

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

البيانات المالية المجمعة
31 ديسمبر 2018

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

تقرير حول تدقيق البيانات المالية المجمعة

الرأي

لقد دققنا البيانات المالية المجمعة لشركة وربة للتأمين ش.م.ك.ع. ("الشركة الأم") وشركتها التابعة (يشار إليها معاً بـ"المجموعة")، والتي تتكون من بيان المركز المالي المجموع كما في 31 ديسمبر 2018 وبيانات الدخل والدخل الشامل والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية المجمعة للسنة المنتهية بذلك التاريخ والإيضاحات حول البيانات المالية المجمعة، بما في ذلك ملخص السياسات المحاسبية الهامة.

في رأينا، أن البيانات المالية المجمعة المرفقة تعبر بصورة عادلة، من جميع النواحي المادية، عن المركز المالي المجموع للمجموعة كما في 31 ديسمبر 2018 وعن أدائها المالي المجموع وتدفقاتها النقدية المجمعة للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية.

أساس الرأي

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

أمور التدقيق الرئيسية

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

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

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

تقرير حول تدقيق البيانات المالية المجمعة (تنمة)

أمور التدقيق الرئيسية (تنمة)

لقد قمنا بتحديد أمور التدقيق الرئيسية التالية:

(أ) إمكانية استرداد الأرصدة المدينة الناتجة من عقود التأمين وإعادة التأمين

تعتبر الأرصدة المدينة الناتجة من عقود التأمين وإعادة التأمين جوهرية للبيانات المالية المجمعة للمجموعة كما في 31 ديسمبر 2018. إن تحديد مدى قابلية تحصيل الأرصدة المدينة يتطلب من الإدارة إصدار أحكام جوهرية. وفي هذا الإطار، تضع الإدارة في اعتبارها عوامل محددة، من بينها تقادم الرصيد ووجود النزاعات وأنماط السداد التاريخية الحديثة إضافة إلى أي معلومات أخرى متاحة فيما يتعلق بالجدارة الائتمانية للأطراف المقابلة. تستخدم الإدارة هذه المعلومات لتحديد مدى ضرورة احتساب مخصص لانخفاض القيمة سواء بالنسبة لمعاملة محددة أو لرصيد العميل.

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

تضمنت إجراءات التدقيق التي قمنا بها بتقييم تحليلات تقادم الأرصدة المدينة التي لم يتم احتساب مخصص لانخفاض في قيمتها، وتحديد ما إذا كان هناك أي مؤشرات على الانخفاض في القيمة. تضمن ذلك التحقق مما إذا تم استلام أي مدفوعات لاحقاً لنهاية السنة، ومراجعة أنماط السداد التاريخية وأي مراسلات مع العملاء في تواريخ السداد المتوقعة.

لقد قمنا باختيار عينة من الأرصدة المدينة التي تم لها تسجيل مخصص لانخفاض في قيمتها، واستفسرنا حول الأسباب المنطقية للأحكام التي اتخذتها الإدارة. ولغرض تقييم مدى ملائمة هذه الأحكام، قمنا بالتأكد مما إذا كانت هذه الأرصدة متأخرة في السداد، ومراجعة أنماط السداد التاريخية للعميل، وقمنا بالتحقق مما إذا تم استلام أي مدفوعات لاحقاً لنهاية السنة حتى تاريخ الانتهاء من إجراءات تدقيقنا. حصلنا أيضاً على أدلة مؤيدة تشمل المراسلات التي تؤيد وجود أي نزاعات بين الأطراف المعنية ومحاولات الإدارة لاسترداد المبالغ غير المسددة، بالإضافة إلى أدلة حول الوضع الائتماني لأبرز الأطراف المقابلة، في حالة توفرها.

وفي إطار تنفيذ الإجراءات الموضحة أعلاه، قمنا أيضاً باختبار الأسباب المنطقية التي تستند إليها الإدارة فيما يتعلق بتسجيل مخصصات الانخفاض في قيمة معاملات لم يمر تاريخ استحقاقها كما في تاريخ البيانات المالية المجمعة.

إضافة إلى ما سبق، قمنا بتقييم مدى ملائمة الإفصاحات المبينة في الإيضاح رقم 9 حول البيانات المالية المجمعة فيما يتعلق بالأرصدة المدينة الناتجة من عقود التأمين وإعادة التأمين.

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

تقرير حول تدقيق البيانات المالية المجمعة (تتمة)

أمور التدقيق الرئيسية (تتمة)

ب) التزامات عقود التأمين

تتضمن التزامات عقود التأمين: ("احتياطي التعويضات تحت التسوية") و("احتياطي الأقساط غير المكتسبة") و("الاحتياطي الحسابي للتأمين على الحياة") و("احتياطي التعويضات المتكبدة ولكن لم يتم الإبلاغ عنها"). إن التزامات عقود التأمين جوهرية بالنسبة للبيانات المالية المجمعة للمجموعة كما في 31 ديسمبر 2018. وفقاً لما ورد في الإيضاح رقم 2.5 حول البيانات المالية المجمعة، فإن تحديد هذه الاحتياطيات يتضمن إصدار أحكاماً جوهرية حول النتائج المستقبلية غير المؤكدة، والتي تتضمن بصورة رئيسية توقيت التزامات حاملي الوثائق طويلة الأجل والتسوية الشاملة والنهائية لها. وتستعين المجموعة بنماذج مختلفة في احتساب التزامات عقود التأمين. وتستخدم المجموعة نماذج التقييم لدعم العملية المحاسبية المستخدمة لتحديد الاحتياطيات الفنية للتأمين وإعادة التأمين. إن تعقيد النماذج قد يؤدي إلى وقوع أخطاء نتيجة لعدم ملائمة/كفاية البيانات أو تصميم أو تطبيق النماذج.

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

تستعين المجموعة بأحد المتخصصين الداخليين من الإدارة إلى جانب خبير اكتواري خارجي مستقل لتحديد التزامات عقود التأمين. وكجزء من إجراءات التدقيق التي قمنا بها، ركزنا على تقييم مدى كفاءة وإمكانات وموضوعية كلا من ذلك المتخصص والخبير الاكتواري الخارجي المستقل، وتقييم عملهما الذي تضمن تحليل الأسباب المنطقية للافتراضات الاقتصادية والإكتوارية المستخدمة من قبل إدارة المجموعة إضافة إلى إجراء مقارنة مع المعايير القطاعية المتعارف عليها. وقمنا أيضاً بالاستعانة بمتخصصين اكتواريين داخليين يمثلون جزءاً من فريق التدقيق لدينا لمساعدتنا في تقييم المدخلات والافتراضات الرئيسية.

إضافة إلى ذلك، فقد قمنا باختبار الضوابط الرقابية المطبقة والتحقق من تصميمها وفعاليتها تشغيلها، كما قمنا بتنفيذ إجراءات تحليلية جوهرية واختبار على أساس العينة لدقة البيانات التاريخية المستخدمة ومعقولية الافتراضات المطبقة، وإعادة احتساب الاحتياطيات الفنية للتأمينات العامة على أساس العينة - عند الحاجة - في سياق المجموعة والخبرة بقطاع الأعمال ومزايا المنتجات المحددة. كما قمنا بتقييم كفاية الإفصاحات المتعلقة بالتزام عقود التأمين في الإيضاح رقم 16 حول البيانات المالية المجمعة.

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

تقرير حول تدقيق البيانات المالية المجمعة (تنمة)

معلومات أخرى مدرجة في التقرير السنوي للمجموعة لسنة 2018
إن الإدارة هي المسؤولة عن هذه المعلومات الأخرى. تتكون "المعلومات الأخرى" من المعلومات الواردة في التقرير السنوي للمجموعة لسنة 2018، بخلاف البيانات المالية المجمعة وتقرير مراقب الحسابات حولها. لقد حصلنا على تقرير مجلس إدارة الشركة الأم، قبل تاريخ تقرير مراقب الحسابات، ونتوقع الحصول على باقي أقسام التقرير السنوي بعد تاريخ تقرير مراقب الحسابات.

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

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

مسؤوليات الإدارة والمسؤولين عن الحوكمة عن البيانات المالية المجمعة

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

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 تعترض الإدارة تصفية المجموعة أو وقف أعمالها أو في حالة عدم توفر أي بديل واقعي سوى اتخاذ هذا الإجراء.

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

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

تقرير حول تدقيق البيانات المالية المجمعة (تتمة)

مسؤوليات مراقب الحسابات عن تدقيق البيانات المالية المجمعة

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

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

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

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

تقرير حول تدقيق البيانات المالية المجمعة (تنمة)

مسؤوليات مراقب الحسابات عن تدقيق البيانات المالية المجمعة (تنمة)

• 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 تدقيقتنا إلى أدلة التدقيق التي حصلنا عليها حتى تاريخ تقرير مراقب الحسابات. على الرغم من ذلك، قد تتسبب الأحداث أو الظروف المستقبلية في توقف المجموعة عن متابعة أعمالها على أساس مبدأ الاستمرارية.

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

• الحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة حول المعلومات المالية للشركات أو الأنشطة التجارية داخل المجموعة لإبداء رأي حول البيانات المالية المجمعة. ونحن مسؤولون عن إبداء التوجيهات والإشراف على عملية التدقيق وتنفيذها للمجموعة وتحمل 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 جوهريّة في أدوات الرقابة الداخلية التي يتم تحديدها أثناء أعمال التدقيق.

نزود أيضاً المسؤولين عن الحوكمة ببيان يفيد بالتزامنا بالمتطلبات الأخلاقية ذات الصلة فيما يختص بالاستقلالية، ونبلغهم أيضاً بكافة العلاقات والأمور الأخرى التي نرى بصورة معقولة أنها من المحتمل أن تؤثر على استقلاليتنا بالإضافة إلى التدابير ذات الصلة، متى كان ذلك مناسباً.

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

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

تقرير حول المتطلبات القانونية والرقابية الأخرى

في رأينا أيضاً أن الشركة الأم تحتفظ بدفاتر محاسبية منتظمة وأن البيانات المالية المجمعة والبيانات الواردة في تقرير مجلس إدارة الشركة الأم فيما يتعلق بهذه البيانات المالية المجمعة متفقة مع ما هو وارد في هذه الدفاتر. وأنا قد حصلنا على كافة المعلومات والإيضاحات التي رأيناها ضرورية لأغراض التدقيق، كما أن البيانات المالية المجمعة تتضمن جميع المعلومات التي يتطلبها قانون الشركات رقم 1 لسنة 2016 والتعديلات اللاحقة له ولائحته التنفيذية والتعديلات اللاحقة لها، وعقد التأسيس والنظام الأساسي للشركة الأم والتعديلات اللاحقة لهما. وحسبما وصل إليه علمنا واعتقادنا لم تقع مخالفات لقانون الشركات رقم 1 لسنة 2016 والتعديلات اللاحقة له ولائحته التنفيذية والتعديلات اللاحقة لها، أو لعقد التأسيس وللنظام الأساسي للشركة الأم والتعديلات اللاحقة لهما، خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018 على وجه قد يكون له تأثيراً مادياً على نشاط الشركة الأم أو مركزها المالي.

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

14 مارس 2019

الكويت

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

بيان الدخل المجمع
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018

2017 دينار كويتي	2018 دينار كويتي	إيضاحات
30,816,917 (17,683,246)	28,552,109 (14,281,821)	
13,133,671	14,270,288	
1,331,005 (179,728)	(372,145) 390,732	
14,284,948	14,288,875	
2,139,148 184,211 53,244	1,016,876 186,058 79,687	3
16,661,551	15,571,496	
(8,018,903) (1,767,143) (5,249,015)	(9,081,876) (1,783,007) (4,179,549)	16
(15,035,061)	(15,044,432)	
1,626,490 (1,295,075) 549,279 13,159 66,709 1,001,417	527,064 631,337 384,527 24,380 62,390 510,380	3 6
335,489	1,613,014	
(699,001) (62,240) (1,959,050)	(754,549) - (754,302)	
(2,720,291)	(1,508,851)	
(758,312)	631,227	
- - -	(7,428) (15,656) (5,588)	
(758,312)	602,555	
(690,405) (67,907)	781,524 (178,969)	
(758,312)	602,555	
(4.26) فلس	4,82 فلس	4

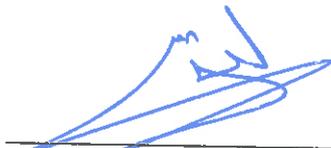
إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 25 تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية المجمعة.

2017	2018	ايضاحات	
دينار كويتي	دينار كويتي		
(758,312)	602,555		ربح (خسارة) السنة
			إيرادات (خسائر) شاملة أخرى:
			بنود سيتم ارفق يتم إعادة تصنيفها الى بيان الدخل المجموع في فترات لاحقة:
(2,860,284)	1,975,896		- صافي أرباح (خسائر) غير محققة من موجودات مالية متاحة للبيع
86,506	68,879		- خسارة انخفاض قيمة موجودات مالية متاحة للبيع
2,558,523	(11,000)	3	- (أرباح) خسائر من بيع موجودات مالية متاحة للبيع
18,470	(3,953)	6	- حصة في (خسائر) إيرادات شاملة أخرى لشركة زميلة
(196,785)	2,029,822		إيرادات (خسائر) شاملة أخرى للسنة
(955,097)	2,632,377		إجمالي الإيرادات (الخسائر) الشاملة للسنة
			الخاص بـ:
(887,190)	2,811,346		مساهمي الشركة الأم
(67,907)	(178,969)		الحصص غير المسيطرة
(955,097)	2,632,377		

31 ديسمبر 2017 دينار كويتي	31 ديسمبر 2018 دينار كويتي	إيضاحات	
7,643,811	7,379,487	5	الموجودات
6,763,678	7,270,105	6	ممتلكات ومعدات
27,936	22,652		استثمار في شركات زميلة
15,844,365	17,112,761	7	قرض بضمان وثائق التأمين على الحياة
6,893,446	6,904,762	8	موجودات مالية متاحة للبيع
17,198,786	34,146,156	16	موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
20,082,921	21,714,882	9	حصة معيدي التأمين في احتياطي التعويضات تحت التسوية
4,241,855	4,940,004	10	مدينو تأمين وإعادة تأمين
6,664,592	6,675,057	11	موجودات أخرى
1,286,882	1,792,886	12	ودائع ثابتة
			الأرصدة لدى البنوك والنقد
86,648,272	107,958,752		إجمالي الموجودات
			حقوق الملكية والمطلوبات
			حقوق الملكية
17,278,874	17,278,874	13	رأس المال
8,781,109	8,781,109	14	احتياطي إجباري
4,000,000	4,000,000		احتياطي عام
764,895	764,895	14	احتياطي اختياري
(1,275,970)	(1,275,970)	15	أسهم خزينة
164,760	164,760		احتياطي أسهم خزينة
3,376,849	5,406,671		احتياطي التغيرات المتراكمة في القيمة العادلة
	781,524		أرباح مرحلة
33,090,517	35,901,863		حقوق الملكية الخاصة بمساهمي الشركة الأم
190,253	11,284		الحصص غير المسيطرة
33,280,770	35,913,147		إجمالي حقوق الملكية
			المطلوبات
480,121	202,818	12	حساب مكشوف لدى البنك
33,159,431	52,202,771	16	التزامات عقود تأمين
13,729,617	14,444,134	17	دائنو تأمين وإعادة تأمين
5,998,333	5,195,882	18	مطلوبات أخرى
53,367,502	72,045,605		إجمالي المطلوبات
86,648,272	107,958,752		مجموع حقوق الملكية والمطلوبات



الشيخ محمد جراح صباح الصباح
نائب رئيس مجلس الإدارة



أنور جواد بوخمسين
رئيس مجلس الإدارة



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

بيان التغيرات في حقوق الملكية المجموع
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018

حقوق الملكية الخاصة بمساهمي الشركة الام

	احتياطي التغيرات		احتياطي التغيرات في القيمة العادلة		احتياطي أسهم خيرية		احتياطي أسهم خيرية		احتياطي احتياطي		احتياطي اجباري		رأس المال		
	مجموع حقوق الملكية	المخصص غير المسيطر عليه	الاجمالي	ارباح مرحلة	القيمة العادلة	احتياطي أسهم خيرية	احتياطي أسهم خيرية	احتياطي	احتياطي عام	احتياطي اجباري	احتياطي	اجباري	رأس المال	ديتار كويتي	
	ديتار كويتي	ديتار كويتي	ديتار كويتي	ديتار كويتي	ديتار كويتي	ديتار كويتي	ديتار كويتي	ديتار كويتي	ديتار كويتي	ديتار كويتي	ديتار كويتي	ديتار كويتي	ديتار كويتي	ديتار كويتي	
33,280,770	190,253	33,090,517	-	3,376,849	164,760	(1,275,970)	764,895	4,000,000	8,781,109	17,278,874	2018	كما في 1 يناير			
602,555	(178,969)	781,524	781,524	-	-	-	-	-	-	-	2018	ربح السنة			
2,029,822	-	2,029,822	-	2,029,822	-	-	-	-	-	-	2018	إيرادات شاملة أخرى			
2,632,377	(178,969)	2,811,346	781,524	2,029,822	-	-	-	-	-	-	2018	اجمالي الإيرادات الشاملة للسنة			
35,913,147	11,284	35,901,863	781,524	5,406,671	164,760	(1,275,970)	764,895	4,000,000	8,781,109	17,278,874	2018	كما في 31 ديسمبر			
34,235,867	258,160	33,977,707	(7,750,754)	3,573,634	164,760	(1,275,970)	9,206,054	4,000,000	8,781,109	17,278,874	2017	كما في 1 يناير			
(758,312)	(67,907)	(690,405)	(690,405)	-	-	-	-	-	-	-	2017	خسارة السنة			
(196,785)	-	(196,785)	-	(196,785)	-	-	-	-	-	-	2017	خسائر شاملة أخرى			
(955,097)	(67,907)	(887,190)	(690,405)	(196,785)	-	-	(8,441,159)	-	-	-	2017	اجمالي الإيرادات (الخسائر) الشاملة للسنة			
-	-	-	8,441,159	-	-	-	-	-	-	-	2017	شطب خسائر مترجمة (ايضاح 14)			
33,280,770	190,253	33,090,517	-	3,376,849	164,760	(1,275,970)	764,895	4,000,000	8,781,109	17,278,874	2017	كما في 31 ديسمبر			

إن الإيضاحات المرتبطة من 1 إلى 25 تشكل جزءاً من هذه الملاحظات المجمعة.

1 معلومات حول الشركة

تم التصريح بإصدار البيانات المالية المجمعة لشركة وربة للتأمين ش.م.ك.ع. ("الشركة الأم") وشركتها التابعة - شركة واب ميد لإدارة خدمات التأمين ش.م.ك. (مقولة) (يشار إليهما معاً بـ "المجموعة") للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018 وفقاً لقرار مجلس الإدارة الصادر بتاريخ 12 مارس 2019. للجمعية العمومية للمساهمين صلاحية تعديل هذه البيانات المالية المجمعة بعد الإصدار.

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

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

2 السياسات المحاسبية الهامة

2.1 أساس الإعداد

بيان الالتزام

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

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

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

إضافة إلى ذلك، تم إعادة تصنيف بعض مبالغ السنة السابقة بحيث تتوافق مع العرض للسنة الحالية. تم إجراء إعادة تصنيف لعرض بعض بنود بيان المركز المالي المجمع وبيان التدفقات النقدية المجمع والافصاحات بصورة أكثر ملائمة. لا تؤثر عمليات إعادة التصنيف على حقوق الملكية أو ربح السنة المدرج سابقاً.

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

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

2.2 أساس التجميع

تتضمن البيانات المالية المجمعة البيانات المالية المجمعة للشركة الأم وشركتها التابعة كما في 31 ديسمبر 2018. والشركة التابعة هي الشركة المستثمر فيها والتي تمارس المجموعة السيطرة عليها.

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

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

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

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

2 السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.2 أساس التجميع (تتمة)

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

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

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

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

2.3 ملخص السياسات المحاسبية الهامة

دمج الأعمال والشهرة

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

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

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

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

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

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

2 السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.3 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

دمج الأعمال والشهرة (تتمة)

عندما تشكل الشهرة جزءاً من وحدة إنتاج نقد ويتم استبعاد جزء من العملية بداخل تلك الوحدة، يتم إدراج الشهرة المرتبطة بالعملية المستبعدة في القيمة 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.

انخفاض قيمة الموجودات غير المالية

تم عرض الإفصاحات المتعلقة بانخفاض قيمة الموجودات غير المالية بإيجاز ضمن الإفصاحات التالية:
(أ) إفصاحات الاقتراضات الجوهرية بالإيضاح 2.5

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

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

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

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

تسجل خسائر الانخفاض في القيمة في بيان الدخل المجمع.

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

يتم أيضاً تطبيق المعايير التالية في تقييم انخفاض قيمة الشهرة:

الشهرة

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

يتم تحديد انخفاض القيمة للشهرة عن طريق تقييم المبلغ الممكن استرداده لوحدات إنتاج النقد التي تتعلق بها الشهرة. وعندما يقل المبلغ الممكن استرداده لوحدات إنتاج النقد عن قيمتها الدفترية، يتم تسجيل خسارة انخفاض في القيمة.

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

2 السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.3 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

تصنيف المنتجات

عقود التأمين

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

عقود الاستثمار

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

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

تكاليف حيازة مؤجلة

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

ويتم دفع عمولات الوسيط والتكاليف المتزايدة المباشرة الأخرى المتكبدة فيما يتعلق بحيازة وتجديد عقود التأمين، ويتم إطفاء هذه التكاليف لاحقاً على مدى فترات عقود التأمين ذات الصلة على أساس كل بند على حدة من بنود قساطر الأعمال المكتسبة.

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

يتم إجراء مراجعة لانخفاض القيمة في تاريخ البيانات المالية المجمعة أو بصورة أكثر تكراراً في حالة توفر أي مؤشر على وقوع انخفاض القيمة. في حالة أن يكون المبلغ الممكن استرداده أقل من القيمة الدفترية، يتم تسجيل خسارة انخفاض القيمة في بيان الدخل المجموع.

ممتلكات ومعدات

تدرج الممتلكات والمعدات، بما في ذلك الممتلكات التي يشغلها المالك، بالتكلفة باستثناء تكاليف الخدمة اليومية ناقصاً الاستهلاك المتراكم وخسائر انخفاض القيمة المتراكمة، إن وجدت. تتضمن هذه التكلفة تكلفة استبدال جزء من الممتلكات والمعدات. وعند الحاجة إلى استبدال أجزاء جوهريّة 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 تكبدها إذا كان من المحتمل أن تتدفق المزايا الاقتصادية المستقبلية المرتبطة بالبند إلى المجموعة ويمكن قياس تكلفة البند بصورة موثوق منها.

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

35 سنة	* مباني
4 سنوات	* أثاث ومعدات
4-8 سنوات	* أجهزة كمبيوتر

يتم مراجعة القيمة التخريدية والأعمار الإنتاجية للموجودات وطرق الاستهلاك للموجودات وتعديلها متى كان ذلك ملائماً في نهاية كل سنة مالية ويتم تعديلها على أساس مستقبلي، متى كان ذلك مناسباً. يتم إلغاء الاعتراف ببند الممتلكات والمعدات وأي جزء جوهري مبدئياً عند البيع أو عند عدم توقع منافع اقتصادية مستقبلية من الاستخدام أو البيع. تدرج أي أرباح أو خسائر ناتجة عن استبعاد الأصل (المحتسبة بالفرق بين صافي متحصلات البيع والقيمة الدفترية للأصل) في بيان الدخل المجموع عند إلغاء الاعتراف بالأصل.

2 السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.3 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

استثمار في شركات زميلة

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

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

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

يعكس بيان الدخل المجموع حصة المجموعة في نتائج عمليات الشركات الزميلة. يتم عرض أي تغيير في الإيرادات الشاملة الأخرى للشركات 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 تغييرات ويتم الإفصاح عن هذه الحصة ضمن بيان التعديلات في حقوق الملكية المجموع، متى كان ذلك ممكناً.

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

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

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

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

الأدوات المالية

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

1- الموجودات المالية

الاعتراف المبذني والقياس

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

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

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

2 السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.3 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

الأدوات المالية (تتمة)

1- الموجودات المالية (تتمة)

القياس اللاحق

يعتمد القياس اللاحق للموجودات المالية على تصنيفها كما يلي:

موجودات مالية متاحة للبيع

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

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

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

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

موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

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

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

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

2 السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.3 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

الأدوات المالية (تتمة)

1- الموجودات المالية (تتمة)

القياس اللاحق (تتمة)

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

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

ارصدة مدينة

تدرج الأرصدة المدينة بالقيمة العادلة ناقصاً خسائر انخفاض القيمة أو مخصص الديون المشكوك في تحصيلها.

ودائع ثابتة

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

النقد والتدبير المعادل

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

عدم الاعتراف

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

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

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

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

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

2- انخفاض قيمة الموجودات المالية

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

2 السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.3 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

الأدوات المالية (تتمة)

2- انخفاض قيمة الموجودات المالية (تتمة)

موجودات مالية متاحة للبيع

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

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

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

3- 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 تغطية في تغطية فعلية 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 السلف 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 الدخل المجمع عند الغاء الاعتراف بالمطلوبات وكذلك باستخدام عملية إطفاء معدل الفائدة الفعلي.

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

عدم الاعتراف

يتم الغاء الاعتراف بالتزام مالي عندما يتم الإعفاء 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 أو التعديل الغاء الاعتراف بالالتزام الأصلي والاعتراف بالتزام جديد، ويترجم الفرق في القيمة الدفترية ذات الصلة في بيان الدخل المجمع.

4- مقاصة الأدوات المالية

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

2 السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.3 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

الأدوات المالية (تتمة)

1- الموجودات المالية (تتمة)

القياس اللاحق (تتمة)

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

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

ارصدة مدينة

تردج الأرصدة المدينة بالقيمة العادلة ناقصا خسائر انخفاض القيمة أو مخصص الديون المشكوك في تحصيلها.

ودائع ثابتة

إن الودائع الثابتة هي ودايع ذات فترة استحقاق اصلية أكثر من 3 أشهر وأقل من سنة واحدة.

النقد والنقد المعادل

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

عدم الاعتراف

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

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

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

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

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

2- انخفاض قيمة الموجودات المالية

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

2 السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.3 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

مخاطر إعادة التأمين المقدر

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

يتم الغاء الاعتراف بموجودات أو مطلوبات إعادة التأمين عند إنهاء الحقوق التعاقدية أو انتهائها أو عند تحويل العقد إلى طرف آخر.

يتم المحاسبة بصورة مباشرة عن عقود إعادة التأمين التي لا تحول مخاطر تأمين جوهرية من خلال بيان المركز المالي. وهي تمثل موجودات الودائع أو المطلوبات المالية التي يتم تسجيلها بناء على المقابل المدفوع أو المستلم ناقصاً أي أقساط محددة صراحة، أو الرسوم التي يتم الاحتفاظ بها من قبل معيد التأمين.

مدينو التأمين

يتم الاعتراف بأرصدة التأمين المدينة عند استحقاقها ويتم قياسها عند الاعتراف المبدي وفقاً للقيمة العادلة للمقابل المستحق. بعد التحقق المبدي، يتم قياس مديني التأمين بالتكلفة المطفأة باستخدام معدل الفائدة الفعلي. ويتم تقييم القيمة الدفترية لأرصدة التأمين المدينة لغرض تحديد أي انخفاض في القيمة في حالة أن تشير الأحداث أو الظروف إلى احتمال عدم استرداد القيمة الدفترية، ويتم تسجيل خسارة انخفاض القيمة في بيان الدخل المجموع.

يتم عدم الاعتراف بأرصدة التأمين المدينة عند استيفاء معايير عدم التحقق للموجودات المالية كما هو مبين في الإيضاح 2.3.

الأرصدة لدى البنوك والنقد والودائع الثابتة

يتكون النقد والودائع قصيرة الأجل في بيان المركز المالي المجموع من النقد لدى البنوك وفي الصندوق وفي المحافظ والتي تتعرض لمخاطر غير جوهرية من حيث التغيرات في القيمة.

لغرض بيان التدفقات النقدية المجموع، يتكون النقد والنقد المعادل من النقد والأرصدة لدى البنوك والودائع قصيرة الأجل ذات استحقاق مدته ثلاثة أشهر أو أقل كما هو محدد أعلاه بالصافي بعد الحسابات المكشوفة القائمة لدى البنوك حيث تعتبر جزءاً لا يتجزأ من إدارة النقد لدى المجموعة.

الضرائب

حصّة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي

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

ضريبة دعم العمالة الوطنية

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

الزكاة

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

عقود التأجير

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

2 السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.3 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

عقود التأجير (تتمة)

المجموعة كمتأجر

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

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

المجموعة كمؤجر

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

يتم الاعتراف بإيرادات التأجير كإيرادات في بيان الدخل المجموع على أساس القسط الثابت على مدى فترة عقد التأجير. تضاف التكاليف المباشرة المبدئية المتكبدة في التفاوض حول عقد التأجير التشغيلي إلى القيمة الدفترية للأصل المؤجر وتسجل على مدى فترة عقد التأجير وفقاً للأسس نفسها التي يتم بها تحقق إيرادات التأجير. تسجل الإيجارات المحتملة كإيرادات في الفترة التي يتم فيها اكتسابها.

العملات الأجنبية

المعاملات والأرصدة

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

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

يتم إدراج الفروق الناتجة من تسوية أو تحويل البنود النقدية ضمن بيان الدخل 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 تغير القيمة العادلة للبنود (إن فروق تحويل البنود التي تم إدراج أرباح أو خسائر قيمتها العادلة ضمن الإيرادات الشاملة الأخرى أو في بيان الدخل المجموع يتم إدراجها أيضاً ضمن الإيرادات الشاملة الأخرى أو في بيان الدخل المجموع على التوالي).

توزيعات أرباح نقدية إلى مساهمي الشركة الأم

تعمل الشركة الأم على تسجيل التزام عند دفع توزيعات نقدية إلى مساهمي الشركة الأم وذلك عند 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 التقارير المالية كالتزام في تاريخ البيانات المالية المجمعة.

التزامات عقود التأمين على الحياة

يتم الاعتراف بالتزامات عقود التأمين على الحياة عند إبرام العقود وتحميل الأقساط. يتم قياس هذه المطلوبات باستخدام طريقة صافي مستوى الأقساط. يتم تحديد الالتزام بمجموع القيمة المخصومة للمزايا المستقبلية المتوقعة ومعالجة التعويضات والمصروفات الإدارية للوثائق وخيارات و ضمانات حاملي الوثائق وإيرادات الاستثمار من الموجودات المدعومة لمثل هذه المطلوبات- إن وجدت، والتي تتعلق مباشرة بالعقد ناقصا القيمة المخصومة للأقساط المتوقعة المطلوبة للوفاء بالتدفقات النقدية الصادرة المستقبلية استناداً إلى افتراضات التقييم المستخدمة. ويعتمد هذا الالتزام إما على الافتراضات الحالية أو المحتسبة بواسطة الافتراضات القائمة في تاريخ إصدار العقد وفقاً لما يحدده الخبير الاكتواري للمجموعة. إضافة إلى ذلك، يتكون الالتزام المرتبط بعقود التأمين على الحياة من مخصص الأقساط غير المكتسبة والعجز في الأقساط وكذلك التعويضات تحت التسوية والتي تتضمن تقديراً للتعويضات المتكبدة التي لم يتم الإبلاغ عنها بعد للمجموعة. ويتم تسجيل التعديلات على المطلوبات في تاريخ كل تقارير مالية في بيان الدخل المجموع ضمن "مجموع التغيير في التزامات العقود". ويتم إلغاء الاعتراف بالالتزام عند انتهاء سريان العقد أو إنهائه أو إلغائه.

2 السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.3 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

التزامات عقود التأمينات العامة

تتضمن التزامات عقود التأمينات العامة مخصص التعويضات تحت التسوية ومخصص الأقساط غير المكتسبة.

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

ويتم الاعتراف بمطالبات إعادة التأمين عند تسجيل مجمل تعويضات التأمين ذات الصلة طبقا لشروط العقد ذي الصلة.

يمثل مخصص الأقساط غير المكتسبة جزء الأقساط المستلم أو المستحق المتعلق بالمخاطر التي لم تنته بعد في تاريخ البيانات المالية المجمعة.

تقوم المجموعة في تاريخ كل بيانات مالية مجمعة بتقييم مخاطرها التي لم تنته بعد ويتم إجراء اختبار كفاية الالتزام لتحديد ما إذا كان هناك أي زيادة في المطالبات المتوقعة وتكاليف الحيازة المؤجلة عن الأقساط غير المكتسبة.

دائنو التأمين

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

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 منافع اقتصادية لتسوية الالتزام ويمكن قياس مبلغ الالتزام بصورة موثوق فيها. عندما تتوقع المجموعة استرداد المخصص كليا أو جزئيا، يدرج الاسترداد كأصل منفصل ولكن فقط عندما يكون هذا الاسترداد مؤكدا بالفعل. يسجل المصروف المتعلق بأي مخصص في بيان الدخل بالصافي بعد أي استرداد.

الاعتراف بالإيرادات

مجمل الأقساط

يتم الاعتراف بالأقساط المكتسبة للتأمين على الحياة كإيرادات عند استحقاقها من قبل حامل الوثيقة. بالنسبة للأقساط المكتسبة الفردية، تسجل الإيرادات في تاريخ سريان الوثيقة.

يتكون مجمل أقساط التأمين الشاملة المكتسبة من إجمالي الأقساط المستحقة لكامل فترة التغطية المقدمة المقررة بموجب العقود المبرمة خلال الفترة المحاسبية، وتدرج في تاريخ بداية الوثيقة. تتضمن الأقساط أي تعديلات ناتجة في الفترة المحاسبية للأقساط المستحقة فيما يتعلق بالأعمال المكتسبة في فترات محاسبية سابقة. بالنسبة للتخفيضات التي تشكل جزءاً من قيمة الأقساط، مثل التخفيضات التي لا تتعلق بالتعويضات، فإنه يتم خصمها من مجمل الأقساط، ويتم تسجيل الأخرى كمصروف.

يتم تسجيل الأقساط المتعلقة بفترة المخاطرة المنتهية كقسط مكتسب كما يتم ادراجه كإيرادات للسنة بينما تتم معاملة القسط المتعلق بفترة المخاطرة غير المنتهية كاحتياطي لمخاطر غير منتهية.

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

2 السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.3 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

عقود التأجير (تتمة)

المجموعة كمستأجر

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

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

المجموعة كمؤجر

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

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

العملات الأجنبية

المعاملات والأرصدة

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

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

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

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

توزيعات أرباح نقدية إلى مساهمي الشركة الأم

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

التزامات عقود التأمين على الحياة

يتم الاعتراف بالتزامات عقود التأمين على الحياة عند إبرام العقود وتحميل الأقساط. يتم قياس هذه المطلوبات باستخدام طريقة صافي مستوى الأقساط. يتم تحديد الالتزام بمجموع القيمة المخصومة للمزايا المستقبلية المتوقعة ومعالجة التعويضات والمصروفات الإدارية للوثائق وخيارات وضمائم حاملي الوثائق وإيرادات الاستثمار من الموجودات المدعومة لمثل هذه المطلوبات-إن وجدت، والتي تتعلق مباشرة بالعقد ناقصا القيمة المخصومة للأقساط المتوقعة المطلوبة للوفاء بالتدفقات النقدية الصادرة المستقبلية استناداً إلى افتراضات التقييم المستخدمة. ويعتمد هذا الالتزام إما على الافتراضات الحالية أو المحتمسبة بواسطة الافتراضات القائمة في تاريخ إصدار العقد وفقاً لما يحدده الخبير الاكتواري للمجموعة. إضافة إلى ذلك، يتكون الالتزام المرتبط بعقود التأمين على الحياة من مخصص الأقساط غير المكتسبة والعجز في الأقساط وكذلك التعويضات تحت التسوية والتي تتضمن تقديراً للتعويضات المتكبدة التي لم يتم الإبلاغ عنها بعد للمجموعة. ويتم تسجيل التعديلات على المطلوبات في تاريخ كل تقارير مالية في بيان الدخل المجمع ضمن "مجموع التعديل في التزامات العقود". ويتم إلغاء الاعتراف بالالتزام عند انتهاء سريان العقد أو إنهائه أو إلغائه.

2 السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.3 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

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

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

أسهم الخزينة

تتكون أسهم الخزينة من أسهم المجموعة الخاصة المصدرة والتي تم إعادة شراؤها لاحقاً من قبل المجموعة دون أن يتم إعادة إصدارها أو إلغاءها 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 ادراج 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 الإحتياطيات. تستخدم الأرباح المحققة لاحقاً من بيع أسهم الخزينة أولاً لمقابلة الخسائر المسجلة سابقاً في الإحتياطيات والأرباح المرحلة وحساب ربح بيع أسهم الخزينة على التوالي. لا يتم دفع أي توزيعات أرباح نقدية عن أسهم الخزينة. ويؤدي إصدار أسهم المنحة إلى زيادة عدد أسهم الخزينة بنفس النسبة وتخفيض متوسط تكلفة السهم بدون التأثير على إجمالي تكلفة أسهم الخزينة.

اختبار كفاية الالتزام

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

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

المطلوبات والموجودات المحتملة

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

2.4 التغييرات في السياسات المحاسبية والإفصاحات

إن السياسات المحاسبية المطبقة في إعداد البيانات المالية المجمعة مماثلة لتلك المتبعة في إعداد البيانات المالية المجمعة للمجموعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2017 باستثناء تطبيق المعايير الجديدة التي تسري كما في 1 يناير 2018. لم تقم المجموعة بالتطبيق المبكر لأي معيار أو تفسير أو تعديل تم إصداره ولكنه لم يسر بعد.

السياسات المحاسبية والمعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة

المعيار الدولي للتقارير المالية 9 الأدوات المالية

أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية في يوليو 2014 الصيغة النهائية من المعيار الدولي للتقارير المالية 9 "الأدوات المالية" الذي يحل محل معيار المحاسبة الدولي 39 "الأدوات المالية: التحقق والقياس" وكافة الإصدارات السابقة للمعيار الدولي للتقارير المالية 9. يجمع المعيار الدولي للتقارير المالية 9 جميع الجوانب الثلاثة لمشروع المحاسبة عن الأدوات المالية: التصنيف والقياس وانخفاض القيمة ومحاسبة التحوط. يسري المعيار الدولي للتقارير المالية 9 على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2018 مع السماح بالتطبيق المبكر. باستثناء محاسبة التحوط، يجب تطبيق المعيار بأثر رجعي ولكن ليست معلومات المقارنة إلزامية. وبالنسبة لمحاسبة التحوط، تسري المتطلبات بصورة عامة بأثر مستقبلي مع وجود بعض الاستثناءات المحدودة.

2 السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.4 التغيرات في السياسات المحاسبية والإفصاحات (تتمة)

السياسات المحاسبية والمعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة (تتمة)

المعيار الدولي للتقارير المالية 9 الأدوات المالية (تتمة)

خلال سنة 2018، قامت المجموعة بإجراء تقييم لتأثير كافة الجوانب الثلاثة للمعيار الدولي للتقارير المالية 9. يستند هذا التقييم المبني إلى المعلومات المتاحة حالياً وقد يخضع للتغييرات الناتجة من إجراء المزيد من التحليلات التفصيلية أو المعلومات المقبولة المؤيدة الإضافية المتاحة للمجموعة في المستقبل. إجمالاً، لا تتوقع المجموعة أي تأثير جوهري على بيان المركز المالي المجمع أو بيان الدخل المجمع الشامل المجمع باستثناء تأثير تطبيق متطلبات انخفاض القيمة الواردة ضمن المعيار الدولي للتقارير المالية 9. تتوقع المجموعة أن يتم احتساب مخصص خسائر مما سيكون له تأثير سلبي على حقوق الملكية، وستقوم بإجراء تقييم تفصيلي في المستقبل لتحديد مدى هذا التأثير. تستوفي المجموعة معايير استحقاق الإعفاء المؤقت من المعيار الدولي للتقارير المالية 9 وتعترم تأجيل تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية 9 حتى تاريخ سريان معيار عقود التأمين الجديد (المعيار الدولي للتقارير المالية 17) لفترات البيانات المالية المجمعة السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2021، مع استغلال الإعفاء المؤقت من تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية 9 كما ورد في التعديلات.

المتطلبات الرئيسية للمعيار الدولي للتقارير المالية 9:

إن كافة الموجودات المالية المسجلة ضمن نطاق المعيار الدولي للتقارير المالية 9 يجب قياسها لاحقاً بالتكلفة المطفأة أو وفقاً للقيمة العادلة. على وجه الخصوص، فإن الاستثمارات في الدين المحفوظ بها ضمن نموذج أعمال يهدف إلى تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية، والتي تعمل على توليد تدفقات نقدية تعاقدية تمثل مدفوعات أصل المبلغ والفائدة على أصل المبلغ القائم فقط فيتم قياسها بصورة عامة بالتكلفة المطفأة في نهاية الفترات المحاسبية اللاحقة. أما أدوات الدين المحفوظ بها في نموذج أعمال يهدف إلى تحصيل كلاً من التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الموجودات المالية والتي تتضمن شروط تعاقدية تؤدي في تواريخ محددة لتدفقات نقدية تتمثل في مدفوعات أصل المبلغ والفوائد على أصل المبلغ القائم فقط فيتم بشكل عام قياسها بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى. ويتم قياس كافة الاستثمارات في الدين والاستثمارات في الأسهم الأخرى بقيمتها العادلة في نهاية الفترات المحاسبية اللاحقة. إضافة إلى ذلك، ووفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 9، يجوز للمنشآت أن تختار على نحو غير قابل للإلغاء عرض التغيرات اللاحقة في القيمة العادلة للاستثمارات في أسهم (غير المحفوظ بها للمتاجرة أو التي لم يتم تسجيل المقابل المحتمل لها من قبل المشتري في معاملة دمج أعمال) في الإيرادات الشاملة الأخرى على أن يتم عامة تسجيل إيرادات توزيعات الأرباح فقط ضمن الأرباح أو الخسائر.

فيما يتعلق بقياس المطلوبات المالية المصنفة كدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر، يتطلب المعيار الدولي للتقارير المالية 9 أن يتم عرض مبلغ التغيير في القيمة العادلة للالتزام المالي المتعلق بالتغيرات في مخاطر الائتمان لهذا الالتزام في الإيرادات الشاملة الأخرى، ما لم تنشأ أو تتزايد الفروق المحاسبية في الأرباح أو الخسائر عند تسجيل هذه التغيرات في الإيرادات الشاملة الأخرى. ولا يتم لاحقاً إعادة تصنيف التغيرات في القيمة العادلة المتعلقة بالمخاطر الائتمانية للالتزام المالي إلى الأرباح أو الخسائر. وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي 39، تعرض قيمة التغيير في القيمة العادلة للالتزام المالي المصنف كدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر بالكامل في الأرباح أو الخسائر.

فيما يتعلق بانخفاض قيمة الموجودات المالية، يتطلب المعيار الدولي للتقارير المالية 9 تطبيق نموذج خسائر الائتمان المتوقعة بدلاً من نموذج الخسائر المتكبد المطبق وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي 39. يتطلب نموذج خسائر الائتمان المتوقعة من المنشأة المحاسبية عن خسائر الائتمان المتوقعة والتغيرات في خسائر الائتمان المتوقعة في تاريخ كل بيانات مالية مجمعة بما يعكس التغيرات في مخاطر الائتمان منذ التحقق المبدي. بعبارة أخرى، لم يعد من الضروري التعرض لمخاطر ائتمانية قبل تسجيل خسائر الائتمان.

تحتفظ متطلبات محاسبة التحوط العامة الجديدة بالأنواع الثلاثة لأليات محاسبة التحوط المتاحة حالياً ضمن معيار المحاسبة الدولي 39. وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 9، يتوافر قدر أكبر من المرونة بالنسبة لأنواع المعاملات المؤهلة لمحاسبة التحوط لاسيما فيما يتعلق بتوسيع نطاق أنواع الأدوات المؤهلة كأدوات تحوط وأنواع بنود المخاطر للبنود غير المالية المؤهلة لمحاسبة التحوط. إضافة إلى ذلك، تم تحديث اختبار الفعالية واستبداله بمبدأ "العلاقة الاقتصادية". كما أن إجراء تقييم فعالية التحوط بأثر رجعي لم يعد مطلوباً. كما تم تطبيق متطلبات إفصاحات متطورة حول أنشطة إدارة المخاطر التي تتبعها المنشأة.

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

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة
كما في السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018

2 السياسات المحاسبية الهامة (تتم)

2.4 التغيرات في السياسات المحاسبية والإفصاحات (تتم)

السياسات المحاسبية والمعايير والتفسيرات الجديدة والمعجلة (تتم)
المعيار الدولي للتقارير المالية و الأدوات المالية (تتم)
المعطيات الرئيسية للمعيار الدولي للتقارير المالية و: (تتم)

أ/ التصنيف والقياس

تصنيفات الموجودات المالية	معيار المحاسبة الدولي 39	المعيار الدولي للتقارير المالية و
		الأدوات التي يتم حاليا تصنيفها كاستثمارات متاحة للبيع هي الأدوات المالية التي لا ينشأ عن شروطها التعاقدية تدفقات نقدية في تواريخ محددة تتمثل في مدفوعات أصل المبلغ والفائدة على أصل المبلغ القائم فقط والمحتفظ بها في نموذج أعمال لا يتحقق الغرض منه من خلال كلا من تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والبيع في سوق مفتوح.
		وطيه، يتم لاحقا قياس هذه الأداة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى عند تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية و.
		الأدوات التي سبق تصنيفها كاستثمارات متاحة للبيع محتفظ بها لغرض البيع أو يتم ادارتها على أساس القيمة العادلة.
		وطيه، يتم لاحقا قياس هذه الأداة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر عند تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية و.
		الأدوات التي سبق تصنيفها كاستثمارات في موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر والمسجلة بالقيمة العادلة. سيتم الاحتفاظ بهذه الأدوات لغرض المتاجرة ويتم ادارتها على أساس القيمة العادلة.
		وطيه، يتم لاحقا قياس هذه الأداة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر عند تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية و.
		الأدوات التي سبق تصنيفها كاستثمارات متاحة للبيع هي تلك الأدوات التي ينشأ عن شروطها التعاقدية تدفقات نقدية في تواريخ محددة تتمثل في مدفوعات أصل المبلغ والفائدة على أصل المبلغ القائم فقط، وسيتم الاحتفاظ بها في نموذج أعمال يتحقق الغرض منه من خلال كلا من تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والبيع في سوق مفتوح.
		وطيه، يتم لاحقا قياس هذه الأداة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى عند تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية و.
		الأدوات التي سبق تصنيفها كاستثمارات متاحة للبيع سيتم الاحتفاظ بها في نموذج أعمال يتحقق الغرض منه بتحصيل تدفقات نقدية تعاقدية وينشأ عن الأحكام التعاقدية للأداة تدفقات نقدية في تواريخ معينة تتمثل فقط في مدفوعات أصل المبلغ والفائدة على أصل المبلغ القائم.
		وطيه، يتم لاحقا قياس هذه الأداة بالتكلفة المضافة عند تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية و.
أدوات حقوق الملكية	القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	القيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى
	التكلفة المضافة	

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

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

كما في السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018

2.4 التغييرات في السياسات المحاسبية والإفصاحات (تتمة)

السياسات المحاسبية والمعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة (تتمة)

المعيار الدولي للتقارير المالية و الأدوات المالية (تتمة)

المطلوبات الرئيسية للمعيار الدولي للتقارير المالية و: (تتمة)

(1) التصنيف والقياس (تتمة)

<p>الأدوات التي سبق تصنيفها كاستثمارات في موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر والمسجلة بالقيمة العادلة. سيتم الاحتفاظ بهذه الأدوات ضمن نموذج أصل يحقق الفرض منه من خلال تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية، وينشأ عن الأحكام التعاقدية للأداة تدفقات نقدية في تواريخ محددة تتمثل في مدفوعات أصل المبلغ والفائدة على أصل المبلغ القائم.</p>	<p>و عليه، يتم لاحقاً قياس هذه الأداة بالتكلفة المضافة عند تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية و.</p>	<p>الأدوات التي سبق تصنيفها كاستثمارات في موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر هي تلك الأدوات التي تمثل شروطها التعاقدية أكثر من الحد الأدنى للتعرض للمخاطر أو تتلب التدفقات النقدية التعاقدية غير المرتبطة بترتيب إقراض أساسي لا ينتج عنها تدفقات نقدية تتمثل في مدفوعات أصل المبلغ والربح فقط على المبلغ القائم. وفي مثل هذه الحالات، ينبغي قياس الأصل للقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر عند تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية و.</p>	<p>التكلفة المضافة</p>	<p>خلال القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر</p>	<p>خلال القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر</p>	
---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	---------------------------------------------------------------------------------------------------------	-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	------------------------	-------------------------------------------------------	-------------------------------------------------------	--

يستمر قياس كافة الموجودات المالية والمطلوبات المالية الأخرى بنفس الأساس المتبع حالياً وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي 39.

2 السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.4 التغييرات في السياسة المحاسبية والإفصاحات (تتمة)

السياسات المحاسبية والمعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة (تتمة)

المعيار الدولي للتقارير المالية 9 الأدوات المالية (تتمة)
المتطلبات الرئيسية للمعيار الدولي للتقارير المالية 9: (تتمة)

ب) انخفاض القيمة

إن الموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة وأوراق الدين المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى سوف تخضع لمخصصات انخفاض القيمة للمعيار الدولي للتقارير المالية 9.

تتوقع المجموعة تطبيق الطريقة المبسطة للاعتراف بخسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأداة بالنسبة للأرصدة المدينة وفقاً لما يسمح به المعيار الدولي للتقارير المالية 9.

تتوقع المجموعة أن يؤدي تطبيق نموذج خسائر الائتمان المتوقعة وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 9 لتسجيل خسائر الائتمان للبنود ذات الصلة وسوف يؤدي إلى زيادة مبلغ مخصص الخسائر المسجل لهذه البنود.

محاسبة التحوط

تم تطوير متطلبات محاسبة التحوط وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 9 بحيث تتوافق مع بصورة أكبر مع إطار إدارة المخاطر، وتسمح للمزيد من التنوع في أدوات التحوط، وتستبعد أو تؤدي إلى تبسيط بعض المتطلبات القائمة على المبادئ لمعيار المحاسبة الدولي 39. وتم الاحتفاظ بعناصر محاسبة التحوط: القيمة العادلة والتدفقات النقدية وصافي عمليات تحوط الاستثمار.

تتوافق متطلبات محاسبة التحوط بصورة أكبر مع سياسات إدارة المخاطر لدى المجموعة. عند التطبيق المبدئي للمعيار الدولي للتقارير المالية 9، تختار المجموعة الاستمرار في تطبيق متطلبات محاسبة التحوط وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي 39 بدلاً من متطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية 9. على الرغم من ذلك، فقد انتهت المجموعة إلى أن علاقات التحوط التي يتم تصنيفها حالياً كعلاقات تحوط فعالة تستمر للتأهل لمحاسبة التحوط وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 9. لا تتوقع المجموعة أن يكون لتطبيق متطلبات محاسبة التحوط وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 9 أي تأثير مادي على البيانات المالية المجمعة للمجموعة.

ج) الإفصاحات

يتضمن المعيار الدولي للتقارير المالية 9 أيضاً متطلبات شاملة للإفصاحات وتغييرات تتعلق بالعرض والمتوقع أن تؤدي إلى تغيير في طبيعة وحجم إفصاحات المجموعة حول الأدوات المالية لا سيما في السنة التي سيتم خلالها تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية 9.

بشكل عام، أجرت المجموعة تقييماً عالي المستوى للجوانب الثلاث للمعيار الدولي للتقارير المالية 9. يستند هذا التقييم المبدئي إلى المعلومات المتوفرة حالياً، وقد يخضع للتغييرات الناتجة من تحليلات أكثر تفصيلاً أو توافر معلومات إضافية معقولة ومؤيدة للمجموعة في المستقبل. وقد انتهت إدارة المجموعة بشكل عام إلى أن التأثير ليس مادياً على بيانات المركز المالي أو الدخل أو الدخل الشامل المجمعة للمجموعة.

المعيار الدولي للتقارير المالية 15 الإيرادات الناتجة من العقود مع العملاء

تم إصدار المعيار الدولي للتقارير المالية 15: الإيرادات الناتجة من عقود مع العملاء في مايو 2014 ويسري للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2018. يقدم المعيار الدولي للتقارير المالية 15 نموذجاً شاملاً للمحاسبة عن الإيرادات الناتجة من العقود مع العملاء ويحل محل الإرشادات السابقة حول الإيرادات. يطرح المعيار نموذجاً مكوناً من خمس خطوات ينطبق على الإيرادات الناتجة من العقود مع العملاء. وبموجب المعيار الدولي للتقارير المالية 15، يتم التحقق بالإيرادات بمبلغ يعكس المقابل الذي تتوقع المنشأة أحقيتها في الحصول عليه مقابل نقل البضائع أو تقديم الخدمات إلى العميل. قامت المجموعة بتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية 15 بواسطة طريقة التطبيق المعدل بأثر رجعي. وفي ضوء أن عقود التأمين لا تندرج ضمن نطاق المعيار الدولي للتقارير المالية 15، توصلت المجموعة إلى أنه لن يؤدي تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية 15 إلى أي تأثير جوهري.

2.5 الأحكام والتقديرية والاقتراضات المحاسبية الهامة

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

2 السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.5 الأحكام والتقديرات والاقتراضات المحاسبية الهامة (تتمة)

1- الأحكام

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

تصنيف الاستثمارات

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

انخفاض قيمة الموجودات المالية المتاحة للبيع

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

2- التقديرات والاقتراضات

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

الأعمار الإنتاجية للممتلكات والمعدات

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

خسائر انخفاض قيمة الأرصدة المدينة الناتجة من التأمين وإعادة التأمين

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

انخفاض قيمة الموجودات غير المالية

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

القيمة العادلة للأدوات المالية

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

التزامات عقود التأمين على الحياة

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

2 السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.5 الأحكام والتقدير والافتراضات المحاسبية الهامة (تتمة)

2- التقديرات والافتراضات (تتمة)

التزامات عقود التأمين على الحياة (تتمة)

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

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

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

التزامات عقود التأمينات العامة

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

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

إعادة التأمين

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

2 السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.6 معايير صادرة ولكن لم تسر بعد

معايير مجلس معايير المحاسبة الدولية الجديدة والمعدلة الصادرة ولكن لم تسر بعد فيما يلي المعايير والتفسيرات الصادرة ولكن لم تسر بعد، حتى تاريخ إصدار البيانات المالية المجمعة للمجموعة. تعتمزم المجموعة تطبيق ما يسري عليها من تلك المعايير عندما تصبح سارية المفعول.

المعيار الدولي للتقارير المالية 16 عقود التأجير

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

كما ينبغي على المستأجرين إعادة قياس التزام عقد التأجير عند وقوع أحداث معينة (مثل التغيير في مدة عقد التأجير والتغيير في مدفوعات التأجير المستقبلية الناتجة من التغيير في معدلات أو مؤشرات السوق المستخدمة في تحديد تلك المدفوعات). ويقوم المستأجر بصورة عامة بتسجيل مبلغ إعادة قياس التزام عقد التأجير كتعديل على الأصل المرتبط بحق الاستخدام.

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

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

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

ستواصل المجموعة خلال سنة 2018 تقييم التأثير المادي المحتمل للمعيار الدولي للتقارير المالية 16 على بياناتها المالية المجمعة.

تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية 9: مزايا السداد مقدماً والتعويضات السالبة

طبقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 9، يمكن قياس أداة الدين وفقاً للتكلفة المطفأة أو القيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى، شريطة أن تتمثل التدفقات النقدية التعاقدية في "مدفوعات لأصل المبلغ والعائد فقط على أصل المبلغ القائم" ("معيار تحقق مدفوعات أصل المبلغ والعائد فقط") والاحتفاظ بالأداة ضمن نموذج الأعمال المناسب لذلك التصنيف. وتوضح التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية 9 أن الأصل المالي يفي بمعيار تحقق مدفوعات أصل المبلغ والعائد بغض النظر عن الحالة أو الظروف التي قد تتسبب في الإنهاء المبكر للعقد وبغض النظر عن قيام الطرف المتعاقد بسداد أو استلام تعويض معقول نظير الإنهاء المبكر للعقد. ستقوم المجموعة لتطبيق هذه التعديلات عندما تصبح سارية المفعول.

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

تتناول التعديلات التعارض بين المعيار الدولي للتقارير المالية 10 ومعيار المحاسبة الدولي 28 في التعامل مع فقد السيطرة على شركة تابعة عند بيعها أو مشاركتها مع شركة زميلة أو شركة محاصة. توضح التعديلات أنه يتم التحقق الكامل للربح أو الخسارة الناتجة من بيع أو مشاركة الموجودات التي تشكل أعمالاً - كما هو محدد في المعيار الدولي للتقارير المالية 3، فيما بين مستثمر وشركة زميلة أو شركة محاصة للمستثمر. على الرغم من ذلك، في حالة أي ربح أو خسارة ناتجة من بيع أو مشاركة الموجودات والتي لا تشكل أعمالاً، فيتم تحققها فقط في حدود حصص المستثمرين في الشركة الزميلة أو شركة المحاصة. قام مجلس معايير المحاسبة الدولية بتأجيل تاريخ السريان لهذه التعديلات بصورة غير محددة ولكن في حالة قيام المنشأة بالتطبيق المبكر للتعديلات يجب عليها التطبيق بأثر مستقبلي. ستقوم المجموعة بتطبيق هذه التعديلات عند سريانها.

2 السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.6 معايير صادرة ولكن لم تسر بعد (تتمة)

معايير مجلس معايير المحاسبة الدولية الجديدة والمعدلة الصادرة ولكن لم تسر بعد (تتمة)

المعيار الدولي للتقارير المالية 17 عقود التأمين

أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية في مايو 2017 المعيار الدولي للتقارير المالية 17 عقود التأمين (المعيار الدولي للتقارير المالية 17)، وهو معيار محاسبي جديد شامل لعقود التأمين يغطي التحقق والقياس والعرض والإفصاح. وما أن يسري، يحل المعيار الدولي للتقارير المالية 17 محل المعيار الدولي للتقارير المالية 4 عقود التأمين (المعيار الدولي للتقارير المالية 4) الصادر في سنة 2005. ينطبق المعيار الدولي للتقارير المالية 17 على كافة أنواع عقود التأمين (أي التأمين على الحياة والتأمين العام والتأمين المباشر وإعادة التأمين) بغض النظر عن نوع المنشآت التي تصدر هذه العقود وكذلك بما يخضع لبعض الضمانات والأدوات المالية ذات مزايا المشاركة التقديرية. ويتم تطبيق استثناءات محدودة النطاق. والهدف الشامل للمعيار الدولي للتقارير المالية 17 هو تقديم نموذج محاسبي لعقود التأمين الأكثر إفادة وتناسقاً لشركات التأمين. على النقيض من المتطلبات الواردة ضمن المعيار الدولي للتقارير المالية 4 والتي تستند بصورة كبيرة إلى السياسات المحاسبية المحلية السابقة، يقدم المعيار الدولي للتقارير المالية 17 نموذجاً شاملاً لعقود التأمين يغطي كافة جوانب المحاسبة ذات الصلة.

يعتمد أساس المعيار الدولي للتقارير المالية 17 على النموذج العام والذي يسأده:

- تعديل محدد للعقود ذات مزايا المشاركة المباشرة (طريقة الأتعاب المتغيرة).
- طريقة مبسطة (طريقة توزيع الأقساط) وتتنطبق بصورة رئيسية على العقود قصيرة الأجل.

يسري المعيار الدولي للتقارير المالية 17 على فترات البيانات المالية المجمعة التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2021 مع ضرورة إدراج المبالغ المقارنة. ويسمح بالتطبيق المبكر ولكن شريطة أن تقوم المنشأة أيضاً بتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية 9 والمعيار الدولي للتقارير المالية 15 في أو قبل تاريخ قيامها بتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية 17 لأول مرة. ستقوم المجموعة بتطبيق هذه التعديلات عند سريانها.

3 صافي إيرادات (خسائر) استثمارات

2017 دينار كويتي	2018 دينار كويتي	
303,000	329,749	إيرادات فوائد
1,028,170	627,838	إيرادات توزيعات أرباح
(2,558,523)	11,000	أرباح (خسائر) من بيع موجودات مالية متاحة للبيع
607,742	-	أرباح محققة من موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح او الخسائر
3,500	-	إيرادات تأجير
(539,214)	11,316	أرباح (خسائر) غير محققة من موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح او الخسائر
(86,506)	(268,879)	خسائر انخفاض قيمة استثمارات متاحة للبيع (إيضاح 7)
<u>(1,241,831)</u>	<u>711,024</u>	
(1,295,075)	631,337	المفصح عنه في بيان الدخل المجمع كما يلي:
53,244	79,687	صافي إيرادات (خسائر) استثمار أخرى
		صافي إيرادات استثمار أخرى من التأمين على الحياة
<u>(1,241,831)</u>	<u>711,024</u>	

4 ربحية (خسارة) السهم الأساسية والمخففة

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

2017	2018	
(690,405)	781,524	ربح (خسارة) السنة الخاصة بمساهمي الشركة الام (دينار كويتي)
162,090,569	162,090,569	المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة خلال السنة (باستثناء اسهم الخزينة) (أسهم)
<u>(4.26) فلس</u>	<u>4.82 فلس</u>	ربحية (خسارة) السهم

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

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة
كما في والسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018

4 ربحية (خسارة) السهم الأساسية والمخفضة (تتمة)

أخذاً في الاعتبار عدم وجود أدوات مخففة قائمة، فإن ربحية السهم الأساسية والمخفضة متماثلة.

لم يتم تنفيذ أي معاملات تتضمن أسهم عادية أو عادية محتملة بين تاريخ البيانات المالية لمجموعة وتاريخ التصريح بإصدار البيانات المالية المجمعة.

5 ممتلكات ومعدات

المجموع دينار كويتي	أجهزة كمبيوتر دينار كويتي	اثاث ومعدات دينار كويتي	ارض ومباني دينار كويتي	التكلفة: كما في 1 يناير 2018 إضافات
10,957,914	1,716,929	615,979	8,625,006	
7,132	4,986	2,146	-	
10,965,046	1,721,915	618,125	8,625,006	كما في 31 ديسمبر 2018
المجموع دينار كويتي	أجهزة كمبيوتر دينار كويتي	اثاث ومعدات دينار كويتي	ارض ومباني دينار كويتي	الاستهلاك: كما في 1 يناير 2018 المحمل للسنة
3,314,103	1,429,501	525,374	1,359,228	
271,456	116,241	13,831	141,384	
3,585,559	1,545,742	539,205	1,500,612	كما في 31 ديسمبر 2018
7,379,487	176,173	78,920	7,124,394	صافي القيمة الدفترية: كما في 31 ديسمبر 2018

المجموع دينار كويتي	أجهزة كمبيوتر دينار كويتي	اثاث ومعدات دينار كويتي	ارض ومباني دينار كويتي	التكلفة: كما في 1 يناير 2017 إضافات
10,917,291	1,685,634	606,651	8,625,006	
40,623	31,295	9,328	-	
10,957,914	1,716,929	615,979	8,625,006	كما في 31 ديسمبر 2017
المجموع دينار كويتي	أجهزة كمبيوتر دينار كويتي	اثاث ومعدات دينار كويتي	ارض ومباني دينار كويتي	الاستهلاك: كما في 1 يناير 2017 المحمل للسنة
3,020,902	1,301,993	501,065	1,217,844	
293,201	127,508	24,309	141,384	
3,314,103	1,429,501	525,374	1,359,228	كما في 31 ديسمبر 2017
7,643,811	287,428	90,605	7,265,778	صافي القيمة الدفترية: كما في 31 ديسمبر 2017

تم رهن الأرض والمباني بصافي قيمة دفترية بمبلغ 2,749,503 دينار كويتي (2017: 2,790,780 دينار كويتي) الى وزارة التجارة والصناعة.

6 استثمار في شركات زميلة

تمتلك المجموعة الاستثمار التالي في شركات زميلة:

2017 دينار كويتي	2018 دينار كويتي	بلد التأسيس	نسبة الملكية 2017	2018	
3,302,407	3,365,852	الكويت	25.1%	25.1%	شركة ريتاج للتأمين التكافلي ش.م.ك.م.
3,461,271	3,904,253	الكويت	40.5%	40.5%	شركة الشركاء العقارية ذ.م.م.
6,763,678	7,270,105				

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

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة
كما في وللسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018

6 استثمار في شركات زميلة (تتمة)

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

2017 دينار كويتي	2018 دينار كويتي	
5,743,791	6,763,678	القيمة الدفترية كما في 1 يناير
1,001,417	510,380	حصة في نتائج شركات زميلة
18,470	(3,953)	حصة في الإيرادات الشاملة الأخرى
<u>6,763,678</u>	<u>7,270,105</u>	القيمة الدفترية كما في 31 ديسمبر

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

شركة ريتاج للتأمين التكافلي ش.م.ك.م.

2017 دينار كويتي	2018 دينار كويتي	
5,802,567	7,669,808	موجودات متداولة
8,366,891	6,861,650	موجودات غير متداولة
(362,459)	(321,688)	مطلوبات متداولة
(650,000)	(800,000)	مطلوبات غير متداولة
<u>13,156,999</u>	<u>13,409,770</u>	حقوق الملكية
950,304	670,936	الإيرادات
361,388	268,521	ربح السنة
73,596	(15,750)	(خسائر) إيرادات شاملة أخرى للسنة
<u>434,984</u>	<u>252,771</u>	اجمالي الإيرادات الشاملة للسنة

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

2017 دينار كويتي	2018 دينار كويتي	
13,156,999	13,409,770	صافي موجودات الشركة للزميلة
25.1%	25.1%	نسبة ملكية المجموعة
<u>3,302,407</u>	<u>3,365,852</u>	القيمة الدفترية لحصة ملكية المجموعة

شركة الشركاء العقارية ذ.م.م.

2017 دينار كويتي	2018 دينار كويتي	
42,182	85,651	موجودات متداولة
10,000,020	11,250,000	موجودات غير متداولة
(1,495,854)	(1,696,003)	مطلوبات متداولة
<u>8,546,348</u>	<u>9,639,648</u>	حقوق الملكية
2,282,445	1,257,131	الإيرادات
<u>2,248,654</u>	<u>1,093,726</u>	ربح السنة

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

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

كما في واللجنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018

6 استثمار في شركات زميلة (تتمة)

شركة الشركاء العقارية ذ.م.م. (تتمة)
مطابقة المعلومات المالية أعلاه بالقيمة الدفترية لحصة الملكية في شركة الشركاء العقارية ذ.م.م. المسجل في البيانات المالية المجمعة.

2017 دينار كويتي	2018 دينار كويتي	
8,546,348	9,639,648	صافي موجودات الشركة الزميلة
40.5%	40.5%	نسبة ملكية المجموعة
3,461,271	3,904,253	القيمة الدفترية لحصة ملكية المجموعة

7 موجودات مالية متاحة للبيع

2017 دينار كويتي	2018 دينار كويتي	
10,976,958	12,961,951	أسهم مسعرة *
1,461,407	738,810	أسهم غير مسعرة **
3,406,000	3,412,000	استثمار في سندات ***
15,844,365	17,112,761	

تم إدراج الاستثمارات المتاحة للبيع بالعملة الآتية:

2017 دينار كويتي	2018 دينار كويتي	
11,304,565	11,562,600	العملة المحلية (دينار كويتي)
4,539,800	5,550,161	العملة الأجنبية
15,844,365	17,112,761	

* كما في 31 ديسمبر 2018، تم إدراج الأسهم المسعرة بالقيمة العادلة. أجرت الإدارة مراجعة لهذه الاستثمارات لتقييم ما إذا قد تعرضت لانخفاض القيمة وبناءا عليه، تم تسجيل خسائر انخفاض القيمة بمبلغ لا شيء دينار كويتي (2017): 86,506 دينار كويتي) في بيان الدخل المجمع (إيضاح 3).

تم رهن اسهم مسعرة تبلغ قيمتها العادلة 3,139,515 دينار كويتي (2017: 2,773,365 دينار كويتي) كضمان لدى وزارة التجارة والصناعة.

** إن الأسهم غير المسعرة بمبلغ 134,208 دينار كويتي (2017: 836,705 دينار كويتي) (بالصافي بعد انخفاض القيمة) مدرجة بالتكلفة ناقصا خسائر انخفاض القيمة نظرا لعدم إمكانية قياس قيمتها العادلة بصورة موثوق منها. أجرت الإدارة مراجعة لهذه الاستثمارات لتقييم ما إذا قد تعرضت لأي انخفاض في قيمتها، وبناءا عليه تم تسجيل خسائر انخفاض في القيمة بمبلغ 268,879 دينار كويتي (2017: لا شيء دينار كويتي) في بيان الدخل المجمع للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018 (إيضاح 3).

*** تحمل السندات معدل فائدة يتراوح من نسبة 4.50% إلى 6.50% سنوياً (31 ديسمبر 2017: 4.50% إلى 6.50%) وتسنق في 10 سنوات، وهي مدرجة بالتكلفة ناقصا انخفاض القيمة نظرا لعدم إمكانية تحديد قيمتها العادلة بصورة موثوق منها.

8 موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح او الخسائر

2017 دينار كويتي	2018 دينار كويتي	
721,366	861,620	أسهم مسعرة
129,172	163,545	استثمارات في صندوق
6,042,908	5,879,597	استثمارات في محافظ
6,893,446	6,904,762	

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

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

كما في والسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018

9 مدينو التأمين وإعادة التأمين

2017 دينار كويتي	2018 دينار كويتي	
13,947,071	13,110,652	أقساط مستحقة
7,658,559	10,697,433	شركات التأمين وإعادة التأمين
21,605,630	23,808,085	
(2,845,152)	(3,000,000)	ناقصاً: مخصصات أرصدة مدينة منخفضة القيمة
18,760,478	20,808,085	
1,322,443	906,797	حصة معيدي التأمين في الأقساط المدفوعة مقدماً
20,082,921	21,714,882	

كما في 31 ديسمبر 2018، انخفضت قيمة مديني التأمين وإعادة التأمين بمبلغ 3,000,000 دينار كويتي (2017):
2,845,152 دينار كويتي) وتم احتساب مخصص لها بالكامل.

إن الحركة في مخصص انخفاض في قيمة مديني التأمين وإعادة التأمين كانت كما يلي:

2017 دينار كويتي	2018 دينار كويتي	
2,867,273	2,845,153	كما في بداية السنة
-	154,847	المحمل للسنة
(22,121)	-	المشطوب خلال السنة
2,845,152	3,000,000	كما في نهاية السنة

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

متأخرة ولكن غير منخفضة القيمة				
أكثر من 6 أشهر	3-6 أشهر	أقل من 3 أشهر	الإجمالي	
دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	
10,146,534	1,583,767	9,077,784	20,808,085	2018
10,214,448	2,825,607	5,720,423	18,760,478	2017

10 موجودات أخرى

2017 دينار كويتي	2018 دينار كويتي	
2,601,280	3,605,251	المستحق من أطراف ذات علاقة
484,010	541,778	تكاليف حيازة مؤقتة
171,932	179,850	إيرادات مستحقة
452,695	199,231	مصرفات مدفوعة مقدماً
237,430	237,480	تأمين مسترد
191,142	-	توزيعات أرباح مستحقة
103,366	176,414	أخرى
4,241,855	4,940,004	

11 ودائع ثابتة

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

تتضمن الودائع الثابتة مبلغ 5,185,415 دينار كويتي محتفظ بها في دولة الكويت كضمان لدى وزارة التجارة والصناعة وفقاً لقوانين التأمين المعمول بها في دولة الكويت (31 ديسمبر 2017: 5,179,592 دينار كويتي).

يتراوح معدل الفائدة الفعلي على الودائع الثابتة بين 1.6% إلى 3.5% سنوياً (31 ديسمبر 2017: 1.1% إلى 2.9%).

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

إضافة إلى ذلك، يتم الاحتفاظ بنسبة 15% بحد أدنى من أقساط التأمين التي يتم تحصيلها لعقود التأمين البحري و30% من الأقساط التي يتم تحصيلها لعقود التأمين غير البحري باستثناء عقود التأمين على الحياة داخل دولة الكويت.

12 النقد والنقد المعادل

2017 دينار كويتي	2018 دينار كويتي	
40,597	69,037	نقد في الصندوق
223,573	437,531	نقد في المحافظ
1,022,712	1,286,318	ارصدة لدى البنوك
1,286,882	1,792,886	
(480,121)	(202,818)	ناقصاً: حساب مكشوف لدى البنك
806,761	1,590,068	النقد والنقد المعادل

إن معدل الفائدة الفعلي لتسهيلات الحساب المكشوف غير المكفولة بضمان والتي تم الحصول عليها من بنك محلي يمثل نسبة 4% سنوياً (2017: 3.75%).

13 رأس المال وتوزيعات الأرباح النقدية

يتكون رأس المال المصرح به والمصدر والمدفوع بالكامل من 172,788,740 سهم قيمة كل منها 100 فلس (2017: 172,788,740 سهم بقيمة 100 فلس للسهم) مدفوعة نقداً بالكامل.

توزيعات الأرباح النقدية

أوصى مجلس الإدارة في اجتماعه المنعقد بتاريخ 12 مارس 2019 بعدم توزيع أي أرباح نقدية أو أسهم منحة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018 (2017: لا شيء دينار كويتي). تخضع هذه التوصية إلى موافقة الجمعية العمومية السنوية للشركة الأم.

قام مساهمو الشركة الام في اجتماع الجمعية العمومية المنعقد في 3 مايو 2018 باعتماد البيانات المالية المجمعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2017.

وافق مجلس الإدارة في اجتماعه المنعقد بتاريخ 2 ابريل 2018 على عدم توزيع أي أرباح نقدية أو أسهم منحة وعدم دفع مكافأة أعضاء مجلس الإدارة، وقد تم اعتماد هذا القرار في اجتماع الجمعية العمومية السنوية المنعقد بتاريخ 3 مايو 2018.

14 الاحتياطات

الاحتياطي الإجباري

وفقاً لقانون الشركات وعقد التأسيس والنظام الأساسي للشركة الأم، يتم تحويل 10% من ربح السنة قبل حصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي وضريبة دعم العمالة الوطنية والزكاة ومكافأة أعضاء مجلس الإدارة إلى الاحتياطي الإجباري. يجوز أن تقرر الجمعية العمومية السنوية للشركة الام إيقاف هذا التحويل عندما يتجاوز الاحتياطي نسبة 50% من رأس المال المصدر. لا يجوز استخدام هذا الاحتياطي إلا لمقاصة الخسائر أو لدفع توزيعات أرباح بنسبة تصل إلى 5% من رأس المال المدفوع في السنوات التي لا تسمح فيها الأرباح بتأمين هذا الحد بسبب غياب احتياطات قابلة للتوزيع. إن أي مبالغ يتم اقتطاعها من هذا الاحتياطي يجب أن يعاد تحويلها عندما تكون الأرباح في السنوات القادمة كافية، ما لم يتجاوز هذا الاحتياطي نسبة 50% من رأس المال المصدر. أخذاً في الاعتبار أن الاحتياطي بلغ 50% من رأس المال، قرر مجلس الإدارة وقف التحويل إلى الاحتياطي الإجباري، ووافقت على هذا القرار الجمعية العمومية السنوية للشركة الام في 26 مارس 2012.

الاحتياطي الاختياري

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

15 أسهم خزينة

2017	2018
10,698,171	10,698,171
6.19	6.19
1,091,213	695,381

عدد الأسهم
النسبة من الأسهم المصدرة (%)
القيمة السوقية (دينار كويتي)

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

إن المتوسط المرجح لسعر السوق لأسهم الشركة الام للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018 هو 65 فلس للسهم (31 ديسمبر 2017: 102 فلس للسهم).

16 المطلوبات الناتجة من عقود التأمين

2017	2018
دينار كويتي	دينار كويتي
27,182,848	45,930,449
3,762,855	4,135,000
2,213,728	1,822,996
=	314,326
33,159,431	52,202,771

احتياطي التعويضات تحت التسوية
احتياطي المخاطر غير المنتهية
احتياطي صندوق التأمين على الحياة
عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة

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

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

كما في وللسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018

16 المطلوبات الناتجة من عقود التأمين (تتمة)

يتكون احتياطي التعويضات غير المدفوعة مما يلي:

2018					
المجموع دينار كويتي	التأمين على الحياة والتأمين الطبي دينار كويتي	الحريق والحوادث العامة دينار كويتي	سيارات دينار كويتي	البحري والطيران دينار كويتي	
27,182,848 (17,198,786)	9,325,760 (5,608,382)	11,474,501 (9,212,093)	4,600,569 (1,097,322)	1,782,018 (1,280,989)	احتياطي تعويضات تحت التسوية (مبلغ عنها وغير مبلغ عنها): مجم الرصيد في بداية السنة حصة إعادة التأمين
9,984,062 9,081,876 (7,281,645)	3,717,378 5,676,763 (3,687,768)	2,262,408 407,528 (286,435)	3,503,247 2,705,349 (3,246,671)	501,029 292,236 (60,771)	صافي الرصيد في بداية السنة المستحق خلال السنة- بالصافي المدفوع خلال السنة- بالصافي
11,784,293	5,706,373	2,383,501	2,961,925	732,494	صافي الرصيد في نهاية السنة
45,930,449 (34,146,156)	9,726,013 (4,019,640)	30,585,052 (28,201,551)	3,931,775 (969,850)	1,687,609 (955,115)	المعروض من خلال: مجمل التعويضات تحت التسوية في نهاية السنة حصة إعادة التأمين
11,784,293	5,706,373	2,383,501	2,961,925	732,494	
4,135,000	2,193,000	494,000	1,388,000	60,000	احتياطي المخاطر غير المنتهية
2017					
المجموع دينار كويتي	التأمين على الحياة والتأمين الطبي دينار كويتي	الحريق والحوادث العامة دينار كويتي	سيارات دينار كويتي	البحري والطيران دينار كويتي	
23,501,782 (14,298,511)	7,222,782 (4,738,511)	11,187,000 (8,557,000)	3,928,000 (266,000)	1,164,000 (737,000)	احتياطي تعويضات تحت التسوية (مبلغ عنها وغير مبلغ عنها): مجمل الرصيد في بداية السنة حصة إعادة التأمين
9,203,271 8,018,903 (7,238,112)	2,484,271 4,775,473 (3,542,366)	2,630,000 (39,569) (328,023)	3,662,000 2,997,251 (3,156,004)	427,000 285,748 (211,719)	صافي الرصيد في بداية السنة المستحق خلال السنة- بالصافي المدفوع خلال السنة- بالصافي
9,984,062	3,717,378	2,262,408	3,503,247	501,029	صافي الرصيد في نهاية السنة
27,182,848 (17,198,786)	9,325,760 (5,608,382)	11,474,501 (9,212,093)	4,600,569 (1,097,322)	1,782,018 (1,280,989)	المعروض من خلال: مجمل التعويضات تحت التسوية في نهاية السنة حصة إعادة التأمين
9,984,062	3,717,378	2,262,408	3,503,247	501,029	
3,762,855	1,800,320	573,447	1,321,266	67,822	احتياطي المخاطر غير المنتهية

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

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

كما في والسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018

17 داننو التأمين وإعادة التأمين

2017	2018	
دينار كويتي	دينار كويتي	
4,455,014	4,647,829	أرصدة تجارية دائنة
1,565,022	1,300,416	أقساط مستلمة مقدما
7,252,016	8,045,792	شركات التأمين وإعادة التأمين
233,242	235,204	احتياطي إدارة التأمين على الحياة
30,674	27,011	احتياطي أقساط إعادة تأمين مسندة
193,649	187,882	مخصص اتعاب اشراف
<u>13,729,617</u>	<u>14,444,134</u>	

18 مطلوبات أخرى

2017	2018	
دينار كويتي	دينار كويتي	
129,658	177,150	المستحق إلى أطراف ذات علاقة
1,727,018	1,724,596	مخصص مكافأة نهاية الخدمة
1,096,841	1,091,000	توزيعات أرباح مستحقة
496,761	383,893	إجازة موظفين مستحقة
778,939	397,834	مصروفات مستحقة
1,750,299	1,392,737	مدفوعات مستحقة لاستثمارات تم شراءها
18,817	28,672	مطلوبات أخرى
<u>5,998,333</u>	<u>5,195,882</u>	

19 معلومات القطاعات

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

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

وفيما يلي تفاصيل هذه القطاعات:

- البحري والطيران: التأمين ضد المخاطر المرتبطة بنقل البضائع ومختلف أنواع المركبات البحرية والجوية.
- الحوادث العامة: التأمين ضد مخاطر المقاولين 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 الافراد والشركات.

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

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

كما في والسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018

19 معلومات القطاعات (تتمة)

ب) معلومات القطاعات - بيان المركز المالي المجموع

المجموع دينار كويتي	الاستثمار دينار كويتي	تأمينات الحياة والتأمين الطبي دينار كويتي	التأمين على المخاطر العامة دينار كويتي	
				31 ديسمبر 2018
107,958,752	31,287,628	14,248,567	62,422,557	الموجودات
72,045,605	-	18,345,263	53,700,342	المطلوبات
				31 ديسمبر 2017
86,648,272	29,501,489	13,911,515	43,235,268	الموجودات
53,367,502	-	18,001,940	35,365,562	المطلوبات

20 معاملات مع أطراف ذات علاقة

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

الأرصدة المدرجة في بيان المركز المالي المجموع:

2017 دينار كويتي	2018 دينار كويتي	
3,600,473	5,369,136	أنشطة التأمين
401,168	511,499	خدمات تأمين مدينة
		خدمات تأمين دائنة
6,042,908	5,879,597	أنشطة استثمار
8,247,364	8,707,224	استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح او الخسائر
7,041,065	7,344,285	استثمارات متاحة للبيع ودائع وأرصدة لدى البنوك

* خلال السنة، قامت المجموعة ببيع موجودات مالية متاحة للبيع بمبلغ 502,500 دينار كويتي الى طرف ذي علاقة.

المعاملات المدرجة في بيان الدخل المجموع:

2017 دينار كويتي	2018 دينار كويتي	
662,038	1,384,354	أقساط مكتتبية
304,863	304,863	إيرادات توزيعات أرباح
815,743	813,334	مكافأة موظفي الإدارة العليا
205,013	45,825	مزايا قصيرة الاجل للموظفين
		مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
1,020,756	859,159	

21 التزامات رأسمالية ومطلوبات محتملة

2017 دينار كويتي	2018 دينار كويتي	
1,000,000	465,806	خطابات ضمان
65,207	58,064	التزامات رأسمالية

22 ضمانات يفرضها القانون

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

- (أ) ودائع واستثمارات بمبلغ 4,753,187 دينار كويتي (2017: 5,673,212 دينار كويتي) في بنك كويتي كضمان لممارسة الاكتتاب في أعمال التأمينات العامة.
- (ب) ودائع واستثمارات بمبلغ 5,156,247 دينار كويتي (2017: 4,014,048 دينار كويتي) لدى بنك كويتي وتتعلق بحق الشركة الأم في ممارسة أعمال التأمين على الحياة.

23 إدارة المخاطر

(أ) إطار عمل الحوكمة

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

عملت المجموعة على إنشاء قسم إدارة مخاطر منذ سنة 2013 لديه صلاحيات واضحة يمنحها مجلس إدارة المجموعة بالإضافة إلى اللجان المنتهجة عن مجلس الإدارة واللجان الإدارية التنفيذية ذات الصلة. وسوف يتعزز هذا الأمر بوضع هيكل تنظيمي واضح يوثق الصلاحيات والمسئوليات المفوضة من مجلس الإدارة إلى الإدارة. كما يتم أيضاً وضع إطار عمل لتطبيق سياسة المجموعة إضافة إلى توضيح المعلومات المتعلقة بالمخاطر للمجموعة وإدارة المخاطر وضوابط الرقابة ومعايير سلوك العمل بالنسبة لعمليات المجموعة.

(ب) إطار العمل الرقابي

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

فيما يلي اللوائح الرئيسية التي تنظم عمليات المجموعة:

- بالنسبة لعقود التأمين على الحياة والتأمين الرأسمالي المصدرة في الكويت، يتعين الاحتفاظ بالاحتياطيات الحسابية لها بالكامل في دولة الكويت.
- بالنسبة لعقود التأمين البحري، يتعين الاحتفاظ بما لا يقل عن 15% من الأقساط المحصلة في السنة السابقة في دولة الكويت.
- بالنسبة لكافة أنواع التأمين الأخرى، يتعين الاحتفاظ بما لا يقل عن 30% من الأقساط المحصلة في السنة السابقة في دولة الكويت.
- بالنسبة لشركات التأمين على الحياة، يتعين تخصيص مبلغ 500,000 دينار كويتي (FD) باسم الوزارة والاحتفاظ به داخل دولة الكويت.
- بالنسبة لشركات التأمينات العامة، يتعين تخصيص مبلغ 500,000 دينار كويتي (FD) باسم الوزارة والاحتفاظ به داخل دولة الكويت.
- بالنسبة لشركات التأمين على الحياة والتأمينات العامة، يتعين تخصيص مبلغ 1,000,000 دينار كويتي (FD) باسم الوزارة والاحتفاظ به داخل دولة الكويت.
- يتعين استثمار الأموال المحتفظ بها في الكويت كما يلي:
 - يجب استثمار نسبة 30% كحد أقصى في أسهم أو سندات الشركات الكويتية.
 - يجب الاحتفاظ بنسبة 15% كحد أقصى في حساب جاري لدى أحد البنوك العاملة في الكويت.

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

يتولى قسم الحوكمة والامتثال بالمجموعة مسؤولية مراقبة الالتزام باللوائح الموضحة أعلاه وتتمتع هذه الإدارة بصلاحيات ومسئوليات مفوضة من مجلس الإدارة لضمان الالتزام.

(ج) مخاطر التأمين

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

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

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

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

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

(1) عقود التأمين على الحياة

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

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

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

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

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

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

(ج) مخاطر التأمين (تتمة)

(1) عقود التأمين على الحياة (تتمة)

إن المخاطر الرئيسية التي تواجهها المجموعة كما يلي:

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

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

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

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

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

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

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

23 إدارة المخاطر (تتمة)

(ج) مخاطر التأمين (تتمة)

(1) عقود التأمين على الحياة (تتمة)

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

حصّة معيدي التأمين في المطلوبات	مجمّل المطلوبات	31 ديسمبر 2018 نوع العقد
تصايفي المطلوبات دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي
1,685	393,841	تأمين محدد الأجل
1,356	3,930	التأمين على الحياة وضد العجز
5,662,921	787,000	التأمين الطبّي
2,472,757	12,192	وثائق هبات فردية
1,130	1	معاشات (وثائق فردية)
1,582,520	4,388,641	التأمين على الحياة الجماعي
9,722,369	5,585,605	إجمالي عقود التأمين على الحياة
2,476,928	409,964	مطلوبات عقود التأمين على الحياة للأفراد
7,245,441	5,175,641	مطلوبات عقود التأمين الجماعي على الحياة

23 إدارة المخاطر (تتمة)

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

صافي المطلوبات	حصة معيدي التأمين في المطلوبات	مجمل المطلوبات	31 ديسمبر 2017 نوع العقد
دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	
731	378,933	379,664	تأمين محدد الأجل
1,769	4,775	6,544	التأمين على الحياة وضد العجز
4,087,665	1,647,469	5,735,134	التأمين الطبي
2,227,783	432,145	2,659,928	وثائق هبات فردية
1,236	-	1,236	معاشات (وثائق فردية)
1,412,253	5,101,361	6,513,614	التأمين على الحياة الجماعي
7,731,437	7,564,683	15,296,120	إجمالي عقود التأمين على الحياة
2,231,519	815,853	3,047,372	مطلوبات عقود التأمين على الحياة للأفراد
5,499,918	6,748,830	12,248,748	مطلوبات عقود التأمين الجماعي على الحياة

الافتراضات الرئيسية

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

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

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

* معدلات الوفاة والحالات المرضية

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

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

* المدى العمري

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

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

23 إدارة المخاطر (تتمة)

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

الافتراضات الرئيسية (تتمة)

** عوائد الاستثمار*

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

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

** المصروفات*

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

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

** معدلات السقوط والتخلي*

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

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

** معدل الخصم*

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

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

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة
كما في للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018

إدارة المخاطر (تمة) 23

(ج) مخاطر التأمين (تمة)
(1) عقود التأمين على الحياة (تمة)
الاقراضات الرئيسية (تمة)

معدل التضخم	معدل التضخم		معدلات الخصم		معدلات السقوط والتأجيل		معدلات الرهونات والحالات المرضية		مخاطر التأمين (تمة) عقود التأمين على الحياة (تمة) الاقراضات الرئيسية (تمة)
	2017	2018	2017	2018	2017	2018	2017	2018	
لا ينطبق	لا ينطبق	5%	3.50%	3.50%	0%	0%	40%	AM/80 UI	افتراضات المحافظ وفقا لنوع النشاط الذي يؤثر على صفائي المطالبات
لا ينطبق	لا ينطبق	5%	3.50%	3.50%	0%	0%	40%	AM/80 UI	صقور الاستثمار:
لا ينطبق	لا ينطبق	5%	3.50%	3.50%	0%	0%	40%	AM/80 UI	ذات شروط ثابتة ومضمونة
لا ينطبق	لا ينطبق	5%	3.50%	3.50%	0%	0%	40%	AM/80 UI	شروط غير مضمونة
لا ينطبق	لا ينطبق	5%	3.50%	3.50%	0%	0%	40%	AM/80 UI	التأمين مدى الحياة:
لا ينطبق	لا ينطبق	5%	3.50%	3.50%	0%	0%	40%	AM/80 UI	ذكور
لا ينطبق	لا ينطبق	5%	3.50%	3.50%	0%	0%	40%	AM/80 UI	إناث

23 إدارة المخاطر (تتمة)

(ج) مخاطر التأمين (تتمة)

(ا) عقود التأمين على الحياة (تتمة)

الافتراضات الرئيسية (تتمة)

تحليلات الحساسية

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

(2) عقود التأمينات العامة

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

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

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

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

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

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

23 إدارة المخاطر (تتمة)

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

جدول تطور التعويضات

يوضح الجدول التالي التعويضات المترتبة لقطاعات التأمينات العامة وتأمينات الحياة والتأمين الطبي، بما في ذلك التعويضات في كل سنة من سنوات الحادث في تاريخ التقارير المالية في تاريخ بيان المركز المالي بالإضافة إلى المدفوعات المترتبة حتى تاريخه. يتم تحويل تقديرات التعويضات المترتبة والمدفوعات المترتبة إلى عملة العرض بمتوسط أسعار صرف العملات الأجنبية السائدة في السنة المالية الحالية.

المجموع	2018	2017	2016	2015	2014	
دينار كويتي	31 ديسمبر 2018					
						التقدير الحالي للتعويضات المترتبة المتكبدة
98,586,416	35,219,698	11,853,221	15,139,635	16,352,725	20,021,137	
-	3,265,281	4,961,305	8,682,931	8,925,925	7,890,483	في نهاية سنة الحادث
-	-	9,161,498	11,944,387	12,781,881	12,846,917	بعد سنة واحدة
-	-	-	12,420,374	14,133,410	13,513,775	بعد سنتين
-	-	-	-	14,270,249	13,422,232	بعد ثلاث سنوات
-	-	-	-	-	13,538,565	بعد أربع سنوات
52,655,967	3,265,281	9,161,498	12,420,374	14,270,249	13,538,565	المدفوعات المترتبة حتى تاريخه
45,930,449	31,954,417	2,691,723	2,719,261	2,082,476	6,482,572	مجموع التعويضات تحت التسوية والتعويضات المتكبدة التي لم يتم الإبلاغ عنها في 31 ديسمبر 2018
المجموع	2017	2016	2015	2014		31 ديسمبر 2017
دينار كويتي						
						التقدير الحالي للتعويضات المترتبة المتكبدة
71,631,051	12,151,919	14,967,312	16,563,488	27,948,332		
-	4,357,930	8,670,332	8,925,504	7,767,340		في نهاية سنة الحادث
-	-	12,559,573	12,803,217	12,722,936		بعد سنة واحدة
-	-	-	14,122,598	13,477,775		بعد سنتين
-	-	-	-	13,408,102		بعد ثلاث سنوات
44,448,203	4,357,930	12,559,573	14,122,598	13,408,102		المدفوعات المترتبة حتى تاريخه
27,182,848	7,793,989	2,407,739	2,440,890	14,540,230		مجموع التعويضات تحت التسوية والتعويضات المتكبدة التي لم يتم الإبلاغ عنها في 31 ديسمبر 2017

23 إدارة المخاطر (تتمة)

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

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

صافي المطالبات	حصة معيدي التأمين في المطالبات	مجمل المطالبات	
دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	
4,349,925	(1,578,850)	5,928,775	سيارات
792,494	(1,093,115)	1,885,609	تأمين البحري والطيران
1,944,090	(26,754,915)	28,699,005	الحوادث العامة
933,410	(3,679,636)	4,613,046	الحريق
8,019,919	(33,106,516)	41,126,435	الإجمالي
31 ديسمبر 2018			
4,824,513	(1,902,589)	6,727,102	سيارات
568,852	(1,412,966)	1,981,818	تأمين البحري والطيران
2,090,086	(7,543,228)	9,633,314	الحوادث العامة
745,768	(4,635,070)	5,380,838	الحريق
8,229,219	(15,493,853)	23,723,072	الإجمالي
31 ديسمبر 2017			

الافتراضات الرئيسية

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

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

تحليلات الحساسية

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

التأثير	التأثير على	التأثير على	التغير في	
على الأرباح	صافي المطالبات	مجمل المطالبات	الافتراضات	
ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	%	
286	286	598	2	الزيادة في معدل الخسائر الكلي
31 ديسمبر 2018				

23 إدارة المخاطر (تتمة)

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

التأثير على الأرباح ألف دينار كويتي	التأثير على صافي المطالبات ألف دينار كويتي	التأثير على مجمل المطالبات ألف دينار كويتي	التغير في الاقتراضات %	31 ديسمبر 2017
286	286	491	2	الزيادة في معدل الخسائر الكلي

(د) المخاطر المالية
(I) مخاطر الائتمان

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

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

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

31 ديسمبر 2018

التأمين على الحياة والتأمين الطبي	تأمين المخاطر العامة	التعرض لمخاطر الائتمان وفقاً لتصنيف الموجودات المالية حسب نوع التأمين
عمليات إعادة التأمين	دينامي كويتي	دينامي كويتي
دينامي كويتي	دينامي كويتي	دينامي كويتي
1,792,886	663,368	681,297
6,675,057	2,469,771	2,536,522
3,412,000	1,262,440	1,296,560
5,879,597	2,175,451	2,234,247
21,714,882	8,034,506	8,251,655
4,398,227	1,627,344	1,671,326
22,652	8,381	8,608
34,146,156	12,634,078	12,975,539
78,041,457	28,875,339	29,655,754

إجمالي التعرض لمخاطر الائتمان

23 إدارة المخاطر (تتمة)

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

31 ديسمبر 2017

التأمين المخاطر العامة دينار كويتي	التأمين على الحياة والتأمين الطبي دينار كويتي	عمليات إعادة التأمين دينار كويتي	الإجمالي دينار كويتي	التعرض لمخاطر الائتمان وفقاً لتصنيف الموجودات المالية حسب نوع التأمين
523,776	274,359	448,951	1,247,086	أرصدة لدى البنوك
2,799,129	1,466,210	2,399,253	6,664,592	ودائع ثابتة
1,430,520	749,320	1,226,160	3,406,000	موجودات مالية متاحة للبيع - سندات
2,538,021	1,329,440	2,175,447	6,042,908	موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال
9,128,821	4,781,763	6,172,337	20,082,921	الأرباح أو الخسائر - سندات
1,578,295	826,726	1,352,824	3,757,845	مدينو التأمين وإعادة التأمين
11,733	6,146	10,057	27,936	موجودات أخرى
7,223,490	3,783,733	6,191,563	17,198,786	قروض مكفولة بضمان وثائق التأمين على الحياة
25,233,785	13,217,697	19,976,592	58,428,074	حصة إعادة التأمين في احتياطي التعويضات تحت التسوية
				إجمالي التعرض لمخاطر الائتمان

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

التعرض لمخاطر الائتمان وفقاً لتصنيف الموجودات المالية طبقاً لوكالات تصنيفات الائتمان الدولية	أ دينار كويتي	ب دينار كويتي	غير مصنّف دينار كويتي	الإجمالي دينار كويتي	التعرض لمخاطر الائتمان وفقاً لتصنيف الموجودات المالية طبقاً لوكالات تصنيفات الائتمان الدولية
	1,792,886	-	-	1,792,886	31 ديسمبر 2018
	6,675,057	-	-	6,675,057	أرصدة لدى البنوك
	3,412,000	-	-	3,412,000	ودائع ثابتة
	5,879,597	-	-	5,879,597	موجودات مالية متاحة للبيع - سندات
	17,371,906	4,342,976	-	21,714,882	موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال
	2,199,114	1,099,557	1,099,556	4,398,227	الأرباح أو الخسائر - سندات
	22,652	-	-	22,652	مدينو التأمين وإعادة التأمين
	27,316,925	6,829,231	-	34,146,156	موجودات أخرى
	64,670,137	12,271,764	1,099,556	78,041,457	قروض مكفولة بضمان وثائق التأمين على الحياة
					حصة إعادة التأمين في احتياطي التعويضات تحت التسوية
					إجمالي التعرض لمخاطر الائتمان

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

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة
كما في والسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018

23 إدارة المخاطر (تتمة)

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

الإجمالي دينار كويتي	غير مصنف دينار كويتي	ب دينار كويتي	أ دينار كويتي	التعرض لمخاطر الائتمان وفقاً لتصنيف الموجودات المالية طبقاً لوكالات تصنيفات الائتمان الدولية
1,247,086	-	-	1,247,086	31 ديسمبر 2017
6,664,592	-	-	6,664,592	أرصدة لدى البنوك ودائع ثابتة
3,406,000	-	-	3,406,000	موجودات مالية متاحة للبيع - سندات موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر - سندات مدينو التأمين وإعادة التأمين
6,042,908	-	-	6,042,908	موجودات أخرى
20,082,921	-	2,694,691	17,388,230	قروض مكفولة بضمان وثائق التأمين على الحياة حصة إعادة التأمين في احتياطي التعويضات تحت التسوية
3,757,845	375,784	751,569	2,630,492	
27,936	-	-	27,936	
17,198,786	-	1,719,879	15,478,907	
58,428,074	375,784	5,166,139	52,886,151	إجمالي التعرض لمخاطر الائتمان

(2) مخاطر السيولة

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

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

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

الإجمالي دينار كويتي	أكثر من سنة دينار كويتي	خلال سنة واحدة دينار كويتي	31 ديسمبر 2018
202,818	-	202,818	حساب مكشوف لدى البنك
14,444,134	262,216	14,181,918	دائنو تأمين وإعادة تأمين
5,195,882	1,724,597	3,471,285	مطلوبات أخرى
19,842,834	1,986,813	17,856,021	
الإجمالي دينار كويتي	أكثر من سنة دينار كويتي	خلال سنة واحدة دينار كويتي	31 ديسمبر 2017
480,121	-	480,121	حساب مكشوف لدى البنك
13,729,617	263,916	13,465,701	دائنو تأمين وإعادة تأمين
5,998,333	1,727,018	4,271,315	مطلوبات أخرى
20,208,071	1,990,934	18,217,137	

23 إدارة المخاطر (تتمة)

(د) المخاطر المالية (تتمة)

(3) مخاطر السوق

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

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

(أ) مخاطر العملات

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

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

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

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

2017		2018		التباين في المتغيرات %	
التأثير على الإيرادات الشاملة الأخرى دينار كويتي	التأثير على ربح السنة دينار كويتي	التأثير على الإيرادات الشاملة الأخرى دينار كويتي	التأثير على ربح السنة دينار كويتي		
46,938	323,237	46,992	338,658	±5	الدولار الأمريكي
183,517	-	230,516	-	±5	دينار بحريني

(ب) مخاطر أسعار الفائدة

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

إن حساسية بيان الدخل المجمع تتمثل في تأثير التغيرات المقدر 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 2018 و2017.

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

(ج) مخاطر أسعار الأسهم

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

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

2017	2018	مؤشرات السوق
790,738	892,839	الكويت
370,310	463,816	أخرى

24 إدارة رأس المال

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

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

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

2017 دينار كويتي	2018 دينار كويتي	
33,159,431	52,202,771	المطلوبات الناتجة من عقود التأمين
19,727,950	19,640,016	دائنو التأمين وإعادة التأمين
480,121	202,818	حساب مكشوف لدى البنك
(1,286,882)	(1,792,886)	ناقصاً:
		الأرصدة لدى البنوك والنقد
52,080,620	70,252,719	صافي الدين
33,280,770	35,913,147	إجمالي رأس المال
85,361,390	106,165,866	إجمالي رأس المال وصافي الدين
61%	66%	معدل الإقراض

25 القيمة العادلة للأدوات المالية

تتكون الأدوات المالية من الموجودات والمطلوبات المالية.

تتكون الموجودات المالية من الموجودات المالية المتاحة للبيع والموجودات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر، والمدينين والودائع الثابتة والأرصدة لدى البنوك. وتتكون المطلوبات المالية القروض والأرصدة الائتمانية.

إن القيمة العادلة للأدوات المالية لا تختلف بصورة مادية عن قيمتها الدفترية، باستثناء بعض الموجودات المالية المتاحة للبيع المدرجة بالتكلفة، بمبلغ 3,546,208 دينار كويتي (2017: 4,242,705 دينار كويتي) (إيضاح 7).

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

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

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

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

25 القيمة العادلة للأدوات المالية (تتمة)

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

إجمالي القيمة العادلة دينار كويتي	مدخلات جوهريّة غير ملحوظة (المستوى 3) دينار كويتي	مدخلات جوهريّة ملحوظة (المستوى 2) دينار كويتي	أسعار معلنة في أسواق نشطة (المستوى 1) دينار كويتي
6,904,762	-	-	6,904,762
13,566,553	604,602	-	12,961,951
20,471,315	604,602	-	19,866,713

31 ديسمبر 2018

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

إجمالي القيمة العادلة دينار كويتي	مدخلات جوهريّة غير ملحوظة (المستوى 3) دينار كويتي	مدخلات جوهريّة ملحوظة (المستوى 2) دينار كويتي	أسعار معلنة في أسواق نشطة (المستوى 1) دينار كويتي
6,893,446	-	-	6,893,446
11,601,660	624,702	-	10,976,958
18,495,106	624,702	-	17,870,404

31 ديسمبر 2017

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

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

أسهم غير مسعرة	أسلوب التقييم السعر إلى القيمة الدفترية	المدخلات الجوهريّة غير الملحوظة معدل الخصم لضعف التسويق وضعف الضوابط الرقابية	النطاق 10%	حساسية المدخلات للقيمة العادلة
إن الزيادة (النقص) بنسبة 10% في معدل الخصم لضعف التسويق والضعف في الضوابط الرقابية قد تؤدي إلى زيادة (نقص) في القيمة العادلة بمبلغ 60 ألف دينار كويتي.	السعر إلى القيمة الدفترية	إن السعر مقابل مضاعف القيمة الدفترية "يمثل المبالغ المستخدمة عندما حددت المجموعة أن المشاركين في السوق قد يستخدمون نفس المضاعفات عند تسعير الاستثمارات"	10%	إن الزيادة (النقص) بنسبة 10% في السعر مقابل مضاعف القيمة الدفترية قد تؤدي إلى زيادة (نقص) في القيمة العادلة بمبلغ 60 ألف دينار كويتي.

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

في بداية السنة دينار كويتي	الشمائل المجموع دينار كويتي	بيان الدخل المجموع دينار كويتي	صافي القيمة العادلة المسجلة في بيان الدخل المجموع دينار كويتي	صافي المشتريات والتحويلات والبيع والتسويات دينار كويتي	في نهاية السنة دينار كويتي
624,702	48,779	(68,879)	-	604,602	604,602
624,702	48,779	(68,879)	-	604,602	604,602

2018
موجودات مالية متاحة للبيع:

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

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة
كما في السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018

25 القيمة العادلة للأدوات المالية (تتمة)

صافي القيمة العادلة المسجلة في بيان الدخل الشامل المجمع دينار كويتي	صافي النتائج المسجلة في بيان الدخل المجمع دينار كويتي	صافي المشتريات والتحويلات والبيع والتسويات دينار كويتي	في بداية السنة دينار كويتي
(893,237)	-	(2,227,500)	3,745,439
(893,237)	-	(2,227,500)	3,745,439
624,702	624,702	624,702	624,702

2017
موجودات مالية متاحة للبيع: