

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

البيانات المالية المجمعة
31 ديسمبر 2023



هاتف : 2295 5000
فاكس : 22456419
kuwait@kw.ey.com
www.ey.com/me

العيبان والعصيمي وشركاهم

إرنست ويونغ

محاسبون قانونيون
صندوق رقم ٧٤ الصفاة
الكويت الصفاة ١٣٠٠١
ساحة الصفاة
برج بيتك الطابق ١٨-٢٠
شارع أحمد الجابر



تقرير مراقب الحسابات المستقل
إلى حضرات السادة المساهمين
مجموعة الخليج للتأمين ش.م.ك.ع.

تقرير حول تدقيق البيانات المالية المجمعة

الرأي

لقد دققنا البيانات المالية المجمعة لمجموعة الخليج للتأمين ش.م.ك.ع. ("الشركة الأم") وشركاتها التابعة (يشار إليها معاً بـ "المجموعة")، والتي تتكون من بيان المركز المالي المجموع كما في 31 ديسمبر 2023 وبيانات الدخل والدخل الشامل والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية المجمعة للسنة المنتهية بذلك التاريخ والإيضاحات حول البيانات المالية المجمعة، بما في ذلك معلومات السياسات المحاسبية الهامة.

في رأينا أن البيانات المالية المجمعة المرفقة تعبر بصورة عادلة، من جميع النواحي المادية، عن المركز المالي المجموع للمجموعة كما في 31 ديسمبر 2023 وعن أدائها المالي المجموع وتدفقاتها النقدية المجمعة للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية.

أساس الرأي

لقد قمنا بأعمال التدقيق وفقاً لمعايير التدقيق الدولية. إن مسؤولياتنا طبقاً لتلك المعايير موضحة بمزيد من التفاصيل في تقريرنا في قسم "مسؤوليات مراقب الحسابات عن تدقيق البيانات المالية المجمعة". ونحن مستقلون عن المجموعة وفقاً لميثاق الأخلاقيات المهنية الدولي للمحاسبين المهنيين الصادر عن المجلس الدولي لمعايير الأخلاقيات المهنية للمحاسبين المهنيين (بما في ذلك معايير الاستقلالية الدولية) ("الميثاق"). وقد قمنا بالوفاء بمسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لمتطلبات الميثاق. وإننا نعتقد أن أدلة التدقيق التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتقديم أساس يمكننا من إبداء رأي التدقيق.

أمور التدقيق الرئيسية

إن أمور التدقيق الرئيسية، في حكمنا المهني، هي تلك الأمور التي كانت الأكثر أهمية في تدقيقنا للبيانات المالية المجمعة للسنة الحالية. وتم عرض هذه الأمور في سياق تدقيقنا للبيانات المالية المجمعة ككل وإبداء رأينا حولها دون إبداء رأي منفصل حول هذه الأمور. فيما يلي تفاصيل أمور التدقيق وكيفية معالجتها لكل أمر من هذه الأمور في إطار تدقيقنا له.

لقد قمنا بالوفاء بمسؤولياتنا الموضحة في تقريرنا في قسم "مسؤوليات مراقب الحسابات عن تدقيق البيانات المالية المجمعة"، بما في ذلك تلك التي تتعلق بهذه الأمور. وعليه، فقد اشتمل تدقيقنا على تنفيذ الإجراءات المصممة بما يتيح التعامل مع تقييمنا لمخاطر الأخطاء المادية في البيانات المالية المجمعة. إن نتائج إجراءات التدقيق التي قمنا بها - بما في ذلك تلك الإجراءات التي تم تنفيذها لمعالجة الأمور أدناه - تمثل الأساس الذي يستند إليه رأي التدقيق حول البيانات المالية المجمعة المرفقة.

تقرير مراقب الحسابات المستقل
إلى حضرات السادة المساهمين
مجموعة الخليج للتأمين ش.م.ك.ع. (تتمة)

تقرير حول تدقيق البيانات المالية المجمعة (تتمة)

أمور التدقيق الرئيسية (تتمة)

أ) تقييم تقديرات القيمة الحالية للتدفقات النقدية وتعديل المخاطر وفقاً للمخاطر غير المالية المتعلقة بمطلوبات عقود التأمين كما في 31 ديسمبر 2023، تم إدراج تقدير القيمة الحالية للتدفقات النقدية وتعديل المخاطر وفقاً للمخاطر غير المالية ضمن مطلوبات التعويضات المتكبدة بمبلغ 449.707 مليون دينار كويتي (2022: 427.725 مليون دينار كويتي)، كما هو مسجل في الإيضاح 8 حول البيانات المالية المجمعة.

إن تقدير الالتزام عن التعويضات المتكبدة ينطوي على درجة كبيرة من الأحكام. إذ يستلزم ذلك تقدير القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية وتعديل المخاطر وفقاً للمخاطر غير المالية.

وعليه، تنشأ أوجه التعقيد من احتساب أفضل تقدير إكتواري والهامش باستخدام البيانات السابقة ذات الحساسية للمدخلات الخارجية، مثل تضخم تكاليف التعويضات والاتجاهات الطبية، فضلاً عن المنهجية الإكتوارية المطبقة والافتراضات المتعلقة بالأحداث الحالية والمستقبلية.

نظراً لعدم اليقين المتأصل في التقديرات والأحكام الذاتية التي ينطوي عليها تقدير تقييم الالتزام عن التعويضات المتكبدة الناشئة عن عقود التأمين، فقد اعتبرنا هذا الأمر كأحد أمور التدقيق الرئيسية.

راجع الإيضاح رقم 2 للاطلاع على السياسة المحاسبية والأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة التي طبقتها المجموعة، والتي ترتبط بالاعتراف المبني والقياس اللاحق لمطلوبات عقود التأمين. كما يرجى الرجوع إلى الإيضاح 8 للاطلاع على الحركة في مطلوبات عقود التأمين.

تضمنت الإجراءات التي قمنا بها عدة إجراءات من بينها ما يلي:

- ◀ استيعاب وتقييم واختبار الضوابط الرئيسية حول عمليات معالجة التعويضات وتحديد المخصصات.
- ◀ تقييم كفاءة وقدرات وموضوعية خبير الإدارة على أساس مؤهلاته المهنية وخبرته.
- ◀ إجراء اختبارات موضوعية، على أساس العينة، على المبالغ المسجلة للتعويضات التي تم الإبلاغ عنها وسدادها؛ بما في ذلك مقارنة مبلغ التعويضات قيد التسوية بالمستندات المصدرية المناسبة لغرض تقدير تقييم احتياطات التعويضات قيد التسوية.
- ◀ تقييم صحة البيانات المستخدمة كمدخلات في التقييمات الإكتوارية، والتحقق على أساس العينة من دقة بيانات التعويضات ذات الصلة التي استخدمها خبير الإدارة في تقدير القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية وتعديل المخاطر وفقاً للمخاطر غير المالية من خلال مقارنتها بالسجلات المحاسبية وغيرها.

تقرير مراقب الحسابات المستقل
إلى حضرات السادة المساهمين
مجموعة الخليج للتأمين ش.م.ك.ع. (تتمة)

تقرير حول تدقيق البيانات المالية المجمعة (تتمة)

أمور التدقيق الرئيسية (تتمة)

أ) تقييم تقديرات القيمة الحالية للتدفقات النقدية وتعديل المخاطر وفقاً للمخاطر غير المالية المتعلقة بمطلوبات عقود التأمين (تتمة)

◀ قمنا بالاستعانة بالخبراء الإكتواريين الداخليين المتخصصين لدينا لتقييم أساليب وافتراضات المجموعة وتقييم الممارسات الإكتوارية الخاصة بالمجموعة والمخصصات التي تم احتسابها، بما في ذلك التقرير الإكتواري الصادر عن خبير الإدارة، وذلك من خلال القيام بما يلي:

1- تقييم ما إذا كانت المنهجيات الإكتوارية للمجموعة متوافقة مع الممارسات الإكتوارية المقبولة عمومًا ومع تلك المتبعة في السنوات السابقة.

2- تقييم الافتراضات الإكتوارية الرئيسية بما في ذلك نسب التعويضات والتكرار المتوقع لها وحدتها.

3- تقييم مدى ملاءمة طرق ومنهج الاحتساب إلى جانب الافتراضات المستخدمة وتحليل الحساسية الذي تم إجراؤه.

◀ بالإضافة إلى ذلك، قمنا بتقييم مدى كفاية الإفصاحات ذات الصلة الواردة في الإيضاح 8 حول البيانات المالية المجمعة.

ب) تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية 17 والمعيار الدولي للتقارير المالية 9

خلال السنة، قامت المجموعة بتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية 17 "عقود التأمين"، والذي يحل محل المعيار الدولي للتقارير المالية 4 "عقود التأمين"، ويسري للفترة السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2023، مع السماح بالتطبيق المبكر. يحدد المعيار الدولي للتقارير المالية 17 مبادئ الاعتراف والقياس والعرض والإفصاح عن عقود التأمين وعقود إعادة التأمين وعقود الاستثمار ذات ميزات المشاركة المباشرة. وقامت المجموعة باستخدام طريقة التطبيق الكامل بأثر رجعي على كل مجموعة من عقود التأمين.

أدى تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية 17 إلى تعديل انتقالي لحقوق ملكية المجموعة كما في 1 يناير 2022 بمبلغ 1.027 مليون دينار كويتي. وطرح المعيار الدولي للتقارير المالية 17 تسمية جديدة للأرصدة الهامة المتعلقة بالتأمين بالإضافة إلى مبادئ قياس جديدة للمطلوبات المتعلقة بعقود التأمين والاعتراف بإيرادات عقود التأمين.

تقرير مراقب الحسابات المستقل
إلى حضرات السادة المساهمين
مجموعة الخليج للتأمين ش.م.ك.ع. (تتمة)

تقرير حول تدقيق البيانات المالية المجمعة (تتمة)

أمور التدقيق الرئيسية (تتمة)

ب) تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية 17 والمعيار الدولي للتقارير المالية 9 (تتمة) علاوةً على ذلك، طبقت المجموعة أيضًا خلال السنة المعيار الدولي للتقارير المالية 9 "الأدوات المالية"، والذي يحل محل معيار المحاسبة الدولي 39 "الأدوات المالية: الاعتراف والقياس". وقامت المجموعة بتطبيق الإعفاء المؤقت من المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9 للفترة السنوية قبل 1 يناير 2023. بالنسبة للانتقال إلى المعيار الدولي للتقارير المالية 9، استخدمت المجموعة طريقة التطبيق المعدل بأثر رجعي. أدى تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية 9 إلى تعديل انقالي لحقوق ملكية المجموعة كما في 1 يناير 2023 بقيمة 4.267 مليون دينار كويتي. كما يتطلب المعيار الدولي للتقارير المالية 9 من الإدارة تقييم نموذج أعمالها فيما يتعلق بمحافظ الاستثمارات المختلفة التي تحدد القياس والإفصاحات عن استثمارات المجموعة. وقدم المعيار أيضًا مفهوم خسائر الائتمان المتوقعة وهو تقدير مستقبلي لخسائر الائتمان بالنسبة للموجودات المالية لدى المجموعة.

نظرًا لأن هذه هي السنة الأولى التي يتم فيها تطبيق المعيار، وهو الأمر الذي أدى إلى تغييرات جوهرية في تصنيف وقياس المعاملات والأرصدة الرئيسية للمجموعة إلى جانب التغييرات الهامة في العرض والإفصاحات التي كانت مطلوبة في البيانات المالية المجمعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023، فقد قمنا باعتبارنا هذا الأمر من أمور التدقيق الرئيسية.

راجع إيضاح 2 للاطلاع على السياسة المحاسبية وعملية الانتقال والأحكام والتقدير والافتراضات المحاسبية الهامة المطبقة من قبل المجموعة.

تضمنت الإجراءات التي قمنا بها عدة إجراءات من بينها ما يلي:

- ◀ استيعاب عملية قيام المجموعة بتحديد تأثير تطبيق المعايير، بما في ذلك فهم التغييرات في السياسات والأنظمة والعمليات والضوابط المحاسبية للمجموعة.
- ◀ تقييم ومراجعة عملية الإدارة المتبعة لتحديد عقود التأمين، وذلك لغرض تحديد نموذج القياس المناسب طبقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 17.
- ◀ تقييم طرق وافتراضات المجموعة وسياساتها المحاسبية المطبقة طبقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 17 والمعيار الدولي للتقارير المالية 9 وذلك بالاستعانة بالمتخصصين والخبراء الإكتواريين والمحاسبين لدينا.
- ◀ تقييم ما إذا توزيع الإدارة للمصروفات طبقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 17 مناسباً والتحقق من مثل هذه المصروفات على أساس العينة.
- ◀ تقييم تعديل المخاطر وفقاً للمخاطر غير المالية بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية 17 والتحقق من البيانات ذات الصلة المؤيدة للتعديل على أساس العينة.
- ◀ تقييم ومراجعة استنتاجات الإدارة فيما يتعلق بنموذج أعمال المجموعة لمحافظ الاستثمارات المختلفة ومدى ملاءمة تحديد المجموعة للخسائر الائتمانية المتوقعة بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية 9.

تقرير مراقب الحسابات المستقل
إلى حضرات السادة المساهمين
مجموعة الخليج للتأمين ش.م.ك.ع. (تتمة)

تقرير حول تدقيق البيانات المالية المجمعة (تتمة)

أمور التدقيق الرئيسية (تتمة)

(ب) تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية 17 والمعيار الدولي للتقارير المالية 9 (تتمة)

◀ تقييم مدى كفاية التعديلات الانتقالية لكل من المعيار الدولي للتقارير المالية 17 والمعيار الدولي للتقارير المالية 9 على الرصيد الافتتاحي للأرباح المرحلة كما في 1 يناير 2022 وكما في 1 يناير 2023 على التوالي.

◀ تقييم مدى ملاءمة الإفصاحات المرتبطة بالانتقال والسياسات المحاسبية فيما يتعلق بالمعيار الدولي للتقارير المالية 17 والمعيار الدولي للتقارير المالية 9 في البيانات المالية المجمعة.

معلومات أخرى مدرجة في التقرير السنوي للمجموعة لسنة 2023

إن الإدارة هي المسؤولة عن هذه المعلومات الأخرى. تتكون المعلومات الأخرى من المعلومات الواردة في التقرير السنوي للمجموعة لسنة 2023، بخلاف البيانات المالية المجمعة وتقرير مراقب الحسابات حولها.

إن رأينا حول البيانات المالية المجمعة لا يغطي المعلومات الأخرى ولم ولن نعبر عن أي نتيجة تدقيق حولها.

فيما يتعلق بتدقيقنا للبيانات المالية المجمعة، فإن مسؤوليتنا هي الاطلاع على المعلومات الأخرى وتحديد ما إذا كانت غير متوافقة بصورة مادية مع البيانات المالية المجمعة أو حسبما وصل إليه علمنا أثناء التدقيق أو وجود أي أخطاء مادية بشأنها. وإذا ما توصلنا إلى وجود أي أخطاء مادية في هذه المعلومات الأخرى، استناداً إلى الأعمال التي قمنا بها، فإنه يتعين علينا إدراج تلك الوقائع في تقريرنا. ليس لدينا ما يستوجب إدراجه في تقريرنا فيما يتعلق بهذا الشأن.

مسؤوليات الإدارة والمسؤولين عن الحوكمة عن البيانات المالية المجمعة

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

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

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

مسؤوليات مراقب الحسابات عن تدقيق البيانات المالية المجمعة

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

تقرير مراقب الحسابات المستقل
إلى حضرات السادة المساهمين
مجموعة الخليج للتأمين ش.م.ك.ع. (تتمة)

تقرير حول تدقيق البيانات المالية المجمع (تتمة)

مسؤوليات مراقب الحسابات عن تدقيق البيانات المالية المجمع (تتمة)

كجزء من التدقيق وفقاً لمعايير التدقيق الدولية، اتخذنا أحكاماً مهنيةً وحافظنا على الحيطة المهنية خلال أعمال التدقيق. كما قمنا بما يلي:

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

إننا نتواصل مع المسؤولين عن الحوكمة حول عدة أمور من بينها النطاق المخطط لأعمال التدقيق وتوقيتها ونتائج التدقيق الهامة بما في ذلك أي أوجه قصور جوهرية في أدوات الرقابة الداخلية التي يتم تحديدها أثناء أعمال التدقيق.

نزود أيضاً المسؤولين عن الحوكمة ببيان يفيد بالتزامنا بالمتطلبات الأخلاقية ذات الصلة فيما يختص بالاستقلالية، ونبذلهم أيضاً بكافة العلاقات والأمور الأخرى التي نرى بصورة معقولة أنها من المحتمل أن تؤثر على استقلاليتنا بالإضافة إلى الإجراءات المتخذة لاستبعاد مصادر التهديدات والتدابير ذات الصلة، متى كان ذلك مناسباً.


ومن خلال الأمور التي يتم إبلاغ المسؤولين عن الحوكمة بها، نحدد تلك الأمور التي تشكل الأمور الأكثر أهمية في تدقيق البيانات المالية المجمع للسنة الحالية، ولذلك تعتبر هي أمور التدقيق الرئيسية. إننا نفصح عن هذه الأمور في تقرير مراقب الحسابات الخاص بنا ما لم يمنع القانون أو اللوائح الإفصاح العلني عن هذه الأمور أو، في أحوال نادرة جداً، عندما نتوصل إلى أن أمراً ما يجب عدم الإفصاح عنه في تقريرنا لأنه من المتوقع بشكل معقول أن النتائج العكسية المترتبة على هذا الإفصاح تتجاوز المكاسب العامة له.

تقرير مراقب الحسابات المستقل
إلى حضرات السادة المساهمين
مجموعة الخليج للتأمين ش.م.ك.ع. (تتمة)

تقرير حول المتطلبات القانونية والرقابية الأخرى

في رأينا أيضاً أن الشركة الأم تحتفظ بدفاتر محاسبية منتظمة وأن البيانات المالية المجمعة والبيانات الواردة في تقرير مجلس إدارة الشركة الأم فيما يتعلق بهذه البيانات المالية المجمعة متفقة مع ما هو وارد في هذه الدفاتر. وأنا قد حصلنا على كافة المعلومات والإيضاحات التي رأيناها ضرورية لأغراض التدقيق، كما أن البيانات المالية المجمعة تتضمن جميع المعلومات التي يتطلبها قانون الشركات رقم 1 لسنة 2016 والتعديلات اللاحقة له ولائحته التنفيذية والتعديلات اللاحقة لها، وعقد التأسيس والنظام الأساسي للشركة الأم والتعديلات اللاحقة لهما، وأنه قد أجري الجرد وفقاً للأصول المرعية. وحسبما وصل إليه علمنا واعتقادنا، لم تقع مخالفات لقانون الشركات رقم 1 لسنة 2016 والتعديلات اللاحقة له ولائحته التنفيذية والتعديلات اللاحقة لها، أو لعقد التأسيس وللنظام الأساسي للشركة الأم والتعديلات اللاحقة لهما، خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023 على وجه قد يكون له تأثيراً مادياً على نشاط الشركة الأم أو مركزها المالي.

نبين أيضاً أنه خلال تدقيقنا لم يرد إلى علمنا وجود أية مخالفات جوهرية لأحكام القانون رقم 7 لسنة 2010 بشأن إنشاء هيئة أسواق المال وتنظيم نشاط الأوراق المالية ولائحته التنفيذية وتعديلاتهما خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023 على وجه قد يكون له تأثيراً مادياً على نشاط الشركة الأم أو مركزها المالي.



وليد عبدالله العصيمي

سجل مراقبي الحسابات رقم 68 فئة أ
إرنست ويونغ
العيان والعصيمي وشركاهم

2 مارس 2024

الكويت



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

بيان الدخل المجمع
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023

2022 ألف دينار كويتي (معاد إدراجه)	2023 ألف دينار كويتي	إيضاحات	
			الإيرادات
764,904	818,298	8	إيرادات تأمين
(589,713)	(691,197)	8	مصروفات خدمة التأمين
175,191	127,101		نتيجة خدمة التأمين قبل عقود إعادة التأمين المحتفظ بها
(132,403)	(77,348)	8	صافي المصروف من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها
42,788	49,753		نتيجة خدمة التأمين
(2,352)	(20,158)	8	مصروف تمويل من عقود التأمين الصادرة
289	9,675	8	إيرادات تمويل من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها
40,725	39,270		صافي النتيجة المالية للتأمين
30,570	48,444	3	صافي إيرادات استثمار
(21,078)	(27,264)		مصروفات عمومية وإدارية غير منسوبة
1,436	2,116		إيرادات أخرى، بالصافي
(3,957)	(1,244)		صافي الخسائر النقدية من ارتفاع معدلات التضخم
(3,628)	(7,288)		تكاليف تمويل
-	(10,824)	10	انخفاض قيمة استثمار في شركات زميلة
-	4,642	17	ربح نتيجة شراء بسعر مغرٍ من حيازة شركة تابعة
44,068	47,852		ربح السنة قبل الضرائب من العمليات المستمرة
(185)	(185)		أتعاب أعضاء مجلس إدارة المجموعة
(480)	(377)		حصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي
(807)	(597)		ضريبة دعم العمالة الوطنية
(1,678)	(189)		الزكاة
(4,068)	(8,103)		ضرائب من الشركات التابعة
36,850	38,401		ربح السنة من العمليات المستمرة
-	(8,872)	27	العمليات الموقوفة: خسارة من العمليات الموقوفة
36,850	29,529		ربح الفترة
			الخاص بـ:
33,376	21,206		مساهمي الشركة الأم
3,474	8,323		الحصص غير المسيطرة
36,850	29,529		
117.624 فلس	74.735 فلس	4	ربحية السهم الأساسية والمخفضة الخاصة بمساهمي الشركة الأم

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 28 تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية المجمعة.

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

بيان الدخل الشامل المجمع
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023

2022 ألف دينار كويتي (معاد إدراجه)	2023 ألف دينار كويتي	
36,850	29,529	ربح الفترة
		(خسائر) إيرادات شاملة أخرى:
		بنود يتم أو قد يتم إعادة تصنيفها لاحقاً إلى بيان الدخل المجمع:
(11,420)	(145)	- فروق تحويل عملات أجنبية ناتجة من تحويل عمليات أجنبية
(1,477)	(469)	- حصة في الإيرادات (الخسائر) الشاملة الأخرى من استثمار في شركات زميلة
1,711	(869)	- إيرادات (خسائر) تمويل تأمين لعقود التأمين الصادرة
(447)	445	- (مصرفات) إيرادات تمويل من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها
(11,633)	(1,038)	
		بنود لن يتم إعادة تصنيفها لاحقاً إلى بيان الدخل المجمع:
		- التغيير في القيمة العادلة للموجودات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى
(3,494)	(93)	- إعادة تقييم شراء ممتلكات ومعدات
4,148	1,303	- إعادة تقييم برامج تقاعد
(125)	8	- تأثير ارتفاع معدلات التضخم
5,497	2,457	
6,026	3,675	
(5,607)	2,637	إيرادات (خسائر) شاملة أخرى للفترة
31,243	32,166	إجمالي الإيرادات الشاملة للفترة
		الخاص بـ:
		مساهمي الشركة الأم
30,024	24,766	الحصص غير المسيطرة
1,219	7,400	
31,243	32,166	

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 28 تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية المجمعة.

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

بيان المركز المالي المجموع
كما في 31 ديسمبر 2023

1 يناير 2022 الف دينار كويتي (معاد إدراج)	31 ديسمبر 2022 الف دينار كويتي (معاد إدراج)	31 ديسمبر 2023 الف دينار كويتي	إيضاحات	
				الموجودات
231,601	227,748	165,834	5	نقد وأرصدة لدى البنوك
74,373	61,107	53,245	6	ودائع محددة الأجل
45,756	57,776	45,507	7	موجودات أخرى
34,143	19,131	6,970	8	موجودات عقود التأمين
273,799	212,357	242,269	8	موجودات عقود إعادة التأمين
499	481	619		قروض بضمان وثائق التأمين على الحياة
				الأدوات المالية:
61,656	63,135	-	9	استثمارات محتفظ بها حتى الاستحقاق
-	-	76,895	9	أدوات دين مدرجة بالتكلفة المضافة
48,469	53,458	89,429	9	استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
261,749	271,142	-	9	استثمارات متاحة للبيع
-	-	332,809	9	استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى
45,575	44,363	38,993		ممتلكات ومعدات
44,987	43,717	24,297	10	استثمارات في شركات زميلة
10,493	9,821	8,354		عقارات استثمارية
48,034	45,880	46,343	11	موجودات غير ملموسة
32,706	33,233	33,319	12	الشهرة
1,213,840	1,143,349	1,164,883		
-	-	10,533	28	مجموعة استبعاد محتفظ بها لغرض البيع
1,213,840	1,143,349	1,175,416		إجمالي الموجودات
				المطلوبات وحقوق الملكية
				المطلوبات
642,099	543,914	577,846	8	مطلوبات عقود تأمين
9,249	23,941	36,053	8	مطلوبات عقود إعادة التأمين
-	-	3,082		حساب مكشوف لدى البنك
75,484	58,077	53,116	13	قروض محددة الأجل
138,524	153,448	131,176	14	مطلوبات أخرى
865,356	779,380	801,273		إجمالي المطلوبات
				حقوق الملكية
28,457	28,457	28,457	15	رأس المال
50,947	50,947	50,947	15	علاوة إصدار أسهم
(429)	(429)	(429)	15	أسهم خزينة
3,099	3,099	3,099		احتياطي أسهم خزينة
23,843	27,835	28,457	15	احتياطي إجباري
34,424	38,416	40,671	15	احتياطي اختياري
(2,837)	(2,837)	(2,837)		تأثير التغيرات في حصص ملكية شركات تابعة
(481)	(628)	(1,643)		احتياطي آخر
-	1,264	839		احتياطي تمويل عقود التأمين وإعادة التأمين
1,135	(455)	(771)		احتياطي التغيرات المترجمة في القيمة العادلة
(35,433)	(41,405)	(39,315)		تعديلات تحويل عملات أجنبية
14,667	17,738	16,014		احتياطي إعادة تقييم
93,740	106,642	112,770		أرباح مرحلة
211,132	228,644	236,259		حقوق الملكية الخاصة بمساهمي الشركة الأم
60,000	60,000	60,000	16	سندات دائمة ثانوية - الشريحة 2
77,352	75,325	77,884		الحصص غير المسيطرة
348,484	363,969	374,143		إجمالي حقوق الملكية
1,213,840	1,143,349	1,175,416		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية



فرقد عبد الله الصانع
رئيس مجلس الإدارة

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 28 تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية المجمعة.

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

بيان التغيرات في حقوق الملكية المجمع
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023

الخاصة بمساهمي الشركة الأم

الحصص غير المسيطرة	سندات دائمة ثانوية - الشريحة 2	الإجمالي الفرعي	أرباح مرحلة ألف	احتياطي إعادة تقييم ألف	تعديلات تحويل عمالات أجنبية ألف	احتياطي التغيرات المترجمة في القيمة العادلة ألف	احتياطي تمويل عقود التأمين وإعادة ألف	تأثير التغيرات في حصص ملكية شركات تابعة ألف	احتياطي احتياطي احتياطي احتياطي احتياطي	احتياطي احتياطي احتياطي احتياطي احتياطي	احتياطي احتياطي احتياطي احتياطي احتياطي	احتياطي احتياطي احتياطي احتياطي احتياطي	احتياطي احتياطي احتياطي احتياطي احتياطي	احتياطي احتياطي احتياطي احتياطي احتياطي	احتياطي احتياطي احتياطي احتياطي احتياطي	احتياطي احتياطي احتياطي احتياطي احتياطي
إجمالي حقوق الملكية ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف
دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي
363,969	75,325	60,000	228,644	106,642	17,738	(41,405)	(455)	1,264	(628)	(2,837)	38,416	27,835	3,099	(429)	50,947	28,457
4,267	1,630	-	2,637	2,637	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
29,529	8,323	-	21,206	21,206	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2,637	(923)	-	3,560	-	1,576	2,090	306	(425)	13	-	-	-	-	-	-	-
32,166	7,400	-	24,766	21,206	1,576	2,090	306	(425)	13	-	-	-	-	-	-	-
(15,323)	-	-	(15,323)	(15,323)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(3,311)	-	-	(3,311)	(3,311)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(126)	-	-	(126)	(126)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(1,113)	(85)	-	(1,028)	-	-	-	-	-	(1,028)	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	3,458	(2,836)	-	(622)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	464	(464)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	(2,877)	-	-	-	-	-	-	2,255	622	-	-	-	-
(2,624)	(2,624)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
319	319	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(4,081)	(4,081)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
374,143	77,884	60,000	236,259	112,770	16,014	(39,315)	(771)	839	(1,643)	(2,837)	40,671	28,457	3,099	(429)	50,947	28,457

كما في 31 ديسمبر 2022
(معاد إدراجه)
تأثير التطبيق المبدئي
للمعيار الدولي للتقارير
المالية 9 (إيضاح 2)

ربح السنة
(خسائر) إيرادات شاملة
أخرى للسنة

إجمالي (الخسائر) الإيرادات
الشاملة للسنة
توزيعات أرباح مدفوعة
(إيضاح 15)
فائدة على سندات دائمة
ثانوية - الشريحة 2
إطفاء تكاليف معاملات
سندات ثانوية - الشريحة 2
الحركة في الاحتياطي الأخر
المحول المتعلق ببيع شركة
تابعة
المحول المتعلق ببيع عقار
الاستقطاع إلى الاحتياطيات
توزيعات أرباح مدفوعة إلى
الحصص غير المسيطرة
الحصص غير المسيطرة
الناتجة من حيازة شركات
تابعة
الحصص غير المسيطرة
المخفضة عند استبعاد
شركات تابعة

كما في 31 ديسمبر 2023

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 28 تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية المجمعة.

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

بيان التغيرات في حقوق الملكية المجمع (تتمة)
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023

الخاصة بمساهمي الشركة الأم

إجمالي حقوق الملكية ألف دينار كويتي	الحصص غير المسيطرة ألف دينار كويتي	سندات دائمة ثانوية - الشريحة 2 ألف دينار كويتي	الإجمالي الفرعي ألف دينار كويتي	أرباح مرحلة ألف دينار كويتي	احتياطي إعادة تقييم ألف دينار كويتي	تعديلات تحويل عمالات أجنبية ألف دينار كويتي	احتياطي التغيرات المترابطة في القيمة العادلة ألف دينار كويتي	احتياطي تمويل عقود التأمين وإعادة التأمين ألف دينار كويتي	احتياطي آخر شركات تابعة ألف دينار كويتي	تأثير التغيرات في حصص ملكية شركات تابعة ألف دينار كويتي	احتياطي اختياري ألف دينار كويتي	احتياطي إيجاري ألف دينار كويتي	احتياطي أسهم خزينة ألف دينار كويتي	علاوة إصدار أسهم ألف دينار كويتي	رأس المال ألف دينار كويتي
349,511	76,310	60,000	213,201	95,809	14,667	(35,433)	1,135	-	(481)	(2,837)	34,424	23,843	3,099	(429)	28,457
(1,027)	1,042	-	(2,069)	(2,069)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
348,484	77,352	60,000	211,132	93,740	14,667	(35,433)	1,135	-	(481)	(2,837)	34,424	23,843	3,099	(429)	28,457
36,850	3,474	-	33,376	33,376	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(5,607)	(2,255)	-	(3,352)	-	3,071	(5,972)	(1,590)	1,264	(125)	-	-	-	-	-	-
31,243	1,219	-	30,024	33,376	3,071	(5,972)	(1,590)	1,264	(125)	-	-	-	-	-	-
(9,931)	-	-	(9,931)	(9,931)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(2,433)	-	-	(2,433)	(2,433)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(126)	-	-	(126)	(126)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(26)	(4)	-	(22)	-	-	-	-	-	(22)	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	(7,984)	-	-	-	-	-	-	3,992	3,992	-	-	-
(3,242)	(3,242)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
363,969	75,325	60,000	228,644	106,642	17,738	(41,405)	(455)	1,264	(628)	(2,837)	38,416	27,835	3,099	(429)	28,457

كما في 31 ديسمبر 2021 كما تم تسجيله سابقاً (مدقق) تأثير التطبيق المبني للمعيار الدولي للتقارير المالية 17 (إيضاح 2.1.1)

كما في 31 ديسمبر 2021 (معاد إدرجه) ربح السنة (خسائر) إيرادات شاملة أخرى للسنة

إجمالي (الخسائر) الإيرادات الشاملة للسنة توزيعات أرباح مدفوعة (إيضاح 15) زيادة/نقص رأس المال فائدة على سندات دائمة ثانوية - الشريحة 2 إطفاء تكاليف معاملات سندات ثانوية - الشريحة 2 الحركة في الاحتياطي الأخر الاستقطاع إلى الاحتياطيات توزيعات أرباح مدفوعة إلى الحصص غير المسيطرة

كما في 31 ديسمبر 2022

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 28 تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية المجمعة.

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

بيان التدفقات النقدية المجمع
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023

2022 ألف دينار كويتي (معاد إرجاه)	2023 ألف دينار كويتي	إيضاحات
44,068	47,852	
-	(8,872)	
44,068	38,980	
		أنشطة التشغيل
		ربح السنة قبل الضرائب من العمليات المستمرة
		الخسارة من العمليات الموقوفة
		الربح قبل الضرائب
		تعديلات -:
2,202	2,553	استهلاك ممتلكات ومعدات
4,893	6,507	11 إطفاء موجودات غير ملموسة
-	(4,642)	17 ربح نتيجة شراء بسعر مغرٍ من حيازة شركة تابعة
(28,183)	(46,126)	صافي إيرادات استثمار
-	10,824	انخفاض قيمة الاستثمار في شركات زميلة
(2,389)	(2,318)	10 حصة في نتائج شركات زميلة
3,628	7,288	تكاليف تمويل
3,957	1,244	خسارة نقدية من ارتفاع معدلات التضخم
-	173	11 انخفاض قيمة موجودات غير ملموسة
-	7,533	27 احتياطي تحويل عملات أجنبية معاد إرجاه إلى بيان الدخل المجمع
-	4,641	27 انخفاض قيمة استثمار في شركة تابعة محتفظ بها لغرض البيع
-	(11)	27 ربح من بيع شركة تابعة
28,176	26,646	
		التغيرات في موجودات ومطلوبات التشغيل:
15,012	11,960	موجودات عقود التأمين
61,442	(30,836)	موجودات عقود إعادة التأمين
(12,146)	10,971	موجودات أخرى
(98,185)	34,639	مطلوبات عقود تأمين
14,692	13,506	مطلوبات عقود إعادة التأمين
6,716	(33,444)	مطلوبات أخرى
(185)	(185)	مكافأة مدفوعة لأعضاء مجلس الإدارة
15,522	33,257	صافي التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التشغيل
		أنشطة الاستثمار
13,266	5,621	الحركة في الودائع محددة الأجل
(11,624)	(95,464)	صافي الحركة في الاستثمارات
18	(138)	قروض بضمان وثائق التأمين على الحياة
(1,696)	(1,655)	شراء ممتلكات ومعدات
(3,284)	(7,011)	11 إضافات إلى موجودات غير ملموسة
57	1,051	متحصلات من بيع ممتلكات ومعدات
-	1,352	متحصلات من بيع عقارات استثمارية
21,083	29,927	3 إيرادات فوائد مستلمة
1,871	2,504	3 إيرادات توزيعات أرباح مستلمة
2,182	2,154	10 توزيعات أرباح مستلمة من شركات زميلة
-	221	متحصلات من بيع شركة تابعة
-	(566)	17 حيازة شركة تابعة، بالصافي بعد النقد الذي تمت حيازته
21,873	(62,004)	صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) الناتجة من أنشطة الاستثمار
		أنشطة التمويل
-	3,082	صافي الحركة في الحساب المكشوف لدى البنك
(17,407)	(4,961)	قروض محددة الأجل مدفوعة
(3,628)	(7,288)	تكاليف تمويل مدفوعة
(2,326)	(2,893)	فائدة على سندات دائمة ثانوية - الشريحة 2
(9,523)	(14,938)	توزيعات أرباح مدفوعة
(3,242)	(2,624)	توزيعات أرباح مدفوعة إلى الحصص غير المسيطرة
(36,126)	(29,622)	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في أنشطة التمويل
1,269	(58,369)	صافي (النقص) الزيادة في النقد والنقد المعادل
231,601	227,748	النقد والنقد المعادل في بداية السنة
(5,122)	(3,545)	تعديلات تحويل عملات أجنبية
227,748	165,834	5 النقد والنقد المعادل في نهاية السنة

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 28 تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية المجمعة.

1 معلومات حول الشركة

تمت الموافقة على إصدار البيانات المالية المجمعة لمجموعة الخليج للتأمين ش.م.ك.ع. ("الشركة الأم") وشركاتها التابعة ("المجموعة") للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023 وفقاً لقرار مجلس الإدارة في 29 فبراير 2024. إن الجمعية العمومية العادية لمساهمي الشركة الأم لها صلاحية تعديل هذه البيانات المالية المجمعة بعد إصدارها.

تأسست الشركة الأم كشركة مساهمة كويتية، بموجب المرسوم الأميري رقم 25 بتاريخ 9 أبريل 1962، وهي شركة مدرجة في بورصة الكويت. تتضمن أغراض الشركة الأم القيام بكافة أنواع التأمين وجميع أعمال الضمان والتعويض واستثمار رأس المال والممتلكات في مختلف مجالات الاستثمار المالي والعقاري على الصعيدين المحلي والدولي.

إن الشركة الأم الكبرى للشركة الأم هي شركة فيرفاكس فاينانشال القابضة المحدودة (شركة مدرجة في كندا) وهي مملوكة بنسبة 90.01% (2022: 43.69%) من رأس المال المصدر. خلال السنة الحالية، قامت شركة مشاريع الكويت القابضة ش.م.ك. ببيع حصة ملكيتها إلى شركة فيرفاكس فاينانشال القابضة المحدودة.

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

استعانت المجموعة بخدمات 3,984 موظف كما في 31 ديسمبر 2023 (2022: 3,735 موظف).

2.1 أساس الإعداد

تم إعداد البيانات المالية المجمعة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية.

تم إعداد البيانات المالية المجمعة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء قياس الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر والاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى والعقارات الاستثمارية والأرض والمباني وفقاً للقيمة العادلة.

يتم عرض البيانات المالية المجمعة بالدينار الكويتي، وتم تقريب كافة القيم إلى أقرب ألف دينار كويتي، ما لم يُذكر خلاف ذلك، والذي يمثل أيضاً العملة الرئيسية وعملة العرض للشركة الأم.

تتم المقاصة بين الموجودات المالية والمطلوبات المالية ويتم إدراج صافي المبلغ في بيان المركز المالي المجمع فقط عند وجود حق قانوني ملزم بإجراء المقاصة على المبالغ المسجلة وعندما تعترض المجموعة السداد على أساس الصافي أو تحقيق الموجودات وتسوية المطلوبات في آن واحد. لن يتم إجراء المقاصة بين الإيرادات والمصروفات في بيان الدخل المجمع ما لم يطلب أو يسمح بذلك من خلال أي معايير أو تفسيرات محاسبية، وبخاصة المفصّل عنها في السياسات المحاسبية للمجموعة.

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

تقدم البيانات المالية المجمعة معلومات مقارنة فيما يتعلق بالفترة السابقة. بالإضافة إلى ذلك، تقدم المجموعة بياناً إضافياً للمركز المالي في بداية الفترة السابقة عندما يكون هناك تطبيق بأثر رجعي للمعيار الدولي للتقارير المالية 17. تم إعادة تصنيف المبالغ المقارنة من أجل العرض بشكل أفضل.

تعرض المجموعة بيان مركزها المالي المجمع بشكل كبير حسب ترتيب السيولة استناداً إلى نية المجموعة وقدرتها المتوقعة على استرداد/ تسوية أغلبية موجودات/ مطلوبات بنود البيانات المالية المقابلة. تم عرض التحليل المتعلق بالاسترداد أو التسوية خلال 12 شهراً بعد تاريخ البيانات المالية المجمعة (متداولة) والاسترداد أو التسوية بما يتجاوز 12 شهراً بعد تاريخ البيانات المالية المجمعة (غير متداولة) ضمن الإيضاح 22.

2.2 أساس التجميع

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

يتم تجميع الشركات التابعة بالكامل من تاريخ الحيازة، وهو تاريخ حصول المجموعة على السيطرة، ويستمر التجميع حتى تاريخ توقف هذه السيطرة. وتنشأ السيطرة عندما تتعرض المجموعة لمخاطر أو يكون لها حقوق في عائدات متغيرة من مشاركتها في الشركة المستثمر فيها ويكون لديها قدرة التأثير على تلك العائدات من خلال سيطرتها على الشركة المستثمر فيها.

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

- ◀ السيطرة على الشركة المستثمر فيها (أي الحقوق الحالية التي تمنحها القدرة الحالية على توجيه الأنشطة ذات الصلة الخاصة بالشركة المستثمر فيها)؛
- ◀ التعرض لمخاطر أو حقوق في عائدات متغيرة من مشاركتها في الشركة المستثمر فيها.
- ◀ القدرة على استخدام سيطرتها على الشركة المستثمر فيها في التأثير على عائداتها.

عندما تحتفظ المجموعة بأقل من أغلبية حقوق التصويت أو حقوق مماثلة للشركة المستثمر فيها، تأخذ المجموعة في اعتبارها كافة المعلومات والظروف ذات الصلة عند تقييم مدى سيطرتها على الشركة المستثمر فيها بما في ذلك:

- ◀ الترتيب التعاقدى القائم مع حاملي الأصوات الآخرين في الشركة المستثمر فيها
- ◀ الحقوق الناتجة من الترتيبات التعاقدية الأخرى
- ◀ حقوق التصويت لدى الشركة الأم وحقوق التصويت المحتملة.

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

إن الأرباح أو الخسائر وأي بند من بنود الإيرادات الشاملة الأخرى تتعلق بمساهمي الشركة الأم للمجموعة والحصص غير المسيطرة حتى وإن أدى إلى رصيد عجز في الحصص غير المسيطرة. يتم عند الضرورة إجراء تعديلات على البيانات المالية للشركات التابعة لتتوافق السياسات المحاسبية مع السياسات المحاسبية للمجموعة. يتم استبعاد كافة الموجودات والمطلوبات فيما بين شركات المجموعة وحقوق الملكية والإيرادات والمصروفات والتدفقات النقدية المتعلقة بالمعاملات فيما بين أعضاء المجموعة بالكامل عند التجميع.

يتم إعداد البيانات المالية للشركات التابعة لنفس فترة البيانات المالية المجمعة للشركة الأم باستخدام سياسات محاسبية موحدة. يتم عند التجميع استبعاد كافة الأرصدة والمعاملات فيما بين المجموعة وأية أرباح وخسائر غير محققة ناتجة من المعاملات فيما بين المجموعة وتوزيعات الأرباح.

إن إجمالي الإيرادات الشاملة ضمن شركة تابعة يتعلق بالحصص غير المسيطرة حتى في حالة أن تؤدي إلى رصيد عجز. يتم المحاسبة عن التغيير في حصة الملكية في شركة تابعة، دون فقد السيطرة، كمعاملة حقوق ملكية. إذا فقدت المجموعة السيطرة على شركة تابعة، فإنها:

- ◀ تستبعد موجودات (بما في ذلك الشهرة) ومطلوبات الشركة التابعة؛
- ◀ تستبعد القيمة الدفترية للحصص غير المسيطرة؛
- ◀ تستبعد فروق تحويل العملات الأجنبية المتراكمة المسجلة في حقوق الملكية؛
- ◀ تدرج القيمة العادلة للمقابل المستلم؛
- ◀ تدرج القيمة العادلة لأي استثمار محتفظ به؛
- ◀ تدرج أي فائض أو عجز في بيان الدخل المجمع؛
- ◀ تعيد تصنيف حصة الشركة الأم من البنود المسجلة سابقاً في الإيرادات الشاملة الأخرى إلى بيان الدخل المجمع أو الأرباح المرحلة، متى كان ذلك مناسباً.

2.3 التغييرات في السياسة المحاسبية والإفصاحات

2.3.1 السياسات المحاسبية والمعايير الجديدة والمعدلة والتفسيرات

إن السياسات المحاسبية المطبقة في إعداد البيانات المالية المجمعة مماثلة لتلك المتبعة في إعداد البيانات المالية المجمعة السنوية للمجموعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022 باستثناء تطبيق المعايير الجديدة التي تسري اعتباراً من 1 يناير 2023. لم تقم المجموعة بالتطبيق المبكر لأي معيار أو تفسير أو تعديل صادر ولكن لم يسر بعد.

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي 1: تصنيف المطلوبات كمتداولة أو غير متداولة

أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية في يناير 2020 تعديلات على الفقرات من 69 إلى 76 من معيار المحاسبة الدولي 1 لتحديد متطلبات تصنيف المطلوبات كمتداولة أو غير متداولة. وتوضح التعديلات ما يلي:

- ◀ ما المقصود بحق تأجيل التسوية
- ◀ لا بد أن يتحقق حق التأجيل في نهاية فترة البيانات المالية المجمعة
- ◀ لن يتأثر ذلك التصنيف باحتمالية ممارسة المنشأة لحق التأجيل
- ◀ يتحقق ذلك فقط إذا تمثلت الأداة المشتقة المضمنة في التزام قابل للتحويل في أداة حقوق ملكية وذلك في حالة ألا يؤثر الالتزام على تصنيفها.

لم يكن لهذه التعديلات تأثير على البيانات المالية المجمعة للمجموعة.

تعريف التقديرات المحاسبية – تعديلات على معيار المحاسبة الدولي 8

توضح التعديلات على معيار المحاسبة الدولي 8 الاختلاف بين التغييرات في التقديرات المحاسبية جهة والتغييرات في السياسات المحاسبية وتصحيح الأخطاء من جهة أخرى. كما أنها توضح كيفية استخدام المنشآت لأساليب القياس والمدخلات لتطوير التقديرات المحاسبية.

لم يكن للتعديلات تأثير على البيانات المالية المجمعة للمجموعة.

الإفصاح عن السياسات المحاسبية – تعديلات على معيار المحاسبة الدولي 1 وبيان الممارسة 2 لإطار المعايير الدولية للتقارير المالية

تقدم التعديلات على معيار المحاسبة الدولي 1 وبيان الممارسة 2 في إطار المعايير الدولية للتقارير المالية وضع أحكام المعلومات الجوهرية إرشادات وأمثلة لمساعدة المنشآت على تطبيق أحكام المعلومات الجوهرية على إفصاحات السياسات المحاسبية. تهدف التعديلات إلى مساعدة المنشآت على تقديم إفصاحات السياسات المحاسبية التي تكون أكثر نفعاً عن طريق استبدال متطلبات المنشآت في الإفصاح عن سياساتها المحاسبية المرتبطة "الملحوظة" بمتطلبات الإفصاح عن سياساتها المحاسبية "الجوهرية" وإضافة الإرشادات حول كيفية تطبيق المنشآت لمفهوم المعلومات الجوهرية في صنع القرارات بشأن إفصاحات السياسات المحاسبية.

كان للتعديلات تأثير على إفصاحات السياسات المحاسبية للمجموعة، ولكن ليس على القياس أو الاعتراف أو العرض لأي بنود واردة في البيانات المالية المجمعة للمجموعة.

المعيار الدولي للتقارير المالية 17 عقود التأمين

يجل المعيار الدولي للتقارير المالية 17 محل المعيار الدولي للتقارير المالية 4 "عقود التأمين" للفترة السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2023.

قامت المجموعة بإعادة إدراج المعلومات المقارنة لسنة 2022 مع تطبيق الأحكام الانتقالية الواردة في الملحق (ج) على المعيار الدولي للتقارير المالية 17 باعتماد طريقة التطبيق الكامل بأثر رجعي. ويمكن تليخيص طبيعة التغييرات في السياسات المحاسبية على النحو التالي:

التغييرات في التصنيف والقياس:

يحدد المعيار الدولي للتقارير المالية 17 مبادئ محددة للاعتراف بعقود التأمين الصادرة وعقود إعادة التأمين التي تحتفظ بها المجموعة وكيفية قياسها.

2.3 التغييرات في السياسة المحاسبية والإفصاحات (تتمة)

2.3.1 السياسات المحاسبية والمعايير الجديدة والمعدلة والتفسيرات (تتمة)

المعيار الدولي للتقارير المالية 17 عقود التأمين (تتمة)

التغييرات في التصنيف والقياس: (تتمة)

تتمثل المبادئ الرئيسية للمعيار الدولي للتقارير المالية 17 في أن تقوم المجموعة بما يلي:

- ◀ تحديد عقود التأمين على أنها العقود التي تقبل بموجبها المجموعة مخاطر تأمين جوهريّة من طرف آخر (حامل وثيقة التأمين) بالموافقة على تعويض حامل وثيقة التأمين إذا كان هناك حدث مستقبلي محدد غير مؤكد (الحدث المؤمن عليه) يؤثر سلباً على حامل وثيقة التأمين
 - ◀ فصل المشتقات المضمنة المحددة ومكونات الاستثمار المتميزة والبضائع أو الخدمات المتميزة بخلاف عقود التأمين عن عقود التأمين والمحاسبة عنها وفقاً لمعايير أخرى
 - ◀ تقسيم عقود التأمين وإعادة التأمين إلى مجموعات سيتم الاعتراف بها وقياسها
 - ◀ الاعتراف بمجموعات عقود التأمين وقياسها كما يلي:
 - القيمة الحالية المعدلة حسب المخاطر للتدفقات النقدية المستقبلية (التدفقات النقدية المرتبطة بالوفاء بالالتزامات) والتي تتضمن جميع المعلومات المتاحة حول التدفقات النقدية المرتبطة بالوفاء بالالتزامات بطريقة تتسق مع معلومات السوق الملحوظة؛ زائداً
 - مبلغ يمثل الربح غير المكتسب في مجموعة العقود (هامش الخدمة التعاقدية).
 - ◀ الاعتراف بالربح من مجموعة من عقود التأمين لكل فترة تقدم فيها المجموعة خدمات عقود التأمين، ويتم إعفاء المجموعة من المخاطر. وإذا كان من المتوقع أن تكون مجموعة من العقود مجحفة (أي محققة للخسارة) خلال فترة التغطية المتبقية، تعترف المجموعة بالخسارة على الفور.
 - ◀ الاعتراف بأصل عن التدفقات النقدية الناتجة من حيازة عقود التأمين فيما يتعلق بالتدفقات النقدية المدفوعة أو المتكبدة قبل الاعتراف بمجموعة عقود التأمين ذات الصلة. يتم إلغاء الاعتراف بهذا الأصل عندما يتم تضمين التدفقات النقدية الناتجة من حيازة عقود التأمين في قياس مجموعة عقود التأمين ذات الصلة.
- بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 17، فإن عقود التأمين الصادرة الخاصة بالمجموعة وعقود إعادة التأمين المحتفظ بها مؤهلة للقياس من خلال تطبيق طريقة توزيع أقساط التأمين وطريقة الرسوم المتغيرة والنموذج العام. وتقوم طريقة توزيع أقساط التأمين بتبسيط قياس عقود التأمين مقارنة بالنموذج العام (GM) في المعيار الدولي للتقارير المالية 17.
- تختلف مبادئ القياس الواردة في طريقة توزيع الأقساط عن "طريقة الأقساط المكتسبة" التي تستخدمها المجموعة بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية 4 في الجوانب الرئيسية التالية:
- ◀ يعكس الالتزام عن التغطية المتبقية الأقساط التي تم استلامها مخصوماً منها التدفقات النقدية المؤجلة لحيازة عقود التأمين ونقصاً المبالغ المعترف بها في الإيرادات عن خدمات التأمين المقدمة.
 - ◀ ينطوي قياس الالتزام المتعلق بالتغطية المتبقية بالنموذج العام وطريقة الرسوم المتغيرة على تقييم صريح لتعديل المخاطر بالنسبة للمخاطر غير المالية عندما تكون مجموعة من العقود مجحفة من أجل احتساب عنصر الخسارة (كانت هذه تشكل في السابق جزءاً من مخصص احتياطي المخاطر غير المنتهية).
 - ◀ يحدد قياس الالتزام عن التعويضات المتكبدة (التعويضات غير المسددة سابقاً واحتياطيات التعويضات المتكبدة ولكن لم يتم الإبلاغ عنها) على أساس القيمة المتوقعة المخصومة المرجحة بالاحتمالات ويشمل تعديلاً صريحاً للمخاطر وفقاً للمخاطر غير المالية. إن هذا الالتزام يشمل التزام المجموعة بدفع مصروفات التأمين الأخرى المتكبدة.
 - ◀ يتم تعديل قياس الأصل المرتبط بالتغطية المتبقية (الذي يعكس أقساط إعادة التأمين المدفوعة مقابل عقود إعادة التأمين المحتفظ بها) ليشمل عنصر استرداد الخسائر بما يعكس الاسترداد المتوقع لخسائر العقود المجحفة عندما تعيد هذه العقود التأمين في عقود مباشرة مجحفة.

2.3 التغيرات في السياسة المحاسبية والإفصاحات (تتمة)

2.3.1 السياسات المحاسبية والمعايير الجديدة والمعدلة والتفسيرات (تتمة)

المعيار الدولي للتقارير المالية 17 عقود التأمين (تتمة)

التغيرات في التصنيف والقياس: (تتمة)

وقررت المجموعة أن غالبية عقود التأمين الخاصة بها مؤهلة للطريقة المبسطة. ونتيجة لذلك، حددت المجموعة اختيارها لسياسة احتساب عقود التأمين الخاصة بها بموجب طريقة توزيع الأقساط، إن كانت مؤهلة لذلك.

إن تطبيق نموذج طريقة توزيع الأقساط اختياري. وهذا يعني أنه إذا استوفيت معايير الأهلية لمجموعة معينة من عقود التأمين، يمكن لشركة ما أن تختار بين قياس هذه المجموعة من العقود في إطار النموذج العام أو بموجب طريقة توزيع الأقساط عندما تتوقع المجموعة بشكل معقول أن قياس الالتزام للتغطية المتبقية للمجموعة والتي تحتوي على تلك العقود بموجب طريقة توزيع الأقساط لا يختلف جوهرياً عن القياس الذي سيتم الوصول إليه باستخدام النموذج العام. عند تقييم الأهمية النسبية، أخذت المجموعة في الاعتبار أيضاً العوامل النوعية مثل طبيعة المخاطر وأنواع مجالات أعمالها.

قررت المجموعة أن العقود مؤهلة لتطبيق طريقة توزيع الأقساط إذا كانت فترة تغطيتها لسنة واحدة أو أقل (المعيار 1) أو لا يختلف الالتزام عن التغطية المتبقية بصورة جوهريّة عن الالتزام عن التغطية المتبقية في إطار النموذج العام في أي من فترات البيانات المالية المحددة (المعيار 2) أو إذا كان التقلب في التوقعات التاريخية منخفضاً، أي عندما تكون التوقعات مستقرة على مدار الوقت (المعيار 3).

سيتم تطبيق طريقة الرسم المتغيرة على جميع عقود التأمين على الحياة حيث يمكن تحديد البند الأساسي.

يتضمن الإيضاح 3 توضيحاً لكيفية قيام المجموعة بتصنيف وقياس عقود التأمين وإعادة التأمين.

التغيرات في العرض والإفصاح

بالنسبة لطريقة العرض في بيان المركز المالي المجمع، تجمع المجموعة عقود التأمين وإعادة التأمين الصادرة وعقود إعادة التأمين المحفوظ بها على التوالي وتعرضها كما يلي:

- ◀ محافظ عقود التأمين وإعادة التأمين الصادرة التي تمثل الموجودات.
- ◀ محافظ عقود التأمين وإعادة التأمين الصادرة التي تمثل المطلوبات.
- ◀ محافظ عقود إعادة التأمين المحفوظ بها والتي تمثل موجودات.
- ◀ محافظ عقود إعادة التأمين المحفوظ بها والتي تمثل مطلوبات.

المحافظ المشار إليها أعلاه هي تلك التي تم إنشاؤها عند الاعتراف المبدئي وفقاً لمتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية 17.

تشمل محافظ عقود التأمين الصادرة أي موجودات للتدفقات النقدية المرتبطة بحيازة عقود التأمين.

تم تغيير تفاصيل البنود – كل على حدة - في بيان الدخل وبيان الدخل الشامل المجمعين بشكل كبير مقارنة بالعام الماضي. وذلك على النحو التالي:

كما سبق تسجيلها بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية 4: يتطلب المعيار الدولي للتقارير المالية 17 العرض المنفصل لما

يلي:

- ◀ الأقساط المكتتبة
- ◀ أقساط إعادة التأمين المسندة
- ◀ صافي الأقساط المكتتبة
- ◀ الحركة في احتياطي الأقساط غير المكتسبة
- ◀ الحركة في الاحتياطي الحسابي للتأمين على الحياة
- ◀ إجمالي تعويضات التأمين المتكبدة
- ◀ العمولات والخصومات
- ◀ استحقاق وثائق التأمين على الحياة وإلغاؤها
- ◀ إيرادات تأمين
- ◀ مصروفات خدمة التأمين
- ◀ صافي المصروفات من عقود إعادة التأمين المحفوظ بها (مصروفات) إيرادات تمويل من عقود التأمين الصادرة
- ◀ إيرادات (مصروفات) تمويل من عقود إعادة التأمين المحفوظ بها

2.3 التغييرات في السياسة المحاسبية والإفصاحات (تتمة)

2.3.1 السياسات المحاسبية والمعايير الجديدة والمعدلة والتفسيرات (تتمة)

المعيار الدولي للتقارير المالية 17 عقود التأمين (تتمة)

الانتقال

في تاريخ الانتقال، وهو 1 يناير 2022، قامت المجموعة بما يلي:

- ◀ تحديد كل مجموعة من عقود التأمين والاعتراف بها وقياسها كما لو كان المعيار الدولي للتقارير المالية 17 كان يتم تطبيقه بشكل دائم.
- ◀ تحديد الموجودات للتدفقات النقدية المرتبطة بحيازة عقود التأمين والاعتراف بها وقياسها كما لو كان المعيار الدولي للتقارير المالية 17 كان يتم تطبيقه بشكل دائم. ومع ذلك، لم يتم إجراء أي تقييم لقابلية الاسترداد قبل تاريخ الانتقال. وفي تاريخ الانتقال، تم إجراء تقييم القابلية للاسترداد، ولم يتم تحديد خسارة انخفاض القيمة.
- ◀ إلغاء الاعتراف بأي أرصدة حالية لن تكون موجودة لو تم تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية 17 بشكل دائم.
- ◀ الاعتراف بأي فرق ناتج صافي في حقوق الملكية.

طريقة التطبيق الكامل بأثر رجعي

عند الانتقال إلى تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية 17، طبقت المجموعة طريقة التطبيق الكامل بأثر رجعي ما لم يكن ذلك غير عملي. وطبقت المجموعة طريقة التطبيق الكامل بأثر رجعي عند تحقيق الانتقال بالنسبة لجميع العقود الصادرة في أو بعد 1 يناير 2021.

طريقة التقييم العادل

طبقت المجموعة طريقة القيمة العادلة فيما يتعلق بالانتقال بالنسبة لمجموعات معينة من عقود التأمين على الحياة محددة الأجل، حيث قامت، قبل الانتقال، بتجميع العقود من مجموعات وسنوات متعددة في وحدة واحدة لأغراض المحاسبة. وكان الحصول على معلومات معقولة ومؤيدة لتطبيق طريقة التطبيق الكامل بأثر رجعي أمراً غير عملي بدون تكلفة أو جهد لا داعي لهما. وقد حددت المجموعة هامش الخدمة التعاقدية للالتزام عن التغطية المتبقية في تاريخ الانتقال، باعتباره الفرق بين القيمة العادلة لمجموعة عقود التأمين والتدفقات النقدية للوفاء بالتزامات الأداء التي تم قياسها في ذلك التاريخ.

قامت المجموعة بتجميع العقود التي صدرت بفارق أكثر من عام في تحديد مجموعات عقود التأمين في إطار طريقة القيمة العادلة عند الانتقال، حيث لم يكن لديها معلومات معقولة ومؤيدة لتجميع المجموعات في تلك العقود بما في ذلك العقود الصادرة فقط في غضون سنة واحدة.

بالنسبة لتطبيق طريقة القيمة العادلة، استخدمت المجموعة معلومات معقولة ومؤيدة متاحة في تاريخ الانتقال من أجل:

- ◀ تحديد مجموعات عقود التأمين
- ◀ تحديد ما إذا كانت أي عقود هي عقود تأمين مشاركة مباشرة
- ◀ تحديد أي تدفقات نقدية تقديرية لعقود التأمين دون ميزات المشاركة المباشرة.

2.3 التغييرات في السياسة المحاسبية والإفصاحات (تتمة)

2.3.1 السياسات المحاسبية والمعايير الجديدة والمعدلة والتفسيرات (تتمة)

المعيار الدولي للتقارير المالية 17 عقود التأمين (تتمة)

الانتقال (تتمة)

طريقة التقييم العادل (تتمة)

تشير تقديرات المجموعة إلى أن تأثيرات هذه التغييرات، عند تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية 17، هي كما يلي:

التأثير على حقوق الملكية 1 يناير 2022 ألف دينار كويتي	البند المعروضة لعقود التأمين وإعادة التأمين الرئيسية
43,192	التغير في أفضل تقدير
(11,510)	تأثير عنصر الخسارة
(33,636)	تعديل المخاطر
6,074	تكلفة الحيازة المؤجلة
8,995	تأثير التوقف
(2,809)	التغير في مخاطر الائتمان
(6,363)	التغيرات في أنماط الربحية
(5,158)	هامش الخدمة التعاقدية
188	أخرى
(1,027)	
(2,069)	الخاص بمساهمي الشركة الأم
1,042	الخاص بالحصص غير المسيطرة
(1,027)	

المعيار الدولي للتقارير المالية 9 الأدوات المالية

يستبدل المعيار الدولي للتقارير المالية 9 معيار المحاسبة الدولي 39 الأدوات المالية: الاعتراف والقياس للفترة السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2018. ومع ذلك، اختارت المجموعة، بموجب التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية 4، تطبيق الإعفاء المؤقت من المعيار الدولي للتقارير المالية 9، وبالتالي تأجيل تاريخ التطبيق المبدئي للمعيار الدولي للتقارير المالية 9 لموأمته مع التطبيق المبدئي للمعيار الدولي للتقارير المالية 17.

قامت المجموعة بتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية 9 بواسطة طريقة التطبيق المعدل بأثر رجعي، وبالتالي لم يتم إعادة إدراج الفترات المقارنة للأدوات المالية ضمن نطاق المعيار الدولي للتقارير المالية 9. تم الاعتراف بالفروق الناتجة عن تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية 9 ضمن الأرباح المرحلة كما في 1 يناير 2023.

يتضمن المعيار الدولي للتقارير المالية 9 متطلبات جديدة من أجل: (أ) تصنيف وقياس الموجودات المالية، (ب) انخفاض قيمة الموجودات المالية، (ج) محاسبة التحوط العام. يرد في الإيضاح 2.5 تفاصيل هذه المتطلبات بالإضافة إلى تأثيرها على البيانات المالية المجمعة للمجموعة.

أ) التصنيف والقياس

بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية 9، فإن الموجودات المالية مثل الأرصدة لدى البنوك والنقد وموجودات عقود التأمين والأرصدة المدينة الأخرى والمبالغ المستحقة من أطراف ذات علاقة والتي يتم الاحتفاظ بها ضمن نموذج أعمال يهدف إلى تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية، والتي لها تدفقات نقدية تعاقدية يتم من خلالها قياس مدفوعات أصل المبلغ والفائدة على المبلغ الأساسي القائم بالتكلفة المطفأة لاحقاً.

2.3 التغييرات في السياسة المحاسبية والإفصاحات (تتمة)

2.3.1 السياسات المحاسبية والمعايير الجديدة والمعدلة والتفسيرات (تتمة)

المعيار الدولي للتقارير المالية 9 الأدوات المالية (تتمة)

أ) التصنيف والقياس (تتمة)

تتألف الموجودات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى من أسهم حقوق الملكية التي اخترتها المجموعة بشكل نهائي عند الاعتراف المبدئي أو التحويل لأن يتم تصنيفها بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى. بموجب معيار المحاسبة الدولي رقم 39، تم تصنيف أسهم حقوق الملكية للمجموعة كموجودات مالية متاحة للبيع.

تتألف الموجودات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر من بعض أسهم حقوق الملكية التي تم حيازتها بشكل أساسي لغرض بيع أو إعادة شراء بعض أدوات الدين في المستقبل القريب التي أخفقت في اختبار مدفوعات أصل المبلغ والفائدة فقط.

إن المحاسبة عن المطلوبات المالية لدى المجموعة مماثلة إلى حد كبير لما هي عليه طبقاً لمعيار المحاسبة الدولي 39. على غرار متطلبات معيار المحاسبة الدولي 39، يتطلب المعيار الدولي للتقارير المالية 9 معاملة التزامات المقابل المحتمل كأدوات مالية مقاسة بالقيمة العادلة، مع الاعتراف بالتغيرات في القيمة العادلة في بيان الدخل المجموع.

ب) انخفاض قيمة الموجودات المالية

قامت المجموعة سابقاً بتسجيل خسائر الانخفاض في القيمة للموجودات المالية استناداً إلى نموذج الخسائر المتكبدة طبقاً لمعيار المحاسبة الدولي 39. يستبدل المعيار الدولي للتقارير المالية 9 نموذج "الخسائر المتكبدة" الوارد ضمن معيار المحاسبة الدولي 39 بنموذج "خسائر الائتمان المتوقعة". لقد أدى تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية 9 إلى تغيير في طريقة محاسبة المجموعة عن خسائر انخفاض قيمة الموجودات المالية عن طريق استبدال طريقة الخسائر المتكبدة لمعيار المحاسبة الدولي 39 بطريقة خسائر الائتمان المتوقعة المستقبلية.

بالنسبة للموجودات المالية للمجموعة، قامت الإدارة بتطبيق الطريقة العامة والطريقة المبسطة الواردة بالمعيار (متى كان ذلك ممكناً) وحددت خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأداة لهذه الأدوات. وأنشأت الإدارة مصفوفة مخصصات تستند إلى الخبرة السابقة بخسائر الائتمان المتوقعة والمعدلة بما يعكس العوامل المتوقعة المرتبطة بالأطراف المقابلة والبيئة الاقتصادية.

تعامل الإدارة الأصل المالي كأصل متعثر في حالة تخطي المدفوعات التعاقدية نقطة التعثر. ومع ذلك، قد تعتبر الإدارة الأصل المالي كأصل متعثر في بعض الحالات، وذلك في حالة أن تشير المعلومات الداخلية أو الخارجية إلى عدم احتمالية استلام المبالغ التعاقدية القائمة بالكامل.

وقد أدى تطبيق متطلبات خسائر الائتمان المتوقعة من المعيار الدولي للتقارير المالية 9 إلى تغيير في مخصصات انخفاض القيمة فيما يتعلق أدوات الدين لدى المجموعة. تم تسوية التغيير في المخصص مقابل الأرباح المرحلة.

ج) محاسبة التحوط

لم تطبق المجموعة محاسبة التحوط بموجب معيار المحاسبة الدولي 39 ولن تطبقه في المستقبل بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية 9.

تأثير الانتقال

أدى تأثير هذا التغيير في السياسة المحاسبية كما في 1 يناير 2023 إلى زيادة في الأرباح المرحلة بمبلغ 2,637 ألف دينار كويتي وزيادة في التغييرات المتراكمة في القيمة العادلة بمبلغ 1,382 ألف دينار كويتي. إن تأثير تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية 9 على الموجودات المالية للمجموعة ضئيل حيث إن تصنيف موجوداتها المالية لا يختلف جوهرياً عن التصنيف وفق معيار المحاسبة الدولي 39 على النحو التالي:

2.3 التغييرات في السياسة المحاسبية والإفصاحات (تتمة)

2.3.1 السياسات المحاسبية والمعايير الجديدة والمعدلة والتفسيرات (تتمة)

المعيار الدولي للتقارير المالية 9 الأدوات المالية (تتمة)

تأثير الانتقال (تتمة)

يوضح الجدول التالي مطابقة فئات القياس الأصلية لمعيار المحاسبة الدولي 39 بفئات القياس الجديدة والقيمة الدفترية طبقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 9 للموجودات المالية والمطلوبات المالية لدى المجموعة كما في 1 يناير 2023.

التصنيف الجديد طبقاً للمعيار الدولي للتقارير

التصنيف الأصلي طبقاً لمعيار المحاسبة الدولي 39 المالية 9

التكلفة المطفأة	القروض والأرصدة المدينة	نقد وأرصدة لدى البنوك
التكلفة المطفأة	القروض والأرصدة المدينة	ودائع محددة الأجل
التكلفة المطفأة	استثمارات محتفظ بها حتى الاستحقاق	استثمارات محتفظ بها حتى الاستحقاق
القيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى	متاحة للبيع	استثمارات في أسهم - مسعرة
القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	استثمارات في أسهم - مسعرة
القيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى	متاحة للبيع	استثمارات في أسهم - غير مسعرة
القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	استثمارات في أسهم - غير مسعرة
القيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى	متاحة للبيع	صناديق مدارة - مسعرة
القيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى	متاحة للبيع	سندات - مسعرة
القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	صناديق مدارة - غير مسعرة
القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	صناديق مدارة - مسعرة
القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	سندات - مسعرة
القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	سندات - غير مسعرة

2.4 معايير صادرة ولكن لم تسر بعد

لم تقم المجموعة بالتطبيق المبكر لأي معايير وتفسيرات صادرة ولكن لم تسر بعد حتى تاريخ إصدار البيانات المالية المجمعة للمجموعة. تعتزم المجموعة تطبيق تلك المعايير عند سريانها.

تاريخ السريان

المعيار / التفسير

1 يناير 2024	تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية 16: التزام التأجير في عمليات البيع وإعادة التأجير
1 يناير 2024	تعديلات على معيار المحاسبة الدولي 1: المطلوبات غير المتداولة مع التعهدات
1 يناير 2024	تعديلات على معيار المحاسبة الدولي 7 والمعيار الدولي للتقارير المالية 7 - ترتيبات تمويل الموردين

2.5 ملخص السياسات المحاسبية الهامة

تصنيف المنتجات

عقود التأمين

عقود التأمين هي عقود المجموعة التي تقبل بموجبها المجموعة (جهة الإصدار) مخاطر تأمين جوهريّة من طرف آخر (حامل وثيقة التأمين) بالموافقة على تعويض حامل وثيقة التأمين إذا كان هناك حدث مستقبلي محدد غير مؤكد (الحدث المؤمن عليه) يؤثر سلباً على حامل وثيقة التأمين. كمبدأ عام، تحدد المجموعة ما إذا كانت لديها مخاطر تأمينية كبيرة أم لا، وذلك من خلال مقارنة المنافع المستحقة الدفع بعد وقوع الحدث المؤمن عليه مع المنافع المستحقة الدفع في حالة عدم وقوع هذا الحدث. يمكن لعقود التأمين أيضاً نقل المخاطر المالية.

عقود الاستثمار

إن عقود الاستثمار هي تلك العقود التي تنقل المخاطر المالية الجوهريّة ولكن ليس مخاطر التأمين الجوهريّة. إن المخاطر المالية هي مخاطر حدوث تغييرات مستقبلية محتملة في واحد أو أكثر من بنود أسعار الفائدة أو سعر الأداة المالية أو سعر السلعة أو سعر صرف العملات الأجنبية أو مؤشرات الأسعار أو المعدلات أو التصنيف الائتماني أو المؤشر الائتماني أو المتغيرات الأخرى، بشرط ألا يتعلّق المتغير بالطرف المتعاقد في حالة المتغير غير المالي.

دمج الأعمال والشهرة

يتم المحاسبة عن دمج الأعمال باستخدام طريقة الحيّزة المحاسبية. تقاس تكلفة الحيّزة وفقاً لمجموع المقابل المقدم، ويقاس بالقيمة العادلة في تاريخ الحيّزة وقيمة أي حصص غير مسيطرة في الشركة المشترية. بالنسبة لكل عملية دمج أعمال، تقوم المجموعة بقياس الحصص غير المسيطرة في الشركة المشترية إما بالقيمة العادلة أو بنسبة الحصّة في صافي قيمة الموجودات المحددة للشركة المشترية. تدرج تكاليف الحيّزة المتكبدة كمصروفات وتسجل ضمن المصروفات العمومية والإدارية.

عندما تقوم المجموعة بحيّزة أعمال، تقوم بتقييم الموجودات المالية التي تم حيّزتها والمطلوبات المقدرة لغرض التحديد والتصنيف المناسب وفقاً للشروط التعاقدية والظروف الاقتصادية والشروط ذات الصلة كما في تاريخ الحيّزة. يتضمن هذا الفصل بين المشتقات المتضمنة في العقود الرئيسية للشركة المشترية.

عند تحقيق دمج الأعمال على مراحل، فإن القيمة العادلة في تاريخ الحيّزة لحصة ملكية المشتري المحتفظ بها سابقاً في الشركة المشترية يتم إعادة قياسها بالقيمة العادلة كما في تاريخ الحيّزة من خلال بيان الدخل المجموع.

إن أي مقابل محتمل يتم تحويله من قبل المشتري سوف يتم إدراجه بالقيمة العادلة في تاريخ الحيّزة. لا يتم إعادة قياس المقابل المحتمل المصنف كحقوق ملكية وتتم المحاسبة عن النسوية اللاحقة ضمن حقوق الملكية. يتمثل المقابل المحتمل المصنف كأصل أو التزام في أداة مالية وتقع ضمن نطاق المعيار الدولي للتقارير المالية 9 الأدوات المالية، ويتم قياسه بالقيمة العادلة مع إدراج التغيرات في القيمة العادلة المسجلة في بيان الدخل المجموع طبقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 9. ويتم قياس المقابل المحتمل الآخر الذي لا يندرج ضمن نطاق المعيار الدولي للتقارير المالية 9 وفقاً للقيمة العادلة في تاريخ كل بيانات مالية مجمعة مع إدراج التغيرات في القيمة العادلة ضمن الأرباح أو الخسائر.

يتم قياس الشهرة مبدئياً بالتكلفة التي تمثل زيادة إجمالي المقابل المقدم والمبلغ المسجل للحصص غير المسيطرة عن صافي القيمة العادلة للموجودات المحددة التي تم حيّزتها والمطلوبات المقدرة.

إذا كان هذا المقابل أقل من القيمة العادلة لصافي موجودات الشركة التابعة التي تم حيّزتها، يتم تسجيل الفرق في بيان الدخل المجموع.

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

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

2.5 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

المعيار الدولي للتقارير المالية 17 عقود التأمين التعريف والتصنيف

يتم تصنيف العقود التي لها شكل قانوني متعلق بالتأمين ولا تنقل مخاطر التأمين الجوهرية وتعرض المجموعة لمخاطر مالية كعقود استثمار وتلتزم بمحاسبة الأدوات المالية طبقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 9. تندرج بعض عقود الاستثمار التي هي بدون ميزات المشاركة المباشرة الصادرة من قبل المجموعة ضمن هذه الفئة.

تحتوي بعض عقود الاستثمار الصادرة من قبل المجموعة على ميزات المشاركة المباشرة، وبموجبها يحق للمستثمر ويتوقع أن يتلقى مبلغاً إضافياً لا يخضع لتقدير المجموعة، ومن المحتمل كذلك أن يحصل على فوائد إضافية كبيرة استناداً إلى عائد موجودات الاستثمار المحددة. تحتسب المجموعة هذه العقود بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية 17.

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

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

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

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

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

يُنظر إلى عقود التأمين التي تتمتع بميزات المشاركة المباشرة على أنها تنشئ التزاماً بدفع مبلغ لحاملي وثائق التأمين يساوي القيمة العادلة للبنود الأساسية، ناقصاً رسوم الخدمة المتغيرة. تتضمن الرسوم المتغيرة حصة المجموعة في القيمة العادلة للبنود الأساسية، والتي تعتمد على نسبة ثابتة من رسوم إدارة الاستثمار (المسحوبة من حساب حامل وثائق التأمين بناءً على القيمة العادلة للموجودات الأساسية والمحددة في العقود المبرمة مع حاملي وثائق التأمين) ناقصاً التدفق النقدي المستقبلي الذي لا يختلف بناءً على عوائد البنود الأساسية. ويشار إلى نهج القياس لعقود التأمين التي تتمتع بميزات المشاركة المباشرة باسم طريقة الرسوم المتغيرة.

تعديل طريقة الرسوم المتغيرة النموذج المحاسبي في المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 17 (يشار إليه باسم طريقة نموذج القياس العام) ليعكس أن المقابل الذي تتلقاه المنشأة مقابل العقود هو رسوم متغيرة.

عقود المشاركة المباشرة الصادرة عن المجموعة هي عقود ذات خصائص مشاركة مباشرة حيث تحتفظ المجموعة بمجموعة من الموجودات الأساسية وحسابات لمجموعات العقود هذه طبقاً لطريقة الرسوم المتغيرة.

2.5 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

المعيار الدولي للتقارير المالية 17 عقود التأمين (تتمة)

التغيرات في القيمة العادلة لاستثمارات متعلقة بالوحدات

تم إدراج التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات المتعلقة بالوحدات ضمن قسم "إيرادات/ مصروفات تمويل من عقود التأمين الصادرة" في بيان الدخل المجموع. ترتبط هذه التغييرات مباشرة بعقود التأمين الصادرة ولا يجوز أن تُمثل الأرباح/ الخسائر المحققة من الاستثمارات. يهدف عرض هذه التغييرات إلى تقديم نظرة شاملة عن الأداء المالي للمجموعة.

لا تتمتع جميع عقود التأمين الأخرى المستحدثة من قبل المجموعة بخصائص مشاركة مباشرة.

في سياق الأعمال المعتاد، تستخدم المجموعة إعادة التأمين من أجل الحد من التعرض للمخاطر. يقوم عقد إعادة التأمين بتحويل المخاطر الجوهرية في حالة أنه ينقل بشكل أساسي جميع مخاطر التأمين من الجزء المؤمن عليه لعقود التأمين الأساسية، حتى لو أنها لا تعرض معيد التأمين لخسارة جوهرية محتملة.

تنطبق جميع الإشارات إلى عقود التأمين في هذه البيانات المالية المجمعة على عقود التأمين الصادرة أو المكتسبة، وعقود إعادة التأمين المحتفظ بها وعقود الاستثمار التي تتميز بميزات المشاركة المباشرة، ما لم يُذكر خلاف ذلك.

مستوى التجميع

تُدير المجموعة عقود التأمين الصادرة حسب مجالات المنتجات ضمن قطاع التشغيل، ويتضمن كل مجال للمنتجات العقود الخاضعة لمخاطر مماثلة. تمثل جميع عقود التأمين ضمن مجال المنتجات محفظة للعقود. يتم تصنيف كل محفظة إلى مجموعات من العقود الصادرة خلال سنة تقويمية (مجموعات سنوية) وهي تمثل:

- ◀ العقود المجحفة عند الاعتراف المبدئي
- ◀ العقود التي لا يمكن أن تكون مجحفة لاحقاً عند الاعتراف المبدئي، أو
- ◀ مجموعة من العقود المتبقية. تمثل المجموعة مستوى التجميع الذي يتم من خلاله الاعتراف مبدئياً بعقود التأمين وقياسها. لا يتم أخذ هذه المجموعات في الاعتبار لاحقاً.

بالنسبة لكل محفظة من العقود، تُحدد المجموعة المستوى المناسب الذي تتوافر خلاله معلومات معقولة وداعمة لتقييم ما إذا كانت هذه العقود مجحفة عند الاعتراف المبدئي وكذلك ما إذا كانت العقود غير المجحفة لديها احتمالية كبيرة لتصبح مجحفة. يُحدد هذا المستوى دقة مجموعات العقود. تستخدم المجموعة أحكاماً جوهرية لتحديد مستوى الدقة المعلومات المعقولة والداعمة لدى المجموعة الذي يُعد كافياً لتصبح جميع العقود ضمن المجموعة مترابطة بدرجة كافية وسُخصص للمجموعة ذاتها دون إجراء تقييم فردي للعقود.

بالنسبة لمجالات منتجات مخاطر التأمين على الحياة والادخار، تتوافق مجموعات العقود عادةً مع مجموعات تسعير حاملي الوثيقة التي قررت المجموعة أن لديها مخاطر تأمين مماثلة والتي يتم تسعيرها ضمن نطاقات أسعار التأمين ذاتها. تراقب المجموعة ربحية العقود ضمن المحافظ واحتمالية حدوث التغييرات في تعرضات التأمين والتعرضات المالية وغيرها مما يؤدي إلى أن تصبح هذه العقود مثقلة بالالتزامات على مستوى هذه المجموعات الخاصة بالتسعير مع عدم توفر معلومات بشكل أكثر تفصيلاً.

يتم دائماً تسعير العقود الصادرة ضمن مجالات المنتجات المشاركة بهوامش ربحية متوقعة عالية، وبالتالي يتم تخصيص هذه العقود لمجموعات العقود التي لا يُحتمل احتمالاً كبيراً أن تصبح مجحفة في وقت الاعتراف المبدئي.

يتم تقييم محافظ عقود إعادة التأمين المحتفظ بها لتجميعها بشكل منفصل عن محافظ عقود التأمين الصادرة.

2.5 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

المعيار الدولي للتقارير المالية 17 عقود التأمين (تتمة)

مستوى التجميع (تتمة)

قبل أن تقوم المجموعة بالمحاسبة عن عقد التأمين بناءً على الإرشادات الواردة في المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 17، تقوم بتحليل ما إذا كان العقد يحتوي على بنود يجب فصلها أم لا. يميز المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 17 بين ثلاث فئات من البنود التي يجب المحاسبة عنها بشكل منفصل:

- ◀ التدفقات النقدية المتعلقة بالمشتقات المتضمنة الواجب فصلها؛
- ◀ التدفقات النقدية المرتبطة ببنود الاستثمار المختلفة؛ و
- ◀ التعهدات بنقل البضائع المختلفة أو الخدمات غير المرتبطة بالتأمين.

الاعتراف

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

- ◀ بداية فترة التغطية لمجموعة العقود؛
- ◀ تاريخ استحقاق الدفعة الأولى من حامل وثيقة التأمين في المجموعة أو تاريخ استلام الدفعة الأولى إذا لم يكن هناك تاريخ استحقاق؛ و
- ◀ عندما تُحدد المجموعة أن مجموعة العقود أصبحت مجففة.

تتم المحاسبة عن عقود التأمين التي تم حيازتها عبر دمج الأعمال أو تحويل المحفظة كما لو تم إبرامها في تاريخ الحيازة أو التحويل.

يتم الاعتراف مبدئياً بعقود الاستثمار ذات ميزات المشاركة المباشرة في التاريخ الذي أصبحت فيه المجموعة طرفاً في العقد.

يتم الاعتراف بمجموعة من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها التي تغطي خسائر عقود التأمين المنفصلة على أساس تناسبي (إعادة التأمين التناسبي أو حصة إعادة التأمين) في وقت لاحق من:

- ◀ بداية فترة تغطية الفترة لمجموعة العقود.
- ◀ الاعتراف المبدئي لأي عقد تأمين أساسي.

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

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

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

التعديل وإلغاء الاعتراف بعقد التأمين

يتم إلغاء الاعتراف بعقد التأمين في الحالات التالية:

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

2.5 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

المعيار الدولي للتقارير المالية 17 عقود التأمين (تتمة)

التعديل وإلغاء الاعتراف بعقد التأمين (تتمة)

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

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

(1) ليس في نطاق المعيار الدولي للتقارير المالية 17؛

(2) يؤدي إلى بنود منفصلة مختلفة؛

(3) يؤدي إلى حدود عقد مختلفة؛ أو

(4) ينتمي إلى مجموعة مختلفة من العقود؛

ب. العقد الأصلي يمثل عقد تأمين بميزات المشاركة المباشرة، لكن العقد المعدل لم يعد يستوفي هذا التعريف، أو العكس؛ أو

ج. تم المحاسبة عن العقد الأصلي بموجب طريقة توزيع الأقساط، ولكن التعديل يعني أن العقد لم يعد يفي بمعايير الاستحقاق طبقاً لهذه الطريقة.

عندما يتم إلغاء الاعتراف بعقد تأمين طبقاً لطريقة توزيع الأقساط من مجموعة عقود التأمين، تقوم المجموعة بما يلي:

أ. تعديل التدفق النقدي المستقبلي لإنهاء القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية وتعديل المخاطر للمخاطر غير المالية المتعلقة بالحقوق والالتزامات المستبعدة من المجموعة.

ب. تعديل هامش الخدمة التعاقدية (ما لم يتم تخصيص الانخفاض في التدفق النقدي المستقبلي لعنصر الخسارة في الالتزام المتعلق بالتغطية المتبقية للمجموعة) بالطريقة التالية، استناداً إلى سبب إلغاء الاعتراف:

(1) إذا تم إطفاء العقد بالمبلغ ذاته كما هو الحال بالنسبة للتعديل على التدفقات النقدية المستقبلية المتعلقة بالخدمة المستقبلية.

(2) إذا تم تحويل العقد لطرف آخر، بمبلغ تعديل التدفقات النقدية المستقبلية في (أ) ناقصاً الأقساط المحتسبة من جانب طرف آخر.

(3) إذا تم تعديل العقد الأصلي مما أدى إلى إلغاء الاعتراف به، فإن مبلغ تعديل التدفق النقدي المستقبلي في (أ) والمعدل وفقاً للقسط الذي كانت المجموعة ستتحمله لو أبرمت عقداً بشروط مماثلة وكما هو الحال بالنسبة للعقد الجديد في تاريخ تعديل العقد، ناقصاً أي قسط إضافي تم تحميله مقابل التعديل. عندما يتم الاعتراف بعقد جديد في هذه الحالة، تفترض المجموعة أن هذا القسط الافتراضي يُعد مستلماً بالفعل.

ج. تعديل عدد من وحدات التغطية للتغطية المتبقية المتوقعة لتعكس عدد وحدات التغطية المستبعدة.

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

أ. في حالة إطفاء العقد، يتم التعديل وفق أي صافي فرق بين الجزء الذي تم إلغاء الاعتراف به من الالتزام عن التغطية المتبقية للعقد الأصلي وأي تدفقات نقدية أخرى تنشأ عن الإطفاء؛

ب. إذا تم تحويل العقد إلى طرف آخر، يتم التعديل وفق أي صافي فرق بين الجزء الذي تم إلغاء الاعتراف به من الالتزام عن التغطية المتبقية للعقد الأصلي والأقساط المحملة من قبل الطرف الآخر.

ج. إذا تم تعديل العقد الأصلي مما أدى إلى إلغاء الاعتراف به، يتم التعديل وفق صافي الفرق بين الجزء الذي تم إلغاء الاعتراف به من الالتزام عن التغطية المتبقية والقسط الافتراضي الذي كانت المنشأة ستتحمله لو أبرمت عقداً بشروط مماثلة للعقد الجديد في تاريخ تعديل العقد، مخصوماً منها أي قسط إضافي يتم تحميله مقابل التعديل.

2.5 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

المعيار الدولي للتقارير المالية 17 عقود التأمين (تتمة)

التدفقات النقدية الناتجة عن الوفاء بالعقد

التدفقات النقدية الناتجة عن الوفاء بالعقد في حدود العقد

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

تقديرات التدفقات النقدية المستقبلية:

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

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

يتم تعديل تقديرات التدفقات النقدية المستقبلية باستخدام معدلات الخصم الحالية لتعكس القيمة الزمنية للنقد والمخاطر المالية المتعلقة بتلك التدفقات النقدية، وذلك إلى الحد الذي لا يتم إدراجه في تقديرات التدفقات النقدية. تعكس معدلات الخصم خصائص التدفقات النقدية الناتجة عن مجموعات عقود التأمين، بما في ذلك التوقيت والعمل والسيولة للتدفقات النقدية. إن تحديد معدل الخصم الذي يعكس خصائص التدفقات النقدية وخصائص السيولة لعقود التأمين يتطلب أحكاماً وتقديرات هامة.

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

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

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

حدود العقد

تستخدم المجموعة مفهوم حدود العقد لتحديد التدفقات النقدية التي ينبغي أخذها في الاعتبار عند قياس مجموعات عقود التأمين. تتم مراجعة هذا التقييم في كل فترة بيانات مالية مجمعة.

وتندرج التدفقات النقدية ضمن حدود عقد التأمين إذا كانت ناشئة عن حقوق والتزامات جوهرية قائمة خلال الفترة التي يكون حامل وثيقة التأمين فيها ملزماً بدفع أقساط التأمين، أو يقع على عاتق المجموعة التزام جوهرى بتزويد حامل وثيقة التأمين بخدمات تغطية التأمين أو خدمات أخرى. ينتهي الالتزام الجوهرى في الحالات التالية:

- أ. لدى المجموعة قدرة عملية على إعادة تسعير المخاطر المتعلقة بحاملي وثنائق التأمين أو تغيير مستوى المزايا بحيث يعكس السعر بالكامل تلك المخاطر.
- ب. أن يتم استيفاء كلا المعيارين التاليين:
 - 1) لدى المجموعة قدرة عملية على إعادة تسعير العقد أو محفظة العقود بحيث يعكس السعر المخاطر المعاد تقييمها بالكامل لتلك المحفظة.
 - 2) لا تعكس أسعار الأقساط المتعلقة بالتغطية في تاريخ إعادة تقييم المخاطر تلك المخاطر المتعلقة بالفترات التي تلي تاريخ إعادة التقييم.

2.5 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

المعيار الدولي للتقارير المالية 17 عقود التأمين (تتمة)

التدفقات النقدية الناتجة عن الوفاء بالعقد (تتمة)

التدفقات النقدية الناتجة عن الوفاء بالعقد في حدود العقد (تتمة)

حدود العقد (تتمة)

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

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

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

تقع التدفقات النقدية ضمن حدود عقود الاستثمار ذات ميزات المشاركة المباشرة إذا كانت ناتجة عن التزام جوهري للمجموعة بتسليم النقد في تاريخ حالي أو مستقبلي.

بالنسبة لمجموعات عقود إعادة التأمين المحتفظ بها، تقع التدفقات النقدية ضمن حدود العقد إذا كانت ناشئة عن حقوق والتزامات جوهرية للمجموعة موجودة خلال فترة البيانات المالية المجمعة التي تضطر فيها المجموعة إلى دفع مبالغ إلى معيد التأمين أو التي يكون لدى المجموعة فيها حق جوهري في تلقي الخدمات من معيد التأمين.

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

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

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

تطبيق نموذج القياس

تطبق المجموعة طريقة توزيع الأقساط على جميع عقود التأمين التي تُصدرها وعقود إعادة التأمين التي تحتفظ بها حيث تكون فترة التغطية أقل من سنة واحدة. بالنسبة للعقود الأخرى الصادرة والمحتفظ بها حيث تبلغ فترة التغطية أكثر من سنة واحدة، تقوم المجموعة باختبار أهلية طريقة توزيع الأقساط على النحو المبين في الإيضاح 2.3 للتأكيد على ما إذا كان من الممكن تطبيق طريقة توزيع الأقساط أم لا. وفقاً لاختبار أهلية طريقة توزيع الأقساط، تطبق المجموعة هذه الطريقة على العقد الصادر وعقود إعادة التأمين المحتفظ بها والتي اجتازت الاختبار.

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

2.5 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

المعيار الدولي للتقارير المالية 17 عقود التأمين (تتمة)

تطبيق نموذج القياس (تتمة)

القياس المبني - مجموعات من العقود غير المقاسة طبقاً لطريقة توزيع الأقساط - هامش الخدمة التعاقدية

إن هامش الخدمة التعاقدية هو أحد عناصر القيمة الدفترية للموجودات أو المطلوبات لمجموعة من عقود التأمين الصادرة والتي تمثل الربح غير المكتسب الذي ستعترف به المجموعة عندما توفر التغطية في المستقبل.

عند الاعتراف المبني، فإن هامش الخدمة التعاقدية هو المبلغ الذي لا ينتج عنه أي إيرادات أو مصاريف (ما لم تكن مجموعة العقود مجففة) تنشأ من:

أ. الاعتراف المبني للتدفقات النقدية المستقبلية.

ب. إلغاء الاعتراف في تاريخ الاعتراف المبني لأي أصل أو التزام مسجل في التدفقات النقدية لحيازة التأمين.

ج. التدفقات النقدية الناتجة من العقود في المجموعة في ذلك التاريخ.

إن هامش الخدمة التعاقدية السلي في تاريخ البداية يعني أن مجموعة عقود التأمين الصادرة مجففة. يتم الاعتراف بالخسارة من عقود التأمين المجففة في بيان الدخل المجمع على الفور مع عدم الاعتراف بهامش الخدمة التعاقدية في الميزانية العمومية عند الاعتراف المبني.

بالنسبة لمجموعات عقود إعادة التأمين المحتفظ بها، يتم الاعتراف بأي صافي ربح أو خسارة عند الاعتراف المبني كهامش خدمة تعاقدية ما لم يكن صافي تكلفة شراء إعادة التأمين يتعلق بأحداث سابقة، وفي هذه الحالة تقوم المجموعة بإدراج صافي التكلفة على الفور في بيان الدخل المجمع. بالنسبة لعقود إعادة التأمين المحتفظ بها، يمثل هامش الخدمة التعاقدية الربح أو الخسارة المؤجلة التي ستعترف بها المجموعة كمصروفات إعادة تأمين عندما تتلقى تغطية إعادة التأمين في المستقبل.

بالنسبة لعقود التأمين المكتسبة من خلال دمج الأعمال، عند الاعتراف المبني، يُعد هامش الخدمة التعاقدية هو المبلغ الذي يؤدي إلى عدم وجود إيرادات أو مصروفات تنتج من:

أ. الاعتراف المبني للتدفقات النقدية المستقبلية؛ و

ب. التدفقات النقدية الناتجة من العقود في المجموعة في ذلك التاريخ، بما في ذلك القيمة العادلة لمجموعات العقود المكتسبة في تاريخ الحيازة كبديل للأقساط المستلمة.

القياس اللاحق - مجموعات من العقود غير المقاسة طبقاً لطريقة توزيع الأقساط

وتُعد القيمة الدفترية في نهاية كل فترة بيانات مالية مجمعة لمجموعة من عقود التأمين الصادرة هي مجموع:

أ. الالتزام عن التغطية المتبقية والذي يتألف من:

1. التدفقات النقدية المستقبلية المتعلقة بالخدمة المستقبلية الموزعة للمجموعة في ذلك التاريخ.

2. هامش الخدمة التعاقدية للمجموعة في ذلك التاريخ.

ب. الالتزام عن التعويضات المتكبدة الذي يتألف من التدفقات النقدية المستقبلية المتعلقة بالخدمات السابقة الموزعة للمجموعة في تاريخ البيانات المالية المجمعة.

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

أ. التغطية المتبقية التي تتألف مما يلي:

1. التدفقات النقدية المستقبلية المتعلقة بالخدمة المستقبلية الموزعة للمجموعة في ذلك التاريخ.

2. هامش الخدمة التعاقدية للمجموعة في ذلك التاريخ.

ب. التعويضات المتكبدة التي تتألف من التدفقات النقدية المستقبلية المتعلقة بالخدمة السابقة الموزعة للمجموعة في تاريخ البيانات المالية المجمعة.

2.5 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

المعيار الدولي للتقارير المالية 17 عقود التأمين (تتمة)

التغيرات في التدفقات النقدية المتعلقة بالوفاء بالعقد

يتم تحديث التدفقات النقدية المستقبلية من قبل المجموعة وفق للافتراضات الحالية في نهاية كل فترة بيانات مالية مجمعة، باستخدام التقديرات الحالية لمبلغ التدفقات النقدية المستقبلية وتوقيتها وعدم اليقين ذي الصلة وتقديرات معدلات الخصم:

تعتمد الطريقة التي يتم بها التعامل مع التغييرات في تقديرات التدفق النقدي المستقبلي على التقدير الذي يتم تحديثه:

- أ. يتم الاعتراف بالتغيرات المتعلقة بالخدمة الحالية أو السابقة في بيان الدخل المجمع،
- ب. يتم الاعتراف بالتغييرات المتعلقة بالخدمة المستقبلية عن طريق تعديل هامش الخدمة التعاقدية أو عنصر الخسارة ضمن الالتزام عن التغطية المتبقية وفقاً للسياسة الموضحة أدناه.

بالنسبة لعقود التأمين طبقاً لطريقة نموذج القياس العام، ترتبط التعديلات التالية بالخدمة المستقبلية وبالتالي تعديل هامش الخدمة التعاقدية:

- أ. التعديلات على أساس الخبرة والتي تنشأ من الأخطاء المستلمة في الفترة المتعلقة بالخدمة المستقبلية والتدفقات النقدية مثل التدفقات النقدية ذات الصلة لحيازة عقود التأمين والضرائب القائمة على الأقساط.
- ب. التغييرات في تقدير القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية في الالتزام عن التغطية المتبقية باستثناء تلك الواردة في الفقرة التالية:
- ج. الفروق بين أي عنصر من عناصر الاستثمار متوقع أن يكون مستحقاً خلال الفترة وعنصر الاستثمار الفعلي الذي سيصبح مستحقاً خلال الفترة.
- د. التغييرات في تعديل المخاطر وفق للمخاطر غير المالية المرتبطة بالخدمة المستقبلية.

يتم قياس التعديلات بالبند أ و ب وج أعلاه باستخدام معدلات الخصم المفقولة على النحو المبين في جزء تراكم الفائدة في هامش الخدمة التعاقدية أدناه.

بالنسبة لعقود التأمين طبقاً لنموذج القياس العام، لا ترتبط التعديلات التالية بالخدمة المستقبلية وبالتالي، لا يتم تعديل هامش الخدمة التعاقدية:

- أ. التغييرات في التدفقات النقدية المستقبلية لتأثير القيمة الزمنية للنقد وتأثير المخاطر المالية وتغيراتها.
- ب. التغييرات في التدفقات النقدية المستقبلية المتعلقة بالالتزام عن التعويضات المتكبدة.
- ج. التعديلات على أساس الخبرة المتعلقة بمصروفات خدمة التأمين (باستثناء التدفقات النقدية لحيازة عقود التأمين).

بالنسبة لعقود الاستثمار التي تشتمل على ميزات المشاركة المباشرة والتي يتم قياسها طبقاً لنموذج القياس العام والتي تزود المجموعة بحق تقدير ما يتعلق بتوقيت ومبلغ التدفقات النقدية التي سيتم دفعها لحاملي وثائق التأمين، يعتبر التغيير في التدفقات النقدية التقديرية متعلقاً بالخدمة المستقبلية وبالتالي يتم تعديل هامش الخدمة التعاقدية. في بداية هذه العقود، تحدد المجموعة التزامها على أنه فائدة مضافة إلى رصيد حساب حامل وثيقة التأمين على أساس العائد على مجموعة الموجودات ناقصاً الهامش. إن تأثير التغييرات التقديرية في الهامش على التدفقات النقدية المستقبلية يعدل هامش الخدمة التعاقدية بينما يعكس تأثير التغييرات في الافتراضات المتعلقة بالمخاطر المالية على هذا الالتزام في إيرادات أو مصروفات تمويل التأمين.

عندما لا يتم تحديد أي التزام، يتم الاعتراف بتأثير جميع التغييرات في الافتراضات المتعلقة بالمخاطر المالية وتغيراتها على التدفقات النقدية المستقبلية في مصروفات تمويل التأمين.

2.5 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

المعيار الدولي للتقارير المالية 17 عقود التأمين (تتمة)

التغيرات في التدفقات النقدية المتعلقة بالوفاء بالعقد (تتمة)

بالنسبة لعقود التأمين طبقاً لطريقة الرسوم المتغيرة، ترتبط التعديلات التالية بالخدمة المستقبلية وبالتالي تعديل هامش الخدمة التعاقدية وفق:

أ. التغييرات في حصة المجموعة من القيمة العادلة للبنود الأساسية؛ و

ب. التغييرات في التدفقات النقدية المستقبلية التي لا تختلف استناداً إلى عائدات البنود الأساسية:

- 1) التغييرات في تأثير القيمة الزمنية للنقد والمخاطر المالية بما في ذلك تأثير الضمانات المالية.
- 2) التعديلات على أساس الخبرة التي تنشأ من الأخطاء المستلمة في الفترة المتعلقة بالخدمة المستقبلية والتدفقات النقدية مثل التدفقات النقدية ذات الصلة مثل حيازة عقود التأمين والضرائب القائمة على الأقساط.
- 3) التغييرات في تقدير القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية في الالتزام عن التغطية المتبقية باستثناء تلك الواردة في الفقرة التالية:
- 4) الفروق بين أي عنصر من عناصر الاستثمار والمتوقع أن يكون مستحقاً خلال الفترة وعنصر الاستثمار الفعلي الذي سيصبح مستحقاً خلال الفترة.
- 5) التغييرات في تعديل المخاطر وفق للمخاطر غير المالية المرتبطة بالخدمة المستقبلية. وبالنسبة للتعديلات المتعلقة بالبنود 2 و5 يتم قياسها باستخدام معدلات الخصم الحالية.

بالنسبة لعقود التأمين طبقاً لطريقة الرسوم المتغيرة، لا ترتبط التعديلات التالية بالخدمة المستقبلية وبالتالي لا يتم تعديل هامش الخدمة التعاقدية:

أ. التغييرات في الالتزام بسداد مبلغ يعادل القيمة العادلة للبنود الأساسية لحامل وثيقة التأمين.

ب. التغييرات في التدفقات النقدية المستقبلية التي لا تختلف استناداً إلى عائدات البنود الأساسية:

- 1) التغييرات في التدفقات النقدية المستقبلية المتعلقة بالالتزام عن التعويضات المتكبدة؛ و
- 2) التعديلات على أساس الخبرة والمتعلقة بمصروفات خدمة التأمين (باستثناء التدفقات النقدية لحيازة عقود التأمين).

لا تمتلك المجموعة أي منتجات بضمانات معقدة ولا تستخدم مشتقات للتحوط مالياً من المخاطر.

التغيرات في هامش الخدمة التعاقدية

بالنسبة لعقود التأمين الصادرة، في نهاية كل فترة بيانات مالية مجمعة، يتم تعديل القيمة الدفترية لهامش الخدمة التعاقدية من قبل المجموعة لتعكس تأثير التغيرات التالية:

أ. تأثير أي عقود جديدة مضافة للمجموعة.

ب. بالنسبة للعقود المقاسة طبقاً لطريقة نموذج القياس العام، تتراكم الفائدة على القيمة الدفترية لهامش الخدمة التعاقدية.

ج. يتم الاعتراف بالتغيرات في التدفقات النقدية المستقبلية فيما يتعلق بالخدمة المستقبلية من خلال تعديل هامش الخدمة التعاقدية. يتم الاعتراف بالتغيرات في التدفقات النقدية المستقبلية في هامش الخدمة التعاقدية إلى الحد الذي يتوافر فيه هامش الخدمة التعاقدية. عندما تتجاوز الزيادة في التدفقات النقدية المستقبلية القيمة الدفترية لهامش الخدمة التعاقدية، يتم تخفيض هامش الخدمة التعاقدية إلى صفر، ويتم الاعتراف بالزيادة في مصروفات خدمات التأمين ويتم الاعتراف بعنصر الخسارة ضمن الالتزامات عن التغطية المتبقية. عندما يصل هامش الخدمة التعاقدية إلى صفر، تقوم التغييرات في التدفقات النقدية المستقبلية بتعديل عنصر الخسارة ضمن الالتزامات عن التغطية المتبقية بما يتوافق مع مصروفات خدمة التأمين. إن زيادة أي نقص في التدفقات النقدية المستقبلية على عنصر الخسارة يؤدي إلى تقليل عنصر الخسارة إلى صفر ويعيد هامش الخدمة التعاقدية.

د. تأثير أي فروق تحويل عملات أجنبية.

هـ. المبلغ المعترف به كإيرادات تأمين مقابل الخدمات المقدمة خلال الفترة المحددة بعد إدراج جميع التعديلات الأخرى أعلاه.

2.5 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

المعيار الدولي للتقارير المالية 17 عقود التأمين (تتمة)

التغيرات في هامش الخدمة التعاقدية (تتمة)

بالنسبة لمجموعة من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها، يتم تعديل القيمة الدفترية لهامش الخدمة التعاقدية في نهاية كل فترة بيانات مالية مجمعة لتعكس التغيرات في التدفق النقدي المستقبلي بنفس الطريقة التي تتبعها مجموعة عقود التأمين الأساسية الصادرة، باستثناء عندما تكون العقود الأساسية مجحفة وبالتالي يتم الاعتراف بالتغيرات في التدفق النقدي المستقبلي ذي الصلة المتعلق بالخدمة المستقبلية في مصروفات خدمات التأمين عن طريق تعديل عنصر الخسارة، ويتم أيضاً الاعتراف بالتغيرات ذات الصلة في التدفق النقدي المستقبلي لعقود إعادة التأمين المحتفظ بها في نتيجة خدمة التأمين.

تراكم الفائدة لهامش الخدمة التعاقدية

طبقاً لطريقة نموذج القياس العام، تتراكم الفائدة على هامش الخدمة التعاقدية باستخدام معدلات الخصم المحددة عند الاعتراف المبدئي المطبقة على التدفقات النقدية الاسمية التي لا تختلف بناءً على عائدات البنود الأساسية (معدلات الخصم المقفلة). إذا تمت إضافة المزيد من العقود إلى المجموعات الحالية في فترات البيانات المالية المجمعة اللاحقة، تقوم المجموعة بمراجعة منحنيات الخصم المقفلة عن طريق حساب منحنيات المتوسط المرجح للخصم على مدى الفترة التي يتم فيها إصدار العقود في المجموعة. يتم تحديد منحنيات متوسط الخصم المرجح بضرب هامش الخدمة التعاقدية الجديد المضاف إلى المجموعة ومنحنيات الخصم المقابل لها على إجمالي هامش الخدمة التعاقدية.

تعديل هامش الخدمة التعاقدية وفقاً للتغيرات في التدفقات النقدية المستقبلية المتعلقة بالخدمة المستقبلية

يتم تعديل هامش الخدمة التعاقدية مقابل التغييرات في التدفقات النقدية المستقبلية المقاسة مع تطبيق معدلات الخصم كما هو مبين أعلاه في قسم التغيرات في التدفقات النقدية المتعلقة بالوفاء بالعقد.

الإفراج عن هامش الخدمة التعاقدية في بيان الدخل المجموع

يتم تحديد مبلغ هامش الخدمة التعاقدية المعترف به في بيان الدخل المجموع عن الخدمات في الفترة من خلال توزيع هامش الخدمة التعاقدية المتبقي في نهاية فترة البيانات المالية المجمعة على مدى فترة التغطية الحالية والمتوقعة المتبقية لمجموعة عقود التأمين على أساس وحدات التغطية.

بالنسبة للعقود الصادرة، تُحدد المجموعة فترة التغطية للاعتراف بهامش الخدمة التعاقدية على النحو التالي:

- أ. بالنسبة لعقود التأمين على الحياة والتأمين الشامل على الحياة، تتوافق فترة التغطية مع تغطية وثيقة التأمين لمخاطر الوفاة.
- ب. بالنسبة لعقود المشاركة المباشرة وعقود الاستثمار ذات ميزات المشاركة المباشرة، تتوافق فترة التغطية مع الفترة التي من المتوقع فيها تقديم خدمات التأمين أو إدارة الاستثمار.

إن إجمالي عدد وحدات التغطية في المجموعة هو كمية التغطية التي توفرها العقود في المجموعة خلال فترة التغطية المتوقعة. يتم تحديد وحدات التغطية في نهاية كل فترة بيانات مالية مجمعة بأثر مستقبلي من خلال أخذ ما يلي في الاعتبار:

- أ. عدد المزايا التي توفرها العقود في المجموعة؛
- ب. مدة التغطية المتوقعة للعقود في المجموعة؛
- ج. احتمالية وقوع الأحداث المؤمن عليها، وذلك إلى الحد الذي تؤثر فيه على المدة المتوقعة للعقود في المجموعة فقط.

تستخدم المجموعة المبلغ الذي تتوقع أن يكون حامل وثيقة التأمين قادراً على المطالبة به بشكل صحيح في كل فترة بيانات مالية مجمعة في حالة وقوع حدث مؤمن عليه كأساس لعدد المزايا.

2.5 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

المعيار الدولي للتقارير المالية 17 عقود التأمين (تتمة)

الإفراج عن هامش الخدمة التعاقدية في بيان الدخل المجمع (تتمة)

تُحدد المجموعة وحدات التغطية على النحو التالي:

- أ. بالنسبة لعقود التأمين على الحياة والتأمين الشامل على الحياة، يتم تحديد وحدات التغطية بناءً على القيم الاسمية للوثائق التي تساوي مبالغ استحقاقات الوفاة الثابتة؛
- ب. بالنسبة لعقود المشاركة المباشرة، تعتمد وحدات التغطية على مبالغ استحقاقات الوفاة الثابتة (خلال فترة التغطية التأمينية) بالإضافة إلى قيم حساب حاملي وثائق التأمين؛
- ج. بالنسبة لعقود الاستثمار ذات ميزات المشاركة المباشرة، تعتمد وحدات التغطية على قيم حساب حاملي وثائق التأمين.

بالنسبة لعقود إعادة التأمين المحتفظ بها، يتم الإفراج عن هامش الخدمة التعاقدية في الأرباح أو الخسائر كخدمات يتم استلامها من معيد التأمين في الفترة.

تعتمد وحدات التغطية لعقود إعادة التأمين على الحياة محددة الأجل المتناسبة على التغطية التأمينية التي يقدمها معيد التأمين ويتم تحديدها من خلال القيم الاسمية الثابتة للوثائق المسندة مع الأخذ في الاعتبار الأعمال الجديدة المتوقعة ضمن حدود عقد إعادة التأمين.

يتم تحديد فترة التغطية لتلك العقود استناداً إلى تغطية جميع العقود الأساسية التي يتم إدراج التدفقات النقدية لها ضمن حدود عقد إعادة التأمين. راجع قسم حدود العقد الوارد أعلاه.

العقود المجحفة - عنصر الخسارة في طريقة نموذج القياس العام/ طريقة الرسوم المتغيرة

عندما تتجاوز التعديلات على هامش الخدمة التعاقدية مبلغ الهامش، تصبح مجموعة العقود مجحفة، وتقوم المجموعة بالاعتراف بالزيادة في مصروفات خدمات التأمين وتسجيلها كعنصر خسارة في الالتزامات عن التغطية المتبقية.

عند وجود عنصر الخسارة، تقوم المجموعة بتوزيع ما يلي بين عنصر الخسارة والعنصر المتبقي من الالتزام عن التغطية المتبقية لمجموعة العقود المحددة، بناءً على نسبة عنصر الخسارة إلى التدفق النقدي المستقبلي المتعلق بالتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة:

- أ. التعويضات المتكبدة المتوقعة ومصروفات الفترة.
- ب. التغييرات في تعديل المخاطر وفقاً للمخاطر غير المالية المرتبطة بالمخاطر التي انتهت صلاحياتها.
- ج. إيرادات (مصروفات) التمويل من عقود التأمين الصادرة.

إن مبالغ توزيع عنصر الخسارة في البنود أ. وب. أعلاه تقلل من عناصر إيرادات التأمين ذات الصلة وتنعكس في مصروفات خدمات التأمين.

يؤدي الانخفاض في التدفقات النقدية المستقبلية في الفترات اللاحقة إلى تقليل عنصر الخسارة المتبقي وإعادة إدراج هامش الخدمة التعاقدية بعد تخفيض عنصر الخسارة إلى قيمة صفر. أما الزيادة في التدفقات النقدية المستقبلية في الفترات اللاحقة فتؤدي أيضاً إلى زيادة في عنصر الخسارة.

القياس المبني واللاحق - مجموعات العقود المقاسة طبقاً لطريقة توزيع الأقساط

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

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

2.5 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

المعيار الدولي للتقارير المالية 17 عقود التأمين (تتمة)

القياس المبدئي واللاحق - مجموعات العقود المقاسة طبقاً لطريقة توزيع الأقساط (تتمة)

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

العقود المجحفة - عنصر الخسارة طبقاً لطريقة توزيع الأقساط

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

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

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

2.5 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

المعيار الدولي للتقارير المالية 17 عقود التأمين (تتمة)

القياس المبني واللاحق - مجموعات العقود المقاسة طبقاً لطريقة توزيع الأقساط (تتمة)

العقود المجحفة - عنصر الخسارة طبقاً لطريقة توزيع الأقساط (تتمة)

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

تكاليف حيازة عقود التأمين

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

أ. التكاليف المنسوبة مباشرة إلى العقود الفردية ومجموعات العقود؛

ب. التكاليف المنسوبة مباشرة إلى محفظة عقود التأمين التي تنتمي إليها المجموعة، والتي يتم توزيعها على أساس معقول وثابت لقياس مجموعة عقود التأمين.

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

تتم رسملة تكاليف الحيازة بشكل عام ويتم الاعتراف بها في بيان الدخل المجمع على مدى عمر العقود.

تعديل المخاطر بالنسبة للمخاطر غير المالية

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

اختارت المجموعة مستوى ثقة على أساس معدل يتراوح من 70 إلى 80 نقطة مئوية لتوزيع احتماليات التعويضات، مع الأخذ في الاعتبار أن مستوى الثقة كافٍ لتغطية مصادر عدم اليقين بشأن مبلغ وتوقيت التدفقات النقدية.

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

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

إيرادات تأمين

بما أن المجموعة تقدم خدمات بموجب مجموعة من عقود التأمين، فإنها تقوم بتخفيض نسبة الالتزامات عن التغطية المتبقية وتعترف بإيرادات التأمين. إن مبلغ إيرادات التأمين المعترف به في فترة البيانات المالية المجمعة يوضح تحويل الخدمات المتعهد بها بمبلغ يعكس جزء من المقابل الذي تتوقع المجموعة الحصول عليه مقابل تلك الخدمات.

2.5 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

المعيار الدولي للتقارير المالية 17 عقود التأمين (تتمة) المبالغ المعترف بها في بيان الدخل الشامل المجمع لخدمة التأمين الناتجة من عقود التأمين الصادرة (تتمة)

بالنسبة للعقود التي لم يتم قياسها بموجب طريقة توزيع الأقساط، تتكون إيرادات التأمين مما يلي:

- أ. المبالغ المتعلقة بالتغيرات في الالتزامات عن التغطية المتبقية.
 - 1. تعويضات ومصروفات التأمين المتكبدة في الفترة المقاسة بالمبالغ المتوقعة في بداية الفترة، باستثناء:
 - (1) المبالغ المرتبطة بعنصر الخسارة.
 - (2) مدفوعات عناصر الاستثمار.
 - (3) مبالغ الضرائب القائمة على المعاملة والمحصلة بصفة انتمائية.
 - (4) مصروفات حيازة عقود التأمين.
 - ب. التغيرات في تعديل المخاطر بالنسبة للمخاطر غير المالية، باستثناء:
 - (1) التغيرات المتضمنة في إيرادات (مصروفات) تمويل التأمين.
 - (2) التغيرات المتعلقة بالتغطية المستقبلية (التي تضبط هامش الخدمة التعاقدية).
 - (3) المبالغ المخصصة لعنصر الخسارة.
 - ج. مبالغ هامش الخدمة التعاقدية المسجلة في بيان الدخل المجمع مقابل الخدمات المقدمة في الفترة.
 - د. التعديلات على أساس الخبرة التي تنشأ من الأقساط المستلمة في الفترة المرتبطة بالخدمة الحالية والسابقة والتدفقات النقدية ذات الصلة مثل التدفقات النقدية لحيازة التأمين والضرائب القائمة على الأقساط.

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

بالنسبة لمجموعات عقود التأمين المقاسة طبقاً لطريقة توزيع الأقساط، تقوم المجموعة بالاعتراف بإيرادات التأمين استناداً إلى مرور الوقت وعلى مدى فترة التغطية الخاصة بمجموعة العقود.

يتم تعديل إيرادات التأمين للسماح بتخلف حاملي وثائق التأمين عن سداد الأقساط المستقبلية. إن احتمال التخلف عن السداد مشتق من نموذج الخسارة المتوقعة المنصوص عليه في المعيار الدولي للتقارير المالية 9.

مصروفات خدمة التأمين

تشمل مصروفات خدمات التأمين ما يلي:

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

بالنسبة للعقود غير المقاسة طبقاً لطريقة توزيع الأقساط، ينعكس إطفاء التدفقات النقدية لحيازة عقود التأمين في مصروفات خدمة التأمين بنفس مبلغ استرداد التدفقات النقدية لحيازة عقود التأمين الذي أدرج في إيرادات التأمين كما هو مبين أعلاه.

بالنسبة للعقود المقاسة طبقاً لطريقة توزيع الأقساط، يستند إطفاء التدفقات النقدية لحيازة عقود التأمين على مرور الوقت.

يتم إدراج المصروفات الأخرى التي لا تستوفي الفئات أعلاه في مصروفات التشغيل الأخرى في بيان الدخل المجمع.

2.5 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

المعيار الدولي للتقارير المالية 17 عقود التأمين (تتمة)

المبالغ المعترف بها في بيان الدخل الشامل المجمع لخدمة التأمين الناتجة من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها

صافي الإيرادات (المصروفات) من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها

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

- أ. مصروفات إعادة التأمين (بالصافي بعد إيرادات العمولات المتعلقة بأقساط إعادة التأمين)،
- ب. استرداد تعويضات متكبدة،
- ج. مصروفات خدمات التأمين الأخرى المتكبدة مباشرة؛
- د. تأثير التغيرات في مخاطر عدم أداء معيدي التأمين لالتزاماتهم؛
- هـ. بالنسبة للعقود التي يتم قياسها بموجب طريقة نموذج القياس العام، التغيرات المتعلقة بالخدمة المستقبلية (أي التغيرات في التدفقات النقدية المستقبلية التي لا تقوم بتعديل هامش الخدمة التعاقدية لمجموعة عقود التأمين الأساسية)؛
- و. التغيرات المتعلقة بالخدمة السابقة (أي التعديلات على التعويضات المتكبدة).

يتم الاعتراف بمصروفات إعادة التأمين بشكل مشابه لإيرادات التأمين. إن مبلغ مصروفات إعادة التأمين المعترف به في فترة البيانات المالية المجمعة يوضح تحويل الخدمات المستلمة بمبلغ يعكس جزء من أقساط التنازل الذي تتوقع المجموعة سدادها مقابل تلك الخدمات.

بالنسبة للعقود غير المقاسة طبقاً لطريقة توزيع الأقساط، تتألف مصروفات إعادة التأمين من المبالغ التالية المتعلقة بالتغيرات في التغطية المتبقية:

- أ. استرداد تعويضات التأمين والمصروفات الأخرى في الفترة المقاسة بالمبالغ المتوقع تكبدها في بداية الفترة، باستثناء مدفوعات عناصر الاستثمار.
- ب. التغيرات في تعديل المخاطر بالنسبة للمخاطر غير المالية، باستثناء:
 - التغيرات المدرجة في إيرادات (مصروفات) التمويل من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها.
 - التغيرات المتعلقة بالتغطية المستقبلية (التي تعدل هامش الخدمة التعاقدية).
- ج. مبالغ هامش الخدمة التعاقدية المسجل في بيان الدخل المجمع مقابل الخدمات المستلمة خلال الفترة.
- د. التعديلات على أساس الخبرة لأقساط متعلقة بالخدمة السابقة والحالية.

بالنسبة لمجموعات إعادة التأمين المحتفظ بها والمقاسة طبقاً لطريقة توزيع الأقساط، تقوم المجموعة بالاعتراف بمصروفات إعادة التأمين استناداً إلى مرور الوقت وعلى مدى فترة التغطية الخاصة بمجموعة العقود.

إن عمولات الإسناد التي لا تتوقف على تعويضات العقود الأساسية الصادرة تقلل من أقساط الإسناد ويتم احتسابها كجزء من مصروفات إعادة التأمين.

إيرادات أو مصروفات تمويل التأمين

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

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

بالنسبة للعقود المقاسة طبقاً لطريقة نموذج القياس العام، تتكون المبالغ الرئيسية ضمن إيرادات أو مصروفات تمويل التأمين:

- أ. تراكم الفائدة للتدفقات النقدية المستقبلية وهامش الخدمة التعاقدية.
- ب. تأثير التغيرات في معدلات الفائدة والافتراضات المالية الأخرى.
- ج. فروق تحويل عملات أجنبية تنشأ من عقود مدرجة بعملة أجنبية.

2.5 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

المعيار الدولي للتقارير المالية 17 عقود التأمين (تتمة)

المبالغ المعترف بها في بيان الدخل الشامل المجمع لخدمة التأمين الناتجة من عقود إعادة التأمين المحفوظ بها (تتمة) إيرادات أو مصروفات تمويل التأمين (تتمة)

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

- التغيرات في القيمة العادلة للبنود الأساسية.
- الفائدة المتراكمة على التدفقات النقدية المستقبلية المتعلقة بالتدفقات النقدية التي لا تختلف عن عائدات البنود الأساسية.
- تأثير التغيرات في أسعار الفائدة والافتراضات المالية الأخرى المرتبطة بالتدفقات النقدية المستقبلية المتعلقة بالتدفقات النقدية التي لا تتغير مع عوائد البنود الأساسية.

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

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

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

تقوم المجموعة بتوزيع إيرادات أو مصروفات تمويل التأمين عن عقود التأمين الصادرة من أجل محفظة التأمين على الحياة الائتمانية من أجل إحدى شركاتها التابعة فقط بين الربح أو الخسارة والإيرادات الشاملة الأخرى. ينعكس تأثير التغيرات في أسعار الفائدة في السوق على قيمة موجودات ومطلوبات التأمين في الإيرادات الشاملة الأخرى للحد من عدم التطابق المحاسبي بين المحاسبة عن الموجودات المالية وموجودات ومطلوبات التأمين. بالنسبة لجميع الأعمال الأخرى، لا تقوم المجموعة بتوزيع إيرادات ومصروفات التمويل لأن الموجودات المالية ذات الصلة تتم إدارتها على أساس القيمة العادلة ويتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر.

بالنسبة للعقود المقاسة باستخدام طريقة الرسوم المتغيرة، يتم تطبيق خيار الأرباح أو الخسائر. كما تحتفظ المجموعة ببنود أساسية لهذه العقود، واستخدام خيار الأرباح أو الخسائر يؤدي إلى الحد من عدم التطابق المحاسبي مع الإيرادات أو المصروفات المدرجة في الأرباح أو الخسائر ضمن الموجودات الأساسية المحتفظ بها. يتم تطبيق هذا الخيار لأن مبالغ الإيرادات أو المصروفات للموجودات الأساسية يتم تسجيلها في الأرباح أو الخسائر.

الضرائب

مؤسسة الكويت للتقدم العلمي

تحتسب المجموعة حصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي بنسبة 1% من ربح السنة الخاص بمساهمي الشركة الأم وفقاً للحساب المعدل استناداً إلى قرار أعضاء مجلس إدارة المؤسسة الذي ينص على أنه يجب استبعاد الإيرادات من الشركات الزميلة والشركات التابعة والاستقطاع إلى الاحتياطي الإجمالي - حتى يصل الاحتياطي إلى نسبة 50% من رأس المال - من قاعدة الربح عند تحديد الحصة. تستحق حصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي بالكامل قبل انعقاد الجمعية العمومية السنوية وفقاً للقرار الوزاري (184/2022).

ضريبة دعم العمالة الوطنية

تحتسب المجموعة ضريبة دعم العمالة الوطنية وفقاً للقانون رقم 19 لسنة 2000 والقرارات ذات الصلة بنسبة 2.5% من ربح السنة الخاضع للضريبة. وفقاً للقانون، تم اقتطاع الإيرادات من الشركات الزميلة والشركات التابعة والتدفقات النقدية من الشركات المدرجة التي تخضع لضريبة دعم العمالة الوطنية من أرباح السنة.

الزكاة

يتم احتساب مخصص الزكاة بنسبة 1% من ربح المجموعة وفقاً لقرار وزارة المالية رقم 58 لسنة 2007 الذي يسري اعتباراً من 10 ديسمبر 2007.

2.5 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

الضرائب (تتمة)

الضرائب على الشركات التابعة الأجنبية

تحتسب الضرائب على الشركات التابعة الأجنبية على أساس المعدلات الضريبية المطبقة والمنصوص عليها طبقاً للقوانين السائدة واللوائح والتعليقات بالدول التي تعمل بها هذه الشركات التابعة.

المعيار الدولي للتقارير المالية 9 الأدوات المالية

الاعتراف المبني والقياس اللاحق

لتحديد فئة التصنيف والقياس، يتطلب المعيار الدولي للتقارير المالية 9 تقييم جميع الموجودات المالية، باستثناء أدوات حقوق الملكية والمشتقات، بناءً على الجمع ما بين نموذج أعمال المجموعة لإدارة الموجودات وخصائص التدفقات النقدية التعاقدية للأدوات.

تقييم نموذج الأعمال

تحدد المجموعة نموذج أعمالها عند المستوى الذي يعكس على النحو الأفضل كيفية إدارتها لمجموعات الموجودات المالية لتحقيق الأغراض من الأعمال. ويقصد بذلك ما إذا كان هدف المجموعة يقتصر على تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية من الموجودات أو تحصيل كلا من التدفقات النقدية التعاقدية والتدفقات الناتجة من بيع الموجودات. وفي حالة عدم إمكانية تطبيق أي من الهدفين (مثل، الاحتفاظ بالموجودات المالية لأغراض المتاجرة)، يتم حينها تصنيف الموجودات المالية كجزء من نموذج أعمال "البيع".

كما أن معدل التكرار المتوقع وقيمة وتوقيت المبيعات المتوقعة تعتبر من العوامل الهامة في تقييم المجموعة.

يستند تقييم نموذج الأعمال إلى السيناريوهات المحتملة بصورة معقولة دون وضع نموذج "السيناريو الأسوأ" أو "السيناريو حالات الضغط" في الاعتبار. في حالة تسجيل التدفقات النقدية بعد الاعتراف المبني بطريقة تختلف عن التوقعات الأصلية للمجموعة، لن تغير المجموعة من تصنيف الموجودات المالية المتبقية المحفوظ بها ضمن نموذج الأعمال، ولكنها ستدرج هذه المعلومات عند تقييم الموجودات المالية المستحقة أو المشتراة في الفترات المستقبلية.

تقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية تمثل مدفوعات أصل المبلغ والفائدة فقط (اختبار مدفوعات أصل المبلغ والفائدة فقط)

تقوم المجموعة بتقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية للأدوات المالية تستوفي اختبار الاعتراف بمدفوعات أصل المبلغ والفائدة فقط.

لأغراض هذا الاختبار، يُعرف "أصل المبلغ" بالقيمة العادلة للأصل المالي عند الاعتراف المبني الذي قد يتغير على مدى عمر الأصل المالي (على سبيل المثال، في حالة أن يمثل مدفوعات أصل المبلغ أو إطفاء القسط/الخصم).

إن العناصر الأكثر أهمية للربح في أي ترتيب تمويل أساسي تتمثل في مراعاة القيمة الزمنية للأموال ومخاطر الائتمان. ولإجراء تقييم مدفوعات أصل المبلغ والفائدة فقط، يقوم المجموعة بتطبيق أحكام، وبراغي العوامل ذات الصلة مثل العملة المدرج بها الأصل المالي وفترة تحقق معدل الربح عن هذا الأصل.

على النقيض، فإن الشروط التعاقدية التي تسمح بالتعرض لأكثر من الانكشاف للمخاطر أو التقلب في التدفقات النقدية التعاقدية غير المرتبطة بترتيب إقراض أساسي لا تتيح تدفقات نقدية تعاقدية تتمثل في مدفوعات أصل المبلغ والربح عن المبلغ القائم فقط. وفي مثل هذه الحالات، ينبغي أن يتم قياس الأصل المالي بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر.

تقوم المجموعة بإعادة التصنيف فقط في حالة تغيير نموذج الأعمال المختص بإدارة هذه الموجودات. تتم إعادة التصنيف من بداية فترة البيانات المالية الأولى بعد التغيير. ومن المتوقع أن تكون هذه التغييرات غير متكررة.

2.5 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

المعيار الدولي للتقارير المالية 9 الأدوات المالية (تتمة)

الإعتراف المبني والقياس اللاحق (تتمة)

فئات قياس الموجودات والمطلوبات المالية

تم استبدال فئات قياس الموجودات المالية وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي 39 (القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر والمناحة للبيع والمحتفظ بها حتى الاستحقاق والتكلفة المطفأة) بما يلي:

- ◀ أدوات دين مدرجة بالتكلفة المطفأة
- ◀ أدوات الدين المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى مع إعادة إدراج الأرباح أو الخسائر إلى الأرباح أو الخسائر عند إلغاء الاعتراف؛ و
- ◀ أدوات حقوق الملكية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى دون إعادة إدراج الأرباح أو الخسائر إلى الأرباح أو الخسائر عند إلغاء الاعتراف؛ و
- ◀ الموجودات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر.

تستمر المحاسبة عن المطلوبات المالية دون تغيير إلى حد كبير وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي 39، باستثناء معاملة الأرباح أو الخسائر الناتجة من مخاطر الائتمان التي تتعرض لها المنشأة فيما يتعلق بالمطلوبات المصنفة كدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر. يتم عرض هذه الحركات في الإيرادات الشاملة الأخرى دون إعادة تصنيف لاحقة في بيان الدخل المجموع.

بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية 9، لم تعد المشتقات المتضمنة منفصلة عن الأصل المالي الرئيسي. وبدلاً من ذلك، يتم تصنيف الموجودات المالية على أساس نموذج الأعمال وشروطه التعاقدية. لم تتغير المحاسبة عن المشتقات المتضمنة في المطلوبات المالية وفي العقود الرئيسية غير المالية.

أدوات دين مدرجة بالتكلفة المطفأة

يتم قياس الأصل المالي بالتكلفة المطفأة في حالة استيفائه للشرطين التاليين:

- أن يتم الاحتفاظ بالأصل ضمن نموذج أعمال يهدف إلى الاحتفاظ بالموجودات لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية؛ و
- أن تؤدي الشروط التعاقدية للأصل المالي في تواريخ محددة إلى تدفقات نقدية تمثل مدفوعات أصل المبلغ والفائدة فقط على أصل المبلغ القائم.

يتم قياس أدوات الدين المدرجة بالتكلفة المطفأة لاحقاً وفقاً للتكلفة المطفأة بواسطة طريقة معدل العائد الفعلي بعد تعديله ليعكس خسائر الانخفاض في القيمة، إن وجدت.

يتم لاحقاً قياس الموجودات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي، كما تتعرض للانخفاض في القيمة. تدرج الأرباح والخسائر في الأرباح أو الخسائر عندما يتم استبعاد الأصل أو تعديله أو انخفاض قيمته. نظراً لأن الموجودات المالية للمجموعة (النقد والأرصدة لدى البنوك والودائع محددة الأجل وأدوات الدين المدرجة بالتكلفة المطفأة) تستوفي هذه الشروط، فإنه يتم قياسها لاحقاً بالتكلفة المطفأة.

النقد والنقد المعادل

لأغراض بيان التدفقات النقدية المجموع، يتكون النقد والنقد المعادل من النقد في الصندوق والنقد لدى البنوك والودائع قصيرة الأجل والحسابات تحت الطلب.

ودائع قصيرة وطويلة الأجل

تتألف الودائع قصيرة الأجل من الودائع لأجل لدى البنوك والتي تبلغ فترات استحقاقها أكثر من ثلاثة أشهر أو أقل من سنة واحدة من تاريخ الحيازة. تمثل الودائع طويلة الأجل الودائع محددة الأجل التي تبلغ فترات استحقاقها لأكثر من سنة واحدة من تاريخ الإيداع.

2.5 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

المعيار الدولي للتقارير المالية 9 الأدوات المالية (تتمة)

الاعتراف المبني والقياس اللاحق (تتمة)

أدوات حقوق الملكية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى

عند الاعتراف المبني، قد تختار المجموعة تصنيف بعض الاستثمارات في أسهم على نحو غير قابل للإلغاء كأدوات حقوق ملكية وفقاً للقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى عندما تستوفي تعريف حقوق الملكية طبقاً لمعيار المحاسبة الدولي 32 الأدوات المالية: العرض ولا يتم الاحتفاظ بها بغرض المتاجرة. يتم تحديد مثل هذا التصنيف على أساس كل أداة على حدة.

لا يتم أبداً إدراج الأرباح والخسائر الناتجة من أدوات حقوق الملكية في بيان الدخل المجمع. يتم تسجيل توزيعات الأرباح في بيان الدخل المجمع عندما يثبت الحق في استلام الدفعات باستثناء أن تستفيد المجموعة من هذه المتحصلات كاسترداد لجزء من تكلفة الأداة حيث يتم في هذه الحالة تسجيل هذه الأرباح ضمن الإيرادات الشاملة الأخرى. ولا تخضع أدوات حقوق الملكية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى لتقييم الانخفاض في القيمة. يعاد تصنيف الأرباح أو الخسائر المتراكمة من احتياطي القيمة العادلة إلى الأرباح المرحلة في بيان التغيرات في حقوق الملكية المجمع. تصنف الإدارة بعض الاستثمارات في الأسهم بالقيمة العادلة المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى ويتم الإفصاح عنها بشكل منفصل في بيان المركز المالي المجمع.

أدوات الدين المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى

تطبق المجموعة الفئة ضمن المعيار الدولي للتقارير المالية 9 لأدوات الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى عند استيفاء الشرطين التاليين:

- ◀ أن يتم الاحتفاظ بالأداة ضمن نموذج أعمال يكون الغرض منه تحصيل كل من التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الموجودات المالية؛
- ◀ تفي الشروط التعاقدية للأصل المالي باختبار مدفوعات أصل المبلغ والفائدة فقط.

ويشمل هذا التصنيف بعض أدوات الدين التي تعترف المجموعة الاحتفاظ بها للمستقبل القريب والتي يمكن بيعها لسد احتياجات السيولة أو التغيرات التي تطرأ على السوق. صنفت المجموعة أدوات الدين لديها بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى. ولا تخضع أدوات الدين المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى لتقييم الانخفاض في القيمة بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية 9.

موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

تقوم المجموعة بتصنيف الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر عند شرائها أو إصدارها بصورة رئيسية لغرض تحقيق أرباح قصيرة الأجل من خلال أنشطة المتاجرة أو عندما تشكل جزءاً من محفظة أدوات مالية مدارة معاً، في حالة توافر دليل على وجود نمط حديث يحقق الأرباح قصيرة الأجل. يتم تسجيل الموجودات المحتفظ بها لغرض المتاجرة وقياسها في بيان المركز المالي المجمع بالقيمة العادلة. بالإضافة إلى ذلك، قد تلجأ المجموعة عند الاعتراف المبني على نحو غير قابل للإلغاء إلى تصنيف الأصل المالي الذي يستوفي بخلاف ذلك متطلبات القياس وفقاً للتكلفة المطفأة أو القيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى، كأصل مالي مدرج بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر إذا كان ذلك من شأنه أن يستبعد أو يحد بصورة جوهرية من أي فروق محاسبية قد تنشأ.

يتم تسجيل التغيرات في القيمة العادلة وتوزيعات الأرباح في بيان الدخل المجمع طبقاً لشروط العقد أو عندما يثبت الحق في استلام المدفوعات.

ويشمل هذا التصنيف بعض الأوراق المالية التي تم حيازتها في الأساس لغرض البيع أو إعادة الشراء في الأجل القريب وبعض أدوات الدين التي لم تستوف اختبار مدفوعات أصل المبلغ والفائدة.

بالنسبة للاستثمارات المرتبطة بالوحدات في عقود التأمين الصادرة بخصائص المشاركة الاختيارية، اختارت المجموعة قياس تلك الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر لتعويض إيرادات/ مصروفات تمويل التأمين. هذا الاختيار غير قابل للإلغاء ويُتخذ على أساس كل أداة على حدة.

2.5 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

المعيار الدولي للتقارير المالية 9 الأدوات المالية (تتمة)

إلغاء الاعتراف

يتم إلغاء الاعتراف بالأصل المالي (أو جزء من الأصل المالي أو جزء من مجموعة موجودات مالية مماثلة حسبما ينطبق عليه ذلك) عندما:

- ▶ تنتهي الحقوق في استلام التدفقات النقدية من هذا الأصل. أو
- ▶ تقوم المجموعة بتحويل حقوقها في استلام التدفقات النقدية من الأصل أو تتحمل التزاما بدفع التدفقات النقدية المستلمة بالكامل دون تأخير مادي إلى طرف آخر بموجب ترتيب "القبض والدفع"؛ وإما أن:

أ) قامت المجموعة بتحويل جميع المخاطر ومزايا الأصل بشكل أساسي،
ب) لم تقم المجموعة بتحويل أو الاحتفاظ بجميع مخاطر ومزايا الأصل ولكنها قامت بتحويل السيطرة على الأصل.

تقوم المجموعة بتحويل حقوقها في استلام التدفقات النقدية التعاقدية في معاملة تم فيها تحويل كافة المخاطر والمزايا الهامة للأصل المالي أو لم تقم المجموعة بتحويل أو الاحتفاظ بكافة المخاطر والمزايا الهامة للأصل ولم تحول السيطرة على الأصل، وتم الاعتراف بالأصل بمقدار المشاركة المستمرة في الأصل. وفي تلك الحالة، تقوم المجموعة أيضاً بتسجيل الالتزام ذي الصلة. يتم قياس الأصل المحول والالتزام المرتبط به على أساس يعكس الحقوق والالتزامات التي تحتفظ بها المجموعة.

يتم قياس الأصل المحول والالتزام المرتبط به على أساس يعكس الحقوق والالتزامات التي تحتفظ بها المجموعة. يتم قياس السيطرة المستمرة التي تأخذ شكل ضمان على الأصل المحول بالقيمة الدفترية الأصلية للأصل أو الحد الأقصى للمقابل الذي يجب على المجموعة سداه أيهما أقل.

انخفاض قيمة الموجودات المالية

تسجل المجموعة مخصصات الخسائر لخسائر الائتمان المتوقعة من الموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة واستثمارات الدين المقاسة بالتكلفة المطفأة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى.

يعكس قياس خسائر الائتمان المتوقعة:

- ▶ مبلغ غير متحيز ومرجح بالاحتمالات يتم تحديده من خلال تقييم مجموعة من النتائج المحتملة؛
- ▶ والقيمة الزمنية للموارد؛
- ▶ والمعلومات المعقولة والمؤيدة المتوفرة دون أي تكلفة أو مجهود غير ملائم في تاريخ البيانات المالية المجمعة حول الأحداث السابقة والظروف الحالية والتوقعات بالظروف الاقتصادية المستقبلية.

يتم تسجيل خسائر الائتمان المتوقعة على مرحلتين، خسائر الائتمان المتوقعة لمدة 12 شهراً وخسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأداة.

تقوم المجموعة بقياس خسائر الائتمان المتوقعة لمدة 12 شهراً في الحالات التالية:

- ▶ أوراق الدين التي تم تحديد أنها ذات مخاطر ائتمانية منخفضة في تاريخ البيانات المالية المجمعة؛ و
- ▶ الأدوات المالية الأخرى التي لم تزداد فيها مخاطر الائتمان بشكل جوهري منذ الاعتراف المبدئي بها.

إن خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأداة هي خسائر الائتمان المتوقعة الناتجة عن جميع أحداث التعثر المحتملة على مدى العمر المتوقع للأداة المالية، في حين أن خسائر الائتمان المتوقعة على مدى 12 شهراً هي جزء من خسائر الائتمان المتوقعة التي تنتج عن أحداث التعثر المحتملة خلال 12 شهراً بعد تاريخ البيانات المالية المجمعة. في جميع الحالات، يُعد الحد الأقصى للفترة التي تؤخذ في الاعتبار عند تقدير خسائر الائتمان المتوقعة هي الحد الأقصى للفترة التعاقدية التي تتعرض خلالها المجموعة لمخاطر الائتمان.

2.5 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

المعيار الدولي للتقارير المالية 9 الأدوات المالية (تتمة)

انخفاض قيمة الموجودات المالية (تتمة)

الموجودات المالية منخفضة القيمة الائتمانية:

في كل تاريخ للبيانات المالية المجمعة، تقوم المجموعة بتقييم ما إذا كانت الموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة واستثمارات الدين المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى قد انخفضت قيمتها الائتمانية. وقد تعتبر المجموعة أيضاً الأصل المالي كأصل متعثر في بعض الحالات، وذلك في حالة أن تشير المعلومات الداخلية أو الخارجية إلى عدم احتمالية استلام المجموعة للمبالغ التعاقدية القائمة بالكامل. يتم شطب الأصل المالي في حالة عدم وجود توقع معقول لاسترداد التدفقات النقدية التعاقدية.

ومع ذلك، ترى المجموعة أن هناك زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان للاستثمارات منخفضة المخاطر الائتمانية التي تم تقييمها مسبقاً عندما تكون أي دفعات تعاقدية على هذه الأدوات متأخرة السداد عن موعد استحقاقها أو يكون هناك تخفيض في التصنيف الائتماني بمقدار درجتين أو أكثر مقارنة بالتصنيف الائتماني في بداية فترة البيانات المالية المجمعة.

تسجيل خسائر الائتمان المتوقعة

تسجل الخسائر ضمن الأرباح أو الخسائر وتنعكس في حساب مخصص. إذا أخذت المجموعة في اعتبارها عدم وجود احتمالات واقعية لاسترداد الأصل (سواء كلياً أو جزئياً)، يتم شطب المبالغ ذات الصلة. إذا انخفض مبلغ خسائر الانخفاض في القيمة لاحقاً، وارتبط الانخفاض بحدث وقع بعد تسجيل الانخفاض في القيمة بصورة موضوعية، يتم حينها رد خسائر الانخفاض في القيمة المسجلة سابقاً في الأرباح أو الخسائر.

عرض مخصصات الخسائر في بيان المركز المالي المجمع:

يتم عرض مخصصات الخسائر لخسائر الائتمان المتوقعة على النحو التالي:

- ◀ بالنسبة للموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة: يتم خصم مخصص الخسارة من مجموع القيمة الدفترية للموجودات.
- ◀ لا تعمل خسائر الائتمان المتوقعة لأدوات الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى على تخفيض القيمة الدفترية لهذه الموجودات المالية في بيان المركز المالي المجمع والتي تظل مقاسة وفقاً للقيمة العادلة. بدلاً من ذلك، يتم تسجيل مبلغ مكافئ للمخصص الذي قد ينشأ في حالة قياس الموجودات وفقاً للتكلفة المطفأة ضمن بيان الدخل الشامل المجمع مع إدراج مخصص مقابل ضمن بيان الدخل المجمع.

احتساب خسائر الائتمان المتوقعة

فيما يلي آليات احتساب خسائر الائتمان المتوقعة والعناصر الأساسية:

- ◀ احتمالية التعثر: احتمالية التعثر هي تقدير احتمال التعثر في السداد خلال نطاق زمني معين. ويتم تقديرها مع الأخذ في الاعتبار السيناريوهات الاقتصادية والمعلومات المستقبلية.
- ◀ التعرض للمخاطر عند التعثر: التعرض للمخاطر عند التعثر هو تقدير للتعرض في تاريخ افتراضي مستقبلي، مع الأخذ في الاعتبار التغيرات المتوقعة في التعرض بعد تاريخ البيانات المالية المجمعة، بما في ذلك سداد أصل المبلغ والفائدة، سواء كانت مجدولة بموجب عقد أو غير ذلك، والفوائد المستحقة من المدفوعات التي لم تسدد.
- ◀ الخسائر الناتجة من التعثر: الخسارة الناتجة من التعثر هي تقدير للخسارة الناتجة في حالة حدوث التعثر في وقت معين. وهي تستند إلى الفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة وتلك التي تتوقع المجموعة الحصول عليها. ويتم التعبير عنها عادة كنسبة مئوية من قيمة الانكشاف عند التعثر.

تُصنف المجموعة موجوداتها الخاضعة لاحتساب خسائر الائتمان المتوقعة وفقاً لهذه الفئات، وتُحددها على النحو التالي:

المرحلة 1: خسائر الائتمان المتوقعة على مدار 1-12 شهراً:

المرحلة 1: يتم احتساب خسائر الائتمان المتوقعة على مدى 12 شهراً على أنها جزء من خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأداة التي تمثل خسائر الائتمان المتوقعة الناتجة عن أحداث التعثر في السداد لأداة مالية والمحتملة خلال 12 شهراً بعد تاريخ البيانات المالية المجمعة. تحتسب المجموعة مخصص خسائر الائتمان المتوقعة على مدى 12 شهراً بناءً على توقع حدوث تعثر في 12 شهراً بعد تاريخ البيانات المالية المجمعة. يتم تطبيق احتمالات التعثر في السداد المتوقعة على مدى 12 شهراً على الانكشاف المتوقع عند التعثر مضموراً في الخسارة المتوقعة عند التعثر في السداد ويتم خصمها بنسبة تقريبية لمعدل الفائدة الفعلي الأصلي.

2.5 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

المعيار الدولي للتقارير المالية 9 الأدوات المالية (تتمة) انخفاض قيمة الموجودات المالية (تتمة)

احتساب خسائر الائتمان المتوقعة (تتمة)

المرحلة 2 - خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأداة

عندما تظهر الأداة زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان منذ استحداثها، تسجل المجموعة مخصصاً لخسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأداة. والآليات مماثلة لتلك الموضحة أعلاه، بما في ذلك استخدام سيناريوهات متعددة، ولكن يتم تقدير احتمالية التعثر والخسائر الناتجة عن التعثر على مدى فترة عمر الأداة. يتم خصم الخسائر المتوقعة بنسبة تقريبية لمعدل الريح الفائدة الفعلي.

المرحلة 3 - الأدوات منخفضة القيمة الائتمانية:

بالنسبة للأدوات المالية التي تعتبر منخفضة القيمة الائتمانية، تعترف المجموعة بخسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر لهذه الأدوات. إن هذه الطريقة مشابهة لتلك المخصصة لموجودات خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأداة واحتمالية التعثر المحددة بنسبة 100%.

معلومات تطلعية

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

◀ النمو في الناتج المحلي الإجمالي

مقاصة الأدوات المالية

تتم المقاصة بين الموجودات المالية والمطلوبات المالية ويُدرج صافي المبلغ في بيان المركز المالي المجمع فقط عندما يكون لدى المجموعة حق يلزم قانوناً بمقاصة المبالغ المسجلة وتتوي إما سدادها على أساس الصافي أو تحقيق الأصل وتسوية الالتزام في آن واحد.

معلومات القطاع

يمثل قطاع الأعمال مجموعة من الموجودات وأنشطة العمليات التي تقوم بتقديم منتجات أو خدمات تخضع للمخاطر والعوائد المختلفة عن مخاطر ومزايا القطاعات الأخرى. يعمل القطاع الجغرافي في تقديم منتجات أو خدمات ضمن بيئة اقتصادية معينة تخضع لمخاطر وعوائد تختلف عن تلك الخاصة بالقطاعات العاملة في بيئات اقتصادية أخرى.

اختبار كفاية الالتزام

تقوم المجموعة بتاريخ كل بيانات مالية مجمعة بتقييم ما إذا كانت مطلوبات التأمين المسجلة كافية باستخدام التقديرات الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية بموجب عقود التأمين. وإذا أوضح هذا التقييم أن القيمة الدفترية لمطلوبات التأمين (ناقصاً تكاليف حيازة الوثائق المؤجلة المتعلقة بها) غير كافية في ضوء التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة، فإن العجز يُدرج بالكامل مباشرة في بيان الدخل المجمع ويتم احتساب مخصص المخاطر غير السارية.

لا تقوم المجموعة بخصم التزام التعويضات غير المدفوعة لديها حيث إنه من المتوقع سداد كافة التعويضات بصورة أساسية خلال سنة واحدة من تاريخ البيانات المالية المجمعة.

ممتلكات ومعدات

يتم المحاسبة عن الأرض والمباني بموجب نموذج إعادة التقييم ناقصاً الاستهلاك المتراكم على المباني وخسائر انخفاض القيمة المسجلة في تاريخ إعادة التقييم. لا يتم استهلاك الأرض. يتم إجراء التقييمات بمعدل تكرار كاف لضمان عدم اختلاف القيمة الدفترية لأصل معاد تقييمه بصورة جوهرية عن قيمته العادلة. يُسجل فائض إعادة التقييم في الإيرادات الشاملة الأخرى ويُضاف إلى فائض إعادة تقييم الموجودات ضمن حقوق المساهمين. ولكن يتم إدراج الزيادة في الأرباح أو الخسائر، إلى الحد الذي عنده تعكس هذه الزيادة عجز إعادة التقييم لنفس الأصل التي تم إعادة تقييمه المدرج سابقاً في بيان الدخل المجمع. يدرج عجز إعادة التقييم في بيان الدخل المجمع، باستثناء إلى الحد الذي يتم عنده مقاصة الفائض القائم لنفس الأصل المدرج في احتياطي إعادة تقييم الموجودات.

2.5 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

ممتلكات ومعدات (تتمة)

يتم إجراء تحويل سنوي من احتياطي إعادة تقييم الموجودات إلى الأرباح المرحلة لقاء الفرق بين الاستهلاك استناداً إلى القيمة الدفترية المعاد تقييمها للأصل والاستهلاك استناداً إلى التكلفة الأصلية للأصل. إضافة إلى ذلك، فإنه يتم استبعاد الاستهلاك المتراكم كما في تاريخ إعادة التقييم مقابل إجمالي القيمة الدفترية للأصل ويتم إعادة إدراج صافي المبلغ بالمبلغ المعاد تقييمه للأصل. عند البيع، يتم تحويل أي احتياطي لإعادة التقييم متعلق بالأصل الذي يتم بيعه إلى الأرباح المرحلة.

يُدرج الأثاث والتركيبات والسيارات والتحسينات على عقارات مستأجرة بالتكلفة ناقصاً الاستهلاك المتراكم وأي انخفاض في القيمة.

يحتسب الاستهلاك بطريقة القسط الثابت على مدى الأعمار الإنتاجية للفئات التالية للموجودات:

مباني	20 - 50 سنة
تحسينات على أرض مستأجرة	حتى 7 سنوات
أجهزة كمبيوتر	3 - 5 سنوات
أثاث و تركيبات	1 - 5 سنوات
معدات	3 - 4 سنوات
سيارات	1 - 4 سنوات

استثمار في شركات زميلة

إن الشركة الزميلة هي منشأة تمارس عليها المجموعة تأثيراً ملموساً. إن التأثير الملموس هو القدرة على المشاركة في اتخاذ قرارات السياسات المالية والتشغيلية للشركة المستثمر فيها ولكن دون ممارسة السيطرة أو السيطرة المشتركة على تلك السياسات.

والاعتبارات الهامة في تحديد التأثير الجوهري أو السيطرة المشتركة مماثلة لتلك الضرورية لتحديد السيطرة على الشركات التابعة. يتم احتساب استثمار المجموعة في الشركات الزميلة باستخدام طريقة حقوق الملكية.

وفقاً لطريقة حقوق الملكية، يتم إدراج الاستثمار في الشركة الزميلة مبدئياً بالتكلفة. يتم تعديل القيمة الدفترية للاستثمار لتسجيل التغيرات في حصة المجموعة في صافي موجودات الشركة الزميلة منذ تاريخ الحيازة. تدرج الشهرة المتعلقة بالشركة الزميلة ضمن القيمة الدفترية للاستثمار ولا يتم اختبارها لتحديد انخفاض القيمة بصورة منفصلة.

يعكس بيان الدخل المجمع حصة المجموعة في نتائج عمليات الشركة الزميلة. يسجل أي تغيير في الإيرادات الشاملة الأخرى لتلك الشركات المستثمر فيها كجزء من الإيرادات الشاملة الأخرى للمجموعة. بالإضافة إلى ذلك، عندما يكون هناك تغيير مسجل مباشرة في حقوق ملكية الشركة الزميلة، تقوم المجموعة بتسجيل حصتها في أي تغييرات متى أمكن ذلك في بيان التغيرات في حقوق الملكية المجمع. يتم استبعاد الأرباح والخسائر غير المحققة الناتجة من المعاملات بين المجموعة والشركة الزميلة بمقدار حصة المجموعة في الشركة الزميلة.

يعرض مجمل حصة المجموعة في أرباح أو خسائر شركة زميلة في مقدمة بيان الدخل المجمع ويمثل الأرباح أو الخسائر بعد اقتطاع الضرائب والخصم غير المسيطر في الشركات التابعة للشركة الزميلة.

يتم إعداد البيانات المالية للشركة الزميلة لنفس فترة البيانات المالية المجمعة للمجموعة. يتم عند الضرورة إجراء تعديلات لتتوافق السياسات المحاسبية مع تلك الخاصة بالمجموعة.

بعد تطبيق طريقة حقوق الملكية، تقوم المجموعة بتحديد ما إذا كان من الضروري تسجيل أية خسارة انخفاض في القيمة بشأن استثمار المجموعة في شركاتها الزميلة. تحدد المجموعة في تاريخ كل بيانات مالية مجمعة ما إذا كان هناك دليل موضوعي على الانخفاض في قيمة الاستثمار في الشركة الزميلة. فإذا ما توفر هذا الدليل، فإن المجموعة تحتسب قيمة انخفاض القيمة بالفرق بين المبلغ الممكن استرداده للشركة الزميلة والقيمة الدفترية لها وتسجل المبلغ في بيان الدخل المجمع.

عند فقد التأثير الملموس على الشركة الزميلة، تقوم المجموعة بقياس وتسجيل أي استثمار محتفظ به وفقاً لقيمه العادلة. تدرج أي فروق بين القيمة الدفترية للشركة الزميلة عند فقد التأثير الملموس والقيمة العادلة للاستثمار المحتفظ به والمتحصلات من البيع في بيان الدخل المجمع.

2.5 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

موجودات غير ملموسة

يتم قياس الموجودات غير الملموسة التي تم حيازتها بصورة منفصلة بالتكلفة عند الاعتراف المبدئي. تتمثل تكلفة الموجودات غير الملموسة التي تم حيازتها في عملية دمج أعمال بالقيمة العادلة في تاريخ الحيازة. وعقب الاعتراف المبدئي، يتم إدراج الموجودات غير الملموسة بالتكلفة ناقصاً أي إطفاء متراكم وأي خسائر متراكمة للانخفاض في القيمة. لا يتم رسمة الموجودات غير الملموسة المنتجة داخلياً، باستثناء تكاليف تطوير البرمجيات المرسمة، ويتم إدراج النفقات في بيان الدخل المجمع في السنة التي يتم فيها تكبد النفقات.

يتم تقدير الأعمار الإنتاجية للموجودات غير الملموسة بحيث إما أن تكون محددة المدة أو غير محددة المدة.

يتم إطفاء الموجودات غير الملموسة ذات الأعمار المحددة على مدى العمر الاقتصادي الإنتاجي وتقييمها لغرض تحديد الانخفاض في القيمة عندما يكون هناك ما يشير إلى أن الأصل غير الملموس قد تنخفض قيمته. يتم مراجعة فترة وطريقة إطفاء أصل غير ملموس ذي عمر إنتاجي محدد في نهاية كل سنة مالية. يتم المحاسبة عن التغيرات في العمر الإنتاجي المتوقع أو نمط الاستهلاك المتوقع للمزايا الاقتصادية المستقبلية المتضمنة في الأصل عن طريق تغيير فترة أو طريقة الإطفاء، متى كان ذلك مناسباً، ومعاملتها كتغيرات في التقديرات المحاسبية.

يتم احتساب الإطفاء على أساس القسط الثابت على مدى العمر الإنتاجي للنفقات التالية من الموجودات ويتم الاعتراف به في بيان الدخل المجمع:

برمجيات	4	سنوات
شبكة توزيع	12	سنة
علاقات مع العملاء	5	سنوات
ترخيص أعمال التأمين على الحياة	عمر غير محدد	

لا يتم إطفاء الموجودات غير الملموسة ذات الأعمار الإنتاجية غير المحددة ولكن يتم اختبار انخفاض قيمتها سنوياً أو بمعدل أكثر تكراراً إذا كان هناك أحداث أو ظروف تشير إلى انخفاض في القيمة الدفترية لتلك الموجودات سواء على مستوى فردي أو على مستوى وحدة إنتاج النقد. يتم مراجعة الأعمار الإنتاجية للأصل غير الملموس ذي العمر الإنتاجي غير المحدد سنوياً لتحديد ما إذا كان العمر غير المحدد لا يزال مؤيداً. في حالة لم يكن كذلك، فإن التغيير في تقييم الأعمار الإنتاجية من غير محددة إلى محددة يتم إجراؤه على أساس مستقبلي.

تقاس الأرباح أو الخسائر الناتجة من إلغاء الاعتراف بالأصل غير الملموس بالفرق بين صافي متحصلات البيع والقيمة الدفترية للأصل ويتم الاعتراف بها في بيان الدخل المجمع عند إلغاء الاعتراف بالأصل.

الشهرة

تم توثيق السياسة المحاسبية المتعلقة بالشهرة في السياسة المحاسبية "دمج الأعمال والشهرة".

عقارات استثمارية

يتم قياس العقارات الاستثمارية مبدئياً بالتكلفة، بما في ذلك تكاليف المعاملة. بعد الاعتراف المبدئي، تدرج العقارات الاستثمارية بالقيمة العادلة التي تعكس ظروف السوق في تاريخ البيانات المالية المجمعة والتي يتم تحديدها استناداً إلى تقييم مقيم مستقل باستخدام طرق تقييم تتوافق مع طبيعة واستخدام العقارات الاستثمارية. يتم إدراج الأرباح أو الخسائر الناتجة من التغيير في القيمة العادلة للعقارات الاستثمارية ضمن بيان الدخل المجمع في السنة التي تنشأ فيها.

2.5 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

عقارات استثمارية (تتمة)

يتم إلغاء الاعتراف بالعقارات الاستثمارية عندما يتم بيعها أو عندما يتم سحب العقارات الاستثمارية بصفة دائمة من الاستخدام ولا يتوقع أي منافع اقتصادية مستقبلية من بيعها. تسجل الأرباح أو الخسائر الناتجة من سحب العقارات الاستثمارية من الاستخدام أو استبعادها في بيان الدخل المجمع في سنة السحب من الاستخدام أو الاستبعاد.

تتم التحويلات إلى أو من العقار الاستثماري فقط عندما يكون هناك تغيير في الاستخدام. بالنسبة للتحويل من عقار استثماري إلى عقار يشغله المالك فإن التكلفة المقدرة بالنسبة للمحاسبة اللاحقة تتمثل في القيمة العادلة في تاريخ التغيير في الاستخدام. في حالة إذا أصبح العقار الذي يشغله المالك عقاراً استثمارياً، تقوم المجموعة بالمحاسبة عن هذا العقار وفقاً للسياسة المنصوص عليها للممتلكات والمعدات حتى تاريخ التغيير في الاستخدام.

عقود التأجير

موجودات حق الاستخدام

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

مطلوبات عقود تأجير

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

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

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

عقود التأجير قصيرة الأجل وعقود تأجير الموجودات منخفضة القيمة

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

انخفاض قيمة الموجودات غير المالية

تقوم المجموعة بتاريخ كل بيانات مالية مجمعة بإجراء تقييم لتحديد ما إذا كان هناك أي مؤشر على أن أصلاً ما قد تنخفض قيمته. إذا ما ظهر مثل ذلك المؤشر أو عند ضرورة إجراء اختبار انخفاض القيمة السنوي للأصل، تقوم المجموعة بتقدير المبلغ المقدر الممكن استرداده لهذا الأصل. إن المبلغ الممكن استرداده للأصل هو القيمة العادلة للأصل أو وحدة إنتاج النقد ناقصاً تكاليف البيع أو قيمته أثناء الاستخدام أيهما أعلى. ويتم تحديده لكل أصل على حدة ما لم يكن الأصل منتجاً لتدفقات نقدية مستقلة على نحو كبير عن تلك التي يتم إنتاجها من الموجودات الأخرى أو مجموعة الموجودات.

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

2.5 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

انخفاض قيمة الموجودات غير المالية (تتمة)

عند تقدير القيمة أثناء الاستخدام، يتم خصم التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة إلى قيمتها الحالية باستخدام معدل خصم ما قبل الضرائب يعكس تقييمات السوق الحالية للقيمة الزمنية للأموال والمخاطر الخاصة بالأصل. عند تحديد القيمة العادلة ناقصاً تكاليف البيع، يتم مراعاة معاملات السوق الحديثة. في حالة عدم توافر تلك المعاملات، يتم استخدام نموذج تقييم مناسب. إن هذه العمليات الحسابية يتم تأييدها بمضاعفات التقييم وأسعار الأسهم المسعرة للشركات المتداولة علناً أو مؤشرات القيمة العادلة المتاحة.

يستند احتساب المجموعة لانخفاض القيمة إلى الموازنات التفصيلية وحسابات التنبؤ التي يتم إعدادها بصورة منفصلة لكل وحدة من وحدات إنتاج النقد لدى المجموعة والتي يتم توزيع الموجودات الفردية عليها. تغطي هذه الموازنات والتقديرات المحاسبية عادة فترة خمس سنوات. بالنسبة للفترات الطويلة، يتم احتساب معدل نمو طويل الأجل ويتم تطبيقه لتوقع التدفقات النقدية المستقبلية بعد السنة الخامسة.

يتم تسجيل خسائر انخفاض في بيان الدخل المجمع.

بالنسبة للموجودات باستثناء الشهرة، يتم إجراء تقييم بتاريخ كل بيانات مالية مجمعة لتحديد ما إذا كان هناك أي مؤشر على أن خسائر الانخفاض في القيمة المسجلة سابقاً لم تعد موجودة أو قد انخفضت. فإذا ما وجد هذا المؤشر، تقوم المجموعة بتقدير المبلغ الممكن استرداده للأصل أو وحدة إنتاج النقد. يتم رد خسارة انخفاض القيمة المسجلة سابقاً فقط إذا كان هناك تغير في التقديرات المستخدمة لتحديد المبلغ الممكن استرداده للأصل منذ أن تم إدراج آخر خسارة لانخفاض القيمة. في تلك الحالة، يتم زيادة القيمة الدفترية للأصل إلى المبلغ الممكن استرداده. لا يمكن أن يتجاوز هذا المبلغ الزائد القيمة الدفترية التي كان من الممكن تحديدها، بالصافي بعد الإطفاء، في حالة عدم الاعتراف بأي خسارة انخفاض في قيمة الأصل في السنوات السابقة. يتم تسجيل الرد في بيان الدخل المجمع.

يتم تطبيق المعايير التالية أيضاً في تقييم انخفاض قيمة الشهرة:

الشهرة

يتم إجراء اختبار الشهرة لتحديد الانخفاض في القيمة سنوياً وعندما تشير الظروف إلى أن القيمة الدفترية قد تنخفض قيمتها.

يحدد انخفاض قيمة الشهرة بتقييم المبلغ الممكن استرداده لكل وحدات إنتاج النقد التي تتعلق بالشهرة. يتم تسجيل خسائر الانخفاض في القيمة عندما يكون المبلغ الممكن استرداده لوحدات إنتاج النقد أقل من قيمتها الدفترية.

لا يتم رد خسائر انخفاض قيمة الشهرة المسجلة سابقاً في الفترات المستقبلية.

قياس القيمة العادلة

بالنسبة لتلك الموجودات والمطلوبات المسجلة بالقيمة العادلة، تقيس المجموعة القيمة العادلة في كل تاريخ للبيانات المالية المجمعة. تعرف القيمة العادلة بأنها السعر المستلم من بيع أصل ما أو المدفوع لتسوية التزام ما في معاملات منظمة بين المشاركين في السوق في تاريخ القياس. يستند قياس القيمة العادلة إلى افتراض تنفيذ معاملة بيع الأصل أو تسوية الالتزام في:

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

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

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

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

2.5 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

قياس القيمة العادلة (تتمة)

تستخدم المجموعة أساليب تقييم ملائمة للظروف والتي يتوفر لها بيانات كافية لقياس القيمة العادلة، مع تحقيق أقصى استخدام للمدخلات الملحوظة ذات الصلة والحد من استخدام المدخلات غير الملحوظة والتي تمثل أهمية لقياس القيمة العادلة ككل:

- المستوى 1 الأسعار المعلنة (غير المعدلة) في الأسواق النشطة للموجودات أو المطلوبات المماثلة؛
- المستوى 2 أساليب تقييم أخرى يكون بها أقل مستوى من مدخلاتها ذات التأثير الجوهرى على القيمة العادلة المسجلة ملحوظاً بشكل مباشر أو غير مباشر؛ و
- المستوى 3 أساليب تقييم يكون بها أقل مستوى من مدخلاتها ذات التأثير الجوهرى على القيمة العادلة المسجلة غير ملحوظ.

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

بالنسبة للاستثمارات التي تعذر قياس القيمة العادلة لها بشكل موثوق به ولا يمكن الحصول على معلومات بشأن القيمة العادلة لها، يتم إدراج الاستثمار بالتكلفة المبدئية ناقصاً الانخفاض في القيمة.

مكافأة نهاية الخدمة

يتم احتساب مخصص للمبالغ مستحقة الدفع للموظفين بموجب قانون العمل الكويتي وعقود الموظفين وقوانين العمل المعمول بها في الدول التي تعمل فيها الشركات التابعة. يمثل هذا الالتزام، غير الممول، المبلغ المستحق لكل موظف نتيجة لإنهاء الخدمة غير الطوعي في تاريخ البيانات المالية المجمعة. فيما يتعلق بالموظفين الكويتيين، تقوم المجموعة أيضاً بتقديم مساهمات للهيئة العامة للتأمينات الاجتماعية محسوبة كنسبة مئوية من رواتب الموظفين. إن التزامات المجموعة محددة بهذه المساهمات التي تسجل كمصروفات عند استحقاقها.

أسهم خزينة

تتكون أسهم الخزينة من الأسهم المصدرة للشركة الأم والتي تم إصدارها وإعادة شرائها من قبل المجموعة ولم يتم إعادة إصدارها أو إلغاؤها بعد. يتم المحاسبة عن أسهم الخزينة باستخدام طريقة التكلفة. وفقاً لطريقة التكلفة، يتم تحميل تكلفة المتوسط المرجح للأسهم المعاد حيازتها على حساب مقابل ضمن حقوق الملكية. عند إعادة إصدار أسهم الخزينة، يتم إدراج الأرباح في حساب منفصل ضمن حقوق الملكية (احتياطي أسهم الخزينة) والذي يعتبر غير قابل للتوزيع. ويتم تحميل أي خسائر محققة على نفس الحساب في حدود الرصيد الدائن في ذلك الحساب. كما يتم تحميل أي خسائر فائضة على الأرباح المرحلة ثم الاحتياطيات. يتم استخدام الأرباح المحققة لاحقاً من بيع أسهم الخزينة أولاً في مقاصة أية خسائر مسجلة سابقاً وفقاً لترتيب الاحتياطيات والأرباح المرحلة والربح من بيع حساب أسهم الخزينة. ولا يتم سداد توزيعات أرباح نقدية على هذه الأسهم. ويؤدي إصدار أسهم المنحة إلى زيادة عدد أسهم الخزينة بشكل متناسب ويقلل من متوسط تكلفة السهم دون التأثير على التكلفة الإجمالية لأسهم الخزينة.

المعاملات بالعملة الأجنبية

تُعرض البيانات المالية المجمعة لدى المجموعة بالدينار الكويتي الذي يمثل أيضاً العملة الرئيسية للشركة الأم. تحدد كل شركة بالمجموعة عملتها الرئيسية وتقاس البنود المدرجة في البيانات المالية المجمعة لكل شركة باستخدام تلك العملة الرئيسية. اختارت المجموعة إعادة إدراج الربح أو الخسارة الناتجة عن الطريقة المباشرة للتجميع، وهي الطريقة التي تستخدمها المجموعة لاستكمال عملية التجميع.

أ) المعاملات والأرصدة

تُسجل المعاملات بالعملة الأجنبية مبدئياً من قبل شركات المجموعة وفقاً لأسعار الصرف الفورية لعملاتها الرئيسية ذات الصلة بتاريخ تاهل المعاملة للاعتراف لأول مرة.

يعاد تحويل الموجودات والمطلوبات النقدية المدرجة بالعملة الأجنبية وفقاً لسعر الصرف الفوري للعملة الرئيسية بتاريخ البيانات المالية المجمعة.

2.5 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

المعاملات بالعملات الأجنبية (تتمة)

أ) المعاملات والأرصدة (تتمة)

تدرج كافة الفروق الناتجة عن تسوية أو تحويل البنود النقدية في بيان الدخل المجمع، باستثناء البنود النقدية المصنفة كجزء من التحوط لصافي استثمار المجموعة في عملية أجنبية. تدرج هذه الفروق في الإيرادات الشاملة الأخرى حتى يتم استبعاد صافي الاستثمار، ويتم في ذلك الوقت إعادة تصنيف المبلغ المتراكم إلى بيان الدخل المجمع. يتم أيضاً تسجيل رسوم الضرائب والأرصدة الائتمانية المتعلقة بفروق تحويل العملات الأجنبية من تلك البنود النقدية في الإيرادات الشاملة الأخرى.

يتم تحويل البنود غير النقدية التي يتم قياسها بالتكلفة التاريخية بعملة أجنبية باستخدام أسعار الصرف كما في تواريخ المعاملات المبدئية في حين يتم تحويل البنود غير النقدية المقاسة وفقاً للقيمة العادلة بعملة أجنبية باستخدام أسعار الصرف في تاريخ تحديد القيمة العادلة. تعامل الأرباح أو الخسائر الناتجة عن إعادة تحويل البنود غير النقدية بما يتوافق مع الاعتراف بالأرباح أو الخسائر الناتجة من التغيير في القيمة العادلة للبيد (أي فروق تحويل العملات الأجنبية من البنود التي يتم إدراج أرباح أو خسائر قيمتها العادلة في الإيرادات الشاملة الأخرى أو بيان الدخل المجمع تدرج أيضاً في الإيرادات الشاملة الأخرى أو بيان الدخل المجمع، على التوالي).

ب) شركات المجموعة

يتم تحويل الموجودات والمطلوبات للشركات التابعة الأجنبية عند التجميع إلى الدينار الكويتي بأسعار الصرف السائدة في تاريخ البيانات المالية المجمعة، وتحويل بيانات الدخل لتلك الشركات وفقاً لأسعار الصرف السائدة في تاريخ المعاملات. تدرج كافة الفروق الناتجة من تحويل العملات الأجنبية عند التجميع ضمن الإيرادات الشاملة الأخرى. عند بيع شركة أجنبية، تدرج بنود الإيرادات الشاملة الأخرى الخاصة بالعملية الأجنبية المحددة ضمن بيان الدخل المجمع.

يتم معاملة أية شهرة ناتجة من حيازة عملية أجنبية أو أي تعديلات بالقيمة العادلة على القيمة الدفترية للموجودات والمطلوبات الناشئة عن الحيازة كموجودات ومطلوبات للعمليات الأجنبية ويتم تحويلها وفقاً لسعر الإقبال.

احتياطي آخر

يستخدم الاحتياطي الآخر لتسجيل تأثير التغييرات في حصص الملكية في الشركات التابعة، دون فقد السيطرة.

موجودات ومطلوبات محتملة

لا يتم الاعتراف بالمطلوبات المحتملة ضمن البيانات المالية المجمعة. يتم الإفصاح عنها ما لم يكن احتمال التدفق الصادر للموارد المتضمنة لمزايا اقتصادية أمراً مستبعداً.

لا يتم الاعتراف بالموجودات المحتملة ضمن البيانات المالية المجمعة بل يتم الإفصاح عنها عندما يكون التدفق الوارد لمزايا اقتصادية أمراً محتملاً.

الموجودات غير المتداولة المحتفظ بها لغرض البيع والعمليات الموقوفة

تقوم المجموعة بتصنيف الموجودات غير المتداولة ومجموعات البيع كمحتفظ بها للبيع إن كان يمكن استعادة قيمتها الدفترية بشكل رئيسي من خلال معاملة بيع وليس من الاستخدام المستمر. يتم قياس الموجودات غير المتداولة ومجموعات البيع المصنفة كمحتفظ بها للبيع بالقيمة الدفترية أو القيمة العادلة ناقصاً التكاليف حتى البيع أيهما أقل. تتمثل التكاليف حتى البيع في التكاليف الترايدية المتعلقة مباشرةً ببيع الأصل (مجموعة البيع) باستثناء تكاليف التمويل ومصروف ضريبة الدخل.

يتم اعتبار أنه تم الوفاء بمعايير التصنيف كمحتفظ بها للبيع فقط عندما يكون البيع محتملاً بدرجة كبيرة وأن يكون الأصل متاحاً أو مجموعة البيع متاحة للبيع الفوري في حالتها الحالية. يتعين أن توضح الإجراءات المطلوبة لإتمام البيع أنه من غير المحتمل إجراء تغييرات جوهرية للبيع أو أنه سيتم سحب قرار البيع. ويجب أن تلتزم الإدارة بالتخطيط لبيع الأصل وأن يتم انجاز عملية البيع المتوقعة خلال سنة واحدة من تاريخ التصنيف.

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

2.5 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

الموجودات غير المتداولة المحتفظ بها لغرض البيع والعمليات الموقوفة (تتمة)

تُعرض الموجودات والمطلوبات المصنفة كمحتفظ بها لغرض البيع بصورة مستقلة كبنود متداولة في بيان المركز المالي المجمع.

يتم استبعاد العمليات الموقوفة من نتائج العمليات المستمرة وتعرض كمبلغ فردي ضمن الأرباح أو الخسائر بعد الضرائب من العمليات الموقوفة في بيان الدخل المجمع.

المحاسبة عن ارتفاع معدلات التضخم

يتطلب معيار المحاسبة الدولي 29 "التقارير المالية في الاقتصادات مرتفعة التضخم" أن يتم التعبير في البيانات المالية للمنشأة التي تكون عملتها الرئيسية هي عملة اقتصاد مرتفع التضخم، بعملة وحدة القياس في نهاية فترة البيانات المالية. يقدم معيار المحاسبة الدولي 29 بعض المبادئ التوجيهية النوعية والكمية لتحديد وجود الاقتصاد مرتفع التضخم. وبناء على ذلك، يعتبر التضخم المرتفع قائماً عندما يقترب التضخم التراكمي خلال السنوات الثلاث الأخيرة من نسبة 100٪ أو يتجاوزها.

اعتباراً من 1 أبريل 2022، يعتبر الاقتصاد التركي اقتصاداً مرتفع التضخم وفقاً للمعايير الواردة في معيار المحاسبة الدولي 29. ويتطلب ذلك تعديل القوة الشرائية على القيم الدفترية للموجودات والمطلوبات غير النقدية والبنود الواردة في بيان الدخل الشامل المجمع فيما يتعلق بالشركات التابعة للمجموعة العاملة في تركيا.

عند تطبيق معيار المحاسبة الدولي 29، استخدمت المجموعة عامل التحويل المستمد من مؤشر أسعار المستهلكين في تركيا. وترجع مؤشرات أسعار المستهلكين وعوامل التحويل المقابلة لها منذ عام 2005 عندما توقفت تركيا في السابق عن اعتبارها دولة ذات اقتصاد مرتفع التضخم.

فيما يلي المؤشر وعوامل التحويل المقابلة:

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

إن تعديل القيم الدفترية السابقة للموجودات والمطلوبات غير النقدية وبنود حقوق الملكية المختلفة منذ تاريخ حيازتها أو إدراجها في بيان المركز المالي المجمع حتى نهاية فترة البيانات المالية تعكس التغيرات في القوة الشرائية للعملة والناجمة عن التضخم، بحسب المؤشرات التي نشرها معهد الإحصاء التركي. وبما أن المبالغ المقارنة للمجموعة معروضة بعملة مستقرة، فلن يتم إعادة إدراج مبالغ المقارنة هذه. وتضمن بيان الدخل الشامل لعام 2022 الأثر التراكمي للسنوات السابقة.

لا يتم إعادة إدراج الموجودات والمطلوبات النقدية لأنه تم التعبير عنها بالفعل من حيث الوحدة النقدية الحالية. يتم إعادة إدراج الموجودات والمطلوبات غير النقدية من خلال تطبيق المؤشر ذي الصلة اعتباراً من تاريخ الحيازة أو التسجيل المبدئي وتخضع لتقييم انخفاض القيمة من خلال الإرشادات الواردة في المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ذات الصلة. يتم إعادة إدراج بنود حقوق ملكية المساهمين من خلال تطبيق مؤشر الأسعار العام المعمول به من تواريخ المساهمة بالبنود أو استحداثها بطريقة أخرى.

يتم إعادة إدراج جميع البنود في بيان الدخل من خلال تطبيق عوامل التحويل ذات الصلة، باستثناء إعادة إدراج بعض عناصر بيان الدخل المحددة التي تنشأ من إعادة إدراج الموجودات والمطلوبات غير النقدية مثل الإطفاء والربح أو الخسارة من بيع الموجودات الثابتة.

إن الربح أو الخسارة في صافي المركز النقدي هي نتيجة لتأثير التضخم العام وهي الفرق الناتج عن إعادة إدراج الموجودات غير النقدية والمطلوبات وحقوق ملكية المساهمين وبنود بيان الدخل. يتم إدراج الربح أو الخسارة من صافي المركز النقدي في بيان الدخل.

2.6 الأحكام والتقدير والافتراضات المحاسبية الهامة

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

فيما يلي الأحكام والتقدير المحاسبية الهامة عند إعداد هذه البيانات المالية المجمعة:

عقود التأمين وإعادة التأمين

(1) تقييم أهلية طريقة توزيع الأقساط

قامت المجموعة باحتساب الالتزام عن التغطية المتبقية والأصل المرتبط بالتغطية المتبقية لتلك المجموعات من عقود التأمين المكتتبه وعقود إعادة التأمين المحتفظ بها على التوالي حيث كانت فترة التغطية أكثر من سنة واحدة باستثناء عقود التأمين على الحياة طويلة الأجل المشتملة على خصائص المشاركة التي تم تطبيق طريقة الرسوم المتغيرة بشأنها. تم إجراء هذا الاختبار على عقود التأمين وعقود إعادة التأمين ذات الصلة:

- عقود طبية – طويلة الأجل
- عقود هندسية – طويلة الأجل
- عقارات – طويلة الأجل
- سيارات – التزام تجاه الغير

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

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

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

(2) الالتزام عن التغطية المتبقية

التدفقات النقدية للحيازة

تتم رسمة تكاليف الحيازة بشكل عام والاعتراف بها في بيان الدخل المجمع على مدى عمر العقود.

2.6 الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة (تتمة)

عقود التأمين وإعادة التأمين (تتمة)

(2) الالتزام عن التغطية المتبقية (تتمة)

تعديل متحصلات الأقساط المتوقعة

سيتم تعديل إيرادات التأمين بمبالغ تسوية متحصلات الأقساط المتوقعة المحسوبة على الأقساط التي لم يتم تحصيلها بعد اعتباراً من تاريخ بيان المركز المالي المجمع. يتم إجراء الاحتساب باستخدام المنهج المبسط للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9 لحساب مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة. يُسجل تأثير هذا التعديل في الالتزام عن التغطية المتبقية.

(3) الالتزام عن التعويضات المتكبدة

يتم تقدير التكلفة النهائية للتعويضات قيد التسوية بواسطة مجموعة من أساليب توقع التعويضات الإكتوارية القياسية مثل طريقة Chain Ladder وطريقة Bornheutter-Ferguson.

الافتراض الرئيسي المرتبط بهذه الأساليب هو أن خبرة المجموعة السابقة بتطور التعويضات السابقة يمكن استخدامها لتوقع تطور التعويضات المستقبلية وبالتالي التوقع بالتكاليف النهائية للتعويضات. هذه الأساليب تعمل على تقدير تطور الخسائر المدفوعة والمتكبدة ومتوسط تكاليف التعويض الواحد (بما في ذلك تكاليف التعامل مع التعويضات) وأعداد التعويضات استناداً إلى التطور الملحوظ خلال السنوات السابقة ومعدلات الخسارة المتوقعة. يتم تحليل تطور التعويضات التاريخية بصورة أساسية حسب سنوات وقوع الحوادث، ويمكن تحليله بشكل أكبر حسب المنطقة الجغرافية وقطاعات الأعمال الجوهرية وأنواع التعويضات. عادةً ما يتم التعامل مع التعويضات الكبيرة بصورة منفصلة إما عن طريق احتجازها بالقيمة الاسمية لتقديرات خبير تقييم الخسائر أو يتم التوقع بها بصورة منفصلة لكي تعكس تطورها المستقبلي. في أغلب الأحوال، لا يتم وضع افتراضات صريحة فيما يتعلق بالمعدلات المستقبلية لتضخم التعويضات أو معدلات الخسائر (باستثناء إحدى الشركات التابعة للمجموعة). بدلاً من ذلك، يتم استخدام الافتراضات الضمنية في البيانات التاريخية لتطور التعويضات التي تستند إليها التوقعات. كما يتم استخدام أحكام نوعية إضافية لتقدير مدى عدم صلاحية تطبيق الاتجاهات السابقة في المستقبل (على سبيل المثال لتعكس الوقائع غير المتكررة أو التغيرات في العوامل الخارجية أو المحددة مثل التوجهات العامة حول التعويضات والظروف الاقتصادية ومستويات تضخم التعويضات والأحكام القضائية والتشريع، بالإضافة إلى العوامل الداخلية مثل مكونات المحفظة المالية وشروط وثيقة التأمين وإجراءات معالجة التعويضات) بهدف الوصول إلى التكلفة النهائية المقدرة للتعويضات التي تمثل النتيجة المحتملة من بين مجموعة النتائج المحتملة مع مراعاة كافة العوامل غير المؤكدة.

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

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

(4) تحديد الإجحاف

بالنسبة للعقود المقاسة طبقاً لطريقة نموذج القياس العام وطريقة الرسوم المتغيرة، تكون مجموعة العقود مجحفة عند الاعتراف المبدئي إذا كان هناك صافي تدفق خارجي للتدفقات النقدية الخاصة بالوفاء بالالتزامات. ونتيجة لذلك، يتم الاعتراف بصافي التدفقات النقدية الصادرة كعنصر خسارة ضمن الالتزام عن التغطية المتبقية ويتم الاعتراف بالخسارة مباشرة في بيان الدخل المجمع ضمن مصروفات خدمة التأمين. يتم بعد ذلك إطفاء عنصر الخسارة في بيان الدخل المجمع على مدار فترة التغطية لمقاصة التعويضات المتكبدة في مصروفات خدمة التأمين.

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

2.6 الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة (تتمة)

عقود التأمين وإعادة التأمين (تتمة)

(4) تحديد الإحاف (تتمة)

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

- معلومات التسعير: نسب الاكتتاب المجمعة ونسب كفاية الأسعار.
- النسبة المجمعة التاريخية لمجموعات العقود المماثلة والقابلة للمقارنة.
- أي مدخلات ذات صلة من شركات التأمين؛
- عوامل خارجية أخرى مثل التضخم والتغير في الخبرة بتعويضات السوق أو التغير في اللوائح؛
- وللقياس اللاحق، تعتمد المجموعة أيضاً على الخبرة الناشئة الفعلية المرجحة لنفس مجموعة العقود.

(5) إسناد المصروفات

تحدد المجموعة المصروفات التي تنسب مباشرة إلى الحصول على عقود التأمين (تكاليف الاستحواذ) والوفاء/المحافظة على (المصروفات الأخرى المنسوبة) تلك العقود والمصروفات التي لا تنسب مباشرة إلى العقود المذكورة أعلاه (المصروفات غير المنسوبة). وبالنسبة لتكاليف الاستحواذ، مثل تكاليف الاكتتاب بما في ذلك المصروفات الأخرى باستثناء العمولة الأولية المدفوعة، لم ييتم الاعتراف بها في بيان الدخل المجمع عند تكبدها وبدلاً من ذلك يتم توزيعها على مدى عمر مجموعة العقود على أساس مرور الوقت.

يتم توزيع المصروفات المنسوبة الأخرى إلى مجموعات العقود باستخدام آلية التوزيع مع الأخذ في الاعتبار مبادئ تحديد التكاليف حسب النشاط. قامت المجموعة بتحديد التكاليف المحددة مباشرة لمجموعات العقود، بالإضافة إلى التكاليف التي يتم فيها وضع تقدير لتحديد حصة المصروفات التي تنطبق على تلك المجموعة.

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

(6) تقديرات التدفقات النقدية المستقبلية

تستخدم المجموعة في المقام الأول التوقعات الحتمية لتقدير القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية.

تم استخدام الافتراضات التالية عند تقدير التدفقات النقدية المستقبلية:

◀ معدلات الوفيات والمرض (مخاطر التأمين وأعمال إعادة التأمين)

تعتمد الافتراضات على معايير القطاع والجداول الوطنية وفقاً لنوع العقد المكتتب به والمنطقة التي يقيم فيها الشخص المؤمن عليه. وهي تعكس الخبرة التاريخية الحديثة ويتم تعديلها عند الاقتضاء لتعكس خبرات المجموعة الخاصة. يتم تحديد مخصص مناسب، ولكن ليس مبالغاً فيه، للتحسينات المستقبلية المتوقعة. يتم التمييز بين الافتراضات حسب نوع حامل وثيقة التأمين وفئة الاكتتاب ونوع العقد. ستؤدي الزيادة في معدلات الوفيات والمرض المتوقعة إلى زيادة تكلفة التعويضات المتوقعة مما سيقلل من الأرباح المستقبلية المتوقعة للمجموعة.

◀ المصروفات

تعكس افتراضات مصروفات التشغيل التكاليف المتوقعة للالتزام بالوثائق المعمول بها وخدماتها والمصروفات العامة المرتبطة بها. يتم أخذ المستوى الحالي للمصروفات كأساس مناسب لها، ويتم تعديله ليتناسب مع تضخم المصروفات المتوقع إذا كان ذلك مناسباً. إن الزيادة في المستوى المتوقع للمصروفات ستؤدي إلى انخفاض الأرباح المستقبلية المتوقعة للمجموعة. تتضمن التدفقات النقدية ضمن حدود العقد توزيع النفقات العامة الثابتة والمتغيرة المنسوبة مباشرة للوفاء بعقود التأمين. (يتم تخصيص هذه النفقات العامة لمجموعات من العقود باستخدام أساليب منهجية ومنطقية ويتم تطبيقها بشكل ثابت على جميع التكاليف التي لها خصائص مماثلة).

2.6 الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة (تتمة)

عقود التأمين وإعادة التأمين (تتمة)

(6) تقديرات التدفقات النقدية المستقبلية (تتمة)

◀ معدلات السقوط والتخلي

يرتبط السقوط بإنهاء وثائق التأمين بسبب عدم دفع أقساط التأمين. تتعلق عمليات التخلي بإنهاء الطوعي لوثائق التأمين من قبل حاملها ووثائق التأمين. يتم تحديد افتراضات إنهاء وثيقة التأمين باستخدام مقاييس إحصائية بناءً على خبرة المجموعة وتختلف حسب نوع المنتج ومدة الوثيقة واتجاهات المبيعات. قد تؤدي الزيادة في معدلات السقوط في وقت مبكر من عمر الوثيقة إلى تقليل أرباح المجموعة، ولكن الزيادات اللاحقة تكون محايدة على نطاق واسع في الواقع.

(7) معدلات الخصم

تبنى المجموعة نهجاً تصاعدياً في وضع معدلات الخصم المناسبة. سئصبح نقطة البداية لمعدلات الخصم هي المنحنيات المرجعية السائلة الخالية من المخاطر، مع مراعاة خصائص العملات الخاصة بالعقود والتدفقات النقدية ذات الصلة. إن المنحنى المرجعي الخالي من المخاطر هو منحنيات العائد التحليلية لتصنيف موديز للمعدلات الخالية من المخاطر للدولار الأمريكي والمعدلة وفقاً لعلاوة عدم السيولة، وسيتم تحميل علاوة المخاطر المرتبطة بالدولة عند الاقتضاء.

تم استخدام النهج التصاعدي لاشتقاق معدل الخصم للتدفقات النقدية التي لا تختلف بناءً على عوائد البنود الأساسية في عقود المشاركة (باستثناء عقود الاستثمار بدون ميزات المشاركة المباشرة، التي لا تندرج في نطاق المعيار الدولي للتقارير المالية 17). وطبقاً لهذا النهج، يتم تحديد معدل الخصم على أنه العائد الخالي من المخاطر المعدل للفروق في خصائص السيولة بين الموجودات المالية المستخدمة لاستخلاص العائد الخالي من المخاطر والتدفقات النقدية للمطلوبات ذات الصلة (المعروفة بعلاوة عدم السيولة). تعتبر عقود المشاركة المباشرة وعقود الاستثمار ذات ميزات المشاركة المباشرة أقل سيولة من الموجودات المالية المستخدمة للحصول على عائد خالي من المخاطر. بالنسبة لهذه العقود، تم تقدير علاوة عدم السيولة بناءً على علاوة السيولة الملحوظة في السوق في الموجودات المالية المعدلة لتعكس خصائص السيولة للتدفقات النقدية للمطلوبات.

(8) تعديلات المخاطر

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

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

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

استنباط تعديل المخاطر

قررت المجموعة أن استنباط تعديل المخاطر يجب تنفيذه على مستوى الشركة التابعة باستخدام منهجية مناسبة بما يتماشى مع المبادئ التوجيهية للمعيار الدولي للتقارير المالية 17. وتعديل المخاطر المجمع للمجموعة هو تجميع لتعديلات المخاطر المرتبطة بكافة الشركات التابعة دون احتساب مخصص للارتباط بين الشركات التابعة (أي دون أن يتم مراعاة ميزة التنويع على مستوى المجموعة).

تم تقدير تعديل المخاطر وفقاً للالتزام عن التعويضات المتكبدة استناداً إلى النهج الكمي الذي يتم على مثلثات كل شركة تابعة للمجموعة مع مراعاة معايير السوق.

لدى المجموعة مستوى ثقة مستهدف يتراوح نسبته من 70 إلى 80 في المائة، على أساس متنوع على مستوى إجمالي للشركات التابعة (أي يتم السماح بالتنويع بين القطاعات الاكتوارية ضمن الشركة التابعة نفسها). تطبق المجموعة أحكاماً معينة لتحديد تعديل المخاطر المناسب استناداً إلى المخاطر غير المالية المرتبطة بعددٍ من عقود التأمين وذلك لتحديد تعديل المخاطر المطلوب.

2.6 الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة (تتمة)

عقود التأمين وإعادة التأمين (تتمة)

(9) عوامل الحساسية المتعلقة بالافتراضات الرئيسية التي تم أخذها في الاعتبار عند تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 17 يتم إجراء تحليل الحساسية لتقييم التأثير على إجمالي وصافي المطلوبات عن الحركات المحتملة بشكل معقول في الافتراضات الرئيسية. سيكون لترابط الافتراضات تأثير كبير في تحديد التأثيرات النهائية، ولكن لتوضيح التأثير الناتج عن التغييرات في كل افتراض، كان لا بد من تغيير الافتراضات على أساس فردي. وتجدر الإشارة إلى أن الحركات في هذه الافتراضات غير خطية. تم إجراء تحليل الحساسية خلال السنة وتم عرضه ضمن إيضاح رقم 8.

(10) انخفاض قيمة الموجودات غير المالية

يحدث انخفاض القيمة عندما تتجاوز القيمة الدفترية للأصل أو وحدة إنتاج النقد المبلغ القابل للاسترداد، وهو القيمة العادلة ناقصا تكاليف البيع أو القيمة أثناء الاستخدام، أيهما أعلى. تعتمد القيمة العادلة ناقصا تكاليف البيع على البيانات المتاحة من معاملات البيع الملزمة، التي تتم على أساس تجاري، لموجودات مماثلة أو أسعار السوق الملحوظة ناقصا التكاليف الإضافية لبيع الأصل. يعتمد حساب القيمة أثناء الاستخدام على نموذج التدفقات النقدية المخصومة. إن التدفقات النقدية مستمدة من الميزانية للسنوات الخمس القادمة ولا تشمل أنشطة إعادة الهيكلة التي لم تلتزم بها المجموعة بعد أو الاستثمارات المستقبلية الهامة التي من شأنها تعزيز أداء موجودات وحدة إنتاج النقد التي يجري اختبارها. إن المبلغ القابل للاسترداد حساس لمعدل الخصم المستخدم في نموذج التدفقات النقدية المخصومة وكذلك التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة ومعدل النمو المستخدم لأغراض الاستقراء. هذه التقديرات هي الأكثر صلة بالشهرة والموجودات غير الملموسة الأخرى ذات الأعمار الإنتاجية غير المحددة المعترف بها من قبل المجموعة. تم الإفصاح عن الافتراضات الرئيسية المستخدمة لتحديد المبلغ القابل للاسترداد لوحدات إنتاج النقد المختلفة، بما في ذلك تحليل الحساسية، وتم توضيحها بشكل أكبر في إيضاح 12.

(11) تصنيف الموجودات المالية

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

(12) تصنيف العقار الاستثماري

تقوم المجموعة بتصنيف العقار كعقار استثماري إذا تم حيازته لتحقيق إيرادات من تأجيره أو لرفع قيمته الرأسمالية أو لاستخدام مستقبلية غير محدد.

3 صافي إيرادات استثمار

2022	2023	
الإجمالي	الإجمالي	
ألف	ألف	
دينار كويتي	دينار كويتي	
5,535	1,250	ربح محقق من بيع استثمارات
839	9,724	ربح غير محقق من استثمارات
1,871	2,504	إيرادات توزيعات أرباح
21,083	29,927	إيرادات فوائد
231	3,284	ربح تحويل عملات أجنبية
2,389	2,318	حصة في نتائج شركات زميلة (إيضاح 10)
464	396	إيرادات تأجير من عقارات استثمارية
(1,842)	(959)	إيرادات (مصروفات) استثمار أخرى، بالصافي
<u>30,570</u>	<u>48,444</u>	

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

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

كما في السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023

4 ربحية السهم الأساسية والمخفضة الخاصة بمساهمي الشركة الأم

تحتسب ربحية السهم الأساسية من خلال قسمة ربح السنة الخاص بمساهمي الشركة الأم على المتوسط المرجح لعدد الأسهم ناقصاً المتوسط المرجح لعدد أسهم الخزينة القائمة خلال السنة. تحتسب ربحية السهم المخفضة من خلال قسمة ربح السنة الخاص بمساهمي الشركة الأم على المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية، ناقصاً المتوسط المرجح لعدد أسهم الخزينة، القائمة خلال السنة زائداً المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية، التي سيتم إصدارها عند تحويل كافة الأسهم العادية المخفضة المحتملة إلى أسهم عادية والتي يتم احتجازها من برنامج خيارات شراء الأسهم للموظفين.

إن المعلومات اللازمة لاحتساب ربحية السهم الأساسية والمخفضة استناداً إلى المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال السنة هي كما يلي:

2022	2023	
33,376	21,206	ربح السنة الخاص بمساهمي الشركة الأم (ألف دينار كويتي)
سهم	سهم	
283,751,067	283,751,067	المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال السنة، بالصافي بعد أسهم الخزينة
سهم	سهم	
117.624 فلس	74.735 فلس	ربحية السهم الأساسية والمخفضة الخاصة بمساهمي الشركة الأم

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

5 النقد والنقد المعادل

2022	2023	
ألف	ألف	
دينار كويتي	دينار كويتي	
75,349	55,355	النقد في الصندوق ولدى البنوك
152,399	110,479	ودائع قصيرة الأجل
227,748	165,834	

كما في 31 ديسمبر 2023، تمثل بعض الأرصدة البنكية بمبلغ 28,463 ألف دينار كويتي (31 ديسمبر 2022: 1,005 دينار كويتي) أرصدة مطلوبة قانونية مقيدة وغير متاحة للاستخدام في العمليات اليومية.

6 ودائع محددة

يتم إيداع ودائع محددة الأجل بمبلغ 53,245 ألف دينار كويتي (2022: 61,107 ألف دينار كويتي) لدى بنوك محلية وأجنبية وتحمل متوسط معدل فائدة فعلي يتراوح من 1.10% إلى 7.25% (2022: 1.75% إلى 5.85%) سنوياً. تستحق الودائع محددة الأجل بعد سنة واحدة.

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

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

كما في السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023

7 موجودات أخرى

2022	2023	
ألف	ألف	
دينار كويتي	دينار كويتي	
4,326	7,396	فوائد مستحقة وإيرادات توزيعات أرباح
930	605	تأمينات مستردة
4,521	5,348	موجودات حق الاستخدام
2,544	3,231	ضرائب مؤجلة
5,330	3,824	مصروفات مدفوعة مقدماً
12,656	3,814	المستحق من صندوق المشاركين في أعمال التأمين التكافلي
7,531	8,140	دفعة مقدماً مقابل حيازة استثمار
19,938	13,149	أخرى
<hr/>	<hr/>	
57,776	45,507	
<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>	

8 عقود التأمين وإعادة التأمين

إن توزيع مجموعات عقود التأمين وإعادة التأمين الصادرة وعقود إعادة التأمين المحفوظ بها في مركز الموجودات وتلك التي في مركز المطلوبات موضحة في الجدول أدناه:

31 ديسمبر 2022			31 ديسمبر 2023			طريقة التقييم	
الموجودات ألف دينار كويتي	المطلوبات ألف دينار كويتي	الصافي ألف دينار كويتي	الموجودات ألف دينار كويتي	المطلوبات ألف دينار كويتي	الصافي ألف دينار كويتي		
13,154	98,378	(85,224)	2,712	101,508	(98,796)	طريقة توزيع الأقساط	موجودات ومطلوبات عقد التأمين
290	22,758	(22,468)	17	28,248	(28,231)	طريقة توزيع الأقساط	طبية
84	146,894	(146,810)	554	141,126	(140,572)	طريقة توزيع الأقساط	بحري وطيران
2,529	63,387	(60,858)	2,176	75,983	(73,807)	طريقة توزيع الأقساط	سيارات
669	27,216	(26,547)	349	32,025	(31,676)	طريقة توزيع الأقساط	عقارات
373	61,423	(61,050)	205	66,820	(66,615)	طريقة توزيع الأقساط	تأمين عام
112	27,417	(27,305)	144	24,640	(24,496)	طريقة توزيع الأقساط	هندسية
1,807	20,738	(18,931)	240	20,000	(19,760)	طريقة توزيع الأقساط	مسؤولية
19,018	468,211	(449,193)	6,397	490,350	(483,953)	طريقة توزيع الأقساط	تأمين على الحياة
334	48,918	(48,584)	447	51,607	(51,160)	طريقة نموذج القياس العام	المجموع - طريقة توزيع الأقساط (إيضاح 8.1)
(221)	26,785	(27,006)	126	35,889	(35,763)	طريقة الرسوم المتغيرة	تأمين على الحياة
113	75,703	(75,590)	573	87,496	(86,923)	طريقة الرسوم المتغيرة	تأمين على الحياة
19,131	543,914	(524,783)	6,970	577,846	(570,876)	طريقة الرسوم المتغيرة	المجموع - طريقة نموذج القياس العام/ طريقة الرسوم المتغيرة (إيضاح 8.2)
							إجمالي موجودات ومطلوبات عقود التأمين
49,867	385	49,482	65,336	9,329	56,007	طريقة توزيع الأقساط	موجودات ومطلوبات عقود إعادة التأمين
8,334	1,816	6,518	12,261	1,942	10,319	طريقة توزيع الأقساط	طبية
3,445	1,099	2,346	4,746	708	4,038	طريقة توزيع الأقساط	بحري وطيران
29,040	7,909	21,131	49,087	16,486	32,601	طريقة توزيع الأقساط	سيارات
13,365	3,508	9,857	9,531	2,911	6,620	طريقة توزيع الأقساط	عقارات
65,851	622	65,229	54,196	597	53,599	طريقة توزيع الأقساط	تأمين عام
12,614	3,913	8,701	14,427	1,071	13,356	طريقة توزيع الأقساط	هندسية
6,537	4,685	1,852	7,311	2,847	4,464	طريقة توزيع الأقساط	مسؤولية
189,053	23,937	165,116	216,895	35,891	181,004	طريقة توزيع الأقساط	تأمين على الحياة
23,013	400	22,613	25,053	35	25,018	طريقة نموذج القياس العام	المجموع - طريقة توزيع الأقساط (إيضاح 8.3)
291	(396)	687	321	127	194	طريقة الرسوم المتغيرة	تأمين على الحياة
23,304	4	23,300	25,374	162	25,212	طريقة الرسوم المتغيرة	تأمين على الحياة
212,357	23,941	188,416	242,269	36,053	206,216	طريقة الرسوم المتغيرة	المجموع - طريقة نموذج القياس العام/ طريقة الرسوم المتغيرة (إيضاح 8.4)
							إجمالي موجودات ومطلوبات عقود إعادة التأمين

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

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

كما في السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023

8 عقود التأمين وإعادة التأمين (تتمة)

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

31 ديسمبر 2022					31 ديسمبر 2023					
الالتزامات عن التعويضات المتكبدة		الالتزامات عن التغطية المتبقية			الالتزامات عن التعويضات المتكبدة		الالتزامات عن التغطية المتبقية			
تقديرات القيمة الحالية للتدفقات النقدية					تقديرات القيمة الحالية للتدفقات النقدية					
الإجمالي	تعديل المخاطر	المستقبلية	عنصر الخسارة	باستثناء عنصر الخسارة	الإجمالي	تعديل المخاطر	المستقبلية	عنصر الخسارة	باستثناء عنصر الخسارة	
الف	الف	الف	الف	الف	الف	الف	الف	الف	الف	
دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	
568,991	65,041	400,300	11,982	91,668	468,211	43,340	320,590	8,294	95,987	الرصيد الافتتاحي للمطلوبات
(33,968)	2,722	45,170	52	(81,912)	(19,018)	1,002	62,820	134	(82,974)	الرصيد الافتتاحي للموجودات
535,023	67,763	445,470	12,034	9,756	449,193	44,342	383,410	8,428	13,013	صافي الرصيد الافتتاحي
-	-	-	-	-	1,970	-	443	-	1,527	نتيجة من حيازة شركات تابعة
-	-	-	-	-	(183)	-	(167)	-	(16)	تخفيض نتيجة استبعاد الشركات التابعة
(756,726)	-	-	-	(756,726)	(807,289)	-	-	-	(807,289)	إيرادات تأمين
649,861	21,699	627,359	803	-	671,950	21,336	649,518	1,096	-	مصروفات خدمة التأمين
50,326	1,913	48,413	-	-	44,955	-	44,955	-	-	تعويضات متكبدة
(188,370)	(46,913)	(141,457)	-	-	(110,706)	(27,995)	(82,711)	-	-	المصروفات الأخرى المنسوبة مباشرة
(4,511)	-	-	(4,511)	-	(1,325)	-	-	(1,325)	-	التغيرات المتعلقة بالخدمة السابقة - التغيرات في التدفق النقدي
72,780	-	-	-	72,780	80,944	-	-	-	80,944	المستقبلي المتعلق بالالتزام عن التعويضات المتكبدة
580,086	(23,301)	534,315	(3,708)	72,780	685,818	(6,659)	611,762	(229)	80,944	رد خسائر العقود المحجفة
(176,640)	(23,301)	534,315	(3,708)	(683,946)	(121,471)	(6,659)	611,762	(229)	(726,345)	إطفاء التدفقات النقدية لحيازة عقود التأمين
519	351	168	-	-	15,377	1,687	13,690	-	-	مصروفات خدمة التأمين
(15,535)	(471)	(11,803)	102	(3,363)	(12,815)	(732)	(8,162)	41	(3,962)	نتيجة خدمة التأمين
(191,656)	(23,421)	522,680	(3,606)	(687,309)	(118,909)	(5,704)	617,290	(188)	(730,307)	صافي مصروفات تمويل من عقود التأمين
55	-	(184)	-	239	(685)	-	(225)	-	(460)	تعديل تحويل العملات الأجنبية على الدخل الشامل
767,840	-	-	-	767,840	843,875	-	-	-	843,875	إجمالي التغيرات في بيان الدخل
(584,556)	-	(584,556)	-	-	(589,682)	-	(589,682)	-	-	عناصر الاستثمار
(77,513)	-	-	-	(77,513)	(101,626)	-	-	-	(101,626)	التدفقات النقدية
105,771	-	(584,556)	-	690,327	152,567	-	(589,682)	-	742,249	أقساط مستلمة
449,193	44,342	383,410	8,428	13,013	483,953	38,638	411,069	8,240	26,006	التعويضات والمصروفات الأخرى المنسوبة مباشرة المدفوعة
468,211	43,340	320,590	8,294	95,987	490,350	37,631	365,289	8,240	79,190	التدفقات النقدية لحيازة عقود التأمين
(19,018)	1,002	62,820	134	(82,974)	(6,397)	1,007	45,780	-	(53,184)	إجمالي التدفقات النقدية
449,193	44,342	383,410	8,428	13,013	483,953	38,638	411,069	8,240	26,006	صافي الرصيد الختامي
										الرصيد الختامي للمطلوبات
										الرصيد الختامي للموجودات
										صافي الرصيد الختامي

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

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة
كما في والسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023

8 عقود التأمين وإعادة التأمين (تتمة)

8.2 تحليل موجودات ومطلوبات عقود التأمين للعقود المقاسة بموجب طريقة نموذج القياس العام/ طريقة الرسوم المتغيرة

31 ديسمبر 2022					31 ديسمبر 2023				
الإجمالي	الالتزامات عن التعويضات المتكبدة	تقديرات القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية	عنصر الخسارة	باستثناء عنصر الخسارة	الإجمالي	الالتزامات عن التعويضات المتكبدة	تقديرات القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية	عنصر الخسارة	باستثناء عنصر الخسارة
ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف
دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي
73,108	305	2,963	559	69,281	75,703	287	2,856	4,117	68,443
(175)	9	89	256	(529)	(113)	11	99	525	(748)
72,933	314	3,052	815	68,752	75,590	298	2,955	4,642	67,695
(8,178)	-	-	-	(8,178)	(11,009)	-	-	-	(11,009)
4,554	137	4,417	-	-	4,649	263	4,754	(368)	-
(59)	-	(59)	-	-	(879)	-	(879)	-	-
24	(160)	184	-	-	650	(61)	711	-	-
4,836	-	-	4,836	-	318	-	-	318	-
273	-	-	-	273	640	-	-	-	640
9,628	(23)	4,542	4,836	273	5,378	202	4,586	(50)	640
1,450	(23)	4,542	4,836	(7,905)	(5,631)	202	4,586	(50)	(10,369)
122	3	(89)	43	165	5,650	15	(59)	49	5,645
(3,820)	4	38	(1,052)	(2,810)	(2,634)	2	15	(704)	(1,947)
(2,248)	(16)	4,491	3,827	(10,550)	(2,615)	219	4,542	(705)	(6,671)
2,601	-	2,405	-	196	(1,872)	-	3,247	-	(5,119)
13,297	-	-	-	13,297	28,003	-	-	-	28,003
(6,993)	-	(6,993)	-	-	(6,040)	-	(6,040)	-	-
(4,000)	-	-	-	(4,000)	(6,143)	-	-	-	(6,143)
2,304	-	(6,993)	-	9,297	15,820	-	(6,040)	-	21,860
75,590	298	2,955	4,642	67,695	86,923	517	4,704	3,937	77,765
75,703	287	2,856	4,117	68,443	87,496	512	4,663	3,935	78,386
(113)	11	99	525	(748)	(573)	5	41	2	(621)
75,590	298	2,955	4,642	67,695	86,923	517	4,704	3,937	77,765

الرصيد الافتتاحي للمطلوبات
الرصيد الافتتاحي للموجودات
صافي الرصيد الافتتاحي

إيرادات تأمين

مصرفات خدمة التأمين

تعويضات متكبدة
المصرفات الأخرى المنسوبة مباشرة
التغيرات المتعلقة بالخدمة السابقة - التغيرات في التدفقات النقدية المستقبلية المتعلقة بالالتزام عن التعويضات المتكبدة
خسائر العقود المحففة
إطفاء التدفقات النقدية لحيازة عقود التأمين
مصرفات خدمة التأمين

نتيجة خدمة التأمين

صافي مصرفات/إيرادات تمويل من عقود التأمين
تعديل تحويل العملات الأجنبية على الدخل الشامل
إجمالي التغيرات في بيان الدخل والإيرادات الشاملة الأخرى

عناصر الاستثمار

التدفقات النقدية

أقساط مستلمة
التعويضات والمصرفات الأخرى المنسوبة مباشرة المدفوعة
التدفقات النقدية لحيازة عقود التأمين

صافي التدفقات النقدية

صافي الرصيد الختامي

الرصيد الختامي للمطلوبات
الرصيد الختامي للموجودات
صافي الرصيد الختامي

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

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

كما في السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023

8 عقود التأمين وإعادة التأمين (تتمة)

8.2 تحليل موجودات ومطلوبات عقود التأمين للعقود المقاسة بموجب طريقة نموذج القياس العام/ طريقة الرسوم المتغيرة (تتمة)
8.2.1 تسوية موجودات ومطلوبات عقود التأمين حسب مكونات العقود والمقاسة بموجب طريقة نموذج القياس العام/ طريقة الرسوم المتغيرة

31 ديسمبر 2022				31 ديسمبر 2023				
الإجمالي	هامش الخدمة	تعديل المخاطر بالنسبة للمخاطر التعاقدية	تقديرات القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية	الإجمالي	هامش الخدمة	تعديل المخاطر بالنسبة للمخاطر التعاقدية	تقديرات القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية	
الف	الف	الف	الف	الف	الف	الف	الف	
دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	
73,108	26,457	5,629	41,022	75,703	20,589	2,806	52,308	الرصيد الافتتاحي للمطلوبات
(175)	659	138	(972)	(113)	799	189	(1,101)	الرصيد الافتتاحي للموجودات
72,933	27,116	5,767	40,050	75,590	21,388	2,995	51,207	صافي الرصيد الافتتاحي
التغيرات المتعلقة بالخدمات الحالية:								
(4,162)	(4,162)	-	-	(5,393)	(5,393)	-	-	هامش الخدمة التعاقدية المدرج في بيان الدخل عن الخدمات المقدمة
(920)	-	(920)	-	(872)	-	(872)	-	التغيرات في تعديل المخاطر بالنسبة للمخاطر المنتهية
1,401	-	-	1,401	36	-	-	36	التعديلات على أساس الخبرة - الأقساط والتدفقات النقدية ذات الصلة
213	-	-	213	(245)	-	-	(245)	التعديلات على أساس الخبرة المتعلقة بمصروفات خدمة التأمين
(3,468)	(4,162)	(920)	1,614	(6,474)	(5,393)	(872)	(209)	
التغيرات المتعلقة بالخدمات المستقبلية:								
80	8,322	689	(8,931)	29	9,353	1,560	(10,884)	التغيرات في التقديرات التي تعدل هامش الخدمة التعاقدية
4,608	-	(1,008)	5,616	(80)	-	(656)	576	التغيرات في التقديرات التي تؤدي إلى خسائر عقود محجفة أو رد لهذه الخسائر
191	7,476	1,065	(8,350)	417	5,963	948	(6,494)	العقود المعترف بها مبدئياً خلال السنة
(26)	(1,943)	-	1,917	(19)	(1,017)	-	998	التعديلات على أساس الخبرة - الناتجة عن الأقساط المستلمة في الفترة المتعلقة بالخدمة المستقبلية
4,853	13,855	746	(9,748)	347	14,299	1,852	(15,804)	
التغيرات المتعلقة بالخدمات السابقة:								
65	-	(161)	226	496	-	(61)	557	التغيرات المتعلقة بالخدمة السابقة - التغيرات في التدفقات النقدية المستقبلية المتعلقة بالالتزام عن التعويضات المتكبدة
1,450	9,693	(335)	(7,908)	(5,631)	8,906	919	(15,456)	نتيجة خدمة التأمين
122	(11,228)	(1,755)	13,105	5,650	4,140	172	1,338	صافي مصروفات/(إيرادات) تمويل من عقود التأمين
(3,820)	(4,193)	(682)	1,055	(2,634)	(2,340)	(161)	(133)	تعديل تحويل العملات الأجنبية على الدخل الشامل
(2,248)	(5,728)	(2,772)	6,252	(2,615)	10,706	930	(14,251)	إجمالي التغيرات في بيان الدخل
2,601	-	-	2,601	(1,872)	-	-	(1,872)	تباين عنصر الاستثمار
13,297	-	-	13,297	28,003	-	-	28,003	أقساط مستلمة
(6,993)	-	-	(6,993)	(6,040)	-	-	(6,040)	التعويضات والمصروفات الأخرى المنسوبة مباشرة المدفوعة
(4,000)	-	-	(4,000)	(6,143)	-	-	(6,143)	التدفقات النقدية لحيازة عقود التأمين
2,304	-	-	2,304	15,820	-	-	15,820	إجمالي التدفقات النقدية
75,590	21,388	2,995	51,207	86,923	32,094	3,925	50,904	صافي الرصيد الختامي
75,703	20,589	2,806	52,308	87,496	31,380	3,760	52,356	الرصيد الختامي للمطلوبات
(113)	799	189	(1,101)	(573)	714	165	(1,452)	الرصيد الختامي للموجودات
75,590	21,388	2,995	51,207	86,923	32,094	3,925	50,904	صافي الرصيد الختامي

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

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

كما في السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023

8 عقود التأمين وإعادة التأمين (تتمة)

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

31 ديسمبر 2022					31 ديسمبر 2023					
موجودات المبالغ القابلة للاسترداد					موجودات المبالغ القابلة للاسترداد					
للتعويضات المتكبدة					للتعويضات المتكبدة					
الموجودات للتغطية المتبقية					الموجودات للتغطية المتبقية					
تقديرات القيمة					تقديرات القيمة					
الحالية للتدفقات					الحالية للتدفقات					
النقدية المستقبلية					النقدية المستقبلية					
الإجمالي	تعديل المخاطر	ألف	عناصر	باستثناء عنصر	الإجمالي	تعديل المخاطر	ألف	عناصر	باستثناء عنصر	
ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	
دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	
(10,133)	1,514	19,355	-	(31,002)	(23,937)	1,367	14,249	-	(39,553)	الرصيد الافتتاحي للمطلوبات
252,468	34,153	298,908	-	(80,593)	189,053	17,037	263,671	-	(91,655)	الرصيد الافتتاحي للموجودات
242,335	35,667	318,263	-	(111,595)	165,116	18,404	277,920	-	(131,208)	صافي الرصيد الافتتاحي
-	-	-	-	-	(556)	-	495	-	(1,051)	ناتجة من حيازة شركات تابعة
-	-	-	-	-	194	-	(227)	-	421	تخفيض نتيجة استبعاد الشركات التابعة
(287,944)	-	-	-	(287,944)	(306,186)	-	-	-	(306,186)	التغيرات في بيان الدخل
(543)	-	(543)	-	-	(549)	-	(549)	-	-	مصروفات إعادة التأمين
334,240	10,592	323,648	-	-	381,002	9,537	371,465	-	-	المبالغ القابلة للاسترداد من معيدي التأمين
(175,624)	(27,499)	(148,125)	-	-	(148,482)	(10,211)	(138,271)	-	-	مصروفات أخرى منسوبة مباشرة متكبدة
(212)	-	(212)	-	-	(772)	-	(772)	-	-	استرداد التعويضات المتكبدة
(130,083)	(16,907)	174,768	-	(287,944)	(74,987)	(674)	231,873	-	(306,186)	التغيرات المتعلقة بالخدمة السابقة - التغيرات في التدفقات
1,179	237	942	-	-	8,652	1,101	7,551	-	-	النقدية المستقبلية المتعلقة باسترداد التعويضات المتكبدة
(8,015)	(593)	(10,354)	-	2,932	(7,125)	(656)	(7,437)	-	968	التغيير في مخصص مخاطر عدم الأداء
(136,919)	(17,263)	165,356	-	(285,012)	(73,460)	(229)	231,987	-	(305,218)	صافي المصروفات من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها
265,159	-	(240)	-	265,399	303,139	-	(17,172)	-	320,311	صافي إيرادات تمويل من عقود التأمين
(205,459)	-	(205,459)	-	-	(213,429)	-	(213,429)	-	-	تعديل تحويل العملات الأجنبية على الدخل الشامل
59,700	-	(205,699)	-	265,399	89,710	-	(230,601)	-	320,311	إجمالي المبالغ المسجلة في الدخل الشامل
165,116	18,404	277,920	-	(131,208)	181,004	18,175	279,574	-	(116,745)	التدفقات النقدية
(23,937)	1,367	14,249	-	(39,553)	(35,891)	505	7,070	-	(43,466)	أقساط مدفوعة
189,053	17,037	263,671	-	(91,655)	216,895	17,670	272,504	-	(73,279)	تعويضات واستردادات أخرى
165,116	18,404	277,920	-	(131,208)	181,004	18,175	279,574	-	(116,745)	إجمالي التدفقات النقدية
										صافي الرصيد الختامي
										الرصيد الختامي للمطلوبات
										الرصيد الختامي للموجودات
										صافي الرصيد الختامي

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

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

كما في والسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023

8 عقود التأمين وإعادة التأمين (تتمة)

8.4 تحليل موجودات ومطلوبات عقود إعادة التأمين للمعقود المقاسة بموجب طريقة نموذج القياس العام/ طريقة الرسوم المتغيرة

31 ديسمبر 2022					31 ديسمبر 2023				
موجودات عن التغطية المتبقية					موجودات عن التغطية المتبقية				
موجودات المبالغ القابلة للاسترداد للتعويضات المتكبدة					موجودات المبالغ القابلة للاسترداد للتعويضات المتكبدة				
تقديرات القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية					تقديرات القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية				
الإجمالي	تعديل المخاطر	ألف	دينار كويتي	ألف	دينار كويتي	الإجمالي	تعديل المخاطر	ألف	دينار كويتي
884	-	-	-	884	(4)	-	-	26	(30)
21,331	195	1,936	123	19,077	23,304	185	1,811	127	21,181
22,215	195	1,936	123	19,961	23,300	185	1,811	153	21,151
(4,262)	-	-	-	(4,262)	(5,729)	-	-	-	(5,729)
(54)	-	(54)	-	-	(45)	-	(45)	-	-
1,769	85	1,684	-	-	2,909	148	2,761	-	-
201	(99)	300	-	-	355	(31)	386	-	-
(4)	-	-	(4)	-	(4)	-	-	(4)	-
3	-	-	3	-	2	-	-	2	-
26	-	-	26	-	151	-	-	(3)	154
1	-	-	-	1	1	-	-	-	1
(2,320)	(14)	1,930	25	(4,261)	(2,360)	117	3,102	(5)	(5,574)
(1,337)	2	(59)	3	(1,283)	1,468	9	(30)	3	1,486
(169)	2	23	2	(196)	35	1	9	1	24
(3,826)	(10)	1,894	30	(5,740)	(857)	127	3,081	(1)	(4,064)
6,920	-	(10)	-	6,930	4,866	-	54	-	4,812
(2,009)	-	(2,009)	-	-	(2,097)	-	(2,097)	-	-
4,911	-	(2,019)	-	6,930	2,769	-	(2,043)	-	4,812
23,300	185	1,811	153	21,151	25,212	312	2,849	152	21,899
(4)	-	-	26	(30)	(162)	-	69	127	(358)
23,304	185	1,811	127	21,181	25,374	312	2,780	25	22,257
23,300	185	1,811	153	21,151	25,212	312	2,849	152	21,899

الرصيد الافتتاحي للمطلوبات
الرصيد الافتتاحي للموجودات
صافي الرصيد الافتتاحي
التغيرات في بيان الدخل:
توزيع أقساط إعادة التأمين:
مصروفات إعادة التأمين
مصروفات أخرى منسوبة مباشرة منكبدة
استرداد التعويضات المتكبدة
التغيرات المتعلقة بالخدمة السابقة - التغيرات في التدفقات النقدية المستقبلية المتعلقة باسترداد التعويضات المتكبدة
إيرادات من الاعتراف المبدي بالعمود المحجفة ذات الصلة
رد عنصر استرداد الخسارة بخلاف التغيرات في التدفقات النقدية المستقبلية لعقود إعادة التأمين المحتفظ بها
التغيرات في التدفقات النقدية المستقبلية لعقود إعادة التأمين المحتفظ بها من العقود الأساسية المحجفة
تأثير التغيرات في مخاطر عدم الأداء من قبل الجهة المصدرة لعقود إعادة التأمين المحتفظ بها
صافي الإيرادات/ المصروفات من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها
صافي إيرادات/(مصروفات) تمويل من عقود إعادة التأمين
تعديل تحويل عملات أجنبية على الدخل الشامل
إجمالي المبالغ المسجلة في الدخل الشامل
التدفقات النقدية:
الأقساط المدفوعة بالصافي بعد عمولات الإسناد والمصروفات الأخرى المنسوبة مباشرة
الاسترداد من إعادة التأمين
إجمالي التدفقات النقدية
صافي الرصيد الختامي
الرصيد الختامي للمطلوبات
الرصيد الختامي للموجودات
صافي الرصيد الختامي

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

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

كما في السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023

8 عقود التأمين وإعادة التأمين (تتمة)

8.4 تحليل موجودات ومطلوبات عقود إعادة التأمين للعقود المقاسة بموجب طريقة نموذج القياس العام/ طريقة الرسوم المتغيرة (تتمة)
8.4.1 تسوية موجودات ومطلوبات عقود إعادة التأمين حسب مكونات العقود والمقاسة بموجب طريقة نموذج القياس العام/ طريقة الرسوم المتغيرة

31 ديسمبر 2022				31 ديسمبر 2023			
تقديرات القيمة الحالية		تقديرات القيمة الحالية		تقديرات القيمة الحالية		تقديرات القيمة الحالية	
المستقبلية	للتدفقات النقدية	المستقبلية	للتدفقات النقدية	المستقبلية	للتدفقات النقدية	المستقبلية	للتدفقات النقدية
الف	الف	الف	الف	الف	الف	الف	الف
دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي
884	(200)	451	633	(4)	(1,923)	400	1,519
21,332	5,847	1,204	14,281	23,304	7,108	1,223	14,973
22,216	5,647	1,655	14,914	23,300	5,185	1,623	16,492
(1,539)	(1,539)	-	-	(1,871)	(1,871)	-	-
(163)	-	(163)	-	(217)	-	(217)	-
(743)	-	(7)	(736)	(628)	-	(7)	(621)
(2,445)	(1,539)	(170)	(736)	(2,716)	(1,871)	(224)	(621)
(14)	(1,282)	152	1,116	(2)	1,202	(54)	(1,150)
117	1,107	481	(1,471)	4	1,779	371	(2,146)
-	-	-	-	3	3	-	-
5	-	1	4	(2)	29	2	(33)
3	377	-	(374)	-	160	-	(160)
111	202	634	(725)	3	3,173	319	(3,489)
14	-	(99)	113	353	-	(31)	384
14	-	(99)	113	353	-	(31)	384
(2,320)	(1,337)	365	(1,348)	(2,360)	1,302	64	(3,726)
1	-	-	1	1	1	-	-
(1,337)	381	(231)	(1,487)	1,468	519	76	873
(171)	555	(169)	(557)	34	323	(65)	(224)
(3,827)	(401)	(35)	(3,391)	(857)	2,145	75	(3,077)
6,920	(61)	3	6,978	4,866	-	-	4,866
(2,009)	-	-	(2,009)	(2,097)	-	-	(2,097)
4,911	(61)	3	4,969	2,769	-	-	2,769
23,300	5,185	1,623	16,492	25,212	7,330	1,698	16,184
(4)	(1,923)	400	1,519	(162)	(1,050)	325	563
23,304	7,108	1,223	14,973	25,374	8,380	1,373	15,621
23,300	5,185	1,623	16,492	25,212	7,330	1,698	16,184

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

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة
كما في السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023

8 عقود التأمين وإعادة التأمين (تتمة)

8.5 تأثير العقود المعترف بها خلال السنة للعقود والمقاسة بموجب طريقة نموذج القياس العام/ طريقة الرسوم المتغيرة

31 ديسمبر 2022			31 ديسمبر 2023		
العقود المكتتبة من قبل المجموعة			العقود المكتتبة من قبل المجموعة		
العقود المجففة المستحدثة	العقود غير المجففة المستحدثة	الإجمالي	العقود المجففة المستحدثة	العقود غير المجففة المستحدثة	الإجمالي
ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف
دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي
16,024	1,938	14,086	16,085	522	15,563
5,333	33	5,300	3,634	5	3,629
21,357	1,971	19,386	19,719	527	19,192
(28,390)	(1,943)	(26,447)	(26,274)	(153)	(26,121)
1,046	-	1,046	938	-	938
4,415	-	4,415	4,254	-	4,254
(1,572)	28	(1,600)	(1,363)	374	(1,737)

التأثير على مطلوبات عقود التأمين

تقديرات القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية

- التعويضات المتكبدة والمصروفات غير المنسوبة مباشرة لأغراض غير الحيازة
- تكاليف حيازة عقود تأمين

تقديرات القيمة الحالية للتدفقات النقدية الواردة المستقبلية

تعديل المخاطر بالنسبة للمخاطر غير المالية
هامش الخدمة التعاقدية

الزيادة في مطلوبات عقود التأمين من العقود المعترف بها خلال السنة

31 ديسمبر 2022			31 ديسمبر 2023		
العقود المكتتبة من قبل المجموعة			العقود المكتتبة من قبل المجموعة		
العقود المجففة المستحدثة	العقود غير المجففة المستحدثة	الإجمالي	العقود المجففة المستحدثة	العقود غير المجففة المستحدثة	الإجمالي
ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف
دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي
(8,034)	(8,034)	-	(6,840)	(6,840)	-
10,507	10,507	-	8,945	8,945	-
(472)	(472)	-	(367)	(367)	-
(2,570)	(2,570)	-	(2,211)	(2,211)	-
(569)	(569)	-	(473)	(473)	-

التأثير على موجودات عقود إعادة التأمين

تقديرات القيمة الحالية للتدفقات النقدية الواردة المستقبلية

تقديرات القيمة الحالية للتدفقات النقدية الصادرة المستقبلية
تعديل المخاطر بالنسبة للمخاطر غير المالية

هامش الخدمة التعاقدية

الزيادة في مطلوبات عقود إعادة التأمين من العقود المعترف بها خلال السنة

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

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة
كما في السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023

8 عقود التأمين وإعادة التأمين (تتمة)

8.6 تسجيل هامش الخدمة التعاقدية ضمن الأرباح أو الخسائر
فيما يلي الإفصاح عن الوقت المتوقع لتسجيل هامش الخدمة التعاقدية في الأرباح أو الخسائر في السنوات المقبلة:

2023						
الإجمالي ألف	أكثر من 4 سنوات ألف	3 إلى 4 سنوات ألف	سنتين إلى 3 سنوات ألف	سنة إلى سنتين ألف	حتى سنة واحدة ألف	
دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	
32,094	18,529	2,742	3,092	3,651	4,080	عقود التأمين الصادرة
(7,330)	(4,087)	(517)	(647)	(939)	(1,140)	عقود إعادة التأمين المحتفظ بها
2022						
الإجمالي ألف	أكثر من 4 سنوات ألف	3 إلى 4 سنوات ألف	سنتين إلى 3 سنوات ألف	سنة إلى سنتين ألف	حتى سنة واحدة ألف	
دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	
21,388	10,274	2,045	2,527	2,953	3,589	عقود التأمين الصادرة
(5,185)	(2,872)	(360)	(535)	(619)	(799)	عقود إعادة التأمين المحتفظ بها

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

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

كما في وللسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023

9 الأدوات المالية

9.1 أدوات دين مدرجة بالتكلفة المطفأة

2022 ألف دينار كويتي	2023 ألف دينار كويتي
-	1,984
-	74,911
-	76,895
16,448	-
46,687	-
63,135	-

أدوات الدين المدرجة بالتكلفة المطفأة (المعيار الدولي للتقارير المالية 9):

مسعرة

غير مسعرة

الاستثمارات المحتفظ بها حتى الاستحقاق (معيار المحاسبة الدولي 39):

مسعرة

غير مسعرة

9.2 استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

2022 ألف دينار كويتي	2023 ألف دينار كويتي
16,543	28,820
3,258	980
27,497	39,740
747	8,111
5,413	7,479
-	4,299
53,458	89,429

أسهم مسعرة

أسهم غير مسعرة

صناديق مدارة - أسهم مسعرة

صناديق مدارة - أسهم غير مسعرة

سندات مسعرة

سندات غير مسعرة

9.3 استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى

2022 ألف دينار كويتي	2023 ألف دينار كويتي
-	15,528
-	8,556
-	187
-	30
-	308,508
-	332,809

استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى (المعيار الدولي للتقارير المالية 9)

أسهم مسعرة

أسهم غير مسعرة

صناديق مدارة مسعرة

صناديق مدارة غير مسعرة

سندات مسعرة

متاحة للبيع (معيار المحاسبة الدولي 39)

أسهم مسعرة

أسهم غير مسعرة

صناديق مدارة مسعرة

سندات مسعرة

صناديق مدارة غير مسعرة

21,044	-
8,255	-
3,920	-
237,874	-
49	-
271,142	-

تم الإفصاح عن الجدول الهرمي للقيمة العادلة وأساس التقييم في إيضاح 25.

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

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

كما في وللسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023

10 استثمار في شركات زميلة

لدى المجموعة الاستثمار الهام التالي في الشركات الزميلة:

النشاط الرئيسي	نسبة الملكية		بلد التأسيس	
	2022	2023		
تأمين	28.5%	28.5%	المملكة العربية السعودية	شركة البروج للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية عامة) ("البروج")**
عقارات	20%	20%	الكويت	شركة الأرجان الدولية العقارية ش.م.ك.ع. (الأرجان)
تأمين	20%	20%	الإمارات العربية المتحدة	شركة الأينس للتأمين ش.م.ع. ("الاینس")
الاتصالات وأنشطة البث	17%	17%	الكويت	شركة الشبكات المتحدة ش.م.ك. (مقفلت)**
أنشطة التأمين وإدارة الأطراف الأخرى - المطالبات/التعويضات			الشرق الأوسط	أخرى

فيما يلي حركة الاستثمار في الشركات الزميلة خلال السنة:

2022 ألف دينار كويتي	2023 ألف دينار كويتي	
44,987	43,717	القيمة الدفترية في 1 يناير
-	391	حصة من تأثير الانتقال لتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية 9 إضافات
-	1,765	توزيعات أرباح مستلمة
(2,182)	(2,154)	حصة في نتائج شركات زميلة (إيضاح 3)
2,389	2,318	حصة في إيرادات (خسائر) شاملة أخرى لشركات زميلة
(873)	101	حصة في احتياطي آخر
-	84	تعديلات تحويل عملات أجنبية
(604)	(568)	خسارة انخفاض القيمة*
-	(10,824)	المحول إلى موجودات محتفظ بها لغرض البيع**
-	(10,533)	
<u>43,717</u>	<u>24,297</u>	القيمة الدفترية في 31 ديسمبر

* فيما يتعلق باستثمار المجموعة في بعض الشركات الزميلة، أخذت الإدارة في الاعتبار توقعات الأداء والعمليات التجارية لوحدة إنتاج النقد لتقييم ما إذا كان المبلغ القابل للاسترداد لوحدة إنتاج النقد يغطي قيمتها الدفترية. بناءً على التدفقات النقدية المقدرة، المخصصة إلى قيمتها الحالية باستخدام معدل خصم يعكس حجم المخاطر ومنهج المقارنة بالسوق، خلصت الإدارة إلى أن القيمة الدفترية تتجاوز المبلغ القابل للاسترداد بمبلغ 10,824 دينار كويتي لبعض وحدات إنتاج النقد. وبالتالي، تم إدراج خسارة انخفاض القيمة في بيان الدخل المجمع كجزء من صافي إيرادات الاستثمار.

** في 13 نوفمبر 2023، وافق مجلس إدارة الشركة الأم على بيع كامل الحصة في شركتي البروج والشبكات المتحدة ش.م.ك. (مقفلت). ومن المتوقع أن يتم الانتهاء من بيع هذه الشركات الزميلة خلال سنة من تاريخ البيانات المالية المجمعة. في 31 ديسمبر 2023، تم تصنيف هذه الشركات الزميلة كمجموعة استبعاد محتفظ بها لغرض البيع (إيضاح 28).

فيما يلي المطلوبات المحتملة والالتزامات الرأسمالية للشركات الزميلة كما في 31 ديسمبر:

2022 ألف دينار كويتي	2023 ألف دينار كويتي	
7,873	7,045	مطلوبات محتملة
<u>7,873</u>	<u>7,045</u>	

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

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة
كما في والسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023

10 استثمار في شركات زميلة (تتمة)

فيما يلي ملخص المعلومات المالية حول الشركات الزميلة الهامة للمجموعة:

2022 ألف دينار كويتي	2023 ألف دينار كويتي	أخرى ألف دينار كويتي	الايانس ألف دينار كويتي	الأرجان ألف دينار كويتي	
128,825	99,102	36,543	21,675	40,884	حصة في المركز المالي للشركات الزميلة:
88,063	76,765	30,149	12,708	33,908	الموجودات
					المطلوبات
40,762	22,337	6,394	8,967	6,976	حصة في صافي موجودات الشركات الزميلة
2,955	1,960	176	1,784	-	الشهرة
43,717	24,297	6,570	10,751	6,976	القيمة الدفترية
14,863	10,603	6,294	3,765	544	حصة في إيرادات وصافي أرباح الشركات الزميلة:
2,389	2,318	2,604	488	(774)	الإيرادات
					صافي الربح

11 موجودات غير ملموسة

الإجمالي ألف دينار كويتي	التراخيص وغيرها ألف دينار كويتي	علاقات العملاء ألف دينار كويتي	شبكات التوزيع ألف دينار كويتي	
62,083	17,662	5,198	39,223	التكلفة:
7,011	7,011	-	-	كما في 1 يناير 2023
(100)	(100)	-	-	إضافات
(173)	(173)	-	-	استبعادات
307	90	29	188	انخفاض القيمة
69,128	24,490	5,227	39,411	فروق تحويل عملات أجنبية
16,203	10,459	1,387	4,357	كما في 31 ديسمبر 2023
6,507	2,178	1,045	3,284	الاستهلاك المتراكم:
(1)	(1)	-	-	كما في 1 يناير 2023
76	47	8	21	المحمل للسنة
22,785	12,683	2,440	7,662	المتعلق بالاستبعادات
46,343	11,807	2,787	31,749	فروق تحويل عملات أجنبية
				كما في 31 ديسمبر 2023
				صافي القيمة الدفترية:
				كما في 31 ديسمبر 2023

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

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة
كما في وللسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023

11 موجودات غير ملموسة (تتمة)

التراخيص وغيرها ألف دينار كويتي	علاقات العملاء ألف دينار كويتي	شبكات التوزيع ألف دينار كويتي	التكلفة:
59,323	14,331	39,727	كما في 1 يناير 2022
3,284	3,284	-	إضافات
(125)	(125)	-	استيعادات
(399)	172	(504)	فروق تحويل عملات أجنبية
<u>62,083</u>	<u>17,662</u>	<u>39,223</u>	كما في 31 ديسمبر 2022
11,289	9,852	1,090	الاستهلاك المتراكم:
4,893	589	3,265	كما في 1 يناير 2022
(96)	(96)	-	المحمل للسنة
117	114	2	استيعادات
			فروق تحويل عملات أجنبية
<u>16,203</u>	<u>10,459</u>	<u>4,357</u>	كما في 31 ديسمبر 2022
45,880	7,203	34,866	صافي القيمة الدفترية:
			كما في 31 ديسمبر 2022

12 الشهرة

تم توزيع الشهرة إلى وحدات فردية لإنتاج النقد. فيما يلي القيمة الدفترية للشهرة الموزعة على كل وحدة من وحدات إنتاج النقد:

2022 ألف دينار كويتي	2023 ألف دينار كويتي	
308	308	مجموعة الخليج للتأمين - مصر "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 الشرق العربي للتأمين ش.م.أ."
604	604	مجموعة الخليج للتأمين - العراق "شركة دار السلام للتأمين"
168	168	مجموعة الخليج للتأمين - تكافل مصر "الشركة المصرية للتأمين التكافلي ش.م.م."
22,062	22,148	مجموعة الخليج للتأمين - السعودية
2,173	2,173	مجموعة الخليج للتأمين - تركيا "شركة جلف سيجورتا (ايه أس)"
<u>33,233</u>	<u>33,319</u>	

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

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة
كما في والسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023

12 الشهرة (تتمة)

فيما يلي الحركة في الشهرة خلال السنة:

2022	2023	
ألف	ألف	
دينار كويتي	دينار كويتي	
32,706	33,233	كما في 1 يناير
527	86	تعديلات تحويل عملات أجنبية
<u>33,233</u>	<u>33,319</u>	كما في 31 ديسمبر

قامت المجموعة بإجراء اختبار انخفاض القيمة السنوي وفقاً لسياستها المحاسبية وأجرت تحليل حساسية للافتراضات الأساسية المستخدمة في حسابات القيمة أثناء الاستخدام. وكانت المبالغ القابلة للاسترداد لوحدة إنتاج النقد أعلى من القيم الدفترية. وبالتالي، لم تتم مراعاة ضرورة أي انخفاض في القيمة كما في نهاية فترة البيانات المالية المجمعة.

لغرض اختبار انخفاض قيمة لكل من الشهرة والموجودات غير الملموسة ذات الصلة، تم استخدام تكلفة حقوق الملكية التي تتراوح من 13.2% إلى 26.1% ومعدل نمو نهائي يتراوح من 3% إلى 8%.

13 قروض طويلة الأجل

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

(أ) يستحق القرض الأول على أساس أقساط سنوية لمدة سبع سنوات تبدأ في 14 يناير 2023 وتحمل فائدة بمعدل SOFAR لثلاثة أشهر زائداً 1.25% سنوياً ويستحق القسط الأخير في 14 يناير 2030.

في 21 أغسطس 2022، اتفقت الشركة الام مع مؤسسة مالية محلية على تغيير الشروط ومعدل الفائدة لهذا التسهيل على النحو التالي:

- تغيير معدل الفائدة ليصبح 1.25% سنوياً فوق سعر الخصم المعلن من قبل بنك الكويت المركزي.
- تغيير مدة القرض ليصبح على أساس القسط السنوي بدءاً من 26 ديسمبر 2023 ويستحق سداد القسط الأخير في 26 ديسمبر 2027.

(ب) يُستحق القرض الثاني على أساس أقساط ربع سنوية لمدة خمس سنوات تبدأ في 31 مارس 2024 وتحمل معدل فائدة بنسبة 1.25% سنوياً فوق سعر الخصم المعلن من قبل بنك الكويت المركزي ويستحق سداد القسط الأخير في 30 سبتمبر 2027.

14 مطلوبات أخرى

2022	2023	
دينار كويتي	دينار كويتي	
14,427	14,376	مصرفات مستحقة
353	222	حصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي
1,744	881	ضريبة دعم العمالة الوطنية والزكاة مستحقة
9,028	10,406	الضرائب من الشركات التابعة
573	1,618	مطلوبات ضريبة مؤجلة
4,427	5,034	مطلوبات تأجير
15,509	17,087	مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
107,387	81,552	أخرى
<u>153,448</u>	<u>131,176</u>	

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

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

كما في والسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023

15 حقوق الملكية وتوزيعات الأرباح والاحتياطات

أ) رأس المال

يتكون رأس المال المصرح به للشركة الأم من 350,000,000 سهم (31 ديسمبر 2022: 350,000,000 سهم) قيمة كل سهم 100 فلس. يتكون رأس المال المصدر والمدفوع بالكامل من 284,572,463 سهم (31 ديسمبر 2022: 284,572,463 سهم) قيمة كل سهم 100 فلس.

ب) علاوة إصدار أسهم

إن حساب علاوة إصدار الأسهم غير متاح للتوزيع.

ج) توزيعات أرباح نقدية ومكافأة أعضاء مجلس الإدارة

في اجتماع مجلس الإدارة المنعقد في 29 فبراير 2024، قام مجلس إدارة الشركة الأم بتأجيل القرار المتعلق بتوزيعات الأرباح إلى الاجتماع التالي.

توزيعات الأرباح لسنة 2022

وافقت الجمعية العمومية العادية السنوية لمساهمي الشركة الأم المنعقدة بتاريخ 15 مايو 2023 على توصية مجلس الإدارة بدفع توزيعات الأرباح نقدية للمساهمين بمبلغ 54 فلس (2022: 35 فلس) للسهم بإجمالي قدره 15,323 ألف دينار كويتي (2022: 9,931 ألف دينار كويتي).

مكافأة أعضاء مجلس الإدارة

تخضع مكافأة أعضاء مجلس الإدارة بمبلغ 185 ألف دينار كويتي للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023 لموافقة الجمعية العمومية السنوية العادية لمساهمي الشركة الأم. تم اعتماد مكافأة أعضاء مجلس الإدارة بمبلغ 185 ألف دينار كويتي للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022 من قبل الجمعية العمومية السنوية العادية لمساهمي الشركة الأم المنعقدة في 6 أبريل 2023.

د) أسهم خزينة

2022	2023
821,396	821,396
%0.29	%0.29
429	429
834	1,544

عدد الأسهم (سهم)

النسبة المئوية للأسهم المصدرة (%)

التكلفة (ألف دينار كويتي)

القيمة السوقية (ألف دينار كويتي)

إن الاحتياطات المعادلة لتكلفة أسهم الخزينة المحتفظ بها غير متاحة للتوزيع.

هـ) الاحتياطي الإجمالي

وفقاً لقانون الشركات وعقد التأسيس والنظام الأساسي للشركة الأم، يقتطع سنوياً، بناءً على توصية من مجلس إدارة الشركة الأم، نسبة لا تقل عن 10% من ربح السنة الخاص بمساهمي الشركة الأم قبل حصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي وضريبة دعم العمالة الوطنية والزكاة ومكافأة أعضاء مجلس الإدارة إلى الاحتياطي الإجمالي. يجوز للجمعية العمومية السنوية للشركة الأم أن تقرر وقف هذه الاقتطاعات عندما يبلغ الاحتياطي نسبة 50% من رأس المال المصدر. ولا يجوز استخدام الاحتياطي إلا في تغطية الخسائر أو توزيع أرباح بنسبة لا تزيد عن 5% من رأس المال المدفوع في السنوات التي لا يسمح فيها الربح بدفع هذه الأرباح بسبب عدم وجود الاحتياطات القابلة للتوزيع. ويتم رد أي مبالغ مخصصة من الاحتياطي عندما تسمح الأرباح في السنوات التالية بذلك، ما لم يتجاوز الاحتياطي 50% من رأس المال المصدر.

و) الاحتياطي الاختياري

وفقاً لقانون الشركات وعقد التأسيس والنظام الأساسي للشركة الأم، يجب أن تقتطع نسبة لا تقل عن 10% من ربح السنة الخاص بمساهمي الشركة الأم قبل حصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي وضريبة دعم العمالة الوطنية والزكاة ومكافأة أعضاء مجلس الإدارة إلى الاحتياطي الاختياري. يجوز وقف هذه الاقتطاعات السنوية بموجب قرار من الجمعية العمومية للمساهمين بناءً على توصية من مجلس الإدارة. لا توجد قيود على توزيع هذا الاحتياطي.

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

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

كما في واللجنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023

16 سندات دائمة ثانوية - الشريحة 2

في 10 نوفمبر 2023، أصدرت الشركة الأم سندات دائمة ثانوية - الشريحة 2 ذات معدل فائدة ثابت ومتغير مكونة من 30 مليون دينار كويتي بسعر فائدة ثابت بنسبة 4.5% و30 مليون دينار كويتي بسعر فائدة متغير بنسبة 2.75% فوق سعر الخصم المعلن من قبل بنك الكويت المركزي ("السندات - الشريحة 2").

تشكل سندات - الشريحة 2 التزامات مباشرة وغير مشروطة وثانوية للشركة الأم ويتم تصنيفها كحقوق ملكية وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي 32: الأدوات المالية- التصنيف. والسندات - الشريحة 2 ليس لها تاريخ استحقاق. ويمكن استردادها من قبل الشركة الأم بعد 5 سنوات.

ستحمل السندات - الشريحة 2 ذات السعر الثابت فائدة من تاريخ الإصدار إلى تاريخ إعادة تحديد سعر الفائدة الأول بمعدل ثابت قدره 4.5% سنوياً وتستحق بشكل نصف سنوي كمتأخرات في 10 مايو و10 نوفمبر من كل عام، بدءاً من 10 مايو 2022. تُعامل الفائدة كخصم من حقوق الملكية.

ستحمل السندات - الشريحة 2 ذات السعر المتغير فائدة بمعدل 2.75% فوق سعر الخصم المعلن من قبل بنك الكويت المركزي سنوياً بشرط ألا يتجاوز هذا المبلغ أبداً سعر الفائدة السائد الخاص بسندات الشريحة ذات السعر الثابت في ذلك الوقت زائداً 1٪ وتستحق بشكل نصف سنوي كمتأخرات في 10 مايو و10 نوفمبر من كل عام، بدءاً من 10 مايو 2022. تُعامل الفائدة على أنها خصم من حقوق الملكية.

17 دمج الأعمال

حيازة شركة آيه أي جي إيجيبت للتأمين

في 24 مايو 2023، أبرمت الشركة الأم اتفاقية بيع وشراء لحيازة نسبة 95.3% من حصة ملكية شركة آيه أي جي إيجيبت للتأمين ش.م.م. (آيه أي جي) مقابل مبلغ إجمالي قدره 188,679 ألف جنيه مصري (بما يعادل 1,877 ألف دينار كويتي).

تم تحديد تاريخ الحيازة في 30 يونيو 2023، بمجرد أن تثبت الشركة الأم سيطرتها على شركة آيه أي جي.

تم تحديد المقابل المدفوع والقيم المؤقتة للموجودات والمطلوبات المقدرة مبدئياً كما هو موضح في الجدول أدناه:

القيم المؤقتة
ألف
دينار كويتي

الموجودات

نقد وأرصدة لدى البنوك

ودائع محددة الأجل

أدوات دين مدرجة بالتكلفة المطفأة

ممتلكات ومعدات

موجودات أخرى

1,311

3,401

5,330

27

707

10,776

المطلوبات

مطلوبات أخرى

3,937

3,937

6,839

صافي قيمة الموجودات

الحصة المستحوذ عليها

صافي الموجودات المستحوذ عليها

مبلغ الشراء المحول

95.33%

6,519

(1,877)

4,642

ربح من شراء بسعر مغري

التدفقات النقدية
عند الحيازة

1,877

1,311

566

النقد المدفوع

ناقصاً: صافي النقد المستحوذ عليه في شركة تابعة تم حيازتها

صافي التدفقات النقدية الصادرة

17 دمج الأعمال (تتمة)

حيازة شركة آيه آي جي إيجيبت للتأمين (تتمة)

يجوز تعديل توزيع سعر الشراء خلال فترة اثني عشر شهراً من تاريخ دمج الأعمال، حيث يتم الحصول على مزيد من المعلومات حول القيمة العادلة للموجودات التي يتم حيازتها والمطلوبات المقدرة، بما في ذلك التوافق في نموذج الأعمال، إذا لزم الأمر.

18 معلومات القطاعات

تعمل المجموعة في قطاعين هما تأمين المخاطر العامة والتأمين على الحياة والتأمين الصحي؛ ولا يوجد تعاملات بين القطاعين. فيما يلي تفاصيل هذين القطاعين الرئيسيين:

- ◀ يقدم قطاع تأمين المخاطر العامة التأمين العام للأشخاص والشركات. تتضمن منتجات التأمين العام المقدمة مخاطر التأمين البحري والطيران والسيارات والممتلكات والمخاطر الهندسية والحوادث العامة. تقدم هذه المنتجات حماية موجودات حاملي الوثائق وتعويض الأطراف الأخرى ممن يتعرضون للضرر نتيجة الحوادث التي يقوم بها حاملو الوثائق.
- ◀ يقدم قطاع التأمين على الحياة والتأمين الصحي تأمين المدخرات وحماية المنتجات والعقود الأخرى طويلة الأجل. ويتضمن أنواعاً كثيرة من التأمين مدى الحياة والتأمين محدد الأجل والمعاشات الموحدة (وثائق مسك للأفراد) وتأمين الوفاة 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 (TPA) والتأمين الصحي العالمي المميز ومنتجات فيء FAY. 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.

تقوم الإدارة التنفيذية بمراقبة نتائج التشغيل لوحدات الأعمال بشكل منفصل لغرض اتخاذ القرارات حول توزيع الموارد وتقييم الأداء. يتم تقييم أداء القطاع استناداً إلى نتائج القطاع ويتم قياسها بالتوافق مع النتائج في البيانات المالية المجمعة.

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

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة
كما في والسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023

18 معلومات القطاعات (تتمة)

(أ) معلومات القطاعات – بيان الدخل المجمع

التأمين على الحياة والتأمين الطبي				تأمين المخاطر العامة					
الإجمالي	غير موزعة	طبية	تأمين على الحياة	مسؤولية	تأمين عام	هندسية	عقارات	سيارات	بحري
ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف
دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي
127,101	-	12,621	11,981	15,943	10,809	20,996	32,743	19,630	2,378
(77,348)	-	(4,333)	(6,505)	(2,115)	(16,756)	(17,945)	(28,087)	(2,001)	394
(10,483)	-	(1,076)	(4,159)	(1,330)	601	789	(220)	(4,571)	(517)
39,270	-	7,212	1,317	12,498	(5,346)	3,840	4,436	13,058	2,255
48,444	48,444								
(27,264)	(27,264)								
2,116	2,116								
(1,244)	(1,244)								
(7,288)	(7,288)								
(10,824)	(10,824)								
4,642	4,642								
(8,872)	(8,872)								
38,980	(290)	7,212	1,317	12,498	(5,346)	3,840	4,436	13,058	2,255

31 ديسمبر 2023:

نتيجة خدمة التأمين قبل عقود إعادة التأمين المحتفظ بها
صافي المصروفات من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها
صافي (مصروفات) إيرادات تمويل عقود التأمين
وإعادة التأمين

صافي النتيجة المالية للتأمين

صافي إيرادات استثمار
مصروفات عمومية وإدارية غير منسوبة
إيرادات (مصروفات) أخرى، بالصافي
خسارة نقدية من ارتفاع معدلات التضخم
تكاليف تمويل
انخفاض قيمة استثمار في شركات زميلة
ربح من شراء بسعر مغري نتيجة حيازة شركة تابعة
خسارة من العمليات الموقوفة
الربح قبل الضرائب وبعد العمليات الموقوفة

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

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة
كما في للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023

18 معلومات القطاعات (تتمة)

(أ) معلومات القطاعات – بيان الدخل المجمع (تتمة)

التأمين على الحياة والتأمين الطبي				تأمين المخاطر العامة						
الإجمالي الف دينار كويتي	غير موزعة الف دينار كويتي	طبية الف دينار كويتي	التأمين على الحياة الف دينار كويتي	المسؤولية الف دينار كويتي	تأمين عام الف دينار كويتي	هندسية الف دينار كويتي	عقارات الف دينار كويتي	سيارات الف دينار كويتي	بحري وطيران الف دينار كويتي	
175,191	-	18,430	2,029	16,593	7,627	55,220	64,676	(164)	10,780	نتيجة خدمة التأمين قبل عقود إعادة التأمين المحتفظ بها
(132,404)	-	2,212	(5,139)	(11,406)	(5,677)	(49,389)	(54,296)	(2,824)	(5,885)	صافي المصروفات من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها
(2,062)	-	72	(2,522)	(738)	472	204	(21)	445	26	صافي (مصروفات) إيرادات تمويل عقود التأمين وإعادة التأمين
40,725	-	20,714	(5,632)	4,449	2,422	6,035	10,359	(2,543)	4,921	صافي النتيجة المالية للتأمين
30,570	30,570									صافي إيرادات استثمار
(21,078)	(21,078)									مصروفات عمومية وإدارية غير منسوبة
1,436	1,436									إيرادات (مصروفات) أخرى، بالصافي
(3,957)	(3,957)									خسارة نقدية من ارتفاع معدلات التضخم
(3,628)	(3,628)									تكاليف تمويل
44,068	3,343	20,714	(5,632)	4,449	2,422	6,035	10,359	(2,543)	4,921	الربح قبل الضرائب وبعد العمليات الموقوفة

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

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة
كما في السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023

18 معلومات القطاعات (تتمة)

(ب) معلومات القطاعات – بيان المركز المالي المجمع

				31 ديسمبر 2023
التأمين العام ألف دينار كويتي	التأمين على الحياة ألف دينار كويتي	غير موزعة ألف دينار كويتي	الإجمالي ألف دينار كويتي	
223,290	25,946	926,180	1,175,416	إجمالي الموجودات
526,243	87,657	187,373	801,273	إجمالي المطلوبات
				31 ديسمبر 2022
التأمين العام ألف دينار كويتي	التأمين على الحياة ألف دينار كويتي	غير موزع ألف دينار كويتي	الإجمالي ألف دينار كويتي	
208,062	23,418	911,869	1,143,349	إجمالي الموجودات
492,146	75,709	211,525	779,380	إجمالي المطلوبات

يتم إدراج الأرصدة المتعلقة بأنشطة الاستثمارات ضمن فئة "غير موزعة" لأن هذه الأنشطة لا تتعلق بأي من القطاعين الرئيسيين.

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

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

كما في وللسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023

18 معلومات القطاعات (تتمة)

(ج) معلومات جغرافية

الإجمالي		دول الشرق الأوسط الأخرى		دول مجلس التعاون الخليجي		الكويت		
2022	2023	2022	2023	2022	2023	2022	2023	
ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	
دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	
40,725	39,270	530	6,590	11,884	22,166	28,311	10,514	نتيجة خدمة التأمين
36,850	29,529	6,049	17,205	18,062	24,937	12,739	(12,613)	ربح السنة
33,376	21,206	4,900	15,384	15,742	18,513	12,734	(12,691)	ربح السنة الخاص بمساهمي الشركة الأم
الإجمالي		دول الشرق الأوسط الأخرى		دول مجلس التعاون الخليجي		الكويت		
2022	2023	2022	2023	2022	2023	2022	2023	
ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	
دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	
1,143,349	1,175,416	211,898	221,376	609,507	664,433	321,944	289,607	إجمالي الموجودات
779,380	801,273	129,517	142,907	359,655	398,316	290,208	260,050	إجمالي المطلوبات

19 ضمانات يفرضها القانون

إن المبالغ التالية تم ربطها داخل دولة الكويت كضمان لأمر وزير التجارة والصناعة وفقاً لأحكام القرار الوزاري رقم (27) لسنة 1966 والقرارات المعدلة له.

2022 ألف دينار كويتي	2023 ألف دينار كويتي	الحسابات الجارية والودائع لدى البنوك
13,052	14,362	
13,052	14,362	

يتم الاحتفاظ بضمانات قانونية بمبلغ 81,067 ألف دينار كويتي (2022: 76,768 ألف دينار كويتي) خارج دولة الكويت كضمان لأنشطة الشركات التابعة وفقاً للمتطلبات الرقابية للدول التي تقع فيها الشركات التابعة.

20 مطلوبات محتملة

في تاريخ البيانات المالية المجمعة، تلتزم المجموعة بالتزامات محتملة فيما يتعلق بخطابات الضمان والضمانات الأخرى بمبلغ 106,115 ألف دينار كويتي (2022: 102,048 ألف دينار كويتي).

تعمل المجموعة في قطاع التأمين وتخضع لإجراءات قانونية في سياق الأعمال العادية. على الرغم من أنه ليس من العملي التنبؤ أو تحديد النتائج النهائية لجميع الإجراءات القانونية المتعلقة أو المحتملة، إلا أن الإدارة لا ترى أن مثل هذه الإجراءات (بما في ذلك الدعاوى القضائية) سيكون لها تأثير جوهري على نتائجها ومركزها المالي.

21 الالتزامات

ليس لدى المجموعة التزامات مستقبلية فيما يتعلق بشراء الأدوات المالية (2022: لا شيء).

22 إدارة المخاطر

(أ) إطار الحوكمة

إن هدف إدارة المخاطر والإدارة المالية بالمجموعة هو حماية مساهمي المجموعة من الأحداث التي تعوق استمرار تحقيق أهداف الأداء المالي بما في ذلك الإخفاق في استغلال الفرص. تعمل إدارة المخاطر على حماية حقوق حاملي الوثائق من خلال التأكد من الوفاء بكافة الالتزامات تجاه حاملي الوثائق وفقاً للأصول المرعية. تدرك الإدارة العليا ضرورة أن يتوفر لديها أنظمة فعالة وذات كفاءة لإدارة المخاطر.

قامت المجموعة بإنشاء قسم إدارة مخاطر له صلاحيات محددة يمنحها مجلس إدارة الشركة الأم بالإضافة إلى لجان هذا القسم واللجان الإدارية التنفيذية المرتبطة بهذا القسم. سيدعم قسم إدارة المخاطر الشركة الأم وكذلك الشركات التابعة في جميع ممارسات إدارة المخاطر. يستكمل هذا العمل من خلال الهيكل التنظيمي الواضح الذي يوثق الصلاحيات والمسئوليات المفوضة من أعضاء مجلس الإدارة إلى لجان الإدارة التنفيذية والإدارة العليا.

(ب) إطار العمل الرقابي

يقدم القانون رقم 125 لسنة 2019 ولائحته التنفيذية والقواعد والقرارات والتعميمات واللوائح الصادرة عن وحدة تنظيم التأمين الإطار التنظيمي لصناعة التأمين في الكويت ساري المفعول، والذي ينص على أن جميع شركات التأمين العاملة في الكويت مطالبة باتتباع هذه القواعد واللوائح.

22 إدارة المخاطر (تتمة)

(ب) إطار العمل الرقابي (تتمة)

فيما يلي اللوائح الرئيسية التي تُنظم عمليات المجموعة:

- ◀ بالنسبة لشركات التأمين على الحياة، يتم إيداع وديعة ثابتة بمبلغ 500,000 دينار كويتي تحت الاسم الوزاري ويتم الاحتفاظ بها في الكويت.
- ◀ بالنسبة لشركات التأمين العام، يتم إيداع وديعة ثابتة بمبلغ 500,000 دينار كويتي تحت الاسم الوزاري ويتم الاحتفاظ بها في الكويت.
- ◀ بالنسبة لشركات التأمين على الحياة والعام، يتم إيداع وديعة ثابتة بمبلغ بقيمة 1,000,000 دينار كويتي تحت الاسم الوزاري ويتم الاحتفاظ بها في الكويت.
- ◀ بالإضافة إلى ذلك، يتعين على جميع شركات التأمين الاحتفاظ بمخصص بنسبة 20٪ من إجمالي الأقساط المكتتبه بعد استبعاد حصة إعادة التأمين.

يعتبر قطاع الحوكمة وإدارة المخاطر والامتثال في المجموعة مسؤولاً عن مراقبة الامتثال للوائح المطبقة في دولة الكويت وقد قام بتفويض السلطات والمسؤوليات من مجلس الإدارة لضمان الامتثال.

تضطلع إدارة التدقيق الداخلي ومراقبة الجودة بالمجموعة بمسؤولية مراقبة الالتزام باللوائح الموضحة أعلاه وتتمتع هذه الإدارة بصلاحيات ومسؤوليات مفوضة من مجلس الإدارة لضمان الالتزام.

(ج) أهداف وسياسات وأسلوب إدارة رأس المال

قامت المجموعة بوضع أهداف وسياسات وأسلوب إدارة رأس المال التالية بهدف إدارة المخاطر التي تؤثر على المركز المالي للمجموعة.

أهداف إدارة رأس المال

فيما يلي أهداف إدارة رأس المال:

- ◀ المحافظة على المستوى المطلوب من الاستقرار المالي للمجموعة عن طريق توفير درجة من الأمان لحاملي الوثائق.
- ◀ فعالية تخصيص رأس المال وتطوير الأعمال عن طريق التأكد من أن العوائد الناتجة من رأس المال المستخدم تفي بمتطلبات مقدمي رأس المال والمساهمين.
- ◀ المحافظة على المرونة المالية من خلال مركز السيولة القوي وإمكانية الدخول في نطاق من الأسواق الرأسمالية.
- ◀ التنسيق بين قائمة الموجودات والمطلوبات مع مراعاة المخاطر المتضمنة في الأعمال.
- ◀ المحافظة على قوة المركز المالي لدعم نمو الأعمال الجديدة والوفاء بمتطلبات حاملي الوثائق والجهات الرقابية والمساهمين.
- ◀ المحافظة على التصنيف الائتماني المرتفع ومعدلات رأس المال الجيدة لدعم أهداف الأعمال وتحقيق أعلى قيمة للمساهمين.
- ◀ توزيع رأس المال إزاء التوسع الإقليمي حيث إن الهدف الشامل هو تقليل المخاطر وتحقيق أعلى عائد يحصل عليه المساهمون من خلال الحصول على أفضل عائد على رأس المال.

كما تخضع أنشطة عمليات المجموعة لمتطلبات الجهات الرقابية بجهات الاختصاص التي تعمل بها. إن هذه اللوائح لا تنص على الموافقة ومراقبة الأنشطة فحسب، ولكنها تفرض أيضاً بعض الشروط المقيدة (مثل كفاية رأس المال) للحد من مخاطر العجز والتعسر التي تواجهها شركات التأمين للوفاء بالمطلوبات غير المتوقعة عند ظهورها.

عند إعداد التقارير المتعلقة بقوة المركز المالي، يتم قياس رأس المال والقدرة على الدفع باستخدام القواعد التي تنص عليها وحدة تنظيم التأمين. تستند اختبارات رأس المال الرقابية إلى المستويات المطلوبة من رأس المال المخصص للدفع ومجموعة من الافتراضات الدقيقة فيما يتعلق بنوع الأعمال المكتتبه فيه.

22 إدارة المخاطر (تتمة)

(ج) أهداف وسياسات وأسلوب إدارة رأس المال (تتمة)

سياسات إدارة رأس المال

إن سياسة إدارة رأس المال التي تطبقها المجموعة في أعمال التأمين والأعمال غير المتعلقة بالتأمين هي المحافظة على رأس المال الكافي لتغطية المتطلبات القانونية استناداً إلى تعليمات وحدة تنظيم التأمين وبما يتضمن أية مبالغ إضافية تفرضها الجهة الرقابية وكذلك الاحتفاظ برأسمال يزيد عن الحد الأدنى للمتطلبات الرقابية، حيث تعمل المجموعة على الاحتفاظ برأسمال اقتصادي مرتفع من أجل المخاطر غير المتوقعة.

أسلوب إدارة رأس المال

تسعى المجموعة إلى تطوير هيكل ومصادر رأس المال لضمان استمرارية حصول المساهمين على أعلى العوائد وضمان حقوق حاملي الوثائق.

يتضمن أسلوب المجموعة في إدارة رأس المال إدارة الموجودات والمطلوبات والمخاطر بطريقة التنسيق المزدوج وتقييم العجز بين مستويات رأس المال المسجلة والمستويات المطلوب توفرها (حسب المنشأة الخاضعة للرقابة) على أساس مبدأ الاستمرارية واتخاذ الإجراءات المناسبة للتأثير على المركز المالي للمجموعة في ضوء التغيرات في الظروف الاقتصادية وسمات المخاطر من خلال نموذج رأس المال الداخلي للمجموعة. إن أحد الجوانب المهمة في الأسلوب العام لإدارة رأس المال لدى المجموعة هو تحديد ما تستهدفه من معدلات العوائد المعدلة بالمخاطر بالتنسيق مع أهداف الأداء وضمان تركيز المجموعة على زيادة القيمة التي يحصل عليها المساهمون.

يتم توقع متطلبات رأس المال بصورة دورية باستخدام نموذج رأس المال الداخلي للمجموعة وتقييم هذه المتطلبات المتوقعة مقارنةً برأس المال المتاح طبقاً للتوقعات ومعدل العائد الداخلي المتوقع بما في ذلك تحليلات المخاطر والحساسية. وتخضع هذه العملية في النهاية لموافقة مجلس الإدارة.

(د) مخاطر التأمين

مخاطر التأمين هي المخاطر الناشئة عن عدم اليقين بشأن الخبرة الفعلية و/أو سلوك حامل وثيقة التأمين الذي يختلف جوهرياً عما كان متوقعاً عند بداية عقد التأمين. تتضمن حالات عدم اليقين هذه مبلغ وتوقيت التدفقات النقدية من الأقساط والعمولات والمصروفات والتعويضات ومصروفات تسوية التعويضات المدفوعة أو المستلمة بموجب العقد.

بالنسبة لمحفظه عقود التأمين التي يتم فيها تطبيق نظرية الاحتمالية على التسعير والمخصصات، فإن المخاطر الرئيسية التي تواجه المجموعة بموجب عقود التأمين الخاصة بها هو أن التعويضات الفعلية ودفعات المنافع تتجاوز المبلغ المقدر لمطلوبات التأمين. يمكن أن يحدث هذا لأن تكرار أو شدة التعويضات والفوائد أكبر من التقدير. كما أن أحداث التأمين عشوائية وسيختلف العدد الفعلي للتعويضات ومبلغها وكذلك المنافع من سنة إلى أخرى عن التقدير الذي تم تحديده باستخدام التقنيات الإحصائية.

وتظهر الخبرة أنه كلما كانت محفظة عقود التأمين المماثلة أكبر، كلما كان التباين النسبي حول النتيجة المتوقعة أقل. بالإضافة إلى ذلك، من غير المرجح أن تتأثر المحفظة الأكثر تنوعاً في جميع المجالات بالتغيير في أية مجموعة فرعية من المحفظة. قامت المجموعة بتطوير إستراتيجية الاكتتاب التأميني الخاصة بها لتتنوع نوع مخاطر التأمين المقبولة وضمن كل فئة من هذه الفئات لتحقيق مجموعة كبيرة بما فيه الكفاية من المخاطر للحد من تقلب النتائج المتوقعة.

تكرار وحدة التعويضات

تقوم المجموعة بإدارة المخاطر من خلال استراتيجية الاكتتاب وترتيبات إعادة التأمين الكافية والتعامل الاستباقي مع التعويضات. تحاول استراتيجية الاكتتاب التأكد من أن المخاطر المكتتبه متنوعه بشكل جيد من حيث نوع وحجم المخاطر، ومجال الأعمال والمنطقة الجغرافية. تم إرساء حدود الاكتتاب لفرض معايير اختيار المخاطر المناسبة.

يحق للمجموعة عدم تجديد الوثائق الفردية وإعادة تسعير المخاطر وفرض خصومات ورفض دفع التعويضات الاحتمالية. كما تمنح عقود التأمين المجموعة الحق في ملاحقة أطراف ثالثة لدفع بعض أو كل التكاليف (على سبيل المثال، الإحلال). علاوة على ذلك، فإن استراتيجية المجموعة تحد من إجمالي التعرض لأية منطقة واحدة والتعرض لأي مجال أعمال واحد.

22 إدارة المخاطر (تتمة)

(د) مخاطر التأمين (تتمة)

تكرار وحدة التعويضات (تتمة)

تشمل ترتيبات إعادة التأمين تغطية الفائض والكوارث. ويتمثل تأثير ترتيبات إعادة التأمين في أن المجموعة لا ينبغي أن تتعرض لصافي خسائر تأمين تزيد عن الحد المحدد في بيان الرغبة في المخاطرة في أي حدث واحد. لدى المجموعة وحدات استقصاء تتعامل مع تخفيف المخاطر المحيطة بالتعويضات. تقوم هذه الوحدة بإجراء التحقيقات والتوصية بطرق لتحسين تعويضات المخاطر. تتم مراجعة المخاطر بشكل متكرر وبشكل فردي وتعديلها لتعكس أحدث المعلومات حول الحقائق الأساسية والقانون الحالي وجهة الاختصاص والشروط والأحكام التعاقدية وعوامل أخرى. تقوم المجموعة بإدارة وتتبع التسويات المبكرة للتعويضات بشكل فعال لتقليل تعرضها للتطورات غير المتوقعة.

مصادر عدم اليقين في تقدير مدفوعات التعويضات المستقبلية

يتم دفع التعويضات المتعلقة بعقود التأمين على أساس حدوث التعويضات. تكون المجموعة مسؤولة عن جميع الأحداث المؤمن عليها التي وقعت خلال مدة العقد، حتى لو تم اكتشاف الخسارة بعد نهاية مدة العقد. ونتيجة لذلك، تتم تسوية بعض التعويضات على مدى فترة طويلة من الزمن ويتضمن عنصر مخصص التعويضات تلك التعويضات المتكبدة ولكن لم يتم الإبلاغ عنها. يخضع تقدير التعويضات المتكبدة ولم يتم الإبلاغ عنها عموماً إلى درجة أكبر من عدم اليقين من تقدير تكلفة تسوية التعويضات التي تم إخطار المجموعة بها بالفعل، حينما تتوفر معلومات حول حدث التعويض. قد لا تكون التعويضات المتكبدة ولكن لم يتم الإبلاغ عنه واضحة للمؤمن له إلا بعد سنوات عديدة من وقوع الحدث الذي أدى إلى ظهور التعويضات. بالنسبة لبعض عقود التأمين، تكون نسبة التعويضات المتكبدة ولكن لم يتم الإبلاغ عنها إلى إجمالي المطلوبات مرتفعة وستظهر عادةً اختلافات أكبر بين التقديرات الأولية والنتائج النهائية بسبب الدرجة الأكبر من صعوبة تقدير هذه المطلوبات وتغير الوضع أثناء تقييم التعويض. عند تقدير التزام تكلفة التعويضات المبلغ عنها والتي لم يتم سدادها بعد، تأخذ المجموعة في الاعتبار المعلومات المتاحة من خبراء تسوية الخسائر والمعلومات حول تكلفة تسوية التعويضات ذات الخصائص المماثلة في الفترات السابقة. يتم تقييم التعويضات الكبيرة على أساس كل حالة على حدة أو يتم توقعها بشكل منفصل من أجل السماح بالتأثير المحتمل لتطورها وحدثها على بقية المحفظة.

تتضمن التكلفة المقدرة للتعويضات المصروفات المباشرة التي سيتم تكبدها في تسوية التعويضات، بعد خصم قيمة الإحلال المتوقعة والمبالغ المستردة الأخرى. تتخذ المجموعة جميع الخطوات المعقولة للتأكد من أن لديها المعلومات المناسبة فيما يتعلق بتعرضات المخاطر للتعويضات. ومع ذلك، ونظراً لعدم اليقين في تحديد مخصصات التعويضات، فمن الممكن أن تكون النتيجة النهائية مختلفة عن الالتزام الأصلي المحدد. إن مبلغ تعويضات التأمين يكون في بعض الحالات حساساً لمستوى قرارات المحاكم ولتطور السوابق القانونية في مسائل العقد والضرر.

حيثما أمكن، تعتمد المجموعة أساليب متعددة لتقدير المستوى المطلوب للمخصصات. وهذا يوفر فهماً أكبر للاتجاهات الكامنة في التجربة المتوقعة. وتساعد التوقعات التي تقدمها المنهجيات المختلفة أيضاً في تقدير نطاق النتائج المحتملة. ويتم اختيار أسلوب التقدير الأنسب مع الأخذ في الاعتبار خصائص فئة الأعمال ومدى تطور كل سنة للحدث.

عند حساب التكلفة المقدرة للتعويضات غير المدفوعة (المبلغ عنها وغير المبلغ عنها)، فإن أساليب التقدير التي تتبعها المجموعة هي مزيج من التقديرات القائمة على نسبة الخسارة والتقدير المستند إلى الخبرة بالتعويضات الفعلية حيث يتم إعطاء وزن أكبر للخبرة بالتعويضات الفعلية مع مرور الوقت. يعد التقدير الأولي لنسبة الخسارة افتراضاً مهماً في أسلوب التقدير ويستند إلى خبرة السنوات السابقة، معدلاً وفقاً لعوامل مثل التغيرات في أسعار الأقساط والخبرة بالسوق المتوقعة وتضخم التعويضات.

العملية المتبعة في اتخاذ القرار بشأن الافتراضات

إن المخاطر المرتبطة بعقود التأمين معقدة وتخضع لعدد من المتغيرات التي تؤدي إلى تعقيد تحليل الحساسية الكمي. تستخدم المجموعة افتراضات مبنية على مزيج من البيانات الداخلية وبيانات السوق لقياس مطلوبات التعويضات. يتم الحصول على البيانات الداخلية في الغالب من تقارير تعويضات المجموعة وفحص عقود التأمين الفعلية التي تم تنفيذها في نهاية فترة البيانات المالية لاستخلاص بيانات العقود المحتفظ بها. قامت المجموعة بمراجعة العقود الفردية وعلى وجه الخصوص، مجال الأعمال الذي تعمل فيه الشركات المؤمن عليها وسنوات التعرض الفعلية للمخاطر عن التعويضات. يتم استخدام هذه المعلومات لوضع السيناريوهات المتعلقة بزمان وصول التعويضات والمستخدم لتوقعات العدد النهائي للتعويضات.

22 إدارة المخاطر (تتمة)

(د) مخاطر التأمين (تتمة)

العملية المتبعة في اتخاذ القرار بشأن الافتراضات (تتمة)

تستخدم المجموعة العديد من الأساليب الإحصائية والأساليب الاكتوارية لدمج الافتراضات المختلفة التي تم وضعها من أجل تقدير التكلفة النهائية للتعويضات. الطرق الثلاث الأكثر استخدامًا هي طرق Chain Ladder، ونسبة الخسارة المتوقعة، و-Bornhuetter-Ferguson.

يمكن تطبيق طريقة Chain Ladder على الأقساط أو التعويضات المدفوعة أو التعويضات المتكبدة (على سبيل المثال، التعويضات المدفوعة بالإضافة إلى تقديرات الحالة). تتضمن الطريقة الأساسية تحليل عوامل تطور التعويضات السابقة واختيار عوامل التطور المقدر بناءً على هذا النمط التاريخي السابق. يتم بعد ذلك تطبيق عوامل التطور المحددة على بيانات التعويضات التراكمية لكل سنة حادث والتي لم يتم تطويرها بالكامل بعد للوصول إلى تكلفة التعويضات النهائية المقدر لكل سنة حادث.

تعد طريقة Chain Ladder أكثر ملاءمة لسنوات الحوادث وفئات الأعمال التي وصلت إلى نمط تطور مستقر نسبيًا. تعتبر طريقة Chain Ladder أقل ملاءمة في الحالات التي لا يكون لدى شركة التأمين فيها سجل تعويضات متطور لفئة معينة من الأعمال أو تنطوي على قدر كبير من التغييرات من حيث العملية والإجراء.

يتم استخدام طريقة نسبة الخسارة المتوقعة (ELR) لتحديد المبلغ المتوقع للتعويضات، مقارنة بالأقساط المكتسبة. يتم استخدام طريقة نسبة الخسارة المتوقعة لمجال الأعمال الذي يفتقر إلى البيانات السابقة، في حين يتم استخدام طريقة Chain Ladder للأعمال المستقرة. في بعض الحالات، مثل مجالات الأعمال الجديدة، قد تكون طريقة نسبة الخسارة المتوقعة هي الطريقة الوحيدة الممكنة لمعرفة المستوى المناسب لاحتياطيات الخسارة المطلوبة.

تستخدم طريقة Bornhuetter-Ferguson مزيًا من المعيار المرجعي أو التقدير المستند إلى السوق والتقدير المستند إلى الخبرة بالتعويضات. وتعتمد الطريقة السابقة على مقياس التعرض للمخاطر مثل الأقساط؛ وتستند الطريقة الأخيرة إلى التعويضات المدفوعة أو المتكبدة حتى الآن. ويتم الجمع بين التقديرين باستخدام صيغة تعطي وزنًا أكبر للتقدير القائم على الخبرة مع مرور الوقت. تم استخدام هذه الطريقة في المواقف التي لم تكن فيها الخبرة بالتعويضات المطورة متاحة للتنبؤ (سنوات الحوادث الأخيرة أو فئات الأعمال الجديدة).

يعتمد اختيار النتائج المختارة لكل سنة حادث لكل فئة من فئات الأعمال على تقييم الطريقة الأكثر ملاءمة للتطورات التاريخية الملحوظة. في بعض الحالات، كان هذا يعني أنه تم اختيار طرق أو مجموعات مختلفة من الطرق لسنوات الحوادث الفردية أو مجموعات سنوات الحوادث ضمن نفس فئة الأعمال.

تستخدم المجموعة الأساليب الاكتوارية القياسية لتقدير مخصصات الخسارة كما هو مذكور أعلاه. يمكن أن تختلف الطرق و/أو المنهجيات الاكتوارية المستخدمة لتقدير مخصصات الخسارة بناءً على الطبيعة المحددة لمجالات الأعمال. عادةً ما يكون للتعويضات العامة باستثناء أعمال السيارات والتأمين الجماعي على الحياة تكرار أقل وشدة أعلى للتعويضات في حين أن الأعمال الطبية والسيارات أكثر استنزافًا بطبيعتها، أي تكرار أعلى وخطورة أقل. بالنسبة للمجالات المرتبطة بالاستنزاف، فإن أي تناقضات في عمليات التعويضات يمكن أن تؤثر على الخبرة بتطور الخسائر المفترضة في حساب المخصصات الفنية، وبالتالي فهي أحد الافتراضات الرئيسية في تقدير المخصصات الفنية. بالنسبة للمجالات الأقل استنزافًا، عادةً ما تكون افتراضات نسبة الخسارة بموجب طريقة Bornhuetter-Ferguson بمثابة افتراض رئيسي في تقدير المخصصات الفنية. تقوم المجموعة بمراقبة الافتراضات الرئيسية عن كثب والتحقق من صحتها في تقدير المخصصات الفنية على أساس دوري.

يوضح الجدول التالي تقديرات التعويضات المتكبدة المتراكمة، بما في ذلك كل من التعويضات المعلن عنها في كل سنة حادث لاحقة في تاريخ كل بيانات مالية مجمعة بالإضافة إلى المدفوعات المتراكمة حتى تاريخه. لم تفصح المجموعة عن معلومات غير منشورة سابقًا حول تطور التعويضات التي حدثت قبل أكثر من عشر سنوات قبل نهاية فترة البيانات المالية المجمعة السنوية التي تطبق فيها المعيار الدولي للقرارات المالية 17 لأول مرة. يتم تحويل تقديرات التعويضات المتراكمة والمدفوعات المتراكمة إلى عملة العرض بأسعار صرف العملات الأجنبية الفورية خلال السنة المالية الحالية.

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

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

كما في والسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023

22 إدارة المخاطر (تتمة)

(د) مخاطر التأمين (تتمة)

جدول تطور التعويضات (تتمة)

إجمالي المطلوبات غير المخصصة للتعويضات المتكبدة

الإجمالي ألف دينار كويتي	2023 ألف دينار كويتي	2022 ألف دينار كويتي	2021 ألف دينار كويتي	2020 ألف دينار كويتي	2019 ألف دينار كويتي	2018 ألف دينار كويتي	2017 ألف دينار كويتي	2016 ألف دينار كويتي	2015 ألف دينار كويتي	2014 ألف دينار كويتي	قبل 2014 ألف دينار كويتي	
	540,005	637,756	615,339	507,547	515,542	465,651	429,749	265,971	102,040	58,026	307,067	في نهاية سنة الحادث
		636,061	636,649	513,591	544,361	690,817	501,277	335,090	139,203	79,197	148,012	بعد سنة واحدة
			633,346	523,095	548,166	722,970	502,490	338,118	145,558	84,099	156,559	بعد سنتين
				523,720	547,441	650,240	504,184	337,707	146,879	88,624	165,496	بعد ثلاث سنوات
					550,952	606,870	503,349	337,718	141,922	86,757	181,917	بعد أربع سنوات
						602,315	503,492	337,086	139,719	86,795	183,502	بعد خمس سنوات
							503,514	337,164	139,034	87,301	184,464	بعد ست سنوات
								339,261	140,959	87,662	182,536	بعد سبع سنوات
									139,929	87,995	184,105	بعد ثمان سنوات
										87,899	183,337	بعد تسع سنوات
											182,131	بعد عشر سنوات
												التقدير الحالي
												للتعويضات المتكبدة
4,739,133	540,005	636,061	633,346	523,720	550,952	602,315	503,514	339,261	139,929	87,899	182,131	المتراكمة

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

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

كما في والسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023

22 إدارة المخاطر (تتمة)

(د) مخاطر التأمين (تتمة)

جدول تطور التعويضات (تتمة)

إجمالي المطلوبات غير المخصومة للتعويضات المتكبدة

الإجمالي	2023	2022	2021	2020	2019	2018	2017	2016	2015	2014	قبل 2014	
ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	
دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	
	(401,240)	(466,665)	(467,985)	(366,770)	(388,053)	(351,467)	(349,641)	(218,649)	(54,987)	(37,713)	(260,797)	في نهاية سنة الحادث
		(590,390)	(608,444)	(489,443)	(511,978)	(500,228)	(473,026)	(312,073)	(117,250)	(69,756)	(144,326)	بعد سنة واحدة
			(619,967)	(504,733)	(527,546)	(533,124)	(487,500)	(323,018)	(125,689)	(78,083)	(150,603)	بعد سنتين
				(510,008)	(535,079)	(549,649)	(492,631)	(329,415)	(130,377)	(80,030)	(157,754)	بعد ثلاث سنوات
					(540,361)	(590,634)	(495,959)	(331,315)	(131,749)	(81,555)	(161,621)	بعد أربع سنوات
						(591,943)	(498,431)	(332,447)	(133,012)	(82,620)	(167,369)	بعد خمس سنوات
							(498,953)	(333,369)	(133,769)	(83,338)	(169,778)	بعد ست سنوات
								(334,132)	(134,263)	(84,531)	(169,399)	بعد سبع سنوات
									(135,361)	(84,931)	(170,624)	بعد ثمان سنوات
										(85,058)	(171,037)	بعد تسع سنوات
											(171,233)	بعد عشر سنوات
												المدفوعات المتركمة حتى تاريخه
(4,478,646)	(401,240)	(590,390)	(619,967)	(510,008)	(540,361)	(591,943)	(498,953)	(334,132)	(135,361)	(85,058)	(171,233)	
260,482	138,761	45,671	13,379	13,712	10,591	10,372	4,560	5,129	4,568	2,841	10,898	إجمالي التعويضات قيد التسوية لعقود التأمين
108,614	108,614											التعويضات المتكبدة ولكن لم يتم الإبلاغ عنها
40,426	40,426											تأثير تعديل المخاطر وفقاً للمخاطر غير المالية
68,516	68,516											أخرى*
(23,110)	(23,110)											تأثير الخصم
454,928	333,207	45,671	13,379	13,712	10,591	10,372	4,560	5,129	4,568	2,841	10,898	المجموع الكلي للالتزامات عن التعويضات المتكبدة

* يتضمن بند "أخرى" تعويضات التأمين المستحقة وتسوية التضخم والأرصدة الدائنة الأخرى.

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

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

كما في وللسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023

22 إدارة المخاطر (تتمة)

(د) مخاطر التأمين (تتمة)

جدول تطور التعويضات (تتمة)

المطلوبات غير المخصومة عن التعويضات المتكبدة بالصافي بعد إعادة التأمين

الإجمالي ألف دينار كويتي	2023 ألف دينار كويتي	2022 ألف دينار كويتي	2021 ألف دينار كويتي	2020 ألف دينار كويتي	2019 ألف دينار كويتي	2018 ألف دينار كويتي	2017 ألف دينار كويتي	2016 ألف دينار كويتي	2015 ألف دينار كويتي	2014 ألف دينار كويتي	قبل 2014 ألف دينار كويتي	
	310,340	299,577	302,823	253,479	262,611	219,922	218,277	192,202	84,656	45,115	255,085	في نهاية سنة الحادث
		313,054	313,967	261,927	281,079	250,674	249,088	228,171	109,508	61,907	123,736	بعد سنة واحدة
			313,980	266,293	283,901	252,308	250,754	232,290	114,968	66,338	119,597	بعد سنتين
				266,882	284,477	254,600	251,189	232,476	115,510	69,933	130,371	بعد ثلاث سنوات
					287,931	254,669	250,551	232,614	114,943	70,167	137,287	بعد أربع سنوات
						254,538	251,597	232,260	114,135	70,272	142,178	بعد خمس سنوات
							251,434	232,405	113,826	70,596	141,339	بعد ست سنوات
								232,127	114,804	70,471	139,714	بعد سبع سنوات
									114,573	70,769	141,123	بعد ثمان سنوات
										70,692	140,803	بعد تسع سنوات
											140,362	بعد عشر سنوات
												التقدير الحالي
												للتعويضات المتكبدة
												المتراكمة
2,555,913	310,340	313,054	313,980	266,882	287,931	254,538	251,434	232,127	114,573	70,692	140,362	

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

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة
كما في والسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023

22 إدارة المخاطر (تتمة)

(د) مخاطر التأمين (تتمة)
جدول تطور التعويضات (تتمة)

المطلوبات غير المخصوصة عن التعويضات المتكبدة بالصافي بعد إعادة التأمين												
الإجمالي	2023	2022	2021	2020	2019	2018	2017	2016	2015	2014	قبل 2014	
ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	دينار كويتي
دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي
	(235,606)	(226,261)	(237,224)	(192,274)	(205,187)	(179,445)	(182,794)	(160,584)	(52,934)	(35,929)	(228,991)	في نهاية سنة الحادث
		(296,683)	(300,749)	(248,122)	(266,286)	(238,955)	(237,200)	(217,440)	(100,651)	(59,634)	(121,591)	بعد سنة واحدة
			(306,536)	(257,336)	(274,482)	(245,092)	(242,801)	(224,371)	(105,825)	(64,695)	(124,743)	بعد سنتين
				(261,160)	(279,007)	(248,667)	(245,341)	(227,431)	(108,823)	(66,241)	(127,531)	بعد ثلاث سنوات
					(283,075)	(252,743)	(247,511)	(228,889)	(110,294)	(67,340)	(129,425)	بعد أربع سنوات
						(253,372)	(249,475)	(229,606)	(111,136)	(67,972)	(135,555)	بعد خمس سنوات
							(249,571)	(230,366)	(111,686)	(68,257)	(135,844)	بعد ست سنوات
								(230,469)	(112,130)	(68,500)	(135,127)	بعد سبع سنوات
									(112,198)	(68,801)	(136,838)	بعد ثمان سنوات
										(68,843)	(136,983)	بعد تسع سنوات
											(136,988)	بعد عشر سنوات
												المدفوعات المتركمة حتى تاريخه
(2,434,501)	(235,606)	(296,683)	(306,536)	(261,160)	(283,075)	(253,372)	(249,571)	(230,469)	(112,198)	(68,843)	(136,988)	
												صافي التعويضات قيد التسوية لعقود التأمين
121,411	74,734	16,372	7,444	5,722	4,856	1,166	1,862	1,658	2,375	1,849	3,373	
												التعويضات المتكبدة ولكن لم يتم الإبلاغ عنها
82,612	82,612											تأثير تعديل المخاطر وفقاً للمخاطر غير المالية
22,315	22,315											أخرى*
(60,313)	(60,313)											تأثير الخصم
(12,007)	(12,007)											
154,018	107,341	16,372	7,444	5,722	4,856	1,166	1,862	1,658	2,375	1,849	3,373	إجمالي صافي الالتزامات عن التعويضات المتكبدة

* يتضمن بند "أخرى" تعويضات إعادة التأمين المستحقة ومخاطر انتمان إعادة التأمين وتسوية التضخم والأرصدة المدينة الأخرى.

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

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة
كما في وللسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023

22 إدارة المخاطر (تتمة)

(د) مخاطر التأمين (تتمة)

تحليل الحساسية للعقود المقاسة بموجب طريقة توزيع الأقساط

يعرض الجدول التالي معلومات حول مدى تأثير التغيرات المحتملة بشكل معقول في الافتراضات التي قامت بها المجموعة فيما يتعلق بمتغيرات مخاطر الاكتتاب على الالتزامات عن التعويضات المتكبدة والأرباح أو الخسائر وحقوق الملكية قبل وبعد تخفيف المخاطر من خلال عقود إعادة التأمين المحتفظ بها. يتم قياس هذه العقود بطريقة توزيع الأقساط، وبالتالي فإن عنصر الالتزامات عن التعويضات المتكبدة فقط هو الذي يكون حساسًا للتغيرات المحتملة في متغيرات مخاطر الاكتتاب.

2022	2023	
الالتزامات عن التعويضات المتكبدة كما في 31 ديسمبر ألف دينار كويتي	الالتزامات عن التعويضات المتكبدة كما في 31 ديسمبر ألف دينار كويتي	مطلوبات عقود التأمين موجودات عقود إعادة التأمين صافي مطلوبات عقود التأمين
427,752 (296,324) 131,428	449,707 (297,749) 151,958	
18,823 (8,287) 10,536	19,214 (8,568) 10,646	احتياطيات أفضل تقدير – زيادة بنسبة 5% مطلوبات عقود التأمين موجودات عقود إعادة التأمين صافي مطلوبات عقود التأمين
2,176 (911) 1,265	1,910 (856) 1,054	تعديل المخاطر – زيادة بنسبة 5% مطلوبات عقود التأمين موجودات عقود إعادة التأمين صافي مطلوبات عقود التأمين
(1,276) 638 (638)	(1,341) 641 (700)	معدلات منحني العائد بعدد 50 نقطة أساسية مطلوبات عقود التأمين موجودات عقود إعادة التأمين صافي مطلوبات عقود التأمين

تحليل الحساسية للعقود التي لم يتم قياسها بواسطة طريقة توزيع الأقساط

تعرض الجداول التالية معلومات حول مدى تأثير التغيرات المحتملة بشكل معقول في الافتراضات التي قامت بها المجموعة فيما يتعلق بمتغيرات مخاطر الاكتتاب على مطلوبات عقود التأمين والأرباح أو الخسائر وحقوق الملكية قبل وبعد تخفيف المخاطر من خلال عقود إعادة التأمين المحتفظ بها. يعتمد التحليل على تغيير في الافتراض مع ثبات جميع الافتراضات الأخرى. ومن الناحية العملية، من غير المرجح أن يحدث هذا، وقد تكون التغييرات في بعض الافتراضات مترابطة.

22 إدارة المخاطر (تتمة)

(د) مخاطر التأمين (تتمة)
تحليل الحساسية للعقود التي لم يتم قياسها بواسطة طريقة توزيع الأقساط (تتمة)

<p>مطلوبات عقود التأمين</p> <p>طريقة الرسوم المتغيرة: لن يكون تأثير معدل الوفيات كبيراً، ولكنه سيزيد قليلاً من التدفق النقدي المستقبلي بسبب التأثير غير الموازي على التدفقات النقدية الصادرة وعلى النقيض من ذلك، سيتم تخفيض هامش الخدمة التعاقدية.</p> <p>نموذج القياس العام: سيكون التأثير كبيراً جداً بالنسبة للمحافظ طويلة الأجل حيث ستؤدي الزيادة في معدل الوفيات إلى زيادة كبيرة في التدفق النقدي الصادر المتوقع مما سيزيد من التدفق النقدي المستقبلي وبالتالي يقلل من هامش الخدمة التعاقدية.</p>	<p>زيادة معدل الوفيات بنسبة 10%</p>
<p>موجودات عقود إعادة التأمين</p> <p>طريقة الرسوم المتغيرة: لن يكون تأثير معدل الوفيات كبيراً، ولكنه سينخفض قليلاً نظراً لتوقع زيادة التدفق النقدي الصادر، وعلى العكس من ذلك، سيزداد هامش الخدمة التعاقدية بشكل أو بآخر بنفس مقدار الزيادة في التدفق النقدي المستقبلي.</p> <p>نموذج القياس العام: سيكون التأثير كبيراً جداً بالنسبة للمحافظ طويلة الأجل حيث ستؤدي الزيادة في معدل الوفيات إلى زيادة كبيرة في التدفق النقدي الصادر المتوقع مما سيؤدي إلى زيادة التدفق النقدي المستقبلي وبالتالي تقليل هامش الخدمة التعاقدية.</p>	<p>زيادة نسبة التخلي/السقوط في المعدلات بنسبة 5%</p>
<p>طريقة الرسوم المتغيرة: سوف تؤثر التغييرات في معدلات السقوط بشكل غير مباشر على موجودات عقود إعادة التأمين من خلال تأثيرها على عقود التأمين الأساسية. إذا أدت معدلات السقوط المرتفعة إلى زيادة التدفقات النقدية الصادرة للوفاء بالتزامات التأمين، فقد يؤثر ذلك بشكل غير مباشر على التدفق النقدي المستقبلي المرتبط بموجودات عقود إعادة التأمين من خلال تقليل الأعمال على المدى الطويل وبالتالي تقليل هامش الخدمة التعاقدية المتوقع والتدفق النقدي المستقبلي.</p> <p>نموذج القياس العام: بالمثل، وبواسطة نموذج القياس العام، فإن التغييرات في معدلات السقوط ستؤثر على التدفق النقدي المستقبلي للوفاء بالعقود المرتبط بموجودات عقود إعادة التأمين، والتي تعتمد في المقام الأول على التغييرات في عقود التأمين الأساسية.</p>	<p>طريقة الرسوم المتغيرة: إن الزيادة في معدلات السقوط ستؤدي إلى ارتفاع التدفقات النقدية الصادرة المتعلقة بالوفاء بمطلوبات التأمين وانخفاض التدفق النقدي المرتبط بالأقساط المستقبلية وبالتالي سينخفض هامش الأرباح المستقبلية المتوقعة. ومع ذلك، فإن التأثير على هامش الخدمة التعاقدية يجب أن يعتمد على عمر المحفظة.</p> <p>نموذج القياس العام: بالمثل، فإن زيادة معدلات السقوط ستؤدي إلى ارتفاع التدفقات النقدية الصادرة المتعلقة بالوفاء بمطلوبات التأمين وانخفاض التدفق النقدي المرتبط بالأقساط المستقبلية، وبالتالي سينخفض هامش الربح المستقبلي المتوقع.</p>
<p>يمكن أن تؤدي الزيادة في معدلات التخلي إلى ارتفاع التدفقات النقدية الصادرة، مما يؤثر على التدفق النقدي المستقبلي وهامش الخدمة التعاقدية لعقود إعادة التأمين.</p>	

22 إدارة المخاطر (تتمة)

(د) مخاطر التأمين (تتمة)

تحليل الحساسية للعقود التي لم يتم قياسها بواسطة طريقة توزيع الأقساط (تتمة)

مطلوبات عقود التأمين

لا ينطبق

طريقة الرسوم المتغيرة: ستؤدي الزيادة في المصروفات إلى ارتفاع التكاليف الإدارية والتشغيلية المرتبطة بإدارة عقود التأمين، مما سيؤدي إلى زيادة التدفق النقدي للوفاء بالعقود، وبالتالي سينخفض هامش الخدمة التعاقدية.

تحميل المصروفات بنسبة
%5

نموذج القياس العام: بواسطة نموذج القياس العام، ستؤدي الزيادة في تحميل المصروفات أيضًا إلى ارتفاع التكاليف الإدارية والتشغيلية، مما سيؤدي إلى زيادة التدفق النقدي المستقبلي وبالتالي انخفاض في هامش الخدمة التعاقدية.

طريقة الرسوم المتغيرة: سيكون تأثير زيادة منحنى العائد على موجودات عقود إعادة التأمين غير مباشر في ضوء طريقة الرسوم المتغيرة.

طريقة الرسوم المتغيرة: ستؤدي الزيادة في معدلات منحنى العائد إلى ارتفاع عوامل الخصم المطبقة على التدفقات النقدية المستقبلية المرتبطة بمطلوبات التأمين. ونتيجة لذلك، فإن القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية ستتخفف (أكثر من الانخفاض في التدفقات النقدية الواردة) مما يؤدي إلى مزيد من الانخفاض في التدفق النقدي المستقبلي، وبالتالي ارتفاع هامش الخدمة التعاقدية.

زيادة معدلات منحنى العائد
بعدد 50 نقطة أساسية

نموذج القياس العام: على غرار تأثيره على مطلوبات عقود التأمين، وفي ظل استخدام نموذج القياس العام فإن زيادة بمقدار 50 نقطة أساسية في منحنى العائد ستؤدي إلى ارتفاع معدلات الخصم المطبقة على التدفقات النقدية المستقبلية من عقود التأمين. سيؤدي ذلك إلى زيادة القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية، مما يقلل من التدفق النقدي للوفاء بالعقود والمرتبطة بموجودات عقود إعادة التأمين، ويقلل هامش الخدمة التعاقدية.

نموذج القياس العام: بالمثل، فإن الزيادة في معدلات منحنى العائد ستؤدي إلى ارتفاع عوامل الخصم المطبقة على التدفقات النقدية المستقبلية المرتبطة بمطلوبات التأمين. ونتيجة لذلك، فإن القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية ستتخفف (أكثر من الانخفاض في التدفقات النقدية الواردة) مما يؤدي إلى مزيد من الانخفاض في التدفق النقدي المستقبلي، وبالتالي ارتفاع هامش الخدمة التعاقدية.

لم يتم إجراء أي تغييرات من قبل المجموعة في الطرق والافتراضات المستخدمة في إعداد التحليل أعلاه.

تركز مخاطر التأمين

تتركز أعمال الاكتتاب للمجموعة بشكل رئيسي في دول مجلس التعاون الخليجي وأوروبا.

كما هو الحال مع شركات التأمين الأخرى، ومن أجل تقليل التعرض المالي الناتج عن مطالبات التأمين الكبيرة، تدخل المجموعة، في سياق أعمالها العادية، في ترتيبات مع أطراف أخرى لأغراض إعادة التأمين.

ولتقليل تعرضها للخسائر الكبيرة الناجمة عن حالات تعثر معيدي التأمين، تقوم المجموعة بتقييم الوضع المالي لمعيدي التأمين لديها ومراقبة تركيزات مخاطر الائتمان الناشئة من مناطق جغرافية أو أنشطة أو خصائص اقتصادية مماثلة لمعيدي التأمين. إن عقود إعادة التأمين المسندة لا تعفي المجموعة من التزاماتها تجاه حاملي وثائق التأمين. تظل المجموعة مسؤولة تجاه حاملي وثائق التأمين عن الجزء المعاد التأمين عليه إلى الحد الذي لا يفي فيه أي معيد تأمين بالالتزامات المفترضة بموجب اتفاقيات إعادة التأمين.

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

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة
كما في للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023

22 إدارة المخاطر (تتمة)

(د) مخاطر التأمين (تتمة)

تركز مخاطر التأمين

فيما يلي توضيح التركيز الجغرافي لمطلوبات عقود التأمين الخاصة بالمجموعة. يعتمد الإفصاح على البلدان التي يتم فيها الاكتتاب في الأعمال:

الإجمالي ألف	الحياة ألف	عام ألف	الإجمالي ألف	الحياة ألف	عام ألف
دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي
434,920	67,231	367,689	464,660	69,774	394,886
165,348	22,822	142,526	181,402	25,180	156,222
89,863	8,140	81,723	106,216	16,887	89,329
23,068	529	22,529	24,814	35	24,779

دول مجلس التعاون الخليجي
مطلوبات عقود التأمين - بالصافي
موجودات عقود إعادة التأمين - بالصافي

بخلاف دول مجلس التعاون الخليجي
مطلوبات عقود التأمين - بالصافي
موجودات عقود إعادة التأمين - بالصافي

22 إدارة المخاطر (تتمة)

(هـ) المخاطر المالية

(1) مخاطر الائتمان

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

- ◀ سياسة مخاطر الائتمان للمجموعة التي توضح تقييم وتحديد عوامل مخاطر الائتمان التي تواجهها المجموعة. يتم عرض وضع مراقبة الالتزام بهذه السياسة والانكشافات وحالات المخالفات إلى لجنة التدقيق التابعة لمجلس الإدارة.
- ◀ يتم إبرام عمليات إعادة التأمين مع الأطراف المقابلة ذوي التصنيف الائتماني الجيد وتتجنب المجموعة تركيزات المخاطر عن طريق اتباع إرشادات السياسة الموضوعية فيما يتعلق بحدود الأطراف المقابلة والتي يتم تحديدها سنوياً من قبل مجلس الإدارة وتخضع للمراجعات الدورية. تقوم الإدارة في تاريخ البيانات المالية المجمعة بتقييم الجدارة المالية لمعدي التأمين وتحديث إستراتيجية شراء عقود إعادة التأمين والتأكد من توفر المخصص المناسب للانخفاض في القيمة.
- ◀ لن تظهر مخاطر الائتمان المتعلقة بأرصدة العملاء والمتكبد نتيجة عدم سداد أقساط التأمين خلال فترة السماح فقط وفقاً لما تحدده وثيقة التأمين حتى انتهاء الصلاحية أو عند سداد الوثيقة أو إنهاؤها. يتم خصم العمولات المدفوعة إلى الوسيطاء في مقابل المبالغ المستحقة من هؤلاء الوسيطاء للحد من مخاطر الديون المشكوك في تحصيلها.

يوضح الجدول التالي الحد الأقصى لمخاطر الائتمان عن بنود بيان المركز المالي المجمع.

التعرض لمخاطر الائتمان من خلال تصنيف الموجودات المالية حسب نوع التأمين

31 ديسمبر 2023			
عام الف	الحياة الف	المرتبطة بالوحدات الف	الإجمالي الف
دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي
53,485	1,356	514	55,355
96,357	13,297	825	110,479
53,245	-	-	53,245
67,544	8,699	652	76,895
3,900	4,300	3,578	11,778
280,876	27,632	-	308,508
2	-	617	619
555,409	55,284	6,186	616,879

النقد في الصندوق ولدى البنوك
ودائع قصيرة الأجل
ودائع طويلة الأجل
أدوات دين مدرجة بالتكلفة المطفأة
سندات مسعرة وغير مسعرة (مصنفة وفقاً للقيمة العادلة المدرجة من خلال الأرباح أو الخسائر)
سندات مسعرة وغير مسعرة (مصنفة وفقاً للقيمة العادلة المدرجة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى)
قروض مكفولة بضمان وثائق تأمين

إجمالي التعرض لمخاطر الائتمان

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

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة
كما في والسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023

22 إدارة المخاطر (تتمة)

(هـ) المخاطر المالية (تتمة)

(1) مخاطر الائتمان (تتمة)

التعرض لمخاطر الائتمان من خلال تصنيف الموجودات المالية حسب نوع التأمين

النقد في الصندوق لدى البنوك

ودائع قصيرة الأجل

ودائع طويلة الأجل

استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

سندات مسعرة وغير مسعرة (مصنفة وفقاً للقيمة العادلة المدرجة من خلال الأرباح أو الخسائر)

سندات مسعرة وغير مسعرة (مصنفة كمستحقة للبيع)

قروض مكفولة بضمان وثائق تأمين

إجمالي التعرض لمخاطر الائتمان

31 ديسمبر 2022			
الإجمالي	المرتبط بالوحدات	الحياة	عام
ألف	ألف	ألف	ألف
دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي
75,349	105	2,522	72,722
152,399	857	16,380	135,162
61,107	-	9,546	51,561
63,135	356	12,713	50,066
5,413	3,578	9	1,826
237,874	-	23,298	214,576
481	472	9	-
<u>595,758</u>	<u>5,368</u>	<u>64,477</u>	<u>525,913</u>

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

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة
كما في وللسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023

22 إدارة المخاطر (تتمة)

(هـ) المخاطر المالية (تتمة)

(1) مخاطر الائتمان (تتمة)

في الجدول أدناه معلومات بشأن التعرض لمخاطر الائتمان للموجودات المالية في 31 ديسمبر 2023 من خلال تصنيف الموجودات بحسب التصنيفات الائتمانية الدولية للأطراف المقابلة. تمثل الفئة AAA أعلى تصنيف ممكن. أما الموجودات التي تندرج في فئات أخرى غير النطاق الممتد بين الفئة AAA والفئة B فيتم تصنيفها كـ "غير مصنفة".

الإجمالي ألف دينار كويتي	غير مصنفة ألف دينار كويتي	BB فما دونها ألف دينار كويتي	BBB ألف دينار كويتي	A ألف دينار كويتي	AA ألف دينار كويتي	AAA ألف دينار كويتي	التعرض لمخاطر الائتمان حسب تصنيف الموجودات المالية وفقاً لوكالات تصنيف الائتمان الدولية
55,355	2,078	21,631	3,180	28,375	47	44	النقد في الصندوق ولدى البنوك
110,479	2,597	39,453	13,569	54,801	59	-	ودائع قصيرة الأجل
53,245	2,614	13,358	3,093	32,223	-	1,957	ودائع طويلة الأجل
76,895	11,385	41,692	8,536	11,753	3,529	-	أدوات دين مدرجة بالتكلفة المطفأة
11,778	-	4,564	4,596	2,618	-	-	سندات مسعرة وغير مسعرة (مصنفة وفقاً للقيمة العادلة المدرجة من خلال الأرباح أو الخسائر)
308,508	4,104	96,365	38,193	138,382	31,464	-	سندات مسعرة وغير مسعرة (مصنفة وفقاً للقيمة العادلة المدرجة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى)
619	619	-	-	-	-	-	قروض مكفولة بضمان وثائق تأمين
616,882	23,399	217,064	71,167	268,152	35,099	2,001	إجمالي التعرض لمخاطر الائتمان

تصنف الموجودات غير المصنفة باستخدام التصنيفات الائتمانية الداخلية كما يلي:

الإجمالي ألف دينار كويتي	متأخرة السداد أو منخفضة ألف دينار كويتي	غير متأخرة وغير منخفضة القيمة	
		فئة عالية ألف دينار كويتي	فئة قياسية ألف دينار كويتي
2,077	-	745	1,332
2,598	-	1,761	837
2,614	-	-	2,614
11,385	-	11,385	-
4,106	79	2,123	1,904
619	-	617	2
23,399	79	16,631	6,689

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

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة
كما في للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023

22 إدارة المخاطر (تتمة)

(هـ) المخاطر المالية (تتمة)

(1) مخاطر الائتمان (تتمة)

في الجدول أدناه معلومات بشأن التعرض لمخاطر الائتمان للموجودات المالية في 31 ديسمبر 2022 من خلال تصنيف الموجودات بحسب التصنيفات الائتمانية الدولية للأطراف المقابلة. تمثل الفئة AAA أعلى تصنيف ممكن. أما الموجودات التي تندرج في فئات أخرى غير النطاق الممتد بين الفئة AAA والفئة B فيتم تصنيفها كـ "غير مصنفة".

التعرض لمخاطر الائتمان حسب تصنيف الموجودات المالية وفقاً لوكالات تصنيف الائتمان الدولية	AAA ألف دينار كويتي	AA ألف دينار كويتي	A ألف دينار كويتي	BBB ألف دينار كويتي	BB فما دونها ألف دينار كويتي	غير مصنفة ألف دينار كويتي	الإجمالي ألف دينار كويتي
31 ديسمبر 2022							
النقد في الصندوق لدى البنوك	-	17	49,989	12,666	8,337	4,340	75,349
ودائع قصيرة الأجل	-	9	81,896	21,899	44,502	4,093	152,399
ودائع طويلة الأجل	-	-	15,062	23,925	17,103	5,017	61,107
استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	-	-	15,047	21,476	25,986	626	63,135
سندات مسعرة وغير مسعرة (مصنفة وفقاً للقيمة العادلة المدرجة من خلال الأرباح أو الخسائر)	-	-	-	3,587	1,826	-	5,413
سندات مسعرة وغير مسعرة (مصنفة كمتاحة للبيع)	-	16,134	91,037	40,112	86,630	3,961	237,874
قروض بضمان وثائق التأمين	-	-	-	-	-	481	481
إجمالي التعرض لمخاطر الائتمان	-	16,160	253,031	123,665	184,384	18,518	595,758

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

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة
كما في للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023

22 إدارة المخاطر (تتمة)

(هـ) المخاطر المالية (تتمة)

(1) مخاطر الائتمان (تتمة)

تصنف الموجودات غير المصنفة باستخدام التصنيفات الائتمانية الداخلية كما يلي:

الإجمالي	غير متأخرة وغير منخفضة القيمة			31 ديسمبر 2022
	متأخرة السداد أو منخفضة	فئة قياسية	فئة عالية	
ألف	ألف	ألف	ألف	
دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	
4,341	-	63	4,278	النقد في الصندوق لدى البنوك
4,092	-	2,891	1,201	ودائع قصيرة الأجل
5,017	1,407	1,213	2,397	ودائع طويلة الأجل
626	-	321	305	استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
3,963	134	3,829	-	سندات مسعرة وغير مسعرة (مصنفة كمساحة للبيع)
481	5	4	472	قروض بضمان وثائق التأمين
<u>18,520</u>	<u>1,546</u>	<u>8,321</u>	<u>8,653</u>	

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

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

كما في وللسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023

22 إدارة المخاطر (تتمة)

(هـ) المخاطر المالية (تتمة)

(1) مخاطر الائتمان (تتمة)

يقدم الجدول التالي تحليل تقادم أقساط وأرصدة التأمين المدينة غير متأخرة السداد والتي لم تنخفض قيمتها:

الإجمالي	أكثر من سنة واحدة	ألف	ألف	ألف	ألف
دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي
6,970	144	1,850	84	4,892	
242,269	79,059	89,688	23,478	50,044	
249,239	79,203	91,538	23,562	54,936	

31 ديسمبر 2023:

موجودات عقود إعادة التأمين

موجودات عقود إعادة التأمين

الإجمالي

الإجمالي	أكثر من سنة واحدة	ألف	ألف	ألف	ألف
دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي
19,131	11,199	7,268	127	537	
212,357	91,217	72,373	21,899	26,868	
231,488	102,416	79,641	22,026	27,405	

31 ديسمبر 2022:

موجودات عقود إعادة التأمين

موجودات عقود إعادة التأمين

الإجمالي

(2) مخاطر السيولة

إن مخاطر السيولة هي مخاطر أن تواجه المجموعة صعوبات في توفير الأموال للوفاء بالالتزامات المرتبطة بالأدوات المالية. قد تنتج مخاطر السيولة عن عدم القدرة على بيع الموجودات المالية بصورة سريعة وبقيمة تقارب من قيمتها العادلة. تراقب الإدارة متطلبات السيولة على أساس يومي وتتأكد من توفر الأموال الكافية. لدى المجموعة السيولة الكافية وبالتالي لا تلجأ إلى القروض في سياق العمل الطبيعي.

يلخص الجدول التالي قائمة استحقاق المطلوبات المالية للمجموعة استناداً إلى الالتزامات التعاقدية غير المخصومة المتبقية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر. حيث إن المجموعة ليس لديها أية مطلوبات ذات فائدة (باستثناء القروض طويلة الأجل والحساب المكشوف لدى البنك)، تتوافق الأرقام الموضحة أدناه مباشرة مع بيان المركز المالي المجموع.

الإجمالي	أكثر من 5 سنوات	ألف	ألف	ألف	ألف
دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي
577,846	45,500	129,988	258,134	100,525	43,699
36,053	296	1,668	7,808	4,623	21,658
3,082	-	-	-	3,082	-
10,712	-	-	10,712	-	-
42,404	-	42,404	-	-	-
131,176	26,599	52,902	38,678	12,467	530
801,273	72,395	226,962	315,332	120,697	65,887

31 ديسمبر 2023

مطلوبات عقود التأمين

مطلوبات عقود إعادة التأمين

حساب مكشوف لدى البنك

قروض قصيرة الأجل

قروض طويلة الأجل

مطلوبات أخرى

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

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

كما في واللجنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023

22 إدارة المخاطر (تتمة)

(هـ) المخاطر المالية (تتمة)

(2) مخاطر السيولة (تتمة)

الإجمالي	أكثر من 5 سنوات	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف
دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي
543,914	30,150	107,402	257,904	30,467	117,991	31 ديسمبر 2022	مطلوبات عقود التأمين
23,941	1,659	8,013	12,147	258	1,864		مطلوبات عقود إعادة التأمين
58,077	18,481	39,596	-	-	-		قروض طويلة الأجل
153,448	33,714	31,684	63,650	19,302	5,098		مطلوبات أخرى
<u>779,380</u>	<u>84,004</u>	<u>186,695</u>	<u>333,701</u>	<u>50,027</u>	<u>124,953</u>		

(3) مخاطر السوق

إن مخاطر السوق هي مخاطر تقلب القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية للأدوات المالية بسبب التغيرات في أسعار السوق.

تشمل مخاطر السوق ثلاثة أنواع من المخاطر: مخاطر العملات الأجنبية ومخاطر أسعار الفائدة ومخاطر أسعار الأسهم.

قامت المجموعة بإعداد السياسات والإجراءات لتعزيز معدلات التخفيف من مخاطر السوق التي تواجهها المجموعة.

(أ) مخاطر العملات

إن مخاطر العملات هي مخاطر تقلب قيمة الأدوات المالية بسبب التغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية.

تدرج المعاملات الرئيسية للمجموعة بالدينار الكويتي وتنشأ مخاطر العملات الأجنبية بصورة رئيسية فيما يتعلق بالدولار الأمريكي والدينار البحريني والجنه المصري والدينار الأردني والريال السعودي واليورو والجنه الإسترليني.

إن الموجودات المالية بالمجموعة مدرجة بصورة رئيسية بنفس العملات وكذلك مطلوبات عقود التأمين والاستثمارات، مما يخفف من مخاطر أسعار تحويل العملات الأجنبية. وبالتالي، فإن مخاطر العملات الأجنبية الرئيسية تنتج من الموجودات والمطلوبات المدرجة بعملات غير العملات المتوقع استخدامها في سداد مطلوبات عقود الاستثمار والتأمين. تدير المجموعة مخاطر العملات الأجنبية بكفاءة من خلال الأدوات المالية وكذلك عن طريق نموذج إدارة الموجودات والمطلوبات الخاصة بالمجموعة.

يلخص الجدول التالي تعرض المجموعة لمخاطر العملات الأجنبية كما في تاريخ البيانات المالية المجمعة عن طريق تصنيف فئات الموجودات والمطلوبات حسب العملات الرئيسية.

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

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة
كما في وللسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023

22 إدارة المخاطر (تتمة)

(هـ) المخاطر المالية (تتمة)

(3) مخاطر السوق (تتمة)

(أ) مخاطر العملات (تتمة)

31 ديسمبر 2023:

الإجمالي	أخرى ألف	ريال سعودي ألف	جنيه إسترليني ألف	يورو ألف	دينار أردني ألف	جنيه مصري ألف	دينار بحريني ألف	دولار أمريكي ألف	العملة المحلية ألف	الموجودات
دينار كويتي	دينار كويتي المكافئ	دينار كويتي المكافئ	دينار كويتي المكافئ	دينار كويتي المكافئ	دينار كويتي المكافئ	دينار كويتي المكافئ	دينار كويتي المكافئ	دينار كويتي المكافئ	دينار كويتي المكافئ	
165,834	42,897	49,315	123	2,790	9,705	11,845	8,162	16,870	24,127	نقد وأرصدة لدى البنوك
53,245	13,574	17,505	-	-	-	-	5,631	9,211	7,324	ودائع محددة الأجل
45,507	2,748	6,819	53	-	4,464	3,200	5,722	2,246	20,255	موجودات أخرى
6,970	1,211	-	-	-	-	-	2,111	-	3,648	موجودات عقود التأمين
242,269	44,847	28,654	-	5,364	2,673	9,593	27,638	11,202	112,298	موجودات عقود إعادة التأمين
619	2	-	-	-	-	-	-	-	617	قروض بضمان وثائق التأمين على الحياة
76,895	11,077	-	-	546	24,992	25,854	-	6,026	8,400	أدوات دين مدرجة بالتكلفة المطفأة
89,429	16,506	6,714	393	-	4,344	22,045	2,201	26,120	11,106	استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
332,809	33,984	54,880	-	-	2,459	198	19,072	217,255	4,961	استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى
38,993	6,183	733	-	-	3,353	8,986	12,699	-	7,039	ممتلكات ومعدات
24,297	12,468	133	-	-	-	2,180	320	-	9,196	استثمارات في شركات زميلة
8,354	920	-	-	-	71	1,947	4,801	615	-	عقارات استثمارية
46,343	303	17,361	-	-	2,375	-	25,930	-	374	موجودات غير ملموسة
33,319	-	-	-	-	-	-	22,148	-	11,171	الشهرة
10,533	-	-	-	-	-	-	-	-	10,533	مجموعة استبعاد محتفظ بها لغرض البيع
1,175,416	186,720	182,114	569	8,700	54,436	85,848	136,435	289,545	231,049	

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

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة
كما في وللسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023

22 إدارة المخاطر (تتمة)

(هـ) المخاطر المالية (تتمة)

(3) مخاطر السوق (تتمة)

(أ) مخاطر العملات (تتمة)

31 ديسمبر 2023

الإجمالي	أخرى ألف	ريال سعودي ألف	جنيه إسترليني ألف	يورو ألف	دينار أردني ألف	جنيه مصري ألف	دينار بحريني ألف	دولار أمريكي ألف	العملة المحلية ألف	المطلوبات
دينار كويتي	دينار كويتي المكافئ	دينار كويتي المكافئ	دينار كويتي المكافئ	دينار كويتي المكافئ	دينار كويتي المكافئ	دينار كويتي المكافئ	دينار كويتي المكافئ	دينار كويتي المكافئ	دينار كويتي المكافئ	
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	حساب مكشوف لدى البنك
53,116	-	-	-	-	-	-	-	-	53,116	قروض محددة الأجل
131,176	5,070	20,636	2	99	2,660	15,96	9,257	23,500	53,991	مطلوبات أخرى
801,273	155,664	154,731	2	10,323	30,844	58,256	101,030	44,592	245,831	إجمالي المطلوبات

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

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة
كما في وللسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023

22 إدارة المخاطر (تتمة)

(هـ) المخاطر المالية (تتمة)

(3) مخاطر السوق (تتمة)

(أ) مخاطر العملات (تتمة)

31 ديسمبر 2022:

الإجمالي	أخرى ألف	ريال سعودي ألف	جنيه إسترليني ألف	يورو ألف	دينار أردني ألف	جنيه مصري ألف	دينار بحريني ألف	دولار أمريكي ألف	العملة المحلية ألف	الموجودات
دينار كويتي	دينار كويتي المكافئ	دينار كويتي المكافئ	دينار كويتي المكافئ	دينار كويتي المكافئ	دينار كويتي المكافئ	دينار كويتي المكافئ	دينار كويتي المكافئ	دينار كويتي المكافئ	دينار كويتي المكافئ	
227,748	59,354	70,356	69	1,550	29,191	7,102	20,437	16,653	23,036	نقد وأرصدة لدى البنوك
61,107	6,246	6,515	-	402	-	1,811	13,756	9,935	22,442	ودائع محددة الأجل
57,776	2,573	7,775	-	-	3,918	15,044	7,790	2,186	18,490	موجودات أخرى
19,131	1,695	-	-	-	-	-	3,699	-	13,737	موجودات عقود التأمين
212,357	38,003	13,706	-	7,336	3,445	6,350	19,998	10,417	113,102	موجودات عقود إعادة التأمين
481	4	-	-	-	5	-	-	-	472	قروض بضمان وثائق التأمين على الحياة
63,135	9,807	9,773	-	-	-	17,433	4,183	9,239	12,700	استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
53,458	5,865	142	-	-	2,252	19,008	840	16,709	8,642	استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
271,142	52,050	38,486	-	-	3,320	203	17,035	148,801	11,247	استثمارات متاحة للبيع
44,363	9,322	1,239	-	-	3,331	6,202	17,615	-	6,654	ممتلكات ومعدات
43,717	11,879	10,027	-	-	-	2,433	258	-	19,120	استثمارات في شركات زميلة
9,821	3,103	-	-	-	71	2,056	3,979	612	-	عقارات استثمارية
45,880	398	19,858	-	-	2,471	-	23,106	-	47	موجودات غير ملموسة
33,233	1	-	-	-	-	-	22,061	-	11,171	الشهرة
1,143,349	200,300	177,877	69	9,288	48,004	77,642	154,757	214,552	260,860	

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

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة
كما في وللسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023

22 إدارة المخاطر (تتمة)

(هـ) المخاطر المالية (تتمة)

(3) مخاطر السوق (تتمة)

(أ) مخاطر العملات (تتمة)

الإجمالي	أخرى ألف	ريال سعودي ألف	جنيه إسترليني ألف	يورو ألف	دينار أردني ألف	جنيه مصري ألف	دينار بحريني ألف	دولار أمريكي ألف	العملة المحلية ألف	31 ديسمبر 2022
دينار كويتي	دينار كويتي المكافئ	دينار كويتي المكافئ	دينار كويتي المكافئ	دينار كويتي المكافئ	دينار كويتي المكافئ	دينار كويتي المكافئ	دينار كويتي المكافئ	دينار كويتي المكافئ	دينار كويتي المكافئ	المطلوبات
543,914	149,502	117,202	-	11,742	27,398	22,074	71,540	16,847	127,609	مطلوبات عقود التأمين
23,941	6,205	150	-	-	327	5,514	3,737	-	8,008	مطلوبات عقود إعادة التأمين
58,077	-	-	-	-	-	-	-	-	58,077	قروض محددة الأجل
153,448	6,032	16,831	-	61	2,527	30,097	9,804	39,120	48,976	مطلوبات أخرى
<u>779,380</u>	<u>161,739</u>	<u>134,183</u>	<u>-</u>	<u>11,803</u>	<u>30,252</u>	<u>57,685</u>	<u>85,081</u>	<u>55,967</u>	<u>242,670</u>	إجمالي المطلوبات

22 إدارة المخاطر (تتمة)

(هـ) المخاطر المالية (تتمة)

(3) مخاطر السوق (تتمة)

(أ) مخاطر العملات (تتمة)

تم إجراء التحليل أدناه للحركات المحتملة بشكل معقول في المتغيرات الرئيسية مع بقاء جميع المتغيرات الأخرى ثابتة، مما يوضح التأثير الجوهري على الربح (بسبب التغيرات في القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات النقدية الحساسة للعملات).

2022		2023		التغيير في المتغيرات	
التأثير على حقوق الملكية	التأثير على الربح	التأثير على حقوق الملكية	التأثير على الربح		
ألف	ألف	ألف	ألف		
دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي		
7,440	489	10,863	1,385	±5%	دولار أمريكي
852	2,632	954	817	±5%	دينار بحريني
10	988	10	1,370	±5%	جنيه مصري
166	722	123	1,057	±5%	دينار أردني
1,924	260	2,744	1,375	±5%	ريال سعودي

(ب) مخاطر أسعار الفائدة

مخاطر أسعار الفائدة هي مخاطر تقلب القيمة أو التدفقات النقدية المستقبلية للأداة المالية بسبب التغيرات في أسعار الفائدة في السوق.

تتطلب تعليمات مخاطر أسعار الفائدة لدى المجموعة أن يتم إدارة مخاطر أسعار الفائدة من خلال المحافظة على الميزان المناسب من الأدوات المالية ذات أسعار الفائدة الثابتة والمتغيرة. كما تتطلب هذه التوجيهات أيضاً إدارة استحقاقات الموجودات والمطلوبات المالية التي تحمل فائدة. لا تتعرض المجموعة لمخاطر أسعار الفائدة فيما يتعلق بالودائع محددة الأجل التي تحمل أسعار فائدة ثابتة.

ليس لدى المجموعة تركيز جوهري لمخاطر أسعار الفائدة.

تم إجراء التحليل التالي على أساس الحركات المحتملة بصورة معقولة في المتغيرات الرئيسية، مع الاحتفاظ بكافة المتغيرات الأخرى ثابتة، حيث يوضح التأثير على الربح. إن ارتباط المتغيرات ببعضها البعض ينطوي على تأثير جوهري من حيث تحديد التأثير النهائي على مخاطر أسعار الفائدة، ولكن توضيح التأثير نتيجة التغيرات في المتغيرات يحتاج إلى تغيير المتغيرات على أساس فردي. يجب ملاحظة أن الحركات في هذه المتغيرات غير خطية.

2022		2023		العملة
التأثير على الربح	التغيير في المتغيرات	التأثير على الربح	التغيير في المتغيرات	
قبل الضرائب	قبل الضرائب	قبل الضرائب	قبل الضرائب	
ألف	ألف	ألف	ألف	
دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	
110	50+ نقطة أساسية	147	50+ نقطة أساسية	دينار كويتي
337	50+ نقطة أساسية	415	50+ نقطة أساسية	دولار أمريكي
68	50+ نقطة أساسية	154	50+ نقطة أساسية	دينار بحريني
343	50+ نقطة أساسية	705	50+ نقطة أساسية	أخرى

إن الطريقة المستخدمة لاستخلاص معلومات الحساسية والمتغيرات الجوهرية لم تتغير عن السنة السابقة.

(ج) مخاطر أسعار الأسهم

تتعرض المجموعة لمخاطر أسعار الأسهم فيما يتعلق باستثمارات الأسهم. تصنف استثمارات الأسهم إما كاستثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر (بما في ذلك أوراق التداول) واستثمارات متاحة للبيع.

لإدارة مخاطر أسعار الأسهم الناتجة من الاستثمارات في الأسهم، تقوم المجموعة بتنويع محفظتها. يتم تنويع المحفظة وفقاً للحدود الموضوعية من قبل إدارة المجموعة واستراتيجية وسياسة الاستثمار.

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

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

كما في وللسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023

22 إدارة المخاطر (تتمة)

(هـ) المخاطر المالية (تتمة)

(3) مخاطر السوق (تتمة)

(ج) مخاطر أسعار الأسهم (تتمة)

تحدد درجة الحساسية لمخاطر أسعار الأسهم على أساس مؤشرات السوق التالية:

2022	2023
%	%
%15	%1-
%118	%26
%54	%55
%0.1	%0.75

سوق الكويت

باقي أسواق دول مجلس التعاون الخليجي

منطقة الشرق الأوسط وشمال أفريقيا

الأسواق العالمية الأخرى

تم تحديد النسب المذكورة أعلاه استناداً إلى متوسط حركات السوق على مدى عام بداية من يناير إلى ديسمبر 2023 و2022. تم تحديد تحليلات الحساسية التالية على أساس التعرض لمخاطر أسعار الأسهم في تاريخ البيانات المالية المجمعة. يوضح التحليل تأثير التغيرات في أسعار الأسهم وفقاً لافتراضات حساسية مخاطر أسعار الأسهم الموضحة أعلاه.

حقوق الملكية		ربح السنة	
2022	2023	2022	2023
ألف	ألف	ألف	ألف
دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي
20,474	2,240	-	-
-	-	14,589	10,243

موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال

الإيرادات الشاملة الأخرى

الاستثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال

الأرباح أو الخسائر

يعرض الجدول التالي التركيز الجغرافي للأدوات المالية التي تتعرض لمخاطر أسعار الأسهم:

الإجمالي	أوروبا	منطقة الشرق الأوسط وشمال أفريقيا	
		أفريقيا	الخليج
ألف	ألف	ألف	ألف
دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي
15,528	9,991	2,437	3,100
28,820	-	9,152	19,668
44,347	9,991	11,588	22,768

31 ديسمبر 2023

موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات

الشاملة الأخرى

استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

الإجمالي	أوروبا	منطقة الشرق الأوسط وشمال أفريقيا	
		أفريقيا	الخليج
ألف	ألف	ألف	ألف
دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي
21,044	-	4,019	17,025
16,544	-	4,048	12,496
37,588	-	8,067	29,521

31 ديسمبر 2022

موجودات مالية متاحة للبيع

استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

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

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

كما في واللجنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023

23 معاملات مع أطراف ذات علاقة

يمثل الأطراف ذات علاقة الشركات الزميلة والمساهمين الرئيسيين وأعضاء مجلس الإدارة وموظفي الإدارة العليا للمجموعة والشركات التي يسيطرون عليها أو يمارسون عليها سيطرة مشتركة أو تأثيراً ملموساً. يتم الموافقة على سياسات تسعير وشروط هذه المعاملات من قبل إدارة الشركة الأم.

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

2022		2023		
أقساط	تعويضات	أقساط	تعويضات	
ألف	ألف	ألف	ألف	
دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	
28	240	23	146	أعضاء مجلس الإدارة وموظفو الإدارة العليا
688	3,469	773	4,803	أطراف أخرى ذات علاقة
<u>716</u>	<u>3,709</u>	<u>796</u>	<u>4,949</u>	

إن الأرصدة لدى أطراف ذات علاقة المدرجة ضمن بيان المركز المالي المجمع هي كما يلي:

2022		2023		
مبالغ مستحقة	مبالغ مستحقة	مبالغ مستحقة	مبالغ مستحقة	
إلى أطراف ذات علاقة	من أطراف ذات علاقة	إلى أطراف ذات علاقة	من أطراف ذات علاقة	
ألف	ألف	ألف	ألف	
دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	
9	441	-	199	أعضاء مجلس الإدارة وموظفو الإدارة العليا
595	1,938	-	-	أطراف أخرى ذات علاقة
<u>604</u>	<u>2,379</u>	<u>-</u>	<u>199</u>	

* كما في 31 ديسمبر 2023، يوجد مبلغ لصافي أرصدة مدينة بقيمة 629,733 دينار كويتي من مجموعة مشاريع الكويت وشركاتها التابعة (طرف ذو علاقة خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023 وكما في 31 ديسمبر 2022).

مكافأة موظفي الإدارة العليا:

2022	2023	
ألف	ألف	
دينار كويتي	دينار كويتي	
569	892	رواتب ومزايا أخرى قصيرة الأجل
893	566	مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
<u>1,462</u>	<u>1,458</u>	

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

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

كما في وللسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023

24 الشركات التابعة

تتضمن البيانات المالية المجمعة الشركات التابعة التالية ما يلي:

اسم الشركة	نسبة الملكية		الأنشطة الرئيسية
	2022	2023	
محتفظ بها بشكل مباشر			
مجموعة الخليج للتأمين - الكويت "شركة الخليج للتأمين وإعادة التأمين ش.م.ك. (مفلة)"	%99.80	%99.80	التأمين على الحياة والتأمين الصحي وتأمين الأخطار العامة
مجموعة الخليج للتأمين - لبنان "شركة فجر الخليج للتأمين وإعادة التأمين ش.م.ل."	%92.69	%92.69	تأمين الأخطار العامة والتأمين على الحياة وعمليات إعادة التأمين
مجموعة الخليج للتأمين - مصر "شركة المجموعة العربية المصرية للتأمين ش.م.م."	%99.00	%99.00	تأمين الأخطار العامة
مجموعة الخليج للتأمين - سوريا "الشركة السورية الكويتية للتأمين ش.م.س." (إيضاح 27)	-	%54.35	تأمين الأخطار العامة والتأمين على الحياة
مجموعة الخليج للتأمين - البحرين "الشركة البحرينية الكويتية للتأمين ش.م.ب."	%56.12	%56.12	تأمين الأخطار العامة
مجموعة الخليج للتأمين - الأردن "شركة الشرق العربي للتأمين ش.م.أ."	%89.91	%89.87	تأمين الأخطار العامة
مجموعة الخليج للتأمين - تكافل مصر "الشركة المصرية للتأمين التكافلي ش.م.م."	%61.31	%61.31	التأمين التكافلي على الحياة
مجموعة الخليج للتأمين - العراق "شركة دار السلام للتأمين"	%79.87	%79.87	تأمين الأخطار العامة والتأمين على الحياة
مجموعة الخليج للتأمين - الجزائر "الشركة الجزائرية للتأمينات (2A)"	%51.00	%51.00	تأمين الأخطار العامة
شركة جلف سيجورتا (إيه أس)	%99.22	%99.22	تأمين الأخطار العامة
مجموعة الخليج للتأمين - الخليج ش.م.ب.م	%100	%100	التأمين على الحياة والتأمين الصحي وتأمين الأخطار العامة
شركة آيه آي جي إيجيبيتي للتأمين	-	%95.33	تأمين الأخطار العامة
محتفظ بها من خلال شركة مجموعة الخليج للتأمين - الكويت			
مجموعة الخليج للتأمين - تكافل الكويت "الشركة الخليجية للتأمين التكافلي ش.م.ك.م."	%66.63	%66.63	التأمين التكافلي
محتفظ بها من خلال شركة مجموعة الخليج للتأمين - البحرين			
مجموعة الخليج للتأمين - تكافل البحرين "شركة تكافل الدولية"	%81.94	%81.94	التأمين التكافلي
محتفظ بها من خلال شركة مجموعة الخليج للتأمين - الخليج ش.م.ب.م			
مجموعة الخليج للتأمين (شركة مساهمة سعودية)	%50	%50	عمليات التأمين التعاوني

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

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

كما في السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023

24 الشركات التابعة (تتمة)

الشركة التابعة الجوهرية المملوكة جزئياً:

توصلت المجموعة إلى أن الشركة البحرينية الكويتية للتأمين ش.م.ب. وشركة مجموعة الخليج (شركة مساهمة سعودية) هما الشركتان التابعتان فقط ذات حصص مسيطرة تعتبر جوهرية بالنسبة للبيانات المالية المجمعة. وفيما يلي المعلومات المالية للشركات التابعة التي تمتلك حصص غير مسيطرة جوهرية:

الأرصدة المتراكمة للحصص غير المسيطرة الجوهرية:

2022	2023	
ألف	ألف	
دينار كويتي	دينار كويتي	
17,236	17,917	مجموعة الخليج للتأمين - البحرين "الشركة البحرينية الكويتية للتأمين ش.م.ب."
44,363	48,668	مجموعة الخليج للتأمين (شركة مساهمة سعودية)

الربح الخاص بالحصص غير المسيطرة

2022	2023	
ألف	ألف	
دينار كويتي	دينار كويتي	
2,181	2,174	مجموعة الخليج للتأمين - البحرين "الشركة البحرينية الكويتية للتأمين ش.م.ب."
139	4,250	مجموعة الخليج للتأمين (شركة مساهمة سعودية)

فيما يلي ملخص المعلومات المالية لهاتين الشركتين التابعتين:

2022		2023		
مجموعة الخليج للتأمين - السعودية	مجموعة الخليج للتأمين - البحرين	مجموعة الخليج للتأمين - السعودية	مجموعة الخليج للتأمين - البحرين	
ألف	ألف	ألف	ألف	
دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	
127,113	85,259	161,879	119,311	بيان الدخل
(126,835)	(80,449)	(153,377)	(114,533)	الإيرادات
				المصروفات
278	4,810	8,501	4,778	ربح السنة
(3,365)	4,404	7,338	4,662	إجمالي الإيرادات الشاملة
				بيان المركز المالي
221,935	122,979	253,516	140,884	إجمالي الموجودات
(133,209)	(85,661)	(156,180)	(102,114)	إجمالي المطلوبات
				إجمالي حقوق الملكية
88,726	37,318	97,336	38,770	

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

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

كما في والسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023

25 قياس القيمة العادلة

يوضح الجدول التالي الجدول الهرمي لقياس القيمة العادلة لموجودات المجموعة المدرجة وفقا للقيمة العادلة:

قياس القيمة العادلة بواسطة				تاريخ التقييم	31 ديسمبر 2023
المدخلات الجوهرية غير الملحوظة (المستوى 3) ألف دينار كويتي	المدخلات الجوهرية الملحوظة (المستوى 2) ألف دينار كويتي	الأسعار المعلنة في أسواق نشطة (المستوى 1) ألف دينار كويتي	الإجمالي ألف دينار كويتي		
-	-	15,528	15,528	31 ديسمبر 2023	استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى
8,556	-	-	8,556	31 ديسمبر 2023	أسهم مسعرة
-	-	187	187	31 ديسمبر 2023	أسهم غير مسعرة
30	-	-	30	31 ديسمبر 2023	صناديق مدارة مسعرة
-	-	308,508	308,508	31 ديسمبر 2023	صناديق مدارة غير مسعرة
-	-	28,819	28,819	31 ديسمبر 2023	استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر:
980	-	-	980	31 ديسمبر 2023	أسهم مسعرة
-	-	39,740	39,740	31 ديسمبر 2023	أسهم غير مسعرة
7,190	921	-	8,111	31 ديسمبر 2023	صناديق مدارة - أسهم مسعرة
-	-	7,479	7,479	31 ديسمبر 2023	صناديق مدارة - غير مسعرة
4,300	-	-	4,300	31 ديسمبر 2023	صناديق مسعرة
-	-	-	-	31 ديسمبر 2023	صناديق غير مسعرة

قياس القيمة العادلة بواسطة				تاريخ التقييم	31 ديسمبر 2022
المدخلات الجوهرية غير الملحوظة (المستوى 3) ألف دينار كويتي	المدخلات الجوهرية الملحوظة (المستوى 2) ألف دينار كويتي	الأسعار المعلنة في أسواق نشطة (المستوى 1) ألف دينار كويتي	الإجمالي ألف دينار كويتي		
-	-	21,044	21,044	31 ديسمبر 2022	استثمارات متاحة للبيع
8,254	-	-	8,254	31 ديسمبر 2022	أسهم مسعرة
-	-	3,920	3,920	31 ديسمبر 2022	أسهم غير مسعرة
49	-	-	49	31 ديسمبر 2022	صناديق مدارة مسعرة
-	-	237,875	237,875	31 ديسمبر 2022	صناديق مدارة غير مسعرة
-	-	16,543	16,543	31 ديسمبر 2022	استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر:
2,928	330	-	3,258	31 ديسمبر 2022	احتفظ بها للمتاجرة:
-	-	27,497	27,497	31 ديسمبر 2022	أسهم مسعرة
555	192	-	747	31 ديسمبر 2022	أسهم غير مسعرة
-	-	5,413	5,413	31 ديسمبر 2022	صناديق مدارة - أسهم مسعرة
-	-	-	-	31 ديسمبر 2022	صناديق مدارة غير مسعرة

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

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

كما في السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023

25 قياس القيمة العادلة (تتمة)

يعرض الجدول التالي مطابقة المبلغ الافتتاحي والختامي للموجودات المالية ضمن المستوى 3 والمسجلة بالقيمة العادلة:

في 31 ديسمبر 2023	التغير في القيمة العادلة المسجل في صافي الإضافات والاستبعادات ألف دينار كويتي	التغير في القيمة العادلة المسجل في بيان الدخل الشامل المجمع ألف دينار كويتي	التغير في القيمة العادلة المسجل في بيان الدخل المجمع ألف دينار كويتي	في 1 يناير 2023 ألف دينار كويتي	السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023
					القيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى
8,556	(1)	-	(552)	9,109	أسهم غير مسعرة
30	-	-	(4)	34	صناديق مدارة غير مسعرة
980	(64)	-	(56)	1,100	القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
7,190	(120)	-	487	6,823	أسهم غير مسعرة
4,300	-	-	-	4,300	صناديق مدارة غير مسعرة
21,056	(185)	-	(125)	21,366	سندات غير مسعرة
					السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022
8,254	(119)	(13)	-	8,386	المتاحة للبيع
49	-	-	-	49	أسهم غير مسعرة
2,928	-	2,595	-	333	صناديق مدارة غير مسعرة
555	-	(112)	-	667	القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
11,786	(119)	2,470	-	9,435	أسهم غير مسعرة
					صناديق مدارة غير مسعرة

تفاصيل المدخلات الجوهرية غير الملحوظة المستخدمة لتقييم الموجودات غير المالية:

تمثل الأسهم غير المسعرة أوراق مالية غير مدرجة في سوق الأوراق المالية، والتي تم تقييمها استناداً إلى أحدث الأسعار التجارية، المعدلة بالخسارة الإضافية المسجلة للانخفاض في القيمة. إن المجموعة على ثقة من تحقيق المبالغ المتبقية، وترى بأنها تقديرات معقولة للقيمة العادلة.

يتم تقييم الصناديق المدارة غير المسعرة وفقاً لطريقة صافي قيمة الموجودات، باستخدام أحدث البيانات المالية المتاحة للصناديق، حيث تم تقييم الموجودات المتضمنة فيها.

26 إدارة رأس المال

إن هدف المجموعة الرئيسي من إدارة رأس المال هو ضمان المحافظة على قاعدة رأس المال القوية لدعم الأعمال التي تقوم بها وتحقيق أعلى قيمة يحصل عليها المساهمون.

تدير المجموعة هيكل رأس المال وتقوم بإجراء تعديلات عليه في ضوء التغيرات في الظروف الاقتصادية. للمحافظة على هيكل رأس المال أو تعديله، قد تقوم المجموعة بتعديل مدفوعات توزيعات الأرباح إلى المساهمين أو إصدار أسهم جديدة أو شراء/بيع أسهم خزينة.

لم يتم إجراء أي تغييرات في الأهداف أو السياسات أو الإجراءات خلال السنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2023 و 31 ديسمبر 2022.

وتراقب المجموعة رأس مالها على مستوى المجموعة وعلى مستوى كل شركة من شركاتها التابعة.

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

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

كما في والسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023

26 إدارة رأس المال (تتمة)

تراقب المجموعة رأس المال باستخدام معدل الاقتراض وهو صافي الدين مقسوماً على إجمالي رأس المال زائداً صافي الدين. تُدرج المجموعة التسهيلات الائتمانية الممنوحة من البنوك (مثل القروض) وأوراق الدين المالية الصادرة (إن وجدت) ضمن صافي الدين. يتضمن رأس المال حقوق الملكية بعد استبعاد الحصص غير المسيطرة.

كان معدل الاقتراض للمجموعة كما في 31 ديسمبر كما يلي:

2022 ألف دينار كويتي	2023 ألف دينار كويتي	
-	3,082	التسهيلات الائتمانية:
58,077	53,116	حساب مكشوف لدى البنك
		قروض طويلة الأجل
58,077	56,198	صافي الدين
228,644	236,259	حقوق الملكية (باستثناء الحصص غير المسيطرة والسندات الدائمة الثانوية - الشريحة 2)
286,721	292,457	إجمالي رأس المال وصافي الدين
20.26%	19.22%	معدل الاقتراض

إن المطلوبات الناتجة من عقود التأمين يتم مراجعتها عادة مقابل الأموال المخصصة لحاملي الوثائق وفقاً لقوانين كل دولة تعمل فيها المجموعة ويتم مراقبتها على أساس دوري من خلال نموذج الموجودات والمطلوبات الكافي الذي تم تطويره على مستوى الشركة الأم والشركات التابعة.

كما يتم مراقبة دائني التأمين وإعادة التأمين مقابل مديني التأمين وإعادة التأمين.

يتم مراقبة كافة المعدلات السابقة على أساس دوري ويجب أن يتم إبلاغ الإدارة العليا مباشرةً عن أية مخالفة (إن وجدت) للعلم واتخاذ اللازم.

27 العمليات الموقوفة

في 14 أغسطس 2023، وافق مجلس إدارة الشركة الأم على بيع كامل الحصة في الشركة السورية الكويتية للتأمين ش.م.ك. (مجموعة الخليج للتأمين - سوريا). تم الانتهاء من استبعاد مجموعة الخليج للتأمين - سوريا خلال الربع الأخير من السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023. وقد نتج عن الاستبعاد ما يلي:

31 ديسمبر 2023 ألف دينار كويتي	
(33)	صافي النتيجة المالية للتأمين
(28)	مصروفات عمومية وإدارية غير منسوبة
3,379	صافي إيرادات استثمار
3,318	ربح السنة قبل الضرائب
(27)	الضرائب
3,291	ربح السنة
(4,641)	انخفاض قيمة استثمار في شركة تابعة محتفظ به لغرض البيع
(7,533)	إعادة إدراج احتياطي تحويل العملات الأجنبية في بيان الدخل
11	ربح من بيع شركة تابعة
(8,872)	خسارة ناتجة من العمليات الموقوفة

28 مجموعة الاستبعاد المحتفظ بها للبيع

فيما يتعلق بحصة المجموعة في اثنتين من شركاتها الزميلة، شركة البروج للتأمين وشركة الشبكات المتحدة، وافقت المجموعة على منح مشتري آخر صفة الحصرية. خلال هذه الفترة، سيتفاوض الطرفان على شروط الاستبعاد المحتمل مع المشتري شريطة استيفاء بعض الشروط.