

الشركة الأهلية للتأمين ش.م.ك.ع.
وشركاتها التابعة
البيانات المالية المجمعة
31 ديسمبر 2020



تقرير مراقب الحسابات المستقل

إلى حضرات السادة المساهمين
الشركة الأهلية للتأمين ش.م.ك.ع.

تقرير حول تدقيق البيانات المالية المجمعة

الرأي

لقد دققنا البيانات المالية المجمعة للشركة الأهلية للتأمين ش.م.ك.ع. ("الشركة الأم") وشركاتها التابعة (يشار إليها معاً بـ "المجموعة")، والتي تتكون من بيان المركز المالي المجموع كما في 31 ديسمبر 2020 وبيانات الدخل والدخل الشامل والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية المجمعة للسنة المنتهية بذلك التاريخ والإيضاحات حول البيانات المالية المجمعة، بما في ذلك ملخص السياسات المحاسبية الهامة.

في رأينا، أن البيانات المالية المجمعة المرفقة تعبر بصورة عادلة، من جميع النواحي المادية، عن المركز المالي المجموع للمجموعة كما في 31 ديسمبر 2020 وعن أدائها المالي المجموع وتدفقاتها النقدية المجمعة للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية.

أساس الرأي

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

أمور التدقيق الرئيسية

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

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

تقرير حول تدقيق البيانات المالية المجمعة (تتمة)

أمور التدقيق الرئيسية (تتمة)

(أ) إمكانية استرداد الأرصدة المدينة الناتجة من عقود التأمين وإعادة التأمين

إن الأرصدة المدينة الناتجة من عقود التأمين وإعادة التأمين بمبلغ 58,915,632 دينار كويتي والتي تمثل نسبة 18% من إجمالي موجودات المجموعة تعتبر جوهرية للبيانات المالية المجمعة للمجموعة كما في 31 ديسمبر 2020. إن تحديد مدى قابلية تحصيل الأرصدة المدينة يتطلب من الإدارة إصدار أحكام جوهرية، وتضع الإدارة في اعتبارها عوامل محددة، من بينها تقادم الرصيد ووجود النزاعات وأنماط السداد التاريخية الحديثة إضافة إلى أي معلومات أخرى متاحة فيما يتعلق بالجدارة الائتمانية للأطراف المقابلة بما في ذلك الاعتبارات المتعلقة بجائحة كوفيد-19. استعانت الإدارة بهذه المعلومات لتحديد ما إذا كان هناك ضرورة لاحتساب مخصص لانخفاض القيمة فيما يتعلق بأي معاملة محددة أو لرصيد العميل ككل.

لقد اعتبرنا هذا الأمر من أمور التدقيق الرئيسية لأنه يتطلب من الإدارة إصدار مستوى عالي من الأحكام ونظراً لأهمية المبالغ المرتبطة به.

تضمنت إجراءات التدقيق التي قمنا بها تحليلات التقادم للأرصدة المدينة التي لم يتم احتساب مخصص لها، وتقييم ما إذا كان هناك أي مؤشرات على الانخفاض في القيمة. ويتضمن ذلك التحقق مما إذا تم استلام أي مدفوعات لاحقاً لنهاية السنة، ومراجعة أنماط السداد التاريخية وأي مراسلات مع العملاء في تواريخ السداد المتوقعة.

لقد قمنا باختيار عينة من الأرصدة المدينة الكبيرة التي تم لها تسجيل مخصص لانخفاض قيمة الأرصدة المدينة واستيعاب الأسباب المنطقية وراء الأحكام التي وضعتها الإدارة. ولغرض تقييم مدى ملائمة هذه الأحكام، قمنا بمراجعة الأرصدة التي مر تاريخ استحقاقها دون سدادها وأنماط السداد التاريخية للعميل، وقمنا بالتحقق مما إذا تم استلام أي مدفوعات لاحقاً لنهاية السنة حتى تاريخ الانتهاء من إجراءات تدقيقنا بما في ذلك اعتبارات جائحة كوفيد-19. حصلنا أيضاً على أدلة مؤيدة تشمل المراسلات التي تؤيد وجود أي نزاعات بين الأطراف المعنية والمحاولات من قبل الإدارة لاسترداد المبالغ القائمة، كما قمنا أيضاً بالاطلاع على الأدلة المتوفرة حول الوضع الائتماني لأبرز الأطراف المقابلة، في حالة توفرها.

وفي إطار تنفيذ الإجراءات الموضحة أعلاه، قمنا أيضاً بتقييم الأسباب المنطقية التي تستند إليها الإدارة فيما يتعلق بتسجيل المخصصات بشأن المعاملات التي لم يمر تاريخ استحقاقها كما في تاريخ البيانات المالية المجمعة.

وفي إطار تقييم مدى ملائمة مخصص انخفاض القيمة ككل، قمنا أيضاً بالاطلاع على سياسة الإدارة حول احتساب المخصصات لانخفاض في قيمة الأرصدة المدينة المشكوك في تحصيلها.

إضافة إلى ما سبق، قمنا بتقييم مدى ملائمة الإفصاحات المدرجة ضمن الإيضاح 10 والإيضاح 11 حول البيانات المالية المجمعة فيما يتعلق بالأرصدة المدينة الناتجة من عقود التأمين وإعادة التأمين.

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

تقرير حول تدقيق البيانات المالية المجمعة (تنمة)

أمور التدقيق الرئيسية (تنمة)

ب) الاحتياطات الفنية الناتجة من عقود التأمين وإعادة التأمين

تتضمن الاحتياطات الفنية الناتجة من عقود التأمين وإعادة التأمين: (احتياطي التعويضات تحت التسوية) و(احتياطي الأقساط غير المكتسبة) و(الاحتياطي الحسابي لتأمينات الحياة) و(احتياطي التعويضات المتكبدة ولكن لم يتم الإبلاغ عنها). كما في 31 ديسمبر 2020، تعتبر الاحتياطات الفنية للتأمين وإعادة التأمين جوهرية لإجمالي مطلوبات المجموعة. وكما هو مفصّل عنه في الإيضاح 2.5 حول البيانات المالية المجمعة، فإن تحديد هذه الاحتياطات يتضمن إصدار أحكام جوهرية حول النتائج المستقبلية غير المؤكدة، والتي تتضمن بصورة رئيسية توقيت التزامات حاملي الوثائق طويلة الأجل والتسوية الشاملة والنهائية لها. تستخدم المجموعة نماذج مختلفة لحساب مطلوبات عقود التأمين وإعادة التأمين.

إن الافتراضات الاقتصادية، مثل عائد الاستثمار ومعدلات الفائدة والافتراضات الإكتوارية – مثل الوفيات والحالات المرضية وسلوكيات العميل، إضافة إلى بيانات التعويضات السابقة لدى المجموعة – تعتبر من المدخلات الرئيسية المستخدمة لتقدير هذه المطلوبات طويلة الأجل. ونظراً لأهمية عدم التأكد من التقديرات المتعلقة بتحديد الاحتياطات الفنية الناتجة عن عقود التأمين وإعادة التأمين، فإننا نعتبر هذا الأمر من أمور التدقيق الرئيسية.

تستعين المجموعة بأحد المتخصصين من الإدارة إلى جانب خبير اكتواري خارجي مستقل لتحديد الاحتياطي الحسابي لتأمينات الحياة ومطلوبات إعادة التأمين. وكجزء من إجراءات التدقيق التي قمنا بها، ركزنا على تقييم مدى كفاءة وإمكانيات وموضوعية المتخصص التابع للإدارة والخبير الاكتواري، وتقييم عملهم الذي تضمن تحليل الأسباب المنطقية للافتراضات الاقتصادية والاكتوارية المستخدمة من قبل الإدارة إضافة إلى إجراء مقارنة مع المعايير القطاعية المتعارف عليها. وقمنا أيضاً بالاستعانة بمتخصصين اكتواريين داخليين لدينا لمساعدتنا في تقييم المدخلات والافتراضات الرئيسية.

بالنسبة للاحتياطات الفنية الأخرى الناتجة عن عقود التأمين، تستعين الإدارة بمتخصص لديها لتقييم المطلوبات. ركزت إجراءات تدقيقنا على تقييم مدى كفاءة وقدرات وموضوعية المتخصص التابع للإدارة وتقييم أعماله. علاوة على ذلك، قمنا باختبار أدوات الرقابة المطبقة والتحقق من تصميمها وفعاليتها تشغيلاً كما قمنا بتقييم صحة اختبار كفاية الالتزام الذي قامت الإدارة بإجرائه للحصول على تأكيد مقبول حول كفاية المطلوبات مقارنة بالالتزامات التعاقدية المستقبلية المتوقعة. وتضمنت إجراءاتنا حول اختبارات كفاية الالتزام على أساس العينة تقييم مدى دقة البيانات السابقة المستخدمة ومعقولية التدفقات النقدية المتوقعة والافتراضات المطبقة، وإعادة احتساب الاحتياطات الفنية للتأمينات العامة على أساس العينة وذلك في سياق المجموعة والخبرة بقطاع الأعمال ومزايا المنتجات المحددة.

قمنا أيضاً بتقييم مدى كفاية الإفصاحات المتعلقة بالاحتياطات الفنية الناتجة من عقود التأمين وإعادة التأمين المدرجة ضمن الإيضاح 16 حول البيانات المالية المجمعة.

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

تقرير حول تدقيق البيانات المالية المجمعة (تتمة)

أمور التدقيق الرئيسية (تتمة)

(ج) تقييم الموجودات المالية المتاحة للبيع وتحديد الانخفاض في قيمتها

كما في 31 ديسمبر 2020، لدى المجموعة موجودات مالية متاحة للبيع بمبلغ 52,252,944 دينار كويتي وتمثل نسبة 16% من إجمالي موجودات المجموعة. يتم إما قياس هذه الموجودات المالية بالقيمة العادلة مع إدراج التغير المقابل في القيمة العادلة ضمن الإيرادات الشاملة الأخرى أو إدراجها بالتكلفة ناقصا الانخفاض في القيمة لتلك الموجودات المالية التي لا يتوفر لها سعر معن في سوق نشط والتي لا يمكن قياس قيمتها العادلة بصورة موثوق منها. في حالة إذا توفر دليل موضوعي على وقوع الانخفاض في قيمة الموجودات المالية المتاحة للبيع والذي يشير إلى وقوع انخفاض كبير أو متواصل في القيمة، يتم تسجيل خسارة انخفاض في القيمة في بيان الدخل المجموع. يعتبر تقييم الموجودات المالية المتاحة للبيع تقديرياً بدرجة كبيرة وذلك بصورة رئيسية للموجودات ضمن المستوى 3، حيث يتم تقييم هذه الموجودات المالية باستخدام مدخلات بخلاف الأسعار المعلنة في سوق نشط. ويمكن أن يكون تحليل الانخفاض في القيمة تقديرياً من حيث طبيعته وأن يتضمن افتراضات مختلفة حول عوامل التسعير التي تأثرت بالتقلبات في السوق والظروف الاقتصادية الناتجة من جائحة كوفيد-19.

من الممكن أن يؤدي استخدام أساليب وافتراضات تقييم مختلفة إلى تقديرات متباينة بصورة كبيرة لتقييم هذه الموجودات المالية المتاحة للبيع، وإلى إمكانية تكبد المجموعة مزيداً من خسائر انخفاض القيمة.

نظراً لأهمية عدم التأكد من التقديرات المرتبط بتحديد القيمة العادلة وتحليل انخفاض القيمة بالنسبة للموجودات المالية المتاحة للبيع، اعتبرنا هذا الأمر من أمور التدقيق الرئيسية.

بالنسبة للموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة، قمنا بإجراءات التدقيق لتقييم منهجية وملائمة نماذج ومدخلات التقييم المستخدمة لتحديد قيمة هذه الاستثمارات. وكجزء من إجراءات التدقيق، قمنا بتقييم مدى دقة المدخلات الرئيسية المستخدمة في تحديد القيمة، مثل أسعار السوق المعلنة ومضاعفات السوق ومعدلات الخصم لضعف التسويق وضعف أدوات الرقابة، والتدفقات النقدية المتوقعة والمعدلات الخالية من المخاطر وهوامش الائتمان، وذلك بمقارنتها بالبيانات الخارجية ومراجعة الفروق الجوهرية مع أخذ الاعتبارات المترتبة على جائحة كوفيد-19 في الحسبان. وقمنا أيضاً بمراجعة تقييم المجموعة لتحديد ما إذا كان هناك دليل موضوعي على وجود انخفاض في قيمة الموجودات المالية الفردية والعوامل النوعية والكمية المستخدمة، مثل الأداء المالي للشركة المستثمر فيها بما في ذلك توزيعات الأرباح والوضع المالي والعمليات والبيئة السوقية والاقتصادية للشركة المستثمر فيها. وقمنا بتقييم مدى كفاية الإفصاحات المتعلقة بالموجودات المالية المدرجة ضمن الإيضاح 9 حول البيانات المالية المجمعة.

معلومات أخرى مدرجة في التقرير السنوي للمجموعة لسنة 2020
إن الإدارة هي المسؤولة عن هذه المعلومات الأخرى. يتكون قسم المعلومات الأخرى من المعلومات الواردة في التقرير السنوي للمجموعة، بخلاف البيانات المالية المجمعة وتقرير مراقب الحسابات حولها. لقد حصلنا على تقرير مجلس إدارة الشركة الأم، قبل تاريخ تقرير مراقب الحسابات، ونتوقع الحصول على باقي أقسام التقرير السنوي بعد تاريخ تقرير مراقب الحسابات.

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

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

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

تقرير حول تدقيق البيانات المالية المجمعة (تتمة)

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

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

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

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

- ◀ تحديد وتقييم مخاطر الأخطاء المادية في البيانات المالية المجمعة سواء كانت ناتجة عن الغش أو الخطأ ووضع وتنفيذ إجراءات التدقيق الملائمة لتلك المخاطر، وكذلك الحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة لتقديم أساس يمكننا من إبداء رأينا. إن مخاطر عدم اكتشاف خطأ مادي ناتج عن الغش تفوق مخاطر عدم اكتشاف ذلك الناتج عن الخطأ؛ حيث إن الغش قد يتضمن التواطؤ أو التزوير أو الإهمال المتعمد أو التضليل أو تجاوز الرقابة الداخلية.
- ◀ فهم أدوات الرقابة الداخلية ذات الصلة بعملية التدقيق لوضع إجراءات التدقيق الملائمة للظروف ولكن ليس لغرض إبداء الرأي حول فعالية أدوات الرقابة الداخلية لدى المجموعة.
- ◀ تقييم ملاءمة السياسات المحاسبية المستخدمة ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات الصلة المقدمة من قبل الإدارة.

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

تقرير حول تدقيق البيانات المالية المجمعة (تنمة)

مسؤوليات مراقب الحسابات عن تدقيق البيانات المالية المجمعة (تنمة)

- التوصل إلى مدى ملاءمة استخدام الإدارة لمبدأ الاستمرارية المحاسبي، استناداً إلى أدلة التدقيق التي حصلنا عليها، بتحديد ما إذا كان هناك عدم تأكيد مادي متعلق بالأحداث أو الظروف والذي يمكن أن يثير شكاً جوهرياً حول قدرة المجموعة على متابعة أعمالها على أساس مبدأ الاستمرارية. وفي حالة التوصل إلى وجود عدم تأكيد مادي، يجب علينا أن نأخذ بعين الاعتبار، في تقرير مراقب الحسابات، الإفصاحات ذات الصلة في البيانات المالية المجمعة أو تعديل رأينا في حالة عدم ملاءمة الإفصاحات. تستند نتائج تدقيقنا إلى أدلة التدقيق التي حصلنا عليها حتى تاريخ تقرير مراقب الحسابات. على الرغم من ذلك، قد تتسبب الأحداث أو الظروف المستقبلية في توقف المجموعة عن متابعة أعمالها على أساس مبدأ الاستمرارية.
- تقييم العرض الشامل للبيانات المالية المجمعة وهيكلها والبيانات المتضمنة فيها بما في ذلك الإفصاحات وتقييم ما إذا كانت البيانات المالية المجمعة تعبر عن المعاملات الأساسية والأحداث ذات الصلة بأسلوب يحقق العرض العادل.
- الحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة حول المعلومات المالية للشركات أو الأنشطة التجارية داخل المجموعة لإبداء رأي حول البيانات المالية المجمعة. ونحن مسؤولون عن إبداء التوجيهات والإشراف على عملية التدقيق وتنفيذها للمجموعة وتحمل المسؤولية فقط عن رأي التدقيق.
- إننا نتواصل مع المسؤولين عن الحوكمة حول عدة أمور من بينها النطاق المخطط لأعمال التدقيق وتوقيتها ونتائج التدقيق الهامة بما في ذلك أي أوجه قصور جوهريّة في أدوات الرقابة الداخلية التي يتم تحديدها أثناء أعمال التدقيق.
- نقدم أيضاً للمسؤولين عن الحوكمة بيان يفيد بالتزامنا بالمتطلبات الأخلاقية ذات الصلة فيما يختص بالاستقلالية، ونبلغهم أيضاً بكافة العلاقات والأمور الأخرى التي نرى بصورة معقولة أنها قد تؤثر على استقلاليّتنا بالإضافة إلى الإجراءات المتخذة لاستبعاد مصادر التهديدات والتدابير ذات الصلة، متى كان ذلك مناسباً.
- ومن خلال الأمور التي يتم إبلاغ المسؤولين عن الحوكمة بها، نحدد تلك الأمور التي تشكل الأمور الأكثر أهمية في تدقيق البيانات المالية المجمعة للسنة الحالية، ولذلك تعتبر هي أمور التدقيق الرئيسية. إننا نفصح عن هذه الأمور في تقرير مراقب الحسابات الخاص بنا ما لم يمنع القانون أولوانح الإفصاح للعمامة عن هذه الأمور أو، في أحوال نادرة جداً، عندما نتوصل إلى أن أمراً ما يجب عدم الإفصاح عنه في تقريرنا لأنه من المتوقع بشكل معقول أن النتائج العكسية المترتبة على هذا الإفصاح تتجاوز المكاسب العمامة له.

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

تقرير حول المتطلبات القانونية والرقابية الأخرى

في رأينا أيضاً أن الشركة الأم تحتفظ بدفاتر محاسبية منتظمة وأن البيانات المالية المجمعة والبيانات الواردة في تقرير مجلس إدارة الشركة الأم فيما يتعلق بهذه البيانات المالية المجمعة متفقة مع ما هو وارد في هذه الدفاتر. وأننا قد حصلنا على كافة المعلومات والإيضاحات التي رأيناها ضرورية لأغراض التدقيق، كما أن البيانات المالية المجمعة تتضمن جميع المعلومات التي يتطلبها قانون الشركات رقم 1 لسنة 2016 والتعديلات اللاحقة له ولائحته التنفيذية والتعديلات اللاحقة لها، وعقد التأسيس والنظام الأساسي للشركة الأم والتعديلات اللاحقة لهما، وأنه قد أجري الجرد وفقاً للأصول المراعاة حسبما وصل إليه علمنا واعتقادنا لم تقع مخالفات لقانون الشركات رقم 1 لسنة 2016 والتعديلات اللاحقة له ولائحته التنفيذية والتعديلات اللاحقة لها، أو لعقد التأسيس والنظام الأساسي للشركة الأم والتعديلات اللاحقة لهما، خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020 على وجهه قد يكون له تأثيراً مادياً على نشاط الشركة الأم أو مركزها المالي.

نبين أيضاً أنه خلال تدقيقنا، لم يرد إلى علمنا وجود أية مخالفات لأحكام القانون رقم 7 لسنة 2010 فيما يتعلق بهيئة أسواق المال والتعليمات المتعلقة به خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020 على وجهه قد يكون له تأثيراً مادياً على نشاط الشركة الأم أو مركزها المالي.

بدر عادل العبدالجادر
سجل مراقبي الحسابات رقم 207 فئة أ
إرنست ويونغ
العيان والعصيمي وشركاهم

23 فبراير 2021
الكويت

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

بيان الدخل المجمع
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020

2019 دينار كويتي	2020 دينار كويتي	إيضاحات	
97,866,097	101,077,851		الإيرادات:
(26,052,957)	(26,662,587)		مجمّل الأقساط المكتتبة
			أقساط مسندة لمعيدي التأمين
71,813,140	74,415,264		صافي الأقساط المكتتبة
(5,640,000)	(844,306)		الحركة في الأقساط غير المكتتبة
66,173,140	73,570,958		صافي الأقساط المكتتبة
6,933,215	6,760,138		إيرادات عمولات من عمليات إعادة التأمين المسندة
388,327	259,388		رسوم إصدار وثائق
9,833,402	8,426,690	4	صافي إيرادات استثمار
688,812	681,345		إيرادات تأجير من عقارات استثمارية
130,735	593,746		إيرادات أخرى
84,147,631	90,292,265		إجمالي الإيرادات
			المصروفات:
(49,359,992)	(49,100,310)	16	صافي التعويضات المتكبدة
(12,007,525)	(12,479,009)		عمولات وتكاليف حيازة أقساط
(429,000)	(4,513,000)		الحركة في الاحتياطي الحسابي لعمليات التأمين على الحياة
(620,324)	(528,583)		استحقاق وإلغاءات وثائق التأمين على الحياة
(95,048)	(79,022)		مصروفات تشغيل عقارات استثمارية
-	(7,248)	7	خسائر إعادة تقييم عقارات استثمارية
(6,756,561)	(6,877,864)		مصروفات إدارية
(3,693,492)	(4,610,526)	9	خسائر انخفاض قيمة موجودات مالية متاحة للبيع
(200,000)	(150,000)		خسارة انخفاض قيمة مدينين
(73,161,942)	(78,345,562)		إجمالي المصروفات
10,985,689	11,946,703		الربح قبل الحصة في نتائج الشركات الزميلة
734,393	2,261,282	8	الحصة في نتائج شركات زميلة
11,720,082	14,207,985		الربح قبل حصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي
			وضريبة دعم العمالة الوطنية والزكاة ومكافأة أعضاء مجلس الإدارة
(96,279)	(114,104)		حصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي
(274,981)	(329,668)		ضريبة دعم العمالة الوطنية
(110,051)	(131,875)		الزكاة
(366,175)	(380,845)	27	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
10,872,596	13,251,493		ربح السنة
			الخاص بـ:
10,243,507	12,184,667		مساهمي الشركة الأم
629,089	1,066,826		الحصص غير المسيطرة
10,872,596	13,251,493		
49.63 فلس	59.04 فلس	5	ربحية السهم الأساسية والمخفضة

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 29 تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية المجمعة.

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

بيان الدخل الشامل المجمع
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020

2019 دينار كويتي	2020 دينار كويتي	إيضاحات
10,872,596	13,251,493	ربح السنة
		(خسائر) إيرادات شاملة أخرى بنود سيتم أو قد يتم إعادة تصنيفها إلى بيان الدخل المجمع في فترات لاحقة:
		<u>موجودات مالية متاحة للبيع:</u>
765,745	(3,373,431)	- (خسائر) أرباح غير محققة خلال السنة
3,693,492	4,610,526	- المعاد إدراجه إلى بيان الدخل المجمع لخسائر انخفاض قيمة موجودات مالية متاحة للبيع
(4,519,517)	(3,151,571)	9 4 - ربح البيع المحول إلى بيان الدخل المجمع
(60,280)	(1,914,476)	صافي الخسائر من موجودات مالية متاحة للبيع
		<u>تحويل عملات أجنبية:</u>
114,520	(70,551)	- فروق التحويل الناتجة من تحويل عمليات أجنبية
		<u>استثمار في شركات زميلة:</u>
(32,654)	(2,468)	8 - حصة في الخسائر الشاملة الأخرى لشركات زميلة
21,586	(1,987,495)	صافي (الخسائر) الإيرادات الشاملة الأخرى للسنة
10,894,182	11,263,998	إجمالي الإيرادات الشاملة للسنة
		الخص بـ:
10,190,712	10,260,238	مساهمي الشركة الأم
703,470	1,003,760	الحصص غير المسيطرة
10,894,182	11,263,998	

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 29 تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية المجمعة.

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

بيان المركز المالي المجمع

كما في 31 ديسمبر 2020

2019	2020	إيضاحات	الموجودات
دينار كويتي	دينار كويتي		
3,646,471	3,534,812		ممتلكات ومعدات
11,821,378	11,818,076	7	عقارات استثمارية
20,218,699	22,364,387	8	استثمار في شركات زميلة
20,323,406	29,099,299		موجودات مالية محتفظ بها حتى الاستحقاق
108,307	74,207		قروض مكفولة بضمان حاملي وثائق التأمين على الحياة
56,675,860	52,252,944	9	موجودات مالية متاحة للبيع
905,895	906,486		موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
31,974,017	32,645,246	11	أرصدة مدينة ناتجة من عقود إعادة التأمين وأقساط مستحقة
52,205,065	41,370,947	16	حصة إعادة التأمين المستردة من تعويضات تحت التسوية
23,262,891	26,270,386	10	أقساط وأرصدة تأمين مدينة
8,345,029	8,412,093	12	مدينون وأرصدة مدينة أخرى
76,727,694	97,417,842	6	ودائع محددة الأجل
7,188,198	9,498,300	6	أرصدة لدى البنوك ونقد
313,402,910	335,665,025		مجموع الموجودات
			حقوق الملكية والمطلوبات
			حقوق الملكية
20,000,000	21,000,000	13	رأس المال
20,000,000	20,000,000	14	احتياطي إجباري
20,000,000	20,000,000	14	احتياطي اختياري
15,000,000	16,000,000	14	احتياطي اختياري خاص
(1,278,932)	(1,278,932)	15	أسهم خزينة
1,474,675	1,474,675		احتياطي أسهم خزينة
8,244,101	6,390,223		احتياطي القيمة العادلة
126,842	56,291		احتياطي تحويل عملات أجنبية
25,544,117	30,815,016		أرباح مرحلة
137,004	137,818		احتياطي آخر
109,247,807	114,595,091		حقوق الملكية الخاصة بمساهمي الشركة الأم
10,007,611	10,938,335		الحصص غير المسيطرة
119,255,418	125,533,426		إجمالي حقوق الملكية
			المطلوبات
			المطلوبات الناتجة من عقود التأمين وإعادة التأمين:
116,984,635	120,136,953	16	احتياطي التعويضات تحت التسوية
25,960,929	26,805,235	16	احتياطي أقساط غير مكتسبة
7,601,000	12,114,000	16	الاحتياطي الحسابي لعمليات التأمين على الحياة
16,379,405	18,939,238	16	احتياطي تعويضات متكبدة ولكن لم يبلغ عنها
166,925,969	177,995,426		إجمالي المطلوبات الناتجة من عقود التأمين وإعادة التأمين
17,896,211	19,673,410	17	دائنو تأمين وإعادة تأمين
9,238,168	12,338,147	18	دائنون وأرصدة دائنة أخرى
87,144	124,616		أقساط مقبوضة مقدماً
194,147,492	210,131,599		إجمالي المطلوبات
313,402,910	335,665,025		مجموع حقوق الملكية والمطلوبات

عماد محمد البحر
نائب رئيس مجلس الإدارة

أيمن عبد اللطيف الشايع
رئيس مجلس الإدارة

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 29 تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية المجمعة.

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

بيان التدفقات النقدية المجموع
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020

2019 دينار كويتي	2020 دينار كويتي	إيضاحات
11,720,082	14,207,985	أنشطة التشغيل ربح السنة قبل حصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي وضريبة دعم العمالة الوطنية والزكاة ومكافأة أعضاء مجلس الإدارة
282,029	283,604	تعديلات لمطابقة ربح السنة بصافي التدفقات النقدية:
(734,393)	(2,261,282)	استهلاك ممتلكات ومعدات
-	7,248	حصة في نتائج شركات زميلة
(4,519,517)	(3,151,571)	خسائر إعادة تقييم عقارات استثمارية
3,693,492	4,610,526	ربح بيع موجودات مالية متاحة للبيع
200,000	150,000	خسارة انخفاض قيمة موجودات مالية متاحة للبيع
(3,569,211)	(4,011,343)	خسارة انخفاض قيمة مدينين
(1,536,102)	(1,107,175)	إيرادات فوائد من سندات وودائع محددة الأجل
(208,572)	(156,601)	إيرادات توزيعات أرباح
371,671	320,926	إيرادات من صناديق
(365)	(2,446)	مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
5,699,114	8,889,871	ربح بيع ممتلكات ومعدات
(8,704,788)	(685,074)	التغيرات في موجودات ومطلوبات التشغيل:
(9,571,247)	10,832,228	أرصدة مدينة ناتجة من عقود إعادة التأمين وأقساط مستحقة
(2,904,762)	(3,157,495)	حصة إعادة التأمين المستردة من تعويضات تحت التسوية
(208,353)	670,209	أقساط وأرصدة تأمين مستحقة
30,041,714	11,147,253	مدينون وأرصدة مدينة أخرى
1,823,206	1,777,199	صافي التغير في مطلوبات عقود التأمين وإعادة التأمين
(719,064)	1,987,404	دائنو تأمين وإعادة تأمين
24,883	37,472	دائنون وأرصدة دائنة أخرى
15,480,703	31,499,067	أقساط مقبوضة مقدماً
(227,256)	(213,141)	التدفقات النقدية الناتجة من العمليات
-	144,705	مكافأة نهاية الخدمة للموظفين مدفوعة
15,253,447	31,430,631	استلام منح حكومية
		صافي التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التشغيل
(76,193)	(170,766)	أنشطة الاستثمار
365	2,520	شراء ممتلكات ومعدات
(6,199,521)	(10,181,507)	متحصلات من بيع ممتلكات ومعدات
14,138,269	11,206,778	شراء موجودات مالية متاحة للبيع
-	(13,003,172)	متحصلات من بيع موجودات مالية متاحة للبيع
(867,511)	4,250,000	شراء موجودات مالية محتفظ بها حتى الاستحقاق
66,400	34,100	المحصل من استرداد موجودات مالية محتفظ بها حتى الاستحقاق
(16,502,142)	(20,482,337)	صافي الحركة في قروض مكفولة بضمان حاملي وثائق التأمين على الحياة
1,536,102	1,107,175	ودائع محددة الأجل
3,060,817	3,282,374	توزيعات أرباح مستلمة
24,505	-	إيرادات فوائد على سندات وودائع محددة الأجل مستلمة
53,967	-	إيرادات توزيعات أرباح من استثمار في شركات زميلة
289,360	-	متحصلات من استثمار في شركات زميلة
(4,475,582)	(23,954,835)	متحصلات من استثمار بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
		صافي التدفقات النقدية المستخدمة في أنشطة الاستثمار
(6,920,845)	(4,935,858)	أنشطة التمويل
(16,295)	(1,835)	توزيعات أرباح مدفوعة
(6,937,140)	(4,937,693)	التغير في نسبة الملكية في شركة تابعة
9,212	(20,190)	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في أنشطة التمويل
3,849,937	2,517,913	تعديل تحويل عملات أجنبية
3,435,050	7,284,987	صافي الزيادة في النقد والنقد المعادل
7,284,987	9,802,900	النقد والنقد المعادل كما في 1 يناير
		النقد والنقد المعادل في 31 ديسمبر

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 29 تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية المجمعة.

1 معلومات حول الشركة

تم التصريح بإصدار البيانات المالية المجمعة للشركة الأهلية للتأمين ش.م.ك.ع. ("الشركة الأم") وشركاتها التابعة - شركة إعادة التأمين الكويتية ش.م.ك.ع. وشركة الاتحاد التجاري القابضة ش.م.ب. (مقفلة) (يشار إليها معاً بـ "المجموعة") للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020 وفقاً لقرار مجلس الإدارة الصادر بتاريخ 22 فبراير 2021. للمجموعة العمومية للمساهمين صلاحية تعديل هذه البيانات المالية المجمعة بعد الإصدار.

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

2 السياسات المحاسبية الهامة

2.1 أساس الإعداد

بيان الالتزام

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

تم إعداد البيانات المالية المجمعة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء العقارات الاستثمارية والموجودات المالية المتاحة للبيع والموجودات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر والتي تم إدراجها وفقاً للقيمة العادلة.

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

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

طبقاً لما يسمح به المعيار الدولي للتقارير المالية 4 عقود التأمين، لا تزال المجموعة تطبق السياسات المحاسبية التي تم تطبيقها قبل تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية مع إجراء بعض التعديلات المسموح بها بالمعايير لاحقاً للتطبيق على عقود التأمين الخاصة بها.

2.2 أساس التجميع

تتضمن البيانات المالية المجمعة البيانات المالية المجمعة للشركة الأم وشركاتها التابعة كما في 31 ديسمبر 2020. والشركات التابعة هي الشركات المستثمر فيها والتي تمارس المجموعة السيطرة عليها.

يتم تجميع الشركات التابعة بالكامل اعتباراً من تاريخ الحيازة الذي يمثل تاريخ ممارسة المجموعة للسيطرة، ويستمر التجميع حتى تاريخ توقف هذه السيطرة. تتحقق السيطرة عندما تتعرض المجموعة، أو يكون لها حقوق في، العائدات المتغيرة من مشاركتها في الشركة المستثمر فيها ويكون لها القدرة على التأثير على تلك العائدات من خلال سيطرتها على الشركة المستثمر فيها.

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

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

بصورة عامة، هناك افتراض بأن السيطرة تنشأ عن أغلبية حقوق التصويت ولعدم هذا الافتراض، عندما تحتفظ المجموعة بأقل من أغلبية حقوق التصويت أو حقوق مماثلة للشركة المستثمر فيها، تأخذ المجموعة في اعتبارها كافة المعلومات والظروف ذات الصلة عند تقييم مدى سيطرتها على الشركة المستثمر فيها بما في ذلك:

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

2 السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.2 أساس التجميع (تتمة)

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

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

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

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

- ◀ تستبعد موجودات (بما في ذلك الشهرة) ومطلوبات الشركة التابعة.
- ◀ تستبعد القيمة الدفترية لأي حصص غير مسيطرة.
- ◀ تستبعد فروق تحويل العملات الأجنبية المتراكمة المسجلة في حقوق الملكية.
- ◀ تعمل على تحقق القيمة العادلة للمقابل المستلم.
- ◀ تعمل على تحقق القيمة العادلة لأي استثمار محتفظ به.
- ◀ تعمل على تحقق أي فائض أو عجز في بيان الدخل المجموع.
- ◀ تعيد تصنيف حصة الشركة الأم من البنود المسجلة سابقاً في الإيرادات الشاملة الأخرى إلى بيان الدخل المجموع أو الأرباح المرحلة، حسبما هو مناسب.

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

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

2.3 ملخص السياسات المحاسبية الهامة

دمج الأعمال والشهرة

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

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

2 السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.3 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

دمج الأعمال والشهرة (تتمة)

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

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

يتم المحاسبة عن التسوية اللاحقة ضمن حقوق الملكية. وبالنسبة للحالات التي لا يقع فيها المقابل المحتمل ضمن نطاق معيار المحاسبة الدولي 39، يتم قياسه وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية المناسب.

يتم قياس الشهرة مبدئياً بالتكلفة التي تمثل زيادة إجمالي المقابل المحول والمبلغ المسجل للحصص غير المسيطرة عن صافي الموجودات المحددة التي تم حيازتها والمطلوبات المقدرة. وإذا كان إجمالي المقابل المحول أقل من القيمة العادلة لصادفي موجودات الشركة التابعة التي تم حيازتها، يتم إدراج الفرق في بيان الدخل المجموع.

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

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

تصنيف المنتجات

عقود التأمين

إن عقود التأمين هي تلك العقود التي تقبل المجموعة (شركة التأمين) بموجبها تحمل مخاطر تأمين جوهرية من طرف آخر (حاملو وثائق التأمين) من خلال الموافقة على تعويض حاملي الوثائق إذا أثر حدث مستقبلي غير مؤكد (الحدث المؤمن عليه) تأثيراً سلبياً على حاملي الوثائق. كتوجيه عام، تحدد المجموعة ما إذا كان لديها مخاطر تأمين جوهرية عن طريق مقارنة المزايا المستحقة بعد الحدث المؤمن عليه مقابل المزايا المستحقة في حالة عدم وقوع الحدث المؤمن عليه. يمكن أيضاً أن تنقل عقود التأمين المخاطر المالية.

عقود الاستثمار

إن عقود الاستثمار هي تلك العقود التي تحول المخاطر المالية الجوهرية وليس مخاطر التأمين الجوهرية. والمخاطر المالية هي تلك المخاطر الناتجة عن حدوث تغيرات مستقبلية محتملة في واحد أو أكثر من معدلات أسعار الفائدة أو سعر الأداة المالية أو سعر السلعة أو سعر صرف العملات الأجنبية أو مؤشر أو معدل الأسعار أو التصنيف الائتماني أو المؤشر الائتماني أو المتغيرات الأخرى، شريطة ألا يرتبط المتغير بأحد أطراف العقد في حالة المتغيرات غير المالية.

عند تصنيف العقد كعقد تأمين، يستمر تصنيف العقد بصفته عقد تأمين على مدى الفترة المتبقية للعقد حتى إذا انخفضت مخاطر التأمين بصورة جوهرية خلال هذه الفترة، ما لم يتم إلغاء أو انتهاء صلاحية كافة الحقوق والالتزامات. على الرغم من ذلك، يمكن إعادة تصنيف عقود الاستثمار كعقود تأمين بعد بدء سريان العقد إذا أصبحت مخاطر التأمين جوهرية.

انخفاض قيمة الموجودات غير المالية

تم عرض الإفصاحات المتعلقة بانخفاض قيمة الموجودات غير المالية بإيجاز ضمن الإيضاحات التالية:

- إفصاحات الأحكام والتقديرات والاقتراضات المحاسبية الهامة بالإيضاح 2.5

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

2 السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.3 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

انخفاض قيمة الموجودات غير المالية (تتمة)

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

عند تقييم القيمة أثناء الاستخدام، تخصم التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة إلى قيمتها الحالية باستخدام معدل الخصم قبل الضرائب ويعكس تقييمات السوق الحالية للقيمة الزمنية للأموال والمخاطر المرتبطة بالأصل. عند تحديد القيمة العادلة ناقصاً تكاليف البيع، يتم مراعاة المعاملات الحديثة في السوق. في حالة عدم إمكانية تحديد مثل هذه المعاملات، يتم استخدام نموذج تقييم مناسب. إن هذه العمليات المحاسبية يتم تأييدها بمضاعفات التقييم أو أسعار الأسهم المعلنة للشركات التابعة المتداولة علناً أو مؤشرات القيمة العادلة المتاحة الأخرى.

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

تدرج خسائر الانخفاض في القيمة في بيان الدخل المجمع.

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

يتم أيضاً تطبيق المعايير التالية في تقييم انخفاض قيمة الشهرة:

الشهرة

يتم اختبار الشهرة لغرض تحديد الانخفاض في القيمة سنوياً وعندما تشير الظروف إلى احتمالية انخفاض قيمتها الدفترية.

يتم تحديد انخفاض القيمة للشهرة عن طريق تقييم المبلغ الممكن استرداده لوحدات إنتاج النقد التي تتعلق بها الشهرة. وعندما يقل المبلغ الممكن استرداده لوحدات إنتاج النقد عن قيمتها الدفترية، تسجل خسارة انخفاض في القيمة. وتقوم المجموعة بإجراء اختبار انخفاض القيمة السنوي كما في 31 ديسمبر.

تم تحديد المبلغ الممكن استرداده لوحدة إنتاج النقد المتعلقة بأعمال التأمين على الحياة استناداً إلى احتساب القيمة أثناء الاستخدام. يتم استثناء هذه العملية الحسابية من مبادئ القيمة المضمنة بالإضافة إلى القيمة الحالية للأرباح المتوقعة من الأعمال الجديدة المستقبلية. تمثل القيمة المضمنة حصص المساهمين في أعمال التأمين على الحياة وهي إجمالي صافي قيمة أعمال التأمين على الحياة وقيمة الأعمال الجارية.

تم تحديد المبلغ الممكن استرداده لوحدة إنتاج النقد المتعلقة بأعمال التأمينات العامة ووحدة إنتاج النقد المتعلقة بأعمال خدمات الإدارة الاستثمارية استناداً إلى احتساب القيمة أثناء الاستخدام. تتطلب العملية الحسابية من المجموعة وضع تقدير للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة من كل وحدة من وحدات إنتاج النقد وخصم هذه المبالغ باستخدام معدل مناسب يعكس مخاطر تلك التدفقات النقدية لغرض احتساب القيمة الحالية لتلك التدفقات النقدية.

لا يتم عكس خسائر انخفاض القيمة المسجلة سابقاً في الفترات المستقبلية.

تكاليف حيازة مؤجلة

يتم تأجيل تلك التكاليف المباشرة وغير المباشرة التي يتم تكبدها خلال الفترة المالية والتي تنتج عن حيازة أو تجديد عقود التأمين إلى الحد الذي تثبت عنده إمكانية استرداد هذه التكاليف من الأقساط المستقبلية من عقد التأمين.

تسجل كافة تكاليف الحيازة الأخرى كمصروفات عند تكبدها. كما أن العمولات المدفوعة إلى الوسطاء والتكاليف الإضافية المباشرة الأخرى المتكبدة فيما يتعلق بحيازة وتجديد عقود التأمين يتم أطفائها على مدى فترة عقود التأمين ذات الصلة كأقساط عند اكتسابها عندما تتم تسوية هذه العقود أو استبعادها.

2 السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.3 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

تكاليف حيازة مؤجلة (تتمة)

لاحقاً للاعتراف المبني، يتم إطفاء أصل تكاليف حيازة الوثائق المؤجلة لعقود التأمين على الحياة على مدى العمر المتوقع للعقود كنسبة ثابتة من الأقساط المتوقعة. يتم إطفاء تكاليف حيازة الوثائق المؤجلة لمنتجات التأمينات العامة والرعاية الصحية على مدى الفترة التي يتم فيها اكتساب الإيرادات ذات الصلة. ويتم إطفاء تكاليف الحيازة المؤجلة لمعدي التأمين بالطريقة نفسها المتبعة مع إطفاء الأصل الأساسي ويتم تسجيلها في بيان الدخل المجمع.

يتم المحاسبة عن التغيرات في العمر الإنتاجي المتوقع أو النمط المتوقع لاستهلاك المزايا الاقتصادية المستقبلية المتضمنة في الأصل عن طريقة تغيير فترة أو طريقة الإطفاء وتتم معاملتها كتغيير في التقدير المحاسبي.

يتم إجراء تقييم لانخفاض القيمة في تاريخ كل بيانات مالية مجمعة أو بصورة أكثر تكراراً في حالة توفر أي مؤشر على وقوع انخفاض القيمة. في حالة أن يكون المبلغ الممكن استرداده أقل من القيمة الدفترية، يتم تسجيل خسارة انخفاض القيمة في بيان الدخل المجمع.

يتم إلغاء الاعتراف بتكاليف الحيازة المؤجلة عند تسوية العقود ذات الصلة أو استبعادها.

ممتلكات ومعدات

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

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

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

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

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

عقارات استثمارية

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

يتم إلغاء الاعتراف بالعقارات الاستثمارية عندما يتم بيعها أو عندما يتم سحب العقارات الاستثمارية بصفة دائمة من الاستخدام ولا يتوقع أي منافع اقتصادية مستقبلية من بيعها. تسجل أي أرباح أو خسائر ناتجة عن سحب العقارات الاستثمارية من الاستخدام أو بيعها في بيان الدخل المجمع في سنة السحب من الاستخدام أو البيع.

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

2 السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.3 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

استثمار في شركات زميلة

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

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

وفقاً لطريقة حقوق الملكية، يسجل الاستثمار في الشركة الزميلة مبدئياً بالتكلفة. ويتم تعديل القيمة الدفترية للاستثمار لتتضمن التغيرات في حصة المجموعة في صافي موجودات الشركة الزميلة منذ تاريخ الحيازة. تدرج الشهرة المتعلقة بالشركة الزميلة ضمن القيمة الدفترية للاستثمار ولا يتم إطفائها أو يتم اختبارها بصورة فردية لتحديد انخفاض القيمة.

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

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

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

بعد تطبيق طريقة حقوق الملكية، تحدد المجموعة ما إذا كان من الضروري تسجيل خسارة انخفاض في قيمة استثمار المجموعة في شركتها الزميلة. تحدد المجموعة في تاريخ كل بيانات مالية مجمعة ما إذا كان يوجد دليل موضوعي على الانخفاض في قيمة الاستثمار في شركة زميلة. فإذا ما وجد هذا الدليل، تحتسب المجموعة مبلغ الانخفاض في القيمة بالفرق بين المبلغ الممكن استرداده للشركة الزميلة وقيمتها الدفترية، وتدرج خسارة الانخفاض في القيمة للاستثمار في الشركات الزميلة ضمن بيان الدخل المجمع.

عند فقد التأثير الملموس على الشركة الزميلة، تقوم المجموعة بقياس وإدراج أي استثمار متبقي بقيمته العادلة. يتم إدراج أي فروق بين القيمة الدفترية للشركة الزميلة عند فقد التأثير الملموس والقيمة العادلة للاستثمار المتبقي والمتحصلات من البيع في بيان الدخل المجمع.

الأدوات المالية

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

1- الموجودات المالية

الاعتراف المبدئي والقياس

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

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

2 السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.3 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

الأدوات المالية (تتمة)

1- الموجودات المالية (تتمة)

الاعتراف المبدئي والقياس (تتمة)

تتضمن الموجودات المالية لدى المجموعة كل من الموجودات المالية المحتفظ بها حتى الاستحقاق، والقروض المكفولة بضمان حاملي وثائق التأمين على الحياة، والموجودات المالية المتاحة للبيع، والموجودات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر، والأرصدة المدينة الناتجة من عقود إعادة التأمين والأقساط المستحقة، وحصة إعادة التأمين المستردة من تعويضات تحت التسوية، والأقساط وأرصدة التأمين المستحقة، والمدينين والأرصدة المدينة الأخرى. كما في 31 ديسمبر 2020، لم يكن لدى المجموعة أي مشتقات مصنفة كأدوات تحوط.

القياس اللاحق

يعتمد القياس اللاحق للموجودات المالية على تصنيفها كما يلي:

موجودات مالية متاحة للبيع

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

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

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

موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

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

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

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

2 السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.3 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

الأدوات المالية (تتمة)

1- الموجودات المالية (تتمة)

القياس اللاحق (تتمة)

موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر (تتمة)

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

قروض ومدينون وأرصدة مدينة أخرى

إن هذه الفئة هي أكثر الفئات ذات الصلة بالمجموعة. تمثل القروض والأرصدة المدينة الأخرى موجودات مالية غير مشتقة ذات مدفوعات ثابتة أو يمكن تحديدها وهي غير مسعرة في سوق نشط. بعد القياس المبدئي، يتم قياس هذه الموجودات المالية لاحقاً بالتكلفة المطفأة - باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي - ناقصاً انخفاض القيمة. يتم احتساب التكلفة المطفأة من خلال احتساب أي خصم أو علاوة عند الحيازة والرسوم أو التكاليف التي تمثل جزءاً لا يتجزأ من معدل الفائدة الفعلي. وتدرج الأرباح والخسائر في بيان الدخل المجموع عند إلغاء الاعتراف بالاستثمارات أو تحديد انخفاض قيمتها وكذلك من خلال عملية الإطفاء.

موجودات مالية محتفظ بها حتى الاستحقاق

يتم تصنيف الموجودات المالية غير المشتقة ذات المدفوعات الثابتة أو القابلة لتحديدها كمحتفظ بها حتى الاستحقاق عندما يكون لدى المجموعة النية والقدرة الإيجابية على الاحتفاظ بها حتى الاستحقاق. بعد القياس المبدئي، يتم قياس الموجودات المالية المحتفظ بها حتى الاستحقاق وفقاً للتكلفة المطفأة باستخدام معدل الفائدة الفعلي ناقصاً انخفاض القيمة. يتم إدراج إطفاء معدل الفائدة الفعلي ضمن "إيرادات استثمار" في بيان الدخل المجموع. تسجل الأرباح والخسائر في بيان الدخل المجموع عند إلغاء الاعتراف بالاستثمارات أو انخفاض قيمتها وكذلك من خلال عملية الإطفاء.

مدينو التأمين وإعادة التأمين

تسجل أرصدة التأمين المدينة عند استحقاقها وتقاس عند الاعتراف بالمبدئي بالقيمة العادلة للمقابل المستلم أو المستحق. لاحقاً للاعتراف بالمبدئي، تقاس أرصدة التأمين المدينة بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي. يتم مراجعة القيمة الدفترية لأرصدة مديني التأمين بغرض تحديد انخفاض القيمة عندما يكون هناك أحداث أو ظروف تشير إلى أن القيمة الدفترية قد لا يمكن استردادها، مع إدراج خسارة انخفاض القيمة في بيان الدخل المجموع. يتم استبعاد مديني التأمين عند استيفاء معايير إلغاء الاعتراف بالموجودات المالية.

ودائع محددة الاجل

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

النقد والنقد المعادل

لأغراض بيان التدفقات النقدية المجموع، يتكون النقد والنقد المعادل من النقد في الصندوق والأرصدة لدى البنوك.

إلغاء الاعتراف

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

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

2 السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.3 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

الأدوات المالية (تتمة)

1- الموجودات المالية (تتمة)

إلغاء الاعتراف (تتمة)

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

يتم قياس الأصل المحول والالتزام المرتبط به على أساس يعكس الحقوق والالتزامات التي تحتفظ بها المجموعة.

يتم قياس السيطرة المستمرة التي تأخذ شكل ضمان على الأصل المحول بالقيمة الدفترية الأصلية للأصل أو الحد الأقصى للمقابل المطلوب سداؤه من المجموعة أيهما أقل.

2- انخفاض قيمة الموجودات المالية

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

موجودات مالية مدرجة بالتكلفة المطفأة

بالنسبة للموجودات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة، تقوم المجموعة أولاً بإجراء تقييم على أساس إفرادي لتحديد ما إذا كان هناك دليل موضوعي على وجود انخفاض في قيمة الموجودات المالية الجوهرية بصورة فردية، أو على أساس مجمع للموجودات المالية غير الجوهرية بصورة فردية. إذا حددت المجموعة عدم توفر دليل موضوعي على وجود انخفاض في أصل مالي تم تقييمه بصورة فردية، سواء كان جوهرياً أم لا، فإن المجموعة تدرج الأصل ضمن مجموعة الموجودات المالية التي تتميز بخصائص مخاطر انتمائية مماثلة وتقوم بتقييمها بشكل مجمع لتحديد انخفاض القيمة. لا يشمل التقييم المجمع لتحديد انخفاض القيمة على الموجودات المالية المنفردة التي تم تقييمها لتحديد انخفاض قيمتها ووجد أن هناك خسارة انخفاض في قيمتها أو ما زالت تسجل خسائر انخفاض في القيمة.

في حالة وجود دليل موضوعي على وقوع الانخفاض في القيمة، يقاس مبلغ الخسارة بالفرق بين القيمة الدفترية للأصل والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة (باستثناء خسائر الانتماء المستقبلية المتوقعة التي لم يتم تكبدها بعد). يتم خصم القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة بمعدل الفائدة الفعلي الأصلي للموجودات المالية. في حالة القروض ذات معدلات الفائدة المتغيرة، فإن معدل الفائدة الفعلي الحالي يمثل معدل الخصم المستخدم لقياس أي انخفاض في القيمة.

يتم تخفيض القيمة الدفترية للأصل من خلال استخدام حساب مخصص، وتسجل الخسارة في بيان الدخل المجمع. ويستمر استحقاق إيرادات الفوائد (المدرجة كصافي إيرادات استثمار ضمن بيان الدخل المجمع) ضمن القيمة الدفترية المخفضة، وتستحق من خلال تطبيق معدل الفائدة المستخدم لخصم التدفقات النقدية المستقبلية لغرض قياس خسائر انخفاض القيمة. يتم شطب القروض مع المخصص المرتبط بها في حالة عدم وجود احتمال حقيقي لاستردادها في المستقبل مع تحقيق كافة الضمانات أو تحويلها إلى المجموعة. إذا وقع في سنة لاحقة زيادة أو انخفاض في المبلغ المقدّر لخسارة الانخفاض في القيمة، بسبب حدث وقع بعد تسجيل انخفاض القيمة، فإنه يتم زيادة أو تخفيض خسارة انخفاض القيمة المسجلة سابقاً وذلك من خلال تعديل حساب المخصص. وفي حالة استرداد شطب لاحقاً، يتم إضافة الاسترداد إلى صافي إيرادات الاستثمار في بيان الدخل المجمع.

2 السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.3 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

الأدوات المالية (تتمة)

2- انخفاض قيمة الموجودات المالية (تتمة)

موجودات مالية متاحة للبيع

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

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

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

بالنسبة لأدوات الديون المصنفة كموجودات مالية متاحة للبيع، يتم تقييم انخفاض القيمة استناداً إلى نفس المعايير بالنسبة للموجودات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة. ولكن، يمثل المبلغ المسجل لانخفاض القيمة الخسائر المتراكمة التي يتم قياسها بالفرق بين التكلفة المطفأة والقيمة العادلة الحالية، ناقصاً أي خسارة من انخفاض القيمة مسجلة سابقاً في بيان الدخل المجمع.

يستمر استحقاق إيرادات الفوائد المستقبلية وفقاً للقيمة الدفترية المخفضة للأصل من خلال تطبيق سعر الفائدة المستخدم لخصم التدفقات النقدية المستقبلية لغرض قياس خسائر انخفاض القيمة. يتم تسجيل سعر الفائدة كجزء من صافي إيرادات الاستثمار. في حالة زيادة القيمة العادلة لإحدى أدوات الدين في سنة لاحقة بحيث ترتبط هذه الزيادة بصورة موضوعية بحدث وقع بعد إدراج خسائر انخفاض القيمة في بيان الدخل المجمع، يتم عكس خسائر انخفاض القيمة من خلال بيان الدخل المجمع.

3- المطلوبات المالية

الاعتراف المبني والقياس

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

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

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

القياس اللاحق

يعتمد القياس اللاحق للمطلوبات المالية على تصنيفها كما يلي:

قروض وسلف تحمل فائدة

بعد الاعتراف المبني، يتم قياس القروض والسلف التي تحمل فائدة لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي. تدرج الأرباح والخسائر في بيان الدخل المجمع عند إلغاء الاعتراف بالمطلوبات وكذلك باستخدام عملية إطفاء معدل الفائدة الفعلي.

تحتسب التكلفة المطفأة من خلال احتساب أي خصم أو علاوة عند الحيازة والرسوم أو التكاليف التي تمثل جزءاً لا يتجزأ من معدل الفائدة الفعلي. يدرج إطفاء معدل الفائدة الفعلي ضمن تكلفة التمويل في بيان الدخل المجمع.

2 السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.3 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

الأدوات المالية (تتمة)

3- المطلوبات المالية (تتمة)

إلغاء الاعتراف

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

4- مقاصة الأدوات المالية

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

قياس القيمة العادلة

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

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

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

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

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

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

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

- المستوى 1: الأسعار المعلنة (غير المعدلة) في الأسواق النشطة للموجودات أو المطلوبات المطابقة؛
- المستوى 2: أساليب تقييم يكون بها أقل مستوى من المدخلات والذي يشكل أهمية لقياس القيمة العادلة ملحوظاً بشكل مباشر أو غير مباشر؛
- المستوى 3: أساليب تقييم لا يكون ملحوظاً بها أقل مستوى من المدخلات والذي يشكل أهمية لقياس القيمة العادلة.

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

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

2 السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.3 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

قياس القيمة العادلة (تتمة)

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

- ◀ إفصاحات الأحكام والتقدير والافتراضات المحاسبية الهامة إيضاح 2.5
- ◀ العقارات الاستثمارية إيضاح 7
- ◀ الأدوات المالية إيضاح 26
- ◀ الإفصاحات الكمية حول الجدول الهرمي لقياس القيمة العادلة إيضاح 26

عقود إعادة التأمين المحتفظ بها

في سياق العمل الطبيعي، تقوم المجموعة بإسناد مخاطر التأمين الخاصة بعقود التأمين على الحياة وعقود التأمينات العامة - متى كان ذلك مناسباً. تمثل موجودات إعادة التأمين الأرصدة المستحقة من شركات إعادة التأمين. يتم تقدير المبالغ الممكن استردادها من معيدي التأمين بطريقة تتسق مع مخصص التعويضات تحت التسوية أو التعويضات التي تم تسويتها والتي تتعلق بوثائق معيدي التأمين ووفقاً لعقد إعادة التأمين ذي الصلة.

يتم مراجعة موجودات إعادة التأمين للتحقق من وقوع أي انخفاض في قيمتها في تاريخ كل بيانات مالية مجمعة، أو بمعدل أكثر تكراراً في حال ظهور مؤشر على انخفاض القيمة خلال سنة البيانات المالية المجمعة. يحدث الانخفاض في القيمة في حالة وجود دليل موضوعي نتيجة لحدث وقع بعد الاعتراف المبدئي لأصل إعادة التأمين بأن المجموعة قد لا تستلم كافة المبالغ القائمة المستحقة بموجب شروط العقد، وأن يكون لهذا الحدث تأثير يمكن قياسه بصورة موثوق منها على المبالغ التي سوف تستلمها المجموعة من معيد التأمين. يتم تسجيل خسارة الانخفاض في القيمة ضمن بيان الدخل المجمع.

تسجل الأرباح أو الخسائر الناتجة من شراء إعادة التأمين في بيان الدخل المجمع مباشرة في تاريخ الشراء ولا يتم إطفائها.

إن ترتيبات إعادة التأمين المسندة لا تعفي المجموعة من التزاماتها تجاه حاملي الوثائق.

مخاطر إعادة التأمين المقدرة

تقتضى المجموعة أيضاً مواجهة مخاطر إعادة التأمين في سياق العمل الطبيعي لعقود التأمين على الحياة وعقود التأمينات العامة متى كان ذلك ممكناً. تدرج الأقساط والتعويضات على عمليات إعادة التأمين المقدرة كإيرادات أو مصروفات بنفس طريقة تسجيلها في حالة التعامل مع عمليات إعادة التأمين كأعمال مباشرة مع مراعاة تصنيف المنتج ضمن نشاط إعادة التأمين. تمثل مطلوبات إعادة التأمين الأرصدة المستحقة لشركات إعادة التأمين. يتم تقدير المبالغ المستحقة بطريقة تتفق مع عقد إعادة التأمين ذي الصلة.

يتم إلغاء الاعتراف بموجودات أو مطلوبات إعادة التأمين عند إنهاء الحقوق التعاقدية أو انتهائها أو عند تحويل العقد إلى طرف آخر.

يتم المحاسبة بصورة مباشرة عن عقود إعادة التأمين التي لا تحول مخاطر تأمين جوهرية من خلال بيان المركز المالي المجمع. وهي تمثل موجودات الودائع أو المطلوبات المالية التي يتم تسجيلها بناء على المقابل المدفوع أو المستلم ناقصاً أي أقساط محددة صراحة، أو الرسوم التي يتم الاحتفاظ بها من قبل معيد التأمين. تتم المحاسبة عن إيرادات الاستثمار بهذه العقود باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي عند الاستحقاق.

مدينو التأمين

يتم الاعتراف بأرصدة التأمين المدينة عند استحقاقها ويتم قياسها عند الاعتراف المبدئي وفقاً للقيمة العادلة للمقابل المستحق. بعد الاعتراف المبدئي، يتم قياس مديني التأمين بالتكلفة المطفأة باستخدام معدل الفائدة الفعلي. ويتم تقييم القيمة الدفترية لأرصدة التأمين المدينة لغرض تحديد أي انخفاض في القيمة في حالة أن تشير الأحداث أو الظروف إلى احتمال عدم استرداد القيمة الدفترية، ويتم تسجيل خسارة انخفاض القيمة في بيان الدخل المجمع.

يتم إلغاء الاعتراف بأرصدة التأمين المدينة عند استيفاء معايير إلغاء الاعتراف بالموجودات المالية كما هو مبين في الإيضاح 2.3.

2 السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.3 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

الأرصدة لدى البنوك والنقد والودائع محددة الأجل

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

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

الضرائب

حصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي

تحتسب المجموعة حصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي بنسبة 1% من ربح السنة وفقاً للاحتساب المعدل استناداً إلى قرار مجلس إدارة المؤسسة الذي ينص على أن المحول إلى الاحتياطي الإجباري والخسائر المتراكمة المرحلة يجب استبعادها من ربح السنة عند تحديد حصة المؤسسة.

ضريبة دعم العمالة الوطنية

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

الزكاة

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

العملات الأجنبية

المعاملات والأرصدة

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

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

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

إن البنود غير النقدية التي يتم قياسها بالنسبة للتكلفة التاريخية بعملة أجنبية يتم تحويلها باستخدام أسعار الصرف كما في تواريخ المعاملات المبدئية. وبالنسبة للبنود غير النقدية التي يتم قياسها وفقاً للقيمة العادلة بعملة أجنبية يتم تحويلها باستخدام أسعار الصرف في التاريخ الذي يتم فيه تحديد القيمة العادلة. يتم التعامل مع الأرباح أو الخسائر الناتجة من تحويل البنود غير النقدية المقاسة بالقيمة العادلة وفقاً لتسجيل الأرباح أو الخسائر الناتجة من تغير القيمة العادلة للبند (إن فروق تحويل البنود التي حققت أرباح أو خسائر من قيمتها العادلة ضمن الإيرادات الشاملة الأخرى أو في بيان الدخل المجمع يتم إدراجها أيضاً ضمن الإيرادات الشاملة الأخرى أو في بيان الدخل المجمع على التوالي).

شركات المجموعة

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

توزيعات أرباح نقدية إلى مساهمي الشركة الأم

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

2 السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.3 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

مطلوبات عقود التأمين على الحياة

تسجل مطلوبات عقود التأمين على الحياة عند إبرام العقود وتحميل الأقساط. يتم قياس هذه المطلوبات باستخدام طريقة صافي الأقساط. يتم تحديد الالتزام بمجموع القيمة المخصصة للمزايا المستقبلية المتوقعة ومعالجة التعويضات والمصروفات الإدارية للوثائق وخيارات وضمائم حاملي الوثائق وإيرادات الاستثمار من الموجودات المدعومة لمثل هذه المطلوبات والتي تتعلق مباشرة بالعقد ناقصا القيمة المخصصة للأقساط المتوقعة المطلوبة للوفاء بالتدفقات النقدية الصادرة المستقبلية استنادا إلى افتراضات التقييم المستخدمة. ويعتمد هذا الالتزام إما على الافتراضات الحالية أو المحتسبة بواسطة الافتراضات القائمة في تاريخ إصدار العقد وفي مثل هذه الحالة، يتم عموما إدراج هامش للمخاطر والانحراف العكسي. ويجوز احتساب احتياطي منفصل لطول العمر وإدراجه ضمن قياس الالتزام. إضافة إلى ذلك، يتكون الالتزام المرتبط بعقود التأمين على الحياة من مخصص الأقساط غير المكتسبة والعجز في الأقساط وكذلك التعويضات تحت التسوية والتي تتضمن تقديرا للتعويضات المتكبدة التي لم يتم الإبلاغ عنها بعد للمجموعة. ويتم تسجيل التعديلات على المطلوبات في تاريخ البيانات المالية المجمعة في بيان الدخل المجموع ضمن "معدل التغير في مطلوبات العقود". ويتم تسجيل الأرباح الناتجة من هوامش الربح للانحرافات العكسية للعقود القائمة على توظيف الأموال قبل الحصول عليها في بيان الدخل المجموع على مدى مدة العقد بينما يتم تسجيل الخسائر بالكامل في بيان الدخل المجموع خلال السنة الأولى من العقد. ويتم إلغاء الاعتراف بالالتزام عند انتهاء سريان العقد أو إنهائه أو إلغاؤه.

مطلوبات عقود التأمينات العامة

تتضمن مطلوبات عقود التأمينات العامة مخصص التعويضات تحت التسوية ومخصص الأقساط غير المكتسبة ومخصص العجز في الأقساط.

يستند مخصص التعويضات تحت التسوية إلى التكلفة النهائية المقدرة لكافة التعويضات المتكبدة ولكن لم يتم تسويتها في تاريخ البيانات المالية المجمعة، سواء تم أو لم يتم الإبلاغ عنها، بالإضافة إلى تكاليف معالجة التعويضات ذات الصلة وتخفيض القيمة المتوقعة للمستفيدين والاسترداد الأخرى. وقد يطرأ التأخير في الإخطار بأنواع معينة من التعويضات وتسويتها. وبالتالي، لا يمكن تحديد التكلفة النهائية لهذه التعويضات بقدر من التيقن في تاريخ البيانات المالية المجمعة. ويتم احتساب الالتزام في تاريخ البيانات المالية المجمعة باستخدام مجموعة من الأساليب الإكتوارية المعيارية للتوقع بالتعويضات بناء على بيانات تجريبية وبيانات تاريخية استنادا إلى الخبرة السابقة والافتراضات الحالية التي قد تتضمن هامشا للانحراف العكسي. وفي حالات محددة، يقوم خبراء تسوية الخسائر المستقلون بتقدير تعويضات الممتلكات. إضافة إلى ذلك، يتم احتساب مخصص بناء على تقدير الإدارة والخبرة السابقة لدى المجموعة لتكلفة تسوية التعويضات المتكبدة ولكن لم يتم الإبلاغ عنها في تاريخ البيانات المالية المجمعة. لا يتم خصم الالتزام فيما يتعلق بالقيمة الزمنية للأموال. كما يتم إلغاء الاعتراف بمخصص لاحتياطات الضريبة التكافؤية أو الكوارث. ويتم إلغاء الاعتراف بالمطلوبات عند انتهاء الالتزام بسداد التعويضات أو إنهائها أو إلغاؤها.

وتدرج تعويضات إعادة التأمين عند الاعتراف بمعدل تعويضات التأمين ذات الصلة طبقا لشروط العقد ذي الصلة.

يمثل مخصص الأقساط غير المكتسبة جزء الأقساط المستلم أو المستحق المتعلق بالمخاطر التي لم تنته بعد في تاريخ البيانات المالية المجمعة. ويتم الاعتراف بالمخصص عند إبرام العقود وتحميل الأقساط وتتم المحاسبة عنها كإيرادات أقساط على مدى فترة العقد طبقا لنمط خدمات التأمين المقدمة بموجب العقد.

تقوم المجموعة في تاريخ كل بيانات مالية مجمعة بتقييم مخاطرها التي لم تنته بعد ويتم إجراء اختبار كفاية الالتزام لتحديد ما إذا كان هناك أي زيادة في المطالبات المتوقعة وتكاليف الحيازة المؤجلة عن الأقساط غير المكتسبة. تستخدم العملية الحسابية التقديرات الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية التعاقدية بعد احتساب عائد الاستثمار المتوقع الذي ينشأ من الموجودات المتعلقة بالمخصصات الفنية ذات الصلة للتأمين العام. وفي حالة أن تُظهر هذه التقديرات أن القيمة الدفترية للأقساط غير المكتسبة (ناقصا تكاليف الحيازة المؤجلة ذات الصلة) غير كافية، يتم تسجيل العجز في بيان الدخل المجموع عن طريق احتساب مخصص للعجز في الأقساط.

دائنو التأمين

تسجل أرصدة دائني التأمين عند استحقاقها وتقاس عند الاعتراف المبدئي وفقا للقيمة العادلة للمقابل المستحق ناقصا تكاليف المعاملة المتعلقة بها مباشرة. بعد الاعتراف المبدئي، يتم قياسها وفقا للتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي.

2 السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.3 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

المخصصات

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

الاعتراف بالإيرادات

مجمّل الأقساط – الأقساط المكتسبة

يتم الاعتراف بالأقساط المكتسبة للتأمين على الحياة كإيرادات عند استحقاقها من قبل حامل الوثيقة. بالنسبة للأقساط المكتسبة الفردية، تدرج الإيرادات في تاريخ سريان الوثيقة.

يتكون مجمّل أقساط التأمين الشاملة المكتسبة من إجمالي الأقساط المستحقة لكامل فترة التغطية المقدمة المقررة بموجب العقود المبرمة خلال الفترة المحاسبية، وتدرج في تاريخ بداية الوثيقة. تتضمن الأقساط أي تعديلات ناتجة في الفترة المحاسبية للأقساط المستحقة فيما يتعلق بالأعمال المكتسبة في فترات محاسبية سابقة. بالنسبة للتخفيضات التي تشكل جزءاً من قيمة الأقساط، مثل التخفيضات التي لا تتعلق بالتعويضات، فإنه يتم خصمها من مجمّل الأقساط، ويتم تسجيل الأخرى كمصروف. يتم تقييم الأقساط التي يحصلها الوسيط ولكن لم يتم استلامها بعد، على أساس تقديرات الاكتتاب أو الخبرة السابقة وتدرج في الأقساط المكتسبة.

تتضمن الأقساط المكتسبة للسنة من عمليات إعادة التأمين التعديلات على الأقساط المكتسبة في فترات محاسبية سابقة والتعديلات للأقساط المستحقة غير المبلغ عنها أو الأقساط التي لم يتم الإخطار بها من قبل معيد التأمين للعقود السارية في نهاية السنة. وفي حالة عدم استلام كشوف حساب عقود التأمين في نهاية السنة، يتم تقدير الأقساط المستحقة غير المبلغ عنها على أساس أحدث معلومات متاحة. ويتم إجراء تقدير في تاريخ البيانات المالية المجمعة لكي يتم تسجيل التعديلات على القسط بأثر رجعي. ويتم تسجيل القسط المتعلق بفترة المخاطرة المنتهية كقسط مكتسب كما يدرج كإيرادات للسنة بينما تتم معاملة القسط المتعلق بفترة المخاطرة غير المنتهية كاحتياطي لمخاطر غير منتهية. ويتم تسجيل الأقساط المستحقة غير المبلغ عنها (والتي تتمثل في الأقساط المكتسبة ولكن لم يتم الإبلاغ عنها إلى المجموعة كما في تاريخ البيانات المالية المجمعة) تحت بند "أقساط مستحقة ناتجة من عقود إعادة تأمين".

إن الأقساط غير المكتسبة هي تلك الأجزاء من الأقساط المكتسبة في سنة ما وتتعلق بفترات مخاطر بعد تاريخ البيانات المالية المجمعة. يتم احتساب الأقساط غير المكتسبة على أساس نسبي. ويؤجل الجزء المتعلق بفترات لاحقة كمخصص أقساط غير مكتسبة.

أقساط إعادة التأمين

تدرج أقساط إعادة التأمين لعقود تأمين الحياة كمصروف إما في تاريخ استحقاقها أو في تاريخ سريان الوثيقة أيهما أقرب.

يتألف مجمّل أقساط إعادة التأمين الشاملة المكتسبة من إجمالي الأقساط الدائنة لكامل فترة التغطية المتعاقد عليها ضمن عقود تم إبرامها خلال الفترة المحاسبية وتدرج في تاريخ بداية الوثيقة. تتضمن الأقساط أي تعديلات ناتجة في الفترة المحاسبية فيما يتعلق بعقود إعادة التأمين التي تبدأ في فترات محاسبية سابقة.

إن أقساط إعادة التأمين غير المكتسبة هي تلك الأجزاء من الأقساط المكتسبة في سنة ما وتتعلق بفترات مخاطر بعد تاريخ التقارير المالية. يتم تأجيل أقساط إعادة التأمين غير المكتسبة على مدى فترة وثائق التأمين المباشرة المرتبطة بها مباشرة بالنسبة لعقود التأمين ذات المخاطر وعلى مدى عقد التأمين بالنسبة للعقود التي تتكبد خسائر.

تم عرض أقساط إعادة التأمين والتعويضات المرتبطة بها في مقدمة بيان الدخل المجمع كبنود سالبة ضمن الأقساط وصافي التعويضات على التوالي، وهو ما يرجع إلى توافقها مع طريقة إدارة الأعمال.

2 السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.3 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

الاعتراف بالإيرادات (تتمة)

إيرادات رسوم وعمولات

يتحمل حاملو وثائق عقود التأمين والاستثمار رسوم الخدمات الإدارية للوثائق وخدمات إدارة الاستثمارات ورسوم التنازل عن الوثائق ورسوم العقود الأخرى. تسجل هذه الرسوم كإيرادات على مدى الفترة التي يتم فيها تقديم الخدمات ذات الصلة. إذا كانت هذه الرسوم مقابل خدمات يتم تقديمها في فترات مستقبلية، فإنه يتم تأجيلها وتدرج على مدى تلك الفترات المستقبلية.

إيرادات الفوائد

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

إيرادات توزيعات الأرباح

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

إيرادات تأجير

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

صافي الأرباح والخسائر المحققة

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

مجمّل التعويضات

يتضمن مجمّل التعويضات لعقود التأمين على الحياة تكلفة كافة التعويضات الناتجة خلال السنة بما فيها تكاليف معالجة التعويضات الداخلية والخارجية المتعلقة مباشرة بمعالجة وتسوية التعويضات. أما تعويضات الوفاة والتنازل عن الوثائق، فيتم تسجيلها على أساس الإخطارات المستلمة. ويتم تسجيل الاستحقاقات والمدفوعات السنوية عند استحقاقها.

تتضمن تعويضات التأمين الشامل والتأمين الصحي كافة التعويضات المستحقة خلال السنة سواء تلك التي تم الإبلاغ عنها أم لا، وتكاليف معالجة التعويضات الداخلية والخارجية ذات الصلة والمرتبطة مباشرة بمعالجة وتسوية المطالبات، وتخفيض قيمة المستنقذات والاستردادات الأخرى وأي تعديلات على التعويضات تحت التسوية من السنوات السابقة.

تعويضات إعادة التأمين

تدرج تعويضات إعادة التأمين عند الاعتراف بمجمّل تعويضات التأمين ذي الصلة طبقاً لشروط العقد ذي الصلة.

تكلفة التمويل

تدرج الفائدة المدفوعة في بيان الدخل المجموع عند استحقاقها وتحتسب باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي. يتم إدراج الفائدة المستحقة ضمن القيمة الدفترية للمطلوبات المالية ذات الفائدة.

معلومات القطاعات

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

2 السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.3 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

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

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

أسهم الخزينة

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

اختبار كفاية الالتزام

تقوم المجموعة بتاريخ كل بيانات مالية مجمعة بتقييم ما إذا كانت التزامات التأمين المحققة كافية باستخدام التقديرات الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية بموجب عقود التأمين. وإذا أظهر هذا التقييم أن القيمة الدفترية لمطلوبات التأمين (ناقصاً تكاليف حيازة الوثائق المؤجلة المتعلقة بها) غير كافية في ضوء التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة، يدرج العجز بالكامل ومباشرة في بيان الدخل المجمع ويتم احتساب مخصص للمخاطر غير المنتهية.

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

المطلوبات والموجودات المحتملة

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

2.4 التغيرات في السياسة المحاسبية والإفصاحات

2.4.1 ملخص السياسات المحاسبية للمعاملات والأحداث الجديدة

المنح الحكومية

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

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

2.4.2 السياسات المحاسبية الجديدة والمعدلة والمعايير والتفسيرات

أن السياسات المحاسبية المطبقة في إعداد البيانات المالية المجمعة مماثلة لتلك المتبعة في إعداد البيانات المالية المجمعة للمجموعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2019 باستثناء تطبيق المعايير الجديدة التي تسري اعتباراً من 1 يناير 2020. لم تقم المجموعة بالتطبيق المبكر لأي معايير أو تفسيرات أو تعديلات أخرى صدرت ولكن لم تسري بعد.

2 السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.4 التغيرات في السياسة المحاسبية والإفصاحات (تتمة)

2.4.2 السياسات المحاسبية الجديدة والمعدلة والمعايير والتفسيرات (تتمة)

تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية 3: تعريف الأعمال

توضح التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية 3 أنه لكي يتم اعتبار مجموعة متكاملة من الأنشطة والموجودات كأعمال، فإنه ينبغي أن تتضمن، كحد أدنى، المدخلات والإجراءات الجوهرية التي تجتمع معاً لتساهم بصورة جوهرية في القدرة على الوصول إلى المخرجات. علاوة على ذلك، فقد أوضح هذا المعيار أنه يمكن أن تتواجد الأعمال دون تضمين كافة المدخلات والإجراءات الضرورية لإيجاد المخرجات. لم يكن لهذه التعديلات تأثير على البيانات المالية المجمعة للمجموعة، ولكن قد تؤثر على الفترات المستقبلية في حالة دخول المجموعة في أي عمليات لدمج الأعمال.

تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية 7 والمعيار الدولي للتقارير المالية 9 ومعيار المحاسبة الدولي 39: تعديل المعايير الخاصة بأسعار الفائدة

التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية 9 ومعيار المحاسبة الدولي 39 الأدوات المالية: الاعتراف والقياس تقدم عدداً من الإعفاءات التي تنطبق على كافة علاقات التحوط التي تتأثر مباشرة بتعديل المعايير الخاصة بأسعار الفائدة. وتتأثر علاقة التحوط إذا أدت إجراءات التعديل إلى عدم التيقن فيما يتعلق بتوقيت و/أو قيمة التدفقات النقدية القائمة على هذا التعديل للبند المتحوط له أو أداة التحوط. لم ينتج عن هذه التعديلات أي تأثير على البيانات المالية المجمعة للمجموعة حيث أن المجموعة ليس لديها أي علاقات تحوط لأسعار الفائدة.

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي 1 ومعيار المحاسبة الدولي 8: تعريف المعلومات الجوهرية

تقدم هذه التعديلات تعريفاً جديداً للمعلومات الجوهرية الذي يبين أن "المعلومات تعتبر جوهرية في حالة إذا كان حذفها أو عدم صحتها أو إخفائها من المتوقع بصورة معقولة أن يؤثر على القرارات التي يتخذها المستخدمون الرئيسيين للبيانات المالية في إطار الغرض العام استناداً إلى تلك البيانات المالية وهذا يقدم معلومات مالية عن المنشأة التي قامت بإعدادها".

توضح التعديلات أن تعريف المعلومات بالجوهرية سوف يعتمد على طبيعة وحجم المعلومات سواء بصورة فردية أو بارتباطها مع معلومات أخرى، وذلك في سياق البيانات المالية. يكون الخطأ في المعلومات جوهرياً إذا كان من المتوقع بصورة معقولة أن يؤثر على القرارات التي يتخذها المستخدمون الأساسيون. لم ينتج عن هذه التعديلات تأثير على البيانات المالية المجمعة للمجموعة، وليس من المتوقع أن يكون لها أي تأثير في المستقبل على المجموعة.

الإطار المفاهيمي لإعداد التقارير المالية الصادر في 29 مارس 2018

لا يمثل الإطار المفاهيمي معياراً ولا تتجاوز أي من المفاهيم الواردة به المفاهيم أو المتطلبات الواردة في أي معيار. إن الغرض من الإطار المفاهيمي هو مساعدة مجلس معايير المحاسبة الدولية في تطوير المعايير ومساعدة معدي هذه المعايير على تطوير سياسات محاسبية متسقة في حالة عدم وجود معيار ساري، وكذلك لمساعدة كافة الأطراف على فهم وتفسير المعايير.

يتضمن الإطار المفاهيمي المعدل بعض المفاهيم الجديدة، ويقدم تعريفات محدثة وكذلك معايير الاعتراف بالموجودات والمطلوبات ويوضح أيضاً بعض المفاهيم الهامة. لم يكن لهذه التعديلات تأثير على البيانات المالية المجمعة للمجموعة.

تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية 16: امتيازات التأجير المتعلقة بفيروس كوفيد-19

أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية في 28 مايو 2020 امتيازات التأجير المتعلقة بفيروس كوفيد-19 - تعديل على المعيار الدولي للتقارير المالية 16 عقود التأجير. تمنح التعديلات إعفاءً للمستأجرين من تطبيق إرشادات المعيار الدولي للتقارير المالية 16 بشأن المحاسبة عن تعديل عقد التأجير بما يعكس امتيازات التأجير الناشئة كنتيجة مباشرة لتفشي وباء كوفيد-19. نظرًا لكونه مبررًا عمليًا، قد يختار المستأجر عدم تقييم ما إذا كان امتياز التأجير المتعلق بفيروس كوفيد-19 والممنوح من المؤجر يمثل تعديلاً لعقد التأجير أم لا. يقوم المستأجر الذي يقوم بهذا الاختيار باحتساب أي تغيير في مدفوعات التأجير الناتجة عن امتياز التأجير المتعلق بكوفيد-19 بنفس الطريقة التي يحتسب بها حدوث أي تغيير وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 16، إذا لم يمثل التغيير تعديلاً لعقد التأجير.

يسري التعديل على فترات البيانات المالية المجمعة السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يونيو 2020، كما يُسمح بالتطبيق المبكر. لم ينتج عن هذا التعديل أي تأثير جوهري على البيانات المالية المجمعة للمجموعة.

2 السياسات المحاسبية الهامة (تمة)

2.5 الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

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

(1) الأحكام

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

تصنيف الاستثمارات

يستند تصنيف الاستثمارات إلى نية الإدارة عند الحيازة ويتطلب أحكاماً هامة.

الالتزامات عقود التأجير التشغيلي - المجموعة كمؤجر

أبرمت المجموعة عقود تأجير عقارات تجارية لمحافظة عقاراتها الاستثمارية. وتوصلت المجموعة استناداً إلى تقييم شروط وأحكام الترتيبات، ومنها ما ينص على أن مدة عقد التأجير لا تشكل جزءاً جوهرياً من العمر الاقتصادي للعقار التجاري وأن القيمة الحالية للحد الأدنى من مدفوعات التأجير لا تعادل بصورة جوهرية القيمة العادلة للأصل بالكامل، إلى أنها تحتفظ بكافة المخاطر والمزايا الهامة لملكية هذه العقارات وتتم المحاسبة عن العقود كعقود تأجير تشغيلي.

(2) التقديرات والافتراضات

فيما يلي الافتراضات الرئيسية التي تتعلق بالأسباب المستقبلية والمصادر الرئيسية الأخرى لعدم التأكد من التقديرات بتاريخ البيانات المالية المجمعة والتي لها أثر كبير قد يؤدي إلى تعديل مادي على القيمة الدفترية للموجودات والمطلوبات خلال السنة المالية اللاحقة. تستند تقديرات وافتراضات المجموعة إلى المؤشرات المتاحة عند إعداد البيانات المالية المجمعة. ولكن الظروف والافتراضات الحالية حول التطورات المستقبلية قد تتغير نتيجة للتغيرات أو الظروف الناتجة عن تغييرات أو ظروف خارج نطاق سيطرة المجموعة. تنعكس هذه التغيرات في الافتراضات عند حدوثها.

انخفاض قيمة الموجودات المالية المتاحة للبيع

تقوم المجموعة بمعاملة الموجودات المالية المتاحة للبيع المتمثلة في الأسهم كموجودات انخفضت قيمتها إذا كان هناك انخفاض كبير أو متواصل في القيمة العادلة بما يقل عن تكلفتها أو عند وجود دليل موضوعي آخر على انخفاض القيمة. إن عملية تحديد الانخفاض "الكبير" أو "المتواصل" تتطلب أحكاماً جوهرية. إضافة إلى ذلك، تقوم المجموعة بتقييم العوامل الأخرى بما في ذلك التقلبات العادية في أسعار الأسهم المسعرة والتدفقات النقدية المستقبلية وعوامل الخصم للأسهم غير المسعرة.

خسائر انخفاض قيمة الأرصدة المدينة الناتجة من إعادة التأمين

تقوم المجموعة بمراجعة الأرصدة المدينة على أساس ربع سنوي لتحديد ما إذا كان يجب احتساب مخصص لقاء انخفاض القيمة في بيان الدخل المجموع. وبصفة خاصة، يجب أن تتخذ الإدارة أحكاماً حول تحديد مبلغ وتوقيت التدفقات النقدية المستقبلية عند تحديد مستوى المخصصات المطلوبة. تستند تلك التقديرات بالضرورة إلى افتراضات حول عدة عوامل تتضمن درجات متفاوتة من الأحكام وعدم التأكد، وقد تختلف النتائج الفعلية مما يؤدي إلى تغييرات مستقبلية في تلك المخصصات.

انخفاض قيمة الموجودات غير المالية

يحدد انخفاض القيمة عندما تتجاوز القيمة الدفترية للأصل أو وحدة إنتاج النقد القيمة الممكن استردادها، التي تمثل القيمة العادلة ناقصاً التكاليف حتى البيع والقيمة أثناء الاستخدام أيهما أعلى. يستند احتساب القيمة العادلة ناقصاً التكاليف حتى البيع إلى البيانات المتوفرة من معاملات المبيعات قيد التنفيذ في معاملات تجارية بحتة لموجودات مماثلة أو استناداً إلى الأسعار المعروضة في السوق ناقصاً التكاليف الإضافية لبيع الأصل. يستند احتساب القيمة أثناء الاستخدام إلى نموذج التدفقات النقدية المخصومة.

2 السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.5 الأحكام والتفديرات والافتراضات المحاسبية الهامة (تتمة)

(2) التفديرات والافتراضات (تتمة)

تقييم العقارات الاستثمارية

تم تقدير القيمة العادلة للعقارات الاستثمارية من قبل مقيم عقاري مستقل. استخدم المقيم العقاري المستقل قيم المعاملات الفعلية التي تم إجراؤها حديثاً من قبل أطراف أخرى في العقارات المتمثلة من حيث المكان والظروف، استناداً إلى معرفة وخبرة المقيم العقاري. تم استخدام طريقة رسملة الإيرادات لتحديد القيمة العادلة لحصص العقار في العقارات الاستثمارية التي يتم فيها تقدير قيمة العقار استناداً إلى إيراداته الناتجة ويتم احتسابها بقسمة صافي إيرادات تشغيل العقار على معدل العائد المتوقع من العقار في السوق وتعرف "بمعدل الرسملة".

يتضمن الإيضاح 7 الطرق والافتراضات الجوهرية المستخدمة من قبل المقيمين في تقدير القيمة العادلة للعقارات الاستثمارية.

القيمة العادلة للأدوات المالية

في حالة عدم إمكانية قياس القيمة العادلة للموجودات المالية المسجلة في بيان المركز المالي المجمع استناداً إلى أسعار معلنة في أسواق نشطة، يتم تحديد قيمتها العادلة باستخدام أساليب تقييم تشمل طريقة مقارنة أسعار السوق بالقيمة الدفترية، ونموذج التدفقات النقدية المخصومة. تؤخذ مدخلات هذه النماذج من أسواق ملحوظة إن أمكن. وإذا تعذر ذلك، يلزم استخدام درجة من الأحكام عند تحديد القيمة العادلة. تتضمن الأحكام اعتبارات المدخلات مثل مخاطر السيولة ومخاطر الائتمان وتقلبات السوق. يمكن أن تؤثر أي تغييرات في هذه الافتراضات حول هذه العوامل على القيمة العادلة المسجلة للأدوات المالية.

مطلوبات عقود التأمين على الحياة

تستند مطلوبات عقود التأمين على الحياة إما إلى الافتراضات الحالية أو الافتراضات القائمة في بداية العقد بما يعكس أفضل تقدير في ذلك الوقت بالإضافة إلى هامش محتسب للمخاطر والانحراف العكسي. تخضع كافة العقود لاختبار كفاية الالتزام والذي يعكس أفضل تقدير حالي للتدفقات النقدية المستقبلية.

يتم تسجيل بعض تكاليف الحيازة المتعلقة ببيع الوثائق الجديدة كتكاليف حيازة مؤجلة ويتم إطفائها في بيان الدخل المجمع على مدار الوقت. في حالة إلغاء الاعتراف بالافتراضات المتعلقة بالربحية المستقبلية لهذه الوثائق، يمكن زيادة معدلات إطفاء هذه التكاليف وهو ما قد يتطلب أيضاً شطباً إضافياً لانخفاض القيمة في بيان الدخل المجمع. والافتراض الرئيسي المستخدم يتعلق بمعدلات الوفيات والحالات المرضية وطول العمر وعائدات الاستثمار والمصروفات وحالات التخلي والتنازل ومعدلات الخصم. تستند المجموعة في احتساب معدلات الوفيات والحالات المرضية إلى جداول معدلات الوفيات المتعارف عليها التي تعكس الخبرات التاريخية والتي يتم تعديلها متى كان ذلك ملائماً لكي تعكس تعرض المجموعة للمخاطر الفريدة من نوعها وخصائص المنتجات والأسواق المستهدفة وقوة مطالبات التملك والخبرة بمعدلات التكرار. بالنسبة لتلك العقود التي تؤمن ضد المخاطر المتعلقة بطول العمر، يتم احتساب مخصص حذر للتحسن المستقبلي المتوقع في معدلات الوفيات وكذلك التغيرات واسعة النطاق في أسلوب الحياة والتي قد تؤدي إلى تغييرات جوهرية في التعرض المستقبلي المتوقع لمخاطر الوفيات. كما يتم وضع تقديرات لإيرادات الاستثمار المستقبلية الناتجة من الموجودات التي تدعم عقود التأمين على الحياة. تستند هذه التقديرات إلى عائدات السوق الحالية وكذلك التوقعات حول التطورات الاقتصادية والمالية المستقبلية. وتستند الافتراضات حول المصروفات المستقبلية إلى مستويات المصروفات الحالية والمعدلة لكي تعكس التضخم المتوقع في المصروفات، متى كان ذلك ملائماً.

تستند معدلات التخلي والتنازل إلى الخبرة التاريخية حول حالات التخلي والتنازل. تستند معدلات الخصم إلى معدلات المخاطر الحالية بالسوق والمعدلة بما يعكس تعرض المجموعة للمخاطر.

إن التعويضات التي تتطلب أحكام قضائية أو قرارات تحكيمية، يتم تقديرها على أساس إفرادي. في حالات محددة، عادةً ما يتولى خبراء تقييم الخسائر المستقلون تقييم تعويضات الممتلكات. وتقوم الإدارة بمراجعة مخصصاتها للتعويضات المتكبدة والتعويضات المتكبدة ولم يتم الإبلاغ عنها وذلك على أساس دوري.

مطلوبات عقود التأمينات العامة – الاحتياطات الفنية للتأمين

بالنسبة لعقود التأمينات العامة، يجب وضع تقديرات لكل من التكلفة النهائية المتوقعة للتعويضات المتكبدة المبلغ عنها في تاريخ البيانات المالية المجمعة وللتكلفة النهائية المتوقعة للتعويضات المتكبدة ولكن لم يتم الإبلاغ عنها بعد في تاريخ البيانات المالية المجمعة. يمكن أن يستغرق التحديد المؤكد لتكاليف التعويضات النهائية وتكاليف بعض أنواع الوثائق فترة طويلة من الوقت.

2 السياسات المحاسبية الهامة (تمة)

2.5 الأحكام والتقدير والافتراضات المحاسبية الهامة (تمة)

(2) التقديرات والافتراضات (تمة)

مطلوبات عقود التأمينات العامة - الاحتياطي الفنى للتأمين (تمة)

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

ويتم الاستعانة بأحكام وتقديرات وافتراضات مماثلة في تقييم مدى ملاءمة وكفاية المخصصات للأقساط غير المكتسبة. كما يجب إصدار الأحكام حول ما إذا كان نمط خدمات التأمين المقدمة بموجب عقد يتطلب إطفاء الأقساط غير المكتسبة على أساس خلاف التوزيع النسبي الزمني.

إعادة التأمين

تتعرض المجموعة لنزاعات مع معيدي التأمين، كما تتعرض لاحتمال تقصير معيدي التأمين. وتراقب المجموعة على أساس ربع سنوي تطور النزاعات مع معيدي التأمين وقوة مركز معيدي التأمين.

2.6 معايير صادرة ولكن لم تسري بعد

معايير مجلس معايير المحاسبة الدولية الجديدة والمعدلة الصادرة ولكن لم تسري بعد فيما يلي المعايير والتفسيرات الصادرة ولكن لم تسري بعد، حتى تاريخ إصدار البيانات المالية المجمعة للمجموعة. تعتزم المجموعة تطبيق ما يسري عليها من تلك المعايير عندما تصبح سارية المفعول.

تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية 4 تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية 9 الأدوات المالية مع المعيار الدولي للتقارير المالية 4 عقود التأمين

في سبتمبر 2016، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية 4 لمعالجة الأمور الناشئة من الاختلاف بين تواريخ سريان المعيار الدولي للتقارير المالية 9 ومعيار عقود التأمين الجديد (المعيار الدولي للتقارير المالية 17).

تقدم التعديلات خيارين بديلين لتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية 9 للشركات المصدرة للعقود ضمن نطاق المعيار الدولي للتقارير المالية 4 وبصورة ملحوظة الإعفاء المؤقت وطريقة الإحلال. يتيح الإعفاء المؤقت للشركات المؤهلة تأجيل تاريخ التطبيق للمعيار الدولي للتقارير المالية 9 للفترة السنوية التي تبدأ قبل 1 يناير 2022 وتستمر في تطبيق معيار المحاسبة الدولي 39 على الموجودات والمطلوبات المالية. يجوز للمنشأة تطبيق الإعفاء المؤقت من المعيار الدولي للتقارير المالية 9 في حالة: (1) أنها لم تقم سابقاً بتطبيق أي إصدار من المعيار الدولي للتقارير المالية 9، وذلك فقط بخلاف متطلبات عرض الأرباح والخسائر على المطلوبات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر، و(2) أن تتعلق أنشطتها بصورة جوهرية بالتأمين في تاريخ بياناتها المالية السنوية الذي يسبق مباشرة 1 أبريل 2016. أما طريقة الإحلال فتسمح للشركة بتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية 9 لإعادة التصنيف بين الأرباح أو الخسائر والإيرادات الشاملة الأخرى المبلغ الذي ينتج في الأرباح أو الخسائر في نهاية فترة البيانات المالية لبعض الموجودات المالية المصنفة بما يماثل قيام المنشأة بتطبيق معيار المحاسبة الدولي 39 على هذه الموجودات المالية المصنفة.

2 السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.6 معايير صادرة ولكن لم تسري بعد (تتمة)

معايير مجلس معايير المحاسبة الدولية الجديدة والمعدلة الصادرة ولكن لم تسري بعد (تتمة)
تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية 4 تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية 9 الأدوات المالية مع المعيار الدولي للتقارير المالية 4 عقود التأمين (تتمة)
قامت المجموعة خلال سنة 2018 بإجراء تقييم للتعديلات وتوصلت إلى أن هذه الأنشطة متعلقة بصورة مهيمنة بالتأمين. وقامت المجموعة بتطبيق الإعفاء المؤقت من المعيار الدولي للتقارير المالية 9 وبالتالي فإنها تستمر في تطبيق معيار المحاسبة الدولي 39 على الموجودات المالية والمطلوبات المالية في فترة البيانات المالية المجمعة التي تبدأ في 1 يناير 2018.

المعيار الدولي للتقارير المالية 9 الأدوات المالية
أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية في يوليو 2014 الصيغة النهائية من المعيار الدولي للتقارير المالية 9 "الأدوات المالية" الذي يحل محل معيار المحاسبة الدولي 39 الأدوات المالية: الاعتراف والقياس وكافة الإصدارات السابقة للمعيار الدولي للتقارير المالية 9. يجمع المعيار الدولي للتقارير المالية 9 كافة الجوانب الثلاثة لمشروع المحاسبة عن الأدوات المالية: التصنيف والقياس وانخفاض القيمة ومحاسبة التحوط. يسري المعيار الدولي للتقارير المالية 9 على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2018 مع السماح بالتطبيق المبكر. باستثناء محاسبة التحوط، يجب التطبيق بأثر رجعي إلا أن عرض المعلومات المقارنة ليس إلزامياً. وبالنسبة لمحاسبة التحوط، تسري المتطلبات بصورة عامة بأثر مستقبلي مع بعض الاستثناءات المحدودة.

قامت المجموعة خلال سنة 2018 بإجراء تقييم لتأثير جميع الجوانب الثلاثة للمعيار الدولي للتقارير المالية 9. يستند هذا التقييم المبني على المعلومات المتاحة حالياً وقد يخضع للتغيرات الناتجة من توافر المزيد من التحليلات أو المعلومات الإضافية المعقولة والمؤيدة المتاحة للمجموعة في المستقبل. إجمالاً، لا تتوقع المجموعة أي تأثير جوهري على بيان المركز المالي المجمع أو بيان الدخل المجمع أو بيان الدخل الشامل المجمع باستثناء تأثير تطبيق متطلبات انخفاض القيمة الواردة ضمن المعيار الدولي للتقارير المالية 9. وتتوقع المجموعة مخصص خسائر أعلى مما أدى إلى تأثير سلبي على حقوق الملكية وسوف تقوم المجموعة بإجراء تقييم تفصيلي في المستقبل لتحديد حدود هذا التأثير. تستوفي المجموعة معايير الاستحقاق للإعفاء المؤقت من تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية 9 وتعتمد تأجيل تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية 9 حتى تاريخ سريان معيار عقود التأمين الجديد (المعيار الدولي للتقارير المالية 17) لفترات البيانات المالية المجمعة التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2022 مع تطبيق الإعفاء المؤقت من تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية 9 كما ورد في التعديلات (انظر أدناه).

المتطلبات الرئيسية للمعيار الدولي للتقارير المالية 9:

إن كافة الموجودات المالية المسجلة ضمن نطاق المعيار الدولي للتقارير المالية 9 يجب قياسها لاحقاً بالتكلفة المطفأة أو وفقاً للقيمة العادلة. على وجه الخصوص، فإن الاستثمارات في الدين - المحتفظ بها ضمن نموذج أعمال يهدف إلى تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية، والتي تعمل على توليد تدفقات نقدية تعاقدية تمثل مدفوعات أصل المبلغ والفائدة على أصل المبلغ القائم فقط - يتم قياسها بصورة عامة بالتكلفة المطفأة في نهاية الفترات المحاسبية اللاحقة. أما أدوات الدين المحتفظ بها في نموذج أعمال يهدف إلى تحصيل كلاً من التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الموجودات المالية والتي تتضمن شروط تعاقدية تؤدي في تواريخ محددة لتدفقات نقدية تتمثل في مدفوعات أصل المبلغ والفوائد على أصل المبلغ القائم فقط فيتم بشكل عام قياسها بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى. ويتم قياس كافة الاستثمارات في الدين والاستثمارات في الأسهم الأخرى بقيمتها العادلة في نهاية الفترات المحاسبية اللاحقة. إضافة إلى ذلك، ووفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 9، يجوز للمنشآت أن تختار على نحو غير قابل للإلغاء عرض التغيرات اللاحقة في القيمة العادلة للاستثمارات في أسهم (غير المحتفظ بها للمتاجرة أو التي لم يتم تسجيل المقابل المحتمل لها من قبل المشتري في معاملة دمج أعمال) في الإيرادات الشاملة الأخرى على أن يتم عامة تسجيل إيرادات توزيعات الأرباح فقط ضمن الأرباح أو الخسائر.

فيما يتعلق بقياس المطلوبات المالية المصنفة كدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر، يتطلب المعيار الدولي للتقارير المالية 9 أن يتم عرض مبلغ التغير في القيمة العادلة للالتزام المالي المتعلق بالتغيرات في مخاطر الائتمان لهذا الالتزام في الإيرادات الشاملة الأخرى، ما لم تنشأ أو تتزايد الفروق المحاسبية في الأرباح أو الخسائر عند تسجيل هذه التغيرات في الإيرادات الشاملة الأخرى. ولا يتم لاحقاً إعادة تصنيف التغيرات في القيمة العادلة المتعلقة بالمخاطر الائتمانية للالتزام المالي إلى الأرباح أو الخسائر. وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي 39، تعرض قيمة التغير في القيمة العادلة للالتزام المالي المصنف كدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر بالكامل في الأرباح أو الخسائر.

2 السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.6 معايير صادرة ولكن لم تسري بعد (تتمة)

معايير مجلس معايير المحاسبة الدولية الجديدة والمعدلة الصادرة ولكن لم تسري بعد (تتمة)

المعيار الدولي للتقارير المالية 9 الأدوات المالية (تتمة)

المتطلبات الرئيسية للمعيار الدولي للتقارير المالية 9: (تتمة)

فيما يتعلق بانخفاض قيمة الموجودات المالية، يتطلب المعيار الدولي للتقارير المالية 9 تطبيق نموذج خسائر الائتمان المتوقعة بدلا من نموذج الخسائر المتكبدة المطبق وفقا لمعيار المحاسبة الدولي 39. يتطلب نموذج خسائر الائتمان المتوقعة من المنشأة المحاسبة عن خسائر الائتمان المتوقعة والتغيرات في خسائر الائتمان المتوقعة في تاريخ كل بيانات مالية مجمعة بما يعكس التغيرات في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف المبدئي. بعبارة أخرى، لم يعد من الضروري التعرض لمخاطر ائتمانية قبل تسجيل خسائر الائتمان.

تحتفظ متطلبات محاسبة التحوط العامة الجديدة بأنواع الثلاثة لآليات محاسبة التحوط المتاحة حاليا ضمن معيار المحاسبة الدولي 39. وفقا للمعيار الدولي للتقارير المالية 9، يتوافر قدر أكبر من المرونة بالنسبة لأنواع المعاملات المؤهلة لمحاسبة التحوط لاسيما فيما يتعلق بتوسيع نطاق أنواع الأدوات المؤهلة كأدوات تحوط وأنواع بنود المخاطر للبنود غير المالية المؤهلة لمحاسبة التحوط. إضافة إلى ذلك، تم تحديث اختبار الفعالية واستبداله بمبدأ "العلاقة الاقتصادية". كما أن إجراء تقييم فعالية التحوط بأثر رجعي لم يعد مطلوبا. كما تم تطبيق متطلبات إفصاحات متطورة حول أنشطة إدارة المخاطر التي تتبعها المنشأة.

أ) التصنيف والقياس

التفاصيل	التصنيف		الموجودات المالية
	المعيار الدولي للتقارير المالية 9	معيار المحاسبة الدولي 39	
تم تصنيف هذه الأدوات كاستثمارات متاحة للبيع وهي مدرجة بالقيمة العادلة. يتم الاحتفاظ بهذه الاستثمارات في نموذج أعمال يهدف إلى كل من تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والبيع في سوق مفتوح، وتؤدي الشروط التعاقدية للأدوات إلى تدفقات نقدية في مواعيد محددة تتمثل في مدفوعات أصل المبلغ والفوائد على أصل المبلغ القائم فقط. وعليه، يتم لاحقا قياس مثل هذه الأدوات كمدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى عند تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية 9.	القيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى	متاحة للبيع	أدوات حقوق الملكية بما في ذلك الاستثمارات في الأسهم الخاصة
تم تصنيف هذه الأدوات كاستثمارات محتفظ بها حتى الاستحقاق وهي مدرجة بالتكلفة المطفأة. يتم الاحتفاظ بهذه الأدوات في نموذج أعمال يهدف إلى كل من تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية، وتؤدي الشروط التعاقدية للأداة في مواعيد محددة إلى تدفقات نقدية تتمثل في مدفوعات أصل المبلغ والفائدة على أصل المبلغ القائم فقط. وعليه، يستمر قياس هذه الأدوات لاحقا كمدرجة بالتكلفة المطفأة عند تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية 9.	التكلفة المطفأة	محتفظ بها حتى الاستحقاق	أدوات الدين المالية (السندات)

يستمر قياس كافة الموجودات المالية والمطلوبات المالية الأخرى بنفس الأساس المتبع حاليا وفقا لمعيار المحاسبة الدولي

2 السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.6 معايير صادرة ولكن لم تسري بعد (تتمة)

معايير مجلس معايير المحاسبة الدولية الجديدة والمعدلة الصادرة ولكن لم تسري بعد (تتمة)

المعيار الدولي للتقارير المالية 9 الأدوات المالية (تتمة)
المتطلبات الرئيسية للمعيار الدولي للتقارير المالية 9: (تتمة)

(ب) انخفاض القيمة

إن الموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة والأرصدة المدينة الناتجة من عقود إعادة التأمين والإقساط المستحقة وحصة إعادة التأمين المستردة على التعويضات تحت التسوية والأرصدة المدينة الأخرى سوف تخضع لمخصصات انخفاض القيمة للمعيار الدولي للتقارير المالية 9.

تتوقع المجموعة تطبيق الطريقة المبسطة للاعتراف بخسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأداة بالنسبة للأرصدة المدينة وفقاً لما يسمح به المعيار الدولي للتقارير المالية 9.

تتوقع المجموعة أن يؤدي تطبيق نموذج خسائر الائتمان المتوقعة وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 9 إلى تسجيل خسائر الائتمان للبنود ذات الصلة وسوف يؤدي إلى زيادة مبلغ مخصص الخسائر المسجل لهذه البنود.

محاسبة التحوط

تم تطوير متطلبات محاسبة التحوط وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 9 بحيث تتوافق بصورة أكبر مع إطار إدارة المخاطر، وتسمح للمزيد من التنوع في أدوات التحوط، وتستبعد أو تؤدي إلى تبسيط بعض المتطلبات القائمة على المبادئ لمعيار المحاسبة الدولي 39. وتم الاحتفاظ بعناصر محاسبة التحوط: القيمة العادلة والتدفقات النقدية وصافي عمليات تحوط الاستثمار.

تتوافق متطلبات محاسبة التحوط الجديدة بصورة أكبر مع سياسات إدارة المخاطر لدى المجموعة. عند التطبيق الميداني للمعيار الدولي للتقارير المالية 9، تختار المجموعة الاستمرار في تطبيق متطلبات محاسبة التحوط وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي 39 بدلاً من متطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية 9. على الرغم من ذلك، فقد انتهت المجموعة إلى أن علاقات التحوط التي يتم تصنيفها حالياً كعلاقات تحوط فعالة تستمر للتأهل لمحاسبة التحوط وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 9. لا تتوقع المجموعة أن يكون لتطبيق متطلبات محاسبة التحوط وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 9 أي تأثير مادي على البيانات المالية المجمعة للمجموعة.

(ج) الإفصاحات

يتضمن المعيار الدولي للتقارير المالية 9 أيضاً متطلبات شاملة للإفصاحات وتغييرات تتعلق بالعرض والمتوقع أن تؤدي إلى تغيير في طبيعة وحجم إفصاحات المجموعة حول الأدوات المالية لا سيما في السنة التي سيتم خلالها تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية 9.

يشكل عام، أجرت المجموعة تقييماً عالي المستوى للجوانب الثلاث للمعيار الدولي للتقارير المالية 9. يستند هذا التقييم الميداني إلى المعلومات المتوافرة حالياً، وقد يخضع للتغييرات الناتجة من تحليلات أكثر تفصيلاً أو توافر معلومات إضافية معقولة ومؤيدة للمجموعة في المستقبل. وقد انتهت إدارة الشركة الأم بشكل عام إلى أن التأثير ليس مادياً على بيانات المركز المالي أو الدخل أو الدخل الشامل المجمعة للمجموعة.

المعيار الدولي للتقارير المالية 17 عقود التأمين

أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية في مايو 2017 المعيار الدولي للتقارير المالية 17 عقود التأمين، وهو معيار محاسبي جديد شامل لعقود التأمين يغطي الاعتراف والقياس والعرض والإفصاح، وهو يحل محل المعيار الدولي للتقارير المالية 4 عقود التأمين.

على النقيض من المتطلبات الواردة ضمن المعيار الدولي للتقارير المالية 4 والتي تستند بصورة كبيرة إلى السياسات المحاسبية المحلية السابقة لأغراض القياس والخاضعة لمبدأ عدم رجعية التطبيق، يقدم المعيار الدولي للتقارير المالية 17 نموذجاً شاملاً (نموذجاً عاماً) لعقود التأمين ويسانده منهج الأتعاب المتغيرة للعقود التي تتوافر بها سمات المشاركة المباشرة التي تتمثل بصورة جوهرية في عقود خدمات الاستثمار ومنهج توزيع الأقساط الذي يرتبط بصورة رئيسية بالأقساط قصيرة الأجل وينطبق بشكل عام على بعض عقود التأمين العامة.

2 السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.6 معايير صادرة ولكن لم تسري بعد (تتمة)

معايير مجلس معايير المحاسبة الدولية الجديدة والمعدلة الصادرة ولكن لم تسري بعد (تتمة)
(ج) الإفصاحات (تتمة)

المعيار الدولي للتقارير المالية 17 عقود التأمين (تتمة)

فيما يلي السمات الرئيسية للنموذج المحاسبي الجديد لعقود التأمين:

- ◀ قياس القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية مع إجراء تعديل واضح في المخاطر، والتي يتم إعادة قياسها في كل فترة بيانات مالية مجمعة (التدفقات النقدية المرتبطة بالإنجاز).
- ◀ هامش الخدمات التعاقدية الذي يعادل ويقابل الربح المحقق في أول يوم للتدفقات النقدية المرتبطة بالإنجاز لمجموعة العقود. يمثل هامش الخدمات التعاقدية الأرباح غير المكتسبة لعقود التأمين ويسجل في الأرباح أو الخسائر على مدى فترة الخدمات (أي فترة التغطية).
- ◀ يتم تسوية بعض التغيرات في القيمة الحالية المتوقعة للتدفقات النقدية المستقبلية مقابل هامش الخدمات التعاقدية وبالتالي يتم تسجيلها في الأرباح أو الخسائر على مدار فترة الخدمات التعاقدية المتبقية.
- ◀ يتم تسجيل تأثير التغيرات في معدلات الخصم إما في الأرباح أو الخسائر أو الإيرادات الشاملة الأخرى ويتم تحديده طبقاً لأحد خيارات السياسات المحاسبية.
- ◀ يتم الاعتراف بإيرادات التأمين ومصروفات خدمات التأمين في الأرباح أو الخسائر استناداً إلى مفهوم الخدمات المقدمة خلال الفترة.
- ◀ لا يتم عرض المبالغ التي يتسلمها حامل الوثيقة بشكل دائم - بغض النظر عن وقوع الحدث المؤمن عليه (بنود الاستثمار غير المميزة) - في بيان الدخل ولكن يتم تسجيلها مباشرة في الميزانية العمومية.
- ◀ يتم عرض نتائج خدمات التأمين (الإيرادات المكتسبة ناقصاً التعويضات المكتسبة) في بند منفصل عن إيرادات أو مصروفات تمويل التأمين.
- ◀ يتم عرض الإفصاحات الشاملة التي تهدف لتقديم المعلومات عن المبالغ المحققة من عقود التأمين وطبيعة وحدود المخاطر الناتجة من هذه العقود.

يسري المعيار الدولي للتقارير المالية 17 لفترات البيانات المالية السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2023 مع ضرورة عرض المبالغ المقارنة. يسمح بالتطبيق المبكر شريطة أن تقوم المنشأة أيضاً بتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية 9 والمعيار الدولي للتقارير المالية 15 في أو قبل تاريخ تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية 17 لأول مرة. ينبغي التطبيق بأثر رجعي. ومع ذلك، في حالة إذا كان التطبيق الكامل بأثر رجعي لمجموعة من عقود التأمين أمر غير عملي، ينبغي على المنشأة أن تختار إما التطبيق المعدل بأثر رجعي أو تطبيق منهج القيمة العادلة.

تخطط المجموعة لتطبيق المعيار الجديد في تاريخ السريان المطلوب بالإضافة إلى المعيار الدولي للتقارير المالية 9. ولقد بدأت المجموعة مشروعاً لتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية 17 وعكفت على إجراء تقييم عالي المستوى لتأثير المعيار الدولي للتقارير المالية 17. وتتوقع المجموعة أن يؤدي المعيار الجديد على تغيير هام في السياسات المحاسبية المتعلقة بمطلوبات عقود التأجير لدى المجموعة ومن المحتمل أن يكون له تأثير جوهري على الأرباح وإجمالي حقوق الملكية بالإضافة إلى طريقة العرض والإفصاح.

3 مدينو إيجارات عقود تأجير مستقبلية

أبرمت المجموعة عقود تأجير تجارية لعقاراتها الاستثمارية (إيضاح 7). إن هذه العقود غير قابلة للإلغاء وتتراوح الفترة المتبقية من مدة العقود ما بين 2 إلى 5 سنوات.

فيما يلي الحد الأدنى من مديني إيجارات عقود التأجير المستقبلية بموجب عقود التأجير التشغيلي غير القابلة للإلغاء كما في 31 ديسمبر:

2020	2019	
دينار كويتي	دينار كويتي	
614,718	551,800	خلال سنة واحدة
194,504	450,376	بعد سنة واحدة ولكن ليس أكثر من خمس سنوات
809,222	1,002,176	

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

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

كما في 31 ديسمبر 2020

4 صافي إيرادات استثمار

2019	2020	
دينار كويتي	دينار كويتي	
4,519,517	3,151,571	ربح من بيع موجودات مالية متاحة للبيع
3,569,211	4,011,343	إيرادات فوائد لسندات وودائع محددة الأجل
1,536,102	1,107,175	إيرادات توزيعات أرباح
208,572	156,601	إيرادات من صناديق
<u>9,833,402</u>	<u>8,426,690</u>	

5 ربحية السهم الأساسية والمخفضة

يتم احتساب ربحية السهم الأساسية بقسمة ربح السنة الخاص بمساهمي الشركة الأم على المتوسط المرجح لعدد الأسهم المدرجة القائمة خلال السنة (باستثناء أسهم الخزينة).

(معاد إدراجها)	2020	
2019		
10,243,507	12,184,667	ربح السنة الخاص بمساهمي الشركة الأم (دينار كويتي)
<u>206,378,000</u>	<u>206,378,000</u>	المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة خلال السنة*
49.63 فلس	59.04 فلس	ربحية السهم الأساسية والمخفضة (فلس)

* يراعي المتوسط المرجح لعدد الأسهم، تأثير المتوسط المرجح للتغيرات في أسهم الخزينة خلال السنة.

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

تم إعادة إدراج ربحية السهم الأساسية والمخفضة المقارنة لتعكس تأثير أسهم المنحة الصادرة في سنة 2020 (إيضاح 27).

6 النقد والنقد المعادل

2019	2020	
دينار كويتي	دينار كويتي	
76,727,694	97,417,842	ودائع محددة الأجل
7,188,198	9,498,300	أرصدة لدى البنوك ونقد
<u>83,915,892</u>	<u>106,916,142</u>	
(76,630,905)	(97,113,242)	ناقصاً:
		ودائع محددة الأجل ذات فترات استحقاق أصلية لأكثر من ثلاثة أشهر
<u>7,284,987</u>	<u>9,802,900</u>	النقد والنقد المعادل

تم الاحتفاظ بودائع محددة الأجل بمبلغ 110,000 دينار كويتي (31 ديسمبر 2019: 900,090 دينار كويتي) كضمان مقابل خطابات ائتمان بمبلغ 1,467,106 دينار كويتي (2019: 852,227 دينار كويتي) ممنوحة من البنوك.

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

كما في 31 ديسمبر 2020

7 عقارات استثمارية

2019	2020	
دينار كويتي	دينار كويتي	
11,819,966	11,821,378	كما في 1 يناير
	(7,248)	خسائر إعادة التقييم
1,412	3,946	تعديل تحويل عملات أجنبية
11,821,378	11,818,076	كما في 31 ديسمبر

تم تحديد القيمة العادلة للعقارات الاستثمارية استناداً إلى تقييمات تم الحصول عليها من اثنين من مقيمي العقارات المستقلين المهنيين المتخصصين في تقييم هذا النوع من العقارات الاستثمارية. أحد هذين المقيمين هو بنك محلي والآخر هو مقيم معتمد محلي حسن السمعة. قام كلا المقيمين بتقييم العقارات الاستثمارية بواسطة طريقة رسملة الإيرادات مع تقدير الإشغال الكامل للعقار. ولأغراض التقييم، اختارت المجموعة القيمة المقدمة من البنك المحلي وهي القيمة الأقل من بين التقييمين (2019: القيمة الأقل من بين التقييمين) طبقاً لمتطلبات هيئة أسواق المال. أبرمت المجموعة عقد تأجير تشغيلي لعقاراتها الاستثمارية (إيضاح 3).

فيما يلي الافتراضات الجوهرية المستخدمة في التقييمات:

2019	2020	
769	778	متوسط الإيجار (للمتر مربع) - دينار كويتي
5.8%	5.8%	معدل العائد - (%)
7.9%	2.5%	معدل الشغور

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

تم تحديد القيمة العادلة للعقارات الاستثمارية باستخدام طريقة رسملة الإيرادات، وبالتالي، تم تصنيفها ضمن المستوى 3 من الجدول الهرمي للقيمة العادلة.

8 استثمار في شركات زميلة

تمتلك المجموعة الاستثمار التالي في شركات زميلة:

2019	2020	بلد التأسيس	نسبة الملكية	
دينار كويتي	دينار كويتي		2019	2020
491,613	394,383	العراق	44.32%	44.32%
126,138	126,658	اليمن	22.50%	22.50%
739,501	821,876	لبنان	49.37%	49.37%
509,405	401,193	الأردن	27.94%	27.94%
18,352,042	20,620,277	السعودية	32.36%	32.36%
20,218,699	22,364,387			

شركة العراق الدولية للتأمين، مساهمة خاصة (مقفلة)

الشركة الوطنية للتأمين ش.م.ي. (مقفلة)

شركة برقان للتأمين ش.م.ل.

(سابقاً: شركة عرب لايف إنشورنس ش.م.ل.)

شركة العرب للتأمين على الحياة والحوادث ش.م.ع.م.

شركة الاتحاد التجاري للتأمين التعاوني

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

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

كما في 31 ديسمبر 2020

8 استثمار في شركات زميلة (تتمة)

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

2019	2020	
دينار كويتي	دينار كويتي	
19,574,492	20,218,699	القيمة الدفترية كما في 1 يناير
734,393	2,261,282	حصة في نتائج شركات زميلة
(32,654)	(2,468)	حصة في الخسائر الشاملة الأخرى
20,940	(113,126)	تعديل تحويل عملات أجنبية
(53,967)	-	متحصلات من استثمار في شركات زميلة
(24,505)	-	إيرادات توزيعات أرباح من استثمار في شركات زميلة
20,218,699	22,364,387	القيمة الدفترية كما في 31 ديسمبر

يوضح الجدول التالي ملخص المعلومات المجمعة للشركات الزميلة الخاصة بالمجموعة، حيث إن جميع الشركات الزميلة غير جوهريّة بشكل فردي:

ملخص بيان المركز المالي المجموع:

2019	2020	
دينار كويتي	دينار كويتي	
143,081,173	132,682,391	الموجودات
(100,296,027)	(83,520,145)	المطلوبات
42,785,146	49,162,246	حقوق الملكية
20,218,699	22,364,387	القيمة الدفترية للاستثمار

ملخص بيان الدخل المجموع:

2019	2020	
دينار كويتي	دينار كويتي	
62,941,219	57,259,528	الإيرادات
(59,552,889)	(51,478,115)	المصروفات
3,388,330	5,781,413	ربح السنة
734,393	2,261,282	حصة المجموعة في نتائج السنة

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

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

كما في 31 ديسمبر 2020

9 موجودات مالية متاحة للبيع

2019	2020	
دينار كويتي	دينار كويتي	
23,443,381	20,614,153	أسهم محلية:
3,877,839	3,127,839	مسعرة
		غير مسعرة
27,321,220	23,741,992	
12,072,005	11,212,989	أسهم أجنبية:
		غير مسعرة
12,072,005	11,212,989	
465,500	-	صناديق مدارة:
16,523,420	17,004,248	مسعرة
		غير مسعرة
16,988,920	17,004,248	
293,715	293,715	سندات
56,675,860	52,252,944	

كما في 31 ديسمبر 2020، تم إدراج الأسهم المسعرة بالقيمة العادلة. وقامت الإدارة بإجراء مراجعة لهذه الاستثمارات لتحديد ما إذا كان هناك أي انخفاض في قيمتها، وبناء عليه، تم تسجيل خسائر انخفاض القيمة بمبلغ 1,314,806 دينار كويتي (2019: 1,168,476 دينار كويتي) في بيان الدخل المجمع للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020.

تم إدراج الأسهم غير المسعرة بمبلغ 7,715,504 دينار كويتي (2019: 9,276,335 دينار كويتي) بالتكلفة ناقصاً الانخفاض في القيمة لعدم إمكانية تقدير قيمتها العادلة بصورة موثوق منها، ولم يتمكن مديرو الاستثمارات من عرض أي تقديرات للنطاق الذي قد تقع ضمنه القيمة العادلة. أجرت الإدارة مراجعة لهذه الاستثمارات لتقييم ما إذا قد تعرضت للانخفاض في القيمة، وبناء عليه، تم تسجيل خسائر انخفاض القيمة بمبلغ 3,190,038 دينار كويتي (2019: 1,289,980 دينار كويتي) في بيان الدخل المجمع للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020.

تم إدراج الصناديق المدارة بالقيمة العادلة المعلنة من قبل مدير الصندوق. كما تم إدراج بعض الصناديق المدارة غير المسعرة بمبلغ 518,234 دينار كويتي (2019: 649,517 دينار كويتي) بالتكلفة ناقصاً انخفاض القيمة نظراً لطبيعة تدفقاتها النقدية المستقبلية التي لا يمكن التنبؤ بها وعدم توافر طرق مناسبة لقياس قيمتها العادلة بصورة موثوق منها. سجلت الإدارة خسائر انخفاض القيمة بمبلغ 105,682 دينار كويتي (2019: 1,235,036 دينار كويتي) مقابل هذه الاستثمارات استناداً إلى معظم المعلومات الحديثة المتوفرة في السوق.

تم إدراج السندات بالتكلفة ناقصاً انخفاض القيمة نظراً لعدم إمكانية تقدير القيمة العادلة بصورة موثوق منها.

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

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

كما في 31 ديسمبر 2020

10 أقساط ومدنيو التأمين

2019 دينار كويتي	2020 دينار كويتي	
19,166,382	22,189,853	مدنيو حاملي وثائق التأمين
(2,365,229)	(2,497,894)	أقساط مدينة
		مخصصات أرصدة مدينة منخفضة القيمة
16,801,153	19,691,959	صافي مدنيي حاملي وثائق التأمين
6,574,109	6,690,798	مدنيو التأمين وإعادة التأمين
(112,371)	(112,371)	مدنيو إعادة التأمين
		مخصصات أرصدة مدينة منخفضة القيمة
6,461,738	6,578,427	صافي مدنيي التأمين وإعادة التأمين
23,262,891	26,270,386	إجمالي الأقساط ومدنيي التأمين

كما في 31 ديسمبر 2020، تعرضت الأقساط ومدنيي التأمين وإعادة التأمين بقيمة اسمية قدرها 2,610,265 دينار كويتي (2019: 2,477,600 دينار كويتي) للانخفاض في القيمة وتم احتساب مخصص لها بالكامل.

إن الحركات في مخصص انخفاض قيمة الأقساط ومدنيي التأمين كانت كما يلي:

2019 دينار كويتي	2020 دينار كويتي	
2,326,992	2,477,600	في بداية السنة
200,000	150,000	المحمل للسنة
(49,392)	(17,335)	المشطوب خلال السنة
2,477,600	2,610,265	في نهاية السنة

11 أرصدة مدينة ناتجة من عقود إعادة التأمين وأقساط مستحقة

2019 دينار كويتي	2020 دينار كويتي	
13,560,535	15,502,383	إجمالي الأرصدة المدينة الناتجة من عقود إعادة التأمين
(285,950)	(285,950)	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
13,274,585	15,216,433	صافي الأرصدة المدينة الناتجة من عقود إعادة التأمين
18,699,432	17,428,813	الأقساط المستحقة الناتجة من عقود إعادة التأمين
31,974,017	32,645,246	

11

أرصدة مدينة ناتجة من عقود إعادة التأمين وأقساط مستحقة (تتمة)
كما في 31 ديسمبر 2020، تعرضت الأرصدة المدينة الناتجة من عقود إعادة التأمين بقيمة اسمية قدرها 285,950 دينار كويتي (2019: 285,950 دينار كويتي) للانخفاض في القيمة وتم احتساب مخصص لها بالكامل. إن الحركات في مخصص الأرصدة المدينة الناتجة من عقود إعادة التأمين هي كما يلي:

2019 دينار كويتي	2020 دينار كويتي	
286,352 (402)	285,950 -	في بداية السنة رد انخفاض القيمة
285,950	285,950	في نهاية السنة

كما في 31 ديسمبر، فإن تقادم الأرصدة المدينة الناتجة من عقود إعادة التأمين غير منخفضة القيمة هي كما يلي:

متأخرة ولكن غير منخفضة القيمة				
أكثر من 12 شهراً دينار كويتي	3-12 شهراً دينار كويتي	1-3 أشهر دينار كويتي	الإجمالي دينار كويتي	
3,790,248	6,649,563	4,776,622	15,216,433	31 ديسمبر 2020
3,535,259	5,327,311	4,412,015	13,274,585	31 ديسمبر 2019

12 مدينون وأرصدة مدينة أخرى

2019 دينار كويتي	2020 دينار كويتي	
1,491,700	1,837,231	إيرادات مستحقة
144,330	151,809	الاحتياطي المحتفظ به من قبل معيدي التأمين
4,708,742	4,735,202	تكلفة حيازة مؤجلة
2,000,257	1,687,851	أرصدة مدينة أخرى
8,345,029	8,412,093	

13 رأس المال

رأس المال

يتكون رأس المال المصرح به والمصدر والمدفوع بالكامل من 210,000,000 سهماً قيمة كل منها 100 فلس (31 ديسمبر 2019: 200,000,000 سهماً).

14 الاحتياطيات

الاحتياطي الإجمالي

وفقاً لقانون الشركات وعقد التأسيس والنظام الأساسي للشركة الأم، يتم تحويل نسبة لا تقل عن 10% من ربح السنة قبل حصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي وضريبة دعم العمالة الوطنية والزكاة ومكافأة أعضاء مجلس الإدارة إلى الاحتياطي الإجمالي. يجوز أن تقرر الجمعية العمومية السنوية للشركة الأم إيقاف هذا التحويل عندما يتجاوز الاحتياطي نسبة 50% من رأس المال المصدر. لا يجوز استخدام هذا الاحتياطي إلا في مبادلة الخسائر أو سداد توزيعات أرباح بنسبة تصل إلى 5% من رأس المال المدفوع في السنوات التي لا تسمح فيها الأرباح بسداد توزيعات هذه الأرباح بسبب عدم وجود الاحتياطيات القابلة للتوزيع. يتم خصم أي مبالغ من هذا الاحتياطي عندما تسمح الأرباح في السنوات القادمة بذلك، ما لم يتجاوز هذا الاحتياطي نسبة 50% من رأس المال المصدر.

نظراً لأن الاحتياطي الإجمالي قد بلغ نسبة 100% من رأس المال (أي تجاوز 50% من رأس المال)، لم يوصي مجلس إدارة الشركة الأم بتحويل أي مبلغ من الأرباح المرحلة إلى الاحتياطي الإجمالي.

14 الاحتياطات (تتمة)

الاحتياطي الاختياري

وفقاً لقانون الشركات وعقد التأسيس والنظام الأساسي للشركة الأم، يجب تحويل نسبة 10% كحد أدنى من ربح السنة قبل حصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي وضريبة دعم العمالة الوطنية والزكاة ومكافأة أعضاء مجلس الإدارة إلى الاحتياطي العام. يجوز وقف هذه التحويلات السنوية بموجب قرار من الجمعية العمومية للمساهمين بناء على توصية من مجلس الإدارة. لا توجد قيود على توزيع ذلك الاحتياطي. لم يوصي مجلس إدارة الشركة الأم بتحويل أي مبلغ من الأرباح المرحلة إلى الاحتياطي الاختياري.

الاحتياطي الاختياري الخاص

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

في 22 فبراير 2021، أوصى مجلس إدارة الشركة الأم بتحويل مبلغ قدره 1,000,000 دينار كويتي من الأرباح المرحلة إلى الاحتياطي الاختياري الخاص، وتخضع هذه التوصية إلى موافقة الجمعية العمومية العادية لمساهمي الشركة الأم للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020.

في 11 مارس 2020، أوصى مجلس إدارة الشركة الأم بتحويل مبلغ 1,000,000 دينار كويتي من الأرباح المرحلة إلى الاحتياطي الاختياري الخاص وتم اعتماده في الجمعية العمومية العادية السنوية لمساهمي الشركة الأم للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2019.

15 أسهم خزينة

2019	2020	
3,449,275	3,622,000	عدد الأسهم
1.72	1.72	النسبة من الأسهم المصدرة (%)
1,476,290	1,651,632	القيمة السوقية (دينار كويتي)

تم تحديد مبلغ قدره 1,278,932 دينار كويتي (31 ديسمبر 2019: 1,278,932 دينار كويتي)، يعادل تكلفة شراء أسهم خزينة بصفته غير متاح للتوزيع من الاحتياطات والأرباح المرحلة خلال فترة حياة أسهم الخزينة.

سجل المتوسط المرجح لسعر السوق الخاص بأسهم الشركة الأم للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020 بمبلغ 426 فلساً للسهم (31 ديسمبر 2019: 427 فلساً للسهم).

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

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

كما في 31 ديسمبر 2020

16 المطلوبات الناتجة من عقود التأمين

كما في 31 ديسمبر 2020	البحري والطيران دينار كويتي	الحوادث العامة دينار كويتي	الحريق دينار كويتي	التأمين على الحياة والتأمين الطبي دينار كويتي	عمليات إعادة التأمين دينار كويتي	المجموع دينار كويتي
احتياطي تعويضات تحت التسوية:						
مجم الرصيد في بداية السنة	5,559,912	25,469,222	5,690,416	25,894,429	54,370,656	116,984,635
مبلغ إعادة التأمين المسترد على التعويضات تحت التسوية في بداية السنة	(4,456,772)	(19,049,093)	(5,229,809)	(11,498,453)	(11,970,938)	(52,205,065)
صافي الرصيد كما في بداية السنة	1,103,140	6,420,129	460,607	14,395,976	42,399,718	64,779,570
مجمل التعويضات المتكبدة خلال السنة	587,539	4,601,412	257,181	12,582,979	39,001,828	57,030,939
مبلغ إعادة التأمين المسترد على التعويضات تحت التسوية	(117,347)	(2,200,909)	32,423	(1,863,215)	(3,781,581)	(7,930,629)
صافي التعويضات المتكبدة	470,192	2,400,503	289,604	10,719,764	35,220,247	49,100,310
مجمل التعويضات المدفوعة خلال السنة	(2,002,029)	(8,957,683)	(1,885,720)	(7,585,286)	(33,447,903)	(53,878,621)
مبلغ إعادة التأمين المسترد على التعويضات المدفوعة	1,425,027	5,342,497	1,578,222	1,616,317	8,802,684	18,764,747
المدفوع خلال السنة	(577,002)	(3,615,186)	(307,498)	(5,968,969)	(24,645,219)	(35,113,874)
صافي الرصيد في نهاية السنة	996,330	5,205,446	442,713	19,146,771	52,974,746	78,766,006
المعروض في بيان المركز المالي المجمع كما يلي:						
احتياطي التعويضات تحت التسوية	4,145,422	21,112,951	4,061,877	30,892,122	59,924,581	120,136,953
مبلغ إعادة التأمين المسترد على التعويضات تحت التسوية	(3,149,092)	(15,907,505)	(3,619,164)	(11,745,351)	(6,949,835)	(41,370,947)
صافي الرصيد في نهاية السنة	996,330	5,205,446	442,713	19,146,771	52,974,746	78,766,006
احتياطي الأقساط غير المكتسبة	436,190	2,655,303	385,257	-	23,328,485	26,805,235
الاحتياطي الحسابي لعمليات التأمين على الحياة	-	-	-	12,114,000	-	12,114,000
احتياطي تعويضات متكبدة ولم يبلغ عنها	500,000	1,350,000	500,000	-	16,589,238	18,939,238

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

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

كما في 31 ديسمبر 2020

16 المطلوبات الناتجة من عقود التأمين (تتمة)

كما في 31 ديسمبر 2019	البحري والطيران دينار كويتي	الحوادث العامة دينار كويتي	الحريق دينار كويتي	التأمين على الحياة والتأمين الطبي دينار كويتي	عمليات إعادة التأمين دينار كويتي	المجموع دينار كويتي
احتياطي تعويضات تحت التسوية:						
مجمّل الرصيد في بداية السنة	4,137,869	14,648,411	7,738,780	22,054,049	47,464,024	96,043,133
مبلغ إعادة التأمين المسترد على التعويضات تحت التسوية في بداية السنة	(3,394,534)	(8,222,219)	(7,199,417)	(11,210,851)	(12,605,058)	(42,632,079)
صافي الرصيد في بداية السنة	743,335	6,426,192	539,363	10,843,198	34,858,966	53,411,054
مجمّل التعويضات المتكبدة خلال السنة						
مبلغ إعادة التأمين المسترد	(2,602,748)	(16,491,371)	(3,492,584)	(2,734,030)	(4,857,336)	(30,178,069)
صافي التعويضات المتكبدة	1,009,904	3,924,198	236,887	13,617,220	30,571,783	49,359,992
مجمّل التعويضات المدفوعة خلال السنة						
مبلغ إعادة التأمين المسترد	1,540,510	5,664,497	5,462,192	2,446,428	5,491,456	20,605,083
المدفوع خلال السنة	(650,099)	(3,930,261)	(315,643)	(10,064,442)	(23,031,031)	(37,991,476)
صافي الرصيد في نهاية السنة	1,103,140	6,420,129	460,607	14,395,976	42,399,718	64,779,570
المعروض في بيان المركز المالي المجمّع كما يلي:						
احتياطي التعويضات تحت التسوية						
مبلغ إعادة التأمين المسترد على التعويضات تحت التسوية	(4,456,772)	(19,049,093)	(5,229,809)	(11,498,453)	(11,970,938)	(52,205,065)
صافي الرصيد في نهاية السنة	1,103,140	6,420,129	460,607	14,395,976	42,399,718	64,779,570
احتياطي الأقساط غير المكتسبة						
	414,516	2,634,827	305,408	-	22,606,178	25,960,929
الاحتياطي الحسابي لعمليات التأمين على الحياة						
	-	-	-	7,601,000	-	7,601,000
احتياطي تعويضات متكبدة ولم يبلغ عنها						
	500,000	1,350,000	500,000	-	14,029,405	16,379,405

17 دائنو التأمين وإعادة التأمين

2019	2020	
دينار كويتي	دينار كويتي	
1,848,869	2,840,170	دائنو حاملي وثائق
14,394,889	15,466,090	دائنو إعادة تأمين
1,063,467	806,481	دائنو تعويضات
588,986	560,669	دائنو تأمين أخرى
17,896,211	19,673,410	

18 دائنون وأرصدة دائنة أخرى

2019	2020	
دينار كويتي	دينار كويتي	
1,469,700	1,566,540	احتياطي محتفظ به عن أعمال إعادة التأمين
3,709,841	4,440,399	حوافز موظفين مستحقة ورصيد إجازات ومكافأة نهاية الخدمة
422,554	476,882	توزيعات أرباح مستحقة
433,278	502,511	مصروفات مستحقة
409,892	473,725	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
2,792,903	4,878,090	دائنون آخرون
9,238,168	12,338,147	

19 معلومات القطاعات

لأغراض الإدارة، يتم تنظيم المجموعة إلى وحدات أعمال استناداً إلى منتجاتها وخدماتها ولدى المجموعة ثلاث قطاعات يجب رفع التقارير عنها وهي: تأمين المخاطر العامة، والتأمين على الحياة والتأمين الطبي، وإعادة التأمين. ويندرج ضمن تأمين المخاطر العامة، التأمين البحري والطيران والحوادث العامة والحريق.

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

فيما يلي تفاصيل حول هذه القطاعات:

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

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

كما في 31 ديسمبر 2020

معلومات القطاعات (تمة) 19

(أ) معلومات القطاعات - بيان الدخل المجموع

المدة المنتهية في 31 ديسمبر 2020:	تأمين المخاطر العامة					
	البحري والطيران	البحري	العامة	الحادث	العرطق	إجمالي تأمين المخاطر العامة
البنيل كويتي	البنيل كويتي	البنيل كويتي	البنيل كويتي	البنيل كويتي	البنيل كويتي	البنيل كويتي
101,077,851	8,928,032	11,969,335	6,883,368	27,780,735	19,493,460	56,961,783
(26,662,587)	(7,223,559)	(6,610,221)	(6,262,505)	(20,096,285)	(3,650,876)	(6,073,553)
74,415,264	1,704,473	5,359,114	620,863	7,684,450	15,842,584	50,888,230
(844,306)	(21,674)	(20,476)	(79,849)	(121,999)	-	(722,307)
73,570,958	1,682,799	5,338,638	541,014	7,562,451	15,842,584	50,165,923
6,760,138	2,145,684	1,805,877	1,145,578	5,097,139	1,440,092	535,684
259,388	-	259,388	-	259,388	-	-
80,590,484	3,828,483	7,403,903	1,686,592	12,918,978	17,282,676	50,701,607
(312,777)	-	-	-	-	-	-
(49,100,310)	(470,192)	(2,400,503)	(289,604)	(3,160,299)	(10,719,764)	(35,220,247)
(12,479,009)	(510,242)	(415,779)	(120,433)	(1,046,454)	(190,421)	(11,554,911)
(4,513,000)	-	-	-	-	(4,513,000)	-
(528,583)	-	-	-	-	(528,583)	-
(6,092,461)	(891,289)	(1,589,691)	(509,407)	(2,990,387)	(890,821)	(2,211,253)
(72,713,363)	(1,871,723)	(4,405,973)	(919,444)	(7,197,140)	(16,842,589)	(48,986,411)
7,877,121	1,956,760	2,997,930	767,148	5,721,838	440,087	1,715,196
9,108,035	صافي إيرادات الاستثمار	صافي إيرادات الاستثمار	صافي إيرادات الاستثمار	صافي إيرادات الاستثمار	صافي إيرادات الاستثمار	صافي إيرادات الاستثمار
2,261,282	حصلة في نتائج شركات زمنية	حصلة في نتائج شركات زمنية	حصلة في نتائج شركات زمنية	حصلة في نتائج شركات زمنية	حصلة في نتائج شركات زمنية	حصلة في نتائج شركات زمنية
593,746	إيرادات أخرى	إيرادات أخرى	إيرادات أخرى	إيرادات أخرى	إيرادات أخرى	إيرادات أخرى
(4,610,526)	خسائر انخفاض قيمة موجودات مالية متاحة للبيع	خسائر انخفاض قيمة موجودات مالية متاحة للبيع	خسائر انخفاض قيمة موجودات مالية متاحة للبيع	خسائر انخفاض قيمة موجودات مالية متاحة للبيع	خسائر انخفاض قيمة موجودات مالية متاحة للبيع	خسائر انخفاض قيمة موجودات مالية متاحة للبيع
(871,673)	مصرفات إدارة أخرى ومصرفات عقارات استثمارية وخسائر إعادة التقييم	مصرفات إدارة أخرى ومصرفات عقارات استثمارية وخسائر إعادة التقييم	مصرفات إدارة أخرى ومصرفات عقارات استثمارية وخسائر إعادة التقييم	مصرفات إدارة أخرى ومصرفات عقارات استثمارية وخسائر إعادة التقييم	مصرفات إدارة أخرى ومصرفات عقارات استثمارية وخسائر إعادة التقييم	مصرفات إدارة أخرى ومصرفات عقارات استثمارية وخسائر إعادة التقييم
(150,000)	خسائر انخفاض قيمة مدفون	خسائر انخفاض قيمة مدفون	خسائر انخفاض قيمة مدفون	خسائر انخفاض قيمة مدفون	خسائر انخفاض قيمة مدفون	خسائر انخفاض قيمة مدفون
14,207,985	الربح قبل حصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي وضريبة دعم العمالة الوطنية والزكاة وحكافة أعضاء مجلس الإدارة	الربح قبل حصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي وضريبة دعم العمالة الوطنية والزكاة وحكافة أعضاء مجلس الإدارة	الربح قبل حصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي وضريبة دعم العمالة الوطنية والزكاة وحكافة أعضاء مجلس الإدارة	الربح قبل حصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي وضريبة دعم العمالة الوطنية والزكاة وحكافة أعضاء مجلس الإدارة	الربح قبل حصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي وضريبة دعم العمالة الوطنية والزكاة وحكافة أعضاء مجلس الإدارة	الربح قبل حصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي وضريبة دعم العمالة الوطنية والزكاة وحكافة أعضاء مجلس الإدارة
5,665,560						
1,023,510						
7,518,915						

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

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

كما في 31 ديسمبر 2020

معلومات القطاعات (تتمة)

19

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

تأمين المخاطر العامة									
معاملات فيما بين شركات المجموعة دينار كويتي	عمليات إعادة التأمين دينار كويتي	التأمين على الحياة والتأمين الطبي دينار كويتي	إجمالي تأمين المخاطر العامة دينار كويتي	الحريق دينار كويتي	الحوادث العامة دينار كويتي	البحري والطيران دينار كويتي	المصدرقات:		
97,866,097	(2,765,924)	56,964,935	17,738,321	25,928,765	5,986,593	11,630,834	8,311,338	السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2019:	
(26,052,957)	2,765,924	(6,689,750)	(3,541,163)	(18,587,968)	(5,482,317)	(6,253,422)	(6,852,229)	الإيرادات:	
71,813,140	-	50,275,185	14,197,158	7,340,797	504,276	5,377,412	1,459,109	مجمّل الأقساط المكتتبة	
(5,640,000)	-	(5,268,452)	-	(371,548)	(7,645)	(332,947)	(30,956)	أقساط مستدة لمعدي التأمين	
66,173,140	45,006,733	14,197,158	6,969,249	496,631	5,044,465	1,428,153	صافي الأقساط المكتتبة		
6,933,215	(306,259)	1,362,595	5,415,202	1,378,172	1,770,981	2,266,049	صافي تعويضات متكبدة		
388,327	-	-	388,327	-	388,327	-	عمرلات وتكاليف حيازة أقساط		
73,494,682	(306,259)	45,468,410	12,772,778	1,874,803	7,203,773	3,694,202	الحركة في الاحتياطي الحسابي لعمليات التأمين على الحياة		
(49,359,992)	-	(30,571,783)	(5,170,989)	(236,887)	(3,924,198)	(1,009,904)	الاستحقاقات والإعانات لورثاء التأمين على الحياة		
(12,007,525)	306,259	(10,993,214)	(1,113,032)	(127,664)	(556,927)	(428,441)	مصرفوات تشغيلية وإدارية لأعمال التأمين		
(429,000)	-	-	(620,324)	-	-	-	المصرفوات:		
(620,324)	-	(2,250,743)	(2,698,618)	(542,000)	(1,348,286)	(808,332)	صافي تعويضات متكبدة		
(5,746,562)	-	(15,671,283)	(8,982,639)	(906,551)	(5,829,411)	(2,246,677)	عمرلات وتكاليف حيازة أقساط		
(68,163,403)	306,259	(43,815,740)	(111,530)	968,252	1,374,362	1,447,525	الحركة في الاحتياطي الحسابي لعمليات التأمين على الحياة		
5,331,279	-	1,652,670	3,790,139	-	-	-	مصرفوات ومصروفات عمليات التأمين وإعادة التأمين		
10,522,214	-	4,816,522	5,303,495	-	-	-	صافي نتائج الاكتتاب		
734,393	-	-	734,393	-	-	-	صافي إيرادات استثمار		
130,735	-	365	122,248	-	-	-	حصّة في نتائج شركات زميلة		
(3,693,492)	-	(1,000,242)	(2,693,250)	-	-	-	إيرادات أخرى		
(1,105,047)	-	(332,492)	(771,394)	-	-	-	خسائر انخفاض قيمة موجودات مالية متاحة للبيع		
(200,000)	-	-	(200,000)	-	-	-	مصرفوات إدارية أخرى ومصروفات عقارات استثمارية وخسائر إعادة التقييم		
11,720,082	-	5,136,823	6,285,631	-	-	-	خسائر انخفاض قيمة مديون آخرون		
							الربح قبل حصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي وضريبة دعم العمالة الوطنية والزاكاة ومكافأة أعضاء مجلس الإدارة		

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

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

كما في 31 ديسمبر 2020

19 معلومات القطاعات (تتمة)

(ب) معلومات القطاعات - بيان المركز المالي المجموع

المجموع دينار كويتي	استثمار دينار كويتي	عمليات إعادة التأمين دينار كويتي	التأمين على الحياة والتأمين الطبي دينار كويتي	تأمين المخاطر العامة دينار كويتي	
335,665,025	108,346,958	159,936,036	15,707,845	51,674,186	31 ديسمبر 2020 الموجودات
210,131,599	603	104,446,724	46,691,625	58,992,647	المطلوبات
313,402,910	94,549,391	148,822,257	14,806,102	55,225,160	31 ديسمبر 2019 الموجودات
194,147,492	16,084	96,013,170	36,532,082	61,586,156	المطلوبات

إدارة التأمين التكافلي قامت المجموعة في سنة 2009 بتأسيس وحدة تأمين جديدة وهي وحدة التأمين التكافلي لعقود التأمين على الحياة وعقود التأمينات العامة التي سوف تخصص في إصدار منتجات التأمين الإسلامي. إن تأثير نتائج العمليات ذات الصلة على البيانات المالية المجمعة للمجموعة غير مادي وبالتالي لم يتم الإفصاح عنه بصورة منفصلة.

20 الصندوق العربي لتأمين أخطار الحرب

طبقاً لآخر إشعار مستلم من الصندوق العربي لتأمين أخطار الحرب، تُقدر حصة المجموعة في الأرباح غير الموزعة للصندوق العربي لتأمين أخطار الحرب بمبلغ 1,742,946 دينار كويتي (5,734,168 دولار أمريكي) (2019: 1,720,504 دينار كويتي (5,669,089 دولار أمريكي)).

21 معاملات مع أطراف ذات علاقة

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

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

الإجمالي دينار كويتي	أخرى دينار كويتي	مساهمو الشركة الأم دينار كويتي	الشركات الزمنية دينار كويتي	موظفو الإدارة العليا وأعضاء مجلس الإدارة دينار كويتي	
2,594,273	27,541	1,987,956	552,597	26,179	31 ديسمبر 2020
962,867	-	792,874	169,993	-	مجمّل الأقساط تعويضات متكبدة
الإجمالي دينار كويتي	أخرى دينار كويتي	مساهمو الشركة الأم دينار كويتي	الشركات الزمنية دينار كويتي	موظفو الإدارة العليا وأعضاء مجلس الإدارة دينار كويتي	
2,784,633	3,806	2,095,248	663,608	21,971	31 ديسمبر 2019
1,066,105	-	447,396	618,709	-	مجمّل الأقساط تعويضات متكبدة

21 معاملات مع أطراف ذات علاقة (تتمة)

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

31 ديسمبر 2020	موظفو الإدارة العليا وأعضاء مجلس الإدارة	الشركات الزميلة	مساهمو الشركة الأم	أخرى	الإجمالي
دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي
أقساط وأرصدة تأمين مدينة	24,016	501,969	2,556,689	8,684	3,091,3588
أرصدة مدينة أخرى	-	-	2,089	-	2,089
31 ديسمبر 2019	موظفو الإدارة العليا وأعضاء مجلس الإدارة	الشركات الزميلة	مساهمو الشركة الأم	أخرى	الإجمالي
دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي
أقساط وأرصدة تأمين مدينة	19,588	321,102	2,841,844	6,677	3,189,211
مكافأة موظفي الإدارة العليا وأعضاء مجلس الإدارة للمجموعة:					
				2020	2019
				دينار كويتي	دينار كويتي
رواتب ومزايا أخرى قصيرة الأجل				821,694	767,758
مكافأة نهاية الخدمة للموظفين				66,696	166,197
				<u>888,390</u>	<u>933,955</u>

22 التزامات رأسمالية ومطلوبات محتملة

(أ) كما في 31 ديسمبر 2020، كان لدى المجموعة التزامات رأسمالية مستقبلية تتعلق بشراء موجودات مالية متاحة للبيع بمبلغ 4,314,239 دينار كويتي (2019: 5,388,332 دينار كويتي)، كما كان لديها مطلوبات محتملة تتعلق بخطط ائتمان ناتج من الشركة التابعة وممنوح من قبل أحد البنوك بمبلغ 50,564 دينار كويتي (2019: 742,407 دينار كويتي)، وخطط ضمان ممنوح من قبل أحد البنوك إلى الشركة الأم بمبلغ 1,416,542 دينار كويتي (2019: 109,820 دينار كويتي)، وليس من المتوقع أن ينشأ عنها أي مطلوبات مادية.

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

23 ضمانات يفرضها القانون

تم إيداع المبالغ التالية داخل دولة الكويت من قبل الشركة الأم كضمان مقابل قرار وحدة تنظيم التأمين وفقاً للمرسوم الوزاري رقم 27 لسنة 1966 والتعديلات اللاحقة له:

- تم إيداع استثمارات بمبلغ 500,000 دينار كويتي (2019: 500,000 دينار كويتي) في بنك كويتي كضمان لممارسة الاكتتاب في أعمال التأمين العامة؛
- تم إيداع استثمارات بمبلغ 500,000 دينار كويتي (2019: 500,000 دينار كويتي) لدى بنك كويتي تتعلق بحق الشركة الأم في ممارسة أعمال التأمين على الحياة؛
- تم الاحتفاظ باستثمارات أخرى في شكل ودائع وسندات تقدر بمبلغ 15,526,037 دينار كويتي (2019: 9,844,800 دينار كويتي) محتفظ بها في دولة الكويت؛
- تم تقديم مبنى الشركة الأم بصافي قيمة دفترية قدرها 129,514 دينار كويتي (2019: 245,949 دينار كويتي) كضمان لدى وحدة تنظيم التأمين.

24 إدارة المخاطر

(أ) إطار عمل الحوكمة

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

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

(ب) إطار العمل الرقابي

إن القانون رقم 24 لسنة 1961 والقانون رقم 13 لسنة 1962 والمراسيم الوزارية رقم 5 لسنة 1989، ورقم 510 ورقم 511 لسنة 2011 والتعديلات اللاحقة لهما الموضحة في المراسيم رقم 578 ورقم 579 لسنة 2013، والقواعد واللوائح الصادرة من قبل وزارة التجارة يحدد إطار العمل الرقابي لقطاع أعمال التأمين في دولة الكويت. يتعين على كافة شركات التأمين التي تقوم بأنشطة العمليات في دولة الكويت أن تلتزم بهذه القواعد واللوائح.

فيما يلي اللوائح الرئيسية التي تنظم عمليات المجموعة:

- ◀ بالنسبة لعقود التأمين على الحياة والتأمين الرأسمالي المصدرة في دولة الكويت، يتعين الاحتفاظ بالاحتياطيات الحسابية لها بالكامل في دولة الكويت.
- ◀ بالنسبة لعقود التأمين البحري، يتعين الاحتفاظ بما لا يقل عن 15% من الأقساط المحصلة في السنة السابقة في دولة الكويت.
- ◀ بالنسبة لكافة أنواع التأمين الأخرى، يتعين الاحتفاظ بما لا يقل عن 30% من الأقساط المحصلة في السنة السابقة في دولة الكويت.
- ◀ يتعين استثمار الأموال المحتفظ بها في دولة الكويت كما يلي:
- ◀ يتعين الاحتفاظ بنسبة 40% كحد أدنى من الأموال في شكل ودائع نقدية لدى أحد البنوك العاملة في دولة الكويت.
- ◀ يمكن استثمار نسبة 25% بحد أقصى في الأوراق المالية الأجنبية (سندات أو أسهم حكومات أجنبية أو سندات وأسهم الشركات المساهمة).
- ◀ يجب استثمار نسبة 30% كحد أقصى في أسهم أو سندات الشركات الكويتية.
- ◀ يجب الاحتفاظ بنسبة 15% كحد أقصى في حساب جاري لدى أحد البنوك العاملة في دولة الكويت.
- ◀ يجوز استثمار القيمة المتبقية في السندات المصدرة أو المكفولة بضمان من قبل حكومة دولة الكويت أو العقارات القائمة في دولة الكويت أو القروض المكفولة بضمان مقابل رهن من الدرجة الأولى على عقارات قائمة في دولة الكويت.
- ◀ يتولى قسم إدارة المخاطر بالمجموعة مسؤولية مراقبة الالتزام باللوائح الموضحة أعلاه وتتمتع هذه الإدارة بصلاحيات ومسؤوليات مفوضة من مجلس الإدارة لضمان الالتزام.

(ج) أهداف وسياسات وطريقة إدارة رأس المال

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

أهداف إدارة رأس المال

إن أهداف إدارة رأس المال هي كما يلي:

- ◀ الحفاظ على المستوى المطلوب من الاستقرار المالي للمجموعة وبالتالي توفير مستوى من التأمين لحاملي الوثائق.
- ◀ توزيع رأس المال بكفاءة ودعم تطوير الأعمال من خلال ضمان أن العوائد على رأس المال المستخدم تستوفي متطلبات مقدمي رأس المال والمساهمين به.
- ◀ الحفاظ على المرونة المالية من خلال الحفاظ على سيولة قوية والوصول إلى مجموعة من أسواق رأس المال.
- ◀ توافق قوائم الموجودات والمطلوبات مع مراعاة المخاطر الكامنة في الأعمال.
- ◀ الحفاظ على القوة المالية لدعم نمو الأعمال الجديدة والوفاء بمتطلبات حملة الوثائق والجهات الرقابية والمساهمين.
- ◀ الحفاظ على تصنيفات ائتمانية قوية ومعدلات رأس المال الجيدة لدعم أهداف الأعمال التي تقوم بها وتحقيق أعلى قيمة يحصل عليها المساهمين.
- ◀ توزيع رأس المال للتوسع الإقليمي حيث أن الهدف النهائي هو نشر المخاطر وتحقيق أعلى قيمة من العوائد التي يحصل عليها المساهمين من خلال الحصول على أفضل عائد على رأس المال.

24 إدارة المخاطر (تتمة)

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

أهداف إدارة رأس المال (تتمة)

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

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

سياسات إدارة رأس المال

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

طريقة إدارة رأس المال

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

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

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

(د) مخاطر التأمين

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

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

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

يتم تقدير المبالغ المستردة من معيدي التأمين بطريقة تتسق مع مخصص التعويضات تحت التسوية وعلى نحو يتوافق مع عقود عمليات إعادة التأمين. وبالرغم من وجود ترتيبات إعادة تأمين لدى المجموعة، فإن ذلك لا يعفيها من التزاماتها المباشرة تجاه حاملي الوثائق وبالتالي تظهر مخاطر الائتمان فيما يتعلق بعمليات التأمين المسندة وذلك حسب مدى عجز أي معيد للتأمين عن الوفاء بالالتزامات المقدرة بموجب ترتيبات إعادة التأمين هذه. تتنوع عمليات إعادة التأمين لدى المجموعة بحيث لا تعتمد على معيد تأمين واحد، أو تعتمد عملياتها بشكل كبير على عقد إعادة تأمين واحد.

24 إدارة المخاطر (تتمة)

(د) مخاطر التأمين (تتمة)

تنقسم مخاطر التأمين إلى مخاطر عقود التأمين على الحياة وعقود التأمينات العامة كما يلي:

(1) عقود التأمين على الحياة

تتضمن عقود التأمين على الحياة التي تقدمها المجموعة التأمين محدد الأجل والتأمين على الحياة والتأمين ضد العجز ووثائق التأمين الوقفية ووثائق تأمين الاستثمار والمعاشات الفردية (الوثائق الفردية).

تتمثل عمليات التأمين محدد الأجل في منتجات تأمين ذات أقساط منتظمة وتستحق بموجبها المزايا الإجمالية المسددة كدفعة واحدة عند الوفاة أو العجز الدائم.

إن برامج المعاشات هي عقود يتم بموجبها منح مزايا التقاعد في شكل معاش يستحق السداد عند بلوغ سن التقاعد. إذا حدثت الوفاة قبل التقاعد، فإن العقود بشكل عام ترد قيمة الأموال المتركة أو المبلغ المؤمن عليه أيهما أعلى. تمنح بعض العقود خيار الحصول على مبلغ نقدي أو معاش سنوي لحاملي الوثائق عند التقاعد بما يتيح لهم خيار الحصول على المزايا الأعلى في القيمة من بين الخيارين. يمكن تقديم مزايا إضافية للتأمين ضد الوفاة عن طريق إلغاء الوحدات أو من خلال عقود التأمين محدد الأجل الإضافية. كما تتضمن بعض برامج المعاشات الشخصية مزايا حماية الحصص حيث يوفر ذلك إمكانية سداد الحصص نيابة عن حاملي الوثائق في فترات العجز التام.

إن المعاشات السنوية المكفولة بضمان هي منتجات معاش فردية تتمثل في سداد دفعة محددة إلى حامل الوثيقة خلال حياة حامل الوثيقة و/أو الزوج أو الزوجة. بصفة عامة، تكون المدفوعات ثابتة أو تزيد كل سنة بمعدل محدد أو بما يوازي معدل التضخم. تكفل معظم العقود تحقيق إيرادات لفترة خمس سنوات على الأقل بصرف النظر عن حدوث الوفاة.

تخضع مزايا التأمين ضد الوفاة المرتبطة بمنتجات تأمين الهبات لمبلغ مكفول بضمان كحد أدنى. عادة ما تستند قيمة الاستحقاق إلى الأداء الاستثماري للموجودات ذات الصلة. يتم إدراج هذه الحوافز عند مستوى يراعي تقلبات السوق المتوقعة بحيث يتم الوفاء بتكلفة الضمان بصورة عامة عن طريق الأداء الاستثماري للأصل الذي يدعم الالتزام. أما في الظروف التي تشهد هبوطاً حاداً في أسواق الاستثمار، يمكن أن تتجاوز مزايا الاستحقاق المكفولة بضمان أداء الاستثمار وتصبح هذه الضمانات ذات قيمة عالية بالنسبة لحامل الوثيقة. تتضمن بعض معاشات الهبات البحتة خيار الاستفادة من المتحصلات لشراء معاش في تاريخ مبكر عن التاريخ الذي ينص عليه العقد أو تحويل العقد إلى عقد "مدفوع" بشروط مكفولة بضمان. إن معظم عقود الهبات برهن التي تقدمها المجموعة تنص على بعض قيم الاستحقاق بحد أدنى شريطة تحقيق شروط محددة.

بالنسبة لعقود الرعاية الصحية، تنتج المخاطر الأكثر جوهرية من التغيرات في أساليب الحياة والأوبئة ومن المستجدات على مستوى علم الطب والتكنولوجيا.

إن المخاطر الرئيسية التي تواجهها المجموعة هي كما يلي:

- ◀ مخاطر معدل الوفيات – مخاطر الخسارة نتيجة الاختلاف بين معدلات وفيات حاملي الوثائق والمعدلات المتوقعة.
- ◀ مخاطر معدلات المرض – مخاطر الخسارة نتيجة الاختلاف بين معدلات الحالات المرضية بين حاملي الوثائق والمعدلات المتوقعة.
- ◀ مخاطر مدى العمر – مخاطر الخسارة نتيجة استمرار حياة صاحب المعاش لفترة أطول مما هو متوقع.
- ◀ مخاطر عائد الاستثمار – مخاطر الخسارة نتيجة اختلاف العوائد الفعلية عن العوائد المتوقعة.
- ◀ مخاطر المصروفات – مخاطر الخسارة نتيجة اختلاف المصروفات عن المعدلات المتوقعة.
- ◀ مخاطر قرارات حاملي الوثيقة – مخاطر الخسارة نتيجة اختلاف سلوك حاملي الوثائق (معدلات السقوط والتخلي) عما هو متوقع.

لا تختلف هذه المخاطر بصورة كبيرة فيما يتعلق بموقع المخاطر التي تؤمن عليها المجموعة نظراً لتركز أعمال التأمين على الحياة في دول الخليج بصورة رئيسية.

تم وضع استراتيجية الاكتتاب الخاصة بالمجموعة لضمان تنوع المخاطر بدرجة كافية من حيث نوع المخاطر ومستوى المزايا المؤمنة. ويتحقق ذلك بنسبة كبيرة من خلال التنوع عبر قطاعات الأعمال واستخدام أساليب الفحص الطبي لضمان أن عملية تحديد السعر تراعي الظروف الصحية الحالية والتاريخ الصحي للعائلة والمراجعة المنتظمة للتعويضات الفعلية وتحديد سعر المنتج بالإضافة إلى إجراءات مفصلة للتعامل مع التعويضات. يتم وضع قيود الاكتتاب لتعزيز معايير اختيار المخاطر المناسبة. على سبيل المثال، يحق للمجموعة ألا تقوم بتجديد وثائق التأمين الخاصة بالأفراد ويمكنها فرض خصومات كما يحق لها رفض سداد التعويضات الاحتمالية. وتكفل عقود التأمين للمجموعة حق ملاحقة الأطراف الأخرى لسداد بعض أو كافة التكاليف. وتطبق المجموعة أيضاً سياسة الإدارة النشطة والمتابعة الفورية للتعويضات بهدف الحد من التعرض للتطورات المستقبلية غير المتوقعة والتي يمكن أن تؤثر سلباً على المجموعة.

24 إدارة المخاطر (تتمة)

(د) مخاطر التأمين (تتمة)

(1) عقود التأمين على الحياة (تتمة)

بالنسبة للعقود التي تكون فيها حالة الوفاة أو العجز هي الخطر المؤمن عليه، تتمثل العوامل الجوهرية التي يمكن أن تؤدي إلى زيادة معدل تكرار التعويضات هي الأوبئة والتغيرات واسعة النطاق في أساليب الحياة والكوارث الطبيعية بما يؤدي إلى مزيد من التعويضات في وقت مبكر أو أكثر مما هو متوقع.

تقوم المجموعة بعمليات إعادة التأمين لعقود المعاشات لتخفيف حدة هذه المخاطر، حيث أن معيدي التأمين المشاركين بالعقود ذوي تصنيف عالي، كما يتم توزيع المخاطر على عدد من معيدي التأمين للحد من مخاطر التعثر قدر الإمكان.

بالنسبة لعقود المعاشات، يتمثل العامل الأكثر جوهرية في التحسن المستمر في علم الطب والظروف الاجتماعية التي تعمل على زيادة معدل العمر.

تتأثر مخاطر التأمين الموضحة أعلاه أيضاً بحق المتعاقد في سداد أقساط مخفضة أو عدم سداد الأقساط في المستقبل أو حق إنهاء العقد بالكامل أو ممارسة خيارات المعاش المكفولة بضمان. ونتيجة لذلك، يخضع مقدار مخاطر التأمين بالتبعية لسلوك المتعاقد.

يبين الجدول التالي تركيزات عقود التأمين على الحياة والاستثمار حسب نوع العقد:

31 ديسمبر 2020

نوع العقد

صافي المطلوبات دينار كويتي	حصة معيدي التأمين في المطلوبات دينار كويتي	مجموع المطلوبات دينار كويتي
12,887	(11,257)	24,144
5,240,667	(1,402,524)	6,643,191
689,488	(4,897)	694,385
2,357,964	(90,227)	2,448,191
58,069	-	58,069
8,359,075	(1,508,905)	9,867,980
3,712,533	-	3,712,533
42,392	-	42,392
12,114,000	(1,508,905)	13,622,905

تأمين محدد الأجل

التأمين على الحياة وضد العجز

التأمين الطبي

وثائق هبات فردية

معاشات (وثائق فردية)

إجمالي عقود التأمين على الحياة

إجمالي عقود الاستثمار ومزايا المشاركة

المطلوبات الأخرى لعقود التأمين على الحياة

احتياطي التعويضات تحت التسوية لعقود التأمين على الحياة

31 ديسمبر 2019

نوع العقد

صافي المطلوبات دينار كويتي	حصة معيدي التأمين في المطلوبات دينار كويتي	مجموع المطلوبات دينار كويتي
4,396	(17,884)	22,280
1,610,652	(696,873)	2,307,525
517,609	(125,384)	642,993
1,655,443	(413,175)	2,068,618
90,851	-	90,851
3,878,951	(1,253,316)	5,132,267
3,681,684	-	3,681,684
40,365	-	40,365
7,601,000	(1,253,316)	8,854,316

تأمين محدد الأجل

التأمين على الحياة وضد العجز

التأمين الطبي

وثائق هبات فردية

معاشات (وثائق فردية)

إجمالي عقود التأمين على الحياة

إجمالي عقود الاستثمار ومزايا المشاركة

المطلوبات الأخرى لعقود التأمين على الحياة

احتياطي التعويضات تحت التسوية لعقود التأمين على الحياة

24 إدارة المخاطر (تتمة)

(د) مخاطر التأمين (تتمة)

(1) عقود التأمين على الحياة (تتمة)

الافتراضات الرئيسية

ينطلب تحديد المطلوبات وانتقاء الافتراضات اتخاذ أحكام جوهرية. تستند الافتراضات المستخدمة إلى الخبرة السابقة والبيانات الداخلية الحالية ومؤشرات السوق الخارجية والمقاييس التي تعكس أسعار السوق الحالية الملحوظة والمعلومات المعلنة الأخرى. يتم تحديد الافتراضات وتقدير الحيلة في تاريخ التقييم. كما يتم إجراء تقييم إضافي للافتراضات باستمرار لضمان الوصول إلى التقييمات الواقعية والمعقولة.

إن تقديرات عقود التأمين على الحياة إما أن تستند إلى الافتراضات الحالية أو يتم احتسابها باستخدام الافتراضات الموضوعية في تاريخ إصدار العقد حيث يتم في هذه الحالة إضافة هامش للمخاطر والانحرافات المعاكسة بشكل عام. كما يتم وضع افتراضات فيما يتعلق بحالات الوفاة المستقبلية وحالات الإنهاء الاختيارية وعوائد الاستثمار ومصروفات الإدارة. إذا كانت المطلوبات غير ملائمة، يتم تغيير الافتراضات لتعكس التقديرات الحالية.

فيما يلي الافتراضات الرئيسية التي يتسم تقييم المطلوبات بالحساسية تجاهها على وجه الخصوص:

معدلات الوفاة والحالات المرضية

تستند الافتراضات إلى نماذج قوائم قطاع الأعمال والقوائم القومية لهذه المعدلات حسب نوع العقد المبرم والإقليم الذي يقطن فيه الشخص المؤمن عليه بحيث يعكس ذلك الخبرة السابقة الحديثة ويتم تعديلها في الوقت المناسب لتعكس خبرات المجموعة. يتم احتساب مخصص مناسب دون المبالغة في أخذ الحيلة للتحسينات المستقبلية المتوقعة. يتم تمييز الافتراضات حسب المهنة وفئة الاكتتاب ونوع العقد.

تؤدي الزيادة في معدلات الوفيات الفعلية إلى عدد كبير من التعويضات وقد تظهر التعويضات في وقت أقرب مما هو متوقع مما يؤدي إلى زيادة المصروفات وانخفاض الأرباح التي يحصل عليها المساهمين.

المدى العمري

تستند الافتراضات إلى معدلات قياسية يتم تعديلها متى كان ذلك ملائماً على نحو يعكس المخاطر الخاصة بالمجموعة. يتم احتساب مخصص مناسب ولكن دون المبالغة في أخذ الحيلة للتحسينات المستقبلية المتوقعة. يتم تمييز الافتراضات حسب المهنة وفئة الاكتتاب ونوع العقد.

تؤدي الزيادة في معدلات المدى العمري إلى الزيادة في عدد مدفوعات المعاشات وينتج عن ذلك زيادة المصروفات وانخفاض الأرباح التي يحصل عليها المساهمين.

عوائد الاستثمار

يتحقق المتوسط المرجح لمعدل العائد استناداً إلى محفظة نموذجية من المفترض أنها تدعم المطلوبات وتتفق مع الاستراتيجية طويلة الأجل لتوزيع الموجودات. تستند هذه التقديرات إلى عوائد السوق الحالية بالإضافة إلى التوقعات حول التطورات الاقتصادية والمالية المستقبلية.

تؤدي الزيادة في عائد الاستثمار إلى خفض المصروفات وزيادة الأرباح التي يحصل عليها المساهمين.

المصروفات

تعكس افتراضات مصروفات التشغيل التكاليف المتوقعة لضمان استمرار السياسات السارية وتطبيقها والمصروفات غير المباشرة المرتبطة بها. يؤخذ مستوى المصروفات الحالي كأساس مناسب للمصروفات ويتم تعديله مقابل التضخم المتوقع في المصروفات متى كان ذلك مناسباً.

تؤدي الزيادة في مستويات المصروفات إلى زيادة الإنفاق وبالتالي انخفاض الأرباح التي يحصل عليها المساهمين.

معدلات السقوط والتخلي

تتعلق معدلات السقوط بإنهاء الوثائق بسبب عدم سداد أقساط التأمين. أما معدلات التخلي فتتعلق بإنهاء الاختياري للوثائق من قبل حاملي هذه الوثائق. يتم تحديد افتراضات إنهاء الوثائق باستخدام المقاييس الإحصائية استناداً إلى الخبرة المتوفرة لدى المجموعة وتختلف حسب نوع المنتج ومدة الوثيقة واتجاهات المبيعات.

تؤدي الزيادة في معدلات السقوط في وقت مبكر من فترة وثيقة التأمين إلى انخفاض الأرباح التي يحصل عليها المساهمين، بينما تتميز الزيادات اللاحقة بحيادية التأثير.

24 إدارة المخاطر (تتمة)

(د) مخاطر التأمين (تتمة)

(1) عقود التأمين على الحياة (تتمة)

الافتراضات الرئيسية (تتمة)

• معدل الخصم

تحدد مطلوبات التأمين على الحياة بمجموع القيمة المخصومة للمزايا المتوقعة والمصروفات الإدارية المستقبلية التي تتعلق بالعقد مباشرة، ناقصاً القيمة المخصومة للأقساط النظرية المتوقعة والمطلوب توفرها للوفاء بتلك التدفقات النقدية الصادرة المستقبلية. تستند معدلات الخصم إلى معدل الخصم المعلن من قبل بنك الكويت المركزي ويتم تعديله مقابل تعرض المجموعة للمخاطر.

يؤدي انخفاض معدل الخصم إلى زيادة قيمة أصل التأمين وبالتالي انخفاض الأرباح التي يحصل عليها المساهمين.

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

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

كما في 31 ديسمبر 2020

24 إدارة المخاطر (تتمة)

(د) مخاطر التأمين (تتمة)

(1) عقود التأمين على الحياة (تتمة)

الافتراضات الرئيسية (تتمة)

إن الافتراضات ذات التأثير الأكبر على بيان المركز المالي المجموع وبيان الدخل المجموع هي كما يلي:

افتراضات محفظة التأمين
حسب نوع الأعمال التي
تؤثر على صافي
المطلوبات

عقد الاستثمار:

معدل التضخم	معدلات التجديد		معدلات الخصم		معدلات السقوط والتخلي		عائد الاستثمار		معدلات الوفيات والحالات المرضية		
	2019	2020	2019	2020	2019	2020	2019	2020	2019	2020	
3%	3%	5% of AP+1% of SA	3%	5% of AP+1% of SA	لا ينطبق	لا ينطبق	3%	3%	A49/52 UIt	A49/52 UIt	ذات شروط ثابتة ومكونة بضمان
3%	3%	5% of AP+1% of SA	3%	5% of AP+1% of SA	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	A49/52 UIt	A49/52 UIt	شروط غير مكونة بضمان
التأمين مدى الحياة:											
3%	3%	5% of AP+1% of SA	3%	5% of AP+1% of SA	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	A49/52 UIt	A49/52 UIt	ذكور
3%	3%	5% of AP+1% of SA	3%	5% of AP+1% of SA	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	A49/52 UIt	A49/52 UIt	إناث

(د) مخاطر التأمين (تتمة)

(1) عقود التأمين على الحياة (تتمة)

الافتراضات الرئيسية (تتمة)

تحليلات الحساسية

إن ترابط الافتراضات سيكون له تأثير جوهري في تحديد الالتزامات النهائية للتعويضات. يجب ملاحظة أن الحركات في هذه الافتراضات غير متماثلة. كما تتنوع معلومات الحساسية حسب الافتراضات الاقتصادية الحالية حيث يرجع ذلك بصورة رئيسية إلى تأثير التغيرات في التكلفة الفعلية والقيمة الزمنية للخيارات والضمانات. تمثل الخيارات والضمانات عند توفرها السبب الرئيسي في عدم تماثل تحليلات الحساسية.

(2) عقود التأمينات العامة

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

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

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

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

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

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

يبين الجدول التالي تركيزات مطلوبات عقود التأمينات العامة حسب نوع العقد:

31 ديسمبر 2020			
مجمل المطلوبات	حصة معيدي التأمين في المطلوبات	صافي المطلوبات	
دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	
4,145,422	(3,149,092)	996,330	التأمين البحري والطيران
21,112,951	(15,907,505)	5,205,446	الحوادث
4,061,877	(3,619,164)	442,713	الحريق
59,924,581	(6,949,835)	52,974,746	عمليات إعادة التأمين
89,244,831	(29,625,596)	59,619,235	الإجمالي

24 إدارة المخاطر (تتمة)

(د) مخاطر التأمين (تتمة)

(2) عقود التأمين العامة (تتمة)

31 ديسمبر 2019	مجموع المطلوبات	حصة معيدي التأمين في المطلوبات	صافي المطلوبات
دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي
التأمين البحري والطيران	5,559,912	(4,456,772)	1,103,140
الحوادث	25,469,222	(19,049,093)	6,420,129
الحريق	5,690,416	(5,229,809)	460,607
عمليات إعادة التأمين	54,370,656	(11,970,938)	42,399,718
الإجمالي	91,090,206	(40,706,612)	50,383,594

الافتراضات الرئيسية

يتمثل الافتراض الأساسي الذي تستند إليه التقديرات في الخبرات السابقة المتوفرة لدى المجموعة حول تطورات المطالبات. ويتضمن ذلك الافتراضات المتعلقة بمتوسط تكاليف المطالبات والتعامل معها وعوامل تضخم المطالبات وعدد تلك المطالبات لكل سنة. كما يتم استخدام أحكام نوعية إضافية لتقييم مدى عدم إمكانية تطبيق الاتجاهات السابقة على المستقبل، مثل معدل الوقوع لمرة واحدة والتغيرات في عوامل السوق مثل الموقف العام حول المطالبات والظروف الاقتصادية بالإضافة إلى العوامل الداخلية مثل بنود محفظة التأمين وشروط وثيقة التأمين وإجراءات معالجة المطالبات. كما يتم الاستعانة بالأحكام لتقييم إلى أي مدى يمكن أن تؤثر العوامل الخارجية مثل الأحكام القضائية والتشريعات الحكومية على التقديرات.

كما تتضمن الافتراضات الرئيسية الأخرى تنوع أسعار الفائدة والتأخر في السداد والتغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية.

تحليلات الحساسية

يتسم مخصص المطالبات عقود التأمين العامة بالحساسية تجاه الافتراضات الرئيسية الموضحة أعلاه. لقد تعذر قياس حساسية بعض الافتراضات مثل التغيرات التشريعية أو عدم التأكد في أثناء عملية وضع التقديرات. تم إجراء التحليل التالي للحركات المحتملة بصورة معقولة في الافتراضات الرئيسية، مع الاحتفاظ بكافة الافتراضات الأخرى ثابتة، بما يبين التأثير على مجمل وصافي المطلوبات والربح قبل الضرائب.

31 ديسمبر 2020	التغير في الافتراضات	التأثير على مجموع المطلوبات	التأثير على صافي المطلوبات	التأثير على الأرباح
%	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي
متوسط تكلفة التعويضات	10+	334	329	329
متوسط عدد التعويضات	10+	479	479	479
31 ديسمبر 2019	التغير في الافتراضات	التأثير على مجموع المطلوبات	التأثير على صافي المطلوبات	التأثير على الأرباح
%	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي
متوسط تكلفة التعويضات	10+	401	397	397
متوسط عدد التعويضات	10+	492	492	492

24 إدارة المخاطر (تتمة)

(هـ) المخاطر المالية

(I) مخاطر الائتمان

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

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

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

يوضح الجدول التالي الحد الأقصى من التعرض لمخاطر الائتمان بالنسبة لبنود بيان المركز المالي المجموع:

31 ديسمبر 2020

التأمين على الحياة والتأمين الطبي	عمليات إعادة التأمين	الإجمالي	التأمين على المخاطر العامة	التعرض لمخاطر الائتمان وفقاً لتصنيف الموجودات المالية حسب نوع التأمين
دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	
9,649,699	13,699,600	29,099,299	293,715	موجودات مالية محتفظ بها حتى الاستحقاق (أوراق دين مالية)
293,715	-	293,715	-	سندات مصنفة كموجودات مالية متاحة للبيع
-	-	-	-	قروض مكفولة بضمان من حاملي وثائق التأمين على الحياة
19,804,992	-	22,189,853	2,384,861	مدينو حاملي الوثائق (بالإجمالي)
5,678,509	-	6,690,798	1,012,289	مدينو التأمين وإعادة التأمين (بالإجمالي)
22,675,761	6,949,835	41,370,947	11,745,351	مبلغ إعادة تأمين مسترد على تعويضات تحت التسوية
-	32,645,246	32,645,246	-	أرصدة مدينة ناتجة من عقود إعادة التأمين
1,503,368	114,649	1,687,851	69,834	أرصدة مدينة أخرى
10,835,000	70,689,219	97,417,842	15,893,623	ودائع ثابتة
1,901,131	6,768,849	8,727,454	57,474	أرصدة لدى البنوك
72,342,175	130,867,398	240,197,212	36,987,639	إجمالي التعرض لمخاطر الائتمان

31 ديسمبر 2019

التأمين على الحياة والتأمين الطبي	عمليات إعادة التأمين	الإجمالي	التأمين على المخاطر العامة	التعرض لمخاطر الائتمان وفقاً لتصنيف الموجودات المالية حسب نوع التأمين
دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	
6,673,806	11,649,600	20,323,406	293,715	موجودات مالية محتفظ بها حتى الاستحقاق (أوراق دين مالية)
293,715	-	293,715	-	سندات مصنفة كموجودات مالية متاحة للبيع
-	-	-	-	قروض مكفولة بضمان من حاملي وثائق التأمين على الحياة
17,014,596	-	19,166,382	2,151,786	مدينو حاملي الوثائق (بالإجمالي)
5,957,368	-	6,574,109	616,741	مدينو التأمين وإعادة التأمين (بالإجمالي)
28,735,674	11,970,938	52,205,065	11,498,453	مبلغ إعادة تأمين مسترد على تعويضات تحت التسوية
-	31,974,017	31,974,017	-	أرصدة مدينة ناتجة من عقود إعادة التأمين
1,781,110	166,132	2,000,257	53,015	أرصدة مدينة أخرى
8,435,000	58,463,319	76,727,694	9,829,375	ودائع ثابتة
1,600,846	4,507,292	6,405,788	297,650	أرصدة لدى البنوك
70,492,115	118,731,298	215,778,740	26,555,327	إجمالي التعرض لمخاطر الائتمان

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

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة
كما في 31 ديسمبر 2020

24 إدارة المخاطر (تتمة)

(هـ) المخاطر المالية (تتمة)

(1) مخاطر الائتمان (تتمة)

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

التعرض لمخاطر الائتمان وفقاً لتصنيف الموجودات المالية طبقاً لوكالات التصنيف الائتماني العالمية	ب دينار كويتي	غير مصنف دينار كويتي	الإجمالي دينار كويتي
31 ديسمبر 2020			
موجودات مالية محتفظ بها حتى الاستحقاق (أوراق دين مالية)	-	29,099,299	29,099,299
سندات مصنفة كموجودات مالية متاحة للبيع	-	293,715	293,715
قروض مكفولة بضمان من حاملي وثائق التأمين على الحياة	-	74,207	74,207
مدينو حاملي الوثائق (بالإجمالي)	-	22,189,853	22,189,853
مدينو التأمين وإعادة التأمين (بالإجمالي)	5,352,638	-	6,690,798
مبلغ إعادة تأمين مسترد على تعويضات تحت التسوية	34,337,886	-	41,370,947
أرصدة مدينة ناتجة من عقود إعادة التأمين	-	32,645,246	32,645,246
أرصدة مدينة أخرى	-	1,687,851	1,687,851
ودائع ثابتة	97,417,842	-	97,417,842
أرصدة لدى البنوك	8,727,454	-	8,727,454
إجمالي التعرض لمخاطر الائتمان	145,835,820	85,990,171	240,197,212

التعرض لمخاطر الائتمان وفقاً لتصنيف الموجودات المالية طبقاً لوكالات التصنيف الائتماني العالمية	ب دينار كويتي	غير مصنف دينار كويتي	الإجمالي دينار كويتي
31 ديسمبر 2019			
موجودات مالية محتفظ بها حتى الاستحقاق (أوراق دين مالية)	-	20,323,406	20,323,406
سندات مصنفة كموجودات مالية متاحة للبيع	-	293,715	293,715
قروض مكفولة بضمان من حاملي وثائق التأمين على الحياة	-	108,307	108,307
مدينو حاملي الوثائق (بالإجمالي)	-	19,166,382	19,166,382
مدينو التأمين وإعادة التأمين (بالإجمالي)	5,285,584	-	6,574,109
مبلغ إعادة تأمين مسترد على تعويضات تحت التسوية	43,278,000	-	52,205,065
أرصدة مدينة ناتجة من عقود إعادة التأمين	-	31,974,017	31,974,017
أرصدة مدينة أخرى	-	2,000,257	2,000,257
ودائع ثابتة	76,727,694	-	76,727,694
أرصدة لدى البنوك	6,405,788	-	6,405,788
إجمالي التعرض لمخاطر الائتمان	131,697,066	73,866,084	215,778,740

(2) مخاطر السيولة

إن مخاطر السيولة هي مخاطر مواجهة المجموعة لصعوبة في توفير الأموال اللازمة للوفاء بالتزامات المرتبطة بالأدوات المالية.

قد تنتج مخاطر السيولة من العجز عن بيع الموجودات المالية بصورة سريعة وبقيمة مقاربة لقيمتها العادلة. تراقب الإدارة متطلبات السيولة على أساس يومي وتتأكد من توفر الأموال الكافية. لدى المجموعة سيولة كافية وبالتالي لا تلجأ إلى القروض ضمن سياق الأعمال الطبيعي.

24 إدارة المخاطر (تتمة)

(هـ) المخاطر المالية (تتمة)

(2) مخاطر السيولة (تتمة)

يلخص الجدول التالي قائمة استحقاق المطلوبات المالية لدى المجموعة استنادًا إلى الالتزامات التعاقدية المتبقية غير المخصوصة في 31 ديسمبر. كانت قائمة استحقاق المطلوبات المالية في 31 ديسمبر كما يلي:

31 ديسمبر 2020			
الإجمالي دينار كويتي	أكثر من سنة دينار كويتي	خلال سنة واحدة دينار كويتي	
19,673,410	1,367,150	18,306,260	دائنو تأمين وإعادة تأمين
12,338,147	6,483,821	5,854,326	أرصدة دائنة أخرى
32,011,557	7,850,971	24,160,586	
31 ديسمبر 2019			
الإجمالي دينار كويتي	أكثر من سنة دينار كويتي	خلال سنة واحدة دينار كويتي	
17,896,211	1,652,453	16,243,758	دائنو تأمين وإعادة تأمين
9,238,168	5,602,095	3,636,073	أرصدة دائنة أخرى
27,134,379	7,254,548	19,879,831	

(3) مخاطر السوق

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

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

(1) مخاطر العملات

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

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

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

إن ارتباط المتغيرات ببعضها البعض ينطوي على تأثير جوهري في تحديد التأثير النهائي على مخاطر السوق، ولكي يتضح التأثير الناتج من التباين في المتغيرات، كان يجب تعديل المتغيرات على أساس فردي. يجب ملاحظة أن الحركات في هذه المتغيرات غير متماثلة. إن تأثير معدلات الانخفاض في الأرباح والإيرادات الشاملة الأخرى من المتوقع أن يعادل ويعكس تأثير معدلات الزيادة الموضحة.

24 إدارة المخاطر (تتمة)

(هـ) المخاطر المالية (تتمة)

(3) مخاطر السوق (تتمة)

(1) مخاطر العملات (تتمة)

2019		2020		نسبة التباين في المتغيرات %	
التأثير على ربح السنة الشملة الأخرى دينار كويتي	التأثير على ربح السنة الشملة الأخرى دينار كويتي	التأثير على ربح السنة الشملة الأخرى دينار كويتي	التأثير على ربح السنة الشملة الأخرى دينار كويتي		
1,979,243	457,392	1,759,466	285,004	±5	الدولار الأمريكي
49,652	12,123	162,271	427	±5	الدينار الأردني
482	115	110,015	2,332	±5	الجنيه المصري
112,543	24,161	202,280	9,334	±5	اليورو
14,893	3,421	399,112	4,449	±5	الجنيه الإسترليني
60,972	12,201	617,875	2,084	±5	عملات أخرى

(2) مخاطر أسعار الفائدة

تنتج مخاطر أسعار الفائدة من احتمالية أن تؤثر التغيرات في أسعار الفائدة على الأرباح المستقبلية أو القيمة العادلة للأدوات المالية. تتعرض المجموعة لمخاطر أسعار الفائدة على موجوداتها ومطلوباتها التي تحمل فائدة.

إن حساسية بيان الدخل المجمع تتمثل في تأثير التغيرات المقدرة في أسعار الفائدة على ربح المجموعة قبل حصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي وضريبة دعم العمالة الوطنية والزكاة ومكافأة أعضاء مجلس الإدارة، وذلك استناداً إلى الموجودات والمطلوبات المالية ذات المعدلات المتغيرة المحتفظ بها في 31 ديسمبر 2020 و31 ديسمبر 2019.

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

(3) مخاطر أسعار الأسهم

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

فيما يلي التأثير على الإيرادات الشاملة الأخرى، نتيجة التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية المتاحة للبيع في 31 ديسمبر بسبب التغير بنسبة $\pm 5\%$ في مؤشرات السوق التالية، مع الاحتفاظ بكافة المتغيرات الأخرى ثابتة كما يلي:

2020		مؤشرات السوق
دينار كويتي	2019 دينار كويتي	
± 2,929,843	± 2,158,055	دولة الكويت
± 47,939	± 57,656	دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى

25 إدارة رأس المال

إن هدف المجموعة الرئيسي من إدارة رأس المال هو ضمان المحافظة على معدلات رأس المال الجيدة لدعم الأعمال التي تقوم بها وتحقيق أعلى قيمة يحصل عليها المساهمين.

تقوم المجموعة بإدارة هيكل رأس المال وإجراء تعديلات عليه في ضوء التغيرات في الظروف الاقتصادية. للمحافظة على هيكل رأس المال أو تعديله، قد تقوم المجموعة بتعديل مدفوعات توزيعات الأرباح إلى المساهمين أو إصدار أسهم جديدة.

تراقب المجموعة رأس المال باستخدام معدل الاقتراض وهو صافي الدين مقسوماً على إجمالي رأس المال زائداً صافي الدين. تُدرج المجموعة المطلوبات الناتجة عن عقود التأمين والدائنين والحسابات المكشوفة لدى البنوك ناقصاً الودائع محددة الاجل والأرصدة لدى البنوك والنقد ضمن صافي الدين. يتضمن رأس المال حقوق الملكية الخاصة بالمجموعة.

25 إدارة رأس المال (تتمة)

2019 دينار كويتي	2020 دينار كويتي	
166,925,969	177,995,426	المطلوبات الناتجة من عقود التأمين
27,221,523	32,136,173	الدائنون
		ناقصاً:
(76,727,694)	(97,417,842)	ودائع محددة الأجل
(7,188,198)	(9,498,300)	أرصدة لدى البنوك ونقد
110,231,600	103,215,457	صافي الدين
119,255,418	125,533,426	إجمالي رأس المال
229,487,018	228,748,883	إجمالي رأس المال وصافي الدين
48%	45%	معدل الاقتراض

26 القيمة العادلة للأدوات المالية

تتكون الأدوات المالية من الموجودات المالية والمطلوبات المالية.

تتكون الموجودات المالية من الموجودات المالية المحتفظ بها حتى الاستحقاق والقروض المكفولة بضمان من حاملي وثائق التأمين على الحياة والموجودات المالية المتاحة للبيع والموجودات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر والأرصدة المدينة الناتجة من عقود إعادة التأمين والأقساط المستحقة وأرصدة إعادة التأمين المستردة على تعويضات تحت التسوية وأقساط ومديني التأمين والمدينين والأرصدة المدينة الأخرى والودائع الثابتة والأرصدة لدى البنوك. تتكون المطلوبات المالية من الحساب المكشوف لدى البنك ودائني التأمين وإعادة التأمين والدائنين والأرصدة الدائنة الأخرى.

إن القيمة العادلة للأدوات المالية باستثناء بعض الموجودات المالية المتاحة للبيع المدرجة بالتكلفة بمبلغ 8,527,453 دينار كويتي (2019: 10,219,567 دينار كويتي) (إيضاح 9)، لا تختلف بصورة مادية عن قيمتها الدفترية.

تستخدم المجموعة الجدول الهرمي التالي لتحديد القيمة العادلة للأدوات المالية والإفصاح عنها حسب أسلوب التقييم:

المستوى 1: الأسعار المعلنة (غير المعدلة) في الأسواق النشطة لموجودات ومطلوبات مماثلة،
المستوى 2: أساليب فنية أخرى تكون جميع مدخلاتها ذات تأثير جوهري على القيمة العادلة المسجلة والملاحظة بشكل مباشر أو غير مباشر،
المستوى 3: أساليب فنية أخرى تستخدم مدخلات ذات تأثير جوهري على القيمة العادلة المسجلة والتي لا تستند إلى بيانات السوق الملحوظة.

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

31 ديسمبر 2020	أسعار معلنة في أسواق نشطة (المستوى 1) دينار كويتي	مدخلات جوهريّة غير ملحوظة (المستوى 3) دينار كويتي	إجمالي القيمة العادلة دينار كويتي
موجودات مالية متاحة للبيع:			
أسهم مسعرة	20,614,153	-	20,614,153
أسهم غير مسعرة	-	6,625,324	6,625,324
صناديق مدارة غير مسعرة	-	16,486,014	16,486,014
الإجمالي	20,614,153	23,111,338	43,725,491

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة
كما في 31 ديسمبر 2020

26 القيمة العادلة للأدوات المالية (تتمة)

فيما يلي تفاصيل المدخلات الجوهرية غير الملحوظة المستخدمة في التقييم الذي تم إجراؤه في تاريخ البيانات المالية المجمعة.

66

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

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة
كما في 31 ديسمبر 2020

26 القيمة العادلة للأدوات المالية (تتمة)

يوضح الجدول التالي مطابقة المبلغ الافتتاحي والختامي للموجودات المالية ضمن المستوى 3 المسجلة بالقيمة العادلة.

31 ديسمبر 2020	في بداية السنة دينار كويتي	صافي النتيجة المسجلة في بيان الدخل الشامل المجموع دينار كويتي	صافي النتيجة المسجلة في بيان الدخل المجموع دينار كويتي	صافي المشتريات والتحويلات والمبيعات والتسويات دينار كويتي	في نهاية السنة دينار كويتي
موجودات مالية متاحة للبيع:	6,673,509	(48,185)	-	-	6,625,324
أسهم غير مسعرة	15,873,903	827,856	(110,296)	(105,449)	16,486,014
صناديق إدارة غير مسعرة	22,547,412	779,671	(110,296)	(105,449)	23,111,338
موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر:	905,895	-	591	-	906,486
أسهم غير مسعرة	11,821,378	-	(3,302)	-	11,818,076
عقارات استثمارية					
31 ديسمبر 2019	في بداية السنة دينار كويتي	صافي النتيجة المسجلة في بيان الدخل الشامل المجموع دينار كويتي	صافي النتيجة المسجلة في بيان الدخل المجموع دينار كويتي	صافي المشتريات والتحويلات والمبيعات والتسويات دينار كويتي	في نهاية السنة دينار كويتي
موجودات مالية متاحة للبيع:	8,683,153	(2,009,644)	-	-	6,673,509
أسهم غير مسعرة	17,360,639	686,897	(514,530)	(1,659,103)	15,873,903
صناديق إدارة غير مسعرة	26,043,792	(1,322,747)	(514,530)	(1,659,103)	22,547,412
موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر:	1,196,227	-	289,360	(579,692)	905,895
أسهم غير مسعرة	11,819,966	-	1,412	-	11,821,378
عقارات استثمارية					

27 توزيعات أرباح وأسهم منحة ومكافأة أعضاء مجلس الإدارة

توزيعات أرباح وأسهم منحة

اعتمدت الجمعية العمومية لمساهمي الشركة الأم في اجتماعها المنعقد بتاريخ 27 أبريل 2020 البيانات المالية المجمعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2019، ووافقت على توزيع أرباح نقدية بنسبة 25% للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2019 (31 ديسمبر 2018: 35%) بإجمالي مبلغ 4,913,768 دينار كويتي (31 ديسمبر 2018: 6,879,275 دينار كويتي). وبالتالي، تم تسجيل توزيعات أرباح نقدية كأرباح مستحقة السداد في سجلات الشركة الأم اعتباراً من تاريخ الجمعية العمومية السنوية العادية وتم سدادها للمساهمين اعتباراً من تاريخ السداد في 9 يونيو 2020 والذي تم تحديده وفقاً للوائح هيئة أسواق المال.

27 توزيعات أرباح وأسهم منحة ومكافأة نهاية الخدمة للموظفين (تتمة)

توزيعات أرباح وأسهم منحة (تتمة)

في 22 فبراير 2021، أوصى مجلس إدارة الشركة الأم بصرف مكافأة لأعضاء مجلس الإدارة بمبلغ 195,350 دينار كويتي (2019: 180,68 دينار كويتي) للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020. تخضع هذه التوصية لموافقة الجمعية العمومية العادية السنوية لمساهمي الشركة الأم في اجتماعها. أوصى مجلس إدارة الشركة التابعة بمكافأة لأعضاء مجلس الإدارة بمبلغ 185,495 دينار كويتي (2019: 185,495 دينار كويتي) وتخضع لموافقة الجمعية العمومية العادية السنوية للشركة التابعة في اجتماعها. تمت الموافقة على مكافأة أعضاء مجلس الإدارة للسنة السابقة لكل من الشركة الأم والشركة التابعة من قبل الجمعية العمومية العادية في اجتماعها.

خلال السنة، وافقت الجمعية العمومية العادية لمساهمي الشركة الأم في اجتماعها المنعقد بتاريخ 27 أبريل 2020 على إصدار أسهم منحة بنسبة 5% (2018: لا شيء%) من رأس المال المصرح به والمصدر والمدفوع بالكامل للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2019.

وافقت الجمعية العمومية غير العادية لمساهمي الشركة الأم في اجتماعها المنعقد بتاريخ 30 يونيو 2020 على زيادة رأسمال الشركة الأم المصرح به والمصدر والمدفوع بالكامل عن طريق إصدار 10,000,000 سهم منحة بنسبة 5% من رأس المال المصرح به والمدفوع.

28 منحة حكومية

في محاولة للتخفيف من تأثير جائحة كوفيد-19، اتخذت حكومة دولة الكويت تدابير لمساعدة الشركات الخاصة. وتشمل هذه التدابير المساعدة الحكومية المقدمة للقوى العاملة الوطنية في القطاع الخاص لمدة تصل إلى ستة أشهر تسري اعتباراً من أبريل 2020.

خلال السنة الحالية، حصلت الشركة الأم على دعم مالي بمبلغ 144,705 دينار كويتي، تم المحاسبة عنه وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي 20 "محاسبة المنح الحكومية وإفصاحات المساعدة الحكومية"، وتسجيله في بيان الدخل المجموع ضمن "إيرادات أخرى".

29 تأثير كوفيد-19

تم تأكيد وجود فيروس كورونا (كوفيد-19) المستجد في أوائل سنة 2020 وانتشر على مستوى العالم، مما تسبب في حدوث اضطرابات في أعمال الشركات والنشاط الاقتصادي. في ضوء الانتشار السريع لفيروس كوفيد-19 في جميع أنحاء العالم، واجهت العديد من القطاعات الاقتصادية وقطاعات الأعمال اضطرابات وعوامل عدم تيقن جوهرية نتيجة للتدابير التي اتخذتها الحكومات لاحتواء الفيروس أو تأخير انتشاره. واعتباراً من تاريخه، فمن الصعب جداً قياس النطاق الفعلي للتأثير.

إمكانية استرداد المدنيين

أدى تفشي فيروس كوفيد-19 إلى ارتفاع نسبة مخاطر الائتمان في الشركات ضمن قطاع الاقتصاد نتيجة لتعطيل العمليات.

استناداً إلى الإدارة، لم تحدد المجموعة تأثيراً مادياً على إمكانية استرداد الأرصدة المدينة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020، باستثناء ما تم الإفصاح عنه في البيانات المالية المجمعة فيما يتعلق بالمدينين لدى المجموعة.

قياس القيمة العادلة للأدوات المالية

أدى تفشي فيروس كوفيد-19 إلى حدوث اضطراب كبير في السوق وتقلب الأسعار في أسواق المال العالمية.

تراقب المجموعة عن كثب ما إذا كانت القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية تمثل السعر الذي سيتم تحقيقه للمعاملات بين المشاركين في السوق في إطار السيناريو الحالي.

استناداً إلى الإدارة، لم تحدد المجموعة تأثيراً مادياً على القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020 باستثناء ما تم الإفصاح عنه في البيانات المالية المجمعة ضمن الموجودات المالية المتاحة للبيع والموجودات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر.

قياس القيمة العادلة للعقارات الاستثمارية

نظراً لتباطؤ حركة سوق العقارات، قد يلزم إجراء تعديلات لتعديل القيمة العادلة للعقارات، لتعكس الظروف الاقتصادية الحالية.

29 تأثير كوفيد-19 (تتمة)

قياس القيمة العادلة للعقارات الاستثمارية (تتمة)

استناداً إلى الإدارة، لا يزال الأمر في مراحل مبكرة وهناك معلومات محدودة متاحة حول التوقعات بشأن سوق العقارات خلال سنة 2020 وكيف سيتفقم الوضع في ضوء فيروس كوفيد-19. لم تحدد المجموعة أي تأثير جوهري على القيمة العادلة للعقارات الاستثمارية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020. ستراقب المجموعة السوق باستمرار، وستضمن أن الأسعار المستخدمة من قبل المجموعة تمثل تمثيلاً دقيقاً للقيمة العادلة.

تعويضات تحت التسوية

توقعت المجموعة عدم وجود أي تأثير مادي على مركز المخاطر وأرصدة المخصصات للتعويضات تحت التسوية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020. ستواصل المجموعة مراقبة خبرتها بالمطالبات والتطورات حول الجائحة وإعادة النظر في الافتراضات والمنهجيات في فترات البيانات المالية المجمعة المستقبلية.

29.1 مبدأ الاستمرارية

قامت المجموعة بإجراء تقييم لما إذا كانت ستعمل على أساس مبدأ الاستمرارية في ضوء الظروف الاقتصادية الحالية وكافة المعلومات المتاحة حول المخاطر وعوامل عدم التيقن المستقبلية. تم إعداد التوقعات التي تشمل الأداء المستقبلي ورأس المال والسيولة لدى المجموعة. قد يستمر تأثير فيروس كوفيد-19 في التصاعد، ولكن في الوقت الحالي تُظهر التوقعات أن المجموعة لديها موارد كافية لمواصلة وجودها التشغيلي وأن وضع أعمالها على أساس مبدأ الاستمرارية لا يزال غير متأثر إلى حد كبير ولم يتغير منذ 31 ديسمبر 2019. نتيجة لذلك، تم إعداد البيانات المالية المجمعة بشكل مناسب على أساس مبدأ الاستمرارية.

