

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

البيانات المالية المجمعة
31 ديسمبر 2017

تقرير مراقب الحسابات المستقل إلى حضرات السادة المساهمين شركة وربة للتأمين ش.م.ك.ع.

تقرير حول تدقيق البيانات المالية المجمعة

الرأي

لقد قمنا بالبيانات المالية المجمعة لشركة وربة للتأمين ش.م.ك.ع. ("الشركة الأم") وشركتها التابعة (يشار إليها معاً بـ"المجموعة")، والتي تتكون من بيان المركز المالي المجموع كما في 31 ديسمبر 2017 وبيانات الدخل والدخل الشامل والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية المجمعة للسنة المنتهية بذلك التاريخ والإيضاحات حول البيانات المالية المجمعة، بما في ذلك ملخص السياسات المحاسبية الهامة.

في رأينا، أن البيانات المالية المجمعة المرفقة تعبر بصورة عادلة، من جميع النواحي المادية، عن المركز المالي المجموع للمجموعة كما في 31 ديسمبر 2017 وعن أداؤها المالي المجموع وتدفقاتها النقدية المجمعة للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية.

أساس الرأي

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

التأكيد على أمر

نلفت الانتباه إلى الإيضاح 26 حول البيانات المالية المجمعة والذي يبين تصحيح خطأ وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي 8 السياسات المحاسبية والتغيرات في التقديرات المحاسبية والأخطاء بأثر رجعي. إن رأينا غير معدل فيما يتعلق بهذا الأمر.

أمور التدقيق الرئيسية

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

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

تقرير حول تدقيق البيانات المالية المجمعة (تنمة)

أمور التدقيق الرئيسية (تنمة)

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

لقد قمنا بتحديد أمور التدقيق الرئيسية التالية:

(أ) إمكانية استرداد الأرصدة المدينة الناتجة من عقود التأمين وإعادة التأمين تعتبر الأرصدة المدينة الناتجة من عقود التأمين وإعادة التأمين جوهرية للبيانات المالية المجمعة للمجموعة كما في 31 ديسمبر 2017. إن تحديد مدى قابلية تحصيل الأرصدة المدينة يتطلب من الإدارة إصدار أحكام جوهرية، وفي هذا الإطار، تضع الإدارة في اعتبارها عوامل محددة، من بينها تقادم الرصيد ووجود النزاعات وأنماط السداد التاريخية الحديثة إضافة إلى أي معلومات أخرى متاحة فيما يتعلق بالجدارة الائتمانية للأطراف المقابلة. استعانت الإدارة بهذه المعلومات لتحديد ما إذا كان هناك ضرورة لاحتساب مخصص لانخفاض القيمة فيما يتعلق بأي معاملة محددة أو لرصيد العميل ككل.

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

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

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

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

تقرير حول تدقيق البيانات المالية المجمعة (تتمة)

أمور التدقيق الرئيسية (تتمة)

(أ) إمكانية استرداد الأرصدة المدينة الناتجة من عقود التأمين وإعادة التأمين (تتمة)
وفي إطار تنفيذ الإجراءات الموضحة أعلاه، قمنا أيضاً بتقييم الأسباب المنطقية التي تستند إليها الإدارة فيما يتعلق بتسجيل المخصصات بشأن المعاملات التي لم يمر تاريخ استحقاقها كما في تاريخ التقارير المالية.

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

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

(ب) التزامات عقود التأمين

تتضمن التزامات عقود التأمين: ("احتياطي التعويضات تحت التسوية") و("احتياطي الأقساط غير المكتسبة") و("الاحتياطي الحسابي للتأمين على الحياة") و("احتياطي التعويضات المتكبدة ولكن لم يتم الإبلاغ عنها")، وكما في 31 ديسمبر 2017، لدى المجموعة التزامات عقود تأمين، وكما هو موضح عنه في الإيضاح 2.5 حول البيانات المالية المجمعة، فإن تحديد هذه الاحتياطيات يتضمن إصدار أحكام جوهرية حول النتائج المستقبلية غير المؤكدة، والتي تتضمن بصورة رئيسية توقيت التزامات حاملي الوثائق طويلة الأجل والتسوية الشاملة والنهائية لها. تستخدم المجموعة نماذج مختلفة لحساب التزامات عقود التأمين.

إن الافتراضات الإكتوارية - مثل الوفيات والحالات المرضية وسلوكيات العميل، إضافة إلى بيانات التعويضات التاريخية لدى المجموعة - تعتبر من المدخلات الرئيسية المستخدمة لتقدير هذه الالتزامات طويلة الأجل. ونظراً لأهمية عدم التأكد من التقديرات المتعلقة بتحديد التزامات عقود التأمين، فإننا نعتبر هذا الأمر من أمور التدقيق الرئيسية.

وفي هذا الخصوص، قامت المجموعة بمراجعة الإجراءات المتخذة من قبل أحد المتخصصين من الإدارة، وهو خبير إكتواري خارجي مستقل، لتحديد التزامات عقود التأمين، وفي إطار إجراءات تدقيقنا، ركزنا على تقييم مدى كفاءة وإمكانات وموضوعية ذلك المتخصص والخبير الإكتواري الخارجي المستقل والأعمال التي قاموا بتنفيذها، وقد شمل ذلك تحليل الأسباب المنطقية للافتراضات الاقتصادية والإكتوارية المستخدمة من قبل إدارة المجموعة إضافة إلى إجراء مقارنة مع المعايير المتعارف عليها. وقمنا أيضاً بالاستعانة بمتخصصين إكتواريين يمثلون جزءاً من فريق التدقيق لدينا لمساعدتنا في تقييم المدخلات والافتراضات الرئيسية.

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

تقرير حول تدقيق البيانات المالية المجمعة (تتمة)

أمور التدقيق الرئيسية (تتمة)

ب) التزامات عقود التأمين (تتمة)

علاوة على ذلك، قمنا باختبار أدوات الرقابة المطبقة والتحقق من تصميمها وفعاليتها تشغيلها كما قمنا بتقييم صحة اختبار كفاية الالتزام الذي قامت الإدارة بإجرائه للحصول على نتيجة مقبولة حول كفاية المطبوبات مقارنة بالالتزامات التعاقدية المستقبلية المتوقعة. وتضمنت إجراءاتنا حول اختبارات كفاية الالتزام على أساس العينة تقييم مدى دقة البيانات التاريخية المستخدمة ومعقولية التدفقات النقدية المتوقعة والافتراضات المطبقة، وإعادة احتساب الاحتياطيات الفنية للتأمينات العامة على أساس العينة وذلك في سياق المجموعة والخبرة بقطاع الأعمال ومزايا المنتجات المحددة.

قمنا أيضاً بتقييم مدى كفاية الإفصاحات المتعلقة بالتزامات عقود التأمين المدرجة ضمن الإيضاح 18 حول البيانات المالية المجمعة.

أمر آخر

تم تدقيق البيانات المالية المجمعة للمجموعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2016 من قبل مدقق آخر والذي عبر عن رأي متحفظ حول تلك البيانات المالية المجمعة بتاريخ 19 مارس 2017.

معلومات أخرى مدرجة في التقرير السنوي للمجموعة لسنة 2017

إن الإدارة هي المسؤولة عن هذه المعلومات الأخرى. تتكون "المعلومات الأخرى" من المعلومات الواردة في التقرير السنوي للمجموعة لسنة 2017، بخلاف البيانات المالية المجمعة وتقرير مراقب الحسابات حولها. لقد حصلنا على تقرير مجلس إدارة الشركة الأم، قبل تاريخ تقرير مراقب الحسابات، ونتوقع الحصول على باقي أقسام التقرير السنوي بعد تاريخ تقرير مراقب الحسابات.

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

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

مسؤوليات الإدارة والمسؤولين عن الحوكمة عن البيانات المالية المجمعة

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

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

تقرير حول تدقيق البيانات المالية المجمعة (تتمة)

مسؤوليات الإدارة والمسؤولين عن الحوكمة عن البيانات المالية المجمعة (تتمة)

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

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

مسؤوليات مراقب الحسابات عن تدقيق البيانات المالية المجمعة

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

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

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

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

تقرير حول تدقيق البيانات المالية المجمعة (تتمة)

مسؤوليات مراقب الحسابات عن تدقيق البيانات المالية المجمعة (تتمة)

- التوصل إلى مدى ملائمة استخدام الإدارة لأساس مبدأ الاستمرارية المحاسبي والقيام، استناداً إلى أدلة التدقيق التي حصلنا عليها، بتحديد ما إذا كان هناك عدم تأكيد مادي متعلق بالأحداث أو الظروف والذي يمكن أن يثير شكاً جوهرياً حول قدرة المجموعة على متابعة أعمالها على أساس مبدأ الاستمرارية. وفي حالة التوصل إلى وجود عدم تأكيد مادي، يجب علينا أن نأخذ بعين الاعتبار، في تقرير مراقب الحسابات، الإفصاحات ذات الصلة في البيانات المالية المجمعة أو تعديل رأينا في حالة عدم ملائمة الإفصاحات. تستند نتائج تدقيقنا إلى أدلة التدقيق التي حصلنا عليها حتى تاريخ تقرير مراقب الحسابات. على الرغم من ذلك، قد تتسبب الأحداث أو الظروف المستقبلية في توقف المجموعة عن متابعة أعمالها على أساس مبدأ الاستمرارية.
 - تقييم العرض الشامل للبيانات المالية المجمعة وهيكلها والبيانات المتضمنة فيها بما في ذلك الإفصاحات وتقييم ما إذا كانت البيانات المالية المجمعة تعبر عن المعاملات الأساسية والأحداث ذات الصلة بأسلوب يحقق العرض العادل.
 - الحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة حول المعلومات المالية للشركات أو الأنشطة التجارية داخل المجموعة لإبداء رأي حول البيانات المالية المجمعة. ونحن مسؤولون عن إبداء التوجيهات والإشراف على عملية التدقيق وتنفيذها للمجموعة ونتحمل المسؤولية فقط عن رأي التدقيق.
- إننا نتواصل مع المسؤولين عن الحوكمة حول عدة أمور من بينها النطاق المخطط لأعمال التدقيق وتوقيتها ونتائج التدقيق الهامة بما في ذلك أي أوجه قصور جوهرية في أدوات الرقابة الداخلية التي يتم تحديدها أثناء أعمال التدقيق.
- نزود أيضاً المسؤولين عن الحوكمة ببيان يفيد بالتزامنا بالمتطلبات الأخلاقية ذات الصلة فيما يختص بالاستقلالية، ونبلغهم أيضاً بكافة العلاقات والأمور الأخرى التي نرى بصورة معقولة أنها من المحتمل أن تؤثر على استقلاليتنا بالإضافة إلى التدابير ذات الصلة، متى كان ذلك مناسباً.
- ومن خلال الأمور التي يتم إبلاغ المسؤولين عن الحوكمة بها، نحدد تلك الأمور التي تشكل الأمور الأكثر أهمية في تدقيق البيانات المالية المجمعة للسنة الحالية، ولذلك تعتبر هي أمور التدقيق الرئيسية. إننا نفصح عن هذه الأمور في تقرير مراقب الحسابات الخاص بنا ما لم يمنع القانون 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 وربة للتأمين ش.م.ك.ع. (تتمة)

تقرير حول المتطلبات القانونية والرقابية الأخرى

في رأينا أيضاً أن الشركة الأم تحتفظ بدفاتر محاسبية منتظمة وأن البيانات المالية المجمعة والبيانات الواردة في تقرير مجلس إدارة الشركة الأم فيما يتعلق بهذه البيانات المالية المجمعة متفقة مع ما هو وارد في هذه الدفاتر. وأنا قد حصلنا على كافة المعلومات والإيضاحات التي رأيناها ضرورية لأغراض التدقيق، كما أن البيانات المالية المجمعة تتضمن جميع المعلومات التي يتطلبها قانون الشركات رقم 1 لسنة 2016 والتعديلات اللاحقة له ولائحته التنفيذية والتعديلات اللاحقة لها، وعقد التأسيس والنظام الأساسي للشركة الأم والتعديلات اللاحقة لهما، وأنه قد أجري الجرد وفقاً للأصول المرعية. حسبما وصل إليه علمنا واعتقادنا لم تقع مخالفات لقانون الشركات رقم 1 لسنة 2016 والتعديلات اللاحقة له ولائحته التنفيذية والتعديلات اللاحقة لها، أو لعقد التأسيس وللنظام الأساسي للشركة الأم والتعديلات اللاحقة لهما، خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2017 على وجه قد يكون له تأثيراً مادياً على نشاط الشركة الأم أو مركزها المالي.

بدر عادل العبدالجادر

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

11 أبريل 2018
الكويت

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

بيان الدخل المجمع
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2017

معد إدراجها* 2016 دينار كويتي	2017 دينار كويتي	إيضاحات
35,190,928 (17,219,992)	30,816,917 (17,683,246)	
17,970,936 (1,221,060) (558,362)	13,133,671 1,331,005 (179,728)	
16,191,514 1,233,240 219,021 97,622	14,284,948 2,139,148 184,211 53,244	3
17,741,397	16,661,551	
(11,647,542) (2,629,076) (5,487,198)	(8,018,903) (1,767,143) (5,249,015)	18
(19,763,816)	(15,035,061)	
(2,022,419) 719,214 773,886 (21,270) 79,304 201,245	1,626,490 (1,295,075) 549,279 13,159 66,709 1,001,417	3
1,752,379	335,489	7
(871,369) - (780,154)	(699,001) (62,240) (1,959,050)	
(1,651,523)	(2,720,291)	
(1,921,563)	(758,312)	
(1,876,626) (44,937)	(690,405) (67,907)	
(1,921,563)	(758,312)	
(11.58) فلس	(4.26) فلس	4

* إن بعض المبالغ المدرجة في هذا البيان لا تتوافق مع البيانات المالية المجمعة كما في 31 ديسمبر 2016 وتعكس التعديلات التي تم إجراءها كما هو مبين بالتفصيل في إيضاح 26.

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 26 تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية المجمعة.

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

بيان الدخل الشامل المجمع
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2017

معاد ادرجه *	2017	2016	ايضاحات
دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	
(1,921,563)	(758,312)		خسارة السنة
			خسائر شاملة أخرى:
			بنود سيتم او قد يتم إعادة تصنيفها الى بيان الدخل المجمع في فترات لاحقة:
(468,221)	(2,860,284)		- صافي خسائر غير محققة من موجودات مالية متاحة للبيع
25,500	86,506	3	- خسارة انخفاض قيمة موجودات مالية متاحة للبيع
-	2,558,523	3	- خسائر محققة من بيع موجودات مالية متاحة للبيع
13,442	18,470	7	- حصة في إيرادات شاملة أخرى لشركات زميلة
(429,279)	(196,785)		خسائر شاملة أخرى للسنة
(2,350,842)	(955,097)		إجمالي الخسائر الشاملة للسنة
			الخاص بـ:
(2,305,905)	(887,190)		مساهمي الشركة الأم
(44,937)	(67,907)		الحصص غير المسيطرة
(2,350,842)	(955,097)		

* إن بعض المبالغ المدرجة في هذا البيان لا تتوافق مع البيانات المالية المجمعة كما في 31 ديسمبر 2016 وتعكس التعديلات التي تم إجراؤها كما هو مبين بالتفصيل في إيضاح 26.

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

بيان المركز المالي المجمع

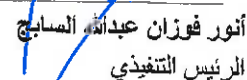
كما في 31 ديسمبر 2017

معد إدراجها* 31 ديسمبر 2016 دينار كويتي	معد إدراجها* 1 يناير 2016 دينار كويتي	31 ديسمبر 2017 دينار كويتي	إيضاحات	
62,240	62,240	-		الموجودات
8,129,091	7,896,389	7,643,811	10	الشهرة
5,529,104	5,743,791	6,763,678	7	ممتلكات ومعدات
23,903	38,505	27,936		استثمار في شركات زميلة
18,330,927	19,280,706	15,844,365	8	قرض بضمان وثائق التأمين على الحياة
5,072,144	2,749,293	6,893,446	9	موجودات مالية متاحة للبيع
15,496,970	14,298,511	17,198,786	18	موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
15,749,989	18,132,279	20,212,579	11	حصة معيدي التأمين في احتياطي التعويضات تحت التسوية
2,961,389	4,131,031	4,241,855	12	مدينو تأمين وإعادة تأمين
6,007,000	6,865,250	6,664,592	6	موجودات أخرى
4,505,901	4,693,584	1,286,882	5	ودائع ثابتة
				الأرصدة لدى البنوك والنقد
<u>81,868,658</u>	<u>83,891,579</u>	<u>86,777,930</u>		إجمالي الموجودات
				المطلوبات وحقوق الملكية
-	2,053,723	480,121	5	المطلوبات
29,878,017	30,629,642	33,159,431	18	حساب مكتوف لدى البنك
10,120,410	13,285,335	13,859,275	17	التزامات عقود تأمين
3,657,216	3,687,012	5,998,333	16	دائنو تأمين وإعادة تأمين
				مطلوبات أخرى
<u>43,655,643</u>	<u>49,655,712</u>	<u>53,497,160</u>		إجمالي المطلوبات
				حقوق الملكية
17,278,874	17,278,874	17,278,874	13	رأس المال
8,781,109	8,781,109	8,781,109	14	احتياطي إجباري
4,000,000	4,000,000	4,000,000		احتياطي عام
9,206,054	9,206,054	764,895	14	احتياطي اختياري
(1,270,570)	(1,275,970)	(1,275,970)	15	أسهم خزينة
164,760	164,760	164,760		احتياطي أسهم خزينة
3,972,815	3,530,094	3,314,839		احتياطي التغيرات المترجمة في القيمة العادلة
30,098	43,540	62,010		حصة في الإيرادات الشاملة الأخرى لشركات زميلة
(4,253,222)	(7,750,754)	-		خسائر مترجمة
<u>37,909,918</u>	<u>33,977,707</u>	<u>33,090,517</u>		الخاصة بمساهمي الشركة الأم
303,097	258,160	190,253		الحصص غير المسيطرة
<u>38,213,015</u>	<u>34,235,867</u>	<u>33,280,770</u>		إجمالي حقوق الملكية
<u>81,868,658</u>	<u>83,891,579</u>	<u>86,777,930</u>		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

* إن بعض المبالغ المدرجة في هذا البيان لا تتوافق مع البيانات المالية المجمعة كما في 31 ديسمبر 2016 وتعكس التعديلات التي تم إجراؤها كما هو مبين بالتفصيل في إيضاح 26.



أوين جون ماكروبي
نائب الرئيس التنفيذي



أنور فوزان عبدالله المسابح
الرئيس التنفيذي

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 26 تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية المجمعة.

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

بيان التدفقات النقدية المجمع
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2017

2016	2017	ايضاحات	أنشطة التشغيل
دينار كويتي	دينار كويتي		خسارة السنة
(1,921,563)	(758,312)		تعديلات لمطابقة خسارة السنة بصافي التدفقات النقدية: خسائر غير محققة من موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
200,537	539,214	3	أرباح محققة من بيع موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
(98,940)	(607,742)	3	خسائر محققة من بيع موجودات مالية متاحة للبيع
-	2,558,523	3	خسارة انخفاض قيمة موجودات مالية متاحة للبيع
25,500	86,506	3	إيرادات توزيعات أرباح
(680,398)	(1,028,170)	3	إيرادات تأجير
(8,400)	(3,500)	3	إيرادات فوائد
(255,135)	(303,000)	3	حصة في نتائج شركات زميلة
(201,245)	(1,001,417)	7	استهلاك أثاث ومعدات
313,807	293,201	10	انخفاض قيمة الشهرة
-	62,240		مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
366,969	603,480		
(2,258,868)	441,023		التغيرات في موجودات ومطلوبات التشغيل :
1,198,459	(2,900,275)		حصة إعادة التأمين في احتياطي تعويضات تحت التسوية
(2,382,290)	(2,080,300)		مدينو تأمين وإعادة تأمين
(1,143,677)	264,250		موجودات أخرى
751,625	2,529,789		التزامات عقود تأمين
3,164,925	573,940		دائنو تأمين وإعادة تأمين
14,258	2,259,039		مطلوبات أخرى
(732,241)	1,087,466		التدفقات النقدية الناتجة من (المستخدمة في) العمليات
(290,296)	(551,198)		مكافأة نهاية الخدمة للموظفين مدفوعة
(1,022,537)	536,268		صافي التدفقات النقدية الناتجة من (المستخدمة في) أنشطة التشغيل
(858,250)	200,658		أنشطة الاستثمار
(1,835,071)	(5,128,300)		صافي الحركة في ودائع ثابتة
4,056,325	1,038,255		شراء موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
(1,418,000)	-		المحصل من بيع موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
-	578,477		شراء موجودات مالية متاحة للبيع
(14,602)	10,569		المحصل من بيع موجودات مالية متاحة للبيع
(81,105)	(40,623)		الحركة في قروض بضمان وثائق التأمين على الحياة
680,398	837,028		إضافات إلى ممتلكات ومعدات
8,400	3,500		توزيعات أرباح نقدية مستلمة
229,170	131,068		إيرادات تأجير مستلمة
767,265	(2,369,368)		إيرادات فوائد مستلمة
(1,605,368)	-		صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) الناتجة من أنشطة الاستثمار
(5,400)	-		أنشطة التمويل
(1,610,768)	-		توزيعات أرباح مدفوعة إلى المساهمين
(1,866,040)	(1,833,100)		شراء أسهم خزينة
4,505,901	2,639,861		صافي التدفقات النقدية المستخدمة في أنشطة التمويل
2,639,861	806,761	5	صافي النقص في النقد والنقد المعادل
			النقد والنقد المعادل في نهاية السنة
			النقد والنقد المعادل في نهاية السنة

* إن بعض المبالغ المدرجة في هذا البيان لا تتوافق مع البيانات المالية المجمعة كما في 31 ديسمبر 2016 وتعكس التعديلات التي تم إجراءها كما هو مبين بالتفصيل في إيضاح 26.

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 26 تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية المجمعة.

1 معلومات حول الشركة

تم التصريح بإصدار البيانات المالية المجمعة لشركة وربة للتأمين ش.م.ك.ع. ("الشركة الأم") وشركتها التابعة - شركة واب ميد لإدارة خدمات التأمين - ش.م.ك. (مقفلة) - (يشار إليهما معاً بـ "المجموعة") للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2017 وفقاً لقرار مجلس الإدارة الصادر بتاريخ 2 أبريل 2018. للجمعية العمومية للمساهمين صلاحية تعديل هذه البيانات المالية المجمعة بعد الإصدار.

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

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

2 السياسات المحاسبية الهامة

2.1 أساس الأعداد

بيان الالتزام

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

تم إعداد البيانات المالية المجمعة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء الموجودات المالية المتاحة للبيع والموجودات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر المدرجة وفقاً للقيمة العادلة.

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

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

إضافة إلى إعادة الإدراج المبينة في إيضاح 26، تم إعادة تصنيف بعض مبالغ السنة السابقة للالتزام بعرض السنة الحالية. تم إجراء إعادة تصنيف لعرض بعض بنود بيان المركز المالي المجمع وبيان الدخل المجمع وبيان التدفقات النقدية المجمع بصورة أكثر ملائمة. لا تؤثر إعادة التصنيف على الموجودات والمطلوبات وحقوق الملكية وربح السنة المسجل سابقاً ولا تؤثر مادياً على بيان التدفقات النقدية المجمع. ليست إعادة التصنيف جوهرية للبيانات المالية المجمعة.

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

2.2 أساس التجميع

تتضمن البيانات المالية المجمعة البيانات المالية المجمعة للشركة الأم وشركتها التابعة كما في 31 ديسمبر 2017. والشركة التابعة هي الشركة المستثمر فيها والتي تمارس المجموعة السيطرة عليها.

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

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

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

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

2 السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.2 أساس التجميع (تتمة)

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

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

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

إذا فقدت المجموعة السيطرة على شركة تابعة، فإنها تعمل على عدم تحقق الموجودات ذات الصلة (بما في ذلك الشهرة) والمطلوبات والحصص غير المسيطرة والبنود الأخرى لحقوق الملكية بينما يتم تحقق أي أرباح أو خسائر ناتجة في بيان الدخل المجمع. يتم تحقق أي استثمار محتفظ به وفقاً للقيمة العادلة.

2.3 ملخص السياسات المحاسبية الهامة

دمج الأعمال والشهرة

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

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

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

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

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

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

2 السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.3 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

دمج الأعمال والشهرة (تتمة)

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

تصنيف المنتجات

عقود التأمين

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

عقود الاستثمار

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

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

انخفاض قيمة الموجودات غير المالية

تم عرض الإفصاحات المتعلقة بانخفاض قيمة الموجودات غير المالية بإيجاز ضمن الإفصاحات التالية:
- إفصاحات الافتراضات الجوهريّة بالإيضاح 2.5

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

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

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

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

تتحقق خسائر الانخفاض في القيمة في بيان الدخل المجمع.

2 السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.3 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

انخفاض قيمة الموجودات غير المالية (تتمة)

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

يتم أيضاً تطبيق المعايير التالية في تقييم انخفاض قيمة الشهرة:

الشهرة

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

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

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

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

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

تكاليف حيازة مؤجلة

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

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

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

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

يتم إجراء تقييم لانخفاض القيمة في تاريخ كل تقرير مالي أو بصورة أكثر تكراراً في حالة توفر أي مؤشر على وقوع انخفاض القيمة. في حالة أن يكون المبلغ الممكن استرداده أقل من القيمة المدرجة بالدفاتر، يتم تسجيل خسارة انخفاض القيمة في بيان الدخل المجموع.

يتم عدم تحقق تكاليف الحيازة المؤجلة عند تسوية العقود ذات الصلة أو استبعادها.

2 السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.3 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

ممتلكات ومعدات

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

لا يتم استهلاك الأرض. يتم احتساب الاستهلاك على أساس القسط الثابت على مدى الأعمار الإنتاجية المقدرة للموجودات كما يلي:

35 سنة	* مباني
4 سنوات	* أثاث ومعدات
4-5 سنوات	* أجهزة كمبيوتر

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

يتم عدم تحقق بند الممتلكات والمعدات واي جزء جوهرى مبدئياً عند البيع أو عند عدم توقع منافع اقتصادية مستقبلية من الاستخدام أو البيع. تدرج أي أرباح أو خسائر ناتجة عن عدم تحقق الأصل (المحتسبة بالفرق بين صافي متحصلات البيع والقيمة المدرجة بالدفاتر للأصل) في بيان الدخل المجموع عند عدم تحقق الأصل.

استثمار في شركات زميلة

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

يتم المحاسبة عن استثمار المجموعة في شركات زميلة باستخدام طريقة حقوق الملكية.

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

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

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

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

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

2 السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.3 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

استثمار في شركات زميلة (تتمة)

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

الأدوات المالية

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

1- الموجودات المالية

التحقق المبذني والقياس

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

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

تتضمن الموجودات المالية لدى المجموعة كل من القروض، والموجودات المالية المتاحة للبيع، والموجودات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر، والأرصدة المدينة الناتجة من عقود إعادة التأمين والأقساط المستحقة، وحصة إعادة التأمين المستردة من تعويضات تحت التسوية، والأقساط وأرصدة التأمين المستحقة، والمدنيين والأرصدة المدينة الأخرى. خلال السنة وكما في 31 ديسمبر، لم يكن لدى المجموعة أي أدوات مشتقة.

القياس اللاحق

يعتمد القياس اللاحق للموجودات المالية على تصنيفها كما يلي:

موجودات مالية متاحة للبيع

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

بعد القياس المبذني، يتم قياس الموجودات المالية المتاحة للبيع لاحقاً بالقيمة العادلة مع إدراج الأرباح أو الخسائر غير المحققة كإيرادات شاملة أخرى؛ ويتم إضافتها إلى أو خصمها من احتياطي الموجودات المالية المتاحة للبيع حتى يتم استبعاد الاستثمار. وفي ذلك الوقت، تدرج الأرباح أو الخسائر المترجمة في بيان الدخل المجموع كأرباح أو (خسائر) الموجودات المالية المتاحة للبيع؛ أو يحدد الاستثمار كاستثمار انخفضت قيمته. ويتم في هذه الحالة إعادة تصنيف الخسائر المترجمة من احتياطي الموجودات المالية المتاحة للبيع إلى بيان الدخل المجموع كإخفاض في قيمة موجودات مالية متاحة للبيع. وتسجل الفوائد المكتسبة أثناء الاحتفاظ بالموجودات المالية المتاحة للبيع ضمن إيرادات الفوائد من خلال تطبيق طريقة معدل الفائدة الفعلي. يتم تسجيل توزيعات الأرباح المكتسبة أثناء الاحتفاظ بالاستثمارات المتاحة للبيع في بيان الدخل المجموع ك "إيرادات استثمار" عندما يثبت الحق في السداد. عند عدم تحقق الأصل أو تحديد انخفاض قيمته، يعاد تصنيف الأرباح أو الخسائر المترجمة من احتياطي الموجودات المالية المتاحة للبيع إلى بيان الدخل المجموع.

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

2 السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.3 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

الأدوات المالية (تتمة)

1- الموجودات المالية (تتمة)

القياس اللاحق (تتمة)

قروض ومدنيون وأرصدة مدينة أخرى

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

مدينو التأمين وإعادة التأمين

تسجل أرصدة التأمين المدينة عند استحقاقها وتقاس عند التحقق المبدئي بالقيمة العادلة للمقابل المستلم أو المستحق. لاحقاً للتحقق المبدئي، تقاس أرصدة التأمين المدينة بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي. يتم مراجعة القيمة المدرجة بالدفاتر لأرصدة مدينو التأمين بغرض تحديد انخفاض القيمة عندما يكون هناك أحداث أو ظروف تشير إلى أن القيمة المدرجة بالدفاتر قد لا يمكن استردادها، مع إدراج خسارة انخفاض القيمة في بيان الدخل المجمع. يتم استبعاد مدينو التأمين عند استيفاء معايير عدم التحقق للموجودات المالية.

النقد والنقد المعادل

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

عدم التحقق

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

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

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

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

2- انخفاض قيمة الموجودات المالية

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

2 السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.3 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

الأدوات المالية (تتمة)

2- انخفاض قيمة الموجودات المالية (تتمة)

موجودات مالية مندرجة بالتكلفة المطفأة

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

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

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

موجودات مالية متاحة للبيع

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

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

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

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

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

2 السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.3 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

الأدوات المالية (تتمة)

3- المطوبات المالية

التحقق المبدي والقياس

يتم تصنيف المطوبات المالية عند التحقق المبدي كمطوبات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر أو قروض وسلف أو دائنين أو مشتقات مصنفة كأدوات تغطية في تغطية فعلية وفقاً لما هو ملام.

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

تتضمن المطوبات المالية للمجموعة القروض ودائني التأمين والدائنين والأرصدة الدائنة الأخرى. لاحقاً للتحقق المبدي، تقاس المطوبات المالية بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي.

القياس اللاحق

يعتمد القياس اللاحق للمطوبات المالية على تصنيفها كما يلي:

قروض وسلف تحمل فائدة

بعد التحقق المبدي، يتم قياس القروض والسلف التي تحمل فائدة لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي. تدرج الأرباح والخسائر في بيان الدخل عند عدم تحقق المطوبات وكذلك باستخدام عملية إطفاء معدل الفائدة الفعلي.

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

عدم التحقق

يتم عدم تحقق التزام مالي عندما يتم الإغفاء من الالتزام المرتبط بالمطوبات أو الإغازه أو انتهاء صلاحية استحقاقه. عند استبدال التزام مالي حالي بأخر من نفس المقرض بشروط مختلفة بشكل كبير، أو بتعديل شروط الالتزام المالي الحالي بشكل جوهري، يتم معاملة هذا التبديل أو التعديل كعدم تحقق للالتزام الأصلي وتحقيق لالتزام جديد، ويترج الفرق في القيمة المدرجة بالدفاتر ذات الصلة في بيان الدخل المجموع.

4- مقاصة الأدوات المالية

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

قياس القيمة العادلة

تقوم المجموعة بقياس لأدوات المالية مثل المشتقات والموجودات غير المالية مثل العقارات الاستثمارية وفقاً للقيمة العادلة في تاريخ كل تقرير مالي.

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

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

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

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

2 السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.3 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

قياس القيمة العادلة (تتمة)

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

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

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

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

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

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

- إفصاحات الأحكام والتقدير والافتراضات المحاسبية الهامة - إيضاح 2.5
- الأدوات المالية - إيضاح 25
- الإفصاحات الكمية حول الجدول الهرمي لقياس القيمة العادلة - إيضاح 25

عقود إعادة التأمين المحفوظ بها

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

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

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

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

مخاطر إعادة التأمين المقدرة

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

يتم عدم تحقق موجودات أو مطلوبات إعادة التأمين عند إنهاء الحقوق التعاقدية أو انتهائها أو عند تحويل العقد إلى طرف آخر.

2 السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.3 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

مخاطر إعادة التأمين المقدرة (تتمة)

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

الضرائب

حصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي

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

ضريبة دعم العمالة الوطنية

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

الزكاة

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

عقود التأجير

يعتمد تحديد ما إذا كان ترتيب ما يعتبر عقد تأجير أو يتضمن عقد تأجير على مضمون الترتيب في تاريخ البداية ويتطلب تقييماً لما إذا كان الوفاء بالترتيب يعتمد على استخدام أصل (أو موجودات) محدد أم ينقل الترتيب الحق في استخدام ذلك الأصل (أو الموجودات)، حتى إذا لم يتم تحديد ذلك الأصل (أو تلك الموجودات) صراحة في الترتيب.

المجموعة كمستأجر

يتم تصنيف عقد التأجير في تاريخ البداية كعقد تأجير تمويلي أو عقد تأجير تشغيلي. يتم تصنيف عقود التأجير التي لا تحول كافة المخاطر والمزايا الهامة لملكية الأصل إلى المجموعة كعقد تأجير تشغيلي.

تسجل مدفوعات عقود التأجير التشغيلي كمصروف في بيان الدخل المجمع على أساس القسط الثابت على مدى فترة عقد التأجير.

المجموعة كمؤجر

يتم تصنيف عقود التأجير التي لا تقوم المجموعة بموجبها بتحويل كافة المخاطر والمزايا الهامة لملكية الأصل كعقود تأجير تشغيلي.

يتم تحقق إيرادات التأجير كإيرادات في بيان الدخل المجمع على أساس القسط الثابت على مدى فترة عقد التأجير. تضاف التكاليف المباشرة المبدئية المتكبدة في التفاوض حول عقد التأجير التشغيلي إلى القيمة المدرجة بالدفاتر للأصل المؤجر وتتحقق على مدى فترة عقد التأجير وفقاً للأسس نفسها التي يتم بها تحقق إيرادات التأجير. تتحقق الإيجارات المحتملة كإيرادات في الفترة التي يتم فيها اكتسابها.

العملات الأجنبية

المعاملات والأرصدة

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

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

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

2 السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.3 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

العملة الأجنبية (تتمة)

المعاملات والأرصدة (تتمة)

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

توزيعات أرباح نقدية إلى مساهمي الشركة الأم

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

التزامات عقود التأمين على الحياة

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

التزامات عقود التأمين العامة

تتضمن التزامات عقود التأمين العامة مخصص التعويضات تحت التسوية ومخصص الأقساط غير المكتسبة ومخصص العجز في الأقساط.

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

ويتم تحقق مطالبات إعادة التأمين عند تحقق مجمل تعويضات التأمين ذات الصلة طبقاً لشروط العقد ذي الصلة.

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

2 السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.3 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

التزامات عقود التأمينات العامة (تتمة)

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

دائنو التأمين

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

المخصصات

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

تحقق الإيرادات

مجمل الأقساط

يتم تحقق الأقساط المكتسبة للتأمين على الحياة كإيرادات عند استحقاقها من قبل حامل الوثيقة. بالنسبة للأقساط المكتسبة الفردية، تتحقق الإيرادات في تاريخ سريان الوثيقة.

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

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

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

أقساط إعادة التأمين

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

2 السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.3 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

تحقق الإيرادات (تتمة)

أقساط إعادة التأمين (تتمة)

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

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

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

إيرادات رسوم وعمولات

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

إيرادات الفوائد

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

إيرادات توزيعات الأرباح

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

صافي الأرباح والخسائر المحققة

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

مجمّل التعويضات

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

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

تعويضات إعادة التأمين

يتم تحقق تعويضات إعادة التأمين عند تحقق مجمل تعويضات التأمين ذي الصلة طبقاً لشروط العقد ذي الصلة.

تكلفة التمويل

تتحقق الفائدة المدفوعة في بيان الدخل المجمع عند استحقاقها وتحسب باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي. يتم إدراج الفائدة المستحقة ضمن القيمة المدرجة بالدفاتر للمطلوبات المالية ذات الفائدة.

معلومات القطاعات

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

2 السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.3 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

تحتسب المجموعة مخصصاً لمكافأة نهاية الخدمة لجميع موظفيها. إن استحقاق هذه المكافأة يستند عادةً إلى الراتب الأخير للموظفين وطول مدة خدمة الموظفين ويخضع لاتمام فترة خدمة معينة بحد أدنى. إن التكاليف المتوقعة لهذه المكافآت يتم تسجيلها كمصروفات مستحقة على مدى فترة الخدمة.

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

أسهم الخزينة

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

اختبار كفاية الالتزام

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

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

المطلوبات والموجودات المحتملة

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

2.4 التغييرات في السياسات المحاسبية والإفصاحات

قامت المجموعة لأول مرة بتطبيق بعض المعايير والتعديلات التي تسري للفترة السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2017. لم تقم المجموعة بصورة مبكرة بتطبيق أي معيار أو تفسير أو تعديل آخر تم إصداره ولكنه لم يسر بعد.

فيما يلي طبيعة وتأثير كل معيار جديد أو تعديل. على الرغم من أن هذه المعايير والتعديلات أصبحت سارية لأول مرة في عام 2017، إلا أنه لم يكن لها تأثير مادي على البيانات المالية المجمعة للمجموعة.

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي 7 بيان التدفقات النقدية: مبادرة الإفصاح

تتطلب التعديلات من الشركات عرض إفصاحات حول التغييرات في مطلوباتهم الناتجة من أنشطة التمويل بما في ذلك كل من التغييرات الناتجة من التدفقات النقدية والتغييرات غير النقدية (مثل الأرباح أو الخسائر الناتجة من تحويل العملات الأجنبية).

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي 12 ضرائب الدخل: تحقق أصول الضريبة المؤجلة للخسائر غير المحققة

توضح التعديلات أن المنشأة تحتاج إلى مراعاة ما إذا كان قانون الضرائب يضع قيوداً على مصادر الأرباح الخاضعة للضريبة والتي قد يتم مقابلها إجراءات اقتطاعات على عكس تلك الفروق المؤقتة القابلة للاقتطاع المتعلقة بالخسائر غير المحققة. إضافة إلى ذلك، تقدم التعديلات إرشادات حول كيفية تحديد المنشأة للأرباح المستقبلية الخاضعة للضريبة وتوضيح الظروف التي قد تتضمن فيها الأرباح الخاضعة للضريبة استرداد بعض الأصول بمبلغ أكبر من قيمتها المدرجة بالدفاتر.

2 السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.4 التغييرات في السياسات المحاسبية والإفصاحات (تتمة)

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي 12 ضرائب الدخل: تحقق أصول الضريبة المؤجلة للخسائر غير المحققة (تتمة)
قامت المجموعة بتطبيق التعديلات بأثر رجعي، إلا أن تطبيقها ليس له تأثير على المركز أو الأداء المالي للمجموعة حيث إنه ليس لدى المجموعة فروق مؤقتة قابلة للاقتطاع أو موجودات تدرج ضمن نطاق التعديلات.

دورة التحسينات السنوية 2014-2016

تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية 12 الإفصاح عن الحصص في منشآت أخرى: توضيح نطاق متطلبات الإفصاح ضمن المعيار الدولي للتقارير المالية 12

توضح التعديلات أن متطلبات الإفصاح ضمن المعيار الدولي للتقارير المالية 12 بخلاف تلك الواردة في الفقرة (ب) 10 إلى (ب) 16) تسري على حصة المجموعة في الشركة التابعة أو شركة المحاصة أو الشركة الزميلة (أو جزء من حصتها في شركة المحاصة أو الشركة الزميلة) ويتم تصنيفها (أو تدرج في مجموعة البيع المصنفة) كمحتفظ بها لغرض البيع.

على الرغم من ذلك، ليس لتطبيقها تأثير على المركز والأداء المالي للمجموعة.

2.5 الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

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

1- الأحكام

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

تصنيف الاستثمارات

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

2- التقديرات والافتراضات

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

الأعمار الإنتاجية للممتلكات والمعدات

تحدد إدارة المجموعة الأعمار الإنتاجية المقدرة لمعداتها لغرض احتساب الاستهلاك. يتحدد هذا التقدير بعد احتساب الاستخدام المتوقع للأصل أو عوامل التآكل والتلف الطبيعية. تراجع الإدارة القيمة التخريدية والأعمار الإنتاجية سنوياً ويتم تعديل مصروف الاستهلاك عندما ترى الإدارة أن الأعمار الإنتاجية تختلف عن التقديرات السابقة.

انخفاض قيمة الموجودات المالية المتاحة للبيع

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

خسائر انخفاض قيمة الأرضة المدينة الناتجة من التأمين وإعادة التأمين

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

2 السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.5 الأحكام والتفديرات والاقتراضات المحاسبية الهامة (تتمة)

2- التفديرات والاقتراضات (تتمة)

انخفاض قيمة الموجودات غير المالية

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

القيمة العادلة للأدوات المالية

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

التزامات عقود التأمين على الحياة

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

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

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

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

التزامات عقود التأمينات العامة

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

2 السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.5 الأحكام والتقدير والافتراضات المحاسبية الهامة (تتمة)

2- التقديرات والافتراضات (تتمة)

التزامات عقود التأمينات العامة (تتمة)

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

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

إعادة التأمين

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

2.6 معايير صادرة ولكن لم تسر بعد

فيما يلي المعايير الصادرة ولكن لم تسر بعد، حتى تاريخ إصدار البيانات المالية المجمعة للمجموعة. تعتزم المجموعة تطبيق ما يسري عليها من تلك المعايير عندما تصبح سارية المفعول.

المعيار الدولي للتقارير المالية 9 الأدوات المالية

أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية الصيغة النهائية للمعيار الدولي للتقارير المالية 9 الأدوات المالية في يوليو 2014، ويحل محل معيار المحاسبة الدولي 39 الأدوات المالية: التحقق والقياس وكافة الإصدارات السابقة للمعيار الدولي للتقارير المالية 9. يضم المعيار الدولي للتقارير المالية 9 كافة الجوانب الثلاثة لمشروع المحاسبة عن الأدوات المالية: التصنيف والقياس وانخفاض القيمة ومحاسبة التغطية. يسري المعيار الدولي للتقارير المالية 9 للفترة السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2018 مع السماح بالتطبيق المبكر. باستثناء محاسبة التغطية، يجب التطبيق بأثر رجعي إلا أن عرض معلومات المقارنة ليس إلزامياً. فيما يتعلق بمحاسبة التغطية، تسري المتطلبات بشكل عام في المستقبل، مع بعض الاستثناءات المحدودة.

أجرت المجموعة خلال 2017 تقييم عالي المستوى لآثار الجوانب الثلاث للمعيار الدولي للتقارير المالية 9. يستند هذا التقييم المبدئي إلى المعلومات المتوافرة حالياً وقد يخضع للتغيرات الناتجة من توافر تحليلات تفصيلية أو معلومات إضافية معقولة ومؤيدة للمجموعة في المستقبل.

تستوفي المجموعة معايير الاستحقاق في الإعفاء المؤقت من تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية 9 وتعزم تأجيل تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية 9 حتى تاريخ سريان معيار عقود التأمين الجديد (المعيار الدولي للتقارير المالية 17) لفرات التقارير السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2021، مع تطبيق الإعفاء المؤقت من تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية 9 كما هو وارد في التعديلات (أنظر أدناه).

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

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

2 السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.6 معايير صادرة ولكن لم تسر بعد (تتمة)

المعيار الدولي للتقارير المالية 9 الأدوات المالية (تتمة)

تقدم التعديلات خيارين بديلين للشركات المصدرة للعقود ضمن نطاق المعيار الدولي للتقارير المالية 4 وبصورة ملحوظة الإعفاء المؤقت وطريقة الإحلال. يتيح الإعفاء المؤقت للشركات المؤهلة تأجيل تاريخ التطبيق للمعيار الدولي للتقارير المالية 9 للفترة السنوية التي تبدأ قبل 1 يناير 2021. يجوز للمجموعة تطبيق الإعفاء المؤقت من المعيار الدولي للتقارير المالية 9 في حالة: (1) لم يتم سابقاً تطبيق أي إصدار من المعيار الدولي للتقارير المالية 9، و(2) أن تتعلق أنشطتها بصورة جوهرية بالتأمين في تاريخ تقاريرها المالية السنوية الذي يسبق مباشرة 1 أبريل 2016. أما طريقة الإحلال فتسمح للمجموعة بتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية 9 لإعادة التصنيف بين بيان الدخل المجمع وبيان الإيرادات الشاملة الأخرى المبلغ الذي ينتج في بيان الدخل في نهاية فترة التقارير المالية للموجودات المالية المحددة بما يماثل قيام المجموعة بتطبيق معيار المحاسبة الدولي 39 على هذه الموجودات المالية المحددة.

يمكن للمنشأة تطبيق الإعفاء المؤقت من المعيار الدولي للتقارير المالية 9 للفترة السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2018، ويجوز للمنشأة البدء في تطبيق منهج الإحلال عند تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية 9 لأول مرة.

المعيار الدولي للتقارير المالية 15: إيرادات من عقود مع عملاء

تم إصدار المعيار الدولي للتقارير المالية 15 في مايو 2014 والذي يطرح نموذجاً جديداً من خمس خطوات سوف يتم تطبيقه على الإيرادات الناتجة عن العقود مع عملاء. بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية 15، تتحقق الإيرادات بقيمة تعكس المقابل الذي تتوقع المجموعة الحصول عليه مقابل نقل بضائع أو تقديم خدمات للعميل.

يحل معيار الإيرادات الجديد محل كافة متطلبات تحقق الإيرادات الحالية بموجب المعايير الدولية للتقارير المالية. ويلزم إما التطبيق الكامل أو المعدل بأثر رجعي للفترة السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2018. تتوقع المجموعة التطبيق الكامل بأثر رجعي للمعيار الدولي للتقارير المالية 15. وفي ظل سريان عقود التأمين خارج نطاق المعيار الدولي للتقارير المالية 15، لا تتوقع المجموعة أن يكون التأثير جوهرياً.

المعيار الدولي للتقارير المالية 16 عقود التأجير

تم إصدار المعيار الدولي للتقارير المالية 16 في يناير 2017 ويحل محل معيار المحاسبة الدولي 17 عقود التأجير، وتفسير لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقارير المالية 4 تحديد ما إذا كان الترتيب يتضمن عقد تأجير، ولجنة التفسيرات الدائمة 15 - عقود التأجير التشغيلي- الحوافز، ولجنة التفسيرات الدائمة 27- تقييم جوهر المعاملات التي تتضمن شكل قانوني لعقد التأجير. يحدد هذا المعيار الدولي للتقارير المالية 16 مبادئ التحقق والقياس والعرض والإفصاح عن عقود التأجير، ويتطلب من المستأجر المحاسبة عن كافة عقود التأجير بنفس الطريقة المتبعة بالنسبة لعقود التأجير التمويلي ضمن معيار المحاسبة الدولي 17. يتضمن المعيار اثنين من إعفاءات التحقق للمستأجرين - عقود تأجير الموجودات "منخفضة القيمة" (مثل الحاسبات الشخصية) وعقود التأجير قصيرة الأجل (أي عقود التأجير التي تبلغ مدتها 12 شهر أو أقل). وفي بداية تاريخ عقد التأجير، يقوم المستأجر بتسجيل التزام بسداد مدفوعات التأجير (التزام التأجير) وتسجيل أصل يمثل الأصل المرتبط بحق الاستخدام خلال فترة التأجير (الأصل المرتبط بحق الاستخدام). كما أن المستأجر مطالب بتوضيح بصفة منفصلة مصروفات الفوائد ومصروفات الاستهلاك على الأصل المرتبط بحق الاستخدام.

وتتطلب من المستأجر أيضاً إعادة قياس التزام التأجير عند وقوع أحداث معينة (مثل: التغير في مدة الإيجار، أو التغير في مدفوعات التأجير المستقبلية الناتج من المؤشر أو النسبة المستخدمة لتحديد تلك المدفوعات). وبشكل عام، يقوم المستأجر بتسجيل القيمة الناتجة من إعادة قياس التزام التأجير كتعديل على الأصل المرتبط بحق الاستخدام.

إن طريقة محاسبة المؤجر وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 16 لا تختلف عن طريقة المحاسبة الحالية وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي 17. حيث سيستمر المؤجر في تصنيف كافة عقود التأجير باستخدام نفس مبدأ التصنيف الموضح في معيار المحاسبة الدولي 17 كما يميز بين نوعين من عقود التأجير: عقود التأجير التشغيلي والتمويلي.

كما يتطلب المعيار الدولي للتقارير المالية 16 من المؤجر والمستأجر عرض المزيد من الإفصاحات بما يتجاوز متطلبات معيار المحاسبة الدولي 17.

يسري المعيار الدولي للتقارير المالية 16 للفترة السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2019. ويسمح بالتطبيق المبكر شريطة أن تطبق المنشأة المعيار الدولي للتقارير المالية 15. ويجوز للمستأجر أن يختار تطبيق المعيار بطريقة التطبيق الكامل بأثر رجعي أو التطبيق المعدل بأثر رجعي. وتتيح الأحكام الانتقالية للمعيار بعض الإعفاءات.

تعترم المجموعة تقييم التأثير المحتمل للمعيار الدولي للتقارير المالية 16 على بياناتها المالية المجمعة.

2 السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.6 معايير صادرة ولكن لم تسر بعد (تتمة)

المعيار الدولي للتقارير المالية 17 عقود التأمين

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

وعلى النقيض من المتطلبات الواردة ضمن المعيار الدولي للتقارير المالية 4 والتي تستند بصورة كبيرة إلى السياسات المحاسبية المحلية السابقة، يقدم المعيار الدولي للتقارير المالية 17 نموذجاً شاملاً لعقود التأمين (النموذج العام) ويتم استكماله من خلال طريقة الاتعاب المتنوعة للعقود ذات السمات المشتركة المباشرة والتي تمثل عقود خدمات استثمار جوهريّة، وطريقة تحصيل الأقساط قصيرة الأجل والتي تسري بصورة عامة على عقود التأمين العامة.

إن جوهر المعيار الدولي للتقارير المالية 17 هو النموذج العام، والذي يسانده ما يلي:

- قياس القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية والتي تتضمن التعديل الصريح بما يعكس المخاطر ويعاد قياس هذه القيمة في كل فترة بيانات مالية (التدفقات النقدية المرتبطة بالإنجاز).
- هامش الخدمات التعاقدية الذي يعادل ويقابل ربح أي يوم فردي من التدفقات النقدية المرتبطة بالإنجاز لمجموعة العقود. يمثل هامش الخدمات التعاقدية الربحية غير المكتسبة لعقود التأمين ويسجل في الأرباح أو الخسائر على مدى فترة الخدمات (أي فترة التغطية).
- يتم تعديل بعض التغيرات في القيمة الحالية المتوقعة للتدفقات النقدية المستقبلية مقابل هامش الخدمات التعاقدية وبالتالي يتم تسجيلها في الأرباح أو الخسائر على مدار فترة الخدمات التعاقدية المتبقية.
- سيتم تسجيل تأثير التغيرات في معدلات الخصم إما في الأرباح أو الخسائر أو الإيرادات الشاملة الأخرى ويتم تحديده طبقاً لأحد خيارات السياسات المحاسبية.
- تحقق إيرادات التأمين ومصروفات التأمين في بيان الدخل الشامل استناداً إلى مفهوم الخدمات المقدمة خلال الفترة.
- لا يتم عرض المبالغ التي يتسلمها حامل الوثيقة بشكل دائم - بغض النظر عن وقوع الحدث المؤمن عليه (بنود الاستثمار غير المميزة) - في بيان الدخل ولكن يتم تسجيلها مباشرة في بيان المركز المالي.
- يتم عرض نتائج خدمات التأمين (الإيرادات المكتسبة ناقصاً التعويضات المتكبدة) بصورة منفصلة عن إيرادات أو مصروفات تمويل التأمين.
- الإفصاحات الشاملة التي تهدف لتقديم المعلومات عن المبالغ المحققة من عقود التأمين وطبيعة وحدود المخاطر الناتجة من هذه العقود.

تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية 10 ومعيار المحاسبة الدولي 28: بيع أو مشاركة الموجودات بين مستثمر وشركة زميلة أو شركة محاصة للمستثمر

تعالج التعديلات التعارض بين المعيار الدولي للتقارير المالية 10 ومعيار المحاسبة الدولي 28 فيما يتعلق بالتعامل مع فقدان السيطرة على شركة تابعة عند بيعها أو مشاركتها مع شركة زميلة أو شركة محاصة. توضح التعديلات أنه يتم إدراج كافة الأرباح أو الخسائر الناتجة من بيع أو مشاركة الموجودات التي تشكل أعمالاً - كما هو محدد في المعيار الدولي للتقارير المالية 3 - فيما بين المستثمر والشركة الزميلة أو شركة المحاصة المستثمر فيها. على الرغم من ذلك، في حالة أي أرباح أو خسائر ناتجة من بيع أو مشاركة الموجودات والتي لا تشكل أعمالاً، فيتم إدراجها فقط في حدود حصص المستثمرين في الشركة الزميلة أو شركة المحاصة غير ذات الصلة. قام مجلس المعايير المحاسبية الدولية بتأجيل تاريخ سريان هذه التعديلات بصورة غير محددة، ولكن في حالة قيام المجموعة بالتطبيق المبكر للتعديلات، فإنه يتعين تطبيقها على أساس مستقبلي. سوف تطبق المجموعة هذه التعديلات عندما تصبح سارية المفعول.

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

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

كما في 31 ديسمبر 2017

3 صافي (خسائر) إيرادات استثمار

2016	2017	
دينار كويتي	دينار كويتي	
255,135	303,000	إيرادات فوائد
680,398	1,028,170	إيرادات توزيعات أرباح
-	(2,558,523)	خسائر محققة من موجودات مالية متاحة للبيع (إيضاح 8)
98,940	607,742	أرباح محققة من موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
8,400	3,500	إيرادات تأجير
		خسائر غير محققة من موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
(200,537)	(539,214)	خسائر انخفاض قيمة استثمارات متاحة للبيع (إيضاح 8)
(25,500)	(86,506)	
<u>816,836</u>	<u>(1,241,831)</u>	
719,214	(1,295,075)	المفصح عنه في بيان الدخل المجموع كما يلي:
97,622	53,244	صافي (خسائر) إيرادات استثمار من التأمينات العامة
<u>816,836</u>	<u>(1,241,831)</u>	صافي إيرادات استثمار من التأمين على الحياة

4 خسارة السهم الأساسية والمخففة

يتم احتساب خسارة السهم بقسمة خسارة السنة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة خلال السنة (بعد استبعاد أسهم الخزينة) كما يلي:

معد ادراجة *	2016	2017	
دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	
	(1,876,626)	(690,405)	خسارة السنة الخاصة بمساهمي الشركة الأم
سهم		سهم	
	172,788,740	172,788,740	عدد الأسهم القائمة:
	(10,691,614)	(10,698,171)	عدد الأسهم المصدر في بداية السنة
	162,097,126	162,090,569	ناقصا: المتوسط المرجح لعدد أسهم الخزينة
	(11.58) فلس	(4.26) فلس	المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة
			خسارة السهم (فلس)

5 النقد والنقد المعادل

2016	2017	
دينار كويتي	دينار كويتي	
1,409,361	1,063,309	أرصدة لدى البنوك ونقد
3,284,223	223,573	نقد في المحافظ
4,693,584	1,286,882	
(2,053,723)	(480,121)	ناقصا:
2,639,861	806,761	حساب مكشوف لدى البنك
		النقد والنقد المعادل

إن معدل الفائدة الفعلي لتسهيلات الحساب المكشوف غير المكفولة بضمان والتي تم الحصول عليها من بنك محلي يمثل نسبة 3.75% سنويا (2016: 3.75%).

6 ودائع ثابتة

إن الودائع الثابتة تمثل ودائع لدى بنوك تتجاوز فترة استحقاقها ثلاثة أشهر من تاريخ الإيداع.

تتضمن الودائع الثابتة مبلغ 4,169,000 دينار كويتي محتفظ بها في دولة الكويت كضمان لدى وزارة التجارة والصناعة وفقاً لقوانين التأمين المعمول بها في دولة الكويت (31 ديسمبر 2016: 4,674,250 دينار كويتي).

يتراوح معدل الفائدة الفعلي على الودائع الثابتة بين 1.1% إلى 2.9% سنوياً (31 ديسمبر 2016: 1% إلى 2.9%).

إن قانون شركات ووكلاء التأمين رقم 24 لسنة 1961 والتعديلات اللاحقة له يتطلب من الشركة الام إيداع وديعة لدى بنك كويتي أو فرع لبنك أجنبي داخل دولة الكويت وديعة بمبلغ 500,000 دينار كويتي للتأمينات العامة، ووديعة بمبلغ 500,000 دينار كويتي للتأمين على الحياة (31 ديسمبر 2016: 500,000 دينار كويتي للتأمينات العامة، ووديعة بمبلغ 500,000 دينار كويتي للتأمين على الحياة).

إضافة إلى ذلك، يتم الاحتفاظ بنسبة 15% بحد أدنى من أقساط التأمين التي يتم تحصيلها لعقود التأمين البحري و30% من الأقساط التي يتم تحصيلها لعقود التأمين غير البحري باستثناء عقود التأمين على الحياة داخل دولة الكويت. يتم الاحتفاظ بنسبة 40% بحد أدنى من المبالغ المحتفظ بها في صورة ودائع لدى بنك يعمل بدولة الكويت.

7 استثمار في شركات زميلة

تمتلك المجموعة الاستثمار التالي في شركات زميلة:

2016 دينار كويتي	2017 دينار كويتي	بلد التأسيس	نسبة الملكية		
			2016	2017	
3,193,225	3,302,407	الكويت	25.1%	25.1%	شركة ريتاج للتأمين التكافلي ش.م.ك.م.
2,550,566	3,461,271	الكويت	40.5%	40.5%	شركة الشركاء العقارية ذ.م.م.
5,743,791	6,763,678				

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

2016 دينار كويتي	2017 دينار كويتي	
5,529,104	5,743,791	القيمة المدرجة بالدفاتر كما في 1 يناير
201,245	1,001,417	حصة في نتائج شركات زميلة
13,442	18,470	حصة في الإيرادات الشاملة الأخرى
5,743,791	6,763,678	القيمة المدرجة بالدفاتر كما في 31 ديسمبر

يوضح الجدول التالي ملخص المعلومات المالية المجمعة للشركات الزميلة للمجموعة. إن ملخص المعلومات المالية الموضح أدناه يمثل المبالغ المعروضة في البيانات المتبلية للشركة الزميلة والمعدة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية (المعدلة من قبل المجموعة لأغراض المحاسبة عن حقوق الملكية).

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

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

كما في 31 ديسمبر 2017

7 استثمار في شركات زميلة (تتمة)

شركة ريتاج للتأمين التكافلي ش.م.ك.م.

2016 دينار كويتي	2017 دينار كويتي	
6,266,216	5,802,567	موجودات متداولة
6,930,730	8,366,891	موجودات غير متداولة
(374,931)	(362,459)	مطلوبات متداولة
(100,000)	(650,000)	مطلوبات غير متداولة
12,722,015	13,156,999	حقوق الملكية
465,988	950,304	الإيرادات
321,431	361,388	ربح السنة
53,556	73,596	إيرادات شاملة أخرى للسنة
374,987	434,984	اجمالي الإيرادات الشاملة للسنة

مطابقة المعلومات المالية أعلاه بالقيمة المدرجة بالدفاتر لحصة الملكية في شركة ريتاج للتأمين التكافلي ش.م.ك.م. المسجل في البيانات المالية المجمعة.

2016 دينار كويتي	2017 دينار كويتي	
12,722,011	13,156,999	صافي موجودات الشركة الزميلة
25.1%	25.1%	نسبة ملكية المجموعة
3,193,225	3,302,407	القيمة المدرجة بالدفاتر لحصة ملكية المجموعة

شركة الشركاء العقارية ذ.م.م.

2016 دينار كويتي	2017 دينار كويتي	
11,452	42,182	موجودات متداولة
6,743,129	10,000,020	موجودات غير متداولة
(456,887)	(1,495,854)	مطلوبات متداولة
6,297,694	8,546,348	حقوق الملكية
6,377	2,282,445	الإيرادات
(2,524)	2,248,654	ربح (خسارة) السنة

مطابقة المعلومات المالية أعلاه بالقيمة المدرجة بالدفاتر لحصة الملكية في شركة الشركاء العقارية ذ.م.م. المسجل في البيانات المالية المجمعة.

2016 دينار كويتي	2017 دينار كويتي	
6,297,694	8,546,348	صافي موجودات الشركة الزميلة
40.5%	40.5%	نسبة ملكية المجموعة
2,550,566	3,461,271	القيمة المدرجة بالدفاتر لحصة ملكية المجموعة

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

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

كما في 31 ديسمبر 2017

8 موجودات مالية متاحة للبيع

2016	2017	
دينار كويتي	دينار كويتي	
11,273,162	10,976,958	أسهم مسعرة
4,589,544	1,461,407	أسهم غير مسعرة
3,418,000	3,406,000	استثمار في سندات
19,280,706	15,844,365	

إن السندات المصنفة كاستثمار متاح للبيع تحمل معدل فائدة يتراوح بين 4.5% إلى 6.5% سنوياً (2016): 4.75% إلى 6.5% وتستحق خلال 10 سنوات.

تم ادراج الاستثمارات المتاحة للبيع بالعملة الايتية:

2016	2017	
دينار كويتي	دينار كويتي	
13,742,094	11,304,565	العملة المحلية (دينار كويتي)
5,538,612	4,539,800	العملة الأجنبية
19,280,706	15,844,365	

كما في 31 ديسمبر 2017، تم ادراج الأسهم المسعرة بالقيمة العادلة. اجرت الإدارة مراجعة لهذه الاستثمارات لتقييم ما إذا قد تعرضت لانخفاض القيمة. وبناءا عليه، تم تسجيل خسائر انخفاض القيمة بمبلغ 86,506 دينار كويتي (2016): 25,500 دينار كويتي) في بيان الدخل المجمع للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2017.

خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2017، قامت الشركة الام ببيع أسهم غير مسعرة تبلغ قيمتها المدرجة بالدفاتر 2,227,500 دينار كويتي بالصافي بعد احتياطي القيمة العادلة السالبة بمبلغ 907,500 دينار كويتي لقاء مقابل البيع بمبلغ 577,500 دينار كويتي ما أدى الى تسجيل خسارة محقق بمبلغ 2,557,500 دينار كويتي المدرجة في بيان الدخل المجمع (إيضاح 3).

تحمل السندات معدل فائدة يتراوح من نسبة 4.75% إلى 6.50% سنوياً (31 ديسمبر 2016: 4.75% إلى 6.50%) وتستحق في 10 سنوات، وهي مدرجة بالتكلفة ناقصا انخفاض القيمة نظرا لعدم إمكانية تحديد قيمتها العادلة بصورة موثوق منها.

إن الأسهم المسعرة التي تبلغ قيمتها العادلة 2,773,365 دينار كويتي (2016: 1,854,000 دينار كويتي) مرهونة لدى وزارة التجارة والصناعة.

تم إدراج الأسهم غير المسعرة بمبلغ 836,705 دينار كويتي (2016: 844,105 دينار كويتي) بالتكلفة ناقص خسائر انخفاض القيمة نظرا لعدم إمكانية قياس قيمتها العادلة بصورة موثوق منها.

9 موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح او الخسائر

2016	2017	
دينار كويتي	دينار كويتي	
1,577,097	721,366	أسهم مسعرة
118,717	129,172	استثمارات في صندوق
1,053,479	6,042,908	استثمارات في محافظ
2,749,293	6,893,446	

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

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

كما في 31 ديسمبر 2017

10 ممتلكات ومعدات

المجموع دينار كويتي	أجهزة كمبيوتر دينار كويتي	اثاث ومعدات دينار كويتي	ارض ومباني دينار كويتي	
10,917,291	1,685,634	606,651	8,625,006	التكلفة:
40,623	31,295	9,328	-	كما في 1 يناير 2017
10,957,914	1,716,929	615,979	8,625,006	إضافات
				كما في 31 ديسمبر 2017
3,020,902	1,301,993	501,065	1,217,844	الاستهلاك:
293,201	127,508	24,309	141,384	كما في 1 يناير 2017
3,314,103	1,429,501	525,374	1,359,228	المحمل للسنة
				كما في 31 ديسمبر 2017
7,643,811	287,428	90,605	7,265,778	صافي القيمة المدرجة بالدفاتر:
				كما في 31 ديسمبر 2017
المجموع دينار كويتي	أجهزة كمبيوتر دينار كويتي	اثاث ومعدات دينار كويتي	ارض ومباني دينار كويتي	
10,836,186	1,628,712	582,468	8,625,006	التكلفة:
81,105	56,922	24,183	-	كما في 1 يناير 2016
10,917,291	1,685,634	606,651	8,625,006	إضافات
				كما في 31 ديسمبر 2016
2,707,095	1,176,844	453,791	1,076,460	الاستهلاك:
313,807	125,149	47,274	141,384	كما في 1 يناير 2016
3,020,902	1,301,993	501,065	1,217,844	المحمل للسنة
				كما في 31 ديسمبر 2016
7,896,389	383,641	105,586	7,407,162	صافي القيمة المدرجة بالدفاتر:
				كما في 31 ديسمبر 2016

تم رهن المبنى والأرض بقيمة 2,790,780 دينار كويتي (2016: 2,790,780 دينار كويتي كضمان لدى وزارة التجارة والصناعة).

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

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

كما في 31 ديسمبر 2017

11 مدينو التأمين وإعادة التأمين

معاد ادراجه *	معاد ادراجه *	2017	
2015	2016	دينار كويتي	دينار كويتي
14,557,514	13,706,616	14,076,729	أقساط غير مدفوعة
1,644,366	5,498,574	7,658,559	شركات التأمين وإعادة التأمين
16,201,880	19,205,190	21,735,288	
(2,739,437)	(2,867,274)	(2,845,152)	ناقصا: مخصص مدينين مشكوك في تحصيلها
13,462,443	16,337,916	18,890,136	
2,287,546	1,794,363	1,322,443	مبلغ أقساط مدفوعة مقدما
15,749,989	18,132,279	20,212,579	

كما في 31 ديسمبر 2017، انخفضت قيمة مديني التأمين وإعادة التأمين بمبلغ 2,845,152 دينار كويتي (2016): 2,867,274 دينار كويتي) وتم احتساب مخصص لها بالكامل.

إن الحركة في مخصص الانخفاض في القيمة بالنسبة لمديني التأمين وإعادة التأمين كانت كما يلي:

معاد ادراجه *	معاد ادراجه *	2017	
2015	2016	دينار كويتي	دينار كويتي
1,402,467	2,739,437	2,867,273	كما في بداية السنة
1,336,970	350,000	-	المحمل للسنة
-	(222,163)	(22,121)	المشطوب خلال السنة
2,739,437	2,867,274	2,845,152	كما في نهاية السنة

كما في 31 ديسمبر، كان تقادم الأرصدة المدينة من عقود إعادة التأمين التي لم تنخفض قيمتها كما يلي:

متأخرة ولكن غير منخفضة القيمة				
أكثر من 6 أشهر	3-6 أشهر	أقل من 3 أشهر	الإجمالي	
دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي
10,214,448	2,825,607	5,850,081	18,890,136	2017
4,599,965	2,840,647	8,897,304	16,337,916	2016 (معاد ادراجه)
3,984,673	1,437,259	8,040,511	13,462,443	2015 (معاد ادراجه)

12 موجودات أخرى

معاد ادراجه *	معاد ادراجه *	2017	
2015	2016	دينار كويتي	دينار كويتي
1,965,054	2,655,461	2,601,280	المستحق من أطراف ذات علاقة
772,000	587,956	484,010	تكاليف حيازة موجلة
159,789	176,504	171,932	إيرادات مستحقة
25,964	441,693	452,695	مصروفات مدفوعة مقدما
16,835	242,903	237,430	تأمين مسترد
-	-	191,142	إيرادات توزيعات أرباح مستحقة
21,747	26,514	103,366	أخرى
2,961,389	4,131,031	4,241,855	

13 رأس المال وتوزيعات الأرباح النقدية

يتكون رأس المال المصرح به والمصدر والمدفوع بالكامل من 172,788,740 سهم بقيمة كل منها 100 فلس (2016: 172,788,740 سهم بقيمة 100 فلس للسهم) مدفوعة نقداً بالكامل.

أوصى مجلس الإدارة في اجتماعه المنعقد بتاريخ 2 أبريل 2018 بعدم توزيع أي أرباح نقدية أو أسهم منحة وعدم دفع مكافأة أعضاء مجلس الإدارة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2017. تخضع هذه التوصية إلى موافقة الجمعية العمومية السنوية للشركة الأم.

قام مساهمو الشركة الام في اجتماع الجمعية العمومية المنعقد في 2 أبريل 2018 باعتماد البيانات المالية المجمعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2016، كما وافق على اصدار توزيعات أرباح نقدية بمبلغ لا شيء فلس للسهم (2016: 10 فلس للسهم) للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2017 الى جميع المساهمين المسجلين في تاريخ الاجتماع.

14 الاحتياطات

الاحتياطي الإجباري

وفقاً لقانون الشركات والنظام الأساسي للشركة الأم، يتم تحويل 10% من ربح السنة قبل حصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي وضريبة دعم العمالة الوطنية والزكاة ومكافأة أعضاء مجلس الإدارة إلى الاحتياطي الإجباري. يجوز أن تقرر الشركة الأم إيقاف هذه التحويلات السنوية عندما يساوي الاحتياطي نسبة 50% من رأس المال. أخذاً في الاعتبار أن الاحتياطي بلغ 50% من رأس المال، قرر مجلس الإدارة وقف التحويل إلى الاحتياطي الإجباري، ووافقت على هذا القرار الجمعية العمومية السنوية للشركة الام في 26 مارس 2012. إن هذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع باستثناء الحالات المنصوص عليها قانوناً والنظام الأساسي للشركة الأم.

الاحتياطي الاختياري

وفقاً للنظام الأساسي للشركة الام، يتم تحويل نسبة 10% من ربح السنة الخاص بمساهمي الشركة الام قبل حصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي وضريبة دعم العمالة الوطنية والزكاة ومكافأة أعضاء مجلس الإدارة إلى الاحتياطي الاختياري. يجوز وقف تلك التحويلات السنوية بموجب قرار من الجمعية العمومية للمساهمين بناء على توصية مجلس الإدارة. قررت الجمعية العمومية للشركة الام المنعقدة بتاريخ 19 مايو 2015 وقف التحويل إلى الاحتياطي الاختياري كما في 2 أبريل 2018.

قرر مجلس إدارة الشركة الام استخدام الاحتياطي الاختياري لاطفاء الخسائر المتراكمة بمبلغ 8,441,159 دينار كويتي، ويخضع القرار لاعتماد الجمعية العمومية السنوية.

15 أسهم خزينة

2016	2017	
10,698,171	10,698,171	عدد الأسهم
6.19	6.19	النسبة من الأسهم المصدرة (%)
1,059,119	641,890	القيمة السوقية (دينار كويتي)

قامت إدارة الشركة الام بتخصيص مبلغ يساوي رصيد أسهم الخزينة ضمن الاحتياطي الاختياري كما في تاريخ البيانات المالية المجمعة. إن هذا المبلغ غير متاح للتوزيع خلال فترة حيازة أسهم الخزينة. لا يتم رهن أسهم الخزينة.

إن المتوسط المرجح لسعر السوق لأسهم الشركة الام للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2017 هو 102 فلس للسهم (31 ديسمبر 2016: 106 فلس للسهم).

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

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

كما في 31 ديسمبر 2017

16 مطلوبات أخرى

2016	2017	
دينار كويتي	دينار كويتي	
107,428	129,658	المستحق إلى أطراف ذات علاقة
1,674,735	1,727,018	مخصص مكافأة نهاية الخدمة
1,121,971	1,096,841	توزيعات أرباح مستحقة
499,170	496,761	إجازة موظفين مستحقة
262,321	778,939	مصروفات مستحقة
-	1,750,299	مدفوعات مستحقة لشراء استثمار
21,387	18,817	مطلوبات أخرى
3,687,012	5,998,333	

17 دائنو التأمين وإعادة التأمين

2016	2017	
دينار كويتي	دينار كويتي	
4,732,285	4,584,672	ارصدة تجارية دائنة
2,124,979	1,565,022	أقساط غير مكتسبة
5,941,458	7,252,016	شركات التأمين وإعادة التأمين
241,858	233,242	احتياطي إدارة التأمين على الحياة
33,139	30,674	احتياطي أقساط إعادة تأمين مسندة
211,616	193,649	مخصص اتعاب اشراف
13,285,335	13,859,275	

18 المطلوبات الناتجة من عقود التأمين

معاد ادراجه*	معاد ادراجه*	2017	
2015	2016	دينار كويتي	
24,529,579	23,501,782	27,182,848	احتياطي التعويضات تحت التسوية والتعويضات المتكبدة التي لم يتم الإبلاغ عنها
3,872,800	5,093,860	3,762,855	احتياطي المخاطر غير المنتهية
1,475,638	2,034,000	2,213,728	احتياطي صندوق التأمين على الحياة
29,878,017	30,629,642	33,159,431	

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

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

كما في 31 ديسمبر 2017

18 المطلوبات الناتجة من عقود التأمين (تتمة)

يتكون احتياطي التعويضات غير المدفوعة مما يلي:

المجموع دينار كويتي	التأمين على الحياة والتأمين الطبي دينار كويتي	الحريق والحوادث العامة دينار كويتي	سيارات دينار كويتي	البحري والطيران دينار كويتي	2017
23,501,782 (14,298,511)	7,222,782 (4,738,511)	11,187,000 (8,557,000)	3,928,000 (266,000)	1,164,000 (737,000)	احتياطي تعويضات تحت التسوية: مجمل الرصيد في بداية السنة حصة إعادة التأمين
9,203,271 8,018,903 (7,238,112)	2,484,271 4,775,473 (3,542,366)	2,630,000 (39,569) (328,023)	3,662,000 2,997,251 (3,156,004)	427,000 285,748 (211,719)	صافي الرصيد في بداية السنة المتكبد خلال السنة- بالصافي المدفوع خلال السنة- بالصافي
9,984,062	3,717,378	2,262,408	3,503,247	501,029	صافي الرصيد في نهاية السنة
					المعروض من خلال: مجمل احتياطي التعويضات تحت التسوية والتعويضات المتكبدة التي لم يتم الإبلاغ عنها حصة إعادة التأمين
27,182,848 (17,198,786)	9,325,760 (5,608,382)	11,474,501 (9,212,093)	4,600,569 (1,097,322)	1,782,018 (1,280,989)	
9,984,062	3,717,378	2,262,408	3,503,247	501,029	
3,762,855	1,800,320	573,447	1,321,266	67,822	احتياطي المخاطر غير المنتهية

المجموع دينار كويتي	التأمين على الحياة والتأمين الطبي دينار كويتي	الحريق والحوادث العامة دينار كويتي	السيارات دينار كويتي	البحري والطيران دينار كويتي	2016 (معاد ادراجها)
24,529,579 (15,496,970)	7,206,439 (5,080,703)	11,355,913 (8,965,112)	4,146,760 (334,953)	1,820,467 (1,116,202)	احتياطي تعويضات تحت التسوية: مجمل الرصيد في بداية السنة حصة إعادة التأمين
9,032,609 11,647,542 (11,476,880)	2,125,736 7,217,489 (6,858,954)	2,390,801 461,411 (222,212)	3,811,807 3,939,638 (4,089,445)	704,265 29,004 (306,269)	صافي الرصيد في بداية السنة المتكبد خلال السنة- بالصافي المدفوع خلال السنة- بالصافي
9,203,271	2,484,271	2,630,000	3,662,000	427,000	صافي الرصيد في نهاية السنة
					المعروض من خلال: مجمل احتياطي التعويضات تحت التسوية والتعويضات المتكبدة التي لم يتم الإبلاغ عنها حصة إعادة التأمين
23,501,782 (14,298,511)	7,222,782 (4,738,511)	11,187,000 (8,557,000)	3,928,000 (266,000)	1,164,000 (737,000)	
9,203,271 5,093,860	2,484,271 2,986,016	2,630,000 559,873	3,662,000 1,476,126	427,000 71,845	احتياطي المخاطر غير المنتهية

تعمل المجموعة في ثلاثة قطاعات رئيسية هي: تأمين المخاطر العامة والتأمين على الحياة والتأمين الطبي والاستثمار. تنقسم التأمين المخاطر العامة الى التأمين البحري والجوي، والحريق، والحوادث العامة والسيارات.

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

وفيما يلي تفاصيل هذه القطاعات:

- البحري والطيران: التأمين ضد المخاطر المرتبطة بنقل البضائع ومختلف أنواع المركبات البحرية والجوية.

- الحوادث العامة: التأمين ضد مخاطر المقاولين واضرار الآلات وأجهزة الكمبيوتر، ووقف العمل، والتأمين على النقد وسندات الأمانة والمخاطر المهنية وحوادث العمل، والمسؤولية المدنية وحوادث السيارات.

- الحريق: التأمين ضد الحريق لمختلف أنواع المباني والمخازن والمخاطر الصناعية وقطاع النفط والغاز.

- التأمين على الحياة والتأمين الطبي: تقديم مختلف أنواع التأمين على الحياة لتغطية الافراد والشركات.

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

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

كما في 31 ديسمبر 2017

19 معلومات القطاعات (تتمة)

(أ) معلومات القطاعات - بيان الدخل المجموع

السنة المنتهية 31 ديسمبر 2017

الإيرادات:

مجمّل الأقساط المكتتبة

أقساط مستدة الى معيدي التأمين

صافي الأقساط المكتتبة

الحركة في الأقساط غير المكتتبة

الحركة في الاحتياطي الحسابي لتأمينات الحياة

صافي الأقساط المكتتبة

إيرادات عمولات من إعادة التأمين المستدة

رسوم وثائق التأمين

اجمالي الإيرادات

المصروفات:

صافي التعويضات المكتتبة

عمولات وكاليف حيازة أقساط

مصروفات التشغيل ومصروفات إدارية لاصحل التأمين

اجمالي المصروفات

صافي نتائج الاكتتاب

صافي إيرادات استثمار

حصلة في نتائج شركات زميلة

إيرادات أخرى

مصروفات خدمات تأمين

إيرادات خدمات تأمين

مصروفات إدارية أخرى ومصروفات عقارات استثمارية وخسائر تقييم

خسائر انخفاض قيمة الشهرة

خسارة السنة

المجموع دينار كويتي	التأمين على الحياة والتأمين الطبي دينار كويتي	إجمالي تأمين المخاطر العامة دينار كويتي	السيارات دينار كويتي	العوائد العامة والحريق دينار كويتي	البحري والطيران دينار كويتي
30,816,917	10,597,647	20,219,270	7,088,441	11,798,833	1,331,996
(17,683,246)	(4,231,834)	(13,451,412)	(2,684,223)	(9,887,342)	(879,847)
13,133,671	6,365,813	6,767,858	4,404,218	1,911,491	452,149
1,331,005	1,185,696	145,309	154,860	(13,573)	4,022
(179,728)	(179,728)	-	-	-	-
14,284,948	7,371,781	6,913,167	4,559,078	1,897,918	456,171
2,139,148	490,977	1,648,171	43,723	1,351,796	252,652
184,211	3,038	181,173	175,559	1,161	4,453
16,608,307	7,865,796	8,742,511	4,778,360	3,250,875	713,276
8,018,903	4,775,473	3,243,430	2,997,251	(39,569)	285,748
1,767,143	981,325	785,818	467,119	241,587	77,112
5,249,015	1,532,705	3,716,310	1,410,668	2,077,775	227,867
15,035,061	7,289,503	7,745,558	4,875,038	2,279,793	590,727
1,573,246	576,293	996,953	(96,678)	971,082	122,549
(1,241,831)	53,244	(1,295,075)	-	-	-
1,001,417	-	1,001,413	-	-	-
66,709	-	66,713	-	-	-
(699,001)	-	(699,001)	-	-	-
549,279	-	549,279	-	-	-
(1,945,891)	-	(1,945,891)	-	-	-
(62,240)	-	(62,240)	-	-	-
(758,312)	629,537	(1,387,849)	-	-	-

شركة وربة للتأمين ش.م.ك.ج. وشركتها التابعة

إيصاحات حول البيانات المالية المجمعة

كما في 31 ديسمبر 2017

19 معلومات القطاعات (تمة)

(أ) معلومات القطاعات - بيان الدخل المجموع

الإيرادات:	السنة المنتهية 31 ديسمبر 2016	الإيرادات:	السنة المنتهية 31 ديسمبر 2016
مجمّل الأقساط المكتتبة	1,023,043	مجمّل الأقساط المكتتبة	1,023,043
أقساط مستدة إلى معدي التأمين	(544,077)	أقساط مستدة إلى معدي التأمين	(544,077)
صافي الأقساط المكتتبة	478,966	صافي الأقساط المكتتبة	478,966
الحركة في الأقساط غير المكتتبة	30,956	الحركة في الأقساط غير المكتتبة	30,956
الحركة في الاحتياطي الحسابي لتأمينات الحياة	-	الحركة في الاحتياطي الحسابي لتأمينات الحياة	-
صافي الأقساط المكتتبة	509,922	صافي الأقساط المكتتبة	509,922
إيرادات عمولات من إعادة التأمين المستدة	134,470	إيرادات عمولات من إعادة التأمين المستدة	134,470
رسوم وثائق التأمين	5,006	رسوم وثائق التأمين	5,006
إجمالي الإيرادات	649,398	إجمالي الإيرادات	649,398
المصروفات:		المصروفات:	
صافي التعويضات المكتتبة	29,006	صافي التعويضات المكتتبة	29,006
عمولات وكاليف حيازة أقساط	130,426	عمولات وكاليف حيازة أقساط	130,426
مصروفات التشغيل ومصروفات إدارية لاعمال التأمين	239,538	مصروفات التشغيل ومصروفات إدارية لاعمال التأمين	239,538
إجمالي المصروفات	398,970	إجمالي المصروفات	398,970
صافي نتائج الاكتتاب	250,428	صافي نتائج الاكتتاب	250,428
صافي إيرادات الاستثمار	398,970	صافي إيرادات الاستثمار	398,970
حصّة في نتائج شركات زميلة	29,006	حصّة في نتائج شركات زميلة	29,006
إيرادات أخرى	130,426	إيرادات أخرى	130,426
مصروفات خدمات تأمين	239,538	مصروفات خدمات تأمين	239,538
إيرادات خدمات تأمين	239,538	إيرادات خدمات تأمين	239,538
مصروفات إدارية أخرى ومصروفات عقارات استثمارية وخدمات تقييم	239,538	مصروفات إدارية أخرى ومصروفات عقارات استثمارية وخدمات تقييم	239,538
خسارة السنة	(801,424)	خسارة السنة	(801,424)

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

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

كما في 31 ديسمبر 2017

19 معلومات القطاعات (تتمة)

(ب) معلومات القطاعات - بيان المركز المالي المجموع

المجموع دينار كويتي	الاستثمار دينار كويتي	تأمينات الحياة والتأمين الطبي دينار كويتي	التأمين على المخاطر العامة دينار كويتي	31 ديسمبر 2017:
86,777,930	29,501,489	13,934,189	43,342,252	الموجودات
53,497,160	-	18,024,614	35,472,546	المطلوبات
83,891,579	27,773,790	16,842,815	39,274,974	الموجودات
49,655,712	-	16,919,174	32,736,538	المطلوبات

31 ديسمبر 2016 (معا لدراسة)

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

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

كما في 31 ديسمبر 2017

20 معاملات مع أطراف ذات علاقة

قامت المجموعة بتنفيذ عدد من المعاملات مع أطراف ذات علاقة أي المساهمين ومجلس الإدارة وموظفي الإدارة العليا والشركات الزميلة وأطراف أخرى ذات علاقة في سياق العمل المعتاد لأعمالها المتعلقة بالتمويل والخدمات ذات الصلة تتولى إدارة المجموعة الموافقة على الأسعار وشروط السداد. وفيما يلي المعاملات الجوهرية مع أطراف ذات علاقة:

الأرصدة المدرجة في بيان المركز المالي المجموع:

2016	2017	
دينار كويتي	دينار كويتي	
2,655,461	2,601,280	أنشطة التأمين
200,000	-	خدمات تأمين مدينة
107,428	129,658	أرصدة مدينة أخرى
		خدمات تأمين دائنة
1,067,899	6,042,908	أنشطة استثمار
8,363,193	9,054,130	استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
5,330,565	6,882,408	استثمارات متاحة للبيع
		ودائع وأرصدة لدى البنوك
		المعاملات المدرجة في بيان الدخل المجموع:
302,653	423,267	أقساط مكتتبة
274,377	304,863	إيرادات توزيعات أرباح
292,548	815,743	مكافأة موظفي الإدارة العليا
35,014	205,013	مزايا قصيرة الأجل للموظفين
		مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
327,562	1,020,756	

21 التزامات رأسمالية ومطلوبات محتملة

2016	2017	
دينار كويتي	دينار كويتي	
1,504,000	237,831	خطاب ضمان لأطراف أخرى
536,868	65,207	التزامات رأسمالية

22 ضمانات يفرضها القانون

تم إيداع المبالغ التالية داخل الكويت من قبل الشركة الأم كضمان لأمر وزير التجارة والصناعة وفقاً للمرسوم الوزاري رقم 27 لسنة 1966 والتعديلات اللاحقة له:

- (أ) ودائع واستثمارات بمبلغ 5,673,212 دينار كويتي (2016: 5,904,682 دينار كويتي) في بنك كويتي كضمان لممارسة الاكتتاب في أعمال التأمينات العامة.
- (ب) ودائع واستثمارات بمبلغ 4,014,048 دينار كويتي (2016: 3,436,970 دينار كويتي) لدى بنك كويتي وتعلق بحق الشركة الأم في ممارسة أعمال التأمين على الحياة.

23 إدارة المخاطر

(أ) إطار عمل الحوكمة

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

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

(ب) إطار العمل الرقابي

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

فيما يلي اللوائح الرئيسية التي تنظم عمليات المجموعة:

- بالنسبة لعقود التأمين على الحياة والتأمين الرأسمالي المصدرة في الكويت، يتعين الاحتفاظ بالاحتياطيات الحسابية لها بالكامل في دولة الكويت.
- بالنسبة لعقود التأمين البحري، يتعين الاحتفاظ بما لا يقل عن 15% من الأقساط المحصلة في السنة السابقة في دولة الكويت.
- بالنسبة لكافة أنواع التأمين الأخرى، يتعين الاحتفاظ بما لا يقل عن 30% من الأقساط المحصلة في السنة السابقة في دولة الكويت.
- يتعين استثمار الأموال المحتفظ بها في الكويت كما يلي:
 - يتعين الاحتفاظ بنسبة 40% كحد أدنى من الأموال في شكل ودائع نقدية لدى أحد البنوك العاملة في الكويت.
 - يمكن استثمار نسبة 25% بحد أقصى في الأوراق المالية الأجنبية (سندات أو أسهم حكومات أجنبية أو سندات وأسهم الشركات المساهمة).
 - يجب استثمار نسبة 30% كحد أقصى في أسهم أو سندات الشركات الكويتية.
 - يجب الاحتفاظ بنسبة 15% كحد أقصى في حساب جاري لدى أحد البنوك العاملة في الكويت.

يجوز استثمار القيمة المتبقية في السندات المصدرة أو المكفولة بضمان من قبل حكومة الكويت أو العقارات القائمة في الكويت أو القروض المكفولة بضمان برهن من الدرجة الأولى على عقارات قائمة في الكويت.

تتولى قسم التدقيق الداخلي بالمجموعة مسئولية مراقبة الالتزام باللوائح الموضحة أعلاه وتتمتع هذه الإدارة بصلاحيات ومسئوليات مفوضة من مجلس الإدارة لضمان الالتزام.

(ج) مخاطر التأمين

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

يجري العمل على الحد من المخاطر المذكورة أعلاه بالتنوع من خلال محفظة كبيرة لعقود التأمين. كما تتحسن مستويات تنوع المخاطر من خلال الانتقاء الجيد وتطبيق توجهات إستراتيجية الاكتتاب واتخاذ إدارة التعويضات الحيلة اللازمة بالإضافة إلى استخدام ترتيبات عمليات إعادة التأمين.

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

23 إدارة المخاطر (تتمة)

(ج) مخاطر التأمين (تتمة)

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

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

(1) عقود التأمين على الحياة

تتضمن عقود التأمين على الحياة التي تقدمها المجموعة التأمين محدد الأجل والتأمين على الحياة والتأمين ضد العجز والتأمين الطبي ووثائق الافراد والمعاشات الفردية (الوثائق الفردية) والتأمين الجماعي.

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

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

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

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

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

إن المخاطر الرئيسية التي تواجهها المجموعة كما يلي:

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

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

23 إدارة المخاطر (تتمة)

(ج) مخاطر التأمين (تتمة)

(1) عقود التأمين على الحياة (تتمة)

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

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

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

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

تتأثر مخاطر التأمين الموضحة أعلاه أيضاً بحق المتعاقد في سداد أقساط مخفضة أو عدم سداد الأقساط في المستقبل أو حق إنهاء العقد بالكامل أو ممارسة خيارات المعاش المضمونة. وعليه، يخضع حجم مخاطر التأمين بالتبعية لسلوك المتعاقد.

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

			31 ديسمبر 2017
صافي المطلوبات	حصّة معيدي التأمين في المطلوبات	مجمّل المطلوبات	نوع العقد
دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	
731	378,934	379,665	تأمين محدد الأجل
1,769	4,774	6,543	التأمين على الحياة وضد العجز
4,087,665	1,647,469	5,735,134	التأمين الطبي
2,227,782	432,145	2,659,927	وثائق هبات فردية
1,236	-	1,236	معاشات (وثائق فردية)
1,412,243	5,101,361	6,513,604	التأمين على الحياة الجماعي
7,731,426	7,564,683	15,296,109	إجمالي عقود التأمين على الحياة
-	-	-	إجمالي عقود الاستثمار ومزايا المشاركة
2,231,518	815,853	3,047,371	المطلوبات الأخرى لعقود التأمين على الحياة
5,499,908	6,748,830	12,248,738	عقود التأمين الجماعي على الحياة

23 إدارة المخاطر (تتمة)

(ج) مخاطر التأمين (تتمة)
(1) عقود التأمين على الحياة (تتمة)

صافي المطلوبات دينار كويتي	حصة معيدي التأمين في المطلوبات دينار كويتي	محمل المطلوبات دينار كويتي	31 ديسمبر 2016 نوع العقد
16,765	26,479	43,244	تأمين محدد الأجل
13,874	32	13,906	التأمين على الحياة وضد العجز
4,266,182	681,333	4,947,515	التأمين الطبي
2,005,625	(575)	2,005,050	وثائق هبات فردية
470	-	470	معاشات (وثائق فردية)
1,318,584	5,124,982	6,443,566	التأمين على الحياة الجماعي
7,621,500	5,832,251	13,453,751	إجمالي عقود التأمين على الحياة
-	-	-	إجمالي عقود الاستثمار ومزايا المشاركة
2,036,733	25,937	2,062,670	المطلوبات الأخرى لعقود التأمين على الحياة
5,584,767	5,806,314	11,391,081	عقود التأمين الجماعي على الحياة الأخرى

الإفتراضات الرئيسية

يتطلب تحديد المطلوبات وانتقاء الافتراضات أحكاماً جوهرية. تستند الافتراضات المستخدمة إلى الخبرة السابقة والبيانات الداخلية الحالية ومؤشرات السوق الخارجية والمقاييس التي تعكس أسعار السوق الحالية الملحوظة والمعلومات المعلنة الأخرى. يتم تحديد الافتراضات والتقديرات الحذرة في تاريخ التقييم. كما يتم إجراء تقييم إضافي للافتراضات على أساس مستمر لضمان الوصول إلى التقييمات الواقعية والمعقولة.

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

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

* معدلات الوفاة والحالات المرضية

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

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

* المدى العمري

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

تؤدي الزيادة في معدلات العمر إلى الزيادة في عدد مدفوعات المعاشات وينتج عن ذلك زيادة المصروفات وانخفاض الأرباح التي يحصل عليها المساهمون.

23 إدارة المخاطر (تتمة)

(ج) مخاطر التأمين (تتمة)
(1) عقود التأمين على الحياة (تتمة)

الافتراضات الرئيسية (تتمة)

* عوائد الاستثمار

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

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

* المصروفات

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

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

* معدلات السقوط والتخلي

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

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

* معدل الخصم

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

يؤدي انخفاض معدل الخصم إلى زيادة قيمة مطلوبات التأمين وبالتالي انخفاض الأرباح التي يحصل عليها المساهمون.

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

شركة وربة للتأمين ش.م.ك.ج. وشركتها التابعة
إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة
كما في 31 ديسمبر 2017

23 إدارة المخاطر (تتمه)

(ج) مخاطر التأمين (تتمه)
(1) عقود التأمين على الحياة (تتمه)
الوفورات الرأسمالية (تتمه)

معدل التضخم	معدلات التجهيز		معدلات الخصم		معدلات السقوط والتخلي		عوائد الاستثمار		معدلات الوفيات والحالات المرضية		افتراضات المحافظ وفقا لنوع النشاط الذي يؤثر على صافي المطالبات عقود الاستثمار:
	2016	2017	2016	2017	2016	2017	2016	2017	2016	2017	
لا ينطبق	لا ينطبق	5%	5%	5%	0%	0%	5%	3.50%	A(67-70) UIt	40% AM/80 UIt	ذات شروط ثابتة ومضمونة
لا ينطبق	لا ينطبق	5%	5%	5%	0%	0%	5%	3.50%	A(67-70) UIt	40% AM/80 UIt	شروط غير مضمونة
لا ينطبق	لا ينطبق	5%	5%	5%	0%	0%	5%	3.50%	A(67-70) UIt	40% AM/80 UIt	التأمين مدى الحياة:
لا ينطبق	لا ينطبق	5%	5%	5%	0%	0%	5%	3.50%	A(67-70) UIt	40% AM/80 UIt	ذكور
لا ينطبق	لا ينطبق	5%	5%	5%	0%	0%	5%	3.50%	A(67-70) UIt	40% AM/80 UIt	إناث

23 إدارة المخاطر (تتمة)

- (ج) مخاطر التأمين (تتمة)
(أ) عقود التأمين على الحياة (تتمة)
الافتراضات الرئيسية (تتمة)

تحليلات الحساسية

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

(2) عقود التأمينات العامة

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

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

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

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

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

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

23 إدارة المخاطر (تتمة)

(ج) مخاطر التأمين (تتمة)
(2) عقود التأمين العامة (تتمة)
الافتراضات الرئيسية (تتمة)

جدول تطور التعويضات

يوضح الجدول التالي التعويضات المتراكمة لقطاعات التأمينات العامة وتأمينات الحياة والتأمين الطبي، بما في ذلك التعويضات في كل سنة من سنوات الحادث في تاريخ التقارير المالية في تاريخ بيان المركز المالي 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.

المجموع دينار كويتي	2017 دينار كويتي	2016 دينار كويتي	2015 دينار كويتي	2014 دينار كويتي	
71,631,051	12,151,919	14,967,312	16,563,488	27,948,332	التقدير الحالي للتعويضات المتراكمة المنكبة
	4,357,930	8,670,332	8,925,504	7,767,340	في نهاية سنة الحادث
		12,559,573	12,803,217	12,722,936	بعد سنة واحدة
		-	14,122,598	13,477,775	بعد سنتين
			-	13,408,102	بعد ثلاث سنوات
44,448,203	4,357,930	12,559,573	14,122,598	13,408,102	المدفوعات المتراكمة حتى تاريخه
27,182,848	7,793,989	2,407,739	2,440,890	14,540,230	مجممل احتياطي التعويضات تحت التسوية والتعويضات المنكبة التي لم يتم الإبلاغ عنها في 31 ديسمبر 2017

23 إدارة المخاطر (تتمة)

(ج) مخاطر التأمين (تتمة)
(2) عقود التأمينات العامة (تتمة)

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

صافي المطالبات	حصّة معيدي التأمين في المطالبات	مجمّل المطالبات	
دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	31 ديسمبر 2017
953,178	(2,160,836)	3,114,014	تأمين البحري والطيران
10,976,596	(15,842,327)	26,818,923	الحوادث
1,104,768	(7,038,652)	8,143,420	الحريق
13,034,542	(25,041,815)	38,076,357	الإجمالي

31 ديسمبر 2016 (معاد ادراجها)

905,966	(1,281,077)	2,187,043	تأمين البحري والطيران
11,764,528	(15,891,300)	27,655,828	الحوادث
1,314,136	(5,898,680)	7,212,816	الحريق
13,984,630	(23,071,057)	37,055,687	الإجمالي

الافتراضات الرئيسية

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

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

تحليلات الحساسية

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

التأثير على الأرباح	التأثير على صافي المطالبات	التأثير على مجمّل المطالبات	التغير في الافتراضات	
ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	%	31 ديسمبر 2017
298	298	378	2	الزيادة في معدل الخسائر الكلي

23 إدارة المخاطر (تتمة)

- (ج) مخاطر التأمين (تتمة)
(2) عقود التأمين العامة (تتمة)
تحليلات الحساسية (تتمة)

التأثير على الأرباح ألف دينار كويتي	التأثير على صافي المطالبات ألف دينار كويتي	التأثير على مجموع المطالبات ألف دينار كويتي	التغير في الافتراضات %	31 ديسمبر 2016 (معاد ادراجها)
312	312	396	2	معدل الخسائر الكلي

(د) المخاطر المالية
(I) مخاطر الائتمان

إن مخاطر الائتمان هي مخاطر تنشأ نتيجة تكبد أحد أطراف أداة مالية خسائر مالية نتيجة تخلف الطرف الاخر عن الوفاء بالالتزامات.

- يتم إسناد عمليات إعادة التأمين إلى أطراف مقابلة ذات تصنيف ائتماني جيد وتتجنب المجموعة تركيز المخاطر عن طريق اتباع إرشادات السياسة التالية فيما يتعلق بحدود الأطراف المقابلة والتي يتم تحديدها سنوياً من قبل مجلس الإدارة وتخضع للمراجعات الدورية. تقوم الإدارة في تاريخ كل تقرير مالي بتقييم الملاءة المالية لمعدي التأمين وتحديث إستراتيجية شراء عقود إعادة التأمين مع التأكد من توفر المخصص المناسب للانخفاض في القيمة.
- تستمر مخاطر الائتمان المتعلقة بأرصدة العملاء والتي يتم التعرض لها نتيجة عدم سداد أقساط التأمين فقط خلال فترة السماح المحددة في وثيقة التأمين حتى انتهاء الصلاحية أو عند سداد الوثيقة أو إنهاؤها. يتم خصم العمولات المدفوعة إلى الوسطاء مقابل المبالغ المدبنة المستحقة من هؤلاء الوسطاء لتذليل مخاطر الديون المشكوك في تحصيلها.

يوضح الجدول التالي الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان بالنسبة لبند بيان المركز المالي المجموع:

31 ديسمبر 2017

التأمين على الحياة والتأمين الطبي	تأمين المخاطر العامة	التأمين على الحياة والتأمين الطبي	عمليات إعادة التأمين	الإجمالي	التعرض لمخاطر الائتمان وفقاً لتصنيف الموجودات المالية حسب نوع التأمين
دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	
274,359	523,776	448,951	1,247,086	1,247,086	أرصدة لدى البنوك ودائع ثابتة
1,466,210	2,799,129	2,399,253	6,664,592	6,664,592	موجودات مالية متاحة للبيع - سندات موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر - سندات مدينو التأمين وإعادة التأمين
749,320	1,430,520	1,226,160	3,406,000	3,406,000	موجودات أخرى قروض مكفولة بضمان وثائق التأمين على الحياة حصة إعادة التأمين في احتياطي التعويضات تحت التسوية
1,329,440	2,538,021	2,175,447	6,042,908	6,042,908	
4,781,763	9,128,821	7,824,704	21,735,288	21,735,288	
826,726	1,578,295	1,352,824	3,757,845	3,757,845	
6,146	11,733	10,057	27,936	27,936	
3,783,733	7,223,490	6,191,563	17,198,786	17,198,786	
13,217,697	25,233,785	21,628,959	60,080,441	60,080,441	إجمالي التعرض لمخاطر الائتمان

23 إدارة المخاطر (تتمة)

(د) المخاطر المالية (تتمة)

(I) مخاطر الائتمان (تتمة)

31 ديسمبر 2016 (معاد ادراجها)

الإجمالي	عمليات إعادة التأمين	التأمين على الحياة والتأمين الطبي	تأمين المخاطر العامة	التعرض لمخاطر الائتمان وفقاً لتصنيف الموجودات المالية حسب نوع التأمين
دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	
4,653,188	1,489,020	1,302,893	1,861,275	أرصدة لدى البنوك
6,865,250	2,196,880	1,922,270	2,746,100	ودائع ثابتة
3,418,000	1,093,760	957,040	1,367,200	موجودات مالية متاحة للبيع - سندات
1,053,479	337,113	294,974	421,392	موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر - سندات
19,205,190	6,145,661	5,377,453	7,682,076	مدينو التأمين وإعادة التأمين
3,543,075	1,133,784	992,061	1,417,230	موجودات أخرى
38,505	12,322	10,781	15,402	قروض مكفولة بضمان وثائق التأمين على الحياة
14,298,511	4,575,524	4,003,583	5,719,404	حصة إعادة التأمين في احتياطي التعويضات تحت التسوية
53,075,198	16,984,064	14,861,055	21,230,079	إجمالي التعرض لمخاطر الائتمان

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

الإجمالي	غير مصنف	B	A	التعرض لمخاطر الائتمان وفقاً لتصنيف الموجودات المالية طبقاً لوكالات تصنيفات الائتمان الدولية
دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	
1,247,086	-	-	1,247,086	31 ديسمبر 2017
6,664,592	-	-	6,664,592	أرصدة لدى البنوك
3,406,000	-	-	3,406,000	ودائع ثابتة
6,042,908	-	-	6,042,908	موجودات مالية متاحة للبيع - سندات
21,735,288	-	4,347,058	17,388,230	موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر - سندات
3,757,845	375,784	751,569	2,630,492	مدينو التأمين وإعادة التأمين
27,936	-	-	27,936	موجودات أخرى
17,198,786	-	1,719,879	15,478,907	قروض مكفولة بضمان وثائق التأمين على الحياة
60,080,441	375,784	6,818,506	52,886,151	حصة إعادة التأمين في احتياطي التعويضات تحت التسوية
				إجمالي التعرض لمخاطر الائتمان

23 إدارة المخاطر (تتمة)

(د) المخاطر المالية (تتمة)
(1) مخاطر الائتمان (تتمة)

الإجمالي دينار كويتي	غير مصنف دينار كويتي	B دينار كويتي	A دينار كويتي	التعرض لمخاطر الائتمان وفقاً لتصنيف الموجودات المالية طبقاً لوكالات تصنيفات الائتمان الدولية
				31 ديسمبر 2016 (معاد ادرارجها)
4,653,188	-	-	4,653,188	أرصدة لدى البنوك
6,865,250	-	-	6,865,250	ودائع ثابتة
3,418,000	-	-	3,418,000	موجودات مالية متاحة للبيع - سندات
1,053,479	-	-	1,053,479	موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر - سندات
19,205,190	-	1,920,519	17,284,671	مدينو التأمين وأعادة التأمين
3,543,075	177,154	531,461	2,834,460	موجودات أخرى
38,505	-	-	38,505	قروض مكفولة بضمان وثائق التأمين على الحياة
14,298,511	-	1,429,851	12,868,660	حصة إعادة التأمين في احتياطي التعويضات تحت التسوية
<u>53,075,198</u>	<u>177,154</u>	<u>3,881,831</u>	<u>49,016,213</u>	إجمالي التعرض لمخاطر الائتمان

(2) مخاطر السيولة

إن مخاطر السيولة هي مخاطر مواجهة المجموعة لصعوبات في توفير الأموال اللازمة للوفاء بالالتزامات المرتبطة بالأدوات المالية.

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

يلخص الجدول التالي قائمة استحقاق المطلوبات المالية لدى المجموعة على أساس الالتزامات التعاقدية المتبقية غير المخصومة في 31 ديسمبر. كانت قائمة استحقاق المطلوبات المالية في 31 ديسمبر كما يلي:

الإجمالي دينار كويتي	أكثر من سنة دينار كويتي	خلال سنة واحدة دينار كويتي	31 ديسمبر 2017
480,121	-	480,121	حساب مكشوف لدى البنك
13,859,275	263,916	13,595,359	دائنو تأمين وإعادة تأمين
5,998,333	1,727,018	4,271,315	مطلوبات أخرى
<u>20,337,729</u>	<u>1,990,934</u>	<u>18,346,795</u>	
الإجمالي دينار كويتي	أكثر من سنة دينار كويتي	خلال سنة واحدة دينار كويتي	31 ديسمبر 2016
2,053,723	-	2,053,723	حساب مكشوف لدى البنك
13,285,335	274,997	13,010,338	دائنو تأمين وإعادة تأمين
3,687,012	1,674,735	2,012,277	مطلوبات أخرى
<u>19,026,070</u>	<u>1,949,732</u>	<u>17,076,338</u>	

23 إدارة المخاطر (تتمة)

(د) المخاطر المالية (تتمة)

(3) مخاطر السوق

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

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

(أ) مخاطر العملات

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

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

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

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

2016		2017			
التأثير على الإيرادات الشاملة الأخرى	التأثير على ربح السنة	التأثير على الإيرادات الشاملة الأخرى	التأثير على ربح السنة	التباين في المتغيرات	
دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	%	
1,135	261,905	220	357,046	±5	الدولار الأمريكي
233,590	-	184,935	-	±5	دينار بحريني

(ب) مخاطر أسعار الفائدة

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

إن حساسية بيان الدخل المجمع تتمثل في تأثير التغيرات المقدرة في أسعار الفائدة على ربح المجموعة قبل حصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي وضريبة دعم العمالة الوطنية والذكاة ومكافأة أعضاء مجلس الإدارة، وذلك استناداً إلى الموجودات والمطلوبات المالية ذات المعدلات المتغيرة المحتفظ بها كما في 31 ديسمبر 2017 و2016.

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

(ج) مخاطر أسعار الأسهم

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

فيما يلي التأثير على الإيرادات الشاملة الأخرى، نتيجة التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية المتاحة للبيع في 31 ديسمبر بسبب التغير بنسبة $\pm 10\%$ في مؤشرات السوق التالية، مع الاحتفاظ بكافة المتغيرات الأخرى ثابتة كما يلي:

2016	2017	مؤشرات السوق
1,032,409	790,738	الكويت
469,450	370,310	أخرى

24 إدارة رأس المال

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

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

تراقب المجموعة رأس المال باستخدام معدل الإقراض وهو صافي الدين مقسوماً على إجمالي رأس المال زائداً صافي الدين. تُدرج المجموعة المطالبات الناتجة عن عقود التأمين والدائنين والقروض محددة الأجل ناقصاً النقد والنقد المعادل ضمن صافي الدين. يتضمن رأس المال حقوق الملكية الخاصة بالمجموعة.

(معاد ادراجہ)* 2015 دينار كويتي	(معاد ادراجہ)* 2016 دينار كويتي	2017 دينار كويتي	
29,878,017	30,629,642	33,159,431	المطلوبات الناتجة من عقود التأمين
10,120,410	16,972,347	19,857,608	دائنو التأمين وإعادة التأمين
=	2,053,723	480,121	حساب مكشوف لدى البنك
			ناقصاً:
(4,505,901)	(4,693,584)	(1,286,882)	الأرصدة لدى البنوك والنقد
35,492,526	44,962,128	52,210,278	صافي الدين
38,213,015	34,235,867	33,280,770	إجمالي رأس المال
73,705,541	79,197,995	85,491,048	إجمالي رأس المال وصافي الدين
48%	57%	61%	معدل الإقراض

25 القيمة العادلة للأدوات المالية

تتكون الأدوات المالية من الموجودات والمطلوبات المالية.

تتكون الموجودات المالية من الموجودات المالية المتاحة للبيع والقروض المكفولة بضمان حاملي وثائق التأمين على الحياة ومدينو التأمين وإعادة التأمين والأرصدة المستردة من معيدي التأمين على تعويضات تحت التسوية والأرصدة المدينة الأخرى والودائع الثابتة والأرصدة لدى البنوك. تتكون المطلوبات المالية من دائني التأمين والأرصدة الدائنة الأخرى.

إن القيمة العادلة للأدوات المالية لا تختلف بصورة مادية عن قيمتها المدرجة بالدفاتر، باستثناء بعض الموجودات المالية المتاحة للبيع المدرجة بالتكلفة، بمبلغ 836,705 دينار كويتي (2016: 844,105 دينار كويتي) (إيضاح 8).

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

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

المستوى 2: أساليب فنية أخرى تكون جميع مدخلاتها ذات تأثير جوهري على القيمة العادلة المسجلة والملاحظة بشكل مباشر أو غير مباشر؛

المستوى 3: أساليب فنية أخرى تستخدم مدخلات ذات تأثير جوهري على القيمة العادلة المسجلة والتي لا تستند إلى المعلومات المعروضة في السوق.

25 القيمة العادلة للأدوات المالية (تتمة)

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

		31 ديسمبر 2017		31 ديسمبر 2016	
إجمالي القيمة العادلة	مدخلات جوهرية غير ملحوظة (المستوى 3)	مدخلات جوهرية ملحوظة (المستوى 2)	أسعار معلنة في أسواق نشطة (المستوى 1)	إجمالي القيمة العادلة	مدخلات جوهرية غير ملحوظة (المستوى 3)
دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي
6,893,446	-	-	6,893,446	2,749,293	-
15,007,660	624,702	3,406,000	10,976,958	18,436,601	3,745,439
21,901,106	624,702	3,406,000	17,870,404	21,185,894	3,745,439

موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
موجودات مالية متاحة للبيع

الإجمالي

موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
موجودات مالية متاحة للبيع

الإجمالي

فيما يلي بيان المدخلات الجوهرية غير الملحوظة المستخدمة للتقييم الذي تم إجراؤه في تاريخ التقارير المالية:

حساسية المدخلات للقيمة العادلة	النطاق	المدخلات الجوهرية غير الملحوظة	أسلوب التقييم	أسهام غير مسعرة
إن الزيادة (النقص) بنسبة 10% في الخصم الخاص بعدم توفر إمكانات التسويق والضعف في الضوابط الرقابية قد تؤدي إلى زيادة (نقص) في القيمة العادلة بمبلغ 62 ألف دينار كويتي.	10%	معدل الخصم لعدم توافر إمكانات التسويق وضعف الضوابط الرقابية	السعر إلى القيمة المدرجة بالدفاتر	
إن الزيادة (النقص) بنسبة 10% في السعر مقابل مضاعف القيمة المدرجة بالدفاتر قد تؤدي إلى زيادة (نقص) في القيمة العادلة بمبلغ 62 ألف دينار كويتي.	10%	إن السعر مقابل مضاعف القيمة المدرجة بالدفاتر "يمثل المبالغ المستخدمة عندما حددت المجموعة أن المشاركين في السوق قد يستخدمون نفس المضاعفات عند تسعير الاستثمارات"	السعر إلى القيمة المدرجة بالدفاتر	
إن الزيادة (النقص) بنسبة 10% في معدل الخصم بما يعكس الافتقار إلى قابلية التسويق قد تؤدي إلى زيادة (نقص) في القيمة العادلة بمبلغ 341 ألف دينار كويتي.	10%	الخصم بما يعكس الافتقار إلى قابلية التسويق	صافي قيمة الموجودات المعدلة	صناديق أجنبية غير مسعرة

25 القيمة العادلة للأدوات المالية (تتمة)

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

صافي القيمة العادلة المسجلة في بيان الدخل الشامل المجمع دينار كويتي	صافي النتائج المسجلة في بيان الدخل المجمع دينار كويتي	صافي المشتريات والتحويلات والمبيعات والتسويات دينار كويتي	في بداية السنة دينار كويتي	في نهاية السنة دينار كويتي
(893,237)	-	(2,227,500)	3,745,439	624,702
(893,237)	-	(2,227,500)	3,745,439	624,702
83,300	(25,500)	-	3,687,639	3,745,439
83,300	(25,500)	-	3,687,639	3,745,439

2017
موجودات مالية متاحة للبيع:

2016
موجودات مالية متاحة للبيع:

26 المعلومات المقارنة

وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي 8: السياسات المحاسبية والتغيرات في التقديرات المحاسبية والاختفاء، تم إعادة ادراج المعلومات المقارنة للسنوات المنتهية في 31 ديسمبر 2015 و 31 ديسمبر 2016 كما يلي لتصحيح خطأ يتعلق بمديني التأمين غير الموزعة وموجودات أخرى وحصّة إعادة التأمين في احتياطي التعويضات تحت التسوية ومطلوبات عقود التأمين، والتي انخفضت قيمتها بالكامل نتيجة انتهاء قيود استرداد هذه الأرصدة. الا ان هذا الوضع لم ينعكس في بيان الدخل المجمع للسنوات المنتهية في 31 ديسمبر 2015 و 31 ديسمبر 2016.

في 31 ديسمبر 2015 بيان المركز المالي المجمع الموجودات	كما سبق ادراجه دينار كويتي	اثر إعادة الادراج دينار كويتي	معاد ادراجه دينار كويتي
مدينو التأمين وإعادة التأمين	16,861,959	(1,111,970)	15,749,989
موجودات أخرى	2,189,389	772,000	2,961,389
حصّة إعادة التأمين في التعويضات تحت التسوية	18,146,184	(2,649,214)	15,496,970
المطلوبات	(25,765,072)	(4,112,945)	(29,878,017)
التزامات عقود التأمين	2,848,907	(7,102,129)	(4,253,222)
حقوق الملكية الخاصة بمساهمي الشركة الام الأرباح المرحلة/ الخسائر المتركمة			

26 المعلومات المقارنة (تتمة)

معايير ادرجه دينار كويتي	اثر إعادة الادراج دينار كويتي	كما سبق ادرجه دينار كويتي	في 31 ديسمبر 2016 بيان المركز المالي للمجمع الموجودات
18,132,279	(1,111,970)	19,244,249	مدينو التأمين وإعادة التأمين
14,298,511	(2,372,952)	16,671,463	حصة إعادة التأمين في التعويضات تحت التسوية
(30,629,642)	(5,815,007)	(24,814,635)	المطلوبات التزامات عقود التأمين
(7,750,754)	(9,299,929)	1,549,175	حقوق الملكية الخاصة بمساهمي الشركة الام الأرباح المرحلة/ الخسائر المتراكمة
(1,921,563)	(2,197,800)	276,237	بيان الدخل المجمع ربح/خسارة السنة