

شركة إعادة التأمين الكويتية ش.م.ك.ع.

البيانات المالية
31 ديسمبر 2023



هاتف : 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 إعادة التأمين الكويتية ش.م.ك.ع.

تقرير حول تدقيق البيانات المالية

الرأي

لقد دققنا البيانات المالية لشركة إعادة التأمين الكويتية ش.م.ك.ع. ("الشركة")، والتي تتكون من بيان المركز المالي كما في 31 ديسمبر 2023 وبيانات الدخل والدخل الشامل والتدفقات النقدية والتغيرات في حقوق الملكية للسنة المنتهية بذلك التاريخ والإيضاحات حول البيانات المالية، بما في ذلك ملخص معلومات السياسات المحاسبية الهامة.

في رأينا، أن البيانات المالية المرفقة تعبر بصورة عادلة، من جميع النواحي المادية، عن المركز المالي للشركة كما في 31 ديسمبر 2023 وعن أدائها المالي وتدفقاتها النقدية 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". ونحن مستقلون عن الشركة وفقاً لميثاق الأخلاقيات المهنية الدولي للمحاسبين المهنيين الصادر عن المجلس الدولي لمعايير الأخلاقيات المهنية للمحاسبين المهنيين (بما في ذلك معايير الاستقلالية الدولية) ("الميثاق") والمتطلبات الأخلاقية ذات الصلة بتدقيقنا للبيانات المالية في دولة الكويت. 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 للسنة الحالية. وتم عرض هذه الأمور في سياق تدقيقنا للبيانات المالية ككل وإبداء رأينا حولها دون إبداء رأي منفصل حول هذه الأمور. فيما يلي تفاصيل أمور التدقيق وكيفية معالجتها لأمر التدقيق في إطار تدقيقنا له.

لقد قمنا بالوفاء بمسؤولياتنا المبينة في تقريرنا في قسم مسؤوليات مراقب الحسابات عن تدقيق البيانات المالية، بما في ذلك ما يتعلق بهذه الأمور. وبالتالي، تتضمن أعمال التدقيق التي قمنا بها تنفيذ الإجراءات المحددة بما يتوافق مع تقييمنا لمخاطر الأخطاء المادية في البيانات المالية. إن نتائج إجراءات أعمال التدقيق التي قمنا بها، بما في ذلك الإجراءات التي تم تنفيذها لمعالجة الأمور الواردة أدناه، تطرح أساساً يمكننا من إبداء رأي التدقيق حول البيانات المالية المرفقة.

(أ) تقييم تقديرات القيمة الحالية للتدفقات النقدية وتعديل المخاطر وفقاً للمخاطر غير المالية المتعلقة بمطلوبات عقود التأمين كما في 31 ديسمبر 2023، تم إدراج تقدير القيمة الحالية للتدفقات النقدية وتعديل المخاطر وفقاً للمخاطر غير المالية ضمن مطلوبات التعويضات المتكبدة بمبلغ 48.67 مليون دينار كويتي ومبلغ 3.06 مليون دينار كويتي (2022: 26.73 مليون دينار كويتي ومبلغ 1.25 مليون دينار كويتي)، كما هو مسجل في الإيضاح 8 حول البيانات المالية.

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.

تقرير مراقب الحسابات المستقل
إلى حضرات السادة المساهمين
شركة إعادة التأمين الكويتية ش.م.ك.ع. (تتمة)

تقرير حول تدقيق البيانات المالية (تتمة)

أمر التدقيق الرئيسية (تتمة)
أ) تقييم تقديرات القيمة الحالية للتدفقات النقدية وتعديل المخاطر وفقاً للمخاطر غير المالية المتعلقة بمطلوبات عقود التأمين (تتمة)

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 والأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة التي طبقتها الشركة، والتي ترتبط بالاعتراف المبدئي والقياس اللاحق لمطلوبات عقود التأمين. كما يرجى الرجوع إلى الإيضاح 8 للاطلاع على الحركة في مطلوبات عقود التأمين.

ولقد قمنا بالإجراءات التالية:

- استيعاب وتقييم واختبار الضوابط الرئيسية حول عمليات معالجة التعويضات وتحديد المخصصات.
- تقييم كفاءة وقدرات وموضوعية خبير الإدارة على أساس مؤهلاته المهنية وخبرته.
- إجراء اختبارات موضوعية، على أساس العينات، على المبالغ المسجلة للتعويضات التي تم الإبلاغ عنها وسدادها؛ بما في ذلك مقارنة مبلغ التعويضات قيد التسوية بالمستندات المصدرية المناسبة لغرض تقييم احتياطات التعويضات تحت التسوية.
- تقييم صحة البيانات المستخدمة كمدخلات في التقييمات الإكتوارية، والتحقق على أساس العينات من دقة بيانات التعويضات ذات الصلة التي يستخدمها خبير الإدارة في تقدير القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية وتعديل المخاطر وفقاً للمخاطر غير المالية من خلال مقارنتها بالسجلات المحاسبية وغيرها.
- قمنا بالاستعانة بالخبراء الإكتواريين الداخليين المتخصصين لدينا لتقييم أساليب وافتراضات الشركة وتقييم الممارسات الإكتوارية الخاصة بالشركة 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 للشركة 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 وحدثها.
 - 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 8 حول البيانات المالية.

تقرير مراقب الحسابات المستقل
إلى حضرات السادة المساهمين
شركة إعادة التأمين الكويتية ش.م.ك.ع. (تتمة)

تقرير حول تدقيق البيانات المالية (تتمة)

أمور التدقيق الرئيسية (تتمة)

ب) تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية 17 والمعيار الدولي للتقارير المالية 9 خلال السنة، قامت الشركة 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 وعقود الاستثمار ذات سمات المشاركة المباشرة. وقامت الشركة باستخدام طريقة التطبيق الكامل بأثر رجعي على كل مجموعة من عقود التأمين.

أدى تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية 17 إلى تعديل انتقالي لحقوق ملكية الشركة كما في 1 يناير 2022 بمبلغ 0.68 مليون دينار كويتي. وطرح المعيار الدولي للتقارير المالية 17 تسمية جديدة للأرصدة الهامة المتعلقة بالتأمين بالإضافة إلى مبادئ قياس جديدة للمطلوبات المتعلقة بعقود التأمين والاعتراف بإيرادات عقود التأمين.

علاوةً على ذلك، طبقت الشركة أيضاً خلال السنة المعيار الدولي للتقارير المالية 9 "الأدوات المالية"، والذي يحل محل معيار المحاسبة الدولي 39 "الأدوات المالية: الاعتراف والقياس". وقامت الشركة 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 الشركة طريقة التطبيق المعدل بأثر رجعي ليتوافق مع خيار الانتقال المطبق بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية 17 مع تطبيق المبررات العملية ذات الصلة بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية 9. وأدى تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية 9 إلى تعديل انتقالي لحقوق ملكية الشركة بقيمة 1.26 مليون دينار كويتي كما في 1 يناير 2022. كما يتطلب المعيار الدولي للتقارير المالية 9 من الإدارة تقييم نموذج أعمالها فيما يتعلق بمحافظ الاستثمارات المختلفة التي تحدد القياس والإفصاحات عن استثمارات الشركة. وقدم المعيار أيضاً مفهوم خسائر الائتمان المتوقعة وهو تقدير مستقبلي لخسائر الائتمان بالنسبة للموجودات المالية لدى الشركة.

نظراً لأن هذه هي السنة الأولى التي يتم فيها تطبيق المعيار، وهو الأمر الذي أدى إلى تغييرات جوهرية في تصنيف وقياس المعاملات والأرصدة الرئيسية للشركة إلى جانب التغييرات الهامة في العرض والإفصاحات التي كانت مطلوبة في البيانات المالية 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 الشركة.

تقرير مراقب الحسابات المستقل
إلى حضرات السادة المساهمين
شركة إعادة التأمين الكويتية ش.م.ك.ع. (تتمة)

تقرير حول تدقيق البيانات المالية (تتمة)

أمور التدقيق الرئيسية (تتمة)

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

ولقد اشتملت إجراءات التدقيق على ما يلي:

- استيعاب عملية قيام الشركة بتحديد تأثير تطبيق المعايير، بما في ذلك فهم التغييرات في السياسات والأنظمة والعمليات والضوابط المحاسبية للشركة.
- تقييم ومراجعة عملية الإدارة المتبعة لتحديد عقود التأمين، وذلك لتحديد نموذج القياس المناسب طبقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 17.
- تقييم أساليب الشركة وافترضاها وسياساتها المحاسبية المطبقة بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية 17 والمعيار الدولي للتقارير المالية 9، بمساعدة المتخصصين والخبراء الاكثوريين والمحاسبين.
- 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 من البيانات ذات الصلة المؤيدة للتعديل على أساس العينات.
- تقييم ومراجعة استنتاجات الإدارة فيما يتعلق بنموذج أعمال الشركة لمحاظ الاستثمارات المختلفة ومدى ملاءمة تحديد الشركة للخسائر الائتمانية المتوقعة بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية 9.
- تقييم مدى كفاية التعديلات الانتقالية لكل من المعيار الدولي للتقارير المالية 17 والمعيار الدولي للتقارير المالية 9 على الأرباح المرحلة الافتتاحية 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 في البيانات المالية.

تقرير مراقب الحسابات المستقل
إلى حضرات السادة المساهمين
شركة إعادة التأمين الكويتية ش.م.ك.ع. (تتمة)

تقرير حول تدقيق البيانات المالية (تتمة)

معلومات أخرى مدرجة في التقرير السنوي للشركة لسنة 2023
إن الإدارة هي المسؤولة عن هذه المعلومات الأخرى. يتكون قسم المعلومات الأخرى من المعلومات الواردة في التقرير السنوي للشركة، بخلاف البيانات المالية وتقرير مراقب الحسابات حولها. لقد حصلنا على تقرير مجلس إدارة الشركة قبل تاريخ تقرير مراقب الحسابات، ونتوقع الحصول على باقي أقسام التقرير السنوي بعد تاريخ تقرير مراقب الحسابات.

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

فيما يتعلق بتدقيقنا للبيانات المالية، فإن مسؤوليتنا هي الاطلاع على المعلومات الأخرى المبينة أعلاه وتحديد ما إذا كانت غير متوافقة بصورة مادية مع البيانات المالية 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

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

عند إعداد البيانات المالية، تتحمل الإدارة مسؤولية تقييم قدرة الشركة على متابعة أعمالها على أساس مبدأ الاستمرارية مع الإفصاح، متى كان ذلك مناسباً، عن الأمور المتعلقة بأساس مبدأ الاستمرارية وتطبيق مبدأ الاستمرارية المحاسبي ما لم تعترض الإدارة تصفية الشركة 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 للشركة.

مسؤوليات مراقب الحسابات عن تدقيق البيانات المالية

إن هدفنا هو الحصول على تأكيد معقول بأن البيانات المالية 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.

تقرير مراقب الحسابات المستقل
إلى حضرات السادة المساهمين
شركة إعادة التأمين الكويتية ش.م.ك.ع. (تتمة)

تقرير حول تدقيق البيانات المالية (تتمة)

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

- ▶ تحديد وتقييم مخاطر الأخطاء المادية في البيانات المالية 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 الشركة.
 - ▶ 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 الشركة 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 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 الشركة عن متابعة أعمالها على أساس مبدأ الاستمرارية.
 - ▶ تقييم العرض الشامل للبيانات المالية وهيكلها والبيانات المتضمنة فيها بما في ذلك الإفصاحات وتقييم ما إذا كانت البيانات المالية تعبر عن المعاملات الأساسية والأحداث ذات الصلة بأسلوب يحقق العرض العادل.
- إننا نتواصل مع المسؤولين عن الحوكمة حول عدة أمور من بينها النطاق المخطط لأعمال التدقيق وتوقيتها ونتائج التدقيق الهامة بما في ذلك أي أوجه قصور جوهريّة في أدوات الرقابة الداخلية التي يتم تحديدها أثناء أعمال التدقيق.
- نقدم أيضاً للمسؤولين عن الحوكمة بياناً يفيد بالتزامنا بالمتطلبات الأخلاقية ذات الصلة فيما يختص بالاستقلالية، 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.

ومن خلال الأمور التي يتم إبلاغ المسؤولين عن الحوكمة بها، نحدد تلك الأمور التي تشكل الأمور الأكثر أهمية في تدقيق البيانات المالية 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 مراقب الحسابات المستقل
إلى حضرات السادة المساهمين
شركة إعادة التأمين الكويتية ش.م.ك.ع. (تتمة)

تقرير حول الأمور القانونية والرقابية الأخرى

في رأينا أيضاً إن الشركة تحتفظ بدفاتر محاسبية منتظمة وأن البيانات المالية والبيانات الواردة في تقرير مجلس إدارة الشركة فيما يتعلق بهذه البيانات المالية متفقة مع ما هو وارد في هذه الدفاتر. وأننا قد حصلنا على كافة المعلومات والإيضاحات التي رأيناها ضرورية لأغراض التدقيق، كما أن البيانات المالية تتضمن جميع المعلومات التي يتطلبها قانون الشركات رقم 1 لسنة 2016 والتعديلات اللاحقة له ولائحته التنفيذية والتعديلات اللاحقة لها، وعقد التأسيس والنظام الأساسي للشركة، 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، والتعديلات اللاحقة لهما، خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023 على وجه قد يكون له تأثيراً مادياً على نشاط الشركة أو مركزها المالي.

نبين أيضاً أنه خلال تدقيقنا لم يرد إلى علمنا وجود أية مخالفات لأحكام القانون رقم 7 لسنة 2010 فيما يتعلق بهيئة أسواق المال والتعليمات المتعلقة به خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023 على وجه قد يكون له تأثيراً مادياً على نشاط الشركة أو مركزها المالي.

عبدالكريم عبد الله السمدان



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

14 فبراير 2024

الكويت



شركة إعادة التأمين الكويتية ش.م.ك.ع.

بيان الدخل

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023

31 ديسمبر 2022 دينار كويتي (معاد إدراجه)	31 ديسمبر 2023 دينار كويتي	إيضاحات	
58,411,326	71,398,375		إيرادات تأمين
(49,812,477)	(70,156,125)		مصروفات خدمة التأمين
8,598,849	1,242,250	8	نتيجة خدمة التأمين قبل عقود إعادة التأمين المحتفظ بها
(5,317,307)	5,749,093	8	صافي الإيرادات (المصروفات) من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها
3,281,542	6,991,343		نتيجة خدمة التأمين
2,649,103	(1,665,926)	8	(مصروفات) إيرادات تمويل من عقود التأمين الصادرة
(85,271)	537,540	8	إيرادات (مصروفات) تمويل من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها
5,845,374	5,862,957		صافي النتيجة المالية للتأمين
3,910,466	6,629,993	4	صافي إيرادات استثمار
692,154	687,107		إيرادات تأجير من عقارات استثمارية
5,603	25,740		ربح من إعادة تقييم عقارات استثمارية
2,500	-		ربح من بيع ممتلكات ومعدات
(790,920)	(906,017)		مصروفات عمومية وإدارية غير منسوبة
(89,735)	(77,909)		مصروفات عقارات استثمارية
(61,487)	(54,220)		استهلاك
(667,562)	(482,185)		(خسارة) تحويل عملات أجنبية
8,846,393	11,685,466		الربح قبل حصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي وضريبة دعم العمالة الوطنية
(76,887)	(105,169)	23	والزكاة
(210,337)	(352,840)		حصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي
(84,041)	(139,283)		ضريبة دعم العمالة الوطنية
(201,200)	(255,000)		الزكاة
8,273,928	10,833,174		أتعاب أعضاء مجلس الإدارة
31.86	41.72	5	ربح السنة
			ربحية السهم الأساسية والمخفضة (فلس)

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

شركة إعادة التأمين الكويتية ش.م.ك.ع.

بيان الدخل الشامل
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023

31 ديسمبر 2022 دينار كويتي (معاد إدراجه)	31 ديسمبر 2023 دينار كويتي	
8,273,928	10,833,174	ربح السنة
		إيرادات (خسائر) شاملة أخرى:
		بنود يتم أو قد يتم إعادة تصنيفها لاحقاً إلى بيان الدخل:
(695,232)	-	- صافي التغيرات في القيمة العادلة لموجودات مالية متاحة للبيع
(112,141)	-	- المحول إلى بيان الدخل من بيع موجودات مالية متاحة للبيع
242,818	204,136	- تعديل تحويل عملات أجنبية
(564,555)	204,136	
		بنود لن يتم إعادة تصنيفها لاحقاً إلى بيان الدخل:
-	45,056	- التغيرات في القيمة العادلة لموجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى
(564,555)	249,192	إيرادات (خسائر) شاملة أخرى للسنة
7,709,373	11,082,366	إجمالي الإيرادات الشاملة للسنة

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

شركة إعادة التأمين الكويتية ش.م.ك.ع.

بيان المركز المالي
كما في 31 ديسمبر 2023

1 يناير 2022 دينار كويتي (معاد إدراج)	31 ديسمبر 2022 دينار كويتي (معاد إدراج)	31 ديسمبر 2023 دينار كويتي إيضاحات	
الموجودات			
5,900,918	4,652,724	5,123,034	6
91,985,290	103,398,510	122,109,027	6
-	-	8,390,085	7
-	-	2,496,406	7
-	-	21,999,600	7
9,804,351	9,516,930	-	7
16,699,600	18,699,600	-	7
138,018	187,110	5,363	8
10,848,594	9,402,878	22,121,664	8
1,161,668	1,766,337	3,320,567	9
11,814,673	11,816,347	11,834,859	10
1,481,039	1,440,814	1,420,581	
149,834,151	160,881,250	198,821,186	
مجموع الموجودات			
المطلوبات وحقوق الملكية			
المطلوبات			
82,527,598	87,530,077	110,506,707	8
374,418	674,291	5,574,369	8
3,072,752	2,201,746	3,053,389	
85,974,768	90,406,114	119,134,465	
إجمالي المطلوبات			
حقوق الملكية			
22,032,363	24,015,275	26,176,650	11
5,296,366	5,296,366	5,296,366	12
7,707,547	8,561,844	9,730,391	12
7,707,547	8,561,844	9,730,391	12
12,500,000	14,000,000	16,000,000	12
(233,971)	(234,867)	(238,131)	13
893	922	922	
690,973	(116,400)	(1,536,711)	
439,844	682,662	886,798	
7,717,821	9,707,490	13,640,045	
63,859,383	70,475,136	79,686,721	
149,834,151	160,881,250	198,821,186	
إجمالي حقوق الملكية			
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية			

السيد/ محمد عبد المحسن عبد الله السعد
نائب رئيس مجلس الإدارة

السيد/ سليمان حمد محمد الدلاي
رئيس مجلس الإدارة

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

شركة إعادة التأمين الكويتية ش.م.ك.ع.

بيان التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023

31 ديسمبر 2022 دينار كويتي (معاد إیراجه)	31 ديسمبر 2023 دينار كويتي	إيضاحات
8,846,393	11,685,466	أنشطة التشغيل
61,487	54,220	الربح قبل حصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي وضريبة دعم العمالة الوطنية والزكاة
(3,910,466)	(6,629,993)	تعديلات لمطابقة ربح السنة بصافي التدفقات النقدية:
(692,154)	(687,107)	استهلاك
329,615	220,389	صافي إيرادات استثمار
89,735	77,909	إيرادات تأجير من عقارات استثمارية
(5,603)	(25,740)	مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
(2,500)	-	مصرفات عقارات استثمارية
-	1,725	ربح من بيع ممتلكات ومعدات
		تكلفة تمويل
4,716,507	4,696,869	
40,477	181,747	التغيرات في رأس المال العامل:
1,441,861	(12,718,786)	موجودات عقود التأمين
(52,956)	3,222	موجودات عقود إعادة التأمين
5,190,889	23,136,159	مدينون آخرون
373,939	4,900,078	مطلوبات عقود التأمين
(1,402,080)	177,650	مطلوبات عقود إعادة التأمين
		دائنون آخرون
10,308,637	20,376,939	التدفقات النقدية الناتجة من العمليات
(59,564)	(22,411)	مكافأة موظفين مدفوعة
(311,443)	(376,278)	ضرائب مدفوعة
-	(1,725)	تكلفة تمويل مدفوعة
9,937,630	19,976,525	صافي التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التشغيل
(18,401)	(32,748)	أنشطة الاستثمار
2,500	-	شراء ممتلكات ومعدات
-	(3,041,671)	صافي متحصلات من بيع ممتلكات ومعدات
-	85,407	شراء موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
-	94,805	أرباح محققة من بيع موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
-	926,129	صافي الربح من استدعاء رأس المال للموجودات المالية التي انخفضت قيمتها سابقاً والمصنفة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
-	31,708	صافي المتحصلات من بيع موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
-	(3,300,000)	صافي المتحصلات من بيع موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى
1,826,931	-	شراء أدوات دين مدرجة بالتكلفة المطفأة
(2,160,353)	-	صافي المتحصلات من بيع موجودات مالية متاحة للبيع
(2,000,000)	-	شراء موجودات مالية متاحة للبيع
(11,413,220)	(18,710,517)	شراء موجودات مالية محتفظ بها حتى الاستحقاق
2,785,257	4,816,605	صافي الحركة في ودائع محددة الأجل
193,794	250,839	إيرادات فوائد مستلمة
159,349	154,641	إيرادات توزيعات أرباح مستلمة
(89,735)	(77,909)	إيرادات مستلمة من صناديق
721,341	680,425	مصرفات عقارات استثمارية
		إيرادات تأجير مستلمة
(9,992,537)	(18,122,286)	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في أنشطة الاستثمار
(1,092,753)	(1,429,240)	أنشطة التمويل
(867)	(3,264)	توزيعات أرباح مدفوعة
		الحركة في أسهم خزينة (بالصافي)
(1,093,620)	(1,432,504)	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في أنشطة التمويل
(99,667)	48,575	تعديل تحويل عملات أجنبية
(1,248,194)	470,310	صافي الزيادة (النقص) في النقد والنقد المعادل
5,900,918	4,652,724	النقد والنقد المعادل كما في 1 يناير
4,652,724	5,123,034	النقد والنقد المعادل في 31 ديسمبر

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

شركة إعادة التأمين الكويتية ش.م.ك.ع.

بيان التغيرات في حقوق الملكية
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023

رأس المال دينار كويتي	علاوة إصدار أسهم دينار كويتي	احتياطي إجباري دينار كويتي	احتياطي اختياري دينار كويتي	احتياطي عام دينار كويتي	أسهم خزينة دينار كويتي	احتياطي أسهم خزينة دينار كويتي	احتياطي المتراكمة في القيمة العادلة دينار كويتي	احتياطي التغيرات العملات الأجنبية دينار كويتي	أرباح مرحلة دينار كويتي	الإجمالي دينار كويتي
24,015,275	5,296,366	8,561,844	8,561,844	14,000,000	(234,867)	922	(116,400)	682,662	8,724,400	69,492,046
-	-	-	-	-	-	-	-	-	983,090	983,090
24,015,275	5,296,366	8,561,844	8,561,844	14,000,000	(234,867)	922	(116,400)	682,662	9,707,490	70,475,136
-	-	-	-	-	-	-	(1,701,252)	-	1,262,975	(438,277)
24,015,275	5,296,366	8,561,844	8,561,844	14,000,000	(234,867)	922	(1,817,652)	682,662	10,970,465	70,036,859
-	-	-	-	-	-	-	-	-	10,833,174	10,833,174
-	-	-	-	-	-	-	45,056	204,136	-	249,192
-	-	-	-	-	-	-	45,056	204,136	10,833,174	11,082,366
-	-	-	-	-	-	-	235,885	-	(235,885)	-
-	-	-	-	-	(3,264)	-	-	-	-	(3,264)
2,161,375	-	-	-	-	-	-	-	-	(2,161,375)	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1,429,240)	(1,429,240)
-	-	1,168,547	1,168,547	2,000,000	-	-	-	-	(4,337,094)	-
26,176,650	5,296,366	9,730,391	9,730,391	16,000,000	(238,131)	922	(1,536,711)	886,798	13,640,045	79,686,721

كما في 1 يناير 2023 (كما تم تسجيله سابقاً)
تأثير التطبيق المبدي للمعيار الدولي للتقارير
المالية 17 (إيضاح 2.1.1.3)

كما في 1 يناير 2023 بعد التطبيق المبدي
للمعيار الدولي للتقارير المالية 17 (معد
إبراجه)
تعديل الانتقال نتيجة تطبيق المعيار الدولي
للتقارير المالية 9 في 1 يناير 2023 (إيضاح
2.2.1.4.3)

كما في 1 يناير 2023 (معد إبراجه)
ربح السنة
إيرادات شاملة أخرى للسنة

إجمالي الإيرادات الشاملة للسنة
خسارة محققة من استرداد الموجودات المالية
بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة
الأخرى المحولة إلى الأرباح المرحلة
شراء أسهم خزينة
إصدار أسهم منحة (إيضاح 11)
توزيعات أرباح نقدية (إيضاح 11)
استقطاع إلى الاحتياطيات

كما في 31 ديسمبر 2023

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

شركة إعادة التأمين الكويتية ش.م.ك.ع.

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

الإجمالي	أرباح مرحلة	احتياطي تحويل عملات أجنبية	احتياطي التغيرات المترجمة في القيمة العادلة	احتياطي أسهم خزينة	أسهم خزينة	احتياطي عام	احتياطي اختياري	احتياطي إجباري	علاوة إصدار أسهم	رأس المال	
دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	
63,179,721	7,038,159	439,844	690,973	893	(233,971)	12,500,000	7,707,547	7,707,547	5,296,366	22,032,363	كما في 1 يناير 2022 (كما تم تسجيله سابقاً) تأثير التطبيق المبدي للمعيار الدولي للتقارير المالية 17 (إيضاح 2.1.1.3)
679,662	679,662	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
63,859,383	7,717,821	439,844	690,973	893	(233,971)	12,500,000	7,707,547	7,707,547	5,296,366	22,032,363	كما في 1 يناير 2022 (معاد إدراجه) ربح السنة (معاد إدراجه) (خسائر) إيرادات شاملة أخرى للسنة
8,273,928	8,273,928	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
(564,555)	-	242,818	(807,373)	-	-	-	-	-	-	-	
7,709,373	8,273,928	242,818	(807,373)	-	-	-	-	-	-	-	إجمالي (الخسائر) الإيرادات الشاملة للسنة (معاد إدراجه)
(925)	-	-	-	-	(925)	-	-	-	-	-	شراء أسهم خزينة
58	-	-	-	29	29	-	-	-	-	-	بيع أسهم خزينة
-	(1,982,912)	-	-	-	-	-	-	-	-	1,982,912	إصدار أسهم منحة (إيضاح 11)
(1,092,753)	(1,092,753)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	توزيعات أرباح نقدية (إيضاح 11)
-	(3,208,594)	-	-	-	-	1,500,000	854,297	854,297	-	-	استقطاع إلى الاحتياطيات
70,475,136	9,707,490	682,662	(116,400)	922	(234,867)	14,000,000	8,561,844	8,561,844	5,296,366	24,015,275	كما في 31 ديسمبر 2022 (معاد إدراجه)

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

1 معلومات حول الشركة

إن شركة إعادة التأمين الكويتية ش.م.ك.ع. ("الشركة") هي شركة مساهمة عامة تم تأسيسها وتسجيلها في دولة الكويت بتاريخ 2 فبراير 1972 وهي مدرجة في سوق الكويت للأوراق المالية. يقع مكتب الشركة المسجل في برج شركة إعادة التأمين الكويتية، شارع الشهداء، شرق، دولة الكويت.

فيما يلي أهداف الشركة (المادة رقم 5 من النظام الأساسي):

- ◀ القيام بأعمال إعادة التأمين بصفة أصيلة أو بالوكالة على مختلف المخاطر وجميع نواحي النشاط الأخرى المتعلقة بها ولها في سبيل ذلك أن تقبل إعادة التأمين من هيئات محلية أو خارجية وأن تعيد بدورها التأمين لدى الهيئات الداخلية والخارجية.
- ◀ التأسيس أو المساهمة في تأسيس شركات التأمين أو إعادة التأمين أو أي شركات أخرى داخل دولة الكويت وخارجها.
- ◀ تملك جميع الأموال والعقارات والحقوق العينية والشخصية واستثمارها والتصرف فيها وفقاً لكافة النصوص القانونية.
- ◀ تداول الأوراق المالية من أسهم وحصص وسندات بكافة أنواعها ولها أن تصدر سندات قروض أو أن تقترض مباشرة من الجهات الرسمية وشبه الرسمية والمؤسسات المحلية الأخرى أو البنوك على اختلاف أنواعها الكويتية منها وغير الكويتية وذلك في حدود القانون.
- ◀ مباشرة جميع العمليات الأخرى المتعلقة بأنشطتها.

تقوم الشركة بتشغيل مكتب إقليمي بمنطقة الشرق الأقصى ("الفرع") في لابوان، ماليزيا، وتم تسجيل هذا الفرع كشركة أجنبية خارجية بموجب مرسوم الشركات الخارجية لسنة 1990 بتاريخ 11 أغسطس 2006.

إن الشركة هي شركة تابعة لشركة التأمين الأهلية ش.م.ك.ع. ("الشركة الأم")، وهي شركة مساهمة عامة تم تأسيسها وتسجيلها بدولة الكويت وهي مدرجة بسوق الكويت للأوراق المالية.

تم التصريح بإصدار البيانات المالية للشركة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023 وفقاً لقرار مجلس الإدارة بتاريخ 14 فبراير 2024. إن الجمعية العمومية العادية لمساهمي الشركة لها صلاحية تعديل هذه البيانات المالية بعد إصدارها.

تم اعتماد البيانات المالية للشركة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022 من قبل المساهمين في اجتماع الجمعية العمومية السنوية المنعقد في 9 أبريل 2023.

صدر قانون التأمين الجديد بتاريخ 1 سبتمبر 2019 بموجب المرسوم بقانون رقم 125 لسنة 2019 (قانون تنظيم التأمين) وبموجبه تم إلغاء قانون شركات التأمين رقم 24 لسنة 1961. صدرت اللائحة التنفيذية للقانون الجديد المعدل بتاريخ 11 مارس 2021 وتم نشرها في الجريدة الرسمية بتاريخ 21 مارس 2021. وفقاً للمادة الثانية من اللائحة التنفيذية، تُمنح الشركات مهلة تبلغ سنة واحدة من تاريخ نشر اللائحة التنفيذية للامتثال للقانون الجديد المعدل.

2 أساس الإعداد والتغيرات في السياسات المحاسبية والإفصاحات وملخص السياسات المحاسبية الهامة

2.1 أساس الإعداد

بيان الالتزام

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

يتم عرض المعلومات المالية بالدينار الكويتي الذي يمثل العملة الرئيسية وعملة العرض للشركة.

يتم عرض بيان المركز المالي للشركة من حيث السيولة وبدون استخدام تصنيف الموجودات والمطلوبات المتداولة وغير المتداولة.

أساس القياس

يتم إعداد البيانات المالية على أساس التكلفة التاريخية باستثناء قياس القيمة العادلة للاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر، والاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى، والعقارات الاستثمارية والتزام التعويضات المتكبدة المسجلة بالقيمة الحالية بمعدلات الخصم الحالية.

2.2 التغييرات في السياسات المحاسبية والإفصاحات

2.2.1 المعايير الجديدة والتفسيرات والتعديلات المطبقة من قبل الشركة

قامت الشركة لأول مرة بتطبيق بعض المعايير والتعديلات التي تسري للفترة السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2023.

2.2.1.1 تعريف التقديرات المحاسبية – تعديلات على معيار المحاسبة الدولي 8

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

لم يكن للتعديلات تأثير على البيانات المالية للشركة.

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

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

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

2.2.1.3 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 الشركة بإعادة إدراج المعلومات المقارنة لسنة 2022 مع تطبيق الأحكام الانتقالية الواردة في الملحق (ج) على المعيار الدولي للتقارير المالية 17 باعتماد طريقة التطبيق الكامل بأثر رجعي. ويمكن تلخيص طبيعة التغييرات في السياسات المحاسبية على النحو التالي:

2.2.1.3.1 التغييرات في التصنيف والقياس

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

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

- ◀ تحديد عقود التأمين على أنها العقود التي تقبل بموجبها الشركة مخاطر تأمين جوهرية من طرف آخر (حامل وثيقة التأمين) بالموافقة على تعويض حامل وثيقة التأمين إذا كان هناك حدث مستقبلي محدد غير مؤكد (الحدث المؤمن عليه) يؤثر سلباً على حامل وثيقة التأمين.
- ◀ فصل المشتقات المضمنة المحددة ومكونات الاستثمار المتميزة والبضائع أو الخدمات المتميزة بخلاف خدمات عقود التأمين عن عقود التأمين والمحاسبة عنها وفقاً لمعايير أخرى.
- ◀ تقسيم عقود التأمين وإعادة التأمين إلى مجموعات سيتم الاعتراف بها وقياسها
- ◀ الاعتراف بمجموعات عقود التأمين وقياسها كما يلي:
 - ◀ القيمة الحالية المعدلة حسب المخاطر للتدفقات النقدية المستقبلية (التدفقات النقدية من الوفاء بالالتزامات) والتي تتضمن جميع المعلومات المتاحة حول التدفقات النقدية من الوفاء بالالتزامات بطريقة تتسق مع معلومات السوق الملحوظة؛
 - ◀ مبلغ يمثل الربح غير المكتسب في مجموعة العقود (هامش الخدمة التعاقدية).
- ◀ الاعتراف بالربح من مجموعة من عقود التأمين خلال كل سنة تقدم فيها الشركة خدمات عقود التأمين، حيث يتم إعفاء الشركة من المخاطر. وإذا كان من المتوقع أن تكون مجموعة من العقود مجحفة (أي محققة للخسارة) خلال فترة التغطية المتبقية، تعترف الشركة 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.

2.2 التغيرات في السياسات المحاسبية والإفصاحات (تتمة)

2.2.1 السياسات المحاسبية والمعايير الجديدة والمعدلة والتفسيرات (تتمة)

2.2.1.3 المعيار الدولي للتقارير المالية 17 عقود التأمين (تتمة)

2.2.1.3.1 التغيرات في التصنيف والقياس (تتمة)

بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية 17، فإن عقود التأمين الصادرة الخاصة بالشركة وعقود إعادة التأمين المحتفظ بها مؤهلة للقياس من خلال تطبيق طريقة توزيع أقساط التأمين. وتقوم طريقة توزيع أقساط التأمين بتبسيط قياس عقود التأمين مقارنة بالنموذج العام في المعيار الدولي للتقارير المالية 17. تختلف مبادئ القياس الواردة في طريقة توزيع الأقساط عن "طريقة الأقساط المكتسبة" التي تستخدمها الشركة بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية 4 في الجوانب الرئيسية التالية:

- ◀ يعكس الالتزام المتعلق بالتغطية المتبقية الأقساط التي تم استلامها مخصصاً منها التدفقات النقدية المؤجلة لحيازة عقود التأمين وناقصاً المبالغ المعترف بها في الإيرادات عن خدمات التأمين المقدمة.
- ◀ يتضمن قياس الالتزام المتعلق بالتغطية المتبقية تعديل القيمة الوقتية للأموال وتأثير المخاطر المالية عندما تزيد الفترة ما بين موعد استحقاق أقساط التأمين وفترة الخدمات ذات الصلة عن 12 شهراً.
- ◀ ينطوي قياس الالتزام المتعلق بالتغطية المتبقية على تقييم صريح لتعديل المخاطر بالنسبة للمخاطر غير المالية عندما تكون مجموعة من العقود مجحفة من أجل احتساب عنصر الخسارة (كانت هذه تشكل في السابق جزءاً من مخصص احتياطي المخاطر غير المنتهية).
- ◀ يحدد قياس الالتزام عن التعويضات المتكبدة (التعويضات غير المسددة سابقاً واحتياطيات التعويضات المتكبدة ولكن لم يتم الإبلاغ عنها) على أساس القيمة المتوقعة المخصومة المرجحة بالاحتمالات ويشمل تعديلاً صريحاً للمخاطر غير المالية. يشمل هذا الالتزام التزام الشركة بدفع مصروفات التأمين الأخرى المتكبدة.
- ◀ يتم تعديل قياس الأصل المرتبط بالتغطية المتبقية (الذي يعكس أقساط إعادة التأمين المدفوعة مقابل عقود إعادة التأمين المحتفظ بها) ليشمل عنصر استرداد الخسائر بما يعكس الاسترداد المتوقع للخسائر المجحفة في العقود عندما تعيد هذه العقود التأمين في عقود مباشرة مجحفة.

وقررت الشركة أن غالبية عقود التأمين الخاصة بها مؤهلة للطريقة المبسطة. ونتيجة لذلك، حددت الشركة 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 الشركة أن العقود مؤهلة لتطبيق طريقة توزيع الأقساط إذا كانت فترة تغطيتها سنة واحدة أو أقل (المعيار 1) أو لا يختلف الالتزام عن التغطية المتبقية بصورة جوهرية عن الالتزام عن التغطية المتبقية في إطار النموذج العام في أي من فترات البيانات المالية المحددة (المعيار 2) أو إذا كان الثقل في التوقعات التاريخية منخفضاً، أي عندما تكون التوقعات مستقرة على مدار الوقت (المعيار 3).

يتضمن الإيضاح 2.3.1 توضيح لكيفية قيام الشركة بتصنيف وقياس عقود التأمين وإعادة التأمين.

2.2.1.3.2 التغيرات في العرض والإفصاح

بالنسبة لطريقة العرض في بيان المركز المالي، تجمع الشركة 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 بجباية عقود التأمين.

2.2 التغيرات في السياسات المحاسبية والإفصاحات (تتمة)

2.2.1 السياسات المحاسبية والمعايير الجديدة والمعدلة والتفسيرات (تتمة)

2.2.1.3 المعيار الدولي للتقارير المالية 17 عقود التأمين (تتمة)

2.2.1.3.2 التغيرات في العرض والإفصاح (تتمة)

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

يتطلب المعيار الدولي للتقارير المالية 71 العرض المنفصل لما

يلي:

- ◀ إيرادات تأمين
- ◀ مصروفات خدمة التأمين
- ◀ إيرادات أو مصروفات تمويل التأمين
- ◀ الإيرادات أو المصروفات من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها

كما سبق تسجيلها بموجب المعيار الدولي

للتقارير المالية 4:

- ◀ إجمالي الأقساط المكتتبة
- ◀ صافي الأقساط المكتتبة
- ◀ احتياطيات التغيرات في الأقساط
- ◀ إجمالي تعويضات التأمين
- ◀ صافي تعويضات التأمين

2.2.1.3.3 الانتقال

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

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

طريقة التطبيق الكامل بأثر رجعي

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

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

دينار كويتي

679,662

التأثير على حقوق الملكية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021

983,090

التأثير على حقوق الملكية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022

2.2.1.4 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، الشركة 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 لموأمته مع التطبيق المبدئي للمعيار الدولي للتقارير المالية 17.

قامت الشركة 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 بالفرق الناتجة عن تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية 9 ضمن الأرباح المرحلة كما في 1 يناير 2023.

يتضمن المعيار الدولي للتقارير المالية 9 متطلبات جديدة من أجل: (أ) تصنيف وقياس الموجودات المالية، (ب) انخفاض قيمة الموجودات المالية، (ج) محاسبة التحوط العامة. تم الإفصاح عن التصنيفات والقياس لدى الشركة في الإيضاح رقم 2.3.3.

2.2 التغيرات في السياسات المحاسبية والإفصاحات (تتمة)

2.2.1 السياسات المحاسبية والمعايير الجديدة والمعدلة والتفسيرات (تتمة)

2.2.1.4 المعيار الدولي للتقارير المالية 9/الأدوات المالية (تتمة)

(أ) التصنيف والقياس

بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية 9، فإن الموجودات المالية مثل الأرصدة لدى البنوك والنقد وموجودات عقود التأمين والأرصدة المدينة الأخرى والمبالغ المستحقة من أطراف ذات علاقة والتي يتم الاحتفاظ بها ضمن نموذج أعمال يهدف إلى تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية، والتي لها تدفقات نقدية تعاقدية يتم من خلالها قياس مدفوعات أصل المبلغ والفائدة على المبلغ الأساسي القائم بالتكلفة المطفأة لاحقاً.

تتألف الموجودات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى من الأسهم التي اختارتها الشركة بشكل نهائي عند الاعتراف المبدئي أو التحويل لتصنيفها بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى. بموجب معيار المحاسبة الدولي رقم 39، تم تصنيف أسهم حقوق الملكية للشركة كموجودات مالية متاحة للبيع.

تتألف الموجودات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر من بعض الأسهم التي تم حيازتها بشكل أساسي لغرض بيع أو إعادة شراء بعض أدوات الدين في المستقبل القريب التي لا تستوفي معايير اختبار مدفوعات أصل المبلغ والفائدة فقط.

إن المحاسبة عن المطلوبات المالية لدى الشركة مماثلة إلى حد كبير لما هي عليه طبقاً لمعيار المحاسبة الدولي 39. على غرار متطلبات معيار المحاسبة الدولي 39، يتطلب المعيار الدولي للتقارير المالية 9 معاملة مطلوبات المقابل المحتمل كأدوات مالية مقاسة بالقيمة العادلة، مع الاعتراف بالتغيرات في القيمة العادلة في بيان الدخل.

(ب) انخفاض قيمة الموجودات المالية

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

بالنسبة للموجودات المالية للشركة، قامت الإدارة بتطبيق الطريقة المبسطة وحددت خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأداة لهذه الأدوات.

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 الشركة 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 الشركة. تم تسوية التغير في المخصص مقابل الأرباح المرحلة.

(ج) محاسبة التحوط

لم تطبق الشركة محاسبة التحوط بموجب معيار المحاسبة الدولي 39 ولن تطبقه في المستقبل بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية 9.

شركة إعادة التأمين الكويتية ش.م.ك.ع.

إيضاحات حول البيانات المالية

كما في والسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023

2.2 التغيرات في السياسات المحاسبية والإفصاحات (تتمة)

2.2.1 السياسات المحاسبية والمعايير الجديدة والمعدلة والتفسيرات (تتمة)

2.2.1.4 المعيار الدولي للتقارير المالية 9/الأدوات المالية (تتمة)

2.2.1.4.1 تأثير الانتقال

أدى تأثير هذا التغيير في السياسة المحاسبية كما في 1 يناير 2023 إلى انخفاض في الأرباح المرحلة بمبلغ 1,262,975 دينار كويتي وانخفاض في التغيرات المترجمة في القيمة العادلة بمبلغ 1,701,252 دينار كويتي.

التغيرات المترجمة في القيمة العادلة دينار كويتي	أرباح مرحلة دينار كويتي
(116,400)	9,707,490
الرصيد الختامي بموجب معيار المحاسبة الدولي 39 (31 ديسمبر 2022) (معاد إبراجه)	
التأثير على إعادة تصنيف وإعادة قياس الموجودات المالية:	
(712,896)	712,896
(988,356)	988,356
-	(205,613)
-	(232,664)
الرصيد الافتتاحي طبقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 9 في تاريخ التطبيق المبدئي كما في 1 يناير 2023	
(1,817,652)	10,970,465

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 الشركة كما في 1 يناير 2023.

القيمة الدفترية الجديدة طبقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 9 دينار كويتي	إعادة القياس دينار كويتي	القيمة الدفترية الأصلية طبقاً لمعيار المحاسبة الدولي 39 دينار كويتي	التصنيف الأصلي طبقاً لمعيار المحاسبة الدولي 39	القيمة الدفترية الجديدة طبقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 9 دينار كويتي
6,597,616	13,260	6,584,356	المتاح للبيع	القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
40,029	(33,735)	73,764	المتاح للبيع	القيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى
2,441,008	(417,802)	2,858,810	المتاح للبيع	القيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى
18,699,600	-	18,699,600	محتفظ به حتى الاستحقاق	التكلفة المطفأة
			أسهام مسعرة	
			أسهام غير مسعرة	
			صناديق مدارة	
			موجودات مالية محتفظ بها حتى الاستحقاق	

2.2 التغييرات في السياسات المحاسبية والإفصاحات (تتمة)

2.2.2 معايير صادرة ولكن لم تسر بعد

فيما يلي المعايير الجديدة والمعدلة والتفسيرات الصادرة ولكن لم تسر بعد حتى تاريخ إصدار البيانات المالية للشركة. تعتزم الشركة تطبيق هذه المعايير الجديدة والمعدلة والتفسيرات عند سريانها متى كان ذلك مناسباً

2.2.2.1 2.2.2.1 تعديلات على معيار المحاسبة الدولي 1: تصنيف المطلوبات كمتداولة أو غير متداولة

أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية في يناير 2020 تعديلات على الفقرات من 69 إلى 76 من معيار المحاسبة الدولي 1 لتحديد متطلبات تصنيف المطلوبات كمتداولة أو غير متداولة. وتوضح التعديلات ما يلي:

- ◀ ما المقصود بحق تأجيل التسوية
- ◀ لا بد أن يتحقق حق التأجيل في نهاية فترة البيانات المالية
- ◀ لن يتأثر ذلك التصنيف باحتمالية ممارسة المنشأة لحق التأجيل
- ◀ تحقق ذلك فقط إذا تمثلت الأداة المشتقة المضمنة في التزام قابل للتحويل في أداة حقوق ملكية وذلك في حالة ألا يؤثر الالتزام على تصنيفها.

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

2.2.2.2 2.2.2.2 التزام التأجير في البيع وإعادة التأجير - تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية 16

في سبتمبر 2022 أصدر مجلس الإدارة تعديل التزام التأجير في البيع وإعادة التأجير (تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية 16). يحدد تعديل المعيار الدولي للتقارير المالية 16 عقود التأجير المتطلبات التي يستخدمها البائع-المستأجر في قياس التزام التأجير الناشئ عن معاملة البيع وإعادة التأجير، لضمان عدم اعتراف البائع-المستأجر بأي مبلغ من الأرباح أو الخسائر المتعلقة بحق الاستخدام الذي يحتفظ به.

بعد تاريخ بدء معاملة البيع وإعادة التأجير، يطبق البائع-المستأجر الفقرات من 29 إلى 35 من المعيار الدولي للتقارير المالية 16 على أصل حق الاستخدام الناشئ عن إعادة التأجير، والفقرات من 36 إلى 46 من المعيار الدولي للتقارير المالية 16 على التزام التأجير الناشئ عن إعادة التأجير. عند تطبيق الفقرات من 36 إلى 46، يحدد البائع-المستأجر "مدفوعات التأجير" أو "مدفوعات التأجير المعدلة" بطريقة لا يعترف فيها البائع-المستأجر بأي مبلغ من الأرباح أو الخسائر التي تتعلق بحق الاستخدام المحتفظ به من قبل البائع - المستأجر. وتطبق هذه المتطلبات لا يمنع البائع-المستأجر من أن يعترف، في الأرباح أو الخسائر، بأي ربح أو خسارة تتعلق بالإنهاء الجزئي أو الكامل لعقد التأجير، طبقاً لمتطلبات الفقرة 46 (أ) من المعيار الدولي للتقارير المالية 16.

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

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

2.2.2.3 2.2.2.3 الإفصاحات: ترتيبات تمويل الموردين - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي 7 والمعيار الدولي للتقارير المالية 7

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

تُحدد التعديلات متطلبات الإفصاح لتعزيز المتطلبات الحالية التي تهدف إلى مساعدة مستخدمي البيانات المالية على فهم آثار ترتيبات تمويل الموردين على التزامات المنشأة وتدفقاتها النقدية والتعرض لمخاطر السيولة.

ستسري التعديلات لفترات البيانات المالية السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2024. يُسمح بالتطبيق المبكر، ولكن يجب الإفصاح عنه. تعمل الشركة حالياً على تقييم تأثير التعديلات على الممارسات الحالية.

2.2 التغيرات في السياسات المحاسبية والإفصاحات (تتمة)

2.2.2 معايير صادرة ولكن لم تسر بعد (تتمة)

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

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

ستسري التعديلات لفترات البيانات المالية السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2025. يُسمح بالتطبيق المبكر، ولكن يجب الإفصاح عنه.

ليس من المتوقع أن يكون لهذه التعديلات تأثير جوهري على البيانات المالية للشركة.

2.3 ملخص السياسات المحاسبية الهامة

2.3.1 عقود التأمين وإعادة التأمين

2.3.1.1 التعريف والتصنيف

عقود التأمين هي العقود التي تقبل بموجبها الشركة (جهة الإصدار) مخاطر تأمين جوهريّة من حامل وثيقة التأمين بالموافقة على تعويض حامل وثيقة التأمين إذا كان هناك حدث مستقبلي محدد غير مؤكد يؤثر سلباً على حامل وثيقة التأمين. عقود إعادة التأمين هي عقود تأمين صادرة عن جهة إعادة التأمين لتعويض منشأة أخرى عن المطالبة الناشئة عن واحد أو أكثر من عقود التأمين الصادرة عن تلك المنشأة الأخرى (عقود التأمين الأساسية).

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

تقوم الشركة بإصدار الخدمات التالية:

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

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

2.3.1.2 فصل العناصر عن عقود التأمين وإعادة التأمين

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

2.3 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.3.1 عقود التأمين وإعادة التأمين (تتمة)

2.3.1.3 مستوى التجميع

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

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

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

- (i) أي عقود مجحفة عند الاعتراف المبدئي؛
- (ii) أي عقود متبقية في المحفظة.

يتم تقييم ربحية مجموعات العقود من خلال نماذج التقييم الإكتواري التي تأخذ في الاعتبار الأعمال التجارية القائمة والجديدة. وتفترض الشركة أنه لا توجد عقود مجحفة في المحفظة عند الاعتراف المبدئي ما لم تبين الوقائع والظروف خلاف ذلك. وبالنسبة للعقود غير المجحفة، تقدر الشركة، عند الاعتراف المبدئي، أنه لا توجد إمكانية كبيرة لأن تصبح مجحفة في وقت لاحق من خلال تقييم احتمال حدوث تغييرات في الوقائع والظروف ذات الصلة. وتنتظر الشركة في الوقائع والظروف لتحديد ما إذا كانت مجموعة من العقود مجحفة على أساس ما يلي:

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

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

2.3.1.4 الاعتراف

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

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

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

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

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

2.3.1.5 حدود العقد

- ◀ تدرج الشركة في قياس مجموعة عقود التأمين جميع التدفقات النقدية المستقبلية داخل حدود كل عقد في المجموعة. وتندرج التدفقات النقدية ضمن حدود عقد التأمين إذا كانت ناشئة عن حقوق والتزامات جوهرية قائمة خلال فترة البيانات المالية التي يمكن للشركة فيها أن تقوم بإجبار حامل وثيقة التأمين على دفع أقساط التأمين، أو عندما يقع على عاتق الشركة التزام جوهرى بتزويد حامل وثيقة التأمين بخدمات عقود التأمين. ينتهي الالتزام الجوهرى بتقديم خدمات عقود التأمين عندما:
- ◀ تتمتع الشركة بالقدرة العملية على إعادة تقييم المخاطر التي يتعرض لها حامل وثيقة التأمين، ويمكنه نتيجة لذلك تحديد سعر أو مستوى من المزايا يعكس بشكل تام تلك المخاطر.

2.3 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.3.1 عقود التأمين وإعادة التأمين (تتمة)

2.3.1.5 حدود العقد (تتمة)

أو أن يتم استيفاء كلا المعيارين التاليين:

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

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

2.3.1.6 عقود التأمين – القياس المبني والقياس اللاحق

2.3.1.6.1 القياس المبني

تطبق الشركة طريقة توزيع أقساط التأمين على جميع عقود التأمين التي تصدرها وعقود إعادة التأمين التي تحتفظ بها، على النحو التالي:

- تبلغ فترة تغطية كل عقد في المجموعة سنة واحدة أو أقل، بما في ذلك خدمات عقود التأمين الناشئة عن جميع الأقساط داخل حدود العقد. أو
- بالنسبة للعقود التي تزيد مدتها عن سنة واحدة، وضعت الشركة نموذجاً للسيناريوهات المحتملة في المستقبل، وتتوقع بشكل معقول ألا يختلف قياس الالتزام عن التغطية المتبقية للمجموعة التي تحتوي على تلك العقود طبقاً لطريقة توزيع الأقساط اختلافاً جوهرياً عن القياس الذي سينتج عند تطبيق النموذج العام. وعند تقييم الجوهرية، أخذت الشركة في الاعتبار أيضاً عوامل نوعية مثل طبيعة المخاطر وأنواع مجالات أعمالها.

فيما يتعلق بمجموعة العقود غير المجحفة عند الاعتراف المبني، تقيس الشركة الالتزام عن التغطية المتبقية على النحو التالي:

- الأقساط، إن وجدت، التي تم تلقيها عند الاعتراف المبني
- مطروحاً منها أي تدفقات نقدية لحيازة عقود التأمين في ذلك التاريخ، باستثناء العقود التي تبلغ مدتها سنة واحدة أو أقل حيث يتم تسجيلها كمصروفات،
- زائداً أو ناقصاً أي مبلغ ناتج عن إلغاء الاعتراف في ذلك التاريخ على الأصل المعترف به للتدفقات النقدية لحيازة عقود التأمين
- أي أصل أو التزام آخر تم الاعتراف به سابقاً للتدفقات النقدية المتعلقة بمجموعة العقود والذي تدفعه الشركة أو تستلمه قبل الاعتراف بمجموعة عقود التأمين.

2.3.1.6.2 القياس اللاحق

تقيس الشركة القيمة الدفترية للالتزام عن التغطية المتبقية في نهاية كل فترة من فترات البيانات المالية باعتباره الالتزام المتعلق بالتغطية المتبقية في بداية الفترة:

- زائداً الأقساط المستلمة في الفترة.
- ناقصاً التدفقات النقدية لحيازة عقود التأمين
- زائداً أي مبالغ تتعلق بإطفاء التدفقات النقدية لحيازة عقود التأمين المعترف بها كمصروفات في فترة البيانات المالية للشركة
- زائداً أي تعديل لعنصر التمويل، حيثما ينطبق ذلك
- ناقصاً المبلغ المعترف به كإيرادات تأمين للخدمات المقدمة في الفترة
- ناقصاً أي عنصر استثماري يتم سداه أو تحويله إلى الالتزام عن التعويضات المتكبدة.

2.3 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.3.1 عقود التأمين وإعادة التأمين (تتمة)

2.3.1.6 عقود التأمين – القياس المبني والقياس اللاحق (تتمة)

2.3.1.6.2 القياس اللاحق (تتمة)

تقدر الشركة الالتزام عن التعويضات المتكبدة على أنه التدفقات النقدية للوفاء بالتعويضات المتكبدة. وتشتمل التدفقات النقدية المتعلقة بالوفاء بالالتزامات، بطريقة غير متحيزة، جميع المعلومات المعقولة والمؤيدة المتاحة دون تكلفة أو جهد غير مبرر بشأن مبلغ تلك التدفقات النقدية المقبلة وتوقيتها وعدم اليقين بشأنها، وهي تعكس التقديرات الحالية من وجهة نظر الشركة وتشمل تعديلا صريحا للمخاطر غير المالية (تعديل المخاطر). لا تقوم الشركة بتعديل التدفقات النقدية المستقبلية للقيمة الزمنية للأموال وتأثير المخاطر المالية لقياس الالتزام عن التعويضات المتكبدة التي من المتوقع سدادها خلال سنة واحدة من تكبدها.

وحيثما تشير الوقائع والظروف، خلال فترة التغطية، إلى أن مجموعة عقود التأمين مجحفة، تعترف الشركة بخسارة في الأرباح أو الخسائر عن صافي التدفق الصادر، مما يؤدي إلى أن تكافئ القيمة الدفترية للالتزام بالنسبة للشركة التدفقات النقدية الخاصة بالوفاء بالتزامات الأداء. وتنشئ الشركة عنصرا للخسارة يتعلق بالالتزام عن التغطية المتبقية لهذه المجموعة المجحفة والذي يبين الخسائر المعترف بها.

يتم تخصيص التدفقات النقدية لحيازة التأمين على أساس القسط الثابت كجزء من قسط التأمين للأرباح أو الخسائر (من خلال إيرادات التأمين).

2.3.1.7.1 القياس المبني

تقيس الشركة موجودات إعادة التأمين لمجموعة من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها وفقاً لنفس الأساس لعقود التأمين الصادرة للشركة. ومع ذلك، يتم تعديل هذه الموجودات لتعكس سمات عقود إعادة التأمين المحتفظ بها والتي تختلف عن عقود التأمين الصادرة، على سبيل المثال توليد المصروفات أو تخفيضها بدلاً من الإيرادات. عندما تعترف الشركة بخسارة عند الاعتراف المبني لمجموعة عقود التأمين الأساسية المجحفة أو عند إضافة المزيد من عقود التأمين الأساسية المجحفة إلى إحدى المجموعات، تقوم الشركة باحتساب عنصر استرداد خسائر للأصل عن التغطية المتبقية لمجموعة عقود إعادة التأمين المحتفظ بها والتي تعكس استرداد الخسائر.

تحتسب الشركة عنصر استرداد الخسائر بضرب الخسارة المسجلة عن عقود التأمين الأساسية في نسبة التعويضات عن عقود التأمين الأساسية التي تتوقع الشركة استردادها من مجموعة عقود إعادة التأمين المحتفظ بها. تستخدم الشركة طريقة منهجية ومنطقية لتحديد جزء الخسائر المسجل عن الشركة لعقود التأمين التي تغطيها مجموعة عقود إعادة التأمين المحتفظ بها حيث لا تكون بعض العقود في المجموعة الأساسية مغطاة بمجموعة عقود إعادة التأمين المحتفظ بها. ويقوم عنصر استرداد الخسائر بتعديل القيمة الدفترية للأصل وفق للتغطية المتبقية.

2.3.1.7.2 القياس اللاحق

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

2.3.1.8 التدفقات النقدية لحيازة عقود التأمين

تنشأ التدفقات النقدية لحيازة عقود التأمين من تكاليف بيع مجموعة عقود التأمين (الصادرة أو المتوقع إصدارها) المرتبطة مباشرة بمحفظات عقود التأمين التي تنتمي إليها الشركة والاكنتاب بها والشروع في تنفيذها. يجب تأجيل جميع تكاليف الحيازة. وتستعين الشركة بطريقة منهجية ومنطقية لتوزيع:

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

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

2.3 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.3.1 عقود التأمين وإعادة التأمين (تتمة)

2.3.1.8 التدفقات النقدية لحيازة عقود التأمين (تتمة)

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

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

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

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

2.3.1.9 معدلات الخصم

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

2.3.1.10 تعديل المخاطر

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

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

يمثل تعديل المخاطر غير المالية التعويض الذي تطلبه المنشأة لتتحمل حالة من عدم اليقين بشأن مبلغ وتوقيت التدفقات النقدية التي تنتج عن المخاطر غير المالية.

استنباط تعديل المخاطر

قررت الشركة أن استنباط تعديل المخاطر يجب تنفيذه على المستوى التشغيلي للشركة باستخدام منهجية مناسبة بما يتماشى مع المبادئ التوجيهية للمعيار الدولي للتقارير المالية 17.

تم تقدير تعديل المخاطر بالنسبة لالتزام التعويضات المتكبدة استناداً إلى النهج الكمي الذي يتم تنفيذه على مثلثات الشركة مع مراعاة معايير السوق.

ستضع الشركة مستوى ثقة يتراوح نسبته من 75 إلى 85 في المائة، على أساس متنوع. تطبق الشركة أحكاماً معينة لتحديد تعديل المخاطر المناسب استناداً إلى المخاطر غير المالية المرتبطة بعدد من عقود التأمين وذلك لتحديد تعديل المخاطر المطلوب.

2.3.1.11 إيرادات التأمين

تمثل إيرادات التأمين للفترة المحددة مبلغ عائدات أقساط التأمين المتوقعة والموزعة على الفترة (باستثناء أي عنصر استثماري). تخصص الشركة عائدات الأقساط المتوقعة لكل فترة من خدمات عقود التأمين على أساس الفترة الزمنية. ومع ذلك، إذا كان النمط المتوقع للإفراج عن المخاطر خلال فترة التغطية يختلف اختلافاً جوهرياً بمرور الوقت، فحينها يتم إجراء توزيع على أساس التوقيت المتوقع لمصروفات خدمة التأمين المتكبدة. تقوم الشركة بتغيير أساس التوزيع وفق الطريقتين المحددتين أعلاه، حسب الضرورة، وإذا تغيرت الحقائق والظروف. يتم احتساب التغيير بأثر مستقبلي كتغيير في التقدير المحاسبي. وبالنسبة للفترة المعروضة، يتم الاعتراف بجميع الإيرادات بمرور الوقت.

2.3 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.3.1 عقود التأمين وإعادة التأمين (تتمة)

2.3.1.12 إيرادات ومصروفات تمويل التأمين (تتمة)

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

- ▶ تأثير القيمة الزمنية للنقود والتغيرات في القيمة الزمنية للنقود.
- ▶ تأثير المخاطر المالية والتغيرات في المخاطر المالية.

تقوم الشركة بتوزيع إيرادات أو مصروفات تمويل التأمين على عقود التأمين الصادرة ضمن بيان الأرباح أو الخسائر. ينعكس تأثير التغيرات في أسعار الفائدة في السوق على قيمة موجودات ومطلوبات التأمين في الأرباح والخسائر للحد من عدم التطابق المحاسبي بين المحاسبة عن الموجودات المالية وموجودات ومطلوبات التأمين.

2.3.1.13 صافي الإيرادات أو المصروفات من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها

تعرض الشركة بشكل منفصل في مقدمة بيان الأرباح أو الخسائر المبالغ المتوقع استردادها من شركات إعادة التأمين بالصافي بعد توزيع أقساط إعادة التأمين المدفوعة. تعامل الشركة التدفقات النقدية لإعادة التأمين التي تستند إلى التعويضات المتعلقة بالعقود الأساسية كجزء من التعويضات المتوقع سدادها بموجب عقد إعادة التأمين المحتفظ به وتستبعد عناصر الاستثمار والعمولات من توزيع أقساط إعادة التأمين المعروضة في مقدمة بيان الأرباح أو الخسائر.

2.3.2 حصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي والضرائب

حصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي

تحتسب الشركة حصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي بنسبة 1% وفقاً للاحتساب المعدل استناداً إلى قرار مجلس إدارة المؤسسة الذي ينص على أن مكافأة أعضاء مجلس الإدارة والاقتطاع إلى الاحتياطي الإجباري يجب استثنائهما من ربح السنة عند تحديد حصة المؤسسة.

2.3.2 حصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي والضرائب

الضرائب

أ. ضريبة دعم العمالة الوطنية

تحتسب الشركة ضريبة دعم العمالة الوطنية وفقاً للقانون رقم 19 لسنة 2000 وقرار وزارة المالية رقم 24 لسنة 2006 بنسبة 2.5% من ربح السنة الخاضع للضريبة. وفقاً للقانون، تم اقتطاع توزيعات الأرباح النقدية من الشركات المدرجة التي تخضع لضريبة دعم العمالة الوطنية من أرباح السنة.

ب. الزكاة

تحتسب حصة الزكاة بنسبة 1% من ربح الشركة وفقاً لقرار وزارة المالية رقم 58 لسنة 2007.

2.3.3 المعيار الدولي للتقارير المالية 9 الأدوات المالية

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 الشركة نموذج أعمالها عند المستوى الذي يعكس على النحو الأفضل كيفية إدارتها لمجموعات الموجودات المالية لتحقيق الأغراض من الأعمال. ويقصد بذلك ما إذا كان هدف الشركة 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 الشركة على أساس كل أداة على حدة ولكن على مستوى أعلى من المحافظ المجمعة ويستند إلى عوامل ملحوظة مثل:

2.3 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.3.3 المعيار الدولي للتقارير المالية 9 الأدوات المالية (تتمة)

الاعتراف المبدئي والقياس اللاحق (تتمة)

تقييم نموذج الأعمال (تتمة)

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

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

يستند تقييم نموذج الأعمال إلى السيناريوهات المحتملة بصورة معقولة دون وضع نموذج "السيناريو الأسوأ" أو "السيناريو حالات الضغط" في الاعتبار. في حالة تحقيق التدفقات النقدية بعد الاعتراف المبدئي بطريقة تختلف عن التوقعات الأصلية للشركة، لن تغير الشركة 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 الشركة بتقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية للأدوات المالية تستوفي اختبار الاعتراف بمدفوعات أصل المبلغ والفائدة فقط.

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

إن العناصر الأكثر أهمية للربح في أي ترتيب تمويل أساسي تتمثل في مراعاة القيمة الزمنية للأموال ومخاطر الائتمان. ولإجراء تقييم مدفوعات أصل المبلغ والفائدة فقط، يقوم الشركة بتطبيق أحكام، ويراعي العوامل ذات الصلة مثل العملة المدرج بها الأصل المالي وفتره 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 الشركة بإعادة التصنيف فقط في حالة تغيير نموذج الأعمال المختص بإدارة هذه الموجودات. تتم إعادة التصنيف من بداية فترة البيانات المالية الأولى بعد التغيير. ومن المتوقع أن تكون هذه التغييرات غير متكررة.

فئات قياس الموجودات والمطلوبات المالية

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

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

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

2.3 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.3.3 المعيار الدولي للتقارير المالية 9 الأدوات المالية (تتمة)

فئات قياس الموجودات والمطلوبات المالية (تتمة)

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 لتحقيق 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 دين مدرجة بالتكلفة المطفأة

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

النقد والنقد المعادل

لأغراض بيان التدفقات النقدية، 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 لأجل التي تبلغ فترات استحقاقها لأكثر من سنة واحدة من تاريخ الإيداع.

أدوات حقوق الملكية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى

عند الاعتراف المبدئي، قد تختار الشركة 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. يتم تسجيل توزيعات الأرباح في بيان الدخل عندما يثبت الحق في استلام الدفعات باستثناء أن تستفيد الشركة 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. 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.

2.3 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.3.3 المعيار الدولي للتقارير المالية 9 الأدوات المالية (تتمة)

فئات قياس الموجودات والمطلوبات المالية (تتمة)

أدوات الدين المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى

تطبق الشركة 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 الشركة الاحتفاظ بها للمستقبل القريب والتي يمكن بيعها لسد احتياجات السيولة أو التغيرات التي تطرأ على السوق. صنفت الشركة 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 الشركة بتصنيف الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر عند شرائها الصادرة بصورة رئيسية لغرض تحقيق أرباح قصيرة الأجل من خلال أنشطة المتاجرة أو عندما تشكل جزءاً من محفظة أدوات مالية 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 بالقيمة العادلة. بالإضافة إلى ذلك، قد تلجأ الشركة عند الاعتراف المبدئي على نحو غير قابل للإلغاء إلى تصنيف الأصل المالي الذي يستوفي بخلاف ذلك متطلبات القياس وفقاً للتكلفة المطفأة أو القيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى، كأصل مالي مدرج بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر إذا كان ذلك من شأنه أن يستبعد أو يحد بصورة جوهرية من أي فروق محاسبية قد تنتج.

يتم تسجيل التغيرات في القيمة العادلة وتوزيعات الأرباح في بيان الدخل 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.

بالنسبة للاستثمارات المرتبطة بالوحدات في عقود التأمين الصادرة بسمات مشاركة اختيارية، اختارت الشركة قياس تلك الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر لتعويض إيرادات/ مصروفات تمويل التأمين. هذا الاختيار غير قابل للإلغاء ويُتخذ على أساس كل أداة على حدة.

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 الشركة 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"؛
- (أ) قامت الشركة بتحويل جميع المخاطر ومزايا الأصل بشكل أساسي،
- (ب) لم تقم الشركة بتحويل أو الاحتفاظ بجميع مخاطر ومزايا الأصل ولكنها قامت بتحويل السيطرة على الأصل.

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

يتم قياس السيطرة المستمرة التي تأخذ شكل ضمان على الأصل المحول بالقيمة الدفترية الأصلية للأصل أو الحد الأقصى للمقابل الذي يجب على الشركة سداذه أيهما أقل.

2.3 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.3.3 المعيار الدولي للتقارير المالية 9 الأدوات المالية (تتمة) انخفاض قيمة الموجودات المالية

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

يعكس قياس خسائر الائتمان المتوقعة:

- ◀ مبلغ غير متحيز ومرجح بالاحتمالات يتم تحديده من خلال تقييم مجموعة من النتائج المحتملة؛
- ◀ والقيمة الزمنية للموارد،
- ◀ والمعلومات المعقولة والمؤيدة المتوفرة دون أي تكاليف أو مجهودات غير ملائمة في تاريخ البيانات المالية 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 الشركة بقياس خسائر الائتمان المتوقعة لمدة 12 شهراً في الحالات التالية:

- ◀ أوراق الدين التي تم تحديد أنها ذات مخاطر ائتمانية منخفضة في تاريخ البيانات المالية؛ 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 ائتمانية متوقعة ناتجة من جميع أحداث التعثر المحتملة على مدى العمر المتوقع لأداة مالية. تتمثل خسائر الائتمان المتوقعة على مدى 12 شهراً في جزء من خسائر الائتمان المتوقعة والذي ينتج من أحداث التعثر المحتملة خلال فترة 12 شهراً التالية بعد تاريخ البيانات المالية ذات الأغراض الخاصة. في جميع الحالات، يُعد الحد الأقصى للفترة التي تؤخذ في الاعتبار عند تقدير خسائر الائتمان المتوقعة هو الحد الأقصى للفترة التعاقدية التي تتعرض خلالها الشركة لمخاطر الائتمان.

انخفاض القيمة الائتمانية للموجودات المالية

في كل تاريخ للبيانات المالية، تقوم الشركة بتقييم ما إذا كانت الموجودات المالية مقاسة بالتكلفة المطفأة واستثمارات الدين المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى قد انخفضت قيمتها الائتمانية. تعامل الشركة الأصل المالي كأصل متعثر (منخفض القيمة الائتمانية) في حالة التأخر في سداد المدفوعات التعاقدية لمدة 90 يوماً. ومع ذلك، قد تعتبر الشركة الأصل المالي كأصل متعثر في بعض الحالات، وذلك في حالة أن تشير المعلومات الداخلية أو الخارجية إلى عدم احتمالية استلام الشركة للمبالغ التعاقدية القائمة بالكامل. يتم شطب الأصل المالي في حالة عدم وجود توقع معقول لاسترداد التدفقات النقدية التعاقدية. تتمثل سياسة الشركة في قياس هذه الأدوات على أساس خسائر الائتمان المتوقعة على مدار 12 شهراً.

ومع ذلك، ترى الشركة أن هناك زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان للاستثمارات منخفضة المخاطر الائتمانية التي تم تقييمها مسبقاً عندما تكون أي دفعات تعاقدية على هذه الأدوات أكثر من 30 يوماً متأخرة عن موعد استحقاقها أو يكون هناك تخفيض في التصنيف الائتماني بمقدار درجتين أو أكثر مقارنة بالتصنيف الائتماني في بداية فترة البيانات المالية.

تسجيل خسائر الائتمان المتوقعة

تسجل الخسائر ضمن الأرباح أو الخسائر في حساب مخصص. إذا أخذت الشركة 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:

يتم عرض مخصصات الخسائر لخسائر الائتمان المتوقعة على النحو التالي:

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

2.3 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.3.3 المعيار الدولي للتقارير المالية 9 الأدوات المالية (تتمة)

احتساب خسائر الائتمان المتوقعة

فيما يلي آليات احتساب خسائر الائتمان المتوقعة والعناصر الأساسية:

- ▶ احتمالية التعثر إن احتمالية التعثر هي تقدير احتمال التعثر في السداد خلال نطاق زمني معين. ويتم تقديرها مع الأخذ في الاعتبار السيناريوهات الاقتصادية والمعلومات المستقبلية.
- ▶ التعرض للمخاطر عند التعثر: التعرض للمخاطر عند التعثر هو تقدير للتعرض في تاريخ افتراضي مستقبلي، مع الأخذ في الاعتبار التغيرات المتوقعة في التعرض بعد تاريخ البيانات المالية، بما في ذلك سداد أصل المبلغ والفائدة، سواء كانت مجدولة بموجب عقد أو غير ذلك، والفوائد المستحقة من المدفوعات التي لم تسدد.
- ▶ الخسائر الناتجة من التعثر الخسارة الناتجة من التعثر هي تقدير للخسارة الناتجة في حالة حدوث التعثر في وقت معين. وهي تستند إلى الفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة وتلك التي تتوقع الشركة الحصول عليها. ويتم التعبير عنها عادة كنسبة مئوية من قيمة الانكشاف عند التعثر.

تُصنف الشركة موجوداتها الخاضعة لحسابات خسائر الائتمان المتوقعة وفقاً لهذه الفئات، وتُحددها على النحو التالي:

المرحلة 1: خسائر الائتمان المتوقعة على مدار 1- 12 شهراً:

المرحلة 1: يتم احتساب خسائر الائتمان المتوقعة على مدى 12 شهراً على أنها جزء من خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأداة التي تمثل خسائر الائتمان المتوقعة الناتجة عن أحداث التعثر في السداد لأداة مالية المحتملة خلال 12 شهراً بعد تاريخ البيانات المالية. تحتسب الشركة مخصص خسائر الائتمان المتوقعة على مدى 12 شهراً بناءً على توقع حدوث تعثر في 12 شهراً بعد تاريخ البيانات المالية. يتم تطبيق احتمالات التعثر في السداد المتوقعة على مدى 12 شهراً على الانكشاف المتوقع عند التعثر مضروبة في الخسارة المتوقعة عند التعثر في السداد ويتم خصمها بنسبة تقريبية لمعدل الفائدة الفعلي الأصلي.

المرحلة 2 - خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأداة

عندما تظهر الأداة زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان منذ نشأتها، تسجل الشركة مخصصاً لخسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأداة. والآليات مماثلة لتلك الموضحة أعلاه، بما في ذلك استخدام سيناريوهات متعددة، ولكن يتم تقدير احتمالية التعثر والخسائر الناتجة عن التعثر على مدى فترة عمر الأداة. يتم خصم الخسائر المتوقعة بنسبة تقريبية لمعدل الفائدة الفعلي.

المرحلة 3 - الأدوات منخفضة القيمة الائتمانية:

بالنسبة للأدوات المالية التي تعتبر منخفضة القيمة الائتمانية، تعترف الشركة بخسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر لهذه الأدوات. إن هذه الطريقة مشابهة لتلك المخصصة لموجودات خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الاداة واحتمالية التعثر المحددة بنسبة 100%.

معلومات تطلعية

في نماذج خسائر الائتمان المتوقعة، تعتمد الشركة على مجموعة كبيرة من المعلومات التطلعية كمدخلات اقتصادية، مثل:

- ▶ الزيادة في الناتج المحلي الإجمالي
- ▶ التضخم

مقاصة الأدوات المالية

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

عقارات استثمارية

يتم قياس العقارات الاستثمارية مبدئياً بالتكلفة، بما في ذلك تكاليف المعاملة. بعد الاعتراف المبدئي، تدرج العقارات الاستثمارية بالقيمة العادلة التي تعكس ظروف السوق في تاريخ البيانات المالية والتي يتم تحديدها استناداً إلى تقييم مقيم مستقل باستخدام طرق تقييم تتوافق مع طبيعة واستخدام العقارات الاستثمارية. يتم إدراج أرباح أو خسائر التغير في القيمة العادلة للعقارات الاستثمارية ضمن بيان الدخل في السنة التي تنشأ فيها.

يتم إلغاء الاعتراف بالعقارات الاستثمارية عندما يتم بيعها أو عندما يتم سحب العقار الاستثماري بصفة دائمة من الاستخدام ولا يتوقع أي منافع اقتصادية مستقبلية من بيعه. تسجل الأرباح أو الخسائر عند سحب العقارات الاستثمارية من الاستخدام أو استبعادها في بيان الدخل في سنة السحب أو الاستبعاد.

2.3 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.3.3 المعيار الدولي للتقارير المالية 9 الأدوات المالية (تتمة)

عقارات استثمارية (تتمة)

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

ممتلكات ومعدات

يتم إدراج الممتلكات والمعدات بالتكلفة ناقصاً الاستهلاك المتراكم أو خسائر الانخفاض في القيمة المتراكمة، إن وجدت. عند بيع الموجودات أو سحبها من الخدمة، يتم استبعاد التكلفة والاستهلاك المتراكم الخاص بها من الحسابات ويتم إدراج أي ربح أو خسارة ناتجة عن بيعها في بيان الدخل.

لا يتم استهلاك الأرض. يتم احتساب الاستهلاك على أساس القسط الثابت وفقاً للأعمار الإنتاجية المقدرة للممتلكات والمعدات الأخرى على مدى أعمارها المتبقية كما يلي:

مباني على أرض ملك حر	50 سنة
أثاث ومعدات مكتبية	4 سنوات
سيارات	3 سنوات

يتم مراجعة الأعمار الإنتاجية وطريقة الاستهلاك بصورة دورية لضمان توافق طريقة وفترة الاستهلاك مع النمط المتوقع للمزايا الاقتصادية الناتجة من بنود الممتلكات والمعدات.

يتم مراجعة القيمة الدفترية للممتلكات والمعدات لغرض تحديد الانخفاض في القيمة عندما تشير الأحداث أو التغييرات في الظروف إلى أن القيمة الدفترية قد لا يمكن استردادها. فإذا ما ظهر مثل ذلك المؤشر، وإذا كانت القيمة الدفترية تتجاوز المبلغ المقدر الممكن استرداده، تخفض الموجودات إلى مبلغها الممكن استرداده، الذي يمثل القيمة العادلة ناقصاً التكاليف حتى البيع أو القيمة أثناء الاستخدام أيهما أكبر.

يتم رسملة المصروفات المتكبدة لاستبدال جزء من أحد بنود الممتلكات والمعدات التي يتم المحاسبة عنها بصورة منفصلة ويتم شطب القيمة الدفترية للجزء المستبدل. ويتم رسملة المصروفات اللاحقة الأخرى فقط عندما تزيد من المنافع الاقتصادية المستقبلية لبند الممتلكات والمعدات المتعلقة بها. وتدرج كافة المصروفات الأخرى في بيان الدخل عند تكبدها.

انخفاض قيمة الموجودات غير المالية

تقوم الشركة بإجراء مراجعات داخلية على أساس سنوي أو متكرر عندما تشير الأحداث أو التغييرات في الظروف إلى الانخفاض في قيمة الممتلكات والمعدات. في حالة وجود مؤشر على الانخفاض في القيمة، يتم احتساب تقديرات للمبلغ الممكن استرداده للأصل. إن المبلغ الممكن استرداده للأصل هو القيمة العادلة للأصل أو وحدة إنتاج النقد ناقصاً التكاليف حتى البيع أو قيمته أثناء الاستخدام أيهما أعلى؛ ويحدد للأصل الفردي ما لم يكن الأصل منتجاً لتدفقات نقدية واردة مستقلة بشكل كبير عن التدفقات النقدية الناتجة من الموجودات أو مجموعة الموجودات الأخرى.

إذا كانت القيمة الدفترية للأصل تتجاوز المبلغ الممكن استرداده، فيكون الأصل قد تعرض للانخفاض في القيمة وتسجل خسارة الانخفاض في القيمة في بيان الدخل لخفض القيمة الدفترية (أي القيمة العادلة ناقصاً التكاليف حتى البيع أو القيمة أثناء الاستخدام أيهما أكبر). تسجل خسائر انخفاض القيمة في بيان الدخل ضمن فئات المصروفات المناسبة لوظيفة الأصل الذي انخفضت قيمته.

العملات الأجنبية

تسجل المعاملات بالعملات الأجنبية مبدئياً وفقاً لسعر صرف العملة الرئيسية السائد بتاريخ المعاملة. ويتم تحويل الموجودات والمطلوبات النقدية بالعملات الأجنبية في تاريخ البيانات المالية إلى الدينار الكويتي بأسعار الصرف السائدة في ذلك التاريخ. تسجل أي أرباح أو خسائر ناتجة في بيان الدخل.

2.3 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

العملات الأجنبية (تتمة)

يتم تحويل الموجودات والمطلوبات غير النقدية بالعملات الأجنبية والمدرجة بالقيمة العادلة إلى الدينار الكويتي وفقاً لأسعار الصرف السائدة في تاريخ تحديد القيمة العادلة. وفي حالة الموجودات غير النقدية التي يدرج التغير في قيمتها العادلة مباشرة في الإيرادات الشاملة الأخرى، فإن فروق أسعار الصرف الأجنبي تسجل مباشرة في الإيرادات الشاملة الأخرى، وبالنسبة للموجودات غير النقدية التي يتم إدراج التغير في قيمتها العادلة في بيان الدخل، يتم تسجيل فروق تحويل العملات الأجنبية في بيان الدخل.

يتم تحويل الموجودات والمطلوبات النقدية وغير النقدية للعمليات الأجنبية وفقاً لأسعار الصرف السائدة بتاريخ البيانات المالية. يتم تحويل نتائج التشغيل لتلك العمليات إلى الدينار الكويتي بمتوسط أسعار الصرف للسنة. تتراكم فروق التحويل الناتجة في بند منفصل من الإيرادات الشاملة الأخرى (احتياطي تحويل العملات الأجنبية) حتى تاريخ بيع العمليات الأجنبية.

عقود التأجير

تقوم الشركة عند بدء العقد بتقييم ما إذا كان العقد يمثل أو ينطوي على عقد تأجير. أي إذا كان العقد ينص على الحق في السيطرة على استخدام الأصل المحدد لفترة من الوقت لقاء مقابل نقدي.

الشركة كمستأجر

تطبق الشركة طريقة فردية للاعتراف والقياس بالنسبة لكافة عقود التأجير باستثناء عقود التأجير قصيرة الأجل وعقود تأجير الموجودات منخفضة القيمة. قامت الشركة بتسجيل مطلوبات التأجير لسداد مدفوعات التأجير وموجودات حق الاستخدام التي تمثل حق استخدام الموجودات الأساسية.

موجودات حق الاستخدام

تعترف الشركة بأصل حق الاستخدام في تاريخ بداية عقد التأجير (أي تاريخ أن يصبح الأصل الأساسي متاحاً للاستخدام). ويقاس أصل حق الاستخدام وفقاً للتكلفة ناقصاً أي استهلاك متراكم وخسائر انخفاض القيمة والمعدلة بما يعكس أية إعادة قياس مطلوبات عقود التأجير. تتضمن تكلفة أصل حق الاستخدام قيمة مطلوبات عقود التأجير المسجلة والتكاليف المبدئية المباشرة المتكبدة ومدفوعات عقد التأجير المسددة في أو قبل تاريخ البدء ناقصاً أي حوافز عقود تأجير مستلمة. ما لم تكن الشركة متأكدة من الحصول على ملكية الأصل المستأجر في نهاية مدة عقد التأجير، يتم استهلاك موجودات حق الاستخدام المسجلة على أساس القسط الثابت على مدى العمر الإنتاجي المقدر للموجودات أيهما أقصر. تتعرض موجودات حق الاستخدام للانخفاض في القيمة.

مطلوبات عقود تأجير

في تاريخ بدء عقد التأجير، تسجل الشركة مطلوبات التأجير المقاسة بالقيمة الحالية لمدفوعات التأجير التي يتعين سدادها على مدى مدة عقد التأجير. تتضمن مدفوعات التأجير مدفوعات ثابتة (بما في ذلك المدفوعات الثابتة بطبيعتها) ناقصاً أي حوافز تأجير مستحقة ومدفوعات التأجير المتغيرة التي تستند إلى مؤشر أو سعر، والمبالغ المتوقعة سدادها بموجب ضمانات القيمة التخريبية. تتضمن مدفوعات التأجير أيضاً سعر ممارسة خيار الشراء المؤكد ممارسته من قبل الشركة بصورة معقولة ومدفوعات غرامات إنهاء مدة عقد التأجير إذا كانت مدة عقد التأجير تعكس ممارسة الشركة لخيار الإنهاء. يتم تسجيل مدفوعات التأجير المتغيرة التي لا تستند إلى مؤشر أو سعر كمصروفات في الفترة التي يقع فيها الحدث أو الشرط الذي يستدعي حدوث السداد.

عند احتساب القيمة الحالية لمدفوعات التأجير، تستخدم الشركة معدل الاقتراض المتزايد في تاريخ بدء التأجير في حالة عدم إمكانية تحديد معدل الفائدة المتضمن في عقد التأجير بسهولة. بعد تاريخ البدء، يتم زيادة مبلغ مطلوبات التأجير ليعكس تراكم الفائدة وتخفيض قيمة مدفوعات التأجير المقدمة. بالإضافة إلى ذلك، يتم إعادة قياس القيمة الدفترية لمطلوبات التأجير في حالة وجود تعديل أو تغير في مدة عقد التأجير أو في مدفوعات التأجير (أي التغيرات في المدفوعات المستقبلية الناتجة من حدوث التغير في مؤشر أو معدل مستخدم لتحديد مدفوعات التأجير) أو في تقييم خيار شراء الأصل الأساسي.

عقود التأجير قصيرة الأجل وعقود الموجودات منخفضة القيمة

تطبق الشركة إعفاء الاعتراف بعقود التأجير قصيرة الأجل على عقود التأجير قصيرة الأجل (أي عقود التأجير التي تبلغ مدتها 12 شهراً أو أقل من تاريخ البدء ولا تتضمن خيار الشراء). كما تطبق أيضاً إعفاء الاعتراف بعقود تأجير الموجودات منخفضة القيمة على عقود التأجير التي تعتبر منخفضة القيمة. يتم إدراج مدفوعات التأجير لعقود التأجير قصيرة الأجل وعقود تأجير الموجودات منخفضة القيمة كمصروفات على أساس القسط الثابت على مدى فترة التأجير.

2.3 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

عقود التأجير (تتمة)

الشركة كمؤجر

إن عقود التأجير التي لا تقوم بموجبها الشركة بتحويل كافة المخاطر والمزايا الهامة المتعلقة بملكية الأصل يتم تصنيفها كعقود تأجير تشغيلي. يتم المحاسبة عن إيرادات التأجير الناتجة على أساس القسط الثابت على مدى فترات عقود التأجير وتدرج ضمن الإيرادات في الأرباح أو الخسائر نظراً لطبيعتها التشغيلية. تضاف التكاليف المبدئية المباشرة المتكبدة أثناء التفاوض حول عقد التأجير التشغيلي والترتيب له إلى القيمة الدفترية للأصل المؤجر، وتسجل على مدى فترة عقد التأجير على نفس أساس إيرادات التأجير. تسجل الإيجارات المحتملة كإيرادات في الفترة التي يتم فيها اكتسابها.

مخصصات

تقيد المخصصات عندما يكون لدى الشركة التزام حالي (قانوني أو استدلاي) ناتج عن حدث وقع من قبل، ويكون من المرجح أن يتطلب ذلك تدفقاً موارد متضمنة منافع اقتصادية لتسوية الالتزام إلى خارج الشركة، ويمكن إجراء تقدير موثوق به لمبلغ الالتزام. عندما تتوقع الشركة استرداد جزء من المخصص أو المخصص بالكامل، يتم تسجيل الاسترداد كأصل منفصل ولكن فقط عندما يكون هذا الاسترداد مؤكداً بالفعل. تعرض المصروفات المتعلقة بأية مخصصات في بيان الدخل بالصافي بعد أي استرداد. إذا كان تأثير القيمة الزمنية للأموال مادياً، يتم خصم المخصصات باستخدام معدل حالي ما قبل الضرائب بحيث يعكس، وفقاً لما هو ملائم، المخاطر المرتبطة بالالتزام. عند استخدام الخصم، يتم الاعتراف بالزيادة في المخصص نتيجة مرور الوقت كتكلفة تمويل.

مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

تقدم الشركة مكافأة نهاية الخدمة لكافة موظفيها. إن استحقاق هذه المكافأة يستند إلى الراتب النهائي وطول مدة الخدمة للموظفين ويخضع لإتمام فترة خدمة معينة كحد أدنى. تُستحق التكاليف المتوقعة لهذه المكافأة على مدى فترة الخدمة.

فضلاً عن ذلك، تقدم الشركة لموظفيها الكويتيين اشتراكات إلى الهيئة العامة للتأمينات الاجتماعية وتحسب كنسبة من راتب الموظف. إن التزامات الشركة محددة بتلك المساهمات التي تسجل كمصروفات عند استحقاقها.

موجودات ومطلوبات محتملة

لا يتم الاعتراف بالمطلوبات المحتملة ضمن بيان المركز المالي بل يتم الإفصاح عنها ما لم يكن احتمال التدفق الصادر للموارد المتضمنة لمزايا اقتصادية أمراً مستبعداً.

لا يتم إدراج الموجودات المحتملة ضمن البيانات المالية، ولكن يتم الإفصاح عنها عندما يكون تدفق المنافع الاقتصادية أمراً محتملاً.

قياس القيمة العادلة

بالنسبة لتلك الموجودات والمطلوبات المسجلة بالقيمة العادلة، تقيس الشركة القيمة العادلة في كل تاريخ للبيانات المالية. تعرف القيمة العادلة بأنها السعر المستلم من بيع أصل ما أو المدفوع لتسوية التزام ما في معاملات منظمة بين المشاركين في السوق في تاريخ القياس. يستند قياس القيمة العادلة إلى افتراض تنفيذ معاملة بيع الأصل أو تسوية الالتزام في:

- ◀ في السوق الرئيسي للأصل أو الالتزام، أو
- ◀ في السوق الأكثر ملاءمة للأصل أو الالتزام، في حالة غياب السوق الرئيسي

يجب أن يكون بإمكان الشركة الوصول إلى السوق الرئيسي أو السوق الأكثر ملاءمة في تاريخ القياس.

يتم قياس القيمة العادلة لأصل ما أو التزام ما باستخدام الافتراضات التي من الممكن للمشاركين في السوق استخدامها عند تسعير الأصل أو الالتزام، بافتراض أن المشاركين في السوق سيعملون لتحقيق مصالحهم الاقتصادية المثلى.

يراعي قياس القيمة العادلة للموجودات غير المالية قدرة المشاركين في السوق على إنتاج منافع اقتصادية من خلال استخدام الأصل بأعلى وأفضل مستوى له، أو من خلال بيعه إلى مشارك آخر في السوق من المحتمل أن يستخدم الأصل بأعلى وأفضل مستوى له.

2.3 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

قياس القيمة العادلة (تتمة)

تستخدم الشركة أساليب تقييم ملائمة للظروف والتي يتوفر لها بيانات كافية لقياس القيمة العادلة، مع تحقيق أقصى استخدام للمدخلات الملحوظة ذات الصلة والحد من استخدام المدخلات غير الملحوظة والتي تمثل أهمية لقياس القيمة العادلة ككل:

- المستوى 1 الأسعار المعلنة (غير المعدلة) في الأسواق النشطة للموجودات أو المطلوبات المماثلة؛
- المستوى 2 أساليب أخرى تكون كافة مدخلاتها ذات التأثير الجوهرى على القيمة العادلة المسجلة ملحوظة بشكل مباشر أو غير مباشر؛ و
- المستوى 3 أساليب تستخدم مدخلات ذات تأثير جوهري على القيمة العادلة المسجلة ولا تستند إلى بيانات السوق الملحوظة.
- بالنسبة للموجودات والمطلوبات المدرجة في البيانات المالية على أساس متكرر، تحدد الشركة ما إذا كانت التحويلات قد حدثت بين مستويات الجدول الهرمي عن طريق إعادة تقييم التصنيف (استناداً إلى أقل مستوى من المدخلات ذي التأثير الهام على قياس القيمة العادلة ككل) في نهاية فترة كل بيانات مالية.
- بالنسبة للاستثمارات التي تعذر قياس القيمة العادلة لها بشكل موثوق ولا يمكن الحصول على معلومات بشأن القيمة العادلة لها، يتم إدراج الاستثمار بالتكلفة المبدئية ناقصاً الانخفاض في القيمة.

2.4 الأحكام والتقدير والافتراضات المحاسبية الهامة

إن إعداد البيانات المالية للشركة يتطلب من الإدارة وضع أحكام وتقدير وافتراضات تؤثر على المبالغ المدرجة للإيرادات والمصروفات والموجودات والمطلوبات والإفصاحات المرفقة والإفصاح عن المطلوبات المحتملة. إن عدم التأكد من هذه الافتراضات والتقدير قد يؤدي إلى نتائج تتطلب إجراء تعديل جوهري على القيمة الدفترية للموجودات أو المطلوبات المتأثرة في فترات مستقبلية.

فيما يلي الأحكام والتقدير المحاسبية الهامة عند إعداد هذه البيانات المالية:

عقود التأمين وإعادة التأمين

1- تقييم أهلية طريقة توزيع الأقساط

قامت الشركة باحتساب الالتزام للتغطية المتبقية والأصل للتغطية المتبقية لهذه المجموعة من عقود التأمين المكتتب فيها وعقود إعادة التأمين المحتفظ بها على التوالي. تم إجراء اختبار على عقود التأمين وعقود إعادة التأمين ذات الصلة:

- أعمال العقود
- جميع مخاطر العقارات
- التغطية البحرية المفتوحة
- الانتماء/ عمر المجموعة

بعد احتساب المطلوبات/ الموجودات وتطبيق طريقة توزيع الأقساط على التوالي، تتحقق الشركة بعد ذلك من وجود أي فروق جوهرية في العقود. وفي حال لاحظت الشركة أي فروق جوهرية، فحينها تتبع طريقة نموذج النموذج العام، أما في حال عدم تواجد فروق جوهرية، تُقرر الشركة اتباع طريقة توزيع الأقساط. تم إجراء الاحتساب باستخدام طرق مبسطة، مثل طريقة توزيع الأقساط.

فيما يلي الحالات التي ينتج عنها اختلاف الالتزام عن التغطية المتبقية أو أصل التغطية المتبقية طبقاً لطريقة توزيع الأقساط عن الالتزام عن التغطية المتبقية أو أصل التغطية المتبقية المحتسب وفقاً لطريقة النموذج العام.

- عندما يتغير توقع الربحية للتغطية المتبقية في تاريخ تقييم معين خلال فترة التغطية لمجموعة من العقود.
- إذا تغيرت منحنيات العائد بشكل كبير عن تلك المتبعة عند الاعتراف المبدئي لمجموعة العقود.
- إذا اختلفت التحويلات عن وحدات التغطية.
- يؤدي تأثير الخصم طبقاً لطريقة النموذج العام إلى فروق متأصلة، وتتضاعف هذه الفروق على مدى فترات العقود الطويلة.

2.4 الأحكام والتقدير والافتراضات المحاسبية الهامة

عقود التأمين وإعادة التأمين (تتمة)

1- تقييم أهلية طريقة توزيع الأقساط (تتمة)

وعند تحليل الفروق المحتملة بين التزام التغطية المتبقية و/ أو أصل التغطية المتبقية الذي يطبق طريقة توزيع الأقساط وطريقة النموذج العام على التوالي، لاحظت الشركة فروق غير جوهرية في العقود خلال فترة التغطية لأكثر من سنة واحدة. وبالتالي، تُسجل الشركة جميع العقود باستخدام طريقة توزيع الأقساط لضمان استمرار التعامل المحاسبي المتناسق على ما تبقى من محفظة عقود التأمين الصادرة وعقود إعادة التأمين المحتفظ بها والتي تستمر فترة التغطية الخاصة بها لأكثر من سنة واحدة. تقوم الشركة بتقييم مدى الأهمية في كل مجموعة من العقود ومطلوبات عقود التأمين المجمعة/ على مستوى موجودات عقود إعادة التأمين باستخدام حدود كمية محددة مسبقاً للفروق التي تحدث في مجموعة العقود.

الالتزام عن التغطية المتبقية

التدفقات النقدية للحيازة

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

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

بند التمويل الجوهري

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

تعديل متحصلات الأقساط المتوقعة

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

3- الالتزام عن التعويضات المتكبدة

يتم تقدير التكلفة الرئيسية للتعويضات قيد التسوية بواسطة مجموعة من أساليب توقع التعويضات الإكتوارية القياسية مثل طريقة Chain Ladder وطريقة Bornheutter-Ferguson.

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

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

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

2.4 الأحكام والتقدير والافتراضات المحاسبية الهامة (تتمة)

عقود التأمين وإعادة التأمين (تتمة)

4- تحديد الإجحاف

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

وتنظر الشركة في الوقائع والظروف لتحديد ما إذا كانت مجموعة من العقود مجحفة على أساس ما يلي من المدخلات التالية:

- معلومات التسعير: نسب الاكتتاب المجمعة ونسب كفاية الأسعار.
- النسبة المجمعة التاريخية لمجموعات العقود المماثلة والقابلة للمقارنة.
- أي مدخلات ذات صلة من شركات التأمين؛
- عوامل خارجية أخرى مثل التضخم والتغير في تجربة مطالبات السوق أو التغير في اللوائح؛
- وللقياس اللاحق، تعتمد الشركة أيضاً على الخبرة الناشئة الفعلية المرجحة لنفس مجموعة العقود.

5- إسناد المصروفات

تحدد الشركة المصروفات التي تنسب مباشرة إلى الحصول على عقود التأمين (تكاليف الاستحواذ) والوفاء/المحافظة على (المصروفات الأخرى المنسوبة) تلك العقود والمصروفات التي لا تنسب مباشرة إلى العقود المذكورة أعلاه (المصروفات غير المنسوبة). لم تعد تكاليف الاستحواذ، مثل تكاليف الاكتتاب بما في ذلك المصروفات الأخرى باستثناء العمولة الأولية المدفوعة، ويتم الاعتراف بها في بيان الدخل عند تكبدها وبدلاً من ذلك يتم توزيعها على مدى عمر مجموعة العقود بمرور الوقت.

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

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

6- تقديرات التدفقات النقدية المستقبلية

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

7- معدلات الخصم

تتبنى الشركة 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 هو منحنى وزارة الخزانة الأمريكية، وسيتم تحميل علاوة مخاطر الائتمان الخاصة بالدولة عند الاقتضاء.

تم استخدام النهج التصاعدي لاشتقاق معدل الخصم للتدفقات النقدية التي لا تختلف بناءً على عوائد البنود الأساسية في العقود المستخدمة. وطبقاً لهذا النهج، يتم تحديد معدل الخصم على أنه العائد الخالي من المخاطر المعدل للفروق في خصائص السيولة بين الموجودات المالية المستخدمة لاستخلاص العائد الخالي من المخاطر والتدفقات النقدية للمطلوبات ذات الصلة (المعروفة بعلاوة عدم السيولة). تم الحصول على العائد الخالي من المخاطر باستخدام أسعار المبادلة المتاحة في السوق والمقومة بنفس عملة المنتج الذي يتم قياسه. عندما لا تكون أسعار المقايضة متاحة، يتم استخدام السندات السيادية عالية السيولة ذات التصنيف الائتماني AAA. تستخدم الإدارة الأحكام لتقييم خصائص السيولة للتدفقات النقدية للمطلوبات. تعتبر عقود المشاركة المباشرة وعقود الاستثمار مع تمويل سياسات التنمية أقل سيولة من الموجودات المالية المستخدمة للحصول على عائد خالي من المخاطر. بالنسبة لهذه العقود، تم تقدير علاوة السيولة بناءً على علاوة السيولة الملحوظة في السوق في الموجودات المالية المعدلة لتعكس خصائص السيولة للتدفقات النقدية للمطلوبات.

2.4 الأحكام والتقدير والافتراضات المحاسبية الهامة (تتمة)

عقود التأمين وإعادة التأمين (تتمة)

8- تعديلات المخاطر

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

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

يمثل تعديل المخاطر غير المالية التعويض الذي تطلبه المنشأة لتتحمل حالة من عدم اليقين بشأن مبلغ وتوقيت التدفقات النقدية التي تنتج عن المخاطر غير المالية.

استنباط تعديل المخاطر

قررت الشركة أن استنباط تعديل المخاطر يجب تنفيذه على المستوى التشغيلي للشركة باستخدام منهجية مناسبة بما يتماشى مع المبادئ التوجيهية للمعيار الدولي للتقارير المالية 17.

تم تقدير تعديل المخاطر بالنسبة للالتزام التعويضات المتكبدة استناداً إلى النهج الكمي الذي يتم إجراؤه للقيم الثلاثية للشركة مع مراعاة معايير السوق.

ستضع الشركة مستوى ثقة يتراوح نسبته من 75 إلى 85 في المائة، على أساس متنوع. تطبق الشركة أحكاماً معينة لتحديد تعديل المخاطر المناسب استناداً إلى المخاطر غير المالية المرتبطة بعدد من عقود التأمين وذلك لتحديد تعديل المخاطر المطلوب.

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

يتم إجراء تحليل الحساسية لتقييم التأثير على إجمالي وصافي المطلوبات والأرباح / الخسائر قبل الضريبة وحقوق الملكية للحركات المحتملة بشكل معقول في الافتراضات الرئيسية. سيكون لتربط الافتراضات تأثير كبير في تحديد التأثيرات النهائية، ولكن لإثبات التأثير الناتج عن التغيرات في كل افتراض، كان لا بد من تغيير الافتراضات على أساس فردي. وتجدر الإشارة إلى أن الحركات في هذه الافتراضات غير خطية. تم إجراء تحليل الحساسية خلال السنة وتم عرضه ضمن إيضاح رقم 17.

10- مخصص خسائر الائتمان المتوقعة

تستخدم الشركة مصفوفة مخصصات لاحتساب خسائر الائتمان المتوقعة لمديني عقود 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 من خلال خطابات الائتمان والأشكال الأخرى من التأمين الائتماني).

تستند مصفوفة المخصصات مبدئياً إلى معدلات التعثر السابقة الملحوظة للشركة. ستقوم الشركة بمعايرة المصفوفة لتعديل تجربة خسارة الائتمان التاريخية مع المعلومات التطلعية. على سبيل المثال، من المتوقع أن تتدهور الظروف الاقتصادية المتوقعة (أي إجمالي الناتج المحلي) على مدار السنة التالية مما سيؤدي إلى زيادة عدد حالات التعثر في قطاع الصناعة وتعديل معدلات التعثر التاريخية. وفي تاريخ كل بيانات مالية، يتم تحديث معدلات التعثر التاريخية الملحوظة وتحليل التغيرات في التقديرات المستقبلية.

11- تصنيف الموجودات المالية

تحدد الشركة 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.

2.4 الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة (تتمة)

تقييم العقارات الاستثمارية

تم تقدير القيمة العادلة للعقارات الاستثمارية من قبل مقيم عقارات مستقل. حيث يعتمد مقيم العقارات المستقل على قيم المعاملات الفعلية التي قام بها أطراف أخرى حديثاً بالنسبة لعقارات تقع في موقع مماثل وذات ظروف مشابهة، واستناداً أيضاً إلى معرفة وخبرة مقيم العقارات. تم استخدام طريقة رسملة الإيرادات لتحديد القيمة العادلة لحصص الملكية في العقارات الاستثمارية؛ حيث يتم تقدير قيمة العقارات استناداً إلى إيراداتها الناتجة وتحتسب بقسمة صافي إيرادات تشغيل العقار على معدل العائد المتوقع للعقار في السوق والمعروف بـ "معدل الرسملة".

تم عرض الطرق والافتراضات الجوهرية المستخدمة من قبل خبراء التقييم في تقدير القيمة العادلة للعقارات الاستثمارية في إيضاح 19.

عقود التأجير – تقدير معدل الاقتراض المتزايد

لا يمكن للشركة أن تحدد بسهولة معدل الفائدة المتضمن في عقد التأجير، وبالتالي فإنها تستخدم معدل الاقتراض المتزايد لقياس مطلوبات التأجير. إن معدل الاقتراض المتزايد هو معدل الفائدة الذي يتعين على الشركة سداؤه لاقتراض الأموال اللازمة للحصول على أصل ذي قيمة مماثلة للأصل المرتبط بحق الاستخدام في بيئة اقتصادية مماثلة، على مدى مدة مماثلة ومقابل ضمان مماثل. لذلك يعكس معدل الاقتراض المتزايد ما "يتعين على الشركة" سداؤه، والذي يتطلب تقديراً عند عدم توفر أسعار ملحوظة.

3 معلومات القطاعات

لأغراض الإدارة، يتم تنظيم الشركة إلى قطاعين تشغيليين رئيسيين كالتالي:

أ. إعادة التأمين على المخاطر العامة وتغطي ما يلي:

- وثائق إعادة التأمين ضد الحريق: يقدم القطاع تغطية عن المخاطر الناتجة من الأضرار/ الخسائر التي تصيب الممتلكات السكنية والتجارية والصناعية بسبب الحرائق والمخاطر الأخرى ذات الصلة. إن كافة وثائق التأمين على المخاطر التي تم الاكتتاب فيها تتم على أساس تعاقدية واختياري وتطبيقاً لقاعدة عدم تجاوز حد الخسائر المقرر.
- وثائق إعادة التأمين ضد الحوادث العامة: يقدم القطاع تغطية عن المخاطر الناتجة من الأضرار/ الخسائر التي تصيب الأفراد/ الممتلكات بسبب الحوادث. إن كافة وثائق التأمين على المخاطر التي تم الاكتتاب فيها تتم على أساس تعاقدية واختياري وتطبيقاً لقاعدة عدم تجاوز حد الخسائر المقرر.
- وثائق إعادة التأمين البحري والطيران: يقدم القطاع تغطية عن المخاطر الناتجة من الأضرار/ الخسائر التي تصيب الحمولات والسفن بسبب الحوادث. إن كافة وثائق التأمين على المخاطر التي تم الاكتتاب فيها تتم على أساس تعاقدية واختياري وتطبيقاً لقاعدة عدم تجاوز حد الخسائر المقرر.

ب. إعادة التأمين على الحياة: يقدم القطاع تغطية عن المخاطر الناتجة من الخسائر المتكبدة نتيجة للوفاة. إن كافة وثائق التأمين على المخاطر التي تم الاكتتاب فيها تتم على أساس تعاقدية واختياري وتطبيقاً لقاعدة عدم تجاوز حد الخسائر المقرر.

تراقب الإدارة نتائج التشغيل لقطاعات التشغيل بصورة منفصلة لغرض اتخاذ القرارات حول توزيع الموارد وتقييم الأداء. يتم تقييم أداء القطاعات على أساس نتائج القطاعات.

يعرض الجدول التالي معلومات حول إيرادات ونتاجات القطاعات قبل حصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي وضريبة دعم العمالة الوطنية والزكاة وإجمالي الموجودات وإجمالي المطلوبات فيما يتعلق بقطاعات أعمال الشركة:

شركة إعادة التأمين الكويتية ش.م.ك.ع.

إيضاحات حول البيانات المالية

كما في وللسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023

3 معلومات القطاعات (تتمة)

31 ديسمبر 2023

المجموع دينار كويتي	غير موزعة دينار كويتي	التأمين على الحياة دينار كويتي	تأمين المخاطر العامة دينار كويتي	
71,398,375	-	2,860,028	68,538,347	إيرادات التأمين
(70,156,125)	-	(1,092,231)	(69,063,894)	مصرفوات خدمة التأمين
1,242,250	-	1,767,797	(525,547)	نتيجة خدمة التأمين قبل عقود إعادة التأمين المحتفظ بها
(6,387,147)	-	(83,787)	(6,303,360)	توزيع أقساط إعادة التأمين
12,136,240	-	42,399	12,093,841	مبالغ مستردة من إعادة التأمين
5,749,093	-	(41,388)	5,790,481	صافي المصروفات/(الإيرادات) من عقود إعادة التأمين
6,991,343	-	1,726,409	5,264,934	المحتفظ بها
(1,665,926)	-	(143,872)	(1,522,054)	نتيجة خدمة التأمين
537,540	-	22,138	515,402	إيرادات/(مصرفوات) تمويل من عقود التأمين الصادرة
(1,128,386)	-	(121,734)	(1,006,652)	إيرادات/(مصرفوات) تمويل من عقود إعادة التأمين
12,492,950	189,211	1,921,355	10,382,384	المحتفظ بها
6,629,993	189,211	316,680	6,124,102	صافي إيرادات/(مصرفوات) تمويل التأمين
687,107	687,107	-	-	صافي نتائج التأمين والاستثمار
25,740	25,740	-	-	صافي إيرادات استثمار
(906,017)	(906,017)	-	-	إيرادات تأجير من عقارات استثمارية
(77,909)	(77,909)	-	-	(خسارة)/ربح إعادة تقييم عقارات استثمارية
(54,220)	(54,220)	-	-	مصرفوات عمومية وإدارية غير منسوبة
(482,185)	(482,185)	-	-	مصرفوات عقارات استثمارية
				استهلاك
				(خسارة) تحويل عملات أجنبية
11,685,466	(618,273)	1,921,355	10,382,384	صافي إيرادات/(خسائر) السنة المنسوبة إلى المساهمين
				قبل حصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي وضريبة دعم
				العمالة الوطنية والزكاة

شركة إعادة التأمين الكويتية ش.م.ك.ع.

إيضاحات حول البيانات المالية

كما في وللسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023

3 معلومات القطاعات (تتمة)

31 ديسمبر 2022

المجموع	غير موزعة	التأمين	تأمين	
دينار كويتي	دينار كويتي	على الحياة	المخاطر العامة	
		دينار كويتي	دينار كويتي	
58,411,326	-	2,690,492	55,720,834	إيرادات التأمين
(49,812,477)	-	(3,460,684)	(46,351,793)	مصروفات خدمة التأمين
8,598,849	-	(770,192)	9,369,041	نتيجة خدمة التأمين قبل عقود إعادة التأمين المحتفظ بها
(5,145,525)	-	(7,702)	(5,137,823)	توزيع أقساط إعادة التأمين
(171,782)	-	(108,697)	(63,085)	مبالغ مستردة من إعادة التأمين
				صافي المصروفات/(الإيرادات) من عقود إعادة التأمين
(5,317,307)	-	(116,399)	(5,200,908)	المحتفظ بها
3,281,542	-	(886,591)	4,168,133	نتيجة خدمة التأمين
(1,665,926)	-	(143,872)	(1,522,054)	إيرادات/(مصروفات) تمويل من عقود التأمين الصادرة
				إيرادات/(مصروفات) تمويل من عقود إعادة التأمين
537,540	-	22,138	515,402	المحتفظ بها
2,563,832	-	20,679	2,543,153	صافي إيرادات/(مصروفات) تمويل التأمين
9,755,840	451,582	(658,152)	9,962,410	صافي نتائج التأمين والاستثمار
3,910,466	451,582	207,760	3,251,124	صافي إيرادات استثمار
692,154	692,154	-	-	إيرادات تأجير من عقارات استثمارية
5,603	5,603	-	-	ربح إعادة تقييم عقارات استثمارية
2,500	2,500	-	-	ربح من بيع ممتلكات ومعدات
(790,920)	(790,920)	-	-	مصروفات عمومية وإدارية غير منسوبة
(89,735)	(89,735)	-	-	مصروفات عقارات استثمارية
(61,487)	(61,487)	-	-	استهلاك
(667,562)	(667,562)	-	-	(خسارة) تحويل عملات أجنبية
8,846,393	(457,865)	(658,152)	9,962,410	صافي إيرادات/(خسائر) السنة المنسوبة إلى المساهمين
				قبل حصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي وضريبة دعم
				العمالة الوطنية والزكاة

شركة إعادة التأمين الكويتية ش.م.ك.ع.

إيضاحات حول البيانات المالية

كما في والسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023

3 معلومات القطاعات (تتمة)

31 ديسمبر 2023			أقساط مكتتبة أقساط مسندة صافي الأقساط المكتتبة
المجموع	التأمين على الحياة	تأمين المخاطر العامة	
دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	
91,833,460	3,563,793	88,269,667	
(6,693,564)	(45,107)	(6,648,457)	
<u>85,139,896</u>	<u>3,518,686</u>	<u>81,621,210</u>	
31 ديسمبر 2022			أقساط مكتتبة أقساط مسندة صافي الأقساط المكتتبة
المجموع	التأمين على الحياة	تأمين المخاطر العامة	
دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	
74,238,456	2,490,498	71,747,958	
(5,913,694)	(39,991)	(5,873,703)	
<u>68,324,762</u>	<u>2,450,507</u>	<u>65,874,255</u>	

يعرض الجدول التالي موجودات ومطلوبات قطاعات التشغيل بالشركة كما في 31 ديسمبر 2023 و 31 ديسمبر 2022:

كما في 31 ديسمبر 2023				إجمالي الموجودات إجمالي المطلوبات
المجموع	غير موزعة	التأمين على الحياة	تأمين المخاطر العامة	
دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	
198,821,186	24,364,240	7,585,717	166,871,229	
<u>119,134,465</u>	<u>3,053,389</u>	<u>4,836,762</u>	<u>111,244,314</u>	
كما في 31 ديسمبر 2022				إجمالي الموجودات إجمالي المطلوبات
المجموع	غير موزعة	التأمين على الحياة	تأمين المخاطر العامة	
دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	
160,881,250	22,992,938	7,748,576	130,139,735	
<u>90,406,114</u>	<u>2,201,745</u>	<u>5,604,682</u>	<u>82,599,686</u>	

معلومات القطاعات الجغرافية:

تعمل الشركة بصورة أساسية في ثلاثة أسواق جغرافية: الكويت، والشرق الأوسط وشمال إفريقيا، وأخرى. تتضمن الأسواق الأخرى المناطق التي لا تنتمي لمنطقة الشرق الأوسط وشمال إفريقيا وهي بصورة أساسية آسيا وإفريقيا وأوروبا.

كما في 31 ديسمبر 2023				إيرادات التأمين صافي إيرادات استثمار إيرادات القطاع موجودات غير متداولة
المجموع	أخرى	الشرق الأوسط وشمال إفريقيا	الكويت	
دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	
71,398,375	44,345,925	23,116,395	3,936,055	
<u>6,629,993</u>	<u>1,253,919</u>	<u>-</u>	<u>5,376,074</u>	
<u>78,028,368</u>	<u>45,599,844</u>	<u>23,116,395</u>	<u>9,312,129</u>	
<u>13,255,440</u>	<u>399,323</u>	<u>-</u>	<u>12,856,117</u>	

شركة إعادة التأمين الكويتية ش.م.ك.ع.

إيضاحات حول البيانات المالية

كما في والسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023

3 معلومات القطاعات (تتمة)

معلومات القطاعات الجغرافية: (تتمة)

المجموع	أخرى	الشرق الأوسط وشمال إفريقيا	الكويت	كما في 31 ديسمبر 2022
دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	
58,411,326	35,724,568	18,735,654	3,951,104	إيرادات التأمين
3,910,466	717,663	-	3,192,803	صافي إيرادات استثمار
62,321,792	36,442,231	18,735,654	7,143,907	إيرادات القطاع
13,257,161	401,247	-	12,855,914	موجودات غير متداولة

تستند معلومات الإيرادات إلى موقع العملاء.

تتكون الموجودات غير المتداولة لهذا الغرض من الممتلكات والمعدات والعقارات الاستثمارية الكائنة في الكويت وماليزيا.

4 صافي إيرادات الاستثمار

31 ديسمبر 2022	31 ديسمبر 2023	
دينار كويتي	دينار كويتي	
2,620,283	5,441,548	فوائد على ودائع
755,132	925,826	فوائد على سندات
193,794	250,839	إيرادات توزيعات أرباح
159,349	154,641	إيرادات من صناديق
-	94,805	صافي الربح من استدعاء رأس المال للموجودات المالية التي انخفضت قيمتها سابقا
-	85,407	والمصنفة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
181,908	-	ربح محقق من بيع موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
-	(323,073)	ربح محقق من بيع موجودات مالية متاحة للبيع
3,910,466	6,629,993	خسارة غير محققة من التغير في القيمة العادلة لموجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

5 ربحية السهم الأساسية والمخفضة

يتم احتساب ربحية السهم الأساسية والمخفضة بقسمة ربح السنة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة باستثناء أسهم الخزينة خلال السنة كما يلي:

31 ديسمبر 2022	31 ديسمبر 2023	
دينار كويتي	دينار كويتي	
8,273,928	10,833,174	ربح السنة
259,658,124	259,646,400	المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال السنة، بالصافي بعد أسهم الخزينة
31.86	41.72	ربحية السهم الأساسية والمخفضة (فلس)

بلغت ربحية السهم للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022 قيمة 31.86 فلس للسهم الواحد وتغيرت إلى 42.70 فلس للسهم الواحد، قبل التعديل بأثر رجعي لعدد الأسهم عقب إصدار المنحة (إيضاح 11).

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

شركة إعادة التأمين الكويتية ش.م.ك.ع.

إيضاحات حول البيانات المالية

كما في والسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023

6 النقد والنقد المعادل

1 يناير 2022 دينار كويتي	31 ديسمبر 2022 دينار كويتي	31 ديسمبر 2023 دينار كويتي	
5,900,918	4,652,724	5,123,034	أرصدة لدى البنوك ونقد
91,985,290	103,398,510	122,109,027	ودائع محددة الأجل
97,886,208	108,051,234	127,232,061	
(91,985,290)	(103,398,510)	(122,109,027)	ناقصاً: ودائع محددة الأجل ذات فترات استحقاق أصلية تزيد على 3 أشهر
5,900,918	4,652,724	5,123,034	النقد والنقد المعادل لغرض بيان التدفقات النقدية

إن الودائع محددة الأجل بمبلغ 110,000 دينار كويتي (31 ديسمبر 2022: 110,000 دينار كويتي) محتفظ بها كضمان مقابل خطاب ائتمان ممنوح من قبل أحد البنوك.

يمثل الحساب المكشوف لدى البنك تسهيلاً يحمل معدل فائدة فعلياً سنوياً قدره 1.25% سنوياً (31 ديسمبر 2022: 1.25% سنوياً) فوق سعر الخصم لبنك الكويت المركزي ويستحق السداد عند الطلب.

7 الأدوات المالية

1 يناير 2022 دينار كويتي	31 ديسمبر 2022 دينار كويتي	31 ديسمبر 2023 دينار كويتي	
-	-	8,390,085	التصنيف الجديد طبقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 9
			موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
			أسهم مسعرة
-	-	2,496,406	موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى
			صناديق مدارة غير مسعرة
-	-	21,999,600	أدوات دين مدرجة بالتكلفة المطفأة
			سندات
-	-	32,886,091	استثمارات في أوراق مالية
			التصنيف الأصلي طبقاً لمعيار المحاسبة الدولي 39
6,366,654	6,584,356	-	موجودات مالية متاحة للبيع
37,774	73,764	-	أسهم مسعرة
2,876,464	2,858,810	-	أسهم غير مسعرة
			صناديق مدارة غير مسعرة
9,280,892	9,516,930	-	موجودات مالية متاحة للبيع مقاسة بالقيمة العادلة
16,699,600	18,699,600	-	موجودات مالية محتفظ بها حتى الاستحقاق
			سندات
25,980,492	28,216,530	-	استثمارات في أوراق مالية

تم الإفصاح عن الجدول الهرمي للقيمة العادلة وأساس التقييم في إيضاح 19.

شركة إعادة التأمين الكويتية ش.م.ك.ع.

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

8 عقود التأمين وإعادة التأمين

في الجدول أدناه توزيع مجموعات عقود التأمين وإعادة التأمين الصادرة وعقود إعادة التأمين المحتفظ بها، التي هي في مركز الموجودات وتلك التي في مركز المطلوبات:

31 ديسمبر 2022			31 ديسمبر 2023			طريقة التقييم	
الموجودات	المطلوبات	الصافي	الموجودات	المطلوبات	الصافي		
دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي		
موجودات ومطلوبات عقود التأمين							
تأمين المخاطر العامة							
التأمين على الحياة							
إجمالي موجودات ومطلوبات عقود التأمين							
موجودات ومطلوبات عقود إعادة التأمين							
تأمين المخاطر العامة							
التأمين على الحياة							
إجمالي موجودات ومطلوبات عقود إعادة التأمين							
80,461,902	80,533,645	(71,743)	105,351,734	105,357,073	(5,339)	طريقة توزيع الأقساط	
6,881,065	6,996,432	(115,367)	5,149,610	5,149,634	(24)	طريقة توزيع الأقساط	
87,342,967	87,530,077	(187,110)	110,501,344	110,506,707	(5,363)		
8,708,566	(674,291)	9,382,857	16,506,366	(5,574,369)	22,080,735	طريقة توزيع الأقساط	
20,021	-	20,021	40,929	-	40,929	طريقة توزيع الأقساط	
8,728,587	(674,291)	9,402,878	16,547,295	(5,574,369)	22,121,664		

شركة إعادة التأمين الكويتية ش.م.ك.ع.

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

8 عقود التأمين وإعادة التأمين (تتمة)

8.1 تحليل موجودات ومطلوبات عقود التأمين للعقود المقاسة بطريقة توزيع الأقساط

31 ديسمبر 2022					31 ديسمبر 2023				
المطلوبات عن التعويضات المتكبدة		المطلوبات عن التغطية المتبقية			المطلوبات عن التعويضات المتكبدة		المطلوبات عن التغطية المتبقية		
تقديرات القيمة الحالية للتدفقات		تقديرات القيمة الحالية للتدفقات			تقديرات القيمة الحالية للتدفقات		تقديرات القيمة الحالية للتدفقات		
المجموع	تعديل المخاطر	النقدية المستقبلية	عنصر الخسارة	عنصر الخسارة	المجموع	تعديل المخاطر	النقدية المستقبلية	عنصر الخسارة	عنصر الخسارة
دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي
82,527,598	17,077,184	87,042,038	-	(21,591,624)	87,530,077	26,559,039	86,980,383	-	(26,009,345)
(138,018)	156,541	868,923	-	(1,163,482)	(187,110)	172,655	578,365	-	(938,130)
82,389,580	17,233,725	87,910,961	-	(22,755,106)	87,342,967	26,731,694	87,558,748	-	(26,947,475)
(58,411,326)	-	-	-	(58,411,326)	(71,398,375)	-	-	-	(71,398,375)
14,538,455	-	14,538,455	-	-	113,320,089	33,222,448	80,097,641	-	-
30,692,000	9,444,758	21,247,242	-	-	(48,539,607)	(11,313,129)	(37,226,477)	-	-
4,582,022	-	-	-	4,582,022	5,375,643	-	-	-	5,375,643
49,812,477	9,444,758	35,785,697	-	4,582,022	70,156,125	21,909,319	42,871,164	-	5,375,643
(8,598,849)	9,444,758	35,785,697	-	(53,829,304)	(1,242,250)	21,909,319	42,871,164	-	(66,022,732)
(2,649,103)	-	(2,649,103)	-	-	1,665,926	-	1,665,926	-	-
203,966	53,211	176,279	-	(25,525)	96,673	28,426	82,550	-	(14,304)
(11,043,986)	9,497,969	33,312,873	-	(53,854,829)	520,349	21,937,745	44,619,640	-	(66,037,036)
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
53,593,360	-	-	-	53,593,360	65,574,842	-	-	-	65,574,842
(33,665,087)	-	(33,665,087)	-	-	(37,213,229)	-	(37,213,229)	-	-
(3,930,900)	-	-	-	(3,930,900)	(5,723,585)	-	-	-	(5,723,585)
15,997,373	-	(33,665,087)	-	49,662,460	22,638,028	-	(37,213,229)	-	59,851,257
87,342,967	26,731,693	87,558,747	-	(26,947,475)	110,501,344	48,669,439	94,965,159	-	(33,133,254)
87,530,077	26,559,040	86,980,382	-	(26,009,345)	110,506,707	48,669,495	94,965,325	-	(33,128,113)
(187,110)	172,653	578,366	-	(938,130)	(5,363)	(56)	(166)	-	(5,141)
87,342,967	26,731,693	87,558,747	-	(26,947,475)	110,501,344	48,669,439	94,965,159	-	(33,133,254)

المطلوبات الافتتاحية
الموجودات الافتتاحية
صافي الرصيد الافتتاحي
إيرادات التأمين
مصرفات خدمة التأمين
التعويضات المتكبدة والمصرفات الأخرى المنسوبة مباشرة
التغيرات المتعلقة بمطلوبات التعويضات المتكبدة
تكاليف متكبدة لحيازة التأمين
مصرفات خدمة التأمين
نتيجة خدمة التأمين
صافي مصرفات/(إيرادات) تمويل من عقود التأمين
تأثير الحركات في أسعار الصرف
إجمالي التغيرات في بيان الدخل
عناصر الاستثمار
التدفقات النقدية
أقساط مستلمة
التعويضات والمصرفات الأخرى المنسوبة مباشرة المدفوعة
التدفقات النقدية لحيازة عقود التأمين
إجمالي التدفقات النقدية
صافي الرصيد الختامي
المطلوبات الختامية
الموجودات الختامية
صافي الرصيد الختامي

شركة إعادة التأمين الكويتية ش.م.ك.ع.

إيضاحات حول البيانات المالية

كما في للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023

8 عقود التأمين وإعادة التأمين (تتمة)

8.2 تحليل موجودات ومطلوبات عقود إعادة التأمين للعقود المقاسة بطريقة توزيع الأقساط

31 ديسمبر 2022

31 ديسمبر 2023

الموجودات المتعلقة بالتغطية المتبقية					الموجودات المتعلقة بالتغطية المتبقية				
الموجودات المتعلقة بالمبالغ المستردة					الموجودات المتعلقة بالمبالغ المستردة				
المطلوبات الافتتاحية					المطلوبات الافتتاحية				
الموجودات الافتتاحية					الموجودات الافتتاحية				
صافي الرصيد الافتتاحي					صافي الرصيد الافتتاحي				
التغيرات في بيان الدخل					التغيرات في بيان الدخل				
توزيع أقساط إعادة التأمين					توزيع أقساط إعادة التأمين				
مبالغ مستردة من معيدي التأمين					مبالغ مستردة من معيدي التأمين				
التعويضات المتكبدة ومصرفات أخرى					التعويضات المتكبدة ومصرفات أخرى				
التغيرات في المبالغ المستردة المتعلقة بالتعويضات المتكبدة					التغيرات في المبالغ المستردة المتعلقة بالتعويضات المتكبدة				
إجمالي المبالغ المستردة من معيدي التأمين					إجمالي المبالغ المستردة من معيدي التأمين				
صافي المصروف من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها					صافي المصروف من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها				
صافي إيرادات/(مصرف) التمويل من عقود إعادة التأمين					صافي إيرادات/(مصرف) التمويل من عقود إعادة التأمين				
تأثير الحركات في أسعار الصرف					تأثير الحركات في أسعار الصرف				
إجمالي التغيرات في بيان الدخل					إجمالي التغيرات في بيان الدخل				
التدفقات النقدية					التدفقات النقدية				
الأقساط المدفوعة بالصافي من العمولات المستلمة					الأقساط المدفوعة بالصافي من العمولات المستلمة				
تعويضات ومستردات أخرى					تعويضات ومستردات أخرى				
المصرفات المنسوبة مباشرة المدفوعة					المصرفات المنسوبة مباشرة المدفوعة				
إجمالي التدفقات النقدية					إجمالي التدفقات النقدية				
صافي الرصيد الختامي					صافي الرصيد الختامي				
المطلوبات الختامية					المطلوبات الختامية				
الموجودات الختامية					الموجودات الختامية				
صافي الرصيد الختامي					صافي الرصيد الختامي				
المجموع	تعديل المخاطر	النقدية المستقبلية	عنصر الخسارة	عنصر الخسارة	المجموع	تعديل المخاطر	النقدية المستقبلية	عنصر الخسارة	عنصر الخسارة
دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي
(374,418)	40,698	412,507	-	(827,623)	(674,291)	8,663	90,000	-	(772,954)
10,848,594	2,443,674	14,066,349	-	(5,661,428)	9,402,878	1,243,470	14,176,589	-	(6,017,181)
10,474,176	2,484,372	14,478,855	-	(6,489,051)	8,728,587	1,252,133	14,266,589	-	(6,790,135)
(5,145,525)	-	-	-	(5,145,525)	(6,387,147)	-	-	-	(6,387,147)
(14,459,623)	-	(14,459,623)	-	-	20,256,792	(942,272)	21,199,064	-	-
14,287,841	(1,232,695)	15,520,536	-	-	(8,120,551)	2,744,851	(10,865,402)	-	-
(171,782)	(1,232,695)	1,060,913	-	-	12,136,241	1,802,579	10,333,662	-	-
(5,317,307)	(1,232,695)	1,060,912	-	(5,145,525)	5,749,093	1,802,579	10,333,662	-	(6,387,147)
(85,271)	-	(85,271)	-	-	537,540	-	537,540	-	-
2,648	457	7,261	-	(5,070)	531	1,129	3,146	-	(3,745)
(5,399,930)	(1,232,238)	982,902	-	(5,150,595)	6,287,164	1,803,708	10,874,348	-	(6,390,892)
4,849,511	-	(1,253,340)	-	-	4,974,199	-	-	-	4,974,199
(1,253,340)	-	(1,253,340)	-	-	(3,378,545)	-	(3,378,545)	-	-
58,170	-	58,170	-	-	(64,110)	-	(64,110)	-	-
3,654,341	-	(1,195,169)	-	4,849,511	1,531,544	-	(3,442,655)	-	4,974,199
8,728,587	1,252,134	14,266,588	-	(6,790,135)	16,547,295	3,055,841	21,698,282	-	(8,206,828)
(674,291)	8,663	90,000	-	(772,954)	(5,574,369)	292,458	2,400,970	-	(8,267,797)
9,402,878	1,243,471	14,176,588	-	(6,017,181)	22,121,664	2,763,383	19,297,312	-	60,969
8,728,587	1,252,134	14,266,588	-	(6,790,135)	16,547,295	3,055,841	21,698,282	-	(8,206,828)

شركة إعادة التأمين الكويتية ش.م.ك.ع.

إيضاحات حول البيانات المالية

كما في والسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023

9 مدينون آخرون

2023 دينار كويتي	2022 دينار كويتي	1 يناير 2022 دينار كويتي
3,163,046	1,605,595	1,041,016
157,521	160,742	120,652
3,320,567	1,766,337	1,161,668

إيرادات مستحقة
أرصدة مدينة أخرى

10 عقارات استثمارية

2023 دينار كويتي	2022 دينار كويتي	1 يناير 2022 دينار كويتي
11,816,347	11,814,673	11,818,076
25,740	5,603	3,399
(7,228)	(3,929)	(6,802)
11,834,859	11,816,347	11,814,673

كما في 1 يناير
التغير في القيمة العادلة
تعديل تحويل عملات أجنبية

كما في 31 ديسمبر

تم تحديد القيمة العادلة للعقارات الاستثمارية المحلية استناداً إلى تقييمات صادرة من قبل اثنين من خبراء تقييم العقارات المستقلين المهنيين المتخصصين في تقييم هذا النوع من العقارات الاستثمارية. أحد هذين المقيمين بنك محلي والآخر مقيم معتمد محلي حسن السمعة. تم تحديد القيمة العادلة على أساس القيمة الأقل من بين التقييمين، بناءً على متطلبات هيئة أسواق المال وذلك باستخدام طريقة رسمة الإيرادات، وبالتالي تم تصنيفها ضمن المستوى 3 من الجدول الهرمي للقيمة العادلة.

تم تحديد القيمة العادلة للعقارات الاستثمارية الأجنبية بناءً على التقييم الذي تم الحصول عليه من مقيم عقارات محترف مستقل، وهو متخصص في تقييم هذا النوع من العقارات الاستثمارية. وقد تم تحديد القيمة العادلة باستخدام طريقة المقارنة بالسوق، ومن ثم تم تصنيفها ضمن المستوى 2 من الجدول الهرمي للقيمة العادلة.

أبرمت الشركة عقد تأجير تشغيلي مع مستأجري عقاراتها الاستثمارية (إيضاح 21). فيما يلي الافتراضات الهامة المستخدمة في تقييم العقارات المحلية:

2023	2022
متوسط الإيجار (لكل متر مربع) – دينار كويتي	829
معدل العائد	837
معدل الشغور	%5.8
	%11.3
	%13.8

إن أي تغييرات على الافتراضات الهامة المستخدمة في التقييم أعلاه، مثل التغير بنسبة 5% في متوسط الإيجارات ومعدل الشغور، والتغير بعدد 50 نقطة أساسية في العائد، ليس لها تأثير جوهري على بيان الدخل للشركة.

تم تقديم إفصاحات الجدول الهرمي للقيمة العادلة في (إيضاح 19).

11 رأس المال وتوزيعات الأرباح ومكافأة أعضاء مجلس الإدارة

أ. يتكون رأسمال الشركة المصرح به من 500,000,000 سهم (31 ديسمبر 2022: 500,000,000 سهم). في حين يتكون رأسمال الشركة المصدر والمدفوع من 261,766,501 سهم (31 ديسمبر 2022: 240,152,754 سهم) بقيمة 100 فلس للسهم ويتكون ذلك من 75,822,300 (2022: 75,822,300) سهم مدفوع بالكامل نقداً بينما تم إصدار 185,944,201 سهم (2022: 164,330,454 سهم) كأسهم منحة.

ب. وافقت الجمعية العمومية السنوية لمساهمي الشركة المنعقدة بتاريخ 9 أبريل 2023 على ما يلي:

- إصدار 21,613,747 (2021: 19,829,126) سهم منحة بنسبة 9 أسهم لكل 100 سهم (2021: 9 أسهم لكل 100 سهم). تم تسجيل التغيير في رأس المال المصرح به في السجل التجاري بتاريخ 17 أبريل 2023.
- توزيع أرباح نقدية بواقع 6 فلس للسهم الواحد (2021: 5 فلس) للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022 على المساهمين المسجلين في سجل الشركة اعتباراً من 4 مايو 2023.

أسهم منحة وتوزيعات أرباح نقدية

أوصى مجلس إدارة الشركة في اجتماعه المنعقد بتاريخ 14 فبراير 2024 بإصدار 26,176,650 أسهم منحة بمعدل 10 أسهم لكل 100 سهم بمبلغ 2,617,665 دينار كويتي للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023. علاوة على ذلك، أوصى مجلس إدارة الشركة بتوزيع أرباح نقدية بقيمة 7 فلس للسهم للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023. يخضع إصدار أسهم المنحة وتوزيع الأرباح النقدية لموافقة المساهمين في اجتماع الجمعية العمومية السنوية.

في اجتماع مجلس الإدارة المنعقد بتاريخ 15 فبراير 2023، أوصى أعضاء مجلس إدارة الشركة بإصدار 21,613,747 (2021: 19,829,126) سهم منحة بنسبة 9 أسهم لكل 100 سهم (2021: بمعدل 9 أسهم لكل 100 سهم) بمبلغ 2,161,374.700 دينار كويتي (2021: 1,982,912 دينار كويتي). وقد تم اعتماد هذه التوصية من قبل المساهمين في اجتماع الجمعية العمومية السنوية المنعقد بتاريخ 9 أبريل 2023.

في اجتماع مجلس الإدارة المنعقد بتاريخ 15 فبراير 2023، أوصى أعضاء مجلس إدارة الشركة بتوزيع أرباح نقدية بقيمة 6 فلس للسهم (2021: 5 فلس للسهم) بمبلغ 1,429,239.984 دينار كويتي للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022 (2021: 1,092,753 دينار كويتي). وقد تم اعتماد هذه التوصية من قبل المساهمين في اجتماع الجمعية العمومية السنوية المنعقد بتاريخ 9 أبريل 2023.

مكافأة أعضاء مجلس الإدارة

إن مكافأة أعضاء مجلس الإدارة بمبلغ 255,000 دينار كويتي في إطار المبلغ المسموح به بموجب القوانين المحلية وهي تخضع لموافقة الجمعية العمومية السنوية. تم اعتماد مكافأة أعضاء مجلس الإدارة بمبلغ 201,200 دينار كويتي للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022 من قبل الجمعية العمومية السنوية المنعقدة في 9 أبريل 2023.

12 الاحتياطات

علاوة إصدار الأسهم

إن حساب علاوة إصدار الأسهم غير متاح للتوزيع.

الاحتياطي الإجمالي

وفقاً لقانون الشركات وعقد التأسيس والنظام الأساسي للشركة، وبناء على توصية مجلس إدارة الشركة فإنه يجب استقطاع ما لا يقل نسبته عن 10% من ربح السنة قبل حصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي وضريبة دعم العمالة الوطنية والزكاة ومكافأة أعضاء مجلس الإدارة إلى الاحتياطي الإجمالي. يجوز أن تقرر الجمعية العمومية السنوية للشركة إيقاف هذا الاستقطاع عندما يتجاوز هذا الاحتياطي نسبة 50% من رأس المال المصدر. لا يجوز استخدام هذا الاحتياطي إلا لمقاصة الخسائر أو لدفع توزيعات أرباح بنسبة تصل إلى 5% من رأس المال المدفوع في السنوات التي لا تسمح فيها الأرباح بتأمين هذا الحد بسبب غياب احتياطات قابلة للتوزيع. إن أي مبالغ يتم اقتطاعها من هذا الاحتياطي يجب أن يتم ردها عندما تكون الأرباح في السنوات القادمة كافية، ما لم يتجاوز هذا الاحتياطي نسبة 50% من رأس المال المصدر.

الاحتياطي الاختياري

وفقاً لقانون الشركات وعقد التأسيس والنظام الأساسي للشركة، فإنه يجب استقطاع ما لا يقل نسبته عن 10% من ربح السنة قبل حصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي وضريبة دعم العمالة الوطنية والزكاة ومكافأة أعضاء مجلس الإدارة إلى الاحتياطي الاختياري. يجوز وقف هذه الاستقطاعات السنوية بموجب قرار من الجمعية العمومية بناءً على توصية مجلس الإدارة. لا توجد قيود على توزيع هذا الاحتياطي.

شركة إعادة التأمين الكويتية ش.م.ك.ع.

إيضاحات حول البيانات المالية

كما في للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023

12 الاحتياطات (تتمة)

الاحتياطي العام

بناء على توصية مجلس الإدارة، يتم اقتطاع مبلغ محدد من ربح السنة إلى الاحتياطي العام. تجرى هذه الاقتطاعات بناءً على تقدير مجلس الإدارة وتخضع لموافقة الجمعية العمومية السنوية لمساهمي الشركة. لا توجد قيود على توزيع الاحتياطي العام. وافق مجلس الإدارة على اقتطاع مبلغ 2,000,000 دينار كويتي إلى الاحتياطي العام للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023 (2022: 1,500,000 دينار كويتي).

13 أسهم خزينة

31 ديسمبر 2022	31 ديسمبر 2023	
1,935,594	2,121,302	عدد أسهم الخزينة
%0.81	%0.81	النسبة المئوية للأسهم المصدرة
234,867	238,131	التكلفة (دينار كويتي)
557,451	816,701	القيمة السوقية (دينار كويتي)
277	335	المتوسط المرجح للسعر السوقي للسهم (فلس)

إن الاحتياطي الاختياري المساوي لتكلفة أسهم الخزينة غير متاح للتوزيع خلال السنة حيث تحتفظ الشركة بأسهم الخزينة تلك.

14 الصندوق العربي لتأمين أخطار الحرب

إن الشركة هي أحد أعضاء الصندوق العربي لتأمين أخطار الحرب. وطبقاً لأحدث إخطار استلمته الشركة من الصندوق العربي لتأمين أخطار الحرب، فإن حصتها في الأرباح غير الموزعة للصندوق قد بلغت 434,780 دينار كويتي (1,413,459 دولار أمريكي) (2022: 429,645 دينار كويتي (1,403,152 دولار أمريكي)). ولم يظهر هذا المبلغ ضمن البيانات المالية للشركة حيث إن سياسة الشركة تقضي بالمحاسبة عن حصتها في الأرباح فقط عند تصفية الصندوق.

15 معاملات مع أطراف ذات علاقة

يمثل الأطراف ذات علاقة المساهمين الرئيسيين وأعضاء مجلس الإدارة وموظفي الإدارة العليا للشركة والشركات التي يسيطرون عليها أو يمارسون عليها سيطرة مشتركة أو تأثير ملموساً. تقوم الشركة في سياق أعمالها المعتاد بتقديم خدمات إعادة تأمين متبادلة مع أطراف ذات علاقة. تتكون الأرصدة والمعاملات مع أطراف ذات علاقة مما يلي:

31 ديسمبر 2022	31 ديسمبر 2023	الشركة الأم	أطراف أخرى ذات علاقة
المجموع	المجموع	دينار كويتي	دينار كويتي

بيان المركز المالي:

2,573,581	2,628,968	249,506	2,379,462	موجودات عقود التأمين
293,277	175,690	-	175,690	موجودات عقود إعادة التأمين
6,298,050	8,060,017	28,683	8,031,334	مطلوبات عقود تأمين

31 ديسمبر 2022	31 ديسمبر 2023	الشركة الأم	أطراف أخرى ذات علاقة
(معاد إدراجها) المجموع	المجموع	دينار كويتي	دينار كويتي

بيان الدخل:

3,960,255	4,807,146	(5,652)	4,812,798	إيرادات التأمين
3,883,942	4,941,338	(1,332)	4,942,670	مصرفوات خدمة التأمين

مكافأة موظفي الإدارة العليا

يتضمن موظفو الإدارة العليا أعضاء مجلس الإدارة وموظفي الإدارة العليا ممن لديهم سلطة ومسئولية تخطيط وتوجيه ومراقبة أنشطة الشركة. فيما يلي مكافأة موظفي الإدارة العليا:

شركة إعادة التأمين الكويتية ش.م.ك.ع.

إيضاحات حول البيانات المالية

كما في والسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023

15 معاملات مع أطراف ذات علاقة (تتمة)

مكافأة موظفي الإدارة العليا

31 ديسمبر 2022 دينار كويتي	31 ديسمبر 2023 دينار كويتي	رواتب ومزايا أخرى قصيرة الأجل مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
648,809	708,933	
156,848	102,831	
805,657	811,764	

تم الإفصاح عن المعلومات المتعلقة بمكافأة أعضاء مجلس الإدارة في الإيضاح 11.

16 التزامات رأسمالية ومطلوبات محتملة

كما في تاريخ البيانات المالية، لدى الشركة التزامات رأسمالية مستقبلية فيما يتعلق بشراء موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر بمبلغ 109,368 دينار كويتي (31 ديسمبر 2022: 115,400 دينار كويتي) ولديها مطلوبات محتملة فيما يتعلق بخطابات الاعتماد الممنوحة من قبل أحد البنوك بمبلغ 39,680 دينار كويتي (31 ديسمبر 2022: 45,318 دينار كويتي) ومن المتوقع ألا تنتج أي مطلوبات جوهرية عنها.

17 إدارة المخاطر

تمثل المخاطر جزءاً في أنشطة الشركة ولكن يتم إدارة هذه المخاطر بطريقة التحديد والقياس والمراقبة المستمرة وفقاً لقيود المخاطر والضوابط الأخرى. إن هذه الطريقة في إدارة المخاطر ذات أهمية كبيرة لاستمرار الشركة في تحقيق الأرباح ويتحمل كل فرد بالشركة مسؤولية التعرض للمخاطر فيما يتعلق بالمسؤوليات المنوطة به داخل الشركة. تتعرض الشركة لمخاطر الائتمان ومخاطر السيولة ومخاطر التأمين ومخاطر إعادة التأمين ومخاطر السوق، حيث يتم تقسيم النوع الأخير إلى مخاطر أسعار الفائدة ومخاطر العملات الأجنبية ومخاطر أسعار الأسهم. لا تشمل عملية مراقبة المخاطر المستقلة مخاطر الأعمال مثل التغيرات في البيئة والتكنولوجيا وقطاع الأعمال. يتم مراقبة هذه التغيرات من خلال عملية التخطيط الاستراتيجي الخاصة بالشركة.

17.1 مخاطر الائتمان

إن مخاطر الائتمان هي مخاطر عدم قدرة أحد أطراف أداة مالية عن الوفاء بالتزامه مما يؤدي إلى تكبد الطرف الآخر لخسائر مالية.

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

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

تبلغ نسبة أنشطة الأعمال المقبولة من بين أنشطة الشركة 97% تقريباً (2022: 97% تقريباً). وبالتالي، فإن أرصدة المدينين الناتجة عن عقود إعادة التأمين والأقساط المستحقة تمثل بصورة رئيسية الأقساط - بالصافي بعد العمولات والتعويضات - والمستحقات من جهات الإسناد وفقاً للأعمال الواردة المقبولة من قبل الشركة. كما تقوم الشركة بإيداع فائض تغطية الخسائر لحماية محتجزاتها بصورة رئيسية لدى معيدي تأمين يتمتعون بالتصنيف (A). وعليه، فإن تعرض الشركة فيما يتعلق بمخاطر الائتمان الخاصة بعقود إعادة التأمين المقبولة أو المودعة يمثل الحد الأدنى.

كما تقوم الشركة بتقييم الظروف المالية لمعيدي التأمين وتراقب تركيزات مخاطر التأمين الناتجة عن المناطق الجغرافية أو الأنشطة أو الخصائص الاقتصادية المتشابهة لمعيدي التأمين وذلك لتقليل تعرضها لخسائر جوهرية نتيجة إعسار معيدي التأمين.

شركة إعادة التأمين الكويتية ش.م.ك.ع.

إيضاحات حول البيانات المالية

كما في وللسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023

17 إدارة المخاطر (تتمة)

17.1 مخاطر الائتمان (تتمة)

إجمالي الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان

إن تعرض الشركة لمخاطر الائتمان ينتج من عجز الطرف المقابل، وبحيث يعادل الحد الأقصى للتعرض للمخاطر القيمة الدفترية لهذه الأدوات.

يوضح الجدول التالي إجمالي الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان على الموجودات المالية:

31 ديسمبر 2022 دينار كويتي	31 ديسمبر 2023 دينار كويتي	
108,051,234	127,232,061	الأرصدة لدى البنوك والودائع محددة الأجل
18,699,600	-	موجودات مالية محتفظ بها حتى الاستحقاق
-	21,999,600	أدوات دين مدرجة بالتكلفة المطفأة
187,110	5,363	موجودات عقود التأمين
9,402,878	22,121,664	موجودات عقود إعادة التأمين
7,754,204	3,175,097	مدينون آخرون باستثناء المصروفات المدفوعة مقدما
144,095,026	174,533,785	إجمالي الحد الأقصى من التعرض لمخاطر الائتمان

بالنسبة لجميع فئات الموجودات المالية المحتفظ بها من قبل الشركة، فإن الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان بالشركة يمثل القيمة الدفترية المفصح عنها في بيان المركز المالي.

الضمان والتعويضات الائتمانية الأخرى

إن جميع الموجودات المالية غير مكفولة بضمان حيث لا تحتفظ الشركة بضمانات مقابل تلك الموجودات.

تركيزات مخاطر الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان

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

يمكن تحليل إجمالي الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان لدى الشركة قبل أي ضمانات محتفظ بها أو تعويضات ائتمانية حسب القطاعات الجغرافية التالية كما يلي:

المجموع دينار كويتي	أخرى دينار كويتي	دول مجلس التعاون الخليجي وباقى الشرق الأوسط دينار كويتي	الكويت دينار كويتي	
127,232,062	31,402,332	-	95,829,730	2023
21,999,600	-	-	21,999,600	الأرصدة لدى البنوك والودائع محددة الأجل
5,363	3,749	1,486	128	أدوات دين مدرجة بالتكلفة المطفأة
22,121,664	18,208,942	3,737,032	175,690	موجودات عقود التأمين
3,175,097	764,536	-	2,410,561	موجودات عقود إعادة التأمين
174,533,786	50,379,559	3,738,518	120,415,709	مدينون آخرون باستثناء المصروفات المدفوعة مقدما
				الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان

شركة إعادة التأمين الكويتية ش.م.ك.ع.

إيضاحات حول البيانات المالية

كما في وللسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023

17 إدارة المخاطر (تتمة)

17.1 مخاطر الائتمان (تتمة)

تركيزات مخاطر الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان (تتمة)

المجموع دينار كويتي	أخرى دينار كويتي	دول مجلس التعاون الخليجي وباقي الشرق الأوسط دينار كويتي	الكويت دينار كويتي	
				2022
108,051,234	25,879,466	-	82,171,768	الأرصدة لدى البنوك والودائع محددة الأجل
18,699,600	-	-	18,699,600	موجودات مالية محتفظ بها حتى الاستحقاق
187,110	125,265	49,234	12,611	موجودات عقود التأمين
9,402,878	6,706,412	2,414,706	281,760	موجودات عقود إعادة التأمين
1,629,288	262,683	-	1,366,605	مدينون آخرون باستثناء المصروفات المدفوعة مقدما
137,970,110	32,973,826	2,463,940	102,532,344	الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان

تتضمن "أخرى" المخاطر الناتجة في المناطق بخلاف الشرق الأوسط وشمال أفريقيا، وبصورة رئيسية في آسيا وأفريقيا وأوروبا.

يمكن تحليل إجمالي الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان للشركة قبل أي ضمانات محتفظ بها أو تعزيزات ائتمانية حسب قطاعات الأعمال التالية كما يلي:

31 ديسمبر 2022 دينار كويتي	31 ديسمبر 2023 دينار كويتي	
17,344,192	25,302,124	شركات تأمين
126,750,834	149,231,662	بنوك ومؤسسات مالية
144,095,026	174,533,786	

إن موجودات الشركة لا تتعرض لمخاطر جوهريّة لأي أطراف مقابلة رئيسية.

الجدارة الائتمانية للموجودات المالية غير المتأخرة وغير منخفضة القيمة

يتم اختيار معيدي التأمين لدى الشركة استناداً إلى التصنيف المحدد من خلال وكالات التصنيف الائتماني ذات السمعة الطيبة. كما يتم متابعة المبالغ المستحقة من جهات الإسناد عن كثب ويجري تحصيل هذه المبالغ في حينها. ليس هناك أي مبالغ جوهريّة لشطب المبالغ المستحقة من جهات الإسناد لدى الشركة. وقد تم احتساب مخصصات كافية للديون المعدومة لبعض الأرصدة الصغيرة القديمة المستحقة كما يتم تحديث المخصص كل سنة. يتم إيداع معظم ودائع الشركة لدى بنوك محلية ذات تصنيف ائتماني عالٍ. إن جميع السندات مودعة لدى شركات طيبة السمعة وذات قدرة مالية عالية.

17.2 مخاطر السيولة

إن مخاطر السيولة هي مخاطر مواجهة الشركة لصعوبات في توفير الأموال لتلبية التزاماتها المرتبطة بالأدوات المالية. يتم مراقبة متطلبات السيولة على أساس شهري وتضمن الإدارة توفر الأموال السائلة الكافية للوفاء بأي التزامات قد تنشأ.

إن سياسة الشركة بالنسبة للأرصدة الدائنة الناتجة عن الأعمال المقبولة هي سداد تلك المطلوبات من خلال المبالغ المدينة المحصلة بموجب عقود إعادة التأمين. ومع ذلك، تقوم الشركة بتسوية جميع مطالبات الخسائر النقدية على الفور كما تسدد جميع أرصدة إعادة التأمين الدائنة الأخرى المطلوبة من قبل الوسطاء أو معيدي التأمين وبخلاف ذلك يتم التسوية بصفة عامة خلال ثلاثة أشهر من استلام كشوف العقود.

شركة إعادة التأمين الكويتية ش.م.ك.ع.

إيضاحات حول البيانات المالية

كما في وللسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023

17 إدارة المخاطر (تتمة)

17.2 مخاطر السيولة (تتمة)

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

2023				
المجموع	أكثر من 12 شهراً	3 إلى 12 شهوراً	خلال 3 أشهر	
دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	المطلوبات المالية
3,053,389	-	2,037,623	1,015,766	دائنون آخرون
110,506,707	39,103,025	70,532,238	871,444	مطلوبات عقود تأمين
5,574,369	1,972,502	3,557,908	43,959	مطلوبات عقود إعادة التأمين
119,134,465	41,075,527	76,127,769	1,931,169	
2022				
المجموع	أكثر من 12 شهراً	3 إلى 12 شهوراً	خلال 3 أشهر	
دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	المطلوبات المالية
2,201,746	-	1,799,276	402,470	دائنون آخرون
87,530,077	37,427,990	49,683,023	419,064	مطلوبات عقود تأمين
674,291	288,328	382,735	3,228	مطلوبات عقود إعادة التأمين
90,406,114	37,716,318	51,865,034	824,762	

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

شركة إعادة التأمين الكويتية ش.م.ك.ع.

إيضاحات حول البيانات المالية

كما في وللسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023

17 إدارة المخاطر (تتمة)

17.2 مخاطر السيولة (تتمة)

2023

المجموع دينار كويتي	أكثر من سنة واحدة دينار كويتي	3 إلى 12 شهر دينار كويتي	خلال 3 أشهر دينار كويتي	
5,123,034	-	-	5,123,034	الموجودات
122,109,027	-	122,109,027	-	أرصدة لدى البنوك ونقد ودائع محددة الأجل
8,390,085	-	-	8,390,085	موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
2,496,406	-	77,931	2,418,475	موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى
21,999,600	21,600,000	399,600	-	أدوات دين مدرجة بالتكلفة المطفأة
5,363	1,526	3,008	829	موجودات عقود التأمين
22,121,664	8,065,352	14,056,312	-	موجودات عقود إعادة التأمين
3,320,567	-	3,147,155	173,412	مدينون آخرون
11,834,859	11,834,859	-	-	عقارات استثمارية
1,420,581	1,420,581	-	-	ممتلكات ومعدات
198,821,186	42,922,318	139,793,033	16,105,835	إجمالي الموجودات
3,053,389	-	2,037,623	1,015,766	المطلوبات
110,506,707	39,103,025	70,532,238	871,444	دائنون آخرون
5,574,369	1,972,502	3,557,908	43,959	مطلوبات عقود تأمين
119,134,465	41,075,527	76,127,769	1,931,169	مطلوبات عقود إعادة التأمين
				إجمالي المطلوبات

2022

المجموع دينار كويتي	أكثر من سنة واحدة دينار كويتي	3 إلى 12 شهر دينار كويتي	خلال 3 أشهر دينار كويتي	
4,652,724	-	-	4,652,724	الموجودات
103,398,510	-	103,398,510	-	أرصدة لدى البنوك ونقد ودائع محددة الأجل
9,516,930	417,802	131,968	8,967,160	موجودات مالية متاحة للبيع
187,110	41,956	113,672	31,482	موجودات عقود التأمين
9,402,878	7,656,671	1,746,207	-	موجودات عقود إعادة التأمين
1,766,337	-	1,599,081	167,256	مدينون آخرون
18,699,600	18,466,936	232,664	-	موجودات مالية محتفظ بها حتى الاستحقاق
11,816,347	11,816,347	-	-	عقارات استثمارية
1,440,814	1,440,814	-	-	ممتلكات ومعدات
160,881,250	39,840,526	107,222,102	13,818,622	إجمالي الموجودات
2,201,746	-	1,799,276	402,470	المطلوبات
87,530,077	37,427,990	49,683,023	419,064	دائنون آخرون
674,291	288,328	382,735	3,228	مطلوبات عقود تأمين
90,406,114	37,716,318	51,865,034	824,762	مطلوبات عقود إعادة التأمين
				إجمالي المطلوبات

17.3 مخاطر السوق

إن مخاطر السوق هي مخاطر تقلب قيمة أصل ما نتيجة للتغيرات في متغيرات السوق مثل أسعار الفائدة وأسعار صرف العملات الأجنبية وأسعار الأسهم سواء نتجت هذه التغيرات عن عوامل تتعلق بالاستثمار الفردي أو الجهة المصدرة له أو عوامل تؤثر على جميع الاستثمارات المتاجر بها في السوق.

تدار مخاطر السوق على أساس توزيع الموجودات بصورة محددة مسبقاً على فئات متعددة للموجودات وتنوع الموجودات بالنسبة للتوزيع الجغرافي والتركز في قطاعات الأعمال والتقييم المستمر لظروف السوق واتجاهاته وتقدير الإدارة للتغيرات طويلة وقصيرة الأجل في القيمة العادلة.

17.3.1 مخاطر أسعار الفائدة

تنشأ مخاطر أسعار الفائدة من احتمال تأثير التغيرات المقدرة في أسعار الفائدة على الأرباح المستقبلية أو القيمة العادلة للأدوات المالية. تتعرض الشركة لمخاطر أسعار الفائدة على موجوداتها التي تحمل فائدة (الودائع لدى البنوك والسندات).

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

إن الآثار المترتبة على الزيادة بعدد 25 نقطة أساسية في أسعار الفائدة، مع الاحتفاظ بكافة المتغيرات الأخرى ثابتة، والتي تنعكس على الأرباح قبل حصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي وضريبة دعم العمالة الوطنية والزكاة ومكافأة أعضاء مجلس الإدارة هي بمبلغ 323,787 دينار كويتي (2022: 285,099 دينار كويتي).

تستند الحساسية إلى الحركات في أسعار الفائدة إلى أساس متماثل حيث إن الأدوات المالية التي تؤدي إلى حركات غير متماثلة ليست جوهرية.

17.3.2 مخاطر العملات الأجنبية

إن مخاطر العملات الأجنبية هي مخاطر تقلب قيمة أداة مالية نتيجة التغيرات في أسعار تحويل العملات الأجنبية.

تتعرض الشركة لمخاطر عملات أجنبية على معاملاتها المدرجة بعملات أخرى غير عملتها الوظيفية. ترى الإدارة أن مخاطر تكبد خسائر كبيرة نتيجة التقلبات في أسعار الصرف لا تزيد عن الحد الأدنى، ولذلك لا تغطي الشركة مخاطر العملات الأجنبية.

إن التأثير على ربح السنة قبل حصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي وضريبة دعم العمالة الوطنية والزكاة ومكافأة أعضاء مجلس الإدارة نتيجة التغير بنسبة 5% في أسعار العملات الأجنبية، مع الاحتفاظ بكافة المتغيرات الأخرى ثابتة، هو كما يلي:

التأثير على الربح		التأثير على الإيرادات الشاملة الأخرى		
2022	2023	2022	2023	
دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	
434,586	443,224	958,950	1,099,931	دولار أمريكي
111,085	122,063	-	-	يورو
181,501	202,789	-	-	رينجيت ماليزي

تستند الحساسية إلى الحركات في أسعار العملات الأجنبية إلى أساس متماثل حيث إن الأدوات المالية التي تؤدي إلى حركات غير متماثلة ليست جوهرية.

17.3.3 مخاطر أسعار الأسهم

تنشأ مخاطر أسعار الأسهم من التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات في أسهم. تدير الشركة المخاطر من خلال تنوع الاستثمارات بالنسبة لتركز أنشطة قطاعات الأعمال. إن معظم الاستثمارات في أسهم موجودة في الكويت.

17 إدارة المخاطر (تتمة)

17.3 مخاطر السوق (تتمة)

17.3.3 مخاطر أسعار الأسهم (تتمة)

إن التأثير على بيان الدخل (نتيجة التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية المدرجة من خلال الأرباح أو الخسائر) في 31 ديسمبر 2023 نتيجة التغير بنسبة 10% في مؤشر سوق الكويت للأوراق المالية، مع الاحتفاظ بكافة المتغيرات الأخرى ثابتة، هو بمبلغ 830,113 دينار كويتي (2022: 631,461 دينار كويتي).

تستند الحساسية إلى الحركات في أسعار الأسهم إلى أساس متماثل حيث إن الأدوات المالية التي تؤدي إلى حركات غير متماثلة ليست جوهرية.

17.3.4 مخاطر المدفوعات مقدماً

إن مخاطر المدفوعات مقدماً هي مخاطر أن تتكبد الشركة خسارة مالية بسبب قيام عملائها والأطراف المقابلة بالسداد أو طلب السداد قبل أو بعد التاريخ المتوقع. لا تتعرض الشركة لمخاطر المدفوعات مقدماً بصورة جوهرية.

17.4 مخاطر التأمين

تتمثل مخاطر التأمين في مخاطر أن تكون التعويضات الفعلية المستحقة لشركات التأمين والأطراف الأخرى فيما يتعلق بالأحداث المؤمن عليها متجاوزة للقيمة الدفترية لمطلوبات التأمين. وقد يحدث ذلك نتيجة زيادة التعويضات أو ارتفاع مبالغها إلى مستوى أعلى من المتوقع. وتقوم الشركة بإعادة التأمين فقط لعقود التأمين قصيرة الأجل فيما يتعلق بالممتلكات والسيارات (تعرف مجتمعة بالتأمين ضد الحرائق والحوادث) والمخاطر البحرية.

معدل تكرار التعويضات وقيمتها

من الممكن أن تتأثر التعويضات وقيمتها بعدة عوامل. تقوم الشركة بصورة رئيسية بإعادة التأمين لأخطار الحوادث العامة والحريق والأخطار البحرية. وتعتبر هذه النوعية ضمن عقود التأمين قصيرة الأجل حيث يتم عادة الإخطار بالتعويضات وتسويتها خلال سنة واحدة من وقوع الحادث المؤمن ضده، مما يساعد على تخفيف مخاطر التأمين.

تأمين المخاطر العامة

الحريق والحوادث

الممتلكات

بالنسبة لوثائق تأمين الممتلكات، فإن المخاطر الرئيسية تتمثل في الحرائق وتوقف العمل. وفي السنوات الأخيرة، كانت أغلبية الوثائق المعاد تأمينها من قبل الشركة تتمثل في وثائق ممتلكات تتضمن معدات كشف الحرائق.

يتم إعادة التأمين لبعض الوثائق بالرجوع إلى قيمة استبدال الممتلكات والمحتويات المؤمن عليها. إن تكلفة إعادة بناء الممتلكات والحصول على محتويات بديلة والوقت المستغرق لإعادة بدء العمليات مما يؤدي إلى توقف الأعمال كلها عوامل أساسية تؤثر على مستوى التعويضات. ولدى الشركة غطاء إعادة تأمين لتلك الأضرار للحد من الخسائر لقاء أي تعويض فردي وعدد التعويضات الناتجة من أي حدث.

البحرية والطاقة

بالنسبة للتأمين البحري، فإن المخاطر الرئيسية تتمثل في الخسائر أو الأضرار للسفن البحرية والحوادث التي تؤدي إلى خسائر كلية أو جزئية للبضائع.

تتمثل استراتيجية إعادة التأمين لفئة التأمين البحري في ضمان تنوع الوثائق بصورة جيدة من حيث السفن وخطوط الشحن المغطاة. ولدى الشركة غطاء إعادة تأمين للحد من الخسائر لقاء أي مطالبة تعويض فردية.

التأمين على الحياة

بالنسبة لوثائق التأمين على الحياة، فإن المخاطر الرئيسية تتمثل في التعويضات عن الوفاة أو الإعاقات المستديمة.

إن استراتيجية إعادة التأمين لفئة التأمين على الحياة تضمن تنوع الوثائق بصورة جيدة من حيث نوع المخاطر ومستوى المزايا المؤمن ضدها. يتم ذلك من خلال شروط الوثائق المبرمة مع المؤمن لتغطية القيام بالفحص الطبي لضمان مراعاة الظروف الصحية الحالية والتاريخ الطبي للعائلة.

17 إدارة المخاطر (تتمة)

17.4 مخاطر التأمين (تتمة)

الافتراضات الرئيسية

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

تحليلات الحساسية

تتسم مطلوبات التعويضات المتعلقة بعقود التأمين بالحساسية إلى الافتراضات الرئيسية الموضحة أدناه. لقد تعذر حصر حساسية بعض الافتراضات مثل التغيرات التشريعية أو عدم التأكد المتضمن في عملية وضع التقديرات. إضافة إلى ذلك، وبسبب بعض التأخيرات التي تنشأ بين طلب التعويض والإخطار به والتسوية الفعلية، فإن مخصصات التعويضات قيد التسوية غير معلومة بقدر من التأكد حولها في نهاية فترة البيانات المالية. وبالتالي سوف تختلف المطلوبات النهائية نتيجة للتطورات اللاحقة. يتم تسجيل الفروق الناتجة من إعادة تقييم المطلوبات النهائية في فترة لاحقة.

يوضح التحليل التالي التأثير المقدر على إجمالي وصافي مطلوبات عقود إعادة التأمين وعلى الربح قبل حصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي وضريبة دعم العمالة الوطنية والزكاة ومكافأة أعضاء مجلس الإدارة نتيجة التطور النهائي لصافي مطلوبات التعويضات بنسبة 1% (2022: 1%) والتي تختلف عما هو مدرج في بيان المركز المالي. يفترض التأثير على إجمالي مطلوبات التعويضات بقاء معدلات الاسترداد ثابتة.

التأثير على الربح قبل حصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي وضريبة دعم العمالة الوطنية والزكاة ومكافأة أعضاء مجلس الإدارة					
التأثير على إجمالي مطلوبات عقود إعادة التأمين	التأثير على صافي مطلوبات عقود إعادة التأمين	التأثير على الربح قبل حصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي وضريبة دعم العمالة الوطنية والزكاة ومكافأة أعضاء مجلس الإدارة	التأثير على الربح قبل حصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي وضريبة دعم العمالة الوطنية والزكاة ومكافأة أعضاء مجلس الإدارة	مخاطر إعادة التأمين	
دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي		
±1%	±638,723	±511,983	±511,983	2023	
±1%	±441,984	±419,812	±419,812	2022	

شركة إعادة التأمين الكويتية ش.م.ك.ع.

إيضاحات حول البيانات المالية

كما في وللسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023

17 إدارة المخاطر (تتمة)

17.4 مخاطر التأمين (تتمة)

جدول تطور التعويضات

يوضح الجدول التالي التعويضات المتراكمة والمتكبدة في كل سنة من سنوات الحادث في تاريخ البيانات المالية بالإضافة إلى المدفوعات المتراكمة حتى تاريخه. يتم تحويل تقديرات التعويضات المتراكمة والمدفوعات المتراكمة إلى عملة العرض بمتوسط أسعار صرف العملات الأجنبية السائدة في السنة المالية الحالية.

يوضح الجدول التالي مخصص إجمالي التعويضات قيد التسوية لعقود التأمين العامة كما في 31 ديسمبر 2023:

المجموع	2023	2022	2021	2020	2019	2018	2017	2016	2015	
دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	
										(أ) مجمل التعويضات المتكبدة
207,599,101	46,372,721	33,655,274	33,509,419	24,381,116	13,908,864	15,269,873	21,363,124	8,150,738	10,987,972	في نهاية سنة الحادث
254,553,373	-	41,963,357	43,322,306	34,622,862	31,714,538	28,755,925	36,934,724	15,107,697	22,131,964	بعد سنة واحدة
229,089,769	-	-	47,182,185	36,036,124	35,008,057	29,387,753	41,817,214	17,035,565	22,622,871	بعد سنتين
185,104,108	-	-	-	37,970,317	34,720,005	30,779,771	39,592,835	18,814,225	23,226,955	بعد ثلاث سنوات
148,111,957	-	-	-	-	35,503,369	30,247,720	39,721,938	17,780,963	24,857,967	بعد أربع سنوات
113,231,760	-	-	-	-	-	31,048,754	39,767,408	17,652,775	24,762,823	بعد خمس سنوات
84,120,290	-	-	-	-	-	-	41,354,994	18,014,521	24,750,774	بعد ست سنوات
42,764,012	-	-	-	-	-	-	-	18,127,836	24,636,175	بعد سبع سنوات
24,833,010	-	-	-	-	-	-	-	-	24,833,010	بعد ثماني سنوات
										التقدير الحالي للتعويضات المتراكمة المتكبدة
324,356,543	46,372,721	41,963,357	47,182,185	37,970,317	35,503,369	31,048,754	41,354,994	18,127,836	24,833,010	
(194,436,087)	(811,167)	(15,889,915)	(26,617,300)	(24,549,031)	(26,098,193)	(25,316,000)	(37,442,135)	(16,259,531)	(21,452,815)	(ب) ناقصاً: المدفوعات المتراكمة حتى تاريخه
										المطلوبات المسجلة في بيان المركز المالي
129,920,457	45,561,554	26,073,442	20,564,885	13,421,286	9,405,176	5,732,754	3,912,859	1,868,306	3,380,195	
1,799,113										(ج) يضاف: إجمالي المطلوبات للسنوات قبل 2015
131,719,570										(د) مجموع المطلوبات المسجلة ضمن بيان المركز المالي

شركة إعادة التأمين الكويتية ش.م.ك.ع.

إيضاحات حول البيانات المالية

كما في وللسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023

17 إدارة المخاطر (تتمة)

17.4 مخاطر التأمين (تتمة)

جدول تطور التعويضات (تتمة)

صافي مخصص التعويضات قيد التسوية لعقود إعادة التأمين عن 31 ديسمبر 2023:

المجموع	2023	2022	2021	2020	2019	2018	2017	2016	2015	
دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	
										أ) صافي التعويضات المتكبدة
172,699,365	43,523,097	33,178,236	30,432,272	22,314,774	13,310,170	13,973,817	12,573,130	8,098,700	10,439,166	في نهاية سنة الحادث
204,001,168	-	33,414,582	39,329,617	31,809,855	24,734,510	24,995,454	21,252,060	13,625,694	21,239,760	بعد سنة واحدة
187,070,735	-	-	41,615,821	31,459,956	28,552,374	27,178,261	24,114,699	15,161,922	21,530,463	بعد سنتين
151,360,324	-	-	-	34,189,557	29,304,437	28,402,793	23,461,039	17,142,984	21,571,199	بعد ثلاث سنوات
120,661,300	-	-	-	-	29,088,680	27,777,735	23,930,459	16,294,196	23,248,939	بعد أربع سنوات
92,915,651	-	-	-	-	-	28,673,339	23,813,178	16,167,283	23,341,724	بعد خمس سنوات
65,058,292	-	-	-	-	-	-	25,358,469	16,484,187	23,330,334	بعد ست سنوات
39,446,132	-	-	-	-	-	-	-	16,629,985	23,216,221	بعد سبع سنوات
23,382,045	-	-	-	-	-	-	-	-	23,382,045	بعد ثماني سنوات
275,875,576	43,523,097	33,414,582	41,615,821	34,189,557	29,088,680	28,673,339	25,358,469	16,629,985	23,382,045	التقدير الحالي للتعويضات المترتبة المتكبدة
(164,126,720)	(530,084)	(14,834,317)	(24,947,244)	(22,597,291)	(21,303,954)	(23,443,490)	(21,634,811)	(14,790,774)	(20,044,756)	ب) ناقصاً: المدفوعات المترتبة حتى تاريخه
111,748,856	42,993,013	18,580,265	16,668,578	11,592,266	7,784,726	5,229,849	3,723,659	1,839,211	3,337,289	المطلوبات المسجلة في بيان المركز المالي
1,731,444										ج) يضاف: المطلوبات للسنوات قبل 2015
113,480,300										د) صافي المطلوبات المسجلة ضمن بيان المركز المالي

لا تتعرض الشركة بصورة جوهرية لمخاطر إعادة التأمين لأنها تحتفظ بنسبة 95% (2022: 97%) تقريباً من الأعمال المقبولة.

شركة إعادة التأمين الكويتية ش.م.ك.ع.

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

18 قياسات القيمة العادلة

الجدول الهرمي للقيمة العادلة

تصنف كافة الأدوات المالية التي تم تسجيل قيمتها العادلة أو الإفصاح عنها ضمن الجدول الهرمي للقيمة العادلة، والمبينة كما يلي استناداً إلى مدخلات المستوى الأدنى ذات التأثير الجوهرية على قياس القيمة العادلة ككل:

المستوى 1 - الأسعار المعلنة (غير المعدلة) في الأسواق النشطة للموجودات أو المطلوبات المماثلة

المستوى 2 - أساليب التقييم (والتي يكون أقل مستوى من المدخلات الجوهرية لقياس القيمة العادلة ملحوظاً إما بصورة مباشرة أو غير مباشرة)

المستوى 3 - أساليب التقييم (والتي يكون أقل مستوى من المدخلات الجوهرية على قياس القيمة العادلة غير ملحوظ).

إن القيمة العادلة للأدوات المالية (الموجودات المالية والمطلوبات المالية) لا تختلف بصورة جوهرية عن قيمتها الدفترية.

بالنسبة للأدوات المالية المسجلة بالقيمة العادلة على أساس متكرر، فإن الشركة تحدد ما إذا كانت قد حدثت تحويلات بين المستويات في الجدول الهرمي عن طريق إعادة تقييم التصنيف (استناداً إلى أقل مستوى من المدخلات الجوهرية لقياس القيمة العادلة ككل) في نهاية كل سنة بيانات مالية. خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023، لم يتم إجراء أي تحويلات بين قياسات القيمة العادلة ضمن المستوى 1 والمستوى 3.

يوضح الجدول التالي الجدول الهرمي لقياس القيمة العادلة لموجودات الشركة المدرجة وفقاً للقيمة العادلة.

قياس القيمة العادلة بواسطة				تاريخ التقييم	31 ديسمبر 2023
المدخلات الجوهرية غير الملحوظة (المستوى 3)	المدخلات الجوهرية الملحوظة (المستوى 2)	الأسعار المعلنة في أسواق نشطة (المستوى 1)	المجموع		
دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي		
2,496,406	-	-	2,496,406	31 ديسمبر 2023	استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى صناديق مدارة غير مسعرة
-	-	8,390,085	8,390,085	31 ديسمبر 2023	استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر: أسهم مسعرة
11,711,700	123,159	-	11,834,859	31 ديسمبر 2023	عقارات استثمارية
14,208,106	123,159	8,390,085	22,721,350		

قياس القيمة العادلة بواسطة				تاريخ التقييم	31 ديسمبر 2022
المدخلات جوهريّة غير ملحوظة (المستوى 3)	المدخلات الجوهريّة الملحوظة (المستوى 2)	الأسعار المعلنة في أسواق نشطة (المستوى 1)	المجموع		
دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي		
-	-	6,584,356	6,584,356	31 ديسمبر 2022	استثمارات متاحة للبيع أسهم مسعرة
40,029	-	-	40,029	31 ديسمبر 2022	أسهم غير مسعرة
2,441,008	-	-	2,441,008	31 ديسمبر 2022	صناديق مدارة غير مسعرة
11,685,960	130,387	-	11,816,347	31 ديسمبر 2022	عقارات استثمارية
14,166,997	130,387	6,584,356	20,881,740		

شركة إعادة التأمين الكويتية ش.م.ك.ع.

إيضاحات حول البيانات المالية

كما في وللسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023

18 قياسات القيمة العادلة (تتمة)

تفاصيل المدخلات الجوهرية غير الملحوظة المستخدمة لتقييم الموجودات المالية:

تمثل الأسهم غير المسعرة أسهماً غير مدرجة في سوق الأوراق المالية، والتي يتم تقييمها استناداً إلى أحدث الأسعار المتداولة، المعدلة بالخسائر الإضافية للانخفاض في القيمة المسجلة على أساس حذر. إن الشركة على ثقة بتحقيق المبالغ المتبقية، وترى أنها تقديرات معقولة للقيمة العادلة.

يتم تقييم الصناديق المدارة غير المسعرة وفقاً لطريقة صافي قيمة الموجودات باستخدام أحدث البيانات المالية المتاحة للصناديق، حيث يتم تقييم الموجودات المتضمنة فيها بالقيمة العادلة.

يتم قياس الاستثمار في الأسهم غير المسعرة والصناديق المدارة بالقيمة العادلة في نهاية كل فترة بيانات مالية. يتم تقييم الأسهم غير المسعرة استناداً إلى طريقة صافي القيمة الدفترية باستخدام أحدث بيانات مالية متوفرة للشركات المستثمر فيها والتي تقاس فيها الموجودات ذات الصلة بالقيمة العادلة. يتم تقييم الصناديق المدارة استناداً إلى صافي قيمة الموجودات أو القيمة السوقية المفصح عنها في بيان المحفظة المقدم من قبل مديري الصناديق.

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

في بداية السنة دينار كويتي	صافي الأرباح المسجلة في بيان الدخل دينار كويتي	صافي الخسائر المسجلة في بيان الدخل الشامل دينار كويتي	صافي المشتريات والمبيعات والتسويات دينار كويتي	في نهاية السنة دينار كويتي
القيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى				
2,481,037	-	45,056	(29,687)	2,496,406
11,685,960	25,740	-	-	11,711,700
14,166,997	25,740	45,056	(29,687)	14,208,106
المتاحة للبيع:				
2,914,238	-	(437,823)	4,622	2,481,037
11,677,380	8,580	-	-	11,685,960
14,591,618	8,580	(437,823)	4,622	14,166,997

19 التزامات رأسمالية ومطلوبات محتملة

كما في تاريخ البيانات المالية، لدى الشركة التزامات رأسمالية مستقبلية فيما يتعلق بشراء موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر بمبلغ 109,368 دينار كويتي (31 ديسمبر 2022: 115,400 دينار كويتي) ولديها مطلوبات محتملة فيما يتعلق بخطابات الاعتماد الممنوحة من قبل أحد البنوك بمبلغ 39,680 دينار كويتي (31 ديسمبر 2022: 45,318 دينار كويتي) ومن المتوقع ألا تنتج أي مطلوبات جوهرية عنها.

شركة إعادة التأمين الكويتية ش.م.ك.ع.

إيضاحات حول البيانات المالية

كما في والسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023

20 مدينو إيجار عقود تأجير مستقبلية

دخلت الشركة في عقود تأجير لعقارات تجارية على عقارها الاستثماري (إيضاح 10). وهذه العقود هي عقود تأجير غير قابلة للإلغاء ويتبقى من فترة تأجيرها مدة تتراوح من 2 إلى 5 سنوات.

إن الحد الأدنى للإيجارات المستقبلية المستحقة بموجب عقود التأجير التشغيلي غير قابلة للإلغاء كما في 31 ديسمبر هو كما يلي:

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

21 إدارة رأس المال

قامت الشركة بوضع أهداف وسياسات وأسلوب إدارة رأس المال التالية بهدف إدارة المخاطر التي تؤثر على مركزها الرأسمالي:

- المحافظة على المستوى المطلوب من الاستقرار المالي للشركة عن طريق توفير درجة من الأمان لشركات التأمين والجهات الرقابية والمساهمين.
- تخصيص رأس المال بفعالية وتطوير الأعمال عن طريق التأكد من أن العوائد الناتجة من رأس المال المستخدم تفي بمتطلبات مقدمي رأس المال والمساهمين.
- المحافظة على المرونة المالية من خلال الحفاظ على مركز السيولة القوي.
- التنسيق بين قائمة الموجودات والمطلوبات مع مراعاة المخاطر المتضمنة في الأعمال.
- المحافظة على قوة المركز المالي لدعم نمو الأعمال الجديدة والوفاء بمتطلبات شركات التأمين والجهات الرقابية والمساهمين.
- المحافظة على التصنيفات الائتمانية المرتفعة ومعدلات رأس المال الجيدة لدعم أهداف الأعمال وتحقيق أعلى قيمة للمساهمين.

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

يتكون رأس المال من حقوق الملكية الخاصة بمساهمي الشركة بمبلغ 80,020,333 دينار كويتي كما في 31 ديسمبر 2023 (2022: 70,475,136 دينار كويتي).

لم يتم إجراء أي تغييرات في الأهداف أو السياسات أو الإجراءات خلال السنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2023 و 31 ديسمبر 2022.

22 حصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي

إن الشركات المساهمة الكويتية ملزمة بالمساهمة بنسبة 1% من أرباحها الصافية السنوية لصالح مؤسسة الكويت للتقدم العلمي ، وفقاً للقرار الوزاري رقم 287 لعام 2016.

إن الحركة على التزام حصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي خلال السنة كانت كما يلي :

2022	2023	
دينار كويتي	دينار كويتي	
-	76,887	في بداية السنة
76,887	105,169	المحمل للسنة
-	(76,887)	المسدد خلال السنة
76,887	105,169	في نهاية السنة