

39th

التقرير السنوي

الجانب المشرق

التقرير السنوي لعام 2017

سجل تجاري رقم (24982) إجازة تأمين رقم (4)

تأسست الشركة بتاريخ 24 أكتوبر 1976

رمز تداول سوق الكويت للأوراق المالية (وربة ت)





صاحب السمو الشيخ صباح الاحمد الجابر الصباح

أمير دولة الكويت

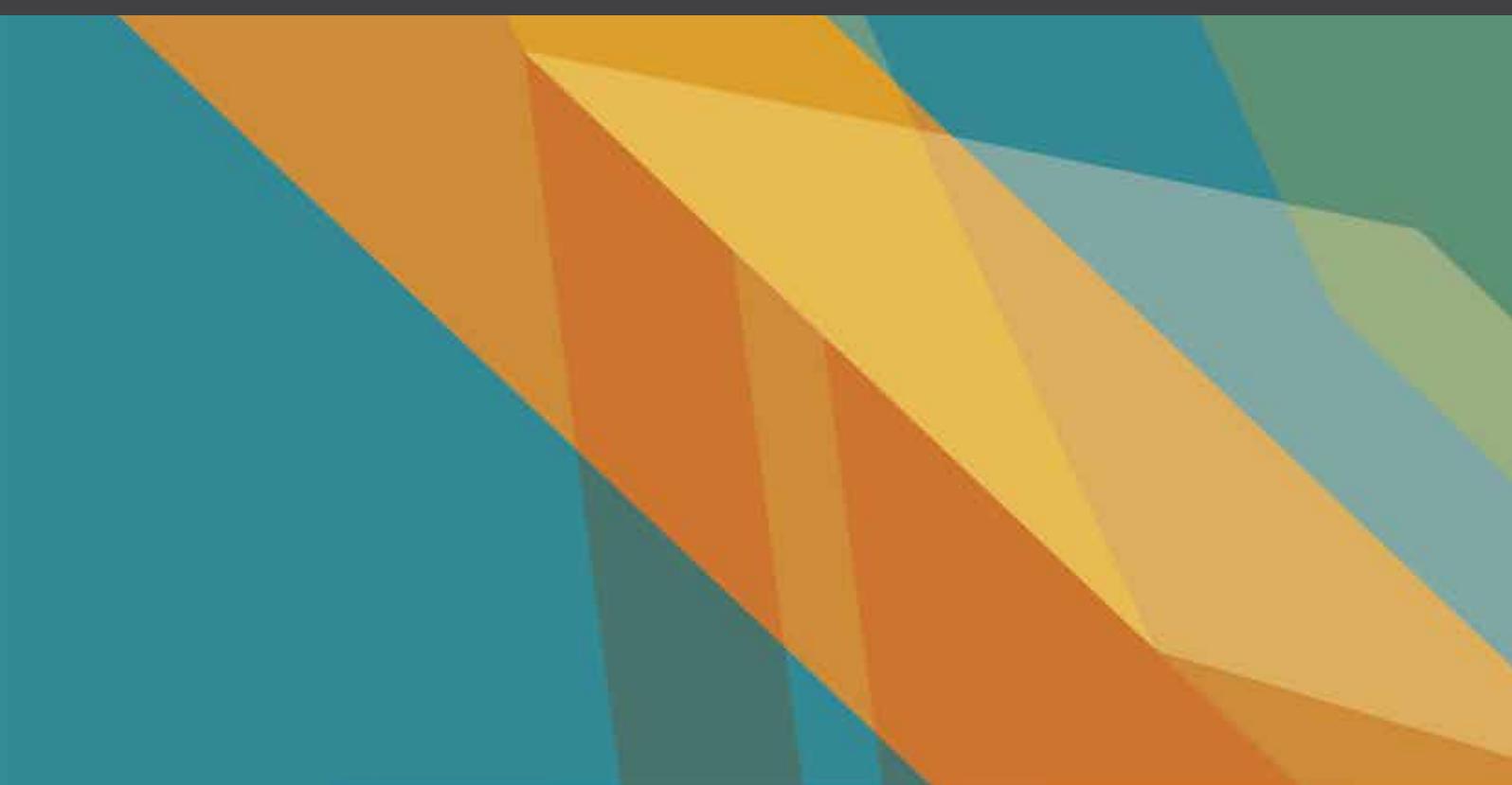


سمو الشيخ نواف الاحمد الجابر الصباح

ولي عهد دولة الكويت



المحتويات



6

رؤيتنا، رسالتنا وقيمنا

8

جدول أعمال الجمعية العمومية لعام 2017

10

أعضاء مجلس الإدارة

12

تقرير رئيس مجلس الإدارة

16

تقرير الرئيس التنفيذي

18

نبذة عن الشركة

20

الدعم لخطوط أعمالنا

23

حوكمة الشركات

41

البيانات المالية المجمعة



رؤيتنا ورسالتنا مستمدة
من قيمنا الأصيلة



رؤيتنا

أن نحافظ على مكانتنا كشريك موثوق الذي يختاره العملاء دائماً.

رسالتنا

أن نعيد تعريف مبادئ النجاح والتأكيد بأنها تعتمد على العمل معاً.

قيمنا

- المصداقية
- النزاهة
- الشفافية





جدول أعمال الجمعية العمومية العادية

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2017

1. سماع تقرير مجلس الإدارة عن نشاط الشركة ومركزها المالي للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2017.
2. سماع تقرير حوكمة الشركات عن السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2017 والمصادقة عليه.
3. سماع تقرير لجنة التدقيق عن السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2017 والمصادقة عليه.
4. سماع تقرير مراقبي الحسابات عن السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2017 والمصادقة عليه.
5. سماع التقرير الخاص بأية مخالفات رصدتها الجهات الرقابية عن السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2017 (إن وجدت).
6. اعتماد البيانات المالية الختامية والميزانية العمومية للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2017 والمصادقة عليها.
7. سماع تقرير الرقابة الداخلية عن السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2017.
8. اعتماد توصية مجلس الإدارة بعدم توزيع أرباح عن السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2017.
9. اعتماد توصية مجلس الإدارة بعدم صرف مكافآت لأعضاء مجلس الإدارة عن السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2017.
10. إبراء ذمة السادة / أعضاء مجلس الإدارة عن كل ما يتعلق بتصرفاتهم القانونية والمالية والإدارية عن السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2017.
11. تفويض مجلس الإدارة بشراء أو بيع أسهم الشركة بما لا يتجاوز 10% من عدد أسهمها وذلك وفقاً لمواد القانون رقم (7) لسنة 2010 ولائحته التنفيذية وتعديلاتهما.
12. الموافقة على التعاملات التي تمت مع الأطراف ذات الصلة عن السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2017، وتفويض مجلس الإدارة في التعامل مع الأطراف ذات الصلة التي سوف تتم خلال السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2018.
13. المصادقة على قرار تسييل الإحتياطي الإختياري للشركة وقدره (9,206,054) د.ك. (فقط وقدره تسعة ملايين ومائتان وستة آلاف وأربعة وخمسون ديناراً كويتي لا غير)، وذلك مقابل الخسائر المرحلة كما في السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2016، وفقاً للمادة (52) من عقد التأسيس والنظام الأساسي للشركة.
14. تعيين أو إعادة تعيين مراقبي الحسابات من ضمن القائمة المعتمدة بأسماء مراقبي الحسابات لدى هيئة أسواق المال مع مراعاة مدة التغيير الإلزامي لمراقبي الحسابات وذلك للسنة المالية التي تنتهي في 31 ديسمبر 2018، وتفويض مجلس الإدارة في تحديد أتعابهم.



أعضاء مجلس إدارة وربة للتأمين

كما في 31 ديسمبر 2017



الشيخ / محمد الجراح الصباح
نائب رئيس مجلس الإدارة



السيد / أنور جواد بوخمسين
رئيس مجلس الإدارة



السيد / أحمد إبراهيم العصفور
عضو مجلس الإدارة



السيدة / نجاة حمد السويدي
عضو مجلس الإدارة



السيد / راشد جواد بوخمسين
عضو مجلس الإدارة



السيد / حازم علي المطيري
عضو مجلس الإدارة



السيد / صالح ناصر الصالح
عضو مجلس الإدارة



تقرير رئيس مجلس الإدارة

السادة المساهمين الكرام،

يسعدني ويطيب لي بالأصالة عن نفسي وبالنيابة عن إخواني أعضاء مجلس الإدارة وجميع العاملين بشركة وربة للتأمين، أن أرحب بكم في الاجتماع السنوي للجمعية العامة، وأستهل اجتماعنا هذا بشكر الله عز وجل، وأن أعرب لكم عن جزيل الشكر والامتنان على ثقافتكم ودعمكم المستمر والذي يمثل الحافز الأساسي لبذل أقصى الجهد لتلبية تطلعاتكم والعمل على تحقيق أهداف واستراتيجيات الشركة.

وعلى مدار أكثر من 41 عاماً من العطاء والعمل الدؤوب المتواصل لشركة وربة للتأمين، فإن شركة وربة للتأمين تسرد ملحمة نجاح وسمود مستمر لواحدة من أعرق وأقدم شركات التأمين بالكويت، والتي أثبتت لأكثر من أربعة عقود متعاقبة أنها ركيزة أساسية من ركائز صناعة التأمين الكويتية، وسد منيع للأعاصير الاقتصادية والتقلبات السوقية، بفضل ما تنتهجه من استراتيجيات حديثة تتواءم مع إيقاع التغيرات الآنية للإقتصاد المحلي والإقليمي والعالمية.

واليوم نضع بين أيديكم التقرير السنوي التاسع والثلاثون لشركة وربة للتأمين والذي نستعرض من خلاله نتائج العام 2017 وما حفل به من أعمال وتغيرات جذرية إيجابية، متضمناً البيانات المالية المجمعة وتقرير مراقبي الحسابات وتقرير حوكمة الشركات، بالإضافة إلى تقرير الرقابة الداخلية للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2017.

وفي البدء أود استعراض ما تم إنجازه وتحقيقه من استراتيجيات، والتي تثبت لنا مدى نجاح السياسات التي تلتزم بها الإدارة والتي تحقق بها تطوراً كبيراً من عام إلى عام ونجاحات ملموسة من فترة إلى أخرى حيث أن المنحنى البياني لتقدم ومو الشركة في تصاعد مستمر مما يزيد إصرارنا دوماً على أن نستمر في بذل أقصى جهد ممكن للحفاظ على مستوى هذا الأداء بل وتطويره بما يواكب حركة العصر والارتقاء بمعدلاته لتتوازي مع هذه الديناميكية العصرية، ومواجهة العثرات التي قد تواجه الشركة في ظل التحديات الاقتصادية والعوامل المؤثرة.

هذا وقد ركزت الشركة جهودها خلال العام المنصرم على إعادة الهيكلة بشكل عام، وخاصة فيما يتعلق بعملياتها التشغيلية في إطار تعزيز وتحسين محافظتها التأمينية، وإعتماد السياسات الإنتقائية للأعمال على أسس وضوابط علمية ووفقاً لأفضل الممارسات العالمية، والتي تهدف إلى تحقيق الشركة لأكبر قدر من الأرباح واستقرار الأعمال، والذي استوجب التدقيق وإعادة التصنيف لجميع العمليات التشغيلية والاستثمارية التي تمارسها الشركة، إضافة إلى الاهتمام بالتوسع واستهداف شرائح جديدة ومختلفة من السوق الكويتية.

ومن العوامل الاقتصادية المؤثرة خلال عام 2017، التدابير التي اتخذتها دولة الكويت لتنويع إقتصادها ومصادر دخلها والإرتقاء بالإقتصاد الكويتي لمصاف العالمية، والتطورات المتواترة التي تشهدها سوق الكويت للأوراق المالية، بالإضافة إلى التغيرات والتطورات الاقتصادية في دول مجلس التعاون الخليجي، مما شكل بالغ الأثر على الشركات الكويتية وعلى الإقتصاد الكويتي عامةً.

وفي مجال إعادة التأمين العالمي، ركزت الشركة على أن تكون اتفاقياتها مدعومة من قبل شركات إعادة تأمين ذات ملاءة عالية وقدرات فنية كبيرة. وقد تم بحمد الله تجديد جميع اتفاقيات إعادة التأمين بشروط أفضل مما كانت عليه في السنوات السابقة.

وبناءً على القرار الذي اتخذته مجلس الإدارة في بداية عام 2017، بالإستعانة بأحد الشركات الأمريكية ذات الخبرة العريقة في تطوير الأعمال، ألا وهي مجموعة بوسطن للإستشارات (BCG)، وذلك للعمل على إعادة الهيكلة الكاملة للشركة وتنمية وتطوير أعمالها من خلال خطة طموحة بدأت من عام 2017 وحتى عام 2021، تشمل تلك الخطة جميع مناحي العمل بالشركة وإتخاذ المبادرات والإجراءات اللازمة لتحقيق ذلك، وتخصيص لجان للمتابعة على كافة المستويات بدءاً من مجلس الإدارة لمتابعة تطوير وتحديث البنية التحتية للشركة لتواكب التحديات الاقتصادية المحلية والإقليمية والعالمية.

وتحت شعار "رؤية وربة 2021"، تسخر الشركة كافة مواردها وإمكاناتها للإنتهاء من جميع المحاور الرئيسية التي تم وضعها بالتعاون مع الشركة الاستشارية، والذي يعد تحدياً حقيقياً لتستطيع الشركة مواكبة وتيرة النمو الرقمي لأعمالها الحالية متزامنة مع تطبيق وتحقيق رؤيتها الجديدة والتي نعول عليها في إحداث طفرة نوعية بالشركة، لتلبية المأمول والمستهدف منها، واستعادة دورها الريادي في سوق التأمين بدولة الكويت.

الاستثمارات

وامتداداً لنهج التطوير والتغيير الذي تشهده الشركة، فقد قامت الشركة بإعادة هيكلة مكونات محفظتها الاستثمارية بالتخلص من الاستثمارات ذات العوائد الضعيفة أو المنعدمة أو المصنفة على أنها استثمارات عالية المخاطر، والتركيز على الاستثمار في القطاعات ذات المخاطر القليلة أو المنعدمة مع العوائد الدورية المرتفعة والمستمرة.

ومن أبرز إنجازات الشركة خلال عام 2017، هو الحفاظ على التصنيف الائتماني للشركة BBB+ مع نظرة مستقبلية مستقرة وذلك من قبل وكالة التصنيف العالمي ستاندرد آند بورز Standard & Poor's وهي من كبرى الشركات المتخصصة في التصنيف الائتماني. وإن هذا التصنيف دلالة على قدرة الشركة المالية وملائتها المالية المستقرة على المدى الطويل، وكما يعكس الجهود المبذولة للحفاظ والرقى بمقدرات الشركة. وكذلك الحفاظ على تصنيف Baa1 مع نظرة مستقبلية إيجابية من وكالة موديز Moody's مما يؤكد قوة الملاءة المالية للشركة وأعمالها.

كما تمكنت الشركة من تجديد الحصول على شهادة الجودة الإدارية ISO: 2001:2015 وذلك على مدار عشرة أعوام متتالية، بدء من الحصول على نفس الشهادة ولكن على أساس مواصفة عام 2008 وحتى المواصفة العالمية الصادرة عام 2015، الأمر الذي يعكس محافظة الشركة على أعلى مستويات الجودة في إدارة وتسيير الأعمال وتطبيق برامج جديدة لتحسين العمليات التشغيلية والخدمات التأمينية، وسعيها الدائم للتميز والرقى والإدارة الرائدة على أحدث الأسس والمواصفات الدولية.

كما قامت الشركة بتفعيل أدوات الحماية الفعالة وفقاً لأحدث التقنيات العالمية لتكنولوجيا حماية المعلومات، لحماية بيانات ومعلومات الشركة من أي هجمات إلكترونية تهدف لإتلافها أو المساس بها وذلك من خلال إدارة مخاطر وأمن المعلومات بالشركة.

وبناء على ذلك قد حصلت الشركة خلال عام 2017 على شهادة الجودة في أمن المعلومات ISO: 27001:2013، تكميلاً للجهود المبذولة من الشركة في هذا الصدد.

كما واصلت الشركة توجيهها الاستراتيجي نحو تطوير وتحديث قطاع نظم تكنولوجيا المعلومات لمختلف القطاعات في سبيل تعزيز جودة خدمة العملاء وتحقيق الكفاءة والفعالية في إنجاز الأعمال.

وفي إطار الإنجازات التي شهدتها الشركة خلال عام 2017 على صعيد الموارد البشرية، فقد قام مجلس الإدارة باعتماد الهيكل التنظيمي الجديد للشركة، والاستعانة بالخبرات ذات الكفاءة العالية والإحترافية التي تساهم في رقي وإزدهار الشركة، والاستمرار في الاهتمام والدعم المستمر بالموارد البشرية وتطويرها وتنمية قدراتها حيث قامت بتقديم العديد من الدورات والبرامج التدريبية الرامية إلى تنمية مهارات الموظفين، إيماناً من الشركة بأن العنصر البشري هو جوهر الثروة الحقيقية لأي كيان إقتصادي.

كما قامت الشركة في عام 2017 بتكثيف جهودها لدعم الأنشطة التي تخدم المجتمع والمصلحة العامة من خلال المساهمة في مبادرات التنمية الاجتماعية والخيرية.

الاستراتيجية المستقبلية للشركة:

اعتمد مجلس الإدارة جميع المحاور الاستراتيجية لرؤية ورثة 2021، والتي تنطوي تحتها على أعمال إعادة الهيكلة الشاملة، واستعادة الدور الريادي في سوق التأمين، والتوسع المستقبلي للشركة على المستوى الإقليمي والدولي، مما يساهم في الإرتقاء بالشركة وتحقيق أهدافها والتي تعني في المقام الأول بالمساهمين وحقوقهم وزيادة الربحية وحصتها السوقية.

الأرباح والتوصيات:

أوصى مجلس الإدارة بعدم توزيع أرباح عن العام المالي المنتهي في 31 ديسمبر 2017، وذلك مساهمة في تدعيم مركز الشركة خلال الفترة القادمة لتحقيق رؤيتها الجديدة والمستقبلية.

حضرات السادة المساهمين الكرام،

لا يسعنا قبل ختام هذا التقرير الموجز عن نشاط شركتكم إلا أن نتقدم باسمنا واسمكم جميعاً بخالص الشكر وعظيم الإمتنان إلى حضرة صاحب السمو أمير البلاد المفدي الشيخ / صباح الأحمد الجابر الصباح وإلى مقام سمو ولي عهده الأمين الشيخ / نواف الأحمد الجابر الصباح حفظهما الله وأبواقهم ذخراً لوطننا الحبيب. ولا يفوتنا أن نتوجه بالشكر للسادة / وزارة التجارة والصناعة لتفهمها الواضح ودعمها لصناعة التأمين، وكذلك جميع الجهات الرقابية الأخرى السادة / هيئة أسواق المال، السادة / بورصة الكويت، مثنين جهودهم في الرقي بمنظومة الاقتصاد الكويتي والرقي به لمصاف العالمية.

كما نتوجه بالشكر إلى شركائنا معيدي التأمين، كما نشيد باستمرار التعاون بين شركات التأمين الوطنية لخدمة السوق الكويتي على أفضل وجه، كما نشكر عملائنا الكرام لثقتهم الغالية ونؤكد لهم بأننا سوف نظل دوماً عند حسن ظنهم وأن نقدم لهم دائماً الخدمات الفائقة.

كما نتقدم بخالص شكرنا وتقديرنا لإدارة وموظفي الشركة لإخلاصهم وتفانيهم وجهودهم لتحقيق المزيد من النجاح والتقدم للشركة.

وفقنا الله لما فيه خير ومصالحة وطننا الغالي وشعبه العظيم،

والسلام عليكم ورحمة الله وبركاته،

رئيس مجلس الإدارة

تقرير الرئيس التنفيذي

السادة المساهمين الكرام،

بداية أود أن أتوجه بجزيل الشكر والامتنان لكم، ولمجلس إدارة شركة وربة للتأمين على القيادة الحكيمة والدعم المستمر للجهاز الإداري والفني بالشركة، واعتماده سياسة الباب المفتوح لتلقي المقترحات وخطط التنمية وتوفير بيئة عمل مثالية تليق بهذا الصرح العريق، ولإتاحة البيئة الخصبة لنمو وإزدهار الكفاءات المختلفة متبنين مبدأ تكافؤ الفرص والعمل الدؤوب على ترسيخ مبادئ الاستدامة ورفي الأعمال.

كما وانتهز هذه المناسبة وأتوجه بالشكر لجميع أعضاء الجهاز الإداري والفني بالشركة ولا استثنى أحداً، فهم الثروة الحقيقية للشركة وأصل راسخ من أصولها الثابتة، فقد بذل الجميع كل ما في طاقتهم ولم يقصروا، في سبيل الارتقاء بمنظومة العمل الإداري والفني، ولكي تستمر شركة وربة للتأمين وفقاً لأحدث المعايير والممارسات العالمية، شركة عصرية مواكبة للتطور وحافطة على أصالتها وعراقتها.

شهد عام 2017 الكثير من التحولات الجذرية في شركة وربة للتأمين على شتى الأصعدة الفنية والإدارية، وخضعت لإعادة تقييم وهيكله دقيقة شملت كافة الأنشطة المختلفة للشركة، وذلك تحت إشراف ومساعدة واحدة من أعرق الشركات العالمية الكبرى في مجال الاستشارات الا وهي مجموعة بوسطن للإستشارات (BCG)، وتطبيق أفضل الممارسات العالمية وفقاً للمعايير الدولية والإقليمية والمحلية.

ففي ظل الرؤية الجديدة للشركة الملقبة بـ"رؤية وربة 2021"، قمنا بانتهاج سياسة انتقائية شاملة، فتم إعادة تقييم وهيكله التنظيم الإداري والفني للشركة والاستعانة بالعناصر البناءة ذات الكفاءة العالية التي تسهم في تحقيق الرؤية بأعلى المقاييس والمواصفات، مع الحفاظ على الأصول والكفاءات والخبرات التي تسهم في تحقيق تلك الرؤية.

تم تطبيق السياسة الإنتقائية على الأعمال التشغيلية للشركة، والتخارج من الأعمال التي لا تدر أرباحاً وتكبد الشركة أعباءً مالية كبيرة.

هذا وتستمر شركة وربة للتأمين جاهدة في مساعيها الحثيثة لتوفير منتجات وخدمات تأمينية حديثة ومواكبة لتطلعات عملائها الكرام، مع الحفاظ على أعلى جودة في تقديم تلك المنتجات والخدمات المختلفة لعملائها الأوفياء وتيسير جميع السبل لهم للحصول عليها، حرصاً وإيماناً منها بأن عملائها هم الركيزة الصلبة وحجر الزاوية لأعمال الشركة.

هذا وتستمر شركة وربة للتأمين في شراكتها المتميزة مع الشركات المحلية والإقليمية والعالمية الزميلة، سواء كانت شركات تأمين أو إعادة تأمين، مساهمين في إعلاء قيمة صناعة التأمين بالكويت ومساهمتها في الاقتصاد الوطني.

وفي الختام، لا يسعني سوى أن أكرر شكري للسادة المساهمين الكرام ولمجلس إدارة الشركة وجميع العاملين بها، مجدداً العهد لكم جميعاً على الماضي قدماً خلال عام 2018 بمزيد من التقدم والنمو والربحية.

أنور فوزان السابح
الرئيس التنفيذي

نبذة عن ورقة للتأمين

نبذة عن وربة للتأمين

تأسست شركة وربة للتأمين عام 1976 على القيم والتقاليد الكويتية الأصيلة لخدمة الأفراد والشركات وتوفير الأمان لهم دائماً. بخبرة تمتد عبر 40 عاماً من النزاهة والأمانة، تستمر وربة للتأمين في توفير أعلى مستوى من الخدمة لعملائها، إلى جانب تقديم مجموعة متعددة من منتجات التأمين بشكل يتناسب مع الشرائح التي تخدمها الشركة، دون غش النظر عن خدمة المجتمعات التي تعمل فيها الشركة.

واليوم، تعد وربة للتأمين إحدى كبريات شركات التأمين في دولة الكويت من حيث حجم الاكتتاب التأميني، وأيضاً بتوفيرها مجموعة واسعة من المنتجات التأمينية المتميزة التي تغطي أيضاً قطاعي التأمين على الحياة والتأمين العام. وتستمر الشركة في توفير خدماتها عبر تصميمها لتناسب مع احتياجات كل عميل ليشعر بالأمان في كل خطوة يقوم بها.

فيما ننظر للمستقبل، نعد عملائنا بأن نحافظ دائماً على القيم التي تأسسنا عليها، وأن نتمسك بالنزاهة في جميع القرارات والخدمات التي نقوم بها. نؤمن بأن نجاحنا يعتمد على الروابط المتينة التي نبنيها مع عملائنا في تقدمنا، لذا يبقى تركيزنا على تقديم أقل نوع من المنتجات والخدمات والحلول المبتكرة لعملائنا فيما نمضي قدماً في مسيرتنا.

التأمين على الحياة للأفراد والشركات

تقدم وربة للتأمين مجموعة من الخيارات تتوافق مع جميع احتياجات الأفراد لمساعدتهم على التخطيط مسبقاً لاحتياجاتهم المالية، كما تستمر وربة للتأمين في تنويع حلولها التأمينية على الحياة لتناسب مع نمو المتطلبات التشغيلية للشركات واحتياجاتهم اليومية.

التأمين الصحي

تقدم وربة للتأمين مجموعة شاملة من الخيارات للتأمين الصحي الفردي والعائلي وللشركات، توفر من خلالها مختلف مستويات التغطية الصحية.

التأمين البحري

بفضل خبرتنا الواسعة في مجال التأمين، قمنا بتطوير خدمات التأمين البحري لتناسب مع طلب الأفراد والشركات وجميع أحجام المراكب البحرية والبواخر.

تأمين السيارات

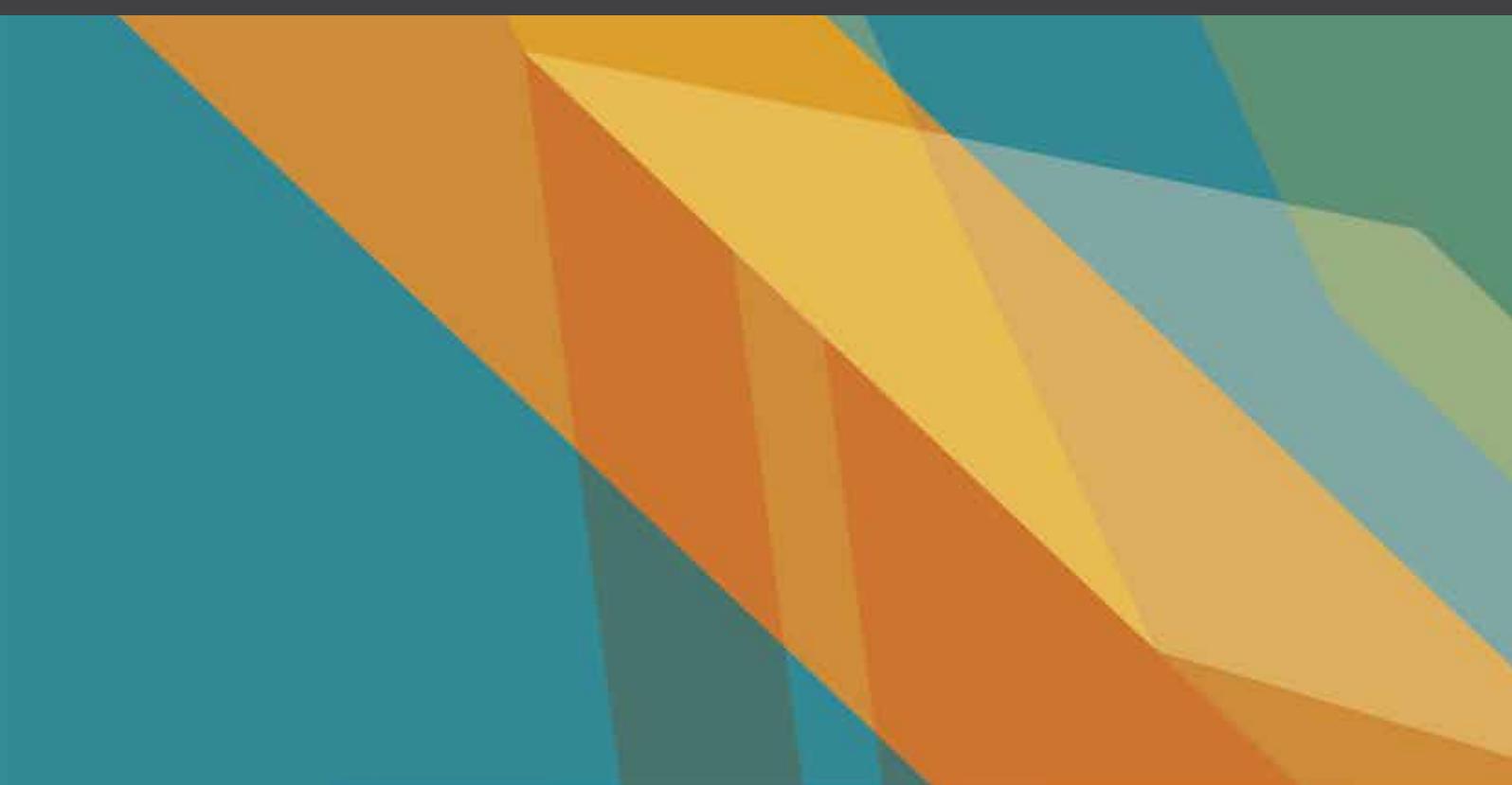
تبقى وربة للتأمين الشريك الموثوق للتأمين على السيارات، حيث تستمر الشركة في تقديم مستوى متميز في خدمة العملاء لتوفير أشمل باقة من الخدمات التي تغطي التأمين للأفراد والشركات.

تأمين الحريق والحوادث العامة

تقدم وربة للتأمين مجموعة من الخيارات التأمينية لكل من الشركات والمؤسسات والأفراد، حيث توفر وربة للشركات والمؤسسات حلول التأمين الشامل لمختلف القطاعات مثل العقاري والصناعي وغيرها. في حين تقدم للأفراد حلول متنوعة تتضمن التأمين على الممتلكات والعقارات والحوادث الفردية والسفر وخلافها.



الدعم لخطوط أعمالنا



الدعم لخطوط أعمالنا

إن النجاح وجودة الخدمات التي توفرها خطوط أعمالنا الرئيسية تدعمها إدارات أخرى تساهم في تميز خدمة العملاء التي نقدمها.

تقنية المعلومات

نتبع في شركة وربة للتأمين منهجية ديناميكية في إدارة عملياتنا التشغيلية، إذ نعتمد على تطبيق أفضل الممارسات المتبعة عالمياً في مجال أنظمة وحلول تقنية المعلومات المتكاملة لدعم امكانية قياس وتحديد مؤشرات أداء الشركة، مع الأخذ بعين الاعتبار أهمية تطوير البنية التحتية لأمن المعلومات.

الموارد البشرية

نؤمن في شركة وربة للتأمين بأن تطوير الموارد البشرية هو استثمار ذو أولوية خاصة، حيث نفخر بأن نسيج الخبرات المتوفر لدى جميع قطاعات العمليات لدينا يعتبر أصل ثابت من أصول الشركة. وتحرص إدارة الموارد البشرية على توفير بيئة عمل مثالية وبرامج تدريبية مكثفة لدعم تحقيق رؤية الشركة.

الشؤون القانونية

تعتبر الإدارة القانونية لدينا من الأدوات الرئيسية الفاعلة في منظومة عملنا، إذ يختص عملها بتقديم الاستشارات قبل اتمام أية عملية تعاقد والحماية القانونية لكافة عملياتنا.

العلاقات العامة والتسويق

تحافظ إدارة العلاقات العامة والتسويق على التواصل المستمر والشفاف مع العملاء وأصحاب المصلحة، إن كان ذلك لخجمة العملاء من الأفراد والمؤسسات أو المساهمين وغيرهم من الشركاء. ونقوم بالتفاعل مع عملائنا عبر القنوات الإعلامية والإعلانية التقليدية، بالإضافة إلى القنوات الجديدة على الإنترنت التي تتيح لنا تقديم منتجاتنا وخدماتنا لهم وتمكينهم من إيجاد ما بحثون عنه.

إدارة المبيعات والتوزيع والاكنتاب

تأسست إدارة المبيعات والتوزيع والاكنتاب باستراتيجية تهدف إلى تعزيز حجم المبيعات والتواصل الوثيق بين الإدارات في وربة للتأمين، مما يمكن الشركة من تقديم خدمة أفضل وشاملة للعملاء، ومعالجة جميع احتياجاتهم. وتركز هذه الإدارة على استكمال الخدمات المقدمة للعميل مع خدمات أخرى والتي من شأنها أن تستجيب للاحتياجات العميل المتغيرة، إذ يتم ذلك عن طريق دراسة كل حالة على حدة وعن كثر ليتم تقديم الخدمات بشكل فعال ومرضي من ناحية العميل. وتهدف إدارة قناة التوزيع إلى رفع مستوى وربة للتأمين إلى شركة رائدة في السوق مع الحرص على أن تبقى شركة يركز نهجها على العملاء في كل جانب من جوانب أعمالها.

الشؤون المالية

إن إدارة الشؤون المالية من أهم القطاعات في الشركة، إذ تؤكد ضمن الإمتثال للوائح المحلية والمعايير والمتطلبات الدولية في التعاملات المالية، بالإضافة إلى الإستثمارات التي تضيف قيمة إلى أعمالنا كل يوم. كما أن إدارة الشؤون المالية مسؤولة عن التخطيط والإدارة المالية التي تهدف إلى الامتثال بالمتطلبات المحلية والعالمية من جهة، وأيضاً المساهمة في تعزيز ربحية الشركة.

إدارة التعويضات والشبكات

تعمل إدارة التعويضات والشبكات على تقديم أفضل مستوى من الخدمة في تقديم المشورة فيما يتعلق بالمطالبة بالتعويض أو الاسترداد أو السداد أو أي نوع من التعويض والالتزامات الأخرى، ذلك بالإضافة إلى ضمان إدارة سليمة للبروتوكولات وإدارة فعالة لمنصة العمل التي توفر الجودة وتقوم بتعزيز العلاقات مع جميع مقدمي الخدمات الطبية.

الشؤون الإدارية

تعد إدارة الشؤون الإدارية العمود الفقري لشركتنا إذ أنها تعكس على ضمان حسن سير الأعمال وشفافية المعلومات بين الإدارات، ذلك بالإضافة إلى مهامها الذي يركز على وضع المعايير التنظيمية للشركة، وتطوير الاستراتيجية لإدارة الشركة وأصولها، فضلاً عن وضع الإجراءات التي تهدف إلى التحكم في سير العمل والنفقات.

تقرير حوكمة الشركات

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2017

في إطار الجهود المثمرة التي تبذلها دولة الكويت لإصلاح المنظومة الاقتصادية بالدولة، والإرتقاء بالإقتصاد الكويتي للتنوع في مصادر الدخل، فقد قامت هيئة أسواق المال الكويتية بجهود حثيثة لإعلاء قيم الشفافية، والسلوك الأخلاقي، والرقابة والمساءلة، بالإضافة إلى التنظيم الإداري السليم، والتي تعتبر الركائز الأساسية للحوكمة الرشيدة.

وإدراكاً من الهيئة لأهمية تلك الركائز التي تعد الدعائم الرئيسية لبناء إقتصاد وطني قوي، يتكاتف فيه كل من القطاع العام (الحكومي) والقطاع الخاص في الدولة، للنهوض بالمنظومة الاقتصادية الكويتية إلى مصاف الإقتصادات المتقدمة والمتنوعة الدخل.

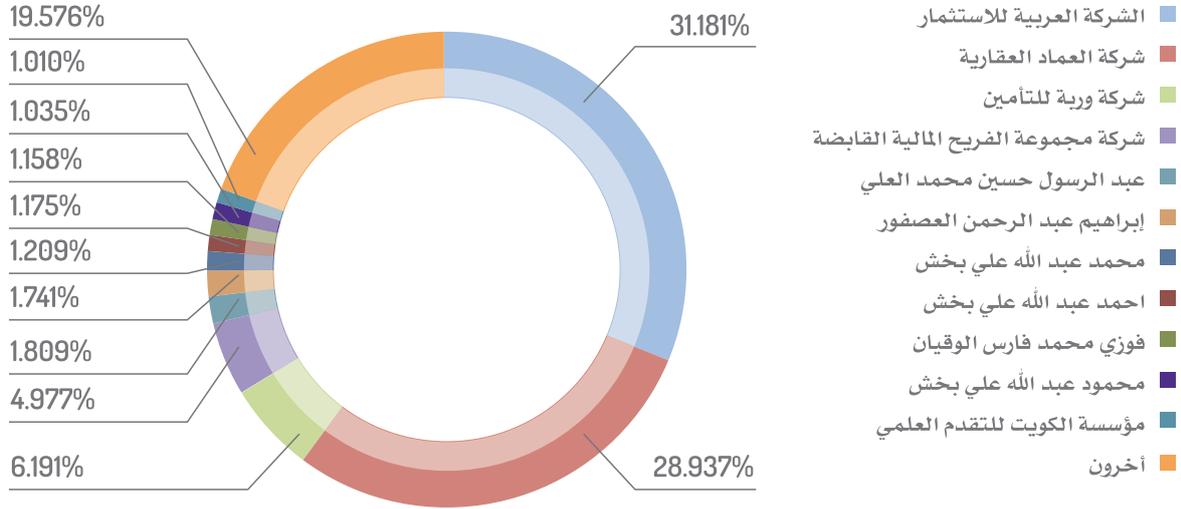
لذلك قامت الهيئة بناء على التكاليف الوارد بالمادة رقم (186) من قانون الشركات رقم (1) لسنة 2016، بإصدار قواعد الحوكمة الرشيدة للشركات التابعة لها، بدءاً من القرار رقم (25) لسنة 2013، وإنهاءً بالكتاب الخامس عشر من اللائحة التنفيذية للقانون رقم (7) لسنة 2010، والخاص بحوكمة الشركات، وإلزام الشركات التابعة بتطبيق تلك القواعد، ومتابعة تطبيقها بشكل دوري للتأكد من الإلتزام بإرساء تلك القواعد بها.

وإمتثالاً من شركة وربة للتأمين، وقياداتها الواعية، بالقوانين والتعليمات والقرارات الصادرة من الجهات الرقابية، فقد كانت من أوائل الشركات في دولة الكويت تطبيقاً لتلك القواعد والتعليمات، وما يتبعها من تعديلات وتغييرات مطلوبة، لإظهار مدى تأصل وترسخ تلك الركائز في هذه الشركة العريقة، والتي يمتد تاريخها لأكثر من أربعين عاماً بالسوق الوطنية الكويتية، وعن قناعة بأن تلك النظم هي أحد أهم السبل للاستقرار والاستدامة بالشركة وخط الدفاع الأول للحفاظ على أصولها ومقدراتها ومكتسباتها.

بيانات المساهمين كما في 31 ديسمبر 2017

اسم المساهم	عدد الأسهم	النسبة المئوية
الشركة العربية للاستثمار	53,877,860	31.181%
شركة العماد العقارية	50,000,000	28.937%
شركة وربة للتأمين	10,698,171	6.191%
شركة مجموعة الفريح المالية القابضة	8,600,000	4.977%
عبد الرسول حسين محمد العلي	3,126,000	1.809%
إبراهيم عبد الرحمن العصفور	3,009,054	1.741%
محمد عبد الله علي بخش	2,089,357	1.209%
احمد عبد الله علي بخش	2,029,720	1.175%
فوزي محمد فارس الوقيان	2,000,862	1.158%
محمود عبد الله علي بخش	1,788,125	1.035%
مؤسسة الكويت للتقدم العلمي	1,744,383	1.010%
أخرون	33,825,208	19.576%

بيان كبار المساهمين كما في 31 - ديسمبر - 2017



التصنيف الائتماني:

وكالة التصنيف	وكالة التصنيف	التصنيف	التصنيف حسب S&P	النظرة المستقبلية
STANDARD & POOR'S RATINGS SERVICES	ستاندرد اند بورز	BBB+	BBB+	مستقر
Moody's	موديز	Baa 1	BBB+	مستقر

مجلس الإدارة

يعمل مجلس إدارة شركة وربة للتأمين من خلال نخبة وكوكبة من الكوادر والخبرات الاقتصادية والتأمينية والمصرفية، والمجهود لهم في كثير من المحافل المختلفة سواء على الصعيد المحلي أو الإقليمي أو الدولي، حيث تمت مراعاة تنوع الخبرات لتحقيق أكبر قدر من الاستقرار والحكمة في إتخاذ القرارات المتعلقة بالمصلحة العامة للشركة وتجنب تعارض المصالح وحماية المساهمين وأصحاب المصالح.

حيث اعتمد وانتهج مجلس الإدارة أهدافاً استراتيجية وخطط عمل ومؤشرات قياس للأداء، لينعكس ذلك على مصلحة الشركة أولاً وأخيراً، وبالتالي ليكون مردود ذلك على حملة الأسهم والأطراف ذات المصلحة وتعزيز مكانة الشركة الاقتصادية العريقة والمتأصلة في إقتصاد دولة الكويت.

ويتشكل مجلس إدارة الشركة من سبعة أعضاء غير تنفيذيين ومن بينهم عضو واحد مستقل، يتم انتخابهم من قبل الجمعية العمومية ولمدة ثلاثة أعوام وفق أحكام عقد التأسيس والنظام الأساسي وتعليمات هيئة أسواق المال.

التشكيل:

غير تنفيذي	رئيس مجلس الإدارة	السيد / أنور جواد بوخمسين
غير تنفيذي	نائب رئيس مجلس الإدارة / عضو مستقل	الشيخ / محمد الجراح الصباح
غير تنفيذي	عضو مجلس الإدارة	السيد / رائد جواد بوخمسين
غير تنفيذي	عضو مجلس الإدارة	السيد / حازم علي المطيري
غير تنفيذي	عضو مجلس الإدارة	السيدة / نجاة حمد السويدي
غير تنفيذي	عضو مجلس الإدارة	السيد / أحمد إبراهيم العصفور
غير تنفيذي	عضو مجلس الإدارة	السيد / صالح ناصر الصالح

خبرات أعضاء مجلس الإدارة:

السيد / أنور جواد بوخمسين (رئيس مجلس الإدارة):

يمتلك السيد / أنور بوخمسين خبرة كبيرة في مجالات البنوك والتأمين والاستثمار العقاري، تقلد خلال مسيرته المهنية العديد من المناصب القيادية، ويتولى حالياً العديد من المناصب البارزة، ومنها: عضو مجلس إدارة بنك الكويت الدولي، عضو مجلس إدارة بنك قطر الأول، مستشار مجلس إدارة شركة رتاج للتأمين التكافلي، عضو تنفيذي لمجلس إدارة شركة مجموعة بوخمسين القابضة، عضو مجلس إدارة الشركة الكويتية لصناعة المواد الحفازة، وعضو اتحاد الصناعات الكويتية. حاصل على شهادة البكالوريوس في الاقتصاد والإدارة المالية من كلية التجارة والاقتصاد والعلوم السياسية في جامعة الكويت عام 1995، كما حاز على شهادة تخصصية في برنامج تنفيذي حول سياسات التجارة الخارجية من جامعة هارفرد عام 2005، بالإضافة إلى شهادة تخصصية من مؤسسة الكويت للتقدم العلمي في إطار حوكمة الشركات وعمل المؤسسات المالية.

الشيخ / محمد الجراح الصباح (نائب رئيس مجلس الإدارة / عضو مستقل):

يتمتع بخبرات بارزة في مجالات البنوك والتأمين والاستثمار العقاري، ويشغل منصب رئيس مجلس إدارة بنك الكويت الدولي ورئيس مجلس إدارة اتحاد المصارف العربية، وعضو مجلس إدارة اتحاد المصارف الكويتية، وعضو مجلس الأمناء في جامعة الأكاديمية العربية للعلوم المصرفية، كما يحظى بمسيرة مهنية حافلة بالإنجازات، شغل خلالها العديد من المناصب الإدارية العليا لدى عدد من الجهات الرائدة في الكويت، منها: المجموعة الاستثمارية العقارية الكويتية، البنك التجاري الكويتي، شركة إعادة التأمين الكويتية، شركة الصالحية العقارية، المجموعة العربية للتأمين (أريج).

السيد / رائد جواد بوخمسين (عضو مجلس الإدارة):

يتمتع السيد / رائد بوخمسين بخبرة ممتدة لعدة سنوات في مجالات الاستثمار والبنوك وإدارة الأعمال. يشغل منصب نائب رئيس مجلس إدارة بنك الكويت الدولي، كما يشغل رئاسة وعضوية عدة مناصب قيادية لدى شركات رائدة منها: شركة مجموعة بوخمسين القابضة، الشركة العربية للاستثمار، شركة الخدمات المصرفية الآلية (كي نت)، البنك المصري الخليجي في جمهورية مصر العربية، شركة ليان العقارية في دبي، شركة سوق السالمية العقارية، وشركة كردت ون كويت القابضة. حاصل على شهادة البكالوريوس في إدارة الأعمال عام 1999 من جامعة بوسطن في الولايات المتحدة الأمريكية، كما يحمل شهادات تخصصية في كل من إدارة المحافظ، الائتمان، وتحليل الاستثمار.

السيد / حازم علي المطيري (عضو مجلس إدارة):

لديه أكثر من 25 سنة خبرة في عدة قطاعات منها التمويل والاستثمار والخزائنة، ويشغل حالياً عضوية مجلس إدارة بنك بوبيان، كما يتولى حالياً منصب الرئيس التنفيذي لشركة كردت ون الكويت القابضة. تخرج من الولايات المتحدة الأمريكية ويحمل درجة بكالوريوس في التمويل.

السيدة / نجاة حمد السويدي (عضو مجلس الإدارة):

تتمتع بخبرة واسعة في مجال الاستثمار والبنوك والإدارة، وتشغل حالياً عضوية مجلس إدارة بنك الكويت الدولي، وتقلدت مناصب قيادية لدى العديد من الشركات الاستثمارية، كما مثلت الكويت نيابة عن الهيئة العامة للاستثمار في العديد من المنتديات الحكومية، مثل المنتدى الاقتصادي العالمي في دافوس، واجتماعات نادي باريس للديون الحكومية وعلى مدار 20 عاماً. تشغل حالياً عضو مجلس إدارة شركة إسكان العالمية للتطوير العقاري، كما تقلدت سابقاً مجموعة من المناصب القيادية في الهيئة العامة للاستثمار، ومنصب عضو اللجنة الاستشارية لمحفظة تمويل النشاط الحرفي والمشاريع الصغيرة في بنك الكويت الصناعي، ورئيس مجلس الإدارة والعضو المنتدب للشركة العربية للاستثمار، وترأست مجلس إدارة الشركة الكويتية لتطوير المشاريع الصغيرة. حاصلة على شهادة البكالوريوس في تخصص الاقتصاد من جامعة الكويت عام 1974، وتحمل شهادة متخصصة في الأسواق المالية من جامعة مانشستر، بالمملكة المتحدة.

السيد / أحمد إبراهيم العصفور (عضو مجلس الإدارة):

يتمتع بخبرة واسعة في مجالات البنوك والتأمين والقطاع النفطي، ويشغل منصب رئيس مجلس إدارة شركة رتاج للتأمين التكافلي وعضوية بنك الكويت الدولي، وقد تقلد خلال مسيرته العملية عدة مناصب مرموقة، منها: الرئيس التنفيذي للشؤون العامة في شركة الزيت العربية، مدير اقتصاد الطاقة بوزارة النفط الكويتية، عضو مجلس إدارة الشركة الأولى للوقود، وعضو مجلس إدارة شركة الكويت للتأمين. حاصل على شهادة البكالوريوس في الهندسة الكيميائية من جامعة مينيسوتا في الولايات المتحدة الأمريكية عام 1976.

السيد / ناصر صالح الناصر (عضو مجلس الإدارة):

يتمتع بخبرة طويلة في مجالات الإستثمار والصناعات الوطنية، كما يتأسس حالياً مجلس إدارة الشركة الوطنية للمنتجات الزراعية وعضوية مجلس إدارة شركة المواشي، كما قد شغل عضوية مجلس إدارة العديد من الشركات الكبرى.

إجتماعات مجلس الإدارة:

رقم الإجتماع	تاريخ الإجتماع	عدد الحضور
(2017/1)	2017/01/19	6
(2017/2)	2017/03/19	5
(2017/3)	2017/03/19	7
(2017/4)	2017/06/14	7
(2017/5)	2017/10/18	5
(2017/6)	2017/11/13	6

مسؤوليات مجلس الإدارة:

- اعتماد الأهداف والاستراتيجيات والخطط والسياسات الهامة للشركة، ومن ذلك ما يلي:
- الاستراتيجية الشاملة للشركة وخطط العمل الرئيسية ومراجعتها وتوجيهها.
- الهيكل الرأسمالي الأمثل للشركة وأهدافها المالية.
- سياسة واضحة لتوزيع الأرباح على اختلاف أنواعها نقدية / عينية، وما يحقق مصالح المساهمين والشركة.
- أهداف الأداء ومراقبة التنفيذ والأداء الشامل في الشركة.
- الهياكل التنظيمية والوظيفية في الشركة وإجراء المراجعة الدورية عليها.
- إقرار الميزانيات التقديرية السنوية واعتماد البيانات المالية المرحلية والسنوية.
- الإشراف على النفقات الرأسمالية الرئيسية للشركة، وتملك الأصول والتصرف بها.
- التأكد من مدى التزام الشركة بالسياسات والإجراءات التي تضمن احترام الشركة للأنظمة واللوائح الداخلية المعمول بها.
- ضمان دقة وسلامة البيانات والمعلومات الواجب الإفصاح عنها وذلك وفق سياسات ونظم عمل الإفصاح والشفافية المعمول بها.

- إرساء قنوات اتصال فاعلة تتيح لمساهمي الشركة الاطلاع بشكل مستمر ودوري على أوجه الأنشطة المختلفة للشركة وأية تطورات جوهرية.
- وضع نظام حوكمة خاص بالشركة - بما لا يتعارض مع أحكام هذه القواعد - والإشراف العام عليه ومراقبة مدى فاعليته وتعديله عند الحاجة.
- متابعة أداء كل عضو من أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية وفق مؤشرات الأداء الموضوعية (KPIs).
- إعداد تقرير سنوي يتلى في الجمعية العامة السنوية للشركة يتضمن متطلبات وإجراءات استكمال قواعد حوكمة الشركات ومدى التقيد بها، على أن يتم تضمين هذا التقرير في التقرير السنوي المعد عن أنشطة الشركة مع بيان القواعد التي تم الالتزام بها والقواعد التي لم يتم التقيد بها مع مبررات عدم الالتزام.
- تشكيل لجان مختصة منبثقة عنه وفق ميثاق يوضح مدة اللجنة وصلاحياتها ومسؤولياتها وكيفية رقابة المجلس عليها، كما يتضمن قرار التشكيل تسمية الأعضاء وتحديد مهامهم وحقوقهم وواجباتهم. هذا فضلاً عن تقييم أداء وأعمال هذه اللجان والأعضاء الرئيسيين بها.
- التأكد من أن السياسات واللوائح المعتمدة للشركة تتسم بالشفافية والوضوح بما يتيح عملية اتخاذ القرار وتحقيق مبادئ الحوكمة الرشيدة، والفصل في السلطات والصلاحيات بين كل من مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية، وفي هذا المجال يجب على المجلس أن يقوم بما يلي:
- اعتماد اللوائح والأنظمة الداخلية المتعلقة بعمل الشركة وتطويرها، وما يتبع ذلك من تحديد للمهام والاختصاصات والواجبات والمسؤوليات بين المستويات التنظيمية المختلفة.
- اعتماد سياسة تفويض وتنفيذ الأعمال المنوطة بالإدارة التنفيذية.
- تحديد الصلاحيات التي يتم تفويضها للإدارة التنفيذية، وإجراءات اتخاذ القرار ومدة التفويض. كما يحدد المجلس الموضوعات التي يحتفظ بصلاحيات البت فيها. وترفع الإدارة التنفيذية تقارير دورية عن ممارستها للصلاحيات المفوضة.
- الرقابة والإشراف على أداء أعضاء الإدارة التنفيذية، والتأكد من قيامهم بأداء كافة المهام الموكلة إليهم، حيث يتعين على مجلس الإدارة القيام بما يلي:
- التأكد من أن الإدارة التنفيذية تعمل وفق السياسات واللوائح المعتمدة من قبل مجلس الإدارة.
- عقد اجتماعات دورية مع الإدارة التنفيذية لبحث مجريات العمل وما يعترضه من معوقات ومشاكل وكذلك استعراض ومناقشة المعلومات الهامة ذات الصلة بنشاط الشركة.
- وضع معايير أداء للإدارة التنفيذية تتسق مع أهداف واستراتيجية الشركة.
- تحديد شرائح المكافآت التي سيتم منحها للموظفين، مثل شريحة المكافآت الثابتة، وشريحة المكافآت المرتبطة بالأداء والمخاطر على المدى الطويل، وشريحة المكافآت في شكل أسهم.
- تعيين أو عزل أيًا من أعضاء الإدارة التنفيذية، ومن ذلك رئيس الجهاز التنفيذي أو من في حكمه.
- وضع سياسة تنظم العلاقة مع أصحاب المصالح من أجل حفظ حقوقهم.
- وضع آلية لتنظيم التعاملات مع الأطراف ذات العلاقة، وذلك للحد من تعارض المصالح.
- أن يتأكد وبصفة دورية من فاعلية وكفاية نظم الرقابة الداخلية المعمول بها في الشركة والشركات التابعة لها، ومن ذلك:
- التأكد من سلامة الأنظمة المالية والمحاسبية، بما في ذلك الأنظمة ذات الصلة بإعداد التقارير المالية.
- التأكد من تطبيق أنظمة رقابية مناسبة لقياس وإدارة المخاطر، وذلك من خلال تحديد نطاق المخاطر التي قد تواجه الشركة وإنشاء بيئة ملمة بثقافة الحد من المخاطر على مستوى الشركة، وطرحها بشفافية مع أصحاب المصالح والأطراف ذات الصلة بالشركة.

مهام الإدارة التنفيذية

- العمل على تنفيذ كافة السياسات واللوائح والأنظمة الداخلية للشركة، المعتمدة من قبل مجلس الإدارة.
- تنفيذ الاستراتيجية والخطة السنوية المعتمدة من قبل مجلس الإدارة.

- إعداد التقارير الدورية (مالية وغير مالية) بشأن التقدم المحرز في نشاط الشركة في ضوء خطط وأهداف الشركة الاستراتيجية، وعرض تلك التقارير على مجلس الإدارة.
- وضع نظام محاسبي متكامل يحتفظ بدفاتر وسجلات وحسابات تعكس بشكل مفصل ودقيق البيانات المالية وحسابات الدخل، مما يتيح المحافظة على أصول الشركة وإعداد القوائم المالية وفقاً لمعايير المحاسبة الدولية المعتمدة من قبل الهيئة.
- إدارة العمل اليومي وتسيير النشاط، فضلاً عن إدارة موارد الشركة بالشكل الأمثل، والعمل على تعظيم الأرباح وتقليل النفقات، وذلك بما يتفق مع أهداف واستراتيجية الشركة.
- المشاركة الفعالة في بناء وتنمية ثقافة القيم الاخلاقية داخل الشركة.
- وضع نظم الرقابة الداخلية وإدارة المخاطر، والتأكد من فاعلية وكفاية تلك النظم، والحرص على الالتزام بنزعة المخاطر المعتمدة من قبل مجلس الإدارة.

لجان مجلس الإدارة

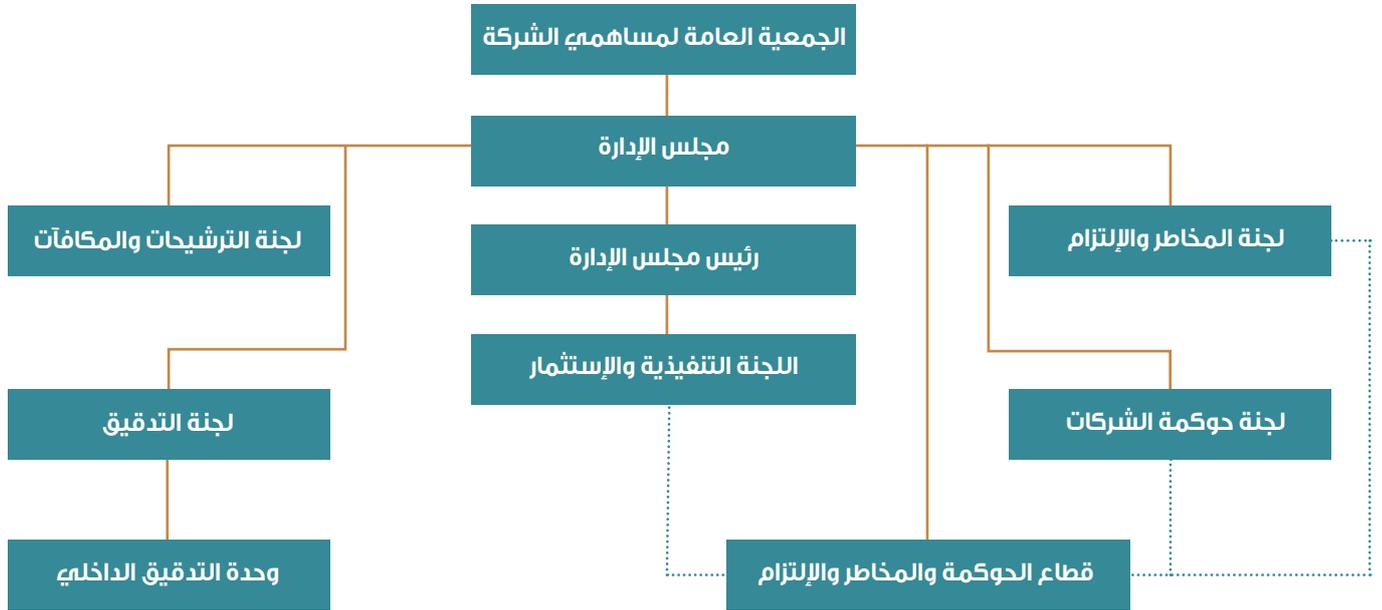
تعتبر اللجان المنبثقة من مجلس الإدارة هي حلقة الوصل بين مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية للشركة ومساعدة مجلس الإدارة على متابعة جميع العمليات التي تتم واقعياً داخل الشركة ورفع التوصيات المناسبة لإقرارها بالمجلس، وقد تم إقرار المواثيق الخاصة بتلك اللجان والاطر الرئيسية التي تحدد فيها مهامها ومسؤوليتها وتشكيلها واجتماعاتها.

وقد تم تشكيل هذه اللجان وفقاً للمتطلبات الواردة بخصوصها من هيئة أسواق المال مع مراعاة شمولية هذه اللجان لكافة العمليات الإدارية والفنية التي تتم بالشركة، ليكون مجلس الإدارة على دراية ووعي تام بكل ما يجري داخل الشركة ليستطيع على ضوء ذلك إتخاذ القرارات المناسبة ووضع الاستراتيجيات وخطط العمل المطلوبة لتحقيق أهداف الشركة وفقاً للمعطيات الموجودة.

كذلك يقوم المجلس بتشكيل لجان مؤقتة تخدم مهام محددة من وقت لآخر طبقاً لإحتياجات العمل، وينتهي العمل بهذه اللجان بمجرد انتهاء المهام المناطة بكل منها.

الإقرار	التشكيل	اللجنة
√	√	اللجنة التنفيذية والاستثمار
√	√	لجنة التدقيق
√	√	لجنة المخاطر والالتزام
√	√	لجنة الترشيحات والمكافآت
√	√	لجنة حوكمة الشركات

الهيكل التنظيمي للحوكمة:



اللجنة التنفيذية والاستثمار ومتابعة الإستراتيجيات: التشكيل:

عدد الإجتماعات	المنصب	اسم العضو
إجتماعان	رئيس اللجنة	السيد / أنور جواد بوخمسين
	نائب الرئيس	الشيخ / محمد الجراح الصباح
	عضو اللجنة	السيد / رائد جواد بوخمسين

المهام:

- التأكد من سير جميع العمليات بالشركة وفقاً للخطة والأهداف الموضوعة والاستراتيجية العامة للشركة.
- تطوير واقتراح الخطط الاستراتيجية التي تعكس الأهداف طويلة المدى وأولويات الشركة.
- اعتماد السياسات الاستثمارية للشركة ومراقبتها وتقييمها ودراسة وتقييم الصفقات الاستثمارية.
- مراقبة الالتزام بالموازنة التقديرية للشركة ومقارنة معدل الأداء الفعلي بمعدل الأداء المستهدف ومعالجة الانحرافات ان وجدت.
- تطوير خطط العمل التي تعكس اهداف مجلس الإدارة واقتراح الآليات المناسبة لتطبيقها.
- مراقبة تطبيق السياسات والإجراءات واللوائح الداخلية بالشركة.
- دراسة عروض وفرص الاستثمار المتاحة للشركة.
- تقييم أوضاع الاستثمار الحالية والمحفظة الاستثمارية للشركة.

لجنة حوكمة الشركات: التشكيل:

عدد الإجتماعات	المنصب	اسم العضو
إجتماعان	رئيس اللجنة	السيد / أنور جواد بوخمسين
	نائب الرئيس	الشيخ / محمد الجراح الصباح
	عضو اللجنة	السيدة / نجاة حمد السويدي

المهام:

- المراجعة الدورية بصورة ربع سنوية لضمان التزام الشركة بتطبيق مبادئ الحوكمة والقواعد المنظمة لها.
- رفع التقارير والتوصيات بشأن نتائج تطبيق الحوكمة والامتثال بالأنظمة والقوانين المتبعة.
- المتابعة الدائمة والمستمرة للقرارات والقوانين والتعليمات التي تصدر من الجهات الرقابية ورفع التوصيات بخصوص تطوير وتطبيق معايير وممارسات جديدة.
- الإشراف والمراقبة على تطبيق مبادئ وأطر الحوكمة التي تم اعتمادها من مجلس الإدارة.
- المراجعة والتعديل والاعتماد المبدئي لدليل الحوكمة واتساقه مع المتطلبات الرقابية.
- متابعة تقارير الرقابة الداخلية فيما يخص تطبيق مبادئ الحوكمة الرشيدة على مستوى الشركة.

لجنة المخاطر والالتزام: التشكيل:

عدد الإجتماعات	المنصب	اسم العضو
9 إجتماعات	رئيس اللجنة	السيدة / نجاة حمد السويدي
	نائب الرئيس	الشيخ / محمد الجراح الصباح
	عضو اللجنة	السيد / صالح ناصر الصالح

المهام:

- الإشراف على تطبيق رؤية موحدة لمواجهة المخاطر على المستوى المؤسسي لضمان إدارة متناسقة وعالية الكفاءة لأية مخاطر تتعرض لها الشركة.
- إعداد ومراجعة استراتيجيات وسياسات إدارة المخاطر قبل اعتمادها من مجلس الإدارة والتأكد من تنفيذ تلك الاستراتيجيات وتناسبها مع حجم أنشطة الشركة، واستقلالية الإدارة عن الإدارة التنفيذية.
- الإشراف على وضع وتطوير الخطط الاستراتيجية والسياسات المعتمدة التي تعكس الأهداف طويلة المدى وأولويات الشركة.
- مساعدة مجلس الإدارة في تحديد وتقييم مستوى المخاطر المقبولة لدى الشركة وتقييم نظم وآليات تحديد وقياس ومتابعة أنواع المخاطر المختلفة والتي قد تتعرض لها الشركة.
- مراقبة وتقييم كفاءة وجودة عمليات الاستثمار بالمقارنة مع الخطط والأهداف الاستراتيجية للشركة والعائد منها.
- دراسة ومراجعة تقارير تقييم مستوى المخاطر الخاص بالشركة والإجراءات المتخذة للحد من تلك المخاطر أو مواجهتها في نطاق نسب المخاطر المقبولة والمعتمدة لدى الشركة مقابل المنافع المتوقعة.
- المراجعة والاعتماد المبدئي لأدلة السياسات والإجراءات لإدارة المخاطر.

لجنة التدقيق: التشكيل:

عدد الإجتماعات	المنصب	اسم العضو
4 إجتماعات	رئيس اللجنة	السيد / أحمد إبراهيم العصفور
	نائب الرئيس	الشيخ / محمد الجراح الصباح
	عضو اللجنة	السيد / حازم علي المطيري

المهام:

- مراجعة البيانات المالية المرحلية والسنوية وتقارير مراقبي الحسابات الخارجيين واعتمادها مبدئياً قبل رفعها لمجلس الإدارة.
- التأكد من نزاهة وشفافية التقارير المالية.
- التوصية بتعيين أو إعادة تعيين مراقبي الحسابات الخارجيين.

- المراجعة الدورية للتأثيرات المحتملة على قوة الملاءة المالية للشركة.
- التأكد من تطبيق المعايير المحاسبية الدولية والتغيرات التي تطرأ عليها.
- مراجعة مدى ملاءمة السياسات المحاسبية للشركة والإجراءات التشغيلية الأخرى.
- مراجعة سياسات وإجراءات التدقيق الداخلي بالشركة.
- مراجعة الأنظمة الداخلية للرقابة ومدى فعاليتها وكفايتها واعداد تقرير عنها لمجلس الإدارة.
- التوصية بتعيين مدير وحدة التدقيق الداخلي ونقله وعزله وتقييم أدائه أداء وحدة التدقيق الداخلي.
- مراجعة وإقرار خطط التدقيق الداخلي المقترحة وإبداء الملاحظات عليها.

لجنة الترشيحات والمكافآت: التشكيل:

عدد الاجتماعات	المنصب	اسم العضو
7 اجتماعات	رئيس اللجنة	السيد / رائد جواد بوخمسين
	نائب الرئيس	الشيخ / محمد الجراح الصباح
	عضو اللجنة	السيد / حازم علي المطيري
	عضو اللجنة	السيد / أحمد إبراهيم العصفور

المهام:

- التأكد من ترشح الكوادر الأكثر كفاءة وخبرة وقدرة ومهارة لممارسة مهام العمل المنوطة بأي منصب شاغر وفقاً لمعايير الكفاءة والنزاهة.
- تقديم التوصيات لمجلس الإدارة بتعيين أفراد لشغل الوظائف القيادية الشاغرة وفقاً للسياسات والمعايير المعتمدة.
- التوصية بالترشيح أو إعادة الترشيح لعضوية مجلس الإدارة ولجان المجلس بما يتماشى وقواعد الكفاءة والنزاهة، وكذلك بالنسبة للأعضاء المستقلين لتزكيتهم للجمعية العمومية لانتخابهم.
- الإشراف على إعداد ووضع خطة لتحديد احتياجات الشركة من الكفاءات على مستوى الإدارة التنفيذية.
- الإشراف على مراجعة هيكل الدرجات الوظيفية والأجور بالشركة واعتماده.
- وضع سياسات وإجراءات بخصوص التعويضات والمكافآت.
- إعداد وتطوير سياسات مخصصات ومكافآت أعضاء مجلس الإدارة واللجان المنبثقة.
- إعداد تقرير سنوي مفصل عن المكافآت الممنوحة لأعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية على أن يتم عرضه على الجمعية العمومية للموافقة عليه.

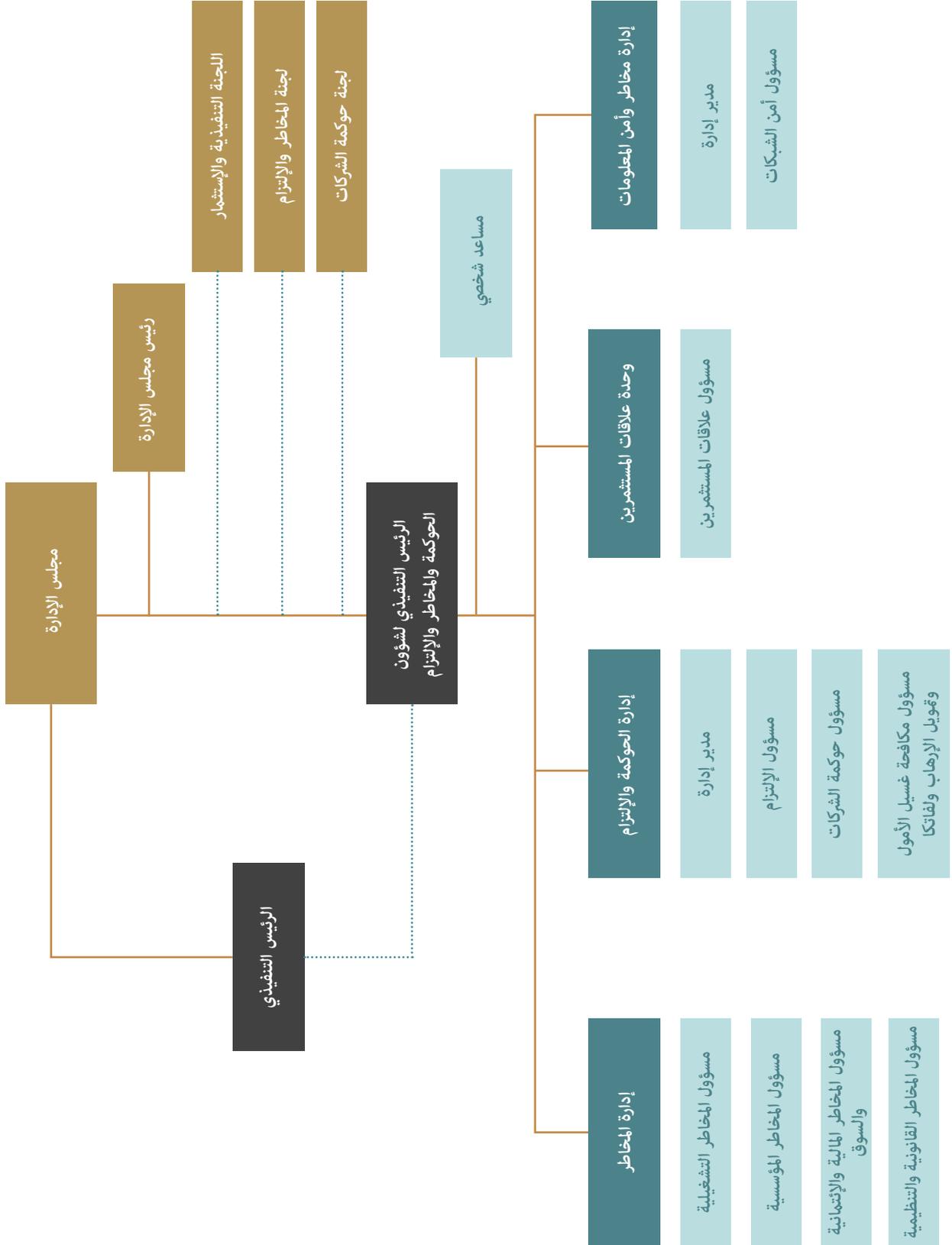
قطاع الحوكمة والمخاطر والالتزام:

من أهم المؤشرات التي تدعو إلى الثقة في الكيانات الاقتصادية من مؤسسات وشركات، إن لم يكن أهمها على الإطلاق هو تعظيم وتفعيل الدور الرقابي بها، والذي من خلاله يتم القيام بدور ومهام الرقابة الداخلية على كافة أنشطة الشركة للحيلولة دون وقوع أي مخالفات أو تهديدات تعرض الشركة لأية مخاطر حالية أو مستقبلية سواء إدارياً أو فنياً ومالياً. والعمل على تطوير الأعمال بالشركة بما يتناسب وأفضل الممارسات العالمية من خلال وضع الخطط الاستراتيجية (الإدارية والفنية والمالية) طويلة المدى ووضع السياسات والإجراءات التي تحتاج إليها الشركة، والإشراف على تطبيق السياسات والإجراءات المختلفة وتطويرها بالكيفية التي تتيح الاستفادة الكاملة من جميع الموارد المتوفرة بالشركة، وأيضاً مراقبة تطبيق المتطلبات الإلزامية للجهات الرقابية.

لذلك قام مجلس إدارة الشركة إنطلاقاً من عقيدته الراسخة بأهمية الرقابة الداخلية وخطورة الدور الذي يلعبه القطاع الرقابي بالمؤسسات بإسناد هذه المهمة الحيوية لقطاع الحوكمة والمخاطر والالتزام والذي كان دوماً عند حسن ظن مجلس الإدارة من خلال تلك الثقة التي أوليت إليه.

هذا وحرصاً من الشركة على استقلالية الوظائف التي يقوم بها القطاع فالتبعية الفنية والإدارية للقطاع لمجلس الإدارة واللجان المعنية المبنثقة منه مباشرة، وذلك تجنباً لتعارض المصالح والقيام بالدور الرقابي بالشكل الأمثل.

الهيكل التنظيمي لقطاع الحوكمة المخاطر والإلتزام:



مهام قطاع الحوكمة المخاطر والإلتزام:

إدارة المخاطر:

- تطبيق رؤية موحدة لمواجهة المخاطر على المستوى المؤسسي لضمان إدارة متناسقة وعالية الكفاءة لأية مخاطر تتعرض لها الشركة.
- توفير التوجيه الاستراتيجي واعتماد مبادرات المخاطر الاستراتيجية الرئيسية.
- وضع وتطوير الخطط الاستراتيجية التي تعكس الأهداف الطويلة المدى وأولويات الشركة.
- متابعة تنفيذ الاستراتيجيات والسياسات المعتمدة من مجلس الإدارة.
- مراقبة النتائج المالية والتشغيلية ومقارنتها بالخطط والأهداف الموضوعية والموازنة التقديرية.
- مراقبة وتقييم كفاءة وجودة عمليات الاستثمار بالمقارنة مع الخطط والأهداف الاستراتيجية للشركة والعائد منها.
- رفع التقارير الدورية المتعلقة بالتعرض للمخاطر والإجراءات الواجبة لتجنبها والسيطرة عليها.
- وضع وقياس مدى كفاية وكفاءة منهجيات قياس وتقييم المخاطر بالشركة.
- التأكد من كفاية السيولة والتمويل وقوة الملاءة المالية للشركة.
- تقييم ومتابعة استثمارات الشركة ومخاطر السوق.
- تقييم ومتابعة المخاطر التقنية بالشركة.
- تقييم ومتابعة المخاطر التشغيلية للشركة.
- توفير وتقديم حزم المعلومات والعروض التقديمية لوكالات التصنيف الإئتماني.
- تقديم المشورة والمعاونة الفنية اللازمة لإدارات الشركة المعنية فيما يتعلق بإعداد خططها.
- إعداد الأهداف الاستراتيجية لخطط العمل.
- إعداد الدراسات المالية المستقبلية.
- دراسة الأسواق الأجنبية ومدى صلاحيتها للاستثمار.

إدارة الحوكمة والإلتزام:

- التأكد من التزام الشركة بالعمل خلال إطار قانوني ومطابق لمبادئ الحوكمة من خلال وضع السياسات والإجراءات اللازمة لذلك.
- متابعة تنظيم أعمال مجلس الإدارة واللجان المنبثقة منه.
- متابعة تنظيم أعمال الجمعية العامة لمساهمي الشركة.
- التأكد من تلبية الشركة لجميع اللاتزامات القانونية والتنظيمية على النحو المطلوب من قبل الجهات الرقابية.
- متابعة كل ما يخص عمليات مكافحة غسيل الأموال وتمويل الإرهاب ووضع السياسات والإجراءات والضوابط الخاصة بذلك.
- متابعة كل ما يخص قانون الامتثال للضرائب الأمريكية (FATCA) ووضع السياسات والإجراءات والضوابط الخاصة بذلك.
- تطوير وتحديث السياسات والإجراءات الخاصة بإدارات الشركة المختلفة
- إعداد التقارير عن سير العمل وتطبيق السياسات والإجراءات الداخلية بالشركة
- متابعة كل ما يخص تطبيق الجودة الإدارية وفقاً لمعايير الجودة "ISO 9001".

إدارة مخاطر وأمن المعلومات:

- إدارة برامج أمن المعلومات في مراكز المعلومات والموقع الإلكتروني.
- وضع السياسات الأمنية للمعلوماتية للشركة وفقاً للمعايير الدولية.
- وضع المواصفات والمعايير للتجهيزات والبرامج لحماية الإدارات والوحدات التابعة للشركة.
- وضع سياسات التعامل مع المشاكل الأمنية المعلوماتية لحلها في أقصر وقت عند حدوثها.
- نشر الوعي وثقافة أمن المعلومات لموظفي الشركة.
- إجراء اختبارات ضمان الجودة لحماية الشبكة والأنظمة.
- البحث المتواصل عما يستجد في مجال الاختصاص لترشيح التقنيات التي يمكن اقتناؤها لتحسين بيئة العمل والأمن.
- مراجعة السياسة الأمنية المتبعة ووضع التصور الخاص بتطويرها.
- التأكد من وجود أدوات الحماية اللازمة من أجهزة وبرامج في جميع مراكز المعلومات.
- التأكد من فاعلية برامج الحماية على أجهزة جميع المستخدمين.
- تقديم التقارير الخاصة بالحالة الأمنية للمعلومات إلى المسؤولين.
- المتابعة المستمرة مدى كفاءة وفاعلية الأنظمة الأمنية المستخدمة.

وحدة علاقات المستثمرين:

- إتاحة وتوفير البيانات والمعلومات والتقارير اللازمة للمستثمرين الحاليين والمحتملين.
- تعزيز قنوات الحوار المفتوح وتشجيع تبادل المعلومات في سبيل تمكين المستثمرين والمحللين الماليين من الوصول إلى رؤى واضحة حول نقاط القوة التي تتمتع بها الشركة والآفاق المستقبلية المتاحة.
- تقديم رؤية قائمة على الالتزام بأعلى معايير الشفافية والموثوقية وتوفير فرصة الحصول على أحدث المعلومات.
- تقديم معلومات شاملة عن أداءنا المالي، بما في ذلك التقارير الفصلية والبيانات المرتبطة بـ "بورصة الكويت" وكشوفات الأرباح والعروض التقديمية الموجهة لمجتمع الأعمال والاستثمار.

منظومة الجودة الشاملة:

الجودة الإدارية (ISO 9001):

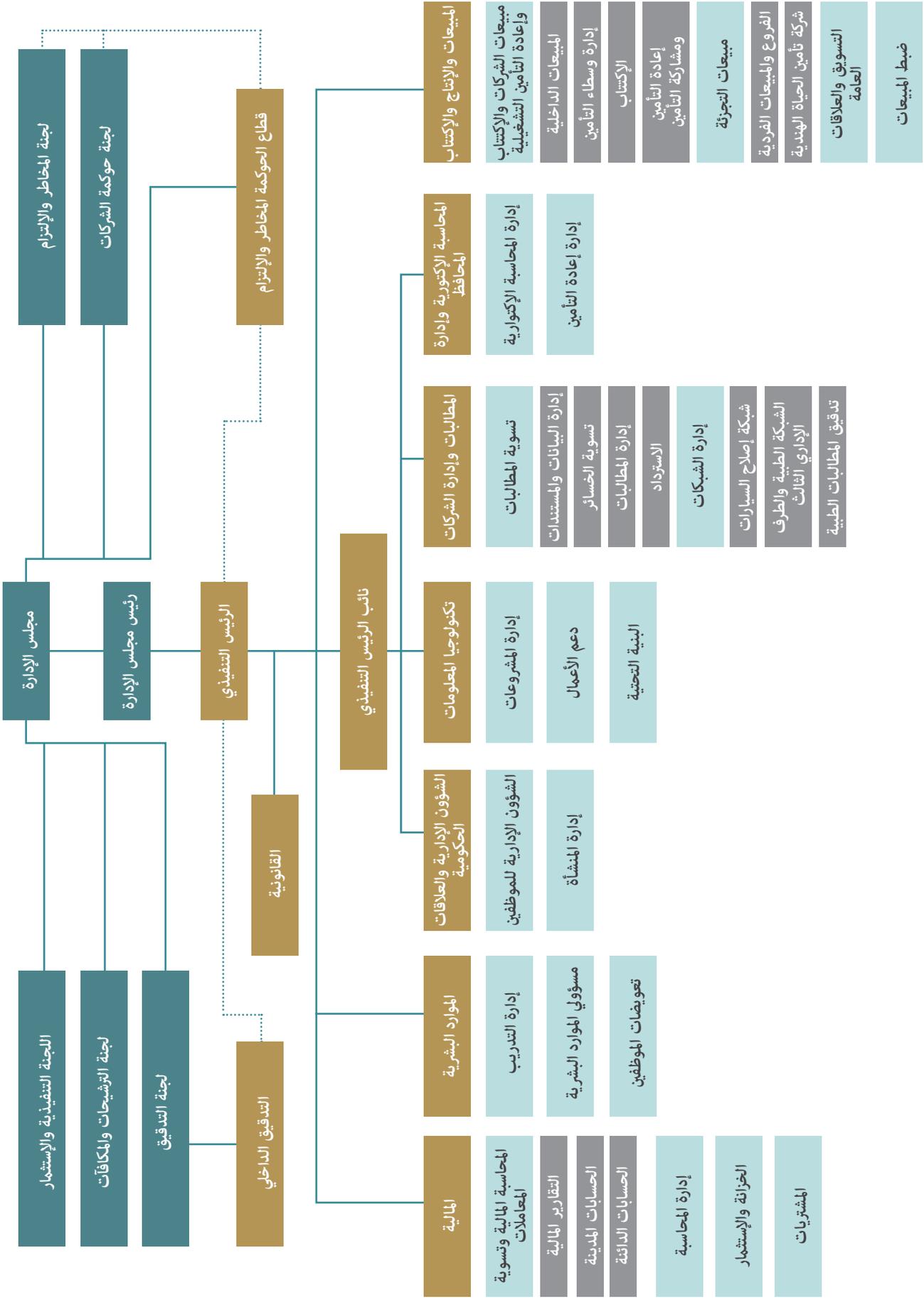
استطاعت شركة وربة للتأمين الحفاظ على التزامها بالمعايير الدولية لنظم الجودة الإدارية وفقاً للمواصفة الدولية (ISO 9001) حرصاً منها على ارتفاع معدلات الأداء وجودتها وفقاً لتلك المعايير لتوفير خدمات عالية الجودة لعملائها.

حازت الشركة على شهادة الجودة الإدارية (ISO 9001:2008) طيلة عشر سنوات متتالية وكللت ذلك الاستحقاق بالحصول على شهادة الجودة الإدارية (ISO 9001:2015) وفقاً لأخر إصدار للمواصفة الدولية، ومن خلال الدعم الذي يوفره مجلس الإدارة ولجانه التابعة والإدارة العليا للتأكد من استمرارية منظومة جودة العمل الإداري داخل الشركة والتي تنعكس على جودة ورفقي الخدمات المقدمة لعملائها، لتظل دائماً شركة وربة للتأمين سباقة ورائدة في سوق التأمين الكويتي، حيث أنها أول شركة تأمين بدولة الكويت تحصل على تلك الشهادة الدولية ومن أوائل الشركات بالكويت في الإنضمام لهيئة التقييم لدول مجلس التعاون لدول الخليج العربي.

جودة أمن المعلومات (ISO 27001):

ومواكبة لعالم من الأعمال التي تتم معظمها إلكترونياً، توجب على شركة وربة للتأمين حماية قواعد أعمالها وقواعد بياناتها من الهجمات السيبرانية العنيفة التي يشهدها العالم أجمع، في برهان جديد منها على حرصها الدؤوب على مصالح عملائها وأعلى جودة الخدمات المقدمة لشركاء نجاحنا.

وسعيّاً من شركة وربة للتأمين للحفاظ على ريادتها وتميزها، حصلت الشركة على شهادة الجودة في أمن المعلومات (ISO 27001:2013)، لتكون إضافة مميزة لمنظومة العمل بداخلها، ولبث الثقة والأمان لكل الأطراف التي تمارس أعمالاً معها.



تقرير مجلس الإدارة عن نظم الرقابة الداخلية:

إن مجلس إدارة شركة وربة للتأمين يُعد مسؤولاً عن اعتماد ومراجعة مدى فعالية نظم الرقابة الداخلية بهدف ضمان فعالية وكفاءة العمليات، وجودة التقارير الداخلية والخارجية، والالتزام بالقوانين واللوائح.

وتعتبر الإدارة العليا هي المسؤولة عن إنشاء نظم الرقابة الداخلية، والمحافظة عليها لإدارة المخاطر المترتبة على فشل تحقيق أهداف الشركة. ويتمكن نظام الرقابة الداخلية من توفير ضمانات معتدلة، وليست حاسمة، لعدم التعرض لمخاطر قد تؤدي لخسائر جسيمة.

لقد قام مجلس الإدارة باعتماد الهيكل التنظيمي للشركة بالتوافق مع استراتيجية وأنظمة الشركة، والتوصيفات الوظيفية مع تفصيل الأدوار والمسؤوليات، وسياسات ولوائح رسمية للمهام والعمليات التشغيلية. إن هذه السياسات واللوائح تحدد لكل وظيفة الواجبات والمسؤوليات، والسلطات ومسار رفع التقارير في مستويات الإدارة المختلفة، بحيث يحقق رقابة مزدوجة، وفصل في الواجبات من أجل تجنب أي تضارب في الوظائف.

يقوم المجلس بشكل منتظم بمراجعة السياسات ونظم الرقابة مع الإدارة العليا ووظائف الرقابة الداخلية) بما يشمل وحدة التدقيق الداخلي، قطاع الحوكمة والمخاطر والالتزام (، وذلك من أجل تحديد الأوجه التي بحاجة للتحسن، وكذلك للتعرف على المخاطر والمشاكل الواضحة وذات الأهمية. وكذلك يقوم المجلس بالتأكد من أن وظائف الرقابة موضوعة بشكل صحيح، ولديها الموظفين والموارد الكافية لتنفيذ مسؤولياتهم بشكل مستقل وفعال.

بالإضافة إلى ذلك، قامت الإدارة العليا باتخاذ الخطوات الضرورية لتنفيذ تعليمات حوكمة الشركات الجديدة التي تم إصدارها من قبل هيئة أسواق المال، وتتضمن هذه الخطوات تحديث مستندات حوكمة الشركات القائمة، وإعداد مستندات جديدة، بالإضافة إلى أية إجراءات أخرى ضرورية لتنفيذ هذه التعليمات بشكل كامل.

وتتم مراجعة مدى فعالية نظم الرقابة الداخلية بشكل منتظم من قبل مجلس الإدارة واللجان المعنية، والتي تقوم أيضاً باستلام تقارير المراجعة التي تم إعدادها من قبل قطاع الحوكمة والمخاطر والالتزام ووحدة التدقيق الداخلي في الشركة.

لقد قامت الإدارة العليا بتقييم فعالية نظم الرقابة الداخلية، كما في 31 ديسمبر 2017، وتوصلت إلى أنها ملائمة لتوفير ضمانات معتدلة بخصوص تحقيق أهداف الشركة.



البيانات المالية المجمعة

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2017



شركة وربة للتأمين – ش.م.ك.م.
وشركاتها التابعة

البيانات المالية المجمعة
31 ديسمبر 2017

هاتف : 2245 2880 / 2295 5000
فاكس : 2245 6419
kuwait@kw.ey.com
www.ey.com/me

الميمان والمصيري وشركاهم

إرنست ويونغ
محاسبون قانونيون
صندوق رقم ٧٤ الصفاة
الكويت الصفاة ١٣٠٠١
ساحة الصفاة
برج بيتك المابق ١٨ = ٢١
شارع أحمد الجابر

EY
نبني عالماً
أفضل للعمل

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 2017 وبيانات الدخل والدخل الشامل والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية المجمعة للسنة المنتهية بذلك التاريخ والإيضاحات حول البيانات المالية المجمعة، بما في ذلك ملخص السياسات المحاسبية الهامة.

في رأينا، أن البيانات المالية المجمعة المرفقة تعبر بصورة عادلة، من جميع النواحي المادية، عن المركز المالي المجموع للمجموعة كما في 31 ديسمبر 2017 وعن 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.

التأكيد على أمر

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

أمر 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 بتحديددها وكيفية معالجتها لكل أمر من هذه الأمور في إطار تدقيقنا له.

العيان والعصيمي وشركاهم
إرست ويونغ

EY
نبيلو علماً
أفضل للعمل

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

تقرير حول تدقيق البيانات المالية المجمعة (تتمة)

أمر التدقيق الرئيسية (تتمة)

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

لقد قمنا بتحديد أمور التدقيق الرئيسية التالية:

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

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

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

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

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

العيان والعصيمي وشركاهم
إرنست ويونغ

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

تقرير حول تدقيق البيانات المالية المجمعة (تتمة)

أمور التدقيق الرئيسية (تتمة)

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

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

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

ب) التزامات عقود التأمين

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

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

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

العيان والعصيمي وشركاهم
إرست و يونغ



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

تقرير حول تدقيق البيانات المالية المجمعة (تتمة)

أمور التدقيق الرئيسية (تتمة)

(ب) التزامات عقود التأمين (تتمة)

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

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

أمر آخر

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

معلومات أخرى مدرجة في التقرير السنوي للمجموعة لسنة 2017

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

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

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

مسؤوليات الإدارة والمسؤولين عن الحوكمة عن البيانات المالية المجمعة

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

العيان والعيسى وشركاهم
إرنست ويونغ

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

تقرير حول تدقيق البيانات المالية المجمعة (تتمة)

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

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

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

مسؤوليات مراقب الحسابات عن تدقيق البيانات المالية المجمعة

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

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

- تحديد وتقييم مخاطر الأخطاء المادية في البيانات المالية المجمعة سواء كانت ناتجة عن الغش أو الخطأ ووضع وتنفيذ إجراءات التدقيق للملائمة لتلك المخاطر، وكذلك الحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة لتقييم أساس يمكننا من إيداء 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.

العيان والعصبي وشركاهم
إرنست ويونغ



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

تقرير حول تدقيق البيانات المالية المجمعة (تتمة)

مسؤوليات مراقب الحسابات عن تدقيق البيانات المالية المجمعة (تتمة)

- التوصل إلى مدى ملائمة استخدام الإدارة لأساس مبدأ الاستمرارية المحاسبي والقيام، استناداً إلى أدلة التدقيق التي حصلنا عليها، بتحديد ما إذا كان هناك عدم تأكد مادي متعلق بالأحداث أو الظروف والذي يمكن أن يثير شكاً جوهرياً حول قدرة المجموعة على متابعة أعمالها على أساس مبدأ الاستمرارية. وفي حالة التوصل إلى وجود عدم تأكد مادي، يجب علينا أن نأخذ بعين الاعتبار، في تقرير مراقب الحسابات، الإفصاحات ذات الصلة في البيانات المالية المجمعة أو تعديل رأينا في حالة عدم ملائمة الإفصاحات. تستند نتائج تدقيقنا إلى أدلة التدقيق التي حصلنا عليها حتى تاريخ تقرير مراقب الحسابات. على الرغم من ذلك، قد تتسبب الأحداث أو الظروف المستقبلية في توقف المجموعة عن متابعة أعمالها على أساس مبدأ الاستمرارية.
 - تقييم العرض الشامل للبيانات المالية المجمعة وهيكلها والبيانات المتضمنة فيها بما في ذلك الإفصاحات وتقييم ما إذا كانت البيانات المالية المجمعة تعبر عن المعاملات الأساسية والأحداث ذات الصلة بأسلوب يحقق العرض العادل.
 - الحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة حول المعلومات المالية للشركات أو الأنشطة التجارية داخل المجموعة لإبداء رأي حول البيانات المالية المجمعة. ونحن مسؤولون عن إبداء التوجيهات والإشراف على عملية التدقيق وتنفيذها للمجموعة 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، ونبغهم 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 نصح 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.

الميمان والعصيمي وشركاهم
إرنست ويونغتقرير مراقب الحسابات المستقل
إلى حضرات السادة المساهمين
شركة وربة للتأمين ش.م.ك.ع. (تتمة)

تقرير حول المتطلبات القانونية والرقابية الأخرى

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

بدر عادل العبد الجادر

بدر عادل العبد الجادر

سجل مراقبي الحسابات رقم 207 فئة أ
إرنست ويونغ
الميمان والعصيمي وشركاهمالميمان والعصيمي وشركاهم
إرنست ويونغ

5 أبريل 2018

الكويت

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

بيان الدخل المجموع
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2017

معاد إدراجها* 2016 دينار كويتي	2017 دينار كويتي	إيضاحات	
35,190,928	30,816,917		الإيرادات:
(17,219,992)	(17,683,246)		مجمّل الأقساط المكتتبه
			أقساط مسندة لمعيدي التأمين
17,970,936	13,133,671		صافي الأقساط المكتتبه
(1,221,060)	1,331,005		الحركة في احتياطي الأقساط غير المكتتبه
(558,362)	(179,728)		الحركة في الاحتياطي الحسابي للتأمين على الحياة
16,191,514	14,284,948		صافي الأقساط المكتتبه
1,233,240	2,139,148		إيرادات عمولات من عمليات إعادة التأمين المسندة
219,021	184,211		رسوم إصدار وثائق
97,622	53,244	3	صافي إيرادات استثمار من التأمين على الحياة
17,741,397	16,661,551		إجمالي الإيرادات
(11,647,542)	(8,018,903)	18	المصروفات:
(2,629,076)	(1,767,143)		صافي التعويضات المتكبده
(5,487,198)	(5,249,015)		عمولات وتكاليف حيازة أقساط
			مصروفات عمومية وإدارية
(19,763,816)	(15,035,061)		
(2,022,419)	1,626,490		صافي إيرادات (خسائر) الاكتتاب
719,214	(1,295,075)	3	صافي (خسائر) إيرادات الاستثمار من عمليات التأمين العامة
773,886	549,279		إيرادات خدمات التأمين
(21,270)	13,159		فروق تحويل عملات أجنبية
79,304	66,709		إيرادات أخرى
201,245	1,001,417	7	الحصة في نتائج شركات زميلة
1,752,379	335,489		
(871,369)	(699,001)		مصروفات أخرى:
=	(62,240)		مصروفات خدمات التأمين
(780,154)	(1,959,050)		انخفاض قيمة الشهرة
			مصروفات عمومية وإدارية غير موزعة
(1,651,523)	(2,720,291)		
(1,921,563)	(758,312)		خسارة السنة
(1,876,626)	(690,405)		الخاصة بـ:
(44,937)	(67,907)		مساهمي الشركة الأم
			الحصص غير المسيطرة
(1,921,563)	(758,312)		
(11.58) فلس	(4.26) فلس	4	خسارة السهم الأساسية والمخففة الخاصة بمساهمي الشركة الام

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

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

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

بيان الدخل الشامل المجموع
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2017

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

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

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

بيان المركز المالي المجمع
كما في 31 ديسمبر 2017

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

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



أمين جون ماكروبي
نائب الرئيس التنفيذي



أنور فوزان عبد الله السابج
الرئيس التنفيذي

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

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

بيان التغيرات في حقوق الملكية المجمعة
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2017

مجموع حقوق الملكية	حقوق الملكية الخاصة بمساهمي الشركة الام										
	الحصص غير المسيطرة	الإجمالي الفروع	الإجمالي الفروع	الإجمالي الفروع	الإجمالي الفروع	الإجمالي الفروع	الإجمالي الفروع	الإجمالي الفروع	الإجمالي الفروع	الإجمالي الفروع	
دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	
34,235,867	258,160	33,977,707	(7,750,754)	43,540	3,530,094	164,760	(1,275,970)	9,206,054	4,000,000	8,781,109	17,278,874
(758,312)	(67,907)	(690,405)	(690,405)	-	-	-	-	-	-	-	-
(196,785)	-	(196,785)	-	18,470	(215,255)	-	-	-	-	-	-
(955,097)	(67,907)	(887,190)	(690,405)	18,470	(215,255)	-	-	-	-	-	-
-	-	-	8,441,159	-	-	-	-	(8,441,159)	-	-	-
33,280,770	190,253	33,090,517	-	62,010	3,314,839	164,760	(1,275,970)	764,895	4,000,000	8,781,109	17,278,874
45,315,144	303,097	45,012,047	2,848,907	30,098	3,972,815	164,760	(1,270,570)	9,206,054	4,000,000	8,781,109	17,278,874
(7,102,129)	-	(7,102,129)	(7,102,129)	-	-	-	-	-	-	-	-
38,213,015	303,097	37,909,918	(4,253,222)	30,098	3,972,815	164,760	(1,270,570)	9,206,054	4,000,000	8,781,109	17,278,874
(1,921,563)	(44,937)	(1,876,626)	(1,876,626)	-	-	-	-	-	-	-	-
(429,279)	-	(429,279)	-	13,442	(442,721)	-	-	-	-	-	-
(2,350,842)	(44,937)	(2,305,905)	(1,876,626)	13,442	(442,721)	-	-	-	-	-	-
(1,620,906)	-	(1,620,906)	(1,620,906)	-	-	-	(5,400)	-	-	-	-
(5,400)	-	(5,400)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
34,235,867	258,160	33,977,707	(7,750,754)	43,540	3,530,094	164,760	(1,275,970)	9,206,054	4,000,000	8,781,109	17,278,874

* ان بعض المبالغ المدرجة في هذا البيان لا تتوافق مع البيانات المالية المجمعة كما في 31 ديسمبر 2016 وتمكس التعديلات التي تم اجراءها كما هو مبين بالتفصيل في ايضاح 26.

ان الايضاحات المرفقة من 1 إلى 26 تشكل جزءاً من هذه المعلومات المجمعة.

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

* إن بعض المبالغ المدرجة في هذا البيان لا تتوافق مع البيانات المالية المجمعة كما في 31 ديسمبر 2016 وتعكس التعديلات التي تم إجراؤها كما هو مبين بالتفصيل في إيضاح 26.
إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 26 تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية المجمعة.

1 معلومات حول الشركة

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

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

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

2 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.

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

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

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

2.2 أساس التجميع

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

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

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

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

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

2 السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.2 أساس التجميع (تتمة)

تعيد المجموعة تقييم مدى سيطرتها على الشركة المستثمر فيها في حالة إذا كانت المعلومات والظروف تشير إلى وجود تغيرات في عامل واحد أو أكثر من العوامل الثلاثة للسيطرة. يبدأ تجميع الشركة التابعة عندما تحصل المجموعة على السيطرة على الشركة التابعة وتتوقف هذه السيطرة عندما تفقد المجموعة سيطرتها على الشركة التابعة. ويتم إدراج الموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصروفات المتعلقة بالشركة التابعة التي تم حيازتها أو بيعها خلال السنة في البيانات المالية المجمع 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 المجمع للشركة التابعة لكي تتماشى السياسات المحاسبية للشركة التابعة مع السياسات المحاسبية للمجموعة. يتم عند التجميع استبعاد كافة الموجودات والمطلوبات فيما بين شركات المجموعة وحقوق الملكية والإيرادات والمصروفات والتدفقات النقدية المتعلقة بالمعاملات بين شركات المجموعة.

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

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

2.3 ملخص السياسات المحاسبية الهامة

دمج الأعمال والشهرة

يتم المحاسبة عن دمج الأعمال باستخدام طريقة 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 المجمع.

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

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

بعد التحقق المبدئي، يتم قياس الشهرة بالتكلفة ناقصاً أي خسائر متراكمة من انخفاض القيمة. لغرض اختبار انخفاض القيمة، يتم توزيع الشهرة المكتسبة في دمج الأعمال، اعتباراً من تاريخ 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 المدرجة بالدفاتر للعملية عند تحديد الأرباح أو الخسائر الناتجة عن استبعاد العملية. يتم قياس الشهرة المستبعدة في هذه الحالة على أساس القيم النسبية للعملية المستبعدة والجزء المحتفظ به من وحدة إنتاج النقد.

تصنيف المنتجات

عقود التأمين

إن عقود التأمين هي تلك العقود التي تقبل المجموعة (شركة التأمين) بموجبها تحمل مخاطر تأمين جوهرية 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 جوهرية عن طريق مقارنة المزايا المستحقة بعد الحدث المؤمن عليه مقابل المزايا المستحقة في حالة عدم وقوع الحدث المؤمن عليه. يمكن أيضاً أن تنتقل عقود التأمين المخاطر المالية.

عقود الاستثمار

إن عقود الاستثمار هي تلك العقود التي تحول المخاطر المالية الجوهرية وليس مخاطر التأمين الجوهرية. 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 جوهرية 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 جوهرية.

انخفاض قيمة الموجودات غير المالية

تم عرض الإفصاحات المتعلقة بانخفاض قيمة الموجودات غير المالية بإيجاز ضمن الإفصاحات التالية:

- إفصاحات الافتراضات الجوهرية بالإيضاح 2.5

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

عندما تزيد القيمة المدرجة بالدفاتر لأصل ما أو لوحدة 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.

تتحقق خسائر الانخفاض في القيمة في بيان الدخل المجمع.

2 السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.3 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

انخفاض قيمة الموجودات غير المالية (تتمة)

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

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

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

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

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

تكاليف حيازة مؤجلة

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

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

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

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 وتتم معاملتها كتغير في التقدير المحاسبي.

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

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

2 السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.3 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

ممتلكات ومعدات

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

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

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

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

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

استثمار في شركات زميلة

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

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

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

يعكس بيان الدخل المجمع 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 التغييرات في حقوق الملكية المجمع، متى كان ذلك ممكناً. يتم استبعاد الأرباح والخسائر غير المحققة الناتجة من المعاملات بين المجموعة والشركة الزميلة بمقدار الحصة في الشركة الزميلة.

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

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

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

2 السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.3 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

استثمار في شركات زميلة (تتمة)

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

الأدوات المالية

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

1- الموجودات المالية

التحقق المبدي والقياس

يتم تصنيف الموجودات المالية عند التحقق المبدي كموجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر أو فروض 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 زائداً تكاليف المعاملة المتعلقة بحيازة الأصل المالي، في حالة الموجودات المالية غير المسجلة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر.

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

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

القياس اللاحق

يعتمد القياس اللاحق للموجودات المالية على تصنيفها كما يلي:

موجودات مالية متاحة للبيع

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

بعد القياس المبدي، 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 كإخفاض في قيمة موجودات مالية متاحة للبيع. وتسجل الفوائد المكتسبة أثناء الاحتفاظ بالموجودات المالية المتاحة للبيع ضمن إيرادات الفوائد من خلال تطبيق طريقة معدل الفائدة الفعلي. يتم تسجيل توزيعات الأرباح المكتسبة أثناء الاحتفاظ بالاستثمارات المتاحة للبيع في بيان الدخل المجمع كـ "إيرادات استثمار" عندما يثبت الحق في السداد. عند عدم تحقق الأصل 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.

- 2 السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)
- 2.3 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

الأدوات المالية (تتمة)

1- الموجودات المالية (تتمة)

القياس اللاحق (تتمة)

قروض ومدينون وأرصدة مدينة أخرى

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

مدينو التأمين وإعادة التأمين

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

النقد والنقد المعادل

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

عدم التحقق

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

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

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

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

2- انخفاض قيمة الموجودات المالية

تقوم المجموعة في تاريخ كل بيانات مالية مجمعة بإجراء تقييم لتحديد ما إذا كان هناك دليلاً موضوعياً على أن أصلاً مالياً أو مجموعة موجودات انخفضت قيمتها. يحدث انخفاض القيمة نتيجة وقوع حدث أو أحداث منذ التحقق المبدئي للأصل ("حدث خسارة" متكبدة) وأن يكون للحدث تأثير على التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة للأصل المالي أو مجموعة الموجودات المالية والذي يمكن تقديره بصورة موثوق منها. قد يتضمن الدليل على انخفاض القيمة مؤشرات على مواجهة المقترض أو مجموعة المقترضين لصعوبة مالية كبيرة، أو التعثر أو التأخر في سداد الفوائد أو الدفعات الأصلية أو احتمال إشهار 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 مدرجة بالتكلفة المطفأة

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

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

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

موجودات مالية متاحة للبيع

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

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

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

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

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

- 2 السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)
- 2.3 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

الأدوات المالية (تتمة)

3- المطلوبات المالية

التحقق المبدئي والقياس

يتم تصنيف المطلوبات المالية عند التحقق المبدئي 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 القروض ودائني التأمين والدائنين والأرصدة الدائنة الأخرى. لاحقاً للتحقق المبدئي، تقاس المطلوبات المالية بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي.

القياس اللاحق

يعتمد القياس اللاحق للمطلوبات المالية على تصنيفها كما يلي:

قروض وسلف تحمل فائدة

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

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

عدم التحقق

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

4- مقاصة الأدوات المالية

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

قياس القيمة العادلة

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

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

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

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

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

2 السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.3 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

قياس القيمة العادلة (تتمة)

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

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

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

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

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

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

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

عقود إعادة التأمين المحتفظ بها

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

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

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

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

مخاطر إعادة التأمين المقدرة

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

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

2 السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.3 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

مخاطر إعادة التأمين المقدر (تتمة)

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

الضرائب

حصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي

تحتسب المجموعة حصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي بنسبة 1% من ربح السنة وفقاً 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 حصة المؤسسة.

ضريبة دعم العمالة الوطنية

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

الزكاة

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

عقود التأجير

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

المجموعة كمستأجر

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

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

المجموعة كمؤجر

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

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

العملات الأجنبية

المعاملات والأرصدة

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

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

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

2 السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.3 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

العملة الأجنبية (تتمة)

المعاملات والأرصدة (تتمة)

إن البنود غير النقدية التي يتم قياسها بالنسبة للتكلفة التاريخية بعملة أجنبية يتم تحويلها باستخدام أسعار الصرف كما في تواريخ المعاملات المبدئية. وبالنسبة للبنود غير النقدية التي يتم قياسها وفقاً للقيمة العادلة بعملة أجنبية يتم تحويلها باستخدام أسعار الصرف في التاريخ الذي يتم فيه تحديد القيمة العادلة. يتم التعامل مع الأرباح أو الخسائر الناتجة من تحويل البنود غير النقدية المقاسة بالقيمة العادلة وفقاً لتحقق الأرباح أو الخسائر الناتجة من تغير القيمة العادلة للبنود (إن فروق تحويل البنود التي حققت أرباح أو خسائر من قيمتها العادلة ضمن الإيرادات الشاملة الأخرى أو في بيان الدخل 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 التصريح بالتوزيعات ولم تعد تعتمد على تقدير الشركة الأم. يتم التصريح بالتوزيعات عندما يتم اعتمادها من قبل المساهمين. ويتم تسجيل مبلغ مقابل مباشرة ضمن حقوق الملكية. ولا يتم تسجيل توزيعات الأرباح المعتمدة للسنة بعد تاريخ التقارير المالية كالتزام في تاريخ التقارير المالية.

التزامات عقود التأمين على الحياة

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

التزامات عقود التأمينات العامة

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

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

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

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

2 السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.3 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

التزامات عقود التأمينات العامة (تتمة)

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

دائنو التأمين

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

المخصصات

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

تحقق الإيرادات

مجمل الأقساط

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

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

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

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

أقساط إعادة التأمين

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

2 السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.3 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

تحقق الإيرادات (تتمة)

أقساط إعادة التأمين (تتمة)

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

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

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

إيرادات رسوم وعمولات

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

إيرادات الفوائد

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

إيرادات توزيعات الأرباح

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

صافي الأرباح والخسائر المحققة

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

مجمل التعويضات

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

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

تعويضات إعادة التأمين

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

تكلفة التمويل

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

معلومات القطاعات

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

2 السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.3 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

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

فضلا عن ذلك، بالنسبة للموظفين الكويتيين تقوم المجموعة أيضا 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 لغائها 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 المدرجة بالدفاتر لمطلوبات التأمين (ناقصاً تكاليف حيازة الوثائق المؤجلة المتعلقة بها) غير كافية في ضوء التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة، فإن العجز يتحقق بالكامل ومباشرة في بيان الدخل المجمع ويتم احتساب مخصص للمخاطر غير المنتهية.

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

المطلوبات والموجودات المحتملة

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

2.4 التغييرات في السياسات المحاسبية والإفصاحات

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

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

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

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

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي 12 ضرائب الدخل: تحقق أصول الضريبة المؤجلة للخسائر غير المحققة
توضح التعديلات أن المنشأة تحتاج إلى مراعاة ما إذا كان قانون الضرائب يضع قيوداً على مصادر الأرباح الخاضعة للضريبة والتي قد يتم مقابلها إجراءات اقتطاعات على عكس تلك الفروق المؤقتة القابلة للاقتطاع المتعلقة بالخسائر غير المحققة. إضافة إلى ذلك، تقدم التعديلات إرشادات حول كيفية تحديد المنشأة للأرباح المستقبلية الخاضعة للضريبة وتوضيح الظروف التي قد تتضمن فيها الأرباح الخاضعة للضريبة استرداد بعض الأصول بمبلغ أكبر من قيمتها المدرجة بالدفاتر.

2 السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.4 التغييرات في السياسات المحاسبية والإفصاحات (تتمة)

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

دورة التحسينات السنوية 2014-2016

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

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

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

2.5 الأحكام والتقديرات والاقتراضات المحاسبية الهامة

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

1- الأحكام

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

تصنيف الاستثمارات

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

2- التقديرات والافتراضات

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

الأعمار الإنتاجية للممتلكات والمعدات

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

انخفاض قيمة الموجودات المالية المتاحة للبيع

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

خسائر انخفاض قيمة 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.

2 السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.5 الأحكام والتقديرية والافتراضات المحاسبية الهامة (تتمة)

2- التقديرية والافتراضات (تتمة)

انخفاض قيمة الموجودات غير المالية

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

القيمة العادلة للأدوات المالية

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

التزامات عقود التأمين على الحياة

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

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

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

إن التعويضات التي تتطلب أحكام قضائية أو قرارات تحكيمية، يتم تقديرها على أساس إفرادي. في حالات محددة، 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.

2 السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.5 الأحكام والتقدير والافتراضات المحاسبية الهامة (تتمة)

2- التقديرات والافتراضات (تتمة)

التزامات عقود التأمينات العامة (تتمة)

يمكن الاستفادة من الخبرة السابقة المتوفرة لدى المجموعة في تحديد التعويضات بحيث يمكن توقع التعويضات المستقبلية وبالتالي التكاليف النهائية للتعويضات. وبهذا، فإن هذه الأساليب بطبيعتها تعمل على تقدير تطورات الخسائر المدفوعة والمتكيدة 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.

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

إعادة التأمين

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

2.6 معايير صادرة ولكن لم تسر بعد

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

المعيار الدولي للتقارير المالية 9 الأدوات المالية

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

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

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

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

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

2 السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.6 معايير صادرة ولكن لم تسر بعد (تتمة)

المعيار الدولي للتقارير المالية 9 الأدوات المالية (تتمة)

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

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

المعيار الدولي للتقارير المالية 15: إيرادات من عقود مع عملاء

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

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

المعيار الدولي للتقارير المالية 16 عقود التأجير

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

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

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

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

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

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

2 السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.6 معايير صادرة ولكن لم تسر بعد (تتمة)

المعيار الدولي للتقارير المالية 17 عقود التأمين

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

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

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

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

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

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

3 صافي (خسائر) إيرادات استثمار

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

4 خسارة السهم الأساسية والمخففة

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

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

5 النقد والنقد المعادل

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

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

6 ودائع ثابتة

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

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

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

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

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

7 استثمار في شركات زميلة

تمتلك المجموعة الاستثمار التالي في شركات زميلة:

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

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

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

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

7 استثمار في شركات زميلة (تتمة)

شركة ريتاج للتأمين التكافلي ش.م.ك.م.

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

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

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

شركة الشركاء العقارية ذ.م.م.

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

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

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

8 موجودات مالية متاحة للبيع

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

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

تم ادراج الاستثمارات المتاحة للبيع بالعملة الآتية:

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

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

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

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

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

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

9 موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح او الخسائر

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

10 ممتلكات ومعدات

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

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

11 مدينو التأمين وإعادة التأمين

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

أقساط غير مدفوعة
شركات التأمين وإعادة التأمين

ناقصا: مخصص مدينين مشكوك في تحصيلها

مبلغ أقساط مدفوعة مقدما

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

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

معاد ادراجه * 2015 دينار كويتي	معاد ادراجه * 2016 دينار كويتي	2017 دينار كويتي
1,402,467	2,739,437	2,867,273
1,336,970	350,000	-
-	(222,163)	(22,121)
2,739,437	2,867,274	2,845,152

كما في بداية السنة

المحمل للسنة

المشطوب خلال السنة

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			
أقل من 3 أشهر	3-6 أشهر	أكثر من 6 أشهر	الإجمالي
دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي
5,850,081	2,825,607	10,214,448	18,890,136
8,897,304	2,840,647	4,599,965	16,337,916
8,040,511	1,437,259	3,984,673	13,462,443

2017

2016 (معاد ادراجه)

2015 (معاد ادراجه)

12 موجودات أخرى

معاد ادراجه * 2015 دينار كويتي	معاد ادراجه * 2016 دينار كويتي	2017 دينار كويتي
1,965,054	2,655,461	2,601,280
772,000	587,956	484,010
159,789	176,504	171,932
25,964	441,693	452,695
16,835	242,903	237,430
-	-	191,142
21,747	26,514	103,366
2,961,389	4,131,031	4,241,855

المستحق من أطراف ذات علاقة

تكاليف حيازة مؤجلة

إيرادات مستحقة

مصرفات مدفوعة مقدما

تأمين مسترد

إيرادات توزيعات أرباح مستحقة

أخرى

13 رأس المال وتوزيعات الأرباح النقدية

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

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

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

14 الاحتياطات

الاحتياطي الإجباري

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

الاحتياطي الاختياري

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

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

15 أسهم خزينة

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

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

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

16 مطلوبات أخرى

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

17 دائنو التأمين وإعادة التأمين

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

18 المطلوبات الناتجة من عقود التأمين

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

18 المطلوبات الناتجة من عقود التأمين (تتمة)

يتكون احتياطي التعويضات غير المدفوعة مما يلي:

المجموع دينار كويتي	التأمين على الحياة والتأمين الطبي دينار كويتي	الحريق والحوادث العامة دينار كويتي	سيارات دينار كويتي	البحري والطيران دينار كويتي	2017
23,501,782 (14,298,511)	7,222,782 (4,738,511)	11,187,000 (8,557,000)	3,928,000 (266,000)	1,164,000 (737,000)	احتياطي تعويضات تحت التسوية: مجمل الرصيد في بداية السنة حصة إعادة التأمين
9,203,271 8,018,903 (7,238,112)	2,484,271 4,775,473 (3,542,366)	2,630,000 (39,569) (328,023)	3,662,000 2,997,251 (3,156,004)	427,000 285,748 (211,719)	صافي الرصيد في بداية السنة المتكبد خلال السنة- بالصافي المدفوع خلال السنة- بالصافي
9,984,062	3,717,378	2,262,408	3,503,247	501,029	صافي الرصيد في نهاية السنة
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 احتياطي التعويضات تحت التسوية والتعويضات المتكبدة التي لم يتم الإبلاغ عنها 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
المجموع دينار كويتي	التأمين على الحياة والتأمين الطبي دينار كويتي	الحريق والحوادث العامة دينار كويتي	السيارات دينار كويتي	البحري والطيران دينار كويتي	2016 (معاد ادراجها)
24,529,579 (15,496,970)	7,206,439 (5,080,703)	11,355,913 (8,965,112)	4,146,760 (334,953)	1,820,467 (1,116,202)	احتياطي تعويضات تحت التسوية: مجمل الرصيد في بداية السنة حصة إعادة التأمين
9,032,609 11,647,542 (11,476,880)	2,125,736 7,217,489 (6,858,954)	2,390,801 461,411 (222,212)	3,811,807 3,939,638 (4,089,445)	704,265 29,004 (306,269)	صافي الرصيد في بداية السنة المتكبد خلال السنة- بالصافي المدفوع خلال السنة- بالصافي
9,203,271	2,484,271	2,630,000	3,662,000	427,000	صافي الرصيد في نهاية السنة
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)	المعروض من خلال: مجمل احتياطي التعويضات تحت التسوية والتعويضات المتكبدة التي لم يتم الإبلاغ عنها حصة إعادة التأمين
9,203,271 5,093,860	2,484,271 2,986,016	2,630,000 559,873	3,662,000 1,476,126	427,000 71,845	احتياطي المخاطر غير المنتهية

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 الادارة التنفيذية نتائج تشغيل وحدات الاعمال 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 المجمع.

وفيما يلي تفاصيل هذه القطاعات:

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

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

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

الإيرادات:

مجممل الأقساط المكتتبة

أقساط مسندة الى معدي التأمين

صافي الأقساط المكتتبة

الحركة في الأقساط غير المكتتبة

الحركة في الاحتياطي الحسابي لتأمينات الحياة

صافي الأقساط المكتتبة

إيرادات عمولات من إعادة التأمين المسندة

رسوم وثائق التأمين

اجمالي الإيرادات

المصرفوات:

صافي التعويضات المنكبة

عمولات وتكاليف حيازة أقساط

مصرفوات التشغيل ومصرفوات إدارية لاعمال التأمين

اجمالي المصرفوات

صافي نتائج الاكتتاب

صافي إيرادات استثمار

حصة في نتائج شركات زميلة

إيرادات أخرى

مصرفوات خدمات تأمين

إيرادات خدمات تأمين

مصرفوات إدارية أخرى ومصرفوات عقارات استثمارية وخسائر تقييم

خسائر انخفاض قيمة الشهرة

خسارة السنة

19 معلومات القطاعات (تتمة)

(أ) معلومات القطاعات – بيان الدخل المجمع

	السنة المنتهية 31 ديسمبر 2016	الإيرادات:	الإيرادات:	الإيرادات:	الإيرادات:	الإيرادات:
		مجمّل الأقساط المكتتبة				
		أقساط مستدة الى معيدي التأمين				
		صافي الأقساط المكتتبة				
		الحركة في الأقساط غير المكتتبة				
		الحركة في الاحتياطي الحسابي لتأمينات الحياة				
		صافي الأقساط المكتتبة				
		إيرادات عمولات من إعادة التأمين المستدة				
		رسوم وثائق التأمين				
		اجمالي الإيرادات				
		المصرفوفات:	المصرفوفات:	المصرفوفات:	المصرفوفات:	المصرفوفات:
		صافي التعويضات المكتتبة				
		عمولات وتكاليف حيازة أقساط				
		مصرفوفات التشغيل ومصرفوفات إدارية لاعمال التأمين				
		اجمالي المصرفوفات				
		صافي نتائج الاكتتاب				
		صافي إيرادات استثمار				
		حصة في نتائج شركات زميلة				
		إيرادات أخرى				
		مصرفوفات خدمات تأمين				
		إيرادات خدمات تأمين				
		مصرفوفات إدارية أخرى ومصرفوفات عقارات استثمارية وخسائر تقييم	مصرفوفات إدارية أخرى ومصرفوفات عقارات استثمارية وخسائر تقييم	مصرفوفات إدارية أخرى ومصرفوفات عقارات استثمارية وخسائر تقييم	مصرفوفات إدارية أخرى ومصرفوفات عقارات استثمارية وخسائر تقييم	مصرفوفات إدارية أخرى ومصرفوفات عقارات استثمارية وخسائر تقييم
		خسارة السنة				
المجموع	35,190,928	14,414,241	20,776,687	6,891,945	12,861,699	1,023,043
دينار كويتي	(17,219,992)	(3,708,937)	(13,511,055)	(1,971,522)	(10,995,456)	(544,077)
	17,970,936	10,705,304	7,265,632	4,920,423	1,866,243	478,966
	(1,221,060)	(1,449,971)	228,911	178,696	19,259	30,956
	(558,362)	(558,362)	-	-	-	-
	16,191,514	8,696,971	7,494,543	5,099,119	1,885,502	509,922
	1,233,240	431,679	801,561	4,199	662,892	134,470
	219,021	2,524	216,497	210,256	1,235	5,006
	17,643,775	9,131,174	8,512,601	5,313,574	2,549,629	649,398
	11,647,542	7,217,487	4,430,055	3,939,638	461,411	29,006
	2,629,076	1,508,721	1,120,355	722,898	267,031	130,426
	5,487,198	2,229,260	3,257,938	1,548,498	1,469,902	239,538
	19,763,816	10,955,468	8,808,348	6,211,034	2,198,344	398,970
	(2,120,041)	(1,824,294)	(295,747)	(897,460)	351,285	250,428
	816,836	97,622	719,214			
	201,245	-	201,245			
	79,304	-	79,304			
	(871,369)	-	(871,369)			
	773,886	-	773,886			
	(801,424)	-	(801,424)			
	(1,921,563)	(1,726,672)	(194,891)			

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	
	86,777,930	29,501,489	13,934,189	43,342,252	الموجودات
	53,497,160	-	18,024,614	35,472,546	المطلوبات
	83,891,579	27,773,790	16,842,815	39,274,974	الموجودات
	49,655,712	-	16,919,174	32,736,538	المطلوبات

31 ديسمبر 2016 (معاد ارجاه)

31 ديسمبر 2017:

20 معاملات مع أطراف ذات علاقة

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

الأرصدة المدرجة في بيان المركز المالي المجموع:

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

21 التزامات رأسمالية ومطلوبات محتملة

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

22 ضمانات يفرضها القانون

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

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

23 إدارة المخاطر

(أ) إطار عمل الحوكمة

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

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

(ب) إطار العمل الرقابي

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

فيما يلي اللوائح الرئيسية التي تنظم عمليات المجموعة:

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

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

تتولى قسم التدقيق الداخلي بالمجموعة 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 احتياطيات كافية لتغطية هذه التعويضات.

يجري العمل على الحد من المخاطر المذكورة أعلاه بالتنوع من خلال محفظة كبيرة لعقود التأمين. كما تتحسن مستويات تنوع المخاطر من خلال الانتقاء الجيد وتطبيق توجهات إستراتيجية الاكتتاب واتخاذ إدارة التعويضات 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.

(ج) مخاطر التأمين (تتمة)

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

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 تقدي أو معاش سنوي بما يتيح لحاملي الوثائق خيار الحصول على المزايا الأعلى في القيمة بين الخيارين. يمكن تقديم مزايا إضافية للتأمين ضد الوفاة عن طريق إلغاء الوحدات أو من خلال عقود التأمين محدد الأجل الإضافية. كما تتضمن بعض برامج المعاشات الشخصية مزايا حماية الحصص حيث يوفر ذلك إمكانية سداد الحصص نيابة عن حاملي الوثائق في فترات العجز التام.

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

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

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

إن المخاطر الرئيسية التي تواجهها المجموعة كما يلي:

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

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

23 إدارة المخاطر (تتمة)

(ج) مخاطر التأمين (تتمة)

(1) عقود التأمين على الحياة (تتمة)

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

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

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

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

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

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

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

23 إدارة المخاطر (تتمة)

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

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

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 والتفديرات 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 المقترض أنها تدعم المطلوبات وتتفق مع الإستراتيجية طويلة الأجل لتوزيع الموجودات. تستند هذه التقديرات إلى عوائد السوق الحالية بالإضافة إلى التوقعات حول التطورات الاقتصادية والمالية المستقبلية.

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

* المصروفات

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

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

* معدلات السقوط والتخلي

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

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

* معدل الخصم

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

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

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

إدارة المخاطر (تتمة) 23

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

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

عقود الاستثمار:

23 إدارة المخاطر (تتمة)

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

تحليلات الحساسية

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

(2) عقود التأمينات العامة

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

بالنسبة لعقود التأمينات العامة، تنتج المخاطر الأكثر 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.

إدارة المخاطر (تتمة) 23

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

جدول تطور التعويضات

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

المجموع	2017	2016	2015	2014	
دينار كويتي					
71,631,051	12,151,919	14,967,312	16,563,488	27,948,332	التقدير الحالي للتعويضات المتراكمة المتكبدة
-	4,357,930	8,670,332	8,925,504	7,767,340	في نهاية سنة الحادث
-	-	12,559,573	12,803,217	12,722,936	بعد سنة واحدة
-	-	-	14,122,598	13,477,775	بعد سنتين
-	-	-	-	13,408,102	بعد ثلاث سنوات
44,448,203	4,357,930	12,559,573	14,122,598	13,408,102	المدفوعات المتراكمة حتى تاريخه
27,182,848	7,793,989	2,407,739	2,440,890	14,540,230	مجمل احتياطي 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 دينار كويتي	حصة معيدي التأمين في المطالبات دينار كويتي	مجمل المطالبات دينار كويتي	31 ديسمبر 2017
953,178	(2,160,836)	3,114,014	تأمين البحري والطيران
10,976,596	(15,842,327)	26,818,923	الحوادث
1,104,768	(7,038,652)	8,143,420	الحريق
13,034,542	(25,041,815)	38,076,357	الإجمالي

31 ديسمبر 2016 (معاد ادراجها)

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

الافتراضات الرئيسية

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

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

تحليلات الحساسية

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

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

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 مجممل المطالبات ألف دينار كويتي	التغير في الافتراضات %	31 ديسمبر 2016 (معاد ادراجها)
312	312	396	2	معدل الخسائر الكلي

(د) المخاطر المالية
(1) 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 أفساط التأمين فقط خلال فترة السماح المحددة في وثيقة التأمين حتى انتهاء الصلاحية أو عند سداد الوثيقة أو إنهاؤها. يتم خصم العمولات المدفوعة إلى الوسطاء مقابل المبالغ المدبنة المستحقة من هؤلاء الوسطاء لتذليل مخاطر الديون المشكوك في تحصيلها.

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

31 ديسمبر 2017

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

23 إدارة المخاطر (تتمة)

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

31 ديسمبر 2016 (معاد ادراجها)

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

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

التعرض لمخاطر الائتمان وفقاً لتصنيف

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

23 إدارة المخاطر (تتمة)

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

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

(2) مخاطر السيولة

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

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

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

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

23 إدارة المخاطر (تتمة)

(د) المخاطر المالية (تتمة)

(3) مخاطر السوق

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

(أ) مخاطر العملات

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

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

تم إجراء التحليل التالي للحركات المحتملة بصورة معقولة في المتغيرات الرئيسية مع الاحتفاظ بكافة المتغيرات الأخرى ثابتة، حيث يوضح التأثير على الأرباح نتيجة التغيرات في القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات ذات الحساسية للعملات. إن ارتباط المتغيرات ببعضها البعض ينطوي على تأثير جوهري في تحديد التأثير النهائي على مخاطر السوق، ولكي يتضح التأثير الناتج من التباين في المتغيرات، كان واجباً تعديل المتغيرات على أساس فردي. يجب ملاحظة أن الحركات في هذه المتغيرات غير خطية. إن تأثير انخفاض الأرباح والإيرادات الشاملة الأخرى من المتوقع أن يعادل ويعكس تأثير الزيادة الموضحة.

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

(ب) مخاطر أسعار الفائدة

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

إن حساسية بيان الدخل المجمع تتمثل في تأثير التغيرات 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 2017 و2016.

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

(ج) مخاطر أسعار الأسهم

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

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

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

24 إدارة رأس المال

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

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

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

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

25 القيمة العادلة للأدوات المالية

تتكون الأدوات المالية من الموجودات والمطلوبات المالية.

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

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

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

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

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

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

25 القيمة العادلة للأدوات المالية (تتمة)

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

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	31 ديسمبر 2017			
				موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر موجودات مالية متاحة للبيع الإجمالي			
6,893,446	-	-	6,893,446	موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر			
15,007,660	624,702	3,406,000	10,976,958	موجودات مالية متاحة للبيع			
21,901,106	624,702	3,406,000	17,870,404	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	31 ديسمبر 2016			
				موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر موجودات مالية متاحة للبيع الإجمالي			
2,749,293	-	-	2,749,293	موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر			
18,436,601	3,745,439	3,418,000	11,273,162	موجودات مالية متاحة للبيع			
21,185,894	3,745,439	3,418,000	14,022,455	الإجمالي			

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

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

25 القيمة العادلة للأدوات المالية (تتمة)

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

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

2017

موجودات مالية متاحة للبيع:

2016

موجودات مالية متاحة للبيع:

26 المعلومات المقارنة

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

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

26 المعلومات المقارنة (تتمة)

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