

مجموعة الخليج للتأمين ش.م.ك.ع.
وشركاتها التابعة

البيانات المالية المجمعة

31 ديسمبر 2024

مجموعة الخليج للتأمين ش.م.ك.ع. وشركاتها التابعة
البيانات المالية المجمعة وتقرير مراقب الحسابات المستقل
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024

المحتويات	الصفحة
تقرير مراقب الحسابات المستقل	1 - 6
بيان الدخل المجمع	7
بيان الدخل الشامل المجمع	8
بيان المركز المالي المجمع	9
بيان التغيرات في حقوق الملكية المجمع	10-11
بيان التدفقات النقدية المجمع	12
إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة	13 - 105

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

تقرير حول تدقيق البيانات المالية المجمعة

رأينا

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 وأداءها 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 مبنية بمزيد من التفصيل في قسم مسؤوليات مراقب الحسابات حول تدقيق البيانات المالية المجمعة المدرج في التقرير. ونعتقد بأن أدلة التدقيق التي حصلنا عليها كافية وملائمة لتوفير أساس 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.

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

منهجنا في التدقيق

لمحة عامة

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

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.

وقد صممنا نطاق التدقيق الذي قمنا به من أجل أداء ما يكفي من عمل لنتمكن من إبداء رأي حول البيانات المالية المجمعة ككل، أخذين 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 رأينا حولها، ونحن لا نبدي رأياً منفصلاً حول هذه الأمور.

كيفية تناولنا لأمور التدقيق الرئيسية خلال التدقيق	أمور التدقيق الرئيسية
لقد نفذنا الإجراءات التالية: - فهمنا عملية الإدارة المتعلقة بتقييم المطالبات المستحقة وقِيمَناها. - قِيمَنا كفاءة وقدرات وحيادية خبراء الإدارة استناداً إلى مؤهلاتهم المهنية وخبراتهم، كما قِيمَنا مدى استقلاليتهم. - أجرينا اختبارات جوهرية، على أساس العينة، للمبالغ المسجلة للمطالبات المبلغ 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 وقمنا بحص 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.	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 إكتوارية معقدة لتقدير التدفقات النقدية التعاقدية، ولا سيما التوقعات النهائية للمطالبات وأنماط تطور المطالبات. تُحسب القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية استناداً إلى أفضل تقدير للتكلفة النهائية لجميع المطالبات المتكبدة التي لم تُسَوَّ 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 لتحمل 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.

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

منهجنا في التدقيق (تنمة)

أمور التدقيق الرئيسية (تنمة)

كيفية تناولنا لأمر التدقيق الرئيسية خلال التدقيق (تنمة)

أمور التدقيق الرئيسية (تنمة)

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 حساسية 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 تعتمد عليها الإدارة.
 - إجراء احتساب مستقل لتأثير القيمة الزمنية للنقود على مكونات الالتزام عن المطالبات المتكبدة، ومقارنته بتقدير الإدارة.
- فُيْمْنَا كفاية وملاءمة الإفصاحات ذات الصلة في البيانات المالية المجمعة.

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

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 إنجازه لنا بعد ذلك التاريخ. إن رأينا عن البيانات المالية المجمعة لا يغطي المعلومات الأخرى، ولا ولن نبدي أي استنتاج بأي شكل للتأكيد عليها.

تتخصص 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 ولائحته 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 رأينا. 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. وتتشأ 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.

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

مسؤوليات مراقب الحسابات حول تدقيق البيانات المالية المجمعة (تتمة)

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 الجوهرية للبيانات المالية المجمعة، الناشئة سواء من الاحتيال أو الخطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات التدقيق المناسبة لتلك المخاطر، والحصول على أدلة تدقيق كافية وملائمة لتوفير أساس 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 ملاءمة السياسات المحاسبية المطبقة ومعقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات العلاقة التي أعدتها الإدارة.
- التوصل إلى استنتاج حول مدى ملاءمة استخدام الإدارة لأساس الاستمرارية المحاسبي، وما إذا كان هناك عدم تأكيد مادي مرتبط بأحداث أو ظروف قد تثير شكوكاً جوهرياً فيما يتعلق بقدرة المجموعة على الاستمرار كمنشأة عاملة بناءً على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها. وفي حال استنتاج وجود عدم تأكيد 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 عرضاً عادلاً.
- 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 جوهري 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.

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

برأينا أيضاً أن الشركة الأم تحتفظ بدفاتر محاسبية منتظمة وأن البيانات المالية المجمعة بالإضافة إلى محتويات تقرير مجلس الإدارة المتعلق بهذه البيانات المالية المجمعة متفقة مع ما ورد في دفاتر الشركة. وأما قد حصلنا على كافة المعلومات والإيضاحات التي رأيناها ضرورية لأداء مهمتنا وأن البيانات المالية المجمعة تتضمن كل ما نص عليه قانون الشركات رقم 1 لسنة 2016 ولائحته التنفيذية وعقد ونظام التأسيس والنظام الأساسي للشركة الأم وتعديلاتهما، وأنَّ الجرد قد أُجري 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

برابيس وترهاوس كوبرز (الشطي وشركاه)

27 مارس 2025

الكويت

2023 ألف دينار كويتي (معدلة)*	2024 ألف دينار كويتي	إيضاح	
818,298	846,586	8	إيرادات التأمين
(691,197)	(743,674)	8	مصرفات خدمة التأمين
127,101	102,912		نتائج خدمة التأمين قبل عقود إعادة التأمين المحتفظ بها
(77,348)	(62,042)	8	صافي مصرفات عقود إعادة التأمين المحتفظ بها
49,753	40,870		نتائج خدمة التأمين
(20,158)	(16,692)	8	مصرفات 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)		مصرفات 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
21,206	25,922		العائد إلى:
8,323	5,900		حاملي حقوق ملكية الشركة الأم
29,529	31,822		حصص غير مسيطرة
62.62 فلس	80.17 فلس	4	ربحية السهم الأساسية والمخفضة العائدة إلى حاملي حقوق ملكية الشركة الأم

* غُكِلَت المعلومات المقارنة لتعكس التعديلات في الإيضاح رقم 30.

مجموعة الخليج للتأمين ش.م.ك.ع. وشركاتها التابعة

بيان الدخل الشامل المجمع

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024

2023 ألف دينار كويتي (معدلة)*	2024 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)	
537	5,576	بنود لن يُعاد تصنيفها لاحقاً في بيان الدخل المجمع:
101	(71)	- التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
1,303	(2,057)	- حصة (الخسارة) الدخل الشامل الآخر في الاستثمار في الشركات الزميلة
8	359	- إعادة تقييم الممتلكات والمعدات
1,949	3,807	- إعادة تقييم خطط التقاعد
2,637	(8,665)	
32,166	23,157	(الخسارة) الدخل الشامل الآخر للسنة
		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	

* عُدلت المعلومات المقارنة لتعكس التعديلات في الإيضاح رقم 30.

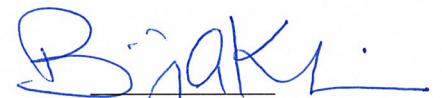
مجموعة الخليج للتأمين ش.م.ك.ع. وشركاتها التابعة

بيان المركز المالي المجموع

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024

2023 ألف دينار كويتي (معدلة)*	2024 ألف دينار كويتي	إيضاح	الموجودات
156,405	160,847	5	النقد والتد 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 المضافة
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		مجموعة الموجودات المحتفظ بها للبيع
10,533	-	10	إجمالي الموجودات
1,175,416	1,237,677		
577,846	634,503	8	المطلوبات وحقوق الملكية
36,053	22,461	8	مطلوبات عقود التأمين
11,501	11,986		مطلوبات عقود إعادة التأمين
3,082	-	5	ضريبة دخل مستحقة
53,116	50,866	15	سحب بنكي على المكشوف
1,618	2,408		قروض لأجل
95,936	112,859	16	ضريبة مؤجلة مستحقة الدفع من شركات تابعة أجنبية
17,087	17,313	17	مطلوبات أخرى
5,034	5,225		مخصص مكافآت نهاية الخدمة
801,273	857,621		مطلوبات الإيجار
28,457	28,457	18	إجمالي المطلوبات
50,947	50,947	18	حقوق الملكية
(429)	-	18	رأس المال
3,099	4,268		علاوة الإصدار
28,457	28,457	18	أسهم الخزينة
40,671	40,671	18	احتياطي أسهم الخزينة
(2,837)	(2,671)		احتياطي قانوني
(1,643)	(1,502)		احتياطي اختياري
839	1,014		تأثير التغيرات في حصص ملكية الشركات التابعة
(771)	4,183		احتياطي آخر
(39,315)	(50,195)		احتياطي تمويل التأمين وإعادة التأمين
16,014	14,607		تغيرات متراكمة في احتياطي القيمة العادلة
112,770	124,323		احتياطي تحويل عملات أجنبية
236,259	242,559		احتياطي إعادة التقييم
60,000	60,000	19	أرباح مرحلة
77,884	77,497		حقوق الملكية العائدة إلى حاملي حقوق ملكية الشركة الأم
374,143	380,056		سندات ثانوية دائمة من الشريحة 2
1,175,416	1,237,677		حصص غير مسيطرة
			صافي حقوق الملكية
			إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية

* غُذِلَت المعلومات المقارنة لتعكس التعديلات في الإيضاح رقم 30.


بيجان خسروشاھي
رئيس مجلس الإدارة

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

بيان التعيرات في حقوق الملكية المجمع (تتمة)
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024
مجموعة الخليج للتأمين ش.م.ك.ع. وشركاتها التابعة

[illegible]

* عُدَّتْ أرصدة حقوق الملكية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022 لتعكس أثر التطبيق المبني للمعيار الدراسي للتأثير المالية رقم 17 والمعيار الدراسي للتأثير المالية رقم 9. لمزيد من التفاصيل، يُرجى الرجوع إلى البيانات المالية الصادرة السنة السابقة المنتهية في 31 ديسمبر 2023

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

مجموعة الخليج للتأمين ش.م.ك.ع. وشركاتها التابعة

بيان التدفقات النقدية المجمع للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024

2023	2024	إيضاح	الأنشطة التشغيلية
ألف دينار كويتي (معدلة)	ألف دينار كويتي		ربح السنة قبل الضريبة
38,980	40,451		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 محتمل 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
5,621	26,810		الأنشطة الاستثمارية
(105,289)	-		الحركة في الودائع لأجل
-	(13,692)		صافي الحركة في الاستثمارات
-	(37,540)		صافي مشتريات الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
-	3,887		صافي مشتريات الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(138)	481		صافي حركة أدوات الدين بالتكلفة المطفأة
(1,655)	(2,451)		صافي الحركة في القروض المضمونة ببوالص التأمين على الحياة
-	(106)	12	شراء ممتلكات ومعدات
(7,011)	(2,698)	11	إضافات للعقارات الاستثمارية
1,051	27	13	إضافات على موجودات غير ملموسة
1,352	1,141		متحصلات من بيع ممتلكات ومعدات
29,927	39,065		متحصلات من بيع عقارات استثمارية
2,504	3,094		إيرادات الفوائد المقبوضة
2,154	2,736		إيرادات توزيعات الأرباح المقبوضة
396	400	10	توزيعات أرباح مقبوضة من شركات زميلة
-	10,405	10	إيرادات الإيجار المقبوضة
221	-		صافي متحصلات من بيع استثمار في شركات زميلة
(566)	-		متحصلات من بيع شركة تابعة، بالصافي من النقد المستبعد
(71,433)	31,559		استحواذ على شركة تابعة، بالصافي من النقد المستحوذ عليه
			صافي التدفقات النقدية الناتجة من / (المستخدمة في) الأنشطة الاستثمارية
(1,843)	(2,222)		الأنشطة التمويلية
(4,961)	(2,250)		سداد مطلوبات الإيجار
(7,288)	(6,190)		قروض لأجل مدفوعة
-	1,598		تكاليف تمويلية مدفوعة
-	(205)		متحصلات من بيع أسهم الخزينة
(2,893)	(2,582)		استحواذ على حصص غير مسيطرة
(14,938)	(10,529)		فائدة مدفوعة على سندات ثانوية دائمة من الشريحة 2
(2,624)	(4,766)	18	توزيعات أرباح مدفوعة
(34,547)	(27,146)		توزيعات أرباح مدفوعة إلى حصص غير مسيطرة
			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.

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

1 معلومات عن المجموعة

تم اعتماد إصدار البيانات المالية المجمعة لمجموعة الخليج للتأمين ش.م.ك.ع. ("الشركة الأم") وشركاتها التابعة ("المجموعة") للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024 وفقاً 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.

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

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

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

1-2 أساس الإعداد

أعدت البيانات المالية المجمعة وفقاً للمعايير المحاسبية الدولية للتقارير 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، وتُقرب 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 قانوناً لعمل مقاصة للمبالغ المعترف بها وتكون هناك نية للتسوية على أساس صاف أو تحقيق الموجودات وتسوية المطلوبات في نفس الوقت. لا تُجرى مقاصة للإيرادات والمصروفات في بيان الدخل المجموع إلا إذا كان ذلك مطلوباً أو مسموحاً به بموجب أي معيار أو تفسير محاسبي، كما هو مفصّل عنه في السياسات المحاسبية للمجموعة.

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

تعرض المجموعة بياناتها المالية المجمعة بشكل عام حسب ترتيب السيولة، استناداً على نية المجموعة وقدرتها المتوقعة على استرداد/تسوية معظم موجودات/مطلوبات بند من بنود البيانات المالية المقابلة. ويُعرض في الإيضاح رقم 24 تحليلٌ يتعلق بالاسترداد أو التسوية خلال 12 شهراً بعد تاريخ التقرير (المتداول) وأكثر من 12 شهراً 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 اعتباراً من 1 يناير 2024. لم تطبق المجموعة مبركاً أي معايير أو تفسيرات أو تعديلات تم إصدارها ولكن غير سارية بعد.

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

المعايير والتفسيرات الجديدة غير المطبقة بعد

تُشرت بعض المعايير المحاسبية الجديدة والتعديلات على المعايير المحاسبية التي لا تُعد إلزامية للفترة المشمولة بالتقرير المنتهية في 31 ديسمبر 2024 ولم تطبقها المجموعة مبكراً. 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، ولإضافة متطلبات جديدة لا تقتصر فقط على المؤسسات المالية، بل تشمل أيضاً المنشآت التجارية. تضمنت هذه التعديلات:

- 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 شروطاً 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)

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

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

1-2 أساس الإعداد (تتمة)

المعايير والتفسيرات الجديدة غير المطبقة بعد (تتمة)

(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 تسهم 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. سيطبق 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.

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 التعاقدية 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، ومصروفاتها التي استحوذ 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 والمصروفات والتدفقات النقدية داخل المجموعة المتعلقة بالمعاملات بين أعضاء المجموعة بالكامل عند التجميع.

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

2 ملخص السياسات المحاسبية ذات الأهمية النسبية (تتمة)

2-2 أساس التجميع (تتمة)

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:

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

3-2 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 (حامل 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 تغيير 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.

تُقيم المجموعة، عند استحواذها على أعمال، الموجودات والمطلوبات المالية المفترضة 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 المستحوذ 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 المُصنف كحقوق ملكية، وتُحتسب تسويته اللاحقة ضمن حقوق الملكية. يُقاس المقابل المحتمل المُصنف كموجودات أو مطلوبات والذي يمثل أداة مالية ويقع ضمن نطاق المعيار الدولي للتقارير المالية 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 المُعترف به للحصة غير المسيطرة على صافي الموجودات المُستحوذ عليها القابلة للتحديد والمطلوبات المفترضة.

3-2 ملخص السياسات المحاسبية ذات الأهمية النسبية (تتمة)

اندماج الأعمال والشهرة (تتمة)

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

بعد الاعتراف المبدي، 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 تُشكل 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 المحتفظ 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. تندرج 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. تُصدر 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 تُحدد 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 التغيير 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 يدفع 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 الاستثمار (المُسحوبة من قيم حسابات حاملي بوليصة التأمين بناءً على القيمة العادلة للموجودات الأساسية والمحددة في العقود مع حاملي بوليصة التأمين) ناقصاً 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. ويُعدل 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.

3-2 ملخص السياسات المحاسبية ذات الأهمية النسبية (تتمة)

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 17 "عقود التأمين" (تتمة)

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 تمثل أرباحاً أو خسائر محققة على الاستثمارات. يهدف عرضها إلى تقديم رؤية أكثر شمولاً 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 يحول بشكل كبير جميع مخاطر التأمين الناتجة عن الجزء المؤمن عليه من عقود التأمين الأساسية، حتى لو لم يُعرض 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 وفقاً لخطوط الإنتاج داخل القطاع التشغيلي، حيث يشمل كل خط إنتاج عقوداً تخضع لمخاطر مماثلة. وتمثل جميع عقود التأمين ضمن خط الإنتاج محفظة عقود. وتُقسم 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 مبدئياً وتُقاس عنده عقود التأمين، ولا يُعاد النظر فيها لاحقاً.

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 جوهرية لأن تصبح كذلك. ويحدد هذا المستوى من التفصيل مجموعة عقود. تستخدم المجموعة حكماً مهيناً جوهرياً 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 وتُسعر 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.

تُسعر العقود الصادرة دائماً ضمن خطوط المنتجات التشاركية بهوامش ربحية متوقعة مرتفعة، وبالتالي تُخصّص هذه العقود لمجموعات عقود ليس لديها احتمال جوهرية 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 وفقاً 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

3-2 ملخص السياسات المحاسبية ذات الأهمية النسبية (تتمة)

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 17 "عقود التأمين" (تتمة)

الاعتراف

يُعترف بمجموعات عقود التأمين الصادرة في البداية اعتباراً من أول تاريخ يقع ضمن ما يلي:

- بداية فترة التغطية.
- تاريخ استحقاق أول دفعة من حامل بوليصة التأمين أو تاريخ استلامها فعلياً في حال عدم وجود تاريخ استحقاق.
- عندما تحدّد المجموعة أن مجموعة من العقود تصبح مثقلة بالالتزامات.

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

يُلغى الاعتراف بعقد التأمين عند:

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

عندما تعُدّل 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:

- 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.

3-2 ملخص السياسات المحاسبية ذات الأهمية النسبية (تتمة)

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 17 "عقود التأمين" (تتمة)

تعديل العقد وإلغاء الاعتراف (تتمة)

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

- أ- تعدّل التدفقات النقدية اللازمة للوفاء بالعقود لإلغاء القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية وتعديل المخاطر غير المالية المتعلقة بالحقوق والالتزامات التي تم إلزاقها من المجموعة.
- ب- تُعدّل هامش الخدمة التعاقدية (ما لم يُخصّص الانخفاض في التدفقات النقدية اللازمة للوفاء بالعقود إلى مكون 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 عُزل 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 محتمل عن التعديل.عند الاعتراف بالعقد الجديد في هذه الحالة، تفترض المجموعة أن هذا القسط المفترض قد تم استلامه بالفعل.
- ج- يُعدّل عدد وحدات التغطية للمتبقية المتوقعة ليعكس عدد وحدات التغطية التي حُذفت.

عندما يلغى 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 غُزل 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 ستتحملها إذا أبرمت عقداً بشروط معادلة للعقد الجديد في تاريخ تعديل العقد، ناقصاً أي قسط إضافي محتمل 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 والعملة والسيولة للتدفقات النقدية. ويتطلب تحديد معدل الخصم الذي يعكس خصائص التدفقات النقدية وخصائص السيولة لعقود التأمين أحكاماً وتقديرات هامة.

3-2 ملخص السياسات المحاسبية ذات الأهمية النسبية (تتمة)

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 17 "عقود التأمين" (تتمة)

التدفقات النقدية اللازمة للوفاء بالعقود (تتمة)

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 تُوزَّع هذه التقديرات على مجموعات العقود. وتستخدم المجموعة افتراضات متسقة 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.

تشكل ملحقات التأمين، التي تمثل بنوداً تكملية 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.

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.

3-2 ملخص السياسات المحاسبية ذات الأهمية النسبية (تتمة)

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 17 "عقود التأمين" (تتمة)

تطبيق نموذج القياس

تطبق 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، طبقت المجموعة نهج تخصيص الأقساط على العقود الصادرة وعقود إعادة التأمين المحتفظ بها التي اجتازت الاختبار.

عند قياس المطالبات 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 المطالبات عن المطالبات المتكبدة، تخصم 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 تُقَسَّ 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 تدريجيًا مع تقديم التغطية في المستقبل.

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:

- الاعتراف المبدئي بالتدفقات النقدية اللازمة للوفاء بالعقود.
- إلغاء الاعتراف، في تاريخ الاعتراف المبدئي، بأي أصل أو التزام تم الاعتراف به مقابل التدفقات النقدية المتعلقة بالاستحواذ على عقود التأمين.
- التدفقات النقدية الناشئة عن العقود ضمن المجموعة في ذلك التاريخ.

يشير وجود هامش خدمة تعاقدية سلبي في تاريخ التأسيس إلى أن مجموعة عقود التأمين المصدرة 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 تعترف المجموعة بصافي التكلفة فوراً في بيان الدخل المجمع. بالنسبة لعقود إعادة التأمين المحتفظ بها، يمثل هامش الخدمة التعاقدية ربحاً أو خسارة مؤجلة تعترف 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 مبلغاً لا ينتج عنه أي إيرادات أو مصروفات تنشأ عن:

- الاعتراف المبدئي بالتدفقات النقدية اللازمة للوفاء بالعقود.
- التدفقات النقدية الناشئة عن العقود ضمن المجموعة في ذلك التاريخ، بما في ذلك القيمة العادلة لمجموعات العقود المستحوذة في تاريخ الاستحواذ، والتي تُعد بمثابة تمثيل لقيمة الأقساط المستلمة.

القياس اللاحق - مجموعات العقود غير المقاسة بموجب نهج تخصيص الأقساط

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

- الالتزام عن التغطية المتبقية، والذي يشمل:
 - التدفقات النقدية اللازمة للوفاء بالعقود المتعلقة بالخدمة المستقبلية والمخصصة للمجموعة في ذلك التاريخ.
 - هامش الخدمة التعاقدية الخاص بالمجموعة في ذلك التاريخ.
- المطالبات عن المطالبات المتكبدة، التي تشمل التدفقات النقدية اللازمة للوفاء بالعقود المتعلقة بالخدمة السابقة المخصصة للمجموعة في تاريخ التقرير.

التغيرات في التدفقات النقدية اللازمة للوفاء بالعقود

تُحدث 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:

- يُعترف بالتغيرات التي تتعلق بالخدمة الحالية أو السابقة في بيان الدخل المجمع.
- يُعترف بالتغيرات التي تتعلق بالخدمة المستقبلية من خلال تعديل هامش الخدمة التعاقدية أو عنصر الخسارة ضمن الالتزام عن التغطية المتبقية وفقاً للسياسة أدناه.

3-2 ملخص السياسات المحاسبية ذات الأهمية النسبية (تتمة)

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 17 "عقود التأمين" (تتمة)

التغيرات في التدفقات النقدية اللازمة للوفاء بالعقود (تتمة)

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

- 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.
- التغيرات في تقديرات القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية ضمن الالتزام عن التغطية المتبقية، باستثناء ما هو موضح في الفقرة التالية.
- الفروقات بين أي مكون استثماري متوقع سداده خلال الفترة والمكون الاستثماري الفعلي الذي تم سداده خلال تلك الفترة.
- 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 تُعدّل هامش الخدمة التعاقدية:

- التغيرات في التدفقات النقدية اللازمة للوفاء بالعقود بسبب تأثير القيمة الزمنية للنقود وتأثير المخاطر المالية والتغيرات المرتبطة بها.
- التغيرات في التدفقات النقدية اللازمة للوفاء بالعقود المتعلقة بالتزام المطالبات المتكبدة.
- 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 سُدّفع إلى حاملي البوالص، يُعتبر أي تغيير في التدفقات النقدية التقديرية متعلقًا بالخدمة المستقبلية، وبالتالي يُعدّل 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 التغيير 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 التغييرات في الافتراضات المتعلقة بالمخاطر المالية والتغييرات 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 تُعدّل هامش الخدمة التعاقدية:

- التغيرات في حصة المجموعة من القيمة العادلة للبنود الأساسية.
- التغيرات في التدفقات النقدية اللازمة للوفاء بالعقود التي لا تتغير بناءً على عوائد البنود الأساسية:
 - التغيرات في تأثير القيمة الزمنية للنقود والمخاطر المالية، بما في ذلك تأثير الضمانات المالية.
 - 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.
 - التغيرات في تقديرات القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية ضمن الالتزام عن التغطية المتبقية، باستثناء ما هو موضح في الفقرة التالية.
 - الفروقات بين أي مكون استثماري متوقع سداده خلال الفترة والمكون الاستثماري الفعلي الذي تم سداده خلال تلك الفترة.
 - 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 تُعدّل هامش الخدمة التعاقدية:

- التغيرات في الالتزام بدفع مبلغ لحامل البوليصة يعادل القيمة العادلة للبنود الأساسية.
- التغيرات في التدفقات النقدية اللازمة للوفاء بالعقود التي لا تتغير بناءً على عوائد البنود الأساسية:
 - التغيرات في التدفقات النقدية اللازمة للوفاء بالعقود المتعلقة بالتزام المطالبات المتكبدة.
 - 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.

3-2 ملخص السياسات المحاسبية ذات الأهمية النسبية (تتمة)

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 17 "عقود التأمين" (تتمة)

التغيرات في هامش الخدمة التعاقدية

بالنسبة لعقود التأمين الصادرة، تعدّل 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.
- ج) 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 بمكّون خسارة ضمن الالتزام عن التغطية المتبقية. وفي حال كان هامش الخدمة التعاقدية صفراً، تُعدّل التغيرات في التدفقات النقدية اللازمة للوفاء بالعقود كمكّون الخسارة ضمن الالتزام عن التغطية المتبقية، ويُعكس ذلك في مصروفات خدمات التأمين. أما إذا تجاوز الانخفاض في هذه التدفقات قيمة مكّون الخسارة، فيُخفّض مكّون الخسارة إلى الصفر، ويُعاد إثبات هامش الخدمة التعاقدية.
- د) أثر أي فروقات ناتجة عن أسعار صرف العملات.
- هـ) 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، تعدّل 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 حُدّدت 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 أُصدر 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.

إدراج هامش الخدمة التعاقدية في بيان الدخل

يُحدّد مبلغ هامش الخدمة التعاقدية المعترف به في بيان الدخل المجمع 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 استناداً إلى وحدات التغطية.

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

- أ) بالنسبة لعقود التأمين على الحياة لأجل والتأمين على الحياة الشامل، فإن فترة التغطية تُطابق فترة تغطية البوليصة للتأمين ضد مخاطر الوفاة.
- ب) 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:

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

3-2 ملخص السياسات المحاسبية ذات الأهمية النسبية (تتمة)

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 17 "عقود التأمين" (تتمة)

إدراج هامش الخدمة التعاقدية في بيان الدخل (تتمة)

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:

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

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، وتعترف المجموعة بالفرق ضمن مصروفات خدمات التأمين، وتسجلها كمكون خسارة ضمن الالتزام عن التغطية المتبقية.

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

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

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

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

القياس المبدي 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 تجتاز 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 المبدي، تقيس المجموعة المطلوبات عن التغطية المتبقية بمقدار الأقساط المستلمة، ناقصًا أي تدفقات نقدية مدفوعة للاستحواذ وأي مبالغ ناشئة عن إلغاء الاعتراف بوجودات التدفقات النقدية المدفوعة مسبقًا للاستحواذ.

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

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

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

3-2 ملخص السياسات المحاسبية ذات الأهمية النسبية (تتمة)

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 17 "عقود التأمين" (تتمة)

القياس المبدي واللاحق - مجموعات العقود المقاسة بموجب نهج تخصيص الأقساط (تتمة)

القيمة الدفترية لمجموعة من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها في نهاية كل فترة من فترة التقرير هي مجموع:

- (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 المطلوبات 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 تعدل المجموعة المطلوبات 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 المطلوبات عن المطالبات المتكبدة بشكل مماثل لقياس المطلوبات عن المطالبات المتكبدة بموجب نموذج القياس العام. تُعدل 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 المبدي، ما لم تُشر الوقائع والظروف إلى خلاف ذلك.

فيما يتعلق بالعقود غير المثقلة بالالتزامات، تُقيم 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، يُجر تقييم إضافي للتمييز بين العقود المثقلة بالالتزامات والعقود غير المثقلة بالالتزامات. بمجرد تحديد مجموعة من العقود على أنها مثقلة بالالتزامات عند التقييم المبدي أو اللاحق، يُعترف بالخسارة فوراً 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 المتوقعة لمجموعة العقود المثقلة بالالتزامات خلال التغطية المتبقية قد تغيرت، تعيد المجموعة قياس نفس الشيء وتعدل 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.

3-2 ملخص السياسات المحاسبية ذات الأهمية النسبية (تتمة)

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 17 "عقود التأمين" (تتمة)

تكاليف الاستحواذ على التأمين (تتمة)

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، وتُخصص 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

يُطبق 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 احتياطات 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 تُقدم 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 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 تكبدها 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 تجمع 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 حامل التأمين بالحسابان على الأقساط المستقبلية. وإن الاحتمال الافتراضي مُشتقّ من نموذج الخسارة المتوقعة المنصوص عليه في المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9.

3-2 ملخص السياسات المحاسبية ذات الأهمية النسبية (تتمة)

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 17 " عقود التأمين " (تتمة)

مصرفوات خدمة التأمين

تشمل مصرفوات خدمة التأمين ما يلي:

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

بالنسبة للعقود التي لا يتم قياسها بموجب نهج تخصيص الأقساط، ينعكس إطفاء التدفقات النقدية من عمليات الاستحواذ على التأمين في مصرفوات 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 المصرفوات الأخرى غير المتوافقة مع الفئات المذكورة أعلاه في المصرفوات التشغيلية الأخرى في بيان الدخل.

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

صافي الإيرادات (المصرفوات) 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:

- مصرفوات إعادة التأمين (بالصافي من إيرادات العمولة المتعلقة بأقساط إعادة التأمين).
- استرداد المطالبات المتكبدة.
- المصرفوات الأخرى المتكبدة العائدة مباشرة لخدمة التأمين.
- تأثير التغيرات في مخاطر إخفاق شركات إعادة التأمين.
- 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).
- التغيرات المتعلقة بخدمة سابقة (مثل التعديلات على المطالبات المتكبدة).

يُعترف بمصرفوات إعادة التأمين بشكل مماثل لإيرادات التأمين. يعبر مبلغ مصرفوات 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 مصرفوات إعادة التأمين المبالغ التالية المتعلقة بالتغيرات في التغطية المتبقية:

- استرداد مطالبات التأمين والمصرفوات الأخرى خلال الفترة، والمقاسة بالمبالغ المتوقعة في بداية الفترة، باستثناء سداد المكونات الاستثمارية.
- التغيرات في تعديلات الخطر للمخاطر غير المالية، باستثناء:
 - التغيرات المدرجة في إيرادات (مصرفوات) التمويل من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها.
 - التغيرات المتعلقة بالتغطية المستقبلية (والتي تُعدّل هامش الخدمة التعاقدية).
- المبالغ من هامش الخدمة التعاقدية المعترف بها في بيان الدخل مقابل الخدمات المقدمة خلال الفترة.
- تعديلات الخبرة لأقساط التنازل المتعلقة بالخدمة السابقة والحالية.

بالنسبة لمجموعات عقود إعادة التأمين المقاسة بموجب نهج تخصيص الأقساط، تعترف المجموعة بمصرفوات 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 مصرفوات إعادة التأمين.

3-2 ملخص السياسات المحاسبية ذات الأهمية النسبية (تتمة)

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 17 " عقود التأمين " (تتمة)

إيرادات أو مصروفات تمويل التأمين

تشتمل 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 المترتبة على التدفقات النقدية اللازمة للوفاء بالعقود وهاشم 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) الفوائد المترتبة 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 المترتبة على المطالبات عن المطالبات المتكيدة.
(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.

تقسم المجموعة إيرادات أو مصروفات تمويل التأمين على عقود التأمين الصادرة لمحفظة التأمين على الحياة الانتمانية 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 المقاسة 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 المدرجة في الأرباح أو الخسائر على الموجودات الأساسية المحتفظ 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 كاملةً قبل انعقاد الجمعية العمومية السنوية، وفقاً للقرار الوزاري رقم (2022/184).

ضريبة دعم العمالة الوطنية

تحتسب المجموعة ضريبة دعم العمالة 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 المدرجة الخاضعة لضريبة دعم العمالة 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

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

3-2 ملخص السياسات المحاسبية ذات الأهمية النسبية (تتمة)

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9 "الأدوات المالية"

الاعتراف المبدئي والقياس اللاحق

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 تُغير 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 العلاوة / الخصم).

عادة ما تكون أهم عناصر الربح ضمن ترتيب الإقراض هي مراعاة القيمة الزمنية للنقد ومخاطر الائتمان. ولإجراء التقييم المرتبط باختيار 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.

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 اعتباراً من بداية فترة التقرير الأولى بعد التغيير. ومن المتوقع أن تكون مثل هذه التغييرات نادرة جداً.

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

3-2 ملخص السياسات المحاسبية ذات الأهمية النسبية (تتمة)

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9 "الأدوات المالية" (تتمة)

الاعتراف المبدئي والقياس اللاحق (تتمة)

تبقى المحاسبة عن المطلوبات المالية في معظمها كما كانت، وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم 39، باستثناء معالجة الأرباح أو الخسائر الناتجة عن مخاطر انتماء 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 المجمع.

وفقاً 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 لتحقيق 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 لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة العائد الفعلي المعدلة لخسائر الانخفاض في القيمة، إن وجدت.

أدوات الدين بالتكلفة المطفأة

تُقاس الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة لاحقاً 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) تلي هذه الشروط، فإنها تُقاس لاحقاً بالتكلفة المطفأة.

النقد والنقد المعادل

لأغراض بيان التدفقات النقدية المجمع، 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 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 طبقاً 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 المجمع. يُعترف بتوزيعات الأرباح في بيان الدخل المجمع عندما يثبت حق الدفع، باستثناء الحالة التي تتضمن استفادة المجموعة من هذه المتحصلات كاسترداد جزء من تكلفة الأداة، وفي هذه الحالة، تُسجل 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 المترتبة من احتياطي القيمة العادلة إلى الأرباح المرحلة في بيان التغيرات في حقوق الملكية المجمع. تُصنّف الإدارة بعض استثمارات الأسهم بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ويُفصح عنها بشكل منفصل في بيان المركز المالي المجمع.

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 تحقيق التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الموجودات المالية.
- تستوفي الشروط التعاقدية للموجودات المالية اختبار مدفوعات أصل المبلغ والفوائد فقط.

3-2 ملخص السياسات المحاسبية ذات الأهمية النسبية (تتمة)

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9 الأدوات المالية (تتمة)

الاعتراف المبدي والقياس اللاحق (تتمة)

أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (تتمة)

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. وصنّفت 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 لجني الأرباح على المدى القصير. تُسجّل الموجودات المحفوظ بها لغرض المتاجرة وتُقاس في بيان المركز المالي المجموع بالقيمة العادلة. كما أنه، عند الاعتراف المبدي، يجوز للمجموعة أن تحدد بشكل لا رجعة فيه الأصل المالي الذي يفي بمتطلبات 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.

تُسجّل التغيرات في القيمة العادلة وتوزيعات الأرباح في بيان الدخل المجموع 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. إنّ هذا الاختيار نهائي ويتم على أساس كل أداة على حدة.

إلغاء الاعتراف

يُلغى 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.
- ◀ 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 سداذه، أيهما أقل.

3-2 ملخص السياسات المحاسبية ذات الأهمية النسبية (تتمة)

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9 الأدوات المالية (تتمة)

الانخفاض في قيمة الموجودات المالية

تعترف المجموعة بمخصصات خسائر 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.

يُعتَرَف 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 خُذت بأنها ذات مخاطر ائتمانية منخفضة في تاريخ التقرير.
- الأدوات المالية الأخرى التي لم تزدد فيها مخاطر الائتمان بشكل جوهري منذ الاعتراف المبدئي.

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 شهراً هي جزء من الخسائر الائتمانية المتوقعة الناتجة عن أحداث التعثر في السداد التي يمكن تحقيقها خلال 12 شهراً 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 أيضاً أن أحد الموجودات المالية متعثرة 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 مسبقاً 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 جزئياً أو كلياً)، يتم شطب المبالغ ذات العلاقة. إذا انخفض مبلغ خسارة الانخفاض في القيمة لاحقاً وكان الانخفاض مرتبطاً بشكل موضوعي بحدث وقع بعد الاعتراف بالانخفاض في القيمة، ثم يتم عكس خسارة الانخفاض في القيمة المعترف بها سابقاً 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.

3-2 ملخص السياسات المحاسبية ذات الأهمية النسبية (تتمة)

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9 الأدوات المالية (تتمة)

الانخفاض في قيمة الموجودات المالية (تتمة)

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 المقدرة، يتم الاعتراف بالعجز بالكامل على الفور في بيان الدخل المجموع ويتم إنشاء مخصص للمخاطر غير المنتهية الصلاحية.

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

3-2 ملخص السياسات المحاسبية ذات الأهمية النسبية (تتمة)

ممتلكات ومعدات

تتم المحاسبة عن الأرض والمباني وفقاً لنموذج إعادة التقييم، ناقصاً الاستهلاك المتراكم على المباني وخسائر الانخفاض في القيمة المُعترف بها في تاريخ إعادة التقييم، ولا تُستهلك الأرض. وتتم 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 المُعترف به سابقاً 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 المُعترف 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 المُعاد تقييمها. وعند الاستبعاد، يُحوّل أي احتياطي إعادة تقييم يتعلّق بالأصل المُباع إلى الأرباح المرحلة.

يتم بيان الفئات الأخرى (الأثاث والتركيبات والمركبات والتحسينات على العقار المستأجر) بالتكلفة ناقصاً 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 به 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 مبدئياً 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، تعترف 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.

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.

3-2 ملخص السياسات المحاسبية ذات الأهمية النسبية (تتمة)

الاستثمار في شركات زميلة (تتمة)

عند فقد التأثير الجوهري على الشركة الزميلة، تقوم المجموعة بقياس الاستثمار المتبقي والاعتراف به بقيمته العادلة. إن أي فرق بين القيمة الدفترية للشركة الزميلة عند فقدان التأثير الجوهري 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. وتُقرر المجموعة بتكلفة الخدمات المُستلمة، والالتزام بدفعها مقابل هذه الخدمات، عند تقديم 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 تغييرات في القيمة العادلة في الربح أو الخسارة للفترة.

الموجودات غير الملموسة

يتم قياس الموجودات غير الملموسة المشتراة بصورة منفصلة مبدئيًا 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 رسملة الموجودات غير الملموسة التي تنشأ داخليًا باستثناء تكاليف تطوير البرمجيات المرسلة 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 كتغييرات 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:

4 سنوات
12-5 سنة

برمجيات الحاسوب
شبكة التوزيع

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 التغييرات في الظروف إلى احتمال الانخفاض في قيمتها الدفترية، سواء 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.

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".

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 مقيم مستقل باستخدام أساليب تقييم تتوافق مع طبيعة العقارات الاستثمارية واستخداماتها. تُدرج الأرباح أو الخسائر الناتجة عن التغييرات 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 الإستغناء أو الاستبعاد.

3-2 ملخص السياسات المحاسبية ذات الأهمية النسبية (تتمة)

العقارات الاستثمارية (تتمة)

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 وفقاً 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، ناقصاً 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، ناقصاً 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) ناقصاً 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 محدداً 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

تُطبق المجموعة الإعفاء من الاعتراف بعقود الإيجار قصيرة الأجل على عقود إيجارها قصيرة الأجل (أي عقود الإيجار التي تبلغ مدتها 12 شهراً 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 مطلوباً، تقوم المجموعة بتقدير المبلغ القابل للاسترداد للأصل. المبلغ القابل للاسترداد للأصل هو القيمة العادلة للأصل أو وحدة توليد النقد ناقصاً تكاليف الاستبعاد وقيمتها 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 ناقصاً 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.

3-2 ملخص السياسات المحاسبية ذات الأهمية النسبية (تتمة)

الانخفاض في قيمة الموجودات غير المالية (تتمة)

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 للفترات 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 وجد مثل هذا المؤشر، تقدر 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.

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 سينصرفون 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.

3-2 ملخص السياسات المحاسبية ذات الأهمية النسبية (تتمة)

قياس القيمة العادلة (تتمة)

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.

أسهم الخزينة

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

تُسجل منشآت المجموعة بالمعاملات 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 المجمع باستثناء البنود النقدية التي يتم تعيينها كجزء من التحوط لصافي استثمار المجموعة في عملية أجنبية ما. وتقيد هذه المبالغ في الدخل الشامل الآخر إلى أن يتم استبعاد صافي الاستثمار، وفي ذلك الوقت يعاد تصنيف المبلغ التراكمي إلى بيان الدخل المجمع. وتسجل أيضاً الرسوم الضريبية والالتزامات 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 تغيير القيمة العادلة للبنود (أي فروقات التحويل على البنود التي تم الاعتراف بربح أو خسارة قيمتها العادلة في الدخل الشامل الآخر أو بيان الدخل المجمع، كما يتم الاعتراف بها أيضاً في الدخل الشامل الآخر أو بيان الدخل المجمع، على التوالي)

3-2 ملخص السياسات المحاسبية ذات الأهمية النسبية (تتمة)

معاملات العملات الأجنبية (تتمة)

(2) شركات المجموعة

عند التجميع، تُحوّل موجودات ومطلوبات العمليات الأجنبية إلى الدينار الكويتي بسعر الصرف السائد في تاريخ التقرير، وتحوّل 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 إذا كان من المستبعد تدفق موارد تمثل منافع اقتصادية.

لا يتم الاعتراف بالموجودات المحتملة في البيانات المالية المجمعة، ولكن يتم الإفصاح عنها عندما يكون من المحتمل تدفق المنافع الاقتصادية.

الموجودات غير المتداولة المحتفظ بها للبيع والعمليات المتوقفة

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

لا تُعتبر معايير تصنيف الموجودات المحتفظ 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 المرجح 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 المصنّفة كمحتفظ بها للبيع بشكل منفصل كنود متداولة في بيان المركز المالي المجموع

يتم استبعاد العمليات المتوقفة من نتائج العمليات المستمرة ويتم عرضها كمبلغ واحد كربح أو خسارة بعد الضريبة من العمليات المتوقفة في بيان الأرباح أو الخسائر المجموع.

محاسبة التضخم المفرط

يتطلب معيار المحاسبة الدولي رقم 29 "التقارير المالية في البيانات 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 يتجاوزها.

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 المجموع فيما يتعلق بالشركات التابعة للمجموعة العاملة في تركيا.

3-2 ملخص السياسات المحاسبية ذات الأهمية النسبية (تتمة)

محاسبة التضخم المفرط (تتمة)

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

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 التغيرات 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 للتقييم الانخفاض في 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.

4-2 الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

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 جوهرياً 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 المكتتبه وعقود إعادة التأمين المحتفظ 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

4-2 الأحكام والتفديرات والاقتراضات المحاسبية الهامة (تتمة)

عقود التأمين وإعادة التأمين (تتمة)

1- تقييم أهلية نهج تخصيص الأقساط (تتمة)

بعد حساب المطلوبات / الموجودات باستخدام نهج تخصيص الأقساط ونهج نموذج القياس العام على التوالي، تتحقق المجموعة بعد ذلك من أي اختلافات جوهرية للعقود التي تزيد فترة تغطيتها عن سنة. وفي حالة ملاحظة المجموعة لأي اختلافات جوهرية، فإنها تتبع نهج نموذج القياس العام، وفي حالة عدم وجود اختلاف جوهرية، 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 تقلبات العائد بشكل جوهرية 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.

2- الالتزام عن التغطية المتبقية

التدفقات النقدية للاستحواذ

عادة ما يتم رسملة تكاليف الاستحواذ والاعتراف بها في بيان الدخل المجمع 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-غسون 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 المستقبلي. 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 لمرة 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.

وتعتبر تقديرات نفقات الإنقاذ 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.

4-2 الأحكام والتفديرات والافتراضات المحاسبية الهامة (تتمة)

عقود التأمين وإعادة التأمين (تتمة)

4- تحديد العقود المثقلة بالالتزامات

بالنسبة للعقود المُقاسة بموجب نموذج القياس العام ونهج الرسوم المتغيرة، تُعتبر مجموعة العقود مُثقلة بالديون عند الاعتراف المبدئي إذا كان هناك تدفق نقدي صافٍ 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 بعد ذلك إطفاء عنصر الخسارة في بيان الدخل على مدى فترة التغطية لمقاصة المطالبات المتكبدة في مصروفات خدمة التأمين.

بالنسبة للعقود المُقاسة 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 التغير 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، مُعترفاً 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 الاقتضاء لتعكس تجارب المجموعة الخاصة. يتم تخصيص مخصص مناسب، ولكن ليس مفرطاً، للتحسينات المستقبلية المتوقعة. يتم التفرقة بين الافتراضات حسب جنس حامل البوليصة وفئة الاكتتاب ونوع العقد. ستؤدي الزيادة في معدلات الوفيات وانتشار الأمراض المتوقعة إلى زيادة تكلفة المطالبة المتوقعة الأمر الذي سيقلل من الأرباح المستقبلية المتوقعة للمجموعة.

4-2 الأحكام والتفديرات والاقتراضات المحاسبية الهامة (تتمة)

عقود التأمين وإعادة التأمين (تتمة)

6- تقديرات التدفقات النقدية المستقبلية (تتمة)

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 والتخلي

يتعلق معدل الانقضاء بإنهاء البوالص بسبب عدم دفع أقساط التأمين. تتعلق عمليات تخلي حاملي البوالص بالإنهاء 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. ستكون 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 أناليتكس، مع تعديلها لأقساط عدم السيولة. وسيتم تحميل علاوة المخاطر الخاصة بالبلد المعني حسب الحاجة.

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

- يتطلب 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. وتُمثل تسوية المخاطر المجمعة لمجموعة 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.

4-2 الأحكام والتفديرات والافتراضات المحاسبية الهامة (تتمة)

عقود التأمين وإعادة التأمين (تتمة)

8 تعديلات المخاطر (تتمة)

حددت المجموعة مستوى ثقة مستهدف في الرتبة المؤوية يتراوح بين 70 إلى 80، على أساس متنوع، على مستوى الشركة التابعة المجموعة (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 بمحافظ عقود التأمين الخاصة بها لتحديد تعديل المخاطر المرغوب فيه.

9- الحساسيات المتعلقة بالافتراضات الرئيسية التي أُخذت 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 لترابط الافتراضات أثر كبير في تحديد الأثر النهائي، ولكن لإثبات الأثر الناتج عن التغيرات في كل افتراض، كان لا بُد 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 تكاليف الإضافة 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 تلزم 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 ومعداتاتها (الأراضي والمباني فقط) وعقاراتها 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.

مجموعة الخليج للتأمين ش.م.ك.ع. وشركاتها التابعة

الإيضاحات حول البيانات المالية المجمعة
كما في السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024

3 صافي إيرادات الاستثمار

2023 الإجمالي ألف دينار كويتي (معدل)	2024 الإجمالي 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)	مصروفات استثمار أخرى، بالصافي
16,199	12,654	

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

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 لعدد الأسهم، ناقصاً المتوسط المرجح لعدد أسهم الخزينة القائمة خلال السنة. ويتم احتساب ربحية السهم المخففة بقسمة ربح السنة العائد إلى حاملي حقوق ملكية الشركة الأم على المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة خلال السنة، ناقصاً المتوسط المرجح لعدد أسهم الخزينة، زائداً المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية التي ستصدر عند تحويل جميع الأسهم العادية المحتملة المخففة إلى أسهم عادية، والمخصصة من برنامج خيارات أسهم الموظفين.

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

2023 معدل	2024	
21,206	25,922	ربح السنة العائد إلى حاملي حقوق ملكية الشركة الأم (ألف دينار كويتي)
(3,437)	(3,124)	ناقصاً: 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 والمخففة العائدة إلى حاملي حقوق ملكية الشركة الأم

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

مجموعة الخليج للتأمين ش.م.ك.ع. وشركاتها التابعة

الإيضاحات حول البيانات المالية المجمعة
كما في وللسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024

5 النقد والنقد المعادل

2023	2024	
ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	
(معدل)		
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 المجمع، يتمثل النقد والنقد المعادل في 31 ديسمبر

2023	2024	
ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	
(معدل)		
156,405	160,847	أرصدة على النحو الوارد أعلاه
(3,082)	-	نقصاً: سحبيات 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 ودائع 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% و 5.8% (2023: من 1.10% إلى 7.25%) سنوياً. تستحق الودائع لأجل بعد سنة واحدة.

7 الموجودات الأخرى

2023	2024	
ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	
(معدل)		
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 ضريبية مدينة أخرى (ضريبة القيمة المضافة)
14,547	8,726	أخرى
28,788	28,078	

مجموعة الخليج للتأمين ش.م.ك.ع. وشركاؤها التابعة

الإيضاحات حول البيانات المالية المجمعة
كما في السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024

8 عقود التأمين وإعادة التأمين

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

الصفحي	31 ديسمبر 2023		31 ديسمبر 2024		الموجودات ألف دينار كويتي	المطلوبات ألف دينار كويتي	الصفحي	المطلوبات ألف دينار كويتي	الموجودات ألف دينار كويتي	نهج التقييم	موجودات ومطلوبات عقود التأمين
	الصفحي	المطلوبات	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي							
	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي							
	(98,796)	101,508	2,712	(84,843)	14,823	99,666	(84,843)	14,823	99,666	نهج تخصيص الأقساط	موجودات ومطلوبات عقود التأمين
	(28,231)	28,248	17	(28,310)	324	28,634	(28,310)	324	28,634	نهج تخصيص الأقساط	تأمين صحي
	(140,572)	141,126	554	(141,374)	304	141,678	(141,374)	304	141,678	نهج تخصيص الأقساط	تأمين بحري وجوي
	(73,807)	75,983	2,176	(123,526)	10,900	134,426	(123,526)	10,900	134,426	نهج تخصيص الأقساط	تأمين على المركبات
	(31,676)	32,025	349	(38,438)	311	38,749	(38,438)	311	38,749	نهج تخصيص الأقساط	تأمين على الممتلكات
	(66,615)	66,820	205	(54,568)	824	55,392	(54,568)	824	55,392	نهج تخصيص الأقساط	تأمين عام
	(24,496)	24,640	144	(31,926)	87	32,013	(31,926)	87	32,013	نهج تخصيص الأقساط	تأمين هندي
	(19,760)	20,000	240	(22,113)	1,684	23,797	(22,113)	1,684	23,797	نهج تخصيص الأقساط	الالتزام
	(483,953)	490,350	6,397	(525,098)	29,257	554,355	(525,098)	29,257	554,355	نموذج القياس العام	تأمين على الحياة
	(51,160)	51,607	447	(59,858)	-	59,858	(59,858)	-	59,858	نموذج القياس العام	الإجمالي - نهج تخصيص الأقساط (إيضاح 8-1)
	(35,763)	35,889	126	(20,526)	(236)	20,290	(20,526)	(236)	20,290	نموذج الرسوم المتغيرة	تأمين على الحياة
	(86,923)	87,496	573	(80,384)	(236)	80,148	(80,384)	(236)	80,148	نموذج الرسوم المتغيرة	تأمين على الحياة
	(570,876)	577,846	6,970	(605,482)	29,021	634,503	(605,482)	29,021	634,503	نموذج الرسوم المتغيرة	الإجمالي - نموذج القياس العام / نهج الرسوم المتغيرة (إيضاح 8-2) إجمالي موجودات ومطلوبات عقود التأمين
	56,007	9,329	65,336	47,550	48,706	1,156	47,550	48,706	1,156	نهج تخصيص الأقساط	موجودات ومطلوبات عقود إعادة التأمين
	10,319	1,942	12,261	10,811	13,229	2,418	10,811	13,229	2,418	نهج تخصيص الأقساط	تأمين صحي
	4,038	708	4,746	7,882	8,395	513	7,882	8,395	513	نهج تخصيص الأقساط	تأمين بحري وجوي
	32,601	16,486	49,087	81,093	94,254	13,161	81,093	94,254	13,161	نهج تخصيص الأقساط	تأمين على المركبات
	6,620	2,911	9,531	9,128	11,640	2,512	9,128	11,640	2,512	نهج تخصيص الأقساط	تأمين على الممتلكات
	53,599	597	54,196	32,009	34,171	2,162	32,009	34,171	2,162	نهج تخصيص الأقساط	تأمين عام
	13,356	1,071	14,427	19,070	19,188	118	19,070	19,188	118	نهج تخصيص الأقساط	تأمين هندي
	4,464	2,847	7,311	8,456	8,783	327	8,456	8,783	327	نهج تخصيص الأقساط	الالتزام
	181,004	35,891	216,895	215,999	238,366	22,367	215,999	238,366	22,367	نهج تخصيص الأقساط	تأمين على الحياة
	25,018	35	25,053	25,441	25,547	106	25,441	25,547	106	نموذج القياس العام	الإجمالي - نهج تخصيص الأقساط (إيضاح 8-3)
	194	127	321	294	282	(12)	294	282	(12)	نموذج القياس العام	تأمين على الحياة
	25,212	162	25,374	25,735	25,829	94	25,735	25,829	94	نموذج القياس العام	تأمين على الحياة
	206,216	36,053	242,269	241,734	264,195	22,461	241,734	264,195	22,461	نموذج القياس العام	الإجمالي - نموذج القياس العام / نهج الرسوم المتغيرة (إيضاح 8-4) إجمالي موجودات ومطلوبات عقود إعادة التأمين

مجموعه الخليج للتأمين ش.م.ك.ع. وشركاؤها التابعة

الإيضاحات حول البيانات المالية المجمعة
كما في السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024

8 عقود التأمين وإعادة التأمين (تتمة)
1-8 تحليل موجودات ومطلوبات عقود التأمين للعقود المقاسة بموجب نهج تخصيص الأقساط

	31 ديسمبر 2023				31 ديسمبر 2024				مطلوبات عن التغطية المتبقية	مطلوبات عن التغطية المتبقية
	الإجمالي	ألف دينار كويتي	تعديل المخاطر	الحالة للتغطيات	مطلوبات عن المطالبات المكتملة	تقديرات القيمة	الحالة للتغطيات	ألف دينار كويتي		
مطلوبات التغطية	468,211	43,340	8,294	95,987	37,631	365,289	8,240	79,190		
موجودات التغطية	(19,018)	1,002	134	(82,974)	1,007	45,780	-	(53,184)		
صافي الرصيد الإجمالي	449,193	44,342	8,428	13,013	38,638	411,069	8,240	26,006		
الناشئة عن الاستحواد على الشركات التابعة	1,970	-	-	1,527	-	-	-	-		
مخفضة عند بيع شركات تابعة	(183)	-	-	(16)	-	-	-	-		
إيرادات التأمين	(807,289)	-	-	(807,289)	-	-	-	(833,295)		
مصرفوات خدمة التأمين:										
مطالبات متكبدة	671,950	21,336	1,096	-	21,366	672,168	(4,481)	-		
مصرفوات أخرى عائدة مباشرة	44,955	-	-	-	-	54,305	-	-		
تعديلات تتعلق بالخدمة السابقة - تعديلات في التغطيات التقديرية المستقبلية المتوقعة بالائتمار عن	(110,706)	(27,995)	-	-	(24,474)	(73,574)	-	-		
المطالبات المتكبدة	(1,325)	-	(1,325)	-	-	4,740	4,740	-		
حسارة (عكس) العقود المتوقعة بالائتمار	80,944	-	-	80,944	-	-	-	87,456		
إطفاء التغطيات التقديرية للاستحواد على عقود التأمين	685,818	(6,659)	(229)	80,944	(3,108)	652,899	259	87,456		
مصرفوات خدمة التأمين	(121,471)	(6,659)	(229)	(726,345)	(3,108)	652,899	259	(745,839)		
نتائج خدمة التأمين	15,377	1,687	-	-	1,246	10,395	-	-		
صافي مصرفوات تمويل من عقود التأمين	(12,815)	(732)	41	(3,962)	(346)	(7,382)	17	(4,377)		
تعديل العملات الأجنبية للدخل الشامل	(118,909)	(5,704)	(188)	(730,307)	(2,208)	655,912	276	(750,216)		
إجمالي التغيرات في بيان الدخل والدخل الشامل الأخر	(685)	-	-	(460)	-	-	-	-		
عناصر الاستثمار										
التغطيات التقديرية										
أقساط مقبوضة	843,875	-	-	843,875	-	-	-	854,858		
مطالبات ومصرفوات أخرى عائدة مباشرة مدفوعة	(589,406)	-	-	-	37	(616,571)	-	-		
تغطيات نقدية للاستحواد على عقود التأمين	(100,115)	-	-	(100,115)	-	-	-	(100,943)		
إجمالي التغطيات التقديرية	154,354	-	-	743,760	37	(616,571)	-	753,915		
صافي الرصيد الختامي	483,953	38,638	8,240	26,006	36,467	450,410	8,516	29,705		
مطلوبات ختامية	490,350	37,631	8,240	79,190	35,104	382,517	8,481	128,253		
موجودات ختامية	(6,397)	1,007	-	(53,184)	1,363	67,893	35	(98,548)		
صافي الرصيد الختامي	483,953	38,638	8,240	26,006	36,467	450,410	8,516	29,705		

مجموعة الخليج للتأمين ش.م.ك.ع. وشركاؤها التابعة

الإيضاحات حول البيانات المالية المجمعة
كما في السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024

8 عقود التأمين وإعادة التأمين (تتمة)

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

	31 ديسمبر 2023					31 ديسمبر 2024					31 ديسمبر 2024				
	الالتزام عن المطالبات المتكبدة					الالتزام عن التغطية المتبقية					الالتزام عن التغطية المتبقية				
	الإجمالي	ألف دينار كويتي	تحويل المخاطر	تأمين المستقلة	الحالية للتغطيات	تقديرات القيمة	المطالبات المتكبدة	تأمين المستقلة	الحالية للتغطيات	تقديرات القيمة	المطالبات المتكبدة	تأمين المستقلة	الحالية للتغطيات	تقديرات القيمة	المطالبات المتكبدة
مطلوبات اتفاقية	75,703	287	4,117	68,443	87,496	4,663	512	4,663	41	3,935	78,386	512	4,663	41	3,935
موجودات اتفاقية	(113)	11	525	(748)	(573)	5	5	41	4704	2	(621)	5	41	4704	2
صافي الرصيد الأتقاضي	75,590	298	4,642	67,695	86,923	4,704	517	4,704		3,937	77,765	517	4,704		3,937
إيرادات التأمين	(11,009)	-	-	(11,009)	(13,291)	-	-	-	-	-	(13,291)	-	-	-	-
مصرفوات خدمة التأمين:															
مطالبات متكبدة	4,649	263	(368)	-	5,808	8,038	217	8,038		(2,447)	-	217	8,038		-
مصرف وفات أخرى عائدة مباشرة	(879)	-	-	-	1,001	1,001	-	1,001		-	-	-	1,001		-
تعديلات تتعلق بالخدمة المبادة - تعديلات في التغطيات التقية المستقلة بالائتمار عن المطالبات المتكبدة	650	(61)	-	-	(165)	(165)	-	(165)		-	-	-	(165)		-
خسائر العقود المتقاة بالائتمار	318	-	318	-	361	-	-	-		361	(837)	-	-		-
إطفاءات التغطيات التقية للاستمرار على عقود التأمين	640	-	-	640	(837)	-	-	-		-	(837)	-	-		-
مصرفوات خدمة التأمين	5,378	202	(50)	640	6,168	8,874	217	8,874		(2,086)	(837)	217	8,874		(837)
نتائج خدمة التأمين	(5,631)	202	(50)	(10,369)	(7,123)	8,874	217	8,874		(2,086)	(14,128)	217	8,874		(14,128)
صافي مصرفوفات تمويل من عقود التأمين	5,650	15	(59)	5,645	4,662	(125)	19	(125)		44	4,724	19	(125)		4,724
تحويل العملات الأجنبية للدخل الشامل	(2,634)	2	(704)	(1,947)	(6,518)	18	2	18		(610)	(5,928)	2	18		(5,928)
إجمالي التغيرات في بيان الدخل والدخل الشامل الأخر	(2,615)	219	(705)	(6,671)	(8,979)	8,767	238	8,767		(2,652)	(15,332)	238	8,767		(15,332)
عناصر الاستثمار	(1,872)	-	-	(5,119)	-	3,855	-	3,855		-	(3,855)	-	3,855		(3,855)
التغطيات التقية															
أقساط مقفوضة	28,003	-	-	28,003	19,876	-	-	-		-	19,876	-	-		19,876
مطالبات ومصرفوفات أخرى عائدة مباشرة مدفوعة	(6,040)	-	-	-	(11,284)	-	-	(11,284)		-	-	-	-		-
تغطيات تقية للاستمرار على عقود التأمين	(6,143)	-	-	(6,143)	(6,152)	-	-	-		-	(6,152)	-	-		(6,152)
إجمالي التغطيات التقية	15,820	-	-	21,860	2,440	(11,284)	-	(11,284)		-	13,724	-	-		13,724
صافي الرصيد الختامي	86,923	517	3,937	77,765	80,384	6,042	755	6,042		1,285	72,302	755	6,042		72,302
مطلوبات ختامية	87,496	512	3,935	78,386	80,148	6,042	755	6,042		916	72,435	755	6,042		72,435
موجودات ختامية	(573)	5	2	(621)	236	-	-	-		369	(133)	-	-		(133)
صافي الرصيد الختامي	86,923	517	3,937	77,765	80,384	6,042	755	6,042		1,285	72,302	755	6,042		72,302

مجموعه الخليج للتأمين ش.م.ك.ع. وشركاؤها التابعة

الإيضاحات حول البيانات المالية المجمعة
كما في للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024

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

	31 ديسمبر 2023				31 ديسمبر 2024				
	الإجمالي	هامش الخدمات التعاقدية	تحميل الخطر للمخاطر غير المالية	تغييرات القيمة الحالية للتقفات التقية المستقبلية	الإجمالي	هامش الخدمات التعاقدية	تحميل الخطر للمخاطر غير المالية	تغييرات القيمة الحالية للتقفات التقية المستقبلية	
مطلوبات اقتاحية	75,703 (113)	20,589 799	2,806 189	52,308 (1,101)	31,380 714	3,760 165	52,356 (1,452)	مطلوبات اقتاحية	
موجودات اقتاحية	75,590	21,388	2,995	51,207	32,094	3,925	50,904	موجودات اقتاحية	
صافي الرصيد الأختلاحي	(5,393) (872) 36 (245) (6,474)	(5,393) - - - (5,393)	(872) - - - (872)	- - 36 (245) (209)	(3,724) - - - (3,724)	- (532) - - (532)	- - (4,806) 933 (3,873)	صافي الرصيد الأختلاحي	
التغييرات المتعلقة بالخدمات المالية:								التغييرات المتعلقة بالخدمات المالية:	
هامش الخدمة التعاقدية المعترف به في بيان الدخل للخدمات الخدمة	29 (80) 417 (19) 347	9,353 - 5,963 (1,017) 14,299	1,560 (656) 948 - 1,852	(10,884) 576 (6,494) 998 (15,804)	4 380 (20) 3 367	(3,724) - - - (3,724)	- (532) - - (532)	هامش الخدمة التعاقدية المعترف به في بيان الدخل للخدمات الخدمة	
التغييرات في تحميل الخطر للمخاطر متنتية الصلاحية								التغييرات في تحميل الخطر للمخاطر متنتية الصلاحية	
التعديلات السابقة - التقلات التقية المتغيرة والمرتبطة بها								التعديلات السابقة - التقلات التقية المتغيرة والمرتبطة بها	
التعديلات السابقة - المتعلقة بمصرفات خدمة التأمين								التعديلات السابقة - المتعلقة بمصرفات خدمة التأمين	
التغييرات المتعلقة بالخدمات المستقبلية:								التغييرات المتعلقة بالخدمات المستقبلية:	
التغييرات في التغييرات التي تحلل هامش الخدمة التعاقدية								التغييرات في التغييرات التي تحلل هامش الخدمة التعاقدية	
التغييرات في التغييرات التي تؤدي إلى خسائر تعاقبية متقلة بالترامات أو عكس هذه الخسائر								التغييرات في التغييرات التي تؤدي إلى خسائر تعاقبية متقلة بالترامات أو عكس هذه الخسائر	
عقد معترف بها مبدئيا خلال السنة								عقد معترف بها مبدئيا خلال السنة	
التعديلات السابقة - القائمة عن الأقساط المستلمة في الفترة المتعلقة بالخدمة المستقبلية								التعديلات السابقة - القائمة عن الأقساط المستلمة في الفترة المتعلقة بالخدمة المستقبلية	
التغييرات المتعلقة بالخدمات السابقة:								التغييرات المتعلقة بالخدمات السابقة:	
التغييرات التي تتعلق بالخدمة السابقة - التغييرات في التقلات التقية المستقبلية المتعلقة بالالزام عن المطالبات المتكبة								التغييرات التي تتعلق بالخدمة السابقة - التغييرات في التقلات التقية المستقبلية المتعلقة بالالزام عن المطالبات المتكبة	
نتائج خدمة التأمين								نتائج خدمة التأمين	
صافي مصروفات تمويل من عقود التأمين								صافي مصروفات تمويل من عقود التأمين	
تحليل العملات الأجنبية للدخل الشامل								تحليل العملات الأجنبية للدخل الشامل	
إجمالي التغييرات في بيان الدخل والدخل الشامل الأخر								إجمالي التغييرات في بيان الدخل والدخل الشامل الأخر	
متغيرات عنصر الاستثمار								متغيرات عنصر الاستثمار	
التقلات التقية:								التقلات التقية:	
أقساط مقبوضة								أقساط مقبوضة	
مطالبات ومصرفات أخرى عائدة مباشرة مدفوعة								مطالبات ومصرفات أخرى عائدة مباشرة مدفوعة	
تقلات تقنية للاستحقاق على عقود التأمين								تقلات تقنية للاستحقاق على عقود التأمين	
إجمالي التقلات التقنية								إجمالي التقلات التقنية	
صافي الرصيد الختامي								صافي الرصيد الختامي	
مطلوبات ختامية								مطلوبات ختامية	
موجودات ختامية								موجودات ختامية	
صافي الرصيد الختامي								صافي الرصيد الختامي	

مجموعه الخليج للتأمين ش.م.ك.ع. وشركاؤها التابعة

الإيضاحات حول البيانات المالية المجمعة
كما في السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024

8 عقود التأمين وإعادة التأمين (تتمه)

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

	31 ديسمبر 2023				31 ديسمبر 2024			
	موجودات المطالبات المكيدة		موجودات المطالبات القليلة للاسترداد من		موجودات المطالبات المكيدة		موجودات المطالبات القليلة للاسترداد من	
	الإجمالي	ألف دينار كويتي	تحويل المخاطر	ألف دينار كويتي	تقديرات القيمة الحالية للتقديرات	ألف دينار كويتي	تقديرات القيمة الحالية للتقديرات	ألف دينار كويتي
					الحالية للتقديرات المستقلة		الحالية للتقديرات المستقلة	
					ألف دينار كويتي		ألف دينار كويتي	
مطلوبات افتتاحية	(23,937)	1,367	-	(39,553)	505	7,070	-	(43,466)
موجودات افتتاحية	189,053	17,037	-	(91,655)	17,670	272,504	-	(73,279)
صافي الرصيد الافتتاحي	165,116	18,404	-	(131,208)	18,175	279,574	-	(116,745)
النشأة عن الاستحقاق على الشركات التابعة	(556)	-	495	(1,051)	-	-	-	-
مخفضة عند بيع شركات تابعة	194	-	(227)	421	-	-	-	-
مصرفوات إعادة التأمين	(306,186)	-	-	(306,186)	-	-	-	(327,929)
مبالغ قليلة الاسترداد من شركات إعادة التأمين:								
استرداد المطالبات المكيدة	380,453	9,537	370,916	-	11,551	316,304	-	-
التغييرات المتعلقة بتغييرات الخدمة السابقة في التعديلات المستقلة باسترداد	(148,482)	(10,211)	(138,271)	-	(11,769)	(47,749)	-	-
المطالبات المكيدة	(772)	-	(772)	-	(363)	(363)	-	-
تغيير في خصصات مخاطر عدم الأداء	(74,987)	(674)	231,873	-	(218)	268,192	-	(327,929)
صافي مصرفوات عقود إعادة التأمين المحتفظ بها	8,652	1,101	7,551	-	529	5,807	-	-
	(7,125)	(656)	(7,437)	968	(280)	(6,669)	-	2,073
صافي إيرادات التحويل من عقود إعادة التأمين	(73,460)	(229)	231,987	-	31	267,330	-	(325,856)
تعديل العملات الأجنبية للدخل الشامل	303,139	-	(17,172)	-	-	-	-	386,875
إجمالي المبالغ المعترف بها في بيان الدخل والدخل الشامل الآخر	(213,429)	-	(213,429)	-	(665)	(292,720)	-	-
التعديلات التقديرية:	89,710	-	(230,601)	-	(665)	(292,720)	-	386,875
أقساط مدفوعة								
مطالبات ومبالغ مستردة أخرى								
إجمالي التعديلات التقديرية	181,004	18,175	279,574	-	17,541	254,184	-	(55,726)
صافي الرصيد الختامي	(35,891)	505	7,070	-	1,430	16,814	-	(40,611)
مطلوبات ختامية	216,895	17,670	272,504	-	16,111	237,370	-	(15,115)
موجودات ختامية	181,004	18,175	279,574	-	17,541	254,184	-	(55,726)
صافي الرصيد الختامي								

مجموعه الخليج للتأمين ش.م.ك.ع. وشركاؤها التابعة

الإيضاحات حول البيانات المالية المجمعة
كما في للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024

8- عقود التأمين وإعادة التأمين (تتمة)

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

31 ديسمبر 2023				31 ديسمبر 2024			
موجودات		موجودات		موجودات		موجودات	
عن التغطية المتبقية		عن التغطية المتبقية		عن التغطية المتبقية		عن التغطية المتبقية	
الإجمالي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي
(4)	23,304	-	26	-	69	127	(358)
	185	1,811	127	312	2,780	25	22,257
	23,300	1,811	153	312	2,849	152	21,899
(5,729)	-	-	-	-	-	-	(5,860)
2,864	148	2,716	-	193	3,346	-	-
355	(31)	386	-	(81)	345	-	-
(4)	-	-	(4)	-	-	(4)	-
2	-	-	2	-	-	(3)	-
151	-	-	(3)	-	-	155	(132)
1	-	-	-	-	-	-	(3)
(2,360)	117	3,102	(5)	112	3,648	148	(5,995)
1,468	9	(30)	3	11	(62)	3	826
35	1	9	1	1	13	1	47
(857)	127	3,081	(1)	124	3,599	152	(5,122)
4,866	-	54	-	-	-	-	3,313
(2,097)	-	(2,097)	-	-	(1,543)	-	-
2,769	-	(2,043)	-	-	(1,543)	-	3,313
25,212	312	2,849	152	436	4,905	304	20,090
(162)	-	69	127	1	49	120	(264)
25,574	312	2,780	25	435	4,956	184	20,354
25,212	312	2,849	152	436	4,905	304	20,090

مطلوبات افتتاحية
موجودات افتتاحية
صافي الرصيد الافتتاحي
التغيرات في بيان الدخل:
تخصيص السائط / إعادة التأمين:
مصرفات إعادة التأمين

مبالغ قابلة للاسترداد من شركات إعادة التأمين:
استرداد المطالبات المتكيدة
التغيرات المتعلقة بتغيرات الخدمة السابقة في التغطيات التقديرية المستقبلية المتعلقة باسترداد المطالبات المتكيدة
الدخل عند الإعراف المبني من العقود الأساسية المتعلقة بالائتمانات
عكس عنصر استرداد الخسارة بخلاف التغيرات في التغطيات التقديرية المستقبلية لعقود إعادة التأمين المحتفظ بها
التغيرات في التغطيات التقديرية المستقبلية لعقود إعادة التأمين المحتفظ بها من العقود الأساسية المتعلقة بالائتمانات
تأثير التغيرات في مخاطر قصور أداء الجهة المصدرة لعقود إعادة التأمين المحتفظ بها
صافي (مصرفات) إيرادات من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها
صافي إيرادات (مصرفات) التمويل من عقود إعادة التأمين
تحليل العملات الأجنبية للدخل الشامل
إجمالي المبالغ معترف بها في بيان الدخل والدخل الشامل الآخر

التغطيات التقديرية:
أقساط مدفوعة صافية من عقود التنازل والمصرفات الأخرى العائدة مباشرة
مبالغ مستردة من إعادة التأمين
إجمالي التغطيات التقديرية

صافي الرصيد الختامي
مطلوبات ختامية
موجودات ختامية
صافي الرصيد الختامي

مجموعه الخليج للتأمين ش.م.ك.ع. وشركاؤها التابعة

الإيضاحات حول البيانات المالية المجمعة
كما في وللسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024

8 عقود التأمين وإعادة التأمين (تتمة)

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

		31 ديسمبر 2023				31 ديسمبر 2024					
الإجمالي	الف دينار كويتي	هامش الخدمات	تعديل الخطر	تغييرات القيمة	الأجمالي	الف دينار كويتي	هامش الخدمات	تعديل الخطر	تغييرات القيمة	الأجمالي	الف دينار كويتي
(4)	23,304	(1,923)	400	1,519	(162)	25,374	(1,050)	325	563	(1,050)	563
	23,300	7,108	1,223	14,973	25,374	8,380	7,330	1,373	15,621	8,380	15,621
		5,185	1,623	16,492	25,212	7,330		1,698	16,184	7,330	16,184
(1,871)	(1,871)	-	-	-	(2,018)	(2,018)	(2,018)	-	-	(2,018)	-
(217)	-	(217)	(7)	(621)	(400)	-	-	(400)	-	(400)	-
(628)	(1,871)	(224)	(224)	(621)	(4)	(2,018)	(2,018)	(207)	(197)	(197)	(197)
(2,716)											
(2)	1,202	(54)	(54)	(1,150)	347	147	353	353	(153)	353	(153)
4	1,779	371	371	(2,146)	(313)	3,382	9	9	(3,704)	9	(3,704)
3	3	-	-	-	(30)	(30)	-	-	-	-	-
(2)	29	2	2	(33)	154	-	-	63	91	63	91
-	160	(160)	(160)	(3,489)	(29)	(84)	-	-	55	-	55
3	3,173	319	319	(6,978)	129	3,415	425	425	(3,711)	425	(3,711)
6	6,346	638	638	384	206	-	-	(81)	287	-	287
353	-	(31)	(31)	384	206	-	-	(81)	287	-	287
353											
(2,360)	1,302	64	64	(3,726)	(2,087)	1,397	137	137	(3,621)	137	(3,621)
1	1	-	-	-	778	-	-	-	-	-	-
1,468	519	76	76	873	(94)	544	(24)	(24)	258	(24)	258
34	323	(65)	(65)	(224)	62	405	(91)	(91)	(252)	(91)	(252)
(857)	2,145	75	75	(3,077)	(1,247)	2,346	22	22	(3,615)	22	(3,615)
4,866	-	-	-	4,866	3,313	-	-	-	3,313	-	3,313
(2,097)	-	-	-	(2,097)	(1,543)	-	-	-	(1,543)	-	(1,543)
2,769	-	-	-	2,769	1,770	-	-	-	1,770	-	1,770
25,212	7,330	1,698	1,698	16,184	25,735	9,676	1,720	1,720	14,339	1,720	14,339
(162)	(1,050)	325	325	583	108	785	108	108	(785)	108	(785)
25,374	8,380	1,373	1,373	15,621	25,829	9,093	1,612	1,612	15,124	1,612	15,124
25,212	7,330	1,698	1,698	16,184	25,735	9,676	1,720	1,720	14,339	1,720	14,339

مطلوبات التقاضي
موجودات افتتاحية
صافي الرصيد الإجمالي
التغيرات في بيان الخسارة
التغيرات المتوقعة بالخدمات الحالية:
هامش الخدمة المتوقعة المعترف به في بيان الدخل للخدمات المحولة
تغيرات في تعديل الخطر للمخاطر غير المالية
تعديلات الخبرة

التغيرات المتوقعة بالخدمات المستقبلية:
التغيرات في التغيرات التي تعالج هامش الخدمة المتوقعة
عقود معترف بها مبدئياً خلال السنة
تعديل هامش الخدمة المتوقعة للدخل عند الإعراف المبني من العقود الأساسية المتوقعة بالائتمانات
عكس عنصر استرداد الخسارة بخلاف التغيرات في التغيرات التقديرية المستقبلية لعقود إعادة التأمين المحتفظ بها من العقود الأساسية المتوقعة بالائتمانات
التغيرات في التغيرات التقديرية المستقبلية لعقود إعادة التأمين المحتفظ بها من العقود الأساسية المتوقعة بالائتمانات
التغيرات السلبية - الناتجة عن الأقساط المدفوعة في الفترة المتوقعة بالخدمة المستقبلية

التغيرات المتوقعة بالخدمات السابقة:
التغيرات المتوقعة بتغيرات الخدمة السابقة في التغيرات التقديرية اللازمة للوفاء بالعقود المتوقعة بسلوكداد المطالبات المتكبرة

صافي المصروفات من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها
تأثير التغيرات في مخاطر إحقاق شركات إعادة التأمين
صافي الإيرادات (مصروفات) التمويل من عقود إعادة التأمين
تعديل العملات الأجنبية للدخل الشامل
إجمالي التغيرات في بيان الدخل والدخل الشامل

التغيرات التقديرية:
أقساط مدفوعة صافية من عمولات التنازل والمصروفات الأخرى المأداة مباشرة المدفوعة
مطالبات متكبرة مستردة ومصروفات خدمات تأمين أخرى مستردة

إجمالي التغيرات التقديرية
صافي الرصيد الختامي
مطلوبات ختامية
موجودات ختامية
صافي الرصيد الختامي

مجموعة الخليج للتأمين ش.م.ك.ع. وشركاؤها التابعة

الإيضاحات حول البيانات المالية المجمعة
كما في للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024

8 عقود التأمين وإعادة التأمين (تتمة)

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

التأثير على مطلوبات عقود التأمين

تقديرات القيمة الحالية للتدفقات النقدية الصادرة المستقبلية
- المطالبات المتكبدة والمصروفات غير المتعلقة بالاستحواذ والعائدة مباشرة
- تكاليف الاستحواذ على التأمين

تقديرات القيمة الحالية للتدفقات النقدية الواردة المستقبلية
تعديل الخطر للمخاطر غير المالية
هامش الخدمة التعاقدية

الزيادة في مطلوبات عقود التأمين من العقود المُعترف بها خلال السنة

التأثير على موجودات عقود إعادة التأمين

تقديرات القيمة الحالية للتدفقات النقدية الواردة المستقبلية
تقديرات القيمة الحالية للتدفقات النقدية الصادرة المستقبلية
تعديل الخطر للمخاطر غير المالية

هامش الخدمة التعاقدية
الزيادة في مطلوبات عقود إعادة التأمين من العقود المُعترف بها خلال السنة

31 ديسمبر 2023				31 ديسمبر 2024			
المقدور الصادر من قبل المجموعة		المقدور الصادر من قبل المجموعة		المقدور الصادر من قبل المجموعة		المقدور الصادر من قبل المجموعة	
الإجمالي	ألف دينار كويتي	بالآلاف	ألف دينار كويتي	الإجمالي	ألف دينار كويتي	بالآلاف	ألف دينار كويتي
16,085	522	15,563	15,925	-	15,925	-	15,925
3,634	5	3,629	4,354	-	4,354	-	4,354
19,719	527	19,192	20,279	-	20,279	-	20,279
(26,274)	(153)	(26,121)	(30,254)	-	(30,254)	-	(30,254)
938	-	938	853	-	853	-	853
4,254	-	4,254	9,123	-	9,123	-	9,123
(1,363)	374	(1,737)	1	-	1	-	1

31 ديسمبر 2023				31 ديسمبر 2024			
المقدور الصادر من قبل المجموعة		المقدور الصادر من قبل المجموعة		المقدور الصادر من قبل المجموعة		المقدور الصادر من قبل المجموعة	
الإجمالي	ألف دينار كويتي	بالآلاف	ألف دينار كويتي	الإجمالي	ألف دينار كويتي	بالآلاف	ألف دينار كويتي
(6,840)	(6,840)	-	(6,446)	(77)	(6,369)	-	(6,369)
8,945	8,945	-	10,070	54	10,016	-	10,016
(367)	(367)	-	(301)	9	(310)	-	(310)
(2,211)	(2,211)	-	(3,323)	14	(3,337)	-	(3,337)
(473)	(473)	-	-	-	-	-	-

مجموعة الخليج للتأمين ش.م.ك.ع. وشركاؤها التابعة

الإيضاحات حول البيانات المالية المجمعة
كما في السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024

8 عقود التأمين وإعادة التأمين (تتمة)

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					
	4 سنوات ألف دينار كويتي	4-3 سنوات ألف دينار كويتي	3-2 سنوات ألف دينار كويتي	سنة واحدة إلى سنتين ألف دينار كويتي	سنة واحدة ألف دينار كويتي	
الإجمالي	26,566 (9,676)	8,470 (5,390)	1,960 (796)	2,511 (971)	3,320 (1,255)	10,305 (1,264)
						عقود التأمين الصادرة عقود إعادة التأمين المحتفظ بها
						2023
الإجمالي	32,094 (7,330)	18,529 (4,087)	2,742 (517)	3,092 (647)	3,651 (939)	4,080 (1,140)
						عقود التأمين الصادرة عقود إعادة التأمين المحتفظ بها

مجموعة الخليج للتأمين ش.م.ك.ع. وشركاتها التابعة

الإيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

كما في والسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024

9 الأدوات المالية

1-9 أدوات الدين بالتكلفة المطفأة

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

2-9 استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

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

3-9 استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

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

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

مجموعة الخليج للتأمين ش.م.ك.ع. وشركاتها التابعة

الإيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

كما في السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024

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 والبث وإدارة الطرف الآخر - المطالبات	17%	-	الكويت الشرق الأوسط	شركة يوناييتد نتوركس ش.م.ك (مقفلة)* أخرى

فيما يلي حركة الاستثمار في شركات زميلة خلال السنة:

2023 ألف دينار كويتي	2024 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	

*فيما يتعلق باستثمار المجموعة في بعض الشركات الزميلة، أخذت الإدارة في عين الاعتبار توقعات الأداء والعمليات التجارية لوحدات 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.

**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.

- 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 قبل 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.

مجموعة الخليج للتأمين ش.م.ك.ع. وشركاتها التابعة

الإيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

كما في السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024

10 الاستثمار في شركات زميلة (تتمة)

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

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

فيما يلي ملخص المعلومات المالية للشركات الزميلة الهامة للمجموعة:

2023 ألف دينار كويتي	2024 ألف دينار كويتي	أخرى ألف دينار كويتي	شركة الالينس ألف دينار كويتي	شركة الأرجان ألف دينار كويتي	حصة المركز المالي للشركات الزميلة:
120,459	106,148	34,464	21,737	49,947	الموجودات
76,765	75,708	28,633	12,614	34,461	مطلوبات
43,694	30,440	5,831	9,123	15,486	الحصة من صافي موجودات الشركات الزميلة
1,960	1,960	176	1,784	-	شهرة
(10,824)	(8,274)	-	-	(8,274)	انخفاض في القيمة
(10,533)	-	-	-	-	محول إلى موجودات محتفظ بها للبيع
24,297	24,126	6,007	10,907	7,212	القيمة الدفترية
10,603	9,052	4,574	4,072	406	حصة إيرادات الشركات الزميلة وصافي الربح:
2,318	3,737	2,508	648	581	إيرادات
					صافي الربح

11 العقارات الاستثمارية

2023 ألف دينار كويتي	2024 ألف دينار كويتي	الرصيد الافتتاحي كما في 1 يناير
8,830	8,354	إضافات
-	106	استبعاد
(1,396)	(1,168)	التغير في القيمة العادلة
2,227	157	فروق تحويل عملات أجنبية
(1,307)	(793)	
8,354	6,656	

قياس العقار الاستثماري بالقيمة العادلة

يتم الاحتفاظ بالعقارات الاستثمارية، وبشكل أسي 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 مقيمون مستقلون مُعتمدون؛ أحدهما بنك محلي والآخر مُقيم محلي مُعتمد ذو سمعة طيبة. أما بالنسبة للعقارات الأجنبية، فتُحدد القيم العادلة للعقارات الاستثمارية بناءً على تقييم أجراه مقيم مستقل أجنبي مُعتمد، باستخدام أساليب تقييم مُعتمدة، مثل طرق المقارنة السوقية. ونظرًا لأن مداخلات 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.

مداخلات التقييم الجوهرية غير القابلة للرصد هي سعر المتر المربع المُحدد من كل منطقة في كل عقار استثماري. ستؤدي الزيادات (الانخفاضات) الجوهرية في السعر المُقدر 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.

مجموعة الخليج للتأمين ش.م.ك.ع. وشركاتها التابعة

الإيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

كما في والسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024

12 ممتلكات ومعدات

التكلفة:	أرض ألف دينار كويتي	مباني ألف دينار كويتي	أخرى ألف دينار كويتي	الإجمالي ألف دينار كويتي
كما في 1 يناير 2024	12,466	30,415	24,306	67,187
إضافات	61	127	2,263	2,451
استيعادات	-	-	(692)	(692)
تعديل إعادة التقييم	(341)	(278)	-	(619)
فروق تحويل عملات أجنبية	(806)	(1,767)	(412)	(2,985)
كما في 31 ديسمبر 2024	11,380	28,497	25,465	65,342
الاستهلاك المتراكم:	-	(8,179)	(20,015)	(28,194)
كما في 1 يناير 2024	-	(861)	(1,688)	(2,549)
محتمل للسنة	-	-	665	665
الخاص بالاستيعادات	-	197	460	657
فروق تحويل عملات أجنبية	-	(8,843)	(20,578)	(29,421)
كما في 31 ديسمبر 2024	-	(8,843)	(20,578)	(29,421)
صافي القيمة الدفترية:	11,380	19,654	4,887	35,921
كما في 31 ديسمبر 2024	11,380	19,654	4,887	35,921
التكلفة:	أرض ألف دينار كويتي	مباني ألف دينار كويتي	أخرى ألف دينار كويتي	الإجمالي ألف دينار كويتي
كما في 1 يناير 2023	16,457	31,462	23,457	71,376
الناتجة 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
استيعادات	(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:	-	(8,132)	(18,880)	(27,012)
كما في 1 يناير 2023	-	11	47	58
ما يتعلق باستيعاد شركة تابعة	-	(644)	(1,909)	(2,553)
محتمل للسنة	-	553	119	672
الخاص بالاستيعادات	-	33	608	641
فروق تحويل عملات أجنبية	-	(8,179)	(20,015)	(28,194)
كما في 31 ديسمبر 2023	-	(8,179)	(20,015)	(28,194)
صافي القيمة الدفترية:	12,466	22,236	4,291	38,993
كما في 31 ديسمبر 2023	12,466	22,236	4,291	38,993

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

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.

مجموعة الخليج للتأمين ش.م.ك.ع. وشركاتها التابعة

الإيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

كما في وللسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024

13 موجودات غير ملموسة

التكلفة:	علاقات العملاء والوسطاء ألف دينار كويتي	برمجيات الحاسب الآلي وغيرها ألف دينار كويتي	الإجمالي ألف دينار كويتي
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:	10,656	11,932	22,588
كما في 1 يناير 2024	4,427	2,947	7,374
المحمل للسنة	-	(209)	(209)
الخاص بالاستبعادات	32	36	68
فروق الصرف	15,115	14,706	29,821
كما في 31 ديسمبر 2024	15,115	14,706	29,821
صافي القيمة الدفترية:	30,561	10,957	41,518
كما في 31 ديسمبر 2024	30,561	10,957	41,518
التكلفة:	علاقات العملاء والوسطاء ألف دينار كويتي	برمجيات الحاسب الآلي وغيرها ألف دينار كويتي	الإجمالي ألف دينار كويتي
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:	6,298	9,708	16,006
كما في 1 يناير 2023	4,329	2,178	6,507
المحمل للسنة	-	(1)	(1)
الخاص بالاستبعادات	29	47	76
فروق الصرف	10,656	11,932	22,588
كما في 31 ديسمبر 2023	10,656	11,932	22,588
صافي القيمة الدفترية:	34,904	11,439	46,343
كما في 31 ديسمبر 2023	34,904	11,439	46,343

مجموعة الخليج للتأمين ش.م.ك.ع. وشركاتها التابعة

الإيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

كما في والسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024

الشهرة 14

تم تخصيص الشهرة لوحدة 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 أي 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 إيه.إس"
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 وفقًا لسياساتها المحاسبية، وأجرت تحليل حساسية للافتراضات الأساسية المستخدمة في حسابات القيمة المستخدمة. وكانت المبالغ القابلة للاسترداد لوحدة توليد النقد أعلى من القيم الدفترية. وبالتالي، لم يُعتبر أي انخفاض في القيمة ضروريًا كما في نهاية الفترة المشمولة بالتقرير.

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

المتوسط المرجح	للكلفة 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:

- (a) 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.
- (b) 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.

مجموعة الخليج للتأمين ش.م.ك.ع. وشركاتها التابعة

الإيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

كما في للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024

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	المحمل 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

(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.

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

(ج) توزيعات الأرباح ومكافأة مجلس الإدارة

توزيعات الأرباح لسنة 2023
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

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.

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.

18 حقوق الملكية وتوزيعات الأرباح والاحتياطيات (تتمة)

(د) أسهم الخزينة

2023	2024	
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)

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 المجمع 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 المصدّر. 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 احتياطيات قابلة للتوزيع. يتم استرداد أي مبالغ مخصصة من الاحتياطي عندما تكون أرباح السنوات التالية كافية، إلا إذا تجاوز هذا الاحتياطي 50% من رأس المال المصدّر. 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.

(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.

19 سندات ثانوية دائمة من الشريحة 2

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% و 30 مليون دينار كويتي بمعدل فائدة متغير قدره 2.75% فوق معدل الخصم لدى بنك الكويت المركزي ("سندات الشريحة 2").

تشكل 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.

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

20 معلومات القطاعات

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 المدخرات 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) 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.

مجموعة الخليج للتأمين ش.م.ك.ع. وشركاتها التابعة

الإيضاحات حول البيانات المالية المجمعة
كما في السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024

20 معلومات القطاعات (تتمة)
(أ) بيان الدخل المجمع حسب القطاع

		التأمين ضد المخاطر العامة										التأمين البحري والجوي		31 ديسمبر 2024
الإجمالي	غير مخصص	استثمارات	التأمين الصحي	التأمين على الحياة	التأمين ضد المسؤولية	التأمين العام	التأمين الهندسي	تأمين المعدات	تأمين المركبات	تأمين العوادم	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	
102,912	-	-	3,426	8,138	11,136	13,029	23,684	18,692	13,438	11,369				
(62,042)	-	-	1,670	(3,515)	(8,531)	(6,659)	(18,419)	(21,261)	2,679	(8,006)				
(9,364)	-	-	(330)	(4,118)	(1,127)	297	157	(730)	(3,118)	(395)				
31,506			4,766	505	1,478	6,667	5,422	(3,299)	12,999	2,968				
12,654	-	12,654	-	-	-	-	-	-	-	-				
39,438	-	39,438	-	-	-	-	-	-	-	-				
3,737	-	3,737	-	-	-	-	-	-	-	-				
(400)	-	(400)	-	-	-	-	-	-	-	-				
299	-	299	-	-	-	-	-	-	-	-				
(37,016)	(37,016)	-	-	-	-	-	-	-	-	-				
757	757	-	-	-	-	-	-	-	-	-				
(4,028)	(4,028)	-	-	-	-	-	-	-	-	-				
(6,496)	(6,496)	-	-	-	-	-	-	-	-	-				
40,451	(46,783)	55,728	4,766	505	1,478	6,667	5,422	(3,299)	12,999	2,968				

مجموعة الخليج للتأمين ش.م.ك.ع. وشركاتها التابعة

الإيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

كما في السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024

20 معلومات القطاعات (تتمة)

(أ) بيان الدخل المجمع حسب القطاع (تتمة)

		التأمين ضد المخاطر العامة					التأمين على الحياة والتأمين الصحي		استثمارات		
31 ديسمبر 2023:	التأمين البحري والجوي	تأمين المركبات	تأمين الممتلكات	التأمين الهندسي	التأمين العام	التأمين ضد المسؤولية	التأمين على الحياة	التأمين الصحي	غير مخصص	استثمارات	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	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي
نتيجة خدمة التأمين قبل عقود إعادة التأمين المحفوظ بها	2,378	19,630	32,743	20,996	10,809	15,943	11,981	12,621	-	-	127,101
صافي المصروفات من عقود إعادة التأمين المحفوظ بها	394	(2,001)	(28,087)	(17,945)	(16,756)	(2,115)	(6,505)	(4,333)	-	-	(77,348)
صافي (مصروفات) إيرادات تمويل التأمين وإعادة التأمين	(517)	(4,571)	(220)	789	601	(1,330)	(4,159)	(1,076)	-	-	(10,483)
صافي النتيجة المالية للتأمين	2,255	13,058	4,436	3,840	(5,346)	12,498	1,317	7,212	-	-	39,270
صافي إيرادات الاستثمار	-	-	-	-	-	-	-	-	-	16,199	16,199
إيرادات الفوائد	-	-	-	-	-	-	-	-	-	29,927	29,927
الحصة من نتائج شركات زميلة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2,318	2,318
خسارة الانخفاض في قيمة شركات زميلة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(10,824)	(10,824)
مصروفات عمومية وإدارية غير عائدة	-	-	-	-	-	-	-	-	(27,264)	-	(27,264)
إيرادات (مصروفات) أخرى، بالصفافي	-	-	-	-	-	-	-	-	2,116	-	2,116
حسارة نقدية من التضخم المفرط	-	-	-	-	-	-	-	-	(1,244)	-	(1,244)
تكاليف تمويلية	-	-	-	-	-	-	-	-	(7,288)	-	(7,288)
ربح من شراء بالمقايضة من الاستحواذ على شركة تابعة	-	-	-	-	-	-	-	-	4,642	-	4,642
الخسارة من العمليات الموقفة	-	-	-	-	-	-	-	-	(8,872)	-	(8,872)
الربح قبل الضريبة	2,255	13,058	4,436	3,840	(5,346)	12,498	1,317	7,212	(37,910)	37,620	38,980

مجموعة الخليج للتأمين ش.م.ك.ع. وشركاتها التابعة

الإيضاحات حول البيانات المالية المجمعة
كما في السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024

20 معلومات القطاعات (تتمة)
ب) بيان المركز المالي المجموع حسب القطاع

31 ديسمبر 2024	التأمين ضد المخاطر العامة										31 ديسمبر 2023 (معدلة)
	التأمين ضد	التأمين على الحياة والتأمين الصحي	التأمين على الحياة والتأمين الصحي	التأمين على الحياة والتأمين الصحي	التأمين على الحياة والتأمين الصحي	التأمين على الحياة والتأمين الصحي	التأمين على الحياة والتأمين الصحي	التأمين على الحياة والتأمين الصحي	التأمين على الحياة والتأمين الصحي	التأمين على الحياة والتأمين الصحي	
	المسؤولية	التأمين على الحياة والتأمين الصحي	التأمين على الحياة والتأمين الصحي	التأمين على الحياة والتأمين الصحي	التأمين على الحياة والتأمين الصحي	التأمين على الحياة والتأمين الصحي	التأمين على الحياة والتأمين الصحي	التأمين على الحياة والتأمين الصحي	التأمين على الحياة والتأمين الصحي	التأمين على الحياة والتأمين الصحي	
	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	ألف دينار كويتي	
	19,275	63,527	36,060	33,496	68,048	539,924	386,253	31,506	8,620	22,166	14,571
	32,131	100,823	104,364	110,505	110,837	-	187,374	31,822	17,631	24,937	25,711
	34,995	599,112	599,112	539,924	539,924	539,924	539,924	6,590	17,205	17,205	54,401
	57,555	200,656	200,656	187,374	187,374	-	187,374	15,384	15,384	15,384	67,417
	11,951	345,352	345,352	386,253	386,253	539,924	386,253	31,506	8,620	22,166	9,880
	41,261	200,656	200,656	187,374	187,374	-	187,374	31,822	17,631	24,937	34,936
	105,154	599,112	599,112	539,924	539,924	539,924	539,924	6,590	17,205	17,205	51,263
	147,587	200,656	200,656	187,374	187,374	-	187,374	15,384	15,384	15,384	92,469
	8,698	345,352	345,352	386,253	386,253	539,924	386,253	31,506	8,620	22,166	5,301
	142,191	200,656	200,656	187,374	187,374	-	187,374	31,822	17,631	24,937	141,834
	13,553	345,352	345,352	386,253	386,253	539,924	386,253	31,506	8,620	22,166	12,279
	31,053	200,656	200,656	187,374	187,374	-	187,374	31,822	17,631	24,937	30,190

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

ج) المعلومات الجغرافية

2024	الكويت										2023
	الكويت	الكويت	الكويت	الكويت	الكويت	الكويت	الكويت	الكويت	الكويت	الكويت	
	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	ألف دينار كويتي	
	5,913	16,973	10,514	10,514	10,514	10,514	10,514	10,514	10,514	10,514	9,880
	(4,297)	18,488	(12,613)	(12,613)	(12,613)	(12,613)	(12,613)	(12,613)	(12,613)	(12,613)	34,936
	(4,306)	13,719	(12,691)	(12,691)	(12,691)	(12,691)	(12,691)	(12,691)	(12,691)	(12,691)	51,263
	264,195	747,697	289,607	289,607	289,607	289,607	289,607	289,607	289,607	289,607	5,301
	244,416	465,230	260,050	260,050	260,050	260,050	260,050	260,050	260,050	260,050	141,834
	264,195	747,697	289,607	289,607	289,607	289,607	289,607	289,607	289,607	289,607	12,279
	244,416	465,230	260,050	260,050	260,050	260,050	260,050	260,050	260,050	260,050	30,190

نتائج خدمة التأمين
الربح الفقد
ربح السنة العائد إلى حاملي حقوق ملكية الشركة الأم

إجمالي الموجودات
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
14,362	13,979

حسابات جارية وودائع لدى البنوك

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 المتطلبات المحتملة

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

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

23 إدارة المخاطر**(أ) إطار الحوكمة**

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 المتطلبات تجاه حاملي البوالص على النحو الواجب. تترك 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

يوفر القانون رقم 125 لسنة 2019 ولائحته 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.

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

23 إدارة المخاطر (تتمة)

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.

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 بالمطلوبات 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 حاملي 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 منتظم واتخاذ الإجراءات المناسبة للتأثير على مركز رأس مال المجموعة في ضوء التغيرات 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.

23 إدارة المخاطر (تتمة)

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

بالنسبة لمحفظة 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 المقدّر لمطالبات التأمين. وقد يحدث هذا لأن تكرار أو حدة المطالبات والمنافع أكبر من التقدير. إنّ 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 لتنوع أنواع المخاطر التأمينية المقبولة وداخل كل من هذه الفئات لتحقيق عدد كبير من المخاطر بما يكفي للحد من تنوع النتيجة المتوقعة.

تكرار وحدة المطالبات

تكرار وحدة المطالبات

تدير المجموعة المخاطر من خلال استراتيجية الاكتتاب وترتيبات إعادة التأمين المناسبة والتعامل الاستباقي مع المطالبات. تحاول استراتيجية الاكتتاب ضمان تنوع المخاطر المكتتبه 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.

مصادر عدم التأكد في تقدير دفعات المطالبات المستقبلية

تُستحق المطالبات على عقود التأمين على أساس حدوث المطالبات. تتحمل المجموعة مسؤولية جميع الأحداث المؤمّن 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، ويشمل 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 المطالبات والموقف المتغير أثناء تقييم المطالبات. 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. تُقِيم المطالبات الكبيرة على أساس كل حالة على حدة أو يتم تقديرها بشكل منفصل حتى لا تؤثر الانحرافات المحتملة عند تطورها وحدثها على سائر المحفظة.

23 إدارة المخاطر (تتمة)

(د) مخاطر التأمين (تتمة)

مصادر عدم التأكد في تقدير دفعات المطالبات المستقبلية (تتمة)

تشمل التكلفة المقدرة للمطالبات المصروفات المباشرة التي سيتم تكديدها 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 المطالبات الأصلية المحددة. في بعض الحالات، يتأثر مبلغ مطالبات التأمين بمستوى أحكام المحكمة وتطور السوابق القانونية في مسائل العقد والمسؤولية التقصيرية.

متى أمكن ذلك، تُطبق 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 الأولى 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 اكتوارية 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 تُطبق 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.

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 التغيرات من حيث العملية.

تُستخدم طريقة نسبة الخسارة المتوقعة لتحديد المبلغ المتوقع للمطالبات، بالنسبة للأقساط المحققة. 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 لاحتياجات الخسارة المطلوبة.

23 إدارة المخاطر (تتمة)

(د) مخاطر التأمين (تتمة)

العملية المستخدمة لاتخاذ القرار بشأن الافتراضات (تتمة)

تستخدم طريقة بورنهوتر-فيرجسون مزيجا 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 اكتوارية قياسية لتقدير مخصصات الخسارة كما هو مذكور أعلاه. قد تختلف الأساليب و/أو المنهجيات الاكتوارية المستخدمة لتقدير مخصص الخسارة بناءً على الطبيعة 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 وتتحقق من صحتها في تقدير المخصصات الفنية على أساس دوري.

الإيضاحات حول البيانات المالية المجمعة
كما في السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024

- 23 إدارة المخاطر (تتمة)**
(د) مخاطر التأمين (تتمة)

جدول تطور المطالبات

تُبين الجداول التالية تقديرات المطالبات المتكبدة المترتبة، بما في ذلك المطالبات التي تم الإحطار عنها أكل سنة من سنوات الحوادث المتتالية بتاريخ كل تقرير، إلى جانب المدفوعات المترتبة حتى تاريخه. ولم تُنصح 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. تُحول تقديرات المطالبات المترتبة والمدفوعات المترتبة إلى عملة العرض بالأسعار الفورية للسنة المالية الحالية.

مجمل المطالبات غير المخصصة عن المطالبات المتكبدة

	2024	2023	2022	2021	2020	2019	2018	2017	2016	2015	قبل سنة 2015	
الإجمالي الف دينار كويتي	الف دينار كويتي	الف دينار كويتي	الف دينار كويتي	الف دينار كويتي	الف دينار كويتي	الف دينار كويتي	الف دينار كويتي	الف دينار كويتي	الف دينار كويتي	الف دينار كويتي	الف دينار كويتي	
	592,922	700,473	634,862	612,460	505,371	513,334	464,815	428,920	265,540	101,566	204,931	في نهاية سنة الحوادث
	-	698,493	669,405	633,414	511,103	541,724	689,556	500,443	334,629	138,701	234,235	بعد سنة واحدة
	-	-	675,405	630,003	520,444	545,462	721,587	501,553	337,622	145,018	248,064	بعد سنتين
	-	-	-	632,707	520,847	544,586	648,825	503,233	337,192	146,202	268,995	بعد ثلاث سنوات
	-	-	-	-	519,428	547,838	605,424	502,345	337,195	141,235	268,629	بعد أربع سنوات
	-	-	-	-	-	550,371	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
	592,922	698,493	675,405	632,707	519,428	550,371	600,142	501,309	338,606	139,387	266,867	التقدير الحالي للمطالبات المتكبدة
5,515,637												المترتبة

الإيضاحات حول البيانات المالية المجمعة
كما في السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024

23 إدارة المخاطر (تتمة)

(د) مخاطر التأمين (تتمة)

جدول تطور المطالبات (تتمة)

مجمعل المطالبات غير المخصصة عن المطالبات المتكبدة (تتمة)

	2024	2023	2022	2021	2020	2019	2018	2017	2016	2015	قبل سنة 2015	
الإجمالي	الف دينار كويتي	الف دينار كويتي	الف دينار كويتي	الف دينار كويتي	الف دينار كويتي	الف دينار كويتي	الف دينار كويتي	الف دينار كويتي	الف دينار كويتي	الف دينار كويتي	الف دينار كويتي	
	(424,021)	(524,354)	(464,782)	(465,918)	(365,489)	(386,678)	(351,104)	(349,285)	(218,469)	(54,768)	(181,209)	في نهاية سنة الحادث
	-	(662,899)	(624,398)	(605,559)	(487,518)	(509,900)	(499,208)	(472,333)	(311,744)	(116,854)	(219,425)	بعد سنة واحدة
	-	-	(642,799)	(616,999)	(502,642)	(525,333)	(532,005)	(486,685)	(322,607)	(125,244)	(234,835)	بعد سنتين
	-	-	-	(619,708)	(507,915)	(532,809)	(548,416)	(491,791)	(328,986)	(129,911)	(240,600)	بعد ثلاث سنوات
	-	-	-	-	(511,036)	(537,879)	(589,361)	(495,082)	(330,842)	(131,232)	(247,778)	بعد أربع سنوات
	-	-	-	-	-	(540,716)	(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)	(255,076)	بعد تسع سنوات
	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(255,476)	(255,476)	بعد عشر سنوات
	(424,021)	(662,899)	(642,799)	(619,708)	(511,036)	(540,716)	(591,010)	(498,222)	(333,690)	(135,091)	(255,476)	مطورات من اكتمل حتى تاريخه
	168,901	35,594	32,607	13,000	8,391	9,655	9,132	3,087	4,915	4,296	11,390	مجمعل المطالبات القائمة لغورد التأمين
	85,947	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	المطالبات المتكبدة التي لم يتم الإبلاغ
	38,445	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	تأثير تعديل الخطر للمخاطر غير المالية
	90,356	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	أخرى*
	(22,043)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	تأثير الخصم
	493,674	35,594	32,607	13,000	8,391	9,655	9,132	3,087	4,915	4,296	11,390	إجمالي مجموع المطالبات عن
												المطالبات المتكبدة

*يشمل بند "أخرى" مطالبات التأمين الدائنة وتعديل التصخم والأرصدة الدائنة الأخرى.

الإيضاحات حول البيانات المالية المجمعة
كما في السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024

23 إدارة المخاطر (تتمة)

(د) مخاطر التأمين (تتمة)

جدول تطور المطالبات (تتمة)

المطلوبات غير المخصصة عن المطالبات المتكبدة صافية من / عادة التأمين	قبل سنة 2015	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024	الإجمالي
الف دينار كويتي	الف دينار كويتي	الف دينار كويتي	الف دينار كويتي	الف دينار كويتي	الف دينار كويتي	الف دينار كويتي	الف دينار كويتي	الف دينار كويتي	الف دينار كويتي	الف دينار كويتي	الف دينار كويتي	الف دينار كويتي
في نهاية سنة الحادث	168,535	84,158	191,747	217,350	219,780	260,640	252,331	301,157	298,662	305,403	329,417	329,417
بعد سنة واحدة	180,868	109,037	227,761	248,489	250,326	278,922	260,675	312,079	310,965	320,689	-	-
بعد سنتين	196,094	114,494	231,934	250,170	251,964	281,825	265,026	312,056	314,764	-	-	-
بعد ثلاث سنوات	206,659	115,124	232,124	250,610	254,277	282,385	265,599	312,243	-	-	-	-
بعد أربع سنوات	211,941	114,519	232,258	249,978	254,337	285,792	265,531	-	-	-	-	-
بعد خمس سنوات	211,271	113,707	231,901	251,021	254,290	287,691	-	-	-	-	-	-
بعد ست سنوات	209,987	113,367	232,043	250,828	254,528	-	-	-	-	-	-	-
بعد سبع سنوات	211,147	114,345	231,749	250,402	-	-	-	-	-	-	-	-
بعد ثمان سنوات	211,127	114,112	231,974	-	-	-	-	-	-	-	-	-
بعد تسع سنوات	241,247	114,048	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
بعد عشر سنوات	210,414	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
التقدير الحالي للمطالبات المتكبدة	210,414	114,048	231,974	250,402	254,528	287,691	265,531	312,243	314,764	320,689	329,417	2,891,701
المتر اكمة	210,414	114,048	231,974	250,402	254,528	287,691	265,531	312,243	314,764	320,689	329,417	2,891,701

الإيضاحات حول البيانات المالية المجمعة
كما في للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024

3-22 إدارة المخاطر (تتمة)

(د) مخاطر التأمين (تتمة)

تحليل الحساسية للعقود المقاسة بموجب نهج تخصيص الأقساط

يقدم الجدول التالي معلومات حول كيفية تأثير التغييرات المعقولة المحتملة في الافتراضات التي وضعتها المجموعة فيما يتعلق بتغيرات مخاطر الاكتتاب على الالتزام عن المطالبات المتكبدة 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.

2023		2024		
الالتزام عن المطالبات	التأثير على الالتزام عن المطالبات المتكبدة	الالتزام عن المطالبات	التأثير على الالتزام عن المطالبات المتكبدة	
المتكبدة كما في 31 ديسمبر	ألف دينار كويتي	المتكبدة كما في 31 ديسمبر	ألف دينار كويتي	مطلوبات عقود التأمين
449,707		486,877		موجودات عقود إعادة التأمين
(297,749)		(271,725)		صافي مطلوبات عقود التأمين
151,958		215,152		
19,214		19,875		احتياطات أفضل تقدير - زيادة بنسبة 5%
(8,568)		(9,811)		مطلوبات عقود التأمين
10,646		10,064		موجودات عقود إعادة التأمين
				صافي مطلوبات عقود التأمين
1,910		1,804		تعديل المخاطر - زيادة بنسبة 5%
(856)		(864)		مطلوبات عقود التأمين
1,054		941		موجودات عقود إعادة التأمين
				صافي مطلوبات عقود التأمين
(1,341)		(1,492)		منحنى العائد بواقع 50 نقطة أساس
641		694		مطلوبات عقود التأمين
(700)		(798)		موجودات عقود إعادة التأمين
				صافي مطلوبات عقود التأمين

تحليل الحساسية للعقود غير المقاسة بموجب نهج تخصيص الأقساط

تقدم الجداول التالية معلومات حول كيفية تأثير التغييرات المعقولة المحتملة في الافتراضات التي وضعتها المجموعة فيما يتعلق بتغيرات مخاطر الاكتتاب على مطلوبات التأمين الخاصة بخطط 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.

مطلوبات عقود 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.	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 تقليص 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 تقليص هامش الخدمة التعاقدية.

23 إدارة المخاطر (تتمة)

(د) مخاطر التأمين (تتمة)

تحليل الحساسية للعقود غير المقاسة بموجب نهج تخصيص الأقساط (تتمة)

زيادة في معدلات سقوط الحقوق / التنازل بنسبة 5%	مطلوبات عقود التأمين	موجودات عقود إعادة التأمين
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.	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 الربح المستقبلي المتوقع.	نهج الرسوم المتغيرة: ستؤثر التغيرات في معدلات سقوط الحقوق بشكل غير مباشر على موجودات 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، 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.	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.	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.
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.	نهج الرسوم المتغيرة: سيكُون أثر زيادة منحني العائد على موجودات عقد إعادة التأمين غير مباشر بموجب نهج الرسوم المتغيرة،
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، ستخفض 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: سيكُون أثر زيادة منحني العائد على موجودات عقد إعادة التأمين غير مباشر بموجب نهج الرسوم المتغيرة،
	نموذج القياس العام: وبالمثل، ستؤدي الزيادة في معدلات منحني العائد إلى ارتفاع عوامل الخصم المطبقة على التدفقات النقدية المستقبلية المرتبطة بمطلوبات التأمين. ونتيجة لذلك، ستخفض 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: 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.

23 إدارة المخاطر (تتمة)

(د) مخاطر التأمين (تتمة)

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 إفسار شركات إعادة التأمين، تُقيّم المجموعة الوضع المالي لشركات إعادة التأمين الخاصة لها، وتراقب تركيزات مخاطر الانتماء 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	التأمين على غير الحياة	التأمين على الحياة	التأمين على غير الحياة	التأمين على الحياة	
ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	الإجمالي
412,155	90,819	502,974	394,886	69,774	464,660	دول مجلس التعاون الخليجي
182,944	33,000	215,944	156,222	25,180	181,402	مطلوبات عقود التأمين - بالصافي
						موجودات عقود إعادة التأمين - بالصافي
90,832	11,676	102,508	89,329	16,887	106,216	دول غير دول مجلس التعاون الخليجي
24,831	957	25,788	24,779	35	24,814	مطلوبات عقود التأمين - بالصافي
						موجودات عقود إعادة التأمين - بالصافي

إن قطاع العمل الذي توجد فيه موجودات ومطلوبات عقود التأمين وإعادة التأمين معروض في الإيضاح رقم 8.

الإيضاحات حول البيانات المالية المجمعة
كما في السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024

- 23 إدارة المخاطر (تتمة)
- (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 الائتمان المجمعة. تتم مراقبة الامتثال لهذه السياسة والإبلاغ عن التعرضات والانتهاكات إلى لجنة التدقيق التابعة لمجلس الإدارة.
- 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 بتقييم العملاء (الائتمانية لشركات إعادة التأمين وتحديث استراتيجيات شراء إعادة التأمين، والتأكد من وجود مخصص مناسب للانخفاض في القيمة.
- إن مخاطر الائتمان فيما يتعلق بأرصدة العملاء، المكتبة 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.

يبين الجدول التالي الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان بالنسبة لعناصر بيان المركز المالي المجموع.

31 ديسمبر 2024

الإجمالي	التأمين المرتبط بالوحدات	التأمين على الحياة	التأمين العام
ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي
85,001	-	6,029	78,972
75,846	-	10,719	65,127
36,989	-	5,284	31,705
72,995	-	8,705	64,290
21,272	7,674	2,382	11,216
343,724	-	28,637	315,087
4,582	-	-	4,582
138	138	-	-
640,547	7,812	61,756	570,979

التعرض لمخاطر الائتمان من خلال تصنيف الموجودات المالية حسب نوع التأمين

- تقد في الصندوق ولدى البنوك
- ودائع قصيرة الأجل
- ودائع طويلة الأجل
- أدوات الدين بالتكلفة المطفأة
- سندات مدرجة وغير مدرجة (مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة)
- سندات مدرجة وغير مدرجة (مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر)
- موجودات أخرى (مستحقة من الوسطاء)
- قروض مضمونة بواسطة بوالص التأمين
- إجمالي التعرض لمخاطر الائتمان

الإيضاحات حول البيانات المالية المجمعة
كما في السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024

- 23 إدارة المخاطر (تتمة)
- (هـ) المخاطر المالية (تتمة)
- (1) مخاطر الائتمان (تتمة)

التعرض لمخاطر الائتمان من خلال تصنيف الموجودات المالية حسب نوع التأمين

تقد في الصندوق ولدى البنوك
ودائع قصيرة الأجل
ودائع طويلة الأجل
أدوات الدين بالتكلفة المطفأة
سندات مدرجة وغير مدرجة (مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة)
سندات مدرجة وغير مدرجة (مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر)
موجودات أخرى (مستحقة من الوسطاء)
قروض مضمونة بواسطة بوالص التأمين
إجمالي التعرض لمخاطر الائتمان

31 ديسمبر 2023

الإجمالي	التأمين المرتبط	التأمين على الحياة	التأمين العام
ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي
55,355	514	1,356	53,485
101,050	825	13,297	86,928
62,674	-	-	62,674
76,895	652	8,699	67,544
11,778	3,578	4,300	3,900
308,508	-	27,632	280,876
1,918	617	-	1,918
619			2
618,797	6,186	55,284	557,327

الإيضاحات حول البيانات المالية المجمعة
كما في السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024

- 23 إدارة المخاطر (تنمة)
(هـ) المخاطر المالية (تنمة)
(1) مخاطر الائتمان (تنمة)

يوضح الجدول أدناه معلومات حول تعرض الموجودات المالية لمخاطر الائتمان في 31 ديسمبر 2024 من خلال تصنيف الموجودات وفقاً لتصنيفات الائتمان الدولية للأطراف المقابلة. يُمثل التصنيف AAA أعلى تصنيف ممكن. تُصنف 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

الإجمالي آلاف دينار كويتي	غير مصنف آلاف دينار كويتي	تصنيف BB والتي آلاف دينار كويتي	BBB آلاف دينار كويتي	A آلاف دينار كويتي	AA آلاف دينار كويتي	AAA آلاف دينار كويتي	31 ديسمبر 2024
85,001	2,569	39,562	6,486	36,370	14	-	نفذ في الصندوق ولدى البنوك
75,846	654	13,934	10,486	50,771	1	-	ودائع قصيرة الأجل
36,989	3,205	6,719	3,337	23,728	-	-	ودائع طويلة الأجل
72,995	14,963	41,461	-	13,805	2,766	-	أدوات الدين بالتكلفة المطفأة
21,272	232	3,479	778	15,863	920	-	سندات مدرجة وغير مدرجة (مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة)
343,724	1,052	79,819	67,090	68,412	127,351	-	سندات مدرجة وغير مدرجة (مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر)
4,582	-	-	-	4,582	-	-	موجودات أخرى (مستحقة من الوسطاء)
138	138	-	-	-	-	-	قرروض مضمونة بواسطة بوالص التأمين
640,547	22,813	184,974	88,177	213,531	131,052	-	إجمالي التعرض لمخاطر الائتمان

يتم تصنيف التعرض غير المصنف باستخدام التصنيفات الائتمانية الداخلية التالية.

الإجمالي آلاف دينار كويتي	متأخرة أو منخفضة القيمة آلاف دينار كويتي	غير متأخرة وغير منخفضة القيمة		الدرجة العالية آلاف دينار كويتي	31 ديسمبر 2024
		الدرجة المنخفضة آلاف دينار كويتي	الدرجة العالية آلاف دينار كويتي		
2,569	-	24	2,545	-	نفذ في الصندوق ولدى البنوك
654	-	-	654	-	ودائع قصيرة الأجل
3,205	-	1,422	1,783	-	ودائع طويلة الأجل
14,963	1	-	14,962	-	أدوات الدين بالتكلفة المطفأة
232	-	-	232	-	سندات مدرجة وغير مدرجة (مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة)
1,052	97	955	-	-	سندات مدرجة وغير مدرجة (مصنفة كمحاكاة للبيع)
138	-	-	138	-	قرروض مضمونة بواسطة بوالص التأمين
22,813	98	2,401	20,314	-	

الإيضاحات حول البيانات المالية المجمعة
كما في السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024

- 3 إدارة المخاطر (تتمة)
- (هـ) المخاطر المالية (تتمة)
- (1) مخاطر الائتمان (تتمة)

يوضح الجدول أدناه معلومات حول تعرض الموجودات المالية لمخاطر الائتمان في 31 ديسمبر 2023 من خلال تصنيف الموجودات وفقاً لتصنيفات الائتمان الدولية للأطراف المقابلة. يمثل التصنيف AAA أعلى تصنيف ممكن. تُصنّف الموجودات التي تقع خارج نطاق تصنيف AAA على أنها غير مصنفة.

التعرض لمخاطر الائتمان من خلال تصنيف الموجودات المالية وفقاً لوكالات تصنيف الائتمان العالمية

31 ديسمبر 2023

	تصنيف BB وأدنى	تصنيف BBB	A	الف دينار كويتي	AA	الف دينار كويتي	AAA	الف دينار كويتي
الإجمالي	55,355	21,631	28,375	47	44			
غير مصنف	2,078	3,180	54,801	59	-			
الف دينار كويتي	2,597	13,569	32,223	-	1,957			
	2,614	3,093	11,753	3,529	-			
	11,385	8,536	2,618	-	-			
	-	4,596	138,382	31,464	-			
	4,104	38,193	1,918	-	-			
	-	-	-	-	-			
	619	-	-	-	-			
	23,399	217,064	270,070	35,099	2,001			
الإجمالي	618,797	619						

يتم تصنيف التعرض غير المصنف باستخدام التصنيفات الائتمانية الداخلية التالية.

31 ديسمبر 2023

	متأخرة أو منخفضة القيمة	الدرجة العالية	الدرجة المنخفضة	الدرجة المنخفضة	الدرجة العالية
الف دينار كويتي	الف دينار كويتي	الف دينار كويتي	الف دينار كويتي	الف دينار كويتي	الف دينار كويتي
2,077	-	1,332	745	-	-
2,598	-	837	1,761	-	-
2,614	-	2,614	-	-	-
11,385	-	-	11,385	-	-
-	-	-	-	-	-
4,106	79	1,904	2,123	-	-
619	-	2	617	-	-
23,399	79	6,689	16,631	-	-

الإيضاحات حول البيانات المالية المجمعة
كما في للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024

23 إدارة المخاطر (تتمة)

(هـ) المخاطر المالية (تتمة)

(1) مخاطر الائتمان (تتمة)

يمثل الجدول التالي تحليل أعمار الأقساط وأرصدة التأمين المدينة غير متأخرة السداد وغير منخفضة القيمة:

حتى شهر واحد ألف دينار كويتي	خلال 3-1 أشهر ألف دينار كويتي	خلال 12-3 شهرًا ألف دينار كويتي	أكثر من سنة واحدة ألف دينار كويتي	الإجمالي ألف دينار كويتي
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

31 ديسمبر 2024:

موجودات عقود التأمين

موجودات عقود إعادة التأمين

الإجمالي

حتى شهر واحد ألف دينار كويتي	خلال 3-1 أشهر ألف دينار كويتي	خلال 12-3 شهرًا ألف دينار كويتي	أكثر من سنة واحدة ألف دينار كويتي	الإجمالي ألف دينار كويتي
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

31 ديسمبر 2023:

موجودات عقود التأمين

موجودات عقود إعادة التأمين

الإجمالي

(2) مخاطر السيولة

تمثل مخاطر السيولة المخاطر التي ستواجهها المنشأة في جمع الأموال اللازمة للوفاء بالارتباطات 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.

يلخص الجدول أدناه آجال استحقاق المطلوبات المالية للمجموعة بناءً على الالتزامات التعاقدية غير المخصومة المتبقية كما في 31 ديسمبر. وبما أن المجموعة ليس لديها أي مطلوبات تحمل فائدة (باستثناء القروض طويلة الأجل والسحب البنكي على المكشوف)، فإن الأرقام الواردة أدناه تتفق بشكل مباشر مع بيان المركز المالي المجموع.

حتى 3 أشهر ألف دينار كويتي	خلال 12-3 شهرًا ألف دينار كويتي	خلال سنة إلى 5 سنوات ألف دينار كويتي	أكثر من 5 سنوات ألف دينار كويتي	الإجمالي ألف دينار كويتي
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

31 ديسمبر 2024:

مطلوبات عقود التأمين

مطلوبات عقود إعادة التأمين

قروض قصيرة الأجل

قروض طويلة الأجل

ضرائب الدخل المستحقة

مطلوبات أخرى

مطلوبات الإيجار

حتى 3 أشهر ألف دينار كويتي	خلال 12-3 شهرًا ألف دينار كويتي	خلال سنة إلى 5 سنوات ألف دينار كويتي	أكثر من 5 سنوات ألف دينار كويتي	الإجمالي ألف دينار كويتي
144,224	264,517	137,417	46,166	592,325
26,281	7,855	1,759	300	36,195
3,082	-	-	-	3,082
1,227	3,844	-	-	5,071
-	-	56,055	-	56,055
849	4,648	6,000	4	11,501
12,819	38,227	34,660	10,230	95,936
180	457	3,283	1,178	5,097
188,662	319,547	239,173	57,878	805,261

31 ديسمبر 2023:

مطلوبات عقود التأمين

مطلوبات عقود إعادة التأمين

سحب بنكي على المكشوف

قروض قصيرة الأجل

قروض طويلة الأجل

ضرائب الدخل المستحقة

مطلوبات أخرى

مطلوبات الإيجار

23 إدارة المخاطر (تتمة)**(هـ) المخاطر المالية (تتمة)****(3) مخاطر السوق**

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.

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 فعال من خلال الأدوات المالية، بالإضافة إلى نموذج إدارة الموجودات والمطلوبات الخاص بها.

يلخص الجدول أدناه تعرض المجموعة لمخاطر أسعار صرف العملات الأجنبية في تاريخ التقرير من خلال تصنيف الموجودات والمطلوبات حسب العملات الرئيسية.

مجموعة الخليج للتأمين ش.م.ك.ع. وشركاتها التابعة

الإيضاحات حول البيانات المالية المجمعة
كما في السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024

23	إدارة المخاطر (تنمة)	23
(هـ)	المخاطر المالية (تنمة)	
(3)	مخاطر السوق (تنمة)	
(1)	مخاطر العملات (تنمة)	
31 ديسمبر 2023:	العملة المحلية	31 ديسمبر 2023:
الموجودات	الف دينار كويتي	الموجودات
التقيد والتفد المعادل	معادل	التقيد والتفد المعادل
ودائع لأجل	14,698	ودائع لأجل
موجودات عقود التأمين	16,753	موجودات عقود التأمين
موجودات عقود إعادة التأمين	3,648	موجودات عقود إعادة التأمين
الاستثمارات المبرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	112,298	الاستثمارات المبرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل	19,246	الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل
التمويل الآخر	4,961	التمويل الآخر
موجودات أخرى	10,403	موجودات أخرى
موجودات الضريبة المؤجلة من شركات تابعة أجنبية	603	موجودات الضريبة المؤجلة من شركات تابعة أجنبية
موجودات حق الاستخدام	1,712	موجودات حق الاستخدام
استثمارات في شركات زميلة	9,196	استثمارات في شركات زميلة
عقارات استثمارية	615	عقارات استثمارية
أدوات الدين بالتكلفة المطفأة	6,026	أدوات الدين بالتكلفة المطفأة
ممتلكات ومعدات	8,400	ممتلكات ومعدات
موجودات غير ملموسة	7,039	موجودات غير ملموسة
الشهرة	374	الشهرة
قروض مضمونة بواسطة بوالص التأمين على الحياة	11,171	قروض مضمونة بواسطة بوالص التأمين على الحياة
مجموع الموجودات المحتفظ بها للبيع	617	مجموع الموجودات المحتفظ بها للبيع
	10,533	
	231,049	
	289,545	
	136,435	
	85,848	
	54,436	
	8,700	
	569	
	182,114	
	186,720	
	1,175,416	
الإجمالي	الف دينار كويتي	الإجمالي
156,405	42,897	156,405
62,674	13,574	62,674
6,970	1,211	6,970
242,269	44,847	242,269
97,569	16,506	97,569
332,809	33,984	332,809
28,788	2,116	28,788
3,231	171	3,231
5,348	461	5,348
24,297	12,468	24,297
8,354	920	8,354
76,895	11,077	76,895
38,993	6,183	38,993
46,343	303	46,343
33,319	-	33,319
619	2	619
10,533	-	10,533
1,175,416	-	1,175,416

الإيضاحات حول البيانات المالية المجمعة
كما في السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024

	الإجمالي الف دينار كويتي	أخرى الف دينار كويتي	ريال سعودي الف دينار كويتي	جنيه إسترليني الف دينار كويتي	يورو الف دينار كويتي	دينار أردني الف دينار كويتي	جنيه مصري الف دينار كويتي	دينار بحريني الف دينار كويتي	دولار أمريكي الف دينار كويتي	العملة المحلية الف دينار كويتي	31 ديسمبر 2023: المطلوبات	
23												إدارة المخاطر (تنمة)
(هـ)												المخاطر المالية (تنمة)
(3)												مخاطر السوق (تنمة)
(1)												مخاطر العملات (تنمة)
	577,846	140,357	134,068	-	10,224	28,029	37,511	79,824	21,092	126,741		مطلوبات عقود التأمين
	36,053	10,237	27	-	-	155	4,784	11,949	-	8,901		مطلوبات عقود إعادة التأمين
	3,082	-	-	-	-	-	-	-	-	3,082		سحب بنكي على المكشوف
	53,116	-	-	-	-	-	-	-	-	53,116		قروض لأجل
	11,501	681	6,868	-	-	92	702	2,056	-	1,103		ضريبة الدخل مستحقة الدفع
												ضريبة مؤجلة مستحقة الدفع من شركات تابعة
	1,618	922	-	-	-	-	696	-	-	-		أجنبية
	95,936	2,688	9,059	2	99	1,328	14,401	2,831	23,500	42,027		مطلوبات أخرى
	17,087	602	2,243	-	-	1,139	-	4,068	-	9,036		مخصص مكافآت نهاية الخدمة
	5,034	178	2,466	-	-	101	162	302	-	1,825		مطلوبات الإيجار
	801,273	155,665	154,731	2	10,323	30,844	58,256	101,029	44,592	245,831		إجمالي المطلوبات

23 إدارة المخاطر (تتمة)

(هـ) المخاطر المالية (تتمة)

(3) مخاطر السوق (تتمة)

(1) مخاطر العملات (تتمة)

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 بالعملة).

2023		2024		التغيير في المتغيرات	
الأثر على حقوق الملكية	الأثر على الربح	الأثر على حقوق الملكية	الأثر على الربح		
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.

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.

ليس لدى المجموعة تركيز جوهري لمخاطر معدل الفائدة.

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.

2023		2024		العملة
الأثر على الربح قبل الضريبة	التغيير في المتغيرات	الأثر على الربح قبل الضريبة	التغيير في المتغيرات	
ألف دينار كويتي		ألف دينار كويتي		
147	50+ نقطة أساس	84	50+ نقطة أساس	دينار كويتي
415	50+ نقطة أساس	455	50+ نقطة أساس	دولار أمريكي
154	50+ نقطة أساس	153	50+ نقطة أساس	دينار بحريني
705	50+ نقطة أساس	1,176	50+ نقطة أساس	أخرى

لم تتغير الطريقة المستخدمة للحصول على معلومات الحساسية والمتغيرات الجهرية عن السنة السابقة.

الإيضاحات حول البيانات المالية المجمعة
كما في السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024

23 إدارة المخاطر (تتمة)

(هـ) المخاطر المالية (تتمة)

(3) مخاطر السوق (تتمة)

(3) مخاطر أسعار الأسهم

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.

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.

يتم تحديد حساسية مخاطر أسعار الأسهم على مؤشرات السوق التالية:

2023 %	2024 %	سوق الكويت
1-%	1%29	بقية أسواق دول مجلس التعاون الخليجي
26%	56%	منطقة الشرق الأوسط وشمال أفريقيا
55%	19.6%	الأسواق الدولية الأخرى
0.75%		

تم تحديد النسب المئوية المذكورة أعلاه بناءً على متوسط الحركات في السوق خلال الفترة من يناير إلى ديسمبر 2024 و 2023. 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		ربح السنة		الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
2023	2024	2023	2024	
ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	
2,240	5,160	-	-	
-	-	10,243	16,124	

يعرض الجدول أدناه التركيز الجغرافي للأدوات المالية المعرضة لمخاطر أسعار الأسهم:

منطقة الشرق الأوسط وشمال أفريقيا		دول مجلس التعاون الخليجي		31 ديسمبر 2024
الإجمالي	أوروبا	أفريقيا	أفريقيا	
ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	
19,673	13,582	2,787	3,304	
42,171	-	14,834	27,337	
61,844	13,582	17,621	30,641	

الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

منطقة الشرق الأوسط وشمال أفريقيا		دول مجلس التعاون الخليجي		31 ديسمبر 2023
الإجمالي	أوروبا	أفريقيا	أفريقيا	
ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	
15,528	9,991	2,437	3,100	
28,820	-	9,152	19,668	
44,347	9,991	11,588	22,768	

الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

الإيضاحات حول البيانات المالية المجمعة
كما في السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024

24 تحليل استحقاق الموجودات والمطلوبات

تراقب الإدارة آجال الاستحقاق لضمان الاحتفاظ بسيولة كافية.

31 ديسمبر 2024:	حتى 3 أشهر ألف دينار كويتي	خلال 3-12 شهراً ألف دينار كويتي	خلال سنة إلى 5 سنوات ألف دينار كويتي	أكثر من 5 سنوات ألف دينار كويتي	الإجمالي ألف دينار كويتي
الموجودات					
النقد والتفقد 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 بالكلفة 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	-	65	2,102	39,336	41,518
موجودات غير ملموسة	-	-	-	33,395	33,395
الشهرة	-	-	-	-	-
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

الإيضاحات حول البيانات المالية المجمعة
كما في السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024

24 تحليل استحقاق الموجودات والمطلوبات (تتمة)

31 ديسمبر 2023:	حتى 3 أشهر ألف دينار كويتي	خلال 3-12 شهرًا ألف دينار كويتي	خلال سنة إلى 5 سنوات ألف دينار كويتي	أكثر من 5 سنوات ألف دينار كويتي	الإجمالي ألف دينار كويتي
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	744-	6,970
موجودات عقود إعادة التأمين	73,521	89,689	43,390	35,669	242,269
الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	35,037	23,286	24,412	14,834	97,569
الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	10,842	42,994	204,439	74,534	332,809
موجودات أخرى	7,534	12,991	6,961	1,302	28,788
أدوات الدين بالتكلفة المطفأة	14,613	22,267	22,577	17,438	76,895
موجودات الضريبة المؤجلة من شركات تابعة أجنبية	-	329	2,902	-	3,231
موجودات حق الاستخدام	-	408	3,417	1,523	5,348
استثمارات في شركات زميلة	-	-	-	24,297	24,297
عقارات استثمارية	-	863	61	7,430	8,354
ممتلكات ومعدات	-	-	-	38,993	38,993
موجودات غير ملموسة	-	173	3,247	42,923	46,343
الشهرة	-	-	-	33,319	33,319
قروض مضمونة بواسطة بالوص التأمين على الحياة	109	265	245	-	619
مجموعة الموجودات المحتفظ بها للبيع	-	10,533	-	-	10,533
الإجمالي	267,942	282,364	333,592	291,518	1,175,416
المطلوبات					
مطلوبات عقود التأمين	144,224	258,134	129,988	45,500	577,846
مطلوبات عقود إعادة التأمين	26,281	7,808	1,668	296	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	4	11,501
ضريبة مؤجلة مستحقة الدفع من شركات تابعة أجنبية	-	697	471	450	1,618
مطلوبات أخرى	12,819	38,227	34,660	10,230	95,936
مخصص مكافآت نهاية الخدمة	-	-	-	17,087	17,087
مطلوبات الإيجار	178	451	3,242	1,163	5,034
الإجمالي	187,433	320,677	218,433	74,730	801,273
صافي الفجوة	80,509	(38,313)	115,159	216,788	374,143

25 إنهاء عقد خدمات التأمين

أبرمت الشركة الأم اتفاقية تعاقدية مع وزارة الصحة بتاريخ 16 سبتمبر 2022 لتقديم خدمات التأمين الصحي للمواطنين الكويتيين المتقاعدين (عاقبة 3). كان العقد ساريًا 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 خطابًا رسميًا من وزارة الصحة، يتضمن إخطارًا بإنهاء العقد. وبناءً على ذلك، أوقفت الشركة الأم الاعتراف بإيرادات خدمات التأمين اعتبارًا 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 وفقًا للاتفاقية التعاقدية مع وزارة الصحة.

الإيضاحات حول البيانات المالية المجمعة
كما في للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024

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 المجمع:

31 ديسمبر 2023		31 ديسمبر 2024		
مصرفات خدمة	إيرادات التأمين	مصرفات خدمة	إيرادات التأمين	
ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	
(3)	114	-	-	المساهمون
(23)	157	-	-	أعضاء مجلس الإدارة وموظفو الإدارة العليا
(9,340)	13,256	(7,357)	8,812	منشآت خاضعة لسيطرة مشتركة
(15)	132	(4)	181	الشركات الزميلة
-	-	(421)	3,465	أطراف أخرى ذات علاقة
(9,381)	4,248	(7,782)	12,458	

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

31 ديسمبر 2023			31 ديسمبر 2024			
الموجودات المالية	المبالغ المستحقة إلى الأطراف ذات العلاقة	الموجودات المالية	المبالغ المستحقة إلى الأطراف ذات العلاقة	المبالغ المستحقة من الأطراف ذات العلاقة	المبالغ المستحقة من الأطراف ذات العلاقة	
بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	ألف دينار كويتي	بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	
-	-	254	1,710	-	1,260	المساهمون
-	(5)	270	-	-	26	أعضاء مجلس الإدارة وموظفو الإدارة العليا
-	(943)	1,310	-	218	1,440	منشآت خاضعة لسيطرة مشتركة
-	-	491	-	-	336	شركة زميلة
-	-	-	-	1,014	1,909	أطراف أخرى ذات علاقة
-	(948)	2,325	1,710	1,232	4,971	

31 ديسمبر 2023	31 ديسمبر 2024	
ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	
52,139	-	خطابات الضمان
52,139	-	

مجموعة الخليج للتأمين ش.م.ك.ع. وشركاتها التابعة

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

كما في وللسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024

27 الشركات التابعة (تتمة)

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 أي 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 أي 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	
ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	
161,879	122,803	بيان الدخل
(153,377)	(118,940)	الإيرادات
8,502	3,863	المصروفات
7,338	3,639	ربح السنة
		إجمالي الدخل الشامل

2023	2024	
مجموعة الخليج للتأمين - المملكة العربية السعودية	مجموعة الخليج للتأمين - البحرين	
ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	
49,267	21,868	الموجودات
17,505	-	نقد وأرصدة لدى البنوك
-	379	ودائع لأجل
28,654	52,622	موجودات عقود التأمين
6,013	10,781	موجودات عقود إعادة التأمين
126,452	52,385	الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
4,360	7,625	الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
-	-	موجودات أخرى
603	-	أدوات الدين بالتكلفة المطفأة
2,568	169	موجودات الضريبة المؤجلة من شركات تابعة أجنبية
-	337	موجودات حق الاستخدام
-	1,602	استثمارات في شركات زميلة
733	3,564	عقارات استثمارية
17,361	1,280	ممتلكات ومعدات
253,516	152,612	موجودات غير ملموسة
		إجمالي الموجودات

مجموعة الخليج للتأمين ش.م.ك.ع. وشركاتها التابعة

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

كما في والسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024

28 قياس القيمة العادلة (تتمة)

قياس القيمة العادلة باستخدام					31 ديسمبر 2023	
الأسعار	المدرجة في	المدرجة في	الإجمالي	تاريخ التقييم		
المدخلات	المدخلات	المدخلات	المدخلات			
المدرجة في	المدرجة في	المدرجة في	المدرجة في			
الأسواق النشطة	الأسواق النشطة	الأسواق النشطة	الأسواق النشطة			
(المستوى)	(المستوى)	(المستوى)	(المستوى)			
(الثالث)	(الثاني)	(الأول)	(الأول)			
ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي			
-	-	15,528	15,528	31 ديسمبر 2023	الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	
8,556	-	-	8,556	31 ديسمبر 2023	أسهم أوراق مالية مدرجة	
-	-	187	187	31 ديسمبر 2023	أسهم أوراق مالية غير مدرجة	
-	-	308,508	308,508	31 ديسمبر 2023	صناديق مدارة مدرجة	
30	-	-	30	31 ديسمبر 2023	سندات مدرجة	
					صناديق مدارة 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 مدارة للأوراق المالية المدرجة	
7,190	921	-	8,111	31 ديسمبر 2023	صناديق مدارة 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	أراض	
-	22,236	-	22,236	31 ديسمبر 2023	مبان	
-	8,354	-	8,354	31 ديسمبر 2023	عقارات استثمارية	
21,056	43,977	400,261	465,294			

يوضح 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 والاستيعادات	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:					
8,556	-	2,248	(291)	10,513	45
30	-	15	-	-	-
القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة:					
9,120	(37)	-	1,511	10,594	7,843
7,190	(104)	-	757	7,843	4,300
4,300	-	-	-	4,300	33,295
29,196	(141)	2,263	1,977	33,295	33,295

مجموعة الخليج للتأمين ش.م.ك.ع. وشركاتها التابعة

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

كما في وللسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024

28 قياس القيمة العادلة (تتمة)

السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023	في 1 يناير 2023	التغير في القيمة العادلة المسجلة في بيان الدخل المجموع ألف دينار كويتي	التغير في القيمة العادلة المسجلة في بيان الدخل الشامل المجموع ألف دينار كويتي	صافي الإضافات والاستيعادات ألف دينار كويتي	في 31 ديسمبر 2023 ألف دينار كويتي
القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر:					
أسهام أوراق مالية غير مدرجة	9,109	-	(552)	(1)	8,556
صناديق مدارة غير مدرجة	34	(4)	-	-	30
القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة:					
أسهام 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
	<u>29,506</u>	<u>427</u>	<u>(552)</u>	<u>(185)</u>	<u>29,196</u>

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 مبلغ توزيعات الأرباح للمساهمين أو إصدار أسهم جديدة أو شراء أسهم الخزينة.

لم يتم إجراء أي تغييرات في الأهداف أو السياسات أو العمليات خلال السنوات المنتهية في 31 ديسمبر 2024 و 2023. 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 مقسوماً على إجمالي رأس المال زائداً 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	
-	3,082	التسهيلات الائتمانية:
50,866	53,116	سحب بنكي على المكشوف
50,866	56,198	قروض لأجل
		صافي الدين
242,517	236,259	حقوق الملكية (باستثناء الحصة غير المسيطرة والسندات الثانوية الدائمة من الشريحة 2)
293,383	292,457	إجمالي رأس المال وصافي الدين
17.34%	19.22%	معدل الاقتراض

29 إدارة رأس المال (تتمة)

عادةً ما يتم فحص المطالبات 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.

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.

30 تعديل المعلومات المقارنة

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 ("معياري 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 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 والمشاركات المشتركة، المحاسب عنها بطريقة حقوق الملكية، بشكل منفصل في بيان الدخل. وخلال الفترة، أخذت الإدارة في الاعتبار هذا الشرط، وأعادت 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 ربحًا قدره 2,457 ألف دينار كويتي، بشكل غير صحيح كبنود لن يُعاد تصنيفها لاحقًا في بيان الدخل الموحد. يتطلب معيار المحاسبة الدولي رقم 21 - "أثار التغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية" من الكيان عرض المبلغ، عندما تعتبر الإدارة أثر التضخم الجامع فرق سعر صرف في الدخل الشامل الآخر، كبنود يُعاد تصنيفها أو قد يُعاد تصنيفها لاحقًا في بيان الدخل الموحد. وقد أخذت الإدارة هذا الشرط في الاعتبار، ونتيجة لذلك، أعادت تصنيف أثر التضخم الجامع في الدخل الشامل الآخر وفقًا 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 صُنفت 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 مطابقًا 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 كبنود منفصل (يطلق 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 و 10,772 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، وأعادت تصنيف ضريبة الدخل المستحقة من بند "المطلوبات الأخرى"، سيُعرض كبنود منفصل في بيان المركز المالي.

6- خلال العام، حددت المجموعة رصيدًا قدره 8,140 ألف دينار كويتي كما في 31 ديسمبر 2023 و 7,531 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 وأعادت تصنيف الرصيد من "الأصول الأخرى" إلى "الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر".

30 تعديل المعلومات المقارنة (تتمة)

- 7 في السنة السابقة، صُنفت أصول حق الانتفاع البالغة 5,348 ألف دينار كويتي كما في 31 ديسمبر 2023 و 4,521 ألف دينار كويتي كما في 1 يناير 2023 على التوالي ضمن "الأصول الأخرى". كما صُنفت التزامات الإيجار البالغة 5,034 ألف دينار كويتي كما في 31 ديسمبر 2023 و 4,427 ألف دينار كويتي كما في 1 يناير 2023 على التوالي ضمن "المطلوبات الأخرى". يتطلب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 16 عرض أصول حق الانتفاع والالتزامات الإيجار بشكل منفصل عن الأصول والالتزامات الأخرى على التوالي. وقد أخذت الإدارة في الاعتبار هذا الشرط وأعدت تصنيف أصول حق الانتفاع والالتزامات الإيجار في بيان المركز المالي.
- 8 في الفترة السابقة، عُرضت أصول والتزامات ضريبية مؤجلة، بلغت 3,231 ألف دينار كويتي و 1,618 ألف دينار كويتي كما في 31 ديسمبر 2023، و 2,544 ألف دينار كويتي و 573 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 كبند منفصل في بيان المركز المالي.
- 9 في السنة السابقة، صُنِف مخصص مكافآت نهاية الخدمة البالغ 17,087 ألف دينار كويتي في 31 ديسمبر 2023 و 15,509 ألف دينار كويتي في 1 يناير 2023 ضمن "المطلوبات الأخرى". ويشترط المعياران الدوليان للمحاسبة 1 و 37 عرض مخصص مكافآت نهاية الخدمة بشكل منفصل عن "المطلوبات الأخرى". وقد أخذت الإدارة هذا الشرط في الاعتبار، وأعدت تصنيف مخصص مكافآت نهاية الخدمة كبند منفصل في بيان المركز المالي.
- 10 في السنة السابقة، في بيان الدخل الشامل، قُدمت تغييرات في القيمة العادلة بقيمة 630 ألف دينار كويتي تتعلق بأدوات الدين، بشكل غير صحيح، ضمن بنود الدخل الشامل الآخر كـ "بنود 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 "بنود يُعاد تصنيفها لاحقاً في بيان الدخل الموحد".
- 11 في السنة السابقة، في بيان الدخل الشامل، كانت حصة الشركات الزميلة من الدخل الشامل الآخر، وبالبالغة 101 ألف دينار كويتي، تتعلق ببنود يمكن إعادة تصنيفها إلى بيان الدخل الموحد، وقد عُرضت بشكل غير صحيح على أنها "بنود لن يُعاد تصنيفها لاحقاً في 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 "بنود يمكن أو يُحتمل إعادة تصنيفها لاحقاً في بيان الدخل الموحد".
- 12 في العام السابق، صُنِفَت 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.
- 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.
- 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.

مجموعة الخليج للتأمين ش.م.ك.ع. وشركاتها التابعة

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

كما في للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024

يلخص الجدول التالي أثر إعادة التصنيف على المعلومات المالية المجمعة على النحو التالي:

بيان الدخل المجموع للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023

معدل	إعادة التصنيف	كما سبق عرضه	
ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	
16,199	(32,245)	48,444	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)
29,529	(8,872)	38,401	ربح السنة من العمليات المستمرة (12)
62.62 فلس	(12.11 فلس)	74.73 فلس	ربحية السهم (6)

بيان الدخل الشامل المجموع

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023

معدل	إعادة التصنيف	كما سبق عرضه	
ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	
(570)	(101)	(469)	بنود مُعاد تصنيفها أو قد يُعاد تصنيفها لاحقاً إلى بيان الدخل المجموع:
			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:

537	630	(93)	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

معدل	إعادة التصنيف	كما سبق عرضه	
ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	
156,405	(9,429)	165,834	النقد والنقد المعادل (4)
62,674	9,429	53,245	ودائع لأجل (4)
97,569	8,140	89,429	الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة (6)
28,788	(16,719)	45,507	موجودات أخرى (6) (7) (8)
3,231	3,231	-	موجودات الضريبة المؤجلة من شركات تابعة أجنبية (8)
5,348	5,348	-	موجودات حق الاستخدام (7)
11,501	11,501	-	ضريبة الدخل مستحقة الدفع (5)
1,618	1,618	-	مطلوبات الضريبة المؤجلة من شركات تابعة أجنبية (8)
95,936	(35,240)	131,176	مطلوبات أخرى (8) (5) (9) (7)
17,087	17,087	-	مخصص مكافآت نهاية الخدمة (9)
5,034	5,034	-	مطلوبات الإيجار (7)

مجموعة الخليج للتأمين ش.م.ك.ع. وشركاتها التابعة

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

كما في والسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024

30 تعديل المعلومات المقارنة (تتمة)

بيان التدفقات النقدية المجمع

31 ديسمبر 2023

معدل	إعادة التصنيف	كما سبق عرضه	
ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	
(16,199)	29,927	(46,126)	صافي إيرادات الاستثمار (1)
(29,927)	(29,927)	-	إيرادات الفوائد (1)
3,006	3,006	-	مخصص محتمل لمكافآت نهاية الخدمة (9)
(27,948)	5,496	(33,444)	التغير في المطلوبات الأخرى (9) (7)
(1,256)	(1,256)	-	مخصص مكافآت نهاية الخدمة المدفوعة (9)
(5,403)	(5,403)	-	ضرائب الدخل المدفوعة (5)
35,100	1,843	33,257	صافي التدفقات النقدية الناتجة من الأنشطة التشغيلية
(105,289)	(9,825)	(95,464)	صافي الحركة في الاستثمارات (1) (4)
(71,433)	(9,429)	(62,004)	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة الاستثمارية
-	(3,082)	3,082	صافي الحركة في السحب البنكي على المكشوف (1)
(1,843)	(1,843)	-	سداد مطلوبات الإيجار (7)
(34,547)	(4,925)	(29,622)	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة التمويلية
(70,880)	(12,511)	(58,369)	صافي النقص في النقد والنقد المعادل
153,323	(12,511)	165,834	النقد والنقد المعادل في نهاية السنة (1) (4)

بيان المركز المالي المجمع

31 يناير 2023

معدل	إعادة التصنيف	كما سبق عرضه	
ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	
60,989	7,531	53,458	الاستثمارات المسجلة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة (6)
43,180	(14,596)	57,776	الأصول الأخرى (6) (7)
2,544	2,544	-	أصول ضريبية مؤجلة من الشركات التابعة الأجنبية (8)
4,521	4,521	-	أصول حق الاستخدام (7)
10,772	10,772	-	مستحقات ضريبة الدخل (5)
573	573	-	التزامات ضريبية مؤجلة من الشركات التابعة الأجنبية (8)
122,167	(31,281)	153,448	التزامات أخرى (9) (7)
15,509	15,509	-	مخصص مكافآت نهاية الخدمة (9)
4,427	4,427	-	مطلوبات الإيجار (7)

31 ضريبة الحد الأدنى المحلية التكميلية

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 اعتباراً 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.

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 للائتمثال 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.