

شركة وربة للتأمين وإعادة التأمين ش.م.ك.ع.
وشركتها التابعة
البيانات المالية المجمعة
31 ديسمبر 2023



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

العيان والعصيمي وشركاهم
إرنست ويونغ

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



تقرير مراقب الحسابات المستقل
إلى حضرات السادة المساهمين
شركة وربة للتأمين وإعادة التأمين ش.م.ك.ع.
تقرير حول تدقيق البيانات المالية المجمعة

الرأي

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

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

أساس الرأي

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

أمور التدقيق الرئيسية

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

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

تقرير مراقب الحسابات المستقل
إلى حضرات السادة المساهمين
شركة وربة للتأمين وإعادة التأمين ش.م.ك.ع. (تتمة)
تقرير حول تدقيق البيانات المالية المجمعة (تتمة)

أمور التدقيق الرئيسية (تتمة)

أ) **مطلوبات عقود التأمين**
تتضمن مطلوبات عقود التأمين ما يلي: الالتزام عن التغطية المتبقية، والالتزام عن التعويضات المتكبدة. تعتبر مطلوبات عقود التأمين والتي تبلغ 39,347,212 دينار كويتي (2022: 35,757,395 دينار كويتي) جوهرية بالنسبة للبيانات المالية المجمعة للمجموعة كما في 31 ديسمبر 2023، كما هو مبين في الإيضاح 3 حول البيانات المالية المجمعة.

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

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

تستعين المجموعة بخبير متخصص لدى الإدارة وكذلك خبير إكتواري خارجي مستقل لتحديد مطلوبات عقود التأمين.

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

راجع الإيضاح رقم 2 للاطلاع على السياسة المحاسبية والإيضاح 2.6 للاطلاع على الأحكام والتقديرية والافتراضات المحاسبية الهامة التي طبقناها المجموعة، والتي ترتبط بالاعتراف المبدئي والقياس اللاحق لمطلوبات عقود التأمين. كما يرجى الرجوع إلى الإيضاح 3 للاطلاع على الحركة في مطلوبات عقود التأمين.

تضمنت إجراءاتنا عدة إجراءات، منها ما يلي:

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

تقرير مراقب الحسابات المستقل
إلى حضرات السادة المساهمين
شركة وربة للتأمين وإعادة التأمين ش.م.ك.ع. (تتمة)
تقرير حول تدقيق البيانات المالية المجمعة (تتمة)

أمور التدقيق الرئيسية (تتمة)

أ) مطلوبات عقود التأمين (تتمة)

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

- 1- تقييم ما إذا كانت المنهجيات الإكتوارية للمجموعة متوافقة مع الممارسات الإكتوارية المقبولة عموماً ومع تلك المتبعة في السنوات السابقة.
 - 2- تقييم الافتراضات الإكتوارية الرئيسية بما في ذلك نسب التعويضات والتكرار المتوقع لها وحدتها.
 - 3- تقييم مدى ملاءمة طرق ومنهج الاحتساب إلى جانب الافتراضات المستخدمة وتحليل الحساسية الذي تم إجراؤه.
- ◀ بالإضافة إلى ذلك، قمنا بتقييم مدى كفاية الإفصاحات ذات الصلة الواردة في الإيضاح 3 حول البيانات المالية المجمعة.

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

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

أدى تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية 17 إلى تعديل انتقالي لحقوق ملكية المجموعة كما في 1 يناير 2022 بمبلغ 3,320,518 دينار كويتي. وطرح المعيار الدولي للتقارير المالية 17 تسمية جديدة للأرصدة الهامة المتعلقة بالتأمين بالإضافة إلى مبادئ قياس جديدة للمطلوبات المتعلقة بعقود التأمين والاعتراف بإيرادات عقود التأمين.

علاوة على ذلك، طبقت المجموعة أيضاً خلال السنة المعيار الدولي للتقارير المالية 9 "الأدوات المالية"، والذي يحل محل معيار المحاسبة الدولي 39 "الأدوات المالية: الاعتراف والقياس". وقامت المجموعة بتطبيق الإعفاء المؤقت من المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9 للفترة السنوية قبل 1 يناير 2023. بالنسبة للانتقال إلى المعيار الدولي للتقارير المالية 9، استخدمت المجموعة طريقة التطبيق المعدل بأثر رجعي. وأدى تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية 9 إلى تعديل انتقالي لحقوق ملكية المجموعة بقيمة 5,838,727 دينار كويتي كما في 1 يناير 2023. كما يتطلب المعيار الدولي للتقارير المالية 9 من الإدارة تقييم نموذج أعمالها فيما يتعلق بمحافظ الاستثمارات المختلفة التي تحدد القياس والإفصاحات عن استثمارات المجموعة. وقدم المعيار أيضاً مفهوماً خسائر الائتمان المتوقعة وهو تقدير مستقبلي لخسائر الائتمان بالنسبة للموجودات المالية لدى المجموعة.

تقرير مراقب الحسابات المستقل
إلى حضرات السادة المساهمين
شركة وربة للتأمين وإعادة التأمين ش.م.ك.ع. (تتمة)
تقرير حول تدقيق البيانات المالية المجمعة (تتمة)
أمر التدقيق الرئيسية (تتمة)

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

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

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

ولقد اشتملت إجراءاتنا على ما يلي:

- استيعاب عملية قيام المجموعة بتحديد تأثير تطبيق المعايير، بما في ذلك فهم التغييرات في السياسات والأنظمة والعمليات والضوابط المحاسبية للمجموعة.
- تقييم ومراجعة عملية الإدارة المتبعة لتحديد عقود التأمين، وذلك لتحديد نموذج القياس المناسب طبقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 17.
- تقييم أساليب المجموعة وافترضاها وسياساتها المحاسبية المطبقة بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية 17 والمعيار الدولي للتقارير المالية 9، بمساعدة المتخصصين الاكثوريين لدينا.
- تقييم أساليب المجموعة والافتراضات والسياسات المحاسبية المطبقة بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية 9.
- تقييم ما إذا كان توزيع الإدارة للمصروفات بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية 17 مناسباً والتحقق من هذه المصروفات على أساس العينات.
- تقييم تعديل المخاطر وفقاً للمخاطر غير المالية بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية 17 والتحقق على أساس العينات من البيانات ذات الصلة المؤيدة للتعديل.
- تقييم مدى كفاية التعديلات الانتقالية طبقاً لكل من المعيار الدولي للتقارير المالية 17 والمعيار الدولي للتقارير المالية 9 على الرصيد الافتتاحي للأرباح المرحلة كما في 1 يناير 2022 و 1 يناير 2023 على التوالي.
- تقييم مدى ملاءمة الإفصاحات المرتبطة بالانتقال والسياسات المحاسبية فيما يتعلق بالمعيار الدولي للتقارير المالية 17 والمعيار الدولي للتقارير المالية 9 والواردة في البيانات المالية المجمعة.

تقرير مراقب الحسابات المستقل
إلى حضرات السادة المساهمين
شركة وربة للتأمين وإعادة التأمين ش.م.ك.ع. (تتمة)

تقرير حول تدقيق البيانات المالية المجمعة (تتمة)

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

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

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

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

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

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

تقرير مراقب الحسابات المستقل
إلى حضرات السادة المساهمين
شركة وربة للتأمين وإعادة التأمين ش.م.ك.ع. (تتمة)
تقرير حول تدقيق البيانات المالية المجمعة (تتمة)

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

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

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

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

نقدم أيضاً للمسؤولين عن الحوكمة بياناً يفيد بالتزامنا بالمطلوبات الأخلاقية ذات الصلة فيما يختص بالاستقلالية، ونبلغهم أيضاً بكافة العلاقات والأمور الأخرى التي نرى بصورة معقولة أنها قد تؤثر على استقلاليتنا بالإضافة إلى الإجراءات المتخذة لاستبعاد مصادر التهديدات والتدابير ذات الصلة، متى كان ذلك مناسباً.

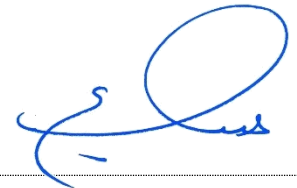
تقرير مراقب الحسابات المستقل
إلى حضرات السادة المساهمين
شركة وربة للتأمين وإعادة التأمين ش.م.ك.ع. (تتمة)
تقرير حول تدقيق البيانات المالية المجمعة (تتمة)

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

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

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

عبدالكريم عبد الله السمدان



عبدالكريم عبد الله السمدان
سجل مراقبي الحسابات رقم 208 فئة أ
إرنست ويونغ
العيان والصيمي وشركاهم

10 مارس 2024
الكويت

شركة وربة للتأمين وإعادة التأمين ش.م.ك.ع. وشركتها التابعة

بيان الدخل المجمع
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023

2022	2023	إيضاحات
دينار كويتي	دينار كويتي	
(معاد إدراجها)		
		الإيرادات:
39,781,757	43,189,794	3 إيرادات تأمين
3,110,131	(20,676,008)	3 مصروفات خدمات التأمين
42,891,888	22,513,786	نتيجة خدمات التأمين قبل عقود إعادة التأمين المحتفظ بها
(20,184,666)	2,641,665	3 المبالغ المستردة من جهات إعادة التأمين للتعويضات المتكبدة
(17,369,479)	(16,211,695)	3 توزيع أقساط إعادة التأمين
(37,554,145)	(13,570,030)	صافي المصروفات من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها
5,337,743	8,943,756	نتيجة خدمات التأمين
625,081	(1,071,674)	3 (مصروفات) إيرادات تمويل من عقود التأمين الصادرة
(196,318)	(618,633)	3 (مصروفات) تمويل من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها
5,766,506	7,253,449	صافي النتيجة المالية للتأمين
995,149	2,478,087	4 صافي إيرادات استثمار
(1,942,767)	(2,689,116)	مصروفات عمومية وإدارية غير موزعة
218,987	278,235	إيرادات أخرى
(728,631)	67,206	إجمالي الإيرادات (المصروفات)
		ربح السنة قبل حصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي وضريبة دعم العمالة الوطنية والزكاة
5,037,875	7,320,655	حصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي
(31,855)	(69,868)	ضريبة دعم العمالة الوطنية
(105,966)	(98,107)	الزكاة
(40,778)	(37,558)	
4,859,276	7,115,122	صافي ربح السنة
		الخاص بـ:
4,861,551	7,090,281	مساهمي الشركة الأم
(2,275)	24,841	الحصص غير المسيطرة
4,859,276	7,115,122	ربح السنة
20.03 فلس	29.44 فلس	5 ربحية السهم الأساسية والمخفضة الخاصة بمساهمي الشركة الأم

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 22 تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية المجمعة.

شركة وربة للتأمين وإعادة التأمين ش.م.ك.ع. وشركتها التابعة

بيان الدخل الشامل المجمع
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023

2022 دينار كويتي (معاد إدراجها)	2023 دينار كويتي	
4,859,276	7,115,122	ربح السنة
		(خسائر) إيرادات شاملة أخرى:
(27,492)	5,285	بنود يتم أو قد يتم إعادة تصنيفها لاحقاً إلى بيان الدخل المجمع:
(27,492)	5,285	حصة في الإيرادات (الخسائر) الشاملة الأخرى من شركات زميلة
		بنود لن يتم إعادة تصنيفها لاحقاً إلى بيان الدخل المجمع:
(3,017,725)	(637,832)	التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى
(3,017,725)	(637,832)	
(3,045,217)	(632,547)	خسائر شاملة أخرى للسنة
1,814,059	6,482,575	إجمالي الإيرادات الشاملة للسنة
		الخاص بـ:
1,816,333	6,457,734	مساهمي الشركة الأم
(2,275)	24,841	الحصص غير المسيطرة
1,814,058	6,482,575	

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 22 تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية المجمعة.

شركة وربة للتأمين وإعادة التأمين ش.م.ك.ع. وشركتها التابعة

بيان المركز المالي المجمع
كما في 31 ديسمبر 2023

31 ديسمبر 2023 دينار كويتي	31 ديسمبر 2022 دينار كويتي (معاد إدراجها)	1 يناير 2022 دينار كويتي (معاد إدراجها)	إيضاحات	
الموجودات				
5,374,525	6,853,248	7,445,592	11	النقد والنقد المعادل
6,975,000	6,806,775	5,488,820	10	ودائع محددة الأجل
46,311,341	33,370,615	34,016,741	8	موجودات استثمارات
21,590,441	24,096,382	51,898,286	3	موجودات عقود إعادة التأمين
996,660	961,676	927,827	9	موجودات أخرى
3,687,314	8,330,796	8,076,790	7	استثمارات في شركات زميلة
7,170,580	7,304,970	7,235,392	6	ممتلكات ومعدات
92,105,861	87,724,462	115,089,448		إجمالي الموجودات
المطلوبات وحقوق الملكية				
المطلوبات				
39,347,212	35,757,395	63,797,666	3	مطلوبات عقود تأمين
4,000,000	4,000,000	4,000,000		قروض محددة الأجل
12,470,653	10,861,239	9,975,411	15	مطلوبات أخرى
55,817,865	50,618,634	77,773,077		إجمالي المطلوبات
حقوق الملكية				
25,000,000	17,710,846	17,710,846	12	رأس المال
4,552,539	8,781,109	8,781,109	13	احتياطي إجباري
132,367	4,000,000	4,000,000		احتياطي عام
-	764,895	764,895	13	احتياطي اختياري
(1,210,017)	(1,122,737)	(893,031)	14	أسهم خزينة
212,222	223,066	305,756		احتياطي أسهم خزينة
3,419,958	4,563,238	7,608,455		احتياطي التغيرات المتراكمة في القيمة العادلة
4,223,330	2,252,655	(896,690)		أرباح مرحلة (خسائر متراكمة)
36,330,399	37,173,072	37,381,340		حقوق الملكية الخاصة بمساهمي الشركة الأم
(42,403)	(67,244)	(64,969)		الحصص غير المسيطرة
36,287,996	37,105,828	37,316,371		إجمالي حقوق الملكية
92,105,861	87,724,462	115,089,448		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

الشيوخ محمد جراح صباح الصباح
نائب رئيس مجلس الإدارة

أنور جواد بوخمسين
رئيس مجلس الإدارة



إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 22 تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية المجمعة.

شركة وربة للتأمين وإعادة التأمين ش.م.ك.ع. وشركتها التابعة

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

رأس المال	احتياطي إجباري	احتياطي عام	احتياطي اختياري	أسهم خزينة	احتياطي أسهم خزينة	احتياطي التغيرات المتراكمة في القيمة العادلة	أرباح مرحلة	الإجمالي الفرعي	الحصص غير المسيطرة	إجمالي حقوق الملكية
دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي
17,710,846	8,781,109	4,000,000	764,895	(1,122,737)	223,066	4,563,238	2,252,655	37,173,072	(67,244)	37,105,828
-	-	-	-	-	-	(513,967)	(5,324,760)	(5,838,727)	-	(5,838,727)
17,710,846	8,781,109	4,000,000	764,895	(1,122,737)	223,066	4,049,271	(3,072,105)	31,334,345	(67,244)	31,267,101
-	-	-	-	-	-	-	7,090,281	7,090,281	24,841	7,115,122
-	-	-	-	-	-	(632,547)	-	(632,547)	-	(632,547)
-	-	-	-	-	-	(632,547)	7,090,281	6,457,734	24,841	6,482,575
-	-	-	-	-	-	3,234	(3,234)	-	-	-
7,289,154	-	(3,867,633)	(764,895)	-	-	-	(2,656,626)	-	-	-
-	732,066	-	-	-	-	-	(732,066)	-	-	-
-	(4,960,636)	-	-	-	-	-	4,960,636	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	(1,363,556)	(1,363,556)	-	(1,363,556)
-	-	-	-	(87,280)	(10,844)	-	-	(98,124)	-	(98,124)
25,000,000	4,552,539	132,367	-	(1,210,017)	212,222	3,419,958	4,223,330	36,330,399	(42,403)	36,287,996

الرصيد كما في 1 يناير 2023 بعد تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية 17 (معاد إدراجه)
تأثير التطبيق المبدئي للمعيار الدولي للتقارير المالية 9 (إيضاح 2.1.1)

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

إجمالي (الخسائر) الإيرادات الشاملة للسنة
استبعاد موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى
إصدار أسهم منحة (إيضاح 12)
استقطاع إلى الاحتياطي الإجباري
إطفاء عجز متراكم (إيضاح 12)
توزيعات أرباح نقدية (إيضاح 12)
الحركة في أسهم خزينة

الرصيد كما في 31 ديسمبر 2023

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 22 تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية المجمعة.

شركة وربة للتأمين وإعادة التأمين ش.م.ك.ع. وشركتها التابعة

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

رأس المال دينار كويتي	احتياطي إجباري دينار كويتي	احتياطي عام دينار كويتي	احتياطي اختياري دينار كويتي	أسهم خزينة دينار كويتي	احتياطي أسهم خزينة دينار كويتي	احتياطي المتراكمة في القيمة العادلة دينار كويتي	التغيرات احتياطي	أرباح مرحلة دينار كويتي	الإجمالي الفرعي دينار كويتي	الحصص غير المسيطرة دينار كويتي	إجمالي حقوق الملكية دينار كويتي
الرصيد كما في 1 يناير 2022 (مدقق) كما تم تسجيله سابقاً تأثير التطبيق المبدئي للمعيار الدولي للتقارير المالية 17 (إيضاح 2.3.1)	17,710,846	8,781,109	4,000,000	764,895	(893,031)	305,756	7,608,455	2,423,828	40,701,858	(64,969)	40,636,889
	-	-	-	-	-	-	-	(3,320,518)	(3,320,518)	-	(3,320,518)
الرصيد كما في 1 يناير 2022 (معاد إدراجه) ربح (خسارة) السنة خسائر شاملة أخرى	17,710,846	8,781,109	4,000,000	764,895	(893,031)	305,756	7,608,455	(896,690)	37,381,340	(64,969)	37,316,371
	-	-	-	-	-	-	-	4,861,551	4,861,551	(2,275)	4,859,276
	-	-	-	-	-	-	(3,045,217)	-	(3,045,217)	-	(3,045,217)
إجمالي (الخسائر) الإيرادات الشاملة للسنة توزيعات أرباح نقدية (إيضاح 12) الحركة في أسهم خزينة	-	-	-	-	-	-	(3,045,217)	4,861,551	1,816,334	(2,275)	1,814,059
	-	-	-	-	-	-	-	(1,712,206)	(1,712,206)	-	(1,712,206)
	-	-	-	-	(229,706)	(82,690)	-	-	(312,396)	-	(312,396)
الرصيد كما في 31 ديسمبر 2022	17,710,846	8,781,109	4,000,000	764,895	(1,122,737)	223,066	4,563,238	2,252,655	37,173,072	(67,244)	37,105,828

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 22 تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية المجمعة.

شركة وربة للتأمين وإعادة التأمين ش.م.ك.ع. وشركتها التابعة

بيان التدفقات النقدية المجمع
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023

2022 دينار كويتي (معاد إدراجها)	2023 دينار كويتي	إيضاحات
		أنشطة التشغيل
		ربح السنة قبل حصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي وضريبة دعم العمالة الوطنية والزكاة
5,037,875	7,320,655	تعديلات لـ:
211,134	231,859	استهلاك ممتلكات ومعدات
(1,308,689)	(3,100,079)	صافي إيرادات استثمار
289,193	222,997	مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
4,229,513	4,675,432	
		التغيرات في موجودات ومطلوبات التشغيل:
81,664	303,079	موجودات أخرى
27,801,904	2,505,941	موجودات عقود إعادة التأمين
(28,040,271)	(2,248,910)	مطلوبات عقود تأمين
500,700	1,371,139	مطلوبات أخرى
4,573,510	6,606,681	التدفقات النقدية الناتجة من العمليات
(145,149)	(224,988)	مكافأة نهاية الخدمة للموظفين مدفوعة
4,428,361	6,381,693	صافي التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التشغيل
		أنشطة الاستثمار
(1,317,955)	(168,225)	الحركة في الودائع محددة الأجل
(312,396)	(98,124)	صافي الحركة في أسهم الخزينة
(5,847,382)	(10,543,514)	شراء موجودات استثمار
2,840,916	2,355,827	متحصلات من بيع موجودات استثمار
(280,712)	(97,469)	شراء ممتلكات ومعدات
1,546,545	2,019,912	إيرادات استثمار مستلمة
(3,370,984)	(6,531,593)	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في أنشطة الاستثمار
		أنشطة التمويل
(1,649,721)	(1,328,823)	توزيعات أرباح نقدية مدفوعة
(1,649,721)	(1,328,823)	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في أنشطة التمويل
(592,344)	(1,478,723)	صافي النقص في النقد والنقد المعادل
7,445,592	6,853,248	النقد والنقد المعادل في 1 يناير
6,853,248	5,374,525	النقد والنقد المعادل كما في 31 ديسمبر

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 22 تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية المجمعة.

شركة وربة للتأمين وإعادة التأمين ش.م.ك.ع. وشركاتها التابعة

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

1 معلومات حول الشركة

تم التصريح بإصدار البيانات المالية المجمعة لشركة وربة للتأمين وإعادة التأمين ش.م.ك.ع. ("الشركة الأم") وشركاتها التابعة - شركة واب ميد لإدارة خدمات التأمين ش.م.ك. (مقفلة) - (يشار إليهما معاً بـ "المجموعة") للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023 وفقاً لقرار مجلس الإدارة الصادر بتاريخ 10 مارس 2024. لدى الجمعية العمومية للمساهمين صلاحية تعديل هذه البيانات المالية المجمعة بعد الإصدار.

إن الشركة الأم هي شركة تابعة لشركة بوخمسين القابضة ("الشركة الأم الكبرى").

تم تغيير اسم الشركة الأم التجاري إلى "شركة وربة للتأمين وإعادة التأمين ش.م.ك.ع."، ووافق مساهمو الشركة الأم على التغيير في اجتماع الجمعية العمومية السنوية غير العادية المنعقد بتاريخ 10 مارس 2024.

إن الشركة الأم هي شركة مساهمة كويتية مسجلة في عام 1962 وفقاً لأحكام قانون شركات ووكلاء التأمين رقم 24 لعام 1961 والتعديلات اللاحقة له. إن الشركة الأم تزاوّل مختلف أنشطة التأمين وإعادة التأمين وفقاً لما يرد في النظام الأساسي للشركة الأم. إن عنوان مكتب الشركة الأم الرئيسي المسجل هو ص. ب. 24282 الصفاة، 13103، الكويت.

2 أساس الإعدادات والسياسات المحاسبية الهامة

2.1 أساس الإعدادات

بيان الالتزام

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

تم إعداد البيانات المالية المجمعة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء الموجودات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى والموجودات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر المدرجة وفقاً للقيمة العادلة.

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

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

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

تقدم البيانات المالية المجمعة معلومات مقارنة فيما يتعلق بالفترة السابقة. بالإضافة إلى ذلك، تقدم المجموعة بياناً إضافياً للمركز المالي في بداية الفترة السابقة حيث يوجد تطبيق بأثر رجعي للمعيار الدولي للتقارير المالية 17.

تعرض المجموعة بيان المركز المالي المجموع لها بصورة أساسية حسب السيولة.

2.2 أساس التجميع

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

نسبة الملكية (%)	نسبة الملكية (%)	النشاط	بلد التأسيس
31 ديسمبر 2022	31 ديسمبر 2023		
82.57	82.57	خدمات إدارية مقدمة إلى شركات تأمين	الكويت

شركة واب ميد لإدارة خدمات التأمين
ش.م.ك. (مقفلة)

الشركة التابعة هي شركة مستثمر فيها تُسيطر عليها المجموعة. وتنشأ السيطرة عندما تتعرض المجموعة لمخاطر أو يكون لها حقوق في عائدات متغيرة من مشاركتها في الشركة المستثمر فيها ويكون لديها قدرة التأثير على تلك العائدات من خلال سيطرتها على الشركة المستثمر فيها.

2 أساس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.2 أساس التجميع (تتمة)

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

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

بشكل عام هناك افتراض بأن أغلبية الأصوات تؤدي إلى ممارسة السيطرة. لدعم هذا الافتراض وعندما تحتفظ المجموعة بأقل من أغلبية حقوق التصويت أو حقوق مماثلة للشركة المستثمر فيها، تأخذ المجموعة في اعتبارها كافة المعلومات والظروف ذات الصلة عند تقييم مدى سيطرتها على الشركة المستثمر فيها بما في ذلك:

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

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

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

يتم المحاسبة عن التغير في حصة الملكية في شركة تابعة، دون فقد السيطرة، كمعاملة حقوق ملكية.

إذا فقدت المجموعة السيطرة على شركة تابعة، فإنها تقوم بإلغاء الاعتراف بالموجودات ذات الصلة (بما في ذلك الشهرة) والمطلوبات والحصص غير المسيطرة وبنود حقوق الملكية الأخرى؛ في حين يتم تسجيل أي أرباح أو خسائر ناتجة في بيان الدخل المجمع. ويتم تسجيل أي استثمار محتفظ به بالقيمة العادلة.

2.3 التغير في السياسة المحاسبية والإفصاحات

2.3.1 السياسات المحاسبية والمعايير الجديدة والمعدلة والتفسيرات

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

تعريف التقديرات المحاسبية – تعديلات على معيار المحاسبة الدولي 8

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

لم يكن للتعديلات تأثير على البيانات المالية المجمعة للمجموعة.

2 أساس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.3 التغيير في السياسة المحاسبية والإفصاحات (تتمة)

2.3.1 السياسات المحاسبية والمعايير الجديدة والمعدلة والتفسيرات (تتمة)

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

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

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

المعيار الدولي للتقارير المالية 17 عقود التأمين

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

قامت المجموعة بإعادة إدراج المعلومات المقارنة لسنة 2022 مع تطبيق الأحكام الانتقالية في التأثير الانتقالي للمعيار الدولي للتقارير المالية 17 باعتماد طريقة التطبيق الكامل بأثر رجعي والطريقة المعدلة بأثر رجعي وطريقة القيمة العادلة حيثما أمكن. ويمكن تلخيص طبيعة التغييرات في السياسات المحاسبية على النحو التالي:

التغييرات في التصنيف والقياس:

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

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

- ◀ تحديد عقود التأمين على أنها العقود التي تقبل بموجبها المجموعة مخاطر تأمين جوهرية من طرف آخر (حامل وثيقة التأمين) بالموافقة على تعويض حامل وثيقة التأمين إذا كان هناك حدث مستقبلي محدد غير مؤكد (الحدث المؤمن عليه) يؤثر سلباً على حامل وثيقة التأمين
- ◀ فصل المشتقات المضمنة المحددة ومكونات الاستثمار المتميزة والبضائع أو الخدمات المتميزة بخلاف خدمات عقود التأمين عن عقود التأمين والمحاسبة عنها وفقاً لمعايير أخرى
- ◀ تقسيم عقود التأمين وإعادة التأمين إلى مجموعات سيتم الاعتراف بها وقياسها
- ◀ الاعتراف بمجموعات عقود التأمين وقياسها كما يلي:
 - القيمة الحالية المعدلة حسب المخاطر للتدفقات النقدية المستقبلية (التدفقات النقدية المرتبطة بالوفاء بالالتزامات) والتي تتضمن جميع المعلومات المتاحة حول التدفقات النقدية المرتبطة بالوفاء بالالتزامات بطريقة تتسق مع معلومات السوق الملحوظة؛

زائداً

- مبلغ يمثل الربح غير المكتسب في مجموعة العقود (هامش الخدمة التعاقدية).

- ◀ الاعتراف بالربح من مجموعة من عقود التأمين لكل فترة تقدم فيها المجموعة خدمات عقود التأمين، ويتم إعفاء المجموعة من المخاطر. وإذا كان من المتوقع أن تكون مجموعة من العقود مجحفة (أي محققة للخسارة) خلال فترة التغطية المتبقية، تعترف المجموعة بالخسارة على الفور.
- ◀ الاعتراف بأصل عن التدفقات النقدية الناتجة من حيازة عقود التأمين فيما يتعلق بالتدفقات النقدية المدفوعة أو المتكبدة قبل الاعتراف بمجموعة عقود التأمين ذات الصلة. يتم إلغاء الاعتراف بهذا الأصل عندما يتم تضمين التدفقات النقدية الناتجة من حيازة عقود التأمين في قياس مجموعة عقود التأمين ذات الصلة.

بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 17، فإن عقود التأمين الصادرة الخاصة بالمجموعة وعقود إعادة التأمين المحتفظ بها مؤهلة للقياس من خلال تطبيق طريقة توزيع أقساط التأمين والنموذج العام. وتقوم طريقة توزيع أقساط التأمين بتبسيط قياس عقود التأمين مقارنة بالنموذج العام (GM) في المعيار الدولي للتقارير المالية 17.

2 أساس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.3 التغيير في السياسة المحاسبية والإفصاحات (تتمة)

2.3.1 السياسات المحاسبية والمعايير الجديدة والمعدلة والتفسيرات (تتمة)

المعيار الدولي للتقارير المالية 17 عقود التأمين (تتمة)

التغييرات في التصنيف والقياس: (تتمة)

تختلف مبادئ القياس الواردة في طريقة توزيع الأقساط عن "طريقة الأقساط المكتسبة" التي تستخدمها المجموعة بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية 4 في الجوانب الرئيسية التالية:

- ◀ يعكس الالتزام عن التغطية المتبقية الأقساط التي تم استلامها مخصوماً منها التدفقات النقدية المؤجلة لحيازة عقود التأمين وناقصاً المبالغ المعترف بها في الإيرادات عن خدمات التأمين المقدمة.
- ◀ يتضمن قياس الالتزامات عن التغطية المتبقية تعديلاً للقيمة الزمنية للنقد وتأثير المخاطر المالية، حيث يكون تاريخ استحقاق القسط وفترة الخدمات ذات الصلة أكثر من 12 شهراً.
- ◀ ينطوي قياس الالتزامات عن التغطية المتبقية على تقييم صريح لتعديل المخاطر بالنسبة للمخاطر غير المالية عندما تكون مجموعة من العقود مجعفة من أجل احتساب عنصر الخسارة (كانت هذه تشكل في السابق جزءاً من مخصص احتياطي المخاطر غير المنتهية).
- ◀ يحدد قياس الالتزام عن التعويضات المتكبدة (التعويضات غير المسددة سابقاً واحتياطات التعويضات المتكبدة ولكن لم يتم الإبلاغ عنها) على أساس القيمة المتوقعة المخصومة المرجحة بالاحتمالات ويشمل تعديلاً صريحاً للمخاطر وفقاً للمخاطر غير المالية. إن هذا الالتزام يشمل التزام المجموعة بدفع مصروفات التأمين الأخرى المتكبدة.
- ◀ يتم تعديل قياس الأصل المرتبط بالتغطية المتبقية (الذي يعكس أقساط إعادة التأمين المدفوعة ناقصاً عمولة إعادة التأمين المستلمة مقابل عقود إعادة التأمين المحتفظ بها) ليشمل عنصر استرداد الخسائر بما يعكس الاسترداد المتوقع لخسائر العقود المجعفة عندما تعيد هذه العقود التأمين في عقود مباشرة مجعفة.

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

إن تطبيق نموذج طريقة توزيع الأقساط اختياري. وهذا يعني أنه إذا استوفيت معايير الأهلية لمجموعة معينة من عقود التأمين، يمكن لشركة ما أن تختار بين قياس هذه المجموعة من العقود في إطار النموذج العام أو بموجب طريقة توزيع الأقساط.

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

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

التغييرات في العرض والإفصاح

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

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

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

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

2 أساس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.3 التغير في السياسة المحاسبية والإفصاحات (تتمة)

2.3.1 السياسات المحاسبية والمعايير الجديدة والمعدلة والتفسيرات (تتمة)

المعيار الدولي للتقارير المالية 17 عقود التأمين (تتمة)

التغيرات في العرض والإفصاح (تتمة)

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

كما سبق تسجيلها بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية 4: يتطلب المعيار الدولي للتقارير المالية 71 العرض المنفصل لما يلي:

- | | |
|---|---|
| <ul style="list-style-type: none">إيرادات تأمينمصرفات خدمات التأمينإيرادات أو مصرفات تمويل عقود التأمينإيرادات أو مصرفات تمويل من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها | <ul style="list-style-type: none">إجمالي الأقساط المكتتبةصافي الأقساط المكتتبةالتغيرات في احتياطي الأقساطإجمالي تعويضات التأمينصافي تعويضات التأمين |
|---|---|

الانتقال

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

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

طريقة التطبيق الكامل بأثر رجعي

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

طريقة التقييم العادل

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

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

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

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

2 أساس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.3 التغير في السياسة المحاسبية والإفصاحات (تتمة)

2.3.1 السياسات المحاسبية والمعايير الجديدة والمعدلة والتفسيرات (تتمة)

المعيار الدولي للتقارير المالية 17 عقود التأمين (تتمة)

الانتقال (تتمة)

طريقة التقييم العادل (تتمة)

تم تحديد سعر الخصم لمجموعة العقود التي تطبق طريقة القيمة العادلة في تاريخ الانتقال. ولذلك، بالنسبة لقياس الوفاء بالتدفقات النقدية في تاريخ الانتقال، فإن سعر الخصم المقفل هو المتوسط المرجح للأسعار المطبقة في تاريخ الاعتراف المبدئي بالعقود التي انضمت إلى المجموعة على مدى فترة 12 شهرا. يتم تحديد معدل الخصم المستخدم لتراكم الفائدة على هامش الخدمة التعاقدية باستخدام الطريقة التصاعدية عند بداية العقد.

إن الطريقة التصاعدية أبسط من الناحية التشغيلية بالنظر إلى أن معظم التدفقات النقدية لعقود التأمين لا تختلف باختلاف العائدات على البنود الأساسية. نتيجة لذلك، سيستند منحى العائد المستخدم لخصم عقود التأمين إلى معدل خالٍ من المخاطر وعلاوة عدم السيولة.

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

التأثير على حقوق
الملكية للسنة المنتهية
في 1 يناير 2022
دينار كويتي

التغير في المطلوبات	(2,794,315)
تعديل المخاطر	(401,704)
تكلفة الحيازة المؤجلة	460,872
تأثير الخصم	(191,226)
هامش الخدمة التعاقدية	(279,739)
أخرى	(114,406)
	<u>(3,320,518)</u>

المعيار الدولي للتقارير المالية 9 الأدوات المالية

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

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

فيما يلي ملخص لتأثير التغيرات في السياسات المحاسبية:

التغيرات في التصنيف والقياس

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

2 أساس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.3 التغير في السياسة المحاسبية والإفصاحات (تتمة)

2.3.1 السياسات المحاسبية والمعايير الجديدة والمعدلة والتفسيرات (تتمة)

المعيار الدولي للتقارير المالية 9 الأدوات المالية (تتمة)

التغيرات في التصنيف والقياس (تتمة)

تقييم نموذج الأعمال

تحدد المجموعة نموذج أعمالها عند المستوى الذي يعكس على نحو أفضل كيفية إدارتها لمجموعات الموجودات المالية لتحقيق أغراضها من الأعمال. أي ما إذا كان هدف المجموعة يقتصر على تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية من الموجودات أو تحصيل كل من التدفقات النقدية التعاقدية والتدفقات النقدية الناتجة من بيع الموجودات. وفي حالة عدم إمكانية تطبيق أي من الهدفين (كأن يتم الاحتفاظ بالموجودات المالية لأغراض المتاجرة)، يتم حينها تصنيف الموجودات المالية كجزء من نموذج أعمال "البيع". لا يتم تقييم نموذج أعمال المجموعة على أساس كل أداة على حدة ولكن على مستوى أعلى من المحافظ المجمعة ويستند إلى عوامل ملحوظة مثل:

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

كما أن معدل التكرار المتوقع للمبيعات وقيمتها وتوقيتها يعتبر من الجوانب المهمة للتقييم الذي تجريه المجموعة.

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

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

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

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

إن العناصر الأكثر أهمية للربح في أي ترتيب إقراض أساسي تتمثل بصورة نمطية في مراعاة القيمة الزمنية للنقد ومخاطر الائتمان. لإجراء تقييم مدفوعات أصل المبلغ والفائدة فقط، تقوم المجموعة بتطبيق أحكام، وتراعي العوامل ذات الصلة مثل العملة المدرج بها الأصل المالي وفترة تحقيق معدل الربح عن هذا الأصل.

على النقيض، فإن الشروط التعاقدية التي تتجاوز الحد الأدنى من التعرض للمخاطر أو التقلب في التدفقات النقدية التعاقدية غير المرتبطة بترتيب إقراض أساسي لا تؤدي إلى تدفقات نقدية تعاقدية تتمثل في مدفوعات أصل المبلغ والربح فقط على المبلغ القائم. وفي مثل هذه الحالات، ينبغي قياس الأصل المالي وفقاً للقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر.

تقوم المجموعة بإعادة التصنيف فقط في حالة تغيير نموذج الأعمال الخاص بإدارة هذه الموجودات. تبدأ إعادة التصنيف اعتباراً من فترة البيانات المالية المجمعة الأولى بعد التغيير. ومن المتوقع أن تكون هذه التغيرات غير متكررة.

فئات قياس الموجودات والمطلوبات المالية

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

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

2 أساس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.3 التغير في السياسة المحاسبية والإفصاحات (تتمة)

2.3.1 السياسات المحاسبية والمعايير الجديدة والمعدلة والتفسيرات (تتمة)

المعيار الدولي للتقارير المالية 9 الأدوات المالية (تتمة)

التغيرات في التصنيف والقياس (تتمة)

فئات قياس الموجودات والمطلوبات المالية (تتمة)

إن المحاسبة عن المطلوبات المالية لا تزال مماثلة إلى حد كبير للمحاسبة عنها طبقاً لمعيار المحاسبة الدولي 39 باستثناء معاملة الأرباح أو الخسائر الناتجة من مخاطر الائتمان الخاصة بالمنشأة فيما يتعلق بالمطلوبات المصنفة كدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر. يتم عرض هذه الحركات في الإيرادات الشاملة الأخرى دون إعادة تصنيف لاحقة في بيان الدخل المجموع.

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

أدوات الدين المدرجة بالتكلفة المطفأة

يتم قياس الأصل المالي بالتكلفة المطفأة إذا استوفى الشروط التالية:

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

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

أدوات حقوق الملكية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى

عند الاعتراف المبدئي، قد تختار المجموعة تصنيف بعض استثماراتها في الأسهم بشكل غير قابل للإلغاء كأدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى عندما تستوفي تعريف حقوق الملكية بموجب معيار المحاسبة الدولي 32 - الأدوات المالية: العرض ولا يتم الاحتفاظ بها للمتاجرة. يتم تحديد هذا التصنيف على أساس كل أداة على حدة.

ولا يعاد أبداً إدراج الأرباح أو الخسائر التي تحققت من أدوات حقوق الملكية إلى بيان الدخل المجموع. ويتم تسجيل توزيعات الأرباح في بيان الدخل المجموع عندما يثبت حق الدفع، إلا عندما تستفيد المجموعة من هذه المتحصلات كاسترداد جزء من تكلفة الأداة، وفي هذه الحالة تسجل هذه الأرباح في الإيرادات الشاملة الأخرى. لا تخضع أدوات حقوق الملكية المدرجة بالقيمة العادلة في الإيرادات الشاملة الأخرى لتقييم انخفاض في القيمة. عند الاستبعاد، يعاد تصنيف الأرباح أو الخسائر المتراكمة من احتياطي القيمة العادلة إلى الأرباح المرحلة في بيان التغيرات في حقوق الملكية المجموع. تصنف الإدارة بعض الاستثمارات في الأسهم بالقيمة العادلة المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى ويتم الإفصاح عنها بشكل منفصل في بيان المركز المالي المجموع.

الموجودات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

تقوم المجموعة بتصنيف الموجودات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر عند شرائها أو إصدارها بصورة رئيسية لغرض تحقيق أرباح قصيرة الأجل من خلال أنشطة المتاجرة أو عندما تشكل جزءاً من محفظة أدوات مالية مدارة معاً، وفي حالة توافر دليل على وجود نمط حديث لتحقيق الأرباح قصيرة الأجل، يتم تسجيل وقياس الموجودات المحتفظ بها لغرض المتاجرة في بيان المركز المالي المجموع وفقاً للقيمة العادلة. بالإضافة إلى ذلك وعند الاعتراف المبدئي، قد تقوم المجموعة على نحو غير قابل للإلغاء بتصنيف الأصل المالي الذي يستوفي متطلبات القياس وفقاً للتكلفة المطفأة أو القيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى كأصل مالي مدرج بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر إذا كان ذلك من شأنه أن يستبعد أو يحد بصورة جوهرية من أي تباين محاسبي قد ينشأ.

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

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

2 أساس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.3 التغير في السياسة المحاسبية والإفصاحات (تتمة)

2.3.1 السياسات المحاسبية والمعايير الجديدة والمعدلة والتفسيرات (تتمة)

المعيار الدولي للتقارير المالية 9 الأدوات المالية (تتمة)

انخفاض قيمة الموجودات المالية

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

بالنسبة للموجودات المالية للمجموعة، قامت الإدارة بتطبيق الطريقة المبسطة بالمعيار (متى كان ذلك ممكناً) وحددت خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأداة لهذه الأدوات. قامت الإدارة بإنشاء مصفوفة مخصصات استناداً إلى خبرة المجموعة السابقة بخسائر الائتمان المعدلة مقابل العوامل المستقبلية المرتبطة بالأرصدة والبيئة الاقتصادية للمجموعة.

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

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

محاسبة التحوط

تهدف متطلبات محاسبة التحوط العامة الواردة في المعيار الدولي للتقارير المالية 9 إلى تبسيط محاسبة التحوط، وإنشاء صلة أقوى باستراتيجية إدارة المخاطر والسماح بتطبيق محاسبة التحوط على مجموعة أكبر من أدوات التحوط والمخاطر. ولا ينتج عن تطبيق متطلبات محاسبة التحوط العامة الواردة في المعيار الدولي للتقارير المالية 9 أي تغيير في السياسات المحاسبية للمجموعة وليس لها أي تأثير جوهري على البيانات المالية المجمعة للمجموعة.

تأثير الانتقال

أدى تأثير هذا التغيير في السياسة المحاسبية كما في 1 يناير 2023 إلى انخفاض في الأرباح المرحلة بمبلغ 5,324,760 دينار كويتي وانخفاض في التغيرات المتراكمة في القيمة العادلة بمبلغ 513,967 دينار كويتي.

التغيرات المتراكمة
في القيمة العادلة
دينار كويتي

أرباح مرحلة
دينار كويتي

4,563,238

2,252,655

الرصيد الختامي طبقاً لمعيار المحاسبة الدولي 39 (31 ديسمبر 2022)

التأثير على إعادة تصنيف وإعادة قياس الموجودات المالية:

395,600

(395,600)

سندات مسعرة

(797,587)

797,587

استثمارات في أسهم غير مسعرة

(111,980)

111,980

سندات غير مسعرة

تأثير الاعتراف بخسائر الائتمان المتوقعة على الموجودات المالية:

-

(5,838,727)

مخصص انخفاض قيمة المدينين التجاريين بناءً على نموذج خسائر الائتمان المتوقعة

الرصيد الافتتاحي طبقاً لمعيار الدولي للتقارير المالية 9 في تاريخ التطبيق المبدئي كما في 1

4,049,271

(3,072,105)

يناير 2023

شركة وربة للتأمين وإعادة التأمين ش.م.ك.ع. وشركاتها التابعة

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

كما في للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023

2 أساس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.3 التغيير في السياسة المحاسبية والإفصاحات (تتمة)

2.3.1 السياسات المحاسبية والمعايير الجديدة والمعدلة والتفسيرات (تتمة)

المعيار الدولي للتقارير المالية 9 الأدوات المالية (تتمة)

تأثير الانتقال (تتمة)

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

القيمة الدفترية الجديدة طبقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 9 دينار كويتي	إعادة القياس/ خسائر الائتمان المتوقعة/ أخرى دينار كويتي	القيمة الدفترية الأصلية طبقاً لمعيار المحاسبة الدولي 39 دينار كويتي	التصنيف الأصلي طبقاً لمعيار المحاسبة الدولي 39	القيمة الدفترية الأصلية طبقاً لمعيار المحاسبة الدولي 39 دينار كويتي	التصنيف الجديد طبقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 9
12,297,580	-	12,297,580	متاحة للبيع	القيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى	القيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى
8,895,323	(395,600)	8,895,323	متاحة للبيع	القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
603,569	797,587	603,569	متاحة للبيع	القيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى	القيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى
438,601	111,980	438,601	القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
7,592,084	-	7,592,084	القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
2,130,762	-	2,130,762	القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
1,412,696	-	1,412,696	القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
4,772,208	(5,838,727)	10,610,935	مستحقة القبض	موجودات عقود التأمين	مستحقة القبض

2.4 معايير صادرة ولكن لم تسر بعد

لم تقم المجموعة بالتطبيق المبكر لأي معايير وتفسيرات صادرة ولكن لم تسر بعد حتى تاريخ إصدار البيانات المالية المجمعة للمجموعة. تعتزم المجموعة تطبيق هذه المعايير عندما تصبح سارية.

المعيار / التفسير

تاريخ السريان

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

2.5 السياسات المحاسبية الهامة

دمج الأعمال والشهرة

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

2 أساس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.5 السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

دمج الأعمال والشهرة (تتمة)

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

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

إن أي مقابل محتمل سوف يتم إدراجه بالقيمة العادلة في تاريخ الحيازة. ويتم القياس اللاحق وفقاً للقيمة العادلة مع إدراج التغيرات في القيمة العادلة ضمن بيان الدخل المجموع.

يتم قياس الشهرة مبدئياً بالتكلفة التي تمثل زيادة إجمالي المقابل المحول والمبلغ المسجل للحصص غير المسيطرة عن صافي الموجودات المحددة التي تم حيازتها والمطلوبات المقدرة. وإذا كان إجمالي المقابل المحول أقل من القيمة العادلة لصافي الموجودات، تقوم المجموعة بإعادة تقييم مدى صحة تحديد كافة الموجودات التي تم حيازتها وكافة المطلوبات المقدرة ومراجعة الإجراءات المتبعة في قياس المبالغ التي سيتم تسجيلها في تاريخ الحيازة. وإذا كانت إعادة التقييم لا تزال تشير إلى زيادة القيمة العادلة لصافي الموجودات التي تم حيازتها عن إجمالي المقابل المحول، يدرج الربح في بيان الدخل المجموع.

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

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

المعيار الدولي للتقارير المالية 17 عقود التأمين

التعريف والتصنيف

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

يتم تصنيف العقود التي لها شكل قانوني متعلق بالتأمين ولا تنقل مخاطر التأمين الجوهرية وتعرض المجموعة لمخاطر مالية كعقود استثمار وتلتزم بمحاسبة الأدوات المالية طبقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 9.

وحدة الحساب

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

- ◀ العقود المحفظة عند الاعتراف المبدئي، أو
- ◀ مجموعة من العقود المتبقية. تمثل هذه المجموعات مستوى التجميع الذي يتم من خلاله الاعتراف مبدئياً بعقود التأمين وقياسها. لا يتم أخذ هذه المجموعات في الاعتبار لاحقاً.

2 أساس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.5 السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

المعيار الدولي للتقارير المالية 17 عقود التأمين (تتمة)

التعريف والتصنيف (تتمة)

وحدة الحساب (تتمة)

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

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

يتم تقييم محافظ عقود إعادة التأمين المحتفظ بها لتجميعها بشكل منفصل عن محافظ عقود التأمين الصادرة. وبتطبيق متطلبات التجميع على عقود إعادة التأمين المحتفظ بها، تقوم المجموعة بتجميع عقود إعادة التأمين المعقودة خلال سنة تقويمية (مجموعات سنوية) إلى مجموعات من:

- ◀ العقود التي يوجد لها ربح صافي عند الاعتراف المبدئي، إن وجدت؛
- ◀ العقود التي لا يوجد عند الاعتراف المبدئي لها احتمال كبير لنشوء صافي ربح لاحقاً؛ و
- ◀ العقود المتبقية في المحفظة، إن وجدت.

يتم تقييم عقود إعادة التقييم المحتفظ بها لمتطلبات التجميع على أساس كل عقد على حدة. تتبع المجموعة المعلومات الإدارية الداخلية التي تعكس التجارب السابقة لأداء هذه العقود. يتم استخدام هذه المعلومات من أجل تحديد أسعار العقود التي تؤدي إلى عقود إعادة التأمين المحتفظ بها في صافي مركز التكلفة دون وجود احتمال كبير لأن ينشأ صافي ربح لاحقاً.

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

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

تُطبق المجموعة المعيار الدولي للتقارير المالية 17 على جميع بنود العقد المتبقية. ليس لدى المجموعة أي عقود تتطلب المزيد من الفصل أو التجميع بين عقود التأمين وتحتوي على مشتقات ضمنية أو استثمار منفصل.

الاعتراف

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

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

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

2 أساس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.5 السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

المعيار الدولي للتقارير المالية 17 عقود التأمين (تتمة)

الاعتراف (تتمة)

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

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

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

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

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

التعديل وإلغاء الاعتراف بعقد التأمين

يتم إلغاء الاعتراف بعقد التأمين في الحالات التالية:

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

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

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

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

(2) يؤدي إلى عناصر منفصلة مختلفة؛

(3) يؤدي إلى حدود عقد مختلفة؛ أو

(4) ينتمي إلى مجموعة مختلفة من العقود؛

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

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

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

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

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

2 أساس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.5 السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

المعيار الدولي للتقارير المالية 17 عقود التأمين (تتمة)

التعديل وإلغاء الاعتراف بعقد التأمين (تتمة)

- 1) إذا تم إطفاء العقد، بالمبلغ ذاته كما هو الحال بالنسبة للتعديل على التدفقات النقدية المستقبلية المتعلقة بالخدمة المستقبلية.
 - 2) إذا تم تحويل العقد لطرف آخر، بمبلغ تعديل التدفقات النقدية المستقبلية في (أ) ناقصاً الأقساط المحتسبة من جانب طرف آخر.
 - 3) إذا تم تعديل العقد الأصلي مما أدى إلى إلغاء الاعتراف به، بمبلغ تعديل التدفق النقدي المستقبلي في (أ) والمعدل وفقاً للقسط الذي كانت المجموعة ستتحمله لو أبرمت عقداً بشروط مماثلة وكما هو الحال بالنسبة للعقد الجديد في تاريخ تعديل العقد، ناقصاً أي قسط إضافي تم تحميله مقابل التعديل. عندما يتم الاعتراف بعقد جديد في هذه الحالة، تفترض المجموعة أن هذا القسط الافتراضي يُعد مستملاً بالفعل.
- ج. تعديل عدد من وحدات التغطية المتبقية المتوقعة لتعكس عدد وحدات التغطية المستبعدة.

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

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

التدفقات النقدية الناتجة عن الوفاء بالعقد

التدفقات النقدية الناتجة عن الوفاء بالعقد في حدود العقد

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

تقديرات التدفقات النقدية المستقبلية:

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

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

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

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

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

2 أساس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.5 السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

المعيار الدولي للتقارير المالية 17 عقود التأمين (تتمة)

التدفقات النقدية الناتجة عن الوفاء بالعقد (تتمة)

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

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

حدود العقد

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

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

أ. لدى المجموعة قدرة عملية على إعادة تسعير المخاطر المتعلقة بحاملي وثائق التأمين أو تغيير مستوى المزايا بحيث يعكس السعر بالكامل تلك المخاطر.

ب. أن يتم استيفاء كلا المعيارين التاليين:

(1) لدى المجموعة قدرة عملية على إعادة تسعير العقد أو محفظة العقود بحيث يعكس السعر المخاطر المعاد تقييمها بالكامل لتلك المحفظة.

(2) لا تعكس أسعار الأقساط المتعلقة بالتغطية في تاريخ إعادة تقييم المخاطر تلك المخاطر المتعلقة بالفترات التي تلي تاريخ إعادة التقييم.

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

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

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

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

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

تطبيق نموذج القياس

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

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

2 أساس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.5 السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

المعيار الدولي للتقارير المالية 17 عقود التأمين (تتمة)

تطبيق نموذج القياس (تتمة)

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

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

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

- أ. الاعتراف المبدئي للتدفقات النقدية المستقبلية.
- ب. إلغاء الاعتراف في تاريخ الاعتراف المبدئي لأي أصل أو التزام مسجل في التدفقات النقدية لحيازة التأمين.
- ج. التدفقات النقدية الناتجة من العقود في المجموعة في ذلك التاريخ.

إن هامش الخدمة التعاقدية السلبي في تاريخ البداية يعني أن مجموعة عقود التأمين الصادرة محجفة. يتم الاعتراف بالخسارة من عقود التأمين المحجفة في بيان الدخل المجمع على الفور مع عدم الاعتراف بهامش الخدمة التعاقدية في الميزانية العمومية عند الاعتراف المبدئي.

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

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

- أ. الاعتراف المبدئي للتدفقات النقدية المستقبلية؛ و
- ب. التدفقات النقدية الناتجة من العقود في المجموعة في ذلك التاريخ، بما في ذلك القيمة العادلة لمجموعات العقود المكتسبة في تاريخ الحيازة كبديل للأقساط المستلمة.

لم يتم تقييم أي عقود تم الحصول عليها على أنها محجفة عند الاعتراف الأولي.

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

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

- أ. الالتزام عن التغطية المتبقية والذي يتألف من:
1. التدفقات النقدية المستقبلية المتعلقة بالخدمة المستقبلية الموزعة للمجموعة في ذلك التاريخ.
2. هامش الخدمة التعاقدية للمجموعة في ذلك التاريخ.

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

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

أ. التغطية المتبقية التي تتألف مما يلي:

1. التدفقات النقدية المستقبلية المتعلقة بالخدمة المستقبلية الموزعة للمجموعة في ذلك التاريخ.
2. هامش الخدمة التعاقدية للمجموعة في ذلك التاريخ.
- ب. التعويضات المتكبدة التي تتألف من التدفقات النقدية المستقبلية المتعلقة بالخدمة السابقة الموزعة للمجموعة في تاريخ البيانات المالية المجمعة.

2 أساس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.5 السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

المعيار الدولي للتقارير المالية 17 عقود التأمين (تتمة)

التغيرات في التدفقات النقدية المتعلقة بالوفاء بالعقد

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

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

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

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

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

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

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

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

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

التغيرات في هامش الخدمة التعاقدية

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

- أ. تأثير أي عقود جديدة مضافة للمجموعة.
- ب. بالنسبة للعقود المقاسة طبقاً لطريقة نموذج القياس العام، تتراكم الفائدة على القيمة الدفترية لهامش الخدمة التعاقدية.
- ج. يتم الاعتراف بالتغيرات في التدفقات النقدية المستقبلية فيما يتعلق بالخدمة المستقبلية من خلال تعديل هامش الخدمة التعاقدية. يتم الاعتراف بالتغيرات في التدفقات النقدية المستقبلية في هامش الخدمة التعاقدية إلى الحد الذي يتوافر فيه هامش الخدمة التعاقدية. عندما تتجاوز الزيادة في التدفقات النقدية المستقبلية القيمة الدفترية لهامش الخدمة التعاقدية، يتم تخفيض هامش الخدمة التعاقدية إلى صفر، ويتم الاعتراف بالزيادة في مصروفات خدمات التأمين ويتم الاعتراف بعنصر الخسارة ضمن الالتزامات عن التغطية المتبقية. عندما يصل هامش الخدمة التعاقدية إلى صفر، تقوم التغيرات في التدفقات النقدية المستقبلية بتعديل عنصر الخسارة ضمن الالتزامات عن التغطية المتبقية بما يتوافق مع مصروفات خدمات التأمين. إن زيادة أي نقص في التدفقات النقدية المستقبلية على عنصر الخسارة يؤدي إلى تقليل عنصر الخسارة إلى صفر ويعيد هامش الخدمة التعاقدية.
- د. تأثير أي فروق تحويل عملات أجنبية.
- هـ. المبلغ المعترف به كإيرادات تأمين مقابل الخدمات المقدمة خلال الفترة المحددة بعد إدراج جميع التعديلات الأخرى أعلاه.

2 أساس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.5 السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

المعيار الدولي للتقارير المالية 17 عقود التأمين (تتمة)

التغيرات في هامش الخدمة التعاقدية (تتمة)

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

تراكم الفائدة لهامش الخدمة التعاقدية

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

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

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

الإفراج عن هامش الخدمة التعاقدية في بيان الدخل المجمع

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

بالنسبة للعقود الصادرة، تُحدد المجموعة فترة التغطية للاعتراف بهامش الخدمة التعاقدية بالنسبة لعقود التأمين على الحياة والتأمين الشامل على الحياة وفترة التغطية تتوافق مع تغطية وثيقة التأمين لمخاطر الوفاة.

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

أ. عدد المزايا التي توفرها العقود في المجموعة؛

ب. مدة التغطية المتوقعة للعقود في المجموعة؛

ج. احتمالية وقوع الأحداث المؤمن عليها، وذلك إلى الحد الذي تؤثر فيه على المدة المتوقعة للعقود في المجموعة فقط.

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

تُحدد المجموعة وحدات التغطية لعقود التأمين على حياة الأفراد التي تم اكتسابها في فترة التصفية، وتعتمد وحدات التغطية على المبلغ المتوقع للدفع المغطاة في الفترة والمبلغ المتوقع للتعويضات المتبقية التي سيتم تغطيتها في الفترات المستقبلية.

تعكس المجموعة القيمة الزمنية للأموال عند تخصيص هامش الخدمة التعاقدية لوحدات التغطية باستثناء العقود التي تم الحصول عليها في فترة التصفية لمحفظة التأمين على حياة الأفراد.

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

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

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

2 أساس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.5 السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

المعيار الدولي للتقارير المالية 17 عقود التأمين (تتمة)

العقود المجحفة - عنصر الخسارة في نموذج القياس العام

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

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

أ. التعويضات المتكبدة المتوقعة ومصروفات الفترة.

ب. التغييرات في تعديل المخاطر وفقاً للمخاطر غير المالية المرتبطة بالمخاطر التي انتهت صلاحياتها.

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

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

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

القياس المبني واللاحق - مجموعات العقود المقاسة طبقاً لطريقة توزيع الأقساط

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

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

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

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

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

أ. الالتزام عن التغطية المتبقية

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

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

أ. التغطية المتبقية،

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

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

أ. تتم زيادته وفق الأقساط المستلمة في الفترة؛

ب. يتم تخفيضه وفق التدفقات النقدية لحيازة عقود التأمين المدفوعة في الفترة؛

ج. يتم تخفيضه وفق مبالغ الأقساط المتوقعة المستلمة والمعترف بها كإيرادات تأمين للخدمات المقدمة في الفترة؛ و

د. تتم زيادته وفق لإطفاء التدفقات النقدية لحيازة عقود التأمين في الفترة والمعترف بها كمصروفات خدمات التأمين.

2 أساس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.5 السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

المعيار الدولي للتقارير المالية 17 عقود التأمين (تتمة)

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

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

أ. تتم زيادته مقابل أقساط الإسناد المدفوعة في الفترة؛ و

ب. يتم تخفيضها مقابل مبالغ أقساط الإسناد المعترف بها كمصروفات إعادة تأمين عن الخدمات المستلمة خلال الفترة.

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

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

العقود المجحفة - عنصر الخسارة طبقاً لطريقة توزيع الأقساط

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

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

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

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

تكاليف حيازة عقود التأمين

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

أ. التكاليف المنسوبة مباشرة إلى العقود الفردية ومجموعات العقود؛

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

تتم رسمة تكاليف الحيازة بشكل عام ويتم الاعتراف بها في بيان الدخل المجمع على مدى عمر العقود. ومع ذلك، بالنسبة للعقود طبقاً لطريقة توزيع الأقساط، هناك خيار للاعتراف بأي تدفقات نقدية لحيازة التأمين كمصروف عندما تتكبد المجموعة تلك التكاليف. لقد قررت المجموعة عدم اختيار هذا الخيار في عقود التأمين وقامت برسمة التكاليف التي سيتم بعد ذلك الاعتراف بها على مدى عمر العقود. لا يتم الاعتراف بأصل منفصل لتكاليف الحيازة المؤجلة. وبدلاً من ذلك، يتم إدراج التدفقات النقدية المؤهلة لحيازة التأمين ضمن التزام التأمين للتغطية المتبقية.

تعديل المخاطر بالنسبة للمخاطر غير المالية

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

اختارت المجموعة مستوى ثقة على أساس معدل يبلغ 65% للتأمين الشامل على السيارات والتأمين الطبي والتأمين على الحياة الجماعي و70% لبقية القطاعات لتوزيع احتياطات التعويضات، مع الأخذ في الاعتبار أن مستوى الثقة كافٍ لتغطية مصادر عدم اليقين بشأن مبلغ وتوقيت التدفقات النقدية.

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

2 أساس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.5 السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

المعيار الدولي للتقارير المالية 17 عقود التأمين (تتمة)

المبالغ المعترف بها في بيان الدخل الشامل المجمع لخدمات التأمين الناتجة من عقود التأمين الصادرة إيرادات تأمين

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

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

- أ. المبالغ المتعلقة بالتغيرات في الالتزامات عن التغطية المتبقية.
 - 1) المبالغ المرتبطة بعنصر الخسارة.
 - 2) مدفوعات عناصر الاستثمار.
 - 3) مبالغ الضرائب القائمة على المعاملة والمحصلة بصفة ائتمانية.
 - 4) مصروفات حيازة عقود التأمين.
 - ب. التغيرات في تعديل المخاطر بالنسبة للمخاطر غير المالية، باستثناء:
 - 1) التغيرات المتضمنة في إيرادات (مصروفات) تمويل التأمين.
 - 2) التغيرات المتعلقة بالتغطية المستقبلية (التي تعدل هامش الخدمة التعاقدية).
 - 3) المبالغ المخصصة لعنصر الخسارة.
 - ج. مبالغ هامش الخدمة التعاقدية المسجلة في بيان الدخل المجمع مقابل الخدمات المقدمة في الفترة.
 - د. التعديلات على أساس الخبرة التي تنشأ من الأقساط المستلمة في الفترة المرتبطة بالخدمة الحالية والسابقة والتدفقات النقدية ذات الصلة مثل التدفقات النقدية لحيازة التأمين والضرائب القائمة على الأقساط.
- يتم تحديد استرداد التدفقات النقدية لحيازة عقود التأمين من خلال توزيع جزء من الأقساط المتعلقة باسترداد تلك التدفقات النقدية على أساس مرور الوقت على مدى التغطية المتوقعة لمجموعة من العقود.
- بالنسبة لمجموعات عقود التأمين المقاسة طبقاً لطريقة توزيع الأقساط، تقوم المجموعة بالاعتراف بإيرادات التأمين استناداً إلى مرور الوقت وعلى مدى فترة التغطية الخاصة بمجموعة العقود.
- يتم تعديل إيرادات التأمين للسماح بتخلف حاملي وثائق التأمين عن سداد الأقساط المستقبلية. إن احتمال التخلف عن السداد مشتق من نموذج الخسارة المتوقعة المنصوص عليه في المعيار الدولي للتقارير المالية 9.

مصروفات خدمات التأمين

تشمل مصروفات خدمات التأمين ما يلي:

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

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

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

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

2 أساس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.5 السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

المعيار الدولي للتقارير المالية 17 عقود التأمين (تتمة)

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

صافي الإيرادات (المصروفات) من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها

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

أ. مصروفات إعادة التأمين؛

ب. استرداد تعويضات متكبدة؛

ج. مصروفات خدمات التأمين الأخرى المتكبدة مباشرة؛

د. تأثير التغيرات في مخاطر عدم أداء معيدي التأمين لالتزاماتهم؛

هـ. بالنسبة للعقود التي يتم قياسها بموجب طريقة نموذج القياس العام، التغيرات المتعلقة بالخدمة المستقبلية (أي التغيرات في التدفقات النقدية المستقبلية التي لا تقوم بتعديل هامش الخدمة التعاقدية لمجموعة عقود التأمين الأساسية)؛

و. التغيرات المتعلقة بالخدمة السابقة (أي التعديلات على التعويضات المتكبدة).

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

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

أ. استرداد تعويضات التأمين والمصروفات الأخرى في الفترة المقاسة بالمبالغ المتوقع تكبدها في بداية الفترة، باستثناء مدفوعات عناصر الاستثمار.

ب. التغيرات في تعديل المخاطر بالنسبة للمخاطر غير المالية، باستثناء:

- التغيرات المدرجة في إيرادات (مصروفات) التمويل من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها.

- التغيرات المتعلقة بالتغطية المستقبلية (التي تعدل هامش الخدمة التعاقدية).

ج. مبالغ هامش الخدمة التعاقدية المسجل في بيان الدخل المجمع مقابل الخدمات المستلمة خلال الفترة.

د. التعديلات على أساس الخبرة لأقساط الإسناد المتعلقة بالخدمة السابقة والحالية.

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

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

إيرادات أو مصروفات تمويل التأمين

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

أ. تأثير القيمة الزمنية لأموال والتغيرات في القيمة الزمنية للأموال.

ب. تأثير المخاطر المالية والتغيرات في المخاطر المالية.

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

أ. تراكم الفائدة للتدفقات النقدية المستقبلية وهامش الخدمة التعاقدية.

ب. تأثير التغيرات في معدلات الفائدة والافتراضات المالية أخرى.

ج. فروق تحويل عملات أجنبية تنشأ من عقود مدرجة بعملة أجنبية.

2 أساس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.5 السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

المعيار الدولي للتقارير المالية 17 عقود التأمين (تتمة)
المبالغ المعترف بها في بيان الدخل الشامل المجموع لخدمات التأمين الناتجة من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها (تتمة)
إيرادات أو مصروفات تمويل التأمين (تتمة)

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

أ. فائدة متراكمة عن الالتزام عن التعويضات المتكبدة.

ب. تأثير التغيرات في معدلات الفائدة والافتراضات المالية الأخرى.

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

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

الضرائب

مؤسسة الكويت للتقدم العلمي

تحتسب المجموعة حصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي بنسبة 1% من ربح السنة وفقاً للحساب المعدل استناداً إلى قرار أعضاء مجلس إدارة المؤسسة الذي ينص على أنه يجب استبعاد الاستقطاع إلى الاحتياطي الإجمالي والخسائر المتراكمة المرحلة من ربح السنة عند تحديد الحصة.

ضريبة دعم العمالة الوطنية

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

الزكاة

يتم احتساب مخصص الزكاة وفقاً لمتطلبات قرار وزارة المالية رقم 58 لسنة 2007 الذي يسري اعتباراً من 10 ديسمبر 2007.

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

الاعتراف المبدئي والقياس اللاحق

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

تقييم نموذج الأعمال

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

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

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

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

2 أساس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.5 السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

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

الاعتراف المبني والقياس اللاحق (تتمة)

تقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية تمثل مدفوعات أصل المبلغ والفائدة فقط (اختبار مدفوعات أصل المبلغ والفائدة فقط)
تقوم المجموعة بتقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية للأدوات المالية تستوفي اختبار الاعتراف بمدفوعات أصل المبلغ والفائدة فقط.

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

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

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

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

فئات قياس الموجودات والمطلوبات المالية

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

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

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

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

أدوات دين مدرجة بالتكلفة المطفأة

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

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

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

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

2 أساس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.5 السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

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

الاعتراف المبني والقياس اللاحق (تتمة)

أدوات دين مدرجة بالتكلفة المطفأة (تتمة)

النقد والنقد المعادل

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

ودائع قصيرة وطويلة الأجل

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

أدوات حقوق الملكية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى

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

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

أدوات الدين المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى

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

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

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

موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

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

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

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

2 أساس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.5 السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

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

إلغاء الاعتراف

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

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

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

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

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

إنخفاض قيمة الموجودات المالية

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

يعكس قياس خسائر الائتمان المتوقعة:

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

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

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

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

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

2 أساس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.5 السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

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

انخفاض قيمة الموجودات المالية (تتمة)

الموجودات المالية منخفضة القيمة الائتمانية:

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

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

تسجيل خسائر الائتمان المتوقعة

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

عرض مخصصات الخسائر في بيان المركز المالي المجموع:

يتم عرض مخصصات الخسائر لخسائر الائتمان المتوقعة على النحو التالي:

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

احتساب خسائر الائتمان المتوقعة

قامت الإدارة بتطبيق الطريقة المبسطة للمعيار وحددت خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر هذه الأدوات. قامت الإدارة بإنشاء مصفوفة مخصصات تستند إلى الخبرة التاريخية للمجموعة في خسائر الائتمان ويتم تعديلها بالعوامل المستقبلية المتعلقة بالأطراف المقابلة والبيئة الاقتصادية. تعتبر الإدارة أن الأصل المالي متعثر عندما تتجاوز الدفعات التعاقدية نقطة التعثر. ومع ذلك، ففي حالات معينة قد تعتبر الإدارة أيضاً أن الأصل المالي متعثر عندما تشير المعلومات الداخلية أو الخارجية إلى عدم احتمالية أن تحصل المجموعة على المبالغ التعاقدية القائمة بالكامل.

الشطب

يتم شطب الموجودات المالية إما جزئياً أو كلياً فقط عندما تتوقف المجموعة عن السعي وراء الاسترداد. في حالة إذا زاد المبلغ المشطوب عن مخصص الخسائر المتراكمة، يتم معاملة الفرق في البداية كإضافة إلى المخصص والتي يتم تطبيقها مقابل مجمل القيمة الدفترية. يتم إدراج أي مبالغ مستردة لاحقة إلى مصروف خسارة الائتمان. لم يتم شطب أي مبالغ خلال الفترات الواردة في هذه البيانات المالية المجمعة.

مقاصة الأدوات المالية

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

2 أساس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.5 السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

الأدوات المالية (السياسة المطبقة قبل 1 يناير 2023)

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

1) الموجودات المالية

الاعتراف المبدئي والقياس

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

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

تتضمن الموجودات المالية لدى المجموعة كل من "الموجودات المالية المتاحة للبيع" و"الموجودات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر" و"الأرصدة المدينة". خلال السنة وكما في 31 ديسمبر، لم يكن لدى المجموعة أي أدوات مشتقة.

القياس اللاحق

يعتمد القياس اللاحق للموجودات المالية على تصنيفها كما يلي:

موجودات مالية متاحة للبيع

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

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

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

إن الموجودات المالية المتاحة للبيع التي لا يمكن قياس قيمتها العادلة بصورة موثوق منها تدرج بالتكلفة ناقصا خسائر انخفاض القيمة - إن وجدت.

موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

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

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

2 أساس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.5 السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

الأدوات المالية (السياسة مطبقة قبل 1 يناير 2023) (تتمة)

(1) الموجودات المالية (تتمة)

القياس اللاحق (تتمة)

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

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

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

ودائع ثابتة

إن الودائع الثابتة هي ودائع ذات فترة استحقاق أصلية أكثر من 3 أشهر وأقل من سنة واحدة.

النقد والنقد المعادل

لأغراض بيان التدفقات النقدية المجمع، يتكون النقد والنقد المعادل من النقد في الصندوق والارصدة لدى البنوك والنقد في المحفظة والودائع ذات فترة استحقاق أصلية أقل من 3 أشهر والحسابات المكشوفة لدى البنوك.

إلغاء الاعتراف

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

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

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

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

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

(2) انخفاض قيمة الموجودات المالية

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

2 أساس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.5 السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

الأدوات المالية (السياسة مطبقة قبل 1 يناير 2023) (تتمة)

(2) انخفاض قيمة الموجودات المالية (تتمة)

موجودات مالية متاحة للبيع

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

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

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

(3) المطلوبات المالية

الاعتراف المبدئي والقياس

يتم تصنيف المطلوبات المالية عند الاعتراف المبدئي كمطلوبات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر أو قروض وسلف أو دائنين أو مشتقات مصنفة كأدوات تحوط في عملية تحوط فعالة وفقاً لما هو ملائم.

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

تتضمن المطلوبات المالية للمجموعة القروض والدائنين. لاحقاً للاعتراف المبدئي، تقاس المطلوبات المالية بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي.

القياس اللاحق

يعتمد القياس اللاحق للمطلوبات المالية على تصنيفها كما يلي:

قروض وسلف تحمل فائدة

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

تحتسب التكلفة المطفأة أخذاً في الاعتبار أي خصم أو علاوة عند الحيازة والرسوم أو التكاليف التي تمثل جزءاً لا يتجزأ من معدل الفائدة الفعلي.

إلغاء الاعتراف

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

انخفاض قيمة الموجودات غير المالية

تتلخص الإفصاحات المتعلقة بانخفاض قيمة الموجودات غير المالية في الإيضاحات التالية:

أ) الإفصاحات عن الافتراضات الهامة

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

2 أساس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.5 السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

انخفاض قيمة الموجودات غير المالية (تتمة)

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

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

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

يتم تسجيل خسائر انخفاض في بيان الدخل المجموع.

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

يتم تطبيق المعايير التالية أيضاً في تقييم انخفاض قيمة الشهرة:

الشهرة

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

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

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

ممتلكات ومعدات

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

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

◀ مباني	35 سنة
◀ أثاث ومعدات	5 سنوات
◀ أجهزة كمبيوتر وبرامج	5-8 سنوات

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

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

2 أساس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.5 السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

ممتلكات ومعدات (تتمة)

تدرج المشروعات قيد التنفيذ بالتكلفة ناقصاً خسائر انخفاض القيمة إن وجدت، حتى يتم إنجاز المشروع. تتضمن المشروعات قيد التنفيذ تكلفة المشروعات طويلة الأجل في حالة استيفاء معايير الاعتراف. وعند إنجاز المشروعات، يتم تحويل التكاليف المتعلقة بالأصل والتكاليف المتعلقة مباشرة بالمشروعات إلى فئة الأصل ذات الصلة. ولا يتم تسجيل أي استهلاك للمشروعات قيد التنفيذ.

استثمار في شركات زميلة

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

إن الاعتبارات التي يتم الاستناد إليها لتحديد التأثير الملموس مماثلة لتلك اللازمة لتحديد السيطرة على الشركة التابعة. يتم المحاسبة عن استثمار المجموعة في شركات زميلة باستخدام طريقة حقوق الملكية.

وفقاً لطريقة حقوق الملكية، يدرج الاستثمار في الشركة الزميلة في بيان المركز المالي المجمع بالتكلفة زائداً تغيرات ما بعد الحيازة في حصة المجموعة من صافي موجودات الشركة الزميلة. يتم إدراج الشهرة المتعلقة بالشركة الزميلة في القيمة الدفترية للاستثمار ولا يتم إطفائها أو اختبارها بصورة فردية لغرض تحديد الانخفاض في القيمة.

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

يُدرج مجمل حصة المجموعة في نتائج الشركة الزميلة في بيان الدخل المجمع.

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

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

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

قياس القيمة العادلة

تقوم المجموعة بقياس الأدوات المالية مثل الاستثمارات المتاحة للبيع والموجودات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر وفقاً للقيمة العادلة في تاريخ البيانات المالية المجمعة.

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

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

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

2 أساس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.5 السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

قياس القيمة العادلة (تتمة)

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

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

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

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

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

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

العملات الأجنبية

المعاملات والأرصدة

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

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

يتم إدراج الفروق الناتجة من تسوية أو تحويل البنود النقدية ضمن بيان الدخل المجمع.

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

توزيعات أرباح نقدية إلى مساهمي الشركة الأم

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

المخصصات

تسجل المخصصات عندما يكون لدى المجموعة التزامات حالية (قانونية أو استدالية) ناتجة عن حدث وقع من قبل ومن المحتمل ضرورة التدفق الصادر للموارد التي تتضمن مزايا اقتصادية لتسوية الالتزام ويمكن قياس مبلغ الالتزام بصورة موثوقة فيها. عندما تتوقع المجموعة استرداد المخصص كلياً أو جزئياً، يدرج الاسترداد كأصل منفصل ولكن فقط عندما يكون هذا الاسترداد مؤكداً بالفعل. يسجل المصروف المتعلق بأي مخصص في بيان الدخل المجمع بالصافي بعد أي استرداد.

2 أساس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.5 السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

الاعتراف بالإيرادات

إيرادات الفوائد

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

إيرادات توزيعات الأرباح

يتم الاعتراف بإيرادات توزيعات الأرباح عندما يثبت الحق في استلام دفعات تلك الأرباح.

صافي الأرباح والخسائر المحققة

يتضمن صافي الأرباح والخسائر المحققة المسجل في بيان الدخل المجموع الأرباح والخسائر الناتجة من الموجودات المالية. ويتم احتساب الأرباح والخسائر الناتجة من بيع الاستثمارات بالفرق بين صافي متحصلات البيع والقيمة الدفترية للاستثمارات ويتم تسجيلها في حالة إتمام معاملة البيع.

تكلفة التمويل

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

معلومات القطاعات

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

مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

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

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

أسهم الخزينة

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

المطلوبات والموجودات المحتملة

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

2 أساس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.6 الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

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

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

عقود التأمين وإعادة التأمين

1. تقييم أهلية طريقة توزيع الأقساط

قامت المجموعة باحتساب الالتزام عن التغطية المتبقية والأصل المرتبطة بالتغطية المتبقية لتلك المجموعات من عقود التأمين المكتتبه وعقود إعادة التأمين المحتفظ بها على التوالي حيث كانت فترة تغطيتها أكثر من سنة واحدة باستثناء عقود التأمين على الحياة طويلة الأجل التي تم تطبيقها عليها. تم إجراء هذا الاختبار على عقود التأمين وإعادة التأمين المقابلة لها التالية:

- أعمال هندسية
- حوادث عامة
- سيارات
- التأمين على الحياة للأفراد

بعد احتساب المطلوبات/الموجودات التي تطبق طريقة توزيع الأقساط وطريقة نموذج القياس العام على التوالي، تقوم المجموعة حينها بالتحقق من وجود أي فروق جوهريّة للعقود التي تزيد فترة تغطيتها عن سنة واحدة. وفي حال لاحظت المجموعة أي فروق جوهريّة، تقوم بتتبع طريقة نموذج القياس العام، أما في حال عدم تواجد فروق جوهريّة، تُقرر المجموعة اتباع طريقة توزيع الأقساط. تم إجراء الاحتساب وفقاً للطريقتين المبسطتين، أي طريقة توزيع الأقساط ونموذج القياس العام.

فيما يلي المواقف التي قد تنسب في اختلاف الالتزام عن التغطية المتبقية أو الأصل المرتبط بالتغطية المتبقية طبقاً لطريقة توزيع الأقساط عن الالتزام عن التغطية المتبقية أو الأصل المرتبط بالتغطية المتبقية وفقاً لطريقة القياس العام.

- ◀ عندما يتغير توقع الربحية للتغطية المتبقية في تاريخ تقييم معين خلال فترة التغطية لمجموعة من العقود؛ و
- ◀ إذا تغيرت منحنيات العائد بشكل كبير عن تلك المتواجدة عند الاعتراف المبدئي للمجموعة؛ و
- ◀ إذا اختلفت حادثة التعويضات عن وحدات التغطية؛ و
- ◀ يؤدي تأثير الخصم طبقاً لطريقة نموذج القياس العام إلى فروق متأصلة، ويتضاعف هذا الفرق على مدى فترات العقود الطويلة.

عند تحليل الفروق المحتملة بين الالتزام عن التغطية المتبقية و/ أو الأصل المرتبط بالتغطية المتبقية الذي يطبق طريقة توزيع الأقساط وطريقة النموذج العام على التوالي، لاحظت المجموعة فروق جوهريّة في العقود خلال فترة التغطية لأكثر من سنة واحدة بالنسبة لعقود التأمين على الحياة للأفراد. وبالتالي، قامت المجموعة بإعداد تقارير بشأن هذه العقود وفقاً لطريقة القياس العام بينما تم تسجيل العقود الأخرى التي لا يكون فيها الفرق جوهرياً باستخدام طريقة توزيع الأقساط لضمان الحفاظ على المعاملة المحاسبية المتناسقة على ما تبقى من محفظة عقود التأمين الصادرة وعقود إعادة التأمين المحتفظ بها والتي تستمر فترة التغطية الخاصة بها لأكثر من سنة واحدة. تقوم المجموعة بتقييم المعلومات الجوهرية على مستوى كل مجموعة من العقود ذات الصلة وعلى مستوى مطلوبات عقود التأمين المجمعة/ موجودات عقود إعادة التأمين المجمعة باستخدام حدود كمية محددة مسبقاً للفروق التي تحدث في مجموعة العقود.

2. الالتزام عن التغطية المتبقية

التدفقات النقدية للحيازة

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

2 أساس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.6 الأحكام والتقدير والافتراضات المحاسبية الهامة (تتمة)

عقود التأمين وإعادة التأمين (تتمة)

2. الالتزام عن التغطية المتبقية (تتمة)

التدفقات النقدية للحيازة (تتمة)

يتمثل تأثير الاعتراف بالتدفقات النقدية لحيازة عقود التأمين كمصروفات عند الاعتراف المبدئي بمجموعة من عقود التأمين في زيادة الالتزام عن التغطية المتبقية عند الاعتراف المبدئي والحد من احتمالية حدوث أي خسائر عقود مجففة لاحقة. سيكون هناك تحميل زائد على بيان الدخل المجمع عند الاعتراف المبدئي، بسبب تسجيل التدفقات النقدية للحيازة كمصروفات ليتم مقاصتها مقابل الزيادة في الأرباح المفرج عنها خلال فترة التغطية.

تعديل متحصلات الأقساط المتوقعة

سيتم تعديل إيرادات التأمين بمبالغ تعديل متحصلات الأقساط المتوقعة المحتسبة على الأقساط التي لم يتم تحصيلها بعد كما في تاريخ بيان المركز المالي المجمع. يتم إجراء الاحتساب باستخدام الطريقة المبسطة الواردة في المعيار الدولي للتقارير المالية 9 لاحتساب مخصص خسائر الائتمان المتوقعة. يُسجل تأثير هذا التعديل المقابل في الالتزام عن التغطية المتبقية.

3. الالتزام عن التعويضات المتكيدة

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

يتمثل الافتراض الرئيسي الذي تستند إليه هذه الأساليب في أن خبرة المجموعة السابقة بتطور التعويضات يمكن استخدامها لتوقع تطور التعويضات المستقبلية وبالتالي توقع تكاليف التعويضات النهائية. تعمل هذه الطرق على تقدير تطورات الخسائر المدفوعة والمتكيدة ومتوسط تكاليف التعويض الواحد (بما في ذلك تكاليف التعامل مع التعويضات) وأعداد التعويضات استناداً إلى التطورات الملحوظة خلال السنوات السابقة ومعدلات الخسائر المتوقعة. يتم تحليل تطور التعويضات السابقة بصورة أساسية على أساس سنوات وقوع الحوادث، إلا أنه يمكن تحليلها بشكل أكبر حسب المنطقة الجغرافية ومجالات الأعمال الجوهرية وأنواع التعويضات. عادةً ما يتم التعامل مع التعويضات الكبيرة بصورة منفصلة إما عن طريق احتجازها بالقيمة الاسمية لتقديرات خبير تقييم الخسائر أو يتم التوقع بها بصورة منفصلة لتعكس تطورها المستقبلي. في أغلب الأحوال، لا يتم وضع افتراضات صريحة فيما يتعلق بالمعدلات المستقبلية لتضخم التعويضات أو معدلات الخسائر. بدلاً من ذلك، فإن الافتراضات المستخدمة هي تلك الافتراضات المضمنة في البيانات السابقة لتطور التعويضات التي تستند إليها التوقعات. كما يتم استخدام أحكام نوعية إضافية لتقييم مدى عدم صلاحية تطبيق الاتجاهات السابقة في المستقبل (على سبيل المثال؛ لتعكس الوقائع غير المتكررة أو التغيرات في العوامل الخارجية أو عوامل السوق مثل التوجهات العامة حول التعويضات والظروف الاقتصادية ومستويات تضخم التعويضات والأحكام القضائية والتشريع، بالإضافة إلى العوامل الداخلية مثل مكونات المحفظة المالية وشروط وثيقة التأمين وإجراءات التعامل مع التعويضات) بهدف الوصول إلى التكلفة النهائية المقدرة للتعويضات التي تمثل نتيجة القيمة المتوقعة المرجحة بالاحتمالات من بين مجموعة النتائج المحتملة مع مراعاة كافة عوامل عدم التأكد المعنية.

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

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

4. تحديد الإجحاف

بالنسبة للعقود المقاسة طبقاً لطريقة نموذج القياس العام، تكون مجموعة العقود مجففة عند الاعتراف المبدئي إذا كان هناك صافي تدفقات صادرة خاص بالتدفقات النقدية للوفاء بالالتزامات. ونتيجة لذلك، يتم الاعتراف بالالتزام عن صافي التدفقات الصادرة كعنصر خسارة ضمن الالتزام عن التغطية المتبقية ويتم الاعتراف بالخسارة مباشرة في بيان الدخل المجمع ضمن مصروفات خدمات التأمين. يتم بعد ذلك إطفاء عنصر الخسارة في بيان الدخل المجمع خلال فترة التغطية لمقاصة التعويضات المتكيدة في مصروفات خدمات التأمين.

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

2 أساس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.6 الأحكام والتقدير والافتراضات المحاسبية الهامة (تتمة)

عقود التأمين وإعادة التأمين (تتمة)

4. تحديد الإجحاف (تتمة)

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

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

5. إسناد المصروفات

تحدد المجموعة المصروفات التي تنسب مباشرة إلى حيازة عقود التأمين (تكاليف الحيازة) والوفاء بـ/المحافظة على (المصروفات الأخرى المنسوبة) تلك العقود والمصروفات التي لا تنسب مباشرة إلى العقود المذكورة أعلاه (المصروفات غير المنسوبة). بالنسبة لتكاليف الحيازة، مثل تكاليف الاكتتاب بما في ذلك المصروفات الأخرى باستثناء العمولة المبدئية المدفوعة، لم يعد يتم الاعتراف بها في بيان الدخل المجمع عند تكبدها وبدلاً من ذلك يتم توزيعها على مدى عمر مجموعة العقود بمرور الوقت.

قامت المجموعة بتحديد التكاليف المحددة مباشرة لمجموعات العقود، بالإضافة إلى التكاليف التي يتم فيها تطبيق التقديرات لتحديد الحصة في المصروفات التي تنطبق على تلك المجموعة.

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

6. تقديرات التدفقات النقدية المستقبلية

تستخدم المجموعة بصفة أساسية التوقعات المحتملة لتقدير القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية.

تم استخدام الافتراضات التالية عند تقدير التدفقات النقدية المستقبلية:

- ◀ **معدلات الوفيات والحالات المرضية ومخاطر التأمين وأعمال إعادة التأمين**
تستند الافتراضات إلى معايير القطاع والجداول الوطنية وفقاً لنوع العقد المكتتب به والمنطقة التي يقيم فيها الشخص المؤمن عليه. وهي تعكس الخبرة السابقة الحديثة ويتم تعديلها عند الاقتضاء لتعكس خبرات المجموعة الخاصة. يتم احتساب مخصص مناسب، ولكن ليس مبالغاً فيه، للتحسينات المستقبلية المتوقعة. يتم التمييز بين الافتراضات حسب نوع حامل وثيقة التأمين وفئة الاكتتاب ونوع العقد. ستؤدي الزيادة في معدلات الوفيات والحالات المرضية المتوقعة إلى زيادة تكلفة التعويضات المتوقعة مما سيؤدي إلى تخفيض الأرباح المستقبلية المتوقعة للمجموعة.

◀ **المدى العمري (أعمال الأقساط السنوية الفورية)**

تستند الافتراضات إلى معايير القطاع والجداول الوطنية، التي يتم تعديلها متى كان ذلك مناسباً لتعكس خبرة المجموعة بالمخاطر. يتم احتساب مخصص مناسب، ولكن ليس مبالغاً فيه، للتحسينات المستقبلية المتوقعة. يتم التمييز بين الافتراضات بعدة عوامل بما في ذلك (على سبيل المثال لا الحصر) نوع حامل وثيقة التأمين وفئة الاكتتاب ونوع العقد. ستؤدي الزيادة في معدلات المدى العمري المتوقعة إلى زيادة التكلفة المتوقعة لمدفوعات الأقساط السنوية الفورية مما سيؤدي إلى تخفيض الأرباح المستقبلية المتوقعة للمجموعة.

◀ **المصروفات**

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

شركة وربة للتأمين وإعادة التأمين ش.م.ك.ع. وشركتها التابعة

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

كما في وللسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023

2 أساس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.6 الأحكام والتقدير والافتراضات المحاسبية الهامة (تتمة)

عقود التأمين وإعادة التأمين (تتمة)

6. تقديرات التدفقات النقدية المستقبلية (تتمة)

معدلات السقوط والتخلي

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

فيما يلي الافتراضات التي لها التأثير الأكبر على التدفقات النقدية المتوقعة. يوضح الجدول النسبة المئوية المفترض تطبيقها على جداول الوفيات والحالات المرضية في قطاع الأعمال عند تقدير التدفقات النقدية للوفاء بالالتزامات:

افتراضات المحفظة حسب نوع النشاط الذي يؤثر على صافي المطلوبات		معدلات الوفيات والحالات المرضية		معدلات السقوط والتخلي	
		2023	2022	2023	2022
عقود التأمين على الحياة الصادرة					
- ذكور	نسبة 100% وفقاً لمعيد التأمين	نسبة 100% وفقاً لمعيد التأمين	3%	0%	
- إناث					
عقود إعادة التأمين على الحياة الصادرة					
- ذكور	نسبة 100% وفقاً لمعيد التأمين	نسبة 100% وفقاً لمعيد التأمين	3%	0%	
- إناث					

7. معدلات الخصم

تقوم المجموعة باعتماد نهجاً تصاعدياً في وضع معدلات الخصم المناسبة. ستصبح نقطة البداية لمعدلات الخصم هي المنحنيات المرجعية السائلة الخالية من المخاطر، مع مراعاة خصائص العملات الخاصة بالعقود والتدفقات النقدية ذات الصلة. إن المنحنى المرجعي الخالي من المخاطر سيكون منحني وزارة الخزانة الأمريكية، وسيتم تحميل علاوة مخاطر الائتمان الخاصة بالدولة ذات الصلة عند الاقتضاء.

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

8. تعديلات المخاطر

يتطلب المعيار الدولي للتقارير المالية 17 قياس عقود التأمين عند الاعتراف المبني بمجموعة من البنود التالية:

- التدفقات النقدية المستقبلية وتتألف من القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية مع هيكل الخصم المناسب
- تعديل المخاطر فيما يتعلق بالمخاطر غير المالية
- هامش الخدمة التعاقدية

يمثل تعديل المخاطر فيما يتعلق بالمخاطر غير المالية التعويض الذي تطلبه المنشأة لتتحمل حالة عدم التأكد بشأن قيمة وتوقيت التدفقات النقدية التي تنشأ عن المخاطر غير المالية.

2 أساس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.6 الأحكام والتقدير والافتراضات المحاسبية الهامة (تتمة)

عقود التأمين وإعادة التأمين (تتمة)

8. تعديلات المخاطر (تتمة)

استنباط تعديل المخاطر

قررت المجموعة أن استنباط تعديل المخاطر يجب تنفيذه على المستوى التشغيلي للمجموعة باستخدام منهجية مناسبة بما يتماشى مع إرشادات المعيار الدولي للتقارير المالية 17.

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

ستضع المجموعة مستوى ثقة يتراوح نسبته من 65% إلى 70%، على أساس متنوع. تطبق المجموعة أحكاماً لتحديد تعديل المخاطر المناسب استناداً إلى المخاطر غير المالية المرتبطة بمحافظ عقود التأمين لديها وذلك لتحديد تعديل المخاطر المطلوب.

9. عوامل الحساسية المتعلقة بالافتراضات الرئيسية التي تم أخذها في الاعتبار عند تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية 17

يتم إجراء تحليل الحساسية لتقييم التأثير على إجمالي وصافي المطلوبات والأرباح / الخسائر قبل الضريبة وحقوق الملكية عن الحركات المحتملة بشكل معقول في الافتراضات الرئيسية. سيكون لترابط الافتراضات تأثير كبير عند تحديد التأثيرات النهائية، ولكن لتوضيح التأثير الناتج عن التغيرات في كل افتراض، كان لا بد من تغيير الافتراضات على أساس فردي. وتجدر الإشارة إلى أن الحركات في هذه الافتراضات غير خطية. تم إجراء تحليل الحساسية خلال السنة وتم عرضه ضمن إيضاح 20.

10. مخصص خسائر الائتمان المتوقعة

تستخدم المجموعة مصفوفة مخصصات لاحتمال خسائر الائتمان المتوقعة لمديني التأمين. تستند معدلات المخصصات إلى عدد أيام التأخر في السداد لمجموعات قطاعات العملاء المختلفة ذات أنماط الخسائر المماثلة (أي؛ حسب الموقع الجغرافي ونوع المنتج ونوع وتصنيف العميل والتغطية بخطابات الاعتماد وغيرها من أشكال التأمين الائتماني).

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

11. تصنيف الموجودات المالية

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

القيمة العادلة للأدوات المالية

عندما لا يمكن قياس القيمة العادلة للموجودات المالية المسجلة في بيان المركز المالي المجمع استناداً إلى الأسعار المعلنة في الأسواق النشطة، يتم تحديدها باستخدام أساليب التقييم بما في ذلك طريقة السعر إلى القيمة الدفترية ونموذج التدفقات النقدية المخصومة. يتم الحصول على مدخلات هذه النماذج من الأسواق الملحوظة متى كان ذلك ممكناً، ولكن عندما لا يكون ذلك ممكناً، فيجب اتخاذ درجة من الأحكام عند تحديد القيمة العادلة. تتضمن الأحكام اعتبارات المدخلات مثل مخاطر السيولة ومخاطر الائتمان وضعف التسويق ومضاعف السوق للسعر إلى القيمة الدفترية والتقلبات. إن التغيرات في الافتراضات حول هذه العوامل يمكن أن تؤثر على القيمة العادلة المدرجة للأدوات المالية.

شركة وربة للتأمين وإعادة التأمين ش.م.ك.ع. وشركتها التابعة

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

كما في وللسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023

3 عقود التأمين وإعادة التأمين

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

31 ديسمبر 2022			31 ديسمبر 2023			طريقة التقييم	موجودات ومطلوبات عقود التأمين
الموجودات	المطلوبات	الصافي	الموجودات	المطلوبات	الصافي		
دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي		
-	(6,917,179)	(6,917,179)	-	(9,933,279)	(9,933,279)	طريقة توزيع الأقساط	طبي
-	(5,437,892)	(5,437,892)	-	(6,157,424)	(6,157,424)	طريقة توزيع الأقساط	التأمين الجماعي على الحياة
-	(6,278,407)	(6,278,407)	-	(8,682,784)	(8,682,784)	طريقة توزيع الأقساط	سيارات
-	(783,773)	(783,773)	-	(1,064,257)	(1,064,257)	طريقة توزيع الأقساط	بحري وطيران
-	(3,418,315)	(3,418,315)	-	(4,590,798)	(4,590,798)	طريقة توزيع الأقساط	حريق
-	(11,364,508)	(11,364,508)	-	(7,257,809)	(7,257,809)	طريقة توزيع الأقساط	حوادث عامة
-	(34,200,074)	(34,200,074)	-	(37,686,351)	(37,686,351)	طريقة نموذج القياس العام	المجموع - طريقة توزيع الأقساط (إيضاح 3.1)
-	(1,557,321)	(1,557,321)	-	(1,660,861)	(1,660,861)		التأمين على الحياة للأفراد
-	(1,557,321)	(1,557,321)	-	(1,660,861)	(1,660,861)		المجموع - طريقة نموذج القياس العام (إيضاح 3.2)
-	(35,757,395)	(35,757,395)	-	(39,347,212)	(39,347,212)		إجمالي موجودات ومطلوبات عقود التأمين
1,166,548	-	1,166,548	2,286,295	-	2,286,295	طريقة توزيع الأقساط	موجودات ومطلوبات عقود إعادة التأمين
5,773,667	-	5,773,667	4,238,776	-	4,238,776	طريقة توزيع الأقساط	طبي
699,851	-	699,851	1,529,840	-	1,529,840	طريقة توزيع الأقساط	التأمين الجماعي على الحياة
692,623	-	692,623	1,027,519	-	1,027,519	طريقة توزيع الأقساط	سيارات
6,619,773	-	6,619,773	3,950,977	-	3,950,977	طريقة توزيع الأقساط	بحري وطيران
9,143,920	-	9,143,920	8,543,554	-	8,543,554	طريقة توزيع الأقساط	حريق
24,096,382	-	24,096,382	21,576,961	-	21,576,961	طريقة نموذج القياس العام	حوادث عامة
-	-	-	13,480	-	13,480		المجموع - طريقة توزيع الأقساط (إيضاح 3.3)
-	-	-	13,480	-	13,480		التأمين على الحياة للأفراد
24,096,382	-	24,096,382	21,590,441	-	21,590,441		المجموع - طريقة نموذج القياس العام
							إجمالي موجودات ومطلوبات عقود إعادة التأمين

شركة وربة للتأمين وإعادة التأمين ش.م.ك.ع. وشركتها التابعة

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

3 عقود التأمين وإعادة التأمين (تتمة)

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

31 ديسمبر 2022					31 ديسمبر 2023				
الالتزامات عن التغطية المتبقية		الالتزامات عن التعويضات المتكبدة		تقديرات القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية	الالتزامات عن التغطية المتبقية		الالتزامات عن التعويضات المتكبدة		تقديرات القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية
عنصر	عنصر	عنصر	عنصر		عنصر	عنصر	عنصر	عنصر	
بإستثناء عنصر الخسارة	بإستثناء عنصر الخسارة	بإستثناء عنصر الخسارة	بإستثناء عنصر الخسارة	بإستثناء عنصر الخسارة	بإستثناء عنصر الخسارة	بإستثناء عنصر الخسارة	بإستثناء عنصر الخسارة	بإستثناء عنصر الخسارة	بإستثناء عنصر الخسارة
دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي
(4,083,280)	-	(29,594,460)	(522,334)	(34,200,074)	(4,083,280)	-	(29,594,460)	(522,334)	(34,200,074)
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(4,083,280)	-	(29,594,460)	(522,334)	(34,200,074)	(4,083,280)	-	(29,594,460)	(522,334)	(34,200,074)
(5,838,727)	-	-	-	(5,838,727)	(5,838,727)	-	-	-	(5,838,727)
(9,922,007)	-	(29,594,460)	(522,334)	(40,038,801)	(9,922,007)	-	(29,594,460)	(522,334)	(40,038,801)
42,880,685	-	-	-	42,880,685	42,880,685	-	-	-	42,880,685
-	-	(10,404,609)	(91,180)	(10,495,789)	-	-	(10,404,609)	(91,180)	(10,495,789)
-	-	(8,103,843)	77,462	(8,026,381)	-	-	(8,103,843)	77,462	(8,026,381)
(1,832,323)	-	-	-	(1,832,323)	(1,832,323)	-	-	-	(1,832,323)
(1,832,323)	-	(18,508,452)	(13,718)	(20,354,493)	(1,832,323)	-	(18,508,452)	(13,718)	(20,354,493)
41,048,362	-	(18,508,452)	(13,718)	22,526,192	41,048,362	-	(18,508,452)	(13,718)	22,526,192
-	-	(938,343)	-	(938,343)	-	-	(938,343)	-	(938,343)
41,048,362	-	(19,446,795)	(13,718)	21,587,849	41,048,362	-	(19,446,795)	(13,718)	21,587,849
(42,574,005)	-	-	-	(42,574,005)	(42,574,005)	-	-	-	(42,574,005)
-	-	17,905,731	-	17,905,731	-	-	17,905,731	-	17,905,731
-	-	3,679,930	-	3,679,930	-	-	3,679,930	-	3,679,930
1,752,945	-	-	-	1,752,945	1,752,945	-	-	-	1,752,945
(40,821,060)	-	21,585,661	-	(19,235,399)	(40,821,060)	-	21,585,661	-	(19,235,399)
(9,694,705)	-	(27,455,594)	(536,052)	(37,686,351)	(9,694,705)	-	(27,455,594)	(536,052)	(37,686,351)
(9,694,705)	-	(27,455,594)	(536,052)	(37,686,351)	(9,694,705)	-	(27,455,594)	(536,052)	(37,686,351)
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(9,694,705)	-	(27,455,594)	(536,052)	(37,686,351)	(9,694,705)	-	(27,455,594)	(536,052)	(37,686,351)

الرصيد الافتتاحي للمطلوبات
الرصيد الافتتاحي للموجودات
صافي الرصيد الافتتاحي
تأثير خسائر الائتمان المتوقعة (إيضاح 2.3.1)
صافي الرصيد الافتتاحي - بعد تطبيق المعيار الدولي للقرارات المالية 9

إيرادات تأمين
مصرفات خدمات التأمين
مزاياء ومصرفات متكبدة
التغيرات المتعلقة بالخدمة السابقة - التعديلات على الالتزامات عن التغطية المتبقية
إطفاء التدفقات النقدية لحيازة عقود التأمين
مصرفات خدمات التأمين
نتيجة خدمات التأمين
صافي مصرفات/(إيرادات) تمويل من عقود التأمين
إجمالي التغيرات في بيان الدخل المجموع
التدفقات النقدية
أقساط مستلمة
تعويضات مدفوعة
المصرفات المدفوعة المنسوبة مباشرة لغير الحيازة
تدفقات نقدية لحيازة عقود التأمين
إجمالي التدفقات النقدية
صافي الرصيد الختامي
الرصيد الختامي للمطلوبات
الرصيد الختامي للموجودات
صافي الرصيد الختامي

3 عقود التأمين وإعادة التأمين (تتمة)

شركة وربة للتأمين وإعادة التأمين ش.م.ك.ع. وشركتها التابعة

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

كما في والسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023

3.2 تحليل موجودات ومطلوبات عقود التأمين للعقود المقاسة بموجب طريقة نموذج القياس العام

31 ديسمبر 2022					31 ديسمبر 2023				
الالتزامات عن التغطية المتبقية		الالتزامات عن التعويضات المتكبدة		باستثناء عنصر الخسارة	الالتزامات عن التغطية المتبقية		الالتزامات عن التعويضات المتكبدة		باستثناء عنصر الخسارة
تقديرات القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية	تعديل المخاطر	الإجمالي	تقديرات القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية	تعديل المخاطر	الإجمالي	تقديرات القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية	تعديل المخاطر	الإجمالي	تقديرات القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية
دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي
(1,919,170)	(1,956)	(39,116)	(131,838)	(1,746,260)	(1,557,321)	(2,016)	(40,107)	(22,782)	(1,492,416)
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(1,919,170)	(1,956)	(39,116)	(131,838)	(1,746,260)	(1,557,321)	(2,016)	(40,107)	(22,782)	(1,492,416)
214,449	-	-	-	214,449	309,109	-	-	-	309,109
(198,560)	(10,852)	(187,708)	-	-	(266,142)	(11,804)	(254,338)	-	-
10,792	10,792	-	-	-	12,106	12,106	-	-	-
111,003	-	-	111,003	-	(67,479)	-	(67,479)	-	-
(76,765)	(60)	(187,708)	111,003	-	(321,515)	302	(254,338)	(67,479)	-
137,684	(60)	(187,708)	111,003	214,449	(12,406)	302	(254,338)	(67,479)	309,109
266,059	-	-	(1,947)	268,006	(133,331)	-	194	9,865	(143,390)
403,743	(60)	(187,708)	109,056	482,455	(145,737)	302	(254,144)	(57,614)	165,719
(228,611)	-	-	-	(228,611)	(215,270)	-	-	-	(215,270)
178,309	-	178,309	-	-	238,370	-	238,370	-	-
8,408	-	8,408	-	-	19,097	-	19,097	-	-
(41,894)	-	186,717	-	(228,611)	42,197	-	257,467	-	(215,270)
(1,557,321)	(2,016)	(40,107)	(22,782)	(1,492,416)	(1,660,861)	(1,714)	(36,784)	(80,396)	(1,541,967)
(1,557,321)	(2,016)	(40,107)	(22,782)	(1,492,416)	(1,660,861)	(1,714)	(36,784)	(80,396)	(1,541,967)
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(1,557,321)	(2,016)	(40,107)	(22,782)	(1,492,416)	(1,660,861)	(1,714)	(36,784)	(80,396)	(1,541,967)

الرصيد الافتتاحي للمطلوبات

الرصيد الافتتاحي للموجودات

صافي الرصيد الافتتاحي

إيرادات التأمين:

إيرادات تأمين

مصرفات خدمات التأمين

مزايا ومصرفات متكبدة

التغيرات المتعلقة بالخدمة السابقة – التعديلات على

الالتزامات عن التعويضات المتكبدة

خسائر من عقود مجحفة ورد تلك الخسائر

مصرفات خدمات التأمين

نتيجة خدمات التأمين

مصرفات تمويل من عقود تأمين صادرة

إجمالي التغيرات في بيان الدخل المجمع والإيرادات

الشاملة الأخرى

التدفقات النقدية:

أقساط مستلمة

تعويضات مدفوعة

المصرفات المدفوعة المنسوبة مباشرة لغير الحياة

صافي التدفقات النقدية

صافي الرصيد الختامي

الرصيد الختامي للمطلوبات

الرصيد الختامي للموجودات

صافي الرصيد الختامي

3 عقود التأمين وإعادة التأمين (تتمة)

شركة وربة للتأمين وإعادة التأمين ش.م.ك.ع. وشركتها التابعة

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

كما في والسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023

3.2.1 مطابقة موجودات ومطلوبات عقود التأمين حسب عناصر العقود المقاسة بموجب طريقة نموذج القياس العام

31 ديسمبر 2022				31 ديسمبر 2023			
الإجمالي	هامش الخدمة التعاقدية	تقديرات القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية	تدبير المخاطر فيما يتعلق بالمخاطر غير المالية	الإجمالي	هامش الخدمة التعاقدية	تقديرات القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية	تدبير المخاطر فيما يتعلق بالمخاطر غير المالية
دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي
(1,919,170)	(279,739)	(69,648)	(1,569,783)	(1,557,321)	(394,621)	(52,987)	(1,109,713)
-	-	-	-	-	-	-	-
(1,919,170)	(279,739)	(69,648)	(1,569,783)	(1,557,321)	(394,621)	(52,987)	(1,109,713)
الرصيد الافتتاحي للمطلوبات							
الرصيد الافتتاحي للموجودات							
صافي الرصيد الافتتاحي							
التغيرات المتعلقة بالخدمات الحالية:							
هامش الخدمة التعاقدية المسجل في بيان الدخل المجمع عن الخدمات المقدمة							
13,403	13,403	-	-	97,548	97,548	-	-
3,840	-	3,840	-	4,290	-	4,290	-
التغيرات في تعديل المخاطر فيما يتعلق بالمخاطر المنتهية							
تعديلات على أساس الخبرة - ناتجة عن الأقساط المستلمة في الفترة المتعلقة بالخدمة السابقة							
11,924	-	(10,852)	22,776	(56,668)	-	(11,804)	(44,864)
التغيرات المتعلقة بالخدمات المستقبلية:							
- التغيرات في التقديرات التي تعدل هامش الخدمة التعاقدية							
- التغيرات في التقديرات التي تؤدي إلى خسائر عقود محفظة أو رد الخسائر							
-	(117,709)	6,951	110,758	-	(316,701)	10,491	306,210
97,725	-	5,931	91,794	(69,682)	-	2,160	(71,842)
التغيرات المتعلقة بالخدمات السابقة:							
التغيرات المتعلقة بالالتزامات عن التعويضات المتكبدة							
10,792	-	10,792	-	12,106	-	11,930	176
137,684	(104,306)	16,662	225,328	(12,406)	(219,153)	17,067	189,680
نتيجة خدمات التأمين							
266,059	(10,796)	-	276,855	(133,331)	(15,144)	-	(118,187)
403,743	(115,102)	16,662	502,183	(145,737)	(234,297)	17,067	71,493
التدفقات النقدية:							
أقساط مستلمة							
(228,611)	-	-	(228,611)	(215,270)	-	-	(215,270)
178,309	-	-	178,309	238,370	-	-	238,370
8,408	-	-	8,408	19,097	-	-	19,097
(41,894)	-	-	(41,894)	42,197	-	-	42,197
(1,557,321)	(394,841)	(52,986)	(1,109,494)	(1,660,861)	(628,918)	(35,920)	(996,023)
(1,557,321)	(394,841)	(52,986)	(1,109,494)	(1,660,861)	(628,918)	(35,920)	(996,023)
-	-	-	-	-	-	-	-
(1,557,321)	(394,841)	(52,986)	(1,109,494)	(1,660,861)	(628,918)	(35,920)	(996,023)
صافي الرصيد الختامي							
الرصيد الختامي للمطلوبات							
الرصيد الختامي للموجودات							
صافي الرصيد الختامي							

3 عقود التأمين وإعادة التأمين (تتمة)

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

شركة وربة للتأمين وإعادة التأمين ش.م.ك.ع. وشركتها التابعة

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

كما في والسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023

31 ديسمبر 2022					31 ديسمبر 2023				
موجودات المبالغ القابلة للاسترداد					موجودات المبالغ القابلة للاسترداد				
للتعويضات المتكبدة					للتعويضات المتكبدة				
الإجمالي	تعدّل المخاطر	تقديرات القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية	عنصر الخسارة	باستثناء عنصر الخسارة	الإجمالي	تعدّل المخاطر	تقديرات القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية	عنصر الخسارة	باستثناء عنصر الخسارة
دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
51,898,286	1,498,578	48,445,487	-	1,954,221	24,096,382	244,339	21,867,199	-	1,984,844
51,898,286	1,498,578	48,445,487	-	1,954,221	24,096,382	244,339	21,867,199	-	1,984,844
(17,369,479)	-	-	-	(17,369,479)	(16,158,887)	-	-	-	(16,158,887)
6,348,312	94,071	6,254,241	-	-	2,053,971	8,685	2,045,286	-	-
(26,379,543)	(1,348,310)	(25,031,233)	-	-	782,928	45,121	737,807	-	-
-	-	-	-	-	(14,484)	-	(14,484)	-	-
(153,435)	-	(153,435)	-	-	(180,750)	-	(180,750)	-	-
(20,184,666)	(1,254,239)	(18,930,427)	-	-	2,641,665	53,806	2,587,859	-	-
(37,554,145)	(1,254,239)	(18,930,427)	-	(17,369,479)	(13,517,222)	53,806	2,587,859	-	(16,158,887)
(196,318)	-	(196,318)	-	-	(618,906)	-	(618,906)	-	-
(37,750,463)	(1,254,239)	(19,126,745)	-	(17,369,479)	(14,136,128)	53,806	1,968,953	-	(16,158,887)
17,400,102	-	-	-	17,400,102	16,155,437	-	-	-	16,155,437
153,435	-	153,435	-	-	180,750	-	180,750	-	-
(7,604,978)	-	(7,604,978)	-	-	(4,719,480)	-	(4,719,480)	-	-
9,948,559	-	(7,451,543)	-	17,400,102	11,616,707	-	(4,538,730)	-	16,155,437
24,096,382	244,339	21,867,199	-	1,984,844	21,576,961	298,145	19,297,422	-	1,981,394
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
24,096,382	244,339	21,867,199	-	1,984,844	21,576,961	298,145	19,297,422	-	1,981,394
24,096,382	244,339	21,867,199	-	1,984,844	21,576,961	298,145	19,297,422	-	1,981,394

الرصيد الافتتاحي للمطلوبات

الرصيد الافتتاحي للموجودات

صافي الرصيد الافتتاحي

التغيرات في بيان الدخل المجموع

توزيع أقساط إعادة التأمين

مبالغ قابلة للاسترداد من معيدي التأمين

- مبالغ قابلة للاسترداد عن تعويضات

ومصرفات أخرى

- التغيرات المتعلقة بالخدمة السابقة - التعديلات

على الالتزامات عن التعويضات المتكبدة

- تأثير التغيرات في مخاطر عدم أداء معيدي

التأمين

- مصروفات منسوبة مباشرة إلى إعادة التأمين

إجمالي مبالغ إعادة التأمين القابلة للاسترداد

عن تعويضات متكبدة

صافي الإيرادات أو المصروفات من عقود

إعادة التأمين المحتفظ بها

إيرادات تمويل إعادة التأمين من خلال الأرباح

أو الخسائر

إجمالي التغيرات في بيان الدخل المجموع

التدفقات النقدية

أقساط مدفوعة

مصروفات منسوبة مباشرة مدفوعة

استرداد من إعادة التأمين

إجمالي التدفقات النقدية

صافي الرصيد الختامي

الرصيد الختامي للمطلوبات

الرصيد الختامي للموجودات

صافي الرصيد الختامي

شركة وربة للتأمين وإعادة التأمين ش.م.ك.ع. وشركتها التابعة

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

3 عقود التأمين وإعادة التأمين (تتمة)

3.4 صافي نتائج خدمات التأمين:

إن تفاصيل إيرادات خدمات التأمين وعقود إعادة التأمين المحتفظ بها حسب طريقة التقييم مبينة في الجدول أدناه:

طريقة التقييم		طريقة توزيع الأقساط		طريقة نموذج القياس العام		الإجمالي	
2023	2022	2023	2022	2023	2022	2023	2022
دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي
إيرادات خدمات التأمين	42,880,685	39,567,308	309,109	214,449	43,189,794	39,781,757	39,781,757
مصرفات خدمات التأمين	(20,354,493)	3,186,896	(321,515)	(76,765)	(20,676,008)	3,110,131	3,110,131
نتيجة خدمات التأمين قبل عقود إعادة التأمين المحتفظ بها	22,526,192	42,754,204	(12,406)	137,684	22,513,786	42,891,888	42,891,888
مبالغ مستردة من معيدي التأمين عن التعويضات المتكبدة	2,641,665	(20,184,666)	-	-	2,641,665	(20,184,666)	(20,184,666)
توزيع أقساط إعادة التأمين	(16,158,887)	(17,369,479)	(52,808)	-	(16,211,695)	(17,369,479)	(17,369,479)
صافي المصروفات من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها	(13,517,222)	(37,554,145)	(52,808)	-	(13,570,030)	(37,554,145)	(37,554,145)
نتيجة خدمات التأمين	9,008,970	5,200,059	(65,214)	137,684	8,943,756	5,337,743	5,337,743

3.5 الاعتراف بهامش الخدمة التعاقدية في الأرباح أو الخسائر

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

2023					
حتى سنة واحدة	1 - 2 سنة	2 - 3 سنوات	3 - 4 سنوات	أكثر من 4 سنوات	الإجمالي
دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي
عقود التأمين الصادرة	(60,007)	(73,598)	(44,759)	(48,773)	(401,781)
عقود إعادة التأمين المحتفظ بها	263	279	296	317	16,238
					17,393
2022					
حتى سنة واحدة	1 - 2 سنة	2 - 3 سنوات	3 - 4 سنوات	أكثر من 4 سنوات	الإجمالي
دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي
عقود التأمين الصادرة	(21,856)	(24,766)	(25,076)	(22,584)	(300,559)
					(394,841)

شركة وربة للتأمين وإعادة التأمين ش.م.ك.ع. وشركتها التابعة

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

4 صافي إيرادات/مصرفات استثمارات

2022	2023	
دينار كويتي	دينار كويتي	
916,097	1,099,763	إيرادات توزيعات أرباح
566,061	946,249	إيرادات فوائد
83,880	50,213	أرباح محققة من موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
-	307,095	ربح من بيع استثمار في شركة زميلة
461,398	345,539	حصة في نتائج شركات زميلة
(718,747)	351,220	أرباح (خسائر) غير محققة من موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
1,308,689	3,100,079	
(313,540)	(621,992)	مصرف استثمارات
995,149	2,478,087	

5 ربحية السهم الأساسية والمخفضة

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

2022	2023	
معد إدراجها		
4,861,551	7,090,281	ربح السنة الخاص بمساهمي الشركة الأم (دينار كويتي)
242,707,723	240,868,576	المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة خلال السنة (باستثناء أسهم الخزينة) (أسهم)
20.03 فلس	29.44 فلس	ربحية السهم

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

تم تعديل احتساب ربحية السهم للفترة المنتهية في 31 ديسمبر 2023 و 31 ديسمبر 2022 لمراعاة أسهم المنحة الموصي بإصدارها في سنة 2023 (إيضاح 12).

لم يتم إجراء أي معاملات تتضمن أسهم عادية أو أسهم عادية محتملة بين تاريخ إعداد التقارير المالية وتاريخ التصريح بالبيانات المالية المجمعة.

شركة وربة للتأمين وإعادة التأمين ش.م.ك.ع. وشركتها التابعة

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

6 ممتلكات ومعدات

أرض ومباني دينار كويتي	أثاث ومعدات دينار كويتي	أجهزة وبرامج كمبيوتر دينار كويتي	مشروعات قيد التنفيذ دينار كويتي	المجموع دينار كويتي	
التكلفة:					
8,625,006	882,658	1,811,558	391,691	11,710,913	كما في 1 يناير 2023
-	57,917	38,802	750	97,469	إضافات
8,625,006	940,575	1,850,360	392,441	11,808,382	كما في 31 ديسمبر 2023
الاستهلاك:					
2,049,263	657,105	1,699,575	-	4,405,943	كما في 1 يناير 2023
118,807	73,998	39,054	-	231,859	المحمل للسنة
2,168,070	731,103	1,738,629	-	4,637,802	كما في 31 ديسمبر 2023
6,456,936	209,472	111,731	392,441	7,170,580	صافي القيمة الدفترية: كما في 31 ديسمبر 2023
أرض ومباني دينار كويتي	أثاث ومعدات دينار كويتي	أجهزة وبرامج كمبيوتر دينار كويتي	مشروعات قيد التنفيذ دينار كويتي	المجموع دينار كويتي	
التكلفة:					
8,625,006	759,022	1,789,924	256,249	11,430,201	كما في 1 يناير 2022
-	123,636	21,634	135,442	280,712	إضافات
8,625,006	882,658	1,811,558	391,691	11,710,913	كما في 31 ديسمبر 2022
الاستهلاك:					
1,930,456	609,529	1,654,824	-	4,194,809	كما في 1 يناير 2022
118,807	47,576	44,751	-	211,134	المحمل للسنة
2,049,263	657,105	1,699,575	-	4,405,943	كما في 31 ديسمبر 2022
6,575,743	225,553	111,983	391,691	7,304,970	صافي القيمة الدفترية: كما في 31 ديسمبر 2022

تم رهن الأرض والمباني بصافي قيمة دفترية قدرها لا شيء دينار كويتي (2022: 775,000 دينار كويتي) كضمان لدى وحدة تنظيم التأمين.

شركة وربة للتأمين وإعادة التأمين ش.م.ك.ع. وشركتها التابعة

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

7 استثمار في شركات زميلة

تمتلك المجموعة الاستثمار التالي في شركات زميلة:

2022 دينار كويتي	2023 دينار كويتي	بلد التأسيس	نسبة الملكية		
			2022	2023	
3,693,448	3,687,314	الكويت	25.70%	25.70%	شركة الدولي للتأمين التكافلي ش.م.ك. (مقفلة)
4,637,348	-	الكويت	40.50%	لا شيء %	شركة الشركاء العقارية - ذ.م.م.
8,330,796	3,687,314				

فيما يلي الحركة في الاستثمار في شركات زميلة خلال السنة:

2022 دينار كويتي	2023 دينار كويتي	
8,076,790	8,330,796	القيمة الدفترية كما في 1 يناير
-	(4,692,905)	استبعاد استثمار في شركة زميلة *
461,398	345,539	حصة في نتائج شركات زميلة (إيضاح 4)
(27,492)	5,285	حصة في الإيرادات الشاملة الأخرى
(179,900)	(301,401)	توزيعات أرباح
8,330,796	3,687,314	القيمة الدفترية كما في 31 ديسمبر

* خلال السنة الحالية، قامت الشركة الأم بتوقيع اتفاقية مع طرف ذي علاقة (إيضاح 17) لشراء موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى بقيمة عادلة قدرها 9,492,000 دينار كويتي مقابل استثمار في شركة زميلة ومقابل نقدي قدره 4,492,000 دينار كويتي ونتيجة لذلك سجلت الشركة الأم ربح من بيع استثمار في شركة زميلة بمبلغ 307,095 دينار كويتي (إيضاح 4).

يوضح الجدول التالي ملخص المعلومات المالية فيما يتعلق بكل شركة من الشركات الزميلة للمجموعة. إن ملخص المعلومات المالية الموضح أدناه يمثل المبالغ الواردة في البيانات المالية للشركات الزميلة التي تم إعدادها وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية (المعدلة من قبل المجموعة لأغراض المحاسبة عن حقوق الملكية).

شركة الدولي للتأمين التكافلي ش.م.ك. (مقفلة)

2022 دينار كويتي	2023 دينار كويتي	
7,123,818	7,137,957	موجودات متداولة
8,430,704	8,409,831	موجودات غير متداولة
(383,130)	(29,966)	مطلوبات متداولة
(800,000)	(1,170,298)	مطلوبات غير متداولة
14,371,392	14,347,524	حقوق الملكية
706,555	719,803	إيرادات
626,140	636,348	ربح السنة
(106,973)	20,566	إيرادات شاملة أخرى للسنة
519,167	656,914	إجمالي الإيرادات الشاملة للسنة

شركة وربة للتأمين وإعادة التأمين ش.م.ك.ع. وشركتها التابعة

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

7 استثمار في شركات زميلة (تتمة)

مطابقة ملخص المعلومات المالية المبينة أعلاه بالقيمة الدفترية للحصة في شركة الدولي للتأمين التكافلي ش.م.ك. (مقفلة) المسجلة في البيانات المالية المجمعة.

2022 دينار كويتي	2023 دينار كويتي	
14,371,392	14,347,524	صافي موجودات الشركة الزميلة
25.7%	25.7%	نسبة حصة ملكية المجموعة
3,693,448	3,687,314	القيمة الدفترية لحصة المجموعة

شركة الشركاء العقارية - ذ.م.م.

2022 دينار كويتي	2023 دينار كويتي	
802,732	-	موجودات متداولة
11,400,000	-	موجودات غير متداولة
(752,491)	-	مطلوبات متداولة
11,450,241	-	حقوق الملكية
640,972	-	إيرادات
511,097	-	ربح السنة

مطابقة ملخص المعلومات المالية المبينة أعلاه بالقيمة الدفترية للحصة في شركة الشركاء العقارية - ذ.م.م. المسجلة في البيانات المالية المجمعة.

2022 دينار كويتي	2023 دينار كويتي	
11,450,241	-	صافي موجودات الشركة الزميلة
40.5%	-	نسبة حصة ملكية المجموعة
4,637,348	-	القيمة الدفترية لحصة المجموعة

8 موجودات استثمارات

2022 دينار كويتي	2023 دينار كويتي	
21,796,472	26,072,733	موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى
11,574,143	20,238,608	موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
33,370,615	46,311,341	

2022 دينار كويتي	2023 دينار كويتي	
12,297,580	15,256,932	أسهم مسعرة *
603,569	10,323,037	أسهم غير مسعرة
8,895,323	492,764	استثمار في سندات
21,796,472	26,072,733	

شركة وربة للتأمين وإعادة التأمين ش.م.ك.ع. وشركتها التابعة

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

8 موجودات استثمارات (تتمة)

يتم قيد الموجودات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى بالعملات التالية:

2022 دينار كويتي	2023 دينار كويتي	
12,908,918	20,465,539	العملة المحلية (دينار كويتي)
8,887,554	5,607,194	العملات الأجنبية
<u>21,796,472</u>	<u>26,072,733</u>	

2022 دينار كويتي	2023 دينار كويتي	موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
2,130,762	1,595,260	أسهم مسعرة
1,412,696	1,594,966	استثمارات في صندوق
8,030,685	17,048,382	استثمارات في محفظة **
<u>11,574,143</u>	<u>20,238,608</u>	

* تم رهن أسهم مسعرة بقيمة عادلة قدرها 2,995,725 دينار كويتي (2022: 1,993,118 دينار كويتي) كضمان لدى وحدة تنظيم التأمين.

** تحمل السندات معدل فائدة يتراوح من نسبة 3.63% إلى 5.75% (2022: 3.63% إلى 5.75%) سنوياً وتستحق في 10 سنوات. تدرج السندات بمبلغ 5,300,000 دينار كويتي (2022: 5,300,000 دينار كويتي) بالتكلفة ناقصاً خسائر انخفاض القيمة وذلك نظراً لعدم إمكانية تحديد قيمتها العادلة بصورة موثوق منها.

9 موجودات أخرى

2022 دينار كويتي	2023 دينار كويتي	
41,616	29,716	المستحق من موظفين
267,865	314,375	إيرادات مستحقة
259,847	230,511	مصرفات مدفوعة مقدماً
13,180	13,180	تأمين مسترد
379,168	408,878	أخرى
<u>961,676</u>	<u>996,660</u>	

10 ودائع محددة الأجل

إن الودائع محددة الأجل تمثل ودائع لدى البنوك تتجاوز فترة استحقاقها الأصلية ثلاثة أشهر من تاريخ الإيداع.

تتضمن الودائع محددة الأجل مبلغ 1,800,000 دينار كويتي محتفظ بها في دولة الكويت كضمان لدى وحدة تنظيم التأمين وفقاً لقوانين التأمين المعمول بها في دولة الكويت (31 ديسمبر 2022: 1,800,000 دينار كويتي).

يتراوح معدل الفائدة الفعلي للودائع محددة الأجل بين 4.60% إلى 5.80% (31 ديسمبر 2022: 5.19% إلى 5.80%) سنوياً.

يتطلب قانون التأمين رقم 125 لسنة 2019 من الشركة الأم إيداع وديعة لدى بنك كويتي أو فرع لبنك أجنبي داخل دولة الكويت بمبلغ 500,000 دينار كويتي للتأمينات العامة، ووديعة بمبلغ 500,000 دينار كويتي للتأمين على الحياة ومبلغ 800,000 دينار كويتي لإعادة التأمين.

شركة وربة للتأمين وإعادة التأمين ش.م.ك.ع. وشركتها التابعة

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

11 النقد والنقد المعادل

2022	2023	
دينار كويتي	دينار كويتي	
25,194	17,631	نقد في الصندوق
180,447	285,662	نقد في المحفظة
1,800,000	489,665	وديعة قصيرة الأجل (يتم استحقاقها خلال 3 أشهر من نهاية الفترة)
4,847,607	4,581,567	أرصدة لدى البنوك
6,853,248	5,374,525	النقد والنقد المعادل

يقدر معدل الفائدة الفعلي للدائع قصيرة الأجل بنسبة 5.01% (31 ديسمبر 2022: 2.125% إلى 5.190%) سنوياً.

12 رأس المال وتوزيعات الأرباح النقدية

يتألف رأس المال المصرح به والمصدر والمدفوع بالكامل من عدد 250,000,000 سهم بقيمة 100 فلس للسهم (2022: 177,108,460: 100 فلس بقيمة 100 فلس للسهم) مدفوعة بالكامل نقداً.

توزيعات أرباح نقدية وأسهم منحة

أوصى مجلس الإدارة في اجتماعه المنعقد بتاريخ 10 مارس 2024 بتوزيع أرباح نقدية بنسبة 10% للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023 (2022: 8%)، بالإضافة إلى أسهم منحة بنسبة 2% (2022: 41.16%). تخضع هذه التوصية لموافقة الجمعية العمومية السنوية للشركة الأم وإتمام الإجراءات القانونية.

قامت الجمعية العمومية السنوية لمساهمي الشركة الأم المنعقدة بتاريخ 26 مارس 2023 باعتماد البيانات المالية المجمعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022 وتوزيع الأرباح النقدية بنسبة 8% للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022 (2021: 10%)، بالإضافة إلى زيادة رأس المال من مبلغ 17,710,846 دينار كويتي إلى مبلغ 25,000,000 دينار كويتي من خلال إصدار أسهم منحة بنسبة 41.16% (2021: لا شيء%) من رأس المال المدفوع بالكامل باستخدام الاحتياطي العام والاحتياطي الاختياري والأرباح المرحلة كما في 31 ديسمبر 2022. تم توثيق التغيير في السجل التجاري للشركة الأم المؤرخ في 30 أبريل 2023.

13 الاحتياطات

الاحتياطي الإجمالي

وفقاً لمتطلبات قانون الشركات وعقد التأسيس والنظام الأساسي للشركة الأم، يتم استقطاع نسبة 10% من ربح السنة قبل حصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي وضريبة دعم العمالة الوطنية والزكاة ومكافأة أعضاء مجلس الإدارة إلى الاحتياطي الإجمالي. يجوز أن تقرر الجمعية العمومية السنوية للشركة الأم أن تقرر وقف هذا الاستقطاع عندما يتجاوز الاحتياطي نسبة 50% من رأس المال المصدر. لا يجوز استخدام الاحتياطي إلا في مبادلة الخسائر أو سداد توزيعات أرباح بنسبة تصل إلى 5% من رأس المال المدفوع في السنوات التي لا يسمح فيها الربح بسداد توزيعات هذه الأرباح بسبب عدم وجود الاحتياطات القابلة للتوزيع. يتم رد أي مبالغ مخصومة من الاحتياطي عندما تسمح الأرباح في السنوات التالية بذلك، ما لم يتجاوز هذا الاحتياطي نسبة 50% من رأس المال المصدر. ونظرًا لأن الاحتياطي بلغ نسبة 50% من رأس المال، قرر مجلس الإدارة وقف الاستقطاع إلى الاحتياطي الإجمالي، وقد وافقت الجمعية العمومية السنوية للشركة الأم على هذا القرار بتاريخ 26 مارس 2012.

في اليوم الموافق 8 أغسطس 2023، أوصى مجلس إدارة الشركة الأم باستخدام الاحتياطي الإجمالي لغرض إطفاء الخسائر المتراكمة بمبلغ 4,960,636 دينار كويتي، وهو ما وافقت عليه الجمعية العمومية السنوية في اجتماعها المنعقد بتاريخ 27 سبتمبر 2023.

كما في 31 ديسمبر 2023، قامت الشركة الأم باستقطاع نسبة 10% من ربح السنة قبل حصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي وضريبة دعم العمالة الوطنية والزكاة.

الاحتياطي الاختياري

وفقاً لمتطلبات النظام الأساسي للشركة الأم، يجب أن يتم استقطاع نسبة 10% من ربح السنة الخاص بمساهمي الشركة الأم قبل حصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي وضريبة دعم العمالة الوطنية والزكاة ومكافأة أعضاء مجلس الإدارة إلى الاحتياطي الاختياري. يجوز وقف هذه الاستقطاعات السنوية بناءً على قرار الجمعية العمومية السنوية للمساهمين بموجب توصية من مجلس الإدارة. قررت الجمعية العمومية للشركة الأم المنعقدة بتاريخ 19 مايو 2015 وقف الاستقطاع إلى الاحتياطي الاختياري.

شركة وربة للتأمين وإعادة التأمين ش.م.ك.ع. وشركتها التابعة

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

14 أسهم خزينة

2022	2023	
7,605,402	11,789,448	عدد الأسهم
3.04%	4.72%	نسبة الأسهم المصدرة (%)
981,097	1,187,197	القيمة السوقية (دينار كويتي)

تم تصنيف مبلغ 1,210,017 دينار كويتي (31 ديسمبر 2022: 1,122,737 دينار كويتي) معادل لتكلفة شراء أسهم الخزينة بصفته غير قابل للتوزيع من الاحتياطيات والأرباح المرحلة خلال فترة الاحتفاظ بأسهم الخزينة.

قدر المتوسط المرجح لسعر السوق لأسهم الشركة الأم للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023 بمبلغ 115 فلس للسهم (31 ديسمبر 2022: 133 فلس للسهم).

خلال السنة الحالية، قامت المجموعة بشراء أسهم خزينة بعدد 10,499,073 سهم (31 ديسمبر 2022: 18,221,894 سهم) لقاء إجمالي مقابل قدره 934,000 دينار كويتي (31 ديسمبر 2022: 3,347,091 دينار كويتي) وبيع أسهم خزينة بعدد 6,315,027 سهم (31 ديسمبر 2022: 16,411,492 سهمًا) بإجمالي مقابل قدره 835,876 دينار كويتي (31 ديسمبر 2022: 3,034,694 دينار كويتي).

15 مطلوبات أخرى

2022 دينار كويتي	2023 دينار كويتي	
1,868,039	1,866,048	مخصص مكافأة نهاية الخدمة
133,942	131,726	ضريبة دعم العمالة الوطنية والزكاة مستحقة
82,028	151,896	حصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي مستحقة
1,277,846	1,310,569	توزيعات أرباح مستحقة
345,888	337,057	إجازة موظفين مستحقة
718,887	1,205,274	مصرفات مستحقة
4,793,705	4,753,080	مبالغ نقدية مستحقة لاستثمارات تم حيازتها
-	500,000	مخصص دعوى قضائية (إيضاح 18)
1,640,904	2,215,003	مطلوبات أخرى
10,861,239	12,470,653	

16 معلومات القطاعات

تعمل المجموعة في ثلاث قطاعات رئيسية هي: التأمين على المخاطر العامة، والتأمين على الحياة والتأمين الطبي، والاستثمار. ينقسم التأمين على المخاطر العامة إلى التأمين البحري والجوي، والحوادث العامة والسيارات والحريق.

تراقب لجنة الإدارة التنفيذية نتائج تشغيل وحدات أعمالها بصورة منفصلة لغرض اتخاذ قرارات حول توزيع الموارد وتقييم الأداء. يتم تقييم أداء القطاعات بناء على الأرباح أو الخسائر ويتم قياسه على نحو مستمر في بيان الدخل المجموع.

فيما يلي تفاصيل حول هذه القطاعات:

- البحري والطيران: التأمين ضد المخاطر المتعلقة بنقل البضائع ومختلف أنواع المركبات البحرية والجوية.
- الحوادث العامة: التأمين ضد مخاطر المقاولين وأضرار الآلات وأجهزة الكمبيوتر، ووقف العمل، والتأمين على النقد وسندات الأمانة والمخاطر المهنية وحوادث العمل، والمسؤولية المدنية وحوادث السيارات.
- الحريق: التأمين ضد الحريق لمختلف أنواع المباني والمخازن والمخاطر الصناعية وقطاع النفط والغاز.
- سيارات: التأمين ضد حوادث السيارات بمختلف أنواعها.
- التأمين على الحياة والتأمين الطبي: تقديم مختلف أنواع التأمين على الحياة والتأمين الطبي لتغطية الأفراد والشركات.

شركة وربة للتأمين وإعادة التأمين ش.م.ك.ع. وشركتها التابعة

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

16 معلومات القطاعات (تتمة)

(أ) معلومات القطاعات – بيان الدخل المجموع

التأمين على المخاطر العامة							
المجموع	غير موزعة	الاستثمارات	التأمين على الحياة والتأمين الطبي	إجمالي التأمين على المخاطر العامة	السيارات	الحوادث العامة والحريق	البحري والطيران
دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي
31 ديسمبر 2023							
الإيرادات:							
22,513,786	3,262,896	-	4,032,296	15,218,594	2,585,600	11,404,354	1,228,640
(13,570,030)	-	-	(1,363,578)	(12,206,452)	(1,555,003)	(9,722,961)	(928,488)
(1,071,674)	-	-	(416,853)	(654,821)	(125,372)	(505,445)	(24,004)
(618,633)	-	-	(103,693)	(514,940)	(27,442)	(469,564)	(17,934)
نتيجة خدمات التأمين قبل عقود إعادة التأمين المحتفظ بها							
عقود إعادة التأمين المحتفظ بها							
مصروفات تمويل من عقود التأمين الصادرة							
إيرادات تمويل من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها							
2,478,087	-	2,478,087	صافي إيرادات استثمارات				
(2,689,116)	(2,689,116)	-	مصروفات عمومية وإدارية غير موزعة				
278,235	278,235	-	إيرادات أخرى				
(205,533)	(205,533)	-	حصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي والزكاة وضريبة دعم				
			العمالة الوطنية				
7,115,122	646,482	2,478,087	ربح السنة				

شركة وربة للتأمين وإعادة التأمين ش.م.ك.ع. وشركتها التابعة

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

16 معلومات القطاعات (تتمة)

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

التأمين على المخاطر العامة

31 ديسمبر 2022 (معاد إدراجه)	البحري والطيران دينار كويتي	الحوادث العامة والحريق دينار كويتي	السيارات دينار كويتي	إجمالي التأمين على المخاطر العامة دينار كويتي	التأمين على الحياة والتأمين الطبي دينار كويتي	الاستثمارات دينار كويتي	غير موزعة دينار كويتي	المجموع دينار كويتي
الإيرادات:								
نتيجة خدمات التأمين قبل عقود إعادة التأمين المحتفظ بها	1,319,517	33,906,942	1,748,090	36,974,549	6,669,660	-	(752,321)	42,891,888
عقود إعادة التأمين المحتفظ بها	(1,009,670)	(32,477,986)	(1,185,993)	(34,673,649)	(2,880,496)	-	-	(37,554,145)
مصروفات تمويل من عقود التأمين الصادرة	19,799	119,547	105,314	244,660	380,421	-	-	625,081
إيرادات تمويل من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها	(14,314)	(108,022)	(17,518)	(139,854)	(56,464)	-	-	(196,318)
صافي إيرادات استثمارات						995,149	-	995,149
مصروفات عمومية وإدارية غير موزعة						-	(1,942,767)	(1,942,767)
إيرادات أخرى						-	218,987	218,987
حصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي والزكاة وضريبة دعم العمالة الوطنية						-	(178,599)	(178,599)
ربح السنة						995,149	(2,654,700)	4,859,276

شركة وربة للتأمين وإعادة التأمين ش.م.ك.ع. وشركتها التابعة

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

16 معلومات القطاعات (تتمة)

(ب) معلومات القطاعات – بيان المركز المالي المجموع

المجموع دينار كويتي	غير موزعة دينار كويتي	الاستثمار دينار كويتي	التأمين على الحياة والتأمين الطبي دينار كويتي	التأمين على المخاطر العامة دينار كويتي	31 ديسمبر 2023 الموجودات
92,105,861	-	70,515,420	4,893,072	16,697,369	
55,817,865	3,513,674	8,753,080	16,002,423	27,548,688	المطلوبات
87,724,462	-	63,628,080	10,118,296	13,978,086	31 ديسمبر 2022 (معاد إدراج)
50,618,634	4,387,006	8,793,705	18,678,430	18,759,493	المطلوبات

17 معاملات مع أطراف ذات علاقة

قامت المجموعة بإجراء عدة معاملات مع أطراف ذات علاقة؛ أي المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة وموظفي الإدارة العليا والشركات الزميلة وأطراف أخرى ذات علاقة ضمن سياق أعمالها العادي المتعلقة بخدمات التمويل والخدمات الأخرى ذات الصلة. يتم الموافقة على أسعار وشروط السداد من قبل إدارة المجموعة. فيما يلي المعاملات والأرصدة الجوهرية لدى الأطراف ذات علاقة:

فيما يلي الأرصدة المدرجة في بيان المركز المالي المجموع:

المجموع 2022 دينار كويتي	المجموع 2023 دينار كويتي	شركات خاضعة للسيطرة المشتركة دينار كويتي	مساهمو الشركة الأم دينار كويتي	أنشطة الاستثمار
8,059,282	7,968,832	7,968,832	-	موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
7,610,154	20,278,438	20,278,438	-	موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى
8,330,796	3,687,314	3,687,314	-	استثمارات في شركات زميلة
1,800,000	5,175,000	5,175,000	-	ودائع محددة الأجل
3,464,888	3,915,983	3,915,983	-	النقد والنقد المعادل
4,793,705	4,753,080	4,753,080	-	مطلوبات أخرى
5,938,283	3,684,294	3,658,674	25,620	أنشطة التأمين
770,599	465,488	465,488	-	موجودات عقود التأمين
				مطلوبات عقود التأمين

فيما يلي المعاملات المدرجة في بيان الدخل المجموع:

المجموع 2022 دينار كويتي	المجموع 2023 دينار كويتي	شركات خاضعة للسيطرة المشتركة دينار كويتي	مساهمو الشركة الأم دينار كويتي	أقساط مكتتبة
1,646,975	1,868,506	1,851,854	16,652	تعويضات مدفوعة
850,527	1,471,488	1,449,949	21,539	إيرادات توزيعات أرباح
475,995	599,629	599,629	-	ربح من بيع استثمار في شركة زميلة
-	307,095	307,095	-	حصة في نتائج شركات زميلة
461,398	345,539	345,539	-	

شركة وربة للتأمين وإعادة التأمين ش.م.ك.ع. وشركتها التابعة

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

كما في وللسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023

17 معاملات مع أطراف ذات علاقة (تتمة)

مكافأة موظفي الإدارة العليا:

2022 دينار كويتي	2023 دينار كويتي
829,205	846,122
72,812	36,856
902,017	882,978

رواتب ومزايا قصيرة الأجل للموظفين
مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

* خلال السنة الحالية، قامت الشركة الأم بتوقيع اتفاقية مع طرف ذي علاقة (إيضاح 8) لشراء موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى بقيمة عادلة قدرها 9,492,000 دينار كويتي مقابل استثمار في شركة زميلة ومقابل نقدي قدره 4,492,000 دينار كويتي ونتيجة لذلك سجلت الشركة الأم ربح من بيع استثمار في شركة زميلة بمبلغ 307,095 دينار كويتي (إيضاح 4).

18 التزامات رأسمالية ومطلوبات محتملة

2022 دينار كويتي	2023 دينار كويتي
2,780,338	364,164
6,480	6,480

خطابات ضمان
الالتزامات رأسمالية

تتضمن خطابات الضمان مبلغ قدره 1,427,180 دينار كويتي محتفظاً به في دولة الكويت كضمان لدى وحدة تنظيم التأمين وفقاً للوائح التأمين في دولة الكويت (31 ديسمبر 2022: لا شيء).

تواجه المجموعة دعوى قضائية معلقة، حيث يطالب العميل بمبلغ 1.8 مليون دينار كويتي. هذا وقد صدر حكم مبدئي لصالح المجموعة برفض مطالبة العميل. لذا قام العميل بالطعن على الحكم بتاريخ 15 يوليو 2019 وكان حكم محكمة الاستئناف لصالح المجموعة أيضاً، الصادر بتاريخ 13 يناير 2021، وقد قام العميل بالطعن مرة أخرى على الحكم أمام محكمة التمييز التي أحالت الدعوى إلى المحكمة الابتدائية.

في اليوم الموافق 24 يوليو 2023، صدر حكم ابتدائي لصالح العميل، لذا قامت المجموعة بالطعن على الحكم ومن المقرر عقد جلسة جديدة بتاريخ 13 نوفمبر 2023 ثم إحالتها إلى إدارة الخبراء. خلال السنة، قامت المجموعة باحتساب مبلغ قدره 500,000 دينار كويتي كمخصص مقابل هذه الدعوى القضائية. ترى المجموعة أن المخصص الحالي المحتسب كافٍ بناءً على الوضع القانوني الحالي للدعوى القضائية.

تخضع المجموعة لدعاوى قضائية ضمن سياق أعمالها العادي. وبناءً على مشورة قانونية مستقلة، لا ترى المجموعة أن نتيجة هذه الدعاوى سيكون لها تأثير جوهري على بيان الدخل المجمع أو بيان المركز المالي المجمع لديها.

19 ضمانات يفرضها القانون

يتم إيداع المبالغ التالية داخل الكويت من قبل الشركة الأم كضمان لأمر وحدة تنظيم التأمين وفقاً للمرسوم الوزاري رقم 27 لسنة 1966 والتعديلات اللاحقة له والقانون الجديد رقم 125 لسنة 2019:

- ودائع واستثمارات بمبلغ 500,000 دينار كويتي (2022: 500,000 دينار كويتي) تم إيداعها في بنك كويتي كضمان لممارسة الاكتتاب في أعمال التأمين العامة.
- ودائع واستثمارات بمبلغ 500,000 دينار كويتي (2022: 500,000 دينار كويتي) تم إيداعها لدى بنك كويتي فيما يتعلق بحق الشركة الأم في ممارسة أعمال التأمين على الحياة.
- ودائع واستثمارات بمبلغ 800,000 دينار كويتي (2022: 800,000 دينار كويتي) تم إيداعها لدى بنك كويتي فيما يتعلق بحق الشركة الأم في ممارسة أعمال إعادة التأمين.

كما في تاريخ البيانات المالية المجمعة، قامت الشركة الأم باحتساب المبالغ المحتفظ بها في الكويت وفقاً للقانون الجديد.

20 إدارة المخاطر

(أ) إطار عمل الحوكمة

يهدف إطار عمل إدارة مخاطر الحوكمة والامتثال بالمجموعة إلى حماية مساهمي المجموعة من الأحداث التي تعوق الاستمرار في تحقيق أهداف الأداء المالي بما في ذلك الإخفاق في استغلال الفرص وتحليل طبيعة ومدى المخاطر التي تواجهها أنشطة المجموعة، لتقييم مخاطر الاستدامة البيئية والاجتماعية والمتعلقة بالحوكمة، من أجل الحد من هذه المخاطر وتجنبها ومنعها. تدرك الإدارة العليا الأهمية الجوهرية لتوفر أنظمة إدارة مخاطر فعالة وذات كفاءة لديها.

عملت المجموعة على إنشاء قسم مخاطر الحوكمة والامتثال منذ سنة 2013 يتمتع بصلاحيات واضحة يمنحها مجلس إدارة المجموعة بالإضافة إلى اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة. تم تعزيز هذا الأمر بوضع هيكل تنظيمي واضح يوثق الصلاحيات والمسؤوليات المفوضة من مجلس الإدارة إلى الإدارة. كما يتم أيضاً وضع إطار عمل لتطبيق سياسة المجموعة إضافة إلى توضيح المعلومات المتعلقة بالمخاطر للمجموعة وإدارة المخاطر وضوابط الرقابة الداخلية واستمرارية الأعمال ومعايير سلوك العمل بالنسبة لعمليات المجموعة على أعلى مستوى من مراقبة الجودة ومتابعة سلامة البيانات المالية المجمعة وكفاءة أنشطة المجموعة وتقييم مدى الالتزام بالضوابط الرقابية.

(ب) إطار العمل الرقابي

سيشري القانون رقم 125 لسنة 2019 ولائحته التنفيذية والقواعد المنفذة له والقرارات والتعديلات واللوائح الصادرة عن وحدة تنظيم التأمين التي تقدم إطار عمل رقابياً لقطاع التأمين في دولة الكويت، والتي تنص على أنه يتعين على كافة شركات التأمين التي تعمل في دولة الكويت تطبيق تلك القواعد واللوائح.

فيما يلي اللوائح الرئيسية التي تنظم عمليات المجموعة:

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

يتولى قطاع الحوكمة وإدارة المخاطر والامتثال لدى المجموعة مسؤولية مراقبة الامتثال لكافة اللوائح المعمول بها في دولة الكويت ويتمتع بصلاحيات ومسؤوليات مفوضة من مجلس الإدارة لضمان امتثال المجموعة امتثالاً تاماً للوائح.

(ج) مخاطر التأمين

بالنسبة لعقود التأمين العامة، تنشأ المخاطر الأكثر جوهرية من التغيرات المناخية والكوارث الطبيعية والحوادث من صنع الإنسان. وبالنسبة للتعويضات طويلة الأجل التي تستغرق عدة سنوات لتسويتها، فهناك أيضاً مخاطر التضخم.

بالنسبة لعقود التأمين على الحياة، تقوم المجموعة بتقديم خدمات التأمين على الحياة للأفراد، والمخاطر الرئيسية التي تتعرض لها المجموعة هي كما يلي:

- ◀ مخاطر معدل الوفيات – مخاطر الخسارة نتيجة الاختلاف بين معدلات وفيات حاملي الوثائق والمعدلات المتوقعة.
- ◀ مخاطر الحالات المرضية – مخاطر الخسارة نتيجة الاختلاف بين معدلات الحالات المرضية لحاملي الوثائق والمعدلات المتوقعة.
- ◀ مخاطر المدى العمري – مخاطر الخسارة نتيجة استمرار حياة صاحب المعاش لفترة أطول من المتوقع.
- ◀ مخاطر عائد الاستثمار – مخاطر الخسارة نتيجة اختلاف العوائد الفعلية عن العوائد المتوقعة.
- ◀ مخاطر المصروفات – مخاطر الخسارة نتيجة اختلاف الخبرة بالمصروفات عن المتوقع.
- ◀ مخاطر قرارات حاملي الوثيقة – مخاطر الخسارة نتيجة اختلاف خبرات حاملي الوثائق (معدلات السقوط والتخلي) عن المتوقع.

بالنسبة لعقود التأمين على الحياة وإعادة التأمين على الحياة التي تمثل فيها الوفاة أو العجز إحدى المخاطر المؤمن عليه، فإن العوامل الهامة التي يمكن أن تزيد من معدل التكرار الكلي للتعويضات هي الأوبئة والتغيرات واسعة النطاق في نمط الحياة والكوارث الطبيعية، مما يؤدي إلى مزيد من التعويضات في وقت مبكر أو أكثر مما هو متوقع.

إن هدف المجموعة هو التأكد من توفر احتياطات كافية لتغطية المطالبات المرتبطة بعقود التأمين وإعادة التأمين هذه التي تصدرها. يتم الحد من التعرض للمخاطر من خلال التنوع عبر محافظ عقود التأمين. كما يتم تحسين تنوع المخاطر من خلال الاختيار الدقيق وتنفيذ إرشادات استراتيجية الاكتتاب، فضلاً عن استخدام ترتيبات إعادة التأمين.

20 إدارة المخاطر (تتمة)

(ج) مخاطر التأمين (تتمة)

علاوة على ذلك، تم وضع سياسات صارمة بمراجعة التعويضات لتقييم جميع التعويضات الجديدة والمستمرة، وإجراء مراجعة تفصيلية منتظمة لإجراءات التعامل مع التعويضات والتحقيق المتكرر في التعويضات الاحتمالية المحتملة للحد من تعرض المجموعة للمخاطر. كما تطبق المجموعة سياسة الإدارة الفعالة للتعويضات وتسويتها بسرعة، للحد من تعرضها لمخاطر التطورات المستقبلية التي لا يمكن التنبؤ بها والتي يمكن أن تؤثر سلباً على الأعمال. يتم الحد من مخاطر التضخم من خلال الأخذ في الاعتبار التضخم المتوقع عند تقدير مطلوبات عقود التأمين والتسعير بشكل مناسب.

مخاطر إعادة التأمين

تقوم المجموعة بشراء إعادة التأمين كجزء من برنامج الحد من المخاطر لديها. يتم إعادة التأمين المحتفظ به (إعادة التأمين الخارجي) على أساس نسبي وغير نسبي. تتمثل أغلب عمليات إعادة التأمين النسبية في إعادة التأمين على النصيب في الحصص والتي يتم إجراؤها للحد من تعرض المجموعة الكلي لمخاطر فئات معينة من الأعمال. تختلف حدود الاحتفاظ بإعادة التأمين على زيادة الخسائر غير النسبية حسب مجال المنتجات.

للحد من تعرضها لمخاطر خسائر كبيرة نتيجة حالات إفسار معيدي التأمين، تقوم المجموعة بتقييم الوضع المالي لمعدي التأمين لديها ومراقبة تركيزات مخاطر الائتمان الناشئة من مناطق جغرافية أو أنشطة أو خصائص اقتصادية مماثلة لمعدي التأمين.

يتم اختيار معيدي التأمين باستخدام المعايير والإرشادات التالية التي وضعها مجلس إدارة المجموعة ولجنة إعادة التأمين. ويمكن توضيح المعايير بإيجاز كما يلي:

- ◀ الحد الأدنى من التصنيف الائتماني المقبول من قبل وكالات التصنيف المعترف بها (مثل؛ شركة ستاندرد أند بورز) والذي لا يقل عن التصنيف الائتماني BBB أو ما يعادله.
- ◀ سمعة شركات إعادة تأمين معينة.
- ◀ علاقة العمل الحالية أو السابقة مع معيد التأمين.

علاوة على ذلك، يتم مراجعة القوة المالية والخبرة الإدارية والفنية وكذلك الأداء السابق لمعدي التأمين، متى كان ذلك مناسباً، بدقة من قبل المجموعة وقد وافقت على المتطلبات المحددة مسبقاً لمجلس إدارة المجموعة ولجنة إعادة التأمين قبل اعتمادها لتبادل أعمال إعادة التأمين. كما في 31 ديسمبر 2023 و 31 ديسمبر 2022، لم ينتج أي تركيز جوهري لأرصدة إعادة التأمين.

إن عقود إعادة التأمين المسندة لا تعفي المجموعة من التزاماتها تجاه حاملي وثائق التأمين ونتيجة لذلك لا تزال المجموعة تتحمل مسؤولية جزء من التعويضات تحت التسوية المعاد التأمين عليها إلى الحد الذي يخفق فيه معيد التأمين في الوفاء بالتزاماته بموجب اتفاقيات إعادة التأمين.

ليس هناك تعرض لمخاطر طرف مقابل فردي يتجاوز نسبة 50% من إجمالي موجودات إعادة التأمين في تاريخ البيانات المالية المجمعة.

إن طبيعة تعرض المجموعة لمخاطر التأمين وأهدافها وسياساتها وإجراءاتها المستخدمة لإدارة وقياس المخاطر لم تتغير عن السنة السابقة.

توضح الجداول التالية تركيز صافي مطلوبات عقود التأمين حسب نوع العقد:

دينام كويتي	عقود تأمين صادرة	31 ديسمبر 2023 عقود إعادة تأمين محتفظ بها الصافي	عقود تأمين صادرة	31 ديسمبر 2022 عقود إعادة تأمين محتفظ بها الصافي	عقود تأمين صادرة
طبي	9,933,279	(2,286,295)	7,646,984	6,917,179	(1,166,548)
التأمين الجماعي على الحياة	6,157,424	(4,238,776)	1,918,648	5,437,892	(5,773,667)
سيارات	8,682,784	(1,529,840)	7,152,944	6,278,407	(699,851)
بحري وطيحان	1,064,257	(1,027,519)	36,738	783,773	(692,623)
حريق	4,590,798	(3,950,977)	639,821	3,418,315	(6,619,773)
حوادث عامة	7,257,809	(8,543,554)	(1,285,745)	11,364,508	(9,143,920)
التأمين على الحياة للأفراد	1,660,861	(13,480)	1,647,381	1,557,321	-
المجموع	39,347,212	(21,590,441)	17,756,771	35,757,395	(24,096,382)
			11,661,013		

يقع التركيز الجغرافي لمطلوبات عقود التأمين الخاصة بالمجموعة داخل الكويت وخارجها.

20 إدارة المخاطر (تتمة)

(ج) مخاطر التأمين (تتمة)

عوامل الحساسية المتعلقة بالافتراضات الرئيسية التي تم أخذها في الاعتبار عند تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية 17 يوضح تحليل الحساسية التالي للتأثير على إجمالي وصافي المطلوبات والأرباح / الخسائر وحقوق الملكية للحركات المحتملة بصورة معقولة في الافتراضات الرئيسية مع جميع الافتراضات الأخرى.

سينتج عن ترابط الافتراضات تأثير كبير عند تحديد التأثيرات النهائية، ولكن لتوضيح التأثير الناتج عن التغيرات في كل افتراض، كان لا بد من تغيير الافتراضات على أساس فردي. وتجدر الإشارة إلى أن الحركات في هذه الافتراضات غير خطية.

إن الطريقة المستخدمة لاستنباط معلومات الحساسية والافتراضات الهامة لم تتغير عن السنة السابقة.

فيما يلي عوامل الحساسية المستقاة من المحافظ المحتسبة بموجب طريقة توزيع الأقساط قبل وبعد الحد من المخاطر من خلال عقود إعادة التأمين المحتفظ بها:

31 ديسمبر 2023		31 ديسمبر 2022 (معاد إدراجه)		دينار كويتي
مطلوبات عقود التأمين	التأثير على الربح	مطلوبات عقود التأمين	التأثير على الربح	
مطلوبات عقود التأمين	(37,686,351)	(34,200,074)		
زيادة المصروفات بنسبة 1%	(11,014)	(9,995)		
نقص المصروفات بنسبة 1%	11,013	9,995		
تحول منحني العائدات إلى الأعلى بنسبة 1%	49,274	44,715		
تحول منحني العائدات للأسفل بنسبة 1%	(49,645)	(45,052)		

فيما يلي عوامل الحساسية المستقاة من المحافظ المحتسبة بموجب طريقة توزيع الأقساط بعد الحد من المخاطر من خلال عقود إعادة التأمين المحتفظ بها:

31 ديسمبر 2023		31 ديسمبر 2022 (معاد إدراجه)		دينار كويتي
صافي مطلوبات عقود التأمين	التأثير على الربح	صافي مطلوبات عقود التأمين	التأثير على الربح	
صافي مطلوبات عقود التأمين	(37,686,351)	(34,200,074)		
موجودات عقود إعادة التأمين	21,576,961	24,096,382		
صافي مطلوبات عقود التأمين	(16,109,390)	(10,103,692)		
زيادة المصروفات بنسبة 1%	(11,095)	(6,959)		
نقص المصروفات بنسبة 1%	11,094	6,958		
تحول منحني العائدات إلى الأعلى بنسبة 1%	21,533	13,505		
تحول منحني العائدات للأسفل بنسبة 1%	(21,703)	(13,612)		

شركة وربة للتأمين وإعادة التأمين ش.م.ك.ع. وشركتها التابعة

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

20 إدارة المخاطر (تتمة)

(ج) مخاطر التأمين (تتمة)

عوامل الحساسية المتعلقة بالافتراضات الرئيسية التي تم أخذها في الاعتبار عند تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية 17 (تتمة)
فيما يلي عوامل الحساسية المستقاة من المحافظ المحتسبة بموجب طريقة نموذج القياس العام قبل الحد من المخاطر من خلال عقود إعادة التأمين المحتفظ بها:

31 ديسمبر 2022 (معاد إدراج)			31 ديسمبر 2023			دينار كويتي
التأثير على حقوق الملكية	التأثير على الربح	مطلوبات عقود التأمين	التأثير على حقوق الملكية	التأثير على الربح	مطلوبات عقود التأمين	
		(1,557,321)			(1,660,861)	مطلوبات عقود التأمين
(10,616)	(10,616)	(1,567,937)	(11,322)	(11,322)	(1,672,183)	زيادة سيناريو السقوط/التخلي بنسبة 5%
(9,909)	(9,909)	(1,567,230)	(10,569)	(10,569)	(1,671,430)	نقص سيناريو السقوط/التخلي بنسبة 5%
(56,719)	(56,719)	(1,614,040)	(60,490)	(60,490)	(1,721,351)	زيادة معدل الوفيات بنسبة 5%
37,394	37,394	(1,519,927)	39,880	39,880	(1,620,981)	نقص معدل الوفيات بنسبة 5%
(14,903)	(14,903)	(1,572,224)	(15,895)	(15,895)	(1,676,756)	زيادة المصروفات بنسبة 5%
(4,703)	(4,703)	(1,562,024)	(5,016)	(5,016)	(1,665,877)	نقص المصروفات بنسبة 5%
						تحول منحني العائدات إلى الأعلى بنسبة 5%
14,888	14,888	(1,542,433)	15,878	15,878	(1,644,983)	تحول منحني العائدات للأسفل بنسبة 5%
(15,251)	(15,251)	(1,572,572)	(16,266)	(16,266)	(1,677,127)	زيادة احتياطي الخسائر بنسبة 5%
(1,804)	(1,804)	(1,559,125)	(1,925)	(1,925)	(1,662,786)	نقص احتياطي الخسائر بنسبة 5%
1,806	1,806	(1,555,515)	1,925	1,925	(1,658,936)	

فيما يلي عوامل الحساسية المستقاة من المحافظ المحتسبة بموجب طريقة نموذج القياس العام بعد الحد من المخاطر من خلال عقود إعادة التأمين المحتفظ بها:

31 ديسمبر 2022 (معاد إدراج)			31 ديسمبر 2023			دينار كويتي
التأثير على حقوق الملكية	التأثير على الربح	صافي مطلوبات عقود التأمين	التأثير على حقوق الملكية	التأثير على الربح	صافي مطلوبات عقود التأمين	
		-			13,480	أصول عقود إعادة التأمين
-	-	-	93	93	13,573	زيادة سيناريو السقوط/التخلي بنسبة 5%
-	-	-	(85)	(85)	13,395	نقص سيناريو السقوط/التخلي بنسبة 5%
-	-	-	(184)	(184)	13,296	زيادة معدل الوفيات بنسبة 5%
-	-	-	196	196	13,676	نقص معدل الوفيات بنسبة 5%
-	-	-	-	-	13,480	زيادة المصروفات بنسبة 5%
-	-	-	-	-	13,480	نقص المصروفات بنسبة 5%
-	-	-	-	-	13,480	زيادة احتياطي الخسائر بنسبة 5%
-	-	-	-	-	13,480	نقص احتياطي الخسائر بنسبة 5%

شركة وربة للتأمين وإعادة التأمين ش.م.ك.ع. وشركتها التابعة

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

كما في واللجنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023

20 إدارة المخاطر (تتمة)

(ج) مخاطر التأمين (تتمة)

يوضح الجدول التالي تقدير التعويضات المترتبة لقطاعي التأمينات العامة والتأمين على الحياة والتأمين الطبي، بما في ذلك التعويضات التي تم الإخطار بها في لكل سنة حادث متتالية في تاريخ كل بيان مركز مالي مجمع، بالإضافة إلى المدفوعات المترتبة حتى تاريخه. يتم تحويل تقديرات التعويضات المترتبة والمدفوعات المترتبة إلى عملة العرض وفقاً لأسعار الصرف الفورية في السنة المالية الحالية.

جدول تطور التعويضات

31 ديسمبر 2023

المجموع دينار كويتي	2023 دينار كويتي	2022 دينار كويتي	2021 دينار كويتي	2020 دينار كويتي	2019 دينار كويتي	2018 دينار كويتي	2017 دينار كويتي	2016 دينار كويتي	2015 دينار كويتي	2014 دينار كويتي	
159,064,496	15,977,865	18,162,866	16,987,541	12,151,018	11,144,247	24,758,871	13,032,459	13,824,083	15,777,710	17,247,836	الالتزامات غير المخصصة عن التعويضات المتكبدة، بإجمالي إعادة التأمين:
-	8,059,445	6,597,348	6,593,045	3,746,433	4,259,998	3,231,613	4,966,661	8,711,541	8,962,959	7,890,105	في نهاية سنة الحادث
-	-	14,364,888	12,809,043	9,491,343	8,841,304	12,455,178	9,166,855	11,972,997	12,818,915	12,846,539	بعد سنة واحدة
-	-	-	14,045,650	10,514,596	9,661,036	16,564,717	11,717,075	12,448,984	14,170,444	13,513,397	بعد سنتين
-	-	-	-	10,698,989	10,044,130	18,673,669	11,944,269	13,122,255	14,307,282	13,421,854	بعد ثلاث سنوات
-	-	-	-	-	10,121,525	24,073,150	12,194,188	13,003,671	14,875,322	13,538,187	بعد أربع سنوات
-	-	-	-	-	-	24,298,835	12,249,715	13,128,489	15,221,986	13,679,676	بعد خمس سنوات
-	-	-	-	-	-	-	12,302,802	13,182,363	15,485,275	13,768,532	بعد ست سنوات
-	-	-	-	-	-	-	-	13,184,462	15,532,734	13,815,688	بعد سبع سنوات
-	-	-	-	-	-	-	-	-	15,587,540	13,807,131	بعد ثمان سنوات
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	13,809,101	بعد تسع سنوات
136,473,237	8,059,445	14,364,888	14,045,650	10,698,989	10,121,525	24,298,835	12,302,802	13,184,462	15,587,540	13,809,101	إجمالي تقديرات مبالغ التعويضات غير المخصصة
22,591,259	7,918,420	3,797,978	2,941,891	1,452,029	1,022,722	460,036	729,657	639,621	190,170	3,438,735	إجمالي التعويضات المترتبة والمصروفات الأخرى المنسوبة مباشرة المدفوعة
(1,063,719)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	تأثير الخصم
536,052	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	تأثير تعديل المخاطر
5,928,054	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	تعويضات مستحقة
27,991,646											إجمالي الالتزامات عن التعويضات المتكبدة

شركة وربة للتأمين وإعادة التأمين ش.م.ك.ع. وشركتها التابعة

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

كما في والسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023

20 إدارة المخاطر (تتمة)

(ج) مخاطر التأمين (تتمة)

جدول تطور التعويضات (تتمة)

31 ديسمبر 2022

المجموع دينار كويتي	2022 دينار كويتي	2021 دينار كويتي	2020 دينار كويتي	2019 دينار كويتي	2018 دينار كويتي	2017 دينار كويتي	2016 دينار كويتي	2015 دينار كويتي	2014 دينار كويتي	
144,547,176	18,988,401	16,380,007	12,253,365	11,668,240	25,083,082	13,059,575	13,912,575	15,966,665	17,235,266	الالتزامات غير المخصصة عن التعويضات المتكبدة:
-	6,597,348	6,593,045	3,746,433	4,259,998	3,231,613	4,966,661	8,711,541	8,962,959	7,890,105	في نهاية سنة الحادث
-	-	12,809,043	9,491,343	8,841,304	12,455,178	9,166,855	11,972,997	12,818,915	12,846,539	بعد سنة واحدة
-	-	-	10,514,596	9,661,036	16,564,717	11,717,075	12,448,984	14,170,444	13,513,397	بعد سنتين
-	-	-	-	10,044,130	18,673,669	11,944,269	13,122,255	14,307,282	13,421,854	بعد ثلاث سنوات
-	-	-	-	-	24,073,150	12,194,188	13,003,671	14,875,322	13,538,187	بعد أربع سنوات
-	-	-	-	-	-	12,249,715	13,128,489	15,221,986	13,679,676	بعد خمس سنوات
-	-	-	-	-	-	-	13,182,363	15,485,275	13,768,532	بعد ست سنوات
-	-	-	-	-	-	-	-	15,532,734	13,815,688	بعد سبع سنوات
-	-	-	-	-	-	-	-	-	13,807,131	بعد ثماني سنوات
										إجمالي تقديرات مبالغ التعويضات غير المخصصة
118,810,210	6,597,348	12,809,043	10,514,596	10,044,130	24,073,150	12,249,715	13,182,363	15,532,734	13,807,131	
25,736,966	12,391,053	3,570,964	1,738,769	1,624,110	1,009,932	809,860	730,212	433,931	3,428,135	إجمالي التعويضات المتراكمة والمصروفات الأخرى المنسوبة مباشرة المدفوعة
(1,785,592)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	تأثير الخصم
522,334	-	-	-	-	-	-	-	-	-	تأثير تعديل المخاطر
5,643,086	-	-	-	-	-	-	-	-	-	تعويضات مستحقة
30,116,794	-	-	-	-	-	-	-	-	-	إجمالي الالتزامات عن التعويضات المتكبدة

20 إدارة المخاطر (تتمة)

(د) المخاطر المالية

تتألف المخاطر المالية مما يلي:

- ◀ مخاطر السيولة
- ◀ مخاطر السوق
- ◀ مخاطر الائتمان

تم توضيح هذه المخاطر بإيجاز أدناه:

1. مخاطر السيولة

إن مخاطر السيولة هي مخاطر مواجهة المجموعة لصعوبة في الوفاء بالتزاماتها المرتبطة بالمطلوبات المالية التي يتم تسويتها عن طريق سداد النقد أو تسليم أصل مالي آخر. فيما يتعلق بالأحداث الكارثية، هناك أيضًا مخاطر السيولة المرتبطة بفروق التوقيت بين إجمالي التدفقات النقدية الصادرة واستردادات إعادة التأمين المتوقعة.

تم وضع السياسات والإجراءات التالية للحد من تعرض المجموعة لمخاطر السيولة:

تحدد سياسة مخاطر السيولة لدى المجموعة تقييم وتحديد ما يشكل مخاطر السيولة للمجموعة. يتم مراقبة الالتزام بالسياسة ورفع تقارير بشأن التعرض للمخاطر والانتهاكات إلى لجنة المخاطر بالمجموعة. يتم مراجعة السياسة بانتظام للتأكد من مدى ملاءمتها وحدوث التغييرات في بيئة المخاطر.

تحتفظ المجموعة بمحفظة من الموجودات القابلة للتسويق والمتنوعة بشكل كبير والتي يمكن تسيلها بسهولة في حالة حدوث انقطاع غير متوقع في التدفقات النقدية. لدى المجموعة أيضًا تسهيلات ائتمانية ملزمة يمكنها الوصول إليها للوفاء بمتطلبات السيولة.

قوائم الاستحقاق

تحليل استحقاق مطلوبات عقود التأمين وإعادة التأمين (القيمة الحالية على أساس التدفقات النقدية المستقبلية)

يلخص الجدول التالي قائمة استحقاق مجموعات عقود التأمين الصادرة وعقود إعادة التأمين المحتفظ بها التي تمثل مطلوبات المجموعة استنادًا إلى تقديرات القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة سدادها في الفترات المعروضة.

دينار كويتي	2023						الإجمالي
	حتى سنة واحدة	1 - 2 سنة	2 - 3 سنوات	3 - 4 سنوات	4 - 5 سنوات	أكثر من 5 سنوات	
مطلوبات عقود التأمين	22,589,680	3,006,311	1,618,985	1,059,409	466,455	911,667	29,652,507
موجودات عقود إعادة التأمين	16,516,630	1,602,088	915,781	433,075	128,863	12,610	19,609,047

دينار كويتي	2022						الإجمالي
	حتى سنة واحدة	1 - 2 سنة	2 - 3 سنوات	3 - 4 سنوات	4 - 5 سنوات	أكثر من 5 سنوات	
مطلوبات عقود التأمين	22,208,879	5,135,806	1,909,868	987,617	448,614	983,331	31,674,115
موجودات عقود إعادة التأمين	16,513,014	3,715,939	1,217,329	541,065	124,191	-	22,111,538

2. مخاطر الائتمان

إن مخاطر الائتمان هي مخاطر إخفاق أحد أطراف أداة مالية في الوفاء بالتزامه مما يؤدي إلى تكبد الطرف الآخر لخسارة مالية.

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

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

شركة وربة للتأمين وإعادة التأمين ش.م.ك.ع. وشركتها التابعة

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

20 إدارة المخاطر (تتمة)

(د) المخاطر المالية (تتمة)

2. مخاطر الائتمان (تتمة)

يوضح الجدول التالي الحد الأقصى من التعرض لمخاطر الائتمان فيما يتعلق ببنود بيان المركز المالي المجمع:

التأمين على المخاطر العامة دينار كويتي	التأمين على الحياة والتأمين الطبي دينار كويتي	الإجمالي دينار كويتي	التعرض لمخاطر الائتمان من خلال تصنيف الموجودات المالية وفقاً لوكالات التصنيف الائتماني العالمية
4,567,043	789,851	5,356,894	31 ديسمبر 2023
6,800,000	175,000	6,975,000	النقد والنقد المعادل - باستثناء النقد في الصندوق ودائع ثابتة
492,764	-	492,764	موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى
680,196	85,953	766,14	موجودات أخرى - باستثناء المدفوعات مقدماً
12,540,003	1,050,804	13,590,807	إجمالي التعرض لمخاطر الائتمان

التأمين على المخاطر العامة دينار كويتي	التأمين على الحياة والتأمين الطبي دينار كويتي	الإجمالي دينار كويتي	التعرض لمخاطر الائتمان من خلال تصنيف الموجودات المالية وفقاً لوكالات التصنيف الائتماني العالمية
6,175,114	652,940	6,828,054	31 ديسمبر 2022
6,806,775	-	6,806,775	النقد والنقد المعادل - باستثناء النقد في الصندوق ودائع ثابتة
598,559	103,270	701,829	موجودات أخرى - باستثناء المدفوعات مقدماً
13,580,448	756,210	14,336,658	إجمالي التعرض لمخاطر الائتمان

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

التعرض لمخاطر الائتمان من خلال تصنيف الموجودات المالية وفقاً لوكالات التصنيف الائتماني العالمية	ب دينار كويتي	غير مصنف دينار كويتي	الإجمالي دينار كويتي
31 ديسمبر 2023			
النقد والنقد المعادل - باستثناء النقد في الصندوق	5,356,894	-	5,356,894
ودائع ثابتة	6,975,000	-	6,975,000
موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى	-	-	492,764
موجودات أخرى - باستثناء المدفوعات مقدماً	314,375	42,896	766,149
إجمالي التعرض لمخاطر الائتمان	12,646,269	42,896	13,590,807

شركة وربة للتأمين وإعادة التأمين ش.م.ك.ع. وشركتها التابعة

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

20 إدارة المخاطر (تتمة)

(د) المخاطر المالية (تتمة)

2. مخاطر الائتمان (تتمة)

الإجمالي دينار كويتي	غير مصنف دينار كويتي	ب دينار كويتي	ف دينار كويتي	التعرض لمخاطر الائتمان من خلال تصنيف الموجودات المالية وفقاً لوكالات التصنيف الائتماني العالمية
				31 ديسمبر 2022
6,828,054	-	-	6,828,054	النقد والنقد المعادل - باستثناء النقد في الصندوق
6,806,775	-	-	6,806,775	ودائع ثابتة
701,829	54,796	379,168	267,865	موجودات أخرى - باستثناء المدفوعات مقدماً
14,336,658	54,796	379,168	13,902,694	إجمالي التعرض لمخاطر الائتمان

3. مخاطر السوق

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

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

(1) مخاطر العملات

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

يتم قيد الموجودات المالية لدى المجموعة بصورة أساسية بنفس عملات مطلوبات عقود التأمين والاستثمارات، مما يحد من مخاطر أسعار صرف العملات الأجنبية. وبالتالي، فإن مخاطر أسعار صرف العملات الأجنبية الرئيسية تنشأ من الموجودات والمطلوبات المسجلة والمقيدة بعملة غير العملة التي من المتوقع أن يتم بها سداد مطلوبات عقود التأمين والاستثمار. تدير المجموعة مخاطر العملات بفعالية من خلال الأدوات المالية.

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

سينطوي الترابط بين المتغيرات على تأثير جوهري عند تحديد التأثير النهائي على مخاطر السوق، ولكن لكي يتضح التأثير الناتج من أوجه التباين في المتغيرات، فكان يجب تعديل المتغيرات على أساس فردي. ويجب ملاحظة أن الحركات في هذه المتغيرات غير متماثلة. من المتوقع أن يكون تأثير معدلات النقص في الربح والإيرادات الشاملة الأخرى معادلاً ومعاكساً لتأثير معدلات الزيادة الموضحة.

2022		2023		التباين في المتغيرات %	
التأثير على الإيرادات الشاملة الأخرى دينار كويتي	التأثير على ربح السنة دينار كويتي	التأثير على الإيرادات الشاملة الأخرى دينار كويتي	التأثير على ربح السنة دينار كويتي		
21,988	567,244	24,638	594,363	±5	دولار أمريكي
264,550	-	280,360	-	±5	دينار بحريني

20 إدارة المخاطر (تتمة)

(د) المخاطر المالية (تتمة)

3. مخاطر السوق (تتمة)

(2) مخاطر أسعار الفائدة

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

إن حساسية بيان الدخل المجمع تتمثل في تأثير التغيرات المقدرة في أسعار الفائدة على ربح المجموعة قبل حصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي وضريبة دعم العمالة الوطنية والزكاة ومكافأة أعضاء مجلس الإدارة، وذلك استناداً إلى الموجودات والمطلوبات المالية ذات المعدلات المتغيرة المحتفظ بها كما في 31 ديسمبر 2023 و2022.

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

(3) مخاطر أسعار الأسهم

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

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

التأثير على الإيرادات الشاملة الأخرى		التأثير على ربح السنة		مؤشرات السوق
2022	2023	2022	2023	
دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دولة الكويت
350,271	482,487	175,743	159,511	دول أخرى
264,608	280,360	1,430	-	

21 إدارة رأس المال

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

تقوم المجموعة بإدارة هيكل رأس المال وإجراء تعديلات عليه في ضوء التغيرات في الظروف الاقتصادية.

للمحافظة على هيكل رأس المال أو تعديله، قد تقوم المجموعة بتعديل مدفوعات توزيعات الأرباح إلى المساهمين أو إصدار أسهم جديدة.

تراقب المجموعة رأس المال باستخدام معدل الاقتراض وهو صافي الدين مقسوماً على إجمالي رأس المال زائداً صافي الدين. تُدرج المجموعة الالتزامات الناتجة عن عقود التأمين والدائنين والقروض محددة الأجل ناقصاً النقد والنقد المعادل ضمن صافي الدين. يتضمن رأس المال حقوق ملكية المجموعة.

2022	2023	المطلوبات الناتجة عن عقود التأمين مطلوبات أخرى قرض محدد الأجل ناقصاً: النقد والنقد المعادل
دينار كويتي	دينار كويتي	
35,757,395	39,347,212	
10,861,239	12,470,653	
4,000,000	4,000,000	
(6,853,248)	(5,374,525)	
43,765,386	50,443,340	صافي الدين
37,105,828	36,287,996	إجمالي رأس المال
80,871,214	86,731,336	إجمالي رأس المال وصافي الدين
54%	58%	معدل الاقتراض

22 القيمة العادلة للأدوات المالية

تتكون الأدوات المالية من الموجودات والمطلوبات المالية.

تتكون الموجودات المالية من الموجودات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى والموجودات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر وموجودات عقود التأمين وموجودات عقود إعادة التأمين والودائع محددة الأجل والنقد والنقد المعادل. تتكون المطلوبات المالية من موجودات عقود التأمين وموجودات عقود إعادة التأمين والقروض محددة الأجل والمطلوبات الأخرى.

إن القيمة العادلة للأدوات المالية لا تختلف بصورة مادية عن قيمتها الدفترية. تستخدم المجموعة الجدول الهرمي التالي لتحديد القيمة العادلة للأدوات المالية والإفصاح عنها حسب أسلوب التقييم:

المستوى 1: الأسعار المعلنة (غير المعدلة) في الأسواق النشطة لموجودات ومطلوبات مماثلة

المستوى 2: أساليب أخرى تكون جميع مدخلاتها ذات التأثير الجوهري على القيمة العادلة المسجلة ملحوظة بشكل مباشر أو غير مباشر

المستوى 3: أساليب أخرى تستخدم مدخلات ذات تأثير جوهري على القيمة العادلة المسجلة والتي لا تستند إلى بيانات السوق الملحوظة.

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

31 ديسمبر 2023

إجمالي القيمة العادلة دينار كويتي	مدخلات جوهريّة غير ملحوظة (المستوى 3) دينار كويتي	مدخلات جوهريّة ملحوظة (المستوى 2) دينار كويتي	أسعار معلنة في أسواق نشطة (المستوى 1) دينار كويتي
20,238,608	5,300,000	1,594,966	13,343,642
26,072,733	10,323,037	-	15,749,696
46,311,341	15,623,037	1,594,966	29,093,338

موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى

الإجمالي

31 ديسمبر 2022

إجمالي القيمة العادلة دينار كويتي	مدخلات جوهريّة غير ملحوظة (المستوى 3) دينار كويتي	مدخلات جوهريّة ملحوظة (المستوى 2) دينار كويتي	أسعار معلنة في أسواق نشطة (المستوى 1) دينار كويتي
11,574,143	-	1,179,735	10,394,408
16,496,472	603,569	3,595,323	12,297,580
28,070,615	603,569	4,775,058	22,691,988

موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

موجودات مالية متاحة للبيع

الإجمالي

شركة وربة للتأمين وإعادة التأمين ش.م.ك.ع. وشركتها التابعة

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

22 القيمة العادلة للأدوات المالية (تتمة)

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

أسلوب التقييم السعر إلى القيمة الدفترية	المدخلات الجوهرية غير الملحوظة	المعدل	حساسية المدخلات للقيمة العادلة
أسهم غير مسعرة	معدل الخصم لضعف التسويق وعدم السيطرة	10%	إن الزيادة (النقص) بنسبة 10% في معدل الخصم لضعف التسويق وعدم السيطرة ستؤدي إلى (نقص) زيادة القيمة العادلة بمبلغ 86 ألف دينار كويتي.
السعر إلى القيمة الدفترية	إن مضاعف السعر إلى القيمة الدفترية "يمثل المبالغ المستخدمة عندما انتهت المجموعة إلى أن المشاركين في السوق قد يستخدمون هذه المضاعفات عند تسعير الاستثمارات"	10%	إن الزيادة (النقص) بنسبة 10% في مضاعف السعر إلى القيمة الدفترية ستؤدي إلى زيادة (نقص) القيمة العادلة بمبلغ 64 ألف دينار كويتي.

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

في بداية السنة دينار كويتي	صافي القيمة العادلة المسجلة في بيان الدخل الشامل المجمع دينار كويتي	صافي المشتريات والاستبعادات دينار كويتي	في نهاية السنة دينار كويتي
603,569	(76,988)	9,642,481	10,323,037
5,300,000	-	-	5,300,000
5,903,569	(76,988)	9,642,481	15,623,037

في بداية السنة دينار كويتي	صافي القيمة العادلة المسجلة في بيان الدخل الشامل المجمع دينار كويتي	صافي المشتريات والاستبعادات دينار كويتي	في نهاية السنة دينار كويتي
923,118	(319,549)	-	603,569
923,118	(319,549)	-	603,569

2023

موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات
الشاملة الأخرى
موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو
الخسائر

2022

موجودات مالية متاحة للبيع