

شركة وربة للتأمين وإعادة التأمين ش.م.ك.ع.
وشركتها التابعة
البيانات المالية المجمعة
31 ديسمبر 2025



نبني المستقبل
بثقة

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

الرأي

لقد دققنا البيانات المالية المجمعة لشركة وربة للتأمين وإعادة التأمين ش.م.ك.ع. ("الشركة الأم") وشركتها التابعة (يشار إليهما معاً بـ "المجموعة")، والتي تتكون من بيان المركز المالي المجموع كما في 31 ديسمبر 2025 وبيانات الدخل والدخل الشامل والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية المجمعة للسنة المنتهية بذلك التاريخ والإيضاحات حول البيانات المالية المجمعة، بما في ذلك معلومات 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 2025 وعن أدائها المالي المجموع وتدفقاتها النقدية المجمعة للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية – معايير المحاسبة الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية.

أساس الرأي

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

أمور التدقيق الرئيسية

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

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

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

أ) **مطلوبات عقود التأمين**
تتضمن مطلوبات عقود التأمين ما يلي: الالتزام عن التغطية المتبقية، والالتزام عن التعويضات المتكبدة. تعتبر مطلوبات عقود التأمين والتي تبلغ 38,187,320 دينار كويتي جوهرياً بالنسبة للبيانات المالية المجمعة للمجموعة كما في 31 ديسمبر 2025، كما هو مبين في الإيضاح 3 حول البيانات المالية المجمعة.

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

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

تستعين المجموعة بخبير متخصص لدى الإدارة وكذلك خبير إكتواري خارجي مستقل لتحديد مطلوبات عقود التأمين. نظراً لعدم اليقين المتأصل في التقديرات والأحكام الذاتية التي ينطوي عليها تقييم الالتزام عن التعويضات المتكبدة الناشئة عن عقود التأمين، فقد اعتبرنا هذا الأمر كأحد أمور التدقيق الرئيسية.

راجع الإيضاح 2 للاطلاع على السياسات المحاسبية والأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة التي طبقها المجموعة، والتي ترتبط بالاعتراف المبني والقياس اللاحق لمطلوبات عقود التأمين. كما يرجى الرجوع إلى الإيضاح 3 للاطلاع على الحركة في مطلوبات عقود التأمين.

تضمنت إجراءاتنا عدة إجراءات، منها ما يلي:

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

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

أمور التدقيق الرئيسية (تتمة)

(أ) مطلوبات عقود التأمين (تتمة)

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

- 1- تقييم ما إذا كانت المنهجيات الإكتوارية للمجموعة متوافقة مع الممارسات الإكتوارية المقبولة عموماً ومع تلك المتبعة في السنوات السابقة.
- 2- تقييم الافتراضات الإكتوارية الرئيسية بما في ذلك نسب التعويضات والتكرار المتوقع لها وحدتها.
- 3- تقييم مدى ملاءمة طرق ومنهج الاحتساب إلى جانب الافتراضات المستخدمة وتحليل الحساسية الذي تم إجراؤه.

◀ بالإضافة إلى ذلك، قمنا بتقييم مدى كفاية الإفصاحات ذات الصلة الواردة في الإيضاح 3 حول البيانات المالية المجمعة.

معلومات أخرى مدرجة في التقرير السنوي للمجموعة لسنة 2025

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

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

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

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

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

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

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

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

- ◀ تحديد وتقييم مخاطر الأخطاء المادية في البيانات المالية المجمعة سواء كانت ناتجة عن الغش أو الخطأ ووضع وتنفيذ
إجراءات التدقيق الملائمة لتلك المخاطر، وكذلك الحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة لتقديم أساس يمكننا من إبداء رأينا.
إن مخاطر عدم اكتشاف خطأ مادي ناتج عن الغش تفوق مخاطر عدم اكتشاف ذلك الناتج عن الخطأ؛ حيث إن الغش قد
يتضمن التواطؤ أو التزوير أو الإهمال المتعمد أو التضليل أو تجاوز الرقابة الداخلية.
- ◀ فهم أدوات الرقابة الداخلية ذات الصلة بعملية التدقيق لوضع إجراءات التدقيق الملائمة للظروف ولكن ليس لغرض إبداء
الرأي حول فعالية أدوات الرقابة الداخلية لدى المجموعة.
- ◀ تقييم 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 وإعادة التأمين 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 تأكد مادي متعلق بالأحداث أو الظروف والذي يمكن أن يثير شكاً جوهرياً حول قدرة المجموعة على متابعة أعمالها على أساس مبدأ الاستمرارية. وفي حالة التوصل إلى وجود عدم تأكد مادي، يجب علينا أن نأخذ بعين الاعتبار، في تقرير مراقب الحسابات، الإفصاحات ذات الصلة في البيانات المالية المجمعة أو تعديل رأينا في حالة عدم ملائمة الإفصاحات. تستند نتائج تدقيقنا إلى أدلة التدقيق التي حصلنا عليها حتى تاريخ تقرير مراقب الحسابات. على الرغم من ذلك، قد تتسبب الأحداث أو الظروف المستقبلية في توقف المجموعة عن متابعة أعمالها على أساس مبدأ الاستمرارية.

تقييم العرض الشامل للبيانات المالية المجمعة وهيكلها والبيانات المتضمنة فيها بما في ذلك الإفصاحات وتقييم ما إذا كانت البيانات المالية المجمعة تعبر عن المعاملات الأساسية والأحداث ذات الصلة بأسلوب يحقق العرض العادل.

تخطيط وتنفيذ أعمال التدقيق للمجموعة للحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة حول المعلومات المالية للشركات أو وحدات أنشطة المجموعة داخل المجموعة كأساس لإبداء رأي حول البيانات المالية المجمعة. ونحن مسؤولون عن إبداء التوجيهات والإشراف على ومراجعة أعمال التدقيق المنفذة لأغراض تدقيق المجموعة. ونتحمل المسؤولية فقط عن رأي التدقيق.

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

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

ومن خلال الأمور التي يتم إبلاغ المسؤولين عن الحوكمة بها، نحدد تلك الأمور التي تشكل الأمور الأكثر أهمية في تدقيق البيانات المالية 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 وإعادة التأمين 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، وأنه قد أجري الجرد وفقاً للأصول المرعية. وحسبما وصل إليه علمنا واعتقادنا، لم تقع مخالفات لقانون الشركات رقم 1 لسنة 2016 والتعديلات اللاحقة له ولائحته التنفيذية والتعديلات اللاحقة لها، أو لعقد التأسيس وللنظام الأساسي للشركة الأم، خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025 على وجه قد يكون له تأثيراً مادياً على نشاط الشركة الأم أو مركزها المالي.

نبين أيضاً أنه خلال تدقيقنا لم يرد إلى علمنا وجود أية مخالفات مادية لأحكام القانون رقم 7 لسنة 2010 بشأن إنشاء هيئة أسواق المال وتنظيم نشاط الأوراق المالية ولائحته التنفيذية وتعديلاتهما، خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025 على وجه قد يكون له تأثيراً مادياً على نشاط الشركة الأم أو مركزها المالي.


بدر عادل العبد الجادر

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



24 فبراير 2026
الكويت

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

بيان الأرباح أو الخسائر المجمع
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025

2024	2025	إيضاحات	
دينار كويتي	دينار كويتي		
			الإيرادات:
42,916,380	42,570,273	3	إيرادات تأمين
(19,647,917)	(24,154,812)	3	مصروفات خدمات التأمين
23,268,463	18,415,461		نتيجة خدمات التأمين قبل عقود إعادة التأمين المحتفظ بها
(15,550)	4,251,698	3	المبالغ المستردة من جهات إعادة التأمين للتعويضات المتكبدة
(18,013,473)	(19,015,566)	3	توزيع أقساط إعادة التأمين
(18,029,023)	(14,763,868)		صافي المصروفات من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها
5,239,440	3,651,593		نتيجة خدمات التأمين
(704,322)	(724,696)	3	مصروفات تمويل من عقود التأمين الصادرة
378,993	298,415	3	إيرادات تمويل من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها
(325,329)	(426,281)		صافي مصروف التأمين
4,914,111	3,225,312		صافي النتيجة المالية للتأمين
2,728,992	3,483,396	4	صافي إيرادات استثمار
(2,128,035)	(2,218,761)		مصروفات عمومية وإدارية غير موزعة
410,033	269,216		إيرادات أخرى
1,010,990	1,533,851		إجمالي الإيرادات
5,925,101	4,759,163		ربح السنة قبل حصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي وضريبة دعم العمالة الوطنية والزكاة
(53,310)	(44,722)		حصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي
(151,253)	(124,287)		ضريبة دعم العمالة الوطنية
(53,622)	(45,919)		الزكاة
5,666,916	4,544,235		صافي ربح السنة
5,620,497	4,532,292		الخاص بـ:
46,419	11,943		مساهمي الشركة الأم
5,666,916	4,544,235		الحصص غير المسيطرة
23.29 فلس	18.62 فلس	5	ربح السنة
			ربحية السهم الأساسية والمخفضة الخاصة بمساهمي الشركة الأم

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 24 تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية المجمعة.

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

بيان الدخل الشامل المجمع
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025

2024 دينار كويتي	2025 دينار كويتي	إيضاح
5,666,916	4,544,235	ربح السنة
		إيرادات شاملة أخرى:
8,199	32,087	7 خسائر شاملة أخرى قد يتم إعادة تصنيفها إلى الأرباح أو الخسائر في فترات لاحقة: حصة في الإيرادات الشاملة الأخرى من شركة زميلة
8,199	32,087	صافي الإيرادات الشاملة الأخرى التي قد يتم إعادة تصنيفها إلى الأرباح أو الخسائر في فترات لاحقة:
3,642,999	9,381,490	إيرادات شاملة أخرى لن يتم إعادة تصنيفها إلى الأرباح أو الخسائر في فترات لاحقة: صافي الربح من الاستثمارات في الأسهم بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى
3,642,999	9,381,490	صافي الإيرادات الشاملة الأخرى التي لن يتم إعادة تصنيفها إلى الأرباح أو الخسائر في فترات لاحقة، بالصافي بعد الضرائب
3,651,198	9,413,577	إيرادات شاملة أخرى للسنة
9,318,114	13,957,812	إجمالي الإيرادات الشاملة للسنة
9,271,695	13,945,869	الخاص بـ:
46,419	11,943	مساهمي الشركة الأم
9,318,114	13,957,812	الحصص غير المسيطرة

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 24 تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية المجمعة.

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

بيان المركز المالي المجمع

كما في 31 ديسمبر 2025

2024	2025	إيضاحات	
دينار كويتي	دينار كويتي		
			الموجودات
5,958,187	8,323,621	12	النقد والنقد المعادل
10,592,237	23,510,000	11	ودائع محددة الأجل
29,915,735	26,229,885	8	موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى
27,463,542	24,582,428	9	موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
18,539,292	19,698,115	3	موجودات عقود إعادة التأمين
1,055,485	1,594,022	10	موجودات أخرى
3,827,378	3,957,012	7	استثمارات في شركة زميلة
6,751,549	6,635,953	6	ممتلكات ومعدات
104,103,405	114,531,036		إجمالي الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
36,675,698	38,187,320	3	مطلوبات عقود التأمين
4,000,000	2,000,000	15	قروض محددة الأجل
20,135,781	20,013,388	17	مطلوبات أخرى
60,811,479	60,200,708		إجمالي المطلوبات
			حقوق الملكية
25,000,000	25,000,000	13	رأس المال
5,145,049	5,620,965	14	احتياطي إجباري
132,367	132,367		احتياطي عام
(686,385)	(686,385)	16	أسهم خزينة
218,607	218,607		احتياطي أسهم خزينة
7,071,156	13,794,104		احتياطي التغيرات المترجمة في القيمة العادلة
6,407,116	10,234,711		أرباح مرحلة
43,287,910	54,314,369		حقوق الملكية الخاصة بمساهمي الشركة الأم
4,016	15,959		الحصص غير المسيطرة
43,291,926	54,330,328		إجمالي حقوق الملكية
104,103,405	114,531,036		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

الشيخ محمد جراح صباح الصباح
نائب رئيس مجلس الإدارة

أنور جواد بوخسين
رئيس مجلس الإدارة



إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 24 تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية المجمعة.

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

بيان التغيرات في حقوق الملكية المجموع
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025

رأس المال	احتياطي إجباري	احتياطي عام	أسهم خزينة	احتياطي أسهم خزينة	احتياطي التغيرات المترجمة في القيمة العادلة	أرباح مرحلة	الإجمالي الفرعي	الحصص غير المسيطر	إجمالي حقوق الملكية
دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي
25,000,000	5,145,049	132,367	(686,385)	218,607	7,071,156	6,407,116	43,287,910	4,016	43,291,926
-	-	-	-	-	-	4,532,292	4,532,292	11,943	4,544,235
-	-	-	-	-	9,413,577	-	9,413,577	-	9,413,577
-	-	-	-	-	9,413,577	4,532,292	13,945,869	11,943	13,957,812
-	475,916	-	-	-	-	(475,916)	-	-	-
-	-	-	-	-	(2,690,629)	2,690,629	-	-	-
-	-	-	-	-	-	(2,919,410)	(2,919,410)	-	(2,919,410)
25,000,000	5,620,965	132,367	(686,385)	218,607	13,794,104	10,234,711	54,314,369	15,959	54,330,328

الرصيد كما في 1 يناير 2025

ربح السنة

إيرادات شاملة أخرى

إجمالي الإيرادات الشاملة للسنة

استقطاع إلى الاحتياطي الإجباري

ربح محقق من بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال

الإيرادات الشاملة الأخرى

توزيعات أرباح نقدية (إيضاح 13)

الرصيد كما في 31 ديسمبر 2025

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 24 تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية المجمعة.

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

بيان التغيرات في حقوق الملكية المجمع (تتمة)
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025

رأس المال	احتياطي إجباري	احتياطي عام	أسهم خزينة	احتياطي أسهم خزينة	المتراكمة في القيمة العادلة	احتياطي التغيرات	أرباح مرحلة	الإجمالي الفرعي	الحصص غير المسيطرة	إجمالي حقوق الملكية
دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي
25,000,000	4,552,539	132,367	(1,210,017)	212,222	3,419,958	4,223,330	36,330,399	(42,403)	36,287,996	الرصيد كما في 1 يناير 2024
-	-	-	-	-	-	5,620,497	5,620,497	46,419	5,666,916	ربح السنة
-	-	-	-	-	3,651,198	-	3,651,198	-	3,651,198	إيرادات شاملة أخرى
-	-	-	-	-	3,651,198	5,620,497	9,271,695	46,419	9,318,114	إجمالي الإيرادات الشاملة للسنة
-	592,510	-	-	-	-	(592,510)	-	-	-	استقطاع إلى الاحتياطي الإجباري
-	-	-	-	-	-	(2,380,118)	(2,380,118)	-	(2,380,118)	توزيعات أرباح نقدية (إيضاح 13)
-	-	-	-	(12,214)	-	(464,083)	-	-	-	توزيعات أرباح إضافية (إيضاح 13)
-	-	-	-	47,335	-	-	65,934	-	65,934	الحركة في أسهم خزينة
25,000,000	5,145,049	132,367	(686,385)	218,607	7,071,156	6,407,116	43,287,910	4,016	43,291,926	الرصيد كما في 31 ديسمبر 2024

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 24 تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية المجمعة.

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

بيان التدفقات النقدية المجمع

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025

2024 دينار كويتي	2025 دينار كويتي	إيضاحات	أنشطة التشغيل
5,925,101	4,759,163		ربح السنة قبل حصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي وضريبة دعم العمالة الوطنية والزكاة
250,787	246,466	6	تعديلات :-
(3,440,404)	(4,316,778)	4	استهلاك ممتلكات ومعدات
222,389	264,150		صافي إيرادات استثمار
			مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
2,957,873	953,001		
301,193	248,392		التغيرات في رأس المال العامل:
3,051,149	(1,158,823)		موجودات أخرى
(2,671,514)	1,511,622		موجودات عقود إعادة التأمين
7,350,888	(286,226)		مطلوبات عقود التأمين
			مطلوبات أخرى
10,989,589	1,267,966		التدفقات النقدية الناتجة من العمليات
(123,324)	(68,838)		مكافأة نهاية الخدمة للموظفين مدفوعة
(119,464)	(254,348)		ضريبة دعم العمالة الوطنية والزكاة مدفوعة
10,746,801	944,780		صافي التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التشغيل
			أنشطة الاستثمار
(3,617,237)	(12,917,763)		صافي الحركة في الودائع محددة الأجل
65,934	-		صافي الحركة في أسهم الخزينة
(10,391,133)	(17,115,008)		شراء موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
(200,000)	(153,000)		شراء موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى
3,806,460	20,919,705		متحصلات من بيع موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
			متحصلات من بيع موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى
-	13,220,340		شراء ممتلكات ومعدات
(32,365)	(130,870)	6	متحصلات من استبعاد ممتلكات ومعدات
200,609	-	6	إيرادات استثمار مستلمة
2,128,357	2,328,819		توزيعات أرباح مستلمة من شركة زميلة
179,900	179,900	7	
(7,859,475)	6,332,123		صافي التدفقات النقدية الناتجة من (المستخدمة في) أنشطة الاستثمار
			أنشطة التمويل
(2,303,664)	(2,911,469)		توزيعات أرباح نقدية مدفوعة
-	(2,000,000)		سداد قرض محدد الأجل
(2,303,664)	(4,911,469)		صافي التدفقات النقدية المستخدمة في أنشطة التمويل
583,662	2,365,434		صافي الزيادة في النقد والنقد المعادل
5,374,525	5,958,187		النقد والنقد المعادل في 1 يناير
5,958,187	8,323,621	12	النقد والنقد المعادل كما في 31 ديسمبر

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 24 تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية المجمعة.

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

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة
كما في وللسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025

1 معلومات حول الشركة

تم التصريح بإصدار البيانات المالية المجمعة لشركة وربة للتأمين وإعادة التأمين ش.م.ك.ع. ("الشركة الأم") وشركاتها التابعة - شركة واب ميد لإدارة خدمات التأمين ش.م.ك. (مقفلة) - (يشار إليهما معاً بـ "المجموعة") للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025 وفقاً لقرار مجلس الإدارة الصادر بتاريخ 24 فبراير 2026. لدى الجمعية العمومية للمساهمين صلاحية تعديل هذه البيانات المالية المجمعة بعد الإصدار.

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

تتمثل أهداف الشركة الأم في الاكتتاب في مخاطر التأمين على الحياة والتأمين العام مثل الحرائق والحوادث العامة والبحرية وحوادث الطيران وغيرها وإقراض الأموال الناتجة من إصدار وثائق التأمين والاستثمار في الأوراق المالية المسموح بها.

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 تزاوّل مختلف أنشطة التأمين وإعادة التأمين وفقاً لما يرد في النظام الأساسي للشركة الأم. إن عنوان مكتب الشركة الأم الرئيسي المسجل هو ص. ب. 24282 الصفاة، 13103، الكويت.

وافق مساهمو الشركة الأم على البيانات المالية المجمعة للمجموعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024 في اجتماع الجمعية العمومية السنوية المنعقد بتاريخ 16 أبريل 2025.

2 أساس الإعداد ومعلومات السياسات المحاسبية الهامة

2.1 أساس الإعداد

بيان الالتزام

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

تم إعداد البيانات المالية المجمعة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء قياس القيمة العادلة للاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر والاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى وفقاً للقيمة العادلة.

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

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

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

تعرض المجموعة بيان المركز المالي المجمع لها بصورة أساسية حسب السبيلة.

2.2 أساس التجميع

تتكون البيانات المالية المجمعة من البيانات المالية للشركة الأم وشركاتها التابعة كما في 31 ديسمبر 2025 (يشار إليهما معاً بـ "المجموعة") كما يلي:

نسبة الملكية (%)	نسبة الملكية (%)	النشاط	بلد التأسيس
31 ديسمبر 2025	31 ديسمبر 2024		
82.57	82.57	خدمات إدارية مقدمة إلى شركات تأمين	الكويت

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

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

2 أساس الإعداد ومعلومات السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.2 أساس التجميع (تتمة)

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

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

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

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

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

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

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

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

2.3 التغير في السياسات المحاسبية والإفصاحات

2.3.1 السياسات المحاسبية والمعايير الجديدة والمعدلة والتفسيرات

عدم قابلية العملات للتحويل - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي 21 - تأثيرات التغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية
تحدد التعديلات على معيار المحاسبة الدولي 21 كيفية تقييم ما إذا كانت العملة قابلة للتحويل وكيفية تحديد سعر الصرف عند عدم القابلية للتحويل. وب تطبيق التعديلات، لا تكون العملة قابلة للتحويل إلى العملة الأخرى إذا لم تتمكن المنشأة إلا من الحصول على ما لا يزيد عن مبلغ ضئيل من العملة الأخرى في تاريخ القياس لغرض محدد. عندما تكون العملة غير قابلة للتحويل في تاريخ القياس، يتعين على المنشأة تقدير سعر الصرف الفوري باعتباره السعر الذي كان سيتم تطبيقه على معاملة صرف منظمة في تاريخ القياس بين المشاركين في السوق في ظل الظروف الاقتصادية السائدة. وفي تلك الحالة، يتعين على المنشأة الإفصاح عن المعلومات التي تمكن مستخدمي بياناتها المالية من تقييم مدى التأثيرات، القائمة أو المتوقعة، لعدم قابلية تحويل العملة على الأداء والمركز المالي والتدفقات النقدية للمنشأة.

لم يكن لهذه التعديلات تأثير على البيانات المالية المجمعة للمجموعة.

2.4 معايير صادرة ولكن لم تسر بعد

فيما يلي المعايير الجديدة والمعدلة والتفسيرات الهامة الصادرة ولكن لم تسر بعد حتى تاريخ البيانات المالية المجمعة للمجموعة.

2 أساس الإعداد ومعلومات السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.4 معايير صادرة ولكن لم تسر بعد (تتمة)

2.4.1 المعيار الدولي للتقارير المالية 18 العرض والإفصاح في البيانات المالية

في أبريل 2024، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية المعيار الدولي للتقارير المالية 18، الذي يحل محل معيار المحاسبة الدولي 1 "عرض البيانات المالية". يستحدث المعيار الدولي للتقارير المالية 18 متطلبات جديدة للعرض في بيان الأرباح أو الخسائر، بما في ذلك القيم الإجمالية والإجمالية الفرعية المحددة. علاوةً على ذلك، يتعين على المنشآت تصنيف جميع الإيرادات والمصروفات في بيان الأرباح أو الخسائر ضمن واحدة من خمس فئات: التشغيل والاستثمار والتمويل وضرائب الدخل والعمليات الموقوفة، حيث تعتبر الفئات الثلاثة الأولى فئات جديدة. كما يتطلب المعيار الإفصاح عن مقاييس الأداء التي حددتها الإدارة حديثاً، والتي تمثل قيمًا إجمالية فرعية للإيرادات والمصروفات، ويتضمن متطلبات جديدة لتجميع وتجزئة المعلومات المالية بناءً على "الأدوار" المحددة للبيانات المالية الأساسية والإيضاحات.

بالإضافة إلى ذلك، تم إجراء تعديلات محدودة النطاق على معيار المحاسبة الدولي 7 "بيان التدفقات النقدية"، والتي تتضمن تغيير نقطة البداية لتحديد التدفقات النقدية من العمليات وفقاً للطريقة غير المباشرة، من "الأرباح أو الخسائر" إلى "الأرباح أو الخسائر التشغيلية" وإلغاء الخيار بشأن تصنيف التدفقات النقدية من توزيعات الأرباح والفوائد. بالإضافة إلى ذلك، ثمة تعديلات مترتبة على العديد من المعايير الأخرى.

يسري المعيار الدولي للتقارير المالية 18 والتعديلات على المعايير الأخرى لفترات البيانات المالية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2027 ويسمح بالتطبيق المبكر ولكن يجب الإفصاح عنه. سيتم تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية 18 بأثر رجعي.

تعمل المجموعة حالياً على تحديد كافة تأثيرات هذه التعديلات على البيانات المالية المجمعة الأساسية والإيضاحات حول البيانات المالية المجمعة. من المتوقع أن تكون التأثيرات الجوهرية المبدئية على البيانات المالية المجمعة للمجموعة كما يلي:

- ▶ سيتم تصنيف إيرادات التأجير، والتغير في القيمة العادلة من العقارات الاستثمارية، وحصة الأرباح من الشركة الزميلة وشركة المحاصة ضمن فئة الأنشطة الاستثمارية في بيان الأرباح أو الخسائر المجمع.
- ▶ سيتم تصنيف فروق أسعار تحويل العملات الأجنبية ضمن الفئة التي تدرج فيها الإيرادات أو المصروفات ذات الصلة التي تؤدي إلى فرق سعر تحويل العملات الأجنبية.
- ▶ سيتم إضافة إفصاحات جديدة: (أ) مقاييس الأداء التي تحددها الإدارة؛ (ب) مصروفات محددة بحسب طبيعتها، في حال تم عرض المصروفات بحسب الوظيفة ضمن فئة أنشطة التشغيل في بيان الأرباح أو الخسائر المجمع؛ و(ج) تسوية لكل بند في بيان الأرباح أو الخسائر المجمع بين المبالغ المعاد عرضها وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 18، والمبالغ التي تم عرضها سابقاً وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي 1.
- ▶ سيتم تصنيف الفوائد المستلمة والمدفوعة ضمن أنشطة الاستثمار وأنشطة التمويل على التوالي، وذلك في بيان التدفقات النقدية المجمع.

2.4.2 المعيار الدولي للتقارير المالية 19 الشركات التابعة غير الخاضعة للمساءلة العامة: الإفصاحات

في مايو 2025، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية المعيار الدولي للتقارير المالية 19 والذي يسمح للشركات المؤهلة باختيار تطبيق متطلبات إفصاحاتها المخفضة مع الاستمرار في تطبيق متطلبات الاعتراف والقياس والعرض في غيرها من المعايير الدولية للتقارير المالية - معايير المحاسبة. ولتكون الشركة مؤهلة، يجب على المنشأة في نهاية فترة البيانات المالية المجمعة أن تكون شركة تابعة كما هو محدد في المعيار الدولي للتقارير المالية 10 وألا تكون خاضعة للمساءلة العامة وأن تكون شركة أم (كبرى أو وسطى) تقوم بإعداد بيانات مالية مجمعة متاحة للاستخدام العام وتتماشى مع المعايير الدولية للتقارير المالية - معايير المحاسبة.

سيسري المعيار الدولي للتقارير المالية 19 لفترات البيانات المالية المجمعة التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2027 مع السماح بالتطبيق المبكر. حيث إن أدوات حقوق الملكية لدى المجموعة يتم تداولها علناً، فهي غير مؤهلة لاختيار تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية 19.

2.4.3 تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية 9 والمعيار الدولي للتقارير المالية 7 - تصنيف وقياس الأدوات المالية

في 30 مايو 2025، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية 9 والمعيار الدولي للتقارير المالية 7، وتعديلات على تصنيف وقياس الأدوات المالية. تتضمن التعديلات:

- توضيح أن الالتزام المالي يتم إلغاء الاعتراف به في "تاريخ التسوية"، مع تقديم أحد خيارات السياسة المحاسبية (إذا تم استيفاء شروط محددة) لإلغاء الاعتراف بالمطلوبات المالية التي تم تسويتها باستخدام نظام سداد إلكتروني قبل تاريخ التسوية.
- تقديم إرشادات إضافية حول كيفية تقييم التدفقات النقدية التعاقدية للموجودات المالية المقترنة بخصائص المسؤولية البيئية والاجتماعية وحوكمة الشركات والخصائص المماثلة.
- توضيحات حول ما يشكل "خصائص عدم الرجوع" وخصائص الأدوات المترابطة تعاقدياً.

2 أساس الإعداد ومعلومات السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.4 معايير صادرة ولكن لم تسر بعد (تتمة)

2.4.3 تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية 9 والمعيار الدولي للتقارير المالية 7 – تصنيف وقياس الأدوات المالية (تتمة)

- متطلبات الإفصاح عن الأدوات المالية ذات الخصائص المحتملة، وعن أدوات حقوق الملكية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى.

تسري التعديلات على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2026 مع السماح بالتطبيق المبكر لتصنيف الموجودات المالية والإفصاحات ذات الصلة فقط. لا تعترزم المجموعة حالياً التطبيق المبكر للتعديلات.

2.5 معلومات 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 المشترية. بالنسبة لكل عملية دمج أعمال، يقوم المشتري بقياس الحصص غير المسيطرة في الشركة المشترية إما بالقيمة العادلة أو بنسبة الحصة في صافي قيمة الموجودات المحددة للشركة المشترية. 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 المشترية. 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 الأرباح أو الخسائر 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 الأرباح أو الخسائر 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 الأرباح أو الخسائر المجمع.

بعد الاعتراف المبدئي، يتم قياس الشهرة بالتكلفة ناقصاً أي خسائر متراكمة من انخفاض القيمة. لغرض اختبار انخفاض القيمة، يتم توزيع الشهرة المكتسبة في دمج الأعمال، اعتباراً من تاريخ 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 المشترية إلى تلك الوحدات.

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

عقود التأمين

التعريف والتصنيف

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

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

2 أساس الإعداد ومعلومات السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.5 معلومات السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

عقود التأمين (تتمة)

التعريف والتصنيف (تتمة)

وحدة الحساب

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

الاعتراف

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

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

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

2 أساس الإعداد ومعلومات السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.5 معلومات السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

عقود التأمين (تتمة)

الاعتراف (تتمة)

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

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

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

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

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

التعديل وإلغاء الاعتراف بعقد التأمين

يتم إلغاء الاعتراف بعقد التأمين في الحالات التالية:

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

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

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

- (1) ليس في نطاق المعيار الدولي للتقارير المالية 17؛
- (2) يؤدي إلى عناصر منفصلة مختلفة؛
- (3) يؤدي إلى حدود عقد مختلفة؛ أو
- (4) ينتمي إلى مجموعة مختلفة من العقود؛

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

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

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

- أ. تعديل التدفق النقدي المستقبلي لإنهاء القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية وتعديل المخاطر للمخاطر غير المالية المتعلقة بالحقوق والالتزامات المستبعدة من المجموعة.
- ب. تعديل هامش الخدمة التعاقدية (ما لم يتم تخصيص الانخفاض في التدفق النقدي المستقبلي لعنصر الخسارة في الالتزام المتعلق بالتغطية المتبقية للمجموعة) بالطريقة التالية، استناداً إلى سبب إلغاء الاعتراف:

2 أساس الإعداد ومعلومات السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.5 معلومات السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

عقود التأمين (تتمة)

التعديل وإلغاء الاعتراف بعقد التأمين (تتمة)

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

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

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

التدفقات النقدية الناتجة عن الوفاء بالعقد

التدفقات النقدية الناتجة عن الوفاء بالعقد في حدود العقد

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

تقديرات التدفقات النقدية المستقبلية:

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

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

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

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

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

2 أساس الإعداد ومعلومات السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.5 معلومات السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

عقود التأمين (تتمة)

التدفقات النقدية الناتجة عن الوفاء بالعقد (تتمة)

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

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

حدود العقد

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

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

أ. لدى المجموعة قدرة عملية على إعادة تسعير المخاطر المتعلقة بحاملي وثائق التأمين أو تغيير مستوى المزايا بحيث يعكس السعر بالكامل تلك المخاطر.
ب. أن يتم استيفاء كلا المعيارين التاليين:

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

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

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

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

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

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

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

تطبيق نموذج القياس

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

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

2 أساس الإعداد ومعلومات السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.5 معلومات السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

عقود التأمين (تتمة)

تطبيق نموذج القياس (تتمة)

القياس المبدي - مجموعات من العقود غير المقاسة طبقاً لطريقة توزيع الأقساط - هامش الخدمة التعاقدية إن هامش الخدمة التعاقدية هو أحد عناصر القيمة الدفترية للموجودات أو المطلوبات لمجموعة من عقود التأمين الصادرة والتي تمثل الربح غير المكتسب الذي ستعترف به المجموعة عندما توفر التغطية في المستقبل.

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

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

إن هامش الخدمة التعاقدية السلبي في تاريخ البداية يعني أن مجموعة عقود التأمين الصادرة مجففة. يتم الاعتراف بالخسارة من عقود التأمين المجففة في بيان الأرباح أو الخسائر المجمع على الفور مع عدم الاعتراف بهامش الخدمة التعاقدية في الميزانية العمومية عند الاعتراف المبدي.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

- أ. التغطية المتبقية التي تتألف مما يلي:

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

2 أساس الإعداد ومعلومات السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.5 معلومات السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

عقود التأمين (تتمة)

التغيرات في التدفقات النقدية المتعلقة بالوفاء بالعقد

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

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

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

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

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

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

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

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

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

التغيرات في هامش الخدمة التعاقدية

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

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

2 أساس الإعداد ومعلومات السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.5 معلومات السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

عقود التأمين (تتمة)

التغيرات في هامش الخدمة التعاقدية (تتمة)

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

تراكم الفائدة لهامش الخدمة التعاقدية

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

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

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

الإفراج عن هامش الخدمة التعاقدية في بيان الأرباح أو الخسائر المجمع

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

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

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

أ. عدد المزايا التي توفرها العقود في المجموعة؛

ب. مدة التغطية المتوقعة للعقود في المجموعة؛

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

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

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

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

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

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

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

2 أساس الإعدادات ومعلومات السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.5 معلومات السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

عقود التأمين (تتمة)

العقود المجحفة - عنصر الخسارة في نموذج القياس العام

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

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

أ. التعويضات المتكبدة المتوقعة ومصروفات الفترة.

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

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

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

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

القياس المبني واللاحق - مجموعات العقود المقاسة طبقاً لطريقة توزيع الأقساط

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

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

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

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

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

أ. الالتزام عن التغطية المتبقية

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

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

أ. التغطية المتبقية،

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

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

أ. تتم زيادته وفق الأقساط المستلمة في الفترة؛

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

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

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

2 أساس الإعداد ومعلومات السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.5 معلومات السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

عقود التأمين (تتمة)

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

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

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

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

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

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

العقود المجحفة - عنصر الخسارة طبقاً لطريقة توزيع الأقساط

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

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

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

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

تكاليف حيازة عقود التأمين

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

أ. التكاليف المنسوبة مباشرة إلى العقود الفردية ومجموعات العقود؛

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

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

تعديل المخاطر بالنسبة للمخاطر غير المالية

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

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

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

2 أساس الإعدادات ومعلومات السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.5 معلومات السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

عقود التأمين (تتمة)

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

إيرادات تأمين

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

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

- أ. المبالغ المتعلقة بالتغيرات في الالتزامات عن التغطية المتبقية.
 - 1) تعويضات ومصروفات التأمين المتكبدة في الفترة المقاسة بالمبالغ المتوقعة في بداية الفترة، باستثناء:
 - (1) المبالغ المرتبطة بعنصر الخسارة.
 - (2) مدفوعات عناصر الاستثمار.
 - (3) مبالغ الضرائب القائمة على المعاملة والمحصلة بصفة ائتمانية.
 - (4) مصروفات حيازة عقود التأمين.
 - ب. التغيرات في تعديل المخاطر بالنسبة للمخاطر غير المالية، باستثناء:
 - (1) التغيرات المتضمنة في إيرادات (مصروفات) تمويل التأمين.
 - (2) التغيرات المتعلقة بالتغطية المستقبلية (التي تعدل هامش الخدمة التعاقدية).
 - (3) المبالغ المخصصة لعنصر الخسارة.
 - ج. مبالغ هامش الخدمة التعاقدية المسجلة في بيان الأرباح أو الخسائر المجمع مقابل الخدمات المقدمة في الفترة.
 - د. التعديلات على أساس الخبرة التي تنشأ من الأقساط المستلمة في الفترة المرتبطة بالخدمة الحالية والسابقة والتدفقات النقدية ذات الصلة مثل التدفقات النقدية لحيازة التأمين والضرائب القائمة على الأقساط.

أ. يتم تحديد استرداد التدفقات النقدية لحيازة عقود التأمين من خلال توزيع جزء من الأقساط المتعلقة باسترداد تلك التدفقات النقدية على أساس مرور الوقت على مدى التغطية المتوقعة لمجموعة من العقود.

بالنسبة لمجموعات عقود التأمين المقاسة طبقاً لطريقة توزيع الأقساط، تقوم المجموعة بالاعتراف بإيرادات التأمين استناداً إلى مرور الوقت وعلى مدى فترة التغطية الخاصة بمجموعة العقود.

يتم تعديل إيرادات التأمين للسماح بتخلف حاملي وثائق التأمين عن سداد الأقساط المستقبلية. إن احتمال التخلف عن السداد مشتق من نموذج الخسارة المتوقعة المنصوص عليه في المعيار الدولي للتقارير المالية 9.

مصروفات خدمات التأمين

تشمل مصروفات خدمات التأمين ما يلي:

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

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

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

يتم إدراج المصروفات الأخرى التي لا تستوفي الفئات أعلاه في مصروفات التشغيل الأخرى في بيان الأرباح أو الخسائر المجمع.

2 أساس الإعداد ومعلومات السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.5 معلومات السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

عقود التأمين (تتمة)

مصرفوات خدمات التأمين (تتمة)

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

صافي الإيرادات (المصرفوات) من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها

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

أ. مصرفوات إعادة التأمين؛

ب. استرداد تعويضات متكبدة؛

ج. مصرفوات خدمات التأمين الأخرى المتكبدة مباشرة؛

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

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

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

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

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

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

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

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

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

ج. مبالغ هامش الخدمة التعاقدية المسجل في بيان الأرباح أو الخسائر المجمع مقابل الخدمات المستلمة خلال الفترة.

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

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

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

إيرادات أو مصرفوات تمويل التأمين

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

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

ب. تأثير المخاطر المالية والتغيرات في المخاطر المالية.

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

أ. تراكم الفائدة للتدفقات النقدية المستقبلية وهامش الخدمة التعاقدية.

ب. تأثير التغيرات في معدلات الفائدة والافتراضات المالية أخرى.

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

2 أساس الإعداد ومعلومات السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.5 معلومات السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

عقود التأمين (تتمة)

إيرادات أو مصروفات تمويل التأمين (تتمة)

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

أ. فائدة متراكمة عن الالتزام عن التعويضات المتكبدة.

ب. تأثير التغيرات في معدلات الفائدة والافتراضات المالية الأخرى.

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

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

الضرائب

مؤسسة الكويت للتقدم العلمي

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

ضريبة دعم العمالة الوطنية

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

الزكاة

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

الأدوات المالية

الاعتراف المبدئي والقياس اللاحق

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

تقييم نموذج الأعمال

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

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

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

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

2 أساس الإعدادات ومعلومات السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.5 معلومات السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

الأدوات المالية (تتمة)

الاعتراف المبني والقياس اللاحق (تتمة)

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

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

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

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

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

أدوات الدين المدرجة بالتكلفة المطفأة

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

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

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

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

النقد والنقد المعادل

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

ودائع قصيرة وطويلة الأجل

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

أدوات حقوق الملكية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى

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

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

2 أساس الإعداد ومعلومات السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.5 معلومات السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

الأدوات المالية (تتمة)

الاعتراف المبني والقياس اللاحق (تتمة)

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

◀ أن يتم الاحتفاظ بالأداة ضمن نموذج أعمال يكون الغرض منه تحصيل كل من التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الموجودات المالية؛

◀ تفي الشروط التعاقدية للأصل المالي باختبار مدفوعات أصل المبلغ والفائدة فقط.

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

الموجودات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

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

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

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

إلغاء الاعتراف

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

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

أ) قامت المجموعة بتحويل جميع المخاطر ومزايا الأصل بشكل أساسي،

ب) لم تقم المجموعة بتحويل أو الاحتفاظ بجميع مخاطر ومزايا الأصل ولكنها قامت بتحويل السيطرة على الأصل.

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

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

2 أساس الإعداد ومعلومات السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.5 معلومات السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

الأدوات المالية (تتمة)

انخفاض قيمة الموجودات المالية

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

يعكس قياس خسائر الائتمان المتوقعة:

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

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

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

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

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

الموجودات المالية منخفضة القيمة الائتمانية:

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

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

تسجيل خسائر الائتمان المتوقعة

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

عرض مخصصات الخسائر في بيان المركز المالي المجمع:

يتم عرض مخصصات الخسائر لخسائر الائتمان المتوقعة على النحو التالي:

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

2 أساس الإعدادات ومعلومات السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.5 معلومات السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

الأدوات المالية (تتمة)

انخفاض قيمة الموجودات المالية (تتمة)

احتساب خسائر الائتمان المتوقعة

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

الشطب

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

مقاصة الأدوات المالية

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

المطلوبات المالية

الاعتراف المبني والقياس

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

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

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

القياس اللاحق

يعتمد القياس اللاحق للمطلوبات المالية على تصنيفها كما يلي:

قروض وسلف تحمل فائدة

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

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

إلغاء الاعتراف

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

2 أساس الإعدادات ومعلومات السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.5 معلومات السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

(الأدوات المالية) (تتمة)

انخفاض قيمة الموجودات غير المالية

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

(أ) الإفصاحات عن الافتراضات الهامة

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

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

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

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

يتم تسجيل خسائر انخفاض في بيان الأرباح أو الخسائر المجموع.

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

يتم تطبيق المعايير التالية أيضاً في تقييم انخفاض قيمة الشهرة:

الشهرة

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

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

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

ممتلكات ومعدات

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

2 أساس الإعدادات ومعلومات السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.5 معلومات السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

ممتلكات ومعدات (تتمة)

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

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

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

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

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

استثمار في شركة زميلة

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

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

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

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

يُدرج مجمل حصة المجموعة في نتائج الشركة الزميلة في بيان الأرباح أو الخسائر المجمع.

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

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

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

2 أساس الإعدادات ومعلومات السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.5 معلومات السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

قياس القيمة العادلة

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

العملات الأجنبية

المعاملات والأرصدة

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

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

يتم إدراج الفروق الناتجة من تسوية أو تحويل البنود النقدية ضمن بيان الأرباح أو الخسائر المجموع.

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

2 أساس الإعداد ومعلومات السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.5 معلومات السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

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

المخصصات

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

الاعتراف بالإيرادات

إيرادات الفوائد

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

إيرادات توزيعات الأرباح

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

صافي الأرباح والخسائر المحققة

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

تكلفة التمويل

يتم الاعتراف بالفائدة المدفوعة في بيان الأرباح أو الخسائر المجمع عند استحقاقها وتحتسب باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي. يتم إدراج الفائدة المستحقة ضمن القيمة الدفترية للمطلوبات المالية ذات الفائدة.

معلومات القطاعات

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

2 أساس الإعداد ومعلومات السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.5 معلومات السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

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

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

أسهم الخزينة

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

المطلوبات والموجودات المحتملة

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

2.6 الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

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

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

عقود التأمين وإعادة التأمين

1. تقييم أهلية طريقة توزيع الأقساط

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

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

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

2 أساس الإعداد ومعلومات السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.6 الأحكام والتقدير والافتراضات المحاسبية الهامة (تتمة)

عقود التأمين وإعادة التأمين (تتمة)

1. تقييم أهلية طريقة توزيع الأقساط (تتمة)

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

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

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

2. الالتزام عن التغطية المتبقية

التدفقات النقدية للحيازة

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

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

تعديل متحصلات الأقساط المتوقعة

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

3. الالتزام عن التعويضات المتكيدة

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

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

2 أساس الإعدادات ومعلومات السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.6 الأحكام والتقديرية والافتراضات المحاسبية الهامة (تتمة)

عقود التأمين وإعادة التأمين (تتمة)

3. الالتزام عن التعويضات المتكبدة (تتمة)

تعتبر تقديرية استردادات المستنقذات وتعويضات الإحلال بمثابة مخصص في قياس تكاليف التعويضات النهائية.

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

4. تحديد الإجحاف

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

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

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

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

5. إسناد المصروفات

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

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

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

6. تقديرات التدفقات النقدية المستقبلية

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

تم استخدام الافتراضات التالية عند تقدير التدفقات النقدية المستقبلية:

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

2 أساس الإعدادات ومعلومات السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.6 الأحكام والتقدير والافتراضات المحاسبية الهامة (تتمة)

عقود التأمين وإعادة التأمين (تتمة)

6. تقديرات التدفقات النقدية المستقبلية (تتمة)

المدة العمري (أعمال الأقساط السنوية الفورية)

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

المصروفات

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

معدلات السقوط والتخلي

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

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

افتراضات المحفظة حسب نوع النشاط الذي يؤثر على صافي المطلوبات		معدلات الوفيات والحالات المرضية		معدلات السقوط والتخلي	
		2025	2024	2025	2024
عقود التأمين على الحياة الصادرة					
- ذكور	نسبة 100% وفقاً لمعبد التأمين	نسبة 100% وفقاً لمعبد التأمين	3%	3%	
- إناث	نسبة 100% وفقاً لمعبد التأمين	نسبة 100% وفقاً لمعبد التأمين	3%	3%	
عقود إعادة التأمين على الحياة الصادرة					
- ذكور	نسبة 100% وفقاً لمعبد التأمين	نسبة 100% وفقاً لمعبد التأمين	3%	3%	
- إناث	نسبة 100% وفقاً لمعبد التأمين	نسبة 100% وفقاً لمعبد التأمين	3%	3%	

7. معدلات الخصم

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

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

2 أساس الإعداد ومعلومات السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.6 الأحكام والتقدير والافتراضات المحاسبية الهامة (تتمة)

عقود التأمين وإعادة التأمين (تتمة)

8. تعديلات المخاطر

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

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

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

استنباط تعديل المخاطر

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

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

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

9. عوامل الحساسية المتعلقة بالافتراضات الرئيسية

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

10. مخصص خسائر الائتمان المتوقعة

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

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

11. تصنيف الموجودات المالية

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

القيمة العادلة للأدوات المالية

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

كما في وللسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025

3 عقود التأمين وإعادة التأمين

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

31 ديسمبر 2024			31 ديسمبر 2025			طريقة التقييم	
الموجودات	المطلوبات	الصافي	الموجودات	المطلوبات	الصافي		
دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي		
موجودات ومطلوبات عقود التأمين							
-	(11,427,444)	(11,427,444)	-	(10,449,390)	(10,449,390)	طريقة توزيع الأقساط	طبي
-	(4,711,638)	(4,711,638)	-	(4,253,406)	(4,253,406)	طريقة توزيع الأقساط	التأمين الجماعي على الحياة
-	(9,176,633)	(9,176,633)	-	(10,827,889)	(10,827,889)	طريقة توزيع الأقساط	سيارات
-	(819,719)	(819,719)	-	(827,735)	(827,735)	طريقة توزيع الأقساط	بحري وطيران
-	(3,298,405)	(3,298,405)	-	(3,691,721)	(3,691,721)	طريقة توزيع الأقساط	حريق
-	(5,691,633)	(5,691,633)	-	(6,626,091)	(6,626,091)	طريقة توزيع الأقساط	حوادث عامة
-	(35,125,472)	(35,125,472)	-	(36,676,232)	(36,676,232)	طريقة نموذج القياس العام	المجموع - طريقة توزيع الأقساط (إيضاح 3.1)
-	(1,550,226)	(1,550,226)	-	(1,511,088)	(1,511,088)		التأمين على الحياة للأفراد
-	(1,550,226)	(1,550,226)	-	(1,511,088)	(1,511,088)		المجموع - طريقة نموذج القياس العام (إيضاح 3.2)
-	(36,675,698)	(36,675,698)	-	(38,187,320)	(38,187,320)		إجمالي موجودات ومطلوبات عقود التأمين
موجودات ومطلوبات عقود إعادة التأمين							
5,165,486	-	3,352,175	5,165,486	-	3,352,175	طريقة توزيع الأقساط	طبي
3,893,277	-	3,282,232	3,893,277	-	3,282,232	طريقة توزيع الأقساط	التأمين الجماعي على الحياة
1,540,239	-	966,325	1,540,239	-	966,325	طريقة توزيع الأقساط	سيارات
1,204,972	-	844,928	1,204,972	-	844,928	طريقة توزيع الأقساط	بحري وطيران
2,799,002	-	4,932,790	2,799,002	-	4,932,790	طريقة توزيع الأقساط	حريق
5,057,996	-	5,128,136	5,057,996	-	5,128,136	طريقة توزيع الأقساط	حوادث عامة
19,660,972	-	18,506,586	19,660,972	-	18,506,586	طريقة نموذج القياس العام	المجموع - طريقة توزيع الأقساط (إيضاح 3.3)
37,143	-	32,706	37,143	-	32,706		التأمين على الحياة للأفراد
37,143	-	32,706	37,143	-	32,706		المجموع - طريقة نموذج القياس العام
19,698,115	-	18,539,292	19,698,115	-	18,539,292		إجمالي موجودات ومطلوبات عقود إعادة التأمين

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

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

كما في والسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025

3 عقود التأمين وإعادة التأمين (تتمة)

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

31 ديسمبر 2024					31 ديسمبر 2025				
الالتزامات عن التغطية المتبقية			تقديرات القيمة الحالية للتدفقات		الالتزامات عن التعويضات المتكبدة			تقديرات القيمة الحالية للتدفقات	
الإجمالي	تعديل المخاطر	النقدية المستقبلية	عنصر الخسارة	باستثناء عنصر الخسارة	الإجمالي	تعديل المخاطر	النقدية المستقبلية	عنصر الخسارة	باستثناء عنصر الخسارة
دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي
(37,686,351)	(536,052)	(27,455,594)	-	(9,694,705)	(35,125,472)	(517,044)	(25,435,679)	-	(9,172,749)
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(37,686,351)	(536,052)	(27,455,594)	-	(9,694,705)	(35,125,472)	(517,044)	(25,435,679)	-	(9,172,749)
42,597,793	-	-	-	42,597,793	42,237,950	-	-	-	42,237,950
(14,099,291)	(264,378)	(13,834,913)	-	-	(21,754,831)	(228,707)	(21,526,124)	-	-
(3,452,937)	283,386	(3,736,323)	-	-	(218,994)	280,935	(499,929)	-	-
(1,858,465)	-	-	-	(1,858,465)	(1,900,096)	-	-	-	(1,900,096)
(19,410,693)	19,008	(17,571,236)	-	(1,858,465)	(23,873,921)	52,228	(22,026,053)	-	(1,900,096)
23,187,100	19,008	(17,571,236)	-	40,739,328	18,364,029	52,228	(22,026,053)	-	40,337,854
(634,333)	-	(634,333)	-	-	(637,440)	-	(637,440)	-	-
22,552,767	19,008	(18,205,569)	-	40,739,328	17,726,589	52,228	(22,663,493)	-	40,337,854
(42,268,927)	-	-	-	(42,268,927)	(41,627,030)	-	-	-	(41,627,030)
16,490,400	-	16,490,400	-	-	17,333,032	-	17,333,032	-	-
3,735,084	-	3,735,084	-	-	3,708,654	-	3,708,654	-	-
2,051,555	-	-	-	2,051,555	1,307,995	-	-	-	1,307,995
(19,991,888)	-	20,225,484	-	(40,217,372)	(19,277,349)	-	21,041,686	-	(40,319,035)
(35,125,472)	(517,044)	(25,435,679)	-	(9,172,749)	(36,676,232)	(464,816)	(27,057,486)	-	(9,153,930)
(35,125,472)	(517,044)	(25,435,679)	-	(9,172,749)	(36,676,232)	(464,816)	(27,057,486)	-	(9,153,930)
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(35,125,472)	(517,044)	(25,435,679)	-	(9,172,749)	(36,676,232)	(464,816)	(27,057,486)	-	(9,153,930)

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

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

كما في والسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025

3 عقود التأمين وإعادة التأمين (تتمة)

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

31 ديسمبر 2024					31 ديسمبر 2025				
الالتزامات عن التغطية المتبقية		الالتزامات عن التعويضات المتكبدة		باستثناء عنصر الخسارة	الالتزامات عن التغطية المتبقية		الالتزامات عن التعويضات المتكبدة		باستثناء عنصر الخسارة
تقديرات القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية	تعديل المخاطر	الإجمالي	دينار كويتي	دينار كويتي	تقديرات القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية	تعديل المخاطر	الإجمالي	دينار كويتي	دينار كويتي
(1,660,861)	(1,714)	(36,784)	(80,396)	(1,541,967)	(1,550,226)	(3,067)	(59,994)	(530)	(1,486,635)
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(1,660,861)	(1,714)	(36,784)	(80,396)	(1,541,967)	(1,550,226)	(3,067)	(59,994)	(530)	(1,486,635)
الرصيد الافتتاحي للمطلوبات									
الرصيد الافتتاحي للموجودات									
صافي الرصيد الافتتاحي									
إيرادات التأمين:									
إيرادات تأمين									
318,587	-	-	-	318,587	332,323	-	-	-	332,323
مصرفات خدمات التأمين									
مزاي ومصرفات متكبدة									
التغيرات المتعلقة بالخدمة السابقة – التعديلات على الالتزامات عن التعويضات المتكبدة									
خسائر من عقود محففة ورد تلك الخسائر									
(335,737)	(11,959)	(323,778)	-	-	(72,342)	(9,563)	(62,779)	-	-
13,407	10,606	2,801	-	-	(208,434)	9,402	(217,836)	-	-
85,106	-	-	85,106	-	(115)	-	-	(115)	-
(237,224)	(1,353)	(320,977)	85,106	-	(280,891)	(161)	(280,615)	(115)	-
81,363	(1,353)	(320,977)	85,106	318,587	51,432	(161)	(280,615)	(115)	332,323
(69,989)	-	-	(5,240)	(64,749)	(87,256)	-	(3,849)	-	(83,407)
مصرفات تمويل من عقود تأمين صادرة									
11,374	(1,353)	(320,977)	79,866	253,838	(35,824)	(161)	(284,464)	(115)	248,916
إجمالي التغيرات في بيان الأرباح أو الخسائر المجموع									
التدفقات النقدية:									
أقساط مستلمة									
تعويضات مدفوعة									
المصرفات المدفوعة المنسوبة مباشرة لغير الحيازة									
(198,506)	-	-	-	(198,506)	(209,139)	-	-	-	(209,139)
276,356	-	276,356	-	-	256,162	-	256,162	-	-
21,411	-	21,411	-	-	27,939	-	27,939	-	-
99,261	-	297,767	-	(198,506)	74,962	-	284,101	-	(209,139)
(1,550,226)	(3,067)	(59,994)	(530)	(1,486,635)	(1,511,088)	(3,228)	(60,357)	(645)	(1,446,858)
(1,550,226)	(3,067)	(59,994)	(530)	(1,486,635)	(1,511,088)	(3,228)	(60,357)	(645)	(1,446,858)
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(1,550,226)	(3,067)	(59,994)	(530)	(1,486,635)	(1,511,088)	(3,228)	(60,357)	(645)	(1,446,858)
صافي التدفقات النقدية									
صافي الرصيد الختامي									
الرصيد الختامي للمطلوبات									
الرصيد الختامي للموجودات									
صافي الرصيد الختامي									

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

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

كما في والسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025

3 عقود التأمين وإعادة التأمين (تتمة)

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

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

31 ديسمبر 2024				31 ديسمبر 2025			
تقديرات القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية	تقديرات القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية	تقديرات القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية	تقديرات القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية	تقديرات القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية	تقديرات القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية	تقديرات القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية	تقديرات القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية
دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي
(1,660,861)	(628,918)	(35,920)	(996,023)	(1,550,226)	(615,852)	(36,243)	(898,131)
-	-	-	-	-	-	-	-
(1,660,861)	(628,918)	(35,920)	(996,023)	(1,550,226)	(615,852)	(36,243)	(898,131)
76,827	76,827	-	-	87,409	87,409	-	-
6,783	-	6,783	-	4,791	-	4,791	-
(96,674)	-	(11,959)	(84,715)	168,311	-	(9,563)	177,874
-	(39,159)	(5,979)	45,138	-	(33,228)	(5,282)	38,510
81,020	-	226	80,794	(645)	-	(645)	-
13,407	-	10,606	2,801	(208,434)	-	9,402	(217,836)
81,363	37,668	(323)	44,018	51,432	54,181	(1,297)	(1,452)
(69,989)	(24,602)	-	(45,387)	(87,256)	(24,220)	-	(63,036)
11,374	13,066	(323)	(1,369)	(35,824)	29,961	(1,297)	(64,488)
(198,506)	-	-	(198,506)	(209,139)	-	-	(209,139)
276,356	-	-	276,356	256,162	-	-	256,162
21,411	-	-	21,411	27,939	-	-	27,939
99,261	-	-	99,261	74,962	-	-	74,962
(1,550,226)	(615,852)	(36,243)	(898,131)	(1,511,088)	(585,891)	(37,540)	(887,657)
(1,550,226)	(615,852)	(36,243)	(898,131)	(1,511,088)	(585,891)	(37,540)	(887,657)
-	-	-	-	-	-	-	-
(1,550,226)	(615,852)	(36,243)	(898,131)	(1,511,088)	(585,891)	(37,540)	(887,657)

الرصيد الافتتاحي للمطلوبات
الرصيد الافتتاحي للموجودات

صافي الرصيد الافتتاحي

التغيرات المتعلقة بالخدمات الحالية:

هامش الخدمة التعاقدية المسجل في بيان الأرباح أو الخسائر المجمع عن الخدمات المقدمة
التغيرات في تعديل المخاطر فيما يتعلق بالمخاطر المنتهية

تعديلات على أساس الخبرة - ناتجة عن الأقساط المستلمة في الفترة المتعلقة بالخدمة السابقة

التغيرات المتعلقة بالخدمات المستقبلية:

التغيرات في التقديرات التي تعدل هامش الخدمة التعاقدية
التغيرات في التقديرات التي تؤدي إلى خسائر عقود محجفة أو رد الخسائر

التغيرات المتعلقة بالخدمات السابقة:

التغيرات المتعلقة بالالتزامات عن التعويضات المتكبدة

نتيجة خدمات التأمين

صافي مصروفات تمويل من عقود التأمين

إجمالي التغيرات في بيان الأرباح أو الخسائر المجمع

التدفقات النقدية:

أقساط مستلمة
تعويضات مدفوعة
المصروفات المدفوعة المنسوبة مباشرة لغير الحياة

إجمالي التدفقات النقدية

صافي الرصيد الختامي

الرصيد الختامي للمطلوبات
الرصيد الختامي للموجودات

صافي الرصيد الختامي

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

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة
كما في والسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025

3 عقود التأمين وإعادة التأمين (تتمة)

3.3 تحليل موجودات ومطلوبات عقود إعادة التأمين للمقاسة بموجب طريقة توزيع الأقساط

31 ديسمبر 2024					31 ديسمبر 2025				
موجودات المبالغ القابلة للاسترداد					موجودات المبالغ القابلة للاسترداد				
للتعويضات المتكبدة					للتعويضات المتكبدة				
الموجودات للتغطية المتبقية	باستثناء عنصر	تقديرات القيمة	عنصر الخسارة	الإجمالي	الموجودات للتغطية المتبقية	باستثناء عنصر	تقديرات القيمة	عنصر الخسارة	الإجمالي
دينار كويتي	دينار كويتي	النقدية المستقبلية	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	النقدية المستقبلية	دينار كويتي	دينار كويتي
-	-	-	-	1,981,394	-	-	-	-	18,506,586
21,576,961	298,145	19,297,422	-	21,576,961	16,177,413	208,587	-	-	208,587
2,120,586	-	-	-	2,120,586	-	-	-	-	-
21,576,961	298,145	19,297,422	-	21,576,961	16,177,413	208,587	-	-	208,587
-	-	-	-	(17,959,912)	-	-	-	-	(18,940,035)
788,703	5,380	783,323	-	788,703	7,179,412	119,412	-	-	7,298,824
(618,690)	(94,938)	(523,752)	-	(618,690)	(2,771,620)	(90,961)	-	-	(2,862,581)
(1,757)	-	(1,757)	-	(1,757)	(2,403)	-	-	-	(2,403)
(183,036)	-	(183,036)	-	(183,036)	(181,232)	-	-	-	(181,232)
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(14,780)	(89,558)	74,778	-	(14,780)	4,224,157	28,451	-	-	4,252,608
(17,974,692)	(89,558)	74,778	-	(17,974,692)	4,224,157	28,451	-	-	(14,687,427)
378,876	-	378,876	-	378,876	297,676	-	-	-	297,676
(17,595,816)	(89,558)	453,654	-	(17,595,816)	4,521,833	28,451	-	-	(14,389,751)
18,099,104	-	-	-	18,099,104	-	-	-	-	18,782,316
183,036	-	183,036	-	183,036	181,232	-	-	-	181,232
(3,756,699)	-	(3,756,699)	-	(3,756,699)	(3,419,411)	-	-	-	(3,419,411)
14,525,441	-	(3,573,663)	-	14,525,441	(3,238,179)	-	-	-	15,544,137
18,506,586	208,587	16,177,413	-	18,506,586	17,461,067	237,038	-	-	19,660,972
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
18,506,586	208,587	16,177,413	-	18,506,586	17,461,067	237,038	-	-	19,660,972
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
18,506,586	208,587	16,177,413	-	18,506,586	17,461,067	237,038	-	-	19,660,972

الرصيد الافتتاحي للمطلوبات
الرصيد الافتتاحي للموجودات

صافي الرصيد الافتتاحي

توزيع أقساط إعادة التأمين

مبالغ قابلة للاسترداد من معيدي التأمين
مبالغ قابلة للاسترداد عن تعويضات ومصروفات أخرى
التغيرات المتعلقة بالخدمة السابقة - التعديلات على موجودات
المبالغ القابلة للاسترداد للتعويضات المتكبدة
تأثير التغيرات في مخاطر عدم أداء معيدي التأمين
مصروفات منسوبة مباشرة إلى إعادة التأمين

إجمالي مبالغ إعادة التأمين القابلة للاسترداد عن تعويضات
متكبدة

صافي (المصروفات) الإيرادات من عقود إعادة التأمين المحتفظ
بها

إيرادات تمويل إعادة التأمين من خلال الأرباح أو الخسائر

إجمالي التغيرات في بيان الأرباح أو الخسائر المجموع

التدفقات النقدية

أقساط مدفوعة

مصروفات منسوبة مباشرة مدفوعة

استرداد من إعادة التأمين

إجمالي التدفقات النقدية

صافي الرصيد الختامي

الرصيد الختامي للمطلوبات
الرصيد الختامي للموجودات

صافي الرصيد الختامي

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

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة
كما في والسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025

3 عقود التأمين وإعادة التأمين (تتمة)

3.4 صافي نتائج خدمات التأمين:

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

طريقة التقييم		طريقة توزيع الأقساط		طريقة نموذج القياس العام		الإجمالي	
2025	2024	2025	2024	2025	2024	2025	2024
دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي
إيرادات خدمات التأمين	42,237,950	42,597,793	332,323	318,587	42,570,273	42,916,380	
مصروفات خدمات التأمين	(23,873,921)	(19,410,693)	(280,891)	(237,224)	(24,154,812)	(19,647,917)	
نتيجة خدمات التأمين قبل عقود إعادة التأمين المحتفظ بها	18,364,029	23,187,100	51,432	81,363	18,415,461	23,268,463	
مبالغ مستردة من معيدي التأمين عن التعويضات المتكبدة	4,252,608	(14,780)	(910)	(770)	4,251,698	(15,550)	
توزيع أقساط إعادة التأمين	(18,940,035)	(17,959,912)	(75,531)	(53,561)	(19,015,566)	(18,013,473)	
صافي المصروفات من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها	(14,687,427)	(17,974,692)	(76,441)	(54,331)	(14,763,868)	(18,029,023)	
نتيجة خدمات التأمين	3,676,602	5,212,408	(25,009)	27,032	3,651,593	5,239,440	

3.5 الاعتراف بهامش الخدمة التعاقدية في الأرباح أو الخسائر

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

2025					
حتى سنة واحدة	1 - 2 سنة	2 - 3 سنوات	3 - 4 سنوات	أكثر من 4 سنوات	الإجمالي
دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي
عقود التأمين الصادرة	(71,523)	(84,022)	(59,707)	(50,290)	(320,349)
عقود إعادة التأمين المحتفظ بها	2,259	2,423	2,599	2,794	31,323
					41,398
2024					
حتى سنة واحدة	1 - 2 سنة	2 - 3 سنوات	3 - 4 سنوات	أكثر من 4 سنوات	الإجمالي
دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي
عقود التأمين الصادرة	(77,810)	(66,096)	(83,156)	(54,763)	(334,027)
عقود إعادة التأمين المحتفظ بها	1,779	1,916	2,056	2,205	28,915
					36,871

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

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

كما في للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025

4 صافي إيرادات استثمارات

2024	2025	
دينار كويتي	دينار كويتي	
1,650,779	1,264,098	إيرادات توزيعات أرباح
845,756	1,851,650	إيرادات فوائد
68,752	386,466	أرباح محققة من موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
311,765	277,447	حصة في نتائج شركة زميلة
563,352	537,117	أرباح غير محققة من موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
3,440,404	4,316,778	
(711,412)	(833,382)	مصروف استثمار
2,728,992	3,483,396	

5 ربحية السهم الأساسية والمخفضة

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

2024	2025	
5,620,497	4,532,292	ربح السنة الخاص بمساهمي الشركة الأم (دينار كويتي)
241,310,062	243,429,756	المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة خلال السنة (باستثناء أسهم الخزينة) (أسهم)
23.29 فلس	18.62 فلس	ربحية السهم

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

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة
كما في والسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025

6 ممتلكات ومعدات

أرض ومباني دينار كويتي	أثاث ومعدات دينار كويتي	أجهزة وبرامج كمبيوتر دينار كويتي	مشاريع قيد التنفيذ دينار كويتي	المجموع دينار كويتي	
8,625,006	947,416	2,066,966	750	11,640,138	التكلفة:
-	43,305	38,065	49,500	130,870	كما في 1 يناير 2025
8,625,006	990,721	2,105,031	50,250	11,771,008	إضافات
					كما في 31 ديسمبر 2025
2,287,203	802,368	1,799,018	-	4,888,589	الاستهلاك:
118,807	54,043	73,616	-	246,466	كما في 1 يناير 2025
2,406,010	856,411	1,872,634	-	5,135,055	المحمل للسنة
					كما في 31 ديسمبر 2025
6,218,996	134,310	232,397	50,250	6,635,953	صافي القيمة الدفترية:
					كما في 31 ديسمبر 2025

أرض ومباني دينار كويتي	أثاث ومعدات دينار كويتي	أجهزة وبرامج كمبيوتر دينار كويتي	مشاريع قيد التنفيذ دينار كويتي	المجموع دينار كويتي	
8,625,006	940,575	1,850,360	392,441	11,808,382	التكلفة:
-	6,841	25,524	-	32,365	كما في 1 يناير 2024
-	-	-	(200,609)	(200,609)	إضافات
-	-	191,082	(191,082)	-	استبعاد
8,625,006	947,416	2,066,966	750	11,640,138	المحول
					كما في 31 ديسمبر 2024
2,168,070	731,103	1,738,629	-	4,637,802	الاستهلاك:
119,133	71,265	60,389	-	250,787	كما في 1 يناير 2024
2,287,203	802,368	1,799,018	-	4,888,589	المحمل للسنة
					كما في 31 ديسمبر 2024
6,337,803	145,048	267,948	750	6,751,549	صافي القيمة الدفترية:
					كما في 31 ديسمبر 2024

7 استثمار في شركة زميلة

تمتلك المجموعة الاستثمار التالي في شركة زميلة:

نسبة الملكية	بلد التأسيس	2025	2024	2025	2024
شركة الدولي للتأمين التكافلي ش.م.ك. (مقفلة)	الكويت	3,957,012	3,827,378	دينار كويتي	دينار كويتي
		3,957,012	3,827,378		

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

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة
كما في للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025

7 استثمار في شركة زميلة (تتمة)

فيما يلي الحركة في الاستثمار في شركة زميلة خلال السنة:

2024 دينار كويتي	2025 دينار كويتي	
3,687,314	3,827,378	القيمة الدفترية كما في 1 يناير
311,765	277,447	حصة في نتائج الشركة الزميلة (إيضاح 4)
8,199	32,087	حصة في الإيرادات الشاملة الأخرى
(179,900)	(179,900)	توزيعات أرباح
3,827,378	3,957,012	القيمة الدفترية كما في 31 ديسمبر

يوضح الجدول التالي ملخص المعلومات المالية فيما يتعلق بالشركة الزميلة للمجموعة. إن ملخص المعلومات المالية الموضح أدناه يمثل المبالغ الواردة في البيانات المالية للشركة الزميلة.

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

2024 دينار كويتي	2025 دينار كويتي	
6,778,753	2,388,602	موجودات متداولة
8,931,097	13,608,779	موجودات غير متداولة
(43,722)	(43,245)	مطلوبات متداولة
(773,607)	(557,202)	مطلوبات غير متداولة
14,892,521	15,396,934	حقوق الملكية
1,279,711	1,185,599	إيرادات
(66,618)	(106,040)	مصرفات
1,213,093	1,079,559	ربح السنة
31,903	124,851	إيرادات شاملة أخرى للسنة
1,244,996	1,204,410	إجمالي الإيرادات الشاملة للسنة

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

2024 دينار كويتي	2025 دينار كويتي	
14,892,521	15,396,934	صافي موجودات الشركة الزميلة
25.70%	25.70%	نسبة حصة ملكية المجموعة
3,827,378	3,957,012	القيمة الدفترية لحصة المجموعة

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

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

كما في للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025

8 موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى

2024 دينار كويتي	2025 دينار كويتي	
17,429,417	24,808,980	أسهم مسعرة *
11,946,615	1,420,905	أسهم غير مسعرة
539,703	-	استثمار في سندات
29,915,735	26,229,885	

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

2024 دينار كويتي	2025 دينار كويتي	
24,510,336	21,434,886	العملة المحلية (دينار كويتي)
5,405,399	4,794,999	العملات الأجنبية
29,915,735	26,229,885	

* تم رهن أسهم مسعرة بقيمة عادلة قدرها 5,918,173 دينار كويتي (2024: 3,764,427 دينار كويتي) كضمان لدى وحدة تنظيم التأمين.

9 موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

2024 دينار كويتي	2025 دينار كويتي	
1,711,235	1,980,320	أسهم مسعرة
1,347,975	1,873,374	استثمارات في صندوق
24,404,332	20,728,734	استثمارات في محفظة **
27,463,542	24,582,428	

** إن الاستثمارات في المحافظ تتضمن سندات تحمل معدل فائدة يتراوح من نسبة 4.625% إلى 6.5% (2024: 3.63% إلى 5.75%) سنوياً.

10 موجودات أخرى

2024 دينار كويتي	2025 دينار كويتي	
27,164	28,163	المستحق من موظفين
421,165	786,930	إيرادات مستحقة
191,482	296,702	مصرفات مدفوعة مقدماً
18,002	22,412	تأمين مسترد
397,672	459,815	أخرى
1,055,485	1,594,022	

11 ودائع محددة الأجل

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

تتضمن الودائع محددة الأجل مبلغ 1,800,000 دينار كويتي محتفظ بها في دولة الكويت كضمان لدى وحدة تنظيم التأمين وفقاً لقوانين التأمين المعمول بها في دولة الكويت (31 ديسمبر 2024: 1,800,000 دينار كويتي).

يتراوح معدل الفائدة الفعلي للودائع محددة الأجل بين 3.625% إلى 4.63% (31 ديسمبر 2024: 3.875% إلى 5.10%) سنوياً، وقد أدت إلى إيرادات فوائد بمبلغ 467,472 دينار كويتي (2024: 357,373 دينار كويتي).

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

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة
كما في للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025

11 ودائع محددة الأجل (تتمة)

يتطلب قانون التأمين رقم 125 لسنة 2019 من الشركة الأم إيداع وديعة لدى بنك كويتي أو فرع لبنك أجنبي داخل دولة الكويت بمبلغ 500,000 دينار كويتي للتأمينات العامة، ووديعة بمبلغ 500,000 دينار كويتي للتأمين على الحياة ومبلغ 1,000,000 دينار كويتي لإعادة التأمين.

12 النقد والنقد المعادل

2024	2025	
دينار كويتي	دينار كويتي	
4,901	4,841	نقد في الصندوق
1,588,914	2,248,491	نقد في المحفظة
4,364,372	6,070,289	أرصدة لدى البنوك
5,958,187	8,323,621	النقد والنقد المعادل

13 رأس المال وتوزيعات الأرباح النقدية

يتألف رأس المال المصرح به والمصدر والمدفوع بالكامل من عدد 250,000,000 سهم بقيمة 100 فلس للسهم (2024: 250,000,000 سهم بقيمة 100 فلس للسهم) مدفوعة بالكامل نقداً.

توزيعات أرباح نقدية وأسهم منحة

أوصى مجلس الإدارة في اجتماعه المنعقد بتاريخ 24 فبراير 2026 بتوزيع أرباح نقدية بنسبة 15% للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025 (2024: 12%). تخضع هذه التوصية لموافقة الجمعية العمومية السنوية للشركة الأم وإتمام الإجراءات القانونية.

قامت الجمعية العمومية السنوية لمساهمي الشركة الأم المنعقدة بتاريخ 16 أبريل 2025 باعتماد البيانات المالية المجمعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024 وتوزيع الأرباح النقدية بنسبة 12% للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024 (31 ديسمبر 2023: 10%) وكان تاريخ توزيع الأرباح 21 مايو 2025.

14 الاحتياطات

الاحتياطي الإلزامي

وفقاً لمتطلبات قانون الشركات وعقد التأسيس والنظام الأساسي للشركة الأم، يتم استقطاع نسبة لا تقل عن 10% من ربح السنة قبل حصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي وضريبة دعم العمالة الوطنية والزكاة إلى الاحتياطي الإلزامي. يجوز أن تقرر الجمعية العمومية السنوية للشركة الأم أن تقرر وقف هذا الاستقطاع عندما يتجاوز الاحتياطي نسبة 50% من رأس المال المصدر. لا يجوز استخدام الاحتياطي إلا في مبادلة الخسائر أو سداد توزيعات أرباح بنسبة تصل إلى 5% من رأس المال المدفوع في السنوات التي لا يسمح فيها الربح بسداد توزيعات هذه الأرباح بسبب عدم وجود الاحتياطات القابلة للتوزيع. يتم رد أي مبالغ مخصصة من الاحتياطي عندما تسمح الأرباح في السنوات التالية بذلك، ما لم يتجاوز هذا الاحتياطي نسبة 50% من رأس المال المصدر.

كما في 31 ديسمبر 2025، قامت الشركة الأم باستقطاع نسبة 10% من ربح السنة قبل حصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي وضريبة دعم العمالة الوطنية والزكاة.

الاحتياطي الاختياري

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة
كما في للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025

15 القروض

تشمل القروض تسهيل مرابحة يحمل معدل فائدة متغيرة بنسبة 1% سنوياً فوق سعر الخصم المعلن من بنك الكويت المركزي (2024: 2.5% سنوياً فوق سعر الخصم المعلن من بنك الكويت المركزي). وقد التزمت الشركة الأم بجميع تعهدات القروض كما في تاريخ البيانات المالية المجمعة.

فيما يلي تصنيف القروض حسب تاريخ استحقاقها:

2024 دينار كويتي	2025 دينار كويتي	
4,000,000	2,000,000	غير متداولة
4,000,000	2,000,000	الإجمالي

16 أسهم خزينة

2024	2025	
6,570,244	6,570,244	عدد الأسهم
2.63%	2.63%	نسبة الأسهم المصدرة (%)
1,077,520	1,149,793	القيمة السوقية (دينار كويتي)

تم تصنيف مبلغ 686,385 دينار كويتي (31 ديسمبر 2024: 686,385 دينار كويتي) معادل لتكلفة شراء أسهم الخزينة بصفته غير قابل للتوزيع من الاحتياطي والأرباح المرحلة خلال فترة الاحتفاظ بأسهم الخزينة.

قدر المتوسط المرجح لسعر السوق لأسهم الشركة الأم للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025 بمبلغ 175 فلس للسهم (31 ديسمبر 2024: 164 فلس للسهم).

خلال السنة الحالية، قامت المجموعة بشراء أسهم خزينة بعدد لا شيء (31 ديسمبر 2024: 83,765 سهم) لقاء إجمالي مقابل قدره لا شيء (31 ديسمبر 2024: 9,058 دينار كويتي) وبيع أسهم خزينة بعدد لا شيء (31 ديسمبر 2024: 540,000 سهم) بإجمالي مقابل قدره لا شيء (31 ديسمبر 2024: 56,393 دينار كويتي).

17 مطلوبات أخرى

2024 دينار كويتي	2025 دينار كويتي	
1,965,113	2,160,425	مخصص مكافأة نهاية الخدمة
217,295	210,008	ضريبة دعم العمالة الوطنية والزكاة مستحقة
130,022	97,889	حصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي مستحقة
1,387,040	1,379,099	توزيعات أرباح مستحقة
381,969	418,046	إجازات موظفين مستحقة
1,303,772	1,841,134	مصروفات مستحقة
11,936,498	11,579,811	مبالغ نقدية مستحقة لاستثمارات تم حيازتها (إيضاح 19)
500,000	500,000	مخصص دعوى قضائية (إيضاح 20)
2,314,072	1,826,976	مطلوبات أخرى
20,135,781	20,013,388	

18 معلومات القطاعات

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

18 معلومات القطاعات (تتمة)

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

فيما يلي تفاصيل حول قطاعات التأمين هذه:

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة
كما في والسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025

18 معلومات القطاعات (تتمة)

(أ) معلومات القطاعات – بيان الأرباح أو الخسائر المجمعة

التأمين على المخاطر العامة							
31 ديسمبر 2025	البحري والطيران دينار كويتي	الحوادث العامة والحريق دينار كويتي	السيارات دينار كويتي	إجمالي التأمين على المخاطر العامة دينار كويتي	التأمين على الحياة والتأمين الطبي دينار كويتي	الاستثمارات دينار كويتي	غير موزعة دينار كويتي
الإيرادات:							
نتيجة خدمات التأمين قبل عقود إعادة التأمين المحتفظ بها	1,285,857	9,264,379	5,076,991	15,627,227	2,788,234	-	-
عقود إعادة التأمين المحتفظ بها	(914,952)	(8,701,483)	(3,640,783)	(13,257,218)	(1,506,650)	-	-
مصرفات تمويل من عقود التأمين الصادرة	(21,238)	(176,324)	(188,278)	(385,840)	(338,856)	-	-
إيرادات تمويل من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها	19,577	162,624	29,657	211,858	86,557	-	-
صافي إيرادات استثمارات						3,483,396	-
مصرفات عمومية وإدارية غير موزعة						-	(2,218,761)
إيرادات أخرى						-	269,216
حصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي والزكاة وضريبة دعم العمالة الوطنية						-	(214,928)
ربح السنة						3,483,396	(2,164,473)
							4,544,235

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

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة
كما في والسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025

18 معلومات القطاعات (تتمة)

(أ) معلومات القطاعات – بيان الأرباح أو الخسائر المجمع (تتمة)

التأمين على المخاطر العامة

31 ديسمبر 2024							
البحري والطيران	الحوادث العامة والحريق	السيارات	إجمالي التأمين على المخاطر العامة	التأمين على الحياة والتأمين الطبي	الاستثمارات	غير موزعة	المجموع
دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي
1,404,013	11,823,808	4,639,525	17,867,346	5,401,117	-	-	23,268,463
(1,072,020)	(11,147,404)	(2,885,940)	(15,105,364)	(2,923,659)	-	-	(18,029,023)
(32,555)	(265,471)	(101,217)	(399,243)	(305,079)	-	-	(704,322)
24,407	249,159	18,868	292,434	86,559	-	-	378,993
الإيرادات:							
نتيجة خدمات التأمين قبل عقود إعادة التأمين المحتفظ بها							
عقود إعادة التأمين المحتفظ بها							
مصروفات تمويل من عقود التأمين الصادرة							
إيرادات تمويل من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها							
صافي إيرادات استثمارات							
مصروفات عمومية وإدارية غير موزعة							
إيرادات أخرى							
حصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي والزكاة وضريبة دعم							
العمالة الوطنية							
ربح السنة							
2,728,992	-	-	2,728,992	-	-	-	2,728,992
(2,128,035)	(2,128,035)	-	-	-	-	-	(2,128,035)
410,033	410,033	-	-	-	-	-	410,033
(258,185)	(258,185)	-	-	-	-	-	(258,185)
5,666,916	(1,976,187)	-	5,666,916	-	-	-	5,666,916

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

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة
كما في للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025

18 معلومات القطاعات (تتمة)

(ب) معلومات القطاعات – بيان المركز المالي المجموع

المجموع دينار كويتي	غير موزعة دينار كويتي	الاستثمار دينار كويتي	التأمين على الحياة والتأمين الطبي دينار كويتي	التأمين على المخاطر العامة دينار كويتي	
114,531,036	7,443,045	87,389,876	9,095,928	10,602,187	31 ديسمبر 2025 الموجودات
60,200,708	8,280,436	13,985,023	15,961,813	21,973,436	المطلوبات
104,103,405	7,385,869	78,178,244	6,667,113	11,872,179	31 ديسمبر 2024 الموجودات
60,811,479	6,158,669	15,936,498	15,839,915	22,876,397	المطلوبات

19 معاملات مع أطراف ذات علاقة

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

فيما يلي الأرصدة المدرجة في بيان المركز المالي المجموع:

المجموع 2024 دينار كويتي	المجموع 2025 دينار كويتي	شركات خاضعة للميطرة المشتركة دينار كويتي	مساهمو الشركة الأم دينار كويتي	
16,837,243	17,677,153	17,677,153	-	أنشطة الاستثمار
22,899,656	26,076,885	26,076,885	-	موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
3,827,379	3,957,012	3,957,012	-	موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى
10,100,000	22,010,000	22,010,000	-	استثمار في شركة زميلة
3,789,502	6,794,610	6,794,610	-	ودائع محددة الأجل
12,486,636	12,211,431	12,211,431	-	النقد والنقد المعادل
				مطلوبات أخرى*
4,421,913	4,601,074	4,575,693	25,381	أنشطة التأمين
604,780	1,177,236	1,177,236	-	موجودات عقود التأمين
				مطلوبات عقود التأمين

* إن المطلوبات الأخرى تمثل القروض من أطراف ثالثة من خلال طرف ذي علاقة بمبلغ 11,579,811 دينار كويتي (31 ديسمبر 2024: 11,936,498 دينار كويتي) بمتوسط معدل فائدة يبلغ 4.24% (31 ديسمبر 2024: 4.85%).

فيما يلي المعاملات المدرجة في بيان الأرباح أو الخسائر المجموع:

المجموع 2024 دينار كويتي	المجموع 2025 دينار كويتي	شركات خاضعة للميطرة المشتركة دينار كويتي	مساهمو الشركة الأم دينار كويتي	
1,655,652	1,589,903	1,570,635	19,268	أقساط مكتتبة
1,369,786	1,268,429	1,252,025	16,404	تعويضات مدفوعة
687,161	1,152,286	1,152,286	-	إيرادات توزيعات أرباح
311,765	277,447	277,447	-	حصة في نتائج شركة زميلة

19 معاملات مع أطراف ذات علاقة (تتمة)

مكافأة موظفي الإدارة العليا:

2024	2025
دينار كويتي	دينار كويتي
915,141	990,833
28,358	61,982
943,499	1,052,815

رواتب ومزايا قصيرة الأجل للموظفين
مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

20 مطلوبات محتملة

2024	2025
دينار كويتي	دينار كويتي
1,900,330	1,526,214

خطابات ضمان

تتضمن خطابات الضمان مبلغ قدره 1,427,180 دينار كويتي محتفظاً به في دولة الكويت كضمان لدى وحدة تنظيم التأمين وفقاً للوائح التأمين في دولة الكويت (31 ديسمبر 2024: 1,427,180 دينار كويتي).

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

في اليوم الموافق 24 يوليو 2023، صدر حكم ابتدائي لصالح العميل، لذا قامت المجموعة بالطعن على الحكم ومن المقرر عقد جلسة جديدة بتاريخ 13 نوفمبر 2023 ثم إحالتها إلى إدارة الخبراء في 4 مارس 2024، ثم تم تحديد جلسة استماع في 11 نوفمبر 2024، ثم تم تأجيلها إلى 10 مارس 2026 لجلسة الاستئناف.

خلال السنة السابقة، قامت المجموعة باحتساب مبلغ قدره 500,000 دينار كويتي كمخصص مقابل هذه الدعوى القضائية. ترى المجموعة أن المخصص الحالي المحتسب كافٍ بناءً على الوضع القانوني الحالي للدعوى القضائية.

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

21 ضمانات يفرضها القانون

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

- (أ) ودائع واستثمارات بمبلغ 500,000 دينار كويتي (2024: 500,000 دينار كويتي) تم إيداعها في بنك كويتي كضمان لممارسة الاكتتاب في أعمال التأمين العامة.
- (ب) ودائع واستثمارات بمبلغ 500,000 دينار كويتي (2024: 500,000 دينار كويتي) تم إيداعها لدى بنك كويتي فيما يتعلق بحق الشركة الأم في ممارسة أعمال التأمين على الحياة.
- (ج) ودائع واستثمارات بمبلغ 1,000,000 دينار كويتي (2024: 1,000,000 دينار كويتي) تم إيداعها لدى بنك كويتي فيما يتعلق بحق الشركة الأم في ممارسة أعمال إعادة التأمين.

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

22 إدارة المخاطر

(أ) إطار عمل الحوكمة

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

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

(ب) إطار العمل الرقابي

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

فيما يلي اللوائح الرئيسية التي تنظم عمليات المجموعة:

- ▶ بالنسبة لشركات التأمين على الحياة، يتعين الاحتفاظ بودائع ثابتة بمبلغ 500,000 دينار كويتي باسم الوزارة داخل الكويت.
 - ▶ بالنسبة لشركات التأمين العامة، يتعين الاحتفاظ بودائع ثابتة بمبلغ 500,000 دينار كويتي باسم الوزارة داخل الكويت.
 - ▶ بالنسبة لشركات إعادة التأمين، يتعين الاحتفاظ بودائع ثابتة بمبلغ 1,000,000 دينار كويتي باسم الوزارة والاحتفاظ بها داخل الكويت.
 - ▶ بالإضافة إلى ذلك، تحتفظ كافة شركات التأمين بمخصص بنسبة 20% من إجمالي الأقساط المكتتبة بعد استبعاد حصة إعادة التأمين.
- يتولى قطاع الحوكمة وإدارة المخاطر والامتثال لدى المجموعة مسؤولية مراقبة الامتثال لكافة اللوائح المعمول بها في دولة الكويت ويتمتع بصلاحيات ومسؤوليات مفوضة من مجلس الإدارة لضمان امتثال المجموعة امتثالاً تاماً للوائح.

(ج) مخاطر التأمين

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

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

- ▶ مخاطر معدل الوفيات – مخاطر الخسارة نتيجة الاختلاف بين معدلات وفيات حاملي الوثائق والمعدلات المتوقعة.
 - ▶ مخاطر الحالات المرضية – مخاطر الخسارة نتيجة الاختلاف بين معدلات الحالات المرضية لحاملي الوثائق والمعدلات المتوقعة.
 - ▶ مخاطر المدى العمري – مخاطر الخسارة نتيجة استمرار حياة صاحب المعاش لفترة أطول من المتوقع.
 - ▶ مخاطر عائد الاستثمار – مخاطر الخسارة نتيجة اختلاف العوائد الفعلية عن العوائد المتوقعة.
 - ▶ مخاطر المصروفات – مخاطر الخسارة نتيجة اختلاف الخيرة بالمصروفات عن المتوقع.
 - ▶ مخاطر قرارات حاملي الوثيقة – مخاطر الخسارة نتيجة اختلاف خبرات حاملي الوثائق (معدلات السقوط والتخلي) عن المتوقع.
- بالنسبة لعقود التأمين على الحياة وإعادة التأمين على الحياة التي تمثل فيها الوفاة أو العجز إحدى المخاطر المؤمن عليه، فإن العوامل الهامة التي يمكن أن تزيد من معدل التكرار الكلي للتعويضات هي الأوبئة والتغيرات واسعة النطاق في نمط الحياة والكوارث الطبيعية، مما يؤدي إلى مزيد من التعويضات في وقت مبكر أو أكثر مما هو متوقع.

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

22 إدارة المخاطر (تتمة)

(ج) مخاطر التأمين (تتمة)

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

مخاطر إعادة التأمين

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

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

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

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

علاوة على ذلك، يتم مراجعة القوة المالية والخبرة الإدارية والفنية وكذلك الأداء السابق لمعدي التأمين، متى كان ذلك مناسباً، بدقة من قبل المجموعة وقد وافقت على المتطلبات المحددة مسبقاً لمجلس إدارة المجموعة ولجنة إعادة التأمين قبل اعتمادها لتبادل أعمال إعادة التأمين. كما في 31 ديسمبر 2025 و 31 ديسمبر 2024، لم ينتج أي تركيز جوهري لأرصدة إعادة التأمين.

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

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

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

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

دينام كويتي	31 ديسمبر 2025		31 ديسمبر 2024		عقود تأمين صادرة
	عقود إعادة تأمين محتفظ بها	الصافي	عقود تأمين صادرة	عقود إعادة تأمين محتفظ بها	الصافي
طبي	10,449,390	(5,165,486)	5,283,904	11,427,444	(3,352,175)
التأمين الجماعي على الحياة	4,253,406	(3,893,277)	360,129	4,711,638	(3,282,232)
سيارات	10,827,889	(1,540,239)	9,287,650	9,176,633	(966,325)
بحري وطيران	827,735	(1,204,972)	(377,237)	819,719	(844,928)
حريق	3,691,721	(2,799,002)	892,719	3,298,405	(4,932,790)
حوادث عامة	6,626,091	(5,057,996)	1,568,095	5,691,633	(5,128,136)
التأمين على الحياة للأفراد	1,511,088	(37,143)	1,473,945	1,550,226	(32,706)
المجموع	38,187,320	(19,698,115)	18,489,205	36,675,698	(18,539,292)

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة
كما في وللسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025

22 إدارة المخاطر (تتمة)

(ج) مخاطر التأمين (تتمة)

عوامل الحساسية المتعلقة بالافتراضات الرئيسية

يوضح تحليل الحساسية التالي التأثير على إجمالي وصافي المطلوبات والأرباح / الخسائر وحقوق الملكية للحركات المحتملة بصورة معقولة في الافتراضات الرئيسية مع جميع الافتراضات الأخرى.

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

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

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

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

31 ديسمبر 2024		31 ديسمبر 2025			
التأثير على حقوق الملكية	التأثير على الربح	صافي مطلوبات عقود التأمين	التأثير على حقوق الملكية	التأثير على الربح	صافي مطلوبات عقود التأمين
		(35,125,472)			(36,676,232)
		18,506,586			19,660,972
		(16,618,886)			(17,015,260)
(13,346)	(13,346)		(11,419)	(11,419)	
13,346	13,346		11,419	11,419	
72,646	72,646		90,578	90,578	
(74,501)	(74,501)		(92,823)	(92,823)	

مطلوبات عقود التأمين

موجودات عقود إعادة التأمين

صافي مطلوبات عقود التأمين

زيادة المصروفات بنسبة 1%

نقص المصروفات بنسبة 1%

تحول منحى العائدات إلى الأعلى بنسبة

1%

تحول منحى العائدات للأسفل بنسبة

1%

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

31 ديسمبر 2024		31 ديسمبر 2025			
التأثير على حقوق الملكية	التأثير على الربح	مطلوبات عقود التأمين	التأثير على حقوق الملكية	التأثير على الربح	مطلوبات عقود التأمين
		(1,550,226)			(1,511,088)
1,409	1,409	(1,524,253)	(1,109)	(1,109)	(1,512,197)
1,857	1,857	(1,523,805)	(1,133)	(1,133)	(1,512,221)
(26,973)	(26,973)	(1,552,635)	(5,106)	(5,106)	(1,516,194)
30,531	30,531	(1,495,131)	2,904	2,904	(1,508,184)
(1,173)	(1,173)	(1,526,835)	(1,473)	(1,473)	(1,512,562)
4,564	4,564	(1,521,098)	(751)	(751)	(1,511,839)
43,063	43,063	(1,482,599)	39,246	39,246	(1,471,842)
(47,048)	(47,048)	(1,572,710)	(42,699)	(42,699)	(1,553,787)
(1,925)	(1,925)	(1,527,587)	(3,179)	(3,179)	(1,514,267)
1,925	1,925	(1,523,737)	3,179	3,179	(1,507,909)

مطلوبات عقود التأمين

زيادة سيناريو السقوط/التخلي بنسبة 5%

نقص سيناريو السقوط/التخلي بنسبة 5%

زيادة معدل الوفيات بنسبة 5%

نقص معدل الوفيات بنسبة 5%

زيادة المصروفات بنسبة 5%

نقص المصروفات بنسبة 5%

تحول منحى العائدات إلى الأعلى بنسبة

5%

تحول منحى العائدات للأسفل بنسبة 5%

زيادة احتياطي الخسائر بنسبة 5%

نقص احتياطي الخسائر بنسبة 5%

22 إدارة المخاطر (تتمة)

(ج) مخاطر التأمين (تتمة) عوامل الحساسية المتعلقة بالافتراضات الرئيسية (تتمة)

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

31 ديسمبر 2024			31 ديسمبر 2025			دبيار كويتي
صافي مطلوبات عقود التأمين	التأثير على الربح	التأثير على حقوق الملكية	صافي مطلوبات عقود التأمين	التأثير على الربح	التأثير على حقوق الملكية	
32,706			37,143			أصول عقود إعادة التأمين
(1,517,520)			(1,473,945)			صافي مطلوبات عقود التأمين
1,452	1,452	(1,491,503)	(1,067)	(1,067)	(1,475,013)	زيادة سيناريو السقوط/التخلي بنسبة 5%
1,813	1,813	(1,491,143)	(1,176)	(1,176)	(1,475,123)	نقص سيناريو السقوط/التخلي بنسبة 5%
(27,176)	(27,176)	(1,520,132)	(5,312)	(5,312)	(1,479,258)	زيادة معدل الوفيات بنسبة 5%
30,735	30,735	(1,462,221)	3,111	3,111	(1,470,835)	نقص معدل الوفيات بنسبة 5%
(1,173)	(1,173)	(1,494,129)	(1,473)	(1,473)	(1,475,420)	زيادة المصروفات بنسبة 5%
4,564	4,564	(1,488,391)	(751)	(751)	(1,474,698)	نقص المصروفات بنسبة 5%
(1,925)	(1,925)	(1,494,881)	(3,179)	(3,179)	(1,477,126)	زيادة احتياطي الخسائر بنسبة 5%
1,925	1,925	(1,491,031)	3,179	3,179	(1,470,767)	نقص احتياطي الخسائر بنسبة 5%

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

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

كما في وللسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025

22 إدارة المخاطر (تتمة)

(ج) مخاطر التأمين (تتمة)

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

جدول تطور التعويضات

31 ديسمبر 2025

المجموع دينار كويتي	2025 دينار كويتي	2024 دينار كويتي	2023 دينار كويتي	2022 دينار كويتي	2021 دينار كويتي	2020 دينار كويتي	2019 دينار كويتي	2018 دينار كويتي	2017 دينار كويتي	2016 دينار كويتي	
168,779,784	18,604,660	18,168,137	18,358,249	18,152,822	15,762,157	16,224,914	10,775,567	24,632,081	12,783,280	15,317,917	الالتزامات غير المخصصة عن التعويضات المتكبدة، باجمالي إعادة التأمين:
-	9,441,620	8,942,650	8,587,133	6,597,348	6,593,045	3,746,433	4,259,998	3,231,613	4,966,661	8,711,541	في نهاية سنة الحادث
-	-	16,946,395	14,547,051	14,364,888	12,809,043	9,491,343	8,841,304	12,455,178	9,166,855	11,972,997	بعد سنة واحدة
-	-	-	16,946,395	14,905,113	14,045,65	10,514,596	9,661,036	16,564,717	11,717,075	12,448,984	بعد سنتين
-	-	-	-	15,325,559	15,782,107	10,698,990	10,044,130	18,673,669	11,944,269	13,122,255	بعد ثلاث سنوات
-	-	-	-	-	15,104,032	10,977,547	10,121,524	24,073,150	12,194,188	13,003,671	بعد أربع سنوات
-	-	-	-	-	-	15,828,198	10,144,478	24,298,835	12,249,715	13,128,489	بعد خمس سنوات
-	-	-	-	-	-	-	10,052,613	24,281,008	12,302,803	13,182,363	بعد ست سنوات
-	-	-	-	-	-	-	-	24,301,629	12,469,805	13,184,462	بعد سبع سنوات
-	-	-	-	-	-	-	-	-	12,502,711	13,226,281	بعد ثماني سنوات
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	13,215,678	بعد تسع سنوات
149,664,830	9,441,620	16,946,395	16,946,395	15,325,559	15,104,032	15,828,198	10,052,613	24,301,629	12,502,711	13,215,678	إجمالي تقديرات مبالغ التعويضات غير المخصصة
19,114,954	9,163,040	1,221,742	1,411,854	2,827,263	658,125	396,717	722,954	330,452	280,569	2,102,238	إجمالي التعويضات المترتبة والمصروفات الأخرى المنسوبة مباشرة المدفوعة
(710,615)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	تأثير الخصم
464,818	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	تأثير تعديل المخاطر
8,653,145	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	تعويضات مستحقة
27,522,302	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	إجمالي الالتزامات عن التعويضات المتكبدة

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

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

كما في والسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025

22 إدارة المخاطر (تتمة)

(ج) مخاطر التأمين (تتمة) جدول تطور التعويضات (تتمة)

31 ديسمبر 2024

2015 دينار كويتي	2016 دينار كويتي	2017 دينار كويتي	2018 دينار كويتي	2019 دينار كويتي	2020 دينار كويتي	2021 دينار كويتي	2022 دينار كويتي	2023 دينار كويتي	2024 دينار كويتي	المجموع دينار كويتي
17,938,749	13,733,636	12,804,356	24,684,425	10,936,600	11,586,030	16,924,726	17,179,903	16,359,232	17,764,189	159,911,846
8,962,959	8,711,541	4,966,661	3,231,613	4,259,998	3,746,433	6,593,045	6,597,348	8,587,133	8,942,650	-
12,818,915	11,972,997	9,166,855	12,455,178	8,841,304	9,491,343	12,809,043	14,364,888	14,547,051	-	-
14,170,444	12,448,984	11,717,075	16,564,717	9,661,036	10,514,596	14,045,650	14,905,113	-	-	-
14,307,282	13,122,255	11,944,269	18,673,669	10,044,130	10,698,990	15,782,107	-	-	-	-
14,875,322	13,003,671	12,194,188	24,073,150	10,121,524	10,977,547	-	-	-	-	-
15,221,986	13,128,489	12,249,715	24,298,835	10,144,478	-	-	-	-	-	-
15,485,275	13,182,363	12,302,803	24,281,008	-	-	-	-	-	-	-
15,532,734	13,184,462	12,469,805	-	-	-	-	-	-	-	-
15,587,540	13,226,281	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15,596,561	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
إجمالي تقديرات مبالغ التعويضات غير المخصصة	15,596,561	13,226,281	12,469,805	24,281,008	10,144,478	10,977,547	15,782,107	14,905,113	8,942,650	154,681,851
إجمالي التعويضات المتراكمة والمصروفات الأخرى المنسوبة مباشرة المدفوعة	2,342,188	507,355	334,551	403,417	792,121	608,483	1,142,619	1,812,181	8,821,539	19,039,244
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(805,817)
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	517,044
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	7,202,252
إجمالي الالتزامات عن التعويضات المتكبدة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	25,952,723

22 إدارة المخاطر (تتمة)

(د) المخاطر المالية

تتألف المخاطر المالية مما يلي:

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

تم توضيح هذه المخاطر بإيجاز أدناه:

1. مخاطر السيولة

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

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

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

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

تمتلك المجموعة بعض الموجودات المالية التي لا تخضع لمتطلبات انخفاض القيمة عن خسائر الائتمان المتوقعة بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية 9. وتشمل هذه الموجودات المالية ما يلي:

- ◀ استثمارات في أسهم مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى، و/أو
- ◀ موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر، بما في ذلك الصناديق المُدارة، والأسهم المدرجة، والاستثمارات الأخرى غير المتعلقة بالديون.

قوائم الاستحقاق

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

يلخص الجدول أدناه جدول استحقاق موجودات ومطلوبات المجموعة. وقد حُدثت استحقاقات الموجودات والمطلوبات وفقًا لتاريخ استردادها أو تسويتها المتوقع. ويستند جدول استحقاق الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى، والشركة الزميلة، والعقارات الاستثمارية، والممتلكات والمعدات، إلى تقدير الإدارة لتسبيل تلك الموجودات.

31 ديسمبر 2025			في غضون سنة واحدة	دينار كويتي
الموجودات	أكثر من سنة	الإجمالي		
دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي		
النقد والنقد المعادل	-	8,323,621	8,323,621	
ودائع محددة الأجل	-	23,906,687	23,906,687	
موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى	26,229,885	26,229,885	-	
موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	24,582,428	24,582,428	-	
موجودات عقود إعادة التأمين	2,468,159	17,735,826	15,267,667	
موجودات أخرى (باستثناء مصروفات مدفوعة مقدّمًا)	22,412	1,297,320	1,274,908	
استثمار في شركة زميلة	3,957,012	3,957,012	-	
ممتلكات ومعدات	6,635,953	6,635,953	-	
	63,895,849	112,668,732	48,772,883	

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

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة
كما في وللسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025

22 إدارة المخاطر (تتمة)

(د) المخاطر المالية (تتمة)

1. مخاطر السيولة (تتمة)

31 ديسمبر 2025			المطلوبات
الإجمالي	أكثر من سنة	في غضون سنة واحدة	
دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	مطلوبات عقود التأمين
29,032,986	5,960,480	23,072,506	مطلوبات أخرى
20,036,902	2,160,425	17,876,477	قرض طويل الأجل
2,142,027	2,052,027	90,000	
51,211,915	10,172,932	41,038,983	
31 ديسمبر 2024			الموجودات
الإجمالي	أكثر من سنة	في غضون سنة واحدة	
دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	النقد والنقد المعادل
5,958,187	-	5,958,187	ودائع محددة الأجل
10,834,758	-	10,834,758	موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى
29,915,735	29,915,735	-	موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
27,463,542	27,463,542	-	موجودات عقود إعادة التأمين
16,807,192	3,237,386	13,569,806	موجودات أخرى (باستثناء مصروفات مدفوعة مقدماً)
864,003	18,002	846,001	استثمار في شركة زميلة
3,827,378	3,827,378	-	ممتلكات ومعدات
6,751,549	6,751,549	-	
102,422,344	71,213,592	31,208,752	
			المطلوبات
الإجمالي	أكثر من سنة	في غضون سنة واحدة	
دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	مطلوبات عقود التأمين
28,308,486	8,289,562	20,018,924	مطلوبات أخرى
20,409,665	1,965,113	18,444,552	قرض طويل الأجل
4,464,055	4,284,055	180,000	
53,182,206	14,538,730	38,643,476	

2. مخاطر الائتمان

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

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

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة
كما في وللسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025

22 إدارة المخاطر (تتمة)

(د) المخاطر المالية (تتمة) 2. مخاطر الائتمان (تتمة)

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

التعرض لمخاطر الائتمان			
التأمين على المخاطر العامة	التأمين على الحياة والتأمين الطبي	الإجمالي	
دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	
31 ديسمبر 2025			
7,533,080	785,700	8,318,780	النقد والنقد المعادل - باستثناء النقد في الصندوق
23,510,000	-	23,510,000	ودائع ثابتة
-	-	-	موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى
1,275,373	21,947	1,297,320	موجودات أخرى - باستثناء المدفوعات مقدماً
32,318,453	807,647	33,126,100	إجمالي التعرض لمخاطر الائتمان
التعرض لمخاطر الائتمان			
التأمين على المخاطر العامة	التأمين على الحياة والتأمين الطبي	الإجمالي	
دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	
31 ديسمبر 2024			
5,291,387	661,899	5,953,286	النقد والنقد المعادل - باستثناء النقد في الصندوق
10,292,237	300,000	10,592,237	ودائع ثابتة
539,703	-	539,703	موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى
846,029	17,974	864,003	موجودات أخرى - باستثناء المدفوعات مقدماً
16,969,356	979,873	17,949,229	إجمالي التعرض لمخاطر الائتمان

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

التعرض لمخاطر الائتمان من خلال تصنيف الموجودات المالية وفقاً لوكالات التصنيف الائتماني العالمية			
ب	غير مصنف	الإجمالي	
دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	
31 ديسمبر 2025			
8,318,780	-	8,318,780	النقد والنقد المعادل - باستثناء النقد في الصندوق
23,510,000	-	23,510,000	ودائع ثابتة
-	-	-	موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى
468,047	42,343	1,297,320	موجودات أخرى - باستثناء المدفوعات مقدماً
32,615,710	42,343	33,126,100	إجمالي التعرض لمخاطر الائتمان

22 إدارة المخاطر (تتمة)

(د) المخاطر المالية (تتمة)

2. مخاطر الائتمان (تتمة)

التعرض لمخاطر الائتمان من خلال تصنيف الموجودات المالية وفقاً لوكالات التصنيف الائتماني العالمية	أ / دينار كويتي	ب / دينار كويتي	غير مصنف / دينار كويتي	الإجمالي / دينار كويتي
31 ديسمبر 2024				
النقد والنقد المعادل - باستثناء النقد في الصندوق ودائع ثابتة	5,953,286	-	-	5,953,286
موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى	10,592,237	-	-	10,592,237
موجودات أخرى - باستثناء المدفوعات مقدماً	-	539,703	-	539,703
إجمالي التعرض لمخاطر الائتمان	421,165	401,494	41,344	864,003
	16,966,688	941,197	41,344	17,949,229

3. مخاطر السوق

إن مخاطر السوق هي مخاطر تقلب القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية لأداة مالية بسبب التغيرات في أسعار السوق. تتكون مخاطر السوق من ثلاثة أنواع من المخاطر هي: مخاطر العملات ومخاطر أسعار الفائدة ومخاطر أسعار الأسهم.

(1) مخاطر العملات

إن مخاطر العملات هي مخاطر تقلب القيمة العادلة للتدفقات النقدية المستقبلية لأداة مالية بسبب التغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية. يتم قيد الموجودات المالية لدى المجموعة بصورة أساسية بنفس عملات مطلوبات عقود التأمين والاستثمارات، مما يحد من مخاطر أسعار صرف العملات الأجنبية. وبالتالي، فإن مخاطر أسعار صرف العملات الأجنبية الرئيسية تنشأ من الموجودات والمطلوبات المسجلة والمقيدة بعملة غير العملات التي من المتوقع أن يتم بها سداد مطلوبات عقود التأمين والاستثمار. تدير المجموعة مخاطر العملات بفعالية من خلال الأدوات المالية.

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

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

2024		2025		التباين في المتغيرات %	
التأثير على الإيرادات الشاملة الأخرى	التأثير على ربح السنة	التأثير على الإيرادات الشاملة الأخرى	التأثير على ربح السنة		
دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي		
26,985	937,999	7,650	901,437	5±	دولار أمريكي
270,270	-	332,100	-	5±	دينار بحريني

22 إدارة المخاطر (تتمة)

(د) المخاطر المالية (تتمة)

3. مخاطر السوق (تتمة)

(2) مخاطر أسعار الفائدة

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

إن حساسية بيان الأرباح أو الخسائر المجمع تتمثل في تأثير التغيرات المقدرة في أسعار الفائدة على ربح المجموعة قبل حصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي وضريبة دعم العمالة الوطنية والزكاة ومكافأة أعضاء مجلس الإدارة، وذلك استناداً إلى الموجودات والمطلوبات المالية ذات المعدلات المتغيرة المحتفظ بها كما في 31 ديسمبر 2025 و2024.

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

(3) مخاطر أسعار الأسهم

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

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

التأثير على الإيرادات الشاملة الأخرى		التأثير على ربح السنة		مؤشرات السوق
2024	2025	2024	2025	
دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دولة الكويت
525,540	471,744	152,960	-	دول أخرى
270,270	332,100	-	-	

23 إدارة رأس المال

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

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

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

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

2024	2025	المطلوبات الناتجة عن عقود التأمين مطلوبات أخرى قرض محدد الأجل ناقصاً: النقد والنقد المعادل
دينار كويتي	دينار كويتي	
36,675,698	38,187,320	
20,135,781	20,013,388	
4,000,000	2,000,000	
(5,958,187)	(8,323,621)	
54,853,292	51,877,087	صافي الدين
43,291,926	54,330,328	إجمالي حقوق الملكية
98,145,218	106,207,415	إجمالي رأس المال
56%	49%	معدل الاقتراض

24 القيمة العادلة للأدوات المالية

تتكون الأدوات المالية من الموجودات والمطلوبات المالية.

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

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

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

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

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

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

31 ديسمبر 2025			
أسعار معلنة في أسواق نشطة (المستوى 1)	مدخلات جوهري ملحوظة (المستوى 2)	مدخلات جوهري غير ملحوظة (المستوى 3)	إجمالي القيمة العادلة دينار كويتي
24,808,981	-	1,420,904	26,229,885
موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى			
20,009,550	1,873,374	2,699,504	24,582,428
موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر			
44,818,531	1,873,374	4,120,408	50,812,313
الإجمالي			
31 ديسمبر 2024			
أسعار معلنة في أسواق نشطة (المستوى 1)	مدخلات جوهري ملحوظة (المستوى 2)	مدخلات جوهري غير ملحوظة (المستوى 3)	إجمالي القيمة العادلة دينار كويتي
17,969,120	-	11,946,615	29,915,735
موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى			
20,816,063	1,347,975	5,299,504	27,463,542
موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر			
38,785,183	1,347,975	17,246,119	57,379,277
الإجمالي			

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

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة
كما في وللسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025

24 القيمة العادلة للأدوات المالية (تتمة)

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

أسلوب التقييم	المدخلات الجوهرية غير الملحوظة	المعدل	حسابية المدخلات للقيمة العادلة
أسهم غير مسعرة	السعر إلى القيمة الدفترية	معدل الخصم لضعف التسويق وعدم السيطرة	إن الزيادة (النقص) بنسبة 5% في معدل الخصم لضعف التسويق وعدم السيطرة ستؤدي إلى (نقص) زيادة القيمة العادلة بمبلغ 58 ألف دينار كويتي.
السعر إلى القيمة الدفترية	إن مضاعف السعر إلى القيمة الدفترية "يمثل المبالغ المستخدمة عندما انتهت المجموعة إلى أن المشاركين في السوق قد يستخدمون هذه المضاعفات عند تسعير الاستثمارات"	5%	إن الزيادة (النقص) بنسبة 5% في مضاعف السعر إلى القيمة الدفترية ستؤدي إلى زيادة (نقص) القيمة العادلة بمبلغ 106 ألف دينار كويتي.

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

في بداية السنة دينار كويتي	صافي التغير في القيمة العادلة المسجلة في بيان الدخل الشامل المجمع دينار كويتي	صافي التغير في القيمة العادلة المسجلة في بيان الأرباح أو الخسائر المجمع دينار كويتي	صافي المشتريات والاستيعادات دينار كويتي	في نهاية السنة دينار كويتي
11,946,615	411,788	-	(10,937,499)	1,420,904
5,299,504	-	-	(2,600,000)	2,699,504
17,246,119	411,788	-	(13,537,499)	4,120,408

في بداية السنة دينار كويتي	صافي التغير في القيمة العادلة المسجلة في بيان الدخل الشامل المجمع دينار كويتي	صافي التغير في القيمة العادلة المسجلة في بيان الأرباح أو الخسائر المجمع دينار كويتي	صافي المشتريات والاستيعادات دينار كويتي	في نهاية السنة دينار كويتي
10,323,037	1,423,578	-	200,000	11,946,615
5,300,000	-	(496)	-	5,299,504
15,623,037	1,423,578	(496)	200,000	17,246,119

2025

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

2024

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