

الشركة الأهلية للتأمين ش.م.ك.ع.
وشركاتها التابعة
البيانات المالية المجمعة
31 ديسمبر 2023



EY

نبني عالمًا
أفضل للعمل

هاتف : 2245 2880 / 2295 5000
فاكس : 22456419
kuwait@kw.ey.com
www.ey.com/me

العيان 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
الشركة الأهلية للتأمين ش.م.ك.ع.

تقرير حول تدقيق البيانات المالية المجمعة

الرأي

لقد دققنا البيانات المالية المجمعة للشركة الأهلية 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 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 وتدفعاتها 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 الرئيسية 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
الشركة الأهلية للتأمين ش.م.ك.ع. (تتمة)

تقرير حول تدقيق البيانات المالية المجمعة (تتمة)

أمور التدقيق الرئيسية (تتمة)

أ) مطلوبات عقود التأمين

تشمل مطلوبات عقود التأمين: الالتزام عن التغطية المتبقية والالتزام عن التعويضات المتكبدة. تبلغ قيمة مطلوبات عقود التأمين مبلغ 200,565,084 دينار كويتي (2022: 177,935,512 دينار كويتي)، وهي جوهرية بالنسبة للبيانات المالية المجمعة للمجموعة كما في 31 ديسمبر 2023، كما هو مبين في إيضاح 10 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.

ونستعين المجموعة بخبير إكتواري خارجي مستقل لتحديد مطلوبات عقود التأمين.

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 السياسات المحاسبية والأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة التي طبقتها المجموعة، والتي ترتبط بالاعتراف المبدئي والقياس اللاحق لمطلوبات عقود التأمين. كما يرجى الرجوع إلى الإيضاح 10 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 الخبير الإكتواري المستقل الخارجي على أساس مؤهلاته المهنية وخبرته.
- ◀ إجراء اختبارات موضوعية، على أساس العينات، 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 العينات من دقة بيانات التعويضات ذات الصلة التي يستخدمها خبير الإدارة في تقدير القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية وتعديل المخاطر وفقاً للمخاطر غير المالية من خلال مقارنتها بالسجلات المحاسبية وغيرها من السجلات.

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

تقرير حول تدقيق البيانات المالية المجمعة (تتمة)

أمور التدقيق الرئيسية (تتمة)

(أ) مطلوبات 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 الخبير الخارجي المستقل الذي تستعين به الإدارة، وذلك من خلال القيام بما يلي:

1- تقييم ما إذا كانت المنهجيات الإكتوارية للمجموعة متوافقة مع الممارسات الإكتوارية المقبولة عموماً 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 10 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. 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 684,116 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.

علاوةً على ذلك، طبقت المجموعة أيضاً 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 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 انتقالي لحقوق ملكية المجموعة كما في 1 يناير 2023 بقيمة 1,853,280 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 أيضاً مفهوم خسائر الائتمان المتوقعة وهو تقدير مستقبلي لخسائر الائتمان بالنسبة للموجودات المالية لدى المجموعة.

تقرير مراقب الحسابات المستقل
إلى حضرات السادة المساهمين
الشركة الأهلية 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)

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 بالبيانات المالية المجمعة 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 المحاسبية والأنظمة والعمليات والضوابط لدى المجموعة.
- ◀ تقييم ومراجعة عملية الإدارة المتبعة لتحديد عقود التأمين، وذلك لغرض تحديد نموذج القياس المناسب طبقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 17.
- ◀ تقييم طرق وافترضاات المجموعة وسياساتها المحاسبية المطبقة طبقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 17 والمعيار الدولي للتقارير المالية 9 وذلك بالاستعانة بالمتخصصين الإكتواريين لدينا.
- ◀ تقييم أساليب المجموعة والافتراضات والسياسات المحاسبية المطبقة بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية 9.
- ◀ تقييم ما إذا توزيع الإدارة للمصروفات طبقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 17 مناسباً والتحقق من مثل هذه المصروفات على أساس العينات.
- ◀ تقييم تعديل المخاطر وفقاً للمخاطر غير المالية بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية 17 والتحقق من البيانات ذات الصلة المؤيدة للتعديل على أساس العينات.
- ◀ تقييم مدى كفاية التعديلات الانتقالية بموجب 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 والواردة في البيانات المالية المجمعة.

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

تقرير حول تدقيق البيانات المالية المجمعة (تتمة)

معلومات أخرى مدرجة في التقرير السنوي للمجموعة لسنة 2023
إن الإدارة هي المسؤولة عن هذه المعلومات الأخرى. يتكون قسم المعلومات الأخرى من المعلومات الواردة في التقرير السنوي
للمجموعة، 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 المبينة وتحديد ما إذا كانت غير
متوافقة بصورة مادية مع البيانات المالية المجمعة أو حسيماً 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 على المعلومات الأخرى والتي
حصلنا عليها قبل تاريخ تقرير مراقب الحسابات، 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 تعترض
الإدارة تصفية المجموعة أو وقف أعمالها أو في حالة عدم توفر أي بديل واقعي سوى اتخاذ هذا الإجراء.

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

مسؤوليات مراقب الحسابات عن تدقيق البيانات المالية المجمعة

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

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

تقرير حول تدقيق البيانات المالية المجمعة (تتمة)

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

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

نقدم أيضاً للمسؤولين عن الحوكمة بياناً يفيد بالتزامنا بالمتطلبات الأخلاقية ذات الصلة فيما يختص بالاستقلالية، ونبذلهم أيضاً بكافة العلاقات والأمور الأخرى التي نرى بصورة معقولة أنها قد 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 المجمعة للسنة الحالية، ولذلك تعتبر هي أمور التدقيق الرئيسية.

إننا نصح عن هذه الأمور في تقرير مراقب الحسابات الخاص بنا ما لم يمنع القانون أو اللوائح الإفصاح للعامة 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
الشركة الأهلية 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 وتعديلاتها خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023 على وجه قد يكون له تأثيراً مادياً على نشاط الشركة الأم أو مركزها المالي.

وليد عبدالله العيصي

وليد عبدالله العيصي



وليد عبدالله العيصي
سجل مراقبي الحسابات رقم 68 فئة أ
إرنست ويونغ
العيبان والعيصي وشركاهم

11 مارس 2024
الكويت

الشركة الأهلية للتأمين ش.م.ك.ع. وشركاتها التابعة

بيان الدخل المجمع
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023

2022 دينار كويتي (معاد إرجاه)	2023 دينار كويتي	إيضاحات	
			الإيرادات
104,683,497	121,419,917	10	إيرادات تأمين
(88,074,713)	(101,742,819)	10	مصروفات خدمات التأمين
16,608,784	19,677,098		نتيجة خدمات التأمين قبل عقود إعادة التأمين المحتفظ بها
10,002,381	18,848,333	11	مبالغ مستردة من معيدي التأمين عن التعويضات المتكبدة
(19,171,480)	(18,197,719)	11	توزيع أقساط إعادة التأمين
(9,169,099)	650,614		صافي الإيرادات (المصروفات) من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها
7,439,685	20,327,712		نتيجة خدمات التأمين
4,919,839	(2,788,710)	10	(مصروفات) إيرادات تمويل من عقود التأمين الصادرة
(788,170)	986,349	11	إيرادات (مصروفات) تمويل من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها
11,571,354	18,525,351		صافي النتيجة المالية للتأمين
10,944,399	12,672,376	4	إيرادات استثمار
692,154	687,107		إيرادات تأجير من عقارات استثمارية
(89,735)	(77,909)		مصروفات تشغيل عقارات استثمارية
(3,648,644)	(8,172,063)		مصروفات عمومية وإدارية غير موزعة
(289,489)	(502,651)		مصروفات أخرى
5,603	25,740		ربح من إعادة تقييم عقارات استثمارية
(667,562)	(482,185)		فروق تحويل عملات أجنبية
18,518,080	22,675,766		ربح السنة قبل حصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي وضريبة دعم العمالة الوطنية والزكاة وأتعاب أعضاء مجلس الإدارة
(180,557)	(216,483)		حصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي
(489,538)	(575,683)		ضريبة دعم العمالة الوطنية
(195,543)	(229,863)		الزكاة
(524,360)	(598,841)		أتعاب أعضاء مجلس الإدارة
17,128,082	21,054,896		ربح السنة
16,417,779	20,027,435		الخاص بـ:
710,303	1,027,461		مساهمي الشركة الأم
			الحصص غير المسيطرة
17,128,082	21,054,896		ربح السنة
75.76 فلس	92.42 فلس	5	ربحية السهم الأساسية والمخففة الخاصة بمساهمي الشركة الأم

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 25 تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية المجمعة.

الشركة الأهلية للتأمين ش.م.ك.ع. وشركاتها التابعة

بيان الدخل الشامل المجمع
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023

2022 دينار كويتي (معاد إدراجه)	2023 دينار كويتي	إيضاحات
17,128,082	21,054,896	ربح السنة
		إيرادات (خسائر) شاملة أخرى:
		بنود يتم أو قد يتم إعادة تصنيفها لاحقاً إلى بيان الدخل المجمع:
(186,825)	273,013	حصة في الإيرادات (الخسائر) الشاملة الأخرى من شركات زميلة
(2,835,903)	-	إعادة التصنيف إلى بيان الدخل المجمع نتيجة بيع موجودات مالية متاحة للبيع
358,987	264,542	فروق تحويل عملات أجنبية ناتجة من تحويل عملية أجنبية
237,386	-	خسارة انخفاض قيمة موجودات مالية متاحة للبيع
(2,426,355)	537,555	
		بنود لن يتم إعادة تصنيفها لاحقاً إلى بيان الدخل المجمع:
(1,806,758)	(7,452,014)	التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى
(4,233,113)	(6,914,459)	خسائر شاملة أخرى للسنة
12,894,969	14,140,437	إجمالي الإيرادات الشاملة للسنة
		الخاص بـ:
12,086,744	13,040,077	مساهمي الشركة الأم
808,225	1,100,360	الحصص غير المسيطرة
12,894,969	14,140,437	

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 25 تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية المجمعة.


الشركة الأهلية للتأمين ش.م.ك.ع. وشركاتها التابعة

بيان المركز المالي المجموع
كما في 31 ديسمبر 2023

يناير / 2022 دينار كويتي (معاد إدراجه)	31 ديسمبر 2022 دينار كويتي (معاد إدراجه)	31 ديسمبر 2023 دينار كويتي	إيضاحات	
				الموجودات
7,650,924	7,405,610	8,181,168	6	النقد والنقد المعادل
125,483,302	146,580,971	169,337,160	6	ودائع محددة الأجل
4,271,866	5,233,451	7,786,345	12	موجودات أخرى
7,272,971	16,142,455	5,363	10	موجودات عقود التأمين
48,512,481	56,617,900	57,037,094	11	موجودات عقود إعادة التأمين
-	-	44,097,711	9	أداة دين مدرجة بالتكلفة المطفأة
56,925,792	51,052,133	-	9	موجودات مالية متاحة للبيع
34,737,151	37,510,687	-	9	موجودات مالية محتفظ بها حتى الاستحقاق
-	-	18,478,724	9	موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى
753,534	1,118,612	29,339,851	9	موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
11,814,673	11,816,347	11,834,859	7	عقارات استثمارية
22,327,643	22,614,088	25,247,377	8	استثمارات في شركات زميلة
3,328,430	3,271,042	3,315,316		ممتلكات ومعدات
<u>323,078,767</u>	<u>359,363,296</u>	<u>374,660,968</u>		إجمالي الموجودات
				المطلوبات وحقوق الملكية
				المطلوبات
158,452,454	177,935,512	200,565,084	10	مطلوبات عقود التأمين
7,899,903	21,583,141	5,948,840	11	مطلوبات عقود إعادة التأمين
15,210,459	14,523,859	19,453,067	16	مطلوبات أخرى
<u>181,562,816</u>	<u>214,042,512</u>	<u>225,966,991</u>		إجمالي المطلوبات
				حقوق الملكية
22,050,000	22,050,000	22,050,000	13	رأس المال
20,000,000	20,000,000	20,000,000	14	احتياطي إجباري
20,000,000	20,000,000	20,000,000	14	احتياطي اختياري
17,000,000	18,000,000	19,000,000	14	احتياطي اختياري خاص
(1,278,932)	(1,278,932)	(1,278,932)	15	أسهم خزينة
1,474,675	1,474,675	1,474,675		احتياطي أسهم خزينة
13,955,652	9,265,630	(10,200,564)		احتياطي التغيرات المتراكمة في القيمة العادلة
(88,129)	270,858	535,400		احتياطي تحويل عملات أجنبية
38,204,883	46,038,280	66,791,778		أرباح مرحلة
242,563	1,454,565	1,399,845		احتياطيات أخرى
<u>131,560,712</u>	<u>137,275,076</u>	<u>139,772,202</u>		حقوق الملكية الخاصة بمساهمي الشركة الأم
9,955,239	8,045,708	8,921,775		الحصص غير المسيطرة
<u>141,515,951</u>	<u>145,320,784</u>	<u>148,693,977</u>		إجمالي حقوق الملكية
<u>323,078,767</u>	<u>359,363,296</u>	<u>374,660,968</u>		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية



يوسف سعد السعد
الرئيس التنفيذي



أيمن عبد اللطيف الشايح
رئيس مجلس الإدارة

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 25 تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية المجمعة.

الشركة الأهلية للتأمين ش.م.ك.ع. وشركاتها التابعة

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

حقوق الملكية الخاصة بمساهمي الشركة الأم

إجمالي حقوق الملكية	الحصص غير المسيطرة	الإجمالي الفرعي	احتياطات أخرى	أرباح مرحلة	احتياطي تحويل عملات أجنبية	احتياطي التغير المتراكم في القيمة العادلة	احتياطي أسهم خزينة	أسهم خزينة	احتياطي خاص	احتياطي اختياري	احتياطي إجباري	رأس المال
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
145,320,784	8,045,708	137,275,076	1,454,565	46,038,280	270,858	9,265,630	1,474,675	(1,278,932)	18,000,000	20,000,000	20,000,000	22,050,000
(1,853,280)	(32,915)	(1,820,365)	-	10,612,099	-	(12,432,464)	-	-	-	-	-	-
143,467,504	8,012,793	135,454,711	1,454,565	56,650,379	270,858	(3,166,834)	1,474,675	(1,278,932)	18,000,000	20,000,000	20,000,000	22,050,000
21,054,896	1,027,461	20,027,435	-	20,027,435	-	-	-	-	-	-	-	-
(6,914,459)	72,899	(6,987,358)	-	-	264,542	(7,251,900)	-	-	-	-	-	-
14,140,437	1,100,360	13,040,077	-	20,027,435	264,542	(7,251,900)	-	-	-	-	-	-
(8,910,700)	(242,834)	(8,667,866)	-	(8,667,866)	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	(1,000,000)	-	-	-	-	1,000,000	-	-	-
(3,264)	51,456	(54,720)	(54,720)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	(218,170)	-	218,170	-	-	-	-	-	-
148,693,977	8,921,775	139,772,202	1,399,845	66,791,778	535,400	(10,200,564)	1,474,675	(1,278,932)	19,000,000	20,000,000	20,000,000	22,050,000

الرصيد كما في 1 يناير 2023 بعد تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية 17 (معاد إدراجه) تأثير التطبيق المبدي للمعيار الدولي للتقارير المالية 9 (إيضاح 2.3.1)

الرصيد كما في 1 يناير 2023 (معاد إدراجه) ربح السنة (خسائر) إيرادات شاملة أخرى للسنة

إجمالي (الخسائر) الإيرادات الشاملة للسنة توزيعات أرباح نقدية (إيضاح 25)

اقتطاع إلى الاحتياطي الاختياري الخاص التغير في نسبة ملكية لشركة تابعة

خسارة من بيع موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى

كما في 31 ديسمبر 2023

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 25 تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية المجمعة.

حقوق الملكية الخاصة بمساهمي الشركة الأم

إجمالي حقوق الملكية	الحصص غير المسيطرة	الإجمالي الفرعي	احتياطات أخرى	أرباح مرحلة	احتياطي تحويل عملات أجنبية	احتياطي المتراكم في القيمة العادلة	احتياطي أسهم خزينة	أسهم خزينة	احتياطي اختياري خاص	احتياطي اختياري	احتياطي إجباري	رأس المال
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
140,831,835	9,904,128	130,927,707	242,563	37,571,878	(88,129)	13,955,652	1,474,675	(1,278,932)	17,000,000	20,000,000	20,000,000	22,050,000
684,116	51,111	633,005	-	633,005	-	-	-	-	-	-	-	-
141,515,951	9,955,239	131,560,712	242,563	38,204,883	(88,129)	13,955,652	1,474,675	(1,278,932)	17,000,000	20,000,000	20,000,000	22,050,000
17,128,082	710,303	16,417,779	-	16,417,779	-	-	-	-	-	-	-	-
(4,233,113)	97,922	(4,331,035)	-	-	358,987	(4,690,022)	-	-	-	-	-	-
12,894,969	808,225	12,086,744	-	16,417,779	358,987	(4,690,022)	-	-	-	-	-	-
(7,666,510)	(82,128)	(7,584,382)	-	(7,584,382)	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	(1,000,000)	-	-	-	-	1,000,000	-	-	-
(1,423,626)	(2,635,628)	1,212,002	1,212,002	-	-	-	-	-	-	-	-	-
145,320,784	8,045,708	137,275,076	1,454,565	46,038,280	270,858	9,265,630	1,474,675	(1,278,932)	18,000,000	20,000,000	20,000,000	22,050,000

الرصيد كما في 1 يناير 2022 كما تم تسجيله سابقاً
تأثير التطبيق الميدني للمعيار الدولي للتقارير المالية 17 (إيضاح 2.3.1)

الرصيد كما في 1 يناير 2022 بعد تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية 17 (معاد إدراجه)
ربح السنة (خسائر) إيرادات شاملة أخرى للسنة

إجمالي (الخسائر) الإيرادات الشاملة للسنة
توزيعات أرباح نقدية (إيضاح 25)
اقتطاع إلى الاحتياطي الاختياري الخاص
التغير في نسبة ملكية لشركة تابعة

كما في 31 ديسمبر 2022

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 25 تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية المجمعة.

الشركة الأهلية للتأمين ش.م.ك.ع. وشركاتها التابعة

بيان التدفقات النقدية المجمع
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023

2022 دينار كويتي (معدّل إخراج)	2023 دينار كويتي إيضاحات	
		أنشطة التشغيل
18,518,080	22,675,766	ربح السنة قبل حصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي وضريبة دعم العمالة الوطنية والزكاة وأتعاب أعضاء مجلس الإدارة تعديلات:-
135,163	144,865	استهلاك ممتلكات ومعدات
(10,944,399)	(12,672,376)	إيرادات استثمار
(692,154)	(687,107)	إيرادات تأجير من عقارات استثمارية
539,812	461,096	مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
(5,603)	(25,740)	ربح من إعادة تقييم عقارات استثمارية
650,000	-	خسارة انخفاض قيمة مدينين
8,200,899	9,896,504	
		التغيرات في موجودات ومطلوبات التشغيل:
522,720	452,344	موجودات أخرى
(8,109,274)	16,137,092	موجودات عقود التأمين
(9,429,915)	(419,194)	موجودات عقود إعادة التأمين
19,671,468	21,389,101	مطلوبات عقود التأمين
13,757,304	(15,634,301)	مطلوبات عقود إعادة التأمين
(2,500,000)	2,939,736	مطلوبات أخرى
22,113,202	34,761,282	التدفقات النقدية الناتجة من العمليات
(186,758)	(134,352)	مكافأة نهاية الخدمة للموظفين مدفوعة
21,926,444	34,626,930	صافي التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التشغيل
		أنشطة الاستثمار
(21,097,669)	(22,756,189)	الحركة في ودائع محددة الأجل
(3,400)	1,700	صافي الحركة في قرض مضمون بوثائق التأمين على الحياة
(1,423,626)	(3,264)	حيازة حصص غير مسيطرة
-	31,708	صافي المتحصلات من بيع موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى
(5,281,979)	-	شراء موجودات مالية متاحة للبيع
9,200,964	-	متحصلات من موجودات مالية متاحة للبيع
-	(6,278,775)	شراء موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
-	1,828,766	متحصلات من بيع موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
(74,914)	(187,900)	شراء ممتلكات ومعدات
5,879,415	8,234,762	إيرادات استثمار مستلمة
368,081	-	متحصلات من استثمار في شركات زميلة
(5,191,314)	-	شراء موجودات مالية محتفظ بها حتى الاستحقاق
2,411,761	-	متحصلات من استرداد موجودات مالية محتفظ بها حتى الاستحقاق
-	(6,622,811)	شراء أدوات دين مدرجة بالتكلفة المطفأة
-	20,925	متحصلات من أدوات دين مدرجة بالتكلفة المطفأة
721,341	680,425	إيرادات تأجير مستلمة
(14,491,340)	(25,050,653)	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في أنشطة الاستثمار
		أنشطة التمويل
(7,596,163)	(8,868,842)	توزيعات أرباح نقدية مدفوعة
(7,596,163)	(8,868,842)	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في أنشطة التمويل
(84,255)	68,123	فروق تحويل عملات أجنبية
(245,314)	775,558	صافي الزيادة (النقص) في النقد والنقد المعادل
7,650,924	7,405,610	النقد والنقد المعادل كما في 1 يناير
7,405,610	8,181,168	النقد والنقد المعادل كما في 31 ديسمبر

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 25 تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية المجمعة.

1 معلومات حول الشركة

تم التصريح بإصدار البيانات المالية المجمعة للشركة الأهلية للتأمين ش.م.ك.ع. ("الشركة الأم") وشركاتها التابعة - شركة إعادة التأمين الكويتية ش.م.ك.ع. وشركة الاتحاد التجاري القابضة ش.م.ب. (مفصلة) (يشار إليها معاً بـ "المجموعة") للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023 وفقاً لقرار مجلس الإدارة الصادر بتاريخ 10 مارس 2024. للجمعية العمومية للمساهمين صلاحية تعديل هذه البيانات المالية المجمعة بعد الإصدار.

إن الشركة الأم هي شركة مساهمة كويتية مسجلة بالكويت في عام 1962 وفقاً لأحكام قانون شركات وكلاء التأمين رقم 24 لعام 1961 والتعديلات اللاحقة له. إن الشركة الأم تزاوّل مختلف أنشطة التأمين وإعادة التأمين وفقاً لما يرد في النظام الأساسي للشركة الأم والتعديلات اللاحقة له. إن عنوان مكتب الشركة الأم الرئيسي المسجل هو شارع أحمد الجابر وعنوانها البريدي المسجل هو ص.ب. 1602، الصفاة 13017، الكويت.

2 أساس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة

2.1 أساس الإعداد

بيان الالتزام

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

يتم إعداد البيانات المالية المجمعة على أساس التكلفة التاريخية باستثناء العقارات الاستثمارية، والموجودات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى، والموجودات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر.

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

تتم المقاصة بين الموجودات والمطلوبات المالية ويدرج صافي المبلغ في بيان المركز المالي المجمع فقط إذا كان هناك حق قانوني حالي ملزم حالياً لمقاصة المبالغ المسجلة وتوجد نية السداد على أساس الصافي أو لتحقيق الموجودات وتسوية المطلوبات في أن واحد. لن تتم مقاصة للإيرادات والمصروفات في بيان الدخل المجمع ما لم يكن ذلك مطلوباً أو مسموحاً به بموجب أي معيار محاسبي أو تفسير، كما هو موضح على وجه التحديد 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، تقوم المجموعة بعرض بيان إضافي للمركز المالي في بداية الفترة السابقة عندما يكون هناك تطبيق بأثر رجعي للمعيار الدولي للتقارير المالية 17.

تعرض المجموعة بيان المركز المالي المجمع لها بصورة أساسية وفقاً لترتيب السيولة. ومن خلال الإيضاحات ذات الصلة، تم عرض تحليل فيما يتعلق بالاسترداد أو التسوية خلال فترة اثني عشر شهراً بعد تاريخ البيانات المالية المجمعة (المتداولة) وأكثر من فترة اثني عشر شهراً بعد تاريخ البيانات المالية المجمعة (غير المتداولة)، إن وجدت.

2.2 أساس التجميع

تتكون البيانات المالية المجمعة من البيانات المالية للشركة الأم وشركاتها التابعة كما في 31 ديسمبر 2023 (يُشار إليها معاً بـ "المجموعة") كما يلي:

نسبة الملكية (%)	نسبة الملكية (%)	النشاط	بلد التأسيس	
31 ديسمبر 2022	31 ديسمبر 2023			
91.74	91.74	عمليات التأمين وإعادة التأمين	الكويت	شركة إعادة التأمين الكويتية ش.م.ك.ع.
70.84	83.5	عمليات التأمين وإعادة التأمين	البحرين	شركة الاتحاد التجاري القابضة ش.م.ب. (مفصلة) شركة الأهلية المتعددة للتجارة العامة والمقاولات
99	99	شركة استثمار	الكويت	(ذ.م.م.)

2 أساس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.2 أساس التجميع (تتمة)

الشركة التابعة هي شركة مستثمر فيها تمارس المجموعة عليها سيطرة. تنشأ السيطرة عندما تتعرض المجموعة لمخاطر أو يكون لها حقوق في عائدات متغيرة من مشاركتها في الشركة المستثمر فيها ويكون لديها القدرة على التأثير على تلك العائدات من خلال سيطرتها على الشركة المستثمر فيها. وبصورة محددة، تسيطر المجموعة على الشركة المستثمر فيها فقط عندما يكون لدى المجموعة:

◀ السيطرة على الشركة المستثمر فيها (أي الحقوق الحالية التي تمنحها القدرة الحالية على توجيه الأنشطة ذات الصلة الخاصة بالشركة المستثمر فيها).

◀ التعرض لمخاطر أو حقوق في عائدات متغيرة من مشاركتها في الشركة المستثمر فيها، و

◀ القدرة على استخدام سيطرتها على الشركة المستثمر فيها في التأثير على عائداتها.

بصورة عامة، هناك افتراض بأن السيطرة تنشأ عن أغلبية حقوق التصويت. ولدعم هذا الافتراض، 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 المعلومات والظروف تشير إلى وجود تغيرات 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 البيانات المالية المجمعة من تاريخ حصول المجموعة على السيطرة حتى تاريخ توقف سيطرة المجموعة على الشركة التابعة.

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

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

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

◀ تستبعد موجودات (بما في ذلك الشهرة) ومطلوبات الشركة التابعة.

◀ تستبعد القيمة الدفترية لأي حصص غير مسيطرة.

◀ تستبعد فروق تحويل العملات الأجنبية المتراكمة المسجلة في حقوق الملكية.

◀ تعمل على تحقق القيمة العادلة للمقابل المستلم.

◀ تعمل على تحقق القيمة العادلة لأي استثمار محتفظ به.

◀ تعمل على تحقق أي فائض أو عجز في بيان الدخل المجمع.

◀ تعيد تصنيف حصة الشركة الأم من البنود المسجلة سابقاً في الإيرادات الشاملة الأخرى إلى بيان الدخل المجمع أو الأرباح المرحلة، حسبما هو مناسب.

يتم المحاسبة عن التغير في حصة الملكية في شركة تابعة، مع عدم فقد السيطرة، كعمالة حقوق ملكية.

إذا فقدت المجموعة السيطرة على شركة تابعة، فإنها تستبعد الموجودات ذات الصلة (بما في ذلك الشهرة) والمطلوبات والحصص غير المسيطرة والبنود الأخرى لحقوق الملكية في حين يتم تسجيل الأرباح أو الخسائر الناتجة في بيان الدخل المجمع. ويُدْرَج الاستثمار المحتفظ به وفقاً للقيمة العادلة.

2 أساس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.3 التغييرات في السياسة المحاسبية والإفصاحات

2.3.1 السياسات المحاسبية الجديدة والمعدلة والمعايير 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 آخر صادر ولكن لم يسر بعد.

تعريف التقديرات المحاسبية – تعديلات على معيار المحاسبة الدولي 8

توضح التعديلات على معيار المحاسبة الدولي 8 الاختلاف بين التغييرات في التقديرات المحاسبية من 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

يحل 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 في التأثير الانتقالي للمعيار الدولي للتقارير المالية 17 باعتماد طريقة التطبيق الكامل بأثر رجعي. ويمكن تلخيص طبيعة التغييرات في السياسات المحاسبية على النحو التالي:

(1) 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.

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 جوهرية 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 خدمات 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 من الوفاء بالالتزامات) والتي تتضمن جميع المعلومات المتاحة حول التدفقات النقدية من الوفاء بالالتزامات بطريقة تتسق مع معلومات السوق الملحوظة؛ زائداً
- ◀ مبلغ يمثل الربح غير المكتسب في مجموعة العقود (هامش الخدمة التعاقدية).

2 أساس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.3 التغييرات في السياسة المحاسبية والإفصاحات (تتمة)

2.3.1 السياسات المحاسبية الجديدة والمعدلة والمعايير والتفسيرات (تتمة)
المعيار الدولي للتقارير المالية 17 عقود التأمين (تتمة)

(1) التغييرات في التصنيف والقياس (تتمة):

- ◀ الاعتراف بالربح من مجموعة من عقود التأمين خلال كل فترة تقدم فيها المجموعة خدمات عقود التأمين، حيث يتم 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 17، فإن عقود التأمين الصادرة الخاصة بالمجموعة وعقود إعادة التأمين المحتفظ بها مؤهلة للقياس من خلال تطبيق طريقة توزيع الأقساط. وتقوم طريقة توزيع الأقساط بتبسيط قياس عقود التأمين مقارنة بالنموذج العام 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 مخصصاً منها التدفقات النقدية المؤجلة لحيازة عقود التأمين وناقصاً المبالغ المعترف بها في الإيرادات عن خدمات التأمين المقدمة.
- ◀ يتضمن قياس الالتزام عن التغطية المتبقية تعديل القيمة الزمنية للأموال وتأثير المخاطر المالية عندما تزيد الفترة ما بين موعد استحقاق أقساط التأمين وفترة الخدمات ذات الصلة عن 12 شهراً.
- ◀ ينطوي قياس الالتزام عن التغطية المتبقية 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. يشمل هذا الالتزام 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 للخسائر المجحفة في العقود عندما تعيد هذه العقود التأمين في عقود مباشرة مجحفة.
- 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.
- قررت المجموعة أن العقود مؤهلة لتطبيق طريقة توزيع الأقساط إذا كانت فترة تغطيتها سنة واحدة أو أقل (المعيار 1) أو لا يختلف الالتزام عن التغطية المتبقية بصورة جوهرية 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).
- يتضمن الإيضاح 2.5 توضيحاً لكيفية قيام المجموعة بتصنيف وقياس عقود التأمين وإعادة التأمين.

2 أساس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.3 التغييرات في السياسة المحاسبية والإفصاحات (تتمة)

2.3.1 السياسات المحاسبية الجديدة والمعدلة والمعايير والتفسيرات (تتمة)

المعيار الدولي للتقارير المالية 17 عقود التأمين (تتمة)

(2) التغييرات في العرض والإفصاح

بالنسبة لطريقة العرض في بيان المركز المالي المجمع، تجمع المجموعة عقود التأمين وإعادة التأمين الصادرة وعقود إعادة التأمين المحتفظ 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 المحتفظ بها والتي تمثل موجودات.
- ◀ محافظ عقود إعادة التأمين المحتفظ 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 المجمع وبيان الدخل الشامل المجمع بشكل كبير مقارنة بالعام الماضي. وذلك على النحو التالي:

كما سبق تسجيلها بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية يتطلب المعيار الدولي للتقارير المالية 71 العرض المنفصل لما يلي:

4:

- ◀ إجمالي الأقساط المكتتية
- ◀ صافي الأقساط المكتتية
- ◀ احتياطي التغييرات في الأقساط
- ◀ إجمالي تعويضات التأمين
- ◀ صافي تعويضات التأمين
- ◀ إيرادات التأمين
- ◀ مصروفات خدمات التأمين
- ◀ إيرادات أو مصروفات تمويل التأمين
- ◀ الإيرادات أو المصروفات من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها

(3) 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. إلا أنه، في 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.

2 أساس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.3 التغييرات في السياسة المحاسبية والإفصاحات (تتمة)

2.3.1 السياسات المحاسبية الجديدة والمعدلة والمعايير والتفسيرات (تتمة)

المعيار الدولي للتقارير المالية 17 عقود التأمين (تتمة)

(3) الانتقال (تتمة)

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.

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

التأثير على حقوق
الملكية اعتباراً من 1
يناير
2022
دينار كويتي

684,116

التأثير على حقوق الملكية

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. إلا أن، المجموعة اختارت، 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.

ويمكن تلخيص طبيعة التغييرات في السياسات المحاسبية على النحو التالي:

(1) التغييرات في التصنيف والقياس:

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 النقدية 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". لا يتم تقييم نموذج أعمال المجموعة على أساس كل أداة على حدة ولكن على مستوى أعلى من المحافظ المجمعة ويستند إلى عوامل ملحوظة مثل:

- ◀ كيفية تقييم أداء نموذج الأعمال والموجودات المالية المحتفظ بها ضمن نموذج الأعمال ورفع التقارير عنها إلى موظفي الإدارة العليا للمنشأة؛ و
- ◀ المخاطر التي تؤثر على أداء نموذج الأعمال (والموجودات المالية المحتفظ بها ضمن نموذج الأعمال) وعلى وجه الخصوص طريقة إدارة تلك المخاطر؛
- ◀ كيفية مكافأة مديري الأعمال (على سبيل المثال أن تستند المكافأة إلى القيمة العادلة للموجودات المدارة أو التدفقات النقدية التعاقدية التي تم تحصيلها).

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

2 أساس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.3 التغييرات في السياسة المحاسبية والإفصاحات (تتمة)

2.3.1 السياسات المحاسبية الجديدة والمعدلة والمعايير والتفسيرات (تتمة)

المعيار الدولي للتقارير المالية 9 الأدوات المالية (تتمة)

(1) التغييرات في التصنيف والقياس (تتمة):

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 المبدئي بطريقة تختلف عن التوقعات الأصلية للمجموعة، لن تغير المجموعة من تصنيف الموجودات المالية المتبقية المحتفظ بها ضمن نموذج الأعمال، ولكنها ستدرج هذه المعلومات عند تقييم الموجودات المالية المستحقة أو المشتراة مؤخراً 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 المبدئي 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، تقوم المجموعة بتطبيق أحكام، وتراعي 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 الاعمال المختص بإدارة هذه الموجودات. تتم إعادة التصنيف من بداية فترة البيانات المالية الأولى بعد التغيير. ومن المتوقع أن تكون هذه التغييرات غير متكررة.

فئات قياس الموجودات والمطلوبات المالية

تم استبدال فئات قياس الموجودات المالية وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي 39 (القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر والمتاحة 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 إلى 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.

2 أساس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.3 التغييرات في السياسة المحاسبية والإفصاحات (تتمة)

2.3.1 السياسات المحاسبية الجديدة والمعدلة والمعايير والتفسيرات (تتمة)

المعيار الدولي للتقارير المالية 9 الأدوات المالية (تتمة)

(1) التغييرات في التصنيف والقياس (تتمة):

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.

أدوات حقوق الملكية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى

عند الاعتراف المبدئي، قد تختار المجموعة تصنيف بعض الاستثمارات في الأسهم 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 التغييرات 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.

موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

تقوم المجموعة بتصنيف الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر عند شرائها الصادرة بصورة رئيسية لغرض تحقيق أرباح قصيرة الأجل من خلال أنشطة المتاجرة أو عندما تشكل جزءاً من محفظة أدوات مالية مداراة 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 المبدئي 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 تنتج.

يتم تسجيل التغييرات 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 الحصول عليها في الأساس لغرض البيع أو إعادة الشراء في الأجل القريب وبعض أدوات الدين التي لم تستوف اختبار مدفوعات أصل المبلغ والفائدة.

2 أساس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.3 التغييرات في السياسة المحاسبية والإفصاحات (تتمة)

2.3.1 السياسات المحاسبية الجديدة والمعدلة والمعايير والتفسيرات (تتمة)

المعيار الدولي للتقارير المالية 9 الأدوات المالية (تتمة)

(2) 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 لدى المجموعة، قامت الإدارة بتطبيق الطريقة المبسطة بالمعيار (متى كان ذلك ممكناً) وحددت خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأداة لهذه الأدوات. وقامت الإدارة بإنشاء مصفوفة مخصصات استناداً إلى خبرة المجموعة السابقة بخسائر الائتمان مع تعديلها مقابل العوامل المستقبلية 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 المجموعة للمبالغ 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 الزيادة في المخصص مقابل الأرباح المرحلة.

(3) محاسبة التحوط

تهدف متطلبات محاسبة التحوط العامة للمعيار الدولي للتقارير المالية 9 إلى تبسيط محاسبة التحوط، وإنشاء رابط أقوى مع استراتيجية إدارة المخاطر والسماح بتطبيق محاسبة التحوط على مجموعة أكبر من أدوات التحوط والمخاطر. إن تطبيق متطلبات محاسبة التحوط العامة للمعيار الدولي للتقارير المالية 9 لا يؤدي إلى أي تغيير في السياسات المحاسبية للمجموعة وليس له أي تأثير جوهري على البيانات المالية المجمعة للمجموعة.

(4) تأثير الانتقال

أدى تأثير هذا التغيير في السياسة المحاسبية كما في 1 يناير 2023 إلى زيادة في الأرباح المرحلة بمبلغ 10,612,099 دينار كويتي ونقص في التغييرات المترجمة في القيمة العادلة بمبلغ 12,432,464 دينار كويتي.

التغييرات المترجمة في القيمة العادلة دينار كويتي	الأرباح المرحلة دينار كويتي
--	-----------------------------------

9,265,630 46,038,280

الرصيد الختامي بموجب معيار المحاسبة الدولي 39 (31 ديسمبر 2022)

التأثير على إعادة تصنيف وإعادة قياس الموجودات المالية:

(2,669,534) 2,669,534

استثمارات في أسهم مسعرة

(6,629,000) 6,423,387

استثمارات في أسهم غير مسعرة

(3,261,694) 3,261,694

صناديق مدارة

- (232,664)

سندات غير مسعرة

التأثير على الاعتراف بخسائر الائتمان المتوقعة لموجودات المالية:

- (1,400,000)

مخصص انخفاض قيمة الأرصدة التجارية المدينة على أساس نموذج خسائر الائتمان المتوقعة

- (15,003)

مخصص انخفاض قيمة السندات على أساس نموذج خسائر الائتمان المتوقعة

127,764 (94,849)

تعديلات على الحصص غير المسيطرة

(3,166,834) 56,650,379

الرصيد الافتتاحي طبقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 9 في تاريخ التطبيق المبدئي كما في 1 يناير 2023

2 أساس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.3 التغييرات في السياسة المحاسبية والإفصاحات (تتمة)

2.3.1 السياسات المحاسبية الجديدة والمعدلة والمعايير والتفسيرات (تتمة)

المعيار الدولي للتقارير المالية 9 الأدوات المالية (تتمة)

(4) تأثير الانتقال (تتمة)

يوضح الجدول التالي مطابقة فئات القياس الأصلية والقيمة الدفترية طبقاً 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.

القيمة الدفترية الجديدة طبقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 9	إعادة القياس/خسائر الائتمان المتوقعة/أخرى	القيمة الدفترية الأصلية طبقاً لمعيار المحاسبة الدولي 39 دينار كويتي	التصنيف الأصلي طبقاً لمعيار المحاسبة الدولي 39	التصنيف الأصلي طبقاً لمعيار المحاسبة الدولي 39	القيمة الدفترية الأصلية طبقاً لمعيار المحاسبة الدولي 39 دينار كويتي
37,495,684	(15,003)	37,510,687	احتفظ به حتى الاستحقاق	سندات	التكلفة المطفأة من القيمة العادلة من خلال الإيرادات
14,235,476	(33,735)	14,269,211	متاح للبيع	استثمارات في أسهم غير مسعرة	القيمة العادلة من خلال الإيرادات
12,342,466	13,260	12,329,206	متاح للبيع	استثمارات في أسهم مسعرة	القيمة العادلة من خلال الإيرادات
9,595,277	-	9,595,277	متاح للبيع	استثمارات في أسهم مسعرة	القيمة العادلة من خلال الإيرادات
2,441,008	(417,802)	2,858,810	متاح للبيع	صناديق مدارة	القيمة العادلة من خلال الإيرادات
11,999,629	-	11,999,629	متاح للبيع	صناديق مدارة	الخسائر
24,828,298	(1,400,000)	26,228,298	مدينون	مدينو التأمين وإعادة التأمين	موجودات عقود التأمين

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. تعترم 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 ومعيار المحاسبة الدولي 7 - ترتيبات تمويل الموردين
1 يناير 2025	تعديلات على معيار المحاسبة الدولي 21 - عدم قابلية تحويل العملات

2.4.1 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

تسري التعديلات على فترات البيانات المالية المجمعة السنوية بداية من أو بعد 1 يناير 2024 ويجب تطبيقها بأثر رجعي. تعمل المجموعة حالياً على تقييم تأثير التعديلات على الممارسات الحالية.

2 أساس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.4 معايير صادرة ولكن لم تسر بعد (تتمة)

2.4.2 التزام التاجير في البيع وإعادة التاجير - تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية 16

في سبتمبر، 2022 أصدر مجلس الإدارة تعديل التزام التاجير في البيع وإعادة التاجير (تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية 16). يحدد تعديل المعيار الدولي للتقارير المالية 16 عقود التاجير المتطلبات التي يستخدمها البائع-المستأجر في قياس التزام التاجير الناشئ عن معاملة البيع وإعادة التاجير، لضمان عدم اعتراف البائع-المستأجر بأي مبلغ من الأرباح أو الخسائر المتعلقة بحق الاستخدام الذي يحتفظ به. بعد تاريخ بدء معاملة البيع وإعادة التاجير، يطبق البائع-المستأجر الفقرات من 29 إلى 35 من المعيار الدولي للتقارير المالية 16 على أصل حق الاستخدام الناشئ عن إعادة التاجير، والفقرات من 36 إلى 46 من المعيار الدولي للتقارير المالية 16 على التزام التاجير الناشئ عن إعادة التاجير. عند تطبيق الفقرات من 36 إلى 46، يحدد البائع-المستأجر "مدفوعات التاجير" أو "مدفوعات التاجير المعدلة" بطريقة لا يعترف فيها البائع-المستأجر بأي مبلغ من الأرباح أو الخسائر التي تتعلق بحق الاستخدام المحتفظ به من قبل البائع - المستأجر. وتطبيق هذه المتطلبات لا يمنع البائع-المستأجر من أن يعترف، في الأرباح أو الخسائر، بأي ربح أو خسارة تتعلق بالإنهاء الجزئي أو الكامل لعقد التاجير، طبقاً لمتطلبات الفقرة 46 (أ) من المعيار الدولي للتقارير المالية 16.

لا يحدد التعديل متطلبات قياس محددة لمطلوبات التاجير الناتجة عن إعادة التاجير. قد يؤدي القياس المبدئي لالتزام التاجير الناشئ عن إعادة التاجير إلى قيام البائع-المستأجر بتحديد "مدفوعات التاجير" التي تختلف عن التعريف العام لمدفوعات التاجير الوارد في الملحق (أ) من المعيار الدولي للتقارير المالية 16. سيحتاج البائع-المستأجر إلى إعداد وتطبيق سياسة محاسبية تؤدي إلى معلومات ذات صلة وموثوقة وفق معيار المحاسبة الدولي 8.

ستسري التعديلات لفترات البيانات المالية المجمعة السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2024. يُسمح بالتطبيق المبكر، ولكن يجب الإفصاح عنه. ليس من المتوقع أن يكون لهذه التعديلات تأثير مادي على البيانات المالية المجمعة للمجموعة.

2.4.3 الإفصاحات: ترتيبات تمويل الموردين - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي 7 والمعيار الدولي للتقارير المالية 7

في مايو 2023، أصدر المجلس تعديلات على معيار المحاسبة الدولي 7 *بيان التدفقات النقدية* والمعيار الدولي للتقارير المالية 7 *الأدوات المالية: الإفصاحات*.

تُحدد التعديلات متطلبات الإفصاح في التعديلات لتعديل المتطلبات الحالية التي تهدف إلى مساعدة مستخدمي البيانات المالية المجمعة على فهم آثار ترتيبات تمويل الموردين على التزامات المنشأة وتدفعاتها النقدية والتعرض لمخاطر السيولة. ستسري التعديلات لفترات البيانات المالية المجمعة السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2024. يُسمح بالتطبيق المبكر، ولكن يجب الإفصاح عنه. تعمل المجموعة حالياً على تقييم تأثير التعديلات على الممارسات الحالية.

2.4.4 عدم قابلية تحويل العملات - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي 21

في أغسطس 2023، أصدر المجلس معيار عدم قابلية تحويل العملات (تعديلات على معيار المحاسبة الدولي 21). تحدد التعديلات على معيار المحاسبة الدولي 21 كيفية تقييم ما إذا كانت العملة قابلة للتحويل وكيفية تحديد سعر الصرف عند عدم القابلية. تكون العملة قابلة للتحويل إلى العملة الأخرى إذا تمكنت المنشأة من الحصول على العملة الأخرى في خلال الإطار الزمني الذي يسمح بالتأخير الإداري المعتاد أو من خلال آلية السوق أو صرف العملات الأجنبية التي ستنشئ معاملة صرف العملات الأجنبية حقوق والتزامات قابلة للتنفيذ. إذا كانت العملة غير قابلة للتحويل إلى عملة أخرى، فيتعين على المنشأة تقدير سعر الصرف الفوري في تاريخ القياس. يتمثل هدف المنشأة في تقدير سعر الصرف الفوري ليعكس السعر الذي كان سيتم تطبيقه على معاملة صرف منظمة في تاريخ القياس بين المشاركين في السوق في ظل الظروف الاقتصادية السائدة. وتنص التعديلات على أنه يمكن للمنشأة استخدام سعر الصرف الملحوظ دون تعديل أو استخدام طريقة تقدير أخرى.

ستسري التعديلات لفترات البيانات المالية المجمعة السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2025. يُسمح بالتطبيق المبكر، ولكن يجب الإفصاح عنه. ليس من المتوقع أن يكون لهذه التعديلات تأثير مادي على البيانات المالية المجمعة للمجموعة.

2 أساس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.5 السياسات المحاسبية الهامة

دمج الأعمال والشهرة

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

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

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

إن أي مقابل محتمل سوف يتم تحويله من قبل المشتري سوف يتم إدراجه بالقيمة العادلة في تاريخ الحيافة. وسيتم إدراج التغييرات اللاحقة في القيمة العادلة للمقابل المحتمل الذي من المقدر أن يكون أصلاً أو التزاماً طبقاً لمعيار المحاسبة الدولي 39 إما في بيان الدخل المجموع أو كتغير في الإيرادات الشاملة الأخرى. في حالة تصنيف المقابل المحتمل كحقوق ملكية، لن يتم إعادة قياسه.

يتم المحاسبة عن التسوية اللاحقة ضمن حقوق الملكية. وبالنسبة للحالات التي لا يقع فيها المقابل المحتمل ضمن نطاق المعيار الدولي للتقارير المالية 9، يتم قياسه وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية المناسب.

يتم قياس الشهرة مبدئياً بالتكلفة التي تمثل زيادة إجمالي المقابل المحول والمبلغ المسجل للحصص غير المسيطرة عن صافي الموجودات المحددة التي تم حيازتها والمطلوبات المقدره. وإذا كان إجمالي المقابل المحول أقل من القيمة العادلة لصافي موجودات الشركة التابعة التي تم حيازتها، يتم إدراج 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، اعتباراً من تاريخ الحيافة، إلى كل وحدة من وحدات إنتاج النقد لدى المجموعة والتي من المتوقع أن تستفيد من دمج الأعمال بصرف النظر عن تخصيص الموجودات أو المطلوبات الأخرى للشركة المشتراة إلى تلك الوحدات.

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

2 أساس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.5 السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

عقود التأمين وإعادة التأمين

التعريف والتصنيف

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

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

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

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

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

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

(1) التصنيف

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

تقوم المجموعة بإصدار المنتجات التالية

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

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

(2) فصل العناصر عن عقود التأمين وإعادة التأمين

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

2 أساس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.5 السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

عقود التأمين وإعادة التأمين (تتمة)

(3) مستوى التجميع

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

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

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

- أي عقود مجففة عند الاعتراف المبدئي؛
- أي عقود متبقية في المحفظة.

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

وتنظر المجموعة في الوقائع والظروف لتحديد ما إذا كانت مجموعة من العقود مجففة على أساس ما يلي:

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

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

(4) الاعتراف

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

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

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

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

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

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

2 أساس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.5 السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

عقود التأمين وإعادة التأمين (تتمة)

(4) الاعتراف (تتمة)

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.

(5) التعديل وإلغاء الاعتراف بعقد التأمين

يتم إلغاء الاعتراف بعقد التأمين في الحالات التالية:

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

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

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

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

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

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

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

2 أساس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.5 السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

عقود التأمين وإعادة التأمين (تتمة)

(6) 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:

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

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

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

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

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

عند قياس عقود إعادة التأمين 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 ذات الصلة.

(7) حدود العقد

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

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

أو أن يتم استيفاء كلا المعيارين التاليين:

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

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

2 أساس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.5 السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

عقود التأمين وإعادة التأمين (تتمة)

(7) حدود العقد (تتمة)

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

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

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

لا يتم الاعتراف بمطلوبات أو موجودات تتعلق بأقساط أو تعويضات متوقعة خارج حدود عقد التأمين. وتتعلق هذه المبالغ بعقود التأمين المستقبلية.

بالنسبة لمجموعات عقود إعادة التأمين المحفوظ 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 المحفوظ 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.

(8) 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 عقود التأمين الصادرة وعقود إعادة التأمين المحتفظ بها والتي اجتازت الاختبار.

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

2 أساس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.5 السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

عقود التأمين وإعادة التأمين (تتمة)

(9) عقود التأمين – القياس المبدئي واللاحق

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

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

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

بالنسبة لعقود إعادة التأمين المحفوظ 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 المحفوظ بها في نهاية كل فترة بيانات مالية مجمعة هي مجموع:

- التغطية المتبقية، و
- 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 المحفوظ بها، في كل من تواريخ البيانات المالية المجمعة اللاحقة، فإن التغطية المتبقية:

- تتم زيادتها 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 المحفوظ 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.

(10) 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 تُصبح العقود مجحفة بدرجة كبيرة.

2 أساس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.5 السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

عقود التأمين وإعادة التأمين (تتمة)

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

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 خدمات التأمين.

يتم بعد ذلك إطفاء عنصر الخسارة في بيان الدخل المجمع على مدى فترة التغطية لخصم التعويضات المتكبدة في مصروفات خدمات 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.

(11) تكاليف حيازة عقود التأمين

تقوم المجموعة بإدراج التدفقات النقدية التالية للحيازة ضمن حدود عقد التأمين والتي تنشأ من البيع والاكنتاب 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 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. ومع ذلك، بالنسبة للعقود وفق طريقة توزيع الأقساط، هناك خيار للاعتراف بأي تدفقات نقدية لحيازة التأمين كمصروف عندما تتكبد المجموعة تلك التكاليف. واختارت المجموعة اختيار الخيار. لا يتم الاعتراف بأصل منفصل لتكاليف الاقتناء المؤجلة. وبدلاً من ذلك، يتم إدراج التدفقات النقدية المؤهلة لاقتناء التأمين ضمن التزام التأمين عن التغطية المتبقية.

(12) 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 بعض مستوى الثقة على أساس 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 المجمع لخدمات التأمين الناتجة من عقود التأمين الصادرة

إيرادات تأمين

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

2 أساس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.5 السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

عقود التأمين وإعادة التأمين (تتمة)

المبالغ المعترف بها في بيان الدخل المجمع لخدمات التأمين الناتجة من عقود التأمين الصادرة (تتمة)

مصرفوات خدمات التأمين

تشمل مصرفوات خدمات التأمين ما يلي:

1. التعويضات والمنافع المتكبدة باستثناء عناصر الاستثمار؛
2. مصرفوات خدمات التأمين الأخرى المتكبدة مباشرة؛
3. تكاليف حيازة التأمين المتكبدة وإطفاء التدفقات النقدية لحيازة عقود التأمين؛
4. التغييرات المتعلقة بالخدمة السابقة (أي التغييرات في التدفقات النقدية المستقبلية المتعلقة بالالتزام عن التعويضات المتكبدة)؛
5. التغييرات التي تتعلق بالخدمة المستقبلية (أي الخسائر/ الاستردادات على مجموعات العقود المجففة من التغييرات في عناصر الخسارة).

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

صافي الإيرادات (المصرفوات) 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. مصرفوات إعادة التأمين،
- ب. استرداد تعويضات متكبدة،
- ج. مصرفوات خدمات التأمين الأخرى المتكبدة مباشرة؛
- د. تأثير التغييرات في مخاطر عدم أداء معيدي التأمين للالتزاماتهم؛
- هـ. التغييرات المتعلقة بالخدمة السابقة (أي التعديلات على التعويضات المتكبدة).

يتم الاعتراف بمصرفوات إعادة التأمين بشكل مشابه لإيرادات التأمين. إن مبلغ مصرفوات إعادة التأمين المعترف به في فترة البيانات المالية المجمعة يوضح تحويل الخدمات المستلمة بمبلغ يعكس جزء من أقساط الإسناد الذي تتوقع المجموعة سدادها مقابل تلك الخدمات. بالنسبة لمجموعات إعادة التأمين المحتفظ بها والمقاسة طبقاً لطريقة توزيع الأقساط، تقوم المجموعة بالاعتراف بمصرفوات 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 مصرفوات إعادة التأمين.

إيرادات أو مصرفوات تمويل التأمين

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

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

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

- أ. فائدة متراكمة عن الالتزام عن التعويضات المتكبدة.
- ب. تأثير التغييرات في معدلات الفائدة والافتراضات المالية أخرى.

تقوم المجموعة بتوزيع التغييرات في تعديل المخاطر المرتبطة بالمخاطر غير المالية بين نتيجة خدمات التأمين وإيرادات أو مصرفوات تمويل التأمين.

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

2 أساس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.5 السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

عقود التأمين وإعادة التأمين (تتمة)

عقود إعادة التأمين - القياس المبني واللاحق

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

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

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

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

التدفقات النقدية لحيازة عقود التأمين

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

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

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

◀ المجموعة ذاتها.

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

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

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

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

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

2 أساس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.5 السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

انخفاض قيمة الموجودات غير المالية

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

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

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

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

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

تدرج خسائر الانخفاض في القيمة في بيان الدخل المجمع.

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

ممتلكات ومعدات

تدرج الممتلكات والمعدات، بما في ذلك الممتلكات التي يشغلها المالك، بالتكلفة باستثناء تكاليف الخدمة اليومية ناقصاً الاستهلاك المتراكم وخسائر انخفاض القيمة المتراكمة، إن وجدت. تتضمن هذه التكلفة تكلفة استبدال جزء من الممتلكات والمعدات. وعند الحاجة إلى استبدال أجزاء جوهرية من الممتلكات والمعدات على فترات زمنية محددة، تقوم المجموعة باستهلاك هذه الأجزاء بصورة منفصلة بناء على العمر الانتاجي المحدد لها. ويتم رسمة تكاليف الاستبدال أو تكاليف الفحص الرئيسية عند تكبدها إذا كان من المحتمل أن تتدفق المزايا الاقتصادية المستقبلية المرتبطة بالبند إلى المجموعة ويمكن قياس تكلفة البند بصورة موثوق منها.

يتم احتساب الاستهلاك على أساس القسط الثابت على مدى الأعمار الإنتاجية المقدرة للموجودات كما يلي:

المباني على أرض ملك حر	25 سنة
العقارات المستأجرة	20 - 25 سنة
الأثاث والتركيبات والمعدات والسيارات	3 - 5 سنوات

يتم مراجعة القيمة التخريدية والأعمار الإنتاجية وطرق الاستهلاك للموجودات وتعديلها متى كان ذلك ملائماً في نهاية كل سنة مالية ويتم تعديلها على أساس مستقبلي، متى كان ذلك مناسباً.

يتم إلغاء الاعتراف ببند الممتلكات والمعدات وأي جزء جوهرية مبدئياً عند البيع أو عند عدم توقع منافع اقتصادية مستقبلية من الاستخدام أو البيع. تدرج أي أرباح أو خسائر ناتجة عن إلغاء الاعتراف بالأصل (المحتسبة بالفرق بين صافي متحصلات البيع والقيمة الدفترية للأصل) في بيان الدخل المجمع عند إلغاء الاعتراف بالأصل.

2 أساس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.5 السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

عقارات استثمارية

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

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 أي أرباح أو خسائر ناتجة عن سحب العقارات الاستثمارية من الاستخدام أو بيعها في بيان الدخل المجمع في سنة السحب من الاستخدام أو البيع.

تتم التحويلات إلى (أو من) العقار الاستثماري فقط عندما يكون هناك تغير في الاستخدام. بالنسبة لتحويل من عقار استثماري إلى عقار يشغله المالك، فإن التكلفة المقدرة للمحاسبة اللاحقة تتمثل في القيمة العادلة في تاريخ التغيير في الاستخدام. 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.

استثمار في شركات زميلة

الشركة الزميلة هي منشأة يكون لدى المجموعة تأثير ملموس عليها. والتأثير الملموس هو القدرة على المشاركة في قرارات السياسات المالية والتشغيلية للشركة المستثمر فيها والتي لا تمثل شركة تابعة أو شركة محاصة، ودون ممارسة السيطرة أو السيطرة المشتركة على تلك السياسات.

إن الاعتبارات التي يتم مراعاتها عند تحديد التأثير الملموس مماثلة لتلك الضرورية لتحديد السيطرة على الشركات التابعة. يتم المحاسبة عن استثمار المجموعة في شركات زميلة باستخدام طريقة حقوق الملكية.

وفقاً لطريقة حقوق الملكية، يسجل الاستثمار في الشركة الزميلة مبدئياً بالتكلفة.

يتم تعديل القيمة الدفترية للاستثمار لتتضمن التغيرات في حصة المجموعة في صافي موجودات الشركة الزميلة منذ تاريخ الحيازة.

تدرج الشهرة المتعلقة بالشركة الزميلة ضمن القيمة الدفترية للاستثمار ولا يتم إطفائها أو يتم اختبارها بصورة فردية لتحديد انخفاض القيمة.

يعكس بيان الدخل المجمع حصة المجموعة في نتائج عمليات الشركات الزميلة. يتم عرض أي تغير في الإيرادات الشاملة الأخرى للشركات المستثمر فيها كجزء من الإيرادات الشاملة الأخرى للمجموعة. بالإضافة إلى ذلك عند حدوث تغير تم إدراجه مباشرة في حقوق ملكية الشركة الزميلة، تقيد المجموعة حصتها في أي تغيرات متى أمكن ويتم الإفصاح عن هذه الحصة ضمن بيان التغيرات في حقوق الملكية المجمع.

يتم استبعاد الأرباح والخسائر غير المحققة الناتجة من المعاملات بين المجموعة والشركة الزميلة بمقدار الحصة في الشركة الزميلة.

يدرج مجمل حصة المجموعة في أرباح أو خسائر الشركة الزميلة في مقدمة بيان الدخل المجمع، وهو يمثل الربح أو الخسارة بعد الضرائب والحصص غير المسيطرة في الشركات التابعة للشركة الزميلة.

يتم إعداد البيانات المالية للشركات الزميلة لنفس فترة البيانات المالية المجمعة للمجموعة أو بتاريخ لا يقل عن ثلاثة أشهر من تاريخ البيانات المالية المجمعة للمجموعة باستخدام سياسات محاسبية متسقة. ومتى كان الأمر ممكناً من الناحية العملية، يتم إجراء تعديلات لكي تتوافق السياسات المحاسبية مع تلك المطبقة من قبل المجموعة.

بعد تطبيق طريقة حقوق الملكية، تحدد المجموعة ما إذا كان من الضروري تسجيل خسارة انخفاض في قيمة استثمار المجموعة في شركتها الزميلة.

2 أساس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.5 السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

استثمار في شركات زميلة (تتمة)

تحدد المجموعة في تاريخ كل بيانات مالية مجمعة ما إذا كان يوجد دليل موضوعي على الانخفاض في قيمة الاستثمار في شركة زميلة.

فإذا ما وجد هذا الدليل، تحتسب المجموعة مبلغ الانخفاض في القيمة بالفرق بين المبلغ الممكن استرداده للشركة الزميلة وقيمتها الدفترية، وتدرج خسارة الانخفاض في القيمة للاستثمار في الشركات الزميلة ضمن بيان الدخل المجمع.

عند فقد التأثير الملموس على الشركة الزميلة، تقوم المجموعة بقياس وإدراج أي استثمار متبقي بقيمته العادلة.

يتم إدراج أي فروق بين القيمة الدفترية للشركة الزميلة عند فقد التأثير الملموس والقيمة العادلة للاستثمار المتبقي والمتحصلات من البيع في بيان الدخل المجمع.

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9 الأدوات المالية – السياسة المطبقة اعتبارًا من 1 يناير 2023

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 النقدية 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". لا يتم تقييم نموذج أعمال المجموعة على أساس كل أداة على حدة ولكن على مستوى أعلى من المحافظ المجمع ويستند إلى عوامل ملحوظة مثل:

- ◀ كيفية تقييم أداء نموذج الأعمال والموجودات المالية المحتفظ بها ضمن نموذج الأعمال ورفع التقارير عنها إلى موظفي الإدارة العليا للمنشأة؛ و
- ◀ المخاطر التي تؤثر على أداء نموذج الأعمال (والموجودات المالية المحتفظ بها ضمن نموذج الأعمال)، وبالأخص كيفية إدارة تلك المخاطر؛
- ◀ كيفية مكافأة مديري الأعمال (على سبيل المثال أن تستند المكافأة إلى القيمة العادلة للموجودات المدارة أو التدفقات النقدية التعاقدية التي تم تحصيلها).

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 المحتفظ بها ضمن نموذج الأعمال، ولكنها ستدرج هذه المعلومات عند تقييم الموجودات المالية المستحدثة أو المشتراة في الفترات المستقبلية.

2 أساس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.5 السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9 الأدوات المالية – السياسة المطبقة اعتباراً من 1 يناير 2023 (تتمة)

الاعتراف المبني والقياس اللاحق (تتمة)

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، تقوم المجموعة بتطبيق أحكام، وتراعي 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.

فئات قياس الموجودات والمطلوبات المالية

تم استبدال فئات قياس الموجودات المالية وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي 39 (القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر والمتاحة 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 كمدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر. يتم عرض هذه الحركات في الإيرادات الشاملة الأخرى دون إعادة تصنيف لاحقة في بيان الدخل المجمع.

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.

2 أساس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.5 السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9 الأدوات المالية – السياسة المطبقة اعتباراً من 1 يناير 2023 (تتمة)

الاعتراف المبدئي والقياس اللاحق (تتمة)

فئات قياس الموجودات والمطلوبات المالية (تتمة)

أدوات دين مدرجة بالتكلفة المطفأة (تتمة)

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 والنقد المعادل والودائع قصيرة الأجل) تستوفي هذه الشروط، فإنه يتم قياسها لاحقاً بالتكلفة المطفأة.

النقد والنقد المعادل

لأغراض بيان التدفقات النقدية المجمع، 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.

أدوات حقوق الملكية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى

عند الاعتراف المبدئي، 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 تنفيذ 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 التغييرات 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 تعترزم المجموعة الاحتفاظ بها للمستقبل القريب والتي يمكن بيعها لسد احتياجات السيولة أو التغييرات التي تطرأ على السوق. وتخضع أدوات الدين المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى لتقييم الانخفاض في القيمة بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية 9.

2 أساس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.5 السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9 الأدوات المالية – السياسة المطبقة اعتباراً من 1 يناير 2023 (تتمة)

الاعتراف المبدي والقياس اللاحق (تتمة)

فئات قياس الموجودات والمطلوبات المالية (تتمة)

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 المبدي 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.

إلغاء الاعتراف

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

- ◀ تنتهي الحقوق في استلام التدفقات النقدية من الأصل،
- ◀ تقوم المجموعة بتحويل حقوقها في استلام التدفقات النقدية من الأصل أو تتحمل التزاماً بسداد التدفقات النقدية المستلمة بالكامل دون تأخير مادي إلى طرف آخر بموجب ترتيب "القبض والدفع" وإما

- أ. أن تقوم المجموعة بتحويل كافة المخاطر والمزايا الهامة للأصل، أو
- ب. لم تقم المجموعة بتحويل أو الاحتفاظ بكافة المخاطر والمزايا الهامة للأصل ولكنها فقدت السيطرة على الأصل.

عندما تقوم المجموعة بتحويل حقوقها في استلام التدفقات النقدية من الأصل أو تقوم بالدخول في ترتيب "القبض والدفع"، تقوم بإجراء تقييم لما زالت تحتفظ بمخاطر ومزايا الملكية وإلى أي مدى ذلك الاحتفاظ. وإذا لم تقم المجموعة بتحويل أو الاحتفاظ بكافة المخاطر والمزايا للأصل ولم تفقد السيطرة على الأصل، تستمر المجموعة في تسجيل الأصل المحول بمقدار استمرارها في السيطرة على الأصل. في هذه الحالة، تسجل المجموعة أيضاً الالتزام ذي الصلة. ويتم 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 لذلك الأصل أو الحد الأقصى للمقابل المستلم الذي قد ينبغي على المجموعة سداه أيهما أقل.

انخفاض قيمة الموجودات المالية

تسجل المجموعة مخصصات الخسائر 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.

2 أساس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.5 السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9 الأدوات المالية – السياسة المطبقة اعتباراً من 1 يناير 2023 (تتمة)

انخفاض قيمة الموجودات المالية (تتمة)

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 هو الحد الأقصى للفترة التعاقدية التي تتعرض خلالها المجموعة لمخاطر الائتمان.

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. تعتبر المجموعة أن الأصل المالي متعثر (انخفاض قيمته الائتمانية) عندما تكون الدفعات التعاقدية متأخرة السداد عن موعد استحقاقها. ومع ذلك، قد 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. يتم شطب الأصل المالي في حالة عدم وجود توقع معقول لاسترداد التدفقات النقدية التعاقدية. تتمثل سياسة المجموعة في قياس هذه الأدوات على أساس خسائر الائتمان المتوقعة على مدى 12 شهراً (خسارة ائتمانية متوقعة على مدى 12 شهراً)

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 بشكل جوهري 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 المجموع:

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 المجموع والتي تظل مقاسة وفقاً للقيمة العادلة. بدلا من ذلك، يتم تسجيل مبلغ مكافئ للمخصص الذي قد ينشأ في حالة قياس الموجودات وفقاً للتكلفة المطفأة ضمن بيان الدخل الشامل المجموع مع إدراج مخصص مقابل ضمن بيان الدخل المجموع.

المشطوبات

يتم شطب الموجودات المالية إما كلياً أو جزئياً فقط عندما تتوقف المجموعة عن السعي للاسترداد. إذا كان المبلغ الذي سيتم شطبه أكبر من مخصص الخسائر المتراكمة، يتم التعامل مع الفرق أولاً كإضافة إلى المخصص ويطبق على مجمل مبلغ القيمة الدفترية. يتم إضافة أي استردادات لاحقة ضمن مصروفات خسائر الائتمان المتوقعة.

2 أساس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.5 السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9 الأدوات المالية – السياسة المطبقة اعتباراً من 1 يناير 2023 (تتمة)

مقاصة الأدوات المالية

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

الأدوات المالية – السياسة المطبقة قبل 1 يناير 2023

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

(1) الموجودات المالية

الاعتراف المبدئي والقياس

يتم تصنيف الموجودات المالية عند الاعتراف المبدئي كموجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر أو قروض ومدنيين أو استثمارات محتفظ بها حتى الاستحقاق أو موجودات مالية متاحة للبيع أو مشتقات مصنفة كأدوات تحوط في تحوط فعال وفقاً لما هو ملائم. تدرج الموجودات المالية مبدئياً بالقيمة العادلة زائداً تكاليف المعاملة المتعلقة بحيازة الأصل المالي، في حالة الموجودات المالية غير المسجلة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر.

إن مشتريات أو مبيعات الموجودات المالية التي تتطلب تسليم الموجودات خلال إطار زمني يتحدد بالنظم أو بالعرف السائد في الأسواق (المتاجرة بالطريقة الاعتيادية) يتم تسجيلها في تاريخ المتاجرة، أي في التاريخ الذي تلتزم فيه المجموعة بشراء أو بيع الأصل.

تتضمن الموجودات المالية للمجموعة "موجودات مالية متاحة للبيع" و"موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر" و"أرصدة مدينة". خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر، لم يكن لدى المجموعة أي أدوات مشتقة.

القياس اللاحق

يعتمد القياس اللاحق للموجودات المالية على تصنيفها كما يلي:

موجودات مالية متاحة للبيع

تتضمن الموجودات المالية المتاحة للبيع الاستثمارات في أسهم وأوراق الدين المالية. إن الاستثمارات في الأسهم المصنفة كموجودات مالية متاحة للبيع هي تلك التي لم تصنف على أنها محتفظ بها لأغراض المتاجرة أو مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر. وأوراق الدين المالية في هذه الفئة هي تلك الاستثمارات التي يكون هناك نية في الاحتفاظ بها لمدة غير محددة من الوقت والتي يمكن أن يتم بيعها لتلبية متطلبات السيولة أو لتلبية التغيرات في ظروف السوق.

بعد القياس المبدئي، يتم قياس الموجودات المالية المتاحة للبيع لاحقاً بالقيمة العادلة مع إدراج الأرباح أو الخسائر غير المحققة كإيرادات شاملة أخرى؛ ويتم إضافتها إلى أو خصمها من احتياطي الموجودات المالية المتاحة للبيع حتى يتم استبعاد الاستثمار. وفي ذلك الوقت، تدرج الأرباح أو الخسائر المتراكمة في بيان الدخل المجموع كأرباح أو (خسائر) الموجودات المالية المتاحة للبيع؛ أو يحدد الاستثمار كاستثمار انخفضت قيمته. ويتم في هذه الحالة إعادة تصنيف الخسائر المتراكمة من احتياطي الموجودات المالية المتاحة للبيع إلى بيان الدخل المجموع كإيرادات الفوائد. يتم تسجيل توزيعات الأرباح المكتسبة أثناء الاحتفاظ بالموجودات المالية المتاحة للبيع ضمن إيرادات الفوائد. يتم تسجيل توزيعات الأرباح المكتسبة أثناء الاحتفاظ بالاستثمارات المتاحة للبيع في بيان الدخل المجموع ك "إيرادات استثمار" عندما يثبت الحق في السداد. عند إلغاء الاعتراف بالأصل أو تحديد انخفاض قيمته، يعاد تصنيف الأرباح أو الخسائر المتراكمة من احتياطي الموجودات المالية المتاحة للبيع إلى بيان الدخل المجموع.

تقوم المجموعة بتقييم مدى ملاءمة القدرة والنية لبيع موجوداتها المالية المتاحة للبيع في المستقبل القريب. إذا لم تستطع المجموعة - في حالات نادرة- المتاجرة بهذه الموجودات المالية نتيجة للسوق غير النشطة، فيجوز للمجموعة أن تختار إعادة تصنيف هذه الموجودات المالية إذا كان لدى الإدارة القدرة والنية للاحتفاظ بهذه الموجودات في المستقبل القريب أو حتى الاستحقاق.

يتم إدراج الموجودات المالية المتاحة للبيع عندما لا يمكن قياس القيمة العادلة بشكل موثوق به، بالتكلفة ناقصاً خسارة انخفاض القيمة، إن وجدت.

2 أساس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.5 السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

الأدوات المالية – السياسة المطبقة قبل 1 يناير 2023 (تتمة)

(1) الموجودات المالية (تتمة)

القياس اللاحق (تتمة)

موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

تتضمن الموجودات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر الموجودات المالية المحتفظ بها للمتاجرة والموجودات المالية لغير المتاجرة والمصنفة عند الاعتراف المبدئي كدرجة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل. ويعاد قياس الموجودات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر وفقاً للقيمة العادلة مع إدراج كافة التغيرات في القيمة العادلة في بيان الدخل المجموع. ويتم تسجيل تكاليف المعاملة المتعلقة بحيازة الموجودات المالية وفقاً للقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر عند تكبدها.

تصنف الموجودات المالية كاحتفظ بها للمتاجرة إن تم حيازتها لغرض البيع على المدى القريب. تدرج الأرباح أو الخسائر الناتجة عن الموجودات المالية المحتفظ بها لغرض المتاجرة في بيان الدخل المجموع.

يتم تصنيف الموجودات المالية غير المحتفظ بها للمتاجرة عند الاعتراف المبدئي بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل المجموع فيما لو تم الوفاء بالمعايير التالية: (1) أن التصنيف يستبعد أو يخفض بدرجة كبيرة من التباين في المعاملات الذي قد ينتج عن قياس الموجودات أو تسجيل الأرباح أو الخسائر الناتجة عنها على أساس مختلف؛ أو (2) أن تشكل الموجودات جزءاً من مجموعة الموجودات المالية التي يتم إدارتها وتقييم أدائها على أساس القيمة العادلة وفقاً لاستراتيجية استثمار وإدارة مخاطر موثقة.

قامت المجموعة بتقييم موجوداتها المالية وفقاً للقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر (المحتفظ بها لأغراض المتاجرة) لتحديد ما إذا كانت نية بيعها على المدى القريب لا تزال مناسبة. في حالة عدم قدرة المجموعة على المتاجرة بهذه الموجودات المالية بسبب السوق غير النشطة أو بسبب تغير كبير في نية الإدارة لبيعها في المستقبل القريب، يجوز أن تختار المجموعة إعادة تصنيف هذه الموجودات المالية؛ وذلك في ظروف نادرة. إن إعادة التصنيف إلى القروض والمدينين أو الموجودات المالية المتاحة للبيع أو المحتفظ بها حتى الاستحقاق تعتمد على طبيعة الأصل. إن هذا التقييم لا يؤثر على أي موجودات مالية مصنفة كدرجة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل المجموع باستخدام خيار القيمة العادلة عند التصنيف، حيث إنه لا يمكن إعادة تصنيف هذه الأدوات بعد الاعتراف المبدئي.

مدينون

يدرج المدينون بقيمتها الاسمية ناقصاً خسائر انخفاض القيمة أو مخصص الحسابات المشكوك في تحصيلها.

ودائع محددة الاجل

إن الودائع محددة الاجل هي ودائع ذات فترة استحقاق أصلية لمدة أكثر من ثلاثة أشهر ولكن اقل من سنة.

النقد والنقد المعادل

لأغراض بيان التدفقات النقدية المجموع، يتكون النقد والنقد المعادل من النقد في الصندوق والأرصدة لدى البنوك والنقد في المحافظ، والودائع ذات فترات استحقاق أصلية تقل عن ثلاثة أشهر، والحسابات المكشوفة لدى البنوك.

إلغاء الاعتراف

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

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

2 أساس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.5 السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

الأدوات الماليّة – السياسة المطبقة قبل 1 يناير 2023 (تتمة)

(1) الموجودات المالية (تتمة)

إلغاء الاعتراف (تتمة)

عندما تقوم المجموعة بتحويل حقوقها في استلام التدفقات النقدية من أصل أو تدخل في ترتيب القبض والدفع، تقوم المجموعة بتقييم ما إذا ما زالت تحتفظ بمزايا ومخاطر الملكية والى أي مدى ذلك. وإذا لم تقم بتحويل أو الاحتفاظ بكافة المخاطر والمزايا الجوهرية للأصل ولم تفقد السيطرة على الأصل، تستمر المجموعة في تسجيل الأصل المحول بمقدار استمرار المجموعة في السيطرة على الأصل. وفي هذه الحالة تقوم المجموعة أيضاً بتسجيل التزام ذي صلة.

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 المطلوب سداده من المجموعة أيهما أقل.

(2) انخفاض قيمة الموجودات المالية

تقوم المجموعة في تاريخ كل بيانات مالية مجمعة بإجراء تقييم لتحديد ما إذا كان هناك دليل موضوعي على أن أصلاً مالياً أو مجموعة موجودات انخفضت قيمتها. يحدث انخفاض القيمة نتيجة وقوع حدث أو أحداث منذ الاعتراف المبدئي بالأصل ("حدث خسارة" متكبدة) وأن يكون للحدث تأثير على التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة للأصل المالي أو مجموعة الموجودات المالية والذي يمكن تقديره بصورة موثوق منها. قد يتضمن الدليل على انخفاض القيمة مؤشرات على مواجهة المقترض أو مجموعة المقترضين لصعوبة مالية كبيرة، أو التعثر أو التأخر في سداد الفوائد أو الدفعات الأصلية أو احتمال إشهار إفلاسهم أو غيرها من الترتيبات المالية الأخرى وعندما تشير البيانات الملحوظة إلى أن هناك انخفاضاً يمكن قياسه في التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة مثل التغيرات في المتأخرات أو الظروف الاقتصادية المرتبطة بالتأخيرات.

موجودات مالية متاحة للبيع

بالنسبة للموجودات المالية المتاحة للبيع، تقوم المجموعة بتاريخ كل بيانات مالية مجمعة بتقييم ما إذا كان هناك دليل موضوعي بأن استثماراً أو مجموعة استثمارات تعرضت للانخفاض في القيمة.

بالنسبة للاستثمارات في أسهم المصنفة كموجودات مالية متاحة للبيع، يمكن أن يتضمن الدليل الموضوعي انخفاض كبير أو متواصل في القيمة العادلة للاستثمار بما يقل عن تكلفته. يتم تقييم الانخفاض "الكبير" مقابل التكلفة الأصلية للاستثمار و"المتواصل" مقابل الفترة التي تنخفض فيها القيمة العادلة دون التكلفة الأصلية. وإذا ما توفر أي دليل على انخفاض القيمة، يتم قياس الخسائر المتراكمة بالفرق بين تكلفة الحيازة والقيمة العادلة الحالية، ناقصاً أية خسائر من انخفاض قيمة هذا الاستثمار والمدرجة سابقاً في بيان الدخل المجمع ويتم استبعادها من الإيرادات الشاملة الأخرى مع إدراجها في بيان الدخل المجمع. إن خسائر انخفاض القيمة من الاستثمارات في أسهم لا يتم عكسها من خلال بيان الدخل المجمع، وتدرج الزيادات في القيمة العادلة بعد انخفاض القيمة مباشرة في الإيرادات الشاملة الأخرى.

إن تحديد الانخفاض "الكبير" أو "المتواصل" يتطلب قرارات. وعند اتخاذ هذه القرارات، تقوم المجموعة بتقييم مدة انخفاض القيمة العادلة للاستثمار عن تكلفته أو حجم هذا الانخفاض بالإضافة إلى عدة عوامل أخرى.

(3) المطلوبات المالية

الاعتراف المبدئي والقياس

يتم تصنيف المطلوبات المالية عند الاعتراف المبدئي كمطلوبات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل المجمع أو قروض وسلف أو دائنين أو مشتقات مصنفة كأدوات تحوط في تحوط فعال، وفقاً لما هو ملائم.

تدرج كافة المطلوبات المالية مبدئياً بالقيمة العادلة، وفي حالة القروض والسلف، تدرج بالصافي بعد تكاليف المعاملة المتعلقة بها مباشرة.

تتضمن المطلوبات المالية للمجموعة دائني التأمين وإعادة التأمين والدائنين والأرصدة الدائنة الأخرى. لاحقاً للاعتراف المبدئي، تقاس المطلوبات الأخرى بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي.

2 أساس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.5 السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

الأدوات المالية – السياسة المطبقة قبل 1 يناير 2023 (تتمة)

(3) المطلوبات المالية (تتمة)

القياس اللاحق

يعتمد القياس اللاحق للمطلوبات المالية على تصنيفها كما يلي:

إلغاء الاعتراف

يتم إلغاء الاعتراف بالتزام مالي عندما يتم الإغفاء من الالتزام المرتبط بالمطلوبات أو إلغاؤه أو انتهاء صلاحية استحقاقه. عند استبدال التزام مالي حالي بأخر من نفس المقرض بشروط مختلفة بشكل كبير، أو بتعديل شروط الالتزام المالي الحالي بشكل جوهري، يتم معاملة هذا التبديل أو التعديل كإلغاء اعتراف بالالتزام الأصلي وتسجيل التزام جديد، ويدرج الفرق في القيمة الدفترية ذات الصلة في بيان الدخل المجموع.

(4) مقاصة الأدوات المالية

يتم إجراء مقاصة بين الموجودات المالية والمطلوبات المالية ويتم إدراج صافي المبلغ في بيان المركز المالي المجموع وذلك فقط عند وجود حق قانوني ملزم بإجراء المقاصة على المبالغ المسجلة وعندما تعتزم المجموعة السداد على أساس الصافي لتحقيق الموجودات وتسوية المطلوبات في آن واحد.

قياس القيمة العادلة

تقوم المجموعة بقياس للأدوات المالية مثل المشتقات والموجودات غير المالية مثل العقارات الاستثمارية وفقاً للقيمة العادلة في تاريخ كل بيانات مالية مجمعة.

إن القيمة العادلة هي السعر المستلم مقابل بيع أصل ما أو المدفوع لتحويل التزام ما في معاملة منظمة بين المشاركين في السوق في تاريخ القياس. يستند قياس القيمة العادلة إلى افتراض حدوث معاملة بيع الأصل أو تحويل الالتزام في إحدى الحالات التالية:

- ◀ في السوق الرئيسي للأصل أو الالتزام، أو
- ◀ في السوق الأكثر ملاءمة للأصل أو الالتزام في حالة غياب السوق الرئيسي.
- ◀ يجب أن تتمكن المجموعة من الوصول إلى السوق الرئيسي أو السوق الأكثر ملاءمة.

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

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

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

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

المستوى 1: الأسعار المعلنة (غير المعدلة) في الأسواق النشطة للموجودات أو المطلوبات المطابقة؛

المستوى 2: أساليب تقييم يكون بها أقل مستوى من المدخلات والذي يشكل أهمية لقياس القيمة العادلة ملحوظاً بشكل مباشر أو غير مباشر؛

المستوى 3: أساليب تقييم لا يكون ملحوظاً بها أقل مستوى من المدخلات والذي يشكل أهمية لقياس القيمة العادلة.

بالنسبة للموجودات والمطلوبات المدرجة 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 الجوهرية لقياس القيمة العادلة ككل) في نهاية كل فترة بيانات مالية مجمعة.

2 أساس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.5 السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

قياس القيمة العادلة (تتمة)

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

تم عرض الإفصاحات المتعلقة بالقيمة العادلة للأدوات المالية والموجودات غير المالية المقاسة بالقيمة العادلة أو التي تم الإفصاح عن قيمتها العادلة بإيجاز في الإفصاحات التالية:

- ◀ إفصاحات الأحكام والتفديرات والافتراضات المحاسبية الهامة
 - ◀ العقارات الاستثمارية
 - ◀ الأدوات المالية
 - ◀ الإفصاحات الكمية حول الجدول الهرمي لقياس القيمة العادلة
- إيضاح 2.6
إيضاح 7
إيضاح 9
إيضاح 24

النقد والنقد المعادل والودائع محددة الأجل

يتكون النقد والنقد المعادل والودائع محددة الأجل في بيان المركز المالي المجمع من النقد لدى البنوك وفي الصندوق والتي تتعرض لمخاطر غير جوهرية من حيث التغيرات في القيمة.

لغرض بيان التدفقات النقدية المجمع، يتكون النقد والنقد المعادل من النقد والأرصدة لدى البنوك والودائع قصيرة الأجل ذات استحقاق مدته ثلاثة أشهر أو أقل كما هو محدد أعلاه بالصافي بعد الحسابات المكشوفة القائمة لدى البنوك حيث تعتبر جزءاً لا يتجزأ من إدارة النقد لدى المجموعة.

الضرائب

حصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي

تحتسب حصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي بنسبة 1% من ربح السنة الخاص 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 وعاء الربح عند تحديد الحصة. تستحق حصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي بالكامل قبل انعقاد الجمعية العمومية السنوية وفقاً للقرار الوزاري (2022/184).

ضريبة دعم العملة الوطنية

تحتسب المجموعة ضريبة دعم العملة الوطنية وفقاً للقانون رقم 19 لسنة 2000 وقرار وزير المالية رقم 24 لسنة 2006 بواقع 2.5% من ربح السنة الخاضع للضريبة. وفقاً للقانون، تم اقتطاع الإيرادات من الشركات الزميلة وتوزيعات الأرباح النقدية من الشركات المدرجة التي تخضع لضريبة دعم العملة الوطنية من ربح السنة.

الزكاة

تحتسب حصة الزكاة وفقاً لمتطلبات قرار وزارة المالية رقم 2007/58 الذي يسري اعتباراً من 10 ديسمبر 2007.

العملات الأجنبية

المعاملات والأرصدة

يجري قيد المعاملات بالعملات الأجنبية مبدئياً من قبل شركات المجموعة بعملاتها الرئيسية وفقاً لمعدلات صرف العملة الرئيسية الفورية بتاريخ تأهل المعاملة للاعتراف لأول مرة.

يتم تحويل الموجودات والمطلوبات النقدية بالعملات الأجنبية إلى العملة الرئيسية وفقاً لأسعار الصرف الفورية للعملة الرئيسية بتاريخ البيانات المالية المجمعة.

يتم إدراج الفروق الناتجة من تسوية أو تحويل البنود النقدية ضمن بيان الدخل المجمع باستثناء البنود النقدية المدرجة كجزء من التحوط لصافي استثمار المجموعة في العملية الأجنبية، حيث يتم تسجيلها ضمن الإيرادات الشاملة الأخرى لحين استبعاد صافي الاستثمار. وفي ذلك الوقت، يتم إعادة تصنيف المبلغ المتراكم إلى بيان الدخل المجمع.

2 أساس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.5 السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

العملات الأجنبية (تتمة)

المعاملات والأرصدة (تتمة)

إن البنود غير النقدية التي يتم قياسها بالنسبة للتكلفة التاريخية بعملة أجنبية يتم تحويلها باستخدام أسعار الصرف كما في تواريخ المعاملات المبدئية. وبالنسبة للبنود غير النقدية التي يتم قياسها وفقاً للقيمة العادلة بعملة أجنبية يتم تحويلها باستخدام أسعار الصرف في التاريخ الذي يتم فيه تحديد القيمة العادلة.

يتم التعامل مع الأرباح أو الخسائر الناتجة من تحويل البنود غير النقدية المقاسة بالقيمة العادلة وفقاً لتسجيل الأرباح أو الخسائر الناتجة من تغيير القيمة العادلة للبنود (إن فروق تحويل البنود التي حققت أرباح أو خسائر من قيمتها العادلة ضمن الإيرادات الشاملة الأخرى أو في بيان الدخل المجمع يتم إدراجها أيضاً ضمن الإيرادات الشاملة الأخرى أو في بيان الدخل المجمع على التوالي).

شركات المجموعة

عند التجميع يتم تحويل الموجودات والمطلوبات للعمليات الأجنبية إلى الدينار الكويتي بسعر الصرف السائد في تاريخ البيانات المالية المجمعة، وتحويل بيانات الدخل لتلك الشركات وفقاً لأسعار الصرف السائدة في تواريخ المعاملات. تدرج فروق تحويل العملات الأجنبية الناتجة من التحويل لغرض التجميع ضمن الإيرادات الشاملة الأخرى. عند بيع عملية أجنبية، يعاد تصنيف بند الإيرادات الشاملة الأخرى المتعلق بالعملية الأجنبية المحددة إلى الأرباح أو الخسائر.

توزيعات أرباح نقدية إلى مساهمي الشركة الأم

تعمل الشركة الأم على تسجيل التزام عند دفع توزيعات نقدية إلى مساهمي الشركة الأم وذلك عند التصريح بالتوزيعات ولم تعد تعتمد على تقدير الشركة الأم. يتم التصريح بالتوزيعات عندما يتم اعتمادها من قبل المساهمين. ويتم تسجيل مبلغ مقابل مباشرة ضمن حقوق الملكية. ولا يتم تسجيل توزيعات الأرباح المعتمدة للسنة بعد تاريخ البيانات المالية المجمعة كالتزام في تاريخ البيانات المالية المجمعة.

المخصصات

تسجل المخصصات عندما يكون لدى المجموعة التزامات حالية (قانونية أو استدلالية) ناتجة عن حدث وقع من قبل ومن المحتمل ضرورة التدفق الصادر للموارد التي تتضمن منافع اقتصادية لتسوية الالتزام ويمكن قياس مبلغ الالتزام بصورة موثوق فيها. عندما تتوقع المجموعة استرداد المخصص كلياً أو جزئياً، يتم تسجيل الاسترداد كأصل منفصل ولكن فقط عندما يكون هذا الاسترداد مؤكداً بالفعل. يسجل المصروف المتعلق بأي مخصص في بيان الدخل المجمع بالصافي بعد أي استرداد. إذا كان تأثير القيمة الزمنية للأموال مادياً، يتم خصم المخصصات باستخدام معدل حالي قبل الضرائب بحيث يعكس المخاطر المرتبطة بالالتزام، وفقاً لما هو ملائم. عند تطبيق الخصم، تدرج الزيادة في المخصص نتيجة مرور الوقت كتكلفة تمويل.

إيرادات أخرى

إيرادات فوائد

فيما يتعلق بكافة الأدوات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة والموجودات المالية ذات الفوائد المصنفة كمتاحة للبيع، يتم تسجيل إيرادات الفوائد باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي. إن معدل الفائدة الفعلي هو المعدل الذي يخصم بدقة المتحصلات النقدية المستقبلية المقدرة بالكامل على مدى العمر المتوقع للأداة المالية أو لفترة أقل من ذلك - متى كان ذلك مناسباً - مقابل صافي القيمة الدفترية للأصل المالي. وتدرج الفوائد ضمن صافي إيرادات الاستثمار في بيان الدخل المجمع.

إيرادات توزيعات الأرباح

تدرج إيرادات توزيعات الأرباح عندما يثبت الحق في استلام دفعات تلك الأرباح.

إيرادات تأجير

يتم المحاسبة عن إيرادات التأجير الناتجة عن عقود التأجير التشغيلي للعقارات الاستثمارية على أساس القسط الثابت على مدى فترة الإيجار.

2 أساس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.5 السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

إيرادات أخرى (تتمة)

صافي الأرباح والخسائر المحققة

يتضمن صافي الأرباح والخسائر المحققة المسجل في بيان الدخل المجمع الأرباح والخسائر الناتجة من الموجودات المالية. ويتم احتساب الأرباح والخسائر الناتجة من بيع الاستثمارات بالفرق بين صافي متحصلات البيع والتكلفة الأصلية أو المطفأة ويتم تسجيلها في حالة إتمام معاملة البيع.

معلومات القطاعات

يمثل قطاع الأعمال مجموعة من الموجودات والعمليات التي تقوم بتقديم منتجات أو خدمات تخضع لمخاطر وترتبط بعائدات مختلفة عن مخاطر وعائدات قطاعات الأعمال الأخرى.

مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

تقدم المجموعة مكافأة نهاية الخدمة لموظفيها وفقاً لقانون العمل الكويتي. إن استحقاق هذه المكافأة يستند عادةً إلى الراتب الأخير للموظفين وطول مدة خدمة الموظفين، ويخضع لاتمام الحد الأدنى من مدة الخدمة وفقاً لقانون العمل ذي الصلة وعقود الموظفين. إن التكاليف المتوقعة لهذه المكافآت يتم تسجيلها كمصروفات مستحقة على مدى فترة الخدمة. إن هذا الالتزام غير الممول يمثل المبلغ المستحق لكل موظف نتيجة إنهاء الخدمة في تاريخ البيانات المالية المجمعة.

بالنسبة للموظفين الكويتيين تقوم المجموعة بتقديم اشتراكات إلى المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية كنسبة من رواتب الموظفين، إن التزامات المجموعة محددة بهذه الاشتراكات والتي تُحمل كمصروف عند استحقاقها.

أسهم الخزينة

تتكون أسهم الخزينة من أسهم المجموعة الخاصة المصدرة والتي تم إعادة شراؤها لاحقاً من قبل المجموعة دون أن يتم إعادة إصدارها أو لغائها بعد. ويتم المحاسبة عن أسهم الخزينة باستخدام طريقة التكلفة، التي يتم بموجبها تحميل متوسط التكلفة المرجح للأسهم المعاد شراؤها في حساب مقابل ضمن حقوق الملكية. عند إعادة إصدار هذه الأسهم، يتم إدراج الأرباح في حساب منفصل غير قابل للتوزيع ضمن حقوق الملكية (احتياطي أسهم الخزينة). يتم تحميل أية خسائر محققة على نفس الحساب في حدود الرصيد الدائن لهذا الحساب. ويتم تحميل الخسائر الإضافية على الأرباح المرحلة أولاً ثم الاحتياطيات. تستخدم الأرباح المحققة لاحقاً من بيع أسهم الخزينة أولاً لمقابلة الخسائر المسجلة سابقاً في الاحتياطيات والأرباح المرحلة وحساب ربح بيع أسهم الخزينة على التوالي. لا يتم دفع أي توزيعات أرباح نقدية عن أسهم الخزينة. ويؤدي إصدار أسهم المنحة إلى زيادة عدد أسهم الخزينة بنفس النسبة وتخفيض متوسط تكلفة السهم بدون التأثير على إجمالي تكلفة أسهم الخزينة.

المطلوبات والموجودات المحتملة

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

المنح الحكومية

تُسجل المنح الحكومية عندما يكون هناك تأكيدات معقولة بأنه سيتم استلام هذه المنح والالتزام بكافة الشروط المتعلقة بها. عندما تتعلق المنحة ببند مصروفات فيتم الاعتراف بها كإيرادات على أساس مماثل على مدى الفترات التي يتم تسجيل التكاليف ذات الصلة كمصروفات، والتي توجد نية للتعويض عنها بالمقابل. وعندما تتعلق المنحة بأصل ما، فيتم الاعتراف بها كإيرادات بمبالغ متساوية على مدى العمر الإنتاجي المتوقع للأصل ذي الصلة.

عندما تستلم المجموعة منحةً للموجودات غير النقدية، يتم تسجيل الأصل والمنحة بمبالغ اسمية وإدراجها في الأرباح أو الخسائر على مدى العمر الإنتاجي المتوقع للأصل، استناداً إلى نمط استهلاك مزايا الأصل الأساسي على أقساط سنوية متساوية.

2 أساس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.6 الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

إن إعداد البيانات المالية المجمعة للمجموعة يتطلب من الإدارة وضع أحكام وتقديرات وافتراضات من شأنها أن تؤثر على المبالغ المدرجة للإيرادات والمصروفات والموجودات والمطلوبات والإفصاح عن المطلوبات المحتملة في تاريخ البيانات المالية المجمعة. إلا أن عدم التأكد من هذه الافتراضات والتقديرات قد يؤدي إلى نتائج تتطلب تعديلاً مادياً على القيمة الدفترية للأصل أو الالتزام المتأثر بذلك في الفترات المستقبلية.

قامت الإدارة عند تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة باتخاذ الأحكام التالية والتي لها التأثير الأكثر جوهرية على المبالغ المدرجة في البيانات المالية المجمعة.

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

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

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 المكتتبة وعقود إعادة التأمين المحتفظ بها على التوالي حيث كانت فترة التغطية أكثر من سنة واحدة. تم إجراء هذا الاختبار على عقود التأمين وعقود إعادة التأمين ذات الصلة:

- تأمين عام
- تأمين على الحياة وتأمين طبي
- عمليات إعادة التأمين

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

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

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

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

2 أساس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.6 الأحكام والتقدير والافتراضات المحاسبية الهامة (تتمة)

عقود التأمين وإعادة التأمين (تتمة)

2 الالتزام عن التغطية المتبقية

التدفقات النقدية للحيازة

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

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

بند التمويل الجوهري

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

تعديل متحصلات الأقساط المتوقعة

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

3 الالتزام عن التعويضات المتكبدة

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

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

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

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

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

2 أساس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.6 الأحكام والتقدير والافتراضات المحاسبية الهامة (تتمة)

عقود التأمين وإعادة التأمين (تتمة)

4 تحديد الإجحاف

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

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

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

5 إسناد المصروفات

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

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

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

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

6 تقديرات التدفقات النقدية المستقبلية

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

7 تعديلات المخاطر

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

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

يمثل تعديل المخاطر 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 المستوى التشغيلي للمجموعة باستخدام منهجية مناسبة بما يتماشى مع المبادئ التوجيهية للمعيار الدولي للتقارير المالية 17.

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

2 أساس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.6 الأحكام والتقدير والافتراضات المحاسبية الهامة (تتمة)

(7) تعديلات المخاطر (تتمة)

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

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

يتم إجراء تحليل الحساسية لتقييم التأثير على إجمالي وصافي المطلوبات والأرباح / الخسائر قبل الضريبة وحقوق الملكية للحركات المحتملة بشكل معقول في الافتراضات الرئيسية. سيكون لترابط الافتراضات تأثير كبير في تحديد التأثيرات النهائية، ولكن لإثبات التأثير الناتج عن 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 22.

(9) معدلات الخصم

تتبنى المجموعة نهجاً تصاعدياً في وضع معدلات الخصم المناسبة. سُنصيح 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 منحنى وزارة الخزانة الأمريكية، وسيتم تحميل علاوة مخاطر الائتمان الخاصة بالدولة عند الاقتضاء.

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

(10) مخصص خسائر الائتمان المتوقعة

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

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

(11) تصنيف الموجودات المالية

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

الشركة الأهلية للتأمين ش.م.ك.ع. وشركاتها التابعة

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

كما في 31 ديسمبر 2023

2 أساس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.7 الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة (تتمة)

(12) القيمة العادلة للأدوات المالية

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

3 مدينو إيجارات عقود تأجير مستقبلية

أبرمت المجموعة عقود تأجير لعقاراتها التجارية (إيضاح 7). إن هذه العقود غير قابلة للإلغاء وتتراوح الفترة المتبقية من مدة العقود ما بين 2 إلى 5 سنوات. فيما يلي الحد الأدنى من مديني إيجارات عقود التأجير المستقبلية بموجب عقود التأجير التشغيلي غير القابلة للإلغاء كما في 31 ديسمبر:

2022	2023	
دينار كويتي	دينار كويتي	
529,908	493,549	خلال سنة واحدة
264,834	237,878	بعد سنة واحدة ولكن بما لا يزيد عن خمس سنوات
794,742	731,427	

4 إيرادات استثمار

2022	2023	
دينار كويتي	دينار كويتي	
1,044,723	989,007	إيرادات توزيعات أرباح
5,291,067	9,710,276	إيرادات فوائد
1,062,975	535,735	إيرادات من صناديق
2,835,903	-	ربح من بيع موجودات مالية متاحة للبيع
352,849	92,811	صافي الربح من استدعاء رأس المال للموجودات المالية التي انخفضت قيمتها سابقاً والمدر
-	(747,909)	بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
247,469	-	خسارة غير محققة لموجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
346,799	2,007,049	ربح من بيع شركات زميلة
-	85,407	حصة في نتائج شركات زميلة (إيضاح 8)
(237,386)	-	ربح من بيع موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
		خسارة انخفاض القيمة للموجودات المتاحة للبيع
10,944,399	12,672,376	

5 ربحية السهم الأساسية والمخففة

يتم احتساب مبالغ ربحية السهم الأساسية بقسمة ربح الفترة الخاص بالمساهمين العاديين للشركة الأم على المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة خلال الفترة. يتم احتساب ربحية السهم المخففة عن طريق قسمة الربح الخاص بمساهمي الشركة الأم العاديين على المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة خلال الفترة زائداً المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية التي سيتم إصدارها عند تحويل كافة الأسهم العادية المحتملة المخففة إلى أسهم عادية.

الشركة الأهلية للتأمين ش.م.ك.ع. وشركاتها التابعة

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة
كما في 31 ديسمبر 2023

5 ربحية السهم الأساسية والمخفضة (تتمة)

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

2022	2023	
16,417,779	20,027,435	ربح السنة الخاص بمساهمي الشركة الأم (دينار كويتي)
<u>سهم</u>	<u>سهم</u>	
216,696,640	216,696,640	المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة خلال السنة
75.76	92.42	ربحية السهم الأساسية والمخفضة (فلس)

6 النقد والنقد المعادل

2022	2023	
دينار كويتي	دينار كويتي	
147,348,351	170,873,410	ودائع محددة الأجل
6,638,230	6,644,918	أرصدة لدى البنوك ونقد
153,986,581	177,518,328	
(146,580,971)	(169,337,160)	ناقصاً: ودائع محددة الأجل ذات فترة استحقاق أصلية تزيد عن ثلاثة أشهر
7,405,610	8,181,168	النقد والنقد المعادل

تم رهن ودائع محددة الأجل بمبلغ 110,000 دينار كويتي (31 ديسمبر 2022: 110,000 دينار كويتي) كضمان مقابل خطاب ائتمان ناتج من شركة تابعة ممنوح من قبل أحد البنوك بمبلغ 39,680 دينار كويتي (2022: 45,318 دينار كويتي).

تم منح خطاب ضمان من قبل أحد البنوك إلى الشركة الأم بمبلغ 1,594,604 دينار كويتي (2022: 1,412,182 دينار كويتي) للوفاء بمتطلبات الضمان (إيضاح 20).

إن القيمة الدفترية المفصح عنها أعلاه تعادل القيمة العادلة تقريباً بصورة معقولة في تاريخ البيانات المالية المجمعة.

7 عقارات استثمارية

2022	2023	
دينار كويتي	دينار كويتي	
11,814,673	11,816,347	كما في 1 يناير
5,603	25,740	ربح إعادة التقييم
(3,929)	(7,228)	تعديل تحويل عملات أجنبية
11,816,347	11,834,859	كما في 31 ديسمبر

تم تحديد القيمة العادلة للعقارات الاستثمارية المحلية استناداً إلى تقييمات تم الحصول عليها من اثنين من مقيمي العقارات المستقلين المهنيين المتخصصين في تقييم هذا النوع من العقارات الاستثمارية. أحد هذين المقيمين هو بنك محلي والآخر هو مقيم معتمد محلي حسن السمعة. تم تحديد القيمة العادلة المقدمة بأنها القيمة الأقل من بين التقييمين طبقاً لمتطلبات هيئة أسواق المال باستخدام طريقة رسملة الإيرادات، وبالتالي تم تصنيفها ضمن المستوى 3 من الجدول الهرمي للقيمة العادلة.

الشركة الأهلية للتأمين ش.م.ك.ع. وشركاتها التابعة

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة
كما في 31 ديسمبر 2023

7 عقارات استثمارية (تتمة)

تم تحديد القيمة العادلة للعقارات الاستثمارية الأجنبية استناداً إلى تقييم تم الحصول عليه من مقيم عقارات مهني مستقل، وهو من المتخصصين في تقييم هذا النوع من العقارات الاستثمارية. تم تحديد القيمة العادلة باستخدام طريقة المقارنة بالسوق، وبالتالي تم تصنيفها ضمن المستوى 2 من الجدول الهرمي للقيمة العادلة.

فيما يلي الافتراضات الجوهرية المستخدمة في التقييمات:

2022	2023	
837	829	متوسط الإيجار (للمتر المربع) - دينار كويتي
5.90%	5.80%	معدل العائد - (%)
11.30%	13.80%	معدل الشغور

إن أي تغييرات في الافتراضات الجوهرية المستخدمة في التقييم أعلاه مثل التغيير بنسبة 5% لمتوسط الإيجار ومعدل الشغور وعدد 50 نقطة أساسية لمعدل العائد ليس لها تأثير مادي على بيان الدخل المجموع للمجموعة.

8 استثمار في شركات زميلة

تمتلك المجموعة الاستثمار التالي في شركات زميلة:

2022	2023	بلد التأسيس	نسبة الملكية		
دينار كويتي	دينار كويتي		2022	2023	
435,061	476,714	العراق	44.32%	37.22%	شركة العراق الدولية للتأمين، مساهمة خاصة (مقفلة)
159,367	173,314	اليمن	22.50%	22.50%	الشركة الوطنية للتأمين ش.م.ي. (مقفلة) شركة برقان للتأمين ش.م.ل. (سابقاً: شركة عرب لايف إنشورنس ش.)
1,168,831	1,476,923	لبنان	49.37%	49.37%	
20,850,829	23,120,426	المملكة العربية السعودية	32.36%	32.36%	شركة الاتحاد التجاري للتأمين التعاوني
22,614,088	25,247,377				

إن الحركة في الاستثمار في شركات زميلة خلال السنة هي كالتالي:

2022	2023	
دينار كويتي	دينار كويتي	
22,327,643	22,614,088	القيمة الدفترية كما في 1 يناير
346,799	2,007,049	حصة في نتائج شركات زميلة
247,469	-	ربح من بيع شركة زميلة
(186,825)	552,031	حصة في الأرباح (الخسائر) الشاملة الأخرى
247,083	74,209	تعديل تحويل عملات أجنبية
(368,081)	-	متحصلات من بيع استثمار في شركات زميلة
22,614,088	25,247,377	القيمة الدفترية كما في 31 ديسمبر

يوضح الجدول التالي ملخص المعلومات المجمعة للشركات الزميلة الخاصة بالمجموعة:
ملخص بيان المركز المالي المجموع:

2022	2023	
دينار كويتي	دينار كويتي	
160,739,940	152,630,959	الموجودات
(110,975,233)	(94,867,464)	المطلوبات
49,764,707	57,763,495	حقوق الملكية
22,614,088	25,247,377	القيمة الدفترية للاستثمار

الشركة الأهلية للتأمين ش.م.ك.ع. وشركاتها التابعة

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة
كما في 31 ديسمبر 2023

8 استثمار في شركات زميلة (تتمة)

ملخص بيان الدخل المجموع:

2022 دينار كويتي	2023 دينار كويتي	
70,320,799	80,793,600	الإيرادات
(68,212,243)	(74,483,094)	المصروفات
2,108,556	6,310,506	ربح السنة
346,799	2,007,049	حصة المجموعة في نتائج السنة

9 موجودات مالية

1 يناير 2022 دينار كويتي	31 ديسمبر 2022 دينار كويتي	31 ديسمبر 2023 دينار كويتي	
-	-	15,232,993	موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
753,534	1,118,612	1,112,621	أسهم مسعرة
-	-	12,994,237	أسهم غير مسعرة
753,534	1,118,612	29,339,851	صناديق مدارة غير مسعرة
			الإجمالي
-	-	8,755,005	موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى
-	-	7,227,313	أسهم مسعرة
-	-	2,496,406	أسهم غير مسعرة
-	-	18,478,724	صناديق مدارة غير مسعرة
			الإجمالي
-	-	44,097,711	أدوات دين مدرجة بالتكلفة المطفأة
753,534	1,118,612	91,916,286	سندات
			الإجمالي

التصنيف الأصلي طبقاً لمعيار المحاسبة الدولي 39

26,299,980	21,924,484	-	موجودات مالية متاحة للبيع
14,157,991	14,269,211	-	أسهم مسعرة
16,194,457	14,625,774	-	أسهم غير مسعرة
273,364	232,664	-	صناديق مدارة غير مسعرة
			سندات
56,925,792	51,052,133	-	مجموع الموجودات المالية المتاحة للبيع
34,737,151	37,510,687	-	موجودات مالية محتفظ بها حتى الاستحقاق
91,662,943	88,562,820	-	الإجمالي

10 عقود التأمين وإعادة التأمين

إن تصنيف مجموعات عقود التأمين وإعادة التأمين الصادرة وعقود إعادة التأمين المحتفظ بها، المتواجدة في مركز الموجودات أو مركز المطلوبات موضحة في الجدول أدناه:

31 ديسمبر 2022 (معاد إدراجه)			31 ديسمبر 2023			طريقة التقييم	
الموجودات دينار كويتي	المطلوبات دينار كويتي	الصافي دينار كويتي	الموجودات دينار كويتي	المطلوبات دينار كويتي	الصافي دينار كويتي		
100,185,774	116,212,862	(16,027,088)	140,698,355	140,703,694	(5,339)	طريقة توزيع الأقساط	موجودات ومطلوبات عقود التأمين التأمين العام
61,607,283	61,722,650	(115,367)	59,861,366	59,861,390	(24)	طريقة توزيع الأقساط	التأمين على الحياة
161,793,057	177,935,512	(16,142,455)	200,559,721	200,565,084	(5,363)		إجمالي موجودات ومطلوبات عقود التأمين
22,031,678	(21,583,141)	43,614,819	39,704,216	(5,948,840)	45,653,056	طريقة توزيع الأقساط	موجودات ومطلوبات عقود إعادة التأمين التأمين العام
13,003,081	-	13,003,081	11,384,038	-	11,384,038	طريقة توزيع الأقساط	التأمين على الحياة
35,034,759	(21,583,141)	56,617,900	51,088,254	(5,948,840)	57,037,094		إجمالي موجودات ومطلوبات عقود إعادة التأمين

الشركة الأهلية للتأمين ش.م.ك.ع. وشركاتها التابعة

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة
كما في 31 ديسمبر 2023

11 (موجودات) مطلوبات عقود التأمين

31 ديسمبر 2022 (معاد إدراجه)

31 ديسمبر 2023

المطلوبات عن التعويضات المتكبدة			المطلوبات عن التغطية المتبقية		المطلوبات عن التعويضات المتكبدة تقديرات القيمة الحالية للتدفقات النقدية			المطلوبات عن التغطية المتبقية		
الإجمالي دينار كويتي	تعديل المخاطر دينار كويتي	تقديرات القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية دينار كويتي	عنصر الخسارة دينار كويتي	باستثناء عنصر الخسارة دينار كويتي	الإجمالي دينار كويتي	تعديل المخاطر دينار كويتي	المستقبلية دينار كويتي	عنصر الخسارة دينار كويتي	باستثناء عنصر الخسارة دينار كويتي	
158,452,454	19,322,497	149,860,091	-	(10,730,134)	177,935,512	28,925,860	154,983,575	-	(5,973,923)	الرصيد الافتتاحي للمطلوبات
(7,272,971)	156,541	868,923	-	(8,298,435)	(16,142,455)	172,655	578,365	-	(16,893,475)	الرصيد الافتتاحي للموجودات
151,179,483	19,479,038	150,729,014	-	(19,028,569)	161,793,057	29,098,515	155,561,940	-	(22,867,398)	صافي الرصيد الافتتاحي
-	-	-	-	-	(1,400,000)	-	-	-	(1,400,000)	خسائر الائتمان المتوقعة الناتجة من تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية 9 (إيضاح 2.3.1)
151,179,483	19,479,038	150,729,014	-	(19,028,569)	160,393,057	29,098,515	155,561,940	-	(24,267,398)	صافي الرصيد الافتتاحي بعد تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية 9
(104,683,497)	-	-	-	(104,683,497)	(121,419,917)	-	-	-	(121,419,917)	إيرادات تأمين
50,563,002	-	50,563,002	-	-	144,001,009	33,222,448	110,778,561	-	-	مصروفات خدمات التأمين
29,833,311	9,566,266	20,267,045	-	-	(58,651,219)	(11,234,664)	(47,416,555)	-	-	تعويضات متكبدة
7,678,400	-	-	-	7,678,400	16,393,029	-	-	-	16,393,029	التغيرات المتعلقة بالالتزام عن التعويضات المتكبدة
88,074,713	9,566,266	70,830,047	-	7,678,400	101,742,819	21,987,784	63,362,006	-	16,393,029	تكاليف حيازة عقود التأمين المتكبدة
(16,608,784)	9,566,266	70,830,047	-	(97,005,097)	(19,677,098)	21,987,784	63,362,006	-	(105,026,888)	مصروفات خدمات التأمين
203,965	53,211	176,279	-	(25,525)	96,672	28,426	82,550	-	(14,304)	نتيجة خدمات التأمين
(4,919,839)	-	(4,919,839)	-	-	2,788,710	-	2,788,710	-	-	تأثير الحركات في أسعار صرف العملات الأجنبية
(21,324,658)	9,619,477	66,086,487	-	(97,030,622)	(16,791,716)	22,016,210	66,233,266	-	(105,041,192)	صافي مصروفات/ (إيرادات) التمويل من عقود التأمين
100,219,071	-	-	-	100,219,071	129,029,371	-	-	-	129,029,371	إجمالي التغيرات في بيان الدخل المجمع
(61,253,561)	-	(61,253,561)	-	-	(55,330,020)	-	(55,330,020)	-	-	التدفقات النقدية
(7,027,278)	-	-	-	(7,027,278)	(16,740,971)	-	-	-	(16,740,971)	أقساط مستلمة
31,938,232	-	(61,253,561)	-	93,191,793	56,958,380	-	(55,330,020)	-	112,288,400	تعويضات مدفوعة
161,793,057	29,098,515	155,561,940	-	(22,867,398)	200,559,721	51,114,725	166,465,186	-	(17,020,190)	التدفقات النقدية لحيازة عقود التأمين
177,935,512	28,925,860	154,983,575	-	(5,973,923)	200,565,084	51,114,781	166,465,352	-	(17,015,049)	إجمالي التدفقات النقدية
(16,142,455)	172,655	578,365	-	(16,893,475)	(5,363)	(56)	(166)	-	(5,141)	صافي الرصيد الختامي
161,793,057	29,098,515	155,561,940	-	(22,867,398)	200,559,721	51,114,725	166,465,186	-	(17,020,190)	الرصيد الختامي للمطلوبات
										الرصيد الختامي للموجودات
										صافي الرصيد الختامي

الشركة الأهلية للتأمين ش.م.ك.ع. وشركاتها التابعة

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

كما في 31 ديسمبر 2023

11 (موجودات) مطلوبات عقود التأمين (تتمة)

31 ديسمبر 2022 (معاد إدراجه)			31 ديسمبر 2023							
موجودات المبالغ المستردة لتعويضات			موجودات المبالغ المستردة لتعويضات			الموجودات عن التغطية المتبقية				
متكبد			متكبد							
تقديرات القيمة الحالية للتدفقات النقدية			تقديرات القيمة الحالية للتدفقات النقدية			عناصر الخسارة				
الإجمالي	تعديل المخاطر	المستقبلية	عناصر الخسارة	عناصر الخسارة	الإجمالي	تعديل المخاطر	عناصر الخسارة	باستثناء عناصر الخسارة		
دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي		
7,899,903	(40,698)	(412,507)	-	8,353,108	21,583,141	(8,663)	(90,000)	-	21,681,804	الرصيد الافتتاحي للمطلوبات
(48,512,481)	(3,499,293)	(49,473,666)	-	4,460,478	(56,617,900)	(2,212,277)	(49,365,017)	-	(5,040,606)	الرصيد الافتتاحي للموجودات
(40,612,578)	(3,539,991)	(49,886,173)	-	12,813,586	(35,034,759)	(2,220,940)	(49,455,017)	-	16,641,198	صافي الرصيد الافتتاحي
19,171,480	-	-	-	19,171,480	18,197,719	-	-	-	18,197,719	التغيرات في بيان الدخل المجمع
4,781,351	-	4,781,351	-	-	(34,873,230)	942,272	(35,815,502)	-	-	توزيع أقساط إعادة التأمين
(14,783,732)	1,319,507	(16,103,239)	-	-	16,024,897	(2,545,426)	18,570,323	-	-	إجمالي المبالغ المستردة من معيدي التأمين
(10,002,381)	1,319,507	(11,321,888)	-	-	(18,848,333)	(1,603,154)	(17,245,179)	-	-	تعويضات متكبد ومصرفات أخرى
9,169,099	1,319,507	(11,321,888)	-	19,171,480	(650,614)	(1,603,154)	(17,245,179)	-	18,197,719	التغيرات في المبالغ المستردة لتعويضات متكبد
788,170	-	788,170	-	-	(986,349)	-	(986,349)	-	-	إجمالي المبالغ المستردة من معيدي التأمين
(2,647)	(456)	(7,261)	-	5,070	(530)	(1,129)	(3,146)	-	3,745	إجمالي المصروفات من إعادة التأمين
9,954,622	1,319,051	(10,540,979)	-	19,176,550	(1,637,493)	(1,604,283)	(18,234,674)	-	18,201,464	صافي إيرادات (مصروفات) التأمين من عقود إعادة التأمين
(15,348,938)	-	-	-	(15,348,938)	(25,685,994)	-	-	-	(25,685,994)	تأثير الحركات في أسعار صرف العملات الأجنبية
11,562,125	-	11,562,125	-	-	11,347,998	-	11,347,998	-	-	إجمالي التغيرات في بيان الدخل المجمع
(589,990)	-	(589,990)	-	-	(78,006)	-	(78,006)	-	-	التدفقات النقدية:
(4,376,803)	-	10,972,135	-	(15,348,938)	(14,416,002)	-	11,269,992	-	(25,685,994)	أقساط مدفوعة
(35,034,759)	(2,220,940)	(49,455,017)	-	16,641,198	(51,088,254)	(3,825,223)	(56,419,699)	-	9,156,668	تعويضات واستردادات أخرى
21,583,141	(8,663)	(90,000)	-	21,681,804	5,948,840	(319,129)	(3,874,528)	-	10,142,497	المصروفات المنسوبة مباشرة المدفوعة
(56,617,900)	(2,212,277)	(49,365,017)	-	(5,040,606)	(57,037,094)	(3,506,094)	(52,545,171)	-	(985,829)	إجمالي التدفقات النقدية
(35,034,759)	(2,220,940)	(49,455,017)	-	16,641,198	(51,088,254)	(3,825,223)	(56,419,699)	-	9,156,668	صافي الرصيد الختامي
										الرصيد الختامي للمطلوبات
										الرصيد الختامي للموجودات
										صافي الرصيد الختامي

12 موجودات أخرى

2022	2023	
دينار كويتي	دينار كويتي	
3,193,012	5,814,770	إيرادات مستحقة
2,040,439	1,971,575	أرصدة مدينة أخرى
<u>5,233,451</u>	<u>7,786,345</u>	

13 رأس المال

يتألف رأس المال المصرح به والمصدر والمدفوع بالكامل من 220,500,000 سهم (31 ديسمبر 2022: 220,500,000 سهم) بقيمة 100 فلس للسهم.

14 الاحتياطات

الاحتياطي الإجمالي

وفقاً لقانون الشركات وعقد التأسيس والنظام الأساسي للشركة الأم، يجب استقطاع ما لا يقل نسبته عن 10% من ربح السنة قبل حصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي وضريبة دعم العمالة الوطنية والزكاة وأتعاب أعضاء مجلس الإدارة إلى الاحتياطي الإجمالي. يجوز للجمعية العمومية السنوية للشركة الأم أن تقرر وقف هذه الاقتطاعات عندما يتجاوز الاحتياطي نسبة 50% من رأس المال المصدر. ولا يجوز استخدام الاحتياطي إلا لمقاصة الخسائر و سداد توزيعات أرباح بنسبة 5% من رأس المال المدفوع في السنوات التي لا تسمح فيها الأرباح بتأمين سداد توزيعات الأرباح نتيجة لعدم توفر الاحتياطات القابلة للتوزيع. سيتم رد أي مبالغ مخصصة من الاحتياطي عندما تسمح الأرباح في السنوات التالية بذلك، ما لم يتجاوز الاحتياطي نسبة 50% من رأس المال المصدر.

نظراً لأن الاحتياطي الإجمالي قد بلغ نسبة 50% من رأس المال، لم يقر مجلس إدارة الشركة الأم باقتطاع أي مبلغ من الأرباح المرحلة إلى الاحتياطي الإجمالي.

الاحتياطي الاختياري

وفقاً لقانون الشركات وعقد التأسيس والنظام الأساسي للشركة، يجب أن يتم اقتطاع نسبة 10% بحد أقصى من ربح السنة قبل حصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي وضريبة دعم العمالة الوطنية والزكاة وأتعاب أعضاء مجلس الإدارة إلى الاحتياطي العام. يجوز وقف هذه الاستقطاعات السنوية بناء على توصية مجلس الإدارة بموجب قرار الجمعية العمومية للمساهمين. لا توجد قيود على توزيع هذا الاحتياطي. أوصى مجلس إدارة الشركة الأم بعدم اقتطاع أي مبلغ من الأرباح المرحلة إلى الاحتياطي الاختياري.

الاحتياطي الاختياري الخاص

وفقاً لعقد التأسيس والنظام الأساسي للشركة الأم، يجوز لمجلس الإدارة أن يقرر اقتطاع مبلغ معين من ربح السنة إلى الاحتياطي الاختياري الخاص.

في 10 مارس 2024، أوصى مجلس إدارة الشركة الأم باقتطاع مبلغ قدره 1,000,000 دينار كويتي من الأرباح المرحلة إلى الاحتياطي الاختياري الخاص وتخضع هذه التوصية لموافقة الجمعية العمومية السنوية العادية لمساهمي الشركة الأم للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023.

في 21 فبراير 2023، أوصى مجلس إدارة الشركة الأم باقتطاع مبلغ قدره 1,000,000 دينار كويتي من الأرباح المرحلة إلى الاحتياطي الاختياري الخاص وتمت الموافقة عليه بالجمعية العمومية السنوية العادية لمساهمي الشركة الأم للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022.

الشركة الأهلية للتأمين ش.م.ك.ع. وشركاتها التابعة

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة
كما في 31 ديسمبر 2023

15 أسهم خزينة

2022	2023	
3,803,360	3,803,360	عدد الأسهم
1.72	1.72	نسبة الأسهم المصدرة (%)
1,894,073	2,320,050	القيمة السوقية (دينار كويتي)

تم تحديد مبلغ قدره 1,278,932 دينار كويتي (31 ديسمبر 2022: 1,278,932 دينار كويتي)، يعادل تكلفة شراء أسهم خزينة كغير متاح للتوزيع من الاحتياطي والأرباح المرحلة خلال فترة حيازة أسهم الخزينة وفقاً لتعليمات هيئة أسواق المال.

سجل المتوسط المرجح لسعر السوق الخاص بأسهم الشركة الأم للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023 مبلغ 579 فلس للسهم (31 ديسمبر 2022: 510 فلس للسهم).

16 مطلوبات أخرى

2022 دينار كويتي	2023 دينار كويتي	
5,779,878	6,347,389	مكافآت الموظفين المستحقة ورصيد الإجازات ومكافأة نهاية الخدمة
582,118	544,976	توزيعات أرباح مستحقة
806,662	52,221	مصروفات مستحقة
524,360	598,841	أتعاب أعضاء مجلس الإدارة
5,955,068	10,888,591	أرصدة دائنة أخرى
875,773	1,021,049	حصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي وضريبة دعم العمالة الوطنية والزكاة مستحقة
14,523,859	19,453,067	

17 معلومات القطاعات

تم تنظيم المجموعة، لأغراض الإدارة، إلى وحدات أعمال بناءً على منتجاتها وخدماتها ولديها أربع قطاعات قابلة لرفع التقارير عنهم، وهي: تأمين المخاطر العامة، والتأمين على الحياة وإعادة التأمين والاستثمارات. ويندرج ضمن تأمين المخاطر العامة، التأمين البحري والطيران والحوادث العامة والحريق.

تقوم لجنة الإدارة التنفيذية بمراقبة نتائج التشغيل لوحدات أعمالها بصورة منفصلة لغرض إصدار قرارات حول توزيع الموارد وتقييم الأداء. يتم تقييم أداء القطاعات بناءً على الأرباح أو الخسائر كما يتم قياسه بما يتفق مع بيان الدخل المجموع.

الشركة الأهلية للتأمين ش.م.ك.ع. وشركاتها التابعة

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة
كما في 31 ديسمبر 2023

17 معلومات القطاعات (تتمة)

وفيما يلي تفاصيل هذه القطاعات:

أ) معلومات القطاعات - بيان الدخل المجمع

السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023:

الإجمالي	الاستثمارات	إجمالي التأمين العام والتأمين على الحياة	التأمين على الحياة والتأمين الطبي	تأمين المخاطر العامة	
دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي
19,677,098	-	1,242,250	18,434,848	7,586,495	10,848,353
650,614	-	5,749,093	(5,098,479)	(867,557)	(4,230,922)
(2,788,710)	-	(1,665,926)	(1,122,784)	(666,521)	(456,263)
986,349	-	537,540	448,809	171,988	276,821
18,525,351	-	5,862,957	12,662,394	6,224,405	6,437,989
12,672,376	6,042,383	6,629,993	-	-	-
687,107	-	687,107	-	-	-
(502,651)	-	-	(502,651)	(749,841)	247,190
(77,909)	-	(77,909)	-	-	-
(8,172,063)	-	(960,237)	(7,211,826)	(4,040,995)	(3,170,831)
25,740	-	25,740	-	-	-
(482,185)	-	(482,185)	-	-	-
22,675,766	6,042,383	11,685,466	4,947,917	1,433,569	3,514,348

نتيجة خدمات التأمين قبل عقود إعادة التأمين المحتفظ بها
عقود إعادة التأمين المحتفظ بها
مصرفات تمويل من عقود التأمين الصادرة
إيرادات التمويل من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها

صافي النتيجة المالية للتأمين

إيرادات استثمار
إيرادات تأجير من عقارات استثمارية
مصرفات أخرى
مصرفات تشغيل عقارات استثمارية
مصرفات عمومية وإدارية غير موزعة
ربح من إعادة تقييم عقارات استثمارية
فروق تحويل عملات أجنبية

الربح قبل حصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي وضريبة دعم العمالة الوطنية والزكاة وأتعاب
أعضاء مجلس الإدارة

الشركة الأهلية للتأمين ش.م.ك.ع. وشركاتها التابعة

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة
كما في 31 ديسمبر 2023

17 معلومات القطاعات (تتمة)

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

الإجمالي	الاستثمارات	عمليات إعادة التأمين	إجمالي التأمين العام والتأمين على الحياة	التأمين على الحياة الطبي	تأمين المخاطر العامة	
دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	
16,608,784	-	8,598,849	8,009,935	1,606,083	6,403,852	السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022 (معاد إدراجه)
(9,169,099)	-	(5,317,307)	(3,851,792)	(376,425)	(3,475,367)	نتيجة خدمات التأمين قبل عقود إعادة التأمين المحتفظ بها
4,919,839	-	2,649,103	2,270,736	567,684	1,703,052	عقود إعادة التأمين المحتفظ بها
(788,170)	-	(85,271)	(702,899)	(181,949)	(520,950)	إيرادات تمويل من عقود التأمين الصادرة
						مصروفات التمويل من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها
11,571,354	-	5,845,374	5,725,980	1,615,393	4,110,587	صافي النتيجة المالية للتأمين
10,944,399	7,033,933	3,910,466	-	-	-	إيرادات استثمار
692,154	-	692,154	-	-	-	إيرادات تأجير من عقارات استثمارية
(289,489)	-	2,500	(291,989)	(562,422)	270,433	إيرادات أخرى
(89,735)	-	(89,735)	-	-	-	مصروفات عقارات استثمارية
(3,648,644)	-	(852,407)	(2,796,237)	(345,432)	(2,450,805)	مصروفات عمومية وإدارية غير موزعة
5,603	-	5,603	-	-	-	ربح من إعادة تقييم عقارات استثمارية
(667,562)	-	(667,562)	-	-	-	فروق تحويل عملات أجنبية
18,518,080	7,033,933	8,846,393	2,637,754	707,539	1,930,215	الربح قبل حصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي وضريبة دعم العمالة الوطنية والزكاة وأتعاب أعضاء مجلس الإدارة

الشركة الأهلية للتأمين ش.م.ك.ع. وشركاتها التابعة

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة
كما في 31 ديسمبر 2023

17 معلومات القطاعات (تتمة)

ب) معلومات القطاعات - بيان المركز المالي المجموع					
الإجمالي دينار كويتي	الاستثمارات دينار كويتي	عمليات إعادة التأمين دينار كويتي	التأمين على الحياة والتأمين طبي دينار كويتي	تأمين المخاطر العامه دينار كويتي	
374,660,968	131,062,852	198,821,186	13,251,500	31,525,430	31 ديسمبر 2023 الموجودات
225,966,991	977	119,134,465	61,691,852	45,139,697	المطلوبات
359,363,296	128,569,884	160,881,250	20,973,649	48,938,513	31 ديسمبر 2022 (معاد إدراجه) الموجودات
214,042,512	977	90,406,114	71,708,544	51,926,877	المطلوبات

18 الصندوق العربي لتأمين أخطار الحرب

وفقاً لأحدث إفادة من الصندوق العربي لتأمين أخطار الحرب، بلغت حصة المجموعة في الأرباح غير الموزعة للصندوق 1,365,911 دينار كويتي (4,445,601 دولار أمريكي) (2022: 1,351,619 دينار كويتي (4,405,538 دولار أمريكي)).

19 معاملات مع أطراف ذات علاقة

تمثل الأطراف ذات علاقة المساهمين الرئيسيين وأعضاء مجلس الإدارة وموظفي الإدارة العليا بالمجموعة والشركات التي يسيطرون عليها أو يمارسون عليها سيطرة مشتركة أو تأثيراً ملموساً. تتم الموافقة على سياسات تسعير وشروط هذه المعاملات من قبل إدارة المجموعة ومجلس الإدارة.

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

الإجمالي دينار كويتي	أخرى دينار كويتي	مساهمو الشركة الأم دينار كويتي	شركات زميلة دينار كويتي	موظفو الإدارة العليا وأعضاء مجلس الإدارة دينار كويتي	31 ديسمبر 2023
2,402,650	20,179	2,264,839	67,060	50,572	مجموع الأقساط
761,306	94,658	598,133	68,515	-	التعويضات المتكبدة
42,915	42,915	-	-	-	إيرادات توزيعات أرباح
الإجمالي دينار كويتي	أخرى دينار كويتي	مساهمو الشركة الأم دينار كويتي	شركات زميلة دينار كويتي	موظفو الإدارة العليا وأعضاء مجلس الإدارة دينار كويتي	31 ديسمبر 2022 (معاد إدراجه)
2,333,963	35,537	1,843,708	389,944	64,774	مجموع الأقساط
530,571	-	295,936	234,635	-	التعويضات المتكبدة
93,045	93,045	-	-	-	إيرادات توزيعات أرباح

الشركة الأهلية للتأمين ش.م.ك.ع. وشركاتها التابعة

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة
كما في 31 ديسمبر 2023

19 معاملات مع أطراف ذات علاقة (تتمة)

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

الإجمالي	أخرى	مساهمو الشركة الأم	شركات زميلة	موظفو الإدارة العليا وأعضاء مجلس الإدارة		31 ديسمبر 2023
				دينار كويتي	دينار كويتي	
2,032,698	8,644	1,903,976	45,870	74,208	-	الأقساط المستحقة
15,400	-	15,400	-	-	-	أرصدة دائنة أخرى
1,785,971	1,785,971	-	-	-	-	موجودات مالية

الإجمالي	أخرى	مساهمو الشركة الأم	شركات زميلة	موظفو الإدارة العليا وأعضاء مجلس الإدارة		31 ديسمبر 2022 (معاد إدراجه)
				دينار كويتي	دينار كويتي	
2,099,038	7,806	1,726,575	312,759	51,898	-	الأقساط المستحقة
8,549	250	5,954	2,345	-	-	أرصدة دائنة أخرى
1,816,919	1,816,919	-	-	-	-	موجودات مالية

مكافأة موظفي الإدارة العليا:

موظفو الإدارة العليا

يتكون موظفو الإدارة العليا من مجلس الإدارة والأعضاء الآخرين بالإدارة والذين لديهم صلاحية ومسؤولية تخطيط وتوجيه ومراقبة أنشطة المجموعة.

2022	2023	رواتب ومزايا أخرى قصيرة الأجل
دينار كويتي	دينار كويتي	مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
888,111	963,051	
230,674	124,157	
1,118,785	1,087,208	

20 التزامات رأسمالية ومطلوبات محتملة

(أ) كما في 31 ديسمبر 2023، كان لدى المجموعة التزامات رأسمالية مستقبلية تتعلق بشراء موجودات مالية بمبلغ 3,485,701 دينار كويتي (2022: 2,747,125 دينار كويتي)، كما كان لديها مطلوبات محتملة تتعلق بخطاب ائتمان ناتج من الشركة التابعة وممنوح من قبل أحد البنوك بمبلغ 39,680 دينار كويتي (2022: 45,318 دينار كويتي)، وخطاب ضمان ممنوح من قبل أحد البنوك إلى الشركة الأم بمبلغ 1,594,604 دينار كويتي (2022: 1,412,182 دينار كويتي)، وليس من المتوقع أن ينشأ عنها أي مطلوبات مادية.

(ب) تعمل المجموعة في قطاع التأمين وهي عرضة للنزاعات القانونية ضمن سياق الأعمال العادي. على الرغم من أنه ليس عملياً توقع أو تحديد النتائج النهائية لكافة الدعاوى القضائية المنظورة أو المحتمل رفعها، إلا أن إدارة الشركة الأم لا ترى أن هذه الدعاوى (بما في ذلك إجراءات التقاضي) سيكون لها تأثير مادي على نتائجها ومركزها المالي المجموع.

21 ضمانات يفرضها القانون

تم إيداع المبالغ التالية داخل دولة الكويت من قبل الشركة الأم كضمان مقابل قرار وحدة تنظيم التأمين وفقاً للقانون رقم 125 لسنة 2019:

- أ. تم إيداع استثمارات بمبلغ 500,000 دينار كويتي (2022: 500,000 دينار كويتي) في بنك كويتي كضمان لممارسة الاكتتاب في أعمال التأمين العامة؛
- ب. تم إيداع استثمارات بمبلغ 500,000 دينار كويتي (2022: 500,000 دينار كويتي) لدى بنك كويتي وتتعلق بحق الشركة الأم في ممارسة أعمال التأمين على الحياة؛
- ج. تم الاحتفاظ باستثمارات أخرى في شكل ودائع وسندات تقدر بمبلغ 7,345,000 دينار كويتي (2022: 6,095,000 دينار كويتي) محتفظ بها في دولة الكويت.

22 إدارة المخاطر

(أ) إطار عمل الحوكمة

يهدف إطار عمل إدارة المخاطر والإدارة المالية بالمجموعة إلى حماية مساهمي المجموعة من الأحداث التي تعوق الاستمرار في تحقيق أهداف الأداء المالي بما في ذلك الإخفاق في استغلال الفرص. تدرك الإدارة العليا الأهمية الجوهرية لتوفر أنظمة إدارة مخاطر فعالة وذات كفاءة لديها.

قامت المجموعة بإنشاء قسم إدارة مخاطر لديه صلاحيات واضحة يمنحها مجلس إدارة المجموعة بالإضافة إلى اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة واللجان الإدارية التنفيذية ذات الصلة. وسوف يتعزز هذا الأمر بوضع هيكل تنظيمي واضح يوثق الصلاحيات والمسؤوليات المفوضة من مجلس الإدارة إلى الإدارة. كما يتم أيضاً وضع إطار عمل لتطبيق سياسة المجموعة بما في ذلك توضيح المعلومات المتعلقة بالمخاطر للمجموعة وإدارة المخاطر وضوابط الرقابة ومعايير سلوك الأعمال بالنسبة لعمليات المجموعة.

(ب) إطار العمل الرقابي

إن القانون رقم 125 لسنة 2019 ولائحته التنفيذية والقواعد والقرارات والتعاميم واللوائح الصادرة عن وحدة تنظيم التأمين تحدد إطار العمل الرقابي لقطاع أعمال التأمين في دولة الكويت، والذي يلزم كافة شركات التأمين التي تقوم بأنشطة العمليات في دولة الكويت أن تلتزم بهذه القواعد واللوائح. فيما يلي اللوائح الرئيسية التي تنظم عمليات المجموعة:

- ◀ بالنسبة لشركات التأمين على الحياة، يتعين الاحتفاظ بودائع ثابتة بمبلغ 500,000 دينار كويتي باسم الوزارة داخل الكويت.
- ◀ بالنسبة لشركات التأمين العامة، يتعين الاحتفاظ بودائع ثابتة بمبلغ 500,000 دينار كويتي باسم الوزارة داخل الكويت.
- ◀ بالنسبة لشركات التأمين على الحياة والتأمينات العامة، يتعين الاحتفاظ بودائع ثابتة بمبلغ 1,000,000 دينار كويتي باسم الوزارة والاحتفاظ بها داخل الكويت.
- ◀ بالإضافة إلى ذلك، تحتفظ كافة شركات التأمين بمخصص بنسبة 20% من إجمالي الأقساط المكتتبه بعد استبعاد حصة إعادة التأمين.

يتولى قسم الحوكمة وإدارة المخاطر والامتثال بالمجموعة مسؤولية مراقبة الالتزام بجميع اللوائح المعمول بها في دولة الكويت، ويتمتع هذا القسم بصلاحيات ومسؤوليات مفوضة من مجلس الإدارة لضمان التزام المجموعة الكامل باللوائح.

يتولى قسم المخاطر بالمجموعة مسؤولية مراقبة الالتزام باللوائح المذكورة أعلاه وقد قام بتفويض السلطات والمسؤوليات من مجلس الإدارة لضمان الالتزام.

22 إدارة المخاطر (تتمة)

(ج) أهداف وسياسات وطريقة إدارة رأس المال

وضعت المجموعة أهداف وسياسات وطريقة إدارة رأس المال التالية لإدارة المخاطر التي تؤثر على مركز رأس المال لديها.

أهداف إدارة رأس المال

إن أهداف إدارة رأس المال هي كما يلي:

- ◀ الحفاظ على المستوى المطلوب من الاستقرار المالي للمجموعة وبالتالي توفير مستوى من التأمين لحاملي الوثائق.
- ◀ توزيع رأس المال بكفاءة ودعم تطوير الأعمال من خلال ضمان أن العوائد على رأس المال المستخدم تستوفي متطلبات مقدمي رأس المال والمساهمين به.
- ◀ الحفاظ على المرونة المالية من خلال الحفاظ على سيولة قوية والوصول إلى مجموعة من أسواق رأس المال.
- ◀ توافق قوائم الموجودات والمطلوبات مع مراعاة المخاطر الكامنة في الأعمال.

وضعت المجموعة أهداف وسياسات وطريقة إدارة رأس المال التالية لإدارة المخاطر التي تؤثر على مركز رأس المال لديها.

إن أهداف إدارة رأس المال هي كما يلي:

- ◀ الحفاظ على القوة المالية لدعم نمو الأعمال الجديدة والوفاء بمتطلبات حاملي الوثائق والجهات الرقابية والمساهمين.
- ◀ الحفاظ على تصنيفات ائتمانية قوية ومعدلات رأس المال الجيدة لدعم أهداف الأعمال التي تقوم بها وتحقيق أعلى قيمة يحصل عليها المساهمون.
- ◀ توزيع رأس المال للتوسع الإقليمي حيث إن الهدف النهائي هو نشر المخاطر وتحقيق أعلى قيمة من العوائد التي يحصل عليها المساهمون من خلال الحصول على أفضل عائد على رأس المال.

تخضع عمليات المجموعة أيضاً للمتطلبات الرقابية في الجهات المختصة التي تعمل بها. لا تنص هذه اللوائح على الموافقة على الأنشطة ومراقبتها فقط، بل تنص أيضاً على بعض الأحكام المقيدة (مثل كفاية رأس المال) للحد من مخاطر التعثر والإعسار من جانب شركات التأمين للوفاء بالمطلوبات غير المتوقعة عند نشأتها.

في إطار إعداد تقرير حول القوة المالية، يتم قياس رأس المال والملاءة المالية باستخدام القوانين التي تحددها وحدة تنظيم التأمين. تستند اختبارات رأس المال الرقابية هذه إلى المستويات المطلوبة لرأس المال الملاءة المالية وسلسلة من افتراضات الحيطة فيما يتعلق بنوع الأعمال المكتتبه.

سياسات إدارة رأس المال

تتمثل سياسة إدارة رأس المال لدى المجموعة بالنسبة لأعمال التأمين وإعادة التأمين في الاحتفاظ برأسمال كافي لتغطية المتطلبات القانونية بناءً على وحدة تنظيم التأمين، بما في ذلك أي مبالغ إضافية مطلوبة من قبل الجهة الرقابية بالإضافة إلى الاحتفاظ باحتياطي رأسمال أعلى من الحد الأدنى من المتطلبات الرقابية، حيث تعمل المجموعة على الاحتفاظ برأسمال اقتصادي مرتفع لمواجهة المخاطر غير المتوقعة.

طريقة إدارة رأس المال

تسعى المجموعة إلى تحسين هيكل ومصادر رأس المال لضمان تحقيق أعلى قيمة من العوائد التي يحصل عليها المساهمون باستمرار وتأمين أموال حاملي الوثائق.

تتضمن طريقة المجموعة في إدارة رأس المال إدارة الموجودات والمطلوبات والمخاطر بطريقة متناسقة، وتقييم أوجه العجز بين مستويات رأس المال المسجلة والمطلوبة (من قبل كل جهة رقابية) بانتظام، واتخاذ الإجراءات المناسبة للتأثير على مركز رأسمال المجموعة في ضوء التغيرات في الظروف الاقتصادية وخصائص المخاطر من خلال نموذج رأس المال الداخلي للمجموعة. يتمثل أحد الجوانب الهامة في عملية إدارة رأس المال الشاملة لدى المجموعة في تحديد معدلات العائد المعدلة بالمخاطر المستهدفة والتي تتوافق مع أهداف الأداء، وتضمن تركيز المجموعة على تحقيق القيمة التي يحصل عليها المساهمون.

يتم توقع متطلبات رأس المال بانتظام وعلى أساس دوري باستخدام نموذج رأس المال الداخلي للمجموعة وتقييمها مقابل كل من رأس المال المتاح المتوقع ومعدل العائد الداخلي المتوقع بما في ذلك تحليلات المخاطر والحساسية. تخضع العملية لموافقة مجلس الإدارة في نهاية الأمر.

22 إدارة المخاطر (تتمة)

(د) مخاطر التأمين

تتمثل المخاطر الرئيسية التي تواجهها المجموعة بموجب عقود التأمين في اختلاف التعويضات الفعلية ومدفوعات المزايا أو توقيت هذه البنود عن توقعات المجموعة. تتأثر هذه المخاطر بمعدل تكرار التعويضات ومعدل خطورتها والمزايا الفعلية المدفوعة والتطورات اللاحقة للتعويضات طويلة الأجل. وعليه، فإن هدف المجموعة هو ضمان توفر احتياطات كافية لتغطية هذه المطلوبات.

تقوم المجموعة بالحد من المخاطر المذكورة أعلاه بالتنوع من خلال محفظة كبيرة لعقود التأمين. كما تتحسن مستويات تنوع المخاطر من خلال الانتقاء الجيد وتطبيق توجيهات استراتيجية الاكتتاب وتنفيذ ممارسات إدارة التعويضات على أساس الحيلة بالإضافة إلى استخدام ترتيبات عمليات إعادة التأمين.

يتم إسناد معظم أعمال التأمين على أساس الحصة النسبية مع تنوع حدود الاحتفاظ حسب المنتج والإقليم الجغرافي.

تصدر المجموعة بصورة أساسية الأنواع التالية من عقود التأمينات العامة: التأمين البحري والطيران والتأمين ضد الحوادث والحرائق. عادةً ما تغطي وثائق التأمينات العامة ضد المخاطر فترة اثني عشرة شهراً.

بالنسبة لعقود التأمينات العامة، تنتج المخاطر الأكثر جوهرية من التغيرات المناخية والكوارث الطبيعية والأنشطة الإرهابية التي تغطيها أعمال التأمين ضد الحرائق فقط.

كما تغطي عقود التأمين المبرمة بين الحين والآخر المخاطر المرتبطة بالحوادث الفردية التي قد تعرض المجموعة للعديد من مخاطر التأمين. قامت المجموعة بعمليات إعادة التأمين بشكل كاف فيما يتعلق بمخاطر التأمين التي قد تتضمن إجراءات تقاضي ذات أهمية.

لا تتنوع هذه المخاطر بصورة كبيرة فيما يتعلق بموقع المخاطر المؤمن عليها من قبل المجموعة ونوع هذه المخاطر والقطاع.

تتحسن معدلات تنوع المخاطر من خلال الاختيار بعناية وتطبيق استراتيجيات الاكتتاب التي يتم وضعها لضمان تنوع المخاطر من حيث نوع المخاطر ومستوى المزايا المؤمن عليها. ويتحقق ذلك بصورة كبيرة من خلال التنوع عبر قطاعات الأعمال. كما أن سياسات مراجعة التعويضات بدقة بغرض تقييم كافة التعويضات الجديدة والمستمرة والمراجعة المنتظمة التفصيلية لإجراءات التعامل مع التعويضات والتحقيق المتكرر في حالات التعويضات الزائفة الممكنة تمثل جميعاً السياسات والإجراءات المطبقة للحد من المخاطر التي تواجهها المجموعة. كما تطبق المجموعة سياسة الإدارة النشطة والمتابعة الفورية للتعويضات بهدف الحد من تعرض المجموعة للتطورات المستقبلية غير المتوقعة والتي قد تؤثر سلباً على المجموعة.

كما استطاعت المجموعة أيضاً الحد من تعرضها للمخاطر عن طريق فرض حد أقصى من مبالغ التعويضات الخاصة ببعض العقود بالإضافة إلى استخدام ترتيبات إعادة التأمين للحد من التعرض للكوارث (مثل مجال أعمال التأمين ضد الحرائق). إن الهدف من استراتيجيات الاكتتاب وإعادة التأمين هو الحد من مخاطر التعرض للكوارث وفقاً لحد أقصى محدد مسبقاً استناداً إلى قدرة المجموعة على تحمل المخاطر وفقاً لما تحدده الإدارة.

بالنسبة للتأمين على الحياة، فإن المخاطر الرئيسية هي التعويضات في حالات الوفاة والعجز الدائم.

تتمثل استراتيجية إعادة التأمين طوال مدة العمل في التأكد من أن وثائق التأمين متنوعة بشكل جيد من حيث نوع المخاطر ومستوى المزايا المؤمن عليها. ويتم تحقيق ذلك من خلال شروط السياسات المبرمة مع شركة التأمين لتغطية استخدام الفحص الطبي للتأكد من أن التسعير يأخذ في الاعتبار الظروف الصحية الحالية والتاريخ الطبي للعائلة.

الإفتراسات الرئيسية

إن الافتراض الرئيسي الذي يستند إليه تقدير الالتزامات هو أن يعتمد تطور التعويضات المستقبلية للمجموعة على أساس نمط مماثل لتحديد التعويضات السابقة. يتضمن ذلك الافتراضات المتعلقة بمتوسط تكاليف التعويضات وتكاليف معالجة التعويضات وعوامل تضخم التعويضات وعدد التعويضات للحوادث التي وقعت خلال السنة. يتم استخدام أحكام نوعية إضافية لتقييم إلى أي مدى قد لا تنطبق الاتجاهات السابقة في المستقبل، على سبيل المثال: الأحداث الاستثنائية، والتغيرات في عوامل السوق مثل الاتجاه العام للمطالبات بالتعويضات؛ والظروف الاقتصادية بالإضافة إلى العوامل الداخلية مثل المحافظ المختلفة والظروف السياسية وإجراءات معالجة التعويضات. كما يتم استخدام الأحكام لتقييم إلى أي مدى تؤثر العوامل الخارجية مثل القرارات القضائية والتشريعات الحكومية على التقديرات.

22 إدارة المخاطر (تتمة)

(د) مخاطر التأمين (تتمة)

(2) عقود التأمينات العامة والحياة (تتمة)

◀ **تحليلات حساسية**

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

جدول تطور التعويضات

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

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

الشركة الأهلية للتأمين ش.م.ك.ع. وشركاتها التابعة

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة
كما في 31 ديسمبر 2023

22 إدارة المخاطر (تتمة)

(د) مخاطر التأمين (تتمة)

جدول تطور التعويضات (تتمة)

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

إجمالي التعويضات تحت التسوية لعقود التأمين ومخصص التعويضات المتكبدة ولكن لم يتم الإبلاغ عنها كما في 31 ديسمبر 2023:

الإجمالي دينار كويتي	2023 دينار كويتي	2022 دينار كويتي	2021 دينار كويتي	2020 دينار كويتي	2019 دينار كويتي	2018 دينار كويتي	
516,393,364	73,834,134	105,554,175	95,643,307	88,063,306	82,877,247	70,421,195	أ) مجموع التعويضات المتكبدة وتلك المتكبدة ولكن لم يتم الإبلاغ عنها في نهاية سنة الحادث
275,432,816	-	75,847,593	58,114,346	45,152,289	45,730,700	50,587,888	بعد سنة واحدة
230,438,489	-	-	68,711,539	48,785,062	55,115,375	57,826,513	بعد سنتين
178,832,723	-	-	-	57,605,634	57,803,431	63,423,658	بعد ثلاث سنوات
130,995,286	-	-	-	-	61,807,291	69,187,995	بعد أربع سنوات
71,869,733	-	-	-	-	-	71,869,733	بعد خمس سنوات
409,675,924	73,834,134	75,847,593	68,711,539	57,605,634	61,807,291	71,869,733	التقدير الحالي للتعويضات المتكبدة المتراكمة
(235,441,533)	(6,421,620)	(33,802,418)	(42,924,344)	(38,244,038)	(49,434,799)	(64,614,314)	ب) ناقصاً: المدفوعات المتراكمة حتى تاريخه
174,234,391	67,412,514	42,045,175	25,787,195	19,361,596	12,372,492	7,255,419	المطلوبات المسجلة في بيان المركز المالي المجموع
56,138,184							التعويضات المستحقة وتعديل المخاطر ومصروفات تعديل الخسارة غير الموزعة والمطلوبات المتعلقة
(12,792,664)							بالسنوات قبل عام 2018
217,579,911							الخصم
							إجمالي المطلوبات المدرجة في الالتزام عن التعويضات المتكبدة

22 إدارة المخاطر (تتمة)

(د) مخاطر التأمين (تتمة)

جدول تطور التعويضات (تتمة)

صافي التعويضات تحت التسوية لعقود التأمين ومخصص التعويضات المتكبدة ولكن لم يتم الإبلاغ عنها كما في 31 ديسمبر 2023:

الإجمالي دينار كويتي	2023 دينار كويتي	2022 دينار كويتي	2021 دينار كويتي	2020 دينار كويتي	2019 دينار كويتي	2018 دينار كويتي	
							(أ) صافي التعويضات المتكبدة
371,259,838	64,386,551	74,840,345	64,248,142	59,407,336	59,020,749	49,356,715	في نهاية سنة الحادث
216,568,988	-	53,296,246	50,392,112	40,093,803	35,198,971	37,587,856	بعد سنة واحدة
181,768,447	-	-	56,925,018	41,070,052	42,598,064	41,175,313	بعد سنتين
133,177,600	-	-	-	47,858,042	42,360,224	42,959,334	بعد ثلاث سنوات
86,878,245	-	-	-	-	44,284,690	42,593,555	بعد أربع سنوات
44,597,725	-	-	-	-	-	44,597,725	بعد خمس سنوات
311,348,272	64,386,551	53,296,246	56,925,018	47,858,042	44,284,690	44,597,725	التقدير الحالي للتعويضات المتكبدة المتركمة
(177,712,160)	(5,802,907)	(29,164,351)	(36,942,097)	(32,921,782)	(34,479,405)	(38,401,618)	(ب) ناقصاً: المدفوعات المتركمة حتى تاريخه
133,636,112	58,583,644	24,131,895	19,982,921	14,936,260	9,805,285	6,196,107	صافي المطلوبات المسجلة في بيان المركز المالي المجمع
							التعويضات المستحقة وتعديل المخاطر ومصروفات تعديل الخسارة غير الموزعة والمطلوبات
33,339,943							المتعلقة بالسنوات قبل عام 2018
(9,641,066)							الخصم
157,334,989							إجمالي صافي المطلوبات المدرجة في الالتزام عن التعويضات المتكبدة

الشركة الأهلية للتأمين ش.م.ك.ع. وشركاتها التابعة

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

كما في 31 ديسمبر 2023

22 إدارة المخاطر (تتمة)

(د) مخاطر التأمين (تتمة)

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

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

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

2022		2023		
التأثير على الالتزام عن التعويضات المتكبدة دينار كويتي	الالتزام عن التعويضات المتكبدة كما في 31 ديسمبر دينار كويتي	التأثير على الالتزام عن التعويضات المتكبدة دينار كويتي	الالتزام عن التعويضات المتكبدة كما في 31 ديسمبر دينار كويتي	
	184,660,455		217,579,911	مطلوبات عقود التأمين
	(51,675,957)		(60,244,922)	موجودات عقود إعادة التأمين
	132,984,498		157,334,989	صافي مطلوبات عقود التأمين
1,555,619		1,664,652		أفضل تقدير للاحتياطيات $\pm 1\%$
(494,550)		(564,197)		مطلوبات عقود التأمين
1,061,069		1,100,455		موجودات عقود إعادة التأمين
				صافي مطلوبات عقود التأمين
290,985		511,147		تعديل المخاطر $\pm 1\%$
(22,209)		(38,252)		مطلوبات عقود التأمين
268,776		472,895		موجودات عقود إعادة التأمين
				صافي مطلوبات عقود التأمين
(491,290)		(578,872)		منحنى العائد $\pm 1\%$
131,064		152,797		مطلوبات عقود التأمين
(360,226)		(426,075)		موجودات عقود إعادة التأمين
				صافي مطلوبات عقود التأمين

22 إدارة المخاطر (تتمة)

(هـ) المخاطر المالية (تتمة)

(1) مخاطر الائتمان

إن مخاطر الائتمان هي مخاطر أن يتسبب أحد أطراف أداة مالية في تكبد الطرف الآخر لخسارة مالية نتيجة إخفاقه في الوفاء بالتزام.

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

◀ تستمر مخاطر الائتمان المتعلقة بأرصدة العملاء والتي يتم التعرض لها نتيجة عدم سداد أقساط التأمين فقط خلال فترة السماح المحددة في وثيقة التأمين حتى انتهاء الصلاحية أو عند سداد الوثيقة أو إنهائها. يتم مقاصة العمولات المدفوعة إلى الوسطاء مقابل المبالغ المستحقة من هؤلاء الوسطاء للحد من مخاطر الديون المشكوك في تحصيلها.

تتبع المجموعة مجموعة من السياسات والإجراءات للحد من حجم التعرض لمخاطر الائتمان فيما يتعلق بأي طرف مقابل. تضمن هذه الإجراءات عدم تركيز مخاطر الائتمان التي يتم مراقبتها بصورة منتظمة.

إن الموجودات المالية التي تعرض المجموعة لمخاطر الائتمان تتكون بصورة رئيسية من الأرصدة لدى البنوك والودائع محددة الأجل والموجودات المالية المحتفظ بها حتى الاستحقاق ومديني إعادة التأمين. إن الأرصدة لدى البنوك والودائع محددة الأجل لدى المجموعة محتفظ بها لدى بنوك ومؤسسات مالية ذات جودة ائتمانية عالية. إن الموجودات المالية المحتفظ بها حتى الاستحقاق مصدرها من قبل مؤسسات مالية ذات تصنيف ائتماني مرتفع. يتم عرض الأرصدة المدينة المرتبطة بإعادة التأمين بالصافي بعد مخصص الديون المشكوك في تحصيلها.

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

31 ديسمبر 2023

التعرض لمخاطر الائتمان من خلال تصنيف الموجودات المالية وفقاً لطبيعة التأمين				
التأمين العام	التأمين على الحياة	عمليات إعادة التأمين	أخرى	الإجمالي
دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي
9,555,194	12,542,917	21,999,600	-	44,097,711
-	-	5,363	-	5,363
23,572,321	11,343,109	22,121,664	-	57,037,094
3,023,243	1,441,678	3,320,567	857	7,786,345
9,485,000	37,117,175	122,109,027	625,958	169,337,160
3,033,783	19,986	5,123,034	4,365	8,181,168
48,669,541	62,464,865	174,679,255	631,180	286,444,841

إجمالي التعرض لمخاطر الائتمان

الشركة الأهلية للتأمين ش.م.ك.ع. وشركاتها التابعة

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة
كما في 31 ديسمبر 2023

22 إدارة المخاطر (تتمة)

(هـ) المخاطر المالية (تتمة)

(1) مخاطر الائتمان (تتمة)

31 ديسمبر 2022 (معاد إدراجه)

التأمين العام دينار كويتي	التأمين على الحياة دينار كويتي	عمليات إعادة التأمين دينار كويتي	أخرى دينار كويتي	الإجمالي دينار كويتي	التعرض لمخاطر الائتمان من خلال تصنيف الموجودات المالية وفقاً لنوع التأمين
9,561,087	9,250,000	18,699,600	-	37,510,687	موجودات مالية محتفظ بها حتى الاستحقاق (أوراق الدين المالية)
-	-	232,664	-	232,664	سندات مصنفة كموجودات مالية متاحة لغرض البيع
15,955,345	-	187,110	-	16,142,455	موجودات عقود التأمين
34,231,962	12,983,060	9,402,878	-	56,617,900	موجودات عقود إعادة التأمين
2,336,842	1,111,739	1,766,337	18,533	5,233,451	موجودات أخرى
8,735,000	33,598,615	103,398,510	848,846	146,580,971	ودائع محددة الأجل
2,121,389	108,977	4,652,724	522,520	7,405,610	أرصدة لدى البنوك
72,941,625	57,052,391	138,339,823	1,389,899	269,723,738	إجمالي التعرض لمخاطر الائتمان

يوضح الجدول أدناه المعلومات المتعلقة بالتعرض لمخاطر الائتمان على الموجودات المالية عن طريق تصنيف الموجودات وفقاً لتصنيفات الائتمان العالمية للأطراف المقابلة. يشير التصنيف "أ" إلى التوقعات بمخاطر تعثر منخفضة. بينما يشير التصنيف "ب" إلى وجود مخاطر تعثر مادية ولكن مع الحفاظ على قدر ضئيل من السلامة. وتعتبر الموجودات التي لا تندرج ضمن الفئتين "أ" و"ب" كغير مصنفة.

التعرض لمخاطر الائتمان وفقاً لتصنيف الموجودات المالية طبقاً لوكالات التصنيف الائتماني العالمية	أ. دينار كويتي	ب. دينار كويتي	غير مصنّف دينار كويتي	الإجمالي دينار كويتي
أدوات دين مدرجة بالتكلفة المطفأة	9,087,532	34,999,600	10,579	44,097,711
موجودات عقود التأمين	-	5,363	-	5,363
موجودات عقود إعادة التأمين	42,715,652	14,321,442	-	57,037,094
موجودات أخرى	2,231,458	-	5,554,887	7,786,345
ودائع محددة الأجل	169,337,160	-	-	169,337,160
أرصدة لدى البنوك	8,181,168	-	-	8,181,168
إجمالي التعرض لمخاطر الائتمان	231,552,970	49,326,405	5,565,466	286,444,841

31 ديسمبر 2023

الشركة الأهلية للتأمين ش.م.ك.ع. وشركاتها التابعة

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة
كما في 31 ديسمبر 2023

22 إدارة المخاطر (تتمة)

(هـ) المخاطر المالية (تتمة)

(1) مخاطر الائتمان (تتمة)

الإجمالي دينار كويتي	غير مصنف دينار كويتي	ب. دينار كويتي	أ. دينار كويتي	التعرض لمخاطر الائتمان وفقاً لتصنيف الموجودات المالية طبقاً لوكالات التصنيف الائتماني العالمية
				31 ديسمبر 2022 (معاد إدراجه)
				موجودات مالية محتفظ بها حتى الاستحقاق (أوراق الدين المالية)
37,510,687	11,087	28,399,600	9,100,000	سندات مصنفة كموجودات مالية متاحة للبيع
232,664	232,664	-	-	موجودات عقود التأمين
16,142,455	-	16,142,455	-	موجودات عقود إعادة التأمين
56,617,900	-	14,216,187	42,401,713	موجودات أخرى
5,233,451	3,739,972	-	1,493,479	ودائع محددة الأجل
146,580,971	-	-	146,580,971	أرصدة لدى البنوك
7,405,610	-	-	7,405,610	
269,723,738	3,983,723	58,758,242	206,981,773	إجمالي التعرض لمخاطر الائتمان

تصنف الموجودات غير المصنفة كما يلي باستخدام التصنيفات الائتمانية الداخلية:

الإجمالي دينار كويتي	متأخرة السداد أو منخفضة القيمة دينار كويتي	غير متأخرة وغير منخفضة القيمة دينار كويتي	31 ديسمبر 2023
			أدوات دين مدرجة بالتكلفة المطفأة
10,579	-	10,579	موجودات أخرى
5,554,887	-	5,554,887	
5,565,466	-	5,565,466	

الإجمالي دينار كويتي	متأخرة السداد أو منخفضة القيمة دينار كويتي	غير متأخرة و غير منخفضة القيمة دينار كويتي	31 ديسمبر 2022 (معاد إدراجه)
			موجودات مالية محتفظ بها حتى الاستحقاق
11,087	-	11,087	سندات مصنفة كموجودات مالية متاحة للبيع
232,664	-	232,664	موجودات أخرى
3,739,972	-	3,739,972	
3,983,723	-	3,983,723	

تركيزات مخاطر الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان

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

يمكن تحليل إجمالي الحد الأقصى لتعرض المجموعة لمخاطر الائتمان، قبل الأخذ في الاعتبار أي ضمانات محتفظ بها أو تعزيزات ائتمانية، حسب المناطق الجغرافية على النحو التالي:

الشركة الأهلية للتأمين ش.م.ك.ع. وشركاتها التابعة

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة
كما في 31 ديسمبر 2023

22 إدارة المخاطر (تتمة)

(هـ) المخاطر المالية (تتمة)

(1) مخاطر الائتمان (تتمة)

تركيزات مخاطر الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان (تتمة)

الإجمالي دينار كويتي	أخرى دينار كويتي	دول مجلس التعاون الخليجي وباقي دول الشرق الأوسط		الكويت دينار كويتي	
		دينار كويتي	دينار كويتي		
177,518,328	31,402,332	217,175	145,898,821		2023
44,097,711	-	10,579	44,087,132		أرصدة لدى البنوك وودائع محددة الأجل
5,363	3,749	1,486	128		أدوات دين مدرجة بالتكلفة المطفأة
57,037,094	42,649,743	11,767,581	2,619,770		موجودات عقود التأمين
7,786,345	764,536	-	7,021,809		موجودات عقود إعادة التأمين
					موجودات أخرى
286,444,841	74,820,360	11,996,821	199,627,660		الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان

الإجمالي دينار كويتي	أخرى دينار كويتي	دول مجلس التعاون الخليجي وباقي دول الشرق الأوسط		الكويت دينار كويتي	
		دينار كويتي	دينار كويتي		
153,986,581	25,879,466	198,615	127,908,500		2022
232,664	-	-	232,664		أرصدة لدى البنوك وودائع محددة الأجل
37,510,687	-	-	37,510,687		سندات مصنفة كموجودات مالية متاحة للبيع
16,142,455	11,284,368	4,472,812	385,275		موجودات مالية محتفظ بها حتى الاستحقاق
56,617,900	42,336,289	11,681,095	2,600,516		موجودات عقود التأمين
5,233,451	575,299	-	4,658,152		موجودات عقود إعادة التأمين
					موجودات أخرى
269,723,738	80,075,422	16,352,522	173,295,794		الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان

وتشمل المخاطر الأخرى المخاطر التي تنشأ من مناطق تقع خارج منطقة الشرق الأوسط وشمال أفريقيا وهي بشكل رئيسي آسيا وإفريقيا وأوروبا.

(2) مخاطر السيولة

إن مخاطر السيولة هي مخاطر أن تواجه الشركة صعوبة في توفير الأموال للوفاء بالالتزامات المتعلقة بالأدوات المالية.

قد تنتج مخاطر السيولة عن عدم القدرة على بيع أصل مالي بشكل سريع بقيمة مقاربة لقيمتها العادلة. تراقب الإدارة متطلبات السيولة على أساس يومي وتتأكد من توفر الأموال الكافية. لدى المجموعة سيولة كافية وبالتالي لا تلجأ إلى القروض ضمن سياق الأعمال الطبيعي.

تعكس قائمة السيولة للمطلوبات المالية التدفقات النقدية المتوقعة التي تتضمن مدفوعات الفوائد المستقبلية على مدى فترة هذه المطلوبات المالية. إن قائمة السيولة للمطلوبات المالية في 31 ديسمبر كانت كما يلي:

الشركة الأهلية للتأمين ش.م.ك.ع. وشركاتها التابعة

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة
كما في 31 ديسمبر 2023

22 إدارة المخاطر (تتمة)

(هـ) المخاطر المالية (تتمة)

(2) مخاطر السيولة (تتمة)

2023

الإجمالي دينار كويتي	أكثر من 12 شهراً دينار كويتي	3 إلى 12 شهوراً دينار كويتي	خلال 3 أشهر دينار كويتي	المطلوبات المالية مطلوبات أخرى مطلوبات عقود التأمين مطلوبات عقود إعادة التأمين
19,453,067	460,932	17,976,369	1,015,766	
200,565,084	71,073,749	127,989,482	1,501,853	
5,948,840	2,104,690	3,797,569	46,581	
<u>225,966,991</u>	<u>73,639,371</u>	<u>149,763,420</u>	<u>2,564,200</u>	

2022

الإجمالي دينار كويتي	أكثر من 12 شهراً دينار كويتي	3 إلى 12 شهوراً دينار كويتي	خلال 3 أشهر دينار كويتي	المطلوبات المالية مطلوبات أخرى مطلوبات عقود التأمين مطلوبات عقود إعادة التأمين
14,523,859	2,904,772	9,440,508	2,178,579	
177,935,512	35,587,102	115,658,083	26,690,327	
21,583,141	4,316,628	14,029,042	3,237,471	
<u>214,042,512</u>	<u>42,808,502</u>	<u>139,127,633</u>	<u>32,106,377</u>	

يلخص الجدول التالي قائمة الاستحقاق لموجودات ومطلوبات المجموعة. تم تحديد استحقاقات الموجودات والمطلوبات وفقاً للتوقيت المتوقع فيه استردادها أو تسويتها. إن قائمة استحقاق الموجودات المالية المتاحة للبيع والعقارات الاستثمارية والممتلكات والمعدات تستند إلى تقدير الإدارة لسيولة تلك الموجودات.

2023

الإجمالي دينار كويتي	أكثر من سنة واحدة دينار كويتي	3 إلى 12 شهوراً دينار كويتي	خلال 3 أشهر دينار كويتي	الموجودات
8,181,168	-	-	8,181,168	النقد والنقد المعادل
169,337,160	-	169,337,160	-	ودائع محددة الأجل
7,786,345	61,907	7,529,006	195,432	موجودات أخرى
5,363	1,526	3,008	829	موجودات عقود التأمين
57,037,094	20,634,907	25,229,251	11,172,936	موجودات عقود إعادة التأمين
44,097,711	43,698,111	399,600	-	أدوات دين مدرجة بالتكلفة المطفأة
18,478,724	-	-	18,478,724	موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى
29,339,851	-	-	29,339,851	موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
11,834,859	11,834,859	-	-	عقارات استثمارية
25,247,377	25,247,377	-	-	استثمارات في شركات زميلة
3,315,316	3,315,316	-	-	ممتلكات ومعدات
<u>374,660,968</u>	<u>104,794,003</u>	<u>202,498,025</u>	<u>67,368,940</u>	إجمالي الموجودات
200,565,084	71,073,749	127,989,482	1,501,853	المطلوبات
5,948,840	2,104,690	3,797,569	46,581	مطلوبات عقود التأمين
19,453,067	460,932	17,976,369	1,015,766	مطلوبات عقود إعادة التأمين
<u>225,966,991</u>	<u>73,639,371</u>	<u>149,763,420</u>	<u>2,564,200</u>	مطلوبات أخرى
				إجمالي المطلوبات

الشركة الأهلية للتأمين ش.م.ك.ع. وشركاتها التابعة

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة
كما في 31 ديسمبر 2023

22 إدارة المخاطر (تتمة)

(هـ) المخاطر المالية (تتمة)

(2) مخاطر السيولة (تتمة)

2022 (معاد إدراجه)

الإجمالي دينار كويتي	أكثر من سنة واحدة دينار كويتي	3 إلى 12 شهوراً دينار كويتي	خلال 3 أشهر دينار كويتي	الموجودات
7,405,610	-	-	7,405,610	النقد والنقد المعادل
146,580,971	-	146,580,971	-	ودائع محددة الأجل
1,766,337	-	1,599,081	167,256	موجودات أخرى
187,110	41,956	113,672	31,482	موجودات عقود التأمين
9,402,878	7,656,671	1,746,207	-	موجودات عقود إعادة التأمين
51,052,133	14,493,806	131,968	36,426,359	موجودات مالية متاحة للبيع
37,510,687	37,278,023	232,664	-	موجودات مالية محتفظ بها حتى الاستحقاق
11,816,347	11,816,347	-	-	عقارات استثمارية
3,271,042	3,271,042	-	-	ممتلكات ومعدات
<u>268,993,115</u>	<u>74,557,845</u>	<u>150,404,563</u>	<u>44,030,707</u>	إجمالي الموجودات
				المطلوبات
177,935,512	35,587,102	115,658,083	26,690,327	مطلوبات عقود التأمين
21,583,141	4,316,628	14,029,042	3,237,471	مطلوبات عقود إعادة التأمين
14,523,859	2,904,772	9,440,508	2,178,579	مطلوبات أخرى
<u>214,042,512</u>	<u>42,808,502</u>	<u>139,127,633</u>	<u>32,106,377</u>	إجمالي المطلوبات

(3) مخاطر السوق

إن مخاطر السوق هي مخاطر تقلب القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية لأداة مالية بسبب التغيرات في أسعار السوق. تتكون مخاطر السوق من ثلاثة أنواع من المخاطر: مخاطر العملات ومخاطر أسعار الفائدة ومخاطر أسعار الأسهم.

(أ) مخاطر العملات

إن مخاطر العملات هي مخاطر تقلب القيمة العادلة للتدفقات النقدية المستقبلية لأداة مالية بسبب التغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية.

إن الموجودات المالية لدى المجموعة مدرجة بصورة أساسية بنفس عملات مطلوبات عقود التأمين والاستثمار، مما يخفف من مخاطر أسعار صرف العملات الأجنبية. وبالتالي، فإن مخاطر العملات الأجنبية الرئيسية تنشأ من الموجودات والمطلوبات المسجلة المدرجة بعملات غير العملات التي من المتوقع استخدامها في سداد مطلوبات عقود التأمين والاستثمار. تدير المجموعة مخاطر العملات الأجنبية بكفاءة من خلال الأدوات المالية.

تم إجراء التحليل التالي للحركات المحتملة بصورة معقولة في المتغيرات الرئيسية مع الاحتفاظ بكافة المتغيرات الأخرى ثابتة، حيث يوضح التأثير على الأرباح نتيجة التغيرات في القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات ذات الحساسية للعملات.

الشركة الأهلية للتأمين ش.م.ك.ع. وشركاتها التابعة

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة
كما في 31 ديسمبر 2023

22 إدارة المخاطر (تتمة)
(هـ) المخاطر المالية (تتمة)

(3) مخاطر السوق (تتمة)
(أ) مخاطر العملات (تتمة)

إن تأثير انخفاض سعر العملات على الأرباح والإيرادات الشاملة الأخرى من المتوقع أن يعادل ويعكس تأثير معدلات الزيادة الموضحة.

2022		2023		نسبة التغير في المتغيرات %	
التأثير على الإيرادات الشاملة الأخرى دينار كويتي	التأثير على ربح السنة دينار كويتي	التأثير على الإيرادات الشاملة الأخرى دينار كويتي	التأثير على ربح السنة دينار كويتي		
1,999,190	135,485	1,245,885	920,981	±5	دولار أمريكي
74,024	2,007	60,695	-	±5	دينار أردني
128,686	317	-	-	±5	جنيه مصري
1,724	13,838	-	260,508	±5	يورو
238,720	3,893	-	82,130	±5	جنيه إسترليني
1,930,060	148	71,008	-	±5	أخرى

(ب) مخاطر أسعار الفائدة

تنتج مخاطر أسعار الفائدة من احتمال تأثير التغيرات في أسعار الفائدة على الربحية المستقبلية أو القيمة العادلة للأدوات المالية.

لا تتعرض المجموعة لمخاطر أسعار الفائدة بصورة جوهرية حيث إن معظم الموجودات والمطلوبات التي تحمل فائدة مدرجة بمعدلات فائدة ثابتة.

(3) مخاطر أسعار الأسهم

تنتج مخاطر أسعار الأسهم من التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات في الأسهم. تقوم المجموعة بإدارة مخاطر أسعار الأسهم من خلال تنويع الاستثمارات بالنسبة للتوزيع الجغرافي وتركز قطاعات الأعمال.

فيما يلي التأثير على الإيرادات الشاملة الأخرى، نتيجة التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى في 31 ديسمبر بسبب التغير بنسبة ±5% في مؤشرات السوق التالية، مع الاحتفاظ بكافة المتغيرات الأخرى ثابتة كما يلي:

2022	2023		مؤشرات السوق
دينار كويتي	دينار كويتي		
2,398,645	1,381,072	±	الكويت
5,925	87,632	±	دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى

فيما يلي التأثير على الإيرادات الشاملة الأخرى، نتيجة التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر في 31 ديسمبر بسبب التغير بنسبة ±5% في مؤشرات السوق التالية، مع الاحتفاظ بكافة المتغيرات الأخرى ثابتة كما يلي:

2022	2023		مؤشرات السوق
دينار كويتي	دينار كويتي		
-	603,532	±	الكويت
-	-	±	دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى

مخاطر المدفوعات مقدما

إن مخاطر المدفوعات مقدماً هي مخاطر أن تتكبد المجموعة خسارة مالية بسبب قيام عملائها والأطراف المقابلة بالسداد أو طلب السداد المبكر أو المتأخر عن التاريخ المتوقع. إن المجموعة ليست معرضة بشكل جوهري لمخاطر المدفوعات مقدماً.

الشركة الأهلية للتأمين ش.م.ك.ع. وشركاتها التابعة

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

كما في 31 ديسمبر 2023

23 إدارة رأس المال

إن هدف المجموعة الرئيسي من إدارة رأس المال هو ضمان المحافظة على معدلات رأس المال الجيدة 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 إجراء تعديلات عليه، يجوز للمجموعة تعديل مدفوعات توزيعات الأرباح إلى المساهمين أو إصدار أسهم جديدة.

تراقب المجموعة رأس المال باستخدام معدل الاقتراض الذي يمثل صافي الدين مقسوماً على إجمالي رأس المال زائداً صافي الدين. تدرج المجموعة المطلوبات الناشئة من عقود التأمين والأرصدة الدائنة ضمن صافي الدين ناقصاً الودائع محددة الأجل والأرصدة لدى البنوك والنقد. يتضمن رأس المال حقوق الملكية لدى المجموعة.

2022	2023	
دينار كويتي	دينار كويتي	
177,935,512	200,565,084	مطلوبات عقود التأمين
21,583,141	5,948,840	مطلوبات عقود إعادة التأمين
		ناقصاً:
(146,580,971)	(169,337,160)	ودائع محددة الأجل
(7,405,610)	(8,181,168)	أرصدة لدى البنوك ونقد
<u>45,532,072</u>	<u>28,995,596</u>	صافي الدين
<u>145,320,784</u>	<u>148,693,977</u>	إجمالي رأس المال
<u>190,852,856</u>	<u>177,689,573</u>	إجمالي رأس المال وصافي الدين
<u>24%</u>	<u>16%</u>	معدل الاقتراض

24 القيمة العادلة للأدوات المالية

تتضمن الاستثمارات المتاحة للبيع سندات غير مسعرة مدرجة بالتكلفة كما في 31 ديسمبر 2022 بمبلغ 6,119,599 دينار كويتي.

تستخدم المجموعة الجدول الهرمي التالي لتحديد القيمة العادلة للأدوات المالية والإفصاح عنها وفقاً لأساليب التقييم:

- المستوى 1: الأسعار المعلنة (غير المعدلة) في أسواق نشطة لموجودات ومطلوبات متماثلة؛ و
- المستوى 2: الأساليب الأخرى والتي يمكن ملاحظة جميع مدخلاتها ذات التأثير الجوهري على القيمة العادلة المسجلة إما بصورة مباشرة أو غير مباشرة؛ و
- المستوى 3: الأساليب الأخرى التي تستخدم مدخلات ذات التأثير الجوهري على القيمة العادلة المسجلة والتي لا تستند إلى بيانات السوق الملحوظة.

الشركة الأهلية للتأمين ش.م.ك.ع. وشركاتها التابعة

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

كما في 31 ديسمبر 2023

24 القيمة العادلة للأدوات المالية (تتمة)

يوضح الجدول التالي تحليل الأدوات المالية المسجلة بالقيمة العادلة حسب مستوى الجدول الهرمي للقيمة العادلة:

قياس القيمة العادلة بواسطة

	الأسعار المعلنة في أسواق نشطة (المستوى 1)	المدخلات الجوهريّة غير الملحوظة (المستوى 3)	الإجمالي
	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي

31 ديسمبر 2023

استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى:

	الأسعار المعلنة في أسواق نشطة (المستوى 1)	المدخلات الجوهريّة غير الملحوظة (المستوى 3)	الإجمالي
	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي
أسهم مسعرة	8,755,005	-	8,755,005
أسهم غير مسعرة	-	7,227,313	7,227,313
صناديق مدارة غير مسعرة	-	2,496,406	2,496,406
الإجمالي	8,755,005	9,723,719	18,478,724

استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر:

	الأسعار المعلنة في أسواق نشطة (المستوى 1)	المدخلات الجوهريّة غير الملحوظة (المستوى 3)	الإجمالي
	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي
أسهم مسعرة	15,232,993	-	15,232,993
أسهم غير مسعرة	-	1,112,621	1,112,621
صناديق مدارة غير مسعرة	-	12,994,237	12,994,237
الإجمالي	15,232,993	14,106,858	29,339,851

	الأسعار المعلنة في أسواق نشطة (المستوى 1)	المدخلات الجوهريّة غير الملحوظة (المستوى 3)	إجمالي القيمة العادلة
	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي

31 ديسمبر 2022

موجودات مالية متاحة للبيع:

	الأسعار المعلنة في أسواق نشطة (المستوى 1)	المدخلات الجوهريّة غير الملحوظة (المستوى 3)	إجمالي القيمة العادلة
	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي
أسهم مسعرة	21,924,484	-	21,924,484
أسهم غير مسعرة	-	8,567,414	8,567,414
صناديق مدارة غير مسعرة	-	14,440,636	14,440,636
الإجمالي	21,924,484	23,008,050	44,932,534

موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح

و الخسائر:

	الأسعار المعلنة في أسواق نشطة (المستوى 1)	المدخلات الجوهريّة غير الملحوظة (المستوى 3)	إجمالي القيمة العادلة
	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي
أسهم غير مسعرة	-	1,118,612	1,118,612

24 القيمة العادلة للأدوات المالية (تتمة)

إن تفاصيل المدخلات الجوهرية غير الملحوظة للتقييم الذي تم إجراؤه في تاريخ البيانات المالية المجمعة هي كما يلي:

أسلوب التقييم	مدخلات جوهرية & غير ملحوظة	المعدل	حساسية المدخلات للقيمة العادلة
أسهم غير مسعرة	السعر إلى القيمة الدفترية	معدل الخصم لضعف التسويق	إن الزيادة أو (النقص) بنسبة 10% في معدل الخصم لضعف التسويق وفقد السيطرة سوف تؤدي إلى (نقص) أو زيادة في القيمة العادلة بمبلغ 723 ألف دينار كويتي.
أسهم غير مسعرة	السعر إلى القيمة الدفترية	إن مضاعف السعر إلى القيمة الدفترية "يمثل المبالغ المستخدمة عندما انتهت المجموعة إلى أن المشاركين في السوق قد يستخدمون هذه المضاعفات عند تسعير الاستثمارات"	إن الزيادة (النقص) بنسبة 10% في مضاعف السعر إلى القيمة الدفترية ستؤدي إلى زيادة أو (نقص) القيمة العادلة بمبلغ 723 ألف دينار كويتي.
صناديق مدارة غير مسعرة	صافي قيمة الموجودات المعدلة	معدل الخصم لضعف التسويق	إن الزيادة أو (النقص) بنسبة 10% في معدل الخصم لضعف التسويق سوف تؤدي إلى (نقص) زيادة في القيمة العادلة بمبلغ 250 ألف دينار كويتي.

الشركة الأهلية للتأمين ش.م.ك.ع. وشركاتها التابعة

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة
كما في 31 ديسمبر 2023

24 القيمة العادلة للأدوات المالية (تتمة)

يعرض الجدول التالي مطابقة المبلغ الافتتاحي والختامي للموجودات المالية ضمن المستوى 3 والمسجلة بالقيمة العادلة:

كما في 1 يناير 2023 دينار كويتي	تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية 9 دينار كويتي	التغير المسجل في بيان الدخل الشامل المجمع دينار كويتي	صافي النتائج المسجلة في بيان الدخل المجمع دينار كويتي	صافي المشتريات والمبيعات دينار كويتي	كما في 31 ديسمبر 2023 دينار كويتي
<i>استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى:</i>					
-	14,195,445	(6,962,563)	-	(5,569)	7,227,313
أسهم غير مسعرة					
-	2,481,037	45,056	-	(29,687)	2,496,406
صناديق مدارة غير مسعرة					
-	16,676,482	(6,917,507)	-	(35,256)	9,723,719
<i>استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر:</i>					
1,118,612	-	-	-	(5,991)	1,112,621
أسهم غير مسعرة					
-	11,999,628	-	178,696	815,913	12,994,237
صناديق مدارة غير مسعرة					
1,118,612	11,999,628	-	178,696	809,922	14,106,858
<i>31 ديسمبر 2022</i>					
<i>موجودات مالية متاحة للبيع:</i>					
8,459,533	8,459,533	113,281	(5,400)	-	8,567,414
أسهم غير مسعرة					
15,978,098	15,978,098	(575,640)	(231,986)	(729,836)	14,440,636
صناديق مدارة غير مسعرة					
24,437,631	24,437,631	(462,359)	(237,386)	(729,836)	23,008,050
<i>موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر:</i>					
753,534	753,534	-	352,849	12,229	1,118,612
أسهم غير مسعرة					

25 توزيعات أرباح وأسهم منحة ومكافأة أعضاء مجلس الإدارة

توزيعات أرباح وأسهم منحة

أوصى مجلس إدارة الشركة الأم المنعقد بتاريخ 10 مارس 2024 بتوزيعات نقدية بنسبة 30% بإجمالي مبلغ 6,615,000 دينار كويتي. كما أوصى بتوزيعات عينية بنسبة 5% من حصة الشركة الأهلية في شركة إعادة التأمين الكويتية، الشركة التابعة، إلى مساهمي الشركة الأهلية بمعدل سهم واحد لكل 20 سهم، وذلك بعد موافقة شركة بورصة الكويت والجهات الرقابية.

اعتمدت الجمعية العمومية لمساهمي الشركة الأم في اجتماعها المنعقد بتاريخ 28 مارس 2023 البيانات المالية المجمعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022، ووافقت على توزيعات أرباح نقدية بنسبة 40% بإجمالي مبلغ 8,667,866 دينار كويتي (31 ديسمبر 2021: 35% بإجمالي مبلغ 7,584,382 دينار كويتي). وبالتالي، تم تسجيل توزيعات أرباح نقدية كأرباح مستحقة السداد في سجلات الشركة الأم كما في تاريخ الجمعية العمومية السنوية العادية وتم سدادها للمساهمين اعتباراً من تاريخ السداد في 18 أبريل 2023 والذي تم تحديده وفقاً للوائح هيئة أسواق المال.

وافقت الجمعية العمومية السنوية لمساهمي الشركة الأم على اقتطاع مبلغ 1,000,000 دينار كويتي من ربح السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022 إلى الاحتياطي الاختياري الخاص.