاية كل فترة تقرير إجمالي:

- (أ) المطالبات عن التغطية المتبقية.
- (ب) المطالبات عن المطالبات المتكبدة، التي تشمل التدفقات النقدية اللازمة للوفاء بالعقود المتعلقة بالخدمة السابقة المخصصة للمجموعة في تاريخ التقرير.
- (ج) التغطية المتبقية.

(د) المطالبات المتكبدة، التي تشمل التدفقات النقدية اللازمة للوفاء بالعقود، المتعلقة بالخدمة السابقة المخصصة للمجموعة في تاريخ التقرير.

بالنسبة لعقود التأمين الصادرة، في كل تاريخ تقرير لاحق، فإن المطالبات عن التغطية المتبقية:

- (أ) تتم زيادتها بالأقساط المستلمة في الفترة.
- (ب) يتم تخفيضها بالتدفقات النقدية المدفوعة للاستحواذ على التأمين في الفترة.
- (ج) يتم تخفيضها بمبالغ الأقساط المتوقعة المستلمة المعترف بها كإيرادات تأمين للخدمات المقدمة خلال الفترة.
- (د) تتم زيادتها بإطفاء التدفقات النقدية للاستحواذ على التأمين في الفترة المعترف بها كمصروفات خدمة تأمين.

وبالنسبة لعقود إعادة التأمين المحتفظ بها، في كل تاريخ تقرير لاحق، فإن التغطية المتبقية:

- (أ) تتم زيادتها بأقساط التنازل المدفوعة في الفترة.
- (ب) يتم تخفيضها بمبالغ أقساط التنازل المعترف بها كمصروفات إعادة تأمين للخدمات المستلمة في الفترة.

لا تعُدّل المجموعة المطالبات عن التغطية المتبقية لعقود التأمين الصادرة والتغطية المتبقية لعقود إعادة التأمين المحتفظ بها لتأثير القيمة الزمنية للمال، وذلك لأن أقساط التأمين تُستحق خلال فترة تغطية العقود التي تبلغ سنة واحدة أو أقل.

بالنسبة للعقود المقاسة بموجب نهج تخصيص الأقساط، تُقاس المطالبات عن المطالبات المتكبدة بشكل مماثل لقياس المطالبات عن المطالبات المتكبدة بموجب نموذج القياس العام. تُعُدّل التدفقات النقدية المستقبلية للقيمة الزمنية للمال لأن عقود التأمين التي تصدرها المجموعة والمقاسة بموجب نهج تخصيص الأقساط عادة ما تكون لها فترة تسوية تزيد عن سنة واحدة.

العقود المثقلة بالالتزامات - عنصر الخسارة في نهج تخصيص الأقساط

بالنسبة لجميع العقود المقاسة بموجب نهج تخصيص الأقساط، تفترض المجموعة عدم وجود مثل هذه العقود المثقلة بالالتزامات عند الاعتراف المبدئي، ما لم تُشير الوقائع والظروف إلى خلاف ذلك.

فيما يتعلق بالعقود غير المثقلة بالالتزامات، تُقيّم المجموعة احتمال حدوث تغيرات في الوقائع والظروف المنطبقة في الفترات اللاحقة لتحديد ما إذا كانت العقود تنطوي على احتمال كبير بأن تصبح مثقلة بالالتزامات.

بالإضافة إلى ذلك، إذا كانت الوقائع والظروف تشير إلى أن بعض العقود مثقلة بالالتزامات، يُجرّ تقييم إضافي للتمييز بين العقود المثقلة بالالتزامات والعقود غير المثقلة بالالتزامات. بمجرد تحديد مجموعة من العقود على أنها مثقلة بالالتزامات عند التقييم المبدئي أو اللاحق، يُعترف بالخسارة فورًا في بيان الدخل المجمع في مصروفات خدمة التأمين.

يتم بعد ذلك إطفاء عنصر الخسارة في بيان الدخل المجمع على مدى فترة التغطية لمقاصة المطالبات المتكبدة في مصروفات خدمة التأمين. وإذا كانت الوقائع والظروف تشير إلى أن الربحية

بالنسبة للعقود التي لا تُقاس بموجب نهج تخصيص الأقساط، تتكوّن إيرادات التأمين من العناصر التالية:

- المبالغ المتعلقة بالتغيرات في الالتزام عن التغطية المتبقية:

- (أ) مطالبات التأمين والمصروفات التي تم تكديدها خلال الفترة، والمقاسة بالمبالغ المتوقعة في بداية الفترة، باستثناء ما يلي:
1. المبالغ المتعلقة بعنصر الخسارة.
 2. سداد المكونات الاستثمارية.
 3. المبالغ المحصلة من الضرائب القائمة على المعاملات والتي تجقّع بصفة الأمانة.
 4. مصروفات الاستحواذ على عقود التأمين.

(ب) التغيرات في تعديلات الخطر للمخاطر غير المالية، باستثناء:

1. التغيرات المدرجة ضمن إيرادات (مصروفات) تمويل التأمين.
2. التغيرات المتعلقة بالتغطية المستقبلية (والتي تُعدّل هامش الخدمة التعاقدية).
3. المبالغ المخصصة لعنصر الخسارة.

(ج) المبالغ من هامش الخدمة التعاقدية المعترف بها في بيان الدخل مقابل الخدمات المقدمة خلال الفترة.

(د) تعديلات الخبرة الناتجة عن الأقساط المستلمة خلال الفترة والتي تتعلق بالخدمة السابقة والحالية، والتدفقات النقدية ذات الصلة مثل التدفقات النقدية للاستحواذ على عقود التأمين والضرائب المستندة إلى الأقساط.

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

بالنسبة لمجموعات عقود التأمين التي يتم قياسها بموجب نهج تخصيص الأقساط، تعترف المجموعة بإيرادات التأمين على أساس مرور الوقت على مدى فترة التغطية لمجموعة من العقود.

تُعدّل إيرادات التأمين لأخذ تعرّ حاملٍ بوالص التأمين بالحسبان على الأقساط المستقبلية، وإن الاحتمال الافتراضي مُستق من نموذج الخسارة المتوقعة المنصوص عليه في المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9.

مصروفات خدمة التأمين

تشمل مصروفات خدمة التأمين ما يلي:

- (أ) المطالبات والتعويضات المتكبدة باستثناء مكونات الاستثمار.
- (ب) المصروفات الأخرى المتكبدة العائدة مباشرة لخدمة التأمين.
- (ج) تكاليف الاستحواذ على التأمين المتكبدة وإطفاء التدفقات النقدية للاستحواذ على التأمين.
- (د) التغيرات التي تتعلق بالخدمة السابقة (أي التغيرات في التدفقات النقدية اللازمة للوفاء بالعقود المتعلقة بالالتزام عن المطالبات المتكبدة).
- (هـ) التغيرات المتعلقة بخدمات مستقبلية (مثل الخسائر / العكوسات على مجموعات عقود مثقلة بالالتزامات من التغيرات في عناصر الخسارة).

المتوقعة لمجموعة العقود المثقلة بالالتزامات خلال التغطية المتبقية قد تغيرت، تعيد المجموعة قياس نفس الشيء وتعُدّل عنصر الخسارة على النحو المطلوب حتى يتم تخفيض عنصر الخسارة إلى الصفر. ويقاس عنصر الخسارة على أساس إجمالي ولكن يمكن تخفيفه بعنصر استرداد الخسارة إذا كانت العقود مشمولة بإعادة التأمين.

تكاليف الاستحواذ على التأمين

لدى المجموعة تدفقات نقدية للاستحواذ على عقود التأمين ضمن حدود عقد التأمين التي تنشأ من البيع والاكتتاب وبدء مجموعة من عقود التأمين وهي كما يلي:

(أ) التكاليف العائدة مباشرة إلى العقود الفردية ومجموعات العقود.

(ب) التكاليف العائدة مباشرة إلى محفظة عقود التأمين التي تنتمي إليها المجموعة والتي تُخصّص على أساس معقول وثابت لقياس مجموعة عقود التأمين.

قبل الاعتراف بمجموعة من عقود التأمين، يمكن للمجموعة أن تدفع تكاليف الاستحواذ العائدة مباشرة إلى إنشائها. عندما تكون هذه التكاليف المدفوعة مسبقاً قابلة للاسترداد في حالة إنهاء عقود التأمين، تُسجل باعتبارها موجودات تدفقات نقدية مدفوعة مسبقاً للاستحواذ ضمن الموجودات الأخرى، وتُخصّص للقيمة الدفترية لمجموعة عقود التأمين عند الاعتراف بها لاحقاً.

عادة ما يتم رسملة تكاليف الاستحواذ والاعتراف بها في بيان الدخل المجمع على مدى فترة العقود.

تعديل الخطر للمخاطر غير المالية

يُطبّق تعديل المخاطر للمخاطر غير المالية على القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة، ويعكس التعويض الذي تطلبه المجموعة لتحمل عدم التأكد من مبلغ وتوقيت التدفقات النقدية من المخاطر غير المالية عند تنفيذ المجموعة لعقود التأمين.

وقد اختارت المجموعة مستوى الثقة عند النسبة المئوية من 70 إلى 80 الخاصة بتوزيع احتماليات المطالبة، مع الأخذ بعين الاعتبار أن مستوى الثقة كافٍ لتغطية مصادر عدم التأكد بشأن مبلغ وتوقيت التدفقات النقدية.

بالنسبة لعقود إعادة التأمين المحتفظ بها، يمثل تعديل الخطر للمخاطر غير المالية مقدار المخاطر الذي يُنقل من المجموعة إلى شركات إعادة التأمين.

المبالغ المعترف بها في بيان الدخل الشامل المجمع لنتائج خدمة التأمين الناتجة عن عقود التأمين الصادرة

إيرادات التأمين

بما أن المجموعة تُقدّم خدماتها بموجب مجموعة عقود التأمين، فإنها تُخفّض الالتزام عن التغطية المتبقية وتعترف بإيرادات التأمين. يُمثل مبلغ إيرادات التأمين المعترف بها في الفترة المشمولة بالتقرير تحويل الخدمات الموعودة بمبلغ يعكس الجزء من المقابل الذي تتوقع المجموعة الحصول عليه مقابل تلك الخدمات.

بالنسبة للعقود التي لا يتم قياسها بموجب نهج تخصيص الأقساط، ينعكس إطفاء التدفقات النقدية من عمليات الاستحواذ على التأمين في مصروفات خدمات التأمين بنفس المبلغ الذي ينعكس به استرداد التدفقات النقدية من عمليات الاستحواذ على التأمين ضمن إيرادات التأمين كما هو موضح أعلاه.

بالنسبة للعقود المقاسة بموجب نهج تخصيص الأقساط، يستند إطفاء التدفقات النقدية للاستحواذ على التأمين إلى مرور الوقت.

تُدرج المصروفات الأخرى غير المتوافقة مع الفئات المذكورة أعلاه في المصروفات التشغيلية الأخرى في بيان الدخل.

المبالغ المعترف بها في الدخل الشامل لنتائج خدمة التأمين الناتجة عن عقود إعادة التأمين المحتفظ بها

صافي الإيرادات (المصروفات) من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها

تعرض المجموعة الأداء المالي لمجموعات عقود إعادة التأمين المحتفظ بها على أساس صافي بين المبلغ القابل للاسترداد من شركات إعادة التأمين وتخصيص الأقساط لعقود إعادة التأمين المحتفظ بها، والتي تشمل المبالغ التالية:

(أ) مصروفات إعادة التأمين (بالصافي من إيرادات العمولة المتعلقة بأقساط إعادة التأمين).

(ب) استرداد المطالبات المتكبدة.

(ج) المصروفات الأخرى المتكبدة العائدة مباشرة لخدمة التأمين.

(د) تأثير التغيرات في مخاطر إخفاق شركات إعادة التأمين.

(هـ) بالنسبة للعقود المقاسة بموجب نموذج القياس العام، التغيرات التي تتعلق بالخدمة المستقبلية (أي التغيرات في

التدفقات النقدية اللازمة للوفاء بالعقود التي لا تعدل هامش الخدمة التعاقدية لمجموعة عقود التأمين الأساسية).

(و) التغيرات المتعلقة بخدمة سابقة (مثل التعديلات على المطالبات المتكبدة).

يُعترف بمصروفات إعادة التأمين بشكل مماثل لإيرادات التأمين. يعتبر مبلغ مصروفات إعادة التأمين المعترف به خلال فترة التقرير عن تحويل خدمات التأمين المستلمة بمبلغ يعكس قيمة أقساط التنازل التي تتوقع المجموعة دفعها مقابل تلك الخدمات.

بالنسبة للعقود التي لا تقاس بموجب نهج تخصيص الأقساط، تشمل مصروفات إعادة التأمين المبالغ التالية المتعلقة بالتغيرات في التغطية المتبقية:

(أ) استرداد مطالبات التأمين والمصروفات الأخرى خلال الفترة، والمقاسة بالمبالغ المتوقعة في بداية الفترة، باستثناء سداد المكونات الاستثمارية.

(ب) التغيرات في تعديلات الخطر للمخاطر غير المالية، باستثناء:

— التغيرات المدرجة في إيرادات (مصروفات) التمويل من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها.

— التغيرات المتعلقة بالتغطية المستقبلية (والتي تُعدّل هامش الخدمة التعاقدية).

(ج) المبالغ من هامش الخدمة التعاقدية المعترف بها في بيان الدخل مقابل الخدمات المقدمة خلال الفترة.

(د) تعديلات الخبرة لأقساط التنازل المتعلقة بالخدمة السابقة والحالية.

بالنسبة لمجموعات عقود إعادة التأمين المقاسة بموجب نهج تخصيص الأقساط، تعترف المجموعة بمصروفات إعادة التأمين على أساس مرور الوقت على مدى فترة تغطية مجموعة من العقود.

يؤدي التنازل عن العمولات التي لا تعتبر طارئة على مطالبات العقود الأساسية الصادرة إلى خفض أقساط التنازل وتتم المحاسبة عنها كجزء من مصروفات إعادة التأمين.

إيرادات أو مصروفات تمويل التأمين

تشمل إيرادات أو مصروفات تمويل التأمين على التغير في القيمة الدفترية لمجموعة عقود التأمين الناشئة من:

(أ) تأثير القيمة الزمنية للمال والتغيرات في القيمة الزمنية للمال.

(ب) تأثير المخاطر المالية والتغيرات في المخاطر المالية.

بالنسبة للعقود المقاسة بموجب نموذج القياس العام، فإن المبالغ الرئيسية ضمن إيرادات أو مصروفات التأمين هي:

(أ) الفوائد المتراكمة على التدفقات النقدية اللازمة للوفاء بالعقود وهامش الخدمة التعاقدية.

(ب) تأثير التغيرات في معدلات الفائدة والافتراضات المالية الأخرى.

(ج) فروق صرف العملات الأجنبية الناشئة عن العقود المقومة بعملة أجنبية.

بالنسبة للعقود المقاسة بموجب نهج الرسوم المتغيرة، فإن المبالغ الرئيسية ضمن إيرادات أو مصروفات التأمين هي:

(أ) التغيرات في القيمة العادلة للبنود الأساسية.

(ب) الفائدة المتراكمة على التدفقات النقدية اللازمة للوفاء

بالعقود المتعلقة بالتدفقات النقدية التي لا تختلف مع العوائد على البنود الأساسية.

(ج) تأثير التغيرات في معدلات الفائدة والافتراضات المالية الأخرى على التدفقات النقدية اللازمة للوفاء بالعقود المتعلقة

بالتدفقات النقدية التي لا تختلف باختلاف العوائد على البنود الأساسية.

بالنسبة للعقود المقاسة بموجب نهج تخصيص الأقساط، فإن المبالغ الرئيسية ضمن إيرادات أو مصروفات التأمين هي:

(أ) الفوائد المتراكمة على المطلوبات عن المطالبات المتكبدة.

(ب) تأثير التغيرات في معدلات الفائدة والافتراضات المالية الأخرى.

تقسم المجموعة التغيرات في تسوية المخاطر للمخاطر غير المالية بين نتائج خدمة التأمين وإيرادات أو مصروفات تمويل التأمين.

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9 "الأدوات المالية"

الاعتراف المبدئي والقياس اللحق

لتحديد تصنيفها وفئة قياسها، يتطلب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9 تقييم جميع الموجودات المالية، باستثناء أدوات حقوق الملكية والمشتقات، وفقاً لمزيج من نموذج العمل لدى المجموعة لإدارة الموجودات وخصائص التدفقات النقدية التعاقدية للأدوات.

تقييم النموذج التجاري

تحدد المجموعة نموذجها التجاري على المستوى الذي يعكس أفضل طريقة لإدارة مجموعات الموجودات المالية لتحقيق هدفها التجاري. أي ما إذا كان هدف المجموعة هو فقط تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية من الموجودات أو تحصيل كل من التدفقات النقدية التعاقدية والتدفقات النقدية الناشئة عن بيع الموجودات. إذا لم ينطبق أي منهما (على سبيل المثال، يتم الاحتفاظ بالموجودات المالية لأغراض المتاجرة)، فإنه يتم تصنيف الموجودات المالية كجزء من النموذج التجاري "البيع".

إن التكرار المتوقع وقيمة وتوقيت المبيعات هي أيضاً جوانب مهمة في تقييم المجموعة.

يعتمد تقييم النموذج التجاري على السيناريوهات المتوقعة بشكل معقول دون أخذ نموذج "السيناريو الأسوأ" أو "سيناريو حالات الضغط" بعين الاعتبار. في حال تحقيق التدفقات النقدية بعد الاعتراف المبدئي بطريقة تختلف عن التوقعات الأصلية للمجموعة، لن تُغيّر المجموعة من تصنيف الموجودات المالية المتبقية المحتفظ بها ضمن النموذج التجاري، ولكن تُدرج هذه المعلومات عند تقييم الموجودات المالية الناتجة أو المشتراة مؤخراً في الفترات اللاحقة.

تقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية هي فقط الدفعات الأصلية والفائدة (اختبار الدفعات الأصلية والفائدة)

تُقيم المجموعة ما إذا كانت التدفقات النقدية للأدوات المالية تمثل الدفعات الحصرية للمبالغ الأصلية والفوائد فقط ("اختبار الدفعات الحصرية للمبالغ الأصلية والفوائد").

لأغراض هذا الاختبار، يُعرف "المبلغ الأصلي" بالقيمة العادلة للموجودات المالية عند الاعتراف المبدئي وقد تتغير على مدى عمر الموجودات المالية (على سبيل المثال، إذا كان هناك دفعات لأصل الدين أو إطفاء العداوة / الخصم).

عادة ما تكون أهم عناصر الربح ضمن ترتيب الإفراض هي مراعاة القيمة الزمنية للنقد ومخاطر الائتمان. ولإجراء التقييم المرتبط باختبار الدفعات الحصرية للمبالغ الأصلية والفوائد، تُطبق المجموعة الأحكام وتأخذ في الاعتبار العوامل ذات الصلة مثل العملة المدرج بها الموجودات المالية، والفترة التي يتم فيها تحديد معدل الربح.

تقسّم المجموعة إيرادات أو مصروفات تمويل التأمين على عقود التأمين الصادرة لمحفظة التأمين على الحياة الائتمانية لإحدى شركاتها التابعة فقط بين الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر. ويتم عكس تأثير تغيرات أسعار الفائدة في السوق على قيمة موجودات ومطلوبات التأمين في الدخل الشامل الآخر، وذلك لتقليل التباين المحاسبي بين محاسبة الموجودات المالية وموجودات ومطلوبات التأمين. أما بالنسبة لجميع الأعمال الأخرى، فلا تقسم المجموعة إيرادات ومصروفات التمويل، لأن الموجودات المالية ذات الصلة تُدار على أساس القيمة العادلة وتُقاس بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

بالنسبة للعقود المُقاسة باستخدام نهج الرسوم المتغيرة، يُطبق خيار الربح والخسارة. وبما أن المجموعة تحتفظ بالبنود الأساسية لهذه العقود، فإن استخدام خيار الربح والخسارة يؤدي إلى إزالة أي تباين محاسبي مع الإيرادات أو المصروفات المُدرجة في الأرباح أو الخسائر على الموجودات الأساسية المُحتفظ بها. ويُطبق ذلك لأن مبالغ الإيرادات أو المصروفات للموجودات الأساسية يعترف بها في الأرباح أو الخسائر.

الضريبة

مؤسسة الكويت للتقدم العلمي

تحتسب المجموعة مساهمة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي بنسبة 1% من ربح السنة العائد إلى الشركة الأم، وذلك وفقاً للحساب المعدل بناءً على قرار مجلس إدارة المؤسسة، والذي ينص على استبعاد الإيرادات من الشركات الزميلة والشركات التابعة، وكذلك التحويل إلى الاحتياطي القانوني حتى يبلغ 50% من رأس المال، من قاعدة الربح عند تحديد المساهمة. وتُدفع المساهمة لمؤسسة الكويت للتقدم العلمي كاملة قبل انعقاد الجمعية العمومية السنوية، وفقاً للقرار الوزاري رقم (2022/184).

ضريبة دعم العملة الوطنية

تحتسب المجموعة ضريبة دعم العملة الوطنية وفقاً للقانون رقم 19 لسنة 2000 والقرارات ذات العلاقة بنسبة 2.5% من صافي الربح الخاضع للضريبة للسنة. وبموجب القانون، تم خصم الدخل من الشركات الزميلة والشركات التابعة، بالإضافة إلى توزيعات الأرباح النقدية المستحقة من الشركات المُدرجة الخاضعة لضريبة دعم العملة الوطنية، من ربح السنة.

زكاة

تحتسب مساهمة الزكاة على أساس نسبة 1% من أرباح المجموعة وفقاً لقرار وزارة المالية رقم 58 / 2007 الذي دخل حيز التنفيذ اعتباراً من 10 ديسمبر 2007.

الضرائب على الشركات التابعة في الخارج

تُحتسب الضرائب على الشركات التابعة في الخارج على أساس معدلات الضرائب المعمول بها والمُقررة وفقاً للقوانين والأنظمة والتعليمات السائدة في البلدان التي تعمل فيها هذه الشركات التابعة.

وعلى النقيض من ذلك، لا تؤدي الشروط التعاقدية التي تنص على ما هو أكثر من مستوى الحد الأدنى من التعرض للمخاطر أو التقلبات في التدفقات النقدية التعاقدية غير المرتبطة بترتيب الإقراض الأساسي إلى تدفقات نقدية تعاقدية تتمثل في دفعات حصرية للمبالغ الأصلية والفوائد على المبلغ القائم منها. في مثل هذه الحالات، يجب قياس الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

تعيد المجموعة التصنيف فقط عندما يتغير نموذج أعمالها لإدارة تلك الموجودات. تتم إعادة التصنيف اعتبارًا من بداية فترة التقرير الأولى بعد التغيير. ومن المتوقع أن تكون مثل هذه التغييرات نادرة جدًا.

فئات قياس الموجودات والمطلوبات المالية

أُستبدلت فئات قياس الموجودات المالية (القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، والمتاحة للبيع، والمحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق، والتكلفة المطفأة) في معيار المحاسبة الدولي رقم 39 بما يلي:

- أدوات الدين بالتكلفة المطفأة
- أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، مع إعادة تدوير الأرباح أو الخسائر إلى الربح أو الخسارة عند إلغاء الاعتراف
- أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، مع عدم إعادة تدوير الأرباح أو الخسائر إلى الربح أو الخسارة عند إلغاء الاعتراف
- الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

تبقى المحاسبة عن المطلوبات المالية في معظمها كما كانت وفقًا لمعيار المحاسبة الدولي رقم 39، باستثناء معالجة الأرباح أو الخسائر الناتجة عن مخاطر ائتمان المنشأة ذاتها والمتعلقة بالمطلوبات المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. إن هذه الحركات معروضة في الدخل الشامل الآخر دون إعادة تصنيف لاحقة إلى بيان الدخل المجموع.

وفقًا للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9، لم تعد المشتقات الضمنية منفصلة عن الأصل المالي المضيف. وبدلاً من ذلك، تُصنّف الموجودات المالية بناءً على نموذج الأعمال وشروطها التعاقدية. لم يتغير احتساب المشتقات الضمنية في المطلوبات المالية وفي العقود غير المالية المضيفة.

أدوات الدين بالتكلفة المطفأة

يُقاس الأصل المالي بالتكلفة المطفأة في حال استوفى الشرطين التاليين:

- أن يُحتفظ بالأصل في نموذج تجاري لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية.
- أن تؤدي الأحكام التعاقدية للأصل المالي إلى وجود تدفقات نقدية في تواريخ محددة بحيث تمثل فقط الدفعات الأصلية والفائدة على المبلغ الأصلي القائم.

تُقاس أدوات الدين المقاسة بالتكلفة المطفأة لاحقًا بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة العائد الفعلي المعدلة لخسائر الانخفاض في القيمة، إن وجدت.

أدوات الدين بالتكلفة المطفأة

تُقاس الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة لاحقًا باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي وتخضع للانخفاض في القيمة. يُعترف بالأرباح أو الخسائر في الربح أو الخسارة عندما يتم استبعاد الأصل أو يتم تعديله أو انخفاض قيمته. وبما أن الموجودات المالية للمجموعة (النقد والأرصدة لدى البنوك، والودائع لأجل، وأدوات الدين بالتكلفة المطفأة) تلبى هذه الشروط، فإنها تُقاس لاحقًا بالتكلفة المطفأة.

النقد والنقد المعادل

لأغراض بيان التدفقات النقدية المجموع، يشتمل النقد والنقد المعادل على نقد في الصندوق ونقد لدى البنوك وودائع قصيرة الأجل وحسابات تحت الطلب.

الودائع قصيرة وطويلة الأجل

تشتمل الودائع قصيرة الأجل على ودائع لأجل لدى البنوك ذات فترات استحقاق تزيد عن ثلاثة أشهر وأقل من سنة واحدة من تاريخ الاستحواذ. تمثل الودائع طويلة الأجل ودائع لأجل ذات فترات استحقاق تبلغ أكثر من سنة واحدة من تاريخ الإيداع.

أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

عند الاعتراف المبدئي، يمكن للمجموعة أن تختار تصنيف بعض استثماراتها في حقوق الملكية بشكل لا رجعة فيه كأدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر عندما تستوفي تعريف حقوق الملكية طبقًا لمعيار المحاسبة الدولي رقم 32 الأدوات المالية: العرض ولا يُحتفظ بها لغرض المتاجرة. يُحدد هذا التصنيف على أساس كل أداة على حدة.

لا تُحوّل الأرباح والخسائر على أدوات حقوق الملكية هذه إلى بيان الدخل المجموع. يُعترف بتوزيعات الأرباح في بيان الدخل المجموع عندما يثبت حق الدفع، باستثناء الحالة التي تتضمّن الاستفادة المجموعة من هذه المتحصلات كاسترداد جزءٍ من تكلفة الأداة، وفي هذه الحالة، تُسجّل هذه الأرباح في الدخل الشامل الآخر. لا تخضع أدوات حقوق الملكية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر لتقييم الانخفاض في القيمة. عند الاستبعاد، يُعاد تصنيف الأرباح أو الخسائر المتراكمة من احتياطي القيمة العادلة إلى الأرباح المرحّلة في بيان التغيرات في حقوق الملكية المجموع. تُصنّف الإدارة بعض استثمارات الأسهم بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ويُفصح عنها بشكل منفصل في بيان المركز المالي المجموع.

- تحويل المجموعة حقوقها التعاقدية في قبض التدفقات النقدية من الموجودات أو مع تكبد التزام لسداد التدفقات النقدية المستلمة كاملة دون تأخير مادي إلى طرف آخر بموجب ترتيب "سداد"، إما:

(أ) تحويل المجموعة كافة مخاطر ومزايا الأصل بشكل كامل.

(ب) لم تحوّل المجموعة أو تحتفظ بكافة مخاطر ومزايا الأصل بشكل كامل ولكن مع تحويل السيطرة على الأصل.

عندما تحوّل المجموعة حقوقها في قبض التدفقات النقدية من الأصل أو تُبرم ترتيبات سداد ولم تحوّل جميع مخاطر ومزايا الأصل أو تحتفظ بها بشكل كامل ولم تحوّل السيطرة عليه، فإنها تُعترف بالأصل بمقدار استمرار مشاركة المجموعة في هذا الأصل. وفي هذه الحالة، تلغي المجموعة أيضاً الاعتراف بالتزام مرتبط بها. ويُقاس الأصل المحوّل والالتزام المرتبط على أساس يعكس الحقوق والالتزامات التي احتفظت بها المجموعة.

تُقاس المشاركة المستمرة التي تأخذ شكل ضمان على الأصل المحوّل بالقيمة الدفترية الأصلية لذلك الأصل أو الحد الأقصى للمقابل المادي الذي قد يتعين على المجموعة سداها، أيهما أقل.

الانخفاض في قيمة الموجودات المالية

تعترف المجموعة بمخصصات خسائر للخسائر الائتمانية المتوقعة للموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة واستثمارات الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.

يعكس قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة ما يلي:

- مبلغاً عادلاً مرجحاً يُحدد من خلال تقييم مجموعة من النتائج المحتملة.
- القيمة الزمنية للموارد.
- معلومات معقولة وداعمة دون تحمل تكاليف أو جهود غير ضرورية في تاريخ التقرير حول الأحداث السابقة والظروف الحالية وتوقعات الظروف الاقتصادية المستقبلية.

يُعترف بالخسائر الائتمانية المتوقعة على مرحلتين، الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة 12 شهراً والخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر.

تقيس المجموعة الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة 12 شهراً في الحالات التالية:

- أوراق الدين التي كُددت بأنها ذات مخاطر ائتمانية منخفضة في تاريخ التقرير.
- الأدوات المالية الأخرى التي لم تزد فيها مخاطر الائتمان بشكل جوهري منذ الاعتراف المبدئي.

أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

تُطبق المجموعة فئة أدوات الدين المقاسة بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9 عند استيفاء الشرطين التاليين:

- يُحتفظ بالأداة ضمن نموذج تجاري يُحقق هدفه من خلال تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الموجودات المالية.
- تستوفي الشروط التعاقدية للموجودات المالية اختبار مدفوعات أصل المبلغ والفوائد فقط.

تشمل هذه الفئة فقط أدوات الدين التي تعترف المجموعة الاحتفاظ بها في المستقبل المنظور، والتي يمكن بيعها استجابة للاحتياجات من السيولة أو استجابة للتغيرات في ظروف السوق. وصنفت المجموعة أدوات الدين الخاصة بها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. وتخضع أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر لتقييم الانخفاض في القيمة بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9.

الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

تُصنّف المجموعة الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة عندما يتم شراؤها أو إصدارها بشكل أساسي لتحقيق أرباح قصيرة الأجل من خلال أنشطة التجارة أو تشكل جزءاً من محفظة الأدوات المالية التي تتم إدارتها معاً، والتي يكون لها دليل على وجود نمط لجنّي الأرباح على المدى القصير. تُسجل الموجودات المحتفظ بها لغرض المتاجرة وتُقاس في بيان المركز المالي المجمع بالقيمة العادلة. كما أنه، عند الاعتراف المبدئي، يجوز للمجموعة أن تحدد بشكل لا رجعة فيه الأصل المالي الذي يفى بمطالبات قياسه بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر على أنه مدرج بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة إذا كان القيام بذلك سوف يؤدي إلى إزالة حالات عدم التطابق المحاسبي أو تقليلها بشكل ملحوظ.

تُسجل التغيرات في القيمة العادلة وتوزيعات الأرباح في بيان الدخل المجمع وفقاً لشروط العقد، أو عند إثبات الحق في الدفع.

يتضمن هذا التصنيف أوراقاً مالية محددة تم الحصول عليها بشكل أساسي لغرض البيع أو إعادة الشراء على المدى القريب وبعض أدوات الدين التي فشلت في اختبار فقط الدفعات الأصلية والفائدة.

فيما يتعلق بالاستثمارات المرتبطة بالوحدات في عقود التأمين الصادرة بميزات المشاركة التقديرية، اختارت المجموعة قياس تلك الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة للتعويض عن إيرادات/مصرفات تمويل التأمين. إن هذا الاختيار نهائي ويتم على أساس كل أداة على حدة.

إلغاء الاعتراف

يلغى الاعتراف بالأصل المالي (أو حيثما أمكن، جزء من الأصل المالي أو جزء من مجموعة من الموجودات المالية المماثلة) عند:

- انتهاء الحق في قبض التدفقات النقدية من الأصل.

الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر هي الخسائر الائتمانية المتوقعة الناتجة عن جميع أحداث التعثر في السداد المحتملة على مدى العمر المتوقع للأداة المالية، في حين أن الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة 12 شهرًا هي جزء من الخسائر الائتمانية المتوقعة الناتجة عن أحداث التعثر في السداد التي يمكن تحقيقها خلال 12 شهرًا بعد تاريخ التقرير. في جميع الحالات، فإن الحد الأقصى للفترة التي تُؤخذ بعين الاعتبار عند تقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة هو الحد الأقصى للفترة التعاقدية التي تتعرض خلالها الشركة لمخاطر الائتمان.

الموجودات المالية منخفضة القيمة الائتمانية:

في كل تاريخ تقرير، تقوم المجموعة بتقييم ما إذا كانت الموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة والاستثمارات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر قد تعرضت لانخفاض في قيمتها الائتمانية. وفي حالات معينة، قد تعتبر المجموعة أيضًا أن أحد الموجودات المالية متعثره عندما تشير المعلومات الداخلية أو الخارجية إلى أن المجموعة من غير المرجح أن تتلقى المبالغ التعاقدية القائمة. يتم شطب الأصل المالي عندما لا يكون هناك توقع معقول لاسترداد التدفقات النقدية التعاقدية.

ومع ذلك، ترى المجموعة أنه كانت هناك زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان لإحدى الاستثمارات منخفضة المخاطر الائتمانية التي تم تقييمها مسبقًا عندما تكون أي دفعات تعاقدية على هذه الأدوات متأخرة أو يكون هناك خفض في التصنيفات الائتمانية بمقدار درجتين أو أكثر مقارنة بالتصنيف الائتماني في بداية الفترة المالية المشمولة بالتقرير.

الاعتراف بالخسائر الائتمانية المتوقعة

يتم الاعتراف بالخسائر في الأرباح أو الخسائر وتنعكس في حساب المخصصات. عندما ترى المجموعة أنه لا توجد احتمالات واقعية لاسترداد الأصل (سواء جزئيًا أو كليًا)، يتم شطب المبالغ ذات العلاقة. إذا انخفض مبلغ خسارة الانخفاض في القيمة لاحقًا وكان الانخفاض مرتبطًا بشكل موضوعي بحدث وقع بعد الاعتراف بالانخفاض في القيمة، ثم يتم عكس خسارة الانخفاض في القيمة المعترف بها سابقًا في الأرباح أو الخسائر.

عرض مخصص الخسائر في بيان المركز المالي:

تُعرض مخصصات الخسارة للخسائر الائتمانية المتوقعة على النحو التالي:

- الموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة: يتم خصم مخصص الخسارة من القيمة الدفترية الإجمالية للموجودات.
- لا تؤدي الخسائر الائتمانية المتوقعة لأدوات الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر إلى خفض القيمة الدفترية لهذه الموجودات المالية في بيان المركز المالي، والتي تظل بالقيمة العادلة. وبدلاً من ذلك، يتم الاعتراف بمبلغ يساوي المخصص الذي قد ينشأ إذا تم قياس الموجودات بالتكلفة المطفأة في بيان الدخل الشامل مع رسوم مقابلة في بيان الدخل.

حساب الخسائر الائتمانية المتوقعة

فيما يلي آلية حسابات الخسائر الائتمانية المتوقعة والعناصر الرئيسية:

- احتمالية التعثر: احتمالية التعثر في السداد هي تقدير لاحتمالية التعثر في السداد خلال فترة زمنية معينة. ويتم تقديره مع الأخذ بعين الاعتبار السيناريوهات الاقتصادية والمعلومات المستقبلية.
- التعرض عند التعثر في السداد: التعرض عند التعثر في السداد هو تقدير للتعرض في تاريخ التعثر عن السداد في المستقبل، مع الأخذ بعين الاعتبار التغيرات المتوقعة في التعرض بعد تاريخ التقرير. بما في ذلك سداد أصل المبلغ والفائدة، سواء كانت مجدولة بموجب عقد أو غير ذلك، والفائدة المستحقة من الدفعات الفائتة.
- الخسارة بافتراض التعثر في السداد: الخسارة بافتراض التعثر في السداد هي تقدير للخسارة الناشئة في حالة التعثر في السداد في وقت معين. ويستند إلى الفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة وتلك التي تتوقع المجموعة استلامها. يتم التعبير عنها عادة كنسبة مئوية من التعرض عند التعثر في السداد.

تقوم المجموعة بتخصيص موجوداتها الخاضعة لحسابات الخسائر الائتمانية المتوقعة إلى إحدى هذه الفئات، والتي تُحدّد على النحو التالي:

المرحلة 1- الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهرًا:

يتم حساب الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهرًا باعتبارها جزءًا من الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر التي تمثل الخسائر الائتمانية المتوقعة الناتجة عن أحداث التعثر في السداد على أداة مالية والتي من الممكن حدوثها خلال 12 شهرًا بعد تاريخ التقرير. تحسب المجموعة مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهرًا بناءً على توقع حدوث التعثر في السداد خلال 12 شهرًا بعد تاريخ التقرير. يتم تطبيق احتمالات التعثر في السداد المتوقعة لمدة 12 شهرًا على التعرض عند التعثر في السداد المتوقع وضربها في الخسارة بافتراض التعثر في السداد وخصمها بسعر فائدة فعلي مناسب.

المرحلة 2- الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر:

عندما تُظهر أداة ما زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان منذ نشأتها، تسجل المجموعة مخصصًا للخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر. وتتشابه الآليات مع تلك الموضحة أعلاه، بما في ذلك استخدام سيناريوهات متعددة، ولكن يتم تقدير احتمالات التعثر والخسارة الناتجة عن التعثر على مدى عمر الأداة. ويتم خصم الخسائر المتوقعة من خلال سعر الفائدة الفعلي مناسب.

المرحلة 3 - انخفاض في القيمة الائتمانية:

بالنسبة لأدوات الدين التي تعتبر منخفضة القيمة ائتمانيًا، تعترف المجموعة بالخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر لهذه الأدوات. تعد هذه الطريقة مماثلة لتلك المستخدمة في موجودات الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر، مع تحديد احتمالات التعثر عند 100%.

معلومات تطلعية

في نماذج الخسائر الائتمانية المتوقعة، تعتمد الشركة على مجموعة واسعة من المعلومات التطلعية كمدخلات اقتصادية، مثل:

- نمو الناتج المحلي الإجمالي

تقارير القطاعات

قطاع الأعمال هو مجموعة من الموجودات والعمليات التي تعمل على توفير المنتجات أو الخدمات التي تخضع لمخاطر وعوائد تختلف عن تلك التي تخضع لها قطاعات الأعمال الأخرى. القطاع الجغرافي هو القطاع الذي يعمل على توفير المنتجات أو الخدمات داخل بيئة اقتصادية معينة والتي تخضع لمخاطر وعوائد تختلف عن تلك التي تخضع لها القطاعات العاملة في بيئات اقتصادية أخرى.

فحص كفاية المطلوبات

تقوم المجموعة في كل تاريخ تقرير بتقييم مدى كفاية مطلوباتها التأمينية المعترف بها باستخدام التقديرات الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية بموجب عقود التأمين الخاصة بها. وإذا أظهر هذا التقييم أن القيمة الدفترية لمطلوباتها التأمينية (ناقص تكاليف الاستحواذ على البوالص المؤجلة ذات العلاقة) غير كافية في ضوء التدفقات النقدية المستقبلية المُقدَّرة، يتم الاعتراف بالعجز بالكامل على الفور في بيان الدخل المجموع ويتم إنشاء مخصص للمخاطر غير المنتهية الصلاحية.

لا تقوم المجموعة بخضم التزامها عن المطالبات غير المسددة حيث يتوقع أن يتم دفع جميع هذه المطالبات بالكامل في غضون سنة واحدة من تاريخ البيانات المالية.

ممتلكات ومعدات

تتم المحاسبة عن الأرض والمباني وفقًا لنموذج إعادة التقييم، ناقصًا الاستهلاك المتراكم على المباني وخسائر الانخفاض في القيمة المُعترف بها في تاريخ إعادة التقييم، ولا تُستهلك الأرض. ويتم التقييمات بوتيرة كافية لضمان عدم اختلاف القيمة العادلة للأصل المعاد تقييمه بشكل كبير عن قيمته العادلة. يُسجل فائض إعادة التقييم في الدخل الشامل الآخر ويقيّد في فائض إعادة تقييم الموجودات في حقوق الملكية. ومع ذلك، إلى الحد الذي يعكس فيه عجز إعادة التقييم لنفس الأصل المعترف به سابقًا في بيان الدخل المجموع، يتم الاعتراف بالزيادة في الربح والخسارة. يُعترف بعجز إعادة التقييم في بيان الدخل المجموع، إلا إذا كان يقابل زيادة قائمة لنفس الأصل المعترف به في احتياطي إعادة تقييم الموجودات.

يتم إجراء تحويل سنوي من احتياطي إعادة تقييم الموجودات إلى الأرباح المرحلة، وذلك للفرق بين الاستهلاك بناءً على القيمة الدفترية المُعاد تقييمها للأصل والاستهلاك بناءً على تكلفته الأصلية. بالإضافة إلى ذلك، يتم حذف الاستهلاك المتراكم بتاريخ إعادة التقييم مقابل إجمالي القيمة الدفترية للأصل، ويتم تعديل صافي القيمة إلى قيمة الأصل المعاد تقييمها. وعند الاستيعاد، يُحوّل أي احتياطي إعادة تقييم يتعلق بالأصل المُباع إلى الأرباح المرحلة.

يتم بيان الفئات الأخرى (الأثاث والتركيبات والمركبات والتحسينات على العقار المستأجر) بالتكلفة ناقصًا الاستهلاك المتراكم وأي انخفاض في القيمة.

يتم توفير الاستهلاك على أساس القسط الثابت على مدى الأعمار الإنتاجية المقدرة للفئات التالية من الموجودات:

مباني	20 إلى 50 سنة
أخرى	سنة واحدة إلى 5 سنوات

الاستثمار في شركات زميلة

الشركة الزميلة هي تلك المنشأة التي يكون للمجموعة تأثير جوهري عليها. والتأثير الجوهري هو حق المشاركة في اتخاذ القرارات المتعلقة بالسياسات المالية والتشغيلية للشركة المستثمر فيها، ولكن دون وجود سيطرة أو سيطرة مشتركة على تلك السياسات.

إن الاعتبار الذي يتم الأخذ بها عند تحديد التأثير الجوهري هي تماثل تلك اللازمة لتحديد السيطرة على الشركات التابعة. يتم المحاسبة عن استثمار المجموعة في الشركات الزميلة باستخدام طريقة حقوق الملكية.

بموجب طريقة حقوق الملكية، يتم الاعتراف بالاستثمار في شركة زميلة مبدئيًا بالتكلفة. ويتم تعديل القيمة الدفترية للاستثمار للاعتراف بالتغيرات في حصة المجموعة في صافي موجودات

الشركة الزميلة منذ تاريخ الاستحواذ. يتم تضمين الشهرة المتعلقة بالشركة الزميلة في القيمة الدفترية للاستثمار ولا يتم اختبارها لتحري الانخفاض في قيمتها بشكل منفصل.

يعكس بيان الدخل المجموع حصة المجموعة في نتائج عمليات الشركة الزميلة. ويُعرض أي تغيير في الدخل الشامل الآخر لتلك الشركات المستثمر فيها كجزء من الدخل الشامل الآخر للمجموعة. إضافةً إلى ذلك، عند وجود تغيير مُعترف به مباشرةً في حقوق ملكية الشركة الزميلة، تُعترف المجموعة بحصتها من أي تغييرات، عند الاقتضاء، في بيان التغيرات في حقوق الملكية المجموع. وتُحذف الأرباح والخسائر غير المحققة الناتجة عن المعاملات بين المجموعة والشركة الزميلة بمقدار حصة المجموعة في الشركة الزميلة.

الموظفين للخدمة خلال فترة الاستحقاق، بالقيمة العادلة للالتزام. وإلى أن تتم تسوية الالتزام، تُعيد المجموعة قياس القيمة العادلة للالتزام في نهاية كل فترة إعداد تقرير وفي تاريخ التسوية. مع إدراج أي تغيرات في القيمة العادلة في الربح أو الخسارة للفترة.

الموجودات غير الملموسة

يتم قياس الموجودات غير الملموسة المشتراة بصورة منفصلة ميدئيًا بالتكلفة. إن تكلفة الموجودات غير الملموسة المشتراة في اندماج الأعمال هي القيمة العادلة كما في تاريخ الشراء. بعد الاعتراف المبدئي يتم إدراج الموجودات غير الملموسة بالتكلفة ناقصًا أي إطفاء متراكم وخسائر الانخفاض في القيمة المتراكمة. لا يتم رسمة الموجودات غير الملموسة التي تنشأ داخليًا باستثناء تكاليف تطوير البرمجيات المرسمة ويتم عكس النفقات في بيان الدخل المجموع في السنة التي يتم تكبد النفقات فيها.

تم تقييم الأعمار الإنتاجية للموجودات غير الملموسة كأعمار محددة أو غير محددة.

يتم إطفاء الموجودات غير الملموسة ذات العمر الإنتاجي المحدد على مدار العمر الاقتصادي المفيد ويتم تقييمها لتحديد مدى انخفاض قيمتها كلما كان هناك مؤشر على أن الأصل غير الملموس قد يكون قد انخفض قيمته. تتم مراجعة فترة الاستهلاك وطريقة الاستهلاك الإطفاء غير الملموس ذي العمر الإنتاجي المحدد على الأقل في نهاية كل سنة مالية. يتم احتساب التغييرات في العمر الإنتاجي المتوقع أو النمط المتوقع لاستهلاك المنافع الاقتصادية المستقبلية المضمنة في الأصل عن طريق تغيير فترة الإطفاء أو الطريقة، حسب الاقتضاء، ويتم التعامل معها كتغيرات في التقديرات المحاسبية.

يتم توفير الاستهلاك على أساس القسط الثابت على مدى الأعمار الإنتاجية المقدرة للفئات التالية من الموجودات ويتم الاعتراف به في بيان الدخل المجموع:

برمجيات الحاسوب	4 سنوات
شبكة التوزيع	5-12 سنة

تُقاس الأرباح أو الخسائر الناشئة من إلغاء الاعتراف بالأصل غير الملموس على أساس الفرق بين صافي متحصلات الاستبعاد والقيمة الدفترية للأصل ويعترف بها في بيان الدخل المجموع عند إلغاء الاعتراف بالأصل.

الشهرة

يتم توثيق السياسة المحاسبية المتعلقة بالشهرة في السياسة المحاسبية "اندماج الأعمال والشهرة".

يُعرض إجمالي حصة المجموعة من الأرباح أو الخسائر في الشركة الزميلة في صدر بيان الدخل المجموع ويمثل الأرباح أو الخسائر بعد الضريبة والحصص غير المسيطرة في الشركات التابعة للشركة الزميلة.

يتم إعداد البيانات المالية للشركة الزميلة لنفس الفترة المشمولة بالتقرير للمجموعة. وعند الضرورة، يتم إجراء تعديلات على السياسات المحاسبية لتتوافق مع تلك الخاصة بالمجموعة.

بعد تطبيق طريقة حقوق الملكية، تقرر المجموعة ما إذا كان من اللازم الاعتراف بخسارة انخفاض قيمة إضافية من استثمار المجموعة في شركاتها الزميلة. في كل تاريخ تقرير، تحدد المجموعة ما إذا كان هناك أي دليل موضوعي على انخفاض قيمة الاستثمار في شركة زميلة. وفي حال وجود مثل هذا الدليل، تقوم المجموعة باحتساب مبلغ انخفاض القيمة على أنه الفرق بين المبلغ القابل للاسترداد للشركة الزميلة وقيمتها الدفترية ومن ثم يتم الاعتراف بالمبلغ في بيان الدخل المجموع.

عند فقد التأثير الجوهرى على الشركة الزميلة، تقوم المجموعة بقياس الاستثمار المتبقي والاعتراف به بقيمته العادلة. إن أي فرق بين القيمة الدفترية للشركة الزميلة عند فقدان التأثير الجوهرى والقيمة العادلة للاستثمار المتبقي ومتحصلات الاستبعاد، يتم الاعتراف به في بيان الدخل المجموع.

خطة الدفع القائمة على الأسهم

يتلقى موظفو المجموعة (بما في ذلك كبار المديرين التنفيذيين) مكافآتهم على شكل مدفوعات أسهم مقابل مكافأة لمرة واحدة و/أو خطة حوافز طويلة الأجل، حيث يقدم الموظفون خدماتهم خلال فترة الاستحقاق كمقابل. ونظرًا لأن المجموعة تمنح أسهمًا من الشركة الأم الرئيسية، وتلتزم المجموعة بتسوية المدفوعات القائمة على الأسهم، فإنها تُحتسب كمعاملة مدفوعات قائمة على الأسهم تُسوى نقدًا. وتُمر المجموعة بتكلفة الخدمات المُستلمة، والالتزام بدفعها مقابل هذه الخدمات، عند تقديم

لا يتم إطفاء الموجودات غير الملموسة ذات الأعمار الإنتاجية غير المحددة، بل تُختبر لتحري الانخفاض في قيمتها سنويًا أو بوتيرة أعلى إذا أشارت الأحداث أو التغيرات في الظروف إلى احتمال الانخفاض في قيمتها الدفترية، سواءً بشكل فردي أو على مستوى وحدة توليد النقد. تتم مراجعة العمر الإنتاجي للأصل غير الملموس ذي العمر الإنتاجي غير المحدد سنويًا لتحديد ما إذا كان تقييم العمر الإنتاجي غير المحدد لا يزال قابلاً للدعم. وإذا لم يكن الأمر كذلك، يتم تغيير تقييم العمر الإنتاجي من غير محدد إلى محدد على أساس مستقبلي.

العقارات الاستثمارية

يتم قياس العقارات الاستثمارية مبدئيًا بالتكلفة، بما في ذلك تكاليف المعاملة. بعد الاعتراف المبدئي، يتم بيان العقارات الاستثمارية بالقيمة العادلة، والتي تعكس ظروف السوق في تاريخ التقرير، والتي تُحدّد بناءً على تقييم أجراه مُقيّم مستقل باستخدام أساليب تقييم تتوافق مع طبيعة العقارات الاستثمارية واستخداماتها. تُدرّج الأرباح أو الخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة للعقارات الاستثمارية في بيان الدخل المجموع في السنة التي تنشأ فيها.

يتم إلغاء الاعتراف بالعقارات الاستثمارية عند استبعادها أو عندما يتم سحبها نهائيًا من الاستخدام بحيث يكون من غير المتوقع تحقيق منافع اقتصادية مستقبلية من بيعها. يتم الاعتراف بأي أرباح أو خسائر من سحب العقارات الاستثمارية أو بيعها يتم احتسابها في بيان الدخل المجموع في سنة الإستهلاك أو الاستبعاد.

لا يتم إجراء تحويل إلى أو من العقارات الاستثمارية إلا عندما يكون هناك تغيير في الاستخدام. للتحويل من العقارات الاستثمارية إلى العقارات التي يشغلها المالك، تكون تكلفة المحاسبة اللاحقة هي القيمة العادلة في تاريخ تغيير الاستخدام. في حال تحول العقار الذي يشغله المالك إلى عقار استثماري، تقوم المجموعة بالمحاسبة عن هذا العقار وفقًا للسياسة المذكورة في الممتلكات والمعدات حتى تاريخ تغيير الاستخدام.

عقود الإيجار

موجودات حق الاستخدام

تقوم المجموعة بالاعتراف بموجودات حق الاستخدام في تاريخ بدء عقد الإيجار (أي في التاريخ الذي يتاح فيه الأصل الأساسي للاستخدام). يتم قياس موجودات حق الاستخدام بالتكلفة، ناقضًا أي استهلاك متراكم وخسائر الانخفاض في القيمة ويتم تعديلها من أجل إعادة قياس مطلوبات الإيجار. تشمل تكلفة موجودات حق الاستخدام على مقدار مطلوبات الإيجار المعترف بها، والتكاليف المباشرة المبدئية المتكبدة، ودفعات الإيجار التي تم دفعها في أو قبل تاريخ البدء، ناقضًا أي حوافز إيجار مقبوضة. ما لم تكن المجموعة متأكدة بشكل معقول من الحصول على ملكية الأصل المؤجر في نهاية مدة عقد الإيجار، يتم استهلاك قيمة حق الاستخدام المعترف بها على أساس القسط الثابت على مدى العمر الإنتاجي للأصل ومدة الإيجار. تخضع موجودات حق الاستخدام إلى الانخفاض في القيمة.

مطلوبات الإيجار

في تاريخ بدء عقد الإيجار، تعترف المجموعة بمطلوبات الإيجار المقاسة بالقيمة الحالية لدفعات الإيجار المدفوعة خلال مدة الإيجار. تتضمن دفعات الإيجار الدفعات الثابتة (وتشمل الدفعات الثابتة المضمنة) ناقضًا أي حوافز إيجار مستحقة القبض، ودفعات الإيجار المتغيرة التي تعتمد على مؤشر أو معدل، والمبالغ المتوقعة سدادها بموجب ضمانات القيمة المتبقية. كما تتضمن دفعات الإيجار سعر ممارسة خيار شراء معين الذي من المؤكد أن تمارسه المجموعة ودفعات غرامات فسخ عقد الإيجار، إذا كانت مدة الإيجار

تعكس ممارسة المجموعة لخيار الفسخ. يتم الاعتراف بدفعات الإيجار المتغيرة التي لا تعتمد على مؤشر أو معدل على أنها مصروفات في الفترة التي يقع فيها الحدث أو الحالة التي تؤدي إلى السداد.

عند احتساب القيمة الحالية لدفعات الإيجار، تستخدم المجموعة معدل الاقتراض الإضافي في تاريخ بدء عقد الإيجار إذا لم يكن معدل الفائدة الضمني في عقد الإيجار محددًا بسهولة.

بعد تاريخ البدء، يتم زيادة مبلغ مطلوبات الإيجار لتعكس تراكم الفائدة وتخفيض دفعات الإيجار المدفوعة. بالإضافة إلى ذلك، يتم إعادة قياس القيمة الدفترية لمطلوبات الإيجار إذا كان هناك تعديل أو تغيير في مدة الإيجار، أو تغيير في دفعات الإيجار الثابتة الضمنية، أو تغيير في تقييم شراء الأصل الأساسي.

عقود الإيجار قصيرة الأجل وعقود إيجار الموجودات منخفضة القيمة

تُطبّق المجموعة الإعفاء من الاعتراف بعقود الإيجار قصيرة الأجل على عقود إيجارها قصيرة الأجل (أي عقود الإيجار التي تبلغ مدتها 12 شهرًا أو أقل من تاريخ البدء ولا تحتوي على خيار شراء. كما تطبق الإعفاء من الاعتراف بالموجودات منخفضة القيمة لعقود الإيجار منخفضة القيمة. يُعترف بدفعات الإيجار على عقود الإيجار قصيرة الأجل وعقود إيجار الموجودات منخفضة القيمة كمصروفات على أساس القسط الثابت على مدى مدة الإيجار.

الانخفاض في قيمة الموجودات غير المالية

تقوم المجموعة في كل تاريخ تقرير بتقييم ما إذا كان هناك مؤشر على أن الأصل قد يكون منخفض في القيمة. إذا كان هناك أي مؤشر، أو عندما يكون اختبار الانخفاض في القيمة السنوي للأصل مطلوبًا، تقوم المجموعة بتقدير المبلغ القابل للاسترداد للأصل. المبلغ القابل للاسترداد للأصل هو القيمة العادلة للأصل أو وحدة توليد النقد ناقصًا تكاليف الاستبعاد وقيمه المستخدمة، أيهما أعلى. يتم تحديد المبلغ القابل للاسترداد لأصل فردي، ما لم يكن الأصل لا يولد تدفقات نقدية واردة مستقلة إلى حد كبير عن تلك الموجودة في الموجودات الأخرى أو مجموعات الموجودات.

عندما تتجاوز القيمة الدفترية للأصل أو وحدة توليد النقد قيمته القابلة للاسترداد، يعتبر الأصل منخفض القيمة ويتم تخفيضه إلى قيمته القابلة للاسترداد.

عند تقدير القيمة المستخدمة، يتم خصم التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة إلى القيمة الحالية باستخدام سعر خصم ما قبل الضريبة مناسب يعكس تقديرات السوق الحالية للقيمة الزمنية للمال والمخاطر المحددة للأصل. عند تحديد القيمة العادلة ناقضًا تكاليف الاستبعاد، يتم أخذ معاملات السوق الحديثة في الاعتبار. في حالة عدم إمكان تحديد تلك المعاملات يتم استخدام نموذج تقييم مناسب. يتم دعم هذه الحسابات بمضاعفات التقييم وأسعار الأسهم المسعرة للشركات المتداولة في البورصة أو غيرها من مؤشرات القيمة العادلة المتاحة.

يجب أن تكون المجموعة قادرة على الوصول إلى السوق الرئيسي أو الأكثر فائدة في تاريخ القياس.

يتم قياس القيمة العادلة للموجودات أو المطلوبات باستخدام الفرضيات التي يستخدمها المشاركون في السوق عند تسعير الموجودات أو المطلوبات، على افتراض أن المشاركين في السوق سيتصرفون وفقاً لمصالحهم الاقتصادية.

يأخذ قياس القيمة العادلة للأصل غير المالي في عين الاعتبار قدرة المشارك في السوق على توليد منافع اقتصادية باستخدام الأصل في أفضل حالاته وأفضل استخدام، أو عن طريق بيعه إلى مشارك آخر في السوق يستخدم الأصل في أعلى وأفضل استخدام له.

تستخدم المجموعة أساليب تقييم تكون ملائمة للظروف وتوفر بيانات كافية لقياس القيمة العادلة بتحقيق أقصى درجات الاستفادة من المدخلات ذات الصلة الملحوظة وتخفيض استخدام المدخلات غير الملحوظة المهمة لقياس القيمة العادلة ككل:

- المستوى الأول - الأسعار المدرجة (غير المعدلة) في الأسواق النشطة بالنسبة للموجودات أو المطلوبات المتطابقة
- المستوى الثاني - أساليب التقييم التي يكون فيها أقل قدر من المدخلات الهامة لقياس القيمة العادلة جديراً بالملاحظة بطريقة مباشرة أو غير مباشرة
- المستوى الثالث - أساليب التقييم التي يكون فيها أقل قدر من المدخلات الهامة لقياس القيمة العادلة غير جدير بالملاحظة

بالنسبة للموجودات والمطلوبات المعترف بها في البيانات المالية المجمعة بشكل متكرر، تحدد المجموعة ما إذا كانت هناك أي تحويلات بين المستويات في تسلسل قياس القيمة العادلة عن طريق إعادة تقييم التصنيف (استناداً إلى أقل قدر من المدخلات يكون هاماً لقياس القيمة العادلة بأكملها) في نهاية كل فترة مشمولة بالتقرير.

تُدرج الاستثمارات التي لا يوجد مقياس موثوق لقيمتها العادلة والتي لم يمكن الحصول على معلومات عن قيمتها العادلة بالتكلفة المبدئية ناقصاً الانخفاض في القيمة.

مكافأة نهاية الخدمة

يُكوّن مخصص للمبالغ مستحقة الدفع للموظفين بموجب قانون العمل الكويتي، وعقود الموظفين، وقوانين العمل المعمول بها في الدول التي تعمل فيها الشركات التابعة. ويمثل هذا الالتزام، غير الممول، المبلغ مستحق الدفع لكل موظف نتيجة إنهاء الخدمات القسري في تاريخ التقرير. وفيما يتعلق بموظفي المجموعة من الكويتيين، تقوم المجموعة بسداد مساهمات في المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية في صورة نسبة مئوية من رواتب الموظفين. وتقتصر التزامات المجموعة على هذه المساهمات التي يتم تحميلها كمصروفات عند استحقاقها.

تستند المجموعة في احتساب الانخفاض في القيمة إلى الموازنات التفصيلية والحسابات المتوقعة التي يتم إعدادها بصورة مستقلة لكل وحدة من الوحدات المولدة للنقد للمجموعة موزعة على كل أصل منفرد. تغطي هذه الموازنات والحسابات المتوقعة فترة خمس سنوات، وبالنسبة للفترة الأطول، يتم حساب معدل نمو على المدى البعيد وتطبيقه على التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة بعد السنة الخامسة.

يتم الاعتراف بخسائر الانخفاض في القيمة في بيان الدخل المجموع.

بالنسبة للموجودات باستثناء الشهرة، يتم إجراء تقييم في كل تاريخ تقرير لتحديد ما إذا كان هناك أي مؤشر على أن خسائر الانخفاض في القيمة المعترف بها سابقاً قد لا تعد موجودة أو أنها قد تعرضت للانخفاض في القيمة. فإذا وُجد مثل هذا المؤشر، تقدّر المجموعة القيمة القابلة للاسترداد للأصل أو وحدة توليد النقد. ولا يتم عكس خسارة الانخفاض في القيمة المعترف بها سابقاً إلا إذا كان هناك تغيير في التقديرات المستخدمة لتحديد القيمة القابلة للاسترداد للأصل منذ الاعتراف بأخر خسارة انخفاض في القيمة. في هذه الحالة، يتم زيادة القيمة الدفترية للأصل إلى مبلغها القابل للاسترداد، بشرط ألا يتجاوز هذا المبلغ القيمة الدفترية التي كان سيتم تحديدها، صافياً من الإطفاء، لو لم يتم الاعتراف بخسارة الانخفاض في القيمة للأصل في السنوات السابقة. يتم الاعتراف بهذا العكس في بيان الدخل المجموع.

تطبق المعايير التالية أيضاً في تقييم الانخفاض في قيمة الشهرة:

الشهرة

يتم اختبار الشهرة سنوياً لتحري الانخفاض في قيمتها وعندما تشير الظروف إلى أن القيمة الدفترية قد تكون انخفضت قيمتها.

يُحدّد الانخفاض في قيمة الشهرة بتقييم المبلغ القابل للاسترداد لوحدة توليد النقد التي ترتبط بها الشهرة. عندما يكون المبلغ القابل للاسترداد لوحدة توليد النقد أقل من قيمتها الدفترية، يتم الاعتراف بخسارة الانخفاض في القيمة.

لا يتم عكس خسائر الانخفاض في القيمة المسجلة سابقاً للشهرة في الفترات المستقبلية.

قياس القيمة العادلة

بالنسبة للموجودات والمطلوبات المدرجة بالقيمة العادلة، تقيس المجموعة القيمة العادلة في كل تاريخ تقرير. القيمة العادلة هي السعر الذي سيتم استلامه لبيع أحد الموجودات أو دفعها لنقل أحد المطلوبات في معاملة منظمة بين المشاركين في السوق في تاريخ القياس. يعتمد قياس القيمة العادلة على افتراض أن المعاملة لبيع الأصل أو نقل الالتزام تتم إما:

- في السوق الرئيسية للأصل أو الالتزام، أو
- في غياب سوق رئيسية، في أكثر الأسواق فائدة بالنسبة للأصل أو الالتزام.

أسهم الخزينة

هذه المبالغ في الدخل الشامل الآخر إلى أن يتم استبعاد صافي الاستثمار، وفي ذلك الوقت يعاد تصنيف المبلغ التراكمي إلى بيان الدخل المجموع. وتسجل أيضاً الرسوم الضريبية والائتمانات العائدة إلى فروق أسعار الصرف على تلك البنود النقدية في الدخل الشامل الآخر.

يتم تحويل البنود غير النقدية، التي يتم قياسها من حيث التكلفة التاريخية بعملة أجنبية، باستخدام أسعار الصرف كما في تواريخ المعاملات المبدئية. يتم تحويل البنود غير النقدية المقاسة بالقيمة العادلة بعملة أجنبية باستخدام أسعار الصرف في التاريخ الذي يتم فيه تحديد القيمة العادلة. يُعامل الربح أو الخسارة الناشئة عن إعادة تحويل البنود غير النقدية بموجب الاعتراف بالربح أو الخسارة الناتجة عن تغير القيمة العادلة للبند (أي فروقات التحويل على البنود التي تم الاعتراف بربح أو خسارة قيمتها العادلة في الدخل الشامل الآخر أو بيان الدخل المجموع، كما يتم الاعتراف بها أيضاً في الدخل الشامل الآخر أو بيان الدخل المجموع، على التوالي)

(2) شركات المجموعة

عند التجميع، تُحوّل موجودات ومطلوبات العمليات الأجنبية إلى الدينار الكويتي بسعر الصرف السائد في تاريخ التقرير، وتُحوّل بيانات دخلها بأسعار الصرف السائدة في تواريخ المعاملات. ويتم الاعتراف بفروق الصرف الناشئة عن التجميع ضمن الدخل الشامل الآخر. وعند استبعاد أي عملية أجنبية، يتم الاعتراف بمكون الدخل الشامل الآخر المتعلق بتلك العملية الأجنبية في بيان الدخل المجموع.

يتم التعامل مع أي شهرة ناشئة عن الاستحواذ على عملية أجنبية وأي تعديلات في القيمة العادلة للقيم الدفترية للموجودات والمطلوبات الناشئة عن الاستحواذ كموجودات ومطلوبات للعملية الأجنبية ويتم تحويلها بسعر الإقفال.

الاحتياطي الآخر

يتم استخدام الاحتياطي الآخر لتسجيل تأثير التغيرات في حصة الملكية في الشركات التابعة، دون فقدان السيطرة.

المطلوبات المحتملة

لا يتم الاعتراف بالمطلوبات المحتملة في البيانات المالية المجمعة. يتم الإفصاح عنها إلا إذا كان من المستبعد تدفق موارد تمثل منافع اقتصادية.

تتكون أسهم الخزينة من أسهم الشركة الأم والتي تم إصدارها، ولاحقاً تم إعادة الاستحواذ عليها من قبل المجموعة ولم يتم إعادة إصدارها أو إلغاؤها بعد. تتم المحاسبة عن أسهم الخزينة باستخدام طريقة التكلفة. بموجب تلك الطريقة فإن المتوسط المرجح لتكلفة الأسهم المعاد الاستحواذ عليها يتم تحميله في حساب معاكس لحقوق الملكية. عندما يتم إعادة إصدار أسهم الخزينة، فإنه يتم قيد الأرباح في حساب مستقل ضمن حقوق الملكية (احتياطي أسهم الخزينة)، وهي غير قابلة للتوزيع. يتم تحميل أي خسائر محققة على نفس الحساب إلى الحد الذي يغطي الرصيد الدائن في ذلك الحساب. ويتم تحميل أي خسائر زائدة في الأرباح المرحلة ثم تنقل إلى الاحتياطيات. يتم استخدام الأرباح المحققة لاحقاً من بيع أسهم الخزينة أولاً لمقاصة أي خسائر سابقة مسجلة وفقاً لترتيب الاحتياطيات، والأرباح المرحلة والأرباح من بيع أسهم الخزينة. لا يتم توزيع أرباح نقدية عن تلك الأسهم. إن إصدار أسهم منحة سوف يؤدي إلى زيادة عدد أسهم الخزينة بشكل تناسبي وكذلك تخفيض متوسط التكلفة للسهم دون أن يؤثر ذلك على التكلفة الإجمالية لأسهم الخزينة.

معاملات العملات الأجنبية

تُعرض البيانات المالية المجمعة للمجموعة بالدينار الكويتي، وهو أيضاً العملة الوظيفية للشركة الأم. تُحدد كل منشأة في المجموعة عملتها الوظيفية الخاصة، وتُقاس البنود المدرجة في البيانات المالية المجمعة لكل منشأة باستخدام تلك العملة الوظيفية. وقد اختارت المجموعة إعادة تدوير الأرباح أو الخسائر الناتجة عن طريقة التجميع المباشرة، وهي الطريقة التي تستخدمها المجموعة لإتمام عملية التجميع.

(1) المعاملات والأرصدة

تُسجّل منشآت المجموعة المعاملات بالعملات الأجنبية في البداية بأسعار الصرف الفورية للعملة الوظيفية في التاريخ الذي تتأهل فيه المعاملة لأول مرة للاعتراف بها.

يُعاد تحويل الموجودات والمطلوبات النقدية المقومة بالعملات الأجنبية باستخدام أسعار الصرف الفورية لتحويل العملة الوظيفية في تاريخ التقرير.

يتم أخذ جميع الاختلافات الناشئة عن تسوية أو تحويل البنود النقدية إلى بيان الدخل المجموع باستثناء البنود النقدية التي يتم تعيينها كجزء من التحوط لصافي استثمار المجموعة في عملية أجنبية ما. وتفيد

الموجودات غير المتداولة المُحتفظ بها للبيع والعمليات المتوقعة

تُصنّف المجموعة الموجودة غير المتداولة ومجموعات الاستبعاد كـمُحتفظ بها للبيع إذا كانت قيمتها الدفترية ستُسْتَرَد بشكل أساسي من خلال معاملة بيع وليس من خلال الاستخدام المُستمر. تُقاس الموجودات غير المتداولة ومجموعات الاستبعاد المُصنّفة كـمُحتفظ بها للبيع بالقيمة الدفترية أو القيمة العادلة، أيهما أقل، ناقصاً تكاليف البيع. تُمثّل تكاليف البيع التكاليف الإضافية العائدة مباشرةً إلى استبعاد الأصل (مجموعة الاستبعاد)، باستثناء تكاليف التمويل ومصروف ضريبة الدخل.

لا تُعتبر معايير تصنيف الموجودات المُحتفظ بها للبيع مُستوفاة إلا عندما يكون البيع مُحتملاً للغاية، ويكون الأصل أو مجموعة الاستبعاد مُتاحة للبيع الفوري بحالتها الراهنة، ينبغي أن تُشير الإجراءات اللازمة لإتمام البيع إلى أنه من غير المُرجح إجراء تغييرات جوهرية عليه أو التراجع عن قرار البيع. يجب أن تلتزم الإدارة بخطة بيع الأصل، وأن يُتوقع إتمام البيع خلال سنة واحدة من تاريخ التصنيف.

لا يتم استهلاك أو إطفاء الممتلكات والمعدات والموجودات غير الملموسة بمجرد تصنيفها كمحتفظ بها للبيع.

وتُعرض الموجودات والمطلوبات المصنفة كمحتفظ بها للبيع بشكل منفصل كنود متداولة في بيان المركز المالي المجمع

يتم استبعاد العمليات المتوقعة من نتائج العمليات المستمرة ويتم عرضها كمبلغ واحد كريح أو خسارة بعد الضريبة من العمليات المتوقعة في بيان الأرباح أو الخسائر المجمع.

محاسبة التضخم المفرط

يتطلب معيار المحاسبة الدولي رقم 29 "التقارير المالية في البيئات الاقتصادية ذات التضخم المفرط" أن تُعرض البيانات المالية للمنشأة التي تكون عملتها الوظيفية هي عملة بيئة اقتصادية تعاني من تضخم مفرط، بعملة وحدة القياس في نهاية الفترة المشمولة بالتقرير. يوفر معيار المحاسبة الدولي رقم 29 إرشادات نوعية وكمية محددة لتحديد وجود اقتصاد ذي تضخم مفرط. وبناءً على ذلك، يُعتبر التضخم المفرط قائماً عندما يقترب معدل التضخم التراكمي للسنوات الثلاث الأخيرة من 100% أو يتجاوزه.

كما في 1 أبريل 2022، يُعتبر الاقتصاد التركي مُفرط التضخم وفقاً للمعايير الواردة في معيار المحاسبة الدولي رقم 29. ويتطلب هذا تعديل القدرة الشرائية للقيم الدفترية للموجودات والمطلوبات غير النقدية والبنود الواردة في بيان الدخل الشامل المجمع فيما يتعلق بالشركات التابعة للمجموعة العاملة في تركيا.

عند تطبيق معيار المحاسبة الدولي رقم 29، استخدمت المجموعة عامل التحويل المشتق من مؤشر سعر المستهلك في تركيا. تعود مؤشرات سعر المستهلك ومعاملات التحويل المقابلة لها إلى سنة 2005، وهي السنة التي توقفت فيه تركيا سابقاً عن اعتبارها اقتصاداً يعاني من التضخم المفرط.

وفيما يلي المؤشر وعوامل التحويل المقابلة له:

31 ديسمبر 2022	1,128.45
31 ديسمبر 2023	1,859.38
31 ديسمبر 2024	2819.65

القيمة وفقاً للتوجيهات الواردة في المعايير الدولية للتقارير المالية ذات الصلة. أما عناصر حقوق المساهمين، فتعدل بتطبيق مؤشر الأسعار العام المعمول به من تواريخ المساهمة أو نشوء العناصر.

تُعدل جميع البنود في بيان الدخل من خلال تطبيق عوامل التحويل ذات الصلة، باستثناء تعديل بعض بنود بيان الدخل المحددة والتي تنشأ من تعديل الموجودات والمطلوبات غير النقدية مثل الإطفاء أو الربح أو الخسارة عند بيع الموجودات الثابتة.

الربح أو الخسارة في صافي المركز النقدي ناتجة عن تأثير التضخم العام، وهي الفرق الناتج عن إعادة بيان الموجودات غير النقدية، والمطلوبات، وحقوق المساهمين، وبنود بيان الدخل. ويُدرج الربح أو الخسارة في صافي المركز النقدي في بيان الدخل.

تعديل القيم الدفترية التاريخية للموجودات والمطلوبات غير النقدية ومختلف بنود حقوق الملكية من تاريخ الاستحواذ عليها أو إدراجها في بيان المركز المالي المجمع حتى نهاية الفترة المشمولة بالتقرير، وذلك لتعكس التغييرات في القوة الشرائية للعملة الناتجة عن التضخم، وفقاً للمؤشرات الصادرة عن المعهد الإحصائي التركي. ونظراً لأن المبالغ المقارنة للمجموعة تُعرض بعملة مستقرة، فإن هذه المبالغ المقارنة لا يتم تعديلها. وقد تضمن بيان الدخل الشامل لسنة 2022 الأثر التراكمي للسنوات السابقة.

لا تعدل الموجودات والمطلوبات النقدية لأنه تم التعبير عنها بالفعل من حيث الوحدة النقدية الجارية. أما الموجودات والمطلوبات غير النقدية، فتعدل بتطبيق المؤشر ذي الصلة من تاريخ الاستحواذ أو التسجيل المبدئي، وتخضع لتقييم الانخفاض في

2-4 الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

2 الالتزام عن التغطية المتبقية التدفقات النقدية للاستحواذ

عادة ما يتم رسملة تكاليف الاستحواذ والاعتراف بها في بيان الدخل المجموع على مدى فترة العقود.

تعديل مقبوضات الأقساط المتوقعة

سيتم تعديل إيرادات التأمين بمبالغ تعديل مقبوضات الأقساط المتوقعة المحسوبة على الأقساط التي لم يتم تحصيلها بعد كما في تاريخ بيان المركز المالي. يُجرى الحساب باستخدام النهج المبسط للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9 لحساب مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة. يتم تسجيل التأثير المقابل لهذا التعديل في الالتزام عن التغطية المتبقية.

3 الالتزام عن المطالبات المتكبدة

يتم تقدير التكلفة النهائية للمطالبات القائمة باستخدام مجموعة من تقنيات إسقاط المطالبات الاكتوارية القياسية، مثل طريقة بورنهوتر-فيرغسون وطريقة السلم المتسلسل.

إن الافتراض الرئيسي الذي تركز عليه هذه الأساليب هو إمكانية استخدام خبرة تطور المطالبات السابقة للمجموعة لتوقع تطور المطالبات المستقبلية وبالتالي توقع تكاليف المطالبات النهائية. تستنبط هذه الطرق تطور الخسائر المدفوعة والمتكبدة ومتوسط التكاليف لكل مطالبة (بما في ذلك تكاليف معالجة المطالبات) وعدد المطالبات على أساس التطور الملحوظ في السنوات السابقة ومعدلات الخسارة المتوقعة. يتم تحليل تطور المطالبات التاريخية بشكل أساسي من حيث سنوات الحوادث، ولكن يمكن أيضاً تحليلها بشكل أكبر حسب المنطقة الجغرافية، وكذلك من خلال خطوط الأعمال وأنواع المطالبات الهامة. عادة ما يتم التعامل مع المطالبات الكبيرة بشكل منفصل، إما عن طريق تكوين احتياطي لها بالقيمة الاسمية لتقديرات تسوية الخسائر أو توقعها بشكل منفصل لتعكس تطورها المستقبلية. وفي معظم الحالات، لا يتم وضع افتراضات واضحة فيما يتعلق بالمعدلات المستقبلية لتضخم المطالبات أو معدلات الخسارة (باستثناء إحدى الشركات التابعة للمجموعة). وبدلاً من ذلك، فإن الافتراضات المستخدمة هي تلك المتضمنة في بيانات تطور المطالبات التاريخية التي تستند إليها التوقعات. ويتم استخدام حكم نوعي إضافي لتقييم إلى أي مدى قد لا تنطبق الاتجاهات السابقة على المستقبل (على سبيل المثال، لتعكس الأحداث التي تحدث للمرة واحدة، والتغيرات في عوامل خارجية أو سوقية مثل الاتجاهات العامة للمطالبات، والظروف الاقتصادية، ومستويات تضخم المطالبات، والأحكام القضائية والتشريعات، وكذلك العوامل الداخلية مثل مزيج المحفظة، وسمات البوليصة، وإجراءات التعامل مع المطالبات) من أجل الوصول إلى التكلفة النهائية المقدرة للمطالبات التي تعرض نتيجة القيمة المتوقعة المرجحة بالاحتمالات من مجموعة النتائج المحتملة، مع الأخذ بعين الاعتبار جميع الشكوك المطروحة.

يتطلب إعداد البيانات المالية المجمعة للمجموعة من الإدارة وضع أحكام وتقديرات وافتراضات تؤثر على المبالغ المدرجة للإيرادات والمصروفات والموجودات والمطلوبات والإفصاحات المرفقة والإفصاح عن المطلوبات المحتملة. قد يؤدي عدم اليقين بشأن هذه الافتراضات والتقديرات إلى نتائج تتطلب تعديلاً جوهرياً على القيمة الدفترية للموجودات أو المطلوبات المتأثرة في الفترات المستقبلية.

فيما يلي الأحكام والتقديرات المحاسبية التي تعتبر جوهريّة في إعداد هذه البيانات المالية المجمعة:

عقود التأمين وإعادة التأمين

1 تقييم أهلية نهج تخصيص الأقساط

قامت المجموعة بحساب الالتزام عن التغطية المتبقية وأصل التغطية المتبقية لتلك المجموعات من عقود التأمين المكتتبة وعقود إعادة التأمين المحفوظ بها على التوالي عندما تكون فترة التغطية أكثر من سنة واحدة باستثناء عقود التأمين على الحياة طويلة الأجل مع ميزات المشاركة التي تم تطبيق نهج الرسوم المتغيرة عليها. تم إجراء هذا الاختبار على عقود التأمين وإعادة التأمين المقابلة التالية:

- التأمين الطبي - طويل الأجل
- التأمين الهندسي - طويل الأجل
- التأمين على الممتلكات - طويل الأجل
- تأمين التزام مركبات الغير

بعد حساب المطلوبات / الموجودات باستخدام نهج تخصيص الأقساط ونهج نموذج القياس العام على التوالي، نتحقق المجموعة بعد ذلك من أي اختلافات جوهريّة للعقود التي تزيد فترة تغطيتها عن سنة. وفي حالة ملاحظة المجموعة لأي اختلافات جوهريّة، فإنها تتبع نهج نموذج القياس العام، وفي حالة عدم وجود اختلاف جوهري، تختار المجموعة نهج تخصيص الأقساط. تم إجراء الحساب وفقاً لكلا النهجين المبسطين، أي نهج تخصيص الأقساط ونهج نموذج القياس العام.

فيما يلي الحالات التي قد تتسبب في اختلاف الالتزام عن التغطية المتبقية و/أو موجودات المطالبات المتكبدة بموجب نهج تخصيص الأقساط عن الالتزام عن التغطية المتبقية و/أو موجودات المطالبات المتكبدة بموجب نموذج القياس العام:

- عندما يتغير توقع الربحية للتغطية المتبقية في تاريخ تقييم معين خلال فترة تغطية مجموعة من العقود.
- إذا تغيرت تقاليد العائد بشكل جوهري عن تلك الموجودة عند الاعتراف المبدئي بالمجموعة.
- عندما يختلف معدل حدوث المطالبات عن وحدات التغطية.
- يخلق تأثير الخصم بموجب نموذج القياس العام فرقاً جوهرياً، ويتراكم هذا الفرق على مدى فترات عقد أطول.

وتعتبر تقديرات نفقات الإنفاذ المستردة واستردادات الحلول بمثابة مخصص في قياس تكاليف المطالبات النهائية.

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

4 تحديد العقود المثقلة بالالتزامات

بالنسبة للعقود المثقولة بالمقاسمة بموجب نموذج القياس العام ونهج الرسوم المتغيرة، تُعتبر مجموعة العقود المثقلة بالديون عند الاعتراف المبدئي إذا كان هناك تدفق نقدي صافي للوفاء بالعقود. ونتيجة لذلك، يُعترف بالتزام صافي التدفق النقدي كمكون خسارة ضمن بند الالتزام بالتغطية المتبقية، ويُعترف بالخسارة فوراً في بيان الدخل ضمن مصروفات خدمات التأمين. يتم يعد ذلك إطفاء عنصر الخسارة في بيان الدخل على مدى فترة التغطية لمقاصة المطالبات المتكبدة في مصروفات خدمة التأمين.

بالنسبة للعقود المثقولة باستخدام نهج تخصيص الأقساط، تفترض المجموعة عدم وجود عقود في المحفظة مثقلة بالالتزامات عند الاعتراف المبدئي ما لم تُشير الحقائق والظروف إلى خلاف ذلك.

كما تأخذ المجموعة بعين الاعتبار الحقائق والظروف لتحديد ما إذا كانت مجموعة العقود مثقلة بالالتزامات بناءً على المدخلات التالية:

- معلومات التسعير: نسب الاكتتاب المجمعة ونسب كفاية الأسعار.
- النسبة التاريخية المجمعة لمجموعات العقود المتشابهة والمقارنة.
- أي مدخلات ذات صلة من المكتتبين.
- العوامل الخارجية الأخرى مثل التضخم والتغير في تجربة مطالبات السوق أو التغيير في اللوائح.
- وإجراء القياس اللاحق، تعتمد المجموعة أيضاً على نفس المجموعة من التجارب الفعلية الناشئة المرجحة للعقود.

5 عوائد المصروفات

تحدد المجموعة المصروفات العائدة مباشرة إلى الحصول على عقود التأمين (تكاليف الاستحواذ) والوفاء/المحافظة على (المصروفات الأخرى العائدة) هذه العقود وتلك المصروفات التي لا تعود مباشرة إلى العقود المذكورة أعلاه (المصروفات غير العائدة). لم تعد تكاليف الاستحواذ، مثل تكاليف الاكتتاب بما في ذلك المصروفات الأخرى باستثناء العمولة الأولية المدفوعة، مُعترف بها في بيان الدخل عند تكبدها، وبدلاً من ذلك يتم توزيعها على مدى عمر مجموعة العقود على أساس مرور الوقت.

يتم تخصيص المصروفات العائدة الأخرى إلى مجموعات العقود باستخدام آلية التخصيص مع الأخذ بعين الاعتبار مبادئ التكلفة على أساس النشاط. وقد حدّدت المجموعة التكاليف المحددة مباشرة لمجموعات العقود، وكذلك التكاليف التي يتم فيها تطبيق حكم ما لتحديد حصة المصروفات التي تنطبق على تلك المجموعة.

ومن ناحية أخرى، يتم الاعتراف بالمصروفات العائدة والعمومية غير المباشرة في بيان الدخل مباشرة عند تكبدها. ستغير نسبة التكاليف العائدة مباشرة وغير المنسوبة عند البداية النمط الذي يتم به الاعتراف بالمصروفات.

6 تقديرات التدفقات النقدية المستقبلية

تستخدم المجموعة بشكل رئيسي التوقعات الحتمية لتقدير القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية.

استُخدمت الافتراضات التالية عند تقدير التدفقات النقدية المستقبلية:

- معدلات الوفيات وانتشار الأمراض (مخاطر التأمين وإعادة التأمين)

تعتمد الافتراضات على جداول قطاعية ووطنية قياسية وفقاً لنوع العقد المكتوب والمنطقة التي يقيم فيها الشخص المؤمن عليه. وهي تعكس الخبرة التاريخية الحديثة ويتم تعديلها عند الانقضاء لتعكس تجارب المجموعة الخاصة. يتم تخصيص مخصص مناسب، ولكن ليس مفرطاً، للتحسينات المستقبلية المتوقعة. يتم التفرقة بين الافتراضات حسب جنس حامل البوليصة وفترة الاكتتاب ونوع العقد. ستؤدي الزيادة في معدلات الوفيات وانتشار الأمراض المتوقعة إلى زيادة تكلفة المطالبة المتوقعة الأمر الذي سيقبل من الأرباح المستقبلية المتوقعة للمجموعة.

- المصروفات

تعكس افتراضات المصروفات التشغيلية التكاليف المتوقعة للحفاظ على البوالص السارية والمصروفات العمومية المرتبطة بها. يتم أخذ المستوى الحالي للمصروفات كأساس مناسب للمصروفات، ويتم تعديله ليتناسب مع تضخم المصروفات المتوقع. ستؤدي الزيادة في المستوى المتوقع للمصروفات إلى انخفاض الأرباح المستقبلية المتوقعة للمجموعة. تتضمن التدفقات النقدية ضمن حدود العقد توزيع المصروفات العمومية الثابتة والمتغيرة العائدة مباشرة إلى الوفاء بعقود التأمين. (يتم تخصيص هذه النفقات العامة لمجموعات من العقود باستخدام أساليب منهجية وعقلانية وتُطبق بشكل ثابت على جميع التكاليف التي لها خصائص مماثلة).

- معدلات الانقضاء والتخلف

يتعلق معدل الانقضاء بإنهاء البوالص بسبب عدم دفع أقساط التأمين. تتعلق عمليات تخلف حاملي البوالص بإنهاء الطوعي لها. يتم تحديد افتراضات إنهاء البوليصة باستخدام مقاييس إحصائية بناءً على خبرة الشركة وتختلف حسب نوع المنتج ومدة البوليصة واتجاهات المبيعات. إن الزيادة في معدلات السقوط الصلاحية في وقت مبكر من عمر السياسة من شأنها أن تميل إلى تقليل أرباح المجموعة، ولكن الزيادات اللاحقة تكون محايدة على نطاق واسع في الواقع.

7 معدلات الخصم

تتبنى المجموعة منهجاً تصاعدياً في الحصول على معدلات الخصم المناسبة. وستكون نقطة البداية لمعدلات الخصم هذه هي منحنيات سيولة مرجعية مناسبة خالية من المخاطر - مع الأخذ بعين الاعتبار خصائص العملة للعقود والتدفقات النقدية الخاصة بها. ستكون المنحنيات المرجعية الخالية من المخاطر هو منحنيات العائد لمعدلات الفائدة الخالية من المخاطر للدولار الأمريكي وفقاً لتحليلات موديز أليتيكس، مع تعديلها لأقساط عدم السيولة. وسيتم تحميل علاوة المخاطر الخاصة بالبلد المعني حسب الحاجة.

ولكن لإثبات الأثر الناتج عن التغيرات في كل افتراض، كان لا بُدَّ من تغيير الافتراضات على أساس فردي. وتجدر الإشارة إلى أن التحركات في هذه الافتراضات غير خطية. تم إجراء تحليل الحساسية خلال السنة وتم عرضه ضمن الإيضاح رقم 23.

10 الانخفاض في قيمة الموجودات غير المالية

يحدث الانخفاض في القيمة عندما تتجاوز القيمة الدفترية للموجودات أو وحدة توليد النقد قيمتها القابلة للاسترداد، وتتمثل في القيمة المستخدمة والقيمة العادلة ناقصاً تكاليف الاستبعاد، أيها أعلى. يستند حساب القيمة العادلة ناقصاً تكاليف الاستبعاد إلى البيانات المتاحة من معاملات البيع الملزمة على أساس تجاري بحث لموجودات مماثلة أو أسعار السوق التي يمكن ملاحظتها ناقصاً التكاليف الإضافية لاستبعاد الموجودات. تستند القيمة المستخدمة إلى نموذج التدفقات النقدية المخصومة. إن التدفقات النقدية مستمدة من الميزانية للسنوات الخمس القادمة ولا تتضمن أنشطة إعادة الهيكلة التي لم تلتزم بها المجموعة بعد أو استثمارات مستقبلية هامة من شأنها تعزيز أداء الموجودات لوحدة توليد النقد التي يتم اختبارها. إن المبلغ القابل للاسترداد هو الأكثر حساسية لمعدل الخصم المستخدم لنموذج التدفقات النقدية المخصومة وكذلك التدفقات النقدية الواردة المستقبلية المتوقعة ومعدل النمو المستخدم لأغراض الاستقرار. تعتبر هذه التقديرات أكثر صلة بالشهرة والموجودات غير الملموسة الأخرى ذات الأعمار الإنتاجية غير المحددة التي تعترف بها المجموعة. تم الإفصاح والشرح بشكل أكبر عن الافتراضات الرئيسية المستخدمة لتحديد المبلغ القابل للاسترداد لوحدة توليد النقد المختلفة بما في ذلك تحليل الحساسية في الإيضاح 14.

11 تصنيف الموجودات المالية

تحدد المجموعة تصنيف الموجودات المالية بناءً على تقييم نموذج الأعمال الذي يتم من خلاله الاحتفاظ بالموجودات وتقييم ما إذا كانت الشروط التعاقدية للموجودات المالية تمثل فقط الدفعات الأصلية والفائدة. على المبلغ الأصلي القائم.

12 تصنيف العقارات الاستثمارية

تقوم المجموعة بتصنيف العقار كعقار استثماري في حال تم الاستحواذ عليه لتوليد إيرادات إيجار أو لزيادة رأس المال أو لاستخدام مستقبلي غير محدد.

13 إعادة تقييم الممتلكات والمعدات والعقارات الاستثمارية

تُدرج المجموعة ممتلكاتها ومعداتنا (الأراضي والمباني فقط) وعقاراتنا الاستثمارية بالقيمة العادلة، مع الاعتراف بالتغيرات في القيمة العادلة في الدخل الشامل الآخر وبيان الأرباح أو الخسائر، على التوالي. وقد قُيّمت هذه العقارات بالرجوع إلى معاملات شملت عقارات مماثلة في طبيعتها وموقعها وحالتها. وقد استعانت المجموعة بخبير تقييم مستقل لتقييم القيم العادلة كما في 31 ديسمبر 2024. وترد الافتراضات الرئيسية المستخدمة لتحديد القيمة العادلة لهذه العقارات وتحليلات الحساسية في الإيضاحين 11 و 12.

تم استخدام المنهج التصاعدي لاشتقاق معدل الخصم للتدفقات النقدية التي لا تختلف بناءً على العوائد على العناصر الأساسية في العقود المشاركة (باستثناء عقود الاستثمار بدون تمويل سياسات التنمية التي لا تدخل في نطاق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 17). وبموجب هذا المنهج، يتم تحديد معدل الخصم على أنه العائد الخالي من المخاطر المعدل للفروق في خصائص السيولة بين الموجودات المالية المستخدمة لاستخلاص العائد الخالي من المخاطر والتدفقات النقدية للمطلوبات ذات الصلة (المعروفة بدفعة عدم السيولة). تعتبر عقود المشاركة المباشرة وعقود الاستثمار مع تمويل سياسات التنمية أقل سيولة من الموجودات المالية المستخدمة للحصول على عائد خالي من المخاطر. بالنسبة لهذه العقود، تم تقدير دفعة السيولة بناءً على دفعة السيولة الملحوظة في السوق في الموجودات المالية المعدلة لتعكس خصائص السيولة للتدفقات النقدية للمطلوبات.

8 تعديلات المخاطر

يطلب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 17 قياس عقود التأمين عند الاعتراف المبدئي كمجموع البنود التالية

- تتضمن التدفقات النقدية اللازمة للوفاء بالعقود القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية مع هيكل خصم مناسب
- تعديل الخطر للمخاطر غير المالية
- هامش الخدمات التعاقدية

إن تعديل الخطر للمخاطر غير المالية هو التعويض الذي تطلبه المنشأة لتحمل عدم التأكد بشأن مبلغ وتوقيت التدفقات النقدية التي تنشأ من المخاطر غير المالية.

اشتقاق تعديل المخاطر

قررت المجموعة أن اشتقاق تعديل المخاطر يجب أن يتم على مستوى الشركة التابعة باستخدام منهجية مناسبة تتوافق مع إرشادات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 17. وتمثل تسوية المخاطر المجمعة للمجموعة مجموع تسويات المخاطر لجميع الشركات التابعة، دون تخصيص أي ارتباط بين الشركات التابعة (أي أنه لا يُؤخذ في الاعتبار أي مزايا تنويع على مستوى المجموعة).

قُدِّر تعديل مخاطر الالتزام عن المطالبات المتكبدة بناءً على النهج الكمي المطبق على مثلثات كل شركة تابعة مع الأخذ بعين الاعتبار معايير السوق.

حددت المجموعة مستوى ثقة مستهدف في الرتبة المؤوية يتراوح بين 70 إلى 80، على أساس متنوع، على مستوى الشركة التابعة المجمعة (أي أن التنوع مسموح به بين القطاعات الاكتوارية داخل الشركة التابعة نفسها). تطبق المجموعة الأحكام لتحديد تعديل المخاطر المناسب بناءً على المخاطر غير المالية المرتبطة بحفاظ عقود التأمين الخاصة بها لتحديد تعديل المخاطر المرغوب فيه.

9 الحساسيات المتعلقة بالافتراضات الرئيسية التي أُخِذَتْ بعين الاعتبار عند تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 17

يتم إجراء تحليل الحساسية لتقييم الأثر على إجمالي وصافي المطلوبات للحركات المحتملة بشكل معقول في الافتراضات الرئيسية. سيكون لترايط الافتراضات أثر كبير في تحديد الأثر النهائي،

3 صافي إيرادات الاستثمار

2023	2024	
الإجمالي	الإجمالي	
ألف دينار كويتي (معدلة)	ألف دينار كويتي	
9,949	9,058	صافي الربح من الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
2,504	3,094	إيرادات توزيعات الأرباح
3,284	2,596	ربح تحويل عملات أجنبية
223	342	صافي إيرادات الإيجار من العقارات الاستثمارية
1,575	157	تغير في القيمة العادلة للعقارات الاستثمارية
(550)	(27)	خسارة من بيع العقارات الاستثمارية
(786)	(2,566)	مصرفات استثمار أخرى، بالصافي
16,199	12,654	

4 أرباح السهم الأساسية والمخفضة العائدة إلى حاملي حقوق ملكية الشركة الأم

لعدد أسهم الخزينة، زائدًا المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية التي سُصدت عند تحويل جميع الأسهم العادية المحتملة المخفضة إلى أسهم عادية، والمخصصة من برنامج خيارات أسهم الموظفين.

المعلومات اللازمة لاحتساب ربحية السهم الأساسية والمخفضة على أساس المتوسط المرجح للعدد الأسهم القائمة خلال السنة هي كما يلي:

يتم احتساب ربحية السهم الأساسية بقسمة ربح السنة العائد إلى حاملي حقوق ملكية الشركة الأم (المعدل للفائدة على السندات الثانوية الدائمة من الشريحة 2) على المتوسط المرجح للأسهم، ناقضًا المتوسط المرجح لعدد أسهم الخزينة القائمة خلال السنة. ويتم احتساب ربحية السهم المخفضة بقسمة ربح السنة العائد إلى حاملي حقوق ملكية الشركة الأم على المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة خلال السنة، ناقضًا المتوسط المرجح

2023 معدل	2024	
21,206	25,922	ربح السنة العائد إلى حاملي حقوق ملكية الشركة الأم (ألف دينار كويتي)
(3,437)	(3,124)	ناقضًا: الفائدة والإطفاء على السندات الثانوية الدائمة من الشريحة 2 (ألف دينار كويتي)
17,769	22,798	

الأسهم	الأسهم	
283,751,067	284,356,420	المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال السنة، بالصافي من أسهم الخزينة
62.62 فلس	80.17 فلس	أرباح السهم الأساسية والمخفضة العائدة إلى حاملي حقوق ملكية الشركة الأم

نظرًا لعدم وجود أدوات مخففة قائمة، فإن ربحية السهم الأساسية والمخفضة متطابقة.

5 النقد والنقد المعادل

2023	2024	
ألف دينار كويتي (معدلة)	ألف دينار كويتي	
55,355	85,001	نقد بالصندوق ولدى البنوك
101,050	75,846	ودائع قصيرة الأجل
156,405	160,847	

كما في 31 ديسمبر 2024، فإن بعض الأرصدة لدى البنك بمبلغ 27,558 دينار كويتي (31 ديسمبر 2023: 28,463 ألف دينار كويتي) هي أرصدة قانونية مطلوبة وليست متاحة للاستخدام في العمليات اليومية.

تسوية بيان التدفق النقدي

لغرض بيان التدفقات النقدية المجمعة، يتمثل النقد والنقد المعادل في 31 ديسمبر

2023	2024	
ألف دينار كويتي (معدلة)	ألف دينار كويتي	
156,405	160,847	أرصدة على النحو الوارد أعلاه
(3,082)	-	ناقضاً: سحبات بنكية على المكشوف
153,323	160,847	

تحمل السحوبات البنكية على المكشوف معدل فائدة فعلي يبلغ لا شيء (2023: 0.75%) فوق معدل خصم بنك الكويت المركزي.

6 الودائع لأجل

يتم إيداع وودائع لأجل بمبلغ 36,989 دينار كويتي (2023: 62,674 ألف دينار كويتي) لدى بنوك محلية وأجنبية، وتحمل متوسط معدل فائدة فعلي يتراوح بين 2.350% و5.8% (2023: من 1.10% إلى 7.25%) سنوياً. تستحق الودائع لأجل بعد سنة واحدة.

7 الموجودات الأخرى

2023	2024	
ألف دينار كويتي (معدلة)	ألف دينار كويتي	
7,396	7,381	فائدة مستحقة وإيرادات توزيعات الأرباح
605	633	ودائع قابلة للاسترداد
1,918	4,582	أقساط مستحقة من وسطاء
3,824	3,985	مصرفات مدفوعة مقدماً
498	2,771	أرصدة ضريبة مدينة أخرى (ضريبة القيمة المضافة)
14,547	8,726	أخرى
28,788	28,078	

8 عقود التأمين وإعادة التأمين

يوضح الجدول أدناه توزيع مجموعات عقود التأمين وإعادة التأمين الصادرة وعقود إعادة التأمين المحتفظ بها والتي هي في وضع الموجودات وتلك الموجودة في وضع المطلوبات:

31 ديسمبر 2024			
المطلوبات	الموجودات		
ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	نهج التقييم	
موجودات ومطلوبات عقود التأمين			
99,666	14,823	نهج تخصيص الأقساط	تأمين صحي
28,634	324	نهج تخصيص الأقساط	تأمين بحري وجوي
141,678	304	نهج تخصيص الأقساط	تأمين على المركبات
134,426	10,900	نهج تخصيص الأقساط	تأمين على الممتلكات
38,749	311	نهج تخصيص الأقساط	تأمين عام
55,392	824	نهج تخصيص الأقساط	تأمين هندسي
32,013	87	نهج تخصيص الأقساط	الالتزام
23,797	1,684	نهج تخصيص الأقساط	تأمين على الحياة
554,355	29,257	الإجمالي - نهج تخصيص الأقساط (إيضاح 1-8)	
59,858	-	نموذج القياس العام	تأمين على الحياة
20,290	(236)	نهج الرسوم المتغيرة	تأمين على الحياة
80,148	(236)	الإجمالي - نموذج القياس العام / نهج الرسوم المتغيرة (إيضاح 2-8)	
634,503	29,021	إجمالي موجودات ومطلوبات عقود التأمين	
موجودات ومطلوبات عقود إعادة التأمين			
1,156	48,706	نهج تخصيص الأقساط	تأمين صحي
2,418	13,229	نهج تخصيص الأقساط	تأمين بحري وجوي
513	8,395	نهج تخصيص الأقساط	تأمين على المركبات
13,161	94,254	نهج تخصيص الأقساط	تأمين على الممتلكات
2,512	11,640	نهج تخصيص الأقساط	تأمين عام
2,162	34,171	نهج تخصيص الأقساط	تأمين هندسي
118	19,188	نهج تخصيص الأقساط	الالتزام
327	8,783	نهج تخصيص الأقساط	تأمين على الحياة
22,367	238,366	الإجمالي - نهج تخصيص الأقساط (إيضاح 3-8)	
106	25,547	نموذج القياس العام	تأمين على الحياة
(12)	282	نهج الرسوم المتغيرة	تأمين على الحياة
94	25,829	الإجمالي - نموذج القياس العام / نهج الرسوم المتغيرة (إيضاح 4-8)	
22,461	264,195	إجمالي موجودات ومطلوبات عقود إعادة التأمين	

31 ديسمبر 2023			
الصافي	المطلوبات	الموجودات	الصافي
ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي
(98,796)	101,508	2,712	(84,843)
(28,231)	28,248	17	(28,310)
(140,572)	141,126	554	(141,374)
(73,807)	75,983	2,176	(123,526)
(31,676)	32,025	349	(38,438)
(66,615)	66,820	205	(54,568)
(24,496)	24,640	144	(31,926)
(19,760)	20,000	240	(22,113)
(483,953)	490,350	6,397	(525,098)
(51,160)	51,607	447	(59,858)
(35,763)	35,889	126	(20,526)
(86,923)	87,496	573	(80,384)
(570,876)	577,846	6,970	(605,482)
56,007	9,329	65,336	47,550
10,319	1,942	12,261	10,811
4,038	708	4,746	7,882
32,601	16,486	49,087	81,093
6,620	2,911	9,531	9,128
53,599	597	54,196	32,009
13,356	1,071	14,427	19,070
4,464	2,847	7,311	8,456
181,004	35,891	216,895	215,999
25,018	35	25,053	25,441
194	127	321	294
25,212	162	25,374	25,735
206,216	36,053	242,269	241,734

1-8 تحليل موجودات ومطلوبات عقود التأمين للعقود المقاسة بموجب
نهج تخصيص الأقساط

31 ديسمبر 2024				
مطلوبات عن التغطية المتبقية		مطلوبات عن المطالبات المتكبدة		
باستثناء عنصر الخسارة	عنصر الخسارة	تقديرات القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية	تعديل المخاطر	
ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	
79,190	8,240	365,289	37,631	مطلوبات افتتاحية
(53,184)	-	45,780	1,007	موجودات افتتاحية
26,006	8,240	411,069	38,638	صافي الرصيد الافتتاحي
-	-	-	-	الناشئة عن الاستحواذ على الشركات التابعة
-	-	-	-	مخفضة عند بيع شركات تابعة
(833,295)	-	-	-	إيرادات التأمين
مصرفوات خدمة التأمين:				
-	(4,481)	672,168	21,366	مطالبات متكبدة
-	-	54,305	-	مصرفوات أخرى عائدة مباشرة
-	-	(73,574)	(24,474)	تغييرات تتعلق بالخدمة السابقة - تغييرات في التدفقات النقدية المستقبلية المتعلقة بالالتزام عن المطالبات المتكبدة
-	4,740	-	-	خسارة (عكس) العقود المثقلة بالالتزامات
87,456	-	-	-	إطفاء التدفقات النقدية للاستحواذ على عقود التأمين
87,456	259	652,899	(3,108)	مصرفوات خدمة التأمين
(745,839)	259	652,899	(3,108)	نتائج خدمة التأمين
-	-	10,395	1,246	صافي مصرفوات تمويل من عقود التأمين
(4,377)	17	(7,382)	(346)	تعديل العملات الأجنبية للدخل الشامل
(750,216)	276	655,912	(2,208)	إجمالي التغييرات في بيان الدخل والدخل الشامل الآخر
-	-	-	-	عناصر الاستثمار
التدفقات النقدية				
854,858	-	-	-	أقساط مقبوضة
-	-	(616,571)	37	مطالبات ومصرفوات أخرى عائدة مباشرة مدفوعة
(100,943)	-	-	-	تدفقات نقدية للاستحواذ على عقود التأمين
753,915	-	(616,571)	37	إجمالي التدفقات النقدية
29,705	8,516	450,410	36,467	صافي الرصيد الختامي
128,253	8,481	382,517	35,104	مطلوبات ختامية
(98,548)	35	67,893	1,363	موجودات ختامية
29,705	8,516	450,410	36,467	صافي الرصيد الختامي

31 ديسمبر 2023					
الإجمالي	مطلوبات عن التفطية المتبقية		مطلوبات عن المطالبات المتكبدة		
	عنصر	عنصر	تقديرات القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية	تعديل المخاطر	الإجمالي
ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي
490,350	95,987	8,294	320,590	43,340	468,211
(6,397)	(82,974)	134	62,820	1,002	(19,018)
483,953	13,013	8,428	383,410	44,342	449,193
-	1,527	-	443	-	1,970
-	(16)	-	(167)	-	(183)
(833,295)	(807,289)	-	-	-	(807,289)
689,053	-	1,096	649,518	21,336	671,950
54,305	-	-	44,955	-	44,955
(98,048)	-	-	(82,711)	(27,995)	(110,706)
4,740	-	(1,325)	-	-	(1,325)
87,456	80,944	-	-	-	80,944
737,506	80,944	(229)	611,762	(6,659)	685,818
(95,789)	(726,345)	(229)	611,762	(6,659)	(121,471)
11,641	-	-	13,690	1,687	15,377
(12,088)	(3,962)	41	(8,162)	(732)	(12,815)
(96,236)	(730,307)	(188)	617,290	(5,704)	(118,909)
-	(460)	-	(225)	-	(685)
854,858	843,875	-	-	-	843,875
(616,534)	-	-	(589,406)	-	(589,406)
(100,943)	(100,115)	-	-	-	(100,115)
137,381	743,760	-	(589,406)	-	154,354
525,098	26,006	8,240	411,069	38,638	483,953
554,355	79,190	8,240	365,289	37,631	490,350
(29,257)	(53,184)	-	45,780	1,007	(6,397)
525,098	26,006	8,240	411,069	38,638	483,953

2-8 تحليل موجودات ومطلوبات عقود التأمين للعقود المقاسة بموجب نموذج القياس العام / نهج الرسوم المتغيرة

31 ديسمبر 2024				
الالتزام عن المطالبات المتكبدة		الالتزام عن التغطية المتبقية		
تعديل المخاطر	تقديرات القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية	عنصر الخسارة	باستثناء عنصر الخسارة	
ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	
512	4,663	3,935	78,386	مطلوبات افتتاحية
5	41	2	(621)	موجودات افتتاحية
517	4,704	3,937	77,765	صافي الرصيد الافتتاحي
-	-	-	(13,291)	إيرادات التأمين
مصرفوات خدمة التأمين:				
217	8,038	(2,447)	-	مطالبات متكبدة
-	1,001	-	-	مصرفوات أخرى عائدة مباشرة
-	(165)	-	-	تغييرات تتعلق بالخدمة السابقة - تغييرات في التدفقات النقدية المستقبلية المتعلقة بالالتزام عن المطالبات المتكبدة
-	-	361	-	خسائر العقود المثقلة بالالتزامات
-	-	-	(837)	إطفاءات التدفقات النقدية للاستحواذ على عقود التأمين
217	8,874	(2,086)	(837)	مصرفوات خدمة التأمين
217	8,874	(2,086)	(14,128)	نتائج خدمة التأمين
19	(125)	44	4,724	صافي مصرفوات تمويل من عقود التأمين
2	18	(610)	(5,928)	تعديل العملات الأجنبية للدخل الشامل
238	8,767	(2,652)	(15,332)	إجمالي التغيرات في بيان الدخل والدخل الشامل الآخر
-	3,855	-	(3,855)	عناصر الاستثمار
التدفقات النقدية				
-	-	-	19,876	أقساط مقبوضة
-	(11,284)	-	-	مطالبات ومصرفوات أخرى عائدة مباشرة مدفوعة
-	-	-	(6,152)	تدفقات نقدية للاستحواذ على عقود التأمين
-	(11,284)	-	13,724	إجمالي التدفقات النقدية
755	6,042	1,285	72,302	صافي الرصيد الختامي
755	6,042	916	72,435	مطلوبات ختامية
-	-	369	(133)	موجودات ختامية
755	6,042	1,285	72,302	صافي الرصيد الختامي

31 ديسمبر 2023						
الالتزام عن المطالبات المتكبدة			الالتزام عن التغطية المتبقية			الإجمالي
الإجمالي	تعديل المخاطر	تقديرات القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية	عنصر الخسارة	باستثناء عنصر الخسارة		
ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	
75,703	287	2,856	4,117	68,443	87,496	
(113)	11	99	525	(748)	(573)	
75,590	298	2,955	4,642	67,695	86,923	
(11,009)	-	-	-	(11,009)	(13,291)	
4,649	263	4,754	(368)	-	5,808	
(879)	-	(879)	-	-	1,001	
650	(61)	711	-	-	(165)	
318	-	-	318	-	361	
640	-	-	-	640	(837)	
5,378	202	4,586	(50)	640	6,168	
(5,631)	202	4,586	(50)	(10,369)	(7,123)	
5,650	15	(59)	49	5,645	4,662	
(2,634)	2	15	(704)	(1,947)	(6,518)	
(2,615)	219	4,542	(705)	(6,671)	(8,979)	
(1,872)	-	3,247	-	(5,119)	-	
28,003	-	-	-	28,003	19,876	
(6,040)	-	(6,040)	-	-	(11,284)	
(6,143)	-	-	-	(6,143)	(6,152)	
15,820	-	(6,040)	-	21,860	2,440	
86,923	517	4,704	3,937	77,765	80,384	
87,496	512	4,663	3,935	78,386	80,148	
(573)	5	41	2	(621)	236	
86,923	517	4,704	3,937	77,765	80,384	

1-2-8 تسوية موجودات ومطلوبات عقود التأمين حسب مكونات العقود المقاسة بموجب نموذج القياس العام / نهج الرسوم المتغيرة

31 ديسمبر 2024			
تقديرات القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية	تعديل الخطر للمخاطر غير المالية	هامش الخدمات التعاقدية	
ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	
52,356	3,760	31,380	مطلوبات افتتاحية
(1,452)	165	714	موجودات افتتاحية
50,904	3,925	32,094	صافي الرصيد الافتتاحي
التغيرات المتعلقة بالخدمات الحالية:			
-	-	(3,724)	هامش الخدمة التعاقدية المعترف به في بيان الدخل للخدمات المقدمة
-	(532)	-	التغيرات في تعديل الخطر للمخاطر منتهية الصلاحية
(4,806)	-	-	التعديلات السابقة - التدفقات النقدية المتميزة والمرتبطة بها
933	351	-	التعديلات السابقة - المتعلقة بمصروفات خدمة التأمين
(3,873)	(181)	(3,724)	
التغيرات المتعلقة بالخدمات المستقبلية:			
8,608	(2,142)	(6,462)	التغيرات في التقديرات التي تعدل هامش الخدمة التعاقدية
(881)	1,261	-	التغيرات في التقديرات التي تؤدي إلى خسائر تعاقدية مثقلة بالتزامات أو عكس هذه الخسائر
(10,565)	998	9,547	عقود معترف بها مبدئياً خلال السنة
865	-	(862)	التعديلات السابقة - الناشئة عن الأقساط المستلمة في الفترة المتعلقة بالخدمة المستقبلية
(1,973)	117	2,223	
التغيرات المتعلقة بالخدمات السابقة:			
423	(135)	-	التغيرات التي تتعلق بالخدمة السابقة - التغيرات في التدفقات النقدية المستقبلية المتعلقة بالالتزام عن المطالبات المتكبدة
(5,423)	(199)	(1,501)	نتائج خدمة التأمين
3,795	302	565	صافي مصروفات تمويل من عقود التأمين
(1,591)	(335)	(4,592)	تعديل العملات الأجنبية للدخل الشامل
(3,219)	(232)	(5,528)	إجمالي التغيرات في بيان الدخل والدخل الشامل الآخر
-	-	-	متغيرات عنصر الاستثمار
التدفقات النقدية:			
19,876	-	-	أقساط مقبوضة
(11,284)	-	-	مطالبات ومصروفات أخرى عائدة مباشرة مدفوعة
(6,152)	-	-	تدفقات نقدية للاستحواذ على عقود التأمين
2,440	-	-	إجمالي التدفقات النقدية
50,125	3,693	26,566	صافي الرصيد الختامي
49,958	3,691	26,499	مطلوبات ختامية
167	2	67	موجودات ختامية
50,125	3,693	26,566	صافي الرصيد الختامي

31 ديسمبر 2023					
الإجمالي	تقديرات القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية	تعديل الخطر للمخاطر غير المالية	هامش الخدمات التعاقدية	الإجمالي	
ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	
75,703	52,308	2,806	20,589	87,496	
(113)	(1,101)	189	799	(573)	
75,590	51,207	2,995	21,388	86,923	
(5,393)	-	-	(5,393)	(3,724)	
(872)	-	(872)	-	(532)	
36	36	-	-	(4,806)	
(245)	(245)	-	-	1,284	
(6,474)	(209)	(872)	(5,393)	(7,778)	
29	(10,884)	1,560	9,353	4	
(80)	576	(656)	-	380	
417	(6,494)	948	5,963	(20)	
(19)	998	-	(1,017)	3	
347	(15,804)	1,852	14,299	367	
496	557	(61)	-	288	
(5,631)	(15,456)	919	8,906	(7,123)	
5,650	1,338	172	4,140	4,662	
(2,634)	(133)	(161)	(2,340)	(6,518)	
(2,615)	(14,251)	930	10,706	(8,979)	
(1,872)	(1,872)	-	-	-	
28,003	28,003	-	-	19,876	
(6,040)	(6,040)	-	-	(11,284)	
(6,143)	(6,143)	-	-	(6,152)	
15,820	15,820	-	-	2,440	
86,923	50,904	3,925	32,094	80,384	
87,496	52,356	3,760	31,380	80,148	
(573)	(1,452)	165	714	236	
86,923	50,904	3,925	32,094	80,384	

3-8 تحليل موجودات ومطلوبات عقود إعادة التأمين للعقود المقاسة بموجب نهج تخصيص الأقساط

31 ديسمبر 2024				
موجودات عن التغطية المتبقية		موجودات المبالغ القابلة للاسترداد من المطالبات المتكبدة		
باستثناء عنصر الخسارة	عنصر الخسارة	تقديرات القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية	تعديل المخاطر	
ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	
(43,466)	-	7,070	505	مطلوبات افتتاحية
(73,279)	-	272,504	17,670	موجودات افتتاحية
(116,745)	-	279,574	18,175	صافي الرصيد الافتتاحي
-	-	-	-	النشأة عن الاستحواذ على الشركات التابعة
-	-	-	-	مخفضة عند بيع شركات تابعة
(327,929)	-	-	-	مصرفات إعادة التأمين
مبالغ قابلة للاسترداد من شركات إعادة التأمين:				
-	-	316,304	11,551	استرداد المطالبات المتكبدة
-	-	(47,749)	(11,769)	التغيرات المتعلقة بتغيرات الخدمة السابقة في التدفقات النقدية المستقبلية المتعلقة باسترداد المطالبات المتكبدة
-	-	(363)		تغيير في مخصصات مخاطر عدم الأداء
(327,929)	-	268,192	(218)	صافي مصرفات عقود إعادة التأمين المحتفظ بها
-	-	5,807	529	صافي إيرادات التمويل من عقود إعادة التأمين
2,073	-	(6,669)	(280)	تعديل العملات الأجنبية للدخل الشامل
(325,856)	-	267,330	31	إجمالي المبالغ المعترف بها في بيان الدخل والدخل الشامل الآخر
التدفقات النقدية:				
386,875	-	-	-	أقساط مدفوعة
-	-	(292,720)	(665)	مطالبات ومبالغ مستردة أخرى
386,875	-	(292,720)	(665)	إجمالي التدفقات النقدية
(55,726)	-	254,184	17,541	صافي الرصيد الختامي
(40,611)	-	16,814	1,430	مطلوبات ختامية
(15,115)	-	237,370	16,111	موجودات ختامية
(55,726)	-	254,184	17,541	صافي الرصيد الختامي

31 ديسمبر 2023					
موجودات عن التغطية المتبقية			موجودات المبالغ القابلة للاسترداد من المطالبات المتكبدة		
الإجمالي	باستثناء عنصر الحسارة	عنصر الحسارة	تقديرات القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية	تعديل المخاطر	الإجمالي
ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي
(35,891)	(39,553)	-	14,249	1,367	(23,937)
216,895	(91,655)	-	263,671	17,037	189,053
181,004	(131,208)	-	277,920	18,404	165,116
-	(1,051)	-	495	-	(556)
-	421	-	(227)	-	194
(327,929)	(306,186)	-	-	-	(306,186)
327,855	-	-	370,916	9,537	380,453
(59,518)	-	-	(138,271)	(10,211)	(148,482)
(363)	-	-	(772)	-	(772)
(59,955)	(306,186)	-	231,873	(674)	(74,987)
6,336	-	-	7,551	1,101	8,652
(4,876)	968	-	(7,437)	(656)	(7,125)
(58,495)	(305,218)	-	231,987	(229)	(73,460)
386,875	320,311	-	(17,172)	-	303,139
(293,385)	-	-	(213,429)	-	(213,429)
93,490	320,311	-	(230,601)	-	89,710
215,999	(116,745)	-	279,574	18,175	181,004
(22,367)	(43,466)	-	7,070	505	(35,891)
238,366	(73,279)	-	272,504	17,670	216,895
215,999	(116,745)	-	279,574	18,175	181,004

4-8 تحليل موجودات ومطلوبات عقود إعادة التأمين للعقود المقاسة بموجب نموذج القياس العام / نهج الرسوم المتغيرة

31 ديسمبر 2024				
موجودات عن التفطية المتبقية		موجودات المبالغ القابلة للاسترداد من المطالبات المتكبدة		
باستثناء عنصر استرداد الخسارة	عنصر استرداد الخسارة	تقديرات القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية	تعديل المخاطر	
ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	
(358)	127	69	-	مطلوبات افتتاحية
22,257	25	2,780	312	موجودات افتتاحية
21,899	152	2,849	312	صافي الرصيد الافتتاحي
التغيرات في بيان الدخل:				
تخصيص أقساط إعادة التأمين:				
(5,860)	-			مصرفات إعادة التأمين
مبالغ قابلة للاسترداد من شركات إعادة التأمين:				
-	-	3,346	193	استرداد المطالبات المتكبدة
-	-	345	(81)	التغيرات المتعلقة بتغيرات الخدمة السابقة في التدفقات النقدية المستقبلية المتعلقة باسترداد المطالبات المتكبدة
-	(4)			الدخل عند الاعتراف المبدئي من العقود الأساسية المثقلة بالالتزامات
-	(3)	-	-	عكس عنصر استرداد الخسارة بخلاف التغيرات في التدفقات النقدية المستقبلية لعقود إعادة التأمين المحتفظ بها
(132)	155	(43)	-	التغيرات في التدفقات النقدية المستقبلية لعقود إعادة التأمين المحتفظ بها من العقود الأساسية المثقلة بالالتزامات
(3)	-	-	-	تأثير التغيرات في مخاطر قصور أداء الجهة المصدرة لعقود إعادة التأمين المحتفظ بها
(5,995)	148	3,648	112	صافي (مصرفات) إيرادات من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها
826	3	(62)	11	صافي إيرادات (مصرفات) التمويل من عقود إعادة التأمين
47	1	13	1	تعديل العملات الأجنبية للدخل الشامل
(5,122)	152	3,599	124	إجمالي المبالغ المعترف بها في بيان الدخل والدخل الشامل الآخر
التدفقات النقدية:				
3,313	-	-	-	أقساط مدفوعة صافية من عمولات التنازل والمصرفات الأخرى العائدة مباشرة
-	-	(1,543)	-	مبالغ مستردة من إعادة التأمين
3,313		(1,543)		إجمالي التدفقات النقدية
20,090	304	4,905	436	صافي الرصيد الختامي
(264)	120	49	1	مطلوبات ختامية
20,354	184	4,856	435	موجودات ختامية
20,090	304	4,905	436	صافي الرصيد الختامي

31 ديسمبر 2023					
موجودات عن التفطية المتبقية			موجودات المبالغ القابلة للاسترداد من المطالبات المتكبدة		
الإجمالي	باستثناء عنصر استرداد الخسارة	عنصر استرداد الخسارة	تقديرات القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية	تعديل المخاطر	الإجمالي
ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي
(162)	(30)	26	-	-	(4)
25,374	21,181	127	1,811	185	23,304
25,212	21,151	153	1,811	185	23,300
(5,860)	(5,729)	-	-	-	(5,729)
3,539	-	-	2,716	148	2,864
264	-	-	386	(31)	355
(4)	-	(4)	-	-	(4)
(3)	-	2	-	-	2
(20)	154	(3)	-	-	151
(3)	1	-	-	-	1
(2,087)	(5,574)	(5)	3,102	117	(2,360)
778	1,486	3	(30)	9	1,468
62	24	1	9	1	35
(1,247)	(4,064)	(1)	3,081	127	(857)
3,313	4,812	-	54	-	4,866
(1,543)	-	-	(2,097)	-	(2,097)
1,770	4,812	-	(2,043)	-	2,769
25,735	21,899	152	2,849	312	25,212
(94)	(358)	127	69	-	(162)
25,829	22,257	25	2,780	312	25,374
25,735	21,899	152	2,849	312	25,212

8-4-1 تسوية موجودات ومطلوبات عقود إعادة التأمين حسب مكونات العقود المقاسة بموجب نموذج القياس العام / نهج الرسوم المتغيرة

31 ديسمبر 2024			
تقديرات القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية	تعديل الخطر للمخاطر غير المالية	هامش الخدمات التعاقدية	
ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	
563	325	(1,050)	مطلوبات افتتاحية
15,621	1,373	8,380	موجودات افتتاحية
16,184	1,698	7,330	صافي الرصيد الافتتاحي
			التغيرات في بيان الدخل:
			التغيرات المتعلقة بالخدمات الحالية:
-	-	(2,018)	هامش الخدمة التعاقدية المعترف به في بيان الدخل للخدمات المحولة
-	(400)	-	تغيرات في تعديل الخطر للمخاطر غير المالية
(197)	193		تعديلات الخبرة
(197)	(207)	(2,018)	
			التغيرات المتعلقة بالخدمات المستقبلية:
(153)	353	147	التغيرات في التقديرات التي تعدل هامش الخدمة التعاقدية
(3,704)	9	3,382	عقود معترف بها مبدئياً خلال السنة
	-	(30)	تعديل هامش الخدمة التعاقدية للدخل عند الاعتراف المبدئي من العقود الأساسية المثقلة بالالتزامات
-	-	-	عكس عنصر استرداد الخسارة بخلاف التغيرات في التدفقات النقدية المستقبلية لعقود إعادة التأمين المحتفظ بها
91	63	-	التغيرات في التدفقات النقدية المستقبلية لعقود إعادة التأمين المحتفظ بها من العقود الأساسية المثقلة بالالتزامات
55	-	(84)	التعديلات السابقة - الناتجة عن الأقساط المدفوعة في الفترة المتعلقة بالخدمة المستقبلية
(3,711)	425	3,415	
			التغيرات المتعلقة بالخدمات السابقة:
287	(81)	-	التغيرات المتعلقة بتغيرات الخدمة السابقة في التدفقات النقدية اللازمة للوفاء بالعقود المتعلقة باسترداد المطالبات المتكبدة
287	(81)		
(3,621)	137	1,397	صافي المصروفات من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها
-	-	-	تأثير التغيرات في مخاطر إخفاق شركات إعادة التأمين
258	(24)	544	صافي إيرادات (مصروفات) التمويل من عقود إعادة التأمين
(252)	(91)	405	تعديل العملات الأجنبية للدخل الشامل
(3,615)	22	2,346	إجمالي التغيرات في بيان الدخل والدخل الشامل
			التدفقات النقدية:
3,313	-	-	أقساط مدفوعة صافية من عمولات التنازل والمصروفات الأخرى العائدة مباشرة المدفوعة
(1,543)	-	-	مطالبات متكبدة مستردة ومصروفات خدمات تأمين أخرى مستردة
1,770	-	-	إجمالي التدفقات النقدية
14,339	1,720	9,676	صافي الرصيد الختامي
(785)	108	583	مطلوبات ختامية
15,124	1,612	9,093	موجودات ختامية
14,339	1,720	9,676	صافي الرصيد الختامي

31 ديسمبر 2023				
الإجمالي	تقديرات القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية	تعديل الخطر للمخاطر غير المالية	هامش الخدمات التعاقدية	الإجمالي
ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي
(162)	1,519	400	(1,923)	(4)
25,374	14,973	1,223	7,108	23,304
25,212	16,492	1,623	5,185	23,300
(2,018)	-	-	(1,871)	(1,871)
(400)	-	(217)	-	(217)
(4)	(621)	(7)	-	(628)
(2,422)	(621)	(224)	(1,871)	(2,716)
347	(1,150)	(54)	1,202	(2)
(313)	(2,146)	371	1,779	4
(30)	-	-	3	3
	(33)	2	29	(2)
154	(160)	-	160	-
(29)	(3,489)	319	3,173	3
129	(6,978)	638	6,346	6
206	384	(31)	-	353
206	384	(31)	-	353
(2,087)	(3,726)	64	1,302	(2,360)
	-	-	1	1
778	873	76	519	1,468
62	(224)	(65)	323	34
(1,247)	(3,077)	75	2,145	(857)
3,313	4,866	-	-	4,866
(1,543)	(2,097)	-	-	(2,097)
1,770	2,769	-	-	2,769
25,735	16,184	1,698	7,330	25,212
(94)	563	325	(1,050)	(162)
25,829	15,621	1,373	8,380	25,374
25,735	16,184	1,698	7,330	25,212

5-8 أثر العقود المُعترف بها في السنة بالنسبة للعقود المُقاسة بموجب نموذج القياس العام / نهج الرسوم المتغيرة

31 ديسمبر 2023			31 ديسمبر 2024			التأثير على مطلوبات عقود التأمين
العقود الصادرة من قَبْل المجموعة الإجمالي			العقود الصادرة من قَبْل المجموعة الإجمالي			
العقود المُثقلة بالالتزامات الناشئة	العقود غير المُثقلة بالالتزامات الناشئة	غير المُثقلة بالالتزامات الناشئة	العقود المُثقلة بالالتزامات الناشئة	العقود غير المُثقلة بالالتزامات الناشئة	غير المُثقلة بالالتزامات الناشئة	
ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	
تقديرات القيمة الحالية للتدفقات النقدية الصادرة المستقبلية						
16,085	522	15,563	15,925	-	15,925	المطالبات المتكبدة والمصروفات غير المتعلقة بالاستحواذ والعائدة مباشرة
3,634	5	3,629	4,354	-	4,354	تكاليف الاستحواذ على التأمين
19,719	527	19,192	20,279	-	20,279	
(26,274)	(153)	(26,121)	(30,254)	-	(30,254)	تقديرات القيمة الحالية للتدفقات النقدية الواردة المستقبلية
938	-	938	853	-	853	تعديل الخطر للمخاطر غير المالية
4,254	-	4,254	9,123	-	9,123	هامش الخدمة التعاقدية
(1,363)	374	(1,737)	1	-	1	الزيادة في مطلوبات عقود التأمين من العقود المُعترف بها خلال السنة

31 ديسمبر 2023			31 ديسمبر 2024			التأثير على موجودات عقود إعادة التأمين
العقود الصادرة من قَبْل المجموعة الإجمالي			العقود الصادرة من قَبْل المجموعة الإجمالي			
العقود المُثقلة بالالتزامات الناشئة	العقود غير المُثقلة بالالتزامات الناشئة	غير المُثقلة بالالتزامات الناشئة	العقود المُثقلة بالالتزامات الناشئة	العقود غير المُثقلة بالالتزامات الناشئة	غير المُثقلة بالالتزامات الناشئة	
ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	
(6,840)	(6,840)	-	(6,446)	(77)	(6,369)	تقديرات القيمة الحالية للتدفقات النقدية الواردة المستقبلية
8,945	8,945	-	10,070	54	10,016	تقديرات القيمة الحالية للتدفقات النقدية الصادرة المستقبلية
(367)	(367)	-	(301)	9	(310)	تعديل الخطر للمخاطر غير المالية
(2,211)	(2,211)	-	(3,323)	14	(3,337)	هامش الخدمة التعاقدية
(473)	(473)	-	-	-	-	الزيادة في مطلوبات عقود إعادة التأمين من العقود المُعترف بها خلال السنة

6-8 الاعتراف بهامش الخدمة التعاقدية في الأرباح أو الخسائر

يُقدّم الإفصاح عن الموعد المتوقع لتحقيق هامش الخدمة التعاقدية للأرباح أو الخسائر في السنوات المستقبلية أدناه:

2024					
حتى سنة واحدة	سنة واحدة إلى سنتين	3-2 سنوات	4-3 سنوات	4 سنوات	الإجمالي
ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي
10,305	3,320	2,511	1,960	8,470	26,566
(1,264)	(1,255)	(971)	(796)	(5,390)	(9,676)
عقود التأمين الصادرة					
عقود إعادة التأمين المُحتفظ بها					

2023					
حتى سنة واحدة	سنة واحدة إلى سنتين	2-3 سنوات	3-4 سنوات	4 سنوات	الإجمالي
ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي
4,080	3,651	3,092	2,742	18,529	32,094
(1,140)	(939)	(647)	(517)	(4,087)	(7,330)
عقود التأمين الصادرة					
عقود إعادة التأمين المُحتفظ بها					

9 الأدوات المالية

1-9 أدوات الدين بالتكلفة المطفأة

2024	2023
ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي
أدوات الدين بالتكلفة المطفأة	
37,462	1,984
35,533	74,911
72,995	76,895
مسعرة	
غير مسعرة	

2-9 استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

2024	2023
ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي (معدلة)
42,169	28,820
10,670	9,120
39,268	39,740
7,858	8,111
16,972	7,479
4,301	4,299
121,238	97,569
أوراق مالية مسعرة	
أوراق مالية غير مسعرة	
أموال مدارة للأوراق المالية المسعرة	
أموال مدارة للأوراق المالية غير المسعرة	
سندات مدرجة	
سندات غير مدرجة	

3-9 استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

2024	2023
ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي
استثمار بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	
19,673	15,528
10,513	8,556
-	187
187	30
343,724	308,508
374,097	332,809
أوراق مالية مسعرة	
أوراق مالية غير مسعرة	
صناديق مدارة مدرجة	
صناديق مدارة غير مدرجة	
سندات مدرجة	

تم الإفصاح عن التسلسل الهرمي للقيمة العادلة وأساس التقييم في الإيضاح رقم 28.

10 الاستثمار في شركات زميلة

تمتلك المجموعة الاستثمار الجوهرى التالي في الشركات الزميلة:

النشاط الرئيسي	نسبة الملكية		بلد التأسيس	
	2023	2024		
تأمين	28.515%	-	المملكة العربية السعودية	شركة بروج للتأمين التعاوني (شركة مساهمة عامة سعودية) ("شركة بروج")**
عقارات	20%	20%	الكويت	شركة الأرجان العالمية العقارية (شركة الأرجان)
تأمين	20%	20%	الإمارات العربية المتحدة	شركة اللانيس للتأمين ش.م.ع (شركة اللانيس)
التأمين على الاتصالات والبيث وإدارة الطرف الآخر - المطالبات	17%	-	الكويت	شركة يونابند نتوركس ش.م.ك (مقفلة)*
			الشرق الأوسط	أخرى

فيما يلي حركة الاستثمار في شركات زميلة خلال السنة:

2023	2024	
ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	
43,717	24,297	القيمة الدفترية في 1 يناير
391	-	الحصة من أثر الانتقال إلى المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9
1,765	-	إضافات
(2,154)	(2,736)	توزيعات أرباح مقبوضة
2,318	3,737	حصة من نتائج شركات زميلة
101	(71)	حصة (الخسارة) الدخل الشامل الآخر لشركات زميلة
86	-	حصة الاحتياطي الآخر
(570)	(672)	تعديلات تحويل عملات أجنبية
(10,824)	(400)	خسائر الانخفاض في القيمة*
-	(29)	محول إلى موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
(10,533)	-	محول إلى موجودات محتفظ بها للبيع**
24,297	24,126	

** استبعادات الاستثمار في شركة زميلة

- خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024، قامت الشركة الأم باستبعاد جزء من حصتها في شركة بروج بنسبة 28.5%، وتم تحويل الملكية المتبقية البالغة 0.015% إلى موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة بمبلغ 5 آلاف دينار كويتي. وبلغ إجمالي مقابل الاستبعاد 121,837 ألف ريال سعودي (ما يعادل 9,922 ألف دينار كويتي). وقد تم الاعتراف بربح محقق من الاستبعاد قدره 279 ألف دينار كويتي في بيان الدخل المجموع.

*فيما يتعلق باستثمار المجموعة في بعض الشركات الزميلة، أخذت الإدارة في عين الاعتبار توقعات الأداء والعمليات التجارية لوحدة توليد النقد لتقييم ما إذا كانت القيمة القابلة للاسترداد لكل وحدة تغطي قيمتها الدفترية. بناءً على التدفقات النقدية المقدرة، المخصصة إلى قيمتها الحالية باستخدام معدل خصم يعكس ملف المخاطر وطريقة السوق المقارنة، خلصت الإدارة إلى أن القيمة الدفترية لبعض وحدات توليد النقد تتجاوز القيمة القابلة للاسترداد بمبلغ 400 ألف دينار كويتي (2023: 10,824 دينار كويتي). وبناءً على ذلك، تم الاعتراف بخسارة انخفاض في القيمة في بيان الدخل المجموع.

- خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024، قامت الشركة الأم باستبعاد كامل حصتها البالغة 17% من شركة الأشغال المتحدة، وذلك بمقابل إجمالي يصل إلى 500 ألف دينار كويتي. وقد نتج عن هذا الاستبعاد ربح محقق قدره 20 ألف دينار كويتي، تم الاعتراف به في بيان الدخل المجموع.
- صُنفت عمليات البيع المذكورة أعلاه من قِبَل الشركة الأم كمجموعة استبعاد محتفظ بها للبيع بناءً على موافقة مجلس الإدارة بتاريخ 13 نوفمبر 2023، بمبلغ إجمالي يصل إلى 10,533 ألف دينار كويتي. ويتم إلغاء الاعتراف بمجموعة الاستبعاد نتيجة لمعاملات البيع التي تمت خلال سنة 2024.

المطلوبات المحتملة والارتباطات الرأسمالية للشركات الزميلة كما في 31 ديسمبر هي كما يلي:

2024	2023
ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي
3,966	7,045
3,966	7,045

فيما يلي ملخص المعلومات المالية للشركات الزميلة الهامة للمجموعة:

2024	2023	شركة الأرجان	شركة اللانيس	أخرى
ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي
حصة المركز المالي للشركات الزميلة:				
الموجودات	49,947	21,737	34,464	120,459
مطلوبات	34,461	12,614	28,633	76,765
الحصة من صافي موجودات الشركات الزميلة	15,486	9,123	5,831	43,694
شهرة	-	1,784	176	1,960
انخفاض في القيمة	(8,274)	-	-	(10,824)
محول إلى موجودات محتفظ بها للبيع	-	-	-	(10,533)
القيمة الدفترية	7,212	10,907	6,007	24,297
حصة إيرادات الشركات الزميلة وصافي الربح:				
إيرادات	406	4,072	4,574	10,603
صافي الربح	581	648	2,508	2,318

11 العقارات الاستثمارية

2024	2023
ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي
الرصيد الافتتاحي كما في 1 يناير	8,354
إضافات	106
استبعاد	(1,168)
التغير في القيمة العادلة	157
فروق تحويل عملات أجنبية	(793)
8,354	8,354

قياس العقار الاستثماري بالقيمة العادلة

يتم الاحتفاظ بالعقارات الاستثمارية، وبشكل أساسي مباني المكاتب، بغرض الحصول على عوائد إيجارية على المدى الطويل ولا يتم شغلها من قبل المجموعة. وتُدرج العقارات الاستثمارية بالقيمة العادلة. كما تُعرض التغيرات في القيم العادلة في الأرباح أو الخسائر ضمن بند الإيرادات الأخرى.

بالنسبة للعقارات المحلية، تُحدد القيم العادلة للعقارات الاستثمارية بناءً على تقييم أجراه مُقيّمون مستقلون مُعتمدون؛ أحدهما بنك محلي والآخر مُقيّم محلي مُعتمد ذو سمعة طيبة. أما بالنسبة للعقارات الأجنبية، فتُحدد القيم العادلة للعقارات الاستثمارية بناءً على تقييم أجراه مُقيّم مستقل أجنبي مُعتمد، باستخدام أساليب تقييم مُعتمدة، مثل طرق المقارنة السوقية. ونظرًا لأن مُدخلات

التقييم الجوهرية المُستخدمة تستند إلى بيانات سوقية قابلة للرصد بشكل غير مباشر، فإنها تُصنف ضمن التسلسل الهرمي للقيمة العادلة من المستوى الثالث. وعند تقدير القيمة العادلة للعقارات الاستثمارية، فإن الاستخدام الأمثل والأعلى للعقارات هو استخدامها الحالي.

مُدخلات التقييم الجوهرية غير القابلة للرصد هي سعر المتر المربع المُحدد من كل منطقة في كل عقار استثماري. ستؤدي الزيادات (الانخفاضات) الجوهرية في السعر المقدر لكل متر مربع بمفرده إلى زيادة (أو انخفاض) جوهرية في القيمة العادلة على أساس خطي.

تم الإفصاح عن التسلسل الهرمي للقيمة العادلة وأساس التقييم في الإيضاح رقم 28.

12 ممتلكات ومعدات

أرض	مباني	أخرى	الإجمالي	
ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	
التكلفة:				
12,466	30,415	24,306	67,187	كما في 1 يناير 2024
61	127	2,263	2,451	إضافات
-	-	(692)	(692)	استيعادات
(341)	(278)	-	(619)	تعديل إعادة التقييم
(806)	(1,767)	(412)	(2,985)	فروق تحويل عملات أجنبية
11,380	28,497	25,465	65,342	كما في 31 ديسمبر 2024
الاستهلاك المتراكم:				
-	(8,179)	(20,015)	(28,194)	كما في 1 يناير 2024
-	(861)	(1,688)	(2,549)	محقل للسنة
-	-	665	665	الخاص بالاستيعادات
-	197	460	657	فروق تحويل عملات أجنبية
-	(8,843)	(20,578)	(29,421)	كما في 31 ديسمبر 2024
صافي القيمة الدفترية:				
11,380	19,654	4,887	35,921	كما في 31 ديسمبر 2024

أرض	مباني	أخرى	الإجمالي	
ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	
التكلفة:				
كما في 1 يناير 2023	16,457	31,462	23,457	71,376
الناشئة عن الاستحواذ على الشركات التابعة	-	24	3	27
مخفضة عند بيع شركات تابعة	(1,159)	(1,824)	(124)	(3,107)
إضافات	-	2	1,653	1,655
استبعادات	(379)	(1,415)	71	(1,723)
تعديل إعادة التقييم	(1,360)	2,647	-	1,287
فروق تحويل عملات أجنبية	(1,093)	(481)	(754)	(2,328)
كما في 31 ديسمبر 2023	12,466	30,415	24,306	67,188
الاستهلاك المتراكم:				
كما في 1 يناير 2023	-	(8,132)	(18,880)	(27,012)
ما يتعلق باستبعاد شركة تابعة	-	11	47	58
محقل للسنة	-	(644)	(1,909)	(2,553)
الخاص بالاستبعادات	-	553	119	672
فروق تحويل عملات أجنبية	-	33	608	641
كما في 31 ديسمبر 2023	-	(8,179)	(20,015)	(28,194)
صافي القيمة الدفترية:				
كما في 31 ديسمبر 2023	12,466	22,236	4,291	38,993

مُدخلات التقييم الجوهرية غير القابلة للرصد هي سعر المتر المربع المُحدد من كل منطقة في كل أرض، بالإضافة إلى طريقة المقارنة السوقية للمباني. ستؤدي الزيادات (الانخفاضات) الجوهرية في السعر المقدر لكل متر مربع بمفرده إلى زيادة (انخفاض) جوهري في القيمة العادلة على أساس خطي.

تم الإفصاح عن التسلسل الهرمي للقيمة العادلة وأساس التقييم في الإيضاح رقم 28.

يتم الاعتراف بالأراضي والمباني بالقيمة العادلة بناءً على تقييمات سنوية من قبل مُقيمين مستقلين معتمدين خارجيين، ناقضًا الاستهلاك اللاحق للمباني. يُضاف فائض إعادة التقييم إلى احتياطي فائض إعادة التقييم ضمن حقوق المساهمين، بالصافي من الضريبة المؤجلة المُحقلة مباشرةً على حقوق الملكية من الشركات التابعة الأجنبية الخاضعة للضريبة المؤجلة. يتم الاعتراف بجميع الممتلكات والمنشآت والمعدات الأخرى بالتكلفة التاريخية ناقضًا الاستهلاك.

13 موجودات غير ملموسة

علاقات العملاء والوسطاء	برمجيات الحاسب الآلي وغيرها	الإجمالي	
ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	
التكلفة:			
كما في 1 يناير 2024	45,560	23,371	68,931
إضافات	-	2,698	2,698
استبعادات	-	(473)	(473)
فروق الصرف	116	67	183
كما في 31 ديسمبر 2024	45,676	25,663	71,339
الاستهلاك المتراكم:			
كما في 1 يناير 2024	10,656	11,932	22,588
المحقل للسنة	4,427	2,947	7,374
الخاص بالاستبعادات	-	(209)	(209)
فروق الصرف	32	36	68
كما في 31 ديسمبر 2024	15,115	14,706	29,821
صافي القيمة الدفترية:			
كما في 31 ديسمبر 2024	30,561	10,957	41,518

علاقات العملاء والوسطاء	برمجيات الحاسب الآلي وغيرها	الإجمالي	
ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	
التكلفة:			
كما في 1 يناير 2023	45,343	16,543	61,886
إضافات	-	7,011	7,011
استبعادات	-	(100)	(100)
الانخفاض في القيمة	-	(173)	(173)
فروق الصرف	217	90	307
كما في 31 ديسمبر 2023	45,560	23,371	68,931
الاستهلاك المتراكم:			
كما في 1 يناير 2023	6,298	9,708	16,006
المحقل للسنة	4,329	2,178	6,507
الخاص بالاستبعادات	-	(1)	(1)
فروق الصرف	29	47	76
كما في 31 ديسمبر 2023	10,656	11,932	22,588
صافي القيمة الدفترية:			
كما في 31 ديسمبر 2023	34,904	11,439	46,343

14 الشهرة

تم تخصيص الشهرة لوحدات توليد النقد الفردية. فيما يلي القيمة الدفترية للشهرة المخصصة لكل وحدة من وحدات توليد النقد:

2023	2024	
ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	
308	308	مجموعة الخليج للتأمين - مصر "شركة المجموعة العربية المصرية للتأمين ش.م.م."
2,626	2,626	مجموعة الخليج للتأمين - البحرين "الشركة البحرينية الكويتية للتأمين ش.م.ب."
5,292	5,292	مجموعة الخليج للتأمين - الأردن "شركة المشرق العربي للتأمين ش.م.ع."
604	604	مجموعة الخليج للتأمين - العراق "شركة دار السلام للتأمين"
168	168	جي آي جي مصر تكافل "شركة مصر للتأمين التكافلي على الحياة ش.م.م."
22,148	22,224	شركة مجموعة الخليج للتأمين السعودية
2,173	2,173	مجموعة الخليج للتأمين - تركيا "شركة جلف سيجورتا ايه.اس"
33,319	33,395	

فيما يلي الحركة في الشهرة خلال السنة:

2023	2024	
ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	
33,233	33,319	كما في 1 يناير
86	76	تعديلات تحويل عملات أجنبية
33,319	33,395	كما في 31 ديسمبر

أجرت المجموعة اختبار الانخفاض في القيمة السنوي وفقاً لسياساتها المحاسبية، وأجرت تحليل حساسية للافتراضات الأساسية المستخدمة في حسابات القيمة المستخدمة. وكانت المبالغ القابلة للاسترداد لوحدات توليد النقد أعلى من القيم الدفترية. وبالتالي، لم يُعْتَبَر أي انخفاض في القيمة ضرورياً كما في نهاية الفترة المشمولة بالتقرير.

يمثل الجدول التالي أساليب التقييم مع الافتراضات المستخدمة في اختبار الانخفاض في القيمة لوحدات توليد النقد الرئيسية.

المتوسط المرجح لتكلفة رأس المال	معدل النمو النهائي	
13.7%	2.0%	مجموعة الخليج للتأمين - البحرين "الشركة البحرينية الكويتية للتأمين ش.م.ب."
13.5%	2.5%	مجموعة الخليج للتأمين - الأردن "شركة المشرق العربي للتأمين ش.م.ع."
11.0%	2.5%	شركة مجموعة الخليج للتأمين السعودية

* في حال وقوع تغير بنسبة +/1% في الافتراضات الرئيسية المستخدمة في اختبار الانخفاض في القيمة، ستظل المبالغ القابلة للاسترداد تتجاوز القيم الدفترية.

15 قروض طويلة الأجل

حصلت الشركة الأم على قرضين بنكيين (غير مضمونين) من بنوك محلية وهما مستحقين على النحو التالي:

(أ) يُستحق القرض الأول السداد على أساس القسط السنوي الذي يبدأ في 26 ديسمبر 2023 ويستحق القسط الأخير في 26 ديسمبر 2027 ويحمل فائدة بنسبة 1.25% سنوياً فوق سعر الخصم لدى بنك الكويت المركزي. بلغ رصيد القرض لأجل كما في 31 ديسمبر 2024 مبلغ 28,116 ألف دينار كويتي (31 ديسمبر 2023: 28,116 ألف دينار كويتي). اتفقت الشركة الأم مع البنك على تأجيل القسط بمبلغ إجمالي قدره 4,961 ألف دينار كويتي كان يستحق في 26 ديسمبر 2024 لتسويته في 26 ديسمبر 2027.

(ب) يُستحق القرض الثاني السداد على أساس أقساط ربع سنوية لمدة خمس سنوات تبدأ في 31 مارس 2024 ويحمل معدل فائدة 1.25% سنوياً فوق سعر خصم بنك الكويت المركزي ويستحق القسط الأخير في 30 سبتمبر 2027. يبلغ رصيد القرض لأجل كما في 31 ديسمبر 2024 مبلغ 22,750 ألف دينار كويتي (31 ديسمبر 2023: 25,000 ألف دينار كويتي). اتفقت الشركة الأم مع البنك على تأجيل قسطين بمبلغ إجمالي قدره 3,500 ألف دينار كويتي كانا مستحقين في 31 ديسمبر 2024. لتسويتهما في 30 مارس 2025.

16 مطلوبات أخرى

2023	2024	
ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	
14,376	14,075	مصرفات مستحقة
153	40	ودائع قابلة للاسترداد
24,216	35,476	التأمين المستحق للوسطاء
3,681	2,795	مخصص دعاوى قضائية
53,510	60,473	أخرى
95,936	112,859	

17 مخصص مكافآت نهاية الخدمة

2023	2024	
ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	
15,449	17,087	الرصيد الافتتاحي كما في 1 يناير
3,006	4,011	المحقل خلال الفترة
(1,256)	(3,761)	المدفوع خلال السنة
(112)	(24)	فروق تحويل عملات أجنبية
17,087	17,313	

18 حقوق الملكية وتوزيعات الأرباح والاحتياطيات

(ب) علاوة الإصدار

(أ) رأس المال

يتكون رأس المال المصرح به للشركة الأم من 350,000,000 سهماً (31 ديسمبر 2023: 350,000,000) بقيمة 100 فلس لكل سهم.

يتكون رأس المال المصدر والمدفوع بالكامل من 284,572,463 سهماً (31 ديسمبر 2023: 284,572,463) بقيمة 100 فلس لكل سهم.

(ج) توزيعات الأرباح ومكافأة مجلس الإدارة

إن حساب علاوة الإصدار غير مقيد للتوزيع حيث استبعدت الشركة الأم كامل أسهم الخزينة الخاصة بها خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024.

توزيعات الأرباح لسنة 2023

مكافأة مجلس الإدارة

تخضع مكافأة مجلس الإدارة البالغة 185 ألف دينار كويتي للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2024 لموافقة الجمعية العمومية السنوية العادية لمساهمي الشركة الأم. وتمت الموافقة على مكافأة مجلس الإدارة البالغة 185 ألف دينار كويتي للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023 من قبل الجمعية العمومية السنوية العادية لمساهمي الشركة الأم المنعقدة في 29 أبريل 2024.

اعتمد مساهمو الشركة الأم في اجتماع الجمعية العمومية السنوية العادية المنعقد بتاريخ 29 أبريل 2024 اقتراح مجلس الإدارة بشأن توزيع أرباح نقدية على المساهمين بمبلغ 37 فلس للسهم الواحد (2022: 54 فلس) للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023 بمبلغ إجمالي قدره 10,529 ألف دينار كويتي (2022: 15,323 ألف دينار كويتي).

توزيعات الأرباح المقترحة لسنة 2024

(د) أسهم الخزينة

في اجتماع مجلس الإدارة المنعقد بتاريخ 27 مارس 2025، اقترح أعضاء مجلس إدارة الشركة الأم توزيع أرباح نقدية بواقع 23 فلساً للسهم الواحد عن السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2024، أي ما يعادل 23% من رأس المال المدفوع. يخضع هذا التوزيع المقترح لموافقة المساهمين في اجتماع الجمعية العامة.

2024	2023
ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي
-	821,396
عدد الأسهم	
-	0.29%
نسبة الأسهم المصدرة (%)	
-	429
التكلفة (ألف دينار كويتي)	
-	1,544
القيمة السوقية (ألف دينار كويتي)	

(و) احتياطي اختياري

وفقاً لقانون الشركات، وعقد تأسيس الشركة الأم ونظامها الأساسي، يُحوّل إلى الاحتياطي الاختياري ما لا يقل عن 10% من ربح السنة العائد إلى حملة حقوق الملكية في الشركة الأم قبل خصم حصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي وضريبة دعم العمالة الوطنية والزكاة ومكافأة مجلس الإدارة. ويجوز إيقاف هذه التحويلات السنوية بقرار من الجمعية العمومية للمساهمين بناءً على توصية من مجلس الإدارة. لا توجد قيود على توزيع هذا الاحتياطي. اقترح مجلس إدارة الشركة الأم في اجتماعه المنعقد بتاريخ 27 مارس 2025 وقف التحويل إلى الاحتياطي لأنه يتجاوز 50% من رأس المال المدفوع. ويخضع هذا الاقتراح لموافقة الجمعية العمومية السنوية للمساهمين.

خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024، استبعدت الشركة الأم كافة أسهم الخزينة الخاصة بها بمقابل إجمالي يصل إلى 1,598 ألف دينار كويتي، مما أدى إلى تحقيق ربح على البيع بمبلغ 1,169 ألف دينار كويتي والذي تم الاعتراف به في بيان التغيرات في حقوق الملكية المجمعة ضمن احتياطي أسهم الخزينة.

(هـ) احتياطي قانوني

وفقاً لقانون الشركات وعقد التأسيس والنظام الأساسي للشركة الأم، يتم تحويل ما لا يقل عن 10% من ربح السنة العائد إلى حملة حقوق الملكية في الشركة الأم قبل خصم حصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي وضريبة دعم العمالة الوطنية والزكاة ومكافأة مجلس الإدارة إلى الاحتياطي القانوني بناءً على توصية مجلس إدارة الشركة الأم. وللجمعية العمومية السنوية للشركة الأم أن تقرر عدم الاستمرار في هذا التحويل عندما يتجاوز الاحتياطي 50% من رأس المال المصدر. يجوز استخدام الاحتياطي فقط لتخفيض الخسائر أو تمكين سداد توزيعات تصل إلى 5% من رأس المال المدفوع في سنوات لا يكون الربح فيها كافياً لسداد هذه التوزيعات بسبب عدم وجود احتياطي قابلة للتوزيع. يتم استرداد أي مبالغ مخصومة من الاحتياطي عندما تكون أرباح السنوات التالية كافية، إلا إذا تجاوز هذا الاحتياطي 50% من رأس المال المصدر. اقترح مجلس إدارة الشركة الأم في اجتماعه المنعقد بتاريخ 27 مارس 2025 وقف التحويل إلى الاحتياطي لأنه يتجاوز 50% من رأس المال المدفوع. ويخضع هذا الاقتراح لموافقة الجمعية العمومية السنوية للمساهمين.

19 سندات ثانوية دائمة من الشريحة 2

ستحمل سندات الشريحة 2 ذات السعر الثابت فائدة من تاريخ الإصدار إلى تاريخ إعادة التعيين الأول بمعدل ثابت قدره 4.5% سنوياً تستحق بشكل نصف سنوي على شكل متأخرات في 10 مايو و10 نوفمبر من كل سنة، بدءاً من 10 مايو 2022. يتم التعامل مع الفائدة كخصم من حقوق الملكية.

ستحمل سندات الشريحة 2 ذات المعدل المتغير فائدة بمعدل 2.75% فوق معدل خصم بنك الكويت المركزي سنوياً، بشرط ألا يتجاوز هذا المبلغ أبداً معدل الفائدة السائد العائد إلى سندات الشريحة ذات المعدل الثابت في ذلك الوقت بالإضافة إلى 1%. تستحق بشكل نصف سنوي على شكل متأخرات في 10 مايو و10 نوفمبر من كل سنة، اعتباراً من 10 مايو 2022. يتم التعامل مع الفائدة كخصم من حقوق الملكية.

في 10 نوفمبر 2022، أصدرت الشركة الأم سندات ثانوية دائمة من الشريحة 2 بمعدل فائدة ثابت ومتغير تتكون من 30 مليون دينار كويتي بمعدل فائدة ثابت قدره 4.5% و30 مليون دينار كويتي بمعدل فائدة متغير قدره 2.75% فوق معدل الخصم لدى بنك الكويت المركزي ("سندات الشريحة 2").

تُشكل سندات الشريحة 2 التزامات مباشرة وغير مشروطة وثانوية للشركة الأم، وتُصنف كحقوق ملكية وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم 32: الأدوات المالية - التصنيف. لا يوجد تاريخ استحقاق لسندات الشريحة 2، وهي قابلة للاسترداد من قبل الشركة الأم بعد 5 سنوات.

20 معلومات القطاعات

والتأمين الجماعي الصحي بما في ذلك تأمين أداء الأعمال الإدارية من خلال مؤسسات خارجية والتأمين الصحي العالمي المميز ومنتجات فاي. يتم تحصيل الإيرادات من هذا القطاع بصورة أساسية من خلال أقساط التأمين والأتعاب وإيرادات العمولات وإيرادات الاستثمار وأرباح وخسائر القيمة العادلة الناتجة من الاستثمارات.

تتكون الفئة غير الموزعة من الموجودات والمطلوبات المتعلقة بأنشطة المجموعة الاستثمارية التي لا تقع ضمن القطاعات الأساسية للمجموعة.

تراقب الإدارة التنفيذية النتائج التشغيلية لوحدات أعمالها بشكل منفصل لغرض اتخاذ القرارات حول توزيع الموارد وتقييم الأداء. يتم تقييم أداء القطاع بناءً على نتيجة القطاع ويتم قياسه بالتوافق مع النتائج الواردة في البيانات المالية المجمعة.

لأغراض الإدارة، تعمل المجموعة في قطاعين، التأمين (المقسم إلى التأمين ضد المخاطر العامة والتأمين على الحياة والتأمين الصحي) والاستثمارات، ولا توجد معاملات بين القطاعات. وفيما يلي تفاصيل هذين القطاعين:

- يقدم قطاع التأمين على المخاطر العامة التأمين العام للأشخاص والشركات. تتضمن منتجات التأمين العام المقدمة التأمين البحري والجوي والتأمين على المركبات والممتلكات والتأمين الهندسي والتأمين ضد الحوادث العامة. تقدم هذه المنتجات حماية موجودات حاملي البوالص وتعويض الأطراف الأخرى ممن يتعرضون للضرر نتيجة الحوادث التي يقوم بها حاملو البوالص.

- يقدم قطاع التأمين على الحياة والتأمين الصحي المدفوعات وحماية المنتجات والعقود الأخرى طويلة الأجل. وتتضمن أنواعاً كثيرة من التأمين على الحياة والتأمين محدد الأجل والمعاشات الموحدة (بوالص مسك لأفراد) وتأمين الوقفية البحتة والتأمين الجماعي على الحياة والتأمين ضد العجز وتأمين الديون (البنوك)

أ) بيان الدخل المجمع حسب القطاع

التأمين ضد المخاطر العامة				
31 ديسمبر 2024	التأمين البحري والجوي	تأمين المركبات	تأمين الممتلكات	التأمين الهندسي
ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي
نتيجة خدمة التأمين قبل عقود إعادة التأمين المحتفظ بها	11,369	13,438	18,692	23,684
صافي (المصروفات) الإيرادات من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها	(8,006)	2,679	(21,261)	(18,419)
صافي (مصرفات) إيرادات تمويل التأمين وإعادة التأمين	(395)	(3,118)	(730)	157
صافي النتيجة المالية للتأمين	2,968	12,999	(3,299)	5,422
صافي إيرادات الاستثمار	-	-	-	-
إيرادات الفوائد	-	-	-	-
الحصة من نتائج شركات زميلة	-	-	-	-
خسارة الانخفاض في قيمة شركات زميلة	-	-	-	-
ربح من بيع شركات زميلة	-	-	-	-
مصرفات عمومية وإدارية غير عائدة	-	-	-	-
إيرادات أخرى، بالصافي	-	-	-	-
خسارة نقدية من التضخم المفرط	-	-	-	-
تكاليف تمويلية	-	-	-	-
ربح (خسارة) قبل الضرائب	2,968	12,999	(3,299)	5,422

التأمين ضد المخاطر العامة				
31 ديسمبر 2023:	التأمين البحري والجوي	تأمين المركبات	تأمين الممتلكات	التأمين الهندسي
ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي
نتيجة خدمة التأمين قبل عقود إعادة التأمين المحتفظ بها	2,378	19,630	32,743	20,996
صافي المصروفات من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها	394	(2,001)	(28,087)	(17,945)
صافي (مصرفات) إيرادات تمويل التأمين وإعادة التأمين	(517)	(4,571)	(220)	789
صافي النتيجة المالية للتأمين	2,255	13,058	4,436	3,840
صافي إيرادات الاستثمار	-	-	-	-
إيرادات الفوائد	-	-	-	-
الحصة من نتائج شركات زميلة	-	-	-	-
خسارة الانخفاض في قيمة شركات زميلة	-	-	-	-
مصرفات عمومية وإدارية غير عائدة	-	-	-	-
إيرادات (مصرفات) أخرى، بالصافي	-	-	-	-
خسارة نقدية من التضخم المفرط	-	-	-	-
تكاليف تمويلية	-	-	-	-
ربح من شراء بالمقايضة من الاستحواذ على شركة تابعة	-	-	-	-
الخسارة من العمليات المتوقفة	-	-	-	-
الربح قبل الضريبة	2,255	13,058	4,436	3,840

التأمين على الحياة والتأمين الصحي						
التأمين العام	التأمين ضد المسؤولية	التأمين على الحياة	التأمين الصحي	استثمارات	غير مخصص	الإجمالي
ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي
13,029	11,136	8,138	3,426	-	-	102,912
(6,659)	(8,531)	(3,515)	1,670	-	-	(62,042)
297	(1,127)	(4,118)	(330)	-	-	(9,364)
6,667	1,478	505	4,766	31,506		
-	-	-	-	12,654	-	12,654
-	-	-	-	39,438	-	39,438
-	-	-	-	3,737	-	3,737
-	-	-	-	(400)	-	(400)
-	-	-	-	299	-	299
-	-	-	-	(37,016)	(37,016)	(37,016)
-	-	-	-	757	757	757
-	-	-	-	(4,028)	(4,028)	(4,028)
-	-	-	-	(6,496)	(6,496)	(6,496)
6,667	1,478	505	4,766	55,728	(46,783)	40,451

التأمين على الحياة والتأمين الصحي						
التأمين العام	التأمين ضد المسؤولية	التأمين على الحياة	التأمين الصحي	استثمارات	غير مخصص	الإجمالي
ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي
10,809	15,943	11,981	12,621	-	-	127,101
(16,756)	(2,115)	(6,505)	(4,333)	-	-	(77,348)
601	(1,330)	(4,159)	(1,076)	-	-	(10,483)
(5,346)	12,498	1,317	7,212	-	-	39,270
-	-	-	-	16,199	-	16,199
-	-	-	-	29,927	-	29,927
-	-	-	-	2,318	-	2,318
-	-	-	-	(10,824)	-	(10,824)
-	-	-	-	(27,264)	(27,264)	(27,264)
-	-	-	-	2,116	2,116	2,116
-	-	-	-	(1,244)	(1,244)	(1,244)
-	-	-	-	(7,288)	(7,288)	(7,288)
-	-	-	-	4,642	4,642	4,642
-	-	-	-	(8,872)	(8,872)	(8,872)
(5,346)	12,498	1,317	7,212	37,620	(37,910)	38,980

ب) بيان المركز المالي المجموع حسب القطاع

التأمين ضد المخاطر العامة					31 ديسمبر 2024
التأمين العام	التأمين الهندسي	تأمين الممتلكات	تأمين المركبات	التأمين البحري والجوي	
ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	
11,951	34,995	105,154	8,698	13,553	موجودات القطاع
41,261	57,555	147,587	142,191	31,053	مطلوبات القطاع

التأمين ضد المخاطر العامة					31 ديسمبر 2023 (معدلة)
التأمين العام	التأمين الهندسي	تأمين الممتلكات	تأمين المركبات	التأمين البحري والجوي	
ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	
9,880	54,401	51,263	5,301	12,279	موجودات القطاع
34,936	67,417	92,469	141,834	30,190	مطلوبات القطاع

تُدرج الأرصدة المتعلقة بالأنشطة الاستثمارية ضمن الفئة غير المخصصة لأن هذه الأنشطة لا تتعلق بأي من الفئتين الرئيسيتين.

ج) المعلومات الجغرافية

الكويت		دول مجلس التعاون الخليجي		
2024	2023	2024	2023	
ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	
5,913	10,514	16,973	22,166	نتائج خدمة التأمين
(4,297)	(12,613)	18,488	24,937	الربح للفترة
(4,306)	(12,691)	13,719	18,513	ربح السنة العائد إلى حاملي حقوق ملكية الشركة الأم

الكويت		دول مجلس التعاون الخليجي		
2024	2023	2024	2023	
ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	
264,195	289,607	747,697	664,433	إجمالي الموجودات
244,416	260,050	465,230	398,316	إجمالي المطلوبات

21 الضمانات القانونية

يُحتفظ بالمبالغ التالية في الكويت كضمان بناءً على أمر وزير التجارة والصناعة وفقاً للمرسوم الوزاري رقم 27 لسنة 1966 وتعديلاته:

2023	2024	
ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	
14,362	13,979	حسابات جارية وودائع لدى البنوك
14,362	13,979	

التأمين على الحياة والتأمين الصحي		استثمارات		التأمين ضد المسؤولية	
التأمين على الحياة	التأمين الصحي	استثمارات	غير مخصص	الإجمالي	
ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	
36,060	63,527	599,112	345,352	1,237,677	19,275
104,364	100,823	-	200,656	857,621	32,131

التأمين على الحياة والتأمين الصحي		استثمارات		التأمين ضد المسؤولية	
التأمين على الحياة	التأمين الصحي	استثمارات	غير مخصص	الإجمالي	
ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	
33,496	68,048	539,924	386,253	1,175,416	14,571
110,505	110,837	-	187,374	801,273	25,711

دول الشرق الأوسط الأخرى		الإجمالي	
2024	2023	2024	2023
ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي
8,620	6,590	31,506	39,270
17,631	17,205	31,822	29,529
16,509	15,384	25,922	21,206

دول الشرق الأوسط الأخرى		الإجمالي	
2024	2023	2024	2023
ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي
225,785	221,376	1,237,677	1,175,416
147,975	142,907	857,621	801,273

يتم الاحتفاظ بضمانات قانونية بمبلغ 81,015 ألف دينار كويتي (2023: 81,067 ألف دينار كويتي) خارج دولة الكويت كضمان لأنشطة الشركات التابعة وفقاً للمتطلبات التنظيمية للدول التي توجد فيها الشركات التابعة.

22 المطلوبات المحتملة

تعمل المجموعة في قطاع التأمين وتخضع للإجراءات القانونية ضمن السياق الطبيعي للأعمال. وفي حين أنه من غير العملي التنبؤ بالنتائج النهائية لجميع الإجراءات القانونية المتعلقة أو المهددة أو تحديدها، فإن الإدارة لا تعتقد أن هذه الإجراءات (بما في ذلك التقاضي) سيكون لها تأثير مادي على نتائجها ومركزها المالي.

في تاريخ التقرير، بلغت مطلوبات المجموعة المحتملة فيما يتعلق بطلبات الضمان والضمانات الأخرى مبلغ 105,641 ألف دينار كويتي (2023: 106,115 ألف دينار كويتي).

23 إدارة المخاطر

(أ) إطار الحوكمة

يتولى قطاع الحوكمة وإدارة المخاطر والامتثال في المجموعة مسؤولية مراقبة الامتثال للوائح المذكورة أعلاه، وقد تم تفويضه بالسلطات والمسؤوليات من مجلس الإدارة لضمان الامتثال.

تتولى إدارة التدقيق الداخلي وضبط الجودة في المجموعة مسؤولية مراقبة الامتثال للوائح المذكورة أعلاه، وقد تم تفويضها بالسلطات والمسؤوليات من مجلس الإدارة لضمان الامتثال.

(ج) أهداف وسياسات ونهج إدارة رأس المال

لقد وضعت المجموعة أهداف وسياسات ونهج إدارة رأس المال التالية لإدارة المخاطر التي تؤثر على وضع رأس المال.

أهداف إدارة رأس المال

- أهداف إدارة رأس المال هي:
- الحفاظ على المستوى المطلوب من الاستقرار المالي للمجموعة وبالتالي توفير درجة من الأمن لحاملي البوالص.
 - تخصيص رأس المال بكفاءة ودعم تطوير الأعمال من خلال ضمان أن العوائد على رأس المال المستخدم تلي متطلبات مقدمي رأس المال ومساهميها.
 - الحفاظ على المرونة المالية من خلال الحفاظ على السيولة القوية والوصول إلى مجموعة من أسواق رأس المال.
 - موازنة خصائص الموجودات والمطلوبات مع الأخذ بعين الاعتبار المخاطر الكامنة في الأعمال.
 - الحفاظ على القوة المالية لدعم نمو الأعمال الجديدة وتلبية متطلبات حاملي البوالص والجهات التنظيمية والمساهمين.
 - الحفاظ على تصنيفات ائتمانية قوية ونسب رأس مال صحية من أجل دعم أهداف الأعمال وزيادة قيمة المساهمين.
 - تخصيص رأس المال نحو التوسع الإقليمي حيث يكون الغرض الرئيسي هو توزيع المخاطر وزيادة عوائد المساهمين من خلال الحصول على أفضل عائد على رأس المال.

إن هدف إدارة المخاطر والإدارة المالية في المجموعة هو حماية مساهميها من الأحداث التي تعيق تحقيق أهداف الأداء المالي بشكل مستدام، بما في ذلك الإخفاق في استغلال الفرص. كما تحمي إدارة المخاطر أموال حاملي البوالص من خلال ضمان الوفاء بجميع المطلوبات تجاه حاملي البوالص على النحو الواجب. تدرك الإدارة الرئيسية الأهمية الحاسمة لوجود أنظمة إدارة مخاطر تتسم بالكفاءة والفعالية.

أنشأت المجموعة وظيفة لإدارة المخاطر مع تحديد واضح لصلاحياتها صادر عن مجلس إدارة الشركة الأم ولجانها ولجان الإدارة التنفيذية المرتبطة بها. وستدعم وظيفة إدارة المخاطر الشركة الأم وكذلك الشركات التابعة في جميع ممارسات إدارة المخاطر. ويكمل ذلك هيكل تنظيمي واضح يوثق السلطات والمسؤوليات المفوضة من مجلس الإدارة إلى المديرين التنفيذيين والإدارة العليا.

(ب) الإطار التنظيمي

يؤمّر القانون رقم 125 لسنة 2019 ولوائحته التنفيذية والقواعد والقرارات والتعاميم واللوائح الصادرة عن وحدة تنظيم التأمين الإطار التنظيمي لصناعة التأمين في الكويت والذي ينص على أن جميع شركات التأمين العاملة في الكويت ملزمة باتباع هذه القواعد واللوائح.

فيما يلي اللوائح الرئيسية التي تنظم عمل المجموعة:

- بالنسبة لشركات التأمين على الحياة، يجب الاحتفاظ بوديعة ثابتة بمبلغ 500,000 دينار كويتي تحت الاسم الوزاري في الكويت.
- بالنسبة لشركات التأمين على غير الحياة، يجب الاحتفاظ بوديعة ثابتة بمبلغ 500,000 دينار كويتي تحت الاسم الوزاري في الكويت.
- بالنسبة لشركات التأمين على الحياة والتأمين على غير الحياة، يجب الاحتفاظ بوديعة ثابتة بمبلغ 1,000,000 دينار كويتي تحت الاسم الوزاري في الكويت.
- بالإضافة إلى ذلك، يجب على جميع شركات التأمين الحفاظ على مخصصات بنسبة 20% من إجمالي الأقساط المكتتبة بعد استبعاد حصة إعادة التأمين.

وتوقيت التدفقات النقدية من الأقساط والعمولات والمصروفات والمطالبات ومصروفات تسوية المطالبات المدفوعة أو المستلمة بموجب العقد.

بالنسبة لمحفظه عقود التأمين حيث يتم تطبيق نظرية الاحتمالية على التسعير والتخصيص، فإن المخاطر الرئيسية التي تواجه المجموعة بموجب عقود التأمين الخاصة بها هو أن المطالبات الفعلية ومدفوعات المنافع تتجاوز المبلغ المقدر لمطالبات التأمين. وقد يحدث هذا لأن تكرار أو حدة المطالبات والمنافع أكبر من التقدير. إن الأحداث التأمينية عشوائية وسوف يختلف العدد الفعلي ومقدار المطالبات والمنافع من سنة إلى أخرى عن التقدير الذي تم تحديده باستخدام الأساليب الإحصائية.

وتبين الخبرة أنه كلما كانت المحفظة ذات عقود التأمين المتشابهة أكبر، كلما كان التنوع النسبي حول النتيجة المتوقعة أصغر. وبالإضافة إلى ذلك، فإن المحفظة الأكثر تنوعاً تكون أقل عرضة للتأثر على نطاق واسع بالتغيير في أي مجموعة فرعية من المحفظة. وقد طوّرت المجموعة استراتيجية الاكتتاب في التأمين لتتبع أنواع المخاطر التأمينية المقبولة وداخل كل من هذه الفئات لتحقيق عدد كبير من المخاطر بما يكفي للحد من تنوع النتيجة المتوقعة.

تكرار وحدة المطالبات

تدير المجموعة المخاطر من خلال استراتيجية الاكتتاب وترتيبات إعادة التأمين المناسبة والتعامل الاستباقي مع المطالبات. تحاول استراتيجية الاكتتاب ضمان تنوع المخاطر المكتتبة بشكل جيد من حيث نوع ومقدار المخاطر وقطاع العمل والجغرافيا. يتم وضع حدود الاكتتاب لفرض معايير اختيار المخاطر المناسبة.

يحقّ للمجموعة عدم تجديد بوالص التأمين الفردية، وإعادة تسعير المخاطر، وفرض خصومات، ورفض دفع مطالبة احتيالية. كما تمنح عقود التأمين للمجموعة الحق في ملاحقة أطراف أخرى لدفع بعض أو كل التكاليف (أي الحلول)، وعلاوة على ذلك، تحد استراتيجية المجموعة من التعرض الإجمالي لأي منطقة واحدة والتعرض لأي قطاع عمل واحد.

تشمل ترتيبات إعادة التأمين التغطية الزائدة وتغطية الكوارث. ويتمثل تأثير مثل هذه الترتيبات لإعادة التأمين في أن المجموعة لا ينبغي أن تتكبد خسائر تأمين صافية تزيد عن الحد المحدد في بيان تحمل المخاطر في أي حدث واحد. تمتلك المجموعة وحدات مسح تتعامل مع التخفيف من المخاطر المحيطة بالمطالبات. تقوم هذه الوحدة بالتحقيق في طرق تحسين مطالبات المخاطر والتوصية بها. تتم مراجعة المخاطر بشكل متكرر على أساس فردي وتعديلها لتعكس أحدث المعلومات حول الحقائق الأساسية والقانون الحالي والولاية القضائية والشروط والأحكام التعاقدية وعوامل أخرى. تدير المجموعة وتسعى بشكل فعال إلى تسوية المطالبات في وقت مبكر لتقليل تعرضها للتطورات غير المتوقعة.

تخضع عمليات المجموعة أيضاً لمتطلبات رقابية في الدولة التي تعمل بها. ولا تنص هذه اللوائح على الموافقات ومراقبة الأنشطة وحسب، بل تفرض أيضاً بعض الأحكام المقيدة (مثل كفاية رأس المال) لتقليل مخاطر التعثر والإعسار من جانب شركات التأمين من أجل الوفاء بالمطالبات غير المتوقعة عند نشوئها.

عند إعداد التقارير عن القوة المالية، يتم قياس رأس المال والملاءة باستخدام القواعد التي تحددها وحدة تنظيم التأمين. وتستند اختبارات رأس المال التنظيمية إلى المستويات المطلوبة من ملاءة رأس المال وسلسلة من الافتراضات الحكيمة فيما يتعلق بنوع الأعمال المكتتبة.

سياسات إدارة رأس المال

تتمثل سياسة إدارة رأس المال الخاصة بالمجموعة لأعمالها التأمينية وغير التأمينية في الاحتفاظ برأس مال كافٍ لتغطية المتطلبات القانونية بناءً على وحدة تنظيم التأمين، بما في ذلك أي مبالغ إضافية مطلوبة من جانب الجهة التنظيمية بالإضافة إلى الاحتفاظ برأس مال احتياطي أعلى من الحد الأدنى من المتطلبات التنظيمية، حيث تعمل المجموعة على الحفاظ على رأس مال اقتصادي مرتفع للمخاطر غير المتوقعة.

نهج إدارة رأس المال

تسعى المجموعة إلى تحسين هيكل ومصادر رأس المال لضمان زيادة العوائد بشكل مستمر للمساهمين وتأمين صندوق حامي البوالص.

يتضمن نهج المجموعة لإدارة رأس المال إدارة الموجودات والمطلوبات والمخاطر بطريقة منسقة، وتقييم العجز بين مستويات رأس المال المبلغ عنها والمطلوبة (من قبل كل منشأة منظمة) على أساس منظم واتخاذ الإجراءات المناسبة للتأثير على مركز رأس مال المجموعة في ضوء التغييرات في الظروف الاقتصادية وخصائص المخاطر من خلال نموذج رأس المال الداخلي للمجموعة. أحد الجوانب المهمة لعملية إدارة رأس المال الشاملة للمجموعة هو تحديد معدلات العائد المستهدفة المعدلة حسب المخاطر والتي تتوافق مع أهداف الأداء وتضمن أن تركز المجموعة على خلق القيمة للمساهمين.

يتم التنبؤ بمتطلبات رأس المال بشكل روتيني على أساس دوري باستخدام نموذج رأس المال الداخلي للمجموعة، ويتم تقييمها مقابل رأس المال المُتاح المتوقع ومعدل العائد الداخلي المتوقع بما في ذلك تحليلات المخاطر والحساسية. تخضع العملية في النهاية لموافقة مجلس الإدارة.

(د) مخاطر التأمين

مخاطر التأمين هي المخاطر الناشئة عن عدم التأكد بشأن التجربة الفعلية و/أو سلوك حامل البوليصة الذي يختلف بشكل كبير عن المتوقع عند بدء عقد التأمين. وتشمل هذه الشكوك حجم

مصادر عدم التأكد في تقدير دفعات المطالبات المستقبلية

تُستحق المطالبات على عقود التأمين على أساس حدوث المطالبات. تتحمل المجموعة مسؤولية جميع الأحداث المؤكّن عليها التي تحصل خلال فترة العقد، حتى وإن تم اكتشاف الخسارة بعد نهاية مدة العقد. ونتيجة لذلك، تتم تسوية بعض المطالبات على مدى فترة طويلة من الزمن، ويشتمل عنصر مخصص المطالبات على مطالبات متكبدة لم يتم الإبلاغ عنها. يخضع تقدير المطالبات المتكبدة ولم يتم الإبلاغ عنها بشكل عام لدرجة كبيرة من عدم التأكد مقارنة بتقدير تكلفة تسوية المطالبات التي تم إخطار المجموعة بها بالفعل، متى كانت معلومات الحدث الخاص بالتعويض متوفرة. وقد لا تكون مطالبات المطالبات المتكبدة ولم يتم الإبلاغ عنها واضحة للمؤمن له حتى بعد عدة سنوات من وقوع الحدث الذي أدى إلى وجود المطالبات. وبالنسبة لبعض عقود التأمين، تكون نسبة المطالبات المتكبدة ولم يتم الإبلاغ عنها من إجمالي الالتزام مرتفعة وعادةً ما تظهر اختلافات كبيرة بين التقديرات الأولية والنتائج النهائية بسبب الدرجة الكبيرة من الصعوبة في تقدير هذه المطلوبات والموقف المتغير أثناء تقييم المطالبة. تأخذ المجموعة بعين الاعتبار، عند تقدير التزام تكلفة المطالبات المبلغ عنها وغير المسددة، المعلومات المتوفرة من خبراء تقدير الخسائر والمعلومات المتعلقة بتكلفة تسوية المطالبات ذات الخصائص المماثلة في الفترات السابقة. تُقيّم المطالبات الكبيرة على أساس كل حالة على حدة أو يتم تقديرها بشكل منفصل حتى لا تؤثر الانحرافات المحتملة عند تطويرها وحدثها على سائر المحفظة.

تشمل التكلفة المقدرة للمطالبات المصروفات المباشرة التي سيتم تكبدها في تسوية المطالبات، بالصافي من قيمة الحلول المتوقعة والمبالغ المستردة الأخرى. تتخذ المجموعة كافة الخطوات المعقولة لضمان حصولها على معلومات ملائمة فيما يتعلق بتعرضاتها للمطالبات. ومع ذلك، وبالنظر إلى عدم التأكد في تحديد مخصص المطالبات، فمن المحتمل أن تكون النتيجة النهائية مختلفة عن المطلوبات الأصلية المحددة. في بعض الحالات، يتأثر مبلغ مطالبات التأمين بمستوى أحكام المحكمة وتطور السوابق القانونية في مسائل العقد والمسؤولية التقصيرية.

متى أمكن ذلك، تُطَبّق المجموعة العديد من الأساليب لتقدير المستوى المطلوب من المخصصات، مما يوفر قدرًا كبيراً من المعلومات حول التوجهات الكامنة للحدث المتوقع. وتساعد التوقعات المبينة في المنهجيات المتنوعة على تقدير نطاق النتائج المحتملة. ويتم اختيار أفضل أسلوب للتقدير مع الأخذ بعين الاعتبار خصائص فئة العمل ومدى تطور الحادث في كل سنة.

عند حساب التكلفة المقدرة للمطالبات غير المسددة (سواء التي تم الإبلاغ عنها أو التي لم يتم الإبلاغ عنها)، فإن أساليب التقدير التي تتبعها المجموعة هي مزيج من التقديرات التي تستند على نسبة الخسارة والتقدير الذي يستند على خبرة المطالبات الفعلية والتي تُعطى فيها أهمية كبيرة لخبرة المطالبات الفعلية بمرور الوقت. ويُمثل تقدير نسبة الخسارة الأولي افتراضاً هاماً في أسلوب التقدير ويستند إلى خبرة السنوات السابقة، بعد تعديله لمراعاة عوامل مثل التغيرات في أسعار الأقساط والخبرة السوقية المتوقعة وتضخم المطالبات.

العملية المستخدمة لاتخاذ القرار بشأن الافتراضات

إن المخاطر المرتبطة بعقود التأمين معقدة وتخضع لعدد من المتغيرات التي تعقد تحليل الحساسية الكمية. تستخدم المجموعة افتراضات تستند إلى مزيج من البيانات الداخلية والسوقية لقياس مطلوبات المطالبات. تُستمد البيانات الداخلية في معظمها من تقارير مطالبات المجموعة وفحص عقود التأمين الفعلية التي تم تنفيذها في نهاية فترة التقرير لاستخلاص البيانات الخاصة بالعقود المبرمة. أجرت المجموعة مراجعة للعقود الفردية وبشكل خاص، قطاع الأعمال الذي تعمل فيه الشركات المؤمن عليها وسنوات التعرض الفعلية للمطالبات. تُستخدم هذه المعلومات لتطوير السيناريوهات المتعلقة بتأخر المطالبات التي تُستخدم في وضع التوقعات المتعلقة بالعدد النهائي للمطالبات.

تستخدم المجموعة عدة أساليب إحصائية وتقنيات إكتوارية لدمج افتراضات مختلفة تم وضعها لتقدير التكلفة النهائية للمطالبات. إن الطرق الثلاث الأكثر استخداماً هي السلم المتسلسل ونسبة الخسارة المتوقعة وطريقة بورنهوتر-فيرجسون.

قد يمكن تطبيق طريقة السلم المتسلسل على الأقساط أو المطالبات المدفوعة أو المطالبات المتكبدة (على سبيل المثال، المطالبات المدفوعة بالإضافة إلى تقديرات الحالة). يتضمن الأسلوب الأساسي تحليل عوامل تطور المطالبات التاريخية واختيار عوامل التطور المقدرة بناءً على هذا النمط التاريخي. ومن ثم تُطَبّق عوامل التطور المختارة على بيانات المطالبات التراكمية لكل سنة من سنوات الحادث التي لم يتم تطويرها بالكامل وذلك لبيان التكلفة النهائية المقدرة للمطالبات لكل سنة من سنوات الحادث.

المحددة لقطاعات الأعمال. عادةً ما يكون للأعمال العامة باستثناء المركبات والتأمين الجماعي على الحياة تواتراً أقل وحجم أعلى للمطالبات بينما تكون الأعمال الطبية والمركبات أكثر استنزافاً في طبيعتها أي تواتراً أعلى وحجم أقل. بالنسبة للقطاعات التأمينية المتكررة، فإن أي تناقضات في عمليات المطالبات يمكن أن تؤثر على تجربة تطور الخسارة المفترضة في حساب المخصصات الفنية وبالتالي فهي واحدة من الافتراضات الرئيسية في تقدير المخصصات الفنية. بالنسبة للقطاعات الأقل تكراراً، عادةً ما تكون افتراضات نسبة الخسارة بموجب طريقة بورنهوتر-فيرجسون أحد العوامل الرئيسية في تقدير المخصصات الفنية. تراقب المجموعة هذه الافتراضات الرئيسية عن كثب وتحقق من صحتها في تقدير المخصصات الفنية على أساس دوري.

جدول تطور المطالبات

تُبين الجداول التالية تقديرات المطالبات المتكبدة المتراكمة، بما في ذلك المطالبات التي تم الإخطار عنها لكل سنة من سنوات الحوادث المتتالية بتاريخ كل تقرير، إلى جانب المدفوعات المتراكمة حتى تاريخه. ولم تُفصح المجموعة عن معلومات لم يسبق نشرها عن تطور المطالبات الذي حدث قبل عشر سنوات من نهاية الفترة السنوية المشمولة بالتقرير التي طبق فيها المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 17 لأول مرة. تُحوّل تقديرات المطالبات المتراكمة والمدفوعات المتراكمة إلى عملة العرض بالأسعار الفورية للسنة المالية الحالية.

تعتبر تقنيات السلم المتسلسل الأكثر ملاءمة لسنوات الحوادث وفئات الأعمال التي وصلت إلى نمط تطور مستقر نسبياً. تكون تقنيات السلم المتسلسل أقل ملاءمة في الحالات التي لا يمتلك فيها المؤمن سجل مطالبات متطور لفئة معينة من الأعمال أو تنطوي على قدر كبير من التغييرات من حيث العملية.

تُستخدم طريقة نسبة الخسارة المتوقعة لتحديد المبلغ المتوقع للمطالبات، بالنسبة للأقساط المدققة. تُستخدم طريقة نسبة الخسارة المتوقعة لقطاعات الأعمال التي تفتقر إلى البيانات السابقة، بينما تُستخدم طريقة السلم المتسلسل للأعمال المستقرة. في حالات معينة، مثل قطاعات الأعمال الجديدة، قد تكون طريقة نسبة الخسارة المتوقعة هي الطريقة الوحيدة الممكنة لمعرفة المستوى المناسب لاحتياطيات الخسارة المطلوبة.

تستخدم طريقة بورنهوتر-فيرجسون مزيداً من التقدير المعياري أو التقدير الذي يستند على السوق والتقدير الذي يستند على خبرة المطالبات. يستند المعيار الأول على قياس التعرض مثل أقساط التأمين، ويستند المعيار الأخير على المطالبات المدفوعة أو المتكبدة حتى تاريخه. يُدمج التقديرين باستخدام صيغة تعطي وزناً أكبر للتقدير الذي يستند على الخبرة مع مرور الوقت. أستخدمت هذه الأساليب في الحالات التي لم تكن فيها خبرة المطالبات المتطورة متوفرة للتوقعات (سنوات الحوادث الأخيرة أو فئات الأعمال الجديدة).

يعتمد اختيار النتائج المختارة لكل سنة من سنوات الحوادث لكل فئة من فئات الأعمال على تقييم الأسلوب الأكثر ملاءمة للتطورات التاريخية الملحوظة. وفي بعض الحالات، يعني هذا أنه تم اختيار تقنيات أو مجموعات مختلفة من التقنيات لسنوات الحوادث الفردية أو مجموعات سنوات الحوادث ضمن نفس فئة الأعمال.

تستخدم المجموعة أساليب إكتوارية قياسية لتقدير مخصصات الخسارة كما هو مذكور أعلاه. قد تختلف الأساليب و/أو المنهجيات الإكتوارية المستخدمة لتقدير مخصص الخسارة بناءً على الطبيعة

مجمّل المطالبات غير المخصومة عن المطالبات المتكبدة

2018	2017	2016	2015	قبل سنة 2015	
ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	
464,815	428,920	265,540	101,566	204,931	في نهاية سنة الحادث
689,556	500,443	334,629	138,701	234,235	بعد سنة واحدة
721,587	501,553	337,622	145,018	248,064	بعد سنتين
648,825	503,233	337,192	146,202	268,995	بعد ثلاث سنوات
605,424	502,345	337,195	141,235	268,629	بعد أربع سنوات
600,792	502,427	336,552	139,007	269,652	بعد خمس سنوات
600,142	502,406	336,597	138,253	268,148	بعد ست سنوات
-	501,309	338,637	140,106	269,928	بعد سبع سنوات
-	-	338,606	139,181	269,337	بعد ثمان سنوات
-	-	-	139,387	268,021	بعد تسع سنوات
-	-	-	-	266,867	بعد عشر سنوات
600,142	501,309	338,606	139,387	266,867	التقدير الحالي للمطالبات المتكبدة المتراكمة

2018	2017	2016	2015	قبل سنة 2015	
ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	
(351,104)	(349,285)	(218,469)	(54,768)	(181,209)	في نهاية سنة الحادث
(499,208)	(472,333)	(311,744)	(116,854)	(219,425)	بعد سنة واحدة
(532,005)	(486,685)	(322,607)	(125,244)	(234,835)	بعد سنتين
(548,416)	(491,791)	(328,986)	(129,911)	(240,600)	بعد ثلاث سنوات
(589,361)	(495,082)	(330,842)	(131,232)	(247,778)	بعد أربع سنوات
(590,659)	(497,477)	(331,964)	(132,487)	(251,232)	بعد خمس سنوات
(591,010)	(497,997)	(332,878)	(133,238)	(251,540)	بعد ست سنوات
-	(498,222)	(333,562)	(133,728)	(253,940)	بعد سبع سنوات
-	-	(333,690)	(134,808)	(254,727)	بعد ثمان سنوات
-	-	-	(135,091)	(255,076)	بعد تسع سنوات
-	-	-	-	(255,476)	بعد عشر سنوات
(591,010)	(498,222)	(333,690)	(135,091)	(255,476)	مدفوعات متراكمة حتى تاريخه
9,132	3,087	4,915	4,296	11,390	مجمّل المطالبات القائمة لعقود التأمين
					المطالبات المتكبدة التي لم يتم الإبلاغ عنها
					تأثير تعديل الخطر للمخاطر غير المالية
					أخرى ¹
					تأثير الخصم
9,132	3,087	4,915	4,296	11,390	إجمالي مجموع المطالبات عن المطالبات المتكبدة

¹ * يشمل بند "أخرى" مطالبات التأمين الدائنة وتعديل التضخم والأرصدة الدائنة الأخرى.

الإجمالي	2024	2023	2022	2021	2020	2019
ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي
	592,922	700,473	634,862	612,460	505,371	513,334
	-	698,493	669,405	633,414	511,103	541,724
	-	-	675,405	630,003	520,444	545,462
	-	-	-	632,707	520,847	544,586
	-	-	-	-	519,428	547,838
	-	-	-	-	-	550,371
	-	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-	-
5,515,637	592,922	698,493	675,405	632,707	519,428	550,371

الإجمالي	2024	2023	2022	2021	2020	2019
ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي
	(424,021)	(524,354)	(464,782)	(465,918)	(365,489)	(386,678)
	-	(662,899)	(624,398)	(605,559)	(487,518)	(509,900)
	-	-	(642,799)	(616,999)	(502,642)	(525,333)
	-	-	-	(619,708)	(507,915)	(532,809)
	-	-	-	-	(511,036)	(537,879)
	-	-	-	-	-	(540,716)
	-	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-	-
(5,214,668)	(424,021)	(662,899)	(642,799)	(619,708)	(511,036)	(540,716)
300,969	168,901	35,594	32,607	13,000	8,391	9,655
85,947	85,947					
38,445	38,445					
90,356	90,356					
(22,043)	(22,043)					
493,674	361,606	35,594	32,607	13,000	8,391	9,655

Undiscounted liabilities for incurred claims net of reinsurance

2018	2017	2016	2015	قبل سنة 2015	
ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	
219,780	217,350	191,747	84,158	168,535	في نهاية سنة الحادث
250,326	248,489	227,761	109,037	180,868	بعد سنة واحدة
251,964	250,170	231,934	114,494	196,094	بعد سنتين
254,277	250,610	232,124	115,124	206,659	بعد ثلاث سنوات
254,337	249,978	232,258	114,519	211,941	بعد أربع سنوات
254,290	251,021	231,901	113,707	211,271	بعد خمس سنوات
254,528	250,828	232,043	113,367	209,987	بعد ست سنوات
-	250,402	231,749	114,345	211,147	بعد سبع سنوات
-	-	231,974	114,112	211,127	بعد ثمان سنوات
-	-	-	114,048	241,247	بعد تسع سنوات
-	-	-	-	210,414	بعد عشر سنوات
254,528	250,402	231,974	114,048	210,414	التقدير الحالي للمطالبات المتكبدة المتراكمة

2018	2017	2016	2015	قبل سنة 2015	
ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	
(179,028)	(182,390)	(160,367)	(52,697)	(157,248)	في نهاية سنة الحادث
(238,142)	(236,690)	(217,129)	(100,238)	(184,067)	بعد سنة واحدة
(244,235)	(242,270)	(224,052)	(105,387)	(191,870)	بعد سنتين
(247,795)	(244,800)	(227,104)	(108,382)	(195,288)	بعد ثلاث سنوات
(251,965)	(246,960)	(228,546)	(109,849)	(202,509)	بعد أربع سنوات
(252,596)	(248,922)	(229,260)	(110,688)	(203,429)	بعد خمس سنوات
(251,978)	(249,019)	(230,016)	(111,235)	(202,983)	بعد ست سنوات
-	(249,167)	(230,121)	(111,680)	(204,934)	بعد سبع سنوات
-	-	(230,393)	(111,742)	(205,378)	بعد ثمان سنوات
-	-	-	(111,926)	(205,449)	بعد تسع سنوات
-	-	-	-	(205,704)	بعد عشر سنوات
(251,978)	(249,167)	(230,393)	(111,926)	(205,704)	مدفوعات متراكمة حتى تاريخه
2,550	1,235	1,580	2,122	4,710	مجمّل المطالبات القائمة لعقود التأمين
					المطالبات المتكبدة التي لم يتم الإبلاغ عنها
					تأثير تعديل الخطر للمخاطر غير المالية
					أخرى ¹
					تأثير الخصم
2,550	1,235	1,580	2,122	4,710	إجمالي مجموع المطلوبات عن المطالبات المتكبدة

¹ * يشمل بند "أخرى" مطالبات إعادة التأمين المدينة ومخاطر الائتمان لإعادة التأمين وتعديل التضخم والأرصدة المدينة الأخرى.

الإجمالي	2024	2023	2022	2021	2020	2019
ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي
	329,417	305,403	298,662	301,157	252,331	260,640
	-	320,689	310,965	312,079	260,675	278,922
	-	-	314,764	312,056	265,026	281,825
	-	-	-	312,243	265,599	282,385
	-	-	-	-	265,531	285,792
	-	-	-	-	-	287,691
	-	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-	-
2,891,701	329,417	320,689	314,764	312,243	265,531	287,691

الإجمالي	2024	2023	2022	2021	2020	2019
ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي
	(251,403)	(231,070)	(224,838)	(235,965)	(191,459)	(204,232)
	-	(302,469)	(294,851)	(298,977)	(247,002)	(264,980)
	-	-	(303,715)	(304,772)	(256,171)	(273,129)
	-	-	-	(306,697)	(260,007)	(277,613)
	-	-	-	-	(260,710)	(281,651)
	-	-	-	-	-	(284,075)
	-	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-	-
(2,758,238)	(251,403)	(302,469)	(303,715)	(306,697)	(260,710)	(284,075)
133,463	78,014	18,220	11,048	5,545	4,822	3,616
63,731	63,731					
20,081	20,081					
12,510	12,510					
(13,177)	(13,177)					
216,608	161,159	18,220	11,048	5,545	4,822	3,616

والأرباح أو الخسائر وحقوق الملكية قبل وبعد تخفيف المخاطر بموجب عقود إعادة التأمين المبرمة. تُقاس هذه العقود بموجب نهج تخصيص الأقساط، وبالتالي، فإن عنصر الالتزام عن المطالبات المتكبدة من مطلوبات التأمين فقط يتأثر بالتغيرات المحتملة في متغيرات مخاطر الاكتتاب.

تحليل الحساسية للعقود المقاسة بموجب نهج تخصيص الأقساط

يقدم الجدول التالي معلومات حول كيفية تأثير التغيرات المعقولة المحتملة في الافتراضات التي وضعتها المجموعة فيما يتعلق بمتغيرات مخاطر الاكتتاب على الالتزام عن المطالبات المتكبدة

2023		2024	
التأثير على الالتزام عن المطالبات المتكبدة	الالتزام عن المطالبات المتكبدة كما في 31 ديسمبر	التأثير على الالتزام عن المطالبات المتكبدة	الالتزام عن المطالبات المتكبدة كما في 31 ديسمبر
ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي
	449,707		486,877
	(297,749)		(271,725)
	151,958		215,152
احتياطات أفضل تقدير - زيادة بنسبة 5%			
	19,214		19,875
	(8,568)		(9,811)
	10,646		10,064
تعديل المخاطر - زيادة بنسبة 5%			
	1,910		1,804
	(856)		(864)
	1,054		941
منحنى العائد بواقع 50 نقطة أساس			
	(1,341)		(1,492)
	641		694
	(700)		(798)

المنتجات والأرباح أو الخسائر وحقوق الملكية قبل وبعد تخفيف المخاطر عن طريق عقود إعادة التأمين المحتفظ بها. ويستند التحليل إلى تغيير في الافتراض مع الحفاظ على جميع الافتراضات الأخرى ثابتة. ومن الناحية العملية، من غير المرجح أن يحدث ذلك، وقد تكون التغيرات في بعض الافتراضات مترابطة.

تحليل الحساسية للعقود غير المقاسة بموجب نهج تخصيص الأقساط

تقدم الجداول التالية معلومات حول كيفية تأثير التغيرات المعقولة المحتملة في الافتراضات التي وضعتها المجموعة فيما يتعلق بمتغيرات مخاطر الاكتتاب على مطلوبات التأمين الخاصة بخطوط

مطلوبات عقود التأمين	موجودات عقود إعادة التأمين
زيادة معدل الوفيات بنسبة 10% نهج الرسوم المتغيرة: لن يكون أثر معدل الوفيات جوهرياً، لكنه سيؤدي إلى زيادة طفيفة في التدفقات النقدية اللازمة للوفاء بالعقود بسبب الأثر غير المواتي على التدفقات النقدية الصادرة، وفي المقابل، سيقلص هامش الخدمة التعاقدية. نموذج القياس العام: سيكون الأثر جوهرياً إلى حد كبير بالنسبة لمحافظ التأمين على الحياة لأجل حيث سيؤدي ارتفاع معدل الوفيات إلى زيادة كبيرة في التدفقات النقدية الصادرة، ما سيؤدي إلى زيادة في التدفقات النقدية اللازمة للوفاء بالعقود وبالتالي تقليل هامش الخدمة التعاقدية.	نهج الرسوم المتغيرة: لن يكون أثر معدل الوفيات جوهرياً، لكنه سينخفض قليلاً بسبب التوقعات بزيادة التدفقات النقدية الصادرة، وعلى العكس من ذلك، سيزداد هامش الخدمة التعاقدية تقريباً بنفس مقدار الزيادة في التدفقات النقدية اللازمة للوفاء بالعقود. نموذج القياس العام: سيكون الأثر جوهرياً إلى حد كبير بالنسبة لمحافظ التأمين على الحياة لأجل حيث سيؤدي ارتفاع معدل الوفيات إلى زيادة كبيرة في التدفقات النقدية الصادرة، ما سيؤدي إلى زيادة في التدفقات النقدية اللازمة للوفاء بالعقود وبالتالي تقليل هامش الخدمة التعاقدية.
زيادة في معدلات سقوط الحقوق / التنازل بنسبة 5% نهج الرسوم المتغيرة: ستؤدي الزيادة في معدلات سقوط الحقوق إلى ارتفاع التدفقات النقدية المتعلقة بالوفاء بالتزامات التأمين وتقليل التدفقات النقدية الواردة المرتبطة بالأقساط المستقبلية، ما يؤدي إلى انخفاض هامش الأرباح المستقبلية المتوقعة. ومع ذلك، سيعتمد الأثر على هامش الخدمة التعاقدية على عامل تقادم المحفظة. نموذج القياس العام: وبالمثل، ستؤدي الزيادة في معدلات سقوط الحقوق إلى ارتفاع التدفقات النقدية المتعلقة بالوفاء بالتزامات التأمين وتقليل التدفقات النقدية الواردة المرتبطة بالأقساط المستقبلية، ما يؤدي إلى انخفاض هامش الربح المستقبلي المتوقع.	نهج الرسوم المتغيرة: ستؤثر التغيرات في معدلات سقوط الحقوق على التدفقات النقدية اللازمة للوفاء بالعقود المرتبطة بموجودات عقد إعادة التأمين من خلال تأثيرها على عقود التأمين ذات الصلة. إذا أدت معدلات سقوط الحقوق المرتفعة إلى زيادة التدفقات النقدية الصادرة للوفاء بالتزامات التأمين، فقد يؤثر ذلك بشكل غير مباشر على التدفقات النقدية اللازمة للوفاء بالعقود المرتبطة بموجودات عقد إعادة التأمين من خلال تقليل الأعمال غير السارية على المدى الطويل ما يقلل من هامش الخدمة التعاقدية والتدفقات النقدية اللازمة للوفاء بالعقود المتوقعة. نموذج القياس العام: وبالمثل، بموجب نموذج القياس العام، ستؤثر التغيرات في معدلات سقوط الحقوق على التدفقات النقدية اللازمة للوفاء بالعقود المرتبطة بموجودات عقد إعادة التأمين، وذلك نتيجة التغيرات في عقود التأمين الأساسية. ويمكن أن تؤدي الزيادة في معدلات سقوط الحقوق إلى زيادة التدفقات النقدية الصادرة، ما يؤثر على التدفقات النقدية اللازمة للوفاء بالعقود وهامش الخدمة التعاقدية لعقود إعادة التأمين.
تحميل المصروفات بنسبة 5% نهج الرسوم المتغيرة: ستؤدي الزيادة في المصروفات إلى ارتفاع التكاليف الإدارية والتشغيلية المرتبطة بإدارة عقود التأمين، مما سيزيد من التدفقات النقدية اللازمة للوفاء بالعقود وبالتالي، سينخفض هامش الخدمة التعاقدية. نموذج القياس العام: بموجب نموذج القياس العام، ستؤدي الزيادة في عمليات تحميل المصروفات أيضاً إلى ارتفاع التكاليف الإدارية والتشغيلية، ما سيزيد من التدفقات النقدية اللازمة للوفاء بالعقود، وبالتالي سينخفض هامش الخدمة التعاقدية.	لا يوجد
زيادة معدلات منحني العائد بواقع 50 نقطة أساس. نهج الرسوم المتغيرة: ستؤدي الزيادة في معدلات منحني العائد إلى ارتفاع عوامل الخصم المطبقة على التدفقات النقدية المستقبلية المرتبطة بمطلوبات التأمين. ونتيجة لذلك، ستتحفز القيمة الحالية للتدفقات النقدية الصادرة في المستقبل (بمعدل أكبر من انخفاض التدفقات النقدية الواردة) ما يؤدي إلى مزيد من الانخفاض في التدفقات النقدية اللازمة للوفاء بالعقود، وبالتالي إلى زيادة هامش الخدمة التعاقدية. نموذج القياس العام: وبالمثل، ستؤدي الزيادة في معدلات منحني العائد إلى ارتفاع عوامل الخصم المطبقة على التدفقات النقدية المستقبلية المرتبطة بمطلوبات التأمين. ونتيجة لذلك، ستتحفز القيمة الحالية للتدفقات النقدية الصادرة في المستقبل (بمعدل أكبر من انخفاض التدفقات النقدية الواردة) ما يؤدي إلى مزيد من الانخفاض في التدفقات النقدية اللازمة للوفاء بالعقود، وبالتالي إلى زيادة هامش الخدمة التعاقدية.	نهج الرسوم المتغيرة: سيكون أثر زيادة منحني العائد على موجودات عقد إعادة التأمين غير مباشر، بموجب نهج الرسوم المتغيرة. نموذج القياس العام: على غرار أثره على مطلوبات عقد التأمين، بموجب نموذج القياس العام، ستؤدي زيادة بمقدار 50 نقطة أساس في منحني العائد إلى ارتفاع أسعار الخصم المطبقة على التدفقات النقدية الواردة المستقبلية من عقود التأمين، ما سيؤدي إلى زيادة القيمة الحالية للتدفقات النقدية الواردة المستقبلية، ويقلل من التدفقات النقدية اللازمة للوفاء بالعقود المرتبطة بموجودات عقد إعادة التأمين، ويقلل من هامش الخدمة التعاقدية.

لم تُجرِ المجموعة أي تغييرات على الأساليب والافتراضات المستخدمة في إعداد التحليل المذكور أعلاه.

تركيز مخاطر التأمين

تتمركز أعمال الاكتتاب للمجموعة بشكل رئيسي في دول مجلس التعاون الخليجي وأوروبا.

على غرار شركات التأمين الأخرى، ومن أجل تقليل التعرض المالي الناشئ عن مطالبات التأمين الكبيرة، تدخل المجموعة، ضمن السياق الطبيعي للأعمال، في ترتيبات مع أطراف أخرى لأغراض إعادة التأمين.

لتقليل تعرضها لخسائر كبيرة نتيجة إعسار شركات إعادة التأمين، تُقيّم المجموعة الوضع المالي لشركات إعادة التأمين الخاصة لها، وتراقب تركيزات مخاطر الائتمان الناشئة عن مناطق جغرافية أو أنشطة أو خصائص اقتصادية مماثلة لشركات إعادة التأمين. إن عقود إعادة التأمين المتنازل عنها لا تعفي المجموعة من التزاماتها تجاه حاملي البوالص. وتظل المجموعة مسؤولة تجاه حاملي البوالص عن الجزء المُعاد تأمينه في حال عدم وفاء أي شركة إعادة تأمين بالتزاماتها المفترضة بموجب اتفاقيات إعادة التأمين.

يرد أدناه التركيز الجغرافي لمطلوبات عقود التأمين الخاصة بالمجموعة. ويستند الإفصاح إلى البلدان التي تزاوّل فيها الأعمال:

التأمين على غير الحياة	التأمين على الحياة	الإجمالي	التأمين على غير الحياة	التأمين على الحياة	الإجمالي
ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي
دول مجلس التعاون الخليجي					
412,155	90,819	502,974	394,886	69,774	464,660
182,944	33,000	215,944	156,222	25,180	181,402
دول غير دول مجلس التعاون الخليجي					
90,832	11,676	102,508	89,329	16,887	106,216
24,831	957	25,788	24,779	35	24,814

- يتم وضع إعادة التأمين مع أطراف مقابلة ذات تصنيف ائتماني جيد، ويتم تجنب تركيز المخاطر من خلال اتباع توجيهات السياسة فيما يتعلق بحدود الأطراف المقابلة التي يحددها مجلس الإدارة سنوياً وتخضع للمراجعة الدورية. في كل تاريخ تقرير، تقوم الإدارة بإجراء تقييم الملاءة الائتمانية لشركات إعادة التأمين وتحديث استراتيجية شراء إعادة التأمين، والتأكد من وجود مخصص مناسب للانخفاض في القيمة.
- إن مخاطر الائتمان فيما يتعلق بأرصدة العملاء، المتكبدة على عدم سداد الأقساط، لن تستمر إلا خلال فترة السماح المحددة في بوليصة التأمين حتى انتهاء صلاحيتها، عندما يتم سداد البوليصة أو إنهاؤها. تُخصم العمولة المدفوعة للوسطاء من المبالغ المستحقة منهم لتقليل مخاطر الديون المشكوك في تحصيلها.

إن قطاع العمل الذي توجد فيه موجودات ومطلوبات عقود التأمين وإعادة التأمين معروض في الإيضاح رقم 8.

(هـ) المخاطر المالية

(1) مخاطر الائتمان

تُمثل مخاطر الائتمان مخاطر أن يتسبب طرف لأداة مالية في خسارة مالية للطرف الآخر من خلال عدم الوفاء بالتزام ما.

- تحدد سياسة مخاطر الائتمان للمجموعة آلية التقييم وتحديد ما يشكل مخاطر ائتمان للمجموعة. تتم مراقبة الامتثال لهذه السياسة والإبلاغ عن التعرضات والانتهاكات إلى لجنة التدقيق التابعة لمجلس الإدارة.

يبين الجدول التالي الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان بالنسبة لعناصر بيان المركز المالي المجموع.

31 ديسمبر 2024				التعرض لمخاطر الائتمان من خلال تصنيف الموجودات المالية حسب نوع التأمين
التأمين العام	التأمين على الحياة	التأمين المرتبط بالوحدات	الإجمالي	
ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	
78,972	6,029	-	85,001	نقد في الصندوق ولدى البنوك
65,127	10,719	-	75,846	ودائع قصيرة الأجل
31,705	5,284	-	36,989	ودائع طويلة الأجل
64,290	8,705	-	72,995	أدوات الدين بالتكلفة المطفأة
11,216	2,382	7,674	21,272	سندات مدرجة وغير مدرجة (مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة)
315,087	28,637	-	343,724	سندات مدرجة وغير مدرجة (مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر)
4,582	-	-	4,582	موجودات أخرى (مستحقة من الوسطاء)
-	-	138	138	قروض مضمونة بواسطة بوالص التأمين
570,979	61,756	7,812	640,547	إجمالي التعرض لمخاطر الائتمان

31 ديسمبر 2023				التعرض لمخاطر الائتمان من خلال تصنيف الموجودات المالية حسب نوع التأمين
التأمين العام	التأمين على الحياة	التأمين المرتبط بالوحدات	الإجمالي	
ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	
53,485	1,356	514	55,355	نقد في الصندوق ولدى البنوك
86,928	13,297	825	101,050	ودائع قصيرة الأجل
62,674	-	-	62,674	ودائع طويلة الأجل
67,544	8,699	652	76,895	أدوات الدين بالتكلفة المطفأة
3,900	4,300	3,578	11,778	سندات مدرجة وغير مدرجة (مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة)
280,876	27,632	-	308,508	سندات مدرجة وغير مدرجة (مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر)
1,918	-	-	1,918	موجودات أخرى (مستحقة من الوسطاء)
2	-	617	619	قروض مضمونة بواسطة بوالص التأمين
557,327	55,284	6,186	618,797	إجمالي التعرض لمخاطر الائتمان

يوضح الجدول أدناه معلومات حول تعرض الموجودات المالية لمخاطر الائتمان في 31 ديسمبر 2024 من خلال تصنيف الموجودات وفقًا لتصنيفات الائتمان الدولية للأطراف المقابلة، يُمثل التصنيف AAA أعلى تصنيف ممكن. تُصنّف الموجودات التي تقع خارج نطاق تصنيف AAA إلى BB على أنها غير مصنفة.

التعرض لمخاطر الائتمان من خلال تصنيف الموجودات المالية وفقًا لوكالات تصنيف الائتمان العالمية	AAA	AA	A	BBB	تصنيف BB وأدنى	غير مصنف	الإجمالي
	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي
31 ديسمبر 2024							
نقد في الصندوق ولدى البنوك	-	14	36,370	6,486	39,562	2,569	85,001
ودائع قصيرة الأجل	-	1	50,771	10,486	13,934	654	75,846
ودائع طويلة الأجل	-	-	23,728	3,337	6,719	3,205	36,989
أدوات الدين بالتكلفة المطفأة	-	2,766	13,805	-	41,461	14,963	72,995
سندات مدرجة وغير مدرجة (مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة)	-	920	15,863	778	3,479	232	21,272
سندات مدرجة وغير مدرجة (مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر)	-	127,351	68,412	67,090	79,819	1,052	343,724
موجودات أخرى (مستحقة من الوسطاء)	-	-	4,582	-	-	-	4,582
قروض مضمونة بواسطة بوالص التأمين	-	-	-	-	-	138	138
إجمالي التعرض لمخاطر الائتمان	-	131,052	213,531	88,177	84,974	22,813	640,547

يتم تصنيف التعرض غير المصنف باستخدام التصنيفات الائتمانية الداخلية التالية.

غير متأخرة وغير منخفضة القيمة

الدرجة العالية	الدرجة النموذجية	متأخرة أو منخفضة القيمة	الإجمالي
ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي
31 ديسمبر 2024			
نقد في الصندوق ولدى البنوك	2,545	24	2,569
ودائع قصيرة الأجل	654	-	654
ودائع طويلة الأجل	1,783	1,422	3,205
أدوات الدين بالتكلفة المطفأة	14,962	-	14,963
سندات مدرجة وغير مدرجة (مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة)	232	-	232
سندات مدرجة وغير مدرجة (مصنفة كمئاته للبيع)	-	955	1,052
قروض مضمونة بواسطة بوالص التأمين	138	-	138
20,314	2,401	98	22,813

يوضح الجدول أدناه معلومات حول تعرض الموجودات المالية لمخاطر الائتمان في 31 ديسمبر 2023 من خلال تصنيف الموجودات وفقاً لتصنيفات الائتمان الدولية للأطراف المقابلة. يُمثل التصنيف AAA أعلى تصنيف ممكن. تُصنّف الموجودات التي تقع خارج نطاق تصنيف AAA إلى BB على أنها غير مصنفة.

التعرض لمخاطر الائتمان من خلال تصنيف الموجودات المالية وفقاً لوكالات تصنيف الائتمان العالمية	AAA	AA	A	BBB	تصنيف BB وأدنى	غير مصنّف	الإجمالي
ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي
31 ديسمبر 2023							
نقد في الصندوق ولدى البنوك	44	47	28,375	3,180	21,631	2,078	55,355
ودائع قصيرة الأجل	-	59	54,801	13,569	39,453	2,597	110,479
ودائع طويلة الأجل	1,957	-	32,223	3,093	13,358	2,614	53,245
أدوات الدين بالتكلفة المطفأة	-	3,529	11,753	8,536	41,692	11,385	76,895
سندات مدرجة وغير مدرجة (مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة)	-	-	2,618	4,596	4,564	-	11,778
سندات مدرجة وغير مدرجة (مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر)	-	31,464	138,382	38,193	96,365	4,104	308,508
موجودات أخرى (مستحقة من الوسطاء)	-	-	1,918	-	-	-	1,918
قروض مضمونة بواسطة بوالص التأمين	-	-	-	-	-	619	619
إجمالي التعرض لمخاطر الائتمان	2,001	35,099	270,070	71,167	217,064	23,399	618,797

يتم تصنيف التعرض غير المصنّف باستخدام التصنيفات الائتمانية الداخلية التالية.

غير متأخرة وغير منخفضة القيمة

الدرجة العالية	الدرجة النموذجية	متأخرة أو منخفضة القيمة	الإجمالي	
ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	
31 ديسمبر 2023				
745	1,332	-	2,077	نقد في الصندوق ولدى البنوك
1,761	837	-	2,598	ودائع قصيرة الأجل
-	2,614	-	2,614	ودائع طويلة الأجل
11,385	-	-	11,385	أدوات الدين بالتكلفة المطفأة
-	-	-	-	سندات مدرجة وغير مدرجة (مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة)
2,123	1,904	79	4,106	سندات مدرجة وغير مدرجة (مصنفة كمئاته للبيع)
617	2	-	619	قروض مضمونة بواسطة بوالص التأمين
16,631	6,689	79	23,399	

يمثل الجدول التالي تحليل أعمار الأقساط وأرصدة التأمين المدينة غير متأخرة السداد وغير منخفضة القيمة:

حتى شهر واحد	خلال 1-3 أشهر	خلال 3-12 شهراً	أكثر من سنة واحدة	الإجمالي
ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي
31 ديسمبر 2024:				
5,962	17,799	2,475	2,785	29,021
2,156	70,923	143,235	47,881	264,195
8,118	88,722	145,710	50,666	293,216

حتى شهر واحد	خلال 1-3 أشهر	خلال 3-12 شهراً	أكثر من سنة واحدة	الإجمالي
ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي
31 ديسمبر 2023:				
4,892	84	1,850	144	6,970
50,044	23,478	89,688	79,059	242,269
54,936	23,562	91,538	79,203	249,239

(2) مخاطر السيولة

تُمثل مخاطر السيولة المخاطر التي ستواجهها المنشأة في جمع الأموال اللازمة للوفاء بالالتزامات المرتبطة بالأدوات المالية. وقد تنشأ مخاطر السيولة نتيجة عدم القدرة على بيع الأصل المالي بسرعة مقابل مبلغ يقارب قيمته العادلة. وتراقب الإدارة متطلبات السيولة على أساس يومي وتضمن توفر الأموال الكافية. وتتمتع المجموعة بسيولة كافية، وبالتالي لا تلجأ إلى الاقتراض ضمن السياق الطبيعي للأعمال.

حتى 3 أشهر	خلال 3-12 شهراً	خلال سنة إلى 5 سنوات	أكثر من 5 سنوات	الإجمالي
ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي
31 ديسمبر 2024:				
105,913	420,274	103,789	20,577	650,553
9,677	11,139	949	812	22,577
5,913	11,942	-	-	17,855
-	-	38,199	-	38,199
885	4,844	6,253	4	11,986
19,492	23,572	52,906	16,889	112,859
199	878	3,897	316	5,290
142,079	472,649	205,993	38,598	859,319

حتى 3 أشهر	خلال 3-12 شهراً	خلال سنة إلى 5 سنوات	أكثر من 5 سنوات	الإجمالي
ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي
31 ديسمبر 2023:				
144,224	264,517	137,417	46,166	592,325
مطلوبات عقود التأمين				
26,281	7,855	1,759	300	36,195
مطلوبات عقود إعادة التأمين				
3,082	-	-	-	3,082
سحب بنكي على المكشوف				
1,227	3,844	-	-	5,071
قروض قصيرة الأجل				
-	-	56,055	-	56,055
قروض طويلة الأجل				
849	4,648	6,000	4	11,501
ضرائب الدخل المستحقة				
12,819	38,227	34,660	10,230	95,936
مطلوبات أخرى				
180	457	3,283	1,178	5,097
مطلوبات الإيجار				
188,662	319,547	239,173	57,878	805,261

(3) مخاطر السوق

تُنفَّذ المعاملات الرئيسية للمجموعة بالدينار الكويتي، وينشأ تعرُّض المجموعة لمخاطر تحويل العملات الأجنبية بشكل أساسي فيما يتعلق بالدولار الأمريكي والدينار البحريني والريال السعودي والجنيه المصري والدينار الأردني واليورو والجنيه الإسترليني.

إن الموجودات المالية للمجموعة مقوَّمة بشكل أساسي بنفس العملات المستخدمة في مطلوبات عقود التأمين والاستثمار، والذي يقلل من مخاطر أسعار صرف العملات الأجنبية. وبالتالي، فإن مخاطر صرف العملات الأجنبية الرئيسية تنشأ من الموجودات والمطلوبات المعترف بها والمقومة بعملات بخلاف تلك التي من المتوقع أن يتم بها تسوية مطلوبات عقود التأمين والاستثمار. تدير المجموعة مخاطر العملات بشكل فَعَّال من خلال الأدوات المالية، بالإضافة إلى نموذج إدارة الموجودات والمطلوبات الخاص بها.

تتمثل مخاطر السوق في مخاطر تقلب القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية لأداة مالية نتيجة للتغيرات في أسعار السوق.

تشتمل مخاطر السوق على ثلاثة أنواع من المخاطر: مخاطر العملات ومخاطر معدل الفائدة ومخاطر أسعار الأسهم. وقد وضعت المجموعة سياساتها وإجراءاتها لتعزيز تخفيف مخاطر السوق.

(1) مخاطر العملات

تتمثل مخاطر العملات في مخاطر تقلب القيمة العادلة للتدفقات النقدية المستقبلية لأداة مالية نتيجة للتغيرات في معدلات صرف العملات الأجنبية.

يلخص الجدول أدناه تعرض المجموعة لمخاطر أسعار صرف العملات الأجنبية في تاريخ التقرير من خلال تصنيف الموجودات والمطلوبات حسب العملات الرئيسية.

31 ديسمبر 2024:	العملة المحلية	دولار أمريكي	دينار بحريني	جنيه مصري
	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي
معادل	معادل	معادل	معادل	معادل
النقد والنقد المعادل	28,026	18,975	13,470	4,614
ودائع لأجل	4,655	10,255	128	74
موجودات عقود التأمين	26,620	211	1,492	-
موجودات عقود إعادة التأمين	106,998	18,928	33,085	7,699
الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	20,427	35,653	2,070	18,898
الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	5,326	251,478	12,587	142
موجودات أخرى	6,323	5,063	6,574	1,925
موجودات الضريبة المؤجلة من شركات تابعة أجنبية	-	-	-	70
موجودات حق الاستخدام	1,561	-	952	79
استثمارات في شركات زميلة	9,738	-	337	1,493
عقارات استثمارية	-	880	2,827	935
أدوات الدين بالتكلفة المطفأة	8,400	31,588	-	19,587
ممتلكات ومعدات	7,455	542	12,894	6,231
موجودات غير ملموسة	328	105	23,402	-
الشهرة	11,171	-	22,224	-
قروض مضمونة بواسطة بوالص التأمين على الحياة	138	-	-	-
	237,166	373,678	132,042	61,747

31 ديسمبر 2024:	العملة المحلية	دولار أمريكي	دينار بحريني	جنيه مصري
	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي
المطلوبات	معادل	معادل	معادل	معادل
مطلوبات عقود التأمين	150,112	9,817	86,584	26,064
مطلوبات عقود إعادة التأمين	13,289	777	1,099	3,719
قروض لأجل	50,866	-	-	-
ضريبة الدخل مستحقة الدفع	1,918	68	2,133	577
ضريبة مؤجلة مستحقة الدفع من شركات تابعة أجنبية	-	-	-	1,370
مطلوبات أخرى	38,743	37,717	6,137	11,844
مخصص مكافآت نهاية الخدمة	9,487	-	3,460	-
مطلوبات الإيجار	1,620	-	956	91
إجمالي المطلوبات	266,035	48,379	100,369	43,665

دينار أردني	يورو	جنيه إسترليني	ريال سعودي	أخرى	الإجمالي
ألف دينار كويتي معادل	ألف دينار كويتي معادل	ألف دينار كويتي معادل	ألف دينار كويتي معادل	ألف دينار كويتي معادل	ألف دينار كويتي
9,394	2,937	191	44,776	38,464	160,847
-	-	-	8,745	13,132	36,989
1	-	-	-	697	29,021
5,273	3,250	-	6,519	82,443	264,195
6,817	-	387	6,577	30,409	121,238
2,589	-	-	59,393	42,582	374,097
2,873	21	-	2,519	2,780	28,078
1,616	-	-	619	261	2,566
218	-	-	2,282	805	5,897
-	-	-	52	12,506	24,126
71	-	-	-	1,943	6,656
-	-	-	-	13,420	72,995
3,644	-	-	417	4,738	35,921
2,441	-	-	14,869	373	41,518
-	-	-	-	-	33,395
-	-	-	-	-	138
34,937	6,208	578	146,768	244,553	1,237,677

دينار أردني	يورو	جنيه إسترليني	ريال سعودي	أخرى	الإجمالي
ألف دينار كويتي معادل	ألف دينار كويتي معادل	ألف دينار كويتي معادل	ألف دينار كويتي معادل	ألف دينار كويتي معادل	ألف دينار كويتي
30,867	18,587	29	115,508	196,935	634,503
1,179	-	-	44	2,354	22,461
-	-	-	-	-	50,866
355	-	-	6,249	686	11,986
-	-	-	-	1,038	2,408
1,579	383	1,890	11,381	3,185	112,859
1,31	-	-	2,378	676	17,313
209	-	-	2,177	172	5,225
35,501	18,970	1,919	137,737	205,046	857,621

— إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة (تتمة)
— 22 المطلوبات المحتملة (تتمة)
— (هـ) المخاطر المالية (تتمة)
— (3) مخاطر السوق (تتمة)
— (1) مخاطر العملات (تتمة)

31 ديسمبر 2023:	العملة المحلية	دولار أمريكي	دينار بحريني	جنيه مصري
ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي
معادل	معادل	معادل	معادل	معادل
الموجودات				
النقد والنقد المعادل	14,698	16,870	8,162	11,845
ودائع لأجل	16,753	9,211	5,631	-
موجودات عقود التأمين	3,648	-	2,111	-
موجودات عقود إعادة التأمين	112,298	11,202	27,638	9,593
الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	19,246	26,120	2,201	22,045
الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	4,961	217,255	19,072	198
موجودات أخرى	10,403	(1,036)	5,447	2,461
موجودات الضريبة المؤجلة من شركات تابعة أجنبية		603		607
موجودات حق الاستخدام	1,712	2,679	275	133
استثمارات في شركات زميلة	9,196	-	320	2,180
عقارات استثمارية	-	61	4,801	1,947
أدوات الدين بالتكلفة المطفأة	8,400	6,026	-	25,854
ممتلكات ومعدات	7,039	-	12,699	8,986
موجودات غير ملموسة	374	-	25,930	-
الشهرة	11,171	-	22,148	-
قروض مضمونة بواسطة بوالص التأمين على الحياة	617	-	-	-
مجموعة الموجودات المحتفظ بها للبيع	10,533	-	-	-
	231,049	289,545	136,435	85,848

31 ديسمبر 2023:	العملة المحلية	دولار أمريكي	دينار بحريني	جنيه مصري
ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي
معادل	معادل	معادل	معادل	معادل
المطلوبات				
مطلوبات عقود التأمين	126,741	21,092	79,824	37,511
مطلوبات عقود إعادة التأمين	8,901	-	11,949	4,784
سحب بنكي على المكشوف	3,082	-	-	-
قروض لأجل	53,116	-	-	-
ضريبة الدخل مستحقة الدفع	1,103		2,056	702
ضريبة مؤجلة مستحقة الدفع من شركات تابعة أجنبية	-	-	-	696
مطلوبات أخرى	42,027	23,500	2,831	14,401
مخصص مكافآت نهاية الخدمة	9,036	-	4,068	
مطلوبات الإيجار	1,825	-	302	162
إجمالي المطلوبات	245,831	44,592	101,029	58,256

دينار أردني	يورو	جنيه إسترليني	ريال سعودي	أخرى	الإجمالي
ألف دينار كويتي معادل	ألف دينار كويتي معادل	ألف دينار كويتي معادل	ألف دينار كويتي معادل	ألف دينار كويتي معادل	ألف دينار كويتي
9,705	2,790	123	49,315	42,897	156,405
-	-	-	17,505	13,574	62,674
-	-	-	-	1,211	6,970
2,673	5,364	-	28,654	44,847	242,269
4,344	-	393	6,714	16,506	97,569
2,459	-	-	54,880	33,984	332,809
2,526	-	53	6,819	2,116	28,788
1,850	-	-	-	171	3,231
88	-	-	-	461	5,348
-	-	-	133	12,468	24,297
71	-	-	-	920	8,354
24,992	546	-	-	11,077	76,895
3,353	-	-	733	6,183	38,993
2,375	-	-	17,361	303	46,343
-	-	-	-	-	33,319
-	-	-	-	2	619
-	-	-	-	-	10,533
54,436	8,700	569	182,114	186,720	1,175,416

دينار أردني	يورو	جنيه إسترليني	ريال سعودي	أخرى	الإجمالي
ألف دينار كويتي معادل	ألف دينار كويتي معادل	ألف دينار كويتي معادل	ألف دينار كويتي معادل	ألف دينار كويتي معادل	ألف دينار كويتي
28,029	10,224	-	134,068	140,357	577,846
15	-	-	27	10,237	36,053
-	-	-	-	-	3,082
-	-	-	-	-	53,116
92	-	-	6,868	681	11,501
-	-	-	-	922	1,618
1,328	99	2	9,059	2,688	95,936
1,139	-	-	2,243	602	17,087
101	-	-	2,466	178	5,034
30,844	10,323	2	154,731	155,665	801,273

يُجرى التحليل أدناه لحركات محتملة معقولة في المتغيرات الرئيسية مع الاحتفاظ بكافة المتغيرات الأخرى ثابتة، ما يوضح الأثر الجوهري على الربح (بسبب التغيرات في القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات النقدية التي تتأثر بالعمل).

2023		2024		التغيير في المتغيرات	
الأثر على الربح	الأثر على حقوق الملكية	الأثر على الربح	الأثر على حقوق الملكية		
ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي		
10,863	1,385	12,606	3,659	±5%	دولار أمريكي
954	817	3,620	2,036	±5%	دينار بحريني
10	1,370	397	507	±5%	جنيه مصري
123	1,057	445	473	±5%	دينار أردني
2,744	1,375	3,851	3,399	±5%	ريال سعودي

(2) مخاطر معدل الفائدة

تتمثل مخاطر أسعار الفائدة في مخاطر تقلب القيمة أو التدفقات النقدية المستقبلية لأداة مالية نتيجة للتغيرات في معدلات الفائدة في السوق.

يُجرى التحليل أدناه لحركات محتملة معقولة في المتغيرات الرئيسية مع الاحتفاظ بكافة المتغيرات الأخرى ثابتة، ما يوضح التأثير على الربح. وسيكون لارتباط المتغيرات أثر جوهري في تحديد التأثير النهائي على مخاطر معدل الفائدة، ولكن لبيان الأثر الناتج عن التغيرات في المتغيرات، كان لا بد من تغيير المتغيرات على أساس فردي. وتجدر الإشارة إلى أن الحركات في هذه المتغيرات غير خطية.

تتطلب إرشادات مخاطر معدل الفائدة لدى المجموعة إدارة مخاطر معدل الفائدة من خلال الحفاظ على مزيج ملائم من الأدوات ذات الأسعار الثابتة والمتغيرة. كما تتطلب الإرشادات إدارة فترات استحقاق الموجودات المالية التي تحمل فوائد والمطلوبات المالية التي تحمل فوائد. إن المجموعة غير معرضة لمخاطر معدل الفائدة فيما يتعلق بالودائع لأجل التي تحمل معدلات فائدة ثابتة.

2023		2024		العملة
التغيير في المتغيرات	الأثر على الربح قبل الضريبة	التغيير في المتغيرات	الأثر على الربح قبل الضريبة	
ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	
50+ نقطة أساس	84	50+ نقطة أساس	147	دينار كويتي
50+ نقطة أساس	455	50+ نقطة أساس	415	دولار أمريكي
50+ نقطة أساس	153	50+ نقطة أساس	154	دينار بحريني
50+ نقطة أساس	1,176	50+ نقطة أساس	705	أخرى

لم تتغير الطريقة المستخدمة للحصول على معلومات الحساسية والمتغيرات الجوهرية عن السنة السابقة.

(3) مخاطر أسعار الأسهم

لإدارة مخاطر الأسعار الناشئة عن الاستثمارات في أسهم الأوراق المالية، تقوم المجموعة بتنويع محفظتها. ويتم تنويع المحفظة وفقاً للحدود المقررة من قبل إدارة المجموعة واستراتيجية وسياسة الاستثمار.

تتعرض المجموعة لمخاطر أسعار الأسهم فيما يتعلق باستثمارات الأسهم. تُصنّف استثمارات الأسهم إما كاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة (بما في ذلك أوراق التداول) أو استثمارات متاحة للبيع.

يتم تحديد حساسية مخاطر أسعار الأسهم على مؤشرات السوق التالية:

2023	2024	
%	%	
%-1	%1	سوق الكويت
%26	%29	بقية أسواق دول مجلس التعاون الخليجي
%55	%56	منطقة الشرق الأوسط وشمال أفريقيا
%0.75	%19.6	الأسواق الدولية الأخرى

تم تحديد النسب المئوية المذكورة أعلاه بناءً على متوسط الحركات في السوق خلال الفترة من يناير إلى ديسمبر 2023 و2024. وقد تم تحديد تحليلات الحساسية أدناه بناءً على التعرض لمخاطر أسعار الأسهم في تاريخ التقرير. ويعكس هذا التحليل أثر التغيرات في أسعار الأسهم وفقاً لافتراضات حساسية مخاطر أسعار الأسهم المذكورة أعلاه.

حقوق الملكية		ربع السنة		
2023	2024	2023	2024	
ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	
2,240	5,160	-	-	الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
-	-	10,243	16,124	الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

يعرض الجدول أدناه التركيز الجغرافي للأدوات المالية المعرضة لمخاطر أسعار الأسهم:

31 ديسمبر 2024				
الإجمالي	أوروبا	منطقة الشرق الأوسط وشمال أفريقيا	دول مجلس التعاون الخليجي	
ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	
19,673	13,582	2,787	3,304	الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
42,171	-	14,834	27,337	الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
61,844	13,582	17,621	30,641	

31 ديسمبر 2023				
الإجمالي	أوروبا	منطقة الشرق الأوسط وشمال أفريقيا	دول مجلس التعاون الخليجي	
ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	
15,528	9,991	2,437	3,100	الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
28,820	-	9,152	19,668	الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
44,347	9,991	11,588	22,768	

24 تحليل استحقاق الموجودات والمطلوبات

تراقب الإدارة آجال الاستحقاق لضمان الاحتفاظ بسيولة كافية.

حتى 3 أشهر	خلال 3-12 شهرًا	خلال سنة إلى 5 سنوات	أكثر من 5 سنوات	الإجمالي	
ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	
31 ديسمبر 2024:					
الموجودات					
النقد والنقد المعادل	57,075	54,405	44,209	5,158	160,847
ودائع لأجل	6,606	1,824	27,137	1,422	36,989
موجودات عقود التأمين	5,961	17,799	2,475	2,785	29,021
موجودات عقود إعادة التأمين	2,154	70,923	143,235	47,881	264,195
الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	30,351	21,118	26,059	43,710	121,238
الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	34,297	34,021	231,268	74,511	374,097
موجودات أخرى	8,907	13,365	5,806	-	28,078
أدوات الدين بالتكلفة المطفأة	958	10,726	50,820	10,491	72,995
موجودات الضريبة المؤجلة من شركات تابعة أجنبية	-	261	2,305	-	2,566
موجودات حق الاستخدام	108	552	2,926	2,311	5,897
استثمارات في شركات زميلة	-	-	-	24,126	24,126
عقارات استثمارية	-	-	1,241	5,415	6,656
ممتلكات ومعدات	-	-	-	35,921	35,921
موجودات غير ملموسة	15	65	2,102	39,336	41,518
الشهرة	-	-	-	33,395	33,395
قروض مضمونة بواسطة بوالص التأمين على الحياة	-	-	-	138	138
الإجمالي	289,560	271,853	392,992	283,272	1,237,677
المطلوبات					
مطلوبات عقود التأمين	105,913	410,132	98,178	20,280	634,503
مطلوبات عقود إعادة التأمين	9,677	11,073	900	811	22,461
سحب بنكي على المكشوف	-	-	-	-	-
قروض لأجل	5,250	10,212	35,404	-	50,866
ضريبة الدخل مستحقة الدفع	885	4,844	6,253	4	11,986
ضريبة مؤجلة مستحقة الدفع من شركات تابعة أجنبية	-	1,038	701	669	2,408
مطلوبات أخرى	19,492	23,572	52,906	16,889	112,859
مخصص مكافآت نهاية الخدمة	-	-	-	17,313	17,313
مطلوبات الإيجار	197	867	3,849	312	5,225
الإجمالي	141,414	461,738	198,191	56,278	857,621
صافي الفجوة	148,146	(189,885)	194,801	226,994	380,056

حتى 3 أشهر	خلال 3-12 شهرًا	خلال سنة إلى 5 سنوات	أكثر من 5 سنوات	الإجمالي
ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي
31 ديسمبر 2023:				
الموجودات				
النقد والنقد المعادل	121,311	34,159	935	156,405
ودائع لأجل	-	42,557	20,117	62,674
موجودات عقود التأمين	4,975	1,850	889	6,970
موجودات عقود إعادة التأمين	73,521	89,689	43,390	242,269
الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	35,037	23,286	24,412	97,569
الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	10,842	42,994	204,439	332,809
موجودات أخرى	7,534	12,991	6,961	28,788
أدوات الدين بالتكلفة المضافة	14,613	22,267	22,577	76,895
موجودات الضريبة المؤجلة من شركات تابعة أجنبية	-	329	2,902	3,231
موجودات حق الاستخدام	-	408	3,417	5,348
استثمارات في شركات زميلة	-	-	-	24,297
عقارات استثمارية	-	863	61	8,354
ممتلكات ومعدات	-	-	-	38,993
موجودات غير ملموسة	-	173	3,247	46,343
الشهرة	-	-	-	33,319
قروض مضمونة بواسطة بوالص التأمين على الحياة	109	265	245	619
مجموعة الموجودات المحتفظ بها للبيع	-	10,533	-	10,533
الإجمالي	267,942	282,364	333,592	1,175,416
المطلوبات				
مطلوبات عقود التأمين	144,224	258,134	129,988	577,846
مطلوبات عقود إعادة التأمين	26,281	7,808	1,668	36,053
سحب بنكي على المكشوف	3,082	-	-	3,082
قروض لأجل	-	10,712	42,404	53,116
ضريبة الدخل مستحقة الدفع	849	4,648	6,000	11,501
ضريبة مؤجلة مستحقة الدفع من شركات تابعة أجنبية	-	697	471	1,618
مطلوبات أخرى	12,819	38,227	34,660	95,936
مخصص مكافآت نهاية الخدمة	-	-	-	17,087
مطلوبات الإيجار	178	451	3,242	5,034
الإجمالي	187,433	320,677	218,433	801,273
صافي الفجوة	80,509	(38,313)	115,159	374,143
267,942	282,364	333,592	333,592	1,175,416

25 إنهاء عقد خدمات التأمين

أبرمت الشركة الأم اتفاقية تعاقدية مع وزارة الصحة بتاريخ 16 سبتمبر 2022 لتقديم خدمات التأمين الصحي للمواطنين الكويتيين المتقاعدين (عافية 3). كان العقد سارياً لمدة سنتين انتهت في 16 سبتمبر 2024 مع شرط مؤقت لتمديد العقد لمدة سنة واحدة تنتهي في 16 سبتمبر 2025.

في 12 سبتمبر 2024، تلقت الشركة الأم خطاباً رسمياً من وزارة الصحة، يتضمن إخطاراً بإنهاء العقد. وبناءً على ذلك، أوقفت الشركة الأم الاعتراف بإيرادات خدمات التأمين اعتباراً من تاريخ الإنهاء. أما

بالنسبة للأعضاء المقيمين في المستشفيات كما في تاريخ الإنهاء، فقد واصلت الشركة الأم تقديم خدمات التأمين لهم إلى أن تم السماح بخروجهم من قبل مقدمي خدمات الرعاية الصحية.

نُفصَح بموجب هذا الإيضاح أن هذا الإنهاء ليس له أي أثر قانوني أو مالي على البيانات المالية المجمعة للمجموعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024 حيث أن الشركة الأم قد قدمت بالفعل الخدمات الكاملة المطلوبة وفقاً للاتفاقية التعاقدية مع وزارة الصحة.

26 معاملات الأطراف ذات العلاقة

تمثل الأطراف ذات العلاقة الشركات الزميلة والمساهمين الرئيسيين وأعضاء مجلس الإدارة وموظفي الإدارة العليا في المجموعة والمنشآت التي تسيطر عليها تلك الأطراف بشكل فردي أو مشترك أو التي يتم التأثير عليها بشكل كبير من قبلهم. اعتمدت إدارة الشركة الأم سياسات التسعير وشروط هذه المعاملات.

فيما يلي المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة المدرجة في بيان الدخل المجموع:

31 ديسمبر 2023		31 ديسمبر 2024		
إيرادات التأمين	مصرفات خدمة التأمين	إيرادات التأمين	مصرفات خدمة التأمين	
ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	
-	114	-	(3)	المساهمون
-	157	-	(23)	أعضاء مجلس الإدارة وموظفو الإدارة العليا
8,812	13,256	(7,357)	(9,340)	منشآت خاضعة لسيطرة مشتركة
181	132	(4)	(15)	الشركات الزميلة
3,465	-	(421)	-	أطراف أخرى ذات علاقة
12,458	4,248	(7,782)	(9,381)	

فيما يلي الأرصدة مع الأطراف ذات العلاقة المدرجة في بيان المركز المالي المجموع:

31 ديسمبر 2023			31 ديسمبر 2024			
المبالغ المستحقة من الأطراف ذات العلاقة	المبالغ المستحقة من الأطراف ذات العلاقة	الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	المبالغ المستحقة من الأطراف ذات العلاقة	المبالغ المستحقة من الأطراف ذات العلاقة	الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	
ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	
1,260	-	1,710	-	-	254	المساهمون
26	-	-	-	(5)	270	أعضاء مجلس الإدارة وموظفو الإدارة العليا
1,440	218	-	-	(943)	1,310	منشآت خاضعة لسيطرة مشتركة
336	-	-	-	-	491	شركة زميلة
1,909	1,014	-	-	-	-	أطراف أخرى ذات علاقة
4,971	1,232	1,710	(948)	2,325	-	

31 ديسمبر 2023	31 ديسمبر 2024
ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي
52,139	-
52,139	-

27 الشركات التابعة

تتضمن البيانات المالية المجمعة الشركات التابعة التالية:

اسم الشركة	نسبة الملكية		بلد التأسيس	النشاط الرئيسي
	2024	2023		
مملوكة مباشرة:				
مجموعة الخليج للتأمين - الكويت "شركة الخليج للتأمين وإعادة التأمين ش.م.ك. (مقفلة)"	99.80%	99.80%	الكويت	التأمين على الحياة والتأمين الصحي والتأمين ضد المخاطر العامة
مجموعة الخليج للتأمين - لبنان "شركة فجر الخليج للتأمين وإعادة التأمين ش.م.ل."	92.69%	92.69%	لبنان	التأمين على المخاطر العامة والتأمين على الحياة وإعادة التأمين
مجموعة الخليج للتأمين - مصر "شركة المجموعة العربية المصرية للتأمين ش.م.م.*"	98.664%	99.00%	جمهورية مصر العربية	التأمين ضد المخاطر العامة
مجموعة الخليج للتأمين - البحرين "الشركة البحرينية الكويتية للتأمين ش.م.ب."	56.12%	56.12%	البحرين	التأمين ضد المخاطر العامة
مجموعة الخليج للتأمين - الأردن "شركة المشرق العربي للتأمين ش.م.ع."	89.87%	89.87%	الأردن	التأمين ضد المخاطر العامة
جي أي جي مصر تكافل "شركة مصر للتأمين التكافلي على الحياة ش.م.م."	61.31%	61.31%	جمهورية مصر العربية	التأمين التكافلي على الحياة
مجموعة الخليج للتأمين - العراق "شركة دار السلام للتأمين"	79.87%	79.87%	العراق	التأمين ضد المخاطر العامة والتأمين على الحياة
مجموعة الخليج للتأمين - الجزائر "شركة التأمين الجزائرية (2)"	51.00%	51.00%	الجزائر	التأمين ضد المخاطر العامة
شركة جلف سيجورتا إيه.إس.	99.22%	99.22%	تركيا	التأمين ضد المخاطر العامة
جي أي جي جلف ش.م.ب.م	100%	100%	البحرين	التأمين على الحياة والتأمين الصحي والتأمين ضد المخاطر العامة
شركة إيه أي جي مصر ¹	-	95.33%	جمهورية مصر العربية	التأمين ضد المخاطر العامة
مملوكة من خلال مجموعة الخليج للتأمين - الكويت				
جي أي جي الكويت تكافل "الشركة الخليجية للتأمين التكافلي ش.م.ك.م."	66.63%	66.63%	الكويت	التأمين التكافلي
مملوكة من خلال مجموعة الخليج للتأمين - البحرين				
جي أي جي البحرين تكافل "شركة التكافل الدولية ش.م.ب."	81.94%	81.94%	البحرين	التأمين التكافلي
مملوكة من خلال جي أي جي جلف ش.م.ب.م.				
مجموعة الخليج للتأمين (شركة مساهمة سعودية) ²	50%	50%	المملكة العربية السعودية	عمليات التأمين التعاوني

¹ خلال السنة المنتهية في ذلك التاريخ، أكملت مجموعة الخليج للتأمين - مصر بنجاح أنشطة الاندماج مع شركة إيه أي جي مصر عن طريق الدمج من خلال تبادل الأسهم. وقد أدى حدث الاندماج إلى خسارة تخفيف للشركة الأم بقيمة إجمالية بلغت 12 ألف دينار كويتي، والتي شملت في بيان حقوق الملكية كجزء من أثر التغيرات في حصص الملكية في الشركات التابعة.

² أُنشئت شركة جي أي جي جلف سيطرتها من خلال قوتها التصويتية من خلال خمسة مقاعد في مجلس الإدارة من أصل ثمانية.

شركة تابعة هامة مملوكة جزئياً:

خلصت المجموعة إلى أن الشركة البحرينية الكويتية للتأمين ش.م.ب ومجموعة الخليج للتأمين (شركة مساهمة سعودية) هما الشركتان التابعتان الوحيدتان اللتان تمتلكان حصص غير مسيطرة ويتمتعان بأهمية جوهرية بالنسبة للبيانات المالية المجمعة. فيما يلي المعلومات المالية للشركات التابعة التي تمتلك حصصاً غير مسيطرة جوهرية:

الأرصدة المتراكمة للحصص غير المسيطرة الجوهرية:

2023	2024	
ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	
17,917	18,087	شركة جي آي جي البحرين ش.م.ب.
48,668	49,272	مجموعة الخليج للتأمين (شركة مساهمة سعودية)

الربح المخصص للحصص غير المسيطرة الجوهرية:

2023	2024	
ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	
2,174	1,805	شركة جي آي جي البحرين ش.م.ب.
4,250	2,964	مجموعة الخليج للتأمين (شركة مساهمة سعودية)

فيما يلي المعلومات المالية الملخصة لهذه الشركات التابعة:

2023		2024		
مجموعة الخليج للتأمين - المملكة العربية السعودية	مجموعة الخليج للتأمين - البحرين	مجموعة الخليج للتأمين - المملكة العربية السعودية	مجموعة الخليج للتأمين - البحرين	
ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	
بيان الدخل				
161,879	119,311	133,344	122,803	الإيرادات
(153,377)	(114,533)	(127,416)	(118,940)	المصروفات
8,502	4,778	5,928	3,863	ربح السنة
7,338	4,662	6,475	3,639	إجمالي الدخل الشامل
بيان المركز المالي				
الموجودات				
49,267	16,274	44,729	21,868	نقد وأرصدة لدى البنوك
17,505	12,345	8,745	-	ودائع لأجل
-	1,151	-	379	موجودات عقود التأمين
28,654	43,142	16,297	52,622	موجودات عقود إعادة التأمين
6,013	8,026	6,249	10,781	الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
126,452	44,817	138,828	52,385	الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
4,360	6,446	3,371	7,625	موجودات أخرى
-	963	-	-	أدوات الدين بالتكلفة المطفأة
603	-	619	-	موجودات الضريبة المؤجلة من شركات تابعة أجنبية

2023		2024		
مجموعة الخليج للتأمين - المملكة العربية السعودية	مجموعة الخليج للتأمين - البحرين	مجموعة الخليج للتأمين - المملكة العربية السعودية	مجموعة الخليج للتأمين - البحرين	
2,568	275	2,282	169	موجودات حق الاستخدام
-	320	-	337	استثمارات في شركات زميلة
-	2,254	-	1,602	عقارات استثمارية
733	3,632	417	3,564	ممتلكات ومعدات
17,361	1,239	14,869	1,280	موجودات غير ملموسة
253,516	140,884	236,406	152,612	إجمالي الموجودات
المطلوبات				
134,068	92,260	115,508	103,664	مطلوبات عقود التأمين
27	2,989	110	2,000	مطلوبات عقود إعادة التأمين
6,868	64	6,249	137	ضريبة الدخل مستحقة الدفع
10,508	5,097	11,441	6,045	مطلوبات أخرى
2,243	1,416	2,378	1,585	مخصص مكافآت نهاية الخدمة
2,466	288	2,177	177	مطلوبات الإيجار
156,180	102,114	137,863	113,608	إجمالي المطلوبات
97,336	38,770	98,543	39,004	إجمالي حقوق الملكية

28 قياس القيمة العادلة

يبيّن الجدول التالي التسلسل الهرمي لقياس القيمة العادلة لموجودات ومطلوبات المجموعة المدرجة بالقيمة العادلة.

قياس القيمة العادلة باستخدام					31 ديسمبر 2024	تاريخ التقييم	الإجمالي	الأسعار المدرجة في الأسواق النشطة (المستوى الأول)	المدخلات الملحوظة الهامة (المستوى الثاني)	المدخلات غير الملحوظة الهامة (المستوى الثالث)
ألف دينار كويتي					ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي
الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر										
ألسهم أوراق مالية مدرجة					31 ديسمبر 2024	19,673	19,673	-	-	-
ألسهم أوراق مالية غير مدرجة					31 ديسمبر 2024	10,513	10,513	-	-	10,513
سندات مدرجة					31 ديسمبر 2024	343,724	343,724	-	-	-
صناديق مدارة غير مدرجة					31 ديسمبر 2024	187	187	-	142	45
الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة:										
أوراق مالية مدرجة					31 ديسمبر 2024	42,171	42,171	-	-	-
ألسهم أوراق مالية غير مدرجة					31 ديسمبر 2024	10,670	10,670	-	76	10,594
صناديق مدارة للأوراق المالية المدرجة					31 ديسمبر 2024	39,267	39,267	-	-	-
صناديق مدارة غير مدرجة					31 ديسمبر 2024	7,858	7,858	-	15	7,843
سندات مدرجة					31 ديسمبر 2024	16,972	16,972	-	-	-
سندات غير مدرجة					31 ديسمبر 2024	4,300	4,300	-	-	4,300
ممتلكات ومعدات										
أراضي					31 ديسمبر 2024	11,380	11,380	-	-	11,380
مبانٍ					31 ديسمبر 2024	19,654	19,654	-	-	19,654
عقارات استثمارية					31 ديسمبر 2024	6,656	6,656	-	-	6,656
						533,025	461,807	233	70,985	

قياس القيمة العادلة باستخدام				تاريخ التقييم	31 ديسمبر 2023
المدخلات غير الملحوظة الهامة (المستوى الثالث)	المدخلات الملحوظة الهامة (المستوى الثاني)	الأسعار المدرجة في الأسواق النشطة (المستوى الأول)	الإجمالي		
ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي		
الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر					
-	-	15,528	15,528	31 ديسمبر 2023	أسهم أوراق مالية مدرجة
8,556	-	-	8,556	31 ديسمبر 2023	أسهم أوراق مالية غير مدرجة
-	-	187	187	31 ديسمبر 2023	صناديق إدارة مدرجة
-	-	308,508	308,508	31 ديسمبر 2023	سندات مدرجة
30	-	-	30	31 ديسمبر 2023	صناديق إدارة غير مدرجة
الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة:					
-	-	28,819	28,819	31 ديسمبر 2023	أوراق مالية مدرجة
980	-	-	980	31 ديسمبر 2023	أسهم أوراق مالية غير مدرجة
-	-	39,740	39,740	31 ديسمبر 2023	صناديق إدارة للأوراق المالية المدرجة
7,190	921	-	8,111	31 ديسمبر 2023	صناديق إدارة غير مدرجة
-	-	7,479	7,479	31 ديسمبر 2023	سندات مدرجة
4,300	-	-	4,300	31 ديسمبر 2023	سندات غير مدرجة
ممتلكات ومعدات					
-	12,466	-	12,466	31 ديسمبر 2023	أراضي
-	22,236	-	22,236	31 ديسمبر 2023	مبانٍ
-	8,354	-	8,354	31 ديسمبر 2023	عقارات استثمارية
21,056	43,977	400,261	465,294		

يوضّح الجدول التالي تسوية المبلغ الافتتاحي والمبلغ الختامي للمستوى الثالث من الموجودات المالية المسجلة بالقيمة العادلة.

السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024	في 1 يناير 2024	التغير في القيمة العادلة المسجلة في بيان الدخل المجموع	التغير في القيمة العادلة المسجلة في بيان الدخل الشامل المجموع	صافي الإضافات والاستبعادات	في 31 ديسمبر 2024
ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي
القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر:					
أسهم أوراق مالية غير مدرجة	8,556	-	2,248	(291)	10,513
صناديق مدارة غير مدرجة	30	-	15	-	45
القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة:					
أسهم أوراق مالية غير مدرجة	9,120	(37)	-	1,511	10,594
صناديق مدارة غير مدرجة	7,190	(104)	-	757	7,843
سندات غير مدرجة	4,300	-	-	-	4,300
	29,196	(141)	2,263	1,977	33,295

السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023	في 1 يناير 2023	التغير في القيمة العادلة المسجلة في بيان الدخل المجموع	التغير في القيمة العادلة المسجلة في بيان الدخل الشامل المجموع	صافي الإضافات والاستبعادات	في 31 ديسمبر 2023
ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي
القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر:					
أسهم أوراق مالية غير مدرجة	9,109	-	(552)	(1)	8,556
صناديق مدارة غير مدرجة	34	(4)	-	-	30
القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة:					
أسهم أوراق مالية غير مدرجة	9,240	(56)	-	(64)	9,120
صناديق مدارة غير مدرجة	6,823	487	-	(120)	7,190
سندات غير مدرجة	4,300	-	-	-	4,300
	29,506	427	(552)	(185)	29,196

وصف المدخلات غير الملحوظة الهامة لتقييم الموجودات المالية:

يتم تقييم الأوراق المالية غير المدرجة والصناديق المدارة غير المدرجة على أساس طريقة صافي قيمة الأصول باستخدام أحدث البيانات المالية المتاحة للصناديق والأوراق المالية، حيث يتم تقييم الأصول الأساسية بالقيمة العادلة.

29 إدارة رأس المال

إن الهدف الرئيسي لإدارة رأس مال المجموعة هو ضمان احتفاظها على رأس مال قوي ومعدلات رأس مال صحية لدعم أعمالها وتحقيق أكبر قيمة للمساهمين.

تدير المجموعة هيكل رأس المال الخاص بها وتُجري تعديلات عليه في ضوء التغيرات في الأحوال الاقتصادية. وللحفاظ على هيكل رأس المال أو تعديله، للمجموعة أن تقوم بتعديل مبالغ توزيعات الأرباح للمساهمين أو إصدار أسهم جديدة أو شراء/بيع أسهم الخزينة.

لم يتم إجراء أي تغييرات في الأهداف أو السياسات أو العمليات خلال السنوات المنتهية في 31 ديسمبر 2024 و2023. تراقب المجموعة رأس مالها على مستوى المجموعة وعلى مستوى كل من الشركات التابعة لها.

تراقب المجموعة رأس المال باستخدام معدل الاقتراض "نسبة الرافعة المالية"، وهي صافي الدين مقسومًا على إجمالي رأس المال زائدًا صافي الدين. وتُدرج المجموعة ضمن صافي الدين التسهيلات الائتمانية الممنوحة من البنوك (مثل القروض) وأوراق الدين الصادرة (إن وجدت). يمثل رأس المال حقوق الملكية بعد استبعاد الحصص غير المسيطرة.

كان معدل الاقتراض للمجموعة كما في 31 ديسمبر على النحو التالي:

2024	2023
ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي
التسهيلات الائتمانية:	
سحب بنكي على المكشوف	-
فروض لأجل	50,866
صافي الدين	50,866
حقوق الملكية (باستثناء الحصة غير المسيطرة والسندات الثانوية الدائمة من الشريحة 2)	242,559
إجمالي رأس المال وصافي الدين	293,425
معدل الاقتراض	%17.34
	%19.22

تتم أيضًا مراقبة الأرصدة الدائنة من التأمين وإعادة التأمين مقابل الأرصدة المدينة من التأمين وإعادة التأمين.

تتم مراقبة جميع المعدلات المذكورة أعلاه على أساس دوري ويتم الإبلاغ عن أي خرق (إن وجد) مباشرة إلى الإدارة الرئيسية للحصول على المعلومات واتخاذ الإجراءات الفورية.

عادةً ما يتم فحص المطلوبات الناشئة عن عقود التأمين مقابل الأموال المخصصة لحاملي البوالص وفقًا للجهات التنظيمية لكل دولة من عمليات المجموعة ويتم مراقبتها على أساس دوري من خلال نموذج كفاية الموجودات والمطلوبات الذي تم تطويره على مستوى الشركة الأم وكذلك على مستوى الشركات التابعة.

30 تعديل المعلومات المقارنة

معدل الفائدة الفعلي بشكل منفصل في بيان الدخل. خلال السنة، أخذت الإدارة في الاعتبار هذا الشرط وأعادت تصنيف إيرادات الفوائد من "صافي إيرادات الاستثمار" إلى "إيرادات الفوائد" في بيان الدخل المجموع.

2- في السنة السابقة، عُرضت حصة نتائج الاستثمار في الشركات الزميلة، البالغة 2,318 ألف دينار كويتي على التوالي، ضمن "صافي إيرادات الاستثمار" في بيان الدخل المجموع. ويشترط المعيار المحاسبي الدولي رقم 1 عرض حصة الشركة من أرباح أو خسائر الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة، المُحاسب عنها بطريقة حقوق الملكية، بشكل منفصل في بيان الدخل. وخلال الفترة،

خلال السنة، أعادت المجموعة النظر في عرض بعض المعاملات والأرصدة في البيانات المالية المجمعة لضمان امتثالها للمعايير المحاسبية الدولية للتقارير المالية. وقد أدى ذلك إلى إعادة تصنيف بنود معينة في البيانات المالية المجمعة. وبناءً على ذلك، تم إعادة تصنيف الأرقام المقارنة على النحو الموضح أدناه بموجب معيار المحاسبة الدولي رقم 8 - السياسات المحاسبية والتغيرات في التقديرات والأخطاء المحاسبية ("معيار المحاسبة الدولي رقم 8").

1- في السنة السابقة، عُرضت إيرادات الفوائد البالغة 29,927 ألف دينار كويتي ضمن "صافي إيرادات الاستثمار" في بيان الدخل المجموع. يتطلب المعيار المحاسبي الدولي رقم 1 - عرض البيانات المالية ("IAS 1") عرض إيرادات الفوائد المحسوبة باستخدام طريقة

2023 و4,427 ألف دينار كويتي كما في 1 يناير 2023 على التوالي ضمن "المطلوبات الأخرى". يتطلب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 16 عرض أصول حق الانتفاع والتزامات الإيجار بشكل منفصل عن الأصول والتزامات الأخرى على التوالي. وقد أخذت الإدارة في الاعتبار هذا الشرط وأعدت تصنيف أصول حق الانتفاع والتزامات الإيجار في بيان المركز المالي.

8- في الفترة السابقة، عُرضت أصول والتزامات ضريبية مؤجلة، بلغت 3,231 ألف دينار كويتي و1,618 ألف دينار كويتي كما في 31 ديسمبر 2023، و2,544 ألف دينار كويتي و573 ألف دينار كويتي كما في 1 يناير 2023، ضمن بند "أصول أخرى" و"التزامات أخرى" في بيان المركز المالي الموحد. ويشترط المعيار المحاسبي الدولي رقم 1 عرض أصول والتزامات ضريبية مؤجلة بشكل منفصل. وقد أخذت الإدارة في الاعتبار هذا الشرط، وأعدت تصنيف أصول والتزامات ضريبية مؤجلة من بند "أصول أخرى" و"التزامات أخرى" لعرضها كبنء منفصل في بيان المركز المالي.

9- في السنة السابقة، صُنّف مخصص مكافآت نهاية الخدمة البالغ 17,087 ألف دينار كويتي في 31 ديسمبر 2023 و15,509 ألف دينار كويتي في 1 يناير 2023 ضمن "المطلوبات الأخرى". ويشترط المعياران الدوليان للمحاسبة 1 و37 عرض مخصص مكافآت نهاية الخدمة بشكل منفصل عن "المطلوبات الأخرى". وقد أخذت الإدارة هذا الشرط في الاعتبار، وأعدت تصنيف مخصص مكافآت نهاية الخدمة كبنء منفصل في بيان المركز المالي.

10- في السنة السابقة، في بيان الدخل الشامل، قُدِّمت تغييرات في القيمة العادلة بقيمة 630 ألف دينار كويتي تتعلق بأدوات الدين، بشكل غير صحيح، ضمن بنوء الدخل الشامل الآخر كـ "بنوء لن يُعاد تصنيفها لاحقاً في بيان الدخل الموحد". ويشترط المعيار المحاسبي الدولي رقم 1 فصل حركات الدخل الشامل الآخر بين تلك التي يُمكن إعادة تصنيفها في بيان الدخل الموحد وتلك التي لن يُعاد تصنيفها. وقد أعادت الإدارة تصنيف هذا المبلغ الآن إلى "بنوء يُعاد تصنيفها أو قد يُعاد تصنيفها لاحقاً في بيان الدخل الموحد".

11- في السنة السابقة، في بيان الدخل الشامل، كانت حصة الشركات الزميلة من الدخل الشامل الآخر، والبالغة 101 ألف دينار كويتي، تتعلق بنوء يمكن إعادة تصنيفها إلى بيان الدخل الموحد، وقد عُرضت بشكل غير صحيح على أنها "بنوء لن يُعاد تصنيفها لاحقاً إلى بيان الدخل الموحد". ويشترط المعيار المحاسبي الدولي رقم 1 فصل حركات الدخل الشامل الآخر بين تلك التي يمكن إعادة تصنيفها إلى بيان الدخل الموحد وتلك التي لن يُعاد تصنيفها. وقد أعادت الإدارة تصنيف هذا المبلغ الآن إلى "بنوء يمكن أو يُحتمل إعادة تصنيفها لاحقاً إلى بيان الدخل الموحد".

12- في العام السابق، صُنِّفت المجموعة خسارة بيع شركة تابعة كعمليات متوقفة، بقيمة 8,872 ألف دينار كويتي. ومع ذلك، عند إعادة التقييم خلال العام، تبين للمجموعة أن الشركة التابعة لا تستوفي تعريف العملية المتوقفة وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم 5 - الأصول غير المتداولة المحتفظ بها للبيع والعمليات المتوقفة. وقد أخذت الإدارة في الاعتبار هذا الشرط وأجرت عمليات إعادة التصنيف اللازمة.

أخذت الإدارة في الاعتبار هذا الشرط، وأعدت تصنيف حصة نتائج الاستثمار في الشركات الزميلة من "صافي إيرادات الاستثمار" إلى "حصة نتائج الاستثمار في الشركات الزميلة" في بيان الدخل المجموع.

3- في السنة السابقة، قُدِّم أثر التضخم الجامع، الذي بلغ ربحاً قدره 2,457 ألف دينار كويتي، بشكل غير صحيح كبنوء لن يُعاد تصنيفها لاحقاً في بيان الدخل الموحد. يتطلب معيار المحاسبة الدولي رقم 21 - آثار التغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية من الكيان عرض المبلغ، عندما تعتبر الإدارة أثر التضخم الجامع فرق سعر صرف في الدخل الشامل الآخر، كبنوء يُعاد تصنيفها أو قد يُعاد تصنيفها لاحقاً في بيان الدخل الموحد. وقد أخذت الإدارة هذا الشرط في الاعتبار، ونتيجةً لذلك، أعادت تصنيف أثر التضخم الجامع في الدخل الشامل الآخر وفقاً لذلك.

4- خلال السنة، حددت المجموعة أن بعض الودائع لأجل التي تزيد آجال استحقاقها الأصلية عن ثلاثة أشهر، والبالغة 9,429 ألف دينار كويتي كما في 31 ديسمبر 2023، قد صُنِّفت ضمن النقد وما يعادله في بيان المركز المالي الموحد وبيان التدفقات النقدية الموحد. وقد أخذت الإدارة في الاعتبار متطلبات المعيار المحاسبي الدولي رقم 1 والمعيار المحاسبي الدولي رقم 7، ولاحظت أن المعيار المحاسبي الدولي رقم 1 يتطلب عرض النقد وما يعادله في بيان المركز المالي الموحد، وأن يكون مطابقاً لما هو معروض في بيان التدفقات النقدية الموحد. أما الودائع لأجل التي تزيد آجال استحقاقها عن ثلاثة أشهر، فلا تستوفي تعريف النقد وما يعادله، ولا ينبغي عرضها كجزء من النقد وما يعادله في بيان التدفقات النقدية الموحد ولا في بيان المركز المالي الموحد. يتم الآن عرض الودائع لأجل التي تستحق بعد 3 أشهر أو أكثر كبنوء منفصل (يُطلق عليه "الودائع لأجل") في بيان المركز المالي الموحد وضمن حركة الودائع لأجل ضمن التدفقات النقدية التشغيلية في بيان التدفقات النقدية.

5- في السنة السابقة، عُرضت ضريبة الدخل المستحقة والبالغة 11,501 ألف دينار كويتي كما في 31 ديسمبر 2023 و10,772 ألف دينار كويتي كما في 1 يناير 2023 ضمن بند "المطلوبات الأخرى" في بيان المركز المالي الموحد. ويشترط المعيار المحاسبي الدولي رقم 1 عرض الضريبة الحالية بشكل منفصل. وقد رأت الإدارة أن هذا الشرط، وأعدت تصنيف ضريبة الدخل المستحقة من بند "المطلوبات الأخرى"، سيُعرض كبنء منفصل في بيان المركز المالي.

6- خلال العام، حددت المجموعة رصيذاً قدره 8,140 ألف دينار كويتي كما في 31 ديسمبر 2023 و7,531 ألف دينار كويتي كما في 1 يناير 2023، على التوالي، مصنفاً ضمن الأصول الأخرى التي تمثل أداة مالية من أدوات حقوق الملكية. ويشترط المعيار المحاسبي الدولي رقم 1 عرض الأصول المالية التي تختلف بطبيعتها عن "الأصول الأخرى" بشكل منفصل عندما تكون جوهرية في بيان المركز المالي الموحد. وقد أخذت الإدارة هذا الشرط في الاعتبار وأعدت تصنيف الرصيد من "الأصول الأخرى" إلى "الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر".

7- في السنة السابقة، صُنِّفت أصول حق الانتفاع البالغة 5,348 ألف دينار كويتي كما في 31 ديسمبر 2023 و4,521 ألف دينار كويتي كما في 1 يناير 2023 على التوالي ضمن "الأصول الأخرى". كما صُنِّفت التزامات الإيجار البالغة 5,034 ألف دينار كويتي كما في 31 ديسمبر

14- تم تعديل ترتيب عرض أصول المجموعة والتزاماتها على وجه بيان المركز المالي الموحد المؤقت المكثف كما في 31 ديسمبر 2023 ليعكس الترتيب المناسب للسيولة لهذه الأصول والالتزامات، على التوالي، وفقاً لمتطلبات المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 1.

يلخص الجدول التالي أثر إعادة التصنيف على المعلومات المالية المجمعة على النحو التالي:

13- في العام السابق، قامت المجموعة بحساب ربحية السهم دون النظر إلى تعديل فائدة السندات الدائمة الثانوية من الفئة 2 من الربح المنسوب إلى المساهمين في الشركة الأم. ووفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم 33، يتم حساب ربحية السهم بقسمة الربح المنسوب إلى المساهمين في الشركة الأم بعد تعديل الفائدة والأرباح للأسهم الممتازة، مما يؤدي إلى انخفاض قدره 12.11 فلساً للسهم عما تم الإبلاغ عنه سابقاً.

بيان الدخل المجموع للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023			
كما سبق عرضه	إعادة التصنيف	معدل	
ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	
48,444	(32,245)	16,199	صافي دخل الاستثمار (1) (2)
-	29,927	29,927	إيرادات الفوائد (1)
-	2,318	2,318	الحصة من نتائج شركات زميلة (1)
(8,872)	8,872	-	خسارة العمليات المتوقفة (12)
-	(8,872)	(8,872)	خسارة بيع شركة تابعة (12)
38,401	(8,872)	29,529	ربح السنة من العمليات المستمرة (12)
74.73 فلس	(12.11 فلس)	62.62 فلس	ربحية السهم (6)

بيان الدخل الشامل المجموع للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023			
كما سبق عرضه	إعادة التصنيف	معدل	
ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	
بنود مُعاد تصنيفها أو قد يُعاد تصنيفها لاحقاً إلى بيان الدخل المجموع:			
(469)	(101)	(570)	حصة الدخل الشامل الآخر للشركات الزميلة (11)
-	(630)	(630)	التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (أدوات الدين) (10)
-	2,457	2,457	أثر التضخم المفرط (3)
بنود لن يُعاد تصنيفها لاحقاً إلى بيان الدخل المجموع:			
(93)	630	537	التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (10)
-	101	101	الحصة من الدخل الشامل الآخر لشركات زميلة (1)
2,457	(2,457)	-	أثر التضخم المفرط (3)

بيان المركز المالي المجموع 31 ديسمبر 2023	كما سبق عرضه	إعادة التصنيف	معدل
ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي
النقد والنقد المعادل (4)	165,834	(9,429)	156,405
ودائع لأجل (4)	53,245	9,429	62,674
الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة (6)	89,429	8,140	97,569
موجودات أخرى (6) (7) (8)	45,507	(16,719)	28,788
موجودات ضريبة المؤجلة من شركات تابعة أجنبية (8)	-	3,231	3,231
موجودات حق الاستخدام (7)	-	5,348	5,348
ضريبة الدخل مستحقة الدفع (5)	-	11,501	11,501
مطلوبات الضريبة المؤجلة من شركات تابعة أجنبية (8)	-	1,618	1,618
مطلوبات أخرى (8) (5) (9) (7)	131,176	(35,240)	95,936
مخصص مكافآت نهاية الخدمة (9)	-	17,087	17,087
مطلوبات الإيجار (7)	-	5,034	5,034

بيان التدفقات النقدية المجموع 31 ديسمبر 2023	كما سبق عرضه	إعادة التصنيف	معدل
ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي
صافي إيرادات الاستثمار (1)	(46,126)	29,927	(16,199)
إيرادات الفوائد (1)	-	(29,927)	(29,927)
مخصص محقّل لمكافآت نهاية الخدمة (9)	-	3,006	3,006
التغير في المطلوبات الأخرى (9) (7)	(33,444)	5,496	(27,948)
مخصص مكافآت نهاية الخدمة المدفوعة (9)	-	(1,256)	(1,256)
ضرائب الدخل المدفوعة (5)	-	(5,403)	(5,403)
صافي التدفقات النقدية الناتجة من الأنشطة التشغيلية	33,257	1,843	35,100
صافي الحركة في الاستثمارات (1) (4)	(95,464)	(9,825)	(105,289)
صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة الاستثمارية	(62,004)	(9,429)	(71,433)
صافي الحركة في السحب البنكي على المكشوف (1)	3,082	(3,082)	-
سداد مطلوبات الإيجار (7)	-	(1,843)	(1,843)
صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة التمويلية	(29,622)	(4,925)	(34,547)
صافي النقص في النقد والنقد المعادل	(58,369)	(12,511)	(70,880)
النقد والنقد المعادل في نهاية السنة (1) (4)	165,834	(12,511)	153,323

بيان المركز المالي المجموع 31 يناير 2023	كما سبق عرضه	إعادة التصنيف	معدل
ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي
الاستثمارات المسجلة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة (6)	53,458	7,531	60,989
الأصول الأخرى (6) (7)	57,776	(14,596)	43,180
أصول ضريبية مؤجلة من الشركات التابعة الأجنبية (8)	-	2,544	2,544
أصول حق الاستخدام (7)	-	4,521	4,521
مستحقات ضريبة الدخل (5)	-	10,772	10,772
التزامات ضريبية مؤجلة من الشركات التابعة الأجنبية (8)	-	573	573
التزامات أخرى (9) (7)	153,448	(31,281)	122,167
مخصص مكافآت نهاية الخدمة (9)	-	15,509	15,509
مطلوبات الإيجار (7)	-	4,427	4,427

31 ضريبة الحد الأدنى المحلية التكميلية

قامت المجموعة بإجراء تقييم وخلصت إلى أنها تقع ضمن نطاق ضريبة الحد الأدنى المحلية التكميلية بناءً على حد الإيرادات وعملياتها في عدة دول. ومع ذلك، نظرًا لأن اللوائح الجديدة التي تم سنّها تكون سارية فقط من السنوات المالية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2025، فلا يوجد تأثير ضريبي حالي للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024. تقوم المجموعة حاليًا بالتحضير للامتثال لقانون ضريبة الحد الأدنى المحلية التكميلية وقواعد مشروع مكافحة تآكل الوعاء الضريبي العالمي، وكما في 31 ديسمبر 2024، لم تكمل إدارة المجموعة بعد تقييمها للتأثير الكمي لقانون ضريبة الحد الأدنى المحلية التكميلية وقواعد مشروع مكافحة تآكل الوعاء الضريبي العالمي.

في 30 ديسمبر 2024، أصدرت الكويت المرسوم بقانون رقم (157) لسنة 2024 الذي يقدم ضريبة الحد الأدنى المحلية التكميلية للشركات متعددة الجنسيات (يشار إليه فيما بعد باسم "قانون ضريبة الحد الأدنى المحلية التكميلية") مع تاريخ سريان اعتبارًا من 1 يناير 2025. يتماشى قانون ضريبة الحد الأدنى المحلية التكميلية إلى حد كبير مع قواعد نموذج الركيزة الثانية لمكافحة تآكل الوعاء الضريبي العالمي لمنظمة التعاون الاقتصادي والتنمية ("قواعد مشروع مكافحة تآكل الوعاء الضريبي العالمي") ويطبق معدل ضريبة فعال بنسبة 15% على أرباح الشركات متعددة الجنسيات في الكويت التي تبلغ إيراداتها المجمعة العالمية ما لا يقل عن 750 مليون يورو في سنتين على الأقل من السنوات المالية الأربع السابقة. يشمل ذلك الشركات متعددة الجنسيات التي يقع مقرها الرئيسي في الكويت وكذلك الشركات متعددة الجنسيات الأجنبية. ومع ذلك، من المقرر إصدار اللوائح التنفيذية في غضون 6 أشهر من تاريخ إصدار القانون، أي بحلول نهاية يونيو 2025.

للملاحظات