

شركة الكويت للتأمين ش.م.ك.ع.
دولة الكويت

البيانات المالية المجمعة
وتقدير مراقب الحسابات المستقل
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024

شركة الكويت للتأمين ش.م.ك.ع.
دولة الكويت

**البيانات المالية المجمعة
وتقدير مراقب الحسابات المستقل
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024**

الصفحة	المحتويات
4 – 1	تقدير مراقب الحسابات المستقل
5	بيان المركز المالي المجمع
6	بيان الدخل المجمع
7	بيان الدخل الشامل المجمع
9 – 8	بيان التغيرات في حقوق الملكية المجمع
10	بيان التدفقات النقدية المجمع
76 – 11	إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

تقدير مراقب الحسابات المستقل إلى حضرات السادة مساهمي شركة الكويت للتأمين ش.م.ك.ع.
المحترمين
دولة الكويت

تقدير عن تنفيذ البيانات المالية المجمعة رأي

لقد دققنا البيانات المالية المجمعة لشركة الكويت للتأمين ش.م.ك.ع. ("الشركة") وشركتها التابعة (يشار إليهما مجتمعتين بـ "المجموعة") والتي تتضمن بيان المركز المالي المجمع كما في 31 ديسمبر 2024، وبيانات الدخل، والدخل الشامل، والتغيرات في حقوق الملكية، والتدفقات النقدية المجمعة للسنة المنتهية بذلك التاريخ، وكذلك إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة بما في ذلك معلومات السياسة المحاسبية الهامة. برأينا أن البيانات المالية المعرفة تعبّر بصورة عادلة، من جميع النواحي المالية، عن المركز المالي المجمع للمجموعة كما في 31 ديسمبر 2024، وأداتها المالي المجمع وتدفقاتها النقدية المجمعة للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية - معايير المحاسبة الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية.

أساس الرأي

لقد قمنا بأعمال التدقيق وفقاً لمعايير التدقيق الدولية. إن مسؤولياتنا طبقاً لتلك المعايير موضحة بشكل أكثر تفصيلاً في فقرة "مسؤوليات مراقب الحسابات عن تنفيذ البيانات المالية المجمعة" والواردة ضمن تقريرنا. نحن مستقلون عن المجموعة وفقاً لميثاق الأخلاقيات المهنية الدولي للمحاسبين المهنيين الصادر عن المجلس الدولي لمعايير الأخلاقيات المهنية للمحاسبين (بما في ذلك معايير الاستقلالية الدولية) (ميثاق المجلس الدولي لمعايير الأخلاقيات المهنية للمحاسبين)، كما التزمنا بمسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لميثاق المجلس الدولي لمعايير الأخلاقيات المهنية للمحاسبين. باعتقادنا أن أدلة التدقيق التي حصلنا عليها كافية وملائمة لتوفر أساساً لرأينا.

أمور التدقيق الرئيسية

إن أمور التدقيق الرئيسية، في تقديرنا المهني، هي تلك الأمور التي كان لها أهمية قصوى خلال تنفيذنا للبيانات المالية المجمعة للسنة الحالية. وتم معالجة هذه الأمور في سياق تنفيذنا للبيانات المالية المجمعة ككل وإبراء رأينا بشأنها، ومن ثم فإننا لا نقدم رأيناً منفصلاً بشأن تلك الأمور.

أمر التدقيق الرئيسي	الطريقة المتبعه في تنفيذنا لمعالجة أمر التدقيق الرئيسي
تقييم تقديرات القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية وفقاً لمطلوبات عقود التأمين وموجودات عقود إعادة التأمين ذات الصلة المقاسة وفقاً لمنهج تخصيص الأقساط كما في 31 ديسمبر 2024، كان الالتزام مقابل المطالبات المتبددة لعقود التأمين وموجودات عقود إعادة التأمين ذات الصلة المقاسة وفقاً لمنهج تخصيص الأقساط بمبلغ 41.71 مليون دينار كويتي و 26.44 مليون دينار كويتي (2023: 49.19 مليون دينار كويتي و 29.95 مليون دينار كويتي) على التوالي. ويتضمن ذلك تقدير القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية للالتزام وموجودات إعادة التأمين ذات الصلة بمبلغ 40.22 مليون دينار كويتي و 25.45 مليون دينار كويتي (2023: 47.88 مليون دينار كويتي و 29.16 مليون دينار كويتي) على التوالي كما هو مبين تفصيلاً في إيضاح 8 حول البيانات المالية المجمعة.	تضمنت إجراءاتنا المتبعه للقيام بمهام التدقيق ما يلي: <ul style="list-style-type: none">تقييم أدوات الرقابة الرئيسية فيما يتعلق بصحة البيانات المستخدمة في عملية احتساب القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتعلقة بالالتزام مقابل المطالبات المتبددة لتحديد ما إذا كان قد تم تصديقها وتنفيذها بشكل ملائم،تقييم واختبار البيانات المستخدمة في عملية تحديد القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتعلقة بالالتزام مقابل المطالبات المتبددة،فحص عينات من احتياطيات المطالبات من خلال مقارنة المبلغ المقدر لاحتياطي مع الوثائق المناسبة، مثل تقارير خبراء تقييم الخسائر والتأكيدات التي تم الحصول عليها من المحامين، إلخ،تقييم مدى موضوعية ومهارات ومؤهلات وكفاءة الخبراء الاكتواري الخارجى المستقل واستعراض شروط تعاقده مع المجموعة لتحديد مدى كفاية نطاق عمله وذلك لأغراض التدقيق.

الطريقة المتبعة في تدقيقنا لمعالجة أمر التدقيق الرئيسي	أمر التدقيق الرئيسي
<p>بالإضافة إلى ذلك، وبالاستعانة بالمتخصصين الأكاديريين الداخليين لدينا، قمنا بما يلي:</p> <ul style="list-style-type: none"> • تحديد ما إذا كانت طرق الاحتساب والنموذج المستخدم ملائمة. • تقييم الافتراضات الرئيسية التالية: <ul style="list-style-type: none"> - معدلات الخسارة؛ - عوامل تطوير المطالبات؛ و - معدلات الخصم. • تحديد ما إذا كانت التقديرات المطبقة في السنة الحالية متواقة مع تلك المطبقة في السنة السابقة، و • وضع تصور لتقدير قيمة محددة أو نطاق لهذه القيمة على أساس تفهمنا لطبيعة أعمال المجموعة، وتقييم الفرق بين تقدير الإدارة لقيمة المحددة وتقديرنا لقيمة المحددة أو نطاق هذه القيمة. <p>قمنا أيضاً بتقييم الإفصاحات في البيانات المالية المجمعة المتعلقة بهذا الأمر وفقاً لمتطلبات المعايير الدولية للتقارير المالية - معايير المحاسبة.</p>	<p>تطلب عملية التقييم من الإدارة تطبيق أحكام هامة ووضع تقديرات هامة واستخدام نماذج اكتوارية. وقد ينشأ خطر حدوث خطأ نتيجة الاختيار غير المناسب للمنهجيات والتقييمات والافتراضات الاكتوارية. استعانت الإدارة بخبير اكتواري داخلي وخارجي لمساعدتها في إنجاز هذه العملية.</p> <p>بناء على العوامل المبينة أعلاه، فقد ارتأينا أن عملية تحديد القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المستخدمة في تقييم الالتزام مقابل المطالبات المتکدة للعقود المقاسة وفقاً لمنهج تخصيص الأقساط تعتبر أحد أمور التدقيق الرئيسية.</p>

معلومات أخرى

إن الإدارة هي المسؤولة عن المعلومات الأخرى. تتكون المعلومات الواردة في التقرير السنوي، بخلاف البيانات المالية المجمعة وتقرير مراقب الحسابات بشأنها. تتوقع الحصول على التقرير السنوي لسنة 2024 بعد تاريخ تقرير مراقب الحسابات.

إن رأينا حول البيانات المالية المجمعة لا يغطي المعلومات الأخرى ولن نعبر بأي شكل عن تأكيد أو استنتاج بشأنها.

فيما يتعلق باعمال تدقيقنا للبيانات المالية المجمعة، فإن مسؤوليتنا هي قراءة المعلومات الأخرى وتحديد ما إذا كانت المعلومات الأخرى غير متواقة بصورة مادية مع البيانات المالية المجمعة أو المعلومات التي حصلنا عليها أثناء التدقيق أو وجود أي أخطاء مادية بشأنها.

وإذا توصلنا، استناداً إلى الأعمال التي قمنا بها وفقاً للمعلومات الأخرى التي حصلنا عليها قبل تاريخ تقرير مراقب الحسابات، إلى وجود أخطاء مادية في هذه المعلومات الأخرى، فإنه يتبع علينا رفع تقرير حول تلك الواقع. ليس لدينا ما يستوجب التقرير عنه في هذا الشأن.

مسؤوليات الإدارة والمكلفين بالحكمة عن البيانات المالية المجمعة

إن الإدارة هي المسؤولة عن إعداد وعرض هذه البيانات المالية المجمعة بصورة عادلة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية - معايير المحاسبة الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية وإعدادها وفقاً لمتطلبات أحكام قانون الشركات المطبق وعقد التأسيس والنظام الأساسي للشركة، وعن وضع نظم الرقابة الداخلية التي تراها الإدارة ضرورية لإعداد بيانات مالية مجمعة خالية من أي أخطاء مادية سواء كانت بسبب الغش أو الخطأ.

عند إعداد البيانات المالية المجمعة، تتحمل الإدارة مسؤولية تقييم قدرة المجموعة على مزاولة أعمالها على أساس مبدأ الاستمرارية، والإفصاح عن الأمور المتعلقة بالاستمرارية وتطبيق مبدأ الاستمرارية المحاسبي، متى كان ذلك مناسباً، ما لم تعترض الإدارة تصفية المجموعة أو وقف أعمالها أو في حالة عدم توافر أي بديل واقعي سوى اتخاذ هذا الإجراء.

تمثل مسؤولية المكلفين بالحكمة في الإشراف على عملية إعداد التقارير المالية للمجموعة.

مسؤوليات مراقب الحسابات عن تدقيق البيانات المالية المجمعة

إن هدفنا هو الحصول على تأكيد معقول حول ما إذا كانت البيانات المالية المجمعة ككل خالية من الأخطاء المادية سواء كانت بسبب 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 التي تم 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 أن تؤثر بشكل فردي أو مجمع على القرارات الاقتصادية للمستخدمين والتي يتم اتخاذها على أساس هذه البيانات المالية المجمعة.

جزء من عملية التدقيق وفقاً لمعايير التدقيق الدولية، فإننا نمارس أحكاماً مهنية ونحافظ على الشك المهني طوال فترة التدقيق. كما نقوم بما يلي:

- تحديد وتقييم مخاطر الأخطاء المادية في البيانات المالية المجمعة سواء كانت بسبب الغش أو الخطأ وتصميم وتنفيذ إجراءات التدقيق التي تتناول تلك المخاطر والحصول على أدلة تدقيق كافية وملائمة توفر أساساً لرأينا. إن مخاطر عدم اكتشاف الأخطاء المادية الناتجة عن الغش تفوق تلك الناتجة عن الخطأ؛ حيث أن الغش قد يشمل التواطؤ أو التزوير أو الحف المتعمد أو التضليل أو تجاوز الرقابة الداخلية.
- تفهم نظم الرقابة الداخلية ذات الصلة بالتدقيق من أجل تصميم إجراءات تدقيق ملائمة للظروف ولكن ليس بغرض إبداء رأي حول فاعلية أدوات الرقابة الداخلية لدى المجموعة.

تقييم مدى ملاءمة السياسات المحاسبية المتبعة ومعقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات المتعلقة بها المعدة من قبل الإدارة.

استنتاج مدى ملاءمة استخدام الإدارة لمبدأ الاستثمارية المحاسبية وتحديد ما إذا كان هناك عدم تأكيد مادي متعلق بأحداث أو ظروف قد تثير شكًا جوهريًا حول قدرة المجموعة على مزاولة أعمالها على أساس مبدأ الاستثمارية، وذلك بناءً على أدلة التدقيق التي حصلنا عليها. وفي حال استنتاجنا وجود عدم تأكيد مادي، يتوجب علينا أن نلفت الانتباه في تقريرنا إلى الإفصاحات ذات الصلة الواردة في البيانات المالية المجمعة، أو في حال كانت هذه الإفصاحات غير كافية، يتوجب علينا تعديل رأينا. تستند استنتاجاتنا إلى أدلة التدقيق التي حصلنا عليها حتى تاريخ تقريرنا. على الرغم من ذلك، قد تسبب الأحداث أو الظروف المستقبلية في توقف المجموعة عن مزاولة أعمالها على أساس مبدأ الاستثمارية.

تقييم العرض الشامل وهيكيل ومحفوظات البيانات المالية المجمعة، بما في ذلك الإفصاحات، وما إذا كانت البيانات المالية المجمعة تعبّر عن المعاملات والأحداث ذات الصلة بطريقة تحقق العرض العادل.

تخطيط وتنفيذ أعمال تدقيق المجموعة للحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة فيما يتعلق بالمعلومات المالية للكيانات أو وحدات الأعمال داخل المجموعة كأساس لتكوين رأي حول البيانات المالية المجمعة. نحن مسؤولون عن التوجيه والإشراف ومراجعة أعمال التدقيق المنفذة لأغراض تدقيق المجموعة، ونتحمل المسؤولية كاملاً عن رأي التدقيق.

وتوacial مع المكلفين بالحكومة، حول عدة أمور من بينها النطاق المخطط لأعمال التدقيق وتوقيتها ونتائج التدقيق الهامة، بما في ذلك أي أوجه قصور جوهريّة في نظم الرقابة الداخلية يتم تحديدها أثناء أعمال التدقيق.

كما نزود أيضًا المكلفين بالحكومة ببيان يفيد التزامنا بالمتطلبات الأخلاقية المتعلقة بالاستقلالية، وإبلاغهم أيضًا بشأن جميع العلاقات وغيرها من الأمور التي من المحتمل بصورة معقولة أن تؤثر على استقلاليتنا، بالإضافة إلى التدابير الوقائية المطبقة، متى كان ذلك مناسباً.

ومن بين الأمور التي يتم إبلاغ المكلفين بالحكومة بها، فإننا نحدد تلك الأمور التي كان لها الأهمية خلال تدقيق البيانات المالية المجمعة للسنة الحالية، ولذلك فهي تعتبر من أمور التدقيق الرئيسية. نقوم بالإفصاح عن هذه الأمور في تقريرنا ما لم تمنع القوانين أو اللوائح الإفصاح العلني عنها أو عندما نقرر، في حالات نادرة للغاية، عدم الإفصاح عن أحد الأمور في تقريرنا، إذا كان من المتوقع أن يتربّط على الإفصاح عنه عواقب سلبية قد تفوق المنفعة العامة المتحققة منه.

المحترمين (تتمة)

حضرات السادة مساهمي شركة الكويت للتأمين ش.م.ك.ع.

دولة الكويت

تقرير عن المتطلبات القانونية والرقابية الأخرى

برأينا كذلك، أن الشركة تمسك حسابات منتظمة وأن البيانات المالية المجمعة والبيانات الواردة في تقرير مجلس الإدارة فيما يتعلق بهذه البيانات المالية المجمعة متفقة مع ما هو وارد في دفاتر الشركة. وأننا قد حصلنا على المعلومات التي رأيناها ضرورية لأداء مهمتنا، وأن البيانات المالية المجمعة تتضمن كل ما نص قانون الشركات رقم 1 لسنة 2016 ولائحته التنفيذية وتعديلاتها اللاحقة، وعقد التأسيس والنظام الأساسي للشركة وتعديلاتها اللاحقة، على وجوب إثباته فيها وأن الجرد قد أجري وفقاً للأصول المرعية، وأنه في حدود المعلومات التي توفرت لدينا لم تقع خلال السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2024 مخالفات لأحكام قانون الشركات رقم 1 لسنة 2016 ولائحته التنفيذية وتعديلاتها اللاحقة، أو لعقد التأسيس والنظام الأساسي للشركة وتعديلاتها اللاحقة، على وجه قد يؤثر مادياً في نشاط الشركة أو مركزها المالي المجمع.

نبين أيضاً أنه خلال تدقيقنا، لم يرد إلى علمنا وجود أي مخالفات مادية لأحكام القانون رقم 7 لسنة 2010، بشأن هيئة أسواق المال ولائحته التنفيذية وتعديلاتها اللاحقة، خلال السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2024، على وجه قد يؤثر مادياً في نشاط الشركة أو مركزها المالي المجمع.

بدر عبدالله الوزان
سجل مراقب الحسابات رقم 62 فئة أ
ديلويت وتوكش - الوزان وشركاه

دبلوم المحاسبة
ديلويت وتوكش
الوزان وشركاه

الكويت في 19 مارس 2025

(جميع المبالغ بالدينار الكويتي)

31 ديسمبر 2023	31 ديسمبر 2024	إيضاح	
(مُدققة)	(مُدققة)		
مُعدلة - إيضاح (4)			
15,461,921	15,634,792	5	الموجودات
63,212,659	66,182,630	6	النقد والنقد المعادل
103,824,680	112,121,657	7	ودائع ثابتة لدى البنوك
37,515,687	34,380,307	8	استثمارات في أوراق مالية
3,280,475	2,196,500		موجودات عقود إعادة التأمين
365,378	384,361		موجودات أخرى
1,558,509	1,538,818	9	ممتلكات ومعدات
1,553,375	1,553,375	4	موجودات غير ملموسة
226,772,684	233,992,440		شهرة
			مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
75,019,274	69,603,747	8	مطلوبات عقود التأمين
9,626,081	9,105,623	10	مطلوبات أخرى
11,630	81,934	8	مطلوبات عقود إعادة التأمين
84,656,985	78,791,304		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية
19,404,000	19,404,000	11	رأس المال
9,750,000	9,750,000	11	احتياطي قانوني
17,500,000	17,500,000	11	احتياطي اختياري
(3,007,575)	(3,007,575)	12	أسهم الخزينة
17,636,504	25,410,241		احتياطي القيمة العادلة
80,541,089	85,223,985		أرباح مرحلة
141,824,018	154,280,651		حقوق الملكية العائدة لمساهمي الشركة الأم
291,681	920,485	13	حصص غير مسيطرة
142,115,699	155,201,136		مجموع حقوق الملكية
226,772,684	233,992,440		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية



سامي شريف
الرئيس التنفيذي



طلال محمد رضا بهبهاني
نائب رئيس مجلس الإدارة



علي مراد بهبهاني
رئيس مجلس الإدارة

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية المجمعة.

(جميع المبالغ بالدينار الكويتي)

2023	2024	إيضاح	
53,753,809	69,547,420	14	إيرادات التأمين
(17,307,757)	(35,864,747)	15	مصاريف خدمات التأمين
36,446,052	33,682,673		نتائج خدمات التأمين قبل عقود إعادة التأمين المحفظ بها
(25,102,132)	(24,797,697)	16	صافي المصاريف من عقود إعادة التأمين المحفظ بها
11,343,920	8,884,976		نتائج خدمات التأمين
7,463,999	7,922,862	17	صافي إيرادات الاستثمار
(4,020,028)	(2,577,242)	18.1	صافي مصاريف تمويل التأمين
1,325,698	631,641	18.2	صافي إيرادات تمويل إعادة التأمين
16,113,589	14,862,237		صافي نتائج التأمين والتمويل
573,020	871,551		إيرادات أخرى
(3,756,812)	(3,972,577)	19	مصاريف أخرى
12,929,797	11,761,211		الربح قبل الضرائب ومكافأة أعضاء مجلس الإدارة
(154,000)	(154,000)		مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
(127,975)	(116,302)		حصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي
(252,595)	(280,489)		ضريبة دعم العمالة الوطنية
(101,110)	(112,406)		ضريبة الزكاة
(635,680)	(663,197)		إجمالي المساهمات في الضرائب ومكافأة أعضاء مجلس الإدارة
12,294,117	11,098,014		صافي ربح السنة
 العائد لـ:			
12,124,897	10,918,227		مساهمي الشركة الأم
169,220	179,787		حصص غير مسيطرة
12,294,117	11,098,014		
65.61	59.08	20	ربحية السهم الأساسية والمختلفة العائد لمساهمي الشركة الأم (فلس)

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية المجمعة.

(جميع المبالغ بالدينار الكويتي)

2023	2024	
12,294,117	11,098,014	صافي ربح السنة
		بنود الدخل الشامل الأخرى:
		بنود لا يمكن إعادة تصنيفها لاحقاً إلى بيان الدخل المجمع
		التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
(1,734,379)	9,382,284	الآخر
(1,734,379)	9,382,284	الدخل الشامل الآخر / (الخسارة الشاملة الأخرى) للسنة
10,559,738	20,480,298	اجمالي الدخل الشامل للسنة
		العائد لـ:
10,373,090	20,294,763	مساهمي الشركة الأم
186,648	185,535	حصص غير مسيطرة
10,559,738	20,480,298	

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية المجمعة.

بيان التعديلات في حقوق الملكية المجمع السنوية المنتهية في 31 ديسمبر 2024
شركة الكويت للتأمين ش.م.ب.ع.
دولة الكويت

(جميع المبالغ بالدينار الكويتي)

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية المجمعة.

شركة الكويت للتأمين ش.م.ب.ع.

۷۹

بيان التغيرات في حقوق الملكية المجمع للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024

(جميع المبالغ بالدينار الكويتي)

الرصيد كما في 1 يناير 2024	صافي ربح السنة	الدخل الشامل الآخر للسنة	اجمالي الدخل الشامل للسنة	المحول من احتياطي القيمة العادلة نتيجة استبعاد استثمار بالقيمة العادلة من خال الدخل الشامل الآخر	توزيعات أرباح تقديرية (بيان 11) تسوية نتيجة التغير في حصص غير مسيطرة (بيان 13)	الرصيد كما في 31 ديسمبر 2024		
رأس المال	احتياطي قانوني	احتياطي احتياطي	أسهم خزينة	احتياطي القيمة العادلة	أرباح مرحلة	حقوق الملكية العادلة لمساهمي الشركة الأم	حصص غير مسيطرة على الملكية	
-	-	-	-	-	-	-	-	
(2,881)	443,269	(446,150)	(446,150)	-	-	-	-	
155,201,136	920,485	154,280,651	85,223,985	25,410,241	(3,007,575)	17,500,000	9,750,000	
(7,391,980)	-	(7,391,980)	-	-	-	-	-	
-	-	1,602,799	(1,602,799)	-	-	-	-	
(7,391,980)	-	(7,391,980)	-	-	-	-	-	
142,115,699	291,681	141,824,018	80,541,089	17,636,504	(3,007,575)	17,500,000	9,750,000	19,404,000
11,098,014	179,787	10,918,227	10,918,227	-	-	-	-	-
9,382,284	5,748	9,376,536	9,376,536	-	-	-	-	-
20,480,298	185,535	20,294,763	20,294,763	10,918,227	9,376,536	-	-	-

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية المجمعة.

(جميع المبالغ بالدينار الكويتي)

2023 (مُعدلة - إيضاح 4)	2024 إيضاح	
		التدفقات النقدية من أنشطة العمليات
12,294,117	11,098,014	صافي ربح السنة
(7,463,999)	(7,922,862)	تسويات:
123,775	170,861	صافي إيرادات الاستثمار
322,820	516,622	استهلاكات وإطفاءات
5,276,713	3,862,635	مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
		ربح العمليات قبل التغيرات في رأس المال العامل
		التغير في موجودات عقود إعادة التأمين
5,670,538	3,135,380	التغير في موجودات أخرى
(160,078)	2,135,032	التغير في مطلوبات عقود التأمين
(5,529,541)	(5,415,527)	التغير في مطلوبات عقود إعادة التأمين
(29,775)	70,304	التغير في ذمم دائنة أخرى
387,304	(338,797)	النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية
5,615,161	3,449,027	المدفوع لمكافأة نهاية الخدمة للموظفين
(284,530)	(161,289)	المدفوع لعضاء مجلس الإدارة
(154,000)	(154,000)	المدفوع لحصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي
(441,980)	(127,975)	المدفوع لضريبة دعم العمالة الوطنية
(1,082,624)	(252,595)	المدفوع لضريبة الزكاة
(434,050)	(101,110)	صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية
3,217,977	2,652,058	
		التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
(89,772)	(170,153)	المدفوع لشراء ممتلكات ومعدات
1,765,341	(2,969,971)	صافي الحركة في و丹اع ثابتة لدى البنوك
-	(3,975,444)	المدفوع لشراء استثمارات بالتكلفة المطافة
(8,951,304)	(3,808,921)	المدفوع لشراء استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
9,880,780	11,886,014	عائدات من بيع استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(2,036,430)	(2,149,284)	المدفوع لشراء استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
-	248,694	عائدات من بيع استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
(985,438)	-	صافي التدفق النقدي الصادر نتيجة الاستحواذ على شركة تابعة
2,732,653	2,738,949	توزيعات أرباح مستلمة
3,437,149	3,017,103	فوائد مستلمة
5,752,979	4,816,987	صافي النقد الناتج من الأنشطة الاستثمارية
		التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
(7,869,496)	(7,296,174)	توزيعات أرباح مدفوعة للمساهمين
(7,869,496)	(7,296,174)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية
		صافي الزيادة في النقد والنقد المعادل
1,101,460	172,871	النقد والنقد المعادل في بداية السنة
14,360,461	15,461,921	النقد والنقد المعادل في نهاية السنة
15,461,921	15,634,792	5

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية المجمعة.

معلومات عامة

.1

شركة الكويت للتأمين ش.م.ك.ع. ("الشركة" أو "الشركة الأم") هي شركة مساهمة كويتية عامة تأسست في دولة الكويت سنة 1960 بموجب المرسوم الأميري رقم 7 لسنة 1960 وهي مسجلة لدى وزارة التجارة وفقاً لأحكام قانون شركات ووكالات التأمين رقم 24 لسنة 1961 تحت رقم إجازة التأمين (1).

تزاول الشركة أعمال التأمين في مجال التأمين البحري والجوي والتأمين ضد الحرائق والحوادث العامة والتأمين على الحياة والتأمين التكافلي. توقفت الشركة الأم عن مزاولة أعمال التأمين التكافلي اعتباراً من 1 أكتوبر 2022 وفقاً لما تتطلبه الأنظمة المحلية. إن أعمال التأمين التكافلي المكتب بها قبل 1 أكتوبر 2022 هي قيد التصفية حالياً.

يقع المركز الرئيسي للشركة في مبنى الكويت للتأمين - شارع عبدالله السالم - الكويت، صندوق بريد 769 الصفة 13008 مدينة الكويت. ولدى الشركة ستة (6) فروع داخل دولة الكويت.

ألغى قانون التأمين الجديد رقم 125 لسنة 2019 ("قانون تنظيم التأمين") الصادر في 1 سبتمبر 2019 قانون شركات التأمين رقم 24 لعام 1961. وبتاريخ 16 مارس 2021 صدرت اللائحة التنفيذية لقانون الجديد.

ت تكون هذه البيانات المالية المجمعة من البيانات المالية للشركة وشركتها التابعة، شركة الكويت الإسلامية للتأمين التكافلي ش.م.ك.م. (يشار إليهما مجتمعتين بـ "المجموعة").

وافق مجلس الإدارة على إصدار هذه البيانات المالية المجمعة بتاريخ 19 مارس 2025 وتخضع لموافقة المساهمين في اجتماع الجمعية العمومية السنوية القادمة.

أساس الإعداد ومعلومات السياسة المحاسبية الهامة

.2

أساس الإعداد

2.1

تم إعداد هذه البيانات المالية المجمعة وفقاً لمعايير المحاسبة الدولية للتقرير المالي الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية ("المجلس"). تم إعداد هذه البيانات المالية المجمعة على أساس مبدأ التكلفة التاريخية للقياس باستثناء الأدوات المالية المقاسة بالقيمة العادلة كما في نهاية فترة التقرير المالي تُعرض البيانات المالية المجمعة بالدينار الكويتي، وهو العملة الرئيسية للشركة وعملة العرض للمجموعة.

مبدأ الاستمرارية

2.2

كان لدى أعضاء مجلس الإدارة، عند الموافقة على هذه البيانات المالية المجمعة، توقع معقول بأن المجموعة لديها من الموارد ما يكفي للاستمرار في مزاولة أعمالها التشغيلية في المستقبل المنظور. وبالتالي استمروا في تطبيق مبدأ الاستمرارية المحاسبية عند إعداد البيانات المالية المجمعة.

المعايير المحاسبية الجديدة والمعدلة

2.3

سارية المفعول لسنة الحالية

طبقت المجموعة في السنة الحالية التعديلات التالية على معايير المحاسبة الدولية للتقرير المالي والتفسيرات الصادرة عن المجلس التي تسري على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2024. لم ينشأ عن تطبيق التعديلات أي أثر جوهري على الإفصاحات أو المبالغ المفصحة عنها في هذه البيانات المالية المجمعة.

- تعديلات على معيار المحاسبة الدولي 7 "بيان التدفقات النقدية" والمعيار الدولي للتقارير المالية 7 "الأدوات المالية: الإفصاحات" فيما يتعلق بترتيبيات تمويل الموردين

تضيف التعديلات أهداف إفصاحية إلى معيار المحاسبة الدولي 7 تتمثل في إلزام المنشأة بالإفصاح عن المعلومات المتعلقة بترتيبيات تمويل الموردين التي تتمكن مستخدمي البيانات المالية من تقييم آثار تلك الترتيبات على مطلوبات المنشأة وتدفقاتها النقدية. لم ينشأ عن التعديلات أي أثر مادي في البيانات المالية المجمعة للمجموعة.

- تعديلات على معيار المحاسبة الدولي 1 / تصنيف الالتزامات كمتداولة أو غير متداولة

تؤثر التعديلات فقط على عرض الالتزامات كمتداولة أو غير متداولة ضمن بيان المركز المالي ولا تؤثر على قيمة أو توقيت الاعتراف بأي أصل أو التزام أو إيرادات أو مصاريف أو المعلومات المفصحة عنها فيما يتعلق بتلك البند.

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024

(جميع المبالغ بالدينار الكويتي ما لم يذكر غير ذلك)

توضح التعديلات أن تصنيف الالتزامات كمتدولة أو غير متدولة يستند إلى الحقوق التي تُعد قائمة في نهاية فترة التقرير المالي، وتحدد أن التصنيف لا يتأثر بالتوقعات حول ما إذا كانت المنشآة ستمارس حقها في تأجيل تسوية الالتزام، وتوضح أيضًا أن الحقوق تُعد قائمة إذا تم الالتزام بالتعهدات في نهاية فترة التقرير المالي، وتقدم تعريفاً لـ "التسوية" لتوضيح أن التسوية يعني بها تحويل النقد أو أدوات حقوق الملكية أو الأصول الأخرى أو الخدمات إلى الطرف المقابل.

لم ينشأ عن التعديلات أي أثر مادي في البيانات المالية المجمعة للمجموعة.

• تعديلات على معيار المحاسبة الدولي 1 الالتزامات غير المتدولة التي تتضمن تعهدات

تحدد التعديلات أن التعهدات التي ينبغي للمنشأة الالتزام بها في نهاية فترة التقرير المالي أو قبلها هي فقط التي تؤثر على حق المنشأة في تأجيل تسوية الالتزام لمدة لا تقل عن اثنى عشر شهراً بعد تاريخ التقرير المالي (وبالتالي ينبغي مراعاتها عند تقييم تصنيف الالتزام كمتدوال أو غير متدوال). تؤثر هذه التعهدات على تحديد ما إذا كان الحق قائماً في نهاية فترة التقرير المالي حتى إذا تم تقييم مدى الالتزام بالتعهدات بعد تاريخ التقرير المالي (على سبيل المثال، تعهد ضمن المركز المالي للمنشأة كما في تاريخ التقرير المالي تم تقييم مدى الالتزام به بعد تاريخ التقرير المالي).

لم ينشأ عن التعديلات أي أثر مادي في البيانات المالية المجمعة للمجموعة.

• تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية 16 "عقود الإيجار" – التزام عقد إيجار ضمن معاملة بيع مع إعادة استئجار

تصنيف التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية 16 متطلبات القياس اللاحق إلى معاملات البيع مع إعادة الاستئجار التي تستوفي المتطلبات الواردة في المعيار الدولي للتقارير المالية 15 "الإيرادات من العقود المبرمة مع العملاء" للمحاسبة عنها باعتبارها عملية بيع. وتنقضي التعديلات من البائع-المستأجر أن يحدد "دفعات الإيجار" أو "دفعات الإيجار المعدلة" بحيث لا يعترف البائع-المستأجر بربح أو خسارة ترتبط بحق الاستخدام الذي يحتفظ به البائع-المستأجر بعد تاريخ بدء مدة العقد.

ينبغي أن يطبق البائع-المستأجر التعديلات بأثر رجعي وفقاً للمعيار المحاسبة الدولي 8 على معاملات البيع مع إعادة الاستئجار المبرمة بعد تاريخ التطبيق المبدئي الذي يوافق بداية فترة التقرير المالي السنوية التي طبقت فيها المنشآة المعيار الدولي للتقارير المالية 16 لأول مرة.

لم ينشأ عن التعديلات أي أثر مادي في البيانات المالية المجمعة للمجموعة.

معايير صادرة ولكنها غير سارية المفعول بعد 2.3.1

كما في تاريخ التصريح بهذه البيانات المالية المجمعة، لم تطبق المجموعة معايير المحاسبة الدولية للتقرير المالي الجديدة والمعدلة التالية الصادرة ولكنها غير سارية المفعول بعد:

المعايير والتفسيرات والتعديلات	البيان	تاريخ السريان
تعديلات على معيار المحاسبة الدولي 21 "آثار التغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية" فيما يتعلق بعدم القابلية لصرف	الصرف عندما تقضي لهذه القابلية.	تحدد التعديلات طريقة تقييم قابلية العملة للصرف وكيفية تحديد سعر 1 يناير 2025

توضح التعديلات أن العملة تكون قابلة للصرف إلى عملة أخرى عندما

تتمكن المنشآة من الحصول على العملة الأخرى خلال إطار زمني يسمح

فيه بالتأخير الإداري المعتمد وعبر سوق أو آلية صرف ثرث معملات

الصرف فيها حقوقاً وواجبات نافذة.

عندما تكون العملة غير قابلة للصرف إلى عملة أخرى في تاريخ القياس، ينبغي للمنشأة تقدير سعر الصرف الفوري في ذلك التاريخ. ويتمثل هدف المنشآة من تقدير سعر الصرف الفوري في إظهار أثر السعر الذي ستتم به معاملات الصرف الاعتيادية المنتظمة في تاريخ القياس بين المشاركيين في السوق في ظل الظروف الاقتصادية السائدة.

لا تحدد التعديلات كيفية تقدير المنشآة لسعر الصرف الفوري بعرض تحقيق هذا الهدف. ومن ثم، يمكن للمنشأة استخدام سعر صرف قابل للرصد دون تعديل أو اتباع أسلوب تقدير آخر.

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة لسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024

(جميع المبالغ بالدينار الكويتي ما لم يذكر غير ذلك)

تاريخ السريان	المعايير والتفصيرات والتعديلات
1 يناير 2026	<p>تستهدف هذه التعديلات:</p> <ul style="list-style-type: none"> • توضيح متطلبات توقيت الاعتراف ببعض الموجودات والمطلوبات المالية واستبعادها مع وضع استثناء جديد لبعض المطلوبات المالية التي يجري تسويتها من خلال نظام إلكتروني لتحويل النقد،
1 يناير 2027	<ul style="list-style-type: none"> • توضيح وإضافة إرشادات إلى عملية تقييم ما إذا كان الأصل المالي يستوفي معيار تحقق دفعات من المبلغ الأصلي والفائدة فقط، • إضافة إيضاحات جديدة لبعض الأدوات التي تتطوى على شروط تعاقدية ينشأ عنها تغيرات في التدفقات النقدية (مثل بعض الأدوات ذات الخصائص المرتبطة بتحقيق أهداف الحكومة والمسؤولية البيئية والاجتماعية)، و • تحديث الإيضاحات المتعلقة بأدوات حقوق الملكية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.
1 يناير 2027	<p>يستبدل المعيار الدولي للتقارير المالية 18 معيار المحاسبة الدولي 1 مُبِيًّا على العديد من المتطلبات الواردة في معيار المحاسبة الدولي 1 دون تغيير ومُضافًا إليها متطلبات جديدة. علاوة على ذلك، ثُقلت بعض فقرات معيار المحاسبة الدولي 1 إلى معيار المحاسبة الدولي 8 والمعيار الدولي للتقارير المالية 7. إضافة لذلك، أدخل مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلات طفيفة على معيار المحاسبة الدولي 7 ومعيار المحاسبة الدولي 33 "ربحية السهم".</p>
1 يناير 2027	<p>يطرح المعيار الدولي للتقارير المالية 18 متطلبات جديدة تهدف إلى:</p> <ul style="list-style-type: none"> • عرض واستحداث فنات وقيم إجمالية فرعية محددة ضمن بيان الدخل المجمع، • تقديم إيضاحات عن مقاييس الأداء المحددة من قبل الإدارة ضمن الإيضاحات حول البيانات المالية، • تنقية وتحسين عمليات التجميع والتقسيم. <p>تنوّع الإدارة أن يؤثر تطبيق هذا المعيار على البيانات المالية المجمعة خلال الفترات المستقبلية.</p>
1 يناير 2027	<p>يسمح المعيار الدولي للتقارير المالية 19 للشركة التابعة المؤهلة بتطبيق معايير المحاسبة الدولية للتقرير المالي بإيضاحات مخففة ضمن بياناتها المالية. تصبح الشركة التابعة مؤهلة للاستفادة من فوائد الإيضاحات المخففة عندما تكون غير خاضعة لمساءلة العامة وتصدر شركتها الأم الرئيسية أو الوسيطة بيانات مالية مجمعة متاحة للاستخدام العام ووفقًا لمعايير المحاسبة الدولية للتقرير المالي. إن المعيار الدولي للتقارير المالية 19 هو معيار اختياري للشركات التابعة المؤهلة، ويقدم متطلبات إفصاح للشركات التابعة التي تختر تطبيقه.</p>
1	<p>يسمح للمنشأة بتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية 19 فقط إذا كانت، في نهاية فترة التقرير المالي،</p> <ul style="list-style-type: none"> • شركة تابعة (ويشمل ذلك الشركة الأم الوسيطة)، • غير خاضعة لمساءلة العامة، و • تصدر شركتها الأم الرئيسية أو الوسيطة بيانات مالية مجمعة متاحة للاستخدام العام ووفقًا لمعايير المحاسبة الدولية للتقرير المالي.

2.4 معلومات السياسة المحاسبية الهامة

فيما يلي معلومات السياسة المحاسبية الهامة التي طبقت في سبيل إعداد البيانات المالية المجمعة:

2.4.1 أساس التجميع

تضمن البيانات المالية المجمعة البيانات المالية للشركة الأم والمنشآت التي تسيطر عليها المجموعة. تتحقق السيطرة عندما يكون لدى الشركة الأم:

- القدرة على السيطرة على المنشأة المستثمر بها؛
- التعرض أو الحق في العوائد المتغيرة نتيجة الشراكة مع المنشأة المستثمر بها؛
- القدرة على استخدام السيطرة للتأثير على العوائد.

تعيد المجموعة تقييم مدى سيطرتها على المنشأة المستثمر بها إذا كانت الحقائق والظروف تشير إلى وجود تغيرات على واحد أو أكثر من عناصر السيطرة الثلاثة المذكورة أعلاه.

يبدأ تجميع شركة تابعة عندما تسيطر المجموعة على الشركة التابعة ويتوقف عندما تفقد المجموعة السيطرة على الشركة التابعة. يتم تحديداً تضمين نتائج الشركات التابعة المقتنة أو المستبعة خلال السنة ضمن بيان الدخل الشامل الآخر المجمع اعتباراً من تاريخ سيطرة المجموعة على الشركة التابعة حتى تاريخ توقيف تلك السيطرة.

عند التجميع يتم بالكامل استبعاد كافة الموجودات والمطلوبات وحقوق الملكية والإيرادات والمصاريف والتدفقات النقدية الناجمة عن المعاملات المتبدلة بين شركات المجموعة.

عند الضرورة، يتم إجراء تعديلات على البيانات المالية للشركات التابعة لكي تتماشى سياساتها المحاسبية المستخدمة مع السياسات المحاسبية للمجموعة.

يتم تحديد الحصص غير المسيطرة في الشركات التابعة بشكل منفصل عن حقوق الملكية الخاصة بالمجموعة. يمكن مديانياً قياس حصة المساهمين غير المسيطرین التي تمثل حصص ملكية حالية والتي تمنح حامليها حصة تناسبية من صافي الموجودات عند التصفية بالقيمة العادلة أو بالحصة التنساوية للحصص غير المسيطرة في القيمة العادلة لصافي موجودات الشركة المقتنة. يتم اختيار القياس على أساس كل عملية استحواذ على حدة. يتم مديانياً قياس الحصص غير المسيطرة الأخرى بالقيمة العادلة. لاحقاً لعملية الاستحواذ، تمثل القيمة الدفترية للحصص غير المسيطرة مبلغ تلك الحصص عند الاعتراف المبدئي بالإضافة إلى حصة الحصص غير المسيطرة في التغيرات اللاحقة في حقوق الملكية.

يتم توزيع الربح أو الخسارة وكل مكون من مكونات الدخل الشامل الآخر على مساهمي الشركة الأم والمحصص غير المسيطرة. ويتم توزيع إجمالي الدخل الشامل للشركات التابعة على مساهمي الشركة الأم والمحصص غير المسيطرة حتى لو نتج عن ذلك أن يكون لدى المحصص غير المسيطرة رصيد عجز.

اندماج الأعمال

يتم المحاسبة عن عمليات اندماج الأعمال باستخدام طريقة الاستحواذ. يقاس المقابل المنقول ضمن عملية اندماج الأعمال بالقيمة العادلة التي تُحسب على أنها مجموع القيم العادلة للموجودات التي حولتها المجموعة بتاريخ الاستحواذ والمطلوبات التي تکبدتها المجموعة عن المالكين السابقين للمنشأة المستحوذ عليها وحصص الملكية التي أصدرتها المجموعة مقابل السيطرة على المنشأة المستحوذ عليها. يتم الاعتراف بالتكليف المتعلقة بعملية الاستحواذ ضمن بيان الدخل المجمع عند تکبدتها.

بتاريخ الاستحواذ، يتم الاعتراف بالموجودات المقتناة القابلة للتحديد والمطلوبات المتحمة على أساس قيمتها العادلة في تاريخ الاستحواذ.

يتم قياس الشهرة على أنها الزيادة في مجموع قيمة المقابل المنقول وقيمة أي حصص غير مسيطرة في المنشأة المستحوذ عليها والقيمة العادلة لحصة حقوق الملكية (إن وجدت) المحافظ بها سابقاً من قبل الشركة المستحوذة في المنشأة المستحوذ عليها، فرق صافي المبالغ بتاريخ الاستحواذ للموجودات المقتناة القابلة للتحديد والمطلوبات المتحمة. وإن حدث، بعد إعادة التقييم، أن كان صافي المبالغ بتاريخ الشراء للموجودات المقتناة القابلة للتحديد والمطلوبات المتحمة تزيد عن مجموع المقابل المنقول وقيمة أي حصص غير مسيطرة في المنشأة المستحوذ عليها والقيمة العادلة لحصة حقوق الملكية (إن وجدت) المحافظ بها سابقاً من قبل الشركة المستحوذة في المنشأة المستحوذ عليها، فيتم الاعتراف بالزيادة مباشرة ضمن بيان الدخل المجمع من الشراء بسعر مجز.

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024

(جميع المبالغ بالدينار الكويتي ما لم يذكر غير ذلك)

إذا لم تكتمل المحاسبة الأولية عن اندماج الأعمال بنهاية فترة التقرير المالي التي حدث فيها اندماج الأعمال، تفصح المجموعة عن المبالغ المؤقتة للبنود التي لم تكتمل المحاسبة عنها. تُعد تلك المبالغ المؤقتة خلال فترة القياس (انظر أعلاه)، أو يتم الاعتراف بموجودات أو مطلوبات إضافية، لكي تعكس المعلومات الجديدة التي تم الحصول عليها بشأن الحقائق والظروف التي كانت موجودة بتاريخ الاستحواذ، والتي، لو كانت معروفة، وكانت ستؤثر في المبالغ المعترف بها اعتباراً من ذلك التاريخ.

الشهرة

تُدرج الشهرة الناتجة عن الاستحواذ على أعمال بالتكلفة كما في تاريخ الاستحواذ ناقصاً خسائر الانخفاض في القيمة، إن وجدت. لا يتم إطفاء الشهرة ولكن يتم مراجعتها مرة واحدة على الأقل سنويًا لتحديد الانخفاض في القيمة. ولغرض اختبار الانخفاض في القيمة، يتم توزيع الشهرة على وحدات توليد النقد الخاصة بالمجموعة (أو مجموعات وحدات توليد النقد) المتوقع أن تستفيد من التأثير الناتج عن اندماج الأعمال. يتم إجراء اختبار لتحديد انخفاض قيمة وحدات توليد النقد الموزع عليها الشهرة وذلك بشكل سنوي أو بمعدل أكثر تكراراً إذا كان هناك مؤشر على انخفاض قيمة الوحدة. إذا كانت القيمة الاستردادية لوحدة توليد النقد أقل من القيمة الدفترية للوحدة، يتم توزيع خسارة انخفاض القيمة أو لا لتخفيض القيمة الدفترية لأي شهرة تم توزيعها على الوحدة، ثم على الموجودات الأخرى في الوحدة بالتناسب على أساس القيمة الدفترية لكل الموجودات في الوحدة. لا يتم رد خسارة انخفاض القيمة المعترف بها للشهرة في الفترة اللاحقة.

عند استبعاد أي من وحدات توليد النقد، يتم مراعاة قيمة الشهرة المتعلقة بها عند تحديد ربع أو خسارة الاستبعاد.

النقد والنقد المعدل

2.4.2

يتكون النقد والنقد المعدل من النقد بالصندوق والحسابات الجارية لدى البنوك والودائع الثابتة لدى البنوك ذات آجال استحقاق لا تتجاوز ثلاثة أشهر من تاريخ الاستحواذ.

الأدوات المالية

2.4.3

يتم الاعتراف بال الموجودات أو المطلوبات المالية عندما تصبح المجموعة طرفاً في الأحكام التعاقدية للأداة المالية.

يتم قياس الموجودات والمطلوبات المالية مبدئياً بالقيمة العادلة. إن تكاليف المعاملة المرتبطة مباشرة باقتناء أو إصدار الموجودات والمطلوبات المالية (بخلاف الموجودات والمطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة) تضاف إلى القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية أو تخصم منها، حسب الاقتضاء، عند الاعتراف الأولى. إن تكاليف المعاملة المرتبطة مباشرة باقتناء الموجودات أو المطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة يتم الاعتراف بها مباشرة ضمن بيان الدخل المجمع.

الموجودات المالية

يتم الاعتراف بكافة عمليات شراء أو بيع الموجودات المالية التي تتم بالشروط المعتادة أو استبعادها باستخدام طريقة تاريخ المتاجرة. إن عمليات الشراء أو البيع التي تتم بالشروط المعتادة هي عمليات شراء أو بيع موجودات مالية تتطلب تسليم الموجودات خلال فترة زمنية يتم تحديدها عامةً وفقاً للقوانين أو الأعراف السائدة في السوق.

إن جميع الموجودات المالية المعترف بها يتم قياسها بأكملها لا حفأً إما بالتكلفة المطافأة أو بالقيمة العادلة، استناداً إلى تصنيف الموجودات المالية.

تصنيف الموجودات المالية

يتطلب المعيار الدولي للتقارير المالية 9 تقييم الموجودات المالية استناداً إلى مجموعة من نماذج أعمال المنشأة لإدارة الموجودات وخصائص التدفقات النقدية التعاقدية للأدوات.

تقييم نموذج الأ أعمال

تحدد المجموعة نموذج أعمالها عند المستوى الذي يعكس على النحو الأفضل كيفية إدارتها لمجموعات الموجودات المالية لتحقيق هدفها من الأعمال. وذلك سواء كان هدف المجموعة هو فقط تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية من الموجودات أو تحصيل كل من التدفقات النقدية التعاقدية والتدفقات النقدية الناتجة من بيع الموجودات. إذا لم ينطبق أي من كلامهما (على سبيل المثال الموجودات المالية المحافظ بها لأغراض المتاجرة)، عندئذ يتم تصنيف الموجودات المالية كجزء من نموذج أعمال "البيع" ويتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. يستند نموذج أعمال المجموعة إلى عوامل ملحوظة مثل:

- طريقة تقييم أداء نموذج الأ أعمال والموجودات المالية المحافظ بها ضمن هذا النموذج ورفع تقارير عنها لموظفي الإدارة العليا بالمنشأة؛

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024

(جميع المبالغ بالدينار الكويتي ما لم يذكر غير ذلك)

- المخاطر التي تؤثر على أداء نموذج الأعمال (الموجودات المالية المحتفظ بها ضمن نموذج الأعمال) وبالاخص طريقة إدارة تلك المخاطر؛
- طريقة مكافأة مدراء الأعمال (على سبيل المثال، ما إذا كانت المكافأة تستند إلى القيمة العادلة للموجودات المداراة أو إلى التدفقات النقدية التعاقدية المحصلة).

كما أن معدل التكرار المتوقع للبيعـات وقيمـتها وتـوقـيـتها يـعـتـبـرـ منـ الجـوانـبـ المـهـمـةـ لـلـتـقـيـمـ الذـيـ تـجـرـيـهـ المـجـمـوعـةـ تحـديـدـ ماـ إـذـاـ كـانـتـ التـدـفـقـاتـ النـقـدـيـةـ التـعـادـيـةـ تـمـثـلـ دـفـعـاتـ منـ الـمـلـبـغـ الأـصـلـيـ وـالـفـانـدـةـ فـقـطـ (ـاخـتـبـارـ تـحـقـيقـ دـفـعـاتـ منـ الـمـلـبـغـ الأـصـلـيـ وـالـفـانـدـةـ فـقـطـ).

إذا استهدف نموذج الأعمال الاحتفاظ بالموجودات لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية أو تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والبيعـ، تقوم المجموعـةـ بتـقـيـمـ ماـ إـذـاـ كـانـتـ التـدـفـقـاتـ النـقـدـيـةـ لـلـأـدـوـاتـ المـالـيـةـ تـمـثـلـ دـفـعـاتـ منـ الـمـلـبـغـ الأـصـلـيـ وـالـفـانـدـةـ فـقـطـ (ـاخـتـبـارـ تـحـقـيقـ دـفـعـاتـ منـ الـمـلـبـغـ الأـصـلـيـ وـالـفـانـدـةـ فـقـطـ).

لـأـغـارـاضـ هـذـاـ الـاخـتـبـارـ، يـعـرـفـ "ـأـصـلـ الـمـلـبـغـ"ـ عـلـىـ أـنـهـ الـقـيـمـةـ الـعـادـلـةـ لـلـأـصـلـ المـالـيـ عـنـ الـاعـتـرـافـ الـمـبـدـئـيـ وـقـدـ يـتـغـيـرـ عـلـىـ مـدـىـ عمرـ الـأـصـلـ المـالـيـ (ـعـلـىـ سـبـيلـ الـمـثـالـ، عـنـ وـجـودـ دـفـعـاتـ مـسـدـدـةـ منـ الـمـلـبـغـ الأـصـلـيـ أوـ إـطـفـاءـ الـقـسـطـ /ـ الـخـصـمـ).

إنـ العـناـصـرـ الـأـكـثـرـ أـهـمـيـةـ لـلـفـانـدـةـ فـيـ أيـ تـرـتـيبـ اـقـرـاضـ اـسـاسـيـ تـمـتـ فـيـ مـرـاعـاـتـ الـقـيـمـةـ الـزـمـنـيـةـ لـلـأـمـوـالـ وـمـخـاطـرـ الـاـتـنـمـانـ، بـخـالـفـ مـخـاطـرـ الـإـقـرـاضـ الـأـسـاسـيـ الـأـخـرـىـ وـهـامـشـ الـرـبـحـ. وـلـاخـتـبـارـ تـحـقـيقـ دـفـعـاتـ منـ الـمـلـبـغـ الأـصـلـيـ وـالـفـانـدـةـ فـقـطـ، تـطبـقـ الـمـجـمـوعـةـ أحـكـامـ، وـتـرـاعـيـ الـعـوـامـلـ ذـاـتـ الـصـلـةـ مـثـلـ الـعـمـلـةـ الـمـقـومـ بـهـاـ الـأـصـلـ المـالـيـ وـالـمـدـدـعـةـ الـمـحـدـدـ عـنـهـ مـعـدـلـ الـفـانـدـةـ.

تصـنـيفـ الـمـوـجـودـاتـ الـمـالـيـةـ عـلـىـ النـحـوـ التـالـيـ:

- التـكـلـفـةـ الـمـطـفـأـةـ
- الـأـدـوـاتـ الـمـالـيـةـ الـمـصـنـفـةـ بـالـقـيـمـةـ الـعـادـلـةـ مـنـ خـلـالـ الدـخـلـ الشـامـلـ الـأـخـرـ
- الـأـدـوـاتـ الـمـالـيـةـ الـمـصـنـفـةـ بـالـقـيـمـةـ الـعـادـلـةـ مـنـ خـلـالـ الـرـبـحـ أوـ الـخـسـارـةـ
تـقـاسـ دـيـنـ الـتـيـ تـسـتـوـفـيـ الشـرـوـطـ التـالـيـةـ لـاحـقـاـ بـالـتـكـلـفـةـ الـمـطـفـأـةـ:
- أنـ يـتـمـ الـاحـفـاظـ بـالـأـصـلـ المـالـيـ ضـمـنـ نـمـوذـجـ أـعـمـالـ يـهـدـفـ إـلـىـ الـاحـفـاظـ بـالـمـوـجـودـاتـ الـمـالـيـةـ لـتـحـصـيلـ التـدـفـقـاتـ الـنـقـدـيـةـ التـعـادـيـةـ؛
وـ
- أنـ يـنـشـأـ عـنـ الشـرـوـطـ الـتـعـادـيـةـ لـلـأـصـلـ المـالـيـ تـدـفـقـاتـ نـقـدـيـةـ فـيـ تـوـارـيخـ مـحـدـدـةـ، وـالـتـيـ تـمـتـ فـيـ دـفـعـاتـ منـ الـمـلـبـغـ الأـصـلـيـ وـالـفـانـدـةـ
فـقـطـ عـلـىـ الـمـلـبـغـ الأـصـلـيـ الـقـائـمـ.

تـقـاسـ دـيـنـ الـتـيـ تـسـتـوـفـيـ الشـرـوـطـ التـالـيـةـ لـاحـقـاـ بـالـقـيـمـةـ الـعـادـلـةـ مـنـ خـلـالـ الدـخـلـ الشـامـلـ الـأـخـرـ:

- أنـ يـتـمـ الـاحـفـاظـ بـالـأـصـلـ المـالـيـ ضـمـنـ نـمـوذـجـ أـعـمـالـ يـتـحـقـقـ هـدـفـهـ مـنـ خـلـالـ تـحـصـيلـ التـدـفـقـاتـ الـنـقـدـيـةـ التـعـادـيـةـ وـبـيعـ الـمـوـجـودـاتـ
الـمـالـيـةـ؛ـ وـ
- أنـ يـنـشـأـ عـنـ الشـرـوـطـ الـتـعـادـيـةـ لـلـأـصـلـ المـالـيـ تـدـفـقـاتـ نـقـدـيـةـ فـيـ تـوـارـيخـ مـحـدـدـةـ، وـالـتـيـ تـمـتـ فـيـ دـفـعـاتـ منـ الـمـلـبـغـ الأـصـلـيـ وـالـفـانـدـةـ
فـقـطـ عـلـىـ الـمـلـبـغـ الأـصـلـيـ الـقـائـمـ.

وبـشـكـلـ اـفـتـراضـيـ، تـقـاسـ كـافـةـ الـمـوـجـودـاتـ الـمـالـيـةـ الـأـخـرـىـ لـاحـقـاـ بـالـقـيـمـةـ الـعـادـلـةـ مـنـ خـلـالـ الـرـبـحـ أوـ الـخـسـارـةـ.

بـصـرـفـ النـظـرـ عـمـاـسـبـقـ، قدـ تـلـجـأـ الـمـجـمـوعـةـ إـلـىـ الـاخـتـيـارـ /ـ التـصـنـيفـ التـالـيـ عـلـىـ نـحـوـ غـيرـ قـابـلـ لـلـإـلـغـاءـ عـنـ الـاعـتـرـافـ الـمـبـدـئـيـ بـالـأـصـلـ
الـمـالـيـ:

- قدـ تـخـتـارـ الـمـجـمـوعـةـ، عـلـىـ نـحـوـ غـيرـ قـابـلـ لـلـإـلـغـاءـ، تـصـنـيفـ لـاـسـتـتـمـارـ فـيـ الـأـسـهـمـ بـالـقـيـمـةـ الـعـادـلـةـ ضـمـنـ الدـخـلـ الشـامـلـ الـأـخـرـ فـيـ حـالـ
استـيـفاءـ مـعـايـيرـ مـحـدـدـةـ، وـ
- قدـ تـصـنـفـ الـمـجـمـوعـةـ، عـلـىـ نـحـوـ غـيرـ قـابـلـ لـلـإـلـغـاءـ، الـاـسـتـتـمـارـ فـيـ الـدـيـنـ الـذـيـ يـسـتـوـفـيـ مـعـايـيرـ الـقـيـاسـ بـالـتـكـلـفـةـ الـمـطـفـأـةـ أوـ الـقـيـمـةـ
الـعـادـلـةـ مـنـ خـلـالـ الدـخـلـ الشـامـلـ الـأـخـرـ كـاـسـتـتـمـارـ مـقـاسـ بـالـقـيـمـةـ الـعـادـلـةـ مـنـ خـلـالـ الـرـبـحـ أوـ الـخـسـارـةـ إـذـاـ كـانـ ذـلـكـ مـنـ شـائـهـ أـنـ يـسـتـبعـدـ
أـوـ يـحدـ بـصـورـةـ مـلـحوـظـةـ مـنـ أيـ فـروـقـ مـاـسـبـيـةـ (ـانـظـرـ (ـ3ـ)ـ أـدـنـاهـ).

التكلفة المطفأة

إن الموجودات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة يتم قياسها لاحقًا بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلية المعدل مقابل خسائر انخفاض القيمة، إن وجدت.

يتم الاعتراف بإيرادات الفوائد ضمن بيان الدخل المجمع خلال الفترة ذات الصلة. ويتم الاعتراف بالانخفاض في القيمة ضمن بيان الدخل المجمع.

أدوات حقوق الملكية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

عند التطبيق المبدئي، يجوز للمجموعة أن تختار بشكل غير قابل للإلغاء (حسب كل أدلة على حدة) تصنيف الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. لن يتم السماح بالتصنيف بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر إذا كانت الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية محتفظ بها بغرض المتاجرة أو كانت تمثل مقابل محتمل معترف به من قبل المشتري في اندماج الأعمال التي ينطبق عليها المعيار الدولي للتقارير المالية .3

إن الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية المصنفة بالقيمة العادلة من الدخل الشامل الآخر يتم قياسها مبدئياً بالقيمة العادلة مضافة إليها تكاليف المعاملة. ويتم لاحقًا قياسها بالقيمة العادلة مع الاعتراف بأي أرباح أو خسائر متراكمة ناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة ضمن الدخل الشامل الآخر وإدراجها ضمن احتياطي إعادة تقييم الاستثمارات. لن يُعاد تصنيف الربح المتراكم أو الخسارة المتراكمة إلى بيان الدخل المجمع عند بيع استثمارات في أدوات حقوق ملكية، ولكن يتم تحويلها إلى الأرباح المرحلة.

يتم الاعتراف بالتوزيعات الناتجة من هذه الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية ضمن بيان الدخل المجمع عند ثبوت حق المجموعة في استلام التوزيعات، ما لم تمثل التوزيعات بشكل واضح استرداد جزء من تكلفة الاستثمار.

الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

إن الموجودات المالية غير المستوفية لمعايير القياس بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. وتحديداً:

- يتم تصنيف الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة ما لم تقم المجموعة بتصنيف استثمار حقوق الملكية غير المحتفظ بها بغرض المتاجرة أو التي لا تمثل مقابل محتمل ناتج من اندماج الأعمال، وذلك بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر عند الاعتراف المبدئي.
- يتم تصنيف أدوات الدين التي لا تستوفي معايير التكلفة المطفأة أو معايير القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

بالإضافة إلى ذلك، يمكن تصنيف أدوات الدين التي تستوفي معايير التكلفة المطفأة أو معايير القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة عند الاعتراف المبدئي إذا كان هذا التصنيف يستبعد أو يقل بشكل جوهري من عدم التوافق في القياس أو الاعتراف (وهو ما يُعرف بـ "التبابن المحاسببي") الذي قد ينشأ من قياس الموجودات أو المطلوبات أو الاعتراف بالأرباح أو الخسائر الناتجة عنها استناداً إلى أساس مختلف. لم تصنف المجموعة أي أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

الأرباح أو الخسائر الناتجة عن صرف العملات الأجنبية

إن القيمة الدفترية للموجودات المالية المقومة بعملة أجنبية يتم تحديدها ب تلك العملة الأجنبية ويتم ترجمتها بالسعر الفوري في نهاية كل فترة تقرير مالي:

- بالنسبة للموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة، يتم الاعتراف بفارق الصرف ضمن بيان الدخل المجمع،
- بالنسبة لأدوات حقوق الملكية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، يتم الاعتراف بفارق الصرف في احتياطي القيمة العادلة ضمن الدخل الشامل الآخر.

انخفاض قيمة الموجودات المالية

تعترف المجموعة دائمًا بالخسائر الائتمانية المتوقعة خلال عمر الأداة على أقساط التأمين والاستثمارات في أدوات الدين المقاسة بالتكلفة المطفأة وكذلك الودائع الثابتة. يتم تقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة على هذه الموجودات المالية باستخدام مصفوفة لاحتساب المخصصات استناداً إلى التجارب السابقة للمجموعة فيما يتعلق بالخسائر الائتمانية، والتي يتم تعديلها وفقاً للعوامل الخاصة بالمدينين والظروف الاقتصادية العامة وتقدير التوجه الحالي والمتوقع للظروف كما في تاريخ التقرير المالي، بما في ذلك القيمة الزمنية للأموال عند الاقتضاء.

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة لسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024

(جميع المبالغ بالدينار الكويتي ما لم يذكر غير ذلك)

بالنسبة لجميع الأدوات المالية الأخرى، تعرف المجموعة بالخسائر الائتمانية المتوقعة خلال عمر الأداة عند وجود زيادة ملحوظة في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف المبدئي. غير أنه، إذا لم ترتفع مخاطر الائتمان على أداة مالية بشكل ملحوظ منذ الاعتراف المبدئي، تقيس المجموعة مخصص الخسارة لتلك الأداة المالية بمبلغ يعادل الخسارة الائتمانية المتوقعة لمدة 12 شهراً.

تمثل الخسائر الائتمانية المتوقعة خلال عمر الأداة الخسائر الائتمانية المتوقعة التي تنتج من حالات التعرّف المحتملة خلال العمر المتوقع للأداة المالية. على النقيض، تمثل الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة 12 شهراً جزءاً من الخسارة الائتمانية المتوقعة خلال عمر الأداة التي من المتوقع أن تنتج عن حالات التعرّف على الأداة المالية والتي من المحتمل أن تحدث في خلال 12 شهراً بعد تاريخ التقرير المالي.

الزيادة الملحوظة في مخاطر الائتمان

عند تحديد ما إذا كانت المخاطر الائتمانية على الأداة المالية قد ارتفعت بشكل ملحوظ منذ الاعتراف المبدئي، تقارن المجموعة مخاطر التعرّف التي تحدث على الأداة المالية كما في تاريخ التقرير المالي مع مخاطر التعرّف التي تحدث على الأداة المالية كما في تاريخ الاعتراف المبدئي. في سبيل إجراء هذا التقدير، تراعي المجموعة المعلومات الكمية والنوعية المعقولة والمؤدية، بما في ذلك التجارب السابقة والمعلومات المستقبلية المتاحة دون تكبد تكلفة أو جهد.

وبغض النظر عن نتائج التقييم المذكور أعلاه، تفترض المجموعة ارتفاع مخاطر الائتمان لأي أصل مالي بشكل ملحوظ منذ الاعتراف المبدئي في حالة انقضاء أجل استحقاق الدفعات التعاقدية لفترة تزيد عن 30 يوماً، ما لم يكن لدى المجموعة معلومات معقولة ومؤدية تثبت خلاف ذلك.

تعريف التعرّف

لأغراض إدارة مخاطر الائتمان الداخلية، ترى المجموعة أن البنود الموضحة أدناه تشكل "حالة تعرّف"، حيث تشير التجارب السابقة إلى أن الموجودات المالية التي تستوفي أي من المعايير التالية تكون غير قابلة للاسترداد بشكل عام:

- في حالة الإخلال بالتعهدات المالية من قبل المدين، أو
- إذا كانت المعلومات التي تم إعدادها داخلياً أو الحصول عليها من المصادر الخارجية تشير إلى أنه من غير المرجح أن يقوم المدين بدفع المبالغ المستحقة كاملة لدائنه.

بغض النظر عن التحليل الموضح أعلاه، ترى المجموعة أن التعرّف يحدث عندما ينقضى أجل استحقاق أي أصل مالي لفترة تزيد عن 90 يوماً ما لم يكن لدى المجموعة أي معلومات معقولة ومؤدية تشير إلى وجود معيار تعرّف آخر أكثر ملاءمة.

الموجودات المالية منخفضة الجدارة الائتمانية

يكون الأصل المالي منخفض الجدارة الائتمانية عندما ينشأ حدث واحد أو أكثر ويكون له تأثير مادي على التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة لذلك الأصل المالي.

قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة والاعتراف بها

إن قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة يعتبر مؤشراً على احتمالية التعرّف ومعدل الخسارة عند التعرّف (على سبيل المثال حجم الخسارة إذا كان هناك تعرّف في السادس) وقيمة التعرض عند التعرّف. يستند تقدير احتمالية التعرّف ومعدل الخسارة عند التعرّف إلى البيانات السابقة المعدلة حسب المعلومات المستقبلية كما هو موضح أعلاه. أما فيما يتعلق بقيمة التعرض عند التعرّف، بالنسبة للموجودات المالية، تمثل قيمة التعرض عند التعرّف في إجمالي القيمة الدفترية للموجودات في تاريخ التقرير المالي.

بالنسبة للموجودات المالية، يتم تقيير الخسائر الائتمانية المتوقعة على أنها تمثل في الفرق بين كافة التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة للمجموعة وفقاً للعقد وكافة التدفقات النقدية التي تتوقع المجموعة استلامها مخصومة بمعدل الفائدة الفعلية الأصلية.

إذا قامت المجموعة بقياس مخصص الخسارة بالنسبة للأداة المالية بمبلغ يعادل الخسائر الائتمانية المتوقعة خلال عمر الأداة في فترة التقرير المالي السابقة ولكنها ارتأت، خلال فترة التقرير المالي الحالي، أن شروط الخسائر الائتمانية المتوقعة خلال عمر الأداة لم يتم استيفاؤها، تقيس المجموعة مخصص الخسارة بمبلغ يعادل الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة 12 شهراً في تاريخ التقرير المالي الحالي، فيما عدا الموجودات التي تم استخدام المنهج البسيط بالنسبة لها.

تعرف المجموعة بالأرباح أو الخسائر الناتجة عن انخفاض القيمة ضمن بيان الدخل المجمع بالنسبة لجميع الأدوات المالية مع إجراء تسوية مقابلة لقيمتها الدفترية من خلال حساب مخصص الخسارة.

استبعاد الموجودات المالية

تستبعد المجموعة الأصل المالي فقط عندما تنتهي الحقوق التعاقدية للتدفقات النقدية من الأصل؛ أو عندما تقوم المجموعة فعلًا بتحويل الأصل المالي وكافة مخاطر ومنافع الملكية للأصل المالي إلى منشأ آخر. في حال عدم قيام المجموعة بنقل أو الاحتفاظ بكافة مخاطر ومنافع الملكية واستمرت في السيطرة على الأصل المنقول، تعرف المجموعة بحصتها المحافظ بها في الأصل والالتزام المرتبط به مقابل المبالغ التي قد تضطر لدفعها. أما في حال احتفاظ المجموعة بشكل جوهري بكافة مخاطر ومنافع ملكية أصل مالي متحول، فإن المجموعة تستتر في الاعتراف بالأصل المالي وتعترف أيضًا بالقروض المضمونة ببيان المخصصات المستلمة.

عند استبعاد الأصل المالي المقاس بالتكلفة المطفأة، يتم الاعتراف بالفرق بين القيمة الدفترية للأصل وإجمالي المبلغ مقابل المستلم والمستحق في بيان الدخل المجمع. علاوة على ذلك، عند استبعاد الاستثمار في أداة دين مصنفة كاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، يتم تصنيف الربح أو الخسارة المترآكة سابقًا في احتياطي إعادة تقييم استثمارات ضمن بيان الدخل المجمع. وفي المقابل، عند استبعاد أي من الاستثمارات في أداة حقوق الملكية التي تم اختيارها من قبل المجموعة عند الاعتراف المبدئي ليتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، لا يتم إعادة تقييم الربح أو الخسارة المترآكة سابقًا في احتياطي إعادة تقييم استثمارات ضمن بيان الدخل المجمع ولكن يتم تحويلها إلى الأرباح المرحلية.

المطلوبات المالية وأدوات حقوق الملكية

التصنيف كدين أو حقوق ملكية

يتم تصنيف أدوات الدين وحقوق الملكية المصدرة من قبل المجموعة ضمن المطلوبات المالية أو حقوق الملكية وفقًا لمضمون الترتيبات التعاقدية وتعریفات المطلوبات المالية وأداة حقوق الملكية.

أدوات حقوق الملكية

إن أداة حقوق الملكية هي أي عقد يثبت حصة متبقية في موجودات منشأة بعد خصم جميع المطلوبات. يتم الاعتراف بأدوات حقوق الملكية الصادرة من قبل المنشأة بصفة المتحصلات المستلمة بعد خصم تكاليف الإصدار المباشرة. يتم الاعتراف بإعادة شراء أدوات حقوق الملكية الخاصة بالمجموعة ويتم خصمها مباشرة في حقوق الملكية. لا يتم الاعتراف بربح أو خسارة في بيان الدخل المجمع نتيجة شراء أو بيع أو إصدار أو إلغاء أدوات حقوق الملكية الخاصة بالمجموعة.

المطلوبات المالية

تقاس جميع المطلوبات المالية لاحقًا بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.

المطلوبات المالية المقاسة لاحقًا بالتكلفة المطفأة

إن المطلوبات المالية التي لا تمثل (1) المقابل المحتمل لشركة مستحوذة في عملية اندماج أعمال، أو (2) محفظتها للغرض المتاجرة، أو (3) مصنفة كمدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة تقاس لاحقًا بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلية.

إن طريقة معدل الفائدة الفعلية هي طريقة احتساب التكلفة المطفأة للمطلوبات المالية وتوزيع مصاريف الفائدة على الفترة ذات الصلة.

إن معدل الفائدة الفعلية هو المعدل الذي يخصم فعليًا الدفعات النقدية المستقبلية المقدرة (بما في ذلك جميع الرسوم على النقاط المدفوعة أو المستلمة التي تشكل جزءًا لا يتجزأ من معدل الفائدة الفعلية وتکاليف المعاملة والأقساط أو الخصومات الأخرى) خلال العمر المتوقع للمطلوبات المالية أو (حسب الاقتضاء) خلال فترة أقصر، بالتكلفة المطفأة للمطلوبات المالية.

أرباح وخسائر صرف العملات الأجنبية

بالنسبة للمطلوبات المالية المقومة بعملة أجنبية والتي يتم قياسها بالتكلفة المطفأة في نهاية كل فترة تقرير مالي، يتم تحديد أرباح وخسائر صرف العملات الأجنبية استنادًا إلى التكلفة المطفأة للأدوات. ويتم الاعتراف بأرباح وخسائر صرف العملات الأجنبية ضمن بند "أرباح أو خسائر أخرى" في بيان الدخل المجمع فيما يتعلق بالمطلوبات المالية التي لا تعتبر جزءًا من علاقة تحوط محددة.

يتم تحديد القيمة العادلة للمطلوبات المالية المقومة بالعملات الأجنبية ويتم ترجمتها باستخدام السعر الفوري في نهاية فترة التقرير المالي.

استبعاد المطلوبات المالية

تستبعد المجموعة المطلوبات المالية عندما يتم الإعفاء من التزامات المجموعة أو إلغاؤها أو انتهاء صلاحية استحقاقها. إن الفرق بين القيمة الدفترية للمطلوبات المالية المستبعد والمقابل المدفوع أو المقابل يُتم الاعتراف به ضمن بيان الدخل المجمع.

عندما تستبدل المجموعة أداة دين قائمة بأداة أخرى من نفس المقرض بشروط مختلفة بشكل جوهري، يتم المحاسبة عن مثل هذا الاستبدال كإطفاء للمطلوبات المالية الأصلية والاعتراف بالمطلوبات المالية الجديدة.

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024

(جميع المبالغ بالدينار الكويتي ما لم يذكر غير ذلك)

وكل ذلك تحساب المجموعة عن التعديل الجوهرى لشروط المطلوبات المالية أو جزء منه كاطفاء للمطلوبات المالية الأصلية والاعتراف بالمطلوبات الجديدة. يفترض أن الشروط تختلف اختلافاً جوهرياً إذا كانت القيمة الحالية المخصومة للتدفقات النقدية بموجب الشروط الجديدة، بما في ذلك أي رسوم مدفوعة بالصافي من أي رسوم مستلمة ومخصومة باستخدام معدل الفائدة الفعلية الأصلية، مخالفة بواقع 10% على الأقل مقارنة بالقيمة الحالية المخصومة للتدفقات النقدية المتبقية من المطلوبات المالية الأصلية. إذا لم يكن التعديل جوهرياً، يتم الاعتراف بالفرق بين: (1) القيمة الدفترية للمطلوبات قبل التعديل و(2) القيمة الحالية للتدفقات النقدية بعد التعديل في بيان الدخل المجمع كربح أو خسارة نتيجة التعديل ضمن الأرباح والخسائر الأخرى.

مقاصة الأدوات المالية

تم مقاصاة بين الموجودات والمطلوبات المالية ويتم إدراجها على أساس الصافي في بيان المركز المالي المجمع عند وجود حق قانوني ملزم بإجراء المقاصة على المبالغ المعترف بها وهناك نية إما للسداد على أساس الصافي أو تحويل الموجودات وسداد المطلوبات في آن واحد. ينبغي ألا يعتمد الحق القانوني الملزم على أحداث مستقبلية ويجب أن يكون قابلاً للتنفيذ في السياق الطبيعي للأعمال، وفي حالة إخفاق المجموعة أو الطرف المقابل أو إعسارهما أو إفلاسهما.

عقود التأمين وإعادة التأمين

2.4.4

(أ) الأنواع الرئيسية لعقود التأمين الصادرة وعقود إعادة التأمين المحافظ بها:

نموذج القياس	بيان العقود	طبيعة العقود
نموذج القياس العام ومنهج تخصيص الأقساط للعقود المؤهلة.	عقود التأمين على الحياة المؤجلة التي توفر مستوى أو مبلغاً متناسقاً من التغطية التأمينية لفترة زمنية محددة مقابل أقساط ثابتة قابلة التجديد.	عقود التأمين على الحياة - العقود غير المشاركة
نموذج القياس العام	تمثل هذه العقود عقود التأمين الشامل على الحياة ذات ميزات مشاركة العوائد. غير أن بنود هذه العقود ليست محددة ضمن شروط وأحكام العقد.	عقود التأمين على الحياة - عقود المشاركة غير المباشرة
منهج الرسوم المتغيرة.	وثائق التأمين المرتبطة بالاستثمار والتي تشمل تغطية التأمين على الحياة وعنصر الاستثمار. تلتزم المجموعة بأن تدفع لحملة وثائق التأمين مبلغاً مساوياً لقيمة العناصر الأساسية المحددة مطروحاً منها رسوم الخدمة المتغيرة.	عقود التأمين على الحياة - عقود المشاركة المباشرة
منهج الرسوم المتغيرة.	توفر هذه العقود للمستثمر الحق في استلام مبالغ إضافية تقدرية تعاقدياً استناداً إلى بنود أساسية محددة والتي من المتوقع أن تشكل جزءاً كبيراً من إجمالي المنافع التعاقدية.	عقود الاستثمار ذات ميزات المشاركة التقديرية
منهج تخصيص الأقساط	حوادث السيارات، والحرائق، والحوادث البحرية العامة، وتتطوي على تغطية لمدة سنة واحدة أو أقل.	وثائق التأمين على غير الحياة
نموذج القياس العام	تحتفظ المجموعة باتفاقيات إعادة التأمين النسبية (اتفاقية المشاركة والفائض) وتقوم بالمحاسبة عن هذه الاتفاقيات من خلال تطبيق النموذج العام.	تغطية إعادة التأمين لعقود التأمين على الحياة المؤجلة ووثائق التأمين المرتبطة بالاستثمار والتأمين الشامل على الحياة
منهج تخصيص الأقساط	تحتفظ المجموعة بوثائق إعادة تأمين اختيارية (الفائض من الخسارة الفردية) وعقود إعادة تأمين ذات اتفاقيات مشاركة.	إعادة التأمين على غير الحياة

إضاحات حول البيانات المالية المجمعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024

(جميع المبالغ بالدينار الكويتي ما لم يذكر غير ذلك)

إن المبادئ الرئيسية للمعيار الدولي للتقارير المالية 17 بموجب نماذج القياس المختلفة، حيثما ينطوي ذلك، تقتضي أن تقوم المجموعة بما يلي:

- تحديد عقود التأمين على أنها تلك التي تقبل المجموعة بموجبها مخاطر تأمين كبيرة من طرف آخر (حامل الوثيقة) من خلال الموافقة على تعويض حامل الوثيقة إذا كان حدث مستقبلي محدد غير مؤكد (الحدث المؤمن عليه) يؤثر سلباً على حامل الوثيقة.
- فصل المشتقات المضمنة المحددة والمكونات الاستثمارية المميزة والسلع أو الخدمات المميزة بخلاف خدمات عقود التأمين عن عقود التأمين وحساباتها وفقاً لمعايير أخرى.
- تقسيم عقود التأمين وإعادة التأمين إلى مجموعات يتم التعرف عليها وقياسها.

ب) التعريفات والتصنيفات

يتم تصنيف المنتجات المباعة من قبل المجموعة كعقود تأمين عندما تقبل المجموعة بموجبها مخاطر تأمين جوهرية من حامل الوثيقة وذلك من خلال الموافقة على تعويض حامل الوثيقة إذا أثر حدث مستقبلي محدد وغير مؤكد بشكل سلبي على حامل الوثيقة. يتم إجراء هذا التقسيم على أساس كل عقد على حدة في تاريخ إصدار العقد. وعندما يتم إجراء هذا التقسيم، تأخذ المجموعة في الاعتبار جميع حقوقها والتزاماتها الجوهرية، سواء كانت ناشئة عن عقد أو قانون أو لائحة.

تحدد المجموعة ما إذا كان العقد ينطوي على مخاطر تأمين جوهرية من خلال تقسيم ما إذا كان الحدث المؤمن عليه يمكن أن يتسبب في دفع المجموعة لحامل وثيقة التأمين مبالغ إضافية والتي تعتبر جوهرية ضمن أي سيناريو واحد ذي مضمون تجاري حتى إذا كان الحدث المؤمن عليه غير مرجح على الإطلاق أو القيمة الحالية المتوقعة من التدفقات النقدية المحتملة تمثل نسبة ضئيلة من القيمة الحالية المتوقعة للتدفقات النقدية المتبقية من عقد التأمين.

تقوم المجموعة بإصدار بعض عقود التأمين التي تسمح لحاملي الوثائق بالمشاركة في عوائد الاستثمار مع المجموعة، بالإضافة إلى تعويض الخسائر من المخاطر المؤمن عليها. تستوفي عقود المشاركة تعريف عقود التأمين ذات ميزات المشاركة المباشرة إذا تم استيفاء المعايير الثلاثة التالية:

- تحديد الشروط التعاقدية أن مشاركة حامل الوثيقة في حصة من مجموعة العناصر الأساسية المحددة بوضوح.
- تتوقع المجموعة أن تدفع لحامل الوثيقة مبلغاً يساوي حصة كبيرة من القيمة العادلة للعائدات من البنود الأساسية.
- من المتوقع أن تختلف نسبة كبيرة من التدفقات النقدية التي تتوقع المجموعة دفعها إلى حامل الوثيقة مع التغير في القيمة العادلة للبنود الأساسية.

تقوم المجموعة بتقسيم ما إذا كانت الشروط والمعايير المذكورة أعلاه قد تم استيفائها باستخدام توقعاتها في تاريخ إصدار العقود. تقام المجموعة أيضاً بإصدار عقود استثمار ذات ميزات المشاركة التقديرية. ترتبط هذه العقود بنفس مجموعة الموجودات مثل عقود التأمين ولها خصائص اقتصادية مماثلة لتلك الخاصة بعقود التأمين. تقام المجموعة بالمحاسبة عن هذه العقود من خلال تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية 17.

ج) الدمج بين مجموعة أو سلسلة من العقود

في بعض الأحيان، تبرم المجموعة عقدين أو أكثر في ذات الوقت مع نفس الأطراف المقابلة أو ذات الصلة لتحقيق أثر تجاري شامل. تقام المجموعة بالمحاسبة عن مثل هذه العقود كعقد تأمين واحد عندما يعكس ذلك جوهر العقود. وعند إجراء هذا التقسيم، تأخذ المجموعة في الاعتبار ما إذا كانت:

- الحقوق والالتزامات مختلفة عند النظر إليها معًا مقارنة باعتبارها بشكل فردي.
- المجموعة غير قادرة على قياس أحد العقود دون اعتبار الآخر.

د) فصل العناصر عن عقود التأمين وإعادة التأمين

بالإضافة إلى توفير خدمة التغطية التأمينية، فإن بعض عقود التأمين الصادرة عن المجموعة تنطوي على عناصر أخرى مثل عنصر الاستثمار.

تقوم المجموعة بتقسيم منتجاتها لتحديد ما إذا كانت بعض هذه العناصر مميزة وتحتاج إلى فصلها والمحاسبة عنها من خلال تطبيق معايير المحاسبة الدولية الأخرى. وعندما يتم اعتبار هذه العناصر غير التأمينية بأنها غير مميزة، يتم المحاسبة عنها معًا بالإضافة إلى عنصر التأمين من خلال تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية 17.

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024

(جميع المبالغ بالدينار الكويتي ما لم يذكر غير ذلك)

فصل عناصر الاستثمار

تصدر المجموعة بعض وثائق التأمين على الحياة، وتتضمن هذه الوثائق عنصراً استثمارياً يطلب من المجموعة بموجبه السداد إلى حامل الوثيقة في جميع الظروف، بغض النظر عن وقوع حدث مؤمن عليه. عند تقييم ما إذا كان عنصر الاستثمار مميزاً، وبالتالي يتغير المحاسبة عنه بشكل منفصل من خلال تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية 9، وتأخذ المجموعة في الاعتبار ما إذا كانت عناصر الاستثمار والتأمين متزابطة بشكل كبير أم لا وما إذا تم بيع عقد بشرط معادلة لكون الاستثمار (أو يمكن بيعها) بشكل منفصل في نفس السوق أو في نفس الدولة من قبل كيانات أخرى، بما في ذلك تلك التي تصدر عقود التأمين.

عند تحديد ما إذا كانت عناصر الاستثمار والتأمين متزابطة بشكل كبير، تقوم المجموعة بتقييم ما إذا كانت غير قادرة على قياس أحد العناصر دون النظر في الآخر، وما إذا كان حامل الوثيقة غير قادر على الاستفادة من أحد العناصر ما لم يكن العنصر الآخر موجوداً، أي ما إذا كان إلغاء أحد العناصر أيضاً يؤدي إلى إنهاء العنصر الآخر. لم تحدد المجموعة أي عناصر استثمارية مميزة.

تطبق المجموعة المعيار الدولي للتقارير المالية 17 للمحاسبة عن عناصر الاستثمار غير المميزة كجزء من عقود التأمين الخاصة بها.

فصل عناصر التأمين في عقد تأمين واحد

بمجرد فصل عناصر الاستثمار، تقييم المجموعة ما إذا كان يجب فصل العقد إلى عدة عناصر تأمينية، والتي يتغير في الأساس أن يتم اعتبارها كعقود منفصلة كي تعكس جوهر المعاملة.

لتحديد ما إذا كان يجب الاعتراف بعناصر التأمين وقياسها بشكل منفصل، تراعي المجموعة ما إذا كان هناك ترابط بين المخاطر المختلفة المغطاة، وما إذا كان يمكن للعناصر أن تتضمن أن مستقل عن بعضها البعض، وما إذا كان يمكن تسعير العناصر وبيعها بشكل منفصل.

عندما تبرم المجموعة عقداً قانونياً واحد مع عناصر تأمين مختلفة تعمل بشكل مستقل عن بعضها البعض، يتم الاعتراف بعناصر التأمين وقياسها بشكل منفصل من خلال تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية 17.

(٥) مستوى التجميع

تحدد المجموعة المحافظ من خلال تجميع عقود التأمين التي تخضع لمخاطر مماثلة ويتم إدارتها معاً. عند تجميع عقود التأمين في محافظ، تأخذ المجموعة في الاعتبار تشابه المخاطر بدلاً من وضع العلامات المحددة لمجالات العمل. حددت المجموعة أن جميع العقود ضمن مجال العمل، كما هو محدد لأغراض الإدارة، هي ذات مخاطر مماثلة. وعليه، عندما تدار العقود معاً، فإنها تمثل مجموعة من العقود.

قد تستحوذ المجموعة على عقود تأمين ضمن عملية اندماج أعمال أو نقل محفظة. وعلى عكس العقود التي تصدرها المجموعة، فإن العقود المستحوذ عليها ضمن مرحلة التسوية تتقلل مخاطر تأمين لها تطورات عكسية على المطالبات. ترى المجموعة أن مثل هذه المخاطر تعتبر مختلفة عن التي تصدرها بصفة أصلية ومن ثم تقوم بتجميع مثل تلك العقود في محافظ مختلف بحسب قطاع الأعمال. تقسم كل محفظة إلى مجموعات من العقود التي تتطابق عليها متطلبات الاعتراف والقياس الواردية في المعيار الدولي للتقارير المالية 17. عند الاعتراف الأولى، تقوم المجموعة بفصل العقود بناءً على تاريخ إصدارها. تتطوي المجموعة المتباينة على جميع العقود التي تم إصدارها خلال فترة 12 شهراً. يتم بعد ذلك تقسيم كل مجموعة متباينة إلى ثلاثة مجموعات من العقود:

- عقود متوقع خسارتها عند الاعتراف الأولى؛
- أي عقود لا تحدو احتمالية معتبرة عند الاعتراف الأولى لأن تصبح عقود متوقع خسارتها لاحقاً، و
- أي عقود متبقية في المحفظة.

إن تحديد ما إذا كان العقد أو مجموعة العقود متوقع خسارتها يعتمد على التوقعات كما في تاريخ الاعتراف الأولى، مع استيفاء توقعات التدفقات النقدية المحددة على أساس الاحتمالات المرجحة. تحدد المجموعة المستوى المناسب الذي توفر عنده المعلومات المعقولة والداعمة لتقييم ما إذا كانت العقود متوقع خسارتها عند الاعتراف الأولى وما إذا كانت العقود غير متوقع خسارتها عند الاعتراف الأولى لديها إمكانية كبيرة لتتصبح متوقع خسارتها لاحقاً. تطبق المجموعة حكماً هاماً في تحديد مستوى تجميع البيانات إذ تمتلك المجموعة معلومات كافية لاستنتاج أن جميع العقود ضمن المجموعة ستكون في نفس المجموعة. وفي حالة عدم وجود مثل هذه المعلومات، تقوم المجموعة بتقييم كل عقد على حدة.

إن تشكيل المجموعات التي تم إنشاؤها عند الاعتراف الأولى لا يتم إعادة تقييمها لاحقاً.

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024

(جميع المبالغ بالدينار الكويتي ما لم يذكر غير ذلك)

بالنسبة لعقد التأمين على غير الحياة التي تم المحاسبة عنها باستخدام منهج تخصيص الأقساط، تقرر المجموعة أن العقود غير متوقعة خسارتها عند الاعتراف الأولى، مالم تكن هناك حقائق وظروف تشير إلى خلاف ذلك. تقوم المجموعة بتقييم احتمالية حدوث تغيرات في الحقائق والظروف السارية لتحديد ما إذا كانت العقود غير المتوقع خسارتها عند الاعتراف الأولى تتسمى إلى مجموعة مع عدم وجود احتمال كبير لتصبح عقود متوقع خسارتها في المستقبل.

إذا كانت الحقائق والظروف تشير إلى أن بعض العقود قد يتوقع خسارتها عند الاعتراف الأولى أو أن مجموعة العقود قد أصبحت متوقع خسارتها، تقوم المجموعة بإجراء تقييم كمي لتحديد ما إذا كانت القيمة الدفترية للمطلوبات مقابل التغطية المتبقية المحددة من خلال تطبيق منهج تخصيص الأقساط هي أقل من استيفاء التدفقات النقدية المتعلقة بالتغطية المتبقية المحددة من خلال تطبيق النموذج العام. إذا تجاوز استيفاء التدفقات النقدية المتعلقة بالتغطية المتبقية المحددة من خلال تطبيق النموذج العام، الفيصة الدفترية لمنهج تخصيص الأقساط مقابل المطلوبات بالتغطية المتبقية، يتم الاعتراف بالفرق ضمن بيان الدخل المجمع ويتم زيادة المطلوبات مقابل التغطية المتبقية بنفس المبلغ.

و) الاعتراف

تعترف المجموعة بمجموعات عقود التأمين الصادرة اعتباراً من التواريخ التالية أيهما أقرب:

- بداية فترة تغطية مجموعة العقود
- التاريخ الذي تصبح فيه الدفعة الأولى مستحقة الدفع من حامل الوثيقة ضمن المجموعة (في حال عدم وجود تاريخ استحقاق تعاقدي، يتم اعتبار توقيت استلام الدفعية الأولى)
- التاريخ الذي تصبح فيه مجموعة العقود متوقع خسارتها

من ضمن مجموعة عقود التأمين، تعرف المجموعة فقط بالعقود الصادرة خلال فترة سنة واحدة والتي تستوفي معايير الاعتراف بحلول تاريخ التقرير المالي. مع مراعاة هذا الحد، يمكن أن تظل مجموعة من عقود التأمين مفتوحة بعد نهاية فترة التقرير المالي الحالية. يتم إدراج العقود الجديدة عندما تستوفي معايير الاعتراف في فترات التقارير اللاحقة حتى يتم الاعتراف بجميع العقود المتوقع إدراجها ضمن المجموعة.

يتم أولاً الاعتراف بعقد الاستثمار ذات ميزات المشاركة التقديرية في التاريخ الذي تصبح فيه المجموعة طرفاً في العقد.

ز) حدود العقد

يشمل قياس مجموعة عقود التأمين جميع التدفقات النقدية المستقبلية المتوقع ظهورها ضمن حدود كل عقد في المجموعة. تكون التدفقات النقدية ضمن حدود عقد التأمين إذا نتجت عن حقوق والتزامات جوهريّة قائمة خلال فترة التقرير المالي والتي يمكن للمجموعة خلالها إلزام حامل الوثيقة بدفع أقساط التأمين أو أن المجموعة لديها التزام جوهري بتوفير خدمات عقود التأمين لحامل الوثيقة.

ينتهي الالتزام الموضوعي بتقييم خدمات عقود التأمين عندما:

- تنتهي المجموعة بالقدرة العملية على إعادة تقييم المخاطر التي يتعرض لها حامل الوثيقة، ونتيجة لذلك، يمكنها تحديد سعر أو مستوى من المنافع يعكس تلك المخاطر بالكامل؛ و
- تم استيفاء كلا المعايير التاليين:
 - i. لدى المجموعة القرة العملية على إعادة تقييم مخاطر محفظة عقود التأمين التي تحتوي على العقد، ونتيجة لذلك، يمكنها تحديد سعر أو مستوى من المزايا يعكس بالكامل مخاطر تلك المحفظة؛ و
 - ii. لا يأخذ تسعير الأقساط حتى تاريخ إعادة تقييم المخاطر في الحساب المخاطر التي تتعلق بالفترات التي تلي تاريخ إعادة التقييم.

تصدر المجموعة عقود تأمين مرتبطة بالاستثمار تتضمن خيار تأمين متصل لإضافة تغطية تأمينية في تاريخ مستقبلي. لا يحق للمجموعة إلزام حامل الوثيقة بدفع أقساط التأمين، كما أن خيار إضافة تغطية تأمينية في تاريخ مستقبلي هو أحد عناصر التأمين التي لا يتم قياسها بشكل منفصل عن عقد التأمين. عندما لا يكون خيار التأمين في جوهره عقداً منفصلاً وتكون الشروط والأحكام مضمونة من قبل المجموعة، فإن التدفقات النقدية الناشئة عن هذا الخيار تقع ضمن حدود العقد.

عندما لا يكون الخيار عقداً منفصلاً ولا تضمن المجموعة الشروط والأحكام، فقد تكون التدفقات النقدية الناتجة عن الخيار إما داخل أو خارج حدود العقد. يعتمد هذا الأمر على ما إذا كانت المجموعة لديها القرة العملية على تحديد سعر يعكس بالكامل المخاطر المعاد تقييمها للعقد بأكمله. إذا لم يكن لدى المجموعة القرة العملية على إعادة تسعير العقد بالكامل عندما يمارس حامل الوثيقة خيار إضافة تغطية، فإن التدفقات النقدية المتوقعة الناشئة عن الأقساط الإضافية بعد تاريخ ممارسة الخيار ستقع ضمن حدود العقد الأصلي.

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024

(جميع المبالغ بالدينار الكويتي ما لم يذكر غير ذلك)

عند تقدير التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة لمجموعة من العقود، تطبق المجموعة الأحكام في تقييم سلوك حامل الوثيقة في المستقبل فيما يتعلق بممارسة الخيارات المتاحة بالنسبة لهم. وتشمل هذه خيارات التنازل وخيارات أخرى تقع ضمن حدود العقد. تقع التدفقات النقدية ضمن حدود عقود الاستثمار ذي ميزات المشاركة التقديرية إذا كانت ناتجة عن التزام جوهري للمجموعة بتسليم النقد في تاريخ حالي أو مستقبلي.

تقوم المجموعة بتقييم حدود العقد عند الاعتراف الأولى وفي كل تاريخ تقرير لاحق كي تعكس آثار التغيرات في الظروف على الحقوق والالتزامات الأساسية للمجموعة.

ح) قياس عقود التأمين الصادرة

القياس عند الاعتراف الأولى للعقود بخلاف منهج تخصيص الأقساط

تقيس المجموعة مجموعة من العقود عند الاعتراف الأولى كمجموع التدفقات النقدية المتوقعة للوفاء داخل حدود العقد وهاشم الخدمات التعاقدية الذي يمثل الربح غير المكتسب في العقود المتعلقة بالخدمات التي سيتم توفيرها بموجب العقود. الوفاء بالتدفقات النقدية ضمن حدود العقد

إن التدفقات النقدية للوفاء هي التقديرات الحالية غير المتحيز والمرجحة بالاحتمالات القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية، بما في ذلك تعديل المخاطر غير المالية. ومن أجل التوصل إلى المتوسط المرجح بالاحتمالية، تأخذ المجموعة في الاعتبار مجموعة من السيناريوهات لإنشاء مجموعة كاملة من النتائج المحتملة تتضمن جميع المعلومات المعقولة ومعلومات الدعم المتاحة دون تكلفة أو جهد غير مبرر حول المبلغ والتوقيت وحالة عدم التأكيد من التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة. تعكس تقديرات التدفقات النقدية المستقبلية الظروف القائمة في تاريخ القياس بما في ذلك الافتراضات في ذلك التاريخ حول المستقبل.

تقرب المجموعة التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة لمجموعة من العقود على مستوى المحفظة وتخصصها للمجموعات في تلك المحفظة بطريقة منهجية ومنطقية.

عند تقدير التدفقات النقدية المستقبلية، تقوم المجموعة بتضمين جميع التدفقات النقدية داخل حدود العقد بما في ذلك:

- الأقساط وأي تدفقات نقدية إضافية ناتجة عن تلك الأقساط؛

المطالبات المبلغ عنها التي لم يتم دفعها بعد، والمطالبات المتبددة، ولكن لم يتم الإبلاغ عنها بعد، والمطالبات المستقبلية المتوقع أن تنشأ من الوثيقة والتدفقات النقدية المحتملة من المبالغ المسترددة على المطالبات المستقبلية التي تخطئها عقود التأمين الحالية؛ فيما يخص الأقساط السنوية المتغيرة المؤجلة، ووثائق التأمين المرتبطة بالاستثمار وعقود الاستثمار ذات ميزات المشاركة التقديرية، والدفعات التي تختلف بناءً على عوائد البنود الأساسية والناتجة عن أي ضمانات متصلة؛

توزيع التدفقات النقدية للاستحواذ على عقود التأمين المنسوبة إلى المحفظة التي ينتمي إليها العقد الصادر؛

- تكاليف معالجة المطالبات؛

تكاليف توفير المنافع التعاقدية العينية؛

تكاليف إدارة وصيانة وثيقة التأمين بما في ذلك العمولات المتكررة المتوقعة دفعها للوسطاء مقابل خدمات إدارة الوثائق فقط (يتم التعامل مع العمولات المتكررة التي تمثل تدفقات نقدية للاستحواذ على عقود التأمين على هذا النحو في تقدير التدفقات النقدية المستقبلية)

الضرائب على أساس المعاملات؛

تخصيص النفقات العامة الثابتة والمتغيرة التي تعزى بشكل مباشر إلى الوفاء بعقود التأمين بما في ذلك التكاليف العامة مثل المحاسبة والموارد البشرية وتكنولوجيا المعلومات والدعم واستهلاك المباني والإيجار والصيانة والمرافق؛

التكاليف المتبددة لأداء الأنشطة الاستثمارية التي تعزز مزايا التغطية التأمينية لحامل الوثيقة؛

التكاليف المتبددة لتقديم الخدمات المتعلقة بالاستثمار وخدمة العائد على الاستثمار لحملة الوثائق؛ و

التكاليف الأخرى التي يتم تحديدها تحديداً على حامل الوثيقة بموجب شروط وأحكام العقد.

تصدر المجموعة وثائق التأمين وعقود الاستثمار المرتبطة بالاستثمار ذات ميزات المشاركة التقديرية التي ينتج عنها مشاركة حملة الوثائق في مجموعات مختلفة في العوائد على نفس مجموعة البنود الأساسية. تحدد المجموعة حصة كل مجموعة من عوائد العناصر الأساسية من خلال تحديد العائد الإجمالي أولاً عند مستوى تجميع أعلى من المجموعات، ومن ثم إجراء تخصيص لكل مجموعة على أساس منهجي ومنطقي.

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024

(جميع المبالغ بالدينار الكويتي ما لم يذكر غير ذلك)

نترف المجموعة وتقيس المطلوبات عن المبالغ غير المسددة الناشئة عن جميع المجموعات بشكل إجمالي، ولا تقوم بتخصيص هذه التدفقات النقدية للوفاء مقابل مجموعات محددة عندما يتم توفير تغطية للعقود.

تضمن تقديرات التدفقات النقدية كلاً من متغيرات السوق، والتي تتوافق مع أسعار السوق التي يمكن ملاحظتها، والمتغيرات غير السوقية، والتي لا تتعارض مع معلومات السوق وتعتمد على البيانات المشقة داخلياً وخارجياً.

تقوم المجموعة بتحديث تقديراتها في نهاية كل فترة تقدير مالي باستخدام جميع المعلومات المتوفرة حديثاً، بالإضافة إلى الأدلة والمعلومات التاريخية المتعلقة بالتوجهات. تحدد المجموعة توقعاتها الحالية لاحتمالات الأحداث المستقبلية التي تحدث في نهاية فترة التقرير المالي. وفي سبيل وضع التقديرات الجديدة، تأخذ المجموعة في الاعتبار أحدث الخبرات والتجارب السابقة، بالإضافة إلى المعلومات الأخرى.

معدلات الخصم

يتم قياس القيمة الزمنية للأموال والمخاطر المالية بشكل منفصل عن التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة بالإضافة إلى التغيرات في المخاطر المالية المعترف بها ضمن بيان الدخل المجمع في نهاية كل فترة تقدير مالي.

تقيس المجموعة القيمة الزمنية للأموال باستخدام معدلات الخصم التي تعكس خصائص السيولة لعقود التأمين وخصائص التدفقات النقدية، بما يتوافق مع أسعار السوق الحالية التي يمكن ملاحظتها. يتم استبعاد أثر العوامل التي تؤثر على أسعار السوق التي يمكن ملاحظتها، ولكنها لا تؤثر على التدفقات النقدية المستقبلية لعقود التأمين (مثل مخاطر الائتمان).

إن التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة التي تختلف استناداً إلى عوائد أي بنود مالية أساسية يتم خصمها بمعدلات تعكس هذا التباين. عند تحديد معدلات الخصم للتدفقات النقدية التي لا تتغير بناءً على عوائد البنود الأساسية، تستخدم المجموعة "النهج التصاعدي" لتقدير معدلات الخصم بدءاً من معدل عائد خالٍ من المخاطر بالإضافة إلى قسط عدم السيولة. يجب أن يعكس قسط السيولة خصائص السيولة لعقود التأمين.

تقدر المجموعة معدل الخصم المطبق على كل مجموعة من العقود عند الاعتراف الأولى، والذي يستند إلى العقود المعترف بها. وفي فترة التقرير المالي التالية، بما أن العقود الجديدة مدرجة ضمن المجموعة، فإن معدل الخصم المطبق على المجموعة عند الاعتراف الأولى يتم تعديله من بداية فترة التقرير المالي التي يتم فيها إضافة العقود الجديدة ضمن المجموعة. تقوم المجموعة بإعادة تقدير معدل الخصم المطبق على المجموعة عند الاعتراف الأولى باستخدام المتوسط المرجح لمعدل الخصم طوال فترة إصدار العقود ضمن المجموعة.

تعديل المخاطر غير المالية

تقيس المجموعة التعويض الذي قد يكون مطلوباً من أجل القدرة على تحمل حالة عدم التأكيد بشأن مبلغ وتوقيت التدفقات النقدية الناشئة عن عقود التأمين، بخلاف المخاطر المالية، بشكل منفصل لتعديل للمخاطر غير المالية. تستخدم المجموعة طريقة القيمة المعرضة للخطر في تقدير تسوية المخاطر. إن فترة اللقا التي تغذي تقنية التقدير هذه تتماشى مع رغبة المجموعة في المخاطرة والتي تسمح بقياس محدد للمخاطر غير المالية للمجموعة ودرجة تجنب المخاطرة لأغراض إعداد التقارير المالية.

يتضمن حساب تعديل المخاطر فوائد التنويع على مستوى الجهة المصدرة. ويخصص هذا لجميع فئات عقود التأمين. تستمد منافع التنويع من دراسة الارتباط السلبي الموجود بين المتغيرات غير المالية المختلفة التي تؤثر على التدفقات النقدية من محافظ المجموعة وينتج عنها تعديل أقل للمخاطر لاستيعاب المستوى المتبقى من عدم اليقين.

هامش الخدمة التعاقدية

يُعد هامش الخدمة التعاقدية أحد عناصر القيمة الدفترية الإجمالية لمجموعة عقود التأمين التي تمثل ربحاً غير مكتسب سمعته به المجموعة لأنها تقدم خدمات عقود التأمين خلال فترة التغطية.

عند الاعتراف الأولى، تقوم المجموعة بقياس هامش الخدمة التعاقدية بمبلغ لا ينتج عنه، ما لم تكن مجموعة عقود التأمين المتوقع خسارتها، أي مكاسب معترف بها ضمن الربح أو الخسارة الناتجة عن:

- التدفقات النقدية المتوقعة للوفاء بالمجموعة
- مبلغ أي موجودات تم استبعادها فيما يخص التدفقات النقدية للاستحواذ على عقود التأمين والمخصص للمجموعة
- أي موجودات أو مطلوبات أخرى معترف بها سابقاً للتدفقات النقدية المتعلقة بالمجموعة
- أي تدفقات نقدية نتجت فعلياً من العقود اعتباراً من ذلك التاريخ

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة لسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024

(جميع المبالغ بالدينار الكويتي ما لم يذكر غير ذلك)

إذا كانت مجموعة من العقود متوقع خسارتها، فإن المجموعة تعرف بخسارة عند الاعتراف الأولى. ينبع عن هذا أن القيمة الدفترية لمطلوبات المجموعة التي تساوي التدفقات النقدية للوفاء، وأن يكون هامش الخدمة التعاقدية للمجموعة لا شيء. يتم إثبات مكون الخسارة لأي خسارة عند الاعتراف الأولى لمجموعة عقود التأمين.

تحدد المجموعة عند الاعتراف الأولى وحدات التغطية للمجموعة. تقوم المجموعة بعد ذلك بتخصيص هامش الخدمة التعاقدية للمجموعة بناءً على وحدات التغطية المقدمة في الفترة.

تقوم المجموعة بتخصيص العقود التي تم الحصول عليها بالإضافة إلى المطالبات في مرحلة التسوية إلى مجموعات سنوية استناداً إلى الربحية المتوقعة للعقود في تاريخ الاستحواذ. تستعين المجموعة بالمقابل المستلم أو المدفوع كتقريب للأقساط لحساب هامش الخدمة التعاقدية عند الاعتراف الأولى. عند الاعتراف الأولى، عندما يتم تحديد العقود المقتناة في تحويل المحفظة على أنها عقد متوقع خسارتها، يتم الاعتراف بالزيادة في التدفقات النقدية المستوفاة عن مقابل المستلم ضمن بيان الدخل المجمع. وبالنسبة للعقود التي يتم الحصول عليها كجزء من عملية دمج الأعمال، يتم الاعتراف بالزيادة، التي تمثل المدى الذي يكون فيه العقد متوقع خسارته، كجزء من الشهرة (أو الربع من صفة الشراء).

التدفقات النقدية للاستحواذ على عقود التأمين

تدرج المجموعة التدفقات النقدية للاستحواذ على عقود التأمين ضمن قياس مجموعة عقود التأمين إذا كانت منسوبة مباشرةً بما إلى عقود فردية ضمن مجموعة أو المجموعة نفسها أو محفظة عقود التأمين التي تتضمن إليها المجموعة.

تقدر المجموعة، على مستوى المحفظة، التدفقات النقدية للاستحواذ على عقود التأمين غير المنسوبة مباشرةً إلى المجموعة ولكن التي ترجع بشكل مباشر إلى المحفظة. تقوم المجموعة بعد ذلك بتخصيصها لمجموعة عقود الجديدة المكتوبة والمتعددة على أساس منهجه ومنطقه.

تعرف المجموعة بالموجودات فيما يتعلق بالتكليف لتأمين محفظة أو مجموعة عقود التأمين، مثل تكاليف البيع والاكتتاب، عندما يتم تكبد هذه التكاليف قبل الاعتراف بمجموعة عقود التأمين التي تتعلق بها هذه التكاليف. تعرف المجموعة بمثل هذه الموجودات لكل مجموعة عقد تأمين حالية أو مستقبلية والتي يتم مقابلها بتخصيص التدفقات النقدية للاستحواذ على عقود التأمين. يتم إلغاء الاعتراف بالجزء ذي الصلة من التدفقات النقدية للاستحواذ على عقود التأمين وإدراجها ضمن قياس التدفقات النقدية للوفاء بمجموعة العقود المرتبطة عندما يتم الاعتراف بالمجموعة أولاً.

عندما يتم الاعتراف فقط ببعض عقود التأمين المتوقع إدراجها ضمن المجموعة كما في نهاية فترة التقرير المالي، تحدد المجموعة الجزء ذي الصلة من الموجودات التي تم استبعادها وإدراجها في التدفقات النقدية للوفاء بالمجموعة. يتم تحديد الجزء ذي الصلة على أساس طريقة توزيع منتظمة ومنطقية تأخذ في الاعتبار توقيت الاعتراف بالعقود في المجموعة.

في تاريخ كل تقرير مالي، تقوم المجموعة بمراجعة القيم الدفترية للموجودات للتدفقات النقدية للاستحواذ على عقود التأمين لتحديد ما إذا كان هناك مؤشر على أن الموجودات قد تعرض للانخفاض في القيمة. في حالة وجود مثل هذا المؤشر، تقوم المجموعة بتعديل القيمة الدفترية للموجودات بحيث لا تتجاوز القيمة الدفترية للموجودات صافي التدفق النقدي المتوقع لمجموعات العقود المستقبلية ذات الصلة. يتم الاعتراف بخسارة انخفاض القيمة ضمن بيان الدخل المجمع مقابل الفرق. عندما يتم لاحقاً رد خسارة الانخفاض في القيمة، يتم زيادة القيمة الدفترية للموجودات إلى الحد الذي لم تتعده أحداث الانخفاض في القيمة موجودة أو تحسنت، كما أن المبلغ التراكمي لرد خسارة انخفاض القيمة لا يتجاوز خسارة الانخفاض في القيمة المعترف بها على الموجودات خلال السنوات السابقة.

القياس اللاحق بموجب التموذج العام

عند تقدير إجمالي التدفقات النقدية المستقبلية للوفاء، تميز المجموعة بين تلك المتعلقة بالمطالبات المتکبدة بالفعل وتلك المتعلقة بالخدمة المستقبلية. في نهاية كل فترة تقرير مالي، فإن القيمة الدفترية لمجموعة عقود التأمين سوف تعكس التقدير الحالي للمطلوبات مقابل التغطية المتبقية كما في ذلك التاريخ والتقدير الحالي للمطلوبات مقابل المطالبات المتکبدة.

تمثل المطلوبات مقابل التغطية المتبقية التزام المجموعة بالتحقيق ودفع المطالبات الصحيحة بموجب العقود الحالية للأحداث المؤمن عليها التي لم تحدث بعد، والمبالغ التي تتعلق بخدمات عقود التأمين الأخرى التي لم يتم تقديمها بعد (أي توفير عائد على الاستثمار والخدمات المتعلقة بالاستثمار) وعناصر الاستثمار والمبالغ الأخرى غير المتعلقة بخدمات عقود التأمين التي لم يتم تحويلها بعد إلى المطلوبات مقابل المطالبات المتکبدة.

تتكون المطلوبات مقابل التغطية المتبقية من (أ) التدفقات النقدية للوفاء بالخدمة المستقبلية، (ب) هامش الخدمة التعاقدية التي لم يتم اكتسابه بعد، و (ج) أي أقساط معلقة مقابل خدمات عقد التأمين المقدمة بالفعل.

ايضاحات حول البيانات المالية المجمعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024

(جميع المبالغ بالدينار الكويتي ما لم يذكر غير ذلك)

إن المطلوبات مقابل المطالبات المتکدة تتضمن مسؤولية المجموعة لدفع المطالبات الصحيحة للأحداث المؤمن عليها التي تم تکدتها بالفعل، ومصاريف التأمين الأخرى المتکدة الناشئة عن خدمة التغطية السابقة والمسؤولية عن المطالبات المتکدة ولكن لم يتم الإبلاغ عنها بعد. ويشمل أيضاً مسؤولية المجموعة عن دفع المبالغ التي تلتزم بدفعها لحاملي وثيقة التأمين بموجب العقد. ويتضمن ذلك سداد عناصر الاستثمار، عند إلغاء الاعتراف بالعقد. إن التقرير الحالي للمطلوبات مقابل المطالبات المتکدة يتضمن التدفقات النقدية للوفاء بالخدمة الحالية والسابقة المخصصة مقابل المجموعة في تاريخ التقرير المالي.

التغيرات في التدفقات النقدية للوفاء

في نهاية كل فترة تقرير مالي، تقوم المجموعة بتحديث التدفقات النقدية للوفاء لكل من المطلوبات مقابل المطالبات المتکدة والمطلوبات مقابل التغطية المتبقية لتعكس التقديرات الحالية للمبلغ والتوقیت وحالة عدم التأكيد المتعلقة بالتدفقات النقدية المستقبلية، وكذلك معدلات الخصم والمتغيرات المالية الأخرى.

لدى المجموعة خيار السياسة المحاسبية الذي يحسب التغيرات في التدفقات النقدية للوفاء في نهاية فترة التقرير المالي مقابل التغيرات في الافتراضات غير المالية والتغيرات في معدلات الخصم والافتراضات المالية.

إن التعديلات على أساس التجربة هي الفرق بين:

- تقدير التدفق النقدي المتوقع في بداية الفترة والتدفقات النقدية الفعلية للأقساط المستلمة خلال الفترة (وأي تدفقات نقدية ذات صلة مدفوعة مثل التدفقات النقدية لاستحواذ على عقود التأمين وضرائب أقساط التأمين)؛ و
- تقدير التدفق النقدي المتوقع في بداية الفترة والبالغ الفعلية المتکدة لمصاريف خدمة التأمين خلال الفترة (باستثناء مصاريف الاستحواذ على عقود التأمين).

يتم الاعتراف بالتعديلات على أساس التجربة المتعلقة بالخدمة الحالية أو السابقة ضمن بيان الدخل المجمع. وبالنسبة للمطالبات المتکدة (بما في ذلك المتکدة، ولكن لم يتم الإبلاغ عنها) وغيرها من مصاريف خدمة التأمين المتکدة، ترتبط التعديلات على أساس التجربة دائماً بالخدمة الحالية أو السابقة. ويتم إدراجها ضمن بيان الدخل المجمع كجزء من مصاريف خدمة التأمين.

يتم تضمين التعديلات على أساس التجربة المتعلقة بالخدمة المستقبلية في المطلوبات بالتغطية المتبقية عن طريق تعديل هامش الخدمة التعاقدية. يعتمد إصدار نموذج هامش الخدمة التعاقدية على ما إذا كان العقد لا يشارك أو يشارك بشكل غير مباشر أو يشارك بشكل مباشر في أداء العناصر الأساسية المحددة.

في نهاية كل فترة تقرير مالي، تقوم المجموعة بإعادة تقدير التدفقات النقدية للوفاء بالمطلوبات مقابل التغطية المتبقية، مع تحديث التغيرات في الافتراضات المتعلقة بالمخاطر المالية وغير المالية.

تعديلات على هامش الخدمة التعاقدية

بالنسبة لعقود التأمين التي لا تتطوّر على ميزات مشاركة مباشرة، تعتبر التغيرات التالية في التدفقات النقدية للوفاء مرتبطة بالخدمة المستقبلية وتعديل (أو "فتح") هامش الخدمة التعاقدية لمجموعة عقود التأمين:

- التعديلات على أساس التجربة المتعلقة بالأقساط المستلمة خلال الفترة التي تتعلق بالخدمة المستقبلية، وأي تدفقات نقدية ذات صلة مثل التدفقات النقدية لاستحواذ على عقود التأمين وضرائب على أساس الأقساط المقاسة بمعدلات الخصم "الثابتة" المطبقة عندما تم الاعتراف أولاً بالعقد ضمن المجموعة.

إن التغيرات في تقدير القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة ضمن المطلوبات مقابل للتغطية المتبقية، المتعلقة بالمتغيرات غير المالية، يتم قياسها أولاً بمعدلات الخصم "الثابتة" السارية عند الاعتراف بالعقود ضمن المجموعة. يتم تأمين جميع المتغيرات المالية عند الاعتراف الأولي.

التغيرات في تعديل المخاطر غير المالية المتعلقة بالخدمة المستقبلية. اختارت المجموعة عدم فصل التغيير في تعديل المخاطر غير المالية بين (1) التغيير المتعلق بالمخاطر غير المالية و(2) تأثير القيمة الزمنية للأموال والتغيرات في القيمة الزمنية للأموال.

الفرق بين مبلغ عناصر الاستثمار التي كان من المتوقع دفعها خلال الفترة ومبني عناصر الاستثمار التي أصبحت مستحقة الدفع بالفعل. يتم قياس مبلغ عناصر الاستثمار المتوقع دفعها خلال الفترة بمعدلات الخصم المطبقة قبل أن تصبح مستحقة الدفع.

إن التسويات التالية لا تتعلق بالخدمة المستقبلية، وبالتالي لا تؤدي إلى تعديل في هامش الخدمة التعاقدية:

التغيرات في التدفقات النقدية للوفاء مقابل القيمة الزمنية للأموال وأثر المخاطر المالية والتغيرات عليها؛

التغيرات في التدفقات النقدية للوفاء المتعلقة بالمطلوبات مقابل المطالبات المتکدة؛ و

التعديلات على أساس التجربة المتعلقة بمصاريف خدمة التأمين (باستثناء التدفقات النقدية لاستحواذ على عقود التأمين).

يتم الاعتراف باي زيادات أخرى في التدفقات النقدية للوفاء المتعلقة بالتجطية المستقبلية ضمن بيان الدخل المجمع عند حدوثها، مما يؤدي إلى زيادة مكون الخسارة لمجموعة عقود التأمين. أي انخفاضات لاحقة في التدفقات النقدية للوفاء المتعلقة بالتجطية المستقبلية لا تؤدي إلى تعديل هامش الخدمة التعاقدية حتى يتم رد مكون الخسارة للمجموعة بالكامل من خلال بيان الدخل المجمع.

في نهاية فترة التقرير المالي، فإن القيمة الدفترية لهامش الخدمة التعاقدية فيما يخص مجموعة من عقود التأمين بدون ميزات مشاركة مباشرة هي القيمة الدفترية في بداية الفترة المعدلة مقابل:

- الأثر الناتج عن أي عقد جديد تضاف إلى المجموعة؛

- الفوائد المتراكمة على القيمة الدفترية لهامش الخدمة التعاقدية المقاس بمعدلات الخصم المحددة عند الاعتراف الأولي؛

- التغيرات في التدفقات النقدية للوفاء المتعلقة بالخدمة المستقبلية، باستثناء:

- الزيادة في التدفقات النقدية للوفاء التي تتجاوز القيمة الدفترية لهامش الخدمة التعاقدية، مما يؤدي إلى خسارة ينشأ عنها أن تصبح مجموعة العقود متوقع خسارة أو أكثر؛

- انخفاض التدفقات النقدية للوفاء التي تعكس خسارة معترف بها سابقاً لمجموعة من العقود المتوقع خسارتها؛

- الأثر الناتج عن فروق في أسعار الصرف على هامش الخدمة التعاقدية؛

- المبلغ المعترف به كإيرادات تأمين بسبب تحويل خدمات عقود التأمين خلال الفترة، ويتم تحديده من خلال تخصيص هامش الخدمة التعاقدية المتبقى في نهاية فترة التقرير المالي خلال فترة التجطية الحالية والمتبقي.

الاعتراف بهامش الخدمة التعاقدية ضمن بيان الدخل المجمع

يتم إدراج مبلغ هامش الخدمة التعاقدية ضمن بيان الدخل المجمع في كل فترة يتم خلالها تقديم خدمات عقد التأمين.

عند تحديد مبلغ هامش الخدمة التعاقدية الذي سيتم إدراجه خلال كل فترة، تتبع المجموعة ثلاثة خطوات على النحو التالي:

- تحديد العدد الإجمالي لوحدات التجطية في المجموعة. يتم تحديد مبلغ وحدات التجطية في المجموعة من خلال النظر في كمية المزايا المقدمة المنصوص عليها بموجب العقد وفترة التجطية المتوقعة لكل عقد؛
- تخصيص هامش الخدمة التعاقدية في نهاية الفترة (قبل إدراج أي منها ضمن بيان الدخل المجمع كي تعكس خدمات عقد التأمين المقدمة خلال الفترة) بالتساوي لكل من وحدات التجطية المقدمة خلال الفترة الحالية، والمتوقع تقديمها في المستقبل؛ و
- الاعتراف ضمن بيان الدخل المجمع بمبلغ هامش الخدمة التعاقدية المخصص لوحدات التجطية المقدمة خلال الفترة.

يتغير عدد وحدات التجطية مع تقديم خدمات عقود التأمين وانتهاء صلاحية العقود أو انتقاءها أو التنازل عنها وإضافة عقود جديدة إلى المجموعة. يعتمد العدد الإجمالي لوحدات التجطية على المدة المتوقعة لالتزامات المجموعة من عقودها. ويمكن أن تختلف هذه الالتزامات عن الاستحقاق القانوني للعقد بسبب تأثير سلوك حامل الوثيقة وحالة عدم التأكيد المحيطة بالأحداث المستقبلية المؤمن عليها. ومن خلال تحديد عدد من وحدات التجطية، تمارس المجموعة أحكامها في تقدير احتمالية وقوع الأحداث المؤمن عليها وسلوك حامل الوثيقة إلى الحد الذي تؤثر فيه على الفترة المتوقعة للتجطية في المجموعة، والمستويات المختلفة للخدمة المقدمة خلال الفترات (على سبيل المثال، حامل الوثيقة الذي يمارس الخيار وإضافة تغطية إضافية مقابل سعر ضمون مسبقاً) و "كمية المنافع" المقدمة بموجب العقد.

العقود ذات التدفقات النقدية التي لا تعتمد على البنود الأساسية

عند تحديد عدد وحدات التجطية، تطبق المجموعة الأساليب التالية:

- بالنسبة لوثائق التأمين مدى الحياة (في إطار المستوى أو مبلغ التأمين المتناقض) ووثائق التأمين ذات الدفعات السنوية الثابتة، يتم تطبيق طريقة تعتمد على فترة التجطية المتوقعة والحد الأقصى للتجطية التعاقدية خلال كل فترة. و هذه الطريقة ملائمة إذ يوجد تباين في التجطية التعاقدية خلال كل فترة، وبالتالي، يظهر تباين في مقدار الخدمة المقدمة خلال كل فترة.
- بالنسبة لعقود إعادة التأمين الاختيارية المحتفظ بها (الفانض من الخسارة الفردية)، فإن تخصيص القسط الثابت على مدار الوقت يماثل كمية وحدات التجطية طوال كل فترة. وذلك لأن المبلغ الذي يمكن المطالبة به بموجب العقد هو نفسه في كل فترة.
- بالنسبة لعقود إعادة التأمين على الحياة على أساس اتفاقية المشاركة المحتفظ بها، يتم تطبيق طريقة تستند إلى المدة المتوقعة والحد الأقصى من التجطية التعاقدية المتوقع أن تكون سارية المفعول خلال كل فترة.

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024

(جميع المبالغ بالدينار الكويتي ما لم يذكر غير ذلك)

ينتظر مقدار هامش الخدمة التعاقدية المخصص لكل وحدة تغطية بمرور الوقت، كلما تغير مقدار هامش الخدمة التعاقدية. يتم تخصيص هامش الخدمة التعاقدية لوحدات التغطية في نهاية الفترة، وذلك بعد رد جميع تعديلات هامش الخدمة التعاقدية الأخرى (تراكم الفائدة وأثر التغيير في الافتراضات المتعلقة بالتغطية المستقبلية)، ولكن قبل إدراج أي منها ضمن بيان الدخل المجمع. يتم تخصيص مبلغ هامش الخدمة التعاقدية المتبقى في نهاية فترة التقرير المالي بالتساوي مقابل وحدات التغطية المقدمة في الفترة ووحدات التغطية المتبقية المتعلقة بالفترات المستقبلية.

العقود ذات التدفقات النقدية التي تعتمد على البنود الأساسية التي لا تستوفي تعريف عقود المشاركة المباشرة (العقود المشاركة غير المباشرة)

تقوم المجموعة بإصدار عقود مدى الحياة مع ميزات المشاركة في الأرباح. ومع ذلك، لم يتم تحديد البنود الأساسية لهذه العقود، وتتمتع المجموعة بالسلطة التقديرية الكاملة في تشكيل محافظ البنود الأساسية التي ينبغي أخذها في الاعتبار لتعديل التدفقات النقدية لهذه العقود للمتغيرات المالية المرتبطة بها.

يترتب عن هذا الهيكل عدم تطبيق منهج الرسوم المتغيرة على هذه العقود. وبدلاً من ذلك، تطبق المجموعة المموج العائد عند المحاسبة عن هذه العقود. لا يترتب عن آثار المتغيرات المالية أي اثر على قياس هامش الخدمة التعاقدية لمجموعة من عقود مشاركة غير المباشرة حيث يتم الاعتراف بالتغييرات في المخاطر المالية مباشرة ضمن بيان الدخل المجمع كجزء من إجمالي إيرادات أو مصاريف تمويل التأمين باستثناء عندما يترتب عن التغيير تعديل في الطريقة التي تطبق بها المجموعة تقديرها. وفي هذه الحالة، سيؤدي هذا التغيير إلى تعديل هامش الخدمة التعاقدية.

تحدد المجموعة منذ البداية ما يعتبرونه التزامهم بموجب العقد. ويمكن ذلك الأمر المجموعة من حساب المبلغ المعترض به ضمن بيان الدخل المجمع (مقابل التغيرات في الافتراضات المتعلقة بالمخاطر المالية نظير هذا الالتزام)، والمبلغ الذي يعدل هامش الخدمة التعاقدية (بسبب ممارسة السلطة التقديرية فيما يتعلق بالالتزام المنشأة). ويمكن أن يكون الالتزام بموجب العقد على النحو التالي:

- حد أدنى محدد من العائد المنفق عليه بموجب العقد؛ و
- مبلغ تدريسي يتعلق بأي فائض عائد على البنود الأساسية ناقصاً رسوم إدارة الاستثمار، بما يزيد عن الحد الأدنى للعائد المضمون.

تراكم الفائدة المتعلقة بهامش الخدمة التعاقدية الخاص بالعقود المشاركة غير المباشرة على أساس معدلات الخصم الأصلية المثبتة وغير المعتمدة على الموجودات والمحددة لمجموعة من العقود عند الاعتراف الأولى. يتم أيضًا قياس تلك التغيرات في التدفقات النقدية للوفاء المتعلقة بالخدمة المستقبلية والتي تعدل هامش الخدمة التعاقدية بمعدلات الخصم "المثبتة" الأصلية المحددة عند الاعتراف الأولى.

بالنسبة لعقود التأمين الشامل على الحياة وفي سبيل تحديد عدد وحدات التغطية، ترجع المجموعة وحدات التغطية المتعلقة بخدمات الاستثمار والتغطية التأمينية. يتم تحديد الترجيح لحساب إجمالي وحدات التغطية استناداً إلى مدفوعات الأقساط على الحياة السنوية المستقبلية المضمونة والمصاريف المستقبلية المتوقعة التي قد تتبعها المجموعة نظير تقديم خدمة العائد على الاستثمار المرتبطة بقيمة حساب حامل وثيقة التأمين. يتم تخصيص العدد الإجمالي الناتج عن وحدات التغطية على مدار فترة التغطية المتوقعة للمجموعة.

القياس اللاحق لعقود المشاركة المباشرة (التي يتم المحاسبة عنها وفقاً لمنهج الرسوم المتغيرة)

تصدر المجموعة عقود تأمين تتطوّر على خدمات جوهرية متعلقة بالاستثمار. عند تقييم ما إذا كان العقد يستوفي تعريف عقد المشاركة المباشرة، تطبق المجموعة التعريف الوارد ضمن المعيار الدولي للتقارير المالية 17.

عند تطبيق تعريف عقد المشاركة المباشرة، تأخذ المجموعة في الاعتبار وجوب نفاذ الرابط التعاقدية الخاص بholder الوثيقة المشارك في الحصة في العوائد من مجموعة من البنود الأساسية المحددة بوضوح.

ينكون التزام المجموعة تجاه حاملي وثائق التأمين من الالتزام بسداد القيمة العادلة للبنود الأساسية لحاملي الوثائق ناقصاً الرسوم المتغيرة للخدمة المستقبلية المقدمة بموجب عقد التأمين.

عند تحديد حصة حاملي الوثيقة في العوائد من البنود الأساسية ولأي مدى كانت درجة التباين في إجمالي المدفوعات لحاملي الوثيقة كبيرة نتيجة للعوائد من البنود الأساسية، تقوم المجموعة بإجراء التقييم:

- على مدى مدة عقد التأمين
- على أساس المتوسط المرجح للقيمة الحالية

إضاحات حول البيانات المالية المجمعة لسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024

(جميع المبالغ بالدينار الكويتي ما لم يذكر غير ذلك)

عند احتساب المتوسط المرجح للسيناريوهات المتعددة التي ينشأ عن بعضها مدفوعات لحامل الوثيقة لا تساوي حصة كبيرة من القيمة العادلة للبنود الأساسية، تطبق المجموعة أحكام بشأن ما إذا كان العقد يستوفي تعريف عقد المشاركة المباشرة.

إن القيمة الدفترية لها مشخصة الخدمة التعاقدية الخاص بعقود المشاركة المباشرة في نهاية فترة التقرير المالي تمثل القيمة الدفترية في بداية فترة التقرير المالي معدلة مقابل:

- الأثر المترتب على أي عقود جديدة مضافة إلى المجموعة
- التغير في قيمة حصة المجموعة من القيمة العادلة للبنود الأساسية باستثناء:
 - الفرق في مبلغ حصة المجموعة من القيمة العادلة للبنود الأساسية الذي يتجاوز القيمة الدفترية لها مشخصة الخدمة التعاقدية، الأمر الذي نشأ عنه خسارة تجعل مجموعة العقود المرتبطة بها عقود متوقع خسارتها أو ينبع عنها خسارة تتکبدتها مجموعة عقود حالية متوقع خسارتها بحيث تزداد خسارتها المتوقعة
 - الزيادة في مبلغ حصة المجموعة من القيمة العادلة للبنود الأساسية الذي يعكس خسارة معترف بها سابقاً لمجموعة من العقود المتوقع خسارتها
 - التغيرات في التدفقات النقدية للوفاء بالعقود المتعلقة بالخدمة المستقبلية، باستثناء:
 - تلك الزيادات في التدفقات النقدية للوفاء بالعقود التي تتجاوز القيمة الدفترية لها مشخصة الخدمة التعاقدية وأن تصبح مجموعة العقود متوقع خسارتها أو تزداد خسارتها المتوقعة
 - تلك الانخفاضات في التدفقات النقدية للوفاء بالعقود التي تعكس خسارة معترف بها سابقاً لمجموعة من العقود المتوقع خسارتها
 - أثر أي فروق في أسعار صرف العملات نتيجة لها مشخصة الخدمة التعاقدية
 - المبلغ المعترف به كإيراد تأمين بسبب تحويل خدمات عقود التأمين في الفترة. يُحدد هذا المبلغ من خلال تخصيص لها مشخصة التعاقدية المتبقية في نهاية فترة التقرير المالي (بعد جميع التعديلات الأخرى ولكن قبل أي تخصيص) خلال فترة التغطية الحالية والمتبقيّة استناداً إلى قيمة وحدات التغطية المقدمة في الفترة. عند تحديد عدد وحدات التغطية للعقود التي تم المحاسبة عنها وفقاً لمنهج الرسوم المتغيرة، تطبق المجموعة الأساليب التالية:
 - بالنسبة لوثائق التأمين المرتبطة بالاستثمار، تحدد المجموعة الوزن النسبي للمنافع من الخدمات المرتبطة بالاستثمار وخدمات التغطية التأمينية بغض النظر عن احتساب إجمالي وحدات التغطية للمجموعة بناءً على الوزن النسبي للتدفقات النقدية للوفاء بالعقود المرتبطة بهاتين الخدمتين في سبيل تحديد رصيد لها مشخصة الخدمة التعاقدية. يتم تحديث عملية الاحتساب المشار إليها في تاريخ كل تقرير مالي مع مراعاة الخدمة السابقة حتى ذلك التاريخ والتقدير الحالي للتدفقات النقدية المستقبلية في تاريخ التقرير المالي. ومن ثم يتم توزيع الكلمة الإجمالية لوحدات التغطية بناءً على المدة المتوقعة للعقد.
 - بالنسبة لعقود الاستثمار ذات ميزات المشاركة التقديرية، تُحدد كمية وحدات التغطية بناءً على المدة المتوقعة للعقود ومستوى الميزات بناءً على النتائج المتوقعة تکبدتها من قبل المجموعة في سبيل تقديم الخدمة المرتبطة بالاستثمار والتي ينشأ عنها منافع لحامل الوثيقة بموجب العقد.

تقاس جميع تعديلات لها مشخصة الخدمة التعاقدية بمراعاة القياس الحالي القيمة الزمنية للأموال مع تكوين مخصص بالكامل لمدى اعتمادها على المتغيرات المالية التي تؤثر على عوائدات القيمة العادلة للبنود الأساسية.

عند تطبيق منهج الرسوم المتغيرة، فإن التغيرات في التدفقات النقدية للوفاء بالعقود والتي تعد لها مشخصة الخدمة التعاقدية تمثل تغيرات في مبلغ حصة المجموعة في القيمة العادلة للبنود الأساسية والتغيرات في التدفقات النقدية للوفاء بالعقود والتي لا تتغير بناءً على عوائد البنود الأساسية. إن التغيرات في التدفقات النقدية للوفاء بالعقود والتي لا تتباين استناداً إلى عوائد البنود الأساسية تمثل:

- التغيرات في الأثر المترتب على القيمة الزمنية للأموال والمخاطر المالية غير الناشئة عن البنود الأساسية، على سبيل المثال أثر الضمانات المالية

- التغيرات المرتبطة بالخدمة السابقة والناشئة عن الأقساط المستلمة في الفترة المتعلقة بالخدمة المستقبلية
- التغيرات في تقييم التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة لمطلوبات التغطية المتبقية
- الفرق الناتجة عن توقيت سداد مكونات الاستثمار
- التغيرات في تعديل المخاطر للتوصيف عن المخاطر غير المالية المتعلقة بالخدمة المستقبلية

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024

(جميع المبالغ بالدينار الكويتي ما لم يذكر غير ذلك)

عقود التأمين التي يتم قياسها وفقاً لمنهج تخصيص أقساط التأمين

تقوم المجموعة بتطبيق منهج تخصيص الأقساط لقياس عقود التأمين مع فترة تغطية لكل عقد في المجموعة لمدة سنة واحدة أو أقل. عند الاعتراف الأولي، بالنسبة لمجموعة العقود غير المرهقة، تقوم المجموعة بقياس القيمة الدفترية لمطلوبات التغطية المتبقية على النحو التالي:

- الأساط المحصلة نقداً إن وجدت

- ناقص أي تدفقات نقدية لاقتاء التأمين في ذلك التاريخ مع الأخذ في الاعتبار أن المجموعة لم تختر الاعتراف بهذه الدفعات كمصاريف عند تكبدها؛

- زائد أو ناقص أي مبلغ ناشئ عن إلغاء الاعتراف في ذلك التاريخ لأي موجودات للتدفقات النقدية لاقتاء التأمين وأي موجودات أو مطلوبات آخر تم الاعتراف بها سابقاً للتدفقات النقدية المتعلقة بمجموعة العقود التي تدفعها المجموعة أو تستلمها قبل مجموعة العقود. يتم الاعتراف بعقود التأمين.

تمثل القيمة الدفترية لمطلوبات التغطية المتبقية في نهاية كل فترة تقرير مالي لاحقة لمجموعة من العقود غير المرهقة، القيمة الدفترية في بداية فترة التقرير المالي:

- زائد الأقساط المستلمة في هذه الفترة؛

- ناقص التدفقات النقدية لاقتاء التأمين المدفوعة في الفترة؛

- زائد أي مبلغ تتعلق بإطفاء التدفقات النقدية لاستحواز المعترف بها كمصاريف في فترة التقرير المالي؛

- ناقص المبلغ المعترف به كإرادات تأمين عن الخدمات المقدمة في الفترة.

قررت المجموعة أنه لا يوجد عنصر تمويل جوهري في عقود التأمين على غير الحياة التي تبلغ فترة تغطيتها سنة واحدة أو أقل. لا تقوم المجموعة بخصم مطلوبات التغطية المتبقية لتعكس القيمة الزمنية للأموال والمخاطر المالية لعقود التأمين هذه. تطبق المجموعة منهج تخصيص الأقساط أيضاً على عقود إعادة التأمين على غير الحياة للأسماء المحتفظ بها.

بما أن فترة التغطية تزيد عن سنة واحدة، تقوم المجموعة عند الاعتراف الأولي بتقدير ما إذا كان منهج تخصيص الأقساط عبارة عن تقدير تقريري معقول للنموذج العام.

بالنسبة لعقود إعادة التأمين على غير الحياة المحتفظ بها بفترة تغطية أطول من سنة واحدة، تمارس المجموعة الأحكام لتحديد ما إذا كان هناك عنصر تمويل هام. بالنسبة لمجموعات عقود إعادة التأمين المحتفظ بها مع مكون تمويلي هام، تقوم المجموعة بتعديل نسبة إعادة التأمين للقيمة الزمنية للنقد للنقد باستخدام معدلات الخصم المحددة عند الاعتراف الأولي. بالنسبة لعقود التأمين على غير الحياة الصادرة وعقود إعادة التأمين المحتفظ بها، تُقاس القيمة الدفترية للالتزام المطالبات المتکبدة وفقاً للنموذج العام.

عند تطبيق منهج تخصيص أقساط التأمين، تُقاس إيرادات التأمين بالمثل المخصص من مقوضات أقساط التأمين المتوقعة باستثناء أي مكون استشاري. يتم التخصيص على أساس مرور الوقت. تطبق المجموعة أحكام عند تحديد أساس التخصيص.

عندما تشير الحقائق والظروف إلى أن مجموعة من العقود أصبحت عقود متوقع خسارتها، تجري المجموعة اختبار لتحديد ماهية العقود المتوقع خسارتها. إذا كان مبلغ التدفقات النقدية للوفاء بالعقود يتجاوز القيمة الدفترية لمطلوبات التغطية المتبقية، تعرف المجموعة بقيمة الفرق خسارة ضمن بيان الدخل المجمع وتزيد المطلوبات التغطية المتبقية للنقد المقابل.

العقود المتوقع خسارتها

تعتبر المجموعة أن عقد التأمين مرهق إذا كانت التدفقات النقدية المتوقعة المخصصة للعقد وأي تدفقات نقدية معترف بها مسبقاً وأي تدفقات نقدية ناشئة عن العقد في تاريخ الاعتراف الأولي في المجموع تؤدي إلى صافي التدفقات النقدية الخارجية.

عند الاعتراف الأولي، يُجري تقدير العقود المتوقع خسارتها على مستوى كل عقد فردي لتقدير التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة على أساس مرجح بالاحتمالات بما في ذلك تعديل المخاطر للتوعيض عن المخاطر غير المالية. يتم تجميع العقود المتوقع خسارتها عند الاعتراف الأولي وتقاس هذه المجموعات و تعرض بشكل منفصل. بمجرد توزيع العقود على مجموعة من المجموعات، لا يُعاد توزيعها على مجموعة أخرى ما لم تُعدل تعديلاً جوهرياً.

عند الاعتراف الأولي، يكون هامش الخدمة التعاقدية لمجموعة العقود المتوقع خسارتها بنحو لا شيء ويكون قياس المجموعة بالكامل من التدفقات النقدية للوفاء بالعقود. إن صافي التدفق الخارج المتوقع من مجموعة العقود التي تم التحديد بأنها عقود متوقع خسارتها يعتبر "مكون خسارة" للمجموعة. ويحسب أولاً عندما تعتبر المجموعة لأول مرة أنها عقود متوقع خسارتها، ويتم الاعتراف بها في ذلك التاريخ ضمن بيان الدخل المجمع. يجري تبع مبلغ مكون الخسارة للمجموعة لأغراض العرض والقياس اللاحق.

بعد الاعتراف بمكون الخسارة، توزع المجموعة أي تغيرات لاحقة في التدفقات النقدية للوفاء بالعقود فيما يتعلق بمطلوبات التغطية المتبقية على أساس منتظم بين مكون الخسارة ومطلوبات التغطية المتبقية باستثناء مكون الخسارة.

بالنسبة لمجموعات العقود المتوقع خسارتها والتي لا تتطوي على ميزات المشاركة المباشرة، تستخدم المجموعة معدلات خصم ثابتة. يتم تحديدها عند الاعتراف الأولي بعرض احتساب التغيرات في تقدير التدفقات النقدية المستقبلية المتعلقة بالخدمة المستقبلية (كل من التغيرات في مكون الخسارة ورد مكون الخسارة).

بالنسبة لجميع العقود الصادرة بخلاف تلك التي تم المحاسبة عنها من خلال تطبيق منهج تخصيص أقساط التأمين، فإن التغيرات اللاحقة في التدفقات النقدية للوفاء بالعقود فيما يتعلق بمطلوبات التغطية المتبقية التي سيتم توزيعها تمثل:

- إيرادات أو مصاريف تمويل التأمين
- التغيرات في تعديل المخاطر للتعويض عن المخاطر غير المالية المعترف بها ضمن بيان الدخل المجمع والتي تمثل الإبراء من المخاطر في الفترة
- تقديرات القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية للمطالبات والمصاريف التي تم الإبراء منها من مطلوبات التغطية المتبقية نتيجة لمصاريف خدمة التأمين المتکبدة في الفترة

تحدد المجموعة التخصيص المنتظم لمصاريف خدمة التأمين المتکبدة بناءً على نسبة مكون الخسارة إلى إجمالي التدفقات النقدية الخارجية للوفاء بالعقود والمتضمنة في مطلوبات التغطية المتبقية بما في ذلك تعديل المخاطر للتعويض عن المخاطر غير المالية باستثناء أي مبلغ مكون استثماري.

إن أي انخفاضات لاحقة في التدفقات النقدية للوفاء بالعقود المتعلقة بالخدمة المستقبلية المخصصة للمجموعة (الناشئة عن التغيرات في تقديرات التدفقات النقدية المستقبلية وتعديلات المخاطر للتعويض عن المخاطر غير المالية) يتم توزيعها أولاً على مكون الخسارة فقط. وعند إطفائها، يؤدي أي انخفاض إضافي في التدفقات النقدية للوفاء بالعقود فيما يتعلق بالخدمة المستقبلية إلى إنشاء هامش خدمة تعقدي للمجموعة.

بالنسبة لمجموعات العقود المتوقع خسارتها، تُحسب الإيرادات على أنها مبلغ مصاريف خدمة التأمين المتوقعة في بداية الفترة والتي تشكل جزءاً من الإيرادات وتعكس فقط:

- التغير في تعديل المخاطر للتعويض عن المخاطر غير المالية بسبب الإبراء المتوقع من المخاطر في الفترة (باستثناء المبلغ المخصص بشكل منتظم لمكون الخسارة)
- تقديرات القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتعلقة بالمطالبات المتوقع تكبدها في الفترة (باستثناء التخصيص المنتظم لمكون الخسارة)

تُخصيص جزء من الأقساط المتعلق باسترداد التدفقات النقدية لاستحواذ على عقد التأمين وذلك استناداً إلى وحدات التغطية. تُحسب جميع هذه المبالغ كتخفيض في المطلوبات التغطية المتبقية باستثناء مكون الخسارة.

تعرف المجموعة بالمبالغ ضمن مصاريف خدمة التأمين المتعلقة بمكون الخسارة والتي تنشأ عن:

- التغيرات في التدفقات النقدية للوفاء بالعقود والناتجة عن التغيرات في التقديرات المتعلقة بالخدمة المستقبلية والتي ينشأ عنها مكون خسارة أو تؤدي إلى زيادة فيه الانخفاضات اللاحقة في التدفقات النقدية للوفاء بالعقود والتي تتعلق بالخدمة المستقبلية وتقليل مكون الخسارة حتى إطفاؤها
- بالنسبة لعقود المشاركة المباشرة فقط، الانخفاضات اللاحقة في حصة المنشآة من القيمة العادلة للبنود الأساسية والتي ينشأ عنها مكون خسارة أو تؤدي إلى زيادة فيه بالنسبة لعقود المشاركة المباشرة فقط، الزيادات اللاحقة في حصة المنشآة من القيمة العادلة للبنود الأساسية التي تقلل من مكون الخسارة حتى إطفاؤها
- التخصيص المنتظم لمكون الخسارة الناتج عن التغيرات في تعديل المخاطر للتعويض عن المخاطر غير المالية ومصاريف خدمة التأمين المتکبدة

ط) عقود إعادة التأمين المحافظ بهاالاعتراف

تستعين المجموعة بإعادة التأمين الاختياري لتقليل بعض حالات تعرضها للمخاطر. يتم المحاسبة عن عقود إعادة التأمين المحافظ بها من خلال تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية 17 عندما تستوفي تعريف عقد التأمين. ويشمل ذلك الشرط المتمثل في أن ينتمي العقد مخاطر تأمين جوهرية.

تنقل عقود إعادة التأمين مخاطر تأمين جوهرية فقط في حال نقلت إلى مجموعة إعادة التأمين بشكل جوهري جميع مخاطر التأمين المتعلقة بأجزاء إعادة التأمين من عقود التأمين الأساسية، حتى لو لم يُعرض عقد إعادة التأمين الجهة المصدرة (معيد التأمين) لاحتمال حدوث خسارة كبيرة.

يتم المحاسبة عن عقود إعادة التأمين المحافظ بها بشكل منفصل عن عقود التأمين الأساسية الصادرة ويتم تقييمها على أساس فردي. عند تجميع عقود إعادة التأمين المحافظ بها، تحدد المجموعة المحافظ بنفس الطريقة التي تحدد بها محافظ عقود التأمين الأساسية الصادرة. تعتبر المجموعة أن كل مجال أعمال يخضع لإعادة التأمين على مستوى المنشأة المتازلة يمثل محفظة منفصلة. تصنف المجموعة محفظة عقود إعادة التأمين الخاصة بها إلى ثلاثة مجموعات من العقود:

- عقود تتطوّي على صافي ربح عند الاعتراف الأولى
- عقود لا تتميز، عند الاعتراف الأولى، بإمكانية كبيرة لتحقيق صافي ربح لاحقاً
- أي عقود إعادة تأمين متبقية محافظ بها في المحفظة

بالنسبة لعقود إعادة التأمين على غير الحياة على أساس اتفاقية المشاركة التي يتم المحاسبة عنها من خلال تطبيق منهج تخصيص أقساط التأمين، تفترض المجموعة أن جميع عقود إعادة التأمين المحافظ بها في كل محفظة لن ينشأ عنها صافي ربح عند الاعتراف الأولى ما لم تشير الحقائق والظروف إلى خلاف ذلك.

عند تحديد توقيت الاعتراف الأولى بعد إعادة التأمين المحافظ به، تقوم المجموعة بتقدير ما إذا كانت شروط عقد إعادة التأمين توفر حماية من الخسائر على أساس تناصبي. تعرف المجموعة بمجموعة عقود إعادة التأمين المحافظ بها والتي توفر تغطية متناسبة:

- في بداية فترة التغطية لذلك المجموعة من عقود إعادة التأمين المحافظ بها
- عند الاعتراف الأولى بأي من عقود التأمين الأساسية، أيهما أحدث

تعرف المجموعة بمجموعة عقود إعادة التأمين غير النسبية في أقرب وقت منذ بداية فترة التغطية للمجموعة أو في تاريخ الاعتراف بمجموعة عقود إعادة التأمين الأساسية.

تضمن حدود عقد إعادة التأمين المحافظ به التدفقات النقدية الناتجة عن العقود الأساسية التي يغطيها عقد إعادة التأمين المحافظ به. ويتضمن ذلك التدفقات النقدية من عقود التأمين التي من المتوقع أن تصدرها المجموعة في المستقبل إذا كان من المتوقع إصدار هذه العقود ضمن حدود عقد إعادة التأمين المحافظ به.

تكون التدفقات النقدية ضمن حدود عقد إعادة التأمين المحافظ به إذا نشأت عن الحقوق والالتزامات الجوهرية للطرف المتازل الموجودة خلال الفترة المشمولة بالقرير والتي يتضمنها المجموعة إلى سداد مبالغ إلى مجموعة إعادة التأمين أو كان لديها حق جوهري في الحصول على خدمات من معيid التأمين.

عقود إعادة التأمين المحافظ بها وفقاً لنموذج القباس العام

يتم المحاسبة عن حصة المجموعة من إعادة التأمين على الحياة وعقود إعادة التأمين الاختيارية المحافظ بها من خلال تطبيق متطلبات القباس الخاصة بالنماذج العام فيما يتعلق بتقديرات التدفقات النقدية ومعدلات الخصم. تقسّي المجموعة عقود إعادة التأمين المحافظ بها وعقود التأمين الأساسية الصادرة باستخدام افتراضات ثابتة. ثُدرج المجموعة، ضمن تقديرات القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة لعقود إعادة التأمين، الآثر المترتب على أي مخاطر عدم الأداء من قبل معيid التأمين بما في ذلك الآثار المترتبة على أي ضمانات وخسائر نتيجة النزاعات. يتم تقييم الآثر المترتب على مخاطر عدم الأداء لمعيد التأمين في تاريخ كل تقرير مالي.

عند تحديد الموجودات الذي يمثل تعديل المخاطر للتعويض عن المخاطر غير المالية المحولة إلى مجموعة إعادة التأمين، تقوم المجموعة بتقدير قيمة المخاطر المحولة من قبل المجموعة إلى مجموعة إعادة التأمين من خلال احتساب تعديل المخاطر للتعويض عن العقود الأساسية قبل آثر عقود إعادة التأمين المحافظ بها وبعد ذلك. يتم الاعتراف بالفرق على أنه الموجودات التي تمثل تعديل المخاطر الخاضع لإعادة التأمين.

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة لسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024

(جميع المبالغ بالدينار الكويتي ما لم يذكر غير ذلك)

عند الاعتراف الأولي، تعرف المجموعة بصفتها التكلفة أو صافي الربح الناتج عن شراء مجموعة عقود إعادة التأمين المحافظ بها باعتباره هامش الخدمة التعاقدية لإعادة التأمين إلا إذا كان صافي تكلفة شراء تغطية إعادة التأمين يتعلّق بأحداث وقعت قبل شراء مجموعة عقود إعادة التأمين إذ تعرف المجموعة بهذه التكلفة مباشرة ضمن بيان الدخل المجمع كمصاريف كجزء من نتائج خدمة التأمين.

بالنسبة لمجموعة عقود إعادة التأمين المحافظ بها، وعند الاعتراف الأولي بمجموعة عقود تأمين أساسية متوقع خسارتها أو عند إضافة عقود تأمين أساسية متوقع خسارتها إلى مجموعة، تقوم المجموعة بإنشاء مكون استرداد الخسائر، ونتيجة لذلك، تعرف بالربح ضمن بيان الدخل المجمع. يُعدل مبلغ مكون استرداد الخسائر هامش الربح التعاقدية لمجموعة عقود إعادة التأمين المحافظ بها. ويتحسب بمبلغ يساوي الخسارة المعترف بها في عقود التأمين الأساسية مضروبة في نسبة المطالبات على عقود التأمين الأساسية التي تتوقع المجموعة استردادها من مجموعة عقود إعادة التأمين المحافظ بها. عقب الاعتراف الأولي، يتبعغي الاكتفاء بالقيمة الدفترية لمكون استرداد الخسائر الجزء من القيمة الدفترية لمكون الخسارة الخاص بمجموعة عقود التأمين الأساسية المتوقع خسارتها والتي تتوقع المنشأة استردادها من مجموعة عقود إعادة التأمين المحافظ بها. ينشأ عن رد مكون استرداد الخسائر تعديل لهامش الخدمة التعاقدية وتعدل المخاطر للتعويض عن مجموعة عقود إعادة التأمين المحافظ بها.

بعد إنشاء عنصر استرداد خسائر إعادة التأمين، باستثناء الإضافات الإضافية للعقود المرهقة إلى المجموعات الأساسية، يتم تعديل مبلغه من أجل:

- التغيرات في التدفقات النقدية للوفاء بعقود التأمين الأساسية المتعلقة بالخدمة المستقبلية مع عدم تعديل هامش الخدمة التعاقدية لمجموعاتها المعنية

- رد مكون استرداد الخسائر إلى الحد الذي لا يمثل فيه هذا الرد تغيرات في التدفقات النقدية للوفاء بمجموعة عقود إعادة التأمين المحافظ بها

يتم احتساب هذه التعديلات وعرضها ضمن بيان الدخل المجمع.

تعديل المجموعة القيمة الدفترية لهامش الخدمة التعاقدية الخاص بمجموعة عقود إعادة التأمين المحافظ بها في نهاية فترة التقرير المالي لعكس التغيرات في التدفقات النقدية للوفاء بالعقد باستخدام نفس النهج المتبّع بالنسبة لعقود التأمين الصادرة، باستثناء ما يحدث عندما يكون العقد الأساسي متوقع خسارته ويتم الاعتراف بالتغيير في التدفقات النقدية للوفاء بعقود التأمين الأساسية ضمن بيان الدخل المجمع من خلال تعديل مكون الخسارة. كما يتم الاعتراف بالتغييرات ذات الصلة في عقود إعادة التأمين المحافظ بها ضمن الربح أو الخسارة (تعديل مكون استرداد الخسائر).

عقد إعادة التأمين المحافظ بها وفقاً لمنهج تخصيص أقساط التأمين

تقيس المجموعة عقود إعادة التأمين على الحياة على أساس اتفاقية المشاركة من خلال تطبيق منهج تخصيص أقساط التأمين. وفقاً لمنهج تخصيص أقساط التأمين، فإن القیاس الأولي للموجودات المتعلق بالتجزئية المتبقية يساوي قسط إعادة التأمين المدفوع تقис المجموعة المبلغ المتعلق بالخدمة المتبقية من خلال تخصيص القسط المدفوع خلال فترة تغطية المجموعة، بالنسبة لجميع عقود إعادة التأمين المحافظ بها، يستند التخصيص إلى طريقة مرور الوقت.

عندما تغطي عقود إعادة التأمين المحافظ بها مجموعة من عقود التأمين الأساسية المتوقع خسارتها، تُعدل المجموعة القيمة الدفترية للأصل المتعلق بالتجزئية المتبقية وتعترف بالربح عندما تتحقق، في نفس الفترة، عن خسارة عند الاعتراف الأولي بمجموعة عقود الأساسية المتوقع خسارتها. عقود التأمين أو عند إضافة عقود تأمين أساسية متوقع خسارتها إلى المجموعة. إن الاعتراف بهذا الربح ينشأ عنه الاعتراف بمكون استرداد الخسائر للموجودات المتعلقة بالتجزئية المتبقية لمجموعة عقود إعادة التأمين المحافظ بها.

ي) عقود الاستثمار ذات ميزات المشاركة التقديرية

تصدر المجموعة عقود استثمار ذات ميزات المشاركة التقديرية. وتتوفر هذه العقود للمستثمر الحق التعاقدية في الحصول على مبلغ غير تقديرية، فضلاً عن المبالغ الإضافية، التي تعتبر مكملاً لهذا المبلغ، والتي من المتوقع أن تشكل جزءاً جوهرياً من إجمالي المنافع التعاقدية بناءً على عائد مجموعة محددة من البند الأساسية.

تعرف المجموعة بعقود الاستثمار ذات ميزات المشاركة التقديرية في التاريخ الذي تصبح فيه المجموعة طرفاً في العقد. يتم تجميع عقود الاستثمار ذات ميزات المشاركة التقديرية بنفس طريقة عقود التأمين. تحدد المجموعة محافظاً لمثل عقود الاستثمار ذات ميزات المشاركة التقديرية. وتقوم المجموعة بتجميعها ضمن تلك المحفظة على أساس ثلاثة مستويات متوقعة للربحية (مجموعات العقود المتوقع خسارتها، ومجموعات العقود التي ليس لها احتمالية معتبرة لتتحقق من المتوقع خسارتها في وقت لاحق، والمجموعات غير المتوقع خسارتها لديها وليس لها احتمالية معتبرة لتتحقق من المتوقع خسارتها في وقت لاحق). تتكون المجموعات فقط من عقود صادرة بمنتهى لا تزيد عن سنة واحدة كل على حدة.

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024

(جميع المبالغ بالدينار الكويتي ما لم يذكر غير ذلك)

عند الاعتراف الأولى وتماشياً مع عقود التأمين، تقدر المجموعة التدفقات النقدية للوفاء بالعقود استناداً إلى القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة وتعديل المخاطر للتعويض عن المخاطر غير المالية. ويتم المحاسبة عن أي تدفقات داخلية متوقعة بالصافي باعتبارها هامش الخدمة التعاوني المبدئي.

عند تقدير التدفقات النقدية المستقبلية، تأخذ المجموعة في الاعتبار حدود العقد التي تتضمن فقط التدفقات النقدية إذا كانت ناتجة عن التزام جوهري للمجموعة بتسليم النقد في تاريخ حالي أو مستقبلي.

عند تقدير تعديل المخاطر للتعويض عن المخاطر غير المالية المتعلقة بعقود الاستثمار ذات ميزات المشاركة التقديرية، تأخذ المجموعة في الاعتبار المخاطر غير المالية الأخرى مثل المخاطر الناشئة عن سلوك حامل العقد على سبيل المثال ومخاطر الانقضاض والمصاريف.

تخصم المجموعة التدفقات النقدية باستخدام معدلات خصم تعكس خصائص التدفقات النقدية للوفاء بالعقود بما في ذلك مدى اعتمادها على القيمة العادلة للبنود الأساسية.

توزيع المجموعة هامش الخدمة التعاوني على مدار مدة المجموعة بأكملها بطريقة منتظمة بحيث تعكس نقل خدمات الاستثمار بموجب عقد.

تقيس المجموعة عقود الاستثمار ذات ميزات المشاركة التقديرية وفقاً لمنهج الرسوم المتغيرة إذ أنها تستوفي معايير منهج الرسوم المتغيرة.

ك) التعديل والاستبعاد

تقوم المجموعة بإلغاء الاعتراف بالعقد الأصلي والاعتراف بالعقد المعدل كعقد جديد، إذا تم تعديل شروط عقود التأمين واستيفاء الشروط التالية:

- إذا تم تضمين الشروط المعدلة عند نشأة العقد وكانت المجموعة قد خلصت إلى أن العقد المعدل:
 - لا يدرج ضمن نطاق المعيار الدولي للتقارير المالية 17
 - ينشأ عنه عقد تأمين مختلف بسبب فصل المكونات عن العقد المضيف
 - ينشأ عنه حدود عقد مختلفة اختلافاً كبيراً
 - سيندرج ضمن مجموعة مختلفة من العقود
- إذا استوفى العقد الأصلي تعريف عقد التأمين ذي ميزات المشاركة المباشرة ولم يعد العقد المعدل يستوفي التعريف
- إذا تم المحاسبة على العقد الأصلي من خلال تطبيق منهج توزيع أقساط التأمين ولم يعد العقد المعدل يستوفي معايير الناهل الخاصة بمنهج توزيع أقساط التأمين

إذا استوفى تعديل العقد أيّاً من الشروط، تجري المجموعة جميع التقييمات المطبقة عند الاعتراف الأولى، وتستبعد العقد الأصلي وتعترف بالعقد الجديد المعدل كما لو كان قد تم إبرامه لأول مرة.

إذا كان تعديل العقد لا يستوفي أيّاً من الشروط، تعامل المجموعة الأثر المترتب على التعديل باعتباره تغييرات في تقييرات التدفقات النقدية للوفاء بالعقود.

بالنسبة لعقود التأمين التي يتم المحاسبة عنها من خلال تطبيق منهج الرسوم المتغيرة أو النموذج العام، يؤدي التغيير في تقييرات التدفقات النقدية للوفاء بالعقود إلى تعديل هامش الخدمة التعاوني في نهاية الفترة (قبل تخصيص الفترة الحالية). يتم تخصيص جزء من هامش الخدمة التعاوني في نهاية الفترة إلى الفترة الحالية، كما هو الحال مع مبلغ هامش الخدمة التعاوني المعدل المطبق من بداية الفترة، ولكنه يعكس التغيير في وحدات التغطية بسبب التعديل خلال الفترة. ويحتسب هذا الجزء باستخدام مبالغ وحدة التغطية المحدثة المحددة في نهاية الفترة والموزونة بحيث تعكس حقيقة أن التغطية المعدلة كانت موجودة لجزء من الفترة الحالية.

بالنسبة لعقود التأمين التي يتم المحاسبة عنها من خلال تطبيق منهج تخصيص أقساط التأمين، تُعدل المجموعة إيرادات التأمين باثر مستقبلي من وقت تعديل العقد.

تقوم المجموعة بإلغاء الاعتراف بعد التأمين عندما، وفقط عندما يكون العقد:

- منتهي (عند انتهاء الالتزام المحدد في عقد التأمين أو الوفاء به أو الإغاؤه)
- مُعدلاً مع استيفاء معايير الاستبعاد

إضاحات حول البيانات المالية المجمعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024

(جميع المبالغ بالدينار الكويتي ما لم يذكر غير ذلك)

عندما تستبعد المجموعة عقد تأمين ضمن مجموعة عقود، فإنها:

- تُعدل التدفقات النقدية للوفاء بالعقود والمخصصة للمجموعة لاستبعاد القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية وتعديل المخاطر للتعويض عن المخاطر غير المالية المتعلقة بالحقوق والالتزامات التي تم استبعادها من المجموعة
- تُعدل هامش الخدمة التعاوني للمجموعة بالنسبة للتغيير في التدفقات النقدية للوفاء بالعقود (ما لم يكن مرتبطاً بزيادة أو عكس لمكون الخسارة)
- تُعدل عدد وحدات التغطية لخدمات عقد التأمين المتبقية المتوقعة لتعكس وحدات التغطية التي تم استبعادها من المجموعة، وتعترف بمبلغ هامش الخدمة التعاوني، ضمن بيان الدخل المجمع في الفترة، بناءً على هذا الرقم المعدل عندما تقوم المجموعة بتحويل عقد تأمين إلى طرف ثالث ويؤدي ذلك إلى الاستبعاد، تُعدل المجموعة هامش الخدمة التعاوني للمجموعة التي تم استبعاد العقد منها مقابل الفرق بين التغير في القيمة الدفترية للمجموعة الذي نشا عن التدفقات النقدية للوفاء بالعقود المستبعدة وأقساط التأمين المحملة من قبل الطرف الثالث مقابل التحويل.
- عندما تستبعد المجموعة عقد تأمين بسبب التعديل، فإنها تستبعد عقد التأمين الأصلي وتعترف بعقد جديد. تُعدل المجموعة هامش الخدمة التعاوني للمجموعة التي تم استبعاد العقد المعدل منها مقابل الفرق بين التغير في القيمة الدفترية للمجموعة الذي نشا عن تعديل التدفقات النقدية للوفاء بالعقود نتيجة للاستبعاد وأقساط التأمين التي كانت المجموعة ستحملها في حال أبرمت عقداً بشروط معادلة العقد الجديد في تاريخ تعديل العقد مخصوصاً منها أي أقساط تأمين إضافية تم تحديدها نتيجة للتعديل.

ل) العرض

عرضت المجموعة بشكل منفصل ضمن بيان المركز المالي المجمع القيمة الدفترية لمحفظة عقود التأمين التي تمثل موجودات وتلك التي تمثل مطلوبات ومحفظة عقود إعادة التأمين المحفظ بها والتي تمثل موجودات وتلك التي تمثل مطلوبات.

تصنف المجموعة المبالغ المعترف بها ضمن بيان الدخل المجمع إلى بند إجمالي فرعى "نتائج خدمة التأمين" الذي يشتمل على إيرادات التأمين ومصاريف خدمة التأمين، وعرض إجمالي فرعى "صافي إيرادات أو مصاريف تمويل التأمين" بشكل منفصل عن نتائج خدمة التأمين. اختارت المجموعة تضمين صافي إيرادات أو مصاريف تمويل التأمين في بند إجمالي فرعى آخر: صافي نتائج التأمين والاستثمار، والذي يتضمن أيضاً إيرادات من جميع المطلوبات التي تدعم مطلوبات التأمين الخاصة بالمجموعة.

تدرج المجموعة أي موجودات فيما يتعلق بالتدفقات النقدية للاستحواذ على عقد التأمين المعترف بها قبل الاعتراف بالمجموعات المقابلة من عقود التأمين وذلك بالقيمة الدفترية لمحفظة عقود التأمين الصادرة ذات الصلة.

لأن المجموعة لا تقتصر على تأمين المخاطر غير المالية بين الجزء المالي وغير المالي. يدرج التغيير بأكمله كجزء من نتائج خدمة التأمين.

إيرادات التأمين

نظراً لأن المجموعة تقدم خدمات التأمين وفقاً لمجموعة من عقود التأمين الصادرة، فإنها تخفض مطلوبات التغطية المتبقية وتعترف بإيرادات التأمين والتي يتم قياسها على أساس المبلغ الذي تتوقع المجموعة الحصول عليه مقابل تلك الخدمات.

بالنسبة لمجموعات عقود التأمين المقاومة وفقاً للنموذج العام ومنهج الرسوم المتغيرة، تكون إيرادات التأمين من مجموعة التغييرات في مطلوبات التغطية المتبقية نتيجة لـ:

- مصاريف خدمة التأمين المتعددة في الفترة والمقدمة بالبالغ المتوقعة في بداية الفترة باستثناء:

- المبالغ المخصصة لمكون الخسارة
- سداد مكونات الاستثمار
- المبالغ المتعلقة بالضرائب المستندة إلى المعاملات المحصلة نيابة عن الغير
- مصاريف الاستحواذ على عقد التأمين
- المبالغ المتعلقة بتعديل المخاطر للتعويض عن المخاطر غير المالية

التغير في تعديل المخاطر للتعويض عن المخاطر غير المالية، باستثناء:

- التغييرات المتعلقة بالخدمة المستقبلية التي تعديل هامش الخدمة التعاوني
- المبالغ المخصصة لمكون الخسارة

مبلغ هامش الخدمة التعاوني الخاص بالخدمات المقدمة في الفترة

المبالغ الأخرى مثل التغييرات المرتبطة بالخدمة السابقة بالنسبة لمقبوليات التأمين التي تتعلق بالخدمة الحالية أو السابقة، إن وجدت

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة لسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024

(جميع المبالغ بالدينار الكويتي ما لم يذكر غير ذلك)

تتضمن إيرادات التأمين أيضاً الجزء من أقساط التأمين المتعلقة باسترداد التدفقات النقدية للاستحواذ على عقد التأمين المدرجة ضمن مصاريف خدمة التأمين في كل فترة. يتم قياس كلا المبلغين بطريقة منتظمة على أساس مرور الوقت.

عند تطبيق منهج تخصيص أقساط التأمين، تعرف المجموعة بإيرادات التأمين للفترة بمرور الوقت من خلال تخصيص مقوضات أقساط التأمين المتوقعة بما في ذلك التغيرات المرتبطة بالخدمة السابقة لأقساط التأمين لكل فترة خدمة. غير أنه عندما يختلف النطاق المتوقع للإبراء من المخاطر خلال فترة التغطية اختلافاً كبيراً عن مرور الوقت، يتم تخصيص مقوضات أقساط التأمين على أساس النطاق المتوقع لمصاريف خدمة التأمين المتبدلة.

تصدر المجموعة وثائق تأمين على غير الحياة بانماط مختلفة متوقعة لحدوث المطالبات. بالنسبة لمجموعات العقود المشار إليها، يتم الاعتراف بالإيرادات على أساس الأنماط المتوقعة لحدوث المطالبة.

في نهاية كل فترة تقرير مالي، تقييم المجموعة ما إذا كان هناك تغير في الحقائق والظروف التي تشير إلى ضرورة إجراء تغيير، على أساس مستقبلي، لتخصيص مقوضات أقساط التأمين نتيجة للتغيرات في النطاق المتوقع لحدوث المطالبة.

مصاريف خدمة التأمين

إن مصاريف خدمة التأمين الناتجة عن مجموعة عقود التأمين الصادرة تتكون من:

- التغيرات في مطلوبات المطالبات المتبدلة المتعلقة بالمطالبات والمصاريف المتبدلة في الفترة باستثناء سداد مكونات الاستثمار
- التغيرات في مطلوبات المطالبات المتبدلة المتعلقة بالمطالبات والمصاريف المتبدلة في الفترات السابقة (المتعلقة بالخدمة السابقة)
- مصاريف خدمة التأمين الأخرى المباشرة المتبدلة في الفترة
- إطفاء التدفقات النقدية للاستحواذ على عقد التأمين والتي يتم الاعتراف بها بنفس المبلغ في كل من مصاريف خدمة التأمين وإيرادات عقود التأمين
- مكون الخسارة لمجموعات العقود المتوقع خسارتها والمعرف بها في بداية الفترة
- التغيرات في مطلوبات التغطية المتبقية المتعلقة بالخدمة المستقبلية والتي لا تعدل هامش الخدمة التعاقدية إذ أنها تغيرات في مكونات الخسارة لمجموعات العقود المتوقع خسارتها
- الإيرادات أو المصاريف من عقود إعادة التأمين المحفظة بها

تعرض المجموعة الإيرادات أو المصاريف من مجموعة عقود إعادة التأمين المحفظة بها وإيرادات أو مصاريف تمويل إعادة التأمين ضمن بيان الدخل المجمع للفترة بشكل منفصل. يتم تقسيم الإيرادات أو المصاريف من عقود إعادة التأمين المحفظة بها إلى المبلغ التاليين:

- المبلغ المسترد من معيدي التأمين
- تخصيص أقساط التأمين المدفوعة

تعرض المجموعة التدفقات النقدية المتوقفة على المطالبات كجزء من المبلغ المسترد من معيدي التأمين. إن عمولات التنازل غير المتوقفة على مطالبات العقود الأساسية يتم عرضها كخصم من أقساط التأمين التي يتبعها إلى مجموعة إعادة التأمين ومن ثم يتم توزيعها على بيان الدخل المجمع.

تقوم المجموعة بإنشاء مكون استرداد الخسائر لأصل التغطية المتبقية بالنسبة لمجموعة من عقود إعادة التأمين المحفظة بها. يوضح هذا المكون استرداد الخسائر المعترض بها عند الاعتراف الأولى بمجموعة العقود المتوقع خسارتها من عقود التأمين الأساسية أو عند إضافة عقود التأمين الأساسية المتوقفة خسارتها إلى مجموعة. يعدل مكون استرداد الخسائر هامش الخدمة التعاقدية لمجموعة عقود إعادة التأمين المحفظة بها. ومن ثم يتم تعديل مكون استرداد الخسارة ليعكس:

- التغيرات في التدفقات النقدية للوفاء بعقود التأمين الأساسية التي تتعلق بالخدمة المستقبلية ولا يعدل هامش الخدمة التعاقدية للمجموعات المعنية التي تتضمن إليها عقود التأمين الأساسية
- رد مكون استرداد الخسائر إلى الحد الذي لا يمثل فيه هذا الرد تغيرات في التدفقات النقدية للوفاء بمجموعة عقود إعادة التأمين المحفظة بها
- مخصصات مكون استرداد الخسائر مقابل المبالغ المسترد من معيدي التأمين المفصح عنها بما يتوافق مع المطالبات أو المصاريف المتبدلة المتعلقة بإعادة التأمين

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة لسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024

(جميع المبالغ بالدينار الكويتي ما لم يذكر غير ذلك)

إيرادات ومصاريف تمويل التأمين

تعرض إيرادات أو مصاريف تمويل التأمين الأثر المترتب على القيمة الزمنية للأموال والتغير في القيمة الزمنية للأموال بالإضافة إلى الأثر المترتب على المخاطر المالية والتغيرات في المخاطر المالية لمجموعة عقود التأمين ومجموعة عقود إعادة التأمين المحافظ بها.

بالنسبة للعقود التي ينطبق عليها منهج تخصيص أقساط التأمين

عند تطبيق منهج تخصيص أقساط التأمين، قامت المجموعة بخصم التزام التغطية المتبقية لتعكس القيمة الزمنية للمال والمخاطر المالية لوثائق التأمين على غير الحياة مع فترة تغطية تبلغ سنة واحدة أو أقل. غير أنه يتم خصم الالتزام مقابل المطالبات المتبقية من خلال تطبيق معدلات الخصم عند الاعتراف الأولى بالمطالبات المتبقية.

بالنسبة لعقود التأمين غير المشاركة

بالنسبة لعقود التأمين غير المشاركة التي لا تتأثر تدفقاتها النقدية بالبنود الأساسية، اختارت المجموعة عرض جميع إيرادات أو مصاريف تمويل التأمين ضمن بيان الدخل المجمع.

بالنسبة لعقود التأمين المشاركة غير المباشرة

بالنسبة للعقود المشاركة غير المباشرة حيث تحتفظ المنشآة بالبنود الأساسية، تدرس المجموعة على أساس كل محفظة على حدة ما إذا كان سيتم تفصيل عرض إجمالي إيرادات أو مصاريف تمويل التأمين. عند تفصيله، يعتمد المبلغ المعروض في بيان الدخل المجمع على التوزيع المنهجي لإجمالي إيرادات أو مصاريف تمويل التأمين المتوقعة على مدار مدة العقود في المجموعة.

عندما يكون للتغيرات في المخاطر المالية تأثير جوهري على المبالغ المدفوعة لحملة وثائق التأمين، تطبق المجموعة إحدى الطريقتين لتحديد التوزيع المنهجي لإجمالي إيرادات أو مصاريف التمويل:

استخدام معدل خصم يخصص ما تبقى من إيرادات أو مصاريف تمويل التأمين المتوقعة المعدلة على مدى المدة المتبقية المتوقعة لمجموعة العقود بمعدل ثابت.

بالنسبة للعقود التي تستخدم معدل الاستحقاق لتحديد المبلغ المستحق لحاملي وثائق التأمين، استخدم التوزيع على أساس المبالغ المقيدة في الفترة المتوقعة أن يتم قيدها في الفترات المستقبلية.

تدرس المجموعة النهج الذي سيتم تطبيقه على أساس كل محفظة على حدة.

بالنسبة للعقود ذات ميزات المشاركة المباشرة حيث لا يتم الاحتفاظ بالبنود الأساسية

بالنسبة للعقود ذات ميزات المشاركة المباشرة التي لا تحتفظ المجموعة بالبنود الأساسية، تقسم المجموعة إجمالي دخل أو مصاريف تمويل التأمين، مع عرض مبلغ يتم تحديده في بيان الدخل المجمع من خلال استخدام التوزيع المنهجي لإجمالي إيرادات أو مصاريف تمويل التأمين المتوقعة على مدار المدة من مجموعة العقود.

بالنسبة للعقود ذات ميزات المشاركة المباشرة حيث يتم الاحتفاظ بالبنود الأساسية

بالنسبة لعقود المشاركة المباشرة، والتي تحتفظ المجموعة بالبنود الأساسية لها، تطبق المجموعة منهج "العائد الدفتري للفترة الحالية" في عرض إيرادات أو مصاريف تمويل التأمين في بيان الدخل المجمع.

بموجب هذا النهج، تقوم المجموعة بتقسيم إجمالي إيرادات أو مصاريف تمويل التأمين، مع عرض مبلغ في بيان الدخل المجمع يزيل عدم التطبيق المحاسبي مع الدخل أو المصاريف المدرجة في بيان الدخل المجمع من البنود الأساسية المحافظ بها

بالنسبة لعقود إعادة التأمين المحافظ بها

بالنسبة لعقود إعادة التأمين على الحياة من خلال اتفاقية المشاركة المحافظ بها والمقاسة من خلال تطبيق النموذج العام، وعقود إعادة التأمين على الحياة من خلال اتفاقية المشاركة المحافظ بها والمقاسة من خلال تطبيق منهج تخصيص أقساط التأمين، تقسم المجموعة إجمالي دخل أو مصاريف تمويل التأمين. يستند المبلغ المدرج في بيان الدخل المجمع إلى تخصيص منتظم لإجمالي دخل أو مصاريف تمويل التأمين المتوقع خلال مدة العقود المندرجة ضمن المجموعة.

بالنسبة لمجموعات عقود إعادة التأمين على الحياة من خلال اتفاقية المشاركة المحافظ بها والمقاسة من خلال تطبيق النموذج العام، والتي يكون للتغيرات في الافتراضات المالية لها أثر جوهري على المبالغ المستلمة من معيدي التأمين، تستند المبالغ المدرجة ضمن بيان الدخل المجمع إلى معدلات الخصم التي تخصص المتبقى من دخل أو مصروف التمويل المتوقع والمعدل على مدى المدة الباقة لمجموعة العقود بمعدل ثابت.

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024

(جميع المبالغ بالدينار الكويتي ما لم يذكر غير ذلك)

بالنسبة لعقود إعادة التأمين على غير الحياة من خلال اتفاقية المشاركة المحفظ بها والمقاسة من خلال تطبيق منهج تخصيص أقساط التأمين، تعدل المجموعة المطلوبات المتعلقة بالتغطية المتبقية للقيمة الزمنية للأموال الخاصة بعقود إعادة التأمين على غير الحياة من خلال اتفاقية المشاركة المحفظ بها بفترة تغطية تتجاوز سنة واحدة باستخدام معدلات الخصم المحددة عند الاعتراف الأولى.

تحتار المجموعة تصنيف طريقة عرض دخل أو مصاريف تمويل التأمين. تستند المبالغ المدرجة ضمن بيان الدخل المجمع إلى معدلات الخصم المتعلقة بالتدفقات النقدية الأساسية التي لا تتبادر تبعاً للعواائد على أي بنود أساسية محددة في تاريخ الاعتراف الأولى لمجموعة من العقود.

بالنسبة لعقود إعادة التأمين الاختيارية المحفظ بها والمقاسة من خلال تطبيق النموذج العام، اختارت المجموعة عرض كافة بنود دخل أو مصاريف تمويل التأمين ضمن بيان الدخل المجمع.

فروقات صرف العملات

يتم الاعتراف بفروقات الصرف الناشئة عن التغيرات في القيمة الدفترية لمجموعات عقود التأمين الصادرة وعقود إعادة التأمين المحفظ بها ضمن بيان الدخل المجمع في الفترة التي تنشأ فيها. يتم الاعتراف بفروقات الصرف الناشئة عن التغيرات في القيمة الدفترية لمجموعات عقود التأمين الصادرة وعقود إعادة التأمين المحفظ بها والمدرجة في الدخل الشامل الآخر، إن وجدت، في الدخل الشامل الآخر.

يتم تقدير مجموعة عقود التأمين ذات التدفقات النقدية بعملات أجنبية مختلفة على أنها مقومة بعملة واحدة. وفقاً لذلك، يتم تحديد بنود تعديل المخاطر غير المالية وهامش الخدمة التعاوني لمجموعة عقود التأمين بعملة مجموعة العقود.

وفي نهاية كل فترة تقرير مالي، تحول القيمة الدفترية لمجموعة عقود التأمين المقومة بعملة أجنبية إلى العملة الرئيسية. تعتبر المبالغ الناشئة عن التغيرات في أسعار الصرف بين عملة التدفقات النقدية وعملة مجموعة العقود بمثابة تغيرات في المخاطر المالية ويتم المحاسبة عنها كدخل أو مصاريف تمويل التأمين.

تعتبر المبالغ الناشئة عن التغيرات في أسعار الصرف بين عملة مجموعة العقود والعملة الرئيسية بمثابة فروقات صرف العملات ويتم الاعتراف بها ضمن بيان الدخل المجمع في الفترة التي تنشأ فيها.

ممتلكات ومعدات

تُدرج الممتلكات والمعدات بالتكلفة ناقصاً الاستهلاك المترافق والخسائر المترافق الناتجة عن الانخفاض في القيمة.

يُحسب الاستهلاك طبقاً لطريقة القسط الثابت حسب الأعمار الإنتاجية المقدرة لها على النحو التالي:

الأعمار الإنتاجية

مباني	20 سنة
آلات ومعدات مكتبية	حتى 3 سنوات

لا يتم استهلاك الأرض. تراجع القيمة الدفترية للممتلكات والمعدات دورياً لتحديد ما إذا كان هناك أي مؤشر على انخفاض قيمتها الدفترية. في حال وجود مثل هذا المؤشر، يتم الاعتراف بخسارة الانخفاض في القيمة ضمن بيان الدخل المجمع التي تمثل الفرق بين القيمة الدفترية والقيمة الاستردادية للموجودات. لغرض تحديد الانخفاض في القيمة، يتم تجميع الموجودات عند أدنى المستويات التي توجد لها تدفقات نقدية يمكن تحديدها بشكل منفصل.

الموجودات غير الملموسة المستحوذ عليها ضمن اندماج الأعمال

2.4.5

إن الموجودات غير الملموسة المستحوذ عليها ضمن اندماج الأعمال والمعترف بها بشكل منفصل عن الشهرة يتم الاعتراف بها مبدئياً بقيمتها العادلة في تاريخ الاستحوذ (التي تمثل تكلفتها). لاحقاً للاعتراف المبدئي، تُدرج الموجودات غير الملموسة المستحوذ عليها ضمن اندماج الأعمال بالتكلفة ناقصاً الإطفاء المترافق والخسائر المترافق الناتجة عن الانخفاض في القيمة بنفس أساس المحاسبة عن الموجودات غير الملموسة المستحوذ عليها بشكل منفصل.

يتم إطفاء الموجودات غير الملموسة ذات الأعمار المحددة على مدى العمر الاقتصادي الإنتاجي وت تخضع لنقديم لانخفاض في القيمة عندما يكون هناك مؤشر على احتمالية انخفاض قيمة الموجودات غير الملموسة. تراجع فترة الاستهلاك وطريقة الاستهلاك بالنسبة للموجودات غير الملموسة ذات العمر الإنتاجي المحدد على الأقل في نهاية كل فترة من فترات التقرير المالي.

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024

(جميع المبالغ بالدينار الكويتي ما لم يذكر غير ذلك)

لا يتم إطفاء الموجودات غير الملموسة ذات الأعمار الإنتاجية غير المحددة ولكنها تخضع لاختبار سنوي لتحديد أي انخفاض في القيمة بما بصورة فردية أو على مستوى كل وحدة من وحدات توليد النقد. يراجع العمر الإنتاجي للأصل غير الملموس ذي العمر غير المحدد سنويًا لتحديد ما إذا كان تقدير العمر الإنتاجي كغير محدد ما زال مؤيدًا. وإن لم يكن كذلك، فإن التغيير في تقدير العمر الإنتاجي من غير محدد إلى محدد يتم على أساس مستقبلي.

يُستبعد الأصل غير الملموس عند البيع أو عند عدم توفر أي منافع اقتصادية مستقبلية من الاستخدام أو البيع. إن الأرباح أو الخسائر الناتجة عن استبعاد أصل غير ملموس والمقاسة على أنها الفرق بين صافي متحصلات البيع والقيمة الدفترية للأصل يتم الاعتراف بها ضمن بيان الدخل المجمع في الفترة التي يتم فيها استبعاد الأصل.

2.4.6 الانخفاض في قيمة الممتلكات والمعدات والموجودات غير الملموسة باستثناء الشهرة

في نهاية كل فترة تقرير مالي، تراجع المجموعة القيم الدفترية للممتلكات والمعدات والموجودات غير الملموسة الخاصة بها لتحديد ما إذا كان هناك أي مؤشر على وجود خسارة ناتجة عن انخفاض قيمة تلك الموجودات. في حال وجود مثل هذا المؤشر، يتم تقدير القيمة الاستردادية للأصل لتحديد مدى الخسارة الناتجة عن انخفاض القيمة (إن وجدت). في حال لم يولد الأصل تدفقات نقية بشكل مستقل عن الموجودات الأخرى، تقدر المجموعة القيمة الاستردادية لوحدة توليد النقد التي يتدرج ضمنها هذا الأصل. عندما يمكن تحديد أساس معقول وثابت للتوزيع، توزع الموجودات المشتركة على وحدات فردية لتوليد النقد أو يتم توزيعها على أصغر مجموعة من وحدات توليد النقد التي يمكن أن يحدد لها أساس معقول وثابت للتوزيع.

يتم إجراء اختبار انخفاض القيمة للموجودات غير الملموسة ذات الأعمار الإنتاجية غير المحددة مرة واحدة على الأقل سنويًا، وكلما كان هناك مؤشر في نهاية فترة التقرير المالي على احتمال حدوث انخفاض في قيمة الأصل.

إن القيمة الاستردادية هي القيمة العادلة ناقصًا تكاليف البيع أو قيمة الاستخدام، أيهما أعلى. عند تقدير قيمة الاستخدام، يتم خصم التدفقات النقية المستقبلية المقدرة إلى قيمتها الحالية باستخدام معدل الخصم قبل الضريبة الذي يعكس تقييمات السوق الحالية للقيمة الزمنية للأموال والمخاطر المحددة للأصل والتي لم يتم تعديل التدفقات النقية المستقبلية بموجبها.

في حالة تقدير القيمة الاستردادية للأصل (وحدة توليد النقد) بأقل من قيمته الدفترية، يتم تخفيض القيمة الدفترية للأصل (وحدة توليد النقد) إلى قيمته الاستردادية.

يتم الاعتراف بخسارة انخفاض القيمة مباشرةً ضمن بيان الدخل المجمع، إلا إذا أدرج الأصل ذي الصلة بمبلغ مُعاد تقديره، وفي هذه الحالة يتم اعتبار خسارة انخفاض القيمة على أنها انخفاض ناتج عن إعادة تقدير، وفي حدود زيادة خسارة انخفاض القيمة عن فائض إعادة التقييم ذي الصلة، يتم الاعتراف بفائض خسارة انخفاض القيمة ضمن بيان الدخل المجمع.

في حال تم رد خسارة انخفاض القيمة لاحقًا، يتم زيادة القيمة الدفترية للأصل (وحدة توليد النقد) بمقدار التقدير المعدل لقيمه الاستردادية بحيث لا تتجاوز القيمة الدفترية الزائدة تلك القيمة الدفترية التي كان سيتم تحديدها في حال عدم الاعتراف بأي خسارة ناتجة عن انخفاض قيمة الأصل (وحدة توليد النقد) في السنوات السابقة. يتم الاعتراف برد خسارة الانخفاض في القيمة مباشرةً ضمن بيان الدخل المجمع بمقدار استبعاد خسارة انخفاض القيمة التي تم الاعتراف بها للأصل في سنوات سابقة. يتم اعتبار أي زيادة في فائض القيمة كزيادة ناتجة عن إعادة التقييم.

2.4.7 مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

تلتزم المجموعة وفقًا لقانون العمل الكويتي بسداد مبالغ للموظفين عند نهاية الخدمة وفقًا لخطط منافع محددة. إن خطة المنافع المحددة غير ممولة وتستند إلى الالتزام الذي قد ينشأ نتيجة إنهاء خدمات جميع العاملين بصورة غير طوعية في تاريخ بيان المركز المالي المجمع. يعتبر هذا الأساس تقديرًا موثوقًا للقيمة الحالية للالتزام المجموعة. يتم الاعتراف بمبلغ الالتزام الإضافي الذي ينشأ خلال السنة ضمن بيان الدخل المجمع.

2.4.8 مخصصات المطلوبات

يتم الاعتراف بالمخصصات عندما يكون على المجموعة التزام حالي قانوني أو متوقع نتيجة لأحداث سابقة، ويكون من المحتمل طلب تدفق صادر لموارد تطوي على منافع اقتصادية لتسوية الالتزام، ويمكن إجراء تقدير موثوق به لمبلغ الالتزام.

2.4.9 المحاسبة عن عقود الإيجار

المجموعة كمستأجر

حددت المجموعة عند بدء العقد ما إذا كان العقد هو عقد إيجار أو ينطوي على عقد إيجار. تعرف المجموعة بحق استخدام الموجودات ومطلوبات الإيجار في التاريخ الذي تكون فيه الموجودات متاحة للاستخدام من قبل المجموعة (تاريخ بدء العقد).

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة لسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024

(جميع المبالغ بالدينار الكويتي ما لم يذكر غير ذلك)

اعتباراً من ذلك التاريخ، تقيس المجموعة حق الاستخدام بالتكلفة والتي تتكون من:

- قيمة القياس الأولي لمطلوبات عقد الإيجار،

- أي دفعات عقد إيجار مسددة في أو قبل تاريخ بدء مدة عقد الإيجار، ناقصاً أي حواجز إيجار مستحقة التحصيل،

- أي تكاليف مباشرة أولية، و

تقدير للتکالیف التي سيتم تکبدھا لإعادة الموجودات إلى الحالة المطلوبة وفقاً لأحكام وشروط عقد الإيجار كنتيجة لاستخدام الموجودات خلال فترة معينة، ويجب الاعتراف بها على أنها جزء من تکلفة حق استخدام الموجودات عندما تکبد المجموعة الالتزام بتلك التکالیف المتکبدة في تاريخ بدء مدة العقد أو كنتيجة لاستخدام الموجودات محل العقد خلال فترة معينة.

في تاريخ بدء مدة العقد تقيس المجموعة مطلوبات الإيجار بالقيمة الحالية لدفعات عقد الإيجار غير المسددة في ذلك التاريخ. اعتباراً من ذلك التاريخ، يتم خصم دفعات عقد الإيجار باستخدام معدل الفائدة الضمني في عقد الإيجار، إذا أمكن تحديد هذا المعدل بسهولة. إذا كان لا يمكن تحديده بسهولة، تستخدم المجموعة معدل اقتراضها الإضافي.

ت تكون دفعات عقد الإيجار المضمنة في قياس مطلوبات الإيجار من الدفعات التالية لحق استخدام الموجودات محل العقد خلال مدة عقد الإيجار والتي لم تسدد في تاريخ بدء مدة العقد:

- الدفعات الثابتة (بما في ذلك دفعات الإيجار الثابتة في جوهرها)، ناقصاً أي حواجز إيجار مدينة،
- دفعات عقد إيجار متغيرة تعتمد على مؤشر أو معدل،

- مبالغ يتوقع دفعها بواسطة المستأجر بموجب ضمانات القيمة المتبقية،

- سعر ممارسة خيار الشراء إذا كان المستأجر متاكداً من ممارسة هذا الخيار بصورة معقولة،

- دفعات الغرامات لإنها عقد الإيجار إذا كانت مدة عقد الإيجار تعكس ممارسة المستأجر خيار إنهاء عقد الإيجار، و

- دفعات إيجارات عقود الإيجار قصيرة الأجل والموجودات منخفضة القيمة على أساس القسط الثابت المعترف بها كمصادر في بيان الدخل المجمع.

عند تحمل المجموعة التزام مقابل تكاليف إزالة الموجودات المستأجرة أو ردها إلى المكان الذي تقع فيه أو إعادة الموجودات المعنية للحالة المطلوبة وفقاً لشروط وأحكام عقد الإيجار، يتم تكوين مخصص وقياسه وفقاً لمعايير المحاسبة الدولي 37. يتم إدراج التکالیف في أحد استخدام الموجودات ذات الصلة بقدر ما تتعلق التکالیف بهذه الموجودات، ما لم يتم تکبد تلك التکالیف لإناج مخزون.

القياس اللاحق

بشكل عام وبعد تاريخ بدء مدة العقد، يتم قياس حق استخدام الموجودات بالتكلفة ناقصاً الاستهلاك المترافق وخسائر الانخفاض في القيمة. يتم احتساب الاستهلاك على أساس القسط الثابت خلال العمر الإنتاجي للموجودات ومدة عقد الإيجار، أيهما أقل. تحدد المجموعة ما إذا كان حق استخدام الموجودات قد تعرض لانخفاض في القيمة وتعترف بأي خسارة ناتجة عن الانخفاض في القيمة في بيان الدخل المجمع. يبدأ الاستهلاك عند تاريخ بدء مدة عقد الإيجار.

بعد تاريخ بدء مدة العقد، تقيس المجموعة مطلوبات الإيجار عن طريق زيادة القيمة الدفترية كي تعكس الفائدة على مطلوبات الإيجار وتخفيف القيمة الدفترية لتعكس دفعات عقد الإيجار المسددة.

تعيد المجموعة قياس مطلوبات الإيجار (وتقوم بإجراء التسوية الملائمة على حق استخدام الموجودات ذات الصلة) عند:

- تغير مدة عقد الإيجار أو عندما يكون هناك حدث مهم أو يطرأ تغيير في الظروف نتيجة التغير في تقييم ممارسة خيار الشراء، وفي هذه الحالة يتم إعادة قياس مطلوبات الإيجار عن طريق خصم دفعات عقد الإيجار المعدلة باستخدام معدل الخصم المعدل.

- تغير دفعات عقد الإيجار بسبب التغيرات التي طرأت على المؤشر أو المعدل أو الدفعات المتوقعة وفقاً لقيمة المتبقية المكافولة، وفي هذه الحالات يتم إعادة قياس مطلوبات الإيجار عن طريق خصم دفعات عقد الإيجار المعدلة باستخدام معدل خصم غير متغير (ما لم يكن تغير دفعات عقد الإيجار بسبب التغير في معدل الفائدة العام، وفي هذه الحالة يتم استخدام معدل الخصم المعدل).

- تعديل عقد الإيجار وعدم المحاسبة عن تعديل عقد الإيجار كعقد إيجار منفصل، وفي هذه الحالة يتم إعادة قياس مطلوبات الإيجار استناداً إلى مدة عقد الإيجار المعدل عن طريق خصم دفعات عقد الإيجار باستخدام معدل الخصم المعدل في التاريخ الفعلي للتعديل.

توزع كل دفعه إيجار بين المطلوبات وتکلفة التمويل. يتم تحويل تکلفة التمويل على بيان الدخل خلال مدة عقد الإيجار كي تنتج معدل فائدة دوري ثابت على الرصيد المتبقى من المطلوبات لكل فترة. إن معدل العائد الدوري الثابت للفائدة هو معدل الخصم المستخدم في القياس الأولي لمطلوبات الإيجار.

بالنسبة للعقود التي تحتوي على مكون إيجار واحد أو أكثر من مكونات الإيجار أو غير الإيجار الإضافية، تقوم المجموعة بتخصيص المقابل في العقد لكل مكون إيجار على أساس السعر المستقل النسبي لمكون الإيجار والسعر المستقل الإجمالي للمكونات غير الإيجارية.

2.4.10 أسمهم الخزينة

إن أسمهم المجموعة ثُدرج بتكلفة الاستحواذ. إن هذه الأسمه لا تستحق أي توزيعات نقدية قد يوصي بها مجلس الإدارة.

2.4.11 تقارير القطاعات

القطاع هو عنصر مميز من عناصر المجموعة يشارك في أنشطة أعمال يحقق من خلالها إيرادات ويتکبد مصاريف. تستخدم إدارة المجموعة قطاعات التشغيل لتوزيع الموارد وتقييم الأداء. ويتم تجميع قطاعات التشغيل التي لها نفس السمات الاقتصادية والمنتجات والخدمات وفئة العملاء، متى كان ذلك ملائماً، وإعداد تقارير حولها كقطاعات يمكن إعداد تقارير بشأنها.

2.4.12 المساهمة في الضرائب

حصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي

تحسب المجموعة حصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي بواقع 1% من ربح السنة الخاضع للضريبة وفقاً لطريقة الاحتساب بناء على مرسم مجلس إدارة المؤسسة.

ضريبة دعم العمالة الوطنية

تحسب ضريبة دعم العمالة الوطنية وفقاً للقانون رقم 19 لسنة 2000 وقرار وزارة المالية 24 لسنة 2006 بواقع 2.5% من ربح السنة الخاضع للضريبة.

الزكاة

تحسب المجموعة حصة الزكاة وفقاً لمتطلبات القانون رقم 46 لسنة 2006 وقرار وزارة المالية 58 لسنة 2007 بواقع 1% من ربح السنة الخاضع للضريبة.

الأحكام الهامة والمصادر الرئيسية لعدم التأكيد في التقديرات

.3

الأحكام الهامة والتقديرات

إن إعداد البيانات المالية المجمعة وفقاً لمعايير المحاسبة الدولية للتقرير المالي يتطلب من الإدارة وضع تقديرات وافتراضات تؤثر على المبالغ المفصح عنها للموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصاريف والإفصاح عن الموجودات والمطلوبات المحتملة. قد تقع أحداث مستقبلية من شأنها أن تتسبب في تغيير الافتراضات المستخدمة للتوصيل إلى التقديرات. إن آثار أي تغير في التقديرات سوف تتعكس في البيانات المالية المجمعة عندما تصبح قابلة للتحديد بشكل معقول.

يتم تقييم الأحكام والتقديرات بشكل مستمر وستند إلى التجارب السابقة وعوامل أخرى، بما في ذلك توقعات الأحداث المستقبلية التي يعتقد أنها معقولة وفقاً للظروف.

الأحكام الهامة

في سبيل تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة، اتخذت الإدارة الأحكام التالية، بصرف النظر عن تلك التي تتعلق بالتقديرات، والتي تؤثر بشكل كبير على المبالغ المفصح عنها في البيانات المالية المجمعة:

تقييم أهمية مخاطر التأمين: تطبق المجموعة أحكامها في سبيل تقييم ما إذا ما كان العقد ينقل مخاطر تأمين جوهرية إلى المصدر. ينقل العقد مخاطر تأمين جوهرية فقط إذا كان الحدث المؤمن عليه يمكن أن يتسبب في سداد المجموعة لمبالغ إضافية جوهرية في أي سيناريو فردي وإذا كان هناك سيناريو ينطوي على جواهر تجاري حيث يتعرض المصدر لاحتمالية وقوع خسارة على أساس القيمة الحالية عند وقوع الحدث المؤمن عليه بغض النظر بما إذا كان الحدث المؤمن عليه غير مر جح على الإطلاق. إن تقييم ما إذا كانت المبالغ الإضافية مستحقة الدفع عند وقوع حدث مؤمن عليه مبالغ كبيرة وما إذا كان هناك أي سيناريو ينطوي على جواهر تجاري حيث يتعرض المصدر لاحتمالية وقوع خسارة على أساس القيمة الحالية تعتبر عملية تطلب حكمًا جوهريًا ينبغي اتخاذه عند الاعتراف المبدئي على أساس كل عقد على حدة. إن نوعية العقود التي تتطلب اتخاذ هذا الحكم هي تلك التي تنقل مخاطر مالية وتأمينية وينبغي أن تكون فيها المنافع التأمينية المقدمة أقل من المنافع المالية. إن عملية تطبيق الحكم في هذا السياق تدعيمها عمليات المجموعة التي تهدف إلى تحديد وتصنيف العقود التي تكون فيها المبالغ الإضافية المشار إليها أعلى بأكثر من 5% وأقل من 10% من المبالغ المدفوعة في حال عدم وقوع الحدث المؤمن عليه. وتعتبر المجموعة أن المبالغ الإضافية التي تقل عن 5% غير جوهرية. تضطلع وحدة متخصصة بإجراء جميع هذه التصنيفات المبنية على أحكام وفقاً للمعيار الدولي للقارير المالية 17 بغرض الحفاظ على مستوى الاتساق والتطبيق فيما يتعلق بعمليات المجموعة. يُجري هذا التقييم بعد فصل المشقات غير المرتبطة بشكل وثيق وعنصر الاستثمار المتميزة بنفسها والوعود بنقل البضائع والخدمات غير التأمينية المتميزة بنفسها.

الجمع بين عقود التأمين: تحديد ما إذا كان من الضروري التعامل مع مجموعة أو سلسلة من عقود التأمين كعقد واحد ينطوي على حكم جوهري ودراسة متأنية. عند تقييم ما إذا كانت مجموعة أو سلسلة من عقود التأمين تتحقق أو كانت مصممة لتحقيق تأثير تجاري شامل، تحدد المجموعة ما إذا كانت الحقوق والالتزامات مختلفة عند اعتبارها معاً مقارنة باعتبارها بشكل فردي وما إذا كانت المجموعة غير قادرة على قياس عقد واحد دون النظر إلى الآخر.

تحديد المحافظ: تعرف المجموعة المحفظة بأنها عقود تأمين تخضع لمخاطر مماثلة وتدار معاً. من المتوقع أن تكون العقود داخل نفس خط الإنتاج في نفس المحفظة حيث إن لها مخاطر مماثلة ويتم إدارتها معاً. ويتطلب تقييم مدى تشابه المخاطر وكيفية إدارة العقود ممارسة أحكام. عندما يتم إصدار منتجات مماثلة من قبل منشآت مختلفة داخل المجموعة، فإنها تعتبر محافظاً منفصلة.

مستوى التجميع: تطبق المجموعة أحكام عند التمييز بين العقود التي ليس لديها إمكانية كبيرة لتصبح متوقعاً خسارتها والعقود المرجحة الأخرى.

تقييم التدفقات النقدية المباشرة: تستخدم المجموعة أحكام عند تقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية ترتبط مباشرة إلى محفظة محددة من عقود التأمين. ولا تدرج التدفقات النقدية للاستحواذ على عقود التأمين في قياس مجموعة من عقود التأمين إلا إذا كانت ترتبط مباشرة بالعقود الفردية في المجموعة، أو بالمجموعة نفسها، أو محفظة عقود التأمين التي تتبعها المجموعة. عند تقييم التدفقات النقدية للوفاء، تقوم المجموعة أيضاً بتخصيص التدفقات النقدية الثابتة والمتحركة للوفاء بالنفقات العامة تعزى مباشرة إلى تنفيذ عقود التأمين.

تقييم الأهلية لتطبيق منهج تخصيص أقساط التأمين: بالنسبة لعقود التأمين وإعادة التأمين على غير الحياة التي تمتد فترة تغطيتها إلى ما بعد عام واحد، تختار المجموعة طبيق منهج تخصيص أقساط التأمين إذا كانت المجموعة متوقعاً عند نشأة المجموعة أنها ستتوفر التزاماً عن التغطية المتبقية التي لن تختلف بشكل مادي عن النموذج العام. تمارس المجموعة أحكاماً (واختبار الأهلية إذا لزم الأمر) عند تحديد ما إذا كانت معايير الأهلية لتطبيق منهج تخصيص أقساط التأمين مستوفية عند الاعتراف الأولى.

تقييم الأهلية لاستيفاء معايير عقود المشاركة المباشرة: تعتبر عقود المشاركة المباشرة مختلفة بشكل كافٍ عن العقود المشاركة الأخرى بسبب الارتباط الملزם تجاه البند الأساسية، وأهمية مقدار حصة حاملي وثائق التأمين بالنسبة للمجمع وأهمية تلك العوائد بالنسبة لإنجامي مدفوعات حامل الوثيقة. تقيم المجموعة ما إذا كان العقد يفي بتعريف عقد المشاركة المباشرة باستخدام توقعات المجموعة القائمة في بداية العقد. يتم إجراء هذا التقييم، على أساس كل عقد على حدة، لجميع عقود التأمين ذات ميزات المشاركة المباشرة وعقود الاستثمار ذات ميزات المشاركة التقديرية.

المطلوبات النهائية عن المطالبات الناتجة من عقود التأمين

"إن التقدير النهائي للمطلوبات الناتج عن المطالبات هو أهم تقييم محاسبي للمجموعة. هناك عدة مصادر لعدم التأكيد يجب مراعاتها عند تقييم المطلوبات النهائية الذي يستدفعه المجموعة عن تلك المطالبات. يتم إنشاء تدابير في نهاية سنة التقرير لكل من التكلفة النهائية المتوقعة للمطالبات المبلغ عنها والتكاليف النهائية المتوقعة للمطالبات المتباعدة غير المبلغ عنها. يتم إنشاء تدابير مطلوبات المطالبات المبلغ عنها وغير المسددة باستخدام مدخلات التقييمات للحالات الفردية المبلغ عنها للمجموعة. في نهاية كل سنة تقرير، يتم إعادة تقييم تدابير مطالبات السنة السابقة للتأكد من مدى كفايتها وتجري التغيرات على المخصص.

إن مخصص المطالبات المتباعدة غير المبلغ عنها يمثل تقديرًا للمطالبات التي من المتوقع أن يتم الإبلاغ عنها بعد تاريخ بيان المركز المالي المجمع بشأن الحادث المؤمن عليه الذي وقع قبل تاريخ بيان المركز المالي المجمع. إن الأسلوب الرئيسي الذي تنتهجه الإدارة في سبيل تقييم تكلفة المطالبات المبلغ عنها والمطالبات غير المبلغ عنها تتمثل في اتباع نفس أساليب سداد المطالبات السابقة وذلك بغرض توقع أساليب سداد المطالبات المستقبلية. يستخدم الخبراء الاكتواريون مجموعة من الطرق مثل طريقة سلم السلسلة وطريقة بورنهوتير فيرغوسون وطريقة معدل الخسارة المتوقعة لتحديد هذه المخصصات. استخدم الخبراء الاكتواريون أيضاً منهج تقسيم القطاعات بما في ذلك تحليل التكلفة لكل عضو في السنة بالنسبة لقطاع التأمين الطبي. تستند هذه الأساليب إلى عدد من الافتراضات الواضحة أو الضمنية المتعلقة بقيمة التسوية المتوقعة وأنماط تسوية المطالبات."

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024

(جميع المبالغ بالدينار الكويتي ما لم يذكر غير ذلك)

قياس مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

إن قياس مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة على الموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة وبالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر يعتبر من الأمور التي تتطلب استخدام نماذج مركبة وافتراضات هامة بشأن الظروف الاقتصادية المستقبلية والسلوكيات الائتمانية (مثل احتمالية تعرّض العملاء والخسائر الناتجة).

ينبغي الاستعانة أيضاً بعدد من الأحكام الهامة في سبيل تطبيق المتطلبات المحاسبية لقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة ومن بينها:

- تحديد معايير الزيادة الملحوظة في مخاطر الائتمان،
- تحديد معايير وتعريف التعرّف،
- اختيار النماذج والافتراضات الملائمة لقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة، و
- إنشاء مجموعات للموجودات المالية المماثلة لأغراض قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة.

تصنيف الموجودات المالية

تحدد المجموعة تصنيف الموجودات المالية بناءً على تقييم نموذج الأعمال الذي يتم الاحتفاظ بالموجودات من خلاله، وتقييم ما إذا كانت الشروط التعاقدية للأصل المالي تتعلق بدفعات من المبلغ الأصلي والفائدة فقط على أصل المبلغ القائم.

التقديرات

فيما يلي الافتراضات الرئيسية التي تتعلق بالمصادر المستقبلية والمصادر الرئيسية الأخرى لعدم التأكيد من التقديرات بتاريخ المركز المالي، والتي قد تتطوّر على مخاطر جوهريّة تتسبّب في تعديل مادي على القيم الدفترية للموجودات والمطلوبات خلال السنة المالية التالية:

تقييم الأدوات المالية

تحدد إدارة المجموعة أساليب التقييم المناسبة والمدخلات لقياس القيمة العادلة. عند تقدير القيمة العادلة للموجودات أو المطلوبات، تستخدم المجموعة بيانات السوق التي يمكن ملاحظتها إلى الحد الذي تكون فيه متاحة. يتم الإفصاح عن المعلومات حول أساليب التقييم والمدخلات المستخدمة في تحديد القيمة العادلة لمختلف الموجودات والمطلوبات ضمن الإيضاح ذي الصلة.

انخفاض قيمة الموجودات غير الملموسة ذات العمر الإنتاجي غير المحدد

تجري المجموعة اختباراً مرة واحدة سنويًا على الأقل لتحديد انخفاض قيمة الموجودات غير الملموسة ذات العمر الإنتاجي غير المحدد. ويطلب ذلك تقدير قيمة الاستخدام بالنسبة لوحدات توليد النقد. يتطلب تقدير قيمة الاستخدام من المجموعة تقدير التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة من وحدة توليد النقد وأيضاً اختيار معدل خصم مناسب لغرض احتساب القيمة الحالية.

موجودات ومطلوبات عقود التأمين وعقود إعادة التأمين

من خلال تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية 17 لقياس عقود التأمين الصادرة (بما في ذلك عقود الاستثمار ذات ميزات المشاركة التقديرية وعقود إعادة التأمين المحتفظ بها، قامت المجموعة بإجراء تقديرات في المجالات الرئيسية التالية. وهي تشكل جزءاً من الأرصدة الإجمالية لموجودات ومطلوبات عقود التأمين وعقود إعادة التأمين:

- التدفقات النقدية المستقبلية

عند تقدير التدفقات النقدية للوفاء بالعقود والمدرجة ضمن حدود العقد، تأخذ المجموعة في الاعتبار نطاق جميع النتائج المحتملة بطريقة غير متحيزة تحدد مقدار التدفقات النقدية وتوقّيت واحتمال كل سيناريو يعكس الظروف القائمة في تاريخ القياس، باستخدام متوسط توقع مرجح بالاحتمالات. يمثل المتوسط المرجح بالاحتمالات المتوسط المرجح بالاحتمال لجميع السيناريوات المحتملة. عند تحديد السيناريوات المحتملة، تستخدم المجموعة جميع المعلومات المعقولة والداعمة المتاحة لها دون تكلفة أو جهد لا داعي لهما، والتي تتضمن معلومات حول الأحداث الماضية والظروف الحالية والتوقعات المستقبلية.

- طريقة تقييم معدل الخصم

عند تحديد معدلات الخصم للمنتجات المختلفة، تستخدم المجموعة "من أسفل إلى أعلى" للتدفقات النقدية للعقود غير المشاركة التي لا تقتصر على العناصر الأساسية. وبتطبيق هذا النهج، تبدأ المجموعة من معدل عائد خال من المخاطر بالإضافة إلى قسط التأمين عديم السيولة. أحد المصادر الرئيسية لعدم التأكيد من التقديرات هو تقييم أقساط مخاطر السوق مقابل مخاطر الائتمان للعناصر الأساسية ذات الصلة فقط بالموجودات المدرجة في المحفظة المرجعية، ولكن ليس بالعقود غير المشاركة (وبالتالي يتم استبعادها).

المصدر الرئيسي لعدم التأكيد من التقديرات هو تقييم تأثير الاختلافات في التوقيت والقيمة وعدم التأكيد من التدفقات النقدية للبنود في المحفظة المرجعية والتدفقات النقدية لمجموعة عقود التأمين.

- تعديلات المخاطر غير المالية

تعديلات المخاطر غير المالية هو التعويض الذي تحتاجه المجموعة لتحمل عدم التأكيد بشأن مقدار وتوقيت التدفقات النقدية الناشئة عن مخاطر التأمين والمخاطر غير المالية الأخرى مثل مخاطر الانقضاء ومخاطر المصاريق. وهو يقيس درجة تقلب التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة والسعر الخاص بالمجموعة لتحمل هذه المخاطر ويعكس درجة نفور المجموعة من المخاطر. تحدد المجموعة تعديلات المخاطر غير المالية على مستوى المنشأة ومن ثم تخصيصها لجميع مجموعات عقود التأمين. عند تقييم تعديلات المخاطر، تستخدم المجموعة منهج القيمة المعرضة للمخاطر. تُعني الطريقة بتقييم المبلغ الإضافي لرأس المال المطلوب لقدر عدم التأكيد، ثم تقييم التكلفة المتوقعة لهذا المقدار من رأس المال خلال فترة المخاطر.

احتساب مخصص الخسارة

عند قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة، تستعين المجموعة بمعلومات مستقبلية معقولة ومدعومة والتي تستند إلى افتراضات حول التغيرات المستقبلية في دوافع اقتصادية مختلفة وكيفية تأثير تلك الدوافع في بعضها البعض. تستخدم المجموعة التقديرات لاحتساب معدلات الخسارة.

إن معدل الخسارة عند التعرّف هو عبارة عن تقييم للخسارة الناجمة عن التعرّف. ويستند ذلك إلى الفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة والتدفقات المتوقعة أن يحصل عليها المقرض، مع الأخذ في الاعتبار التدفقات النقدية الناجمة عن التعزيزات الائتمانية المتكاملة والمؤيدة بالضمادات.

اندماج الأعمال .4

في 1 أكتوبر 2023، استحوذت الشركة الأم على حصة بواقع 81.882% من رأس المال شركة الكويت الإسلامية للتأمين التكافلي "سابقاً: الشركة الوطنية للتأمين التكافلي" ("الشركة التابعة") مقابل إجمالي مبلغ شراء وقدره 2,070,384 دينار كويتي سُدد نقداً.

إن تطبيق المحاسبة عن عملية الاستحواذ وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 3 يتطلب توزيع إجمالي سعر الشراء على القيمة العادلة للموجودات المستحوذ عليها والمطلوبات المتکبدة استناداً إلى قيمها العادلة في تاريخ الاستحواذ علاوة على تسجيل المبالغ التي تتجاوز القيم العادلة كشهرة.

تمت المحاسبة عن عملية الاستحواذ استناداً إلى القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات القابلة للتحديد في تاريخ الاستحواذ التي كانت قد تحدّدت بشكل مؤقت ضمن البيانات المالية المجمعة لسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023. وخلال السنة الحالية، استكمّلت المجموعة عملية توزيع سعر الشراء ومن ثم عُدلت معلومات المقارنة لسنة 2023 لتعكس تسويات عملية توزيع سعر الشراء وتأثيرها على المبالغ المؤقتة.

حضرت موجودات ومطلوبات الشركة التابعة للتقدير استناداً إلى التقييمات التي أعدتها أطراف خارجية بغرض إدراجها ضمن بيان المركز المالي المجمع. تتطلب عملية توزيع سعر الشراء إجراء تحليل للتراخيص وعلاقات العملاء المستحوذ عليها بغرض تحديد وتسجيل القيم العادلة لجميع الموجودات المستحوذ عليها والمطلوبات المتکبدة. عند تقدير الموجودات المستحوذ عليها والمطلوبات المتکبدة، كانت القيم العادلة مستندة، على سبيل المثال لا الحصر، إلى التدفقات النقدية المتوقعة المستقبلية المخصومة لعلاقة العملاء ومعدلات الإتاوة ومعدلات الخصم ومعدلات النمو المناسبة.

يلخص الجدول التالي القيمة العادلة للموجودات المستحوذ عليها والمطلوبات المتکبدة بعد استكمال عملية توزيع سعر الشراء خلال السنة:

القيمة العادلة بعد التسويات	تسويات	القيمة العادلة (مؤقتة)	
1,084,946	-	1,084,946	النقد والقروض المعادلة
3,028,000	-	3,028,000	ودائع لأجل
1,063,763	-	1,063,763	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
1,304,447	-	1,304,447	موجودات عقود إعادة التأمين
948,065	-	948,065	موجودات أخرى
1,558,509	1,558,509	-	موجودات غير ملموسة
(7,048,288)	-	(7,048,288)	مطلوبات عقود التأمين
(41,405)	-	(41,405)	مطلوبات عقود إعادة التأمين
(1,270,976)	-	(1,270,976)	ذمم دائنة أخرى
			القيمة العادلة لصافي (المطلوبات المتکبدة) / الموجودات المستحوذ عليها
627,061	1,558,509	(931,448)	نافذاً: نصيب الحصص غير المسيطرة
(110,052)	(282,371)	172,319	حصة الشركة الأم
517,009	1,276,138	(759,129)	مقابل الشراء
2,070,384	-	2,070,384	الشهرة المعترف بها
(1,553,375)	1,276,138	(2,829,513)	
			فيما يلي التدفقات النقدية نتيجة الاستحواذ:
(2,070,384)			المقابل المدفوع
1,084,946			نافذاً: النقد والقروض المعادلة في الشركة التابعة كما في تاريخ الاستحواذ
(985,438)			صافي التدفق النقدي الصادر نتيجة الاستحواذ على الشركة التابعة

عقب استكمال عملية توزيع سعر الشراء، اعترفت المجموعة بموجودات غير ملموسة تمثل ترخيص تأمين (غير محدد) وعلاقة عملاء (محددة) بإجمالي مبلغ وقدره 1,400,982 دينار كويتي و 157,527 دينار كويتي على التوالي (إيضاح 9). أدرج الأثر المحاسبي لعملية توزيع سعر الشراء كما في تاريخ الاستحواذ الذي يوافق 1 أكتوبر 2023 الأمر الذي نشا عنه تعديل فترات المقارنة. علاوة على ذلك، أعادت الشركة التابعة أيضًا تصنيف أرصدة الموجودات والمطلوبات الأخرى إلى موجودات ومطلوبات عقود إعادة التأمين وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 17. لم يترتب أي أثر على الأرصدة كما في 1 يناير 2023 إذ أن تاريخ الاستحواذ يوافق 1 أكتوبر 2023. تتضمن الجداول التالية أثر التعديل على بيان المركز المالي المجمع وبيان الدخل المجمع وبيان التدفقات النقدية المجمع لسنة السابقة:

بيان المركز المالي المجمع:

كما هو مُعدّل	الأثر	كما هو مفصح عنه سابقاً	
1,553,375	(1,276,138)	2,829,513	شهرة
1,558,509	1,558,509	-	موجودات غير ملموسة
37,515,687	363,592	37,152,095	موجودات عقود إعادة التأمين
3,280,475	(363,592)	3,644,067	موجودات أخرى
226,772,684	282,371	226,490,313	مجموع الموجودات
75,019,274	225,142	74,794,132	مطلوبات عقود التأمين
9,626,081	(225,142)	9,851,223	مطلوبات أخرى
84,656,985	-	84,656,985	مجموع المطلوبات
141,824,018	-	141,824,018	حقوق الملكية العادلة لمساهمي الشركة الأم
291,681	282,371	9,310	حصص غير مسيطرة
142,115,699	282,371	141,833,328	مجموع حقوق الملكية
226,772,684	282,371	226,490,313	مجموع حقوق الملكية والمطلوبات

بيان التدفقات النقدية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023:

كما هو معدل	الأثر	كما هو مقصص عنه سابقًا	
12,294,117	-	12,294,117	صافي ربع السنة
5,670,538	363,592	5,306,946	التغير في موجودات عقود إعادة التأمين
(160,078)	(363,592)	203,514	التغير في موجودات أخرى
(5,529,541)	225,142	(5,754,683)	التغير في مطلوبات عقود التأمين
387,304	(225,142)	612,446	التغير في ذمم دائنة أخرى
5,615,161	-	5,615,161	صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية
3,217,977	-	3,217,977	صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية
			النقد والنقد المعدل
			.5

2023	2024	
1,707,470	1,102,116	نقد بالصندوق
11,454,066	5,254,342	نقد لدى البنوك
2,300,385	743,334	نقد لدى الشركة الكويتية للمقاصة ولدى المحافظ
-	8,535,000	ودائع ثابتة لدى البنوك ذات أجل استحقاق أقل من ثلاثة أشهر
15,461,921	15,634,792	

تم تقييم الأرصدة لدى البنوك بأنها ذات مخاطر انتقامية منخفضة التعرض نظرًا لأن هذه البنوك تخضع لرقابة شديدة من قبل البنك المركزي. وبناءً على ذلك، تقوم إدارة المجموعة بتقدير مخصص الخسارة على الأرصدة لدى البنوك في نهاية فترة التقرير المالي بمبلغ يعادل الخسائر الانتقامية المتوقعة لمدة 12 شهراً. لم يكن أي من الأرصدة لدى البنوك في نهاية فترة التقرير المالي متاخر السداد، ومع الأخذ في الاعتبار تجربة التعرض التاريخية والتصنيفات الانتقامية الحالية للبنك، فقد قامت إدارة المجموعة بتقييم عدم وجود انخفاض في القيمة، وبالتالي لم يتم تسجيل أي مخصصات خسارة على هذه الأرصدة.

.6. ودائع ثابتة لدى البنوك

يمثل هذا البند ودائع لدى بنوك محلية تستحق خلال فترة أكثر من ثلاثة أشهر من تاريخ ربط الوديعة.

2023	2024	
63,346,000	66,315,971	ودائع ثابتة لدى البنوك
(133,341)	(133,341)	ناقصاً: مخصص الخسائر الانتقامية المتوقعة
63,212,659	66,182,630	

كان متوسط معدل الفائدة الفعلية السنوية على الودائع الثابتة بواقع 4.30% (4.31%: 2023).

يوجد ودائع ثابتة بمبلغ 12,200,000 دينار كويتي محتجزة لدى وحدة تنظيم التأمين امتثالاً لأنظمة التأمين المحلية (2023: 8,860,000 دينار كويتي). علاوة على ذلك، هناك ودائع ثابتة بمبلغ 85,886 دينار كويتي محتجزة لدى قوة الإطفاء الكويتية.

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة لسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024

(جميع المبالغ بالدينار الكويتي ما لم يذكر غير ذلك)

7. استثمارات في أوراق مالية

استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

2023	2024	
6,647,655	8,694,698	صناديق أجنبية مسيرة
-	1,008,651	صناديق محلية مسيرة
6,647,655	9,703,349	

استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

76,024,472	77,609,858	أسهم مسيرة
223,149	178,229	أسهم غير مسيرة
1,807,961	3,749,881	صناديق محلية غير مسيرة
6,055,141	3,877,946	صناديق أجنبية غير مسيرة
84,110,723	85,415,914	

استثمارات بالتكلفة المطفأة

2,820,756	3,220,380	سندات محلية مسيرة
5,893,888	7,441,414	سندات أجنبية مسيرة
4,400,000	6,400,000	سندات محلية غير مسيرة
13,114,644	17,061,794	
(48,342)	(59,400)	نافقاً: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
13,066,302	17,002,394	
103,824,680	112,121,657	استثمارات في أوراق مالية

إن القيمة العادلة للاستثمارات المحفظ بها بالتكلفة المطفأة (سندات) تبلغ 17,410,732 دينار كويتي كما في 31 ديسمبر 2024 (31 ديسمبر 2023: 13,331,325 دينار كويتي) تشمل على استثمارات بـ 11,010,732 دينار كويتي مصنفة ضمن المستوى 1 من تسلسل قياس القيمة العادلة (31 ديسمبر 2023: 8,931,325 دينار كويتي) وبـ 6,400,000 دينار كويتي مصنفة ضمن المستوى 3 من تسلسل قياس القيمة العادلة (31 ديسمبر 2023: 4,400,000 دينار كويتي).

إن الاستثمارات في أوراق مالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة تُصنف ضمن هذه الفئة عند الاعتراف الأولى. إن بند "استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة" يتضمن مبلغ 9,703,349 دينار كويتي يتعلق بعقود التأمين المرتبطة بوحدات.

تتراوح معدلات الفائدة السنوية على السندات من 3.875% إلى 7.5% كما في 31 ديسمبر 2024 (2023: 3.8% إلى 7.0%).

8. موجودات / مطلوبات عقود التأمين وإعادة التأمين

تكوين بنود بيان المركز المالي المجمع

إن المبالغ المعروضة ضمن بيان المركز المالي المجمع فيما يتعلق بعقود التأمين وعقود إعادة التأمين مدرجة في الجدول أدناه:

2023	2024	
(75,019,274)	(69,603,747)	مطلوبات عقود التأمين
37,515,687	34,380,307	موجودات عقود إعادة التأمين
(11,630)	(81,934)	مطلوبات عقود إعادة التأمين
(37,515,217)	(35,305,374)	صافي عقود التأمين

8.1 التحليل بحسب الالتزام مقابل التغطية المتبقية والالتزام مقابل المطالبات المتقددة

8.2 التحليل بحسب عنصر القبابس - عقود غير مقاسة وفق المنهج تخصيص الأقساط

المجموع				المجموع				المجموع			
القيمة المالية	تعديل	هامش الخدمات	القيمة الحالية	تعديل	هامش الخدمات	القيمة الحالية	تعديل	هامش الخدمات	القيمة الحالية	تعديل	هامش الخدمات
التفقات النقدية	المخاطر	التفاعلية	التدفقات النقدية	المخاطر	التفاعلية	التدفقات النقدية	المخاطر	التفاعلية	التدفقات النقدية	المخاطر	التفاعلية
المستقبلية			ال المستقبلية			ال المستقبلية		ال المستقبلية			ال المستقبلية
(8,018,567)	(1,259,230)	(252,282)	(6,507,055)	(10,763,938)	(2,977,991)	(247,892)	(7,538,055)	(2,977,991)	(247,892)	(7,538,055)	(2,977,991)
126,721	126,721	-	-	94,542	94,542	-	-	-	-	-	-
4,300	-	4,300	-	8,370	-	8,370	-	1,095,647	-	1,095,647	-
422,253	-	-	422,253	1,095,647	-	-	-	-	-	-	-
-	(538,188)	(33,732)	571,920	(2,030)	(249,895)	(25,245)	-	273,110	-	-	-
-	(1,297,722)	24,238	1,273,484	-	275,892	(81,804)	-	(194,088)	-	-	-
(4,063)	-	134	(4,197)	(7,854)	-	-	452	(8,306)	-	-	-
26,930	-	9,450	17,480	(169,405)	-	-	4,622	(174,027)	-	-	-
576,141	(1,709,189)	4,390	2,280,940	1,019,270	120,539	(93,605)	-	992,336	-	-	-
(2,064,788)	(9,572)	-	(2,055,216)	(1,518,369)	(35,852)	-	-	(1,482,517)	-	-	-
(1,488,647)	(1,718,761)	4,390	225,724	(499,099)	84,687	(93,605)	-	(490,181)	-	-	-
(2,676,189)	-	-	(2,676,189)	(3,676,584)	-	-	-	(3,676,584)	-	-	-
1,078,978	-	-	1,078,978	3,010,853	-	-	-	3,010,853	-	-	-
340,487	-	-	340,487	226,565	-	-	-	226,565	-	-	-
(1,256,724)	-	-	(1,256,724)	(439,166)	-	-	-	(439,166)	-	-	-
(10,763,938)	(2,977,991)	(247,892)	(7,538,055)	(11,702,203)	(2,893,304)	(341,497)	(8,467,402)	(8,467,402)	(8,467,402)	(8,467,402)	(8,467,402)

الرصيد الأفتتاحي لمطلوبات عقود التأمين التغيرات في بيان الدخل المجمع التغيرات المتعلقة بالخدمات المالية التغير في تعديل المخاطر للمخاطر غير المالية هامش الخدمات التعاقدية المعترض به الخدمة المقدمة تعديلات غير سارية أساس التغريب التغيرات المتعلقة بالخدمات المستقبلية العقود المعترض بها مدعى خالص الفترة التغيرات في التقديرات والمنشطة على هامش الخدمات التعاقدية بحسبها وعكس التغيرات في التقديرات المتعلقة بحسابها وعكس حسنأً العقود الأساسية المتزمع خسارتها التغيرات المتعلقة بالخدمات السابقة نتائج خدمات التأمين تعديلات على الترميات مقابل المطلوبات المتذبذبة التغيرات المتعلقة بالخدمات السابقة صافي مصاريف تمويل التأمين إجمالي المبالغ المعترض بها في بيان الدخل المجمع التغيرات النقدية أقساط تأمين مستلمة الاستثمار ومصاريف أخرى مدفوعة شاملة عنصر المفوع من التغيرات النقدية للاستحواذ إجمالي التغيرات النقدية الرصيد الختامي لمطلوبات عقود التأمين

8.3 أثر المقد المعرف به مبدئياً

		2024		2023			
		المجموع	عقود متوقع خسارتها	المجموع	عقود متوقع خسارتها	المجموع	عقود مرتبة
تقديرات القيمة الحالية للتفاقات النقدية المستقبلية الصالحة							
							- التافق القدي للاستحواذ على عقود التأمين
							- مطالبات ومصاريف أخرى منسوبة بشكل مباشر
							تقديرات القيمة الحالية للتفاقات النقدية المستقبلية الواردة
							تعديل المخاطر للمخاطر غير المالية
							هامش الخدمات التعاقدية
							الزيادة في مطالبات عقود التأمين عن المغود المعرف بها خلال السنة
							-

التحليل بحسب الأصل مقابل التغطية المتقدمة والأصل مقابل المطالبات المتقدمة

المجموع		الأصل مقابل المطالبات المتکيدة - تدرج ضمن منهج تخصيص الأقساط		الأصل مقابل التغطية المتبقية - تدرج ضمن منهج تخصيص عقود لا تدرج ضمن منهج تخصيص الأقساط	
		الأصل مقابل المطالبات المتکيدة - تدرج ضمن منهج تخصيص الأقساط		الأصل مقابل التغطية المتبقية - تدرج ضمن منهج تخصيص عقود لا تدرج ضمن منهج تخصيص الأقساط	
		أصل مقابل المطالبات المتکيدة	تعديل المخاطر غير المدققة المالية	باستثناء عنصر استرداد الخسارة	باستثناء عنصر استرداد الخسارة
		المطالبات المتکيدة	للتغيرات النقدية المستقلة	استرداد الخسارة	استرداد الخسارة
41,154,594	324,103	751,259	38,091,940	-	45,305
(23,706,214)	-	-	-	(131,339)	(23,574,875)
1,790,129	389,550	46,389	1,354,190	-	-
(3,119,983)	(325,596)	(49,576)	(2,744,811)	-	-
(45,305)	-	-	-	(45,305)	-
(20,759)	-	-	(20,759)	-	-
(25,102,132)	63,954	(3,187)	(1,411,380)	(131,339)	(45,305)
1,325,698	1,490	-	1,328,416	(4,208)	(23,574,875)
(23,776,434)	65,444	(3,187)	(82,964)	(135,547)	(45,305)
28,978,181	-	-	-	138,716	28,839,465
(10,115,326)	(98,398)	-	(10,016,928)	-	-
18,862,855	(98,398)	-	(10,016,928)	138,716	28,839,465
1,263,042	-	40,887	1,169,191	-	52,964
37,504,057	291,149	788,959	29,161,239	3,169	7,259,541
37,515,687	291,149	788,176	29,129,626	3,169	7,303,567
(11,630)	-	783	31,613	-	(44,026)
37,504,057	291,149	788,959	29,161,239	3,169	7,259,541

الرصيد الافتتاحي لمحوجات عقود إعادة التأمين التغيرات في بيان الدخل المجمع توزيع أقساطه إعادة التأمين المدفوعة مبالغ مستردة من معيدي التأمين مبالغ مستردة من مطالبات ومصاريف أخرى التغيرات المتباينة بالخدمة السابقة - تعدلات على الأصل مقابل المطالبات المتکيدة التغيرات في عصر استرداد الخسارة أثر التغيرات في مخاطر عدم أداء معيدي التأمين صافي (مصارييف) / إيرادات تمولى من عقود إعادة التأمين المحافظ بها صافي إيرادات تمولى إعادة التأمين التغيرات النقدية أقساط تأمين مدفوعة بالصافي من عمولات التأمين مبالغ مستردة من إعادة التأمين الصافي الرصيد الختامي استخواز على شركة تابعة - بالصافي (إضاح 4) الرصيد الختامي لمحوجات عقود إعادة التأمين الرصيد الختامي لمطالبات عقود إعادة التأمين صافي الرصيد الختامي

8.5 التحليل بحسب خصر القبابس - عقود غير مقاسة وفق المنهج تخصيص الأقساط

		2024			2023			
	المجموع	هامش الخدمات التقديمية	تعديل المخاطر	القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية	المجموع	هامش الخدمات التقديمية	تعديل المخاطر	القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية
324,103	-	15,427	-	308,676	294,318	(65,486)	92,764	267,040
1,406	1,406	-	-	-	149	149	-	-
(1,490)	-	(1,490)	-	-	(2,825)	-	(2,825)	-
258,295	-	13,858	244,437	(52,130)	-	-	-	(52,130)
-	(61,540)	70,872	(9,332)	-	(1,487)	383	1,104	(15,555)
-	(1,159)	9,525	(8,366)	-	88,169	(72,614)	-	-
(325,596)	(15,428)	(310,168)	(82,324)	-	(3,203)	-	(79,121)	-
(67,385)	(61,293)	77,337	(83,429)	(137,130)	86,831	(78,259)	(145,702)	-
(2,718)	(4,193)	-	1,475	16,801	(93)	-	16,894	-
(70,103)	(65,486)	77,337	(81,954)	(120,329)	86,738	(78,259)	(128,808)	-
138,716	-	-	138,716	180,999	-	-	180,999	-
(98,398)	-	-	(98,398)	(116,197)	-	-	(116,197)	-
40,318	-	-	40,318	64,802	-	-	64,802	-
294,318	(65,486)	92,764	267,040	238,791	21,252	14,505	203,034	-

الرصيد الأفتتاحي لمحودات عقود إعادة التأمين التغيرات المتعلقة بالخدمات المالية هامش الخدمات التعاقدية المعترض به الخدمة المقدمة التغير في تعديل المخاطر للمخاطر غير المالية للمخاطر غير سارية تعديلات على أساس التجربة فيما يتعلق بالمطالبات المتباينة والمصاريف المنسوبة بشكل مباشر التغيرات المتعلقة بالخدمات المستقبلية العقود المعترض بها مبنية خلال الفترة التغيرات في التقديرات والمنسوبة على هامش الخدمات التعاقدية التغيرات المتعلقة بالخدمات السابقة - تعديلات على الالتزام مقابل المطالبات المتباينة صافي مصروف من عقود إعادة التأمين المحافظ بها صافي إيرادات تمويل إعادة التأمين إجمالي المبلغ المعترض بها في بيان الدخل المجمع التغيرات النقدية أقساط تأمين مدفوعة المدعي التأمين بالصافي من عمولات مبالغ مستردة من إعادة التأمين إجمالي التغيرات النقدية الرصيد الختامي لمحودات عقود إعادة التأمين

8.6 أثر العقد المعترف به مبدئياً - عقود غير مقاسة وفقاً لمنهج تخصيص الأقساط

المجموع			2024		
المجموع	عقود مصدر لها مركز صافي أرباح	عقود مصدر لها مركز صافي أرباح	المجموع	عقود مصدر لها مركز صافي أرباح	عقود مصدر لها مركز صافي أرباح
2,295,840	2,295,840	112,186	112,186	112,186	112,186
(2,305,172)	(2,305,172)	(111,082)	(111,082)	(111,082)	(111,082)
70,872	70,872	383	383	383	383
(61,540)	(61,540)	(1,487)	(1,487)	(1,487)	(1,487)
-	-	-	-	-	-

8.7

هامش الخدمات التعاقدية

بوضوح الجدول التالي الوقت الذي تتوقع فيه المجموعة الاعتراف بالمتبقى من هامش الخدمات التعاقدية ك الإيرادات للعقد غير المقاسة وفقاً لمنهج تخصيص الأقساط

سنوات	سنوات	سنوات	سنوات	سنوات	سنوات
سنة أو أقل	سنة - سنتين	سنة - سنتين - 3	سنة - سنتين - 4	سنوات - 5	سنوات - 10

المجموع						2024					
سنوات	سنوات	سنوات	سنوات	سنوات	سنوات	سنوات	سنوات	سنوات	سنوات	سنوات	سنوات
295,647	50,752	99,999	29,676	17,337	35,022	24,830	38,031	38,031	38,031	38,031	38,031
2,597,657	1,745,256	429,566	83,185	82,604	83,108	85,226	88,712	88,712	88,712	88,712	88,712
21,252	13,242	3,866	824	730	862	803	925	925	925	925	925
المجموع						المجموع					

المجموع						2023					
سنوات	سنوات	سنوات	سنوات	سنوات	سنوات	سنوات	سنوات	سنوات	سنوات	سنوات	سنوات
1,432,623	439,426	527,387	40,968	128,641	92,889	100,358	102,954	102,954	102,954	102,954	102,954
1,545,368	905,007	323,805	63,906	63,271	62,613	62,541	64,225	64,225	64,225	64,225	64,225
(65,486)	(50,626)	(7,815)	(1,467)	(1,426)	(1,388)	(1,359)	(1,405)	(1,405)	(1,405)	(1,405)	(1,405)

		2024			2023		
		عقود مقاسة			عقود مقاسة		
		وفقاً لمنهج القيمة العادلة عند الانتقال			وفقاً لمنهج القيمة العادلة عند الانتقال		
المجموع	جميع العقود الأخرى	المجموع	جميع العقود الأخرى	المجموع	جميع العقود الأخرى	المجموع	جميع العقود الأخرى
1,259,230	677,915	581,315	2,977,991	928,442	-	2,049,549	-
(126,721)	(37,700)	(89,021)	(94,542)	(48,839)	-	(45,703)	-
538,188	538,188	-	249,895	249,895	-	(548,589)	-
1,297,722	(250,062)	1,547,784	(275,892)	272,697	242	35,610	-
9,572	101	9,471	35,852	-	-	(558,682)	-
1,718,761	250,527	1,468,234	(84,687)	473,995	-	1,490,867	-
2,977,991	928,442	2,049,549	2,893,304	1,402,437	-	-	-
		2024			2023		
		عقود مقاسة			عقود مقاسة		
		وفقاً لمنهج القيمة العادلة عند الانتقال			وفقاً لمنهج القيمة العادلة عند الانتقال		
المجموع	جميع العقود الأخرى	المجموع	جميع العقود الأخرى	المجموع	جميع العقود الأخرى	المجموع	جميع العقود الأخرى
1,406	1,406	-	-	(65,486)	(65,486)	-	-
(61,540)	(61,540)	-	-	149	149	-	-
(1,159)	(1,159)	-	-	(1,487)	(1,487)	-	-
(4,193)	(4,193)	-	-	88,169	88,169	-	-
(65,486)	(65,486)	-	-	(93)	(93)	-	-
(65,486)	(65,486)	-	-	86,738	86,738	-	-
		-	-	21,252	21,252	-	-

هامش الخدمات التعاقدية كما في 1 يناير

التغيرات المتعلقة بالخدمات الحالية

هامش الخدمات التعاقدية المعترض به الخدمة المقدمة

التغيرات المتعلقة بالخدمات المستقبلية

العقود المعترض بها ميدانياً خلال الفترة

التغيرات المتعلقة على هامش الخدمات التعاقدية

مصاريف تمويل من عقود التأمين الصادرة

اجمالي المبلغ المعترض بها في بيان الدخل المجمع

هامش الخدمات التعاقدية كما في 31 ديسمبر

هامش الخدمات التعاقدية كما في 1 يناير

التغيرات المتعلقة بالخدمات الحالية

هامش الخدمات التعاقدية المعترض به الخدمة المقدمة

التغيرات المتعلقة بالخدمات المستقبلية

العقود المعترض بها ميدانياً خلال الفترة

التغيرات المتعلقة على هامش الخدمات التعاقدية

إيرادات تمويل من عقود التأمين الصادرة

اجمالي المبلغ المعترض بها في بيان الدخل المجمع

هامش الخدمات التعاقدية كما في 31 ديسمبر

8.8 عملية تطور المطالبات

يوضح الجدول التالي المطالبات التراكمية المتراكدة بما في ذلك المطالبات المبلغ عنها والمطالبات المتراكدة غير المبلغ عنها كل سنة حادث متتالية في تاريخ بيان المركز المالي علاوة على الدفعات التراكمية حتى تاريخه. إن نتطور مطلوبات التأمين يقدم مقاييس لقدرة المجموعة على تقدير القبضة النهائية للمطالبات. تستهلك المجموعة الاحتفاظ بالاحتياطيات كافية تتعلق بأعمال التأمين لحماية مركزها المالي في حال تعرضها التجارب وتغيرات عكسية فيما يتعلق بالمتطلبات المستقبلية. إن تقدير المطالبات المتراكدة غير المبلغ عنها يرتبط بالالتزام المطالبات اللائقي للمطالبات حسب سلوك الحوادث والتي لم يتم الانتهاء من تجربة المطالبة فيها بشكل كامل.

جدول تطور إجمالي المطالبات الفعلية بتقدير المبالغ غير المخصومة للمطالبات الواردة في إفصاح تطور المطالبات أدناه وذلك على أساس إجمالي إعادة التأمين كما في 31 ديسمبر 2024.

المجموع	2024	2023	2022	2021	2020	2019	2018	2017
63,004,190	11,790,681	10,253,419	8,950,614	7,604,251	4,767,253	8,033,597	6,106,268	5,498,107
35,079,415	-	3,044,128	2,758,032	1,825,578	3,882,858	3,259,280	4,615,047	4,163,378
22,502,661	-	-	292,200	338,867	662,962	1,177,221	4,140,945	4,882,596
15,009,534	-	-	-	833,839	170,604	1,986,254	1,766,206	5,485,851
5,969,524	-	-	-	-	745,950	64,981	1,872,470	1,432,364
1,877,317	-	-	-	-	-	251,728	614,555	44,754
2,130,271	-	-	-	-	-	-	624,567	1,251,750
268,001	-	-	-	-	-	-	-	253,954
428,089	-	-	-	-	-	-	-	34,235
146,269,000	11,790,681	13,297,547	12,000,847	10,602,536	10,229,627	14,773,062	19,740,057	22,793,036
175,887,347	13,750,301	15,737,593	14,278,561	12,554,609	12,226,890	17,558,164	24,050,208	27,783,586
29,618,346	1,959,620	2,440,046	2,277,714	1,952,074	1,997,263	2,785,102	4,310,151	4,990,549
								6,905,827
7,289,863	422,166	566,613	541,265	456,297	481,926	659,349	1,102,159	1,278,407
308,218	-	-	-	-	-	-	-	1,781,681
(2,454,375)	(158,244)	(199,860)	(187,414)	(160,098)	(164,842)	(228,992)	(360,014)	(417,001)
1,488,452	96,494	121,502	113,827	97,303	100,053	139,101	217,968	252,451
5,537,021	402,505	476,566	437,437	379,457	379,184	536,378	780,924	902,840
1,170,205	67,768	90,956	86,886	73,247	77,361	105,842	176,924	205,216
(936,856)	-	-	-	-	-	-	-	286,005
42,020,875	3,106,796	3,895,543	3,644,544	3,118,475	3,200,628	4,454,764	6,948,139	8,046,466
								11,451,125

جدول تطور صافي المطالبات

تمت مقارنة دفعات المطالبات الفعلية بتقديرات المبالغ غير المخصومة للمطالبات الواردة في إفصاح تطور المطالبات أدناه وذلك على أساس صافي إعادة التأمين كما في 31 ديسمبر 2024

المجموع	2024	2023	2022	2021	2020	2019	2018	2017	قبل
42,050,174	9,220,758	6,578,009	5,620,980	5,150,432	3,352,178	5,409,534	3,556,422	3,161,861	-
18,052,639	-	1,202,201	1,580,546	1,013,269	2,018,712	1,824,382	2,420,851	2,125,846	5,866,832
10,591,965	-	-	(148,528)	100,957	259,928	564,521	1,967,188	2,361,812	5,486,087
7,495,084	-	-	-	791,968	41,677	691,109	843,943	2,643,360	2,483,027
815,016	-	-	-	-	(1,779,646)	17,985	893,488	717,035	966,154
887,720	-	-	-	-	-	84,926	301,279	65,973	435,542
1,339,887	-	-	-	-	-	-	527,548	659,450	152,889
128,457	-	-	-	-	-	-	-	33,198	95,259
(562,919)	-	-	-	-	-	-	-	-	(562,919)
80,798,020	9,220,758	7,780,209	7,052,997	7,056,625	3,892,848	8,592,457	10,510,720	11,768,535	14,922,871
90,173,980	10,022,480	8,594,084	7,799,397	7,644,272	4,501,481	9,513,100	11,805,420	13,290,143	17,003,603
9,334,347	715,651	812,413	746,400	633,567	608,633	920,643	1,294,700	1,521,608	2,080,732
6,319,205	397,968	485,461	463,618	376,466	388,937	585,585	946,230	1,119,987	1,554,953
90,733	-	-	-	-	-	-	-	-	90,733
(763,688)	(45,036)	(63,885)	(61,517)	(52,657)	(52,467)	(74,080)	(110,106)	(128,062)	(175,878)
497,093	29,027	41,395	39,927	34,132	34,097	48,110	71,878	83,619	114,908
(1,733,649)	(141,267)	(170,594)	(155,163)	(138,937)	(126,558)	(182,972)	(221,663)	(255,112)	(341,383)
1,170,204	53,812	87,937	88,222	73,133	77,495	107,750	179,730	210,091	292,034
451,912	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15,366,156	1,010,154	1,192,726	1,121,486	925,703	930,136	1,405,036	2,160,769	2,552,133	3,616,100

تمت مقارنة دفعات المطالبات الفعلية بتقديرات المبالغ غير المخصومة للمطالبات الواردة في إفصاح تطور المطالبات أدناه وذلك على أساس صافي إعادة التأمين كما في 31 ديسمبر 2024

نفت تقدير تكاليف المطالبات النهائية (صافي إعادة التأمين)، غير المخصومة

صافي مطالبات المطالبات المتراكمة - الحوادث من سنوات سابقة حتى 2024 (افتراضي ومتغير)

صافي مطالبات المطالبات المتراكمة - الحوادث من سنوات سابقة حتى 2024 (افتراضي ومتغير)

آخر الخصم

آخر هاشق تعديل المخاطر للمخاطر غير المالية

نجم دائنة مخصومة

"مصروف تعديل المخالفة غير الموزعة" المخصوم

معاملات غير شركات المجموعة

صافي المطالبات متطلب المطالبات المتراكمة للعقود الصادرة

.9 موجودات غير ملموسة

المجموع	relations clients	permis de courtage	coûts
1,558,509	157,527	1,400,982	Mوجودات غير ملموسة محددة تم الاعتراف بها عند الاستحواذ على شركة تابعة (ايضاح 4)
1,558,509	157,527	1,400,982	كما في 31 ديسمبر 2023 (مُعدلة - ايضاح 4)
1,558,509	157,527	1,400,982	كما في 31 ديسمبر 2024
			الإطفاء المتراكم
(19,691)	(19,691)	-	المحمل على السنة
(19,691)	(19,691)	-	كما في 31 ديسمبر 2024

القيمة الدفترية	كما في 31 ديسمبر 2024	كما في 31 ديسمبر 2023 (مُعدلة - ايضاح 4)
1,538,818	137,836	1,400,982
1,558,509	157,527	1,400,982

يتم توزيع الموجودات غير الملموسة للمجموعة على شركتها التابعة "شركة الكويت الإسلامية للتأمين التكافلي". يمثل بند "ترخيص تأمين" أصل غير ملموس ذي عمر إنتاجي غير محدد يخضع لاختبار الانخفاض في القيمة سنويًا من خلال تقدير القيمة الاستردادية للشركة التابعة باستخدام عمليات احتساب قيمة الاستخدام. إن العمر الإنتاجي لعلاقات العملاء يبلغ 10 سنوات.

تستند عمليات احتساب قيمة الاستخدام التي تتجزأ المجموعة إلى توقعات التدفقات النقدية لمعدل خصم بواقع 10% ومعدل نمو نهائي بواقع 2%. استكملت المجموعة أيضًا تحليل الحساسية من خلال تغيير عوامل المدخلات المشار إليها باستخدام هامش معقول. بناءً على هذا التحليل، لا توجد أي مؤشرات على انخفاض قيمة الشهادة أو الموجودات غير الملموسة.

.10 مطلوبات أخرى

2023	2024	
306,002	401,808	توزيعات أرباح مستحقة الدفع
712,958	320,016	أقساط مؤجلة
225,140	673,394	دائع التأمين
30,746	-	الاحتفاظ بحصة معيدي التأمين
2,580,300	1,755,949	ذمم موظفين مستحقة الدفع وأخرى
3,508,002	3,863,335	مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
1,187,175	1,203,776	احتياطي الصندوق العربي لتأمين أخطار الحرب *
154,000	154,000	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
129,307	116,302	حصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي
252,595	280,489	ضريبة دعم العمالة الوطنية
102,333	112,406	ضريبة الزكاة
437,523	224,148	مستحق لحاملي وثائق التأمين **
9,626,081	9,105,623	المجموع

* شارك المجموعة في النقابة العربية للتأمين ضد مخاطر الحرب، وهي نقابة تأمين مسجلة في البحرين، متخصصة في التأمين ضد مخاطر الحرب وت تكون من مجموعة من شركات التأمين التي تتقاسم الأرباح بشكل يتناسب مع حصة كل شركة من الأقساط المسندة إلى إجمالي الأقساط من النقابة. تم تسجيل المشاركة في النقابة العربية للتأمين ضد مخاطر الحرب البالغة 1,203,776 دينار كويتي كما في 31 ديسمبر 2024 (2023: 1,187,175 دينار كويتي) ضمن بند "موجودات أخرى" مقابل الاحتياطي ذي الصلة المسجل ضمن بند "مطلوبات أخرى" في بيان المركز المالي المجمع. إن هذه المشاركة في الاحتياطيات تكون مستحقة للمجموعة فقط عند انسحابها من النقابة أو عند تصفية النقابة وذلك بعد إعادة احتساب قيمة المشاركة في ذلك التاريخ وبناءً على شروط تعاقدية معينة.

* يمثل بند "مستحق لحاملي وثائق التأمين" 50% (2023: 50%) من صافي الفائض من أعمال التأمين التكافلي المخصص لحاملي وثائق التأمين ويخصّص لموافقة هيئة الرقابة الشرعية.
فيما يلي الحركة على مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين:

2023	2024	
3,236,285	3,508,002	الرصيد الافتتاحي
233,427	-	الاستحواذ على شركة تابعة (إيضاح 4)
322,820	516,622	المحمل خلال السنة
(284,530)	(161,289)	ناقصاً: المدفوع خلال السنة
3,508,002	3,863,335	الرصيد الختامي

رأس المال والاحتياطيات

.11

رأس المال

يبلغ رأس المال الشركة المصرح به والمصدر والمدفوع بالكامل 19,404,000 دينار كويتي (2023: 19,404,000 دينار كويتي) مقسماً إلى 194,040,000 (2023: 194,040,000) سهم بقيمة اسمية 100 فلس كويتي للسهم الواحد مدفوعة نقداً.

احتياطي اختياري

وفقاً للنظام الأساسي للشركة، ينبغي تحويل 10% من صافي الربح سنوياً إلى الاحتياطي اختياري. تم إيقاف التحويل إلى هذا الاحتياطي منذ سنة 1998 بناءً على توصية مجلس الإدارة وموافقة المساهمين.

احتياطي قانوني

وفقاً لقانون الشركات رقم 1 لسنة 2016 والنظام الأساسي للشركة، ينبغي تحويل 10% من ربح السنة إلى الاحتياطي القانوني. ويجوز لمجلس الإدارة أن يقرر وقف هذه التحويلات عندما يتجاوز الاحتياطي 50% من رأس المال الشركة المدفوع. لا يجوز استخدام الاحتياطي القانوني إلا لتوزيع أرباح بحد أقصى يصل إلى 5% في السنوات التي تكون فيها الأرباح المرحلة غير كافية لهذا الغرض. أوقفت الشركة التحويل إلى الاحتياطي القانوني عندما تجاوز نسبة 50% من رأس المال.

توزيعات أرباح مدفوعة وتوزيعات أرباح مقرحة

في 9 مايو 2024، وافقت الجمعية العمومية للشركة الأم على البيانات المالية المجمعة لسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023 واعتمدت توزيعات نقدية بواقع 40% بعد استبعاد أسهم الخزينة لسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023.

في 19 مارس 2025، أوصى مجلس الإدارة بتوزيع أرباح نقدية بقيمة 40 فلس للسهم الواحد لسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024 (2023: 40 فلساً للسهم الواحد) رهناً بموافقة المساهمين في اجتماع الجمعية العمومية السنوية القادمة.

أسهم الخزينة

.12

2023	2024	
9,240,510	9,240,510	عدد أسهم الخزينة (سهم)
%4.76	%4.76	النسبة إلى الأسهم المصدرة (%)
3,007,575	3,007,575	تكلفة أسهم الخزينة
4,343,040	5,451,901	القيمة العادلة لأسهم الخزينة

تلزم المجموعة بالاحتفاظ بالاحتياطيات والأرباح المرحلة بما يعادل القيمة الدفترية لأسهم الخزينة طوال الفترة التي تحتفظ بها المجموعة، وفقاً للتعليمات ذات العلاقة الصادرة عن السلطات الرقابية. هذه الأسهم ليست مرهونة.

13. حصص غير مسيطرة

المعلومات المالية المختصرة فيما يتعلق بكل شركة من الشركات التابعة للمجموعة التي لديها حصص جوهرية غير مسيطرة مبينة أدناه، تمثل المعلومات المالية الموجزة أدناه المبالغ قبل الاستبعادات بين شركات المجموعة.

2023	2024	الشركة التابعة - شركة الكويت الإسلامية للتأمين التكافلي (سابقاً: الشركة الوطنية للتأمين التكافلي)
معدلة - إيضاح (4)		
10,322,955	15,653,722	مجموع الموجودات
(8,713,237)	(7,978,338)	مجموع المطلوبات
1,609,718	7,675,384	حقوق الملكية العائد لمساهمي الشركة الأم
1,318,037	6,754,899	حصص غير مسيطرة
291,681	920,485	حصص غير مسيطرة %
%18.12	%11.99	

2023	2024	
3,161,991	13,462,091	الإيرادات
(2,247,291)	(12,415,604)	المصاريف
914,700	1,046,487	ربح السنة / الفترة
745,480	866,700	الربح العائد لمساهمي الشركة الأم
169,220	179,787	الربح العائد للحصص غير المسيطرة
914,700	1,046,487	ربح السنة / الفترة

2023	2024	
76,776	12,769	الدخل الشامل الآخر العائد لمساهمي الشركة الأم
17,428	5,746	الدخل الشامل الآخر العائد للحصص غير المسيطرة
94,204	18,515	الدخل الشامل الآخر للسنة / للفترة

2023	2024	
822,257	879,468	إجمالي الدخل الشامل العائد لمساهمي الشركة الأم
186,648	185,535	إجمالي الدخل الشامل العائد للحصص غير المسيطرة
1,008,905	1,065,003	إجمالي الدخل الشامل للسنة / للفترة

خلال السنة الحالية، استكملت شركة الكويت الإسلامية للتأمين التكافلي عملية زيادة رأس المال بمبلغ 5 مليون دينار كويتي. اكتسبت الشركة الأم في زيادة رأس المال بمبلغ 4,999,600 دينار كويتي الأمر الذي ترتب عليه انخفاض حصة مساهمي الأقلية وارتفاع حصة الشركة الأم بواقع 5.99%. إن الأثر المحتمل للتغير في ملكية الشركة التابعة بمبلغ 444,923 دينار كويتي تم تسجيله ضمن الأرباح المرحلة خلال السنة الحالية.

إيرادات التأمين

14

2023	2024	
449,832	715,527	عقود غير مقاسة وفقاً لمنهج تخصيص الأقساط
1,259,330	749,443	المبالغ المتعلقة بالتغييرات في المطلوبات مقابل التغطية المتبقية
10,762	8,347	- مطالبات متوقعة متبدلة
126,721	94,542	- مصاريف متوقعة متبدلة
7,794	8,300	- تغير في تعديل المخاطر
(267,657)	(337,663)	- هامش الخدمات التعاقدية المعترف بها
1,586,782	1,238,496	استرداد التدفقات النقدية للاستحواذ
52,167,027	68,308,924	تعديلات على أساس التجربة فيما يتعلق بالأقساط
53,753,809	69,547,420	عقود غير مقاسة وفقاً لمنهج تخصيص الأقساط
		عقود مقاسة وفقاً لمنهج تخصيص الأقساط
		اجمالي إيرادات التأمين

15. مصاريف خدمات التأمين

2023	2024	
(9,475,480)	(22,636,923)	مطالبات متکدة
(521,873)	(4,433,526)	مصاريف متکدة منسوبة بشكل مباشر
415,418	(9,069)	تغيرات متعلقة بالخدمة المستقبلية
(102,559)	906,911	خسائر العقود المتوقع خسارتها وعكس هذه الخسائر
(7,623,263)	(9,692,140)	تغيرات متعلقة بالخدمة السابقة
<u>(17,307,757)</u>	<u>(35,864,747)</u>	تعديلات على المطلوبات مقابل المطالبات المتکدة

صافي المصاريف من عقود إعادة التأمين المحافظ بها

16.

2023	2024	
(123,794)	(154,872)	تصنيص أقساط إعادة التأمين المدفوعة
(1,491)	(2,825)	مطالبات متوقعة واسترداد مصاريف أخرى
1,407	16	التغيرات في تعديلات المخاطر المعترف بها للأخطار غير السارية
<u>(7,461)</u>	<u>(13,322)</u>	هامش الخدمات التعاقدية المعترف به للخدمات المستلمة
(131,339)	(171,003)	تعديلات على أساس التجربة للأقساط المدفوعة
<u>(23,574,875)</u>	<u>(32,624,243)</u>	تصنيص الأقساط
<u>(23,706,214)</u>	<u>(32,795,246)</u>	تصنيص أقساط إعادة التأمين المدفوعة
(20,759)	-	مبالغ مستردية من عقود إعادة التأمين
1,790,129	<u>12,380,661</u>	اثر التغيرات في مخاطر عدم أداء معيدي التأمين
(45,305)	-	مطالبات مسترددة
<u>(3,119,983)</u>	<u>(4,383,112)</u>	تغيرات متعلقة بالخدمة المستقبلية - تغيرات في عنصر استرداد الخسائر
<u>(1,395,918)</u>	<u>7,997,549</u>	تغيرات متعلقة بالخدمة السابقة - تعديلات على مطالبات متکدة ومصاريف أخرى
<u>(25,102,132)</u>	<u>(24,797,697)</u>	إجمالي صافي المصاريف من عقود إعادة التأمين المحافظ بها

صافي إيرادات الاستثمار

17.

2023	2024	
1,312,106	<u>1,177,523</u>	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
2,725,684	<u>2,738,949</u>	التغير في القيمة العادلة
2,785,867	<u>3,172,003</u>	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
687,601	<u>834,387</u>	توزيعات أرباح نقدية
<u>7,463,999</u>	<u>7,922,862</u>	فوائد من و丹اع ثابتة

إيرادات فوائد

استثمارات بالتكلفة المطفأة

إيرادات فوائد

18. صافي (مصاريف) / إيرادات تمويل التأمين / إعادة التأمين
18.1 صافي مصاريف تمويل التأمين

2023	2024	
(3,711,298)	(2,851,246)	فوائد متراكمة
(179,592)	477,851	أثر التغيرات في معدلات الفائدة والافتراضات المالية الأخرى
(129,138)	(203,847)	أثر التغيرات في التدفقات النقدية المستقبلية للمعدلات الحالية عند إلغاء قفل هامش الخدمات التعاقدية بالمعدلات المقلدة
(4,020,028)	(2,577,242)	

صافي إيرادات تمويل إعادة التأمين 18.2

2023	2024	
1,320,183	799,342	فوائد متراكمة
4,687	(175,674)	أثر التغيرات في معدلات الفائدة والافتراضات المالية الأخرى
828	7,973	أثر التغيرات في التدفقات النقدية المستقبلية للمعدلات الحالية عند إلغاء قفل هامش الخدمات التعاقدية بالمعدلات المقلدة
1,325,698	631,641	

مصاريف أخرى .19

يتضمن بند "مصاريف أخرى" تكاليف موظفين بمبلغ 2,500,950 كمًا في 31 ديسمبر 2024 (2023: 2,106,913 دينار كويتي). كما في 31 ديسمبر 2024، يعمل لدى الشركة 273 موظفًا (2023: 257 موظفًا).

ربحية السهم الأساسية والمخففة العاندة لمساهمي الشركة الأم

.20

تحسب ربحية السهم الأساسية والمخففة العاندة لمساهمي الشركة الأم من خلال قسمة صافي ربح السنة العاندة لمساهمي الشركة الأم على المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادلة بعد خصم أسهم الخزينة على النحو التالي:

2023	2024	
12,124,897	10,918,227	صافي ربح السنة العاندة لمساهمي الشركة الأم
184,799,490	184,799,490	المتوسط المرجح لعدد الأسهم المصدرة
65.61	59.08	ربحية السهم الأساسية والمخففة العاندة لمساهمي الشركة الأم (فلس)

الالتزامات ومطلوبات محتملة

الإجراءات القانونية

.21

تعمل المجموعة في قطاع التأمين وهي معرضة للدعوى القانونية في إطار النشاط المعتمد للأعمال. حيث أنه يتعدى من الناحية العملية التنبؤ أو تحديد النتائج النهائية لجميع الدعاوى القانونية المتداولة أو المحتملة، فقد ارتأت الإدارة أن هذه الإجراءات (بما في ذلك الدعاوى القضائية) سيكون لها أثر مادي على نتائج المجموعة ومركزها المالي. فيما يلي الالتزامات والمطلوبات المحتملة القائمة لدى المجموعة كما في 31 ديسمبر:

2023	2024	
8,945,886	2,647,779	خطابات ضمان (إيضاح 10)

22. معلومات حول قطاعات الأعمال

لدى المجموعة خمسة قطاعات رئيسية تصدر عنها التقارير كما يلي:

- البحري والطيران ويقدم خدمات التأمين على مخاطر عمليات نقل البضائع وعلى أجسام الناقلات البحرية والجوية باشكالها المختلفة.

- الحريق ويشمل التغطية التأمينية ضد الحريق للمباني بكافة أنواعها والمخازن، والأخطار الصناعية، وصناعات النفط، والغاز.

- الحوادث العامة ويتضمن تأمين أخطار المقاولين وأعطال المكانن والأضرار المادية لأجهزة الكمبيوتر وتوقف الأعمال وتأمين الأموال والسنادات وخيانة الأمانة والأخطار المهنية، وإصابات العمل، والمسؤولية المدنية.

- السيارات تأمين السيارات بما في ذلك التأمين الشامل والتأمين ضد الغير.

- التأمين على الحياة يقدم برامج التأمين المختلفة على الحياة للأفراد والجماعات وتأمين العلاج الصحي.

- تكافلي التأمين ضد جميع أنواع المخاطر وفقاً لقانون التأمين التكافلي.

لا يتم اعتبار أي من تلك الأنشطة الاستثمارية قطاعاً بحد ذاته. كما لا يتم تخصيص الموجودات والمطلوبات على أساس قطاعات الأنشطة الخاصة بالمجموعة باستثناء ما يخص قطاع التأمين على الحياة وقطاع التكافلي.

بيان الدخل المجمع
فيها تلي معلومات القطاعات الرئيسية المجموعة:

بيان الدخل المجمع
31 ديسمبر 2024

المجموع	السيارات	بنود غير موزعة	التأمين	المواد الخام	الحياة والعلاج الطبي	الموارد العامة	الحرق	البحري والطيران	البرىء والمجموع
69,547,420	-	16,073,460	11,962,793	17,302,792	11,066,609	9,725,757	3,416,009		
(35,864,747)	-	(10,343,759)	(9,077,318)	(12,031,306)	(4,930,576)	(542,095)	1,060,307		
(32,795,246)	-	(1,155,009)	(2,460,430)	(7,076,733)	(5,675,313)	(11,399,738)	(5,028,023)		
7,997,549	-	281,664	600,008	1,725,754	1,383,999	2,779,975	1,226,149		
8,884,976	-	4,856,356	1,025,053	(79,493)	1,844,719	563,899	674,442		
7,922,862	5,570,956		262,160	2,089,746					
(2,577,242)	-	(148,144)	(47,437)	(1,752,614)	(391,506)	(120,345)	(117,196)		
631,641	-	41,956	22,938	58,449	293,569	110,430	104,299		
871,551	-	551,147	99,553	66,093	149,212	1,471	4,075		
(3,972,577)	(953,827)	(1,163,897)	(279,664)	(490,359)	(795,260)	(165,519)	(124,051)		
(154,000)	(154,000)	-	-	-	-	-	-		
(116,302)	(48,666)	(45,114)	(363)	-	(12,002)	(4,252)	(5,905)		
(280,489)	(117,368)	(108,804)	(875)	-	(28,946)	(10,254)	(14,242)		
(112,406)	(46,300)	(42,922)	(2,102)	-	(11,419)	(4,045)	(5,618)		
11,098,014	4,250,795	3,940,578	1,079,263	(108,178)	1,048,367	371,385	515,804		
صافي إيرادات الاستثمار									
صافي مصاريف تمويل التأمين									
صافي إيرادات إعادة التأمين									
إيرادات أخرى									
مصاريف أخرى									
مكافأة أعضاء مجلس الإدارة									
حصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي									
شريكية دعم المعالجة الوطنية									
شريكية الركاب									
صافي ربع السنة									

المجموع	بنود غير موزعة	السيارات	التعاقف	الحوادث العامة	الحريق	البرىء والطيران	الإيرادات
53,753,809	-	12,267,306	3,746,136	16,770,048	11,399,934	6,301,266	3,269,119
(17,307,757)	-	(8,439,018)	(2,546,973)	(11,702,845)	1,556,544	3,708,235	116,300
(23,706,214)	-	580,899	44,877	(3,086,642)	(9,730,180)	(8,917,984)	(2,597,184)
(1,395,918)	-	34,206	2,642	(181,754)	(572,952)	(525,127)	(152,933)
11,343,920	-	4,443,393	1,246,682	1,798,807	2,653,346	566,390	635,302
7,463,999	6,130,340	-	39,462	1,294,197	-	-	-
(4,020,028)	-	(249,733)	(42,381)	(2,321,871)	(837,878)	(383,633)	(184,532)
1,325,698	-	53,300	14,214	49,293	689,459	356,581	162,851
573,020	-	480,806	2,949	79,187	5,244	909	3,925
(3,756,812)	(500,898)	(951,139)	(133,560)	(736,530)	(779,927)	(431,101)	(223,657)
(154,000)	-	-	-	-	-	-	-
(127,975)	(60,097)	(40,898)	(1,166)	(1,757)	(18,638)	(1,176)	(4,243)
(252,595)	(118,836)	(80,432)	(2,291)	(3,473)	(36,849)	(2,325)	(8,389)
(101,110)	(47,379)	(31,855)	(1,526)	(1,385)	(14,693)	(927)	(3,345)
12,294,117	5,249,130	3,623,442	1,122,383	156,468	1,660,064	104,718	377,912

صافي ربح السنة

ضريبة الزكاة

ضريبة دعم العمالة الوطنية

مكافأة أعضاء مجلس الإدارة

صافي إيرادات تمويل التأمين

صافي إيرادات أخرى

مصاريف أخرى

صافي إيرادات الاستئجار

مصاريف تمويل التأمين

أقساط إعادة التأمين المدفوعة

نفاذ مسربة من عقد إعادة التأمين

مصاريف خدمات التأمين

إيرادات التأمين

إيرادات

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة لسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024

(جميع المبالغ بالدينار الكويتي ما لم يذكر غير ذلك)

التوزيع القطاعي للموجودات والمطلوبات

بيان المركز المالي كما في 31 ديسمبر 2024

المجموع	تأمينات عامة	التكافل	الحياة	الموجودات
34,380,307	34,141,649	2,143,579	238,658	موجودات عقود إعادة التأمين
34,380,307	34,141,649	2,143,579	238,658	مجموع الموجودات
				المطلوبات
69,603,747	50,834,235	7,067,310	11,702,202	مطلوبات عقود التأمين
81,934	-	81,934	-	مطلوبات عقود إعادة التأمين
69,685,681	50,834,235	7,149,244	11,702,202	مجموع المطلوبات
				بيان المركز المالي كما في 31 ديسمبر 2023
المجموع	تأمينات عامة	التكافل	الحياة	الموجودات
37,515,687	34,936,780	2,284,588	294,319	موجودات عقود إعادة التأمين
37,515,687	34,936,780	2,284,588	294,319	مجموع الموجودات
				المطلوبات
75,019,274	51,825,049	489,062	22,705,163	مطلوبات عقود التأمين
11,630	-	11,630	-	مطلوبات عقود إعادة التأمين
75,030,904	51,825,049	500,692	22,705,163	مجموع المطلوبات

معاملات وأرصدة مع أطراف ذات علاقة

.23

يتضمن بند الأطراف ذات العلاقة، كما هو محدد في معيار المحاسبة الدولي 24: الإفصاحات عن الأطراف ذات العلاقة، الشركات الزميلة والمساهمون الرئيسيون والمدراء وموظفي الإدارة العليا الآخرين بالمجموعة والمنشآت التي تسيطر عليها هذه الأطراف أو يكون لهم سيطرة مشتركة أو تأثير جوهري عليها.

إن الأرصدة والمعاملات التي تمت بين الشركة الأم وشركتها التابعة، والتي تعتبر أطراف ذات العلاقة، تم استبعادها عند التجميع ولم يتم الإفصاح عنها في هذا الإيضاح.

خلال السنة، أبرمت منشآت المجموعة المعاملات التالية مع أطراف ذات العلاقة ليسوا أعضاء في المجموعة:

2023	2024	ابرادات تأمين
5,318,468	3,959,503	مطلوبات مدفوعة
2,077,536	2,124,427	
كانت المبالغ التالية المتعلقة بأعضاء مجلس الإدارة قائمة في تاريخ التقرير المالي:		
2023	2024	مستحق من أطراف ذات علاقة:
3,774	13,264	مجموعة محمد بهبهاني
177,206	602,461	مجموعة مراد بهبهاني
567	1,939	عبدالمحسن على مراد بهبهاني
1,000	1,000	مجموعة الحمد القانونية – رنا يعقوب الحمد وشركاؤها
-	2,142	براك عبدالمحسن الصبيح
208	769	هيثم سليمان الخالد
-	29	بدر مشاري أحمد الحميضي
182,755	621,604	

2023	2024	مستحق لأطراف ذات علاقة:
4,774	295	شركة بهبهاني للسيارات - بحري
22,056	47,639	شركة بهبهاني للسيارات - تأمين ضد خيانة الأمانة
26,830	47,934	

مدفوعات موظفي الإدارة العليا

2023	2024	مكافآت قصيرة الأجل للموظفين
838,782	618,208	مكافآت أخرى طويلة الأجل
-	55,000	مكافأة نهاية الخدمة
42,110	106,681	
880,892	779,889	

تقدير القيمة العادلة

.24

يتم تقدير القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية كما يلي:

- المستوى الأول: الأسعار المعلنة للأدوات المالية المسعرة في أسواق نشطة.

- المستوى الثاني: الأسعار المعلنة في سوق نشط لأدوات مماثلة. الأسعار المعلنة للموجودات أو المطلوبات المماثلة في السوق غير النشطة، مدخلات غير الأسعار المعلنة التي يمكن ملاحظتها للموجودات والمطلوبات.

- المستوى الثالث: مدخلات الموجودات أو المطلوبات التي لا تعتمد على بيانات السوق القابلة للملاحظة.

يوضح الجدول الثاني معلومات حول كيفية تحديد القيمة العادلة للموجودات المالية:

الموجودات / المطلوبات المالية

القيمة العادلة كما في

أساليب التقييم والمدخلات

مدخلات غير ملحوظة هامة

علاقة المدخلات غير الملوثة بالقيمة العادلة

مستوى قياس

القيمة العادلة الرئيسية

2023

2024

استثمارات في أوراق مالية

استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

صناديق أجنبية مسيرة

صناديق محلية مسيرة

استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

أسهم مسيرة

أسهم غير مسيرة

صناديق محلية غير مسيرة

صناديق أجنبية غير مسيرة

لم تحدث انتقالات بين المستويات خلال السنة.

إن القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية الأخرى (خلاف الاستثمار بالكتافة المطلقة) التي لا تنسى بالقيمة العادلة على أساس متكرر تعادل تقريباً قيمها الدفترية.

25.1 إدارة المخاطر**25.1 حوكمة المخاطر**

تتجلى حوكمة المخاطر لدى المجموعة في مجموعة من السياسات والإجراءات والضوابط المعتمدة بها والتي تستخدم الهيكل التنظيمي الحالي لتحقيق الأهداف الاستراتيجية. تدور فلسفة المجموعة حول قبول المخاطر على نحو راغب ومدروس بما يتاسب مع الرغبة في المخاطرة والخطة الإستراتيجية المعتمدة من قبل مجلس الإدارة. تتعرض المجموعة لمخاطر التأمين وإعادة التأمين والإطار التنظيمي والائتمان والسيولة والعملة الأجنبية وأسعار العمولة ومخاطر السوق.

25.2 هيكل إدارة المخاطر

يتم وضع هيكل تنظيمي متوازن داخل المجموعة من أجل تحديد المخاطر وتقييمها ومراقبتها والسيطرة عليها. مجلس الإدارة

تتمثل أهمية حوكمة المخاطر في الرقابة المركزية لمجلس الإدارة والذي يقدم التوجيهات وينجح الموافقات اللازمة للاستراتيجيات والسياسات من أجل تحقيق أهداف مؤسسية محددة.

الإدارة العليا

تتولى الإدارة العليا مسؤولية إدارة الأعمال اليومية والتي تهدف لتحقيق الأهداف الاستراتيجية ضمن درجات المخاطر المحددة مسبقاً للمجموعة.

لجنة التدقيق وإدارة التدقيق الداخلي

تتولى أيضاً إدارة التدقيق الداخلي عمليات إدارة المخاطر في جميع أنحاء المجموعة حيث تقوم بإجراء اختبار لمدى كفاية الإجراءات ومدى امتثال المجموعة لهذه الإجراءات. تناقش إدارة التدقيق الداخلي نتائج جميع التقييمات مع الإدارة العليا وتقوم برفع تقرير حول نتائجها وتوصياتها مباشرة إلى لجنة التدقيق.

إن المخاطر التي تواجهها المجموعة والطريقة التي يتم بها تحفيز هذه المخاطر من قبل الإدارة مبينة أدناه:

أ) مخاطر التأمين

إن المخاطر بموجب أي عقد تأمين هو احتمال وقوع الحدث المؤمن عليه وعدم التأكد من مبلغ المطالبة الناتجة. بحكم طبيعة عقد التأمين، فإن هذه المخاطر عشوائية وبالتالي لا يمكن التنبؤ بها.

إن الخطر الرئيسي الذي تواجهه المجموعة بموجب عقود التأمين الخاصة بها هو أن المطالبات الفعلية ومدفوعات المنافع تتجاوز القيمة الدفترية لمطالبات التأمين. يمكن أن يحدث هذا لأن تكرار أو شدة المطالبات والفوائد أكبر من المتوقع. أحداث التأمين عشوائية وسيختلف العدد الفعلي ومبلغ المطالبات والمزايا من سنة إلى أخرى.

تقوم المجموعة بإدارة هذه المخاطر من خلال استراتيجية الاكتتاب وترتيبات إعادة التأمين الكافية والتعامل الاستباقي مع المطالبات.

مصادر عدم التأكد في تقييم رفعات التعرض المستقبلية

تقدير القيمة الاستردادية من معيدي التأمين بطريقة تتوافق مع مخصص تعويضات تحت التسوية ووفقاً لعقود إعادة التأمين. رغم أن المجموعة لديها ترتيبات لإعادة التأمين، إلا أنها لا تُعنى من مطالباتها المباشرة تجاه حاملي وثائق التأمين، وبالتالي يوجد تعرض ائتماني فيما يتعلق بإعادة التأمين المتنازل عنها وذلك إلى الحد الذي يكون فيه أي معيدي تأمين غير قادر على الوفاء بمطالباته المتعهد بها ضمن ترتيبات إعادة التأمين المشار إليها. إن مركز المجموعة بالنسبة لإعادة التأمين متعدد إذ أنها لا تعتمد على شركة إعادة تأمين واحدة ولا تعتمد عمليات المجموعة على عقد إعادة تأمين واحد بشكل كبير. لا يوجد تعرض فردي لطرف مقابل يتجاوز 20% من إجمالي موجودات إعادة التأمين في تاريخ التقرير المالي.

غير الحياة

يتم دفع المطالبات على أساس حدوث المطالبات. تكون المجموعة مسؤولة عن جميع الأحداث المؤمن عليها التي وقعت خلال مدة العقد، حتى لو تم اكتشاف الخسارة بعد نهاية مدة العقد. ونتيجة لذلك، تتم تسوية مطالبات المسؤولية على مدى فترة طويلة من الزمن ويتعلق أحد عناصر مخصص المطالبات بالمطالبات المتکبدة ولكن لم يتم الإبلاغ عنها (IBNR). هناك العديد من المتغيرات التي تؤثر على مبلغ وتوقيت التدفقات النقدية من هذه العقود. وتعتبر هذه المخاطر بشكل أساسي بالمخاطر الكامنة في الأنشطة التجارية التي يقوم بها أصحاب العقود الفردية وإجراءات إدارة المخاطر التي اعتمدوها.

تضمن التكفة المقدرة للمطالبات المصاريف المباشرة التي سيتم تكبدها في تسوية المطالبات، بعد خصم قيمة الحلول المتوقعة والمبالغ المستردة الأخرى. تتخذ المجموعة جميع الخطوات المعقولة للتأكد من أن لديها المعلومات المناسبة فيما يتعلق بمخاطر مطالباتها. ومع ذلك، ونظرًا لعدم التأكيد في وضع أحكام المطالبات، فمن المحتمل أن تكون النتيجة النهائية مختلفة عن المطلوبات الأصلية المحددة. تشتمل مطلوبات هذه العقود على مخصص للمطالبات المتکبدة غير المبلغ عنها ومخصص للمطالبات المبلغ عنها والتي لم يتم سدادها بعد ومخصص للمخاطر غير المنتهية في تاريخ بيان المركز المالي.

عند تقدير مطلوبات تكفة المطالبات المبلغ عنها والتي لم يتم دفعها بعد، تأخذ المجموعة في الاعتبار أي معلومات متاحة من خبراء تسوية الخسائر ومعلومات عن تكفة تسوية المطالبات ذات الخصائص المماثلة في الفترات السابقة. يتم تقدير المطالبات الكبيرة على أساس كل حالة على حدة أو يتم توقعها بشكل منفصل.

الحياة

ينشأ عدم التأكيد في تقدير مدفوعات المزايا المستقبلية وإيسارات الأقساط لعقود التأمين على الحياة من عدم القدرة على التنبؤ بالمستويات الإجمالية للوفيات والصحة والتباين في سلوك حامل العقد.

تستخدم المجموعة التقييم الاكتواري لتحديد تقدير الاحتياطي لعقود التأمين على الحياة. بالنسبة لتغطية التأمين الصحي والعجز، ليست هناك حاجة لنقير معدلات الوفيات أو معدلات الإصابة بالمرض للسنوات المقبلة لأن هذه العقود قصيرة المدة، ويتم دفع المطالبات على أساس حدوث المطالبات. تتعرض عقود التأمين هذه لمخاطر عدم التأكيد مماثلة في تقدير مدفوعات المطالبات المستقبلية كعقود تأمين على غير الحياة ويتم إدارتها بطريقة مماثلة.

تحليل الحساسية

تعتقد المجموعة أن مطلوبات المطالبات بموجب عقود التأمين القائمة في نهاية السنة كافية. ومع ذلك، فإن هذه المبالغ ليست مؤكدة وقد تختلف الدفعات الفعلية عن مطلوبات المطالبات الواردة في البيانات المالية. إن مطلوبات مطالبات التأمين حساسة لمختلف الافتراضات. لم يكن من الممكن قياس حساسية متغير معين مثل التغيرات التشريعية أو عدم التأكيد في عملية التقدير. إن المخصص السنوي لمطالبات التأمين حساس للاقترانات الرئيسية المذكورة أعلاه. إن التغيير الافتراضي بنسبة 5% في نسبة المطالبات من شأنه أن يؤثر على الدخل تقريرًا على النحو التالي:

مقاسة وفقاً لمنهج تخصيص الأقساط

31 ديسمبر 2023

31 ديسمبر 2024

أثر التغيير بواقع 5% في

النقص	الزيادة	النقص	الزيادة	المطلوبات مقابل المطالبات المتکبدة
2,768,622	(2,768,622)	1,885,845	(1,885,845)	مطلوبات عقود التأمين
(1,479,330)	1,479,330	(1,391,300)	1,391,300	موجودات عقود إعادة التأمين

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة لسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024

(جميع المبالغ بالدينار الكويتي ما لم يذكر غير ذلك)

غير مقاسة وفقاً لمنهج تخصيص الأقساط

31 ديسمبر 2023		31 ديسمبر 2024		أثر التغير بواقع 5% في المطلوبات مقابل المطالبات المتراكدة
النقص	الزيادة	النقص	الزيادة	
19,818 (14,557)	(19,818) 14,557	15,411 (10,874)	(15,411) 10,874	مطلوبات عقود التأمين موجودات عقود إعادة التأمين سيناريو انقضاء الوثيقة / التنازل عنها مطلوبات عقود التأمين موجودات عقود إعادة التأمين
108,190 6,413	(109,506) 5,859	107,815 -	(109,881) -	
الوفيات				
79,563 72,161	(85,060) (73,721)	78,813 -	(85,060) -	مطلوبات عقود التأمين موجودات عقود إعادة التأمين
المصاريف				
127,953 -	(133,849) -	126,805 -	(133,451) -	مطلوبات عقود التأمين موجودات عقود إعادة التأمين
تحويل منحى العائد				
(127,235) (3,479)	123,448 3,375	(127,235) -	123,448 -	مطلوبات عقود التأمين موجودات عقود إعادة التأمين
احتياطي الخسارة				
19,818 14,557	(19,818) (14,557)	19,818 -	(19,818) -	مطلوبات عقود التأمين موجودات عقود إعادة التأمين
ب) مخاطر إعادة التأمين				

كما هو الحال مع شركات التأمين الأخرى، ومن أجل تقليل التعرض المالي الناتج عن المطالبات الكبيرة، تدخل المجموعة، في سياق أعمالها العادلة، في اتفاقيات مع أطراف أخرى لأغراض إعادة التأمين. توفر ترتيبات إعادة التأمين هذه توسيعاً أكبر للأعمال، وتسمح للإدارة بالتحكم في التعرض للخسائر المحتملة الناجمة عن المخاطر الكبيرة، وتتوفر قدرة إضافية على النمو. يتاثر جزء كبير من إعادة التأمين بموجب المعاهدات والعقود الاختيارية وعقود إعادة التأمين ضد الخسارة الزائدة.

بغرض الحد من الخسائر الكبيرة التي قد تنشأ نتيجة إعسار شركات إعادة التأمين، تُجرى المجموعة تقليدياً للوضع المالي لشركات إعادة التأمين التي تتعامل معها وترافق تركزات مخاطر الائتمان الناشئة عن المناطق الجغرافية المماثلة والأنشطة والخصائص الاقتصادية لشركات إعادة التأمين.

إن عقود إعادة التأمين المتراوحة عنها لا تعفي المجموعة من التزاماتها تجاه حاملي وثائق التأمين ونتيجة لذلك تظل المجموعة مسؤولة عن جزء من المطالبات القائمة المعاد التأمين عليها إلى الحد الذي يفشل فيه معيد التأمين في الوفاء بالتزاماته بموجب اتفاقيات إعادة التأمين. التعرض الائتماني في هذا الصدد هو:

2023	2024	دول مجلس التعاون الخليجي
10,129,347	9,612,576	دول مجلس التعاون الخليجي
28,734,937	27,268,958	غير دول مجلس التعاون الخليجي
<u>38,864,284</u>	<u>36,881,534</u>	

ج) مخاطر تركز التأمين

تقوم المجموعة بمراقبة تركز مخاطر التأمين بشكل أساسي حسب فئة الأعمال. التركيز الرئيسي يمكن في قطاع الحرائق والحوادث العامة والحياة والقطاع الطبي والحركي.

تقوم المجموعة أيضاً بمراقبة تركيز المخاطر من خلال تقييم المخاطر المتعددة المغطاة في نفس الموقع الجغرافي. بالنسبة لمخاطر الفيضانات أو الزلازل، يتم تصنيف المدينة الكاملة كموقع واحد. بالنسبة لمخاطر الحرائق والممتلكات، يعتبر مبني معين والمباني المجاورة، والتي يمكن أن تتأثر بحادث مطالبة واحدة، بمثابة موقع واحد. وبالمثل، بالنسبة للمخاطر البحرية، تعتبر المخاطر المتعددة التي تغطيها رحلة سفينة واحدة بمثابة خط واحد عند تقييم تركيز المخاطر. تقوم المجموعة بتقييم تركيز التعرضات لمخاطر التأمين الفردية والتراكمية ووضع سياسة إعادة التأمين الخاصة بها لنقل هذه التعرضات إلى مستويات مقبولة للمجموعة.

وإذاً فإن المجموعة تعمل بشكل رئيسي في الكويت، فإن جميع مخاطر التأمين تتعلق بوثائق التأمين المكتوبة في الكويت.

مصادر عدم التأكيد من تقدير ملفوقات المطالبات المستقبلية

إن المصدر الرئيسي لعدم التأكيد من التقدير في تاريخ بيان المركز المالي يتعلق بتقييم المطالبات القائمة، سواء تم الإبلاغ عنها أم لا، ويتضمن تكاليف تسوية المطالبات المتوقعة. إن الافتراض الرئيسي الكامن وراء تقديرات المطالبات هو أن تطوير المطالبات المستقبلية للمجموعة سوف يتبع نمطاً مشابهاً لتجربة تطوير المطالبات السابقة. يتضمن ذلك الافتراضات المتعلقة بمتوسط تكاليف المطالبة وتكاليف معالجة المطالبة وعوامل تضخم المطالبة وأرقام المطالبة لكل سنة حادث. يتم استخدام أحكام نوعية إضافية لتقييم مدى احتمال عدم تطبيق الاتجاهات السابقة في المستقبل، على سبيل المثال: حدوث لمرة واحدة؛ التغيرات في عوامل السوق مثل الموقف العام تجاه المطالبات: الظروف الاقتصادية؛ بالإضافة إلى العوامل الداخلية مثل مزيج المحافظة وشروط السياسات وإجراءات التعامل مع المطالبات. كما يتم استخدام الأحكام لتقييم مدى تأثير العوامل الخارجية مثل القرارات القضائية والتشريعات الحكومية على التقديرات. يتطلب الأمر إصدار أحكام كبيرة من قبل الإدارة عند تقييم المبالغ المستحقة لحاملي وثائق التأمين الناتجة عن المطالبات المقيدة بعقود التأمين. تستند هذه التقديرات بالضرورة إلى افتراضات حول عدة عوامل تتضمن درجات متفاوتة وربما كبيرة من الأحكام وعدم التأكيد وقد تختلف النتائج الفعلية عن تقديرات الإدارة مما يؤدي إلى تغييرات مستقبلية في المطالبات المقدرة. تُستخدم الأحكام النوعية لتقييم مدى إمكانية تطبيق الاتجاهات السابقة في المستقبل، على سبيل المثال حدوث حدث لمرة واحدة، والتغيرات في عوامل السوق مثل الموقف العام تجاه المطالبات والظروف الاقتصادية. كما يتم استخدام الأحكام لتقييم مدى تأثير العوامل الخارجية مثل القرارات القضائية والتشريعات الحكومية على التقديرات.

على وجه الخصوص، يجب إجراء تقديرات لكل من التكفة النهائية المتوقعة للمطالبات المقيدة ولكن لم يتم الإبلاغ عنها (IBNR) في تاريخ بيان المركز المالي والتكفة النهائية المتوقعة للمطالبات المتبقية ولكن لم يتم الإبلاغ عنها في تاريخ بيان المركز المالي.

د) إدارة المخاطر المالية

تتعرض المجموعة للعديد من المخاطر المالية من خلال موجوداتها ومطلوباتها المالية وموارد التأمين ومطالبات التأمين. تتمثل أهم العوامل الرئيسية لهذه المخاطر المالية في مخاطر الائتمان ومخاطر السيولة ومخاطر السوق. وبصفة خاصة، فإن المخاطر المالية الرئيسية هي عدم كفاية عائدات الاستثمار للمجموعة لتمويل الالتزام الناتج عن عقود التأمين.

مخاطر الائتمان

مخاطر الائتمان هي مخاطر أحد أطراف الأداة المالية في الوفاء بمتطلباته والتسبب في تكبد الطرف الآخر خسارة مالية. بالنسبة لجميع فئات الموجودات المالية التي تتحقق بها المجموعة، فإن الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان للمجموعة هو القيمة الدفترية كما هو موضح في بيان المركز المالي المجمع.

وتشمل المجموعة إلى التخفيف من هذه المخاطر من خلال التعامل مع الأطراف ذات الجدارة الائتمانية بما في ذلك البنوك والمؤسسات المالية وشركات التأمين وإعادة التأمين وعدم تركيز موجوداتها لدى طرف مقابل واحد.

يبين الجدول أدناه الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان لعناصر بيان المركز المالي المجمع:

2023	2024	
13,066,302	17,002,394	استثمارات بالتكلفة المطفأة
37,515,687	34,380,307	موجودات عقود إعادة التأمين
63,212,659	66,182,630	ودائع ثابتة لدى البنوك
13,754,451	14,532,676	النقد والقدي المعادل
127,549,099	132,098,007	مجموع الموجودات

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024

(جميع المبالغ بالدينار الكويتي ما لم يذكر غير ذلك)

مخاطر السيولة

مخاطر السيولة هي المخاطر التي تواجه المجموعة صعوبة في الوفاء بالالتزامات المرتبطة بالمطلوبات المالية التي يتم تسويتها عن طريق تسليم النقد أو موجودات مالية أخرى، فيما يتعلق بالأحداث الكارثية، هناك أيضاً مخاطر السيولة المرتبطة بفروق التوقيت بين إجمالي التدفقات النقدية الخارجة واستردادات إعادة التأمين المتوقعة.

لإدارة مخاطر السيولة، تحافظ المجموعة بما يكفي من النقد والأوراق المالية القابلة للتسوية، ولديها مبلغ كافٍ من التسهيلات الائتمانية وتستثمر في الأوراق المالية التي يمكن إغلاقها بسهولة. لدى المجموعة أيضاً خيار زيادة رأس المال الإضافي لتلبية متطلبات التمويل.

تحليل آجال الاستحقاق

يعرض الجدول أدناه تحليلآجال الاستحقاق لمحفظة عقود التأمين وعقود إعادة التأمين المحفظ بها التي تعتبر التزاماً استناداً إلى التوقيت المقدر للتدفقات النقدية التعاقدية غير المخصومة المتبقية. لا تتضمن المبالغ المعروضة أدناه تلك المتعلقة بالمطلوبات مقابل التغطية المتبقية لعقود التأمين وإعادة التأمين المقاسة وفقاً لمنهج تخصيص الأقساط:

2024					مطلوبات عقود التأمين
المجموع	أكثر من 5 سنوات	من سنتين إلى 5 سنوات	من سنة إلى سنتين	أقل من سنة	
(42,020,874)	(1,527,120)	(7,096,372)	(5,898,355)	(27,499,027)	
(42,020,874)	(1,527,120)	(7,096,372)	(5,898,355)	(27,499,027)	

2023					مطلوبات عقود التأمين
المجموع	أكثر من 5 سنوات	من سنتين إلى 5 سنوات	من سنة إلى سنتين	أقل من سنة	
(49,584,460)	-	(3,855,649)	(6,056,179)	(39,672,632)	
(49,584,460)	-	(3,855,649)	(6,056,179)	(39,672,632)	

مخاطر السوق

تتمثل في احتمال تكبد المجموعة خسائر مالية بسبب التقلبات السلبية في الأسعار السوقية للاستثمارات أو أسعار الفائدة وأسعار العملات الأجنبية.

مخاطر أسعار الأسهم

هو خطر تقلب قيمة الأدوات المالية نتيجة للتغيرات في أسعار السوق، بسبب عوامل خاصة بالأداة أو مصدرها أو عوامل تؤثر على جميع الأدوات المتداولة في السوق. تتشير المجموعة لمخاطر أسعار الأسهم من الاستثمار بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. إن استثمارات المجموعة معرضة بشكل رئيسي لمؤشر سوق الكويت للأوراق المالية.

لإدارة مخاطر الأسعار الناشئة عن الاستثمار في الأوراق المالية، تستثمر المجموعة في محفظة متنوعة من الأوراق المالية. ويتم تنويع المحفظة وفقاً للحدود التي تضعها المجموعة. يقوم مجلس الإدارة بمراقبة التعرضات بشكل مستمر ويقدم التوجيهات لإدارة المخاطر وتعظيم الأرباح.

إن حساسية الدخل للتغيرات المفترضة في أسعار السوق للاستثمارات المدرجة في القائمة المجمعة للدخل الشامل الآخر مبنية أدناه:

التغير في القيمة العادلة للاستثمارات	
2023	2024

3,799,254	3,917,974	زيادة بواقع %5
(3,799,254)	(3,917,974)	انخفاض بواقع %5

مخاطر معدلات الفائدة

يتمثل في خطر تذبذب القيمة العادلة أو التدفقات النقدية للأدوات المالية نتيجة للتغير في أسعار الفائدة السوقية. لا ت تعرض المجموعة لهذا الخطر بشكل جوهري وذلك لأن موجوداتها محملة بمعدل فائدة ثابت قصير الأجل وأن تعرضاً لها للمطلوبات المحملة بالفائدة لا يعتبر جوهرياً.

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة لسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024

(جميع المبالغ بالدينار الكويتي ما لم يذكر غير ذلك)

مخاطر العملات الأجنبية

تتمثل في احتمال تغير سعر الصرف بما قد يؤثر سلبياً على التدفقات النقدية للمجموعة أو على قيم الموجودات والمطلوبات بالعملات الأجنبية. تتعرض المجموعة لمخاطر العملات الأجنبية أساساً نتيجة لاستثماراتها المقومة بالعملات الأجنبية ومستحقاتها من/إلى جهات إعادة التأمين. وتحد المجموعة من خطر العملات الأجنبية من خلال التعامل بالعملات الأجنبية المستقرة مثل الدولار الأمريكي واليورو والجنيه الاسترليني ومراقبة مركز عملتها بشكل مستمر.

فيما يلي التعرضات الأساسية المقومة بالعملات الأجنبية معروضة فيما يعادل الدينار الكويتي:

2023	2024	
19,818,805	23,985,920	دولار أمريكي
234,869	114,690	جنيه إسترليني
113,541	417,423	يورو
425,014	363,344	ريال سعودي
(15,869)	(17,704)	درهم إماراتي
(206)	(157)	دولار أسترالي
225,791	181,019	دينار بحريني
113,230	133,629	عملات أخرى
20,915,175	25,178,164	

تحليل حساسية العملات الأجنبية

إن تعرض المجموعة للعملات الأجنبية محدود حيث أن الدولار الأمريكي وعملات دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى مرتبطة. فيما يلي صافي الأثر على الربح وحقوق الملكية، كما في 31 ديسمبر، إذا ارتفع سعر صرف الدينار الكويتي مقابل اليورو والجنيه الاسترليني والدولار الأسترالي والعملات الأخرى بواقع 5%:

الأثر على حقوق الملكية	الأثر على الربح	
1,196,908	1,196,908	كما في 31 ديسمبر 2024
1,045,759	1,045,759	كما في 31 ديسمبر 2023

٥) إدارة مخاطر رأس المال

إن أهداف المجموعة عند إدارة مخاطر رأس المال هي:

- توفير الأموال اللازمة لضمان المخاطر والمستثمرين والمديدين وظروف السوق.
- توفير النقد لتطوير النشاط المستقبلي.
- تأمين قدرة المجموعة على الاستمرار في مزاولة نشاطها.
- تأمين عائد جيد للمساهمين وفوائد للمساهمين الآخرين.

يقوم مجلس الإدارة بمراقبة هيكل رأس مال المجموعة بشكل مستمر بهدف ضمان الحفاظ على التوازن بين العوائد والمخاطر. تتأكد الإدارة من أن المجموعة لا تتجاوز الحدود المقبولة. ولهذا الغرض، يجوز للمجموعة تعديل مبلغ توزيعات الأرباح المستحقة لمساهميها أو إصدار أسهم جديدة أو بيع موجودات لتخفيض الديون.

علاوة على ذلك، ومن أجل الحماية من تأثير المطالبات والکوارث الكبيرة، يتعين على المجموعة بموجب القانون الاحتفاظ بالاحتياطيات الفنية اعتماداً على التعرض لأنواع مختلفة من تعرضات الاكتتاب.

بموجب اللوائح المحلية، تضع المجموعة بعض أوراقها المالية الاستثمارية والودائع المصرفية تحت رهن الجهة التنظيمية. يتم تحديد مبلغ الأوراق المالية والودائع التي سيتم وضعها تحت الرهن كنسبة مئوية من الأقساط المباشرة المستلمة خلال السنة لجميع القطاعات بخلاف قطاع التأمين على الحياة.

فيما يتعلق بقطاع التأمين على الحياة، يتم تحديد المبلغ الذي سيتم وضعه تحت الرهن بنسبة 100% من المطلوبات، كما تم التحقق منه من خلال التقييم الاكتواري في نهاية السنة. إن مقدار الحجز على الاستثمارات والودائع الثابتة والنقد المعادل مبين ضمن إيضاحات 5 و 6 و 7.