



مجموعة الخليج للتأمين
GULF INSURANCE GROUP

إرث راسخ جدير بالثقة

ثقة. رعاية. التزام

تقرير حوكمة الشركات
و البيانات المالية 2024

تقرير حوكمة الشركات إرث من الكفاءة والقيادة المتميزة

نكرس جهودنا لتحقيق أعلى
معايير الحوكمة



المحتويات

تقرير حوكمة الشركات

2

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

البيانات المالية المجمعة وتقرير مراقب الحسابات المستقل

35

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

المقدمة

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

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

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

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

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

متطلبات مجلس الإدارة

1 بيان عن تشكيل مجلس الإدارة

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

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

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

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

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

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

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

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



**السيد / يوسف
حمد الإبراهيم**

عضو مجلس الإدارة (مستقل)

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

حاليًا، يشغل عدة مناصب بارزة، منها:

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

سابقًا، تولى العديد من المناصب المرموقة، من بينها:

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

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



كوين ماكلين

عضو مجلس الادارة

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



عبدالكريم الكباريتي

عضو مجلس الإدارة (مستقل)

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

حاليًا، يشغل عدة مناصب بارزة، منها:

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

سابقًا، تولى العديد من المناصب المرموقة، من بينها:

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

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

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



خالد سعود الحسن

نائب رئيس مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي للمجموعة

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



جان كلوتير

عضو مجلس الإدارة

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

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

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

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



بيجان خسروشاهي

رئيس مجلس الادارة للمجموعة

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

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

3 بيان ونبذة عن اجتماعات مجلس الإدارة



رامي سليم البركي
أمين سر مجلس الإدارة

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

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

تت عقد اجتماعات المجلس بحضور غالبية الأعضاء، ففي السنة المالية المنتهية بتاريخ 31 ديسمبر 2024، تم عقد (12) اجتماع لمجلس الإدارة، حيث ينعقد اجتماع مجلس الإدارة بناءً على دعوة من الرئيس، وترسل الدعوة وجدول الأعمال قبل ثلاثة أيام عمل من الموعد المحدد على أقل تقدير بحيث يتم تمكين أعضاء المجلس

بوقت كاف من دراسة الموضوعات المطروحة واتخاذ القرارات المناسبة.

والجدول التالي يوضح نبذة عن اجتماعات مجلس الادارة:

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

2. بيانات ملكية كبار المساهمين

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

3.1 بيان عن اجتماعات الجمعية العمومية العادية والغير عادية

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

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

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

3.2 أبرز القرارات وإنجازات مجلس الإدارة

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

4. أعضاء مجلس الإدارة المستقلين

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

وبناءً على ذلك، فإن مجلس الإدارة يتضمن أعضاء غير تنفيذيين وأعضاء مستقلين عن الإدارة، بالإضافة إلى أن لجنة الترشيحات والمكافآت تقوم بمراجعة استقلالية أعضاء مجلس الإدارة بشكل دوري والتحقق من عدم انتفاء صفة الاستقلالية وفقاً لدليل شروط الاستقلالية بالمجموعة والمعتمد من مجلس الإدارة والتمتاشي مع المتطلبات الرقابية.



لجان مجلس الإدارة

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

5.1 لجنة التدقيق

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

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

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

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

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

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

ولمجلس إدارة مجموعة الخليج للتأمين خمسة لجان رئيسية وهي كالتالي:

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

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

واجتمعت اللجنة 4 إجتماعات خلال عام 2024 على النحو التالي:

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

5.4 لجنة الترشيحات والمكافآت

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

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

5.4.1 عدد اجتماعات لجنة الترشيحات والمكافآت خلال 2024

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

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

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

5.1.1 عدد اجتماعات لجنة التدقيق خلال 2024

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

واجتمعت اللجنة 5 اجتماعات خلال عام 2024 على النحو التالي:

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

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

5.2 لجنة إدارة المخاطر

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

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

5.2.1 عدد اجتماعات لجنة إدارة المخاطر خلال 2024

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

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

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

¹ وأصبح رئيس اللجنة بعد إعادة التشكيل.
² تم تعيين السيد / يوسف حمد الابراهيم بدلاً من السيد / أمين هشام عز العرب في لجنة إدارة المخاطر بدءاً من 2 ديسمبر 2024.

¹ وأصبح رئيس اللجنة بعد إعادة التشكيل.

وإجتمعت اللجنة خلال 2024 على النحو التالي:

أعضاء / اجتماعات اللجنة		رقم المسلسل السنوي	1	2
رقم المسلسل المجمع		رقم المسلسل المجمع	13	14
تاريخ الاجتماع / الصفة		تاريخ الاجتماع / الصفة	04/03/2024	14/05/2024
عبد الله محمد المنصور	رئيس اللجنة		√	-
خالد سعود الحسن	عضو لجنة		√	√
عبد الإله محمد رفيع المعرفي	عضو لجنة		√	-
بيجان خسروشاهي	عضو اللجنة		-	√
عبدالكريم الكباريتي	رئيس لجنة ¹		-	√

5.4.2 نبذة عن إنجازات لجنة الترشيحات والمكافآت خلال 2024 على سبيل المثال لا الحصر:

- خلال عام 2024 ، قدمت لجنة الترشيحات والمكافآت العديد من التوصيات الفعالة من أجل إنشاء إطار حوكمة قوي داخل كيانات المجموعة ، ومنها على سبيل المثال لا الحصر ما يلي:
- التحقق من إستقلالية أعضاء مجلس الإدارة المستقلين.
 - التوصية بإعتماد هيكل التقرير السنوي المفصل عن كافة المكافآت الممنوحة لأعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية.
 - مراجعة الإحتياجات المطلوبة من المهارات المناسبة لعضوية مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية.
 - مراجعة تقييم أداء أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية واللجان المنبثقة لمجلس الإدارة ورفع التوصيات (إن وجدت) لمجلس الإدارة للموافقة عليها.
 - مراجعة التحديات التي تمت على سياسة منح المكافآت والنسب الخاصة بالسياسة المحدثة والقيام بالتوصية لمجلس الإدارة باعتمادها.

- مراجعة طلبات الترشح المقدمة لعضوية مجلس إدارة المجموعة.
- ولم تواجه لجنة الترشيحات والمكافآت أي تحديات وعوائق.

5.5 اللجنة التنفيذية والاستثمار

فوّض مجلس الإدارة المسؤوليات التالية للجنة والتي تعقد إجتماعاتها بصفة دورية وكلما كان ذلك ضروريا حيث تتكوّن اللجنة من خمسة أعضاء وهم رئيس مجلس الإدارة، نائبه، الرئيس التنفيذي، وعضوين من مجلس إدارة.

5.5.1 عدد اجتماعات اللجنة التنفيذية والاستثمار خلال 2024

وقد اجتمعت اللجنة أربعة مرات خلال عام 2024 على النحو التالي:

أعضاء / اجتماعات اللجنة		الرقم المسلسل السنوي	1	2	3	4
الرقم المسلسل المجمع		الرقم المسلسل المجمع	92	93	94	95
تاريخ الاجتماع / الصفة		تاريخ الاجتماع / الصفة	05/03/2024	15/05/2024	13/08/2024	13/11/2024
فرقد عبد الله الصانع	رئيس اللجنة		√	√	-	-
فيصل حمد العيار	عضو لجنة		√	√	-	-
خالد سعود الحسن	عضو لجنة		√	√	√	√
روبرت كوين ماكلين	عضو لجنة		√	√	√	√
بيجان خسروشاهي	عضو لجنة		√	√	√	√
الشيخة/أدانا الصباح	عضو لجنة		√	X	-	-
جان كلوتيه	عضو لجنة		-	-	√	√

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

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

5. كتاب من مجلس الإدارة على تعيين أمين سر المجلس

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

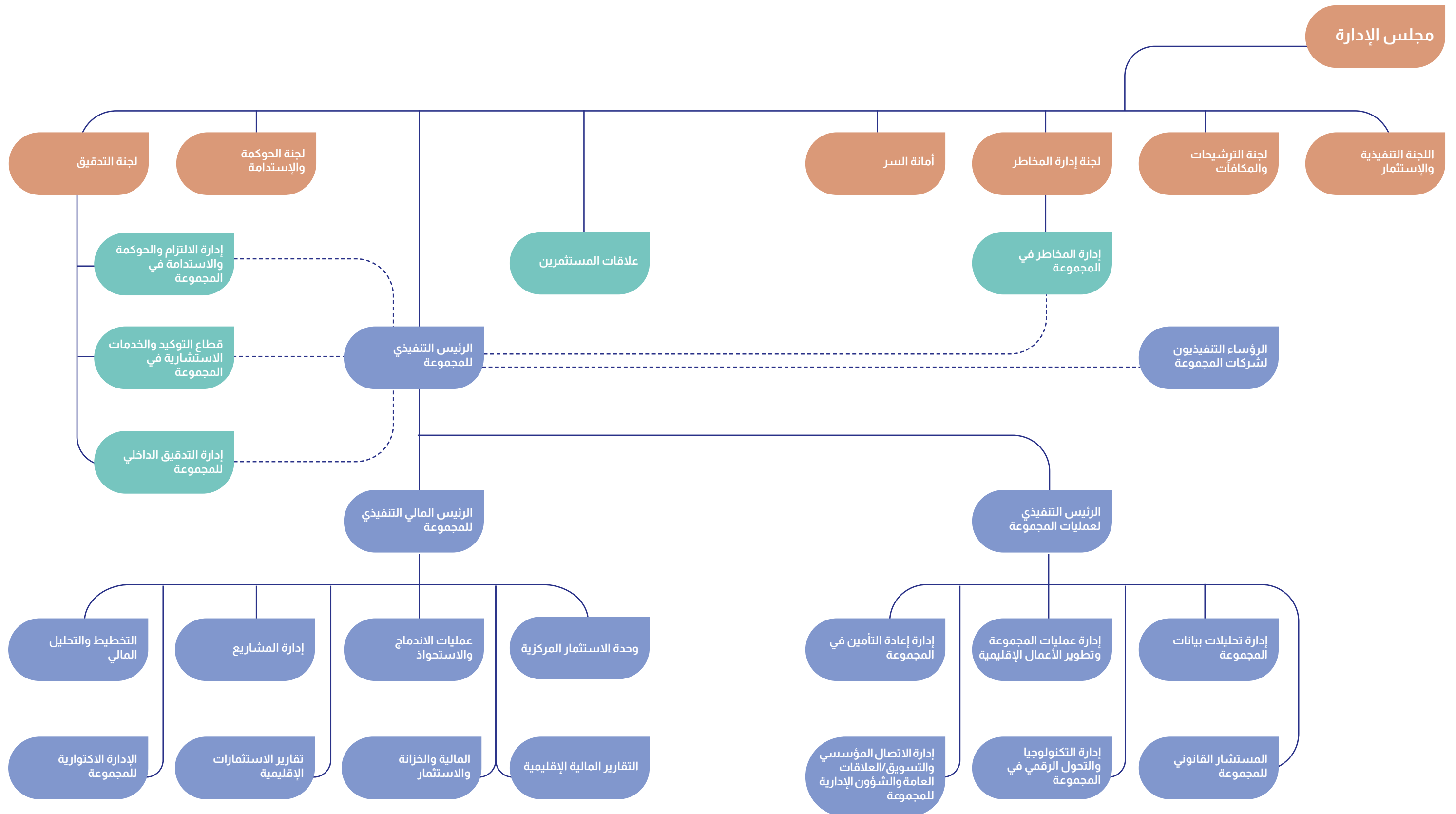
6. نبذة عن هيكل مجموعة الخليج للتأمين

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

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

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

¹ أصبح رئيس اللجنة بعد إعادة التشكيل.



7. أسماء الإدارة التنفيذية العليا والمدراء التنفيذيين

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



فريد جوزيف صابر
الرئيس التنفيذي لعمليات المجموعة

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

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



أسامة كامل مصطفى علي
الرئيس المالي التنفيذي للمجموعة

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

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



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

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

محمد أحمد سيد إبراهيم
مدير تنفيذي للمجموعة
قطاع التوكيد والاستشارات للمجموعة



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

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

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

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

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



أحمد رجب، ACIA
رئيس العمليات الاكتوارية
الإدارة الاكتوارية للمجموعة

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

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

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

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

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

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

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

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

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

1.2 موجز عن التقارير المرفوعة للجنة المخاطر مجلس الإدارة:

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

1.1 عدد وتواريخ الاجتماعات مع لجنة المخاطر خلال العام.

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

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

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

وضع نظم سليمة لإدارة المخاطر والرقابة الداخلية

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

- يتوافر لدى المجموعة إدارة مستقلة لإدارة المخاطر وفقاً للهيكل التنظيمي للمجموعة وتعمل إدارة المخاطر بالمجموعة بشكل أساسي على قياس ومتابعة والحد من كافة أنواع المخاطر التي تواجه المجموعة، وفق ما يلي (على سبيل المثال لا الحصر):
- وضع الأنظمة والإجراءات الفعالة لإدارة مخاطر المجموعة، وذلك كي تكون المجموعة قادرة على أداء مهامها الرئيسية والمتمثلة في قياس ومتابعة كافة أنواع المخاطر التي تتعرض لها، على أن تتم هذه العملية بشكل مستمر وتتم مراجعتها بشكل دوري وتعديل الأنظمة والإجراءات عند الحاجة.
 - تطوير نظم التقارير الدورية، حيث أنها تعد أحد الأدوات الهامة في عملية متابعة المخاطر، والحد من حصولها.
- هذا ويتمتع الفاعمون على إدارة المخاطر بالاستقلالية عن طريق تبعيتهم المباشرة للجنة إدارة المخاطر المنبثقة عن مجلس إدارة المجموعة، فضلاً عن تمتعهم بقدر كبير من الصلاحيات وذلك من أجل القيام بمهامهم على أكمل وجه دون منحهم سلطات وصلاحيات مالية.
- كما يتوافر لإدارة المخاطر الكوادر البشرية المؤهلة والتي تتمتع بالكفاءات المهنية والقدرات الفنية المتخصصة في مجال التأمين.

1.1 نبذة عن تشكيل إدارة المخاطر بالمجموعة

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

2.3 عدد وتواريخ الاجتماعات مع لجنة التدقيق خلال العام.

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

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

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

2. نبذة عن تشكيل إدارة الالتزام والحوكمة بالمجموعة:

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

2.1 موجز عن عمل ومتطلبات وحدة الالتزام.

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

2.2 التقارير المرفوعة للجنة التدقيق / مجلس الإدارة:

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

3.1 موجز عن عمل ومتطلبات الوحدة الاكتوارية.

- عززت مجموعة الخليج للتأمين من مكانتها الرائدة في السوق الإقليمي على مدار السنوات الماضية من خلال إنشاء إدارة إكتوارية داخلية في كل شركة من شركات المجموعة، والتي تعتبر وظيفة مهمة من أعمال التأمين الداخلية. وتماشياً مع الإرشادات الدولية، تعتبر الإدارة الإكتوارية للمجموعة مقياس لضمان الجودة بهدف ضمان إمكانية اتخاذ بعض القرارات المهمة بناءً على الاستشارات الإكتوارية الفنية والمتخصصة، إضافة إلى الفهم الشامل لطبيعة أعمال التأمين الإحصائية والنماذج والمخاطر المرتبطة بها.
- وفيما يلي أبرز الأدوار والمسؤوليات الرئيسية للإدارة (على سبيل المثال لا الحصر):
 - إنشاء إدارات إكتوارية داخلية قوية وفعالة على مستوى جميع شركات المجموعة
 - الالتزام بجميع القوانين واللوائح والمتطلبات الرقابية المعمول بها
 - التقليل من الاعتماد على الاستشارات الإكتوارية الخارجية
 - دعم الإدارة العليا ومديري الأنشطة الفنية في عملية صنع القرار
 - نشر الخبرة الإكتوارية على مستوى شركات المجموعة، مع الأخذ بالاعتبار للمسؤولية الاجتماعية للشركات بالدول التي تعمل بها المجموعة
- مراقبة محفظة التأمين، وتطوراتها والمخاطر والفرص المرتبطة بها
- تحسين جودة البيانات واتساقها وعمليات التحقق من صحتها ومطابقتها
- تعزيز عملية إنشاء التقارير والتحليلات الداخلية
- خلق ميزة تنافسية وقيم لجميع أصحاب المصالح
- وضع سياسات الاحتياطات الفنية، ومراقبة التغير بها، وتقييم كفايتها (أو تحديد العجز بها)
- مراجعة تقدير المخصصات الفنية طبقاً لأفضل الممارسات على مستوى شركات المجموعة
- إدارة الأنظمة الإلكترونية للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 17، والنمذجة، والحسابات، وإعداد التقارير، وتحليل التغيرات، إضافة إلى التحليلات المالية
- تقييم استراتيجيات واتفاقيات إعادة التأمين على مستوى شركات المجموعة، وتحديد المعدلات المقبولة للاحتفاظ بالمخاطر، تقييم مخاطر الكوارث الطبيعية، كفاية رأس المال، اختبارات الحساسية، تراكم المخاطر، مخاطر التركيز، مخاطر الائتمان، والتغطيات المناسبة لاتفاقيات إعادة التأمين، إلخ.
- تحقيق التكامل بالبيانات الفنية، وإنشاء مراكز البيانات المركزية، وتحديد فرص الأعمال، وتطبيق التحليلات التنبؤية

3.2 موجز عن التقارير المرفوعة إلى مجلس الإدارة

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

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

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

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

3. نبذة عن تشكيل الوحدة الإكتوارية بالمجموعة:

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

2024 - إنجازات وتطورات الإدارة الإكتوارية حتى الان

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

2025 - الطريق أمامنا

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

المتطلبات الأخرى (الأصحاب المصلحة المختلفين)

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

3.3 قرار تعيين الخبير الاكتواري موقع من رئيس مجلس الإدارة

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

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

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

3.5 تقرير عن عمل الشركة بمدى الالتزام بتوصيات الخبير الاكتواري.

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

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

4.3 موجز عن التقارير المرفوعة إلى لجنة التدقيق / مجلس الإدارة

خلال عام 2024 تم اصدار عدد من التقارير الى لجنة التدقيق والتي تمت وفقاً لتقييم المخاطر والهيكل التنظيمي المعتمد للشركة وكانت تشمل تقارير عددها 9, حيث تضمنت هذه التقارير مراجعة لانظمة الرقابة الداخلية والحوكمة واسفرت النتائج عن عدم وجود اية ملاحظات جوهرية.

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

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

4.5 تقرير عن عمل الشركة بمدى الالتزام بتوصيات التدقيق الداخلي

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

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

- يتوافر لدى المجموعة إدارة للتدقيق الداخلي تتمتع بالإستقلالية الفنية التامة وفقاً للهيكل التنظيمي حيث تتبع لجنة التدقيق وبالتبعية لمجلس إدارة المجموعة.
- قامت إدارة التدقيق الداخلي بإعداد تقارير تتضمن مراجعة وتقيماً لنظم الرقابة الداخلية المطبقة في المجموعة، تتضمن ما يلي (على سبيل المثال لا الحصر):
- إجراءات الرقابة والإشراف على كفاءة وفاعلية نظم الرقابة الداخلية اللازمة لحماية أصول المجموعة وصحة البيانات المالية وكفاءة عملياتها بجوانبها الإدارية والمالية والمحاسبية.

4.1 نبذة عن تشكيل إدارة التدقيق الداخلي بالمجموعة

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

4.2 موجز عن عمل وسياسات ومتطلبات وحدة التدقيق الداخلي

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

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

الاستعانة بالجهات الخارجية

1. الاستعانة بالجهات الأخرى

إن المجموعة حريصة عند الإستعانة بالجهات الأخرى أن يظل مجلس إدارة المجموعة والإدارة التنفيذية مسؤولين عن الوظائف أو الأنشطة التي يتم الاستعانة بجهات خارجية لأدائها أو مساندة أعمالها، والمجموعة حريصة عند الاستعانة بجهات أخرى بأن لا يؤدي ذلك إلى أية مخاطر جوهرية على الشركة أو التأثير سلباً على قدرة الشركة على إدارة مخاطرها والوفاء بالتزاماتها القانونية والتنظيمية.

2. أسباب ومبررات الاستعانة بالجهات الأخرى.

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

3. نسخة من العقود الموقعة عند الاستعانة بالجهات الخارجية.

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

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

مراقب الحسابات الخارجي

1. بيانات عن مراقب الحسابات

- خالد ابراهيم على الشطي - برايس وترهاوس كوبرز الشطي وشركاه.
- مفيد لدى وحدة تنظيم التأمين.
- ترخيص المزاولة ينتهي في 2025/12/21.

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

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

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

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

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

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

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

- أنه يتم إعدادها وفق المعايير الدولية للتقارير المالية المعتمدة من قبل كافة الجهات الرقابية، وأن الإدارة التنفيذية مسؤولة بشكل كامل عن صحة تلك البيانات ودقتها.
- وبالمثل يتعهد مجلس إدارة مجموعة الخليج للتأمين بعرض بياناتها المالية بصورة سليمة وعادلة ودقيقة اتجاه المساهمين والمستثمرين.

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

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

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

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

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

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

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

أخلاقيات ممارسة المهنة والكفاءة والنزاهة

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

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

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

2. نبذة عن سياسة المبلغين عن الممارسات الخاطئة للشركة والبلاغات

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

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

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

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

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

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

- تقرير الإستدامة.
- البيانات المالية (المرحلية والسنوية).
- إفصاحات البورصة.

وغيرها من التقارير.

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

31 ديسمبر 2024

البيانات المالية المجمعة وتقرير مراقب الحسابات المستقل





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

برايس ووترهاوس كوبرز الشطي وشركاه

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

www.pwc.com +965 2227 5777 هاتف، +965 2227 5777 فاكس

تقرير حول تدقيق البيانات المالية المجمعة

رأينا

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

قمنا بتدقيق ما يلي

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

أساس الرأي

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

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

أمور التدقيق الرئيسية

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

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

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

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

منهجنا في التدقيق

لمحة عامة

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

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

أمور التدقيق الرئيسية

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

كيفية تناولنا لأمور التدقيق الرئيسية خلال التدقيق

لقد نفّذنا الإجراءات التالية:

- فهمنا عملية الإدارة المتعلقة بتقييم المطالبات المستحقة وقمّيناها.
- قمّينا كفاءة وقدرة وحيادية خبراء الإدارة استناداً إلى مؤهلاتهم المهنية وخبراتهم، كما قمّينا مدى استقلاليّتهم.
- أجرينا اختبارات جوهرية، على أساس العينة، للمبالغ المسجلة للمطالبات المُبلّغ عنها والمدفوعة، بما في ذلك مقارنة مبلغ المطالبات المستحقة مع المستندات المصدرية المناسبة لتقييم مدى دقة تقدير مخصصات المطالبات المستحقة.
- تحققنا من مدى اكتمال البيانات الأساسية المستخدمة كمدخلات في التقييمات الإكثورية وقمنا بحص دقة بيانات المطالبات الأساسية التي استخدمتها الإدارة في تقدير القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية وتعديل المخاطر للمخاطر غير المالية عن طريق مقارنتها بالسجلات المحاسبية وغيرها.

قمنا بالاستعانة بخبرائنا الإكثوريين بهدف:

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

معلومات أخرى

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

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

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

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

مسؤوليات الإدارة والمسؤولين عن الحوكمة فيما يتعلق بالبيانات المالية المجمعة

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

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

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

مسؤوليات مراقب الحسابات حول تدقيق البيانات المالية المجمعة

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

خالد إبراهيم الشطي

رخصة رقم 175

برايس وترهاوس كوبرز (الشطي وشركاه)

27 مارس 2025

الكويت

بيان الدخل الشامل المجمع
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024

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

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

بيان الدخل المجمع
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024

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

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

¹ عُدّلت المعلومات المقارنة لتعكس التعديلات في الإيضاح رقم 30.

بيان المركز المالي المجمع

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024

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



بيجان خسروشاهي
رئيس مجلس الإدارة

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

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

¹ عُدّلت المعلومات المقارنة لتعكس التعديلات في الإيضاح رقم 30.

بيان التغيرات في حقوق الملكية المجموع

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024

العائد إلى حاملي حقوق ملكية الشركة الأم										العائد إلى حاملي حقوق ملكية الشركة الأم						
رأس المال	علاوة الإصدار	أسهم الخزينة	احتياطي أسهم الخزينة	احتياطي قانوني	احتياطي آخر	تأثير التغيرات في حصص ملكية الشركات التابعة	احتياطي تمويل التأمين وإعادة التأمين	تغيرات متراكمة في احتياطي القيمة العادلة	تعديلات تحويل عملات أجنبية	إعادة التقييم	أرباح مرحلة	الإجمالي الفرعي	سندات ثانوية دائمة من الشريحة 2	حصص غير مسيطرة	إجمالي حقوق الملكية	
ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	
28,457	50,947	(429)	3,099	28,457	40,671	(2,837)	(1,643)	839	(771)	(39,315)	16,014	112,770	236,259	60,000	77,884	374,143
ربح السنة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	25,922	25,922	-	5,900	31,822
الدخل (الخسارة) الشاملة الأخرى للسنة	-	-	-	-	-	-	359	175	4,238	(10,880)	(1,407)	-	-	-	(1,150)	(8,665)
إجمالي الدخل (الخسارة) الشاملة للسنة	-	-	-	-	-	-	359	175	4,238	(10,880)	(1,407)	25,922	18,407	-	4,750	23,157
معاد تحويلها عند بيع الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	-	-	-	-	-	-	-	716	-	-	-	(716)	-	-	-	-
بيع أسهم الخزينة (إيضاح 18)	-	429	1,169	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,598	-	(170)	1,428
توزيعات أرباح مدفوعة (إيضاح 18)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(10,529)	(10,529)	-	-	(10,529)
فائدة على سندات ثانوية دائمة من الشريحة 2	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(3,000)	(3,000)	-	-	(3,000)
إطفاء سندات ثانوية من الشريحة 2	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(124)	(124)	-	-	(124)
الحركة في احتياطي آخر	-	-	-	-	-	-	(218)	-	-	-	-	-	(218)	-	-	(218)
الاستحواذ على حصص غير مسيطرة	-	-	-	-	-	154	-	-	-	-	-	-	154	-	(189)	(35)
ربح (خسارة) التخفيف الناتج عن اندماج منشأتين (إيضاح 26)	-	-	-	-	-	12	-	-	-	-	-	-	12	-	(12)	-
توزيعات أرباح مدفوعة إلى حصص غير مسيطرة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(4,766)	(4,766)
كما في 31 ديسمبر 2024	28,457	-	4,268	28,457	40,671	(2,671)	(1,502)	1,014	4,183	(50,195)	14,607	124,323	242,559	60,000	77,497	380,056

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

العائد إلى حاملي حقوق ملكية الشركة الأم																
رأس المال	علاوة الإصدار	أسهم الخزينة	احتياطي أسهم الخزينة	احتياطي قانوني	احتياطي اختياري	تأثير التغيرات في حصص ملكية الشركات التابعة	احتياطي آخر	احتياطي تمويل التأمين وإعادة التأمين	تغيرات متراكمة في احتياطي القيمة العادلة	تعديلات تحويل عملات أجنبية	إعادة التقييم	أرباح مرحلة	الإجمالي الفرعي	سندات ثانوية دائمة من الشريحة 2	حصص غير مسيطرة	إجمالي حقوق الملكية
ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي
28,457	50,947	(429)	3,099	27,835	38,416	(2,837)	(628)	1,264	(455)	(41,405)	17,738	109,279	231,281	60,000	76,955	368,236
ربح السنة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	21,206	21,206	-	8,323	29,529
الدخل (الخسارة) الشاملة الأخرى للسنة	-	-	-	-	-	-	13	(425)	306	2,090	1,576	-	3,560	-	(923)	2,637
إجمالي الدخل الشامل للسنة	-	-	-	-	-	-	13	(425)	306	2,090	1,576	21,206	24,766	-	7,400	32,166
توزيعات أرباح مدفوعة (إيضاح 18)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(15,323)	(15,323)	-	-	(15,323)
فائدة على سندات ثانوية دائمة من الشريحة 2	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(3,311)	(3,311)	-	-	(3,311)
إطفاء سندات ثانوية من الشريحة 2	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(126)	(126)	-	-	(126)
الحركة في احتياطي آخر	-	-	-	-	-	-	(1,028)	-	-	-	-	-	(1,028)	-	(85)	(1,113)
محوّل متعلق ببيع شركة تابعة	-	-	-	-	-	-	-	-	(622)	(2,836)	3,458	-	-	-	-	-
محوّل متعلق ببيع ممتلكات	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(464)	464	-	-	-	-
مدول إلى احتياطيّات	-	-	-	622	2,255	-	-	-	-	-	-	(2,877)	-	-	-	-
توزيعات أرباح مدفوعة إلى حصص غير مسيطرة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(2,624)	(2,624)
حصص غير مسيطرة ناتجة من الاستحواذ على شركات تابعة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	319	319
حصص غير مسيطرة مخفضة عند بيع شركات تابعة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(4,081)	(4,081)
كما في 31 ديسمبر 2023	28,457	50,947	(429)	3,099	28,457	40,671	(1,643)	839	(771)	(39,315)	16,014	112,770	236,259	60,000	77,884	374,143

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

بيان التدفقات النقدية المجمع

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024

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

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

* غُذِلَت المعلومات المقارنة لتعكس التعديلات في الإيضاح رقم 30.

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024

1 معلومات عن المجموعة

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

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

2-1 أساس الإعداد

أُعِدَّت البيانات المالية المجمعة وفقاً للمعايير المحاسبية الدولية للقرارات المالية الصادرة عن مجلس المعايير المحاسبية الدولية.

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

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

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

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

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

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

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

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

المعايير الجديدة والمعدلة المطبقة من قبل المجموعة

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

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

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

المعايير والتفسيرات الجديدة غير المطبقة بعد

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

2-2 أساس التجميع

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

- يعود إجمالي الدخل الشامل للشركة التابعة إلى الحصة غير المسيطرة حتى لو نتج عن ذلك عجز في الرصيد. ويُحتسب أي تغيير في حصة الملكية في الشركة التابعة، دون فقدان السيطرة، كمعاملة حقوق ملكية. في حال فقدت المجموعة السيطرة على شركة تابعة، فإنها:
- تلغي الاعتراف بالموجودات (بما في ذلك الشهرة) ومطلوبات الشركة التابعة.
- تلغي الاعتراف بالقيمة الدفترية لأي حصص غير مسيطرة.
- تلغي الاعتراف بالفروق التراكمية في التحويل المسجلة في حقوق الملكية.
- تعترف بالقيمة العادلة للمقابل المستلم.
- تعترف بالقيمة العادلة لأي استثمار مُحْتَفَظ به.
- تعترف بأي فائض أو عجز في بيان الدخل المجمع.
- تعيد تصنيف حصة الشركة الأم من المكونات المُعترف بها سابقًا في الدخل الشامل الآخر إلى بيان الدخل المجمع أو الأرباح المرحلة، حسب الاقتضاء.

2-3 ملخص السياسات المحاسبية ذات الأهمية النسبية

تصنيف المنتجات

عقود التأمين

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

عقود الاستثمار

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

اندماج الأعمال والشهرة

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

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

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

يُعترف بأي مقابل محتمل تحوُّله الشركة المستحوذ عليها بالقيمة العادلة في تاريخ الاستحواذ. ولا يُعاد قياس المقابل المحتمل المُصنف كحقوق ملكية، وتُحتسب نسويته اللاحقة ضمن حقوق الملكية. يُقاس المقابل المحتمل المُصنف كموجودات أو مطلوبات والذي يمثل أداة مالية ويقع ضمن نطاق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9 "الأدوات المالية"، بالقيمة العادلة، مع الاعتراف بالتغيرات في القيمة العادلة في بيان الأرباح أو الخسائر وفقًا للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9. يُقاس المقابل المحتمل الآخر الذي لا يقع ضمن نطاق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9 بالقيمة العادلة في تاريخ كل تقرير، مع الاعتراف بالتغيرات في القيمة العادلة في الأرباح أو الخسائر.

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

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

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

التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات المرتبطة بالوحدات

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

مستوى التجميع

تدير المجموعة عقود التأمين الصادرة وفقًا لخطوط الإنتاج داخل القطاع التشغيلي، حيث يشمل كل خط إنتاج عقودًا تخضع لمخاطر مماثلة. وتمثل جميع عقود التأمين ضمن خط الإنتاج محفظة عقود. وتُقسّم كل محفظة إلى مجموعات عقود إضافية تُصدر خلال سنة تقويمية (دفعات سنوية) وتكون:

- عقود مثقلة بالالتزامات عند الاعتراف المبدئي.
- عقود، عند الاعتراف المبدئي، لا تنطوي على احتمالية جوهرية لتصبح مثقلة بالالتزامات في وقت لاحق.
- مجموعة العقود المتبقية. تمثل هذه المجموعات مستوى التجميع الذي يُعترف مبدئيًا ويُقاس عنده عقود التأمين، ولا يُعاد النظر فيها لاحقًا.

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

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

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

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

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

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

الاعتراف

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

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

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

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

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

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

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

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

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

تعديل العقد وإلغاء الاعتراف

يُلغى الاعتراف بعقد التأمين عند:

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

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

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

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

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

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

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

(د) تعدّل التدفقات النقدية اللازمة للوفاء بالعقود لإلغاء القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية وتعديل المخاطر غير المالية المتعلقة بالحقوق والالتزامات التي تم إلزائها من المجموعة.

(هـ) تُعدّل هامش الخدمة التعاقدية (ما لم يُخصّص الانخفاض في التدفقات النقدية اللازمة للوفاء بالعقود إلى مكوّن الخسارة ضمن الالتزام عن التغطية المتبقية الخاص بالمجموعة) على النحو التالي، وذلك حسب سبب إلغاء الاعتراف:

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

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

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

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

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

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

التدفقات النقدية اللازمة للوفاء بالعقود التدفقات النقدية اللازمة للوفاء بالعقود ضمن حدود العقود

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

إنّ تقديرات التدفقات النقدية المستقبلية:

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

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

(ج) تعكس الظروف الموجودة في تاريخ القياس.

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

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

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

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

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

حدود العقد

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

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

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

(ب) يتم استيفاء كلا المعيارين التاليين:

- تتمتع المجموعة بالقدرة العملية على إعادة تسعير العقد أو محفظة العقود بحيث يعكس السعر بالكامل المخاطر التي أعيد تقييمها لتلك المحفظة.
- لا تعكس تسعيرة الأقساط المتعلقة بالتغطية، حتى تاريخ إعادة تقييم المخاطر، المخاطر المرتبطة بالفترات التي تلي تاريخ إعادة التقييم.

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

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

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

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

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

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

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

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

تطبيق نموذج القياس

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

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

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

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

التغيرات في التدفقات النقدية اللازمة للوفاء بالعقود

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

تعتمد الطريقة التي تُعَامَل بها التغيرات في تقديرات التدفقات النقدية اللازمة للوفاء بالعقود على التقدير الذي يجري تحديثه:

- (أ) يُعْتَرَف بالتغيرات التي تتعلق بالخدمة الحالية أو السابقة في بيان الدخل المجموع.
- (ب) يُعْتَرَف بالتغيرات التي تتعلق بالخدمة المستقبلية من خلال تعديل هامش الخدمة التعاقدية أو عنصر الخسارة ضمن الالتزام عن التغطية المتبقية وفقًا للسياسة أدناه.

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

- (أ) تعديلات الخبرة الناتجة عن الأقساط المستلمة خلال الفترة والتي تتعلق بالخدمة المستقبلية، والتدفقات النقدية ذات الصلة مثل التدفقات النقدية للاستحواذ على عقود التأمين والضرائب المستندة إلى الأقساط.
- (ب) التغيرات في تقديرات القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية ضمن الالتزام عن التغطية المتبقية، باستثناء ما هو موضح في الفقرة التالية.
- (ج) الفروقات بين أي مكون استثماري متوقع سداذه خلال الفترة والمكون الاستثماري الفعلي الذي تم سداذه خلال تلك الفترة.
- (د) التغيرات في تعديل المخاطر للمخاطر غير المالية المتعلقة بالخدمة المستقبلية.

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

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

- (أ) التغيرات في التدفقات النقدية اللازمة للوفاء بالعقود بسبب تأثير القيمة الزمنية للنقود وتأثير المخاطر المالية والتغيرات المرتبطة بها.
- (ب) التغيرات في التدفقات النقدية اللازمة للوفاء بالعقود المتعلقة بالالتزام المطالبات المتكبدة.
- (ج) تعديلات الخبرة المتعلقة بمصروفات خدمات التأمين (باستثناء التدفقات النقدية للاستحواذ على عقود التأمين).

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

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

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

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

- (أ) التغيرات في حصة المجموعة من القيمة العادلة للبند الأساسية.
- (ب) التغيرات في التدفقات النقدية اللازمة للوفاء بالعقود التي لا تتغير بناءً على عوائد البنود الأساسية:
1. التغيرات في تأثير القيمة الزمنية للنقود والمخاطر المالية، بما في ذلك تأثير الضمانات المالية.
 2. تعديلات الخبرة الناتجة عن الأقساط المستلمة خلال الفترة والتي تتعلق بالخدمة المستقبلية، والتدفقات النقدية ذات الصلة مثل التدفقات النقدية للاستحواذ على عقود التأمين والضرائب المستندة إلى الأقساط.
 3. التغيرات في تقديرات القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية ضمن الالتزام عن التغطية المتبقية، باستثناء ما هو موضح في الفقرة التالية.
 4. الفروقات بين أي مكون استثماري متوقع سداذه خلال الفترة والمكون الاستثماري الفعلي الذي تم سداذه خلال تلك الفترة.
 5. التغيرات في تعديل المخاطر المتعلقة بالمخاطر غير المالية التي ترتبط بالخدمة المستقبلية. وتُقاس التعديلات من (2) إلى (5) باستخدام معدلات الخصم الحالية.

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

- (أ) التغيرات في الالتزام بدفع مبلغ لحامل البوليصة يعادل القيمة العادلة للبنود الأساسية.
- (ب) التغيرات في التدفقات النقدية اللازمة للوفاء بالعقود التي لا تتغير بناءً على عوائد البنود الأساسية:
1. التغيرات في التدفقات النقدية اللازمة للوفاء بالعقود المتعلقة بالالتزام المطالبات المتكبدة.
 2. تعديلات الخبرة المتعلقة بمصروفات خدمات التأمين (باستثناء التدفقات النقدية للاستحواذ على عقود التأمين).

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

التغيرات في هامش الخدمة التعاقدية

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

- (أ) تأثير أي عقود جديدة تضاف إلى المجموعة.
- (ب) بالنسبة للعقود التي تُقاس بموجب نموذج القياس العام، تُضاف الفوائد المحتسبة إلى القيمة الدفترية لهامش الخدمة التعاقدية.

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

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

تراكم الفوائد على هامش الخدمة التعاقدية

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

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

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

إدراج هامش الخدمة التعاقدية في بيان الدخل

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

- بالنسبة للعقود الصادرة، تُحدَّد المجموعة فترة التغطية للاعتراف بهامش الخدمة التعاقدية كما يلي:
- (أ) بالنسبة لعقود التأمين على الحياة لأجل والتأمين على الحياة الشامل، فإن فترة التغطية تُطابق فترة تغطية البوليصة للتأمين ضد مخاطر الوفاة.
- (ب) بالنسبة للعقود ذات المشاركة المباشرة، وكذلك لعقود الاستثمار التي تتضمن ميزة المشاركة المباشرة، فإن فترة التغطية تُطابق الفترة التي يُتوقع أن تُقدّم فيها خدمات التأمين أو خدمات إدارة الاستثمارات.

- يمثل العدد الإجمالي لوحدات التغطية في مجموعة ما كمية التغطية المقدمة بموجب العقود ضمن تلك المجموعة خلال فترة التغطية المتوقعة. وتُحدَّد وحدات التغطية في نهاية كل فترة مشمولة بالتقرير على نحو مستقبلي، وذلك من خلال أخذ ما يلي بعين الاعتبار:
- (أ) مقدار المنافع التي توفرها العقود في المجموعة.
- (ب) مدة التغطية المتوقعة للعقود في المجموعة.
- (ج) احتمال وقوع أحداث مؤمن عليها، فقط إلى الحد الذي تؤثر فيه على المدة المتوقعة للعقود في المجموعة.

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

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

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

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

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

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

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

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

(a) أ) المطالبات والمصروفات المتوقعة التي تكبّدها خلال الفترة.

(b) ب) التغيرات في تعديلات المخاطر للمخاطر غير المالية للمخاطر منتهية الصلاحية.

(c) ج) إيرادات (مصروفات) التمويل من عقود التأمين الصادرة

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

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

القياس المبدئي واللاحق - مجموعات العقود المقاسة بموجب نهج تخصيص الأقساط

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

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

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

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

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

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

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

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

(أ) تتم زيادتها بالأقساط المستلمة في الفترة.

(ب) يتم تخفيضها بالتدفقات النقدية المدفوعة للاستحواذ على التأمين في الفترة.

(ج) يتم تخفيضها بمبالغ الأقساط المتوقعة المستلمة المعترف بها كإيرادات تأمين للخدمات المقدمة خلال الفترة.

(د) تتم زيادتها بإطفاء التدفقات النقدية للاستحواذ على التأمين في الفترة المعترف بها كمصروفات خدمة تأمين.

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

(أ) تتم زيادتها بأقساط التنازل المدفوعة في الفترة.

(ب) يتم تخفيضها بمبالغ أقساط التنازل المعترف بها كمصروفات إعادة تأمين للخدمات المستلمة في الفترة.

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

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

العقود المثقلة بالالتزامات - عنصر الخسارة في نهج تخصيص الأقساط

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

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

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

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

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

تكاليف الاستحواذ على التأمين

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

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

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

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

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

تعديل الخطر للمخاطر غير المالية

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

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

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

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

إيرادات التأمين

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

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

- المبالغ المتعلقة بالتغيرات في الالتزام عن التغطية المتبقية:

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

- (ب) التغيرات في تعديلات الخطر للمخاطر غير المالية، باستثناء:
1. التغيرات المدرجة ضمن إيرادات (مصروفات) تمويل التأمين.
 2. التغيرات المتعلقة بالتغطية المستقبلية (والتي تُعدّل هامش الخدمة التعاقدية).
 3. المبالغ المخصصة لعنصر الخسارة.

- (ج) المبالغ من هامش الخدمة التعاقدية المعترف بها في بيان الدخل مقابل الخدمات المقدمة خلال الفترة.
- (د) تعديلات الخبرة الناتجة عن الأقساط المستلمة خلال الفترة والتي تتعلق بالخدمة السابقة والحالية، والتدفقات النقدية ذات الصلة مثل التدفقات النقدية للاستحواذ على عقود التأمين والضرائب المستندة إلى الأقساط.

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

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

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

مصروفات خدمة التأمين

تشمل مصروفات خدمة التأمين ما يلي:

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

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

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

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

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

صافي الإيرادات (المصروفات) من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها

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

- (أ) مصروفات إعادة التأمين (بالصافي من إيرادات العمولة المتعلقة بأقساط إعادة التأمين).
- (ب) استرداد المطالبات المتكبدة.
- (ج) المصروفات الأخرى المتكبدة العائدة مباشرة لخدمة التأمين.
- (د) تأثير التغيرات في مخاطر إخفاق شركات إعادة التأمين.
- (هـ) بالنسبة للعقود المقاسة بموجب نموذج القياس العام، التغيرات التي تتعلق بالخدمة المستقبلية (أي التغيرات في التدفقات النقدية اللازمة للوفاء بالعقود التي لا تعدل هامش الخدمة التعاقدية لمجموعة عقود التأمين الأساسية).
- (و) التغيرات المتعلقة بخدمة سابقة (مثل التعديلات على المطالبات المتكبدة).

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

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

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

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

- التغيرات المدرجة في إيرادات (مصروفات) التمويل من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها.
- التغيرات المتعلقة بالتغطية المستقبلية (والتي تُعدّل هامش الخدمة التعاقدية).

- (ج) المبالغ من هامش الخدمة التعاقدية المعترف بها في بيان الدخل مقابل الخدمات المقدمة خلال الفترة.
- (د) تعديلات الخبرة لأقساط التنازل المتعلقة بالخدمة السابقة والحالية.

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

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

إيرادات أو مصروفات تمويل التأمين
تشتمل إيرادات أو مصروفات تمويل التأمين على التغير في القيمة الدفترية لمجموعة عقود التأمين الناشئة من:
(أ) تأثير القيمة الزمنية للمال والتغيرات في القيمة الزمنية للمال.
(ب) تأثير المخاطر المالية والتغيرات في المخاطر المالية.

- بالنسبة للعقود المقاسة بموجب نموذج القياس العام، فإن المبالغ الرئيسية ضمن إيرادات أو مصروفات التأمين هي:
 - (أ) الفوائد المترakمة على التدفقات النقدية اللازمة للوفاء بالعقود وهامش الخدمة التعاقدية.
 - (ب) تأثير التغيرات في معدلات الفائدة والافتراضات المالية الأخرى.
 - (ج) فروق صرف العملات الأجنبية الناشئة عن العقود المقومة بعملة أجنبية.

- بالنسبة للعقود المقاسة بموجب نهج الرسوم المتغيرة، فإن المبالغ الرئيسية ضمن إيرادات أو مصروفات التأمين هي:
 - (أ) التغيّرات في القيمة العادلة للبنود الأساسية.
 - (ب) الفائدة المترakمة على التدفقات النقدية اللازمة للوفاء بالعقود المتعلقة بالتدفقات النقدية التي لا تختلف مع العوائد على البنود الأساسية.
 - (ج) تأثير التغيرات في معدلات الفائدة والافتراضات المالية الأخرى على التدفقات النقدية اللازمة للوفاء بالعقود المتعلقة بالتدفقات النقدية التي لا تختلف باختلاف العوائد على البنود الأساسية.

- بالنسبة للعقود المقاسة بموجب نهج تخصيص الأقساط، فإن المبالغ الرئيسية ضمن إيرادات أو مصروفات التأمين هي:
 - (أ) الفوائد المترakمة على المطلوبات عن المطالبات المتكبدة.
 - (ب) تأثير التغيرات في معدلات الفائدة والافتراضات المالية الأخرى.

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

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

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

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

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

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

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

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9 "الأدوات المالية"

الاعتراف المبدئي والقياس للتحق

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

تقييم النموذج التجاري

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

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

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

تقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية هي فقط الدفعات الأصلية والفائدة (اختبار الدفعات الأصلية والفائدة)
تُقيّم المجموعة ما إذا كانت التدفقات النقدية للأدوات المالية تمثل الدفعات الحصرية للمبالغ الأصلية والفوائد فقط ("اختبار الدفعات الحصرية للمبالغ الأصلية والفوائد").

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

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

— **إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة (تتمة)**

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

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

— الاعتراف المبدئي والقياس اللاحق (تتمة)

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

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

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

فئات قياس الموجودات والمطلوبات المالية

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

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

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

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

أدوات الدين بالتكلفة المطفأة

يُقاس الأصل المالي بالتكلفة المطفأة في حال استوفى الشرطين التاليين:

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

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

أدوات الدين بالتكلفة المطفأة

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

النقد والنقد المعادل

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

الودائع قصيرة وطويلة الأجل

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

أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

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

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

البيانات المالية المجمعة

أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

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

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

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

الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

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

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

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

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

إلغاء الاعتراف

- يُلغى الاعتراف بالأصل المالي (أو حينما أمكن، جزء من الأصل المالي أو جزء من مجموعة من الموجودات المالية المماثلة) عند:
- انتهاء الحق في قبض التدفقات النقدية من الأصل.

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

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

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

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

الانخفاض في قيمة الموجودات المالية

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

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

يُعرّف بالخسائر الائتمانية المتوقعة على مرحلتين، الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة 12 شهرًا والخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر.

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

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

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

الموجودات المالية منخفضة القيمة الائتمانية:

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

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

الاعتراف بالخسائر الائتمانية المتوقعة

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

عرض مختصر الخسائر في بيان المركز المالي:

تُعرض مخصصات الخسارة للخسائر الائتمانية المتوقعة على النحو التالي:

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

حساب الخسائر الائتمانية المتوقعة

فيما يلي آلية حسابات الخسائر الائتمانية المتوقعة والعناصر الرئيسية:

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

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

المرحلة 1- الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهرًا:

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

المرحلة 2- الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر:

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

المرحلة 3 - انخفاض في القيمة الائتمانية:

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

معلومات تطلعية

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

- نمو الناتج المحلي الإجمالي

تقارير القطاعات

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

فحص كفاية المطلوبات

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

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

مباني	20 إلى 50 سنة
أخرى	سنة واحدة إلى 5 سنوات

الاستثمار في شركات زميلة

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

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

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

ممتلكات ومعدات

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

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

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

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

مباني	20 إلى 50 سنة
أخرى	سنة واحدة إلى 5 سنوات

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

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

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

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

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

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

خطة الدفع القائمة على الأسهم

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

برمجيات الحاسوب	4 سنوات
شبكة التوزيع	5-12 سنة

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

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

الموجودات غير الملموسة

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

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

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

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

برمجيات الحاسوب	4 سنوات
شبكة التوزيع	5-12 سنة

٤ سنوات

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

الشهرة

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

العقارات الاستثمارية

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

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

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

عقود الإيجار

موجودات حق الاستخدام

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

مطلوبات الإيجار

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

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

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

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

عقود الإيجار قصيرة الأجل وعقود إيجار الموجودات منخفضة القيمة

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

الانخفاض في قيمة الموجودات غير المالية

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

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

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

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

يتم الاعتراف بخسائر الانخفاض في القيمة في بيان الدخل المجمع.

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

تطبق المعايير التالية أيضاً في تقييم الانخفاض في قيمة الشهرة:

الشهرة

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

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

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

قياس القيمة العادلة

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

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

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

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

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

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

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

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

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

مكافأة نهاية الخدمة

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

أسهم الخزينة

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

معاملات العملات الأجنبية

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

(1) المعاملات والأرصدة

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

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

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

الموجودات غير المتداولة المُحتفظ بها للبيع والعمليات المتوقفة

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

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

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

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

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

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

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

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

محاسبة التضخم المفرط

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

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

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

وفيما يلي المؤشر وعوامل التحويل المقابلة له:

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

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

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

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

2-4 الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

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

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

عقود التأمين وإعادة التأمين

1 تقييم أهلية نهج تخصيص الأقساط

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

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

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

- فيما يلي الحالات التي قد تسبب في اختلاف الالتزام عن التغطية المتبقية و/أو موجودات المطالبات المتكبدة بموجب نهج تخصيص الأقساط عن الالتزام عن التغطية المتبقية و/أو موجودات المطالبات المتكبدة بموجب نموذج القياس العام:
- عندما يتغير توقع الربحية للتغطية المتبقية في تاريخ تقييم معين خلال فترة تغطية مجموعة من العقود.
 - إذا تغيرت تقلبات العائد بشكل جوهري عن تلك الموجودة عند الاعتراف المبدئي بالمجموعة.
 - عندما يختلف معدل حدوث المطالبات عن وحدات التغطية.
 - يخلق تأثير الخصم بموجب نموذج القياس العام فرقًا جوهريًا، ويتراكم هذا الفرق على مدى فترات عقد أطول.

2 الالتزام عن التغطية المتبقية

التدفقات النقدية للاستحواذ

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

تعديل مقبوضات الأقساط المتوقعة

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

3 الالتزام عن المطالبات المتكبدة

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

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

وتعتبر تقديرَات نفقات الإنفاذ المستردة واستردادَات الطول بمثابة مخصص في قياس تكاليف المطالبات النهائية.

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

4 تحديد العقود المثقلة بالالتزامات

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

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

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

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

5 عوائد المصروفات

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

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

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

6 تقديرَات التدفقات النقدية المستقبلية

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

- استُخدمت الافتراضات التالية عند تقدير التدفقات النقدية المستقبلية:
- معدلات الوفيات وانتشار الأمراض (مخاطر التأمين وإعادة التأمين)

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

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

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

7 معدلات الخصم

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

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

8 تعديلات المخاطر

- يتطلب المعيار الدولي للقرارات المالية رقم 17 قياسَ عقود التأمين عند الاعتراف المبدئي كمجموع البنود التالية
 - تتضمن التدفقات النقدية اللازمة للوفاء بالعقود القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية مع هيكل خصم مناسب
 - تعديل الخطر للمخاطر غير المالية
 - هامش الخدمات التعاقدية

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

اشتقاق تعديل المخاطر

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

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

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

9 الحساسيات المتعلقة بالافتراضات الرئيسية التي أُخِذَت بعين الاعتبار عند تطبيق المعيار الدولي للقرارات المالية رقم 17

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

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

10 الانخفاض في قيمة الموجودات غير المالية

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

11 تصنيف الموجودات المالية

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

12 تصنيف العقارات الاستثمارية

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

13 إعادة تقييم الممتلكات والمعدات والعقارات الاستثمارية

تُدرج المجموعة ممتلكاتها ومعداتها (الأراضي والمباني فقط) وعقاراتها الاستثمارية بالقيمة العادلة، مع الاعتراف بالتغيرات في القيمة العادلة في الدخل الشامل الآخر وبيان الأرباح أو الخسائر، على التوالي. وقد قُيِّمت هذه العقارات بالرجوع إلى معاملات شملت عقارات مماثلة في طبيعتها وموقعها وحالتها. وقد استعانت المجموعة بخبر تقييم مستقل لتقييم القيم العادلة كما في 31 ديسمبر 2024. وترد الافتراضات الرئيسية المستخدمة لتحديد القيمة العادلة لهذه العقارات وتحليلات الحساسية في الإيضاحين 11 و12.

3 صافي إيرادات الاستثمار

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

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

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

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

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

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

5 النقد والنقد المعادل

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

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

تسوية بيان التدفق النقدي

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

2024	2023
ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي (معدلة)
أرصدة على النحو الوارد أعلاه	160,847
ناقضًا: سحبوات بنكية على المكشوف	(3,082)
160,847	153,323

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

6 الودائع لأجل

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

7 الموجودات الأخرى

2024	2023
ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي (معدلة)
فائدة مستحقة وإيرادات توزيعات الأرباح	7,381
ودائع قابلة للاسترداد	633
أقساط مستحقة من وسطاء	4,582
مصروفات مدفوعة مقدّمًا	3,985
أرصدة ضريبية مدينة أخرى (ضريبة القيمة المضافة)	2,771
أخرى	8,726
28,078	28,788

8 عقود التأمين وإعادة التأمين

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

31 ديسمبر 2023			31 ديسمبر 2024		
المطلوبات	الصافي	الموجودات	المطلوبات	الصافي	الموجودات
ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي
موجودات ومطلوبات عقود التأمين					
تأمين صحي	نهج تخصيص الأقساط	14,823	99,666	(84,843)	2,712
تأمين بحري وجوي	نهج تخصيص الأقساط	324	28,634	(28,310)	17
تأمين على المركبات	نهج تخصيص الأقساط	304	141,678	(141,374)	554
تأمين على الممتلكات	نهج تخصيص الأقساط	10,900	134,426	(123,526)	2,176
تأمين عام	نهج تخصيص الأقساط	311	38,749	(38,438)	349
تأمين هندسي	نهج تخصيص الأقساط	824	55,392	(54,568)	205
الالتزام	نهج تخصيص الأقساط	87	32,013	(31,926)	144
تأمين على الحياة	نهج تخصيص الأقساط	1,684	23,797	(22,113)	240
الإجمالي - نهج تخصيص الأقساط (إيضاح 1-8)		29,257	554,355	(525,098)	6,397
تأمين على الحياة	نموذج القياس العام	-	59,858	(59,858)	447
تأمين على الحياة	نهج الرسوم المتغيرة	(236)	20,290	(20,526)	126
الإجمالي - نموذج القياس العام / نهج الرسوم المتغيرة (إيضاح 2-8)		(236)	80,148	(80,384)	573
إجمالي موجودات ومطلوبات عقود التأمين		29,021	634,503	(605,482)	6,970
موجودات ومطلوبات عقود إعادة التأمين					
تأمين صحي	نهج تخصيص الأقساط	48,706	1,156	47,550	65,336
تأمين بحري وجوي	نهج تخصيص الأقساط	13,229	2,418	10,811	12,261
تأمين على المركبات	نهج تخصيص الأقساط	8,395	513	7,882	4,746
تأمين على الممتلكات	نهج تخصيص الأقساط	94,254	13,161	81,093	49,087
تأمين عام	نهج تخصيص الأقساط	11,640	2,512	9,128	9,531
تأمين هندسي	نهج تخصيص الأقساط	34,171	2,162	32,009	54,196
الالتزام	نهج تخصيص الأقساط	19,188	118	19,070	14,427
تأمين على الحياة	نهج تخصيص الأقساط	8,783	327	8,456	7,311
الإجمالي - نهج تخصيص الأقساط (إيضاح 3-8)		238,366	22,367	215,999	216,895
تأمين على الحياة	نموذج القياس العام	25,547	106	25,441	25,053
تأمين على الحياة	نهج الرسوم المتغيرة	282	(12)	294	321
الإجمالي - نموذج القياس العام / نهج الرسوم المتغيرة (إيضاح 4-8)		25,829	94	25,735	25,374
إجمالي موجودات ومطلوبات عقود إعادة التأمين		264,195	22,461	241,734	242,269
		264,195	22,461	241,734	242,269

31 ד'סיון 2024

31 ديسمبر 2023						31 ديسمبر 2024					
مطلوبات عن المتكبدة			مطلوبات عن التغطية المتبقية			مطلوبات عن المتكبدة			مطلوبات عن التغطية المتبقية		
الإجمالي	تعديل المخاطر	تقديرات القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية	عنصر الخسارة	باستثناء عنصر الخسارة	الإجمالي	تعديل المخاطر	تقديرات القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية	عنصر الخسارة	باستثناء عنصر الخسارة	الإجمالي	تعديل المخاطر
ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي
468,211	43,340	320,590	8,294	95,987	490,350	37,631	365,289	8,240	79,190		مطلوبات افتتاحية
(19,018)	1,002	62,820	134	(82,974)	(6,397)	1,007	45,780	-	(53,184)		موجودات افتتاحية
449,193	44,342	383,410	8,428	13,013	483,953	38,638	411,069	8,240	26,006		صافي الرصيد الافتتاحي
1,970	-	443	-	1,527	-	-	-	-	-		الناشئة عن الاستحواذ على الشركات التابعة
(183)	-	(167)	-	(16)	-	-	-	-	-		مخفضة عند بيع شركات تابعة
(807,289)	-	-	-	(807,289)	(833,295)	-	-	-	(833,295)		إيرادات التأمين
مصرفوات خدمة التأمين:											
671,950	21,336	649,518	1,096	-	689,053	21,366	672,168	(4,481)	-		مطالبات متكبدة
44,955	-	44,955	-	-	54,305	-	54,305	-	-		مصرفوات أخرى عائدة مباشرة
(110,706)	(27,995)	(82,711)	-	-	(98,048)	(24,474)	(73,574)	-	-		تغييرات تتعلق بالخدمة السابقة - تغييرات في التدفقات النقدية المستقبلية المتعلقة بالالتزام عن المطالبات المتكبدة
(1,325)	-	-	(1,325)	-	4,740	-	-	4,740			خسارة (عكس) العقود المنقولة بالالتزامات
80,944	-	-	-	80,944	87,456	-	-	-	87,456		إطفاء التدفقات النقدية للاستحواذ على عقود التأمين
685,818	(6,659)	611,762	(229)	80,944	737,506	(3,108)	652,899	259	87,456		مصرفوات خدمة التأمين
(121,471)	(6,659)	611,762	(229)	(726,345)	(95,789)	(3,108)	652,899	259	(745,839)		نتائج خدمة التأمين
15,377	1,687	13,690	-	-	11,641	1,246	10,395	-	-		صافي مصرفوات تمويل من عقود التأمين
(12,815)	(732)	(8,162)	41	(3,962)	(12,088)	(346)	(7,382)	17	(4,377)		تعديل العملات الأجنبية للدخل الشامل
(118,909)	(5,704)	617,290	(188)	(730,307)	(96,236)	(2,208)	655,912	276	(750,216)		إجمالي التغيرات في بيان الدخل والدخل الشامل الآخر
(685)	-	(225)	-	(460)	-	-	-	-	-		عناصر الاستثمار
التدفقات النقدية											
843,875	-	-	-	843,875	854,858	-	-	-	854,858		أقساط مقبوضة
(589,406)	-	(589,406)	-	-	(616,534)	37	(616,571)	-	-		مطالبات ومصرفوات أخرى عائدة مباشرة مدفوعة
(100,115)	-	-	-	(100,115)	(100,943)	-	-	-	(100,943)		تدفقات نقدية للاستحواذ على عقود التأمين
154,354	-	(589,406)	-	743,760	137,381	37	(616,571)	-	753,915		إجمالي التدفقات النقدية
483,953	38,638	411,069	8,240	26,006	525,098	36,467	450,410	8,516	29,705		صافي الرصيد الختامي
490,350	37,631	365,289	8,240	79,190	554,355	35,104	382,517	8,481	128,253		مطلوبات ختامية
(6,397)	1,007	45,780	-	(53,184)	(29,257)	1,363	67,893	35	(98,548)		موجودات ختامية
483,953	38,638	411,069	8,240	26,006	525,098	36,467	450,410	8,516	29,705		صافي الرصيد الختامي

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

31 ديسمبر 2023					31 ديسمبر 2024				
الالتزام عن المطالبات المتكبدة			الالتزام عن التغطية المتبقية		الالتزام عن المطالبات المتكبدة			الالتزام عن التغطية المتبقية	
الإجمالي	تعديل المخاطر	تقديرات القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية	عنصر الخسارة	باستثناء عنصر الخسارة	الإجمالي	تعديل المخاطر	تقديرات القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية	عنصر الخسارة	باستثناء عنصر الخسارة
ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي
75,703	287	2,856	4,117	68,443	87,496	512	4,663	3,935	78,386
(113)	11	99	525	(748)	(573)	5	41	2	(621)
75,590	298	2,955	4,642	67,695	86,923	517	4,704	3,937	77,765
(11,009)	-	-	-	(11,009)	(13,291)	-	-	-	(13,291)
مصرفات خدمة التأمين:									
4,649	263	4,754	(368)	-	5,808	217	8,038	(2,447)	-
(879)	-	(879)	-	-	1,001	-	1,001	-	-
650	(61)	711	-	-	(165)	-	(165)	-	-
318	-	-	318	-	361	-	-	361	-
640	-	-	-	640	(837)	-	-	-	(837)
5,378	202	4,586	(50)	640	6,168	217	8,874	(2,086)	(837)
(5,631)	202	4,586	(50)	(10,369)	(7,123)	217	8,874	(2,086)	(14,128)
5,650	15	(59)	49	5,645	4,662	19	(125)	44	4,724
(2,634)	2	15	(704)	(1,947)	(6,518)	2	18	(610)	(5,928)
(2,615)	219	4,542	(705)	(6,671)	(8,979)	238	8,767	(2,652)	(15,332)
(1,872)	-	3,247	-	(5,119)	-	-	3,855	-	(3,855)
التدفقات النقدية									
28,003	-	-	-	28,003	19,876	-	-	-	19,876
(6,040)	-	(6,040)	-	-	(11,284)	-	(11,284)	-	-
(6,143)	-	-	-	(6,143)	(6,152)	-	-	-	(6,152)
15,820	-	(6,040)	-	21,860	2,440	-	(11,284)	-	13,724
86,923	517	4,704	3,937	77,765	80,384	755	6,042	1,285	72,302
87,496	512	4,663	3,935	78,386	80,148	755	6,042	916	72,435
(573)	5	41	2	(621)	236	-	-	369	(133)
86,923	517	4,704	3,937	77,765	80,384	755	6,042	1,285	72,302

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

31 ديسمبر 2023				31 ديسمبر 2024			
تقديرات القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية	تعديل الخطر للمخاطر غير المالية	هامش الخدمات التعاقدية	الإجمالي	تقديرات القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية	تعديل الخطر للمخاطر غير المالية	هامش الخدمات التعاقدية	الإجمالي
ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي
52,308	2,806	20,589	75,703	31,380	3,760	52,356	مطلوبات افتتاحية
(1,101)	189	799	(113)	714	165	(1,452)	موجودات افتتاحية
51,207	2,995	21,388	75,590	32,094	3,925	50,904	صافي الرصيد الافتتاحي
التغييرات المتعلقة بالخدمات الحالية:							
-	-	(5,393)	(5,393)	(3,724)	-	-	هامش الخدمة التعاقدية المعترف به في بيان الدخل للخدمات المقدمة
-	(872)	-	(872)	-	(532)	-	التغيرات في تعديل الخطر للمخاطر منتهية الصلاحية
36	-	-	36	-	-	(4,806)	التعديلات السابقة - التدفقات النقدية المتميزة والمرتبطة بها
(245)	-	-	(245)	-	351	933	التعديلات السابقة - المتعلقة بمصروفات خدمة التأمين
(209)	(872)	(5,393)	(6,474)	(3,724)	(181)	(3,873)	
التغييرات المتعلقة بالخدمات المستقبلية:							
(10,884)	1,560	9,353	29	(6,462)	(2,142)	8,608	التغيرات في التقديرات التي تعدل هامش الخدمة التعاقدية
576	(656)	-	(80)	-	1,261	(881)	التغيرات في التقديرات التي تؤدي إلى خسائر تعاقدية مثقلة بالتزامات أو عكس هذه الخسائر
(6,494)	948	5,963	417	9,547	998	(10,565)	عقود معترف بها مبدئياً خلال السنة
998	-	(1,017)	(19)	(862)	-	865	التعديلات السابقة - الناشئة عن الأقساط المستلمة في الفترة المتعلقة بالخدمة المستقبلية
(15,804)	1,852	14,299	347	2,223	117	(1,973)	
التغييرات المتعلقة بالخدمات السابقة:							
557	(61)	-	496	-	(135)	423	التغييرات التي تتعلق بالخدمة السابقة - التغييرات في التدفقات النقدية المستقبلية المتعلقة بالالتزام عن المطالبات المتكبدة
(15,456)	919	8,906	(5,631)	(1,501)	(199)	(5,423)	نتائج خدمة التأمين
1,338	172	4,140	5,650	565	302	3,795	صافي مصروفات تمويل من عقود التأمين
(133)	(161)	(2,340)	(2,634)	(4,592)	(335)	(1,591)	تعديل العملات الأجنبية للدخل الشامل
(14,251)	930	10,706	(2,615)	(5,528)	(232)	(3,219)	إجمالي التغيرات في بيان الدخل والدخل الشامل الآخر
(1,872)	-	-	(1,872)	-	-	-	متغيرات عنصر الاستثمار
التدفقات النقدية:							
28,003	-	-	28,003	-	-	19,876	أقساط مقبوضة
(6,040)	-	-	(6,040)	-	-	(11,284)	مطالبات ومصروفات أخرى عائدة مباشرة مدفوعة
(6,143)	-	-	(6,143)	-	-	(6,152)	تدفقات نقدية للاستحواذ على عقود التأمين
15,820	-	-	15,820	-	-	2,440	إجمالي التدفقات النقدية
50,904	3,925	32,094	86,923	26,566	3,693	50,125	صافي الرصيد الختامي
52,356	3,760	31,380	87,496	26,499	3,691	49,958	مطلوبات ختامية
(1,452)	165	714	(573)	67	2	167	موجودات ختامية
50,904	3,925	32,094	86,923	26,566	3,693	50,125	صافي الرصيد الختامي

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

31 ديسمبر 2024					31 ديسمبر 2023				
موجودات عن التغطية المتبقية		موجودات المبالغ القابلة للاسترداد من المطالبات المتكبدة			موجودات عن التغطية المتبقية		موجودات المبالغ القابلة للاسترداد من المطالبات المتكبدة		
باستثناء عنصر الخسارة	عنصر الخسارة	تقديرات القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية	تعديل المخاطر	الإجمالي	باستثناء عنصر الخسارة	عنصر الخسارة	تقديرات القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية	تعديل المخاطر	الإجمالي
ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي
مطلوبات افتتاحية	(43,466)	-	7,070	505	(35,891)	-	39,553	1,367	(23,937)
موجودات افتتاحية	(73,279)	-	272,504	17,670	216,895	-	91,655	17,037	189,053
صافي الرصيد الافتتاحي	(116,745)	-	279,574	18,175	181,004	-	(131,208)	18,404	165,116
الناشئة عن الاستحواذ على الشركات التابعة	-	-	-	-	-	-	(1,051)	-	(556)
مخفضة عند بيع شركات تابعة	-	-	-	-	-	-	421	-	194
مصرفات إعادة التأمين	(327,929)	-	-	-	(327,929)	-	(306,186)	-	(306,186)
مبالغ قابلة للاسترداد من شركات إعادة التأمين:									
استرداد المطالبات المتكبدة	-	-	316,304	11,551	327,855	-	-	9,537	380,453
التغييرات المتعلقة بتغييرات الخدمة السابقة في التدفقات النقدية المستقبلية المتعلقة باسترداد المطالبات المتكبدة	-	-	(47,749)	(11,769)	(59,518)	-	-	(10,211)	(148,482)
تغيير في مخصصات مخاطر عدم الأداء	-	(363)	-	-	(363)	-	-	-	(772)
صافي مصرفات عقود إعادة التأمين المحتفظ بها	(327,929)	-	268,192	(218)	(59,955)	-	(306,186)	(674)	(74,987)
صافي إيرادات التمويل من عقود إعادة التأمين	-	-	5,807	529	6,336	-	-	1,101	8,652
تعديل العملات الأجنبية للدخل الشامل	2,073	-	(6,669)	(280)	(4,876)	-	968	(656)	(7,125)
إجمالي المبالغ المعترف بها في بيان الدخل والدخل الشامل الآخر	(325,856)	-	267,330	31	(58,495)	-	(305,218)	(229)	(73,460)
التدفقات النقدية:									
أقساط مدفوعة	386,875	-	-	-	386,875	-	320,311	-	303,139
مطالبات ومبالغ مستردة أخرى	-	-	(292,720)	(665)	(293,385)	-	-	-	(213,429)
إجمالي التدفقات النقدية	386,875	-	(292,720)	(665)	93,490	-	320,311	-	89,710
صافي الرصيد الختامي	(55,726)	-	254,184	17,541	215,999	-	(116,745)	18,175	181,004
مطلوبات ختامية	(40,611)	-	16,814	1,430	(22,367)	-	(43,466)	505	(35,891)
موجودات ختامية	(15,115)	-	237,370	16,111	238,366	-	(73,279)	17,670	216,895
صافي الرصيد الختامي	(55,726)	-	254,184	17,541	215,999	-	(116,745)	18,175	181,004

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

31 ديسمبر 2023					31 ديسمبر 2024				
موجودات عن التفطية المتبقية من المطالبات القابلة للاسترداد			موجودات عن التفطية المتبقية من المطالبات المتكبدة		موجودات عن التفطية المتبقية من المطالبات القابلة للاسترداد			موجودات عن التفطية المتبقية من المطالبات المتكبدة	
تقديرات القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية	تعديل المخاطر	الإجمالي	عنصر استرداد الخسارة	باستثناء عنصر استرداد الخسارة	تقديرات القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية	تعديل المخاطر	الإجمالي	عنصر استرداد الخسارة	باستثناء عنصر استرداد الخسارة
ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي
-	-	(4)	26	(30)	69	-	(162)	127	(358)
1,811	185	23,304	127	21,181	2,780	312	25,374	25	22,257
1,811	185	23,300	153	21,151	2,849	312	25,212	152	21,899
التغيرات في بيان الدخل:									
تخصيص أقساط إعادة التأمين:									
-	-	(5,729)	-	(5,729)	-	(5,860)	(5,860)	-	(5,860)
مصرفات إعادة التأمين									
مبالغ قابلة للاسترداد من شركات إعادة التأمين:									
-	-	2,864	-	-	3,346	193	3,539	-	-
-	-	355	-	-	345	(81)	264	-	-
-	-	(4)	-	(4)	(4)	(4)	(4)	-	-
-	-	2	2	-	-	-	(3)	(3)	-
(132)	155	151	(3)	154	(43)	-	(20)	(132)	155
(3)	-	1	-	1	-	-	(3)	-	-
(5,995)	148	(2,360)	(5)	(5,574)	3,648	112	(2,087)	148	(5,995)
826	3	1,468	3	1,486	(62)	11	778	3	826
47	1	35	1	24	13	1	62	1	47
(5,122)	152	(857)	(1)	(4,064)	3,599	124	(1,247)	152	(5,122)
التدفقات النقدية:									
3,313	-	4,866	-	4,812	-	-	3,313	-	3,313
-	-	(2,097)	-	-	(1,543)	-	(1,543)	-	-
3,313	(1,543)	2,769	-	4,812	(1,543)	1,770	1,770	-	4,812
20,090	304	25,212	152	21,899	4,905	436	25,735	304	20,090
(264)	120	(162)	127	(358)	49	1	(94)	120	(264)
20,354	184	25,374	25	22,257	4,856	435	25,829	184	20,354
20,090	304	25,212	152	21,899	4,905	436	25,735	304	20,090

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

31 ديسمبر 2023				31 ديسمبر 2024			
تقديرات القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية	تعديل الخطر للمخاطر غير المالية	هامش الخدمات التعاقدية	الإجمالي	تقديرات القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية	تعديل الخطر للمخاطر غير المالية	هامش الخدمات التعاقدية	الإجمالي
ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي
1,519	400	(1,923)	(4)	563	325	(1,050)	(162)
14,973	1,223	7,108	23,304	15,621	1,373	8,380	25,374
16,492	1,623	5,185	23,300	16,184	1,698	7,330	25,212
التغيرات في بيان الدخل:							
التغيرات المتعلقة بالخدمات الحالية:							
-	-	(1,871)	(1,871)	-	-	(2,018)	(2,018)
هامش الخدمة التعاقدية المعترف به في بيان الدخل للخدمات المحولة							
-	(400)	-	(217)	-	(400)	-	(400)
تغيرات في تعديل الخطر للمخاطر غير المالية							
(197)	193	-	(628)	(4)	(621)	(7)	(217)
تعديلات الخبرة							
(197)	(207)	(2,018)	(2,716)	(197)	(207)	(2,018)	(2,422)
التغيرات المتعلقة بالخدمات المستقبلية:							
(153)	353	1,202	(2)	(153)	353	1,202	(2)
التغيرات في التقديرات التي تعدل هامش الخدمة التعاقدية							
(3,704)	9	1,779	4	(3,704)	9	1,779	4
عقود معترف بها مبدئياً خلال السنة							
-	-	3	3	-	-	(30)	(30)
تعديل هامش الخدمة التعاقدية للدخل عند الاعتراف المبدئي من العقود الأساسية المثقلة بالالتزامات							
-	-	29	(2)	-	-	(33)	(33)
عكس عنصر استرداد الخسارة بخلاف التغيرات في التدفقات النقدية المستقبلية لعقود إعادة التأمين المحتفظ بها							
91	63	-	-	91	63	-	-
التغيرات في التدفقات النقدية المستقبلية لعقود إعادة التأمين المحتفظ بها من العقود الأساسية المثقلة بالالتزامات							
55	-	3,173	3	55	-	(84)	(29)
التعديلات السابقة - الناتجة عن الأقساط المدفوعة في الفترة المتعلقة بالخدمة المستقبلية							
(3,711)	425	6,346	6	(3,711)	425	3,415	129
التغيرات المتعلقة بالخدمات السابقة:							
287	(81)	-	353	287	(81)	-	206
التغيرات المتعلقة بتغيرات الخدمة السابقة في التدفقات النقدية اللازمة للوفاء بالعقود المتعلقة باسترداد المطالبات المتكبدة							
287	(81)	-	353	287	(81)	-	206
صافي المصروفات من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها							
(3,621)	137	1,302	(2,360)	(3,621)	137	1,397	(2,087)
تأثير التغيرات في مخاطر إخفاق شركات إعادة التأمين							
-	-	1	1	-	-	-	-
صافي إيرادات (مصروفات) التمويل من عقود إعادة التأمين							
(252)	(91)	323	34	(252)	(91)	405	62
تعديل العملات الأجنبية للدخل الشامل							
(3,615)	22	2,145	(857)	(3,615)	22	2,346	(1,247)
إجمالي التغيرات في بيان الدخل والدخل الشامل							
التدفقات النقدية:							
3,313	-	-	4,866	3,313	-	-	3,313
أقساط مدفوعة صافية من عمولات التنازل والمصروفات الأخرى العائدة مباشرة المدفوعة							
(1,543)	-	-	(2,097)	(1,543)	-	-	(1,543)
مطالبات متكبدة مستردة ومصروفات خدمات تأمين أخرى مستردة							
1,770	-	-	2,769	1,770	-	-	1,770
إجمالي التدفقات النقدية							
14,339	1,720	1,698	25,212	14,339	1,720	9,676	25,735
صافي الرصيد الختامي							
(785)	108	(1,050)	(162)	(785)	108	583	(94)
مطلوبات ختامية							
15,124	1,612	1,373	25,374	15,124	1,612	9,093	25,829
موجودات ختامية							
14,339	1,720	1,698	25,212	14,339	1,720	9,676	25,735
صافي الرصيد الختامي							

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

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

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

6-8 الاعتراف بهامش الخدمة التعاقدية في الأرباح أو الخسائر

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

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

9 الأدوات المالية

1-9 أدوات الدين بالتكلفة المطفأة

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

2-9 استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

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

3-9 استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

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

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

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

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

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

فيما يلي ملخص المعلومات المالية للشركات الزميلة الهامة للمجموعة:

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

11 العقارات الاستثمارية

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

10 الاستثمار في شركات زميلة

تمتلك المجموعة الاستثمار الجوهرى التالي في الشركات الزميلة:

بلد التأسيس	نسبة الملكية	النشاط الرئيسي
	2024	2023
شركة بروج للتأمين التعاوني (شركة مساهمة عامة سعودية) ("شركة بروج")**	-	28.515%
شركة الأرجان العالمية العقارية (شركة الأرجان)	20%	20%
شركة اللابنس للتأمين ش.م.ع (شركة اللابنس")	20%	20%
شركة يونابند نتوركس ش.م.ك (مقفلة)*	-	17%
أخرى		
الشرق الأوسط		

فيما يلي حركة الاستثمار في شركات زميلة خلال السنة:

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

*فيما يتعلق باستثمار المجموعة في بعض الشركات الزميلة،

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

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

قياس العقار الاستثماري بالقيمة العادلة

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

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

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

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

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

12 ممتلكات ومعدات

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

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

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

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

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

13 موجودات غير ملموسة

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

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

14 الشهرة

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

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

فيما يلي الحركة في الشهرة خلال السنة:

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

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

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

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

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

15 قروض طويلة الأجل

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

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

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

16 مطلوبات أخرى

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

17 مخصص مكافآت نهاية الخدمة

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

18 حقوق الملكية وتوزيعات الأرباح والاحتياطات

(أ) رأس المال

يتكون رأس المال المصرح به للشركة الأم من 350,000,000 سهماً (31 ديسمبر 2023: 350,000,000) بقيمة 100 فلس لكل سهم. يتكون رأس المال المصدر والمدفوع بالكامل من 284,572,463 سهماً (31 ديسمبر 2023: 284,572,463) بقيمة 100 فلس لكل سهم.

(ب) علاوة الإصدار

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

(ج) توزيعات الأرباح ومكافأة مجلس الإدارة

توزيعات الأرباح لسنة 2023

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

توزيعات الأرباح المقترحة لسنة 2024

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

مكافأة مجلس الإدارة

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

(د) أسهم الخزينة

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

(و) احتياطي اختياري

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

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

(هـ) احتياطي قانوني

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

19 سندات ثانوية دائمة من الشريحة 2

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

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

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

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

20 معلومات القطاعات

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

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

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

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

- يقدم قطاع التأمين على المخاطر العامة التأمين العام للأشخاص والشركات. تتضمن منتجات التأمين العام المقدمة التأمين البحري والجوي والتأمين على المركبات والممتلكات والتأمين الهندسي والتأمين ضد الحوادث العامة. تقدم هذه المنتجات حماية موجودات حاملي البوالص وتعويض الأطراف الأخرى ممن يتعرضون للضرر نتيجة الحوادث التي يقوم بها حاملو البوالص.
- يقدم قطاع التأمين على الحياة والتأمين الصحي المدخرات وحماية المنتجات والعقود الأخرى طويلة الأجل. وتتضمن أنواعاً كثيرة من التأمين على الحياة والتأمين محدد الأجل والمعاشات الموحدة (بوالص مسك لأفراد) وتأمين الوقفية البحتة والتأمين الجماعي على الحياة والتأمين ضد العجز وتأمين الديون (البنوك)

أ) بيان الدخل المجمع حسب القطاع

التأمين ضد المخاطر العامة										
31 ديسمبر 2024		التأمين البحري والجوي	تأمين المركبات	تأمين الممتلكات	التأمين الهندسي	التأمين العام	التأمين ضد المسؤولية	التأمين على الحياة	التأمين الصحي	استثمارات
ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	غير مخصص
11,369	13,438	18,692	23,684	13,029	11,136	8,138	3,426	-	-	102,912
(8,006)	2,679	(21,261)	(18,419)	(6,659)	(8,531)	(3,515)	1,670	-	-	(62,042)
(395)	(3,118)	(730)	157	297	(1,127)	(4,118)	(330)	-	-	(9,364)
2,968	12,999	(3,299)	5,422	6,667	1,478	505	4,766	31,506		
-	-	-	-	-	-	-	-	12,654	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	39,438	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	3,737	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	(400)	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	299	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	(37,016)	-	(37,016)
-	-	-	-	-	-	-	-	757	-	757
-	-	-	-	-	-	-	-	(4,028)	-	(4,028)
-	-	-	-	-	-	-	-	(6,496)	-	(6,496)
2,968	12,999	(3,299)	5,422	6,667	1,478	505	4,766	55,728	(46,783)	40,451
التأمين ضد المخاطر العامة										
31 ديسمبر 2023:		التأمين البحري والجوي	تأمين المركبات	تأمين الممتلكات	التأمين الهندسي	التأمين العام	التأمين ضد المسؤولية	التأمين على الحياة	التأمين الصحي	استثمارات
ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	غير مخصص
2,378	19,630	32,743	20,996	10,809	15,943	11,981	12,621	-	-	127,101
394	(2,001)	(28,087)	(17,945)	(16,756)	(2,115)	(6,505)	(4,333)	-	-	(77,348)
(517)	(4,571)	(220)	789	601	(1,330)	(4,159)	(1,076)	-	-	(10,483)
2,255	13,058	4,436	3,840	(5,346)	12,498	1,317	7,212	39,270	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	16,199	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	29,927	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	2,318	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	(10,824)	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	(27,264)	-	(27,264)
-	-	-	-	-	-	-	-	2,116	-	2,116
-	-	-	-	-	-	-	-	(1,244)	-	(1,244)
-	-	-	-	-	-	-	-	(7,288)	-	(7,288)
-	-	-	-	-	-	-	-	4,642	-	4,642
-	-	-	-	-	-	-	-	(8,872)	-	(8,872)
2,255	13,058	4,436	3,840	(5,346)	12,498	1,317	7,212	37,620	(37,910)	38,980

ب) بيان المركز المالي المجموع حسب القطاع

التأمين ضد المخاطر العامة										
31 ديسمبر 2024	التأمين البحري والجوي	تأمين المركبات	تأمين الممتلكات	التأمين الهندسي	التأمين العام	التأمين ضد المسؤولية	التأمين على الحياة	التأمين الصحي	استثمارات	غير مخصص
	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي
موجودات القطاع	13,553	8,698	105,154	34,995	11,951	19,275	36,060	63,527	599,112	345,352
مطلوبات القطاع	31,053	142,191	147,587	57,555	41,261	32,131	104,364	100,823	-	200,656

التأمين ضد المخاطر العامة										
31 ديسمبر 2023 (معدلة)	التأمين البحري والجوي	تأمين المركبات	تأمين الممتلكات	التأمين الهندسي	التأمين العام	التأمين ضد المسؤولية	التأمين على الحياة	التأمين الصحي	استثمارات	غير مخصص
	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي
موجودات القطاع	12,279	5,301	51,263	54,401	9,880	14,571	33,496	68,048	539,924	386,253
مطلوبات القطاع	30,190	141,834	92,469	67,417	34,936	25,711	110,505	110,837	-	187,374

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

ج) المعلومات الجغرافية

الكويت		دول مجلس التعاون الخليجي		دول الشرق الأوسط الأخرى		الإجمالي	
2024	2023	2024	2023	2024	2023	2024	2023
ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي
5,913	10,514	16,973	22,166	8,620	6,590	31,506	39,270
(4,297)	(12,613)	18,488	24,937	17,631	17,205	31,822	29,529
(4,306)	(12,691)	13,719	18,513	16,509	15,384	25,922	21,206

الكويت		دول مجلس التعاون الخليجي		دول الشرق الأوسط الأخرى		الإجمالي	
2024	2023	2024	2023	2024	2023	2024	2023
ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي
264,195	289,607	747,697	664,433	225,785	221,376	1,237,677	1,175,416
244,416	260,050	465,230	398,316	147,975	142,907	857,621	801,273

21 الضمانات القانونية

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

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

2024	2023
ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي
13,979	14,362
13,979	14,362

22 المطلوبات المحتملة

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

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

23 إدارة المخاطر

(أ) إطار الحوكمة

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

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

(ب) الإطار التنظيمي

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

فيما يلي اللوائح الرئيسية التي تنظم عمل المجموعة:

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

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

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

سياسات إدارة رأس المال

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

نهج إدارة رأس المال

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

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

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

(د) مخاطر التأمين

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

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

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

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

تكرار وحدّة المطالبات

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

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

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

مصادر عدم التأكد في تقدير دفعات المطالبات المستقبلية

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

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

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

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

العملية المستخدمة لاتخاذ القرار بشأن الافتراضات

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

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

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

تعتبر تقنيات السلم المتسلسل الأكثر ملائمة لسنوات الحوادث وفئات الأعمال التي وصلت إلى نمط تطور مستقر نسبيًا. تكون تقنيات السلم المتسلسل أقل ملائمة في الحالات التي لا يمتلك فيها المؤمن سجل مطالبات متطور لفئة معينة من الأعمال أو تنطوي على قدر كبير من التغيرات من حيث العملية.

تُستخدم طريقة نسبة الخسارة المتوقعة لتحديد المبلغ المتوقع للمطالبات، بالنسبة للأقساط المحققة. تُستخدم طريقة نسبة الخسارة المتوقعة لقطاعات الأعمال التي تفتقر إلى البيانات السابقة، بينما تُستخدم طريقة السلم المتسلسل للأعمال المستقرة. في حالات معينة، مثل قطاعات الأعمال الجديدة، قد تكون طريقة نسبة الخسارة المتوقعة هي الطريقة الوحيدة الممكنة لمعرفة المستوى المناسب لاحتياطيات الخسارة المطلوبة.

تستخدم طريقة بورنهوتر- فيرجسون مزيجًا من التقدير المعياري أو التقدير الذي يستند على السوق والتقدير الذي يستند على خبرة المطالبات. يستند المعيار الأول على قياس التعرض مثل أقساط التأمين، ويستند المعيار الأخير على المطالبات المدفوعة أو المتكبدة حتى تاريخه. يُدمج التقديرين باستخدام صيغة تعطي وزنًا أكبر للتقدير الذي يستند على الخبرة مع مرور الوقت. أستخدمت هذه الأساليب في الحالات التي لم تكن فيها خبرة المطالبات المتطورة متوفرة للتوقعات (سنوات الحوادث الأخيرة أو فئات الأعمال الجديدة).

يعتمد اختيار النتائج المختارة لكل سنة من سنوات الحوادث لكل فئة من فئات الأعمال على تقييم الأسلوب الأكثر ملائمة للتطورات التاريخية الملحوظة. وفي بعض الحالات، يعني هذا أنه تم اختيار تقنيات أو مجموعات مختلفة من التقنيات لسنوات الحوادث الفردية أو مجموعات سنوات الحوادث ضمن نفس فئة الأعمال.

تستخدم المجموعة أساليب اكتوارية قياسية لتقدير مخصصات الخسارة كما هو مذكور أعلاه. قد تختلف الأساليب و/أو المنهجيات الاكتوارية المستخدمة لتقدير مخصص الخسارة بناءً على الطبيعة

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

جدول تطور المطالبات

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

مجمّل المطالبات غير المخصومة عن المطالبات المتكبدة

قبل سنة 2015	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024	الإجمالي
ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي
في نهاية سنة الحوادث	204,931	101,566	265,540	428,920	464,815	513,334	505,371	612,460	634,862	700,473	592,922
بعد سنة واحدة	234,235	138,701	334,629	500,443	689,556	541,724	511,103	633,414	669,405	698,493	-
بعد سنتين	248,064	145,018	337,622	501,553	721,587	545,462	520,444	630,003	675,405	-	-
بعد ثلاث سنوات	268,995	146,202	337,192	503,233	648,825	544,586	520,847	632,707	-	-	-
بعد أربع سنوات	268,629	141,235	337,195	502,345	605,424	547,838	519,428	-	-	-	-
بعد خمس سنوات	269,652	139,007	336,552	502,427	600,792	550,371	-	-	-	-	-
بعد ست سنوات	268,148	138,253	336,597	502,406	600,142	-	-	-	-	-	-
بعد سبع سنوات	269,928	140,106	338,637	501,309	-	-	-	-	-	-	-
بعد ثمان سنوات	269,337	139,181	338,606	-	-	-	-	-	-	-	-
بعد تسع سنوات	268,021	139,387	-	-	-	-	-	-	-	-	-
بعد عشر سنوات	266,867	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
التقدير الحالي للمطالبات المتكبدة المتراكمة	266,867	139,387	338,606	501,309	600,142	550,371	519,428	632,707	675,405	698,493	592,922
5,515,637											

قبل سنة 2015	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024	الإجمالي
ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي
في نهاية سنة الحوادث	(181,209)	(54,768)	(218,469)	(349,285)	(351,104)	(386,678)	(465,918)	(464,782)	(524,354)	(424,021)	
بعد سنة واحدة	(219,425)	(116,854)	(311,744)	(472,333)	(499,208)	(509,900)	(605,559)	(624,398)	(662,899)	-	
بعد سنتين	(234,835)	(125,244)	(322,607)	(486,685)	(532,005)	(525,333)	(616,999)	(642,799)	-	-	
بعد ثلاث سنوات	(240,600)	(129,911)	(328,986)	(491,791)	(548,416)	(532,809)	(619,708)	-	-	-	
بعد أربع سنوات	(247,778)	(131,232)	(330,842)	(495,082)	(589,361)	(537,879)	(511,036)	-	-	-	
بعد خمس سنوات	(251,232)	(132,487)	(331,964)	(497,477)	(590,659)	(540,716)	-	-	-	-	
بعد ست سنوات	(251,540)	(133,238)	(332,878)	(497,997)	(591,010)	-	-	-	-	-	
بعد سبع سنوات	(253,940)	(133,728)	(333,562)	(498,222)	-	-	-	-	-	-	
بعد ثمان سنوات	(254,727)	(134,808)	(333,690)	-	-	-	-	-	-	-	
بعد تسع سنوات	(255,076)	(135,091)	-	-	-	-	-	-	-	-	
بعد عشر سنوات	(255,476)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
مدفوعات متراكمة حتى تاريخه	(255,476)	(135,091)	(333,690)	(498,222)	(591,010)	(540,716)	(619,708)	(642,799)	(662,899)	(424,021)	(5,214,668)
مجمّل المطالبات القائمة لعقود التأمين	11,390	4,296	4,915	3,087	9,132	9,655	8,391	13,000	35,594	168,901	300,969
المطالبات المتكبدة التي لم يتم الإبلاغ عنها										85,947	85,947
تأثير تعديل الخطر للمخاطر غير المالية										38,445	38,445
أخرى ¹										90,356	90,356
تأثير الخصم										(22,043)	(22,043)
إجمالي مجموع المطالبات عن المطالبات المتكبدة	11,390	4,296	4,915	3,087	9,132	9,655	8,391	13,000	35,594	361,606	493,674

¹ * يشمل بند "أخرى" مطالبات التأمين الدائنة وتعديل التضخم والأرصدة الدائنة الأخرى.

المطلوبات غير المخصومة عن المطالبات المتكبدة صافية من إعادة التأمين

قبل سنة 2015	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024	الإجمالي
ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي
168,535	84,158	191,747	217,350	219,780	260,640	252,331	301,157	298,662	305,403	329,417	
180,868	109,037	227,761	248,489	250,326	278,922	260,675	312,079	310,965	320,689	-	
196,094	114,494	231,934	250,170	251,964	281,825	265,026	312,056	314,764	-	-	
206,659	115,124	232,124	250,610	254,277	282,385	265,599	312,243	-	-	-	
211,941	114,519	232,258	249,978	254,337	285,792	265,531	-	-	-	-	
211,271	113,707	231,901	251,021	254,290	287,691	-	-	-	-	-	
209,987	113,367	232,043	250,828	254,528	-	-	-	-	-	-	
211,147	114,345	231,749	250,402	-	-	-	-	-	-	-	
211,127	114,112	231,974	-	-	-	-	-	-	-	-	
241,247	114,048	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
210,414	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
210,414	114,048	231,974	250,402	254,528	287,691	265,531	312,243	314,764	320,689	329,417	2,891,701

قبل سنة 2015	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024	الإجمالي
ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي
(157,248)	(52,697)	(160,367)	(182,390)	(179,028)	(204,232)	(191,459)	(235,965)	(224,838)	(231,070)	(251,403)	
(184,067)	(100,238)	(217,129)	(236,690)	(238,142)	(264,980)	(247,002)	(298,977)	(294,851)	(302,469)	-	
(191,870)	(105,387)	(224,052)	(242,270)	(244,235)	(273,129)	(256,171)	(304,772)	(303,715)	-	-	
(195,288)	(108,382)	(227,104)	(244,800)	(247,795)	(277,613)	(260,007)	(306,697)	-	-	-	
(202,509)	(109,849)	(228,546)	(246,960)	(251,965)	(281,651)	(260,710)	-	-	-	-	
(203,429)	(110,688)	(229,260)	(248,922)	(252,596)	(284,075)	-	-	-	-	-	
(202,983)	(111,235)	(230,016)	(249,019)	(251,978)	-	-	-	-	-	-	
(204,934)	(111,680)	(230,121)	(249,167)	-	-	-	-	-	-	-	
(205,378)	(111,742)	(230,393)	-	-	-	-	-	-	-	-	
(205,449)	(111,926)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
(205,704)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
(205,704)	(111,926)	(230,393)	(249,167)	(251,978)	(284,075)	(260,710)	(306,697)	(303,715)	(302,469)	(251,403)	(2,758,238)
4,710	2,122	1,580	1,235	2,550	3,616	4,822	5,545	11,048	18,220	78,014	133,463
										63,731	63,731
										20,081	20,081
										12,510	12,510
										(13,177)	(13,177)
4,710	2,122	1,580	1,235	2,550	3,616	4,822	5,545	11,048	18,220	161,159	216,608

1 * يشمل بند "أخرى" مطالبات إعادة التأمين المدينة ومخاطر الائتمان لإعادة التأمين وتعديل التضخم والأرصدة المدينة الأخرى.

تحليل الحساسية للعقود المقاسة بموجب نهج تخصيص الأقساط

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

والأرباح أو الخسائر وحقوق الملكية قبل وبعد تخفيف المخاطر بموجب عقود إعادة التأمين المبرمة. تُقاس هذه العقود بموجب نهج تخصيص الأقساط، وبالتالي، فإن عنصر الالتزام عن المطالبات المتكبدة من مطلوبات التأمين فقط يتأثر بالتغيرات المحتملة في متغيرات مخاطر الاكتتاب.

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

المنتجات والأرباح أو الخسائر وحقوق الملكية قبل وبعد تخفيف المخاطر عن طريق عقود إعادة التأمين المحتفظ بها. ويستند التحليل إلى تغيير في الافتراض مع الحفاظ على جميع الافتراضات الأخرى ثابتة. ومن الناحية العملية، من غير المرجح أن يحدث ذلك، وقد تكون التغيرات في بعض الافتراضات مترابطة.

تحليل الحساسية للعقود غير المقاسة بموجب نهج تخصيص الأقساط

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

مطلوبات عقود التأمين	زيادة معدل الوفيات بنسبة 10%	زيادة معدل الوفيات بنسبة 10%
نهج الرسوم المتغيرة: لن يكون أثر معدل الوفيات جوهريًا، لكنه سينخفض قليلًا بسبب التوقعات بزيادة التدفقات النقدية الصادرة، وعلى العكس من ذلك، سيزداد هامش الخدمة التعاقدية تقريبًا بنفس مقدار الزيادة في التدفقات النقدية اللازمة للوفاء بالعقود. نموذج القياس العام: سيكون الأثر جوهريًا إلى حد كبير بالنسبة لمحافظ التأمين على الحياة لأجل حيث سيؤدي ارتفاع معدل الوفيات إلى زيادة كبيرة في التدفقات النقدية الصادرة، ما سيؤدي إلى زيادة في التدفقات النقدية اللازمة للوفاء بالعقود وبالتالي تقليل هامش الخدمة التعاقدية.	نهج الرسوم المتغيرة: لن يكون أثر معدل الوفيات جوهريًا، لكنه سيؤدي إلى زيادة طفيفة في التدفقات النقدية اللازمة للوفاء بالعقود بسبب الأثر غير المواتي على التدفقات النقدية الصادرة، وفي المقابل، سيقلص هامش الخدمة التعاقدية. نموذج القياس العام: سيكون الأثر جوهريًا إلى حد كبير بالنسبة لمحافظ التأمين على الحياة لأجل حيث سيؤدي ارتفاع معدل الوفيات إلى زيادة كبيرة في التدفقات النقدية الصادرة، ما سيؤدي إلى زيادة في التدفقات النقدية اللازمة للوفاء بالعقود وبالتالي تقليل هامش الخدمة التعاقدية.	زيادة في معدلات سقوط الحقوق / التنازل بنسبة 5%
نهج الرسوم المتغيرة: ستؤثر التغيرات في معدلات سقوط الحقوق بشكل غير مباشر على موجودات عقد إعادة التأمين من خلال تأثيرها على عقود التأمين ذات الصلة. إذا أدت معدلات سقوط الحقوق المرتفعة إلى زيادة التدفقات النقدية الصادرة للوفاء بالتزامات التأمين، فقد يؤثر ذلك بشكل غير مباشر على التدفقات النقدية اللازمة للوفاء بالعقود المرتبطة بموجودات عقد إعادة التأمين من خلال تقليل الأعمال غير السارية على المدى الطويل ما يقلل من هامش الخدمة التعاقدية والتدفقات النقدية اللازمة للوفاء بالعقود المتوقعة.	نهج الرسوم المتغيرة: ستؤدي الزيادة في معدلات سقوط الحقوق إلى ارتفاع التدفقات النقدية المتعلقة بالوفاء بالتزامات التأمين وتقليل التدفقات النقدية الواردة المرتبطة بالأقساط المستقبلية، ما يؤدي إلى انخفاض هامش الأرباح المستقبلية المتوقعة. ومع ذلك، سيعتمد الأثر على هامش الخدمة التعاقدية على عامل تقادم المحفظة.	زيادة في معدلات سقوط الحقوق / التنازل بنسبة 5%
نموذج القياس العام: وبالمثل، ستؤدي الزيادة في معدلات سقوط الحقوق إلى ارتفاع التدفقات النقدية المتعلقة بالوفاء بالتزامات التأمين وتقليل التدفقات النقدية الواردة المرتبطة بالأقساط المستقبلية، ما يؤدي إلى انخفاض هامش الربح المستقبلي المتوقع.	نموذج القياس العام: وبالمثل، ستؤدي الزيادة في معدلات سقوط الحقوق إلى ارتفاع التدفقات النقدية المتعلقة بالوفاء بالتزامات التأمين وتقليل التدفقات النقدية الواردة المرتبطة بالأقساط المستقبلية، ما يؤدي إلى انخفاض هامش الربح المستقبلي المتوقع.	تحميل المصروفات بنسبة 5%
نهج الرسوم المتغيرة: ستؤدي الزيادة في المصروفات إلى ارتفاع التكاليف الإدارية والتشغيلية المرتبطة بإدارة عقود التأمين، مما سيزيد من التدفقات النقدية اللازمة للوفاء بالعقود وبالتالي، سينخفض هامش الخدمة التعاقدية.	نهج الرسوم المتغيرة: ستؤدي الزيادة في المصروفات إلى ارتفاع التكاليف الإدارية والتشغيلية المرتبطة بإدارة عقود التأمين، مما سيزيد من التدفقات النقدية اللازمة للوفاء بالعقود وبالتالي، سينخفض هامش الخدمة التعاقدية.	تحميل المصروفات بنسبة 5%
نموذج القياس العام: بموجب نموذج القياس العام، ستؤدي الزيادة في عمليات تحميل المصروفات أيضًا إلى ارتفاع التكاليف الإدارية والتشغيلية، ما سيزيد من التدفقات النقدية اللازمة للوفاء بالعقود، وبالتالي سينخفض هامش الخدمة التعاقدية.	نموذج القياس العام: بموجب نموذج القياس العام، ستؤدي الزيادة في عمليات تحميل المصروفات أيضًا إلى ارتفاع التكاليف الإدارية والتشغيلية، ما سيزيد من التدفقات النقدية اللازمة للوفاء بالعقود، وبالتالي سينخفض هامش الخدمة التعاقدية.	زيادة معدلات منحنى العائد بواقع 50 نقطة أساس.
نهج الرسوم المتغيرة: سيكون أثر زيادة منحنى العائد على موجودات عقد إعادة التأمين غير مباشر بموجب نهج الرسوم المتغيرة.	نهج الرسوم المتغيرة: ستؤدي الزيادة في معدلات منحنى العائد إلى ارتفاع عوامل الخصم المطبقة على التدفقات النقدية المستقبلية المرتبطة بمطلوبات التأمين. ونتيجة لذلك، ستتخفض القيمة الحالية للتدفقات النقدية الصادرة في المستقبل (بمعدل أكبر من انخفاض التدفقات النقدية الواردة) ما يؤدي إلى مزيد من الانخفاض في التدفقات النقدية اللازمة للوفاء بالعقود، وبالتالي إلى زيادة هامش الخدمة التعاقدية.	زيادة معدلات منحنى العائد بواقع 50 نقطة أساس.
نموذج القياس العام: على غرار أثره على مطلوبات عقد التأمين، بموجب نموذج القياس العام، ستؤدي زيادة بمقدار 50 نقطة أساس في منحنى العائد إلى ارتفاع أسعار الخصم المطبقة على التدفقات النقدية الواردة المستقبلية من عقود التأمين، ما سيؤدي إلى زيادة القيمة الحالية للتدفقات النقدية الواردة المستقبلية، ويقلل من التدفقات النقدية اللازمة للوفاء بالعقود المرتبطة بموجودات عقد إعادة التأمين، ويقلل من هامش الخدمة التعاقدية.	نموذج القياس العام: وبالمثل، ستؤدي الزيادة في معدلات منحنى العائد إلى ارتفاع عوامل الخصم المطبقة على التدفقات النقدية المستقبلية المرتبطة بمطلوبات التأمين. ونتيجة لذلك، ستتخفض القيمة الحالية للتدفقات النقدية الصادرة في المستقبل (بمعدل أكبر من انخفاض التدفقات النقدية الواردة) ما يؤدي إلى مزيد من الانخفاض في التدفقات النقدية اللازمة للوفاء بالعقود، وبالتالي إلى زيادة هامش الخدمة التعاقدية.	زيادة معدلات منحنى العائد بواقع 50 نقطة أساس.

لم تُجرِ المجموعة أي تغييرات على الأساليب والافتراضات المستخدمة في إعداد التحليل المذكور أعلاه.

تركيز مخاطر التأمين

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

على غرار شركات التأمين الأخرى، ومن أجل تقليل التعرض المالي الناشئ عن مطالبات التأمين الكبيرة، تدخل المجموعة، ضمن السياق الطبيعي للأعمال، في ترتيبات مع أطراف أخرى لأغراض إعادة التأمين.

لتقليل تعرضها لخسائر كبيرة نتيجة إعسار شركات إعادة التأمين، تُقيّم المجموعة الوضع المالي لشركات إعادة التأمين الخاصة لها، وتراقب تركيزات مخاطر الائتمان الناشئة عن مناطق جغرافية أو أنشطة أو خصائص اقتصادية مماثلة لشركات إعادة التأمين. إن عقود إعادة التأمين المتنازل عنها لا تعفي المجموعة من التزاماتها تجاه حاملي البوالص. وتظل المجموعة مسؤولة تجاه حاملي البوالص عن الجزء المُعاد تأمينه في حال عدم وفاء أي شركة إعادة تأمين بالتزاماتها المفترضة بموجب اتفاقيات إعادة التأمين.

يرد أدناه التركيز الجغرافي لمطالبات عقود التأمين الخاصة بالمجموعة. ويستند الإفصاح إلى البلدان التي تراوّل فيها الأعمال:

التأمين على غير الحياة	التأمين على الحياة	الإجمالي	التأمين على غير الحياة	التأمين على الحياة	الإجمالي
ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي
دول مجلس التعاون الخليجي					
مطالبات عقود التأمين - بالصافي	412,155	90,819	502,974	394,886	69,774
موجودات عقود إعادة التأمين - بالصافي	182,944	33,000	215,944	25,180	181,402
دول غير دول مجلس التعاون الخليجي					
مطالبات عقود التأمين - بالصافي	90,832	11,676	102,508	89,329	16,887
موجودات عقود إعادة التأمين - بالصافي	24,831	957	25,788	24,779	35

- يتم وضع إعادة التأمين مع أطراف مقابلة ذات تصنيف ائتماني جيد، ويتم تجنب تركيز المخاطر من خلال اتباع توجيهات السياسة فيما يتعلق بحدود الأطراف المقابلة التي يحددها مجلس الإدارة سنويًا وتخضع للمراجعة الدورية. في كل تاريخ تقرير، تقوم الإدارة بإجراء تقييم الملاءة الائتمانية لشركات إعادة التأمين وتحديث استراتيجية شراء إعادة التأمين، والتأكد من وجود مخصص مناسب للانخفاض في القيمة.
- إن مخاطر الائتمان فيما يتعلق بأرصدة العملاء، المتكبدة على عدم سداد الأقساط، لن تستمر إلا خلال فترة السماح المحددة في بوليصة التأمين حتى انتهاء صلاحيتها، عندما يتم سداد البوليصة أو إنهاؤها. تُخصم العمولة المدفوعة للوسطاء من المبالغ المستحقة منهم لتقليل مخاطر الديون المشكوك في تحصيلها.

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

هـ) المخاطر المالية

1) مخاطر الائتمان

تُمثل مخاطر الائتمان مخاطر أن يتسبب طرف لأداة مالية في خسارة مالية للطرف الآخر من خلال عدم الوفاء بالتزام ما.

- تحدد سياسة مخاطر الائتمان للمجموعة آلية التقييم وتحديد ما يشكل مخاطر ائتمان للمجموعة. تتم مراقبة الامتثال لهذه السياسة والإبلاغ عن التعرضات والانتهاكات إلى لجنة التدقيق التابعة لمجلس الإدارة.

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

التأمين العام	التأمين على الحياة	التأمين المرتبط بالوحدات	الإجمالي
ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي
نقد في الصندوق ولدى البنوك	78,972	6,029	-
ودائع قصيرة الأجل	65,127	10,719	-
ودائع طويلة الأجل	31,705	5,284	-
أدوات الدين بالتكلفة المطفأة	64,290	8,705	-
سندات مدرجة وغير مدرجة (مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة)	11,216	2,382	7,674
سندات مدرجة وغير مدرجة (مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر)	315,087	28,637	-
موجودات أخرى (مستحقة من الوسطاء)	4,582	-	-
قروض مضمونة بواسطة بوالص التأمين	-	-	138
إجمالي التعرض لمخاطر الائتمان	570,979	61,756	7,812
640,547			

التأمين العام	التأمين على الحياة	التأمين المرتبط بالوحدات	الإجمالي
ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي
نقد في الصندوق ولدى البنوك	53,485	1,356	514
ودائع قصيرة الأجل	86,928	13,297	825
ودائع طويلة الأجل	62,674	-	-
أدوات الدين بالتكلفة المطفأة	67,544	8,699	652
سندات مدرجة وغير مدرجة (مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة)	3,900	4,300	3,578
سندات مدرجة وغير مدرجة (مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر)	280,876	27,632	-
موجودات أخرى (مستحقة من الوسطاء)	1,918	-	-
قروض مضمونة بواسطة بوالص التأمين	2	-	617
إجمالي التعرض لمخاطر الائتمان	557,327	55,284	6,186
618,797			

يوضح الجدول أدناه معلومات حول تعرض الموجودات المالية لمخاطر الائتمان في 31 ديسمبر 2024 من خلال تصنيف الموجودات وفقًا لتصنيفات الائتمان الدولية للأطراف المقابلة. يُمثل التصنيف AAA أعلى تصنيف ممكن. تُصنّف الموجودات التي تقع خارج نطاق تصنيف AAA إلى BB على أنها غير مصنفة.

التعرض لمخاطر الائتمان من خلال تصنيف الموجودات المالية وفقًا لوكالات تصنيف الائتمان العالمية	AAA	AA	A	BBB	تصنيف BB وأدنى	غير مصنّف	الإجمالي
ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي
31 ديسمبر 2024							
نقد في الصندوق ولدى البنوك	-	14	36,370	6,486	39,562	2,569	85,001
ودائع قصيرة الأجل	-	1	50,771	10,486	13,934	654	75,846
ودائع طويلة الأجل	-	-	23,728	3,337	6,719	3,205	36,989
أدوات الدين بالتكلفة المطفأة	-	2,766	13,805	-	41,461	14,963	72,995
سندات مدرجة وغير مدرجة (مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة)	-	920	15,863	778	3,479	232	21,272
سندات مدرجة وغير مدرجة (مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة)	-	127,351	68,412	67,090	79,819	1,052	343,724
موجودات أخرى (مستحقة من الوسطاء)	-	-	4,582				4,582
قروض مضمونة بواسطة بوالص التأمين	-	-	-			138	138
إجمالي التعرض لمخاطر الائتمان	-	131,052	213,531	88,177	84,974	22,813	640,547

يتم تصنيف التعرض غير المصنف باستخدام التصنيفات الائتمانية الداخلية التالية.	غير متأخرة وغير منخفضة القيمة			
الدرجة العالية	الدرجة النموذجية	متأخرة أو منخفضة القيمة	الإجمالي	
ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	
31 ديسمبر 2024				
نقد في الصندوق ولدى البنوك	2,545	24	-	2,569
ودائع قصيرة الأجل	654	-	-	654
ودائع طويلة الأجل	1,783	1,422	-	3,205
أدوات الدين بالتكلفة المطفأة	14,962	-	1	14,963
سندات مدرجة وغير مدرجة (مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة)	232	-	-	232
سندات مدرجة وغير مدرجة (مصنفة كمئاحة للبيع)	-	955	97	1,052
قروض مضمونة بواسطة بوالص التأمين	138	-	-	138
	20,314	2,401	98	22,813

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

التعرض لمخاطر الائتمان من خلال تصنيف الموجودات المالية وفقًا لوكالات تصنيف الائتمان العالمية	AAA	AA	A	BBB	تصنيف BB وأدنى	غير مصنّف	الإجمالي
ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي
31 ديسمبر 2023							
نقد في الصندوق ولدى البنوك	44	47	28,375	3,180	21,631	2,078	55,355
ودائع قصيرة الأجل	-	59	54,801	13,569	39,453	2,597	110,479
ودائع طويلة الأجل	1,957	-	32,223	3,093	13,358	2,614	53,245
أدوات الدين بالتكلفة المطفأة	-	3,529	11,753	8,536	41,692	11,385	76,895
سندات مدرجة وغير مدرجة (مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة)	-	-	2,618	4,596	4,564	-	11,778
سندات مدرجة وغير مدرجة (مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر)	-	31,464	138,382	38,193	96,365	4,104	308,508
موجودات أخرى (مستحقة من الوسطاء)	-	-	1,918	-	-	-	1,918
قروض مضمونة بواسطة بوالص التأمين	-	-	-	-	-	619	619
إجمالي التعرض لمخاطر الائتمان	2,001	35,099	270,070	71,167	217,064	23,399	618,797

يتم تصنيف التعرض غير المصنف باستخدام التصنيفات الائتمانية الداخلية التالية.	غير متأخرة وغير منخفضة القيمة			
الدرجة العالية	الدرجة النموذجية	متأخرة أو منخفضة القيمة	الإجمالي	
ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	
31 ديسمبر 2023				
نقد في الصندوق ولدى البنوك	745	1,332	-	2,077
ودائع قصيرة الأجل	1,761	837	-	2,598
ودائع طويلة الأجل	-	2,614	-	2,614
أدوات الدين بالتكلفة المطفأة	11,385	-	-	11,385
سندات مدرجة وغير مدرجة (مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة)	-	-	-	-
سندات مدرجة وغير مدرجة (مصنفة كمئاحة للبيع)	2,123	1,904	79	4,106
قروض مضمونة بواسطة بوالص التأمين	617	2	-	619
	16,631	6,689	79	23,399

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

31 ديسمبر 2024:										
العملة المحلية	دولار أمريكي	دينار بحريني	جنيه مصري	دينار أردني	يورو	جنيه إسترليني	ريال سعودي	أخرى	الإجمالي	
ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي
معادل	معادل	معادل	معادل	معادل	معادل	معادل	معادل	معادل	معادل	معادل
النقد والنقد المعادل	28,026	18,975	13,470	4,614	9,394	2,937	191	38,464	160,847	
ودائع لأجل	4,655	10,255	128	74	-	-	-	13,132	36,989	
موجودات عقود التأمين	26,620	211	1,492	-	1	-	-	697	29,021	
موجودات عقود إعادة التأمين	106,998	18,928	33,085	7,699	5,273	3,250	-	82,443	264,195	
الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	20,427	35,653	2,070	18,898	6,817	-	387	30,409	121,238	
الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	5,326	251,478	12,587	142	2,589	-	-	42,582	374,097	
موجودات أخرى	6,323	5,063	6,574	1,925	2,873	21	-	2,780	28,078	
موجودات الضريبة المؤجلة من شركات تابعة أجنبية	-	-	-	70	1,616	-	-	619	2,566	
موجودات حق الاستخدام	1,561	-	952	79	218	-	-	2,282	5,897	
استثمارات في شركات زميلة	9,738	-	337	1,493	-	-	-	12,506	24,126	
عقارات استثمارية	-	880	2,827	935	71	-	-	-	1,943	6,656
أدوات الدين بالتكلفة المطفأة	8,400	31,588	-	19,587	-	-	-	-	13,420	72,995
ممتلكات ومعدات	7,455	542	12,894	6,231	3,644	-	-	417	4,738	35,921
موجودات غير ملموسة	328	105	23,402	-	2,441	-	-	14,869	373	41,518
الشهرة	11,171	-	22,224	-	-	-	-	-	-	33,395
قروض مضمونة بواسطة بوالص التأمين على الحياة	138	-	-	-	-	-	-	-	-	138
237,166	373,678	132,042	61,747	34,937	6,208	578	146,768	244,553	1,237,677	
31 ديسمبر 2024:										
العملة المحلية	دولار أمريكي	دينار بحريني	جنيه مصري	دينار أردني	يورو	جنيه إسترليني	ريال سعودي	أخرى	الإجمالي	
ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي
معادل	معادل	معادل	معادل	معادل	معادل	معادل	معادل	معادل	معادل	معادل
مطلوبات عقود التأمين	150,112	9,817	86,584	26,064	30,867	18,587	29	196,935	634,503	
مطلوبات عقود إعادة التأمين	13,289	777	1,099	3,719	1,179	-	-	44	22,461	
قروض لأجل	50,866	-	-	-	-	-	-	-	50,866	
ضريبة الدخل مستحقة الدفع	1,918	68	2,133	577	355	-	-	686	11,986	
ضريبة مؤجلة مستحقة الدفع من شركات تابعة أجنبية	-	-	-	1,370	-	-	-	1,038	2,408	
مطلوبات أخرى	38,743	37,717	6,137	11,844	1,579	383	1,890	11,381	3,185	112,859
مخصص مكافآت نهاية الخدمة	9,487	-	3,460	-	1,31	-	-	2,378	676	17,313
مطلوبات الإيجار	1,620	-	956	91	209	-	-	2,177	172	5,225
إجمالي المطلوبات	266,035	48,379	100,369	43,665	35,501	18,970	1,919	137,737	205,046	857,621

31 ديسمبر 2023:	العملة المحلية	دولار أمريكي	دينار بحريني	جنيه مصري	دينار أردني	يورو	جنيه إسترليني	ريال سعودي	أخرى	الإجمالي
	ألف دينار كويتي معادل	ألف دينار كويتي معادل	ألف دينار كويتي معادل	ألف دينار كويتي معادل	ألف دينار كويتي معادل	ألف دينار كويتي معادل	ألف دينار كويتي معادل	ألف دينار كويتي معادل	ألف دينار كويتي معادل	ألف دينار كويتي
الموجودات										
النقد والنقد المعادل	14,698	16,870	8,162	11,845	9,705	2,790	123	49,315	42,897	156,405
ودائع لأجل	16,753	9,211	5,631	-	-	-	-	17,505	13,574	62,674
موجودات عقود التأمين	3,648	-	2,111	-	-	-	-	-	1,211	6,970
موجودات عقود إعادة التأمين	112,298	11,202	27,638	9,593	2,673	5,364	-	28,654	44,847	242,269
الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	19,246	26,120	2,201	22,045	4,344	-	393	6,714	16,506	97,569
الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	4,961	217,255	19,072	198	2,459	-	-	54,880	33,984	332,809
موجودات أخرى	10,403	(1,036)	5,447	2,461	2,526	-	53	6,819	2,116	28,788
موجودات الضريبة المؤجلة من شركات تابعة أجنبية		603		607	1,850				171	3,231
موجودات حق الاستخدام	1,712	2,679	275	133	88				461	5,348
استثمارات في شركات زميلة	9,196	-	320	2,180	-	-	-	133	12,468	24,297
عقارات استثمارية	-	61	4,801	1,947	71	-	-	-	920	8,354
أدوات الدين بالتكلفة المطفأة	8,400	6,026	-	25,854	24,992	546	-	-	11,077	76,895
ممتلكات ومعدات	7,039	-	12,699	8,986	3,353	-	-	733	6,183	38,993
موجودات غير ملموسة	374	-	25,930	-	2,375	-	-	17,361	303	46,343
الشهرة	11,171	-	22,148	-	-	-	-	-	-	33,319
قروض مضمونة بواسطة بوالص التأمين على الحياة	617	-	-	-	-	-	-	-	2	619
مجموعة الموجودات المحتفظ بها للبيع	10,533	-	-	-	-	-	-	-	-	10,533
	231,049	289,545	136,435	85,848	54,436	8,700	569	182,114	186,720	1,175,416

31 ديسمبر 2023:	العملة المحلية	دولار أمريكي	دينار بحريني	جنيه مصري	دينار أردني	يورو	جنيه إسترليني	ريال سعودي	أخرى	الإجمالي
	ألف دينار كويتي معادل	ألف دينار كويتي معادل	ألف دينار كويتي معادل	ألف دينار كويتي معادل	ألف دينار كويتي معادل	ألف دينار كويتي معادل	ألف دينار كويتي معادل	ألف دينار كويتي معادل	ألف دينار كويتي معادل	ألف دينار كويتي
المطلوبات										
مطلوبات عقود التأمين	126,741	21,092	79,824	37,511	28,029	10,224	-	134,068	140,357	577,846
مطلوبات عقود إعادة التأمين	8,901	-	11,949	4,784	15	-	-	27	10,237	36,053
سحب بنكي على المكشوف	3,082	-	-	-	-	-	-	-	-	3,082
قروض لأجل	53,116	-	-	-	-	-	-	-	-	53,116
ضريبة الدخل مستحقة الدفع	1,103		2,056	702	92	-	-	6,868	681	11,501
ضريبة مؤجلة مستحقة الدفع من شركات تابعة أجنبية	-	-	-	696	-	-	-	-	922	1,618
مطلوبات أخرى	42,027	23,500	2,831	14,401	1,328	99	2	9,059	2,688	95,936
مخصص مكافآت نهاية الخدمة	9,036	-	4,068		1,139	-	-	2,243	602	17,087
مطلوبات الإيجار	1,825	-	302	162	101	-	-	2,466	178	5,034
إجمالي المطلوبات	245,831	44,592	101,029	58,256	30,844	10,323	2	154,731	155,665	801,273

يُجرى التحليل أدناه لحركات محتملة معقولة في المتغيرات الرئيسية مع الاحتفاظ بكافة المتغيرات الأخرى ثابتة، ما يوضح الأثر الجوهري على الربح (بسبب التغيرات في القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات النقدية التي تتأثر بالعملة).

2024		2023		التغيير في المتغيرات	
الأثر على الربح	الأثر على حقوق الملكية	الأثر على الربح	الأثر على حقوق الملكية		
ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي		
±5%	3,659	12,606	1,385	10,863	دولار أمريكي
±5%	2,036	3,620	817	954	دينار بحريني
±5%	507	397	1,370	10	جنيه مصري
±5%	473	445	1,057	123	دينار أردني
±5%	3,399	3,851	1,375	2,744	ريال سعودي

(2) مخاطر معدل الفائدة

تتمثل مخاطر أسعار الفائدة في مخاطر تقلب القيمة أو التدفقات النقدية المستقبلية لأداة مالية نتيجة للتغيرات في معدلات الفائدة في السوق.

تتطلب إرشادات مخاطر معدل الفائدة لدى المجموعة إدارة مخاطر معدل الفائدة من خلال الحفاظ على مزيج ملائم من الأدوات ذات الأسعار الثابتة والمتغيرة. كما تتطلب الإرشادات إدارة فترات استحقاق الموجودات المالية التي تحمل فوائد والمطلوبات المالية التي تحمل فوائد. إن المجموعة غير معرضة لمخاطر معدل الفائدة فيما يتعلق بالودائع لأجل التي تحمل معدلات فائدة ثابتة.

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

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

(3) مخاطر أسعار الأسهم

تتعرض المجموعة لمخاطر أسعار الأسهم فيما يتعلق باستثمارات الأسهم. تُصنّف استثمارات الأسهم إما كاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة (بما في ذلك أوراق التداول) أو استثمارات متاحة للبيع.

لإدارة مخاطر الأسعار الناشئة عن الاستثمارات في أسهم الأوراق المالية، تقوم المجموعة بتوزيع محفظتها. ويتم تنويع المحفظة وفقاً للحدود المقررة من قبل إدارة المجموعة واستراتيجية وسياسة الاستثمار.

يتم تحديد حساسية مخاطر أسعار الأسهم على مؤشرات السوق التالية:

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

تم تحديد النسب المئوية المذكورة أعلاه بناءً على متوسط الحركات في السوق خلال الفترة من يناير إلى ديسمبر 2024 و2023. وقد تم تحديد تحليلات الحساسية أدناه بناءً على التعرض لمخاطر أسعار

ربح السنة		حقوق الملكية	
2024	2023	2024	2023
ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي
-	-	5,160	2,240
16,124	10,243	-	-

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

31 ديسمبر 2024	دول مجلس التعاون الخليجي	منطقة الشرق الأوسط وشمال أفريقيا	أوروبا	الإجمالي
	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي
الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	3,304	2,787	13,582	19,673
الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	27,337	14,834	-	42,171
	30,641	17,621	13,582	61,844

31 ديسمبر 2023	دول مجلس التعاون الخليجي	منطقة الشرق الأوسط وشمال أفريقيا	أوروبا	الإجمالي
	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي
الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	3,100	2,437	9,991	15,528
الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	19,668	9,152	-	28,820
	22,768	11,588	9,991	44,347

24 تحليل استحقاق الموجودات والمطلوبات

تراقب الإدارة آجال الاستحقاق لضمان الاحتفاظ بسيولة كافية.

حتى 3 أشهر	خلال 3-12 شهرًا	خلال سنة إلى 5 سنوات	أكثر من 5 سنوات	الإجمالي
ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي
31 ديسمبر 2023:				
الموجودات				
121,311	34,159	935	-	156,405
-	42,557	20,117	-	62,674
4,975	1,850	889	-744	6,970
73,521	89,689	43,390	35,669	242,269
35,037	23,286	24,412	14,834	97,569
10,842	42,994	204,439	74,534	332,809
7,534	12,991	6,961	1,302	28,788
14,613	22,267	22,577	17,438	76,895
-	329	2,902	-	3,231
-	408	3,417	1,523	5,348
-	-	-	24,297	24,297
-	863	61	7,430	8,354
-	-	-	38,993	38,993
-	173	3,247	42,923	46,343
-	-	-	33,319	33,319
109	265	245	-	619
-	10,533	-	-	10,533
267,942	282,364	333,592	291,518	1,175,416
المطلوبات				
144,224	258,134	129,988	45,500	577,846
26,281	7,808	1,668	296	36,053
3,082	-	-	-	3,082
-	10,712	42,404	-	53,116
849	4,648	6,000	4	11,501
-	697	471	450	1,618
12,819	38,227	34,660	10,230	95,936
-	-	-	17,087	17,087
178	451	3,242	1,163	5,034
187,433	320,677	218,433	74,730	801,273
80,509	(38,313)	115,159	216,788	374,143

حتى 3 أشهر	خلال 3-12 شهرًا	خلال سنة إلى 5 سنوات	أكثر من 5 سنوات	الإجمالي
ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي
31 ديسمبر 2024:				
الموجودات				
57,075	54,405	44,209	5,158	160,847
6,606	1,824	27,137	1,422	36,989
5,961	17,799	2,475	2,785	29,021
2,154	70,923	143,235	47,881	264,195
30,351	21,118	26,059	43,710	121,238
34,297	34,021	231,268	74,511	374,097
8,907	13,365	5,806	-	28,078
958	10,726	50,820	10,491	72,995
-	261	2,305	-	2,566
108	552	2,926	2,311	5,897
-	-	-	24,126	24,126
-	-	1,241	5,415	6,656
-	-	35,921	35,921	35,921
15	65	2,102	39,336	41,518
-	-	-	33,395	33,395
-	-	-	138	138
289,560	271,853	392,992	283,272	1,237,677
المطلوبات				
105,913	410,132	98,178	20,280	634,503
9,677	11,073	900	811	22,461
-	-	-	-	-
5,250	10,212	35,404	-	50,866
885	4,844	6,253	4	11,986
-	1,038	701	669	2,408
19,492	23,572	52,906	16,889	112,859
-	-	-	17,313	17,313
197	867	3,849	312	5,225
141,414	461,738	198,191	56,278	857,621
148,146	(189,885)	194,801	226,994	380,056

25 إنهاء عقد خدمات التأمين

أبرمت الشركة الأم اتفاقية تعاقدية مع وزارة الصحة بتاريخ 16 سبتمبر 2022 لتقديم خدمات التأمين الصحي للمواطنين الكويتيين المتقاعدين (عافية 3). كان العقد سارياً لمدة سنتين انتهت في 16 سبتمبر 2024 مع شرط مؤقت لتمديد العقد لمدة سنة واحدة تنتهي في 16 سبتمبر 2025.

في 12 سبتمبر 2024، تلقت الشركة الأم خطاباً رسمياً من وزارة الصحة، يتضمن إخطاراً بإنهاء العقد. وبناءً على ذلك، أوقفت الشركة الأم الاعتراف بإيرادات خدمات التأمين اعتباراً من تاريخ الإنهاء. أما

بالنسبة للأعضاء المقيمين في المستشفيات كما في تاريخ الإنهاء، فقد واصلت الشركة الأم تقديم خدمات التأمين لهم إلى أن تم السماح بخروجهم من قبل مقدمي خدمات الرعاية الصحية.

نُفصِح بموجب هذا الإيضاح أن هذا الإنهاء ليس له أي أثر قانوني أو مالي على البيانات المالية المجمعة للمجموعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024 حيث أن الشركة الأم قد قدمت بالفعل الخدمات الكاملة المطلوبة وفقاً للاتفاقية التعاقدية مع وزارة الصحة.

26 معاملات الأطراف ذات العلاقة

تمثل الأطراف ذات العلاقة الشركات الزميلة والمساهمين الرئيسيين وأعضاء مجلس الإدارة وموظفي الإدارة العليا في المجموعة والمنشآت التي تسيطر عليها تلك الأطراف بشكل فردي أو مشترك أو التي يتم التأثير عليها بشكل كبير من قبلهم. اعتمدت إدارة الشركة الأم سياسات التسعير وشروط هذه المعاملات.

31 ديسمبر 2024		31 ديسمبر 2023	
إيرادات التأمين	مصرفوات خدمة التأمين	إيرادات التأمين	مصرفوات خدمة التأمين
ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي
-	-	114	(3)
-	-	157	(23)
8,812	(7,357)	13,256	(9,340)
181	(4)	132	(15)
3,465	(421)	-	-
12,458	(7,782)	4,248	(9,381)

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

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

27 الشركات التابعة

تتضمن البيانات المالية المجمعة الشركات التابعة التالية:

اسم الشركة	نسبة الملكية		بلد التأسيس	النشاط الرئيسي
	2024	2023		
مملوكة مباشرة:				
مجموعة الخليج للتأمين - الكويت "شركة الخليج للتأمين وإعادة التأمين ش.م.ك. (مقفلة)"	%99.80	%99.80	الكويت	التأمين على الحياة والتأمين الصحي والتأمين ضد المخاطر العامة
مجموعة الخليج للتأمين - لبنان "شركة فجر الخليج للتأمين وإعادة التأمين ش.م.ل."	%92.69	%92.69	لبنان	التأمين على المخاطر العامة والتأمين على الحياة وإعادة التأمين
مجموعة الخليج للتأمين - مصر "شركة المجموعة العربية المصرية للتأمين ش.م.م.*"	%98.664	%99.00	جمهورية مصر العربية	التأمين ضد المخاطر العامة
مجموعة الخليج للتأمين - البحرين "الشركة البحرينية الكويتية للتأمين ش.م.ب."	%56.12	%56.12	البحرين	التأمين ضد المخاطر العامة
مجموعة الخليج للتأمين - الأردن "شركة المشرق العربي للتأمين ش.م.ع"	%89.87	%89.87	الأردن	التأمين ضد المخاطر العامة
جي أي جي مصر تكافل "شركة مصر للتأمين التكافلي على الحياة ش.م.م"	%61.31	%61.31	جمهورية مصر العربية	التأمين التكافلي على الحياة
مجموعة الخليج للتأمين - العراق "شركة دار السلام للتأمين"	%79.87	%79.87	العراق	التأمين ضد المخاطر العامة والتأمين على الحياة
مجموعة الخليج للتأمين - الجزائر "شركة التأمين الجزائرية (أ2)"	%51.00	%51.00	الجزائر	التأمين ضد المخاطر العامة
شركة جلف سيجورتا إيه.اس.	%99.22	%99.22	تركيا	التأمين ضد المخاطر العامة
جي أي جي جلف ش.م.ب.م	%100	%100	البحرين	التأمين على الحياة والتأمين الصحي والتأمين ضد المخاطر العامة
شركة إيه أي جي مصر ¹	-	%95.33	جمهورية مصر العربية	التأمين ضد المخاطر العامة
مملوكة من خلال مجموعة الخليج للتأمين - الكويت				
جي أي جي الكويت تكافل "الشركة الخليجية للتأمين التكافلي ش.م.ك.م."	%66.63	%66.63	الكويت	التأمين التكافلي
مملوكة من خلال مجموعة الخليج للتأمين - البحرين				
جي أي جي البحرين تكافل " شركة التكافل الدولية ش.م.ب."	%81.94	%81.94	البحرين	التأمين التكافلي
مملوكة من خلال جي أي جي جلف ش.م.ب.م.				
مجموعة الخليج للتأمين (شركة مساهمة سعودية) ²	%50	%50	المملكة العربية السعودية	عمليات التأمين التعاوني

¹ خلال السنة المنتهية في ذلك التاريخ، أكملت مجموعة الخليج للتأمين - مصر بنجاح أنشطة الاندماج مع شركة إيه آي جي مصر عن طريق الدمج من خلال تبادل الأسهم. وقد أدى حدث الاندماج إلى خسارة تخفيف للشركة الأم بقيمة إجمالية بلغت 12 ألف دينار كويتي، والتي شجلت في بيان حقوق الملكية كجزء من أثر التغيرات في حصص الملكية في الشركات التابعة.

² أثبتت شركة جي آي جي جلف سيطرتها من خلال قوتها التصويتية من خلال خمسة مقاعد في مجلس الإدارة من أصل ثمانية.

شركة تابعة هامة مملوكة جزئيًا:

خلصت المجموعة إلى أن الشركة البحرينية الكويتية للتأمين ش.م.ب ومجموعة الخليج للتأمين (شركة مساهمة سعودية) هما الشركتان التابعتان الوحيدتان اللتان تمتلكان حصص غير مسيطرة ويتمتعان بأهمية جوهرية بالنسبة للبيانات المالية المجمعة. فيما يلي المعلومات المالية للشركات التابعة التي تمتلك حصصًا غير مسيطرة جوهرية:

الأرصدة المتراكمة للحصص غير المسيطرة الجوهرية:

2024	2023
ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي
18,087	17,917
49,272	48,668

شركة جي آي جي البحرين ش.م.ب.

مجموعة الخليج للتأمين (شركة مساهمة سعودية)

الربح المخصص للحصص غير المسيطرة الجوهرية:

2024	2023
ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي
1,805	2,174
2,964	4,250

شركة جي آي جي البحرين ش.م.ب.

مجموعة الخليج للتأمين (شركة مساهمة سعودية)

فيما يلي المعلومات المالية الملخصة لهذه الشركات التابعة:

2024	2023	مجموعة الخليج للتأمين - المملكة العربية السعودية	مجموعة الخليج للتأمين - البحرين
ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي
بيان الدخل			
الإيرادات	122,803	133,344	161,879
المصروفات	(118,940)	(127,416)	(153,377)
ربح السنة	3,863	5,928	8,502
إجمالي الدخل الشامل	3,639	6,475	4,662
7,338			
بيان المركز المالي			
الموجودات			
نقد وأرصدة لدى البنوك	21,868	44,729	16,274
ودائع لأجل	-	8,745	12,345
موجودات عقود التأمين	379	-	1,151
موجودات عقود إعادة التأمين	52,622	16,297	43,142
الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	10,781	6,249	8,026
الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	52,385	138,828	44,817
موجودات أخرى	7,625	3,371	6,446
أدوات الدين بالتكلفة المطفأة	-	-	963
موجودات الضريبة المؤجلة من شركات تابعة أجنبية	-	619	-
603			

2024	2023	مجموعة الخليج للتأمين - المملكة العربية السعودية	مجموعة الخليج للتأمين - البحرين
مجموعات حق الاستخدام	169	2,282	275
استثمارات في شركات زميلة	337	-	320
عقارات استثمارية	1,602	-	2,254
ممتلكات ومعدات	3,564	417	3,632
موجودات غير ملموسة	1,280	14,869	1,239
إجمالي الموجودات	152,612	236,406	140,884
253,516			
المطلوبات			
مطلوبات عقود التأمين	103,664	115,508	92,260
مطلوبات عقود إعادة التأمين	2,000	110	2,989
ضريبة الدخل مستحقة الدفع	137	6,249	64
مطلوبات أخرى	6,045	11,441	5,097
مخصص مكافآت نهاية الخدمة	1,585	2,378	1,416
مطلوبات الإيجار	177	2,177	288
إجمالي المطلوبات	113,608	137,863	102,114
97,336			
39,004			
38,770			

28 قياس القيمة العادلة

يبيّن الجدول التالي التسلسل الهرمي لقياس القيمة العادلة لموجودات ومطلوبات المجموعة المدرجة بالقيمة العادلة.

قياس القيمة العادلة باستخدام				
31 ديسمبر 2024	تاريخ التقييم	الإجمالي	الأسعار المدرجة في الأسواق النشطة (المستوى الأول)	المدخلات الملحوظة الهامة (المستوى الثاني)
ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي
الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر				
أسهم أوراق مالية مدرجة	31 ديسمبر 2024	19,673	19,673	-
أسهم أوراق مالية غير مدرجة	31 ديسمبر 2024	10,513	-	10,513
سندات مدرجة	31 ديسمبر 2024	343,724	343,724	-
صناديق مدارة غير مدرجة	31 ديسمبر 2024	187	-	142
45				
الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة:				
أوراق مالية مدرجة	31 ديسمبر 2024	42,171	42,171	-
أسهم أوراق مالية غير مدرجة	31 ديسمبر 2024	10,670	-	76
صناديق مدارة للأوراق المالية المدرجة	31 ديسمبر 2024	39,267	39,267	-
صناديق مدارة غير مدرجة	31 ديسمبر 2024	7,858	-	15
سندات مدرجة	31 ديسمبر 2024	16,972	16,972	-
سندات غير مدرجة	31 ديسمبر 2024	4,300	-	-
4,300				
ممتلكات ومعدات				
أراضي	31 ديسمبر 2024	11,380	-	-
مبان	31 ديسمبر 2024	19,654	-	-
عقارات استثمارية	31 ديسمبر 2024	6,656	-	-
6,656				
70,985				
233				
461,807				
533,025				

يوضّح الجدول التالي تسوية المبلغ الافتتاحي والمبلغ الختامي للمستوى الثالث من الموجودات المالية المسجلة بالقيمة العادلة.

السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024	في 1 يناير 2024	التغير في القيمة العادلة المسجلة في بيان الدخل المجموع	التغير في القيمة العادلة المسجلة في بيان الدخل المجموع	صافي الإضافات والاستبعادات	في 31 ديسمبر 2024
ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي
القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر:					
أسهم أوراق مالية غير مدرجة	8,556	-	2,248	(291)	10,513
صناديق مدارة غير مدرجة	30	-	15	-	45
القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة:					
أسهم أوراق مالية غير مدرجة	9,120	(37)	-	1,511	10,594
صناديق مدارة غير مدرجة	7,190	(104)	-	757	7,843
سندات غير مدرجة	4,300	-	-	-	4,300
	29,196	(141)	2,263	1,977	33,295

السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023	في 1 يناير 2023	التغير في القيمة العادلة المسجلة في بيان الدخل المجموع	التغير في القيمة العادلة المسجلة في بيان الدخل المجموع	صافي الإضافات والاستبعادات	في 31 ديسمبر 2023
ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي
القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر:					
أسهم أوراق مالية غير مدرجة	9,109	-	(552)	(1)	8,556
صناديق مدارة غير مدرجة	34	(4)	-	-	30
القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة:					
أسهم أوراق مالية غير مدرجة	9,240	(56)	-	(64)	9,120
صناديق مدارة غير مدرجة	6,823	487	-	(120)	7,190
سندات غير مدرجة	4,300	-	-	-	4,300
	29,506	427	(552)	(185)	29,196

وصف المدخلات غير الملحوظة الهامة لتقييم الموجودات المالية:

يتم تقييم الأوراق المالية غير المدرجة والصناديق المدارة غير المدرجة على أساس طريقة صافي قيمة الأصول باستخدام أحدث البيانات المالية المتاحة للصناديق والأوراق المالية، حيث يتم تقييم الأصول الأساسية بالقيمة العادلة.

31 ديسمبر 2023	تاريخ التقييم	الإجمالي	الأسعار المدرجة في الأسواق النشطة (المستوى الأول)	المدخلات الملحوظة الهامة (المستوى الثاني)	المدخلات غير الملحوظة الهامة (المستوى الثالث)
ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي
الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر					
أسهم أوراق مالية مدرجة	31 ديسمبر 2023	15,528	15,528	-	-
أسهم أوراق مالية غير مدرجة	31 ديسمبر 2023	8,556	-	-	8,556
صناديق مدارة مدرجة	31 ديسمبر 2023	187	187	-	-
سندات مدرجة	31 ديسمبر 2023	308,508	308,508	-	-
صناديق مدارة غير مدرجة	31 ديسمبر 2023	30	-	-	30
الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة:					
أوراق مالية مدرجة	31 ديسمبر 2023	28,819	28,819	-	-
أسهم أوراق مالية غير مدرجة	31 ديسمبر 2023	980	-	-	980
صناديق مدارة للأوراق المالية المدرجة	31 ديسمبر 2023	39,740	39,740	-	-
صناديق مدارة غير مدرجة	31 ديسمبر 2023	8,111	-	921	7,190
سندات مدرجة	31 ديسمبر 2023	7,479	7,479	-	-
سندات غير مدرجة	31 ديسمبر 2023	4,300	-	-	4,300
ممتلكات ومعدات					
أراضي	31 ديسمبر 2023	12,466	-	12,466	-
مبانٍ	31 ديسمبر 2023	22,236	-	22,236	-
عقارات استثمارية	31 ديسمبر 2023	8,354	-	8,354	-
		465,294	400,261	43,977	21,056

29 إدارة رأس المال

إن الهدف الرئيسي لإدارة رأس مال المجموعة هو ضمان احتفاظها على رأس مال قوي ومعدلات رأس مال صحية لدعم أعمالها وتحقيق أكبر قيمة للمساهمين.

تدير المجموعة هيكل رأس المال الخاص بها وتُجري تعديلات عليه في ضوء التغيرات في الأحوال الاقتصادية. وللحفاظ على هيكل رأس المال أو تعديله، للمجموعة أن تقوم بتعديل مبلغ توزيعات الأرباح للمساهمين أو إصدار أسهم جديدة أو شراء/بيع أسهم الخزينة.

لم يتم إجراء أي تغييرات في الأهداف أو السياسات أو العمليات خلال السنوات المنتهية في 31 ديسمبر 2024 و2023. تراقب المجموعة رأس مالها على مستوى المجموعة وعلى مستوى كل من الشركات التابعة لها.

2024	2023
ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي
التسهيلات الائتمانية:	
سحب بنكي على المكشوف	-
قروض لأجل	50,866
صافي الدين	50,866
حقوق الملكية (باستثناء الحصة غير المسيطرة والسندات الثانوية الدائمة من الشريحة 2)	242,559
إجمالي رأس المال وصافي الدين	293,425
معدل الاقتراض	17.34%

تتم أيضًا مراقبة الأرصدة الدائنة من التأمين وإعادة التأمين مقابل الأرصدة المدينة من التأمين وإعادة التأمين.

تتم مراقبة جميع المعدلات المذكورة أعلاه على أساس دوري ويتم الإبلاغ عن أي خرق (إن وجد) مباشرة إلى الإدارة الرئيسية للحصول على المعلومات واتخاذ الإجراءات الفورية.

30 تعديل المعلومات المقارنة

معدل الفائدة الفعلي بشكل منفصل في بيان الدخل. خلال السنة، أخذت الإدارة في الاعتبار هذا الشرط وأعادت تصنيف إيرادات الفوائد من "صافي إيرادات الاستثمار" إلى "إيرادات الفوائد" في بيان الدخل المجمع.

2- في السنة السابقة، عُرضت حصة نتائج الاستثمار في الشركات الزميلة، البالغة 2,318 ألف دينار كويتي على التوالي، ضمن "صافي إيرادات الاستثمار" في بيان الدخل المجمع. ويشترط المعيار المحاسبي الدولي رقم 1 عرض حصة الشركة من أرباح أو خسائر الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة، المُحاسَب عنها بطريقة حقوق الملكية، بشكل منفصل في بيان الدخل. وخلال الفترة،

أخذت الإدارة في الاعتبار هذا الشرط، وأعادت تصنيف حصة نتائج الاستثمار في الشركات الزميلة من "صافي إيرادات الاستثمار" إلى "حصة نتائج الاستثمار في الشركات الزميلة" في بيان الدخل المجمع.

3- في السنة السابقة، قُدِّم أثر التضخم الجامح، الذي بلغ ربغًا قدره 2,457 ألف دينار كويتي، بشكل غير صحيح كبنود لن يُعاد تصنيفها لاحقًا في بيان الدخل الموحد. يتطلب معيار المحاسبة الدولي رقم 21 - "أثار التغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية" من الكيان عرض المبلغ، عندما تعتبر الإدارة أثر التضخم الجامح فرق سعر صرف في الدخل الشامل الآخر، كبنود يُعاد تصنيفها أو قد يُعاد تصنيفها لاحقًا في بيان الدخل الموحد. وقد أخذت الإدارة هذا الشرط في الاعتبار، ونتيجةً لذلك، أعادت تصنيف أثر التضخم الجامح في الدخل الشامل الآخر وفقًا لذلك.

4- خلال السنة، حددت المجموعة أن بعض الودائع لأجل التي تزيد آجال استحقاقها الأصلية عن ثلاثة أشهر، والبالغة 9,429 ألف دينار كويتي كما في 31 ديسمبر 2023، قد صُنفت ضمن النقد وما يعادله في بيان المركز المالي الموحد وبيان التدفقات النقدية الموحد. وقد أخذت الإدارة في الاعتبار متطلبات المعيار المحاسبي الدولي رقم 1 والمعيار المحاسبي الدولي رقم 7، ولاحظت أن المعيار المحاسبي الدولي رقم 1 يتطلب عرض النقد وما يعادله في بيان المركز المالي الموحد، وأن يكون مطابقًا لما هو معروض في بيان التدفقات النقدية الموحد. أما الودائع لأجل التي تزيد آجال استحقاقها عن ثلاثة أشهر، فلا تستوفي تعريف النقد وما يعادله، ولا ينبغي عرضها كجزء من النقد وما يعادله في بيان التدفقات النقدية الموحد ولا في بيان المركز المالي الموحد. يتم الآن عرض الودائع لأجل التي تستحق بعد 3 أشهر أو أكثر كبند منفصل (يُطلق عليه "الودائع لأجل") في بيان المركز المالي الموحد وضمن حركة الودائع لأجل ضمن التدفقات النقدية التشغيلية في بيان التدفقات النقدية.

5- في السنة السابقة، عُرضت ضريبة الدخل المستحقة والبالغة 11,501 ألف دينار كويتي كما في 31 ديسمبر 2023 و10,772 ألف دينار كويتي كما في 1 يناير 2023 ضمن بند "المطلوبات الأخرى" في بيان المركز المالي الموحد. ويشترط المعيار المحاسبي الدولي رقم 1 عرض الضريبة الحالية بشكل منفصل. وقد رأت الإدارة أن هذا الشرط، وأعادت تصنيف ضريبة الدخل المستحقة من بند "المطلوبات الأخرى"، سيُعرض كبند منفصل في بيان المركز المالي.

6- خلال العام، حددت المجموعة رصيدًا قدره 8,140 ألف دينار كويتي كما في 31 ديسمبر 2023 و7,531 ألف دينار كويتي كما في 1 يناير 2023، على التوالي، مصنّفًا ضمن الأصول الأخرى التي تمثل أداة مالية من أدوات حقوق الملكية، ويشترط المعيار المحاسبي الدولي رقم 1 عرض الأصول المالية التي تختلف بطبيعتها عن "الأصول الأخرى" بشكل منفصل عندما تكون جوهريّة في بيان المركز المالي الموحد. وقد أخذت الإدارة هذا الشرط في الاعتبار وأعادت تصنيف الرصيد من "الأصول الأخرى" إلى "الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر".

7- في السنة السابقة، صُنفت أصول حق الانتفاع البالغة 5,348 ألف دينار كويتي كما في 31 ديسمبر 2023 و4,521 ألف دينار كويتي كما في 1 يناير 2023 على التوالي ضمن "الأصول الأخرى". كما صُنفت التزامات الإيجار البالغة 5,034 ألف دينار كويتي كما في 31 ديسمبر

2023 و4,427 ألف دينار كويتي كما في 1 يناير 2023 على التوالي ضمن "المطلوبات الأخرى". يتطلب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 16 عرض أصول حق الانتفاع والتزامات الإيجار بشكل منفصل عن الأصول والالتزامات الأخرى على التوالي. وقد أخذت الإدارة في الاعتبار هذا الشرط وأعادت تصنيف أصول حق الانتفاع والتزامات الإيجار في بيان المركز المالي.

8- في الفترة السابقة، عُرضت أصول والتزامات ضريبية مؤجلة، بلغت 3,231 ألف دينار كويتي و1,618 ألف دينار كويتي كما في 31 ديسمبر 2023، و2,544 ألف دينار كويتي و573 ألف دينار كويتي كما في 1 يناير 2023، ضمن بند "أصول أخرى" و"التزامات أخرى" في بيان المركز المالي الموحد. ويشترط المعيار المحاسبي الدولي رقم 1 عرض أصول والتزامات ضريبية مؤجلة بشكل منفصل. وقد أخذت الإدارة في الاعتبار هذا الشرط، وأعادت تصنيف أصول والتزامات ضريبية مؤجلة من بند "أصول أخرى" و"التزامات أخرى" لعرضها كبند منفصل في بيان المركز المالي.

9- في السنة السابقة، صُنِّف مخصص مكافآت نهاية الخدمة البالغ 17,087 ألف دينار كويتي في 31 ديسمبر 2023 و15,509 ألف دينار كويتي في 1 يناير 2023 ضمن "المطلوبات الأخرى". ويشترط المعياران الدوليان للمحاسبة 1 و37 عرض مخصص مكافآت نهاية الخدمة بشكل منفصل عن "المطلوبات الأخرى". وقد أخذت الإدارة هذا الشرط في الاعتبار، وأعادت تصنيف مخصص مكافآت نهاية الخدمة كبند منفصل في بيان المركز المالي.

10- في السنة السابقة، في بيان الدخل الشامل، قُدِّمت تغييرات في القيمة العادلة بقيمة 630 ألف دينار كويتي تتعلق بأدوات الدين، بشكل غير صحيح، ضمن بنود الدخل الشامل الآخر كـ "بنود لن يُعاد تصنيفها لاحقًا في بيان الدخل الموحد". ويشترط المعيار المحاسبي الدولي رقم 1 فصل حركات الدخل الشامل الآخر بين تلك التي يُمكن إعادة تصنيفها في بيان الدخل الموحد وتلك التي لن يُعاد تصنيفها. وقد أعادت الإدارة تصنيف هذا المبلغ الآن إلى "بنود يُعاد تصنيفها أو قد يُعاد تصنيفها لاحقًا في بيان الدخل الموحد".

11- في السنة السابقة، في بيان الدخل الشامل، كانت حصة الشركات الزميلة من الدخل الشامل الآخر، والبالغة 101 ألف دينار كويتي، تتعلق ببنود يمكن إعادة تصنيفها إلى بيان الدخل الموحد، وقد عُرضت بشكل غير صحيح على أنها "بنود لن يُعاد تصنيفها لاحقًا إلى بيان الدخل الموحد". ويشترط المعيار المحاسبي الدولي رقم 1 فصل حركات الدخل الشامل الآخر بين تلك التي يمكن إعادة تصنيفها إلى بيان الدخل الموحد وتلك التي لن يُعاد تصنيفها. وقد أعادت الإدارة تصنيف هذا المبلغ الآن إلى "بنود يمكن أو يُحتمل إعادة تصنيفها لاحقًا إلى بيان الدخل الموحد".

12- في العام السابق، صُنِّفت المجموعة خسارة بيع شركة تابعة كعمليات متوقفة، بقيمة 8,872 ألف دينار كويتي. ومع ذلك، عند إعادة التقييم خلال العام، تبيّن للمجموعة أن الشركة التابعة لا تستوفي تعريف العملية المتوقفة وفقًا للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم 5 - الأصول غير المتداولة المحتفظ بها للبيع والعمليات المتوقفة. وقد أخذت الإدارة في الاعتبار هذا الشرط وأجرت عمليات إعادة التصنيف اللازمة.

بيان المركز المالي المجمع 31 ديسمبر 2023	كما سبق عرضه	إعادة التصنيف	معدل
ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي
النقد والنقد المعادل (4)	165,834	(9,429)	156,405
ودائع لأجل (4)	53,245	9,429	62,674
الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة (6)	89,429	8,140	97,569
موجودات أخرى (6) (7) (8)	45,507	(16,719)	28,788
موجودات الضريبة المؤجلة من شركات تابعة أجنبية (8)	-	3,231	3,231
موجودات حق الاستخدام (7)	-	5,348	5,348
ضريبة الدخل مستحقة الدفع (5)	-	11,501	11,501
مطلوبات الضريبة المؤجلة من شركات تابعة أجنبية (8)	-	1,618	1,618
مطلوبات أخرى (8) (5) (9) (7)	131,176	(35,240)	95,936
مخصص مكافآت نهاية الخدمة (9)	-	17,087	17,087
مطلوبات الإيجار (7)	-	5,034	5,034

بيان التدفقات النقدية المجمع 31 ديسمبر 2023	كما سبق عرضه	إعادة التصنيف	معدل
ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي
صافي إيرادات الاستثمار (1)	(46,126)	29,927	(16,199)
إيرادات الفوائد (1)	-	(29,927)	(29,927)
مخصص محقّل لمكافآت نهاية الخدمة (9)	-	3,006	3,006
التغير في المطلوبات الأخرى (9) (7)	(33,444)	5,496	(27,948)
مخصص مكافآت نهاية الخدمة المدفوعة (9)	-	(1,256)	(1,256)
ضرائب الدخل المدفوعة (5)	-	(5,403)	(5,403)
صافي التدفقات النقدية الناتجة من الأنشطة التشغيليّة	33,257	1,843	35,100
صافي الحركة في الاستثمارات (1) (4)	(95,464)	(9,825)	(105,289)
صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة الاستثمارية	(62,004)	(9,429)	(71,433)
صافي الحركة في السحب البنكي على المكشوف (1)	3,082	(3,082)	-
سداد مطلوبات الإيجار (7)	-	(1,843)	(1,843)
صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة التمويلية	(29,622)	(4,925)	(34,547)
صافي النقص في النقد والنقد المعادل	(58,369)	(12,511)	(70,880)
النقد والنقد المعادل في نهاية السنة (1) (4)	165,834	(12,511)	153,323

بيان المركز المالي المجمع 31 يناير 2023	كما سبق عرضه	إعادة التصنيف	معدل
ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي
الاستثمارات المسجلة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة (6)	53,458	7,531	60,989
الأصول الأخرى (6) (7)	57,776	(14,596)	43,180
أصول ضريبية مؤجلة من الشركات التابعة الأجنبية (8)	-	2,544	2,544
أصول حق الاستخدام (7)	-	4,521	4,521
مستحقات ضريبة الدخل (5)	-	10,772	10,772
التزامات ضريبية مؤجلة من الشركات التابعة الأجنبية (8)	-	573	573
التزامات أخرى (9) (7)	153,448	(31,281)	122,167
مخصص مكافآت نهاية الخدمة (9)	-	15,509	15,509
مطلوبات الإيجار (7)	-	4,427	4,427

13- في العام السابق، قامت المجموعة بحساب ربحية السهم دون النظر إلى تعديل فائدة السندات الدائمة الثانوية من الفئة 2 من الربح المنسوب إلى المساهمين في الشركة الأم. ووفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم 33 ، يتم حساب ربحية السهم بقسمة الربح المنسوب إلى المساهمين في الشركة الأم بعد تعديل الفائدة والأرباح للأسهم الممتازة، مما يؤدي إلى انخفاض قدره 12.11 فلساً للسهم عما تم الإبلاغ عنه سابقاً.

14- تم تعديل ترتيب عرض أصول المجموعة والتزاماتها على وجه بيان المركز المالي الموحد المؤقت المكثف كما في 31 ديسمبر 2023 ليعكس الترتيب المناسب للسيولة لهذه الأصول والالتزامات، على التوالي، وفقاً لمتطلبات المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 1.

بيان الدخل المجمع للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023	كما سبق عرضه	إعادة التصنيف	معدل
ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي
صافي دخل الاستثمار (1) (2)	48,444	(32,245)	16,199
إيرادات الفوائد (1)	-	29,927	29,927
الحصة من نتائج شركات زميلة (1)	-	2,318	2,318
خسارة العمليات المتوقعة (12)	(8,872)	8,872	-
خسارة بيع شركة تابعة (12)	-	(8,872)	(8,872)
ربح السنة من العمليات المستمرة (12)	38,401	(8,872)	29,529
ربحية السهم (6)	74.73 فلس	(12.11 فلس)	62.62 فلس

بيان الدخل الشامل المجمع للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023	كما سبق عرضه	إعادة التصنيف	معدل
ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي
بنود مُعاد تصنيفها أو قد يُعاد تصنيفها لاحقاً إلى بيان الدخل المجمع:			
حصة الدخل الشامل الآخر للشركات الزميلة (11)	(469)	(101)	(570)
التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (أدوات الدين) (10)	-	(630)	(630)
أثر التضخم المفرط (3)	-	2,457	2,457
بنود لن يُعاد تصنيفها لاحقاً إلى بيان الدخل المجمع:			
التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (10)	(93)	630	537
الحصة من الدخل الشامل الآخر لشركات زميلة (1)	-	101	101
أثر التضخم المفرط (3)	2,457	(2,457)	-

31 ضريبة الحد الأدنى المحلية التكميلية

قامت المجموعة بإجراء تقييم وخلصت إلى أنها تقع ضمن نطاق ضريبة الحد الأدنى المحلية التكميلية بناءً على حد الإيرادات وعملياتها في عدة دول. ومع ذلك، نظرًا لأن اللوائح الجديدة التي تم سنّها تكون سارية فقط من السنوات المالية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2025، فلا يوجد تأثير ضريبي حالي للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024. تقوم المجموعة حاليًا بالتحضير للامتثال لقانون ضريبة الحد الأدنى المحلية التكميلية وقواعد مشروع مكافحة تآكل الوعاء الضريبي العالمي، وكما في 31 ديسمبر 2024، لم تكمل إدارة المجموعة بعد تقييمها للتأثير الكمي لقانون ضريبة الحد الأدنى المحلية التكميلية وقواعد مشروع مكافحة تآكل الوعاء الضريبي العالمي.

في 30 ديسمبر 2024، أصدرت الكويت المرسوم بقانون رقم (157) لسنة 2024 الذي يقدم ضريبة الحد الأدنى المحلية التكميلية للشركات متعددة الجنسيات (يشار إليه فيما بعد باسم "قانون ضريبة الحد الأدنى المحلية التكميلية") مع تاريخ سريان اعتبارًا من 1 يناير 2025. يتماشى قانون ضريبة الحد الأدنى المحلية التكميلية إلى حد كبير مع قواعد نموذج الركيزة الثانية لمكافحة تآكل الوعاء الضريبي العالمي لمنظمة التعاون الاقتصادي والتنمية ("قواعد مشروع مكافحة تآكل الوعاء الضريبي العالمي") ويطبق معدل ضريبة فعال بنسبة 15% على أرباح الشركات متعددة الجنسيات في الكويت التي تبلغ إيراداتها المجمعة العالمية ما لا يقل عن 750 مليون يورو في سنتين على الأقل من السنوات المالية الأربع السابقة. يشمل ذلك الشركات متعددة الجنسيات التي يقع مقرها الرئيسي في الكويت وكذلك الشركات متعددة الجنسيات الأجنبية. ومع ذلك، من المقرر إصدار اللوائح التنفيذية في غضون 6 أشهر من تاريخ إصدار القانون، أي بحلول نهاية يونيو 2025.

للملاحظات