

3 - MAR 2013

سوق الكويت للأوراق المالية
قسم المحفوظات - والتوثيق الأبي
صنعة طبق الأصل

شركة وربة للتأمين
شركة مساهمة كويتية
دولة الكويت

البيانات المالية السنوية المجمعة وتقرير مراقبي الحسابات المستقلين
31 ديسمبر 2012

شركة وربة للتأمين
شركة مساهمة كويتية
دولة الكويت

البيانات المالية السنوية المجمعة وتقرير مراقبي الحسابات المستقلين
31 ديسمبر 2012

المحتويات

<u>صفحة</u>	
2-1	تقرير مراقبي الحسابات المستقلين
3	بيان المركز المالي المجمع
4	بيان الدخل المجمع
5	بيان الدخل الشامل المجمع
6	بيان التغيرات في حقوق الملكية المجمع
7	بيان التدفقات النقدية المجمع
34 – 8	إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

RSM البزيع وشركاهم محاسبون قانونيون

البزيع وشركاهم
عمارة الخطوط الجوية الكويتية - الدور السابع - شارع الشهداء
ص. ب 2115 الصفاة - 13022 دولة الكويت
ت +965 22961000 ف +965 22412761
mail@albazie.com www.albazie.com

Deloitte.

ديلويت وتوش
الفهد والوزان وشركاهم
شارع أحمد الجابر، الشرق
مجمع دار العوضي - الدور السابع والتاسع
ص.ب: 20174 الصفاة 13062 أو
ص.ب: 23049 الصفاة 13091
الكويت

هاتف: 2243 8060 - 965 2240 8844 +
فاكس: 2245 2080 - 965 2240 8855 +

www.deloitte.com

شركة وربة للتأمين
شركة مساهمة كويتية
دولة الكويت

تقرير مراقبي الحسابات المستقلين إلى السادة المساهمين المحترمين

تقرير حول البيانات المالية المجمعة

لقد دققنا البيانات المالية المجمعة المرفقة لشركة وربة للتأمين ش.م.ك. ("الشركة الأم") وشركتها التابعة (يعرفون معاً بـ"المجموعة") والتي تتضمن بيان المركز المالي المجموع كما في 31 ديسمبر 2012 وبيانات الدخل والدخل الشامل والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية المجمعة للسنة المنتهية آنذاك وملخص السياسات المحاسبية الهامة والمعلومات التفصيلية الأخرى.

مسؤولية الإدارة عن البيانات المالية المجمعة

إن الإدارة هي المسؤولة عن إعداد وعرض البيانات المالية المجمعة بشكل عادل طبقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية وكذلك عن وضع نظام الرقابة الداخلي الذي تراه ضرورياً لإعداد البيانات المالية المجمعة بحيث تكون خالية من أية أخطاء مادية سواء كانت ناتجة عن الغش أو الخطأ.

مسؤولية مراقبي الحسابات

إن مسؤوليتنا هي إبداء الرأي حول البيانات المالية المجمعة بناءً على التدقيق الذي قمنا به. لقد قمنا بالتدقيق وفقاً لمعايير التدقيق الدولية التي تتطلب الالتزام بأخلاق المهنة وتخطيط وتنفيذ إجراءات التدقيق للحصول على تأكيدات معقولة بأن البيانات المالية المجمعة لا تتضمن أخطاء مادية.

تشتمل إجراءات التدقيق الحصول على الأدلة المؤيدة للمبالغ والإيضاحات الواردة في البيانات المالية المجمعة. يتم اختيار الإجراءات استناداً إلى تقدير مدققي الحسابات، وتشتمل على تقييم مخاطر الأخطاء المادية في البيانات المالية المجمعة سواء كانت ناتجة عن الاحتيال أو الخطأ. ولتقييم تلك المخاطر، يأخذ مدققي الحسابات في الاعتبار نظام الرقابة الداخلي لإعداد وعرض البيانات المالية المجمعة بصورة عادلة بغرض تصميم إجراءات التدقيق الملائمة للظروف وليس لغرض إبداء الرأي حول فعالية نظام الرقابة الداخلي. ويتضمن التدقيق تقييم مدى ملائمة السياسات المحاسبية المستخدمة ومعقولة التقديرات المحاسبية المعدة من قبل الإدارة، وكذلك تقييم شامل لعرض البيانات المالية المجمعة.

باعتقادنا أن الأدلة المؤيدة التي تم الحصول عليها كافية وملائمة لتوفر أساساً يمكننا من إبداء رأينا حول البيانات المالية.

شركة وربة للتأمين
شركة مساهمة كويتية
دولة الكويت

تقرير مراقبي الحسابات المستقلين إلى السادة المساهمين المحترمين (تتمة)

الرأي

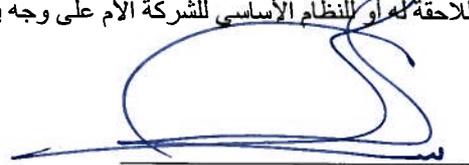
برأينا، إن البيانات المالية تظهر بصورة عادلة - من جميع النواحي المادية - المركز المالي لشركة وربة للتأمين - ش.م.ك وشركتها التابعة كما في 31 ديسمبر 2012 وأدائها المالي وتدفعاتها النقدية للسنة المنتهية آنذاك وفقا للمعايير الدولية للتقارير المالية.

تقرير المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

برأينا كذلك، إن الشركة الأم تمسك حسابات منتظمة وأن البيانات المالية المجمعة والبيانات الواردة في تقرير مجلس الإدارة متفقة مع ما ورد في الدفاتر، وأنها قد حصلنا على المعلومات التي رأيناها ضرورية لأداء مهمتنا، وأن البيانات المالية المجمعة تتضمن كل ما نص عليه قانون الشركات رقم 25 لسنة 2012 وقانون رقم 24 لسنة 1961 والتعديلات اللاحقة له في شأن شركات التأمين وكلاء التأمين والقواعد المتعلقة بهما، والنظام الأساسي للشركة الأم على وجوب إثباته فيها، وأن الجرد قد أجري وفقا للأصول المرعية، وأنه في حدود المعلومات التي توفرت لدينا لم تقع خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2012 مخالفات لأحكام قانون الشركات رقم 25 لسنة 2012 أو لأحكام القانون رقم 24 لسنة 1961 والتعديلات اللاحقة له أو للنظام الأساسي للشركة الأم على وجه يؤثر ماديا في نشاط المجموعة أو في مركزها المالي المجموع.



د. شعيب عبدالله شعيب
مراقب حسابات مرخص رقم 33 فئة أ
RSM البزيع وشركاهم



بدر عبدالله الوزان
مراقب حسابات مرخص رقم 62 فئة أ
ديلويت وتوش
الفهد والوزان وشركاهم

دولة الكويت
13 فبراير 2013

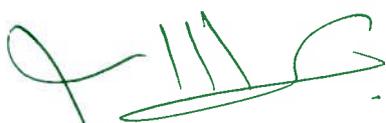
شركة وربة للتأمين ش.م.ك.

الكويت

بيان المركز المالي المجمع
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2012
(جميع المبالغ بالدينار الكويتي)

2010 (معدل)	2011 (معدل)	2012	إيضاح	
				الموجودات
2,618,698	2,774,937	2,346,420	3	نقد ونقد معادل
3,344,000	3,244,000	4,379,000	4	ودائع ثابتة
4,202,655	3,343,929	2,219,054	5	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
19,146,808	18,991,454	19,287,805	6	مدينو تأمين وإعادة تأمين
5,183,769	5,033,477	5,027,380	7	أرصدة مدينة أخرى
21,508,943	18,685,378	19,567,759	8	استثمارات متاحة للبيع
3,590,919	3,578,462	3,733,550	9	استثمارات في شركات زميلة
4,200,000	4,200,000	4,340,000	10	عقارات استثمارية
14,305,086	18,641,313	27,695,428		حصة معيدي التأمين عن احتياطي التعويضات تحت التسوية
62,240	62,240	62,240		شهرة
8,542,092	8,617,488	8,664,155	11	ممتلكات ومعدات
<u>86,705,210</u>	<u>87,172,678</u>	<u>97,322,791</u>		مجموع الموجودات
				المطلوبات وحقوق الملكية
				المطلوبات
18,949,128	23,634,737	32,683,307	12	التزامات عقود تأمين
3,015,320	3,503,225	3,711,256		أرصدة دائنة
11,482,057	10,615,583	9,763,091	13	دائنو شركات تأمين وإعادة تأمين
3,289,004	3,283,896	3,561,910	14	أرصدة دائنة أخرى
<u>36,735,509</u>	<u>41,037,441</u>	<u>49,719,564</u>		مجموع المطلوبات
				حقوق الملكية
17,278,874	17,278,874	17,278,874	15	رأس المال
(40,586)	(40,586)	(40,586)	16	أسهم خزانة
164,760	164,760	164,760		إحتياطي أسهم خزانة
8,781,109	8,781,109	8,781,109	17	إحتياطي قانوني
8,713,489	8,823,550	8,930,389	18	إحتياطي اختياري
4,000,000	4,000,000	4,000,000		إحتياطي عام
7,198,649	4,531,697	5,812,843		التغير التراكمي في القيمة العادلة
66,265	1,265	27,740		حصة من الدخل الشامل الأخر لشركة زميلة
3,645,538	2,421,096	2,471,948		أرباح مرحلة
49,808,098	45,961,765	47,427,077		حقوق الملكية المتاحة لمساهمي الشركة الأم
161,603	173,472	176,150		الحقوق غير المسيطرة
49,969,701	46,135,237	47,603,227		مجموع حقوق الملكية
<u>86,705,210</u>	<u>87,172,678</u>	<u>97,322,791</u>		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

إن الايضاحات المرفقة من 1 إلى 34 تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية المجمعة.



الشيخ / محمد جراح صباح الصباح
نائب رئيس مجلس الإدارة



أنور جواد أبو حوسين
رئيس مجلس الإدارة

شركة وربة للتأمين ش.م.ك.

الكويت

بيان الدخل المجموع
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2012
(جميع المبالغ بالدينار الكويتي)

2011 (معدل)	2012	ايضاح	
			الإيرادات:
25,630,229	26,269,667		أقساط مكتتبة
(17,350,327)	(16,387,467)		حصة معيدي التأمين
8,279,902	9,882,200		صافي الأقساط المكتتبة
(603,242)	(112,728)		احتياطي أخطار سارية
7,676,660	9,769,472		صافي الأقساط المكتسبة
709,954	182,909		صافي العمولات
163,693	158,902		رسوم إصدار
(639,258)	148,756	19	صافي أرباح / (خسائر) استثمارات
52,543	195,814	9	حصة في ربح شركة زميلة
-	140,000	10	أرباح غير محققة من التغير في القيمة العادلة للعقارات الاستثمارية
453,695	658,880	20	إيرادات أخرى
8,417,287	11,254,733		
			المصروفات:
(2,840,087)	(4,662,487)		صافي التعويضات المتكبدة
(63,150)	(102,000)		احتياطي عمليات التأمين على الحياة
(4,852,546)	(5,419,182)	21	مصاريف عمومية وإدارية
(7,755,783)	(10,183,669)		
661,504	1,071,064	27	ربح النشاط
(10,359)	(8,726)	22	حصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي
(20,408)	(21,829)	23	ضريبة دعم العمالة الوطنية
(7,517)	(6,774)	24	حصة الزكاة
-	(10,500)		مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
623,220	1,023,235		صافي ربح السنة
			يوزع إلى:
611,351	1,020,557		مساهمي الشركة الأم
11,869	2,678		الحقوق غير المسيطرة
623,220	1,023,235		
3.54	5.91	25	ربحية السهم (فلس)

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 34 تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية المجمعة.

شركة وربة للتأمين ش.م.ك.

الكويت

بيان الدخل الشامل المجمع
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2012
(جميع المبالغ بالدينار الكويتي)

2011 (معدل)	2012	إيضاح	
623,220	1,023,235		صافي ربح السنة
			الدخل الشامل الآخر:
(2,666,952)	1,281,146	8	التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
(65,000)	26,475	9	حصة من الإيرادات الشاملة الأخرى لشركات زميلة
(2,731,952)	1,307,621		الإيرادات (الخسارة) الشاملة الأخرى للسنة
(2,108,732)	2,330,856		مجموع الإيرادات (الخسارة) الشاملة للسنة
			يوزع الي:
(2,120,601)	2,328,178		مساهمي الشركة الأم
11,869	2,678		الحقوق غير المسيطرة
(2,108,732)	2,330,856		مجموع الإيرادات (الخسارة) الشاملة للسنة

إن الايضاحات المرفقة من 1 إلى 34 تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية المجمعة.

شركة وربة للتأمين ش.م.ك.
الكويت

بيان التغيرات في حقوق الملكية المجموع
لسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2012
جميع المبالغ بالدينار الكويتي

الإجمالي	حقوق الملكية المتأخرة لمساهمي الشركة الأم											
	المحقوق غير المسيطرة	المجموع	أرباح مرحلة	حصة من الدخل الشامل الأخر لشركة زيمية	التغير التراكمي في القيمة العادلة	احتياطي عام	احتياطي اختياري	احتياطي قانوني	احتياطي أسهم خزائنة	أسهم خزائنة	رأس المال	
48,020,808	161,603	47,859,205	14,727,111	(118,044)	(5,647,508)	4,000,000	8,713,489	8,781,109	164,760	(40,586)	17,278,874	الرصيد في 31 ديسمبر 2010
1,948,893	-	1,948,893	(11,081,573)	184,309	12,846,157	-	-	-	-	-	-	تعديلات سنوات سابقة (إيضاح 34)
49,969,701	161,603	49,808,098	3,645,538	66,265	7,198,649	4,000,000	8,713,489	8,781,109	164,760	(40,586)	17,278,874	الرصيد في 31 ديسمبر 2010 (معدل)
(2,108,732)	11,869	(2,120,601)	1,062,327	(77,127)	(3,105,801)	-	-	-	-	-	-	مجموع الدخل الشامل للسنة
-	-	-	(450,976)	12,127	438,849	-	-	-	-	-	-	تعديلات سنوات سابقة (إيضاح 34)
(2,108,732)	11,869	(2,120,601)	611,351	(65,000)	(2,666,952)	-	-	-	-	-	-	مجموع الدخل الشامل للسنة (معدل)
(1,725,732)	-	(1,725,732)	(1,725,732)	-	-	-	-	-	-	-	-	توزيعات أرباح نقدية (إيضاح 26)
-	-	-	(110,061)	-	-	-	110,061	-	-	-	-	المحول للاحتياطي الاختياري
46,135,237	173,472	45,961,765	2,421,096	1,265	4,531,697	4,000,000	8,823,550	8,781,109	164,760	(40,586)	17,278,874	الرصيد في 31 ديسمبر 2011 (معدل)
2,330,856	2,678	2,328,178	1,020,557	26,475	1,281,146	-	-	-	-	-	-	مجموع الدخل الشامل للسنة
(862,866)	-	(862,866)	(862,866)	-	-	-	-	-	-	-	-	توزيعات أرباح نقدية (إيضاح 26)
-	-	-	(106,839)	-	-	-	106,839	-	-	-	-	المحول للاحتياطي الاختياري
47,603,227	176,150	47,427,077	2,471,948	27,740	5,812,843	4,000,000	8,930,389	8,781,109	164,760	(40,586)	17,278,874	الرصيد في 31 ديسمبر 2012

إن الأيضاحات المرفقة من 1 إلى 34 تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية المجمعة.

شركة وربة للتأمين ش.م.ك.

الكويت

بيان التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2012

(جميع المبالغ بالدينار الكويتي)

2011 (معدل)	2012	
		التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
661,504	1,071,064	صافي ربح السنة قبل حصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي وضريبة دعم العمالة الوطنية وحصة الزكاة ومكافأة أعضاء مجلس الإدارة
		تسويات :
639,258	(148,756)	صافي (أرباح) / خسائر استثمارات
(52,543)	(195,814)	حصة في ربح شركة زميلة
-	(140,000)	أرباح غير محققة من التغير في القيمة العادلة للعقارات الاستثمارية
(76,457)	(81,240)	إيرادات فوائد
377,816	414,671	استهلاك
1,549,578	919,925	
		التغير في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
155,354	(296,351)	مدينو تأمين وإعادة تأمين
157,460	(7,598)	أرصدة مدينة أخرى
(5,202,701)	(9,906,607)	صافي الحركة على شركات تأمين وإعادة تأمين
4,685,609	9,048,570	التزامات عقود تأمين
487,905	208,031	أرصدة دائنة
(98,200)	209,833	أرصدة دائنة أخرى
1,735,005	175,803	صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية
		التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
100,000	(1,135,000)	صافي الحركة على ودائع ثابتة
(2,431,948)	-	المدفوع لشراء استثمارات بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
2,733,844	1,010,210	المحصل من بيع استثمارات بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
(346,811)	(309,565)	المدفوع لشراء استثمارات متاحة للبيع
64,575	544,500	المحصل من بيع استثمارات متاحة للبيع
(453,212)	(461,338)	المدفوع لشراء ممتلكات ومعدات
356,421	427,251	توزيعات أرباح مستلمة
-	67,201	توزيعات أرباح مستلمة من شركة زميلة
69,289	94,935	إيرادات فوائد مستلمة
92,158	238,194	صافي النقد الناتج من الأنشطة الاستثمارية
		التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
(1,670,924)	(842,514)	توزيعات أرباح مدفوعة للمساهمين
(1,670,924)	(842,514)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية
156,239	(428,517)	صافي (النقص) / الزيادة في النقد والنقد المعادل
2,618,698	2,774,937	نقد ونقد معادل في بداية السنة
2,774,937	2,346,420	نقد ونقد معادل في نهاية السنة (إيضاح 3)

إن الايضاحات المرفقة من 1 إلى 34 تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية المجمعة.

1. تأسيس الشركة الأم وأغراضها

تأسست شركة وربة للتأمين كشركة مساهمة كويتية عامة في دولة الكويت بموجب المرسوم الأميري الصادر في 24 أكتوبر 1976 وأسهمها مدرجة في سوق الكويت للأوراق المالية.

تتضمن البيانات المالية المجمعة البيانات المالية لشركة وربة للتأمين - ش.م.ك. وشركتها التابعة شركة واب ميد لإدارة خدمات التأمين - ش.م.ك (مقفلة) - دولة الكويت بنسبة ملكية 54.57% (2011 - 54.57%).

إن أغراض الشركة الأم وشركاتها التابعة (يعرفون معاً بالمجموعة) هي التأمين على الحياة، ضد الحريق، ضد الحوادث، وأخطار النقل البري والنهري والبحري والجوي وجميع الأخطار الأخرى، وإقراض الأموال الناتجة من سندات التأمين الصادرة والاستثمار في الأوراق المالية المسموح بها.

إن عنوان الشركة الأم المسجل هو: صندوق بريد رقم 24282 الصفاة ، 13103 دولة الكويت.

بلغ عدد موظفي المجموعة 322 موظفاً كما في 31 ديسمبر 2012 (2011 - 296 موظفاً).

تمت الموافقة على إصدار البيانات المالية المجمعة من قبل مجلس إدارة الشركة الأم بتاريخ 13 فبراير 2013. إن الجمعية العامة للمساهمين لديها صلاحية تعديل تلك البيانات المالية المجمعة بعد إصدارها.

بتاريخ 29 نوفمبر 2012 تم نشر قانون الشركات رقم 25 لسنة 2012 (القانون) في الجريدة الرسمية ليحل محل قانون الشركات التجارية رقم 15 لسنة 1960. وعلى الشركات أن توفق أوضاعها طبقاً لأحكام القانون ولائحته التنفيذية خلال ستة أشهر. تقوم الشركة الأم باتخاذ الإجراءات اللازمة للتأكد من التزامها بالقانون خلال الفترة المحددة.

2. السياسات المحاسبية الهامة

يتم إعداد البيانات المالية المجمعة المرفقة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية. وتتلخص السياسات المحاسبية الهامة فيما يلي:

أ - أسس الإعداد :

يتم عرض البيانات المالية المجمعة بالدينار الكويتي ويتم إعدادها على أساس مبدأ التكلفة التاريخية فيما عدا الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل، الاستثمارات المتاحة للبيع المسعرة والعقارات الاستثمارية والمدرجة بالقيمة العادلة.

إن السياسات المحاسبية المطبقة في إعداد البيانات المالية المجمعة مماثلة لتلك المطبقة في السنة السابقة باستثناء تغيير السياسة المحاسبية للعقارات الاستثمارية من طريقة التكلفة إلى طريقة القيمة العادلة وتطبيق المعايير الجديدة والمعدلة التالية الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية والتي يسري مفعولها خلال السنة.

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 7 - الإفصاحات - تحويلات الموجودات المالية (يسري مفعوله في 1 يوليو 2011)

يتطلب المعيار المعدل إفصاحات إضافية حول الموجودات المالية التي تم تحويلها ولكن لم يتم استبعادها لكي يتمكن مستخدمو البيانات المالية المجمعة للمجموعة من إدراك العلاقة بين تلك الموجودات التي لم يتم استبعادها والمطلوبات المرتبطة بها. إضافة إلى ذلك، يتطلب التعديل إفصاحات حول استمرار السيطرة على الموجودات المستبعدة حتى يتمكن مستخدمو البيانات المالية من تقييم طبيعة استمرار المنشأة في السيطرة على تلك الموجودات المستبعدة والمخاطر المرتبطة بها. لم يكن لتطبيق هذا المعيار تأثير جوهري على بيان المركز المالي المجموع للمجموعة.

التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم 12 - ضرائب مؤجلة - استرداد الموجودات المؤهلة (يسري مفعوله في 1 يناير 2012)

يوضح التعديل عملية تحديد الضريبة المؤجلة للاستثمارات العقارية التي يتم قياسها بالقيمة العادلة ويقدم افتراض قابل للنقاش بأن الضريبة المؤجلة للاستثمارات العقارية التي يتم قياسها باستخدام طريقة القيمة العادلة وحسب معيار المحاسبة الدولي رقم 40 يجب تحديدها على أساس أن قيمتها الدفترية سيتم استردادها من خلال البيع. ويتطلب القياس الدائم على أساس البيع للضريبة المؤجلة للموجودات غير القابلة للاستهلاك التي يتم قياسها باستخدام طريقة إعادة التقييم حسب معيار المحاسبة الدولي رقم 16. إن التعديل ساري المفعول على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2012 ولم يكن له أي تأثير على بيان المركز المالي المجموع للمجموعة أو أدائها أو إيضاحاتها.

إن تطبيق المعايير الأخرى الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية والتفسيرات الصادرة عن لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقارير المالية الأخرى ليس له أثر مادي على البيانات المالية المجمعة للمجموعة.

معايير صادرة وغير سارية المفعول بعد

فيما يلي المعايير الصادرة / المعدلة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية ولكنها غير إلزامية ولم يتم تطبيقها من قبل المجموعة:

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 7 - الإفصاحات - مقاصة الموجودات المالية والمطلوبات المالية - التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 7 (يسري مفعوله في 1 يناير 2013)

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9: الأدوات المالية: التصنيف والقياس (يسري مفعوله في 1 يناير 2015)

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 10: البيانات المالية المجمعة (يسري مفعوله في 1 يناير 2013)

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 13: قياس القيمة العادلة (يسري مفعوله في 1 يناير 2013)

معيار المحاسبة الدولي رقم 1: عرض البيانات المالية: عرض بنود الإيرادات الشاملة الأخرى (يسري مفعوله في 1 يوليو 2012)

معيار المحاسبة الدولي رقم 19: منافع الموظفين (معدل) (يسري مفعوله في 1 يناير 2013)

معيار المحاسبة الدولي رقم 32: مقاصة الموجودات المالية والمطلوبات المالية - التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم 32 (يسري مفعوله في 1 يناير 2014)

فيما يلي أهم التغييرات:

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 7 - الإفصاحات - مقاصة الموجودات المالية والمطلوبات المالية - التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 7

تتطلب هذه التعديلات أن تفصح المنشأة عن معلومات حول حقوق المقاصة والترتيبات المرتبطة بها (على سبيل المثال اتفاقيات الضمانات). إن الإفصاحات سوف توفر للمستخدمين معلومات مفيدة حول تقييم أثر ترتيبات التقاص على المركز المالي للمنشأة. إن الإفصاحات الجديدة مطلوبة لكافة الأدوات المالية المدرجة والتي تم تسويتها وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم 32 الأدوات المالية: العرض. إن الإفصاحات يتم تطبيقها أيضاً على الأدوات المالية المدرجة التي تخضع لترتيبات تقاص رئيسية ملزمة أو اتفاقيات مماثلة، بغض النظر عما إذا تم تسويتها وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم 32 أم لا. إن تلك التعديلات لن تؤثر على المركز المالي للمجموعة أو أدائها.

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9: "الأدوات المالية": التصنيف والقياس

تم إصدار هذا المعيار في نوفمبر 2009 ويسيروا على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2015. إن المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9 يعزز من قدرة مستخدمي البيانات المالية المجمعة على تقييم مبالغ وتوقيت وعدم التأكد من التدفقات النقدية المستقبلية للمنشأة وذلك بتبديل العديد من تصنيفات الأدوات المالية وطرق الانخفاض في القيمة المتعلقة بها. إن تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9 سيؤدي إلى تعديلات وإفصاحات إضافية متعلقة بالأدوات المالية والمخاطر المتعلقة بها.

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 10: البيانات المالية المجمعة

إن المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 10 والذي سيسري مفعوله في 1 يناير 2013، يحل محل دليل التجميع في معيار المحاسبة الدولي رقم 27 البيانات المالية المجمعة والمنفصلة وفقاً للتفسير رقم 12 للجنة تفسيرات المعايير: "التجميع - المؤسسات ذات الأغراض الخاصة" وذلك بتقديم نموذج تجميع فردي لكافة المنشآت على أساس السيطرة بغض النظر عن طبيعة الشركة المستثمر بها (أي فيما إذا كانت الشركة تم السيطرة عليها من خلال حقوق تصويت المستثمرين أو من خلال ترتيبات تعاقدية أخرى كما هو متعارف عليه في المؤسسات ذات الأغراض الخاصة). وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم 10، فإن السيطرة تعتمد على فيما إذا كان لدى المستثمر (1) سيطرة على الشركة المستثمر بها؛ (2) تعرض أو حقوق لعوائد متعددة من مشاركتها مع الشركة المستثمر بها؛ و (3) القدرة على استخدام سيطرتها على الشركة المستثمر بها في التأثير على مبلغ العوائد.

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 13: قياس القيمة العادلة

إن المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 13 يحل محل الإرشاد حول قياس القيمة العادلة في طريقة المحاسبة الحالية وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية باستخدام نموذج فردي. يضع المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 13 تعريفاً للقيمة العادلة ويوفر إرشادات حول كيفية تحديد القيمة العادلة كما يتطلب إفصاحات عن طريق قياس القيمة العادلة. ومع ذلك، لا يغير المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 13 المتطلبات المتعلقة بالبنود التي يجب قياسها أو الإفصاح عنها بالقيمة العادلة.

معيار المحاسبة الدولي رقم 1: عرض البيانات المالية

تغير التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم 1 طريقة تجميع البنود المعروضة ضمن الإيرادات الشاملة الأخرى. يتم عرض البنود التي يمكن إعادة تصنيفها (أو "إعداد إدراجها") إلى أرباح أو خسائر في فترة مستقبلية (على سبيل المثال، عند الاستبعاد أو التسوية) بصورة منفصلة عند البنود التي لا يمكن تصنيفها. يسري مفعول هذا التعديل للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يوليو 2012.

معيار المحاسبة الدولي رقم 19: منافع الموظفين (معدل)

إن المعيار المعدل يسري مفعوله على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2013، مع السماح بالتطبيق المبكر. إن التطبيق بآثر رجعي مطلوب مع وجود استثناءات قليلة جداً. يتم إجراء تغييرات عديدة أو توضيحات وفقاً للمعيار المعدل. من ضمن هذه التعديلات العديدة، إن أهم التعديلات هو حذف آلية الممر والتميز بين منافع الموظفين قصيرة الأجل والأخرى طويلة الأجل على أساس الوقت المتوقع للتسوية وليس عند استحقاقها للموظف. وليس من المتوقع أن تؤثر هذه التعديلات على المركز المالي المجموع للمجموعة أو أدائها.

معيار المحاسبة الدولي رقم 32: مقاصة الموجودات المالية والمطلوبات المالية - التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم 32

توضح هذه التعديلات معنى "لديها حق قانوني للمقاصة حالياً". كما توضح التعديلات تطبيق شروط المقاصة حسب معيار المحاسبة الدولي رقم 32 على أنظمة التسوية (مثل أنظمة بيت المقاصة المركزي) والتي تطبق آليات التسوية الإجمالية غير المتزامنة. وليس من المتوقع أن تؤثر هذه التعديلات على المركز المالي المجموع للمجموعة أو أدائها وتصبح سارية المفعول للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2014.

إن تطبيق المعايير الأخرى الجديدة أو المعدلة لا يتوقع أن يكون له تأثير مادي على المركز المالي أو أداء المجموعة. سيتم عمل إفصاحات إضافية على البيانات المالية المجمعة عندما تصبح هذه المعايير سارية المفعول

ب - التجميع

إن الشركات التابعة هي الشركات (ومنها الشركات ذات الأغراض الخاصة) التي تسيطر عليها المجموعة. وتوجد السيطرة عندما يكون لدى المجموعة القدرة بشكل مباشر أو غير مباشر على التحكم في السياسات المالية والتشغيلية للشركة التابعة لكي تستفيد من أنشطتها. يتم تضمين البيانات المالية للشركات التابعة في البيانات المالية المجمعة على أساس بنود البيانات المالية المتماثلة من تاريخ بدء السيطرة الفعلية وحتى تاريخ انتهاء هذه السيطرة فعلياً.

يتم إظهار الحقوق غير المسيطرة في الشركة المكتتة بنسبة حصة الحقوق غير المسيطرة في صافي الموجودات المحددة للشركة المكتتة في تاريخ الاقتناء وبحصة الحقوق غير المسيطرة من التغيرات في حقوق الملكية من تاريخ الدمج. إن مجموع الإيرادات الشاملة يتم توزيعها على الحقوق غير المسيطرة حتى لو نتج عن ذلك أن يكون لدى الحقوق غير المسيطرة رصيد عجز. إن التغيرات في حصص ملكية المجموعة في الشركة التابعة والتي لا ينتج عنها فقد السيطرة يتم المحاسبة عنها كعمليات حقوق الملكية. يتم تعديل القيم الدفترية للحقوق المسيطرة وغير المسيطرة وذلك لتعكس التغيرات في حصتها في الشركة التابعة ويتم إدراج أي فرق بين القيمة التي تم فيها تعديل الحقوق غير المسيطرة والقيمة العادلة للمبلغ المدفوع أو المستلم مباشرة في حقوق الملكية وتكون متاحة لمساهمي الشركة الأم. يتم إظهار الحقوق غير المسيطرة في بند مستقل في بيان المركز المالي المجمع وبيان الدخل المجمع. يتم تصنيف الحقوق غير المسيطرة كمطلوبات مالية إلى الحد الذي يكون فيه هناك التزام يتوجب سداد نقدي أو تسليم موجودات مالية أخرى لتسوية الحقوق غير المسيطرة.

يتم إعداد البيانات المالية المجمعة باستخدام سياسات محاسبية موحدة للمعاملات المتشابهة والأحداث الأخرى التي تتم في نفس الظروف بناء على آخر بيانات مالية مدققة للشركات التابعة. يتم عند التجميع استبعاد الأرصدة والمعاملات والإيرادات والمصاريف والتوزيعات المتبادلة بالكامل بين شركات المجموعة. يتم أيضاً استبعاد الأرباح والخسائر غير المحققة الناتجة من المعاملات المتبادلة بين شركات المجموعة والمدرجة في الموجودات بالكامل. في حال فقدت الشركة الأم السيطرة على الشركة التابعة، يتم حذف موجودات (بما فيها الشهرة) ومطلوبات الشركة التابعة بقيمتها الدفترية في تاريخ فقدان تلك السيطرة وكذلك يتم حذف الحقوق غير المسيطرة. يتم إدراج أي استثمار محتفظ به بالقيمة العادلة في تاريخ فقد السيطرة. يتم تحويل أية فروق ناتجة مع المبالغ المدرجة مباشرة سابقاً في حقوق الملكية إلى بيان الدخل المجمع.

إن إعداد البيانات المالية المجمعة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية يتطلب من الإدارة إجراء بعض الآراء والتقديرات والافتراضات في عملية تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة. لقد تم الإفصاح عن الآراء والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة في إيضاح 30.

ج - النقد والنقد المعادل

يتم تصنيف النقد في الصندوق والودائع تحت الطلب والودائع لأجل لدى البنوك التي تستحق خلال فترة لا تتجاوز ثلاثة أشهر كنقد ونقد معادل في بيان التدفقات النقدية المجمع.

د - الأدوات المالية

التصنيف والقياس

تقوم المجموعة بتصنيف موجوداتها المالية "بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل" أو "مدينون" أو "متاحة للبيع". يتم تصنيف كافة المطلوبات المالية كـ "مطلوبات مالية غير تلك المصنفة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل".

التحقق / عدم التحقق

يتم إثبات جميع الموجودات والمطلوبات مبدئياً بالقيمة العادلة متضمنة تكاليف المعاملة والمتعلقة مباشرة بحيازة الأداة المالية، بخلاف الموجودات المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل.

يتحقق الأصل المالي أو الالتزام المالي عندما تصبح المجموعة طرفاً في الأحكام التعاقدية للأداة المالية. ولا يتم الاعتراف بالأصل المالي عندما ينتهي حق المجموعة في التدفقات النقدية من هذا الأصل أو عند تحويل كافة المخاطر والمنافع المرتبطة بملكيتها إلى طرف آخر وعندما لا تحتفظ المجموعة بالسيطرة. عند احتفاظ المجموعة بالسيطرة على الأصل، فسوف تستمر في تسجيل الأصل المالي بمقدار استمرار السيطرة عليه.

لا يتم الاعتراف بالالتزام المالي في حالة إبراء المجموعة من الالتزامات الواردة بالعقد أو انقضاء أو إلغاء تلك الالتزامات.

يتم إثبات كافة عمليات الشراء والبيع المعتادة للموجودات المالية باستخدام طريقة المحاسبة في تاريخ التسوية. يتم إثبات التغيرات في القيمة العادلة بين تاريخ التداول وتاريخ التسوية في بيان الدخل المجمع أو في بيان الدخل الشامل المجمع وفقاً للسياسة المطبقة على الأدوات ذات الصلة. إن المبيعات أو المشتريات المعتادة هي مبيعات أو مشتريات الموجودات المالية التي تتطلب تسليم موجودات خلال الإطار الزمني المحدد بناءً على القوانين والأعراف السائدة في السوق.

بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل

تتقسم الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل إلى تصنيفين فرعيين هما موجودات مالية بغرض المتاجرة وموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل عند الاعتراف المبدئي. يتم تصنيف الموجودات المالية ضمن هذا التصنيف إذا تم اقتناؤها بغرض بيعها في الأجل القصير أو عندما يتم إدارتها وتقييم أدائها على أساس القيمة العادلة وذلك وفقاً لإستراتيجية استثمار موثقة.

يتم إعادة قياس الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل بالقيمة العادلة لاحقاً، ويتم إدراج الأرباح والخسائر الناتجة عن التغيير في القيمة العادلة ضمن بيان الدخل المجموع.

قروض ومدنيون

إن القروض والمدنيين ليست من مشتقات الموجودات المالية وهي ذات استحقاق ثابت أو محدد وغير مدرجة في سوق نشط، ويتم قياسها وإدراجها لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة العائد الفعلي، مخصوماً منها الانخفاض في القيمة.

متاحة للبيع

إن الاستثمارات المتاحة للبيع ليست من مشتقات الموجودات المالية، وهي غير متضمنة في أي من التصنيفات المشار إليها أعلاه والتي يتم اقتناؤها بصورة رئيسية للاحتفاظ بها لفترة غير محددة من الزمن والتي يمكن بيعها في حال وجود حاجة إلى سيولة أو عند تغيير معدلات الفائدة أو أسعار الأسهم. ويتم لاحقاً إعادة قياسها وإدراجها بالقيمة العادلة. ويتم إدراج الأرباح والخسائر غير المحققة الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة في احتياطي القيمة العادلة في بيان الدخل الشامل المجموع. في حالة بيع أو هبوط قيمة الموجودات المتاحة للبيع، فإنه يتم تحويل القيم العادلة المتراكمة والتي سبق تسجيلها في بيان الدخل الشامل المجموع إلى بيان الدخل المجموع.

المطلوبات المالية

تدرج المطلوبات المالية بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة العائد الفعلي.

القيمة العادلة

يتم تقدير القيم العادلة بناء على أسعار آخر أوامر شراء معلنة أو باستخدام سعر الفائدة الحالي بالسوق لهذه الأداة المالية. يتم تحديد القيم العادلة للأدوات المالية المحملة بأسعار فائدة بناء على التدفقات النقدية المخصومة باستخدام معدلات الفائدة لبنود لها ذات الخصائص من حيث الشروط والمخاطر. يتم تقدير القيم العادلة للأدوات المالية غير المسعرة باستخدام الطرق الملائمة مثل معدلات السعر/ الربحية أو طريقة خصم التدفقات النقدية والقيمة السوقية لأدوات مالية مماثلة أو عروض السماسرة.

الانخفاض في القيمة

يكون هناك هبوط في قيمة الموجودات المالية إذا زادت قيمته الدفترية عن قيمته الاستردادية المقدرة. يتم بتاريخ كل بيان مركز مالي مجمع تحديد ما إذا كان هناك دليل إيجابي على انخفاض قيمة أصل محدد أو مجموعة أصول مماثلة.

في حال تصنيف الموجودات المالية كمتاحة للبيع، فإن أي انخفاض هام أو دائم في القيمة العادلة للموجودات أقل من تكلفتها يتم أخذه بالاعتبار عند تحديد انخفاض قيمة الموجودات. وإذا ما توفر مثل ذلك الدليل للموجودات المالية المتاحة للبيع، فإن الخسارة المتراكمة التي تم قياسها بالفرق بين تكلفة الاقتناء والقيمة العادلة الحالية، ناقصاً أي خسارة من انخفاض القيمة على الأصل المالي المحققة سابقاً في بيان الدخل المجموع، يتم حذفها من بيان الدخل الشامل المجموع وتدرج في بيان الدخل المجموع. وإذا توافر مثل ذلك الدليل، فإن أي خسارة من انخفاض القيمة تدرج في بيان الدخل المجموع. إن خسائر الانخفاض في القيمة للموجودات المالية المتاحة للبيع التي تعتبر أدوات ملكية والتي تم تسجيلها في بيان الدخل المجموع لا يتم عكسها مرة أخرى على بيان الدخل المجموع.

يتم تكوين مخصص لمخاطر الائتمان نتيجة لانخفاض قيمة القروض وذلك عند وجود دليل إيجابي على أن المجموعة لن تتمكن من تحصيل كافة المبالغ المستحقة لها. إن مبلغ المخصص هو الفرق بين القيمة الدفترية والقيمة القابلة للاسترداد، الذي يمثل القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة، بما في ذلك المبالغ القابلة للاسترداد من الضمانات والرهونات مخصومة بسعر الفائدة الأصلي الفعلي ومعدل الفائدة الحالية للقروض ذات الفائدة الثابتة والمتغيرة على التوالي.

شركة وربة للتأمين ش.م.ك.

الكويت

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

31 ديسمبر 2012

(جميع المبالغ بالدينار الكويتي)

هـ - الشركات الزميلة

الشركات الزميلة هي تلك الشركات التي يكون للمجموعة تأثير جوهري فيها لا يمتد إلى السيطرة عليها. عموماً، فهي تلك التي تملك فيها المجموعة حقوق تصويت بنسبة تتراوح بين 20% و 50%. تتحقق الاستثمارات في الشركات الزميلة مبدئياً بالتكلفة ويتم المحاسبة عنها لاحقاً بطريقة حقوق الملكية من تاريخ ممارسة التأثير الفعلي حتى توقف هذا التأثير. ووفقاً لطريقة حقوق الملكية، إن حصة المجموعة من نتائج أعمال الشركة الزميلة بعد الاقتناء يتم الاعتراف بها في بيان الدخل المجمع كما يتم الاعتراف ضمن حقوق الملكية بحصة المجموعة في تغييرات ما بعد الاقتناء في الاحتياطات والتي تعترف بها الشركة الزميلة مباشرة في حقوق الملكية. إن الحركات المترجمة لما بعد الاقتناء وأي انخفاض في القيمة يتم تعديلها مباشرة على القيمة الدفترية للشركة الزميلة.

عندما تتساوى حصة خسائر المجموعة مع أو تزيد عن حصتها في الشركة الزميلة بما في ذلك أي أرصدة مدينة غير مضمونة، فإن المجموعة لا تقوم بالاعتراف بأي خسائر إضافية ما لم تكن قد تكبدت التزامات أو دفع أي مدفوعات نيابة عن الشركة الزميلة. يتم استبعاد الأرباح أو الخسائر الناتجة عن المعاملات مع الشركات الزميلة مقابل الاستثمار في الشركات الزميلة في حدود حصة المجموعة في الشركة الزميلة.

و - استثمارات عقارية

الاستثمارات العقارية التي لا يتم استخدامها بواسطة المجموعة، والتي يتم اقتناءها من أجل تأجيرها لفترات طويلة أو الاستفادة من ارتفاع قيمتها الرأسمالية مستقبلياً يتم تصنيفها كاستثمارات عقارية. يتم إثبات الاستثمارات العقارية عند اقتنائها بالتكلفة، ويتم إعادة قياسها بالقيمة العادلة، ويتم تحديد القيمة العادلة بواسطة مقيم مسجل مستقل في تاريخ بيان المركز المالي المجمع. تثبت الأرباح والخسائر الناتجة عن التغييرات في القيمة العادلة في بيان الدخل المجمع.

ز - ممتلكات ومعدات

تتضمن التكلفة المبدئية للممتلكات والمعدات سعر الاقتناء وأي تكلفة مباشرة مرتبطة بإيصال تلك الموجودات إلى موقع التشغيل وجعلها جاهزة للتشغيل. يتم عادة إدراج المصاريف المتكبدة بعد تشغيل الممتلكات والمعدات، مثل التوصيلات والصيانة والتجديد الكامل في بيان الدخل المجمع في الفترة التي يتم تكبد هذه المصاريف فيها. في الحالات التي يظهر فيها بوضوح أن المصاريف قد أدت إلى زيادة في المنافع الاقتصادية المستقبلية المتوقع الحصول عليها من استخدام إحدى الممتلكات والمعدات إلى حد أعلى من معيار الأداء المحدد أساساً، فإنه يتم رسملة هذه المصاريف كتكلفة إضافية على الممتلكات والمعدات.

تظهر الممتلكات والمعدات بالتكلفة ناقصاً الاستهلاك المتراكم وخسائر الهبوط في القيمة. عند بيع أو استبعاد الموجودات، يتم استبعاد تكلفتها واستهلاكها المتراكم من الحسابات ويدرج أي ربح أو خسارة ناتجة عن استبعادها في بيان الدخل المجمع.

لا يتم استهلاك الأراضي. يتم احتساب الاستهلاك بطريقة القسط الثابت على مدى الأعمار الإنتاجية المتوقعة لبنود الممتلكات والمعدات كما يلي:

35 سنة

مباني

4 سنوات

أثاث ومعدات

4 سنوات

أجهزة حاسب الي

يتم مراجعة العمر الإنتاجي وطريقة الاستهلاك دورياً للتأكد من أن الطريقة وفترة الاستهلاك متفقين مع المنفعة الاقتصادية المتوقعة من بنود الممتلكات والمعدات.

يتم مراجعة الانخفاض في قيمة الموجودات الثابتة بصفة دورية. عندما يكون هناك مؤشر بأن قيمتها الدفترية أكبر من القيمة الاستردادية، يتم تخفيض قيمة هذه الموجودات لقيمتها الاستردادية وتدرج خسارة الانخفاض في القيمة في بيان الدخل المجمع.

ح - الشهرة

تنشأ الشهرة من دمج الأعمال ويتم احتسابها كالزيادة في مجموع المبلغ المحول ونسبة حصة الحقوق غير المسيطرة في صافي الموجودات المحددة للشركة المقتناة إن وجدت والقيمة العادلة في تاريخ الاقتناء لحصة ملكية الشركة المقتنية المحتفظ بها سابقاً في الشركة المقتناة على صافي القيم العادلة في تاريخ الاقتناء للموجودات المحددة المقتناة والمطلوبات المتكبدة. إن إي عجز هو ربح من صفقة الشراء ويتم إدراجه مباشرة في بيان الدخل المجمع.

يتم توزيع الشهرة على كل وحدة توليد نقد تنتمي إليها وذلك لغرض تقييم الانخفاض في قيمة الشهرة. إن أرباح وخسائر بيع الشركة التابعة أو جزء منها تتضمن القيمة الدفترية للشهرة المتعلقة بالشركة التابعة المباعة أو الجزء المباع منها.

يتم مراجعة قيمة الشهرة سنوياً على الأقل لتحديد فيما إذا كان هناك انخفاض في القيمة وتدرج الشهرة بالتكلفة ناقصاً خسائر الانخفاض في القيمة المتركمة.

لغرض تحديد الانخفاض في قيمة الشهرة والموجودات غير الملموسة، يتم تجميع الموجودات لأقل مستوى يمكن عنده تحديد تدفقات نقدية بشكل مستقل (وحدات توليد النقد) لتلك المجموعة من الموجودات. في حال كانت القيمة الممكن استردادها لوحدة توليد النقد أقل من قيمتها الدفترية، يتم توزيع خسائر الانخفاض في القيمة لتخفيض القيمة الدفترية لأي شهرة مخصصة لوحدة توليد النقد، أولاً ثم الموجودات الأخرى لوحدة توليد النقد بالتناسب على أساس القيمة الدفترية لكل أصل في الوحدة. إن خسارة الانخفاض المتعلقة بالشهرة لا يتم عكسها مرة أخرى في الفترات التالية. إن القيمة الممكن استردادها هي القيمة العادلة ناقصاً تكلفة البيع والقيمة أثناء الاستخدام أيهما أعلى. عند تحديد قيمة الاستخدام يتم خصم التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة لقيمتها الحالية باستخدام معدل الخصم قبل الضرائب والذي يعكس تقييمات السوق الحالية للقيمة الحالية للنقد ومخاطر محددة تتعلق بالأصل الذي لم يتم فيه تعديل تقدير التدفقات النقدية المستقبلية. تقوم المجموعة بإعداد خطط رسمية تغطي فترة خمس سنوات لأعمالها التجارية. تُستخدم هذه الخطط في عمليات احتساب القيمة أثناء الاستخدام. يتم استخدام معدلات النمو طويلة الأجل للتدفقات النقدية على مدى فترة تتجاوز الخمس سنوات. يتم تحديد القيمة العادلة ناقص تكلفة البيع باستخدام وسائل تقييم مع الأخذ في الاعتبار نتيجة المعاملات الحديثة لموجودات مماثلة في نفس الصناعة ونفس القطاع الجغرافي.

ط - التزامات عن عقود تأمين - التحقق والقياس

تتكون من المخصصات المكونة للتعويضات تحت التسوية، الأخطار السارية، والتعويضات المتكبدة التي لم يبلغ عنها.

احتياطي تعويضات تحت التسوية

تقوم المجموعة بتقدير الإلتزامات الناتجة عن التعويضات المقدمة والتي لم يتم تسويتها بعد في تاريخ بيان المركز المالي المجمع المجمع. يتم تحديد هذا الإحتياطي من خلال تقدير المجموعة المبني على الخبرة السابقة. بالرغم من إعتقاد إدارة المجموعة ان قيمة الإحتياطي المكون كافية، إلا انه من المحتمل ان يزيد الإلتزام النهائي او يقل عن المبالغ التي تم تكوينها.

إحتياطي أخطار سارية

تأمينات عامة

في نهاية كل سنة يتم تكوين مخصص من صافي الأقساط المحتفظ بها من أعمال التأمينات العامة لتغطية أجزاء الأخطار السارية كما في تاريخ بيان المركز المالي المجمع.

ويحتسب الإحتياطي بنسبة 40% من الأقساط السنوية المكتسبة ناقصاً حصة معيدي التأمين لفروع الحريق والحوادث العامة عدا فرع البحري والطيران الذي يحتسب الإحتياطي له بنسبة 25%.

تأمينات الحياة

يتم إحتساب إحتياطي عن التزامات تأمينات الحياة بناء على تقدير خبير اكتواري مستقل.

إحتياطي إضافي

تقوم المجموعة بتقدير المخصصات الإضافية للتعويضات المتكبدة التي لم يبلغ عنها في تاريخ بيان المركز المالي المجمع على أساس معدلات الخسارة السابقة.

ي - مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

يتم احتساب مخصص لمكافأة نهاية الخدمة للموظفين طبقاً لقانون العمل الكويتي في القطاع الخاص وعقود الموظفين. إن هذا الإلتزام غير الممول يمثل المبلغ المستحق لكل موظف فيما لو تم إنهاء خدماته في تاريخ بيان المركز المالي المجمع، والذي يقارب القيمة الحالية لهذا الإلتزام.

ك - أسهم الخزانة

تتمثل أسهم الخزانة في أسهم الشركة الأم التي تم إصدارها ثم إعادة شراؤها لاحقاً من قبل المجموعة ولم يتم إعادة إصدارها أو إلغائها بعد. ويتم المحاسبة عن أسهم الخزانة باستخدام طريقة التكلفة. ووفقاً لطريقة التكلفة، يتم إدراج متوسط تكلفة الأسهم المعاد شراؤها ضمن حقوق الملكية. عند إعادة إصدار هذه الأسهم يتم إدراج الأرباح في حساب منفصل غير قابل للتوزيع ضمن حقوق الملكية " احتياطي أسهم الخزانة"، يتم تحميل أي خسائر محققة على الحساب نفسه في حدود الرصيد الدائن لذلك الحساب. ويتم تحميل الخسائر الإضافية على الأرباح المرحلة ومن ثم الاحتياطيات.

تستخدم الأرباح المحققة لاحقاً عن بيع أسهم الخزانة لمقابلة الخسائر المسجلة سابقاً في الاحتياطيات ثم الأرباح المرحلة ثم احتياطي أسهم الخزانة على التوالي. لا يتم دفع أي توزيعات نقدية عن أسهم الخزانة. إن إصدار أسهم المنحه يؤدي إلى زيادة عدد أسهم الخزانة بشكل نسبي وتخفيض متوسط تكلفة السهم دون أن يؤثر على إجمالي تكلفة أسهم الخزانة.

عند شراء أي شركة في المجموعة حصة في ملكية رأس مال الشركة الأم (أسهم الخزانة)، يتم خصم المبلغ المدفوع متضمناً التكاليف الإضافية المتعلقة مباشرة بأسهم الخزانة من حقوق ملكية مساهمي الشركة الأم إلى أن يتم إلغاء الأسهم أو إعادة إصدارها. في حال إعادة الإصدار اللاحق للأسهم، يتم إضافة أي مبلغ مستلم بالصافي بعد خصم التكاليف المباشرة للعملية في حقوق الملكية الخاصة بمساهمي الشركة الأم.

ل - تحقق الإيراد

تتحقق الأقساط كإيرادات سنوياً على مدار فترة التغطية التأمينية، إن الجزء من الأقساط المتعلقة بالأخطار السارية يتم إدراجها كاحتياطي أخطار سارية أو كأقساط غير مكتسبة في بيان المركز المالي المجموع. يتم إدراج العمولات المكتسبة في تاريخ كتابة الوثائق، وتدرج توزيعات الأرباح عند ثبوت الأحقية في استلامها، كما تدرج فوائد الودائع الثابتة على أساس التوزيع الزمني باستخدام طريقة معدل العائد الفعلي. ويتم قياس الأرباح الناتجة عن بيع استثمارات كالفارق بين محصلات البيع والقيمة الدفترية للاستثمار في تاريخ البيع ويتم الاعتراف بها وقت البيع.

م - مخصصات الالتزامات

يتم تكوين المخصصات عندما يكون لدى المجموعة التزام قانوني قائم أو التزام متوقع نتيجة أحداث سبق وقوعها في الماضي ويكون من المتوقع انخفاض موارد المجموعة الاقتصادية لتسوية هذا الالتزام ويمكن تقدير هذا الالتزام بشكل موثوق به.

ن - الموجودات والمطلوبات المحتملة

لا يتم الاعتراف بالموجودات المحتملة كموجودات إلا عندما يكون تحقيقها مؤكداً بصورة كبيرة. لا يتم الاعتراف بالمطلوبات المحتملة، بخلاف تلك الناتجة من اقتناء شركات تابعة، كمطلوبات إلا عندما يكون هناك احتمال نتيجة لأحداث اقتصادية سابقة وأن يكون من المطلوب تدفق المصادر الاقتصادية لسداد التزام قانوني حالي أو متوقع وأن المبلغ يمكن تقديره بدرجة موثوق فيها. المطلوبات المحتملة الناتجة من دمج الأعمال يتم الاعتراف بها فقط عندما يتم التمكن من قياس القيمة العادلة لها بشكل يمكن الاعتماد عليه.

س - المحاسبة عن عقود الإيجار التشغيلي

عندما تكون المجموعة هي الطرف المؤجر

عقود الإيجار التشغيلي

إن العقارات التي تملكها المجموعة والمؤجرة بموجب عقود تأجير تشغيلي بغرض الحصول على إيرادات تأجير يتم تضمينها في بند استثمارات عقارية في بيان المركز المالي المجموع.

يتم إدراج إيرادات التأجير التشغيلي على أساس القسط الثابت على مدار فترة الأيجار.

شركة وربة للتأمين ش.م.ك.

الكويت

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

31 ديسمبر 2012

(جميع المبالغ بالدينار الكويتي)

عندما تكون المجموعة هي الطرف المستأجر

يتم تصنيف عقود إيجار الموجودات التي يحتفظ المؤجر خلالها بمنافع ومخاطر الملكية على أنها عقود تأجير تشغيلي. ويتم تحميل بيان الدخل المجموع بالمبالغ المدفوعة عن عقود التأجير التشغيلي بطريقة القسط الثابت على مدى فترة عقود التأجير أو على مدى العمر المتوقع لمنفعة المستخدم.

ع - العملات الأجنبية

إن العملة الرئيسية لأي شركة هي عملة البلد الذي تزاول نشاطها فيه. وبالنسبة للمجموعة، فإن العملة الرئيسية هي الدينار الكويتي. يتم تسجيل المعاملات التي تتم بالعملات الأجنبية باستخدام أسعار الصرف السائدة في تاريخ المعاملة. وتحول الموجودات والمطلوبات ذات الطبيعة النقدية بالعملات الأجنبية في تاريخ بيان المركز المالي المجموع إلى الدينار الكويتي باستخدام أسعار الصرف السائدة في ذلك التاريخ، وتؤخذ الأرباح والخسائر الناتجة إلى بيان الدخل المجموع. بالنسبة للموجودات غير النقدية التي تقاس بالقيمة العادلة فإن فروق التحويل تعتبر جزء من التغير في القيمة العادلة.

ف - معلومات القطاع

إن القطاع هو جزء مميز من المجموعة والذي يقوم إما بتقديم منتجات أو خدمات (قطاع أعمال) أو يقوم بتقديم منتجات وخدمات في بيئة اقتصادية معينة (قطاع جغرافي) ويتعرض لمخاطر ومنافع تختلف عن تلك المتعلقة بالقطاعات الأخرى. يتم إعداد تقارير عن القطاعات بطريقة متسقة مع التقارير الداخلية المقدمة إلى صانع القرار التشغيلي الرئيسي. ويعتبر صانع القرار التشغيلي الرئيسي هو المسئول عن توزيع الموارد وتقييم الأداء واتخاذ قرارات استراتيجية بخصوص قطاعات التشغيل.

3. النقد والنقد المعادل

2011	2012	
2,742,304	2,295,178	نقد في الصندوق ولدى البنوك
32,633	51,242	نقد في محفظة
<u>2,774,937</u>	<u>2,346,420</u>	

إن النقد والنقد المعادل مقوم بالعملات التالية:

2011	2012	
2,322,296	2,079,860	دينار كويتي
428,234	262,342	دولار أمريكي
24,407	4,218	يورو
<u>2,774,937</u>	<u>2,346,420</u>	

ليس هناك فرق مادي بين القيمة العادلة والقيمة الدفترية للنقد والنقد المعادل.

4. ودائع ثابتة

تمثل الودائع الثابتة الودائع البنكية التي تستحق خلال فترة تزيد عن 3 شهور من تاريخ الإيداع ولا تزيد عن سنة. تتضمن الودائع الثابتة مبلغ 2,919,000 دينار كويتي كما في 31 ديسمبر 2012 (2011 - 2,919,000 دينار كويتي) تم ربطه داخل دولة الكويت لصالح وزارة التجارة والصناعة وفقاً لقوانين التأمين في دولة الكويت. بلغ معدل الفائدة الفعلي على الودائع الثابتة 1.7 % سنوياً (2011 - 2.3%).

شركة وربة للتأمين ش.م.ك.

الكويت

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

31 ديسمبر 2012

(جميع المبالغ بالدينار الكويتي)

5. استثمارات بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل

2011	2012	
2,977,875	1,898,761	محتفظ بها للمتاجرة
136,204	133,843	أوراق مالية مسعرة
229,850	186,450	صندوق استثماري
3,343,929	2,219,054	محفظة استثمارية

إن الأسهم المسعرة بقيمة عادلة 2,209,698 دينار كويتي كما في 31 ديسمبر 2011 تم ربطها لصالح وزارة التجارة والصناعة. إن الحركة خلال السنة كانت كما يلي :

2011	2012	
4,202,655	3,343,929	الرصيد في بداية السنة
2,431,948	-	إضافات
(2,746,850)	(393,100)	استبعادات
(543,824)	(731,775)	خسائر غير محققة من التغير في القيمة العادلة (إيضاح 19)
3,343,929	2,219,054	الرصيد في نهاية السنة

6. مدينو تأمين وإعادة تأمين

2011	2012	
12,848,425	13,778,500	أقساط قائمة
(1,430,000)	(1,430,000)	ناقصا : مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
11,418,425	12,348,500	
5,127,054	4,232,373	أقساط تأمين مدفوعة مقدما
2,445,975	2,706,932	شركات تأمين وإعادة تأمين
18,991,454	19,287,805	

إن القيمة العادلة لمدينو التأمين وإعادة التأمين تقارب قيمتها الدفترية كما في تاريخ بيان المركز المالي المجموع.

كما في 31 ديسمبر 2012، بلغت أرصدة الأقساط المدينة التي تأخر سدادها ولم تنخفض قيمتها 6,355,434 دينار كويتي (2011 - 5,539,834 دينار كويتي) وهذه الأرصدة متعلقة بعدد من العملاء المستقلين الذين ليس لهم أي سابقة في عدم السداد. إن تحليل أعمار أرصدة المدينين كما يلي:

2011	2012	
4,897,254	5,482,755	3 إلى 6 أشهر
642,580	872,679	6 إلى 12 شهر
5,539,834	6,355,434	

إن الحركة على مخصص ديون مشكوك في تحصيلها كما يلي:

2011	2012	
1,600,000	1,430,000	الرصيد في بداية السنة
(170,000)	-	المستخدم خلال السنة
1,430,000	1,430,000	الرصيد في نهاية السنة

إن الحد الأقصى للتعرض لخطر الائتمان في تاريخ التقرير هو القيمة العادلة لكل فئة من فئات أرصدة المدينين المشار إليها أعلاه. إن الفئات الأخرى ضمن مدينو التأمين وإعادة التأمين لا تتضمن موجودات تأخر سدادها أو انخفضت قيمتها. لا تحتفظ المجموعة بأية ضمانات.

شركة وربة للتأمين ش.م.ك.

الكويت

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

31 ديسمبر 2012

(جميع المبالغ بالدينار الكويتي)

7. أرصدة مدينة أخرى

2011	2012	
4,761,286	4,702,541	مستحق من أطراف ذات صلة
62,869	49,174	فوائد مستحقة
172,535	215,654	مصاريف مدفوعة مقدما
36,787	60,011	أخرى
<u>5,033,477</u>	<u>5,027,380</u>	

إن القيمة العادلة للأرصدة المدينة الأخرى تقارب قيمتها الدفترية كما في تاريخ بيان المركز المالي المجموع. لا تتضمن الفئات الأخرى من الأرصدة المدينة الأخرى أي موجودات يوجد انخفاض دائم في قيمتها. إن الحد الأقصى للتعرض لخطر الائتمان في تاريخ التقرير هو القيمة العادلة لكل فئة من فئات الأرصدة المدينة الأخرى المشار إليها أعلاه.

8. استثمارات متاحة للبيع

2011	2012	
13,494,952	14,574,080	مسعرة:
348,269	385,024	أسهم ملكية
<u>13,843,221</u>	<u>14,959,104</u>	محفظة استثمارية
4,842,157	4,608,655	غير مسعرة:
<u>18,685,378</u>	<u>19,567,759</u>	أسهم ملكية

إن الحركة خلال السنة كانت كما يلي :

2010 (معدل)	2011 (معدل)	2012	
13,401,089	21,508,943	18,685,378	الرصيد في بداية السنة
3,396,999	346,811	309,565	إضافات
(217,251)	(64,575)	(544,500)	استيعادات
(392,815)	(438,849)	(163,830)	خسائر هبوط في القيمة (إيضاح 19)
5,320,921	(2,666,952)	1,281,146	التغير في القيمة العادلة
<u>21,508,943</u>	<u>18,685,378</u>	<u>19,567,759</u>	الرصيد في نهاية السنة

إن الاستثمارات المتاحة للبيع مقومة بالعملة التالية:

2011	2012	
348,269	385,024	دولار أمريكي
18,337,109	19,182,735	دينار كويتي
<u>18,685,378</u>	<u>19,567,759</u>	الرصيد في نهاية السنة

إن الأسهم المسعرة بقيمة عادلة 2,655,000 دينار كويتي كما في 31 ديسمبر 2012 تم ربطها لصالح وزارة التجارة والصناعة.

إن الاستثمارات غير المسعرة مدرجة بالتكلفة ناقصاً خسائر الانخفاض في القيمة نظراً لعدم توفر طريقة موثوق بها لتقدير القيمة العادلة.

شركة وربة للتأمين ش.م.ك.

الكويت

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

31 ديسمبر 2012

(جميع المبالغ بالدينار الكويتي)

9. استثمارات في شركات زميلة

تتكون الاستثمارات في شركات زميلة مما يلي :

2011	2012	نسبة الملكية	بلد التأسيس	اسم الشركة الزميلة
3,578,462	3,733,550	%33.6	الكويت	شركة رتاج للتأمين التكافلي - ش.م.ك (مقفلة)

إن الحركة خلال السنة كانت كما يلي :

2010 (معدل)	2011 (معدل)	2012	
3,576,022	3,590,919	3,578,462	الرصيد في بداية السنة
110,250	-	-	اقتناء حصص إضافية في شركة زميلة
(245,000)	-	-	توزيع رأس مال
(110,518)	-	-	تعديل - واط ميد
-	-	(67,201)	توزيعات أرباح مستلمة
(91,487)	52,543	195,814	حصة ربح / (خسارة) من شركات زميلة
351,652	(65,000)	26,475	حصة الشركة في التغير التراكمي في القيمة العادلة لشركة زميلة
3,590,919	3,578,462	3,733,550	الرصيد في نهاية السنة

إن حصص المجموعة في شركاتها الزميلة كما في 31 ديسمبر هي على الشكل التالي :

صافي الموجودات		المطلوبات		الموجودات		
2011	2012	2011	2012	2011	2012	
3,578,462	3,733,550	362,605	356,955	3,941,067	4,090,505	شركة رتاج للتأمين التكافلي - ش.م.ك (مقفلة)

النتائج		الإيرادات		
2011 (معدل)	2012	2011	2012	
52,543	195,814	140,892	242,685	شركة رتاج للتأمين التكافلي - ش.م.ك (مقفلة)

10. عقارات استثمارية

أرض	
2,251,107	في 31 ديسمبر 2010
1,948,893	تعديلات سنوات سابقة (إيضاح 34)
4,200,000	في 31 ديسمبر 2010 (معدل)
4,200,000	في 31 ديسمبر 2011 (معدل)
140,000	التغير في القيمة العادلة
4,340,000	في 31 ديسمبر 2012

تم التوصل إلى القيمة العادلة للعقارات الاستثمارية للمجموعة في 31 ديسمبر 2012 بناءً على تقييم في ذلك التاريخ من قبل مقيمين مستقلين.

شركة وربة للتأمين ش.م.ك.

الكويت

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

31 ديسمبر 2012

(جميع المبالغ بالدينار الكويتي)

.11 ممتلكات ومعدات				
المجموع	أجهزة حاسب ألي	أثاث ومعدات	أراضي ومباني	
التكلفة :				
9,428,311	717,757	226,399	8,484,155	في 31 ديسمبر 2010
453,212	264,914	47,548	140,750	إضافات
9,881,523	982,671	273,947	8,624,905	في 31 ديسمبر 2011
461,338	258,666	202,571	101	إضافات
10,342,861	1,241,337	476,518	8,625,006	في 31 ديسمبر 2012
الإستهلاك المتراكم :				
886,219	367,983	148,798	369,438	في 31 ديسمبر 2010
377,816	171,471	64,961	141,384	المحمل على السنة (إيضاح 21)
1,264,035	539,454	213,759	510,822	في 31 ديسمبر 2011
414,671	199,840	73,422	141,409	المحمل على السنة (إيضاح 21)
1,678,706	739,294	287,181	652,231	في 31 ديسمبر 2012
صافي القيمة الدفترية :				
8,664,155	502,043	189,337	7,972,775	في 31 ديسمبر 2012
8,617,488	443,217	60,188	8,114,083	في 31 ديسمبر 2011

إن أرض ومبنى مقر الشركة مرهونتين لصالح وزارة التجارة والصناعة بمبلغ 2,955,780 دينار كويتي (2011) - 2,955,780 دينار كويتي) وفقاً لقوانين التأمين في دولة الكويت.

.12 التزامات عقود التأمين

2011	2012	
20,052,970	28,886,812	احتياطي تعويضات تحت التسوية
2,858,151	2,970,879	احتياطي أخطار سارية
723,616	825,616	احتياطي عمليات التأمين على الحياة
23,634,737	32,683,307	

شركة وربة للتأمين ش.م.ك.

الكويت

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

31 ديسمبر 2012

(جميع المبالغ بالدينار الكويتي)

يتكون احتياطي تعويضات تحت التسوية مما يلي:

المجموع	الحياة	الحوادث العامة	الحريق	البحري والطييران	2012
20,052,970	3,970,700	5,522,709	8,785,815	1,773,746	إحتياطي تعويضات تحت التسوية
(18,641,313)	(3,798,038)	(4,591,701)	(8,599,720)	(1,651,854)	إجمالي الرصيد في بداية السنة
1,411,657	172,662	931,008	186,095	121,892	حصة معيدي التأمين
4,662,487	205,912	3,916,628	178,145	361,802	صافي الرصيد في بداية السنة
(4,882,760)	(149,763)	(4,240,284)	(157,640)	(335,073)	صافي التعويضات المتكبدة خلال السنة
1,191,384	228,811	607,352	206,600	148,621	صافي المدفوع خلال السنة
					صافي الرصيد في نهاية السنة
					يتمثل في :
28,886,812	4,517,707	5,656,618	17,371,880	1,340,607	إجمالي التعويضات تحت التسوية في
(27,695,428)	(4,288,896)	(5,049,266)	(17,165,280)	(1,191,986)	نهاية السنة
1,191,384	228,811	607,352	206,600	148,621	حصة معيدي التأمين
2,970,879	-	2,819,339	54,178	97,362	إحتياطي أخطار سارية
المجموع	الحياة	الحوادث العامة	الحريق	البحري والطييران	2011
16,033,753	3,869,502	5,990,993	4,502,837	1,670,421	إحتياطي تعويضات تحت التسوية
(14,305,086)	(3,651,054)	(4,766,098)	(4,351,559)	(1,536,375)	إجمالي الرصيد في بداية السنة
1,728,667	218,448	1,224,895	151,278	134,046	حصة معيدي التأمين
2,840,087	105,642	2,523,148	140,105	71,192	صافي الرصيد في بداية السنة
(3,157,097)	(151,428)	(2,817,035)	(105,288)	(83,346)	صافي التعويضات المتكبدة خلال السنة
1,411,657	172,662	931,008	186,095	121,892	صافي المدفوع خلال السنة
					صافي الرصيد في نهاية السنة
					يتمثل في :
20,052,970	3,970,700	5,522,709	8,785,815	1,773,746	إجمالي التعويضات تحت التسوية في
(18,641,313)	(3,798,038)	(4,591,701)	(8,599,720)	(1,651,854)	نهاية السنة
1,411,657	172,662	931,008	186,095	121,892	حصة معيدي التأمين
2,858,151	-	2,733,635	47,007	77,509	إحتياطي أخطار سارية

13. دائنو شركات تأمين وإعادة تأمين

2011	2012
6,076,959	5,106,150
3,553,573	3,681,710
513,858	507,023
314,458	304,767
156,735	163,441
10,615,583	9,763,091

أقساط غير مكتسبة
شركات تأمين وإعادة تأمين
محتجز عن عمليات إعادة تأمين صادرة
محتجز عن تأمينات على الحياة
مخصص رسوم رقابة وإشراف

شركة وربة للتأمين ش.م.ك.

الكويت

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

31 ديسمبر 2012

(جميع المبالغ بالدينار الكويتي)

14. أرصدة دائنة أخرى

2011	2012	
1,582,343	1,824,394	مخصص مكافأة نهاية الخدمة
980,747	1,001,099	دائنو توزيعات
353,132	319,281	مصاريف مستحقة
329,390	369,307	إجازات موظفين مستحقة
20,408	21,829	ضريبة دعم العمالة الوطنية
-	10,500	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
10,359	8,726	حصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي
7,517	6,774	حصة الزكاة
<u>3,283,896</u>	<u>3,561,910</u>	

15. رأس المال

يتكون رأس المال المصرح به والمصدر والمدفوع بالكامل من 172,788,740 سهماً وبقيمة اسمية 100 فلس للسهم الواحد (2011 - 172,788,740 سهماً وبقيمة اسمية 100 للسهم الواحد) وجميع الأسهم نقدية.

16. أسهم خزانة

2011	2012	
215,470	215,470	عدد الأسهم
0.12%	0.12%	النسبة إلى الأسهم المدفوعة (%)
24,995	23,702	القيمة السوقية (دينار كويتي)
40,586	40,586	التكلفة (دينار كويتي)

17. احتياطي قانوني

وفقاً لمتطلبات قانون الشركات التجارية والنظام الأساسي للشركة الأم يتم تحويل 10% من ربح السنة قبل حصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي وضريبة دعم العمالة الوطنية وحصة الزكاة ومكافأة أعضاء مجلس الإدارة إلى الاحتياطي القانوني، ويجوز للشركة الأم إيقاف هذا التحويل عندما يصل الاحتياطي إلى 50% من رأس المال. تم إيقاف التحويل للاحتياطي القانوني للسنة من قبل مجلس الإدارة حيث أنه بلغ 50% من رأس المال. إن هذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع إلا في الحالات التي نص عليها القانون والنظام الأساسي للشركة الأم.

18. احتياطي اختياري

وفقاً لمتطلبات النظام الأساسي للشركة الأم يتم تحويل 10% من ربح السنة قبل حصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي وضريبة دعم العمالة الوطنية وحصة الزكاة ومكافأة أعضاء مجلس الإدارة إلى الاحتياطي الاختياري، ويجوز إيقاف هذا التحويل بقرار من الجمعية العامة للمساهمين بناءً على اقتراح مجلس الإدارة.

19. صافي أرباح / (خسائر) استثمارات

2011	2012	
(معدل)		توزيعات أرباح نقدية
356,421	427,251	التغير في القيمة العادلة للاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل - (إيضاح 5)
(543,824)	(731,775)	خسائر هبوط في قيمة استثمارات متاحة للبيع (إيضاح 8)
(438,849)	(163,830)	أرباح / (خسائر) بيع استثمارات بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
(13,006)	617,110	
<u>(639,258)</u>	<u>148,756</u>	

شركة وربة للتأمين ش.م.ك.

الكويت

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

31 ديسمبر 2012

(جميع المبالغ بالدينار الكويتي)

		2011	2012	
20. إيرادات أخرى				
	فوائد دائنة	76,457	81,240	
	إيرادات إيجارات	25,722	14,130	
	أخرى	351,516	563,510	
		<u>453,695</u>	<u>658,880</u>	
21. مصاريف عمومية وإدارية				
	تكاليف موظفين	3,017,863	3,305,225	
	استهلاك (إيضاح 11)	377,816	414,671	
	مصاريف أخرى	1,456,867	1,699,286	
		<u>4,852,546</u>	<u>5,419,182</u>	
22. حصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي				
يتم احتساب حصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي بواقع 1% من ربح المجموعة وبعد خصم الحصة من أرباح شركات مساهمة تابعة وزميلة والمحول إلى الاحتياطي القانوني.				
23. ضريبة دعم العمالة الوطنية				
يتم احتساب ضريبة دعم العمالة الوطنية بواقع 2.5% من ربح المجموعة بعد خصم توزيعات الأرباح من الشركات الكويتية المساهمة المدرجة.				
24. حصة الزكاة				
يتم احتساب حصة الزكاة بواقع 1% من ربح المجموعة بعد خصم الحصة من أرباح الشركات المساهمة التابعة والزميلة، طبقاً لمرسوم وزارة المالية رقم 2007/58.				
25. ربحية السهم				
ليس هناك أسهم عادية مخففة متوقع إصدارها، إن المعلومات الضرورية لاحتساب ربحية السهم الأساسية بناءً على المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال السنة هي كما يلي:				
		2011	2012	
		(معدل)		
	ربح السنة الخاص بمساهمي الشركة الأم	611,351	1,020,557	
	عدد الأسهم القائمة :			
	عدد الأسهم المصدرة في بداية السنة	172,788,740	172,788,740	
	ناقصاً : المتوسط المرجح لأسهم الخزانة	(215,470)	(215,470)	
	المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة	172,573,270	172,573,270	
	ربحية السهم (فلس)	3.54	5.91	
26. توزيعات الأرباح				
أوصى مجلس الإدارة المنعقد بتاريخ 13 فبراير 2013 بتوزيع أرباح نقدية بواقع 5 فلس للسهم عن السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2012. إن هذه التوصية خاضعة للموافقة عليها من قبل الجمعية العامة العادية السنوية للمساهمين.				

وافقت الجمعية العامة للمساهمين المنعقدة بتاريخ 26 مارس 2012 على توزيع أرباح نقدية بواقع 5 فلس للسهم عن السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2011 (2010 - 10 فلس للسهم) للمساهمين المسجلين كما في تاريخ اجتماع الجمعية العامة.

27. معلومات القطاع

تعمل المجموعة من خلال أربعة قطاعات رئيسية للأنشطة وهي:

• البحري والطيران

يقدم خدمات التأمين على مخاطر عمليات نقل البضائع وعلى أجسام الناقلات البحرية والجوية بأشكالها المختلفة .

• الحريق

يشمل التغطية التأمينية ضد الحريق للمباني بكافة أنواعها والمخازن والأخطار الصناعية وصناعات الغاز والنفط .

• الحوادث العامة

يتضمن تأمين أخطار المقاولين وأعطال المكنات والأضرار المادية لأجهزة الحاسب الآلي وتوقف الأعمال وتأمين الأموال وخيانة الأمانة والأخطار المهنية وإصابات العمل والمسؤولية المدنية والسيارات والتأمين الصحي .

• التأمين على الحياة

يقدم برامج التأمين المختلفة على الحياة للأفراد والشركات.

شركة وربة للتأمين ش.م.ك.

الكويت

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

31 ديسمبر 2012

(جميع المبالغ بالدينار الكويتي)

فيما يلي ملخصات القطاعات الرئيسية للشركة:

للمدة المنتهية في 31 ديسمبر 2012

المجموع	بنود غير موزعة	التأمين على الحياة	إجمالي أخطار التأمين العامة	المواد العامة	الحقوق	البحري والطيران
26,269,667	-	3,710,709	22,558,958	16,364,003	3,720,464	2,474,491
(16,387,467)	-	(2,151,799)	(14,235,668)	(8,565,609)	(3,585,017)	(2,085,042)
9,882,200	-	1,558,910	8,323,290	7,798,394	135,447	389,449
(112,728)	-	-	(112,728)	(85,704)	(7,171)	(19,853)
9,769,472	-	1,558,910	8,210,562	7,712,690	128,276	369,596
182,909	-	52,033	130,876	(475,111)	255,074	350,913
158,902	-	2,156	156,746	150,658	414	5,674
148,756	148,756	-	-	-	-	-
195,814	195,814	-	-	-	-	-
140,000	140,000	-	-	-	-	-
658,880	629,979	28,901	-	-	-	-
11,254,733	1,114,549	1,642,000	8,498,184	7,388,237	383,764	726,183
4,662,487	-	205,912	4,456,575	3,916,628	178,145	361,802
102,000	-	102,000	-	-	-	-
5,419,182	909,495	783,232	3,726,455	2,824,969	391,231	510,255
10,183,669	909,495	1,091,144	8,183,030	6,741,597	569,376	872,057
1,071,064	205,054	550,856	315,154	646,640	(185,612)	(145,874)
97,322,791	-	11,816,361	85,506,430	-	-	-
49,719,564	-	11,446,338	38,273,226	-	-	-
1,037,649	-	167,228	870,421	-	-	-
461,237	-	5,710	455,527	-	-	-

الإيرادات:

أقساط مكتتبة

حصص معيدي التأمين

صافي الأقساط المكتتبة

احتياطي أخطار سارية

صافي الأقساط المكتتبة

صافي المورلات

رسوم إصدار

صافي أرباح استثمارات

حصص في ربح شركة زميلة

أرباح غير محققة من التغير في القيمة العادلة

المقارلات الاستثمارية

إيرادات أخرى

المصاريف:

صافي التعويضات المكتتبة

احتياطي عمليات التأمين على الحياة

مصاريف عمومية وإدارية

(خسارة) ربح النشاط

الموجودات

المطلوبات

مصاريف غير تقنية

مصاريف رأسمالية

شركة وربة للتأمين ش.م.ك.

الكويت

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

31 ديسمبر 2012

(جميع الأرقام بالدينار الكويتي)

للشركة المنتهية في 31 ديسمبر 2011 (مطل)

المجموع	بنود غير موزعة	التأمين على الحياة	إجمالي أخطار التأمين العامة	الحوادث العامة	المصروف	البحري والطيران
25,630,229	-	3,049,384	22,580,845	16,640,629	3,018,493	2,921,723
(17,350,327)	-	(2,031,128)	(15,319,199)	(9,806,536)	(2,900,976)	(2,611,687)
8,279,902	-	1,018,256	7,261,646	6,834,093	117,517	310,036
(603,242)	-	-	(603,242)	(605,229)	7,061	(5,074)
7,676,660	-	1,018,256	6,658,404	6,228,864	124,578	304,962
709,954	-	159,732	550,222	(154,472)	323,453	381,241
163,693	-	2,896	160,797	155,030	399	5,368
(639,258)	(639,258)	-	-	-	-	-
52,543	52,543	-	-	-	-	-
453,695	425,623	28,072	-	-	-	-
8,417,287	(161,092)	1,208,956	7,369,423	6,229,422	448,430	691,571
2,840,087	-	105,642	2,734,445	2,523,148	140,105	71,192
63,150	-	63,150	-	-	-	-
4,852,546	746,407	636,423	3,469,716	2,614,461	385,676	469,579
7,755,783	746,407	805,215	6,204,161	5,137,609	525,781	540,771
661,504	(907,499)	403,741	1,165,262	1,091,813	(77,351)	150,800
87,172,678	-	11,968,590	75,204,088	-	-	-
41,037,441	-	11,456,642	29,580,799	-	-	-
989,459	-	146,666	842,793	-	-	-
312,460	-	1,297	311,163	-	-	-

الإيرادات:

إقساط مكتتبة

حصلة معيدي التأمين

صافي الأقساط المكتتبة

احتياطي أخطار سارية

صافي الأقساط المكتتبة

صافي الممولات

رسوم إصدار

صافي خسائر استثمارات

حصلة في ربح شركة زميلة

إيرادات أخرى

المصاريف:

صافي التعميمات المكتتبة

إحتياطي عمليات التأمين على الحياة

مصاريف عمومية وإدارية

ربح (خسارة) النشاط

الموجودات

المطلوبات

مصاريف غير تقنية

مصاريف رأسمالية

شركة وربة للتأمين ش.م.ك.

الكويت

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

31 ديسمبر 2012

(جميع المبالغ بالدينار الكويتي)

بيان المركز المالي لقطاع التأمين علي الحياة :

2011	2012	
		الموجودات
515,191	370,410	نقد ونقد معادل
1,189,000	1,189,000	ودائع ثابتة
6,443,983	5,917,024	مدينو تأمين وإعادة تأمين
21,367	45,722	أرصدة مدينة أخرى
3,798,038	4,288,896	حصة معيدي التأمين عن احتياطي التعويضات تحت التسوية
1,011	5,309	ممتلكات ومعدات
<u>11,968,590</u>	<u>11,816,361</u>	مجموع الموجودات

المطلوبات وجاري المركز الرئيسي

التزامات عقود تأمين:

3,970,700	4,517,707	احتياطي تعويضات تحت التسوية
723,616	825,616	احتياطي عمليات التأمين على الحياة
<u>4,694,316</u>	<u>5,343,323</u>	
406,965	468,898	داننون
6,150,294	5,394,852	داننو التأمين وإعادة التأمين
205,067	239,265	أرصدة دائنة أخرى
<u>11,456,642</u>	<u>11,446,338</u>	مجموع المطلوبات
511,948	370,023	جاري المركز الرئيسي
<u>11,968,590</u>	<u>11,816,361</u>	مجموع المطلوبات وجاري المركز الرئيسي

28. الإفصاحات المتعلقة بالأطراف ذات الصلة

قامت المجموعة بمعاملات متنوعة مع أطراف ذات صلة ضمن النشاط الاعتيادي كالمساهمين، أعضاء مجلس الإدارة، أفراد الإدارة العليا، الشركات الزميلة وبعض الأطراف ذات الصلة الأخرى والتي تخص التمويل وخدمات أخرى إن الأسعار وشروط الدفع المتعلقة بهذه المعاملات يتم الموافقة عليها من قبل إدارة المجموعة. إن الأرصدة والمعاملات الهامة التي تمت مع أطراف ذات صلة هي كما يلي:

أ- الأرصدة المتضمنة في بيان المركز المالي المجموع:

2011	2012	
		نشاط التأمين
609,752	841,007	مدينو خدمات التأمين
66,963	131,337	داننو خدمات التأمين
		نشاط الاستثمار
229,850	186,450	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
9,010,607	10,315,211	استثمارات متاحة للبيع
3,985,174	4,615,336	ودائع وحسابات بنكية
		أنشطة أخرى
4,151,534	3,861,534	حساب جاري

شركة وربة للتأمين ش.م.ك.

الكويت

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

31 ديسمبر 2012

(جميع المبالغ بالدينار الكويتي)

ب- المعاملات المتضمنة في بيان الدخل المجموع:

2011	2012	
285,293	321,104	أقساط مكتتبة

ج - مزايا الإدارة العليا

2011	2012	
140,931	133,035	مزايا قصيرة الأجل

29. ارتباطات رأسمالية والتزامات محتملة

2011	2012	
4,378	5,495	خطابات ضمان لصالح الغير
237,503	-	رأس مال غير مستدعى لاستثمارات "متاحة للبيع"
298,942	98,632	التزامات رأسمالية

30. التقديرات والأحكام المحاسبية الهامة

تقوم المجموعة ببعض التقديرات والافتراضات التي تتعلق بأسباب مستقبلية. إن إعداد البيانات المالية المجمعة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية يتطلب من الإدارة إبداء الرأي والقيام بتقديرات وافتراضات تؤثر على المبالغ المدرجة للموجودات والمطلوبات والإفصاح عن الموجودات والمطلوبات المحتملة بتاريخ البيانات المالية المجمعة والمبالغ المدرجة للإيرادات والمصاريف خلال السنة قد تختلف النتائج الفعلية عن تلك التقديرات.

الأحكام

من خلال عملية تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة والمبينة في إيضاح 2، قامت الإدارة بإبداء الآراء التالية التي لها أثر جوهري على المبالغ المدرجة ضمن البيانات المالية المجمعة.

تحقق الإيراد

يتم تحقق الإيرادات عندما يكون هناك منافع اقتصادية محتملة للمجموعة، ويمكن قياس الإيرادات بصورة موثوق بها. إن تحديد خصائص تحقق الإيرادات كما هو مذكور في معيار المحاسبة الدولي رقم 18 يتطلب آراء هامة.

مخصص ديون مشكوك في تحصيلها

إن تحديد المبلغ القابل للاسترداد المستحق من العملاء والعوامل المحددة لاحتساب انخفاض في قيمة الدينين تتضمن آراء هامة.

تصنيف الاستثمارات

عند اقتناء الاستثمار، تقوم المجموعة بتصنيف الاستثمارات "بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل" أو "متاحة للبيع". تتبع المجموعة إرشادات معيار المحاسبة الدولي رقم 39 لتصنيف تلك الاستثمارات.

تقوم المجموعة بتصنيف الاستثمارات "بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل" إذا تم اقتناؤها مبدئياً بهدف تحقيق الربح القصير الأجل أو إذا تم تصنيفها بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل عند الاقتناء، حيث أنه من الممكن تحديد قيمتها العادلة. يتم تصنيف جميع الاستثمارات الأخرى كاستثمارات "متاحة للبيع".

انخفاض في قيمة الاستثمارات

تعتبر إدارة المجموعة أن الاستثمارات المتاحة للبيع قد تعرضت لهبوط في قيمتها عند وجود هبوط هام أو دائم للقيمة العادلة عن التكلفة. إن تحديد ما إذا كان الهبوط هام أو دائم قد يتطلب القيام بتقديرات هامة.

التقديرات والافتراضات

إن الافتراضات الرئيسية التي تتعلق بأسباب مستقبلية والمصادر الرئيسية الأخرى للتقديرات غير المؤكدة في تاريخ بيان المركز المالي المجمع والتي لها مخاطر جوهرية في حدوث تعديلات مادية للقيمة الدفترية للموجودات والمطلوبات خلال السنة المالية اللاحقة هي على الشكل التالي:

القيمة العادلة للاستثمارات غير المسعرة

تقوم المجموعة باحتساب القيمة العادلة للاستثمارات التي لا تمارس نشاطها في سوق نشط عن طريق استخدام أسس التقييم. تتضمن أسس التقييم استخدام عمليات تجارية بحتة حديثة، وذلك بالرجوع لأدوات مالية أخرى مشابهة أو بالاعتماد على تحليل للتدفقات النقدية المخصومة أو باستخدام نماذج تسعير الخيارات التي تعكس ظروف المصدر المحددة. إن هذا التقييم يتطلب من المجموعة عمل تقديرات عن التدفقات النقدية المستقبلية والمخصومة والتي هي عرضة لأن تكون غير مؤكدة.

مخصص ديون مشكوك في تحصيلها

إن عملية تحديد مخصص الديون المشكوك في تحصيلها تتطلب تقديرات. إن مخصص الديون المشكوك في تحصيلها يتم إثباته عندما يكون هناك دليل موضوعي على أن المجموعة سوف تكون غير قادرة على تحصيل ديونها. يتم إعدام الديون الرديئة عندما يتم تحديدها. إن المخصصات وإعدام الذمم المدينة تخضع لموافقة الإدارة.

31. إدارة خطر التأمين

تقوم المجموعة بإصدار عقود لنقل خطر التأمين. إن هذه المخاطر وطرق إدارة المجموعة لها تلخص في الآتي :

خطر التأمين

إن الخطر المتعلق بعقد التأمين يتمثل في إمكانية وقوع الحدث المؤمن عليه وعدم التأكد من المبلغ الناتج عن التعويض. قد يحدث ذلك لأن تكرار أو تنوع التعويضات والمنافع أكبر مما كان مقدر لها. إن الأحداث التأمينية جزافية والعدد الفعلي ومبلغ التعويض والمنافع تختلف من سنة لأخرى.

تقوم المجموعة بإدارة تلك المخاطر من خلال إستراتيجية الضمان، ترتيبات إعادة التأمين الملائمة والإدارة الإيجابية للتعويضات.

مصادر عدم التأكد في تقدير دفعات التعويض المستقبلية

بخلاف الحياة

تستحق التعويضات عند حدوثها. إن المجموعة ملتزمة بجميع الأحداث المؤمن عليها والتي تحدث خلال فترة العقد حتى في حالة إكتشاف تحديد الخسارة بعد نهاية العقد. نتيجة لذلك فإن التعويضات يتم تسويتها على فترة طويلة من الوقت ويكون جزء من مخصص التعويضات متعلقة بالتعويضات التي حدثت ولم يتم الإبلاغ عنها (IBNR)، توجد متغيرات عديدة تؤثر على مبلغ وتوقيت التدفقات النقدية لهذه العقود. حيث تتعلق بصفة رئيسية في الأخطار المتعلقة بالعمل الذي يؤدي بواسطة حملة العقود وإجراءات إدارة الخطر المطبقة.

إن التكلفة المقدرة للتعويضات تتضمن المصروفات المباشرة المحتملة لتسوية التعويضات بصافي القيمة الملائمة المتوقعة والتغطيات الأخرى. تتخذ المجموعة كافة الخطوات الملائمة للتأكد من الحصول على المعلومات السليمة المتعلقة بالإفصاحات عن تعويضاتها. مع ذلك إن وجود عدم التأكد في تكوين مخصصات التعويضات يترتب عليه أن النتيجة النهائية سوف تظهر إختلاف عن الإلتزام الأصلي. إن الإلتزام المتعلق بهذه العقود في تاريخ بيان المركز المالي يتكون من مخصص الخسائر التي حدثت ولم يتم الإبلاغ عنها (IBNR)، مخصص التعويضات التي تم الإبلاغ عنها ولم تدفع، ومخصص الأخطار السارية.

إن تقدير الإلتزام بالنسبة لتكلفة التعويضات التي تم الإبلاغ عنها ولم تدفع يتطلب من المجموعة الأخذ في الإعتبار المعلومات المتاحة من القائمين على تسوية الخسائر وتكلفة التعويضات التي تم تسويتها في فترات سابقة ولها نفس الخصائص. إن التعويضات الكبيرة يتم تقييمها على أساس كل حالة على حدة أو توقعها بشكل منفصل.

الحياة

إن عدم التأكد هو تقدير الدفعات المستقبلية للمنفعة وإستلام القسط بالنسبة لعقود تأمين الحياة الناتجة عن عدم التوقع لكافة مستويات الوفيات ، الصحة وتنوع سلوك حملة العقود .

32. إدارة المخاطر المالية

تتعرض المجموعة لعدة مخاطر مالية من خلال موجوداتها ومطلوباتها المالية وموجودات إعادة التأمين ومطلوبات التأمين. إن البنود الأساسية لإدارة المخاطر هي مخاطر الائتمان ومخاطر السوق ومخاطر السيولة. تحديداً، فإن الخطر المالي الأساسي الذي قد تتعرض له المجموعة هو عدم كفاية متحصلات الاستثمار لتمويل الالتزامات المستحقة الناتجة عن الضمانات.

تدير مخاطر المجموعة الإدارة العليا وفقاً لسياسات معتمدة من قبل مجلس الإدارة. إن المخاطر المختلفة التي تتعرض لها المجموعة والسياسات المتبعة لإدارتها مبينة أدناه.

مخاطر الائتمان

تتمثل في احتمال عدم قدرة أحد أطراف الأدوات المالية على الوفاء بالتزاماته في تاريخ الاستحقاق مما يؤدي لتكبد الطرف الآخر لخسائر. وتعتبر جميع موجودات المجموعة المالية معرضة لتلك المخاطر فيما عدا الاستثمارات في أدوات الملكية وتمثل قيم الموجودات المدرجة في بيان المركز المالي المجمع الحد الأقصى للمبالغ المعرضة لمخاطر الائتمان. وتعمل المجموعة على الحد من هذه المخاطر عن طريق التعامل مع جهات ذات سمعة ائتمانية جيدة بما في ذلك البنوك والمؤسسات المالية وشركات التأمين وإعادة التأمين مع عدم تركيز موجوداتها لدى جهة واحدة .

مبين أدناه مخاطر تركيز الائتمان ضمن موجودات المجموعة والتي تعتبر عرضة لمخاطر الائتمان:

2011	2012	
2,774,937	2,346,420	نقد ونقد معادل
3,244,000	4,379,000	ودائع ثابتة
18,991,454	19,287,805	مدينو تأمين وإعادة تأمين
4,860,942	4,811,726	أرصدة مدينة أخرى
29,871,333	30,824,951	

يتمثل المستحق من شركات التأمين وإعادة التأمين في المبالغ المدينة من حصة معيدي التأمين ناقصا المحتجز عن عمليات إعادة تأمين صادرة وكذلك المبالغ المستحقة مقابل أقساط وثائق التأمين الممنوحة من قبل المجموعة وتستحق هذه بشكل عام خلال مدة شهر من تاريخ إصدار الوثيقة. تكون المجموعة انتقائية عند منح التسهيلات الائتمانية لعملائها ولها سجل جيد في تحصيل ديونها. بالإضافة إلى ذلك، فإن مخاطر الائتمان المتعلقة بالمدينين تعتبر محدودة نتيجة توزعها على عدد كبير من العملاء. إن النقد والنقد المعادل والودائع الثابتة مودعة لدى بنوك مصنفة من قبل وكالات تصنيف عالمية وذات سمعة ائتمانية عالية.

مخاطر السوق

(أ) مخاطر سعر الفائدة

يتمثل في خطر تذبذب القيمة العادلة والتدفقات النقدية للأدوات المالية نتيجة للتغير في أسعار الفائدة السوقية. لا تتعرض المجموعة لهذا الخطر بشكل جوهري وذلك لأن موجوداتها محملة بمعدل فائدة ثابت ولأن تعرضها للمطلوبات المحملة بالفائدة لا يعتبر جوهرياً.

(ب) مخاطر العملات الأجنبية

تتمثل في احتمال تغير سعر الصرف بما قد يؤثر عكسياً على التدفقات النقدية للمجموعة أو على قيم الموجودات والمطلوبات بالعملات الأجنبية. تتعرض المجموعة لمخاطر العملات الأجنبية نتيجة لاستثماراتها المقيمة بالعملات الأجنبية ومستحققاتها من جهات إعادة التأمين. وتحد المجموعة من خطر العملات الأجنبية من خلال التعامل بالعملات الأجنبية المستقرة مثل الدولار الأمريكي ومراقبة مركز عملتها بشكل مستمر.

شركة وربة للتأمين ش.م.ك.

الكويت

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

31 ديسمبر 2012

(جميع المبالغ بالدينار الكويتي)

إن الأثر الناتج من ضعف / قوة العملة التشغيلية مقابل الدولار الأمريكي بواقع 5% يعرض المجموعة للمبين أدناه:

الأثر على بيان الدخل الشامل المجموع	الأثر على بيان الدخل المجموع	
19,251	33,085	2012 دولار أمريكي
17,413	33,339	2011 دولار أمريكي

(ج) مخاطر أسعار أدوات الملكية

يتمثل في خطر تذبذب القيمة العادلة للأدوات المالية نتيجة للتغير في الأسعار السوقية نتيجة لعوامل معينة بالنسبة لأداة فردية أو المصدر للأداة أو العوامل التي تؤثر على جميع الأدوات المتداولة في السوق. تتعرض المجموعة لهذا النوع من المخاطر من الاستثمارات المحتفظ بها من قبل المجموعة الأم والمصنفة "بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل" و "المتاحة للبيع". تتعرض استثمارات المجموعة بشكل رئيسي لمؤشر سوق الكويت للأوراق المالية.

لإدارة هذا النوع من المخاطر والناتج عن الاستثمار في أسهم الملكية المسعرة، تقوم المجموعة بتنويع محافظتها ويكون ذلك وفقاً للحدود التي تضعها المجموعة. يراقب مجلس الإدارة بشكل مستمر التعرضات ويقدم الإرشادات لإدارة المخاطر وزيادة الربح.

كما في 31 ديسمبر 2012، إذا ارتفع / انخفض مؤشر سوق الكويت للأوراق المالية بمعدل 5% لكان ربح المجموعة أكثر / أقل بمبلغ 94,938 دينار كويتي (2011 - 148,894 دينار كويتي) والدخل الشامل أكثر / أقل بمبلغ 728,704 دينار كويتي (2011 - 714,970 دينار كويتي).

مخاطر السيولة

تتمثل مخاطر السيولة في عدم قدرة المجموعة على الوفاء بمتطلبات التمويل عند استحقاقها. تتمثل سياسياً المجموعة في التأكد من توفير السيولة الكافية في جميع الأوقات للوفاء بالالتزامات التعاقدية والتي تتضمن خسائر التعويضات. تتضمن إدارة مخاطر السيولة للمجموعة توفير السيولة الكافية والأوراق المالية المسعرة، توافر قدر معقول من التسهيلات الائتمانية والاستثمار في أوراق مالية يمكن بيعها بسهولة. كما يتوفر للمجموعة خيار زيادة رأس المال للوفاء بمتطلبات التمويل.

يظهر الجدول التالي الاستحقاقات الخاصة بالمتطلبات المالية:

المجموع	من 1 إلى 5 سنوات	3 إلى 12 شهر	2012
3,711,256	3,154,568	556,688	أرصدة دائنة
9,763,091	4,264,842	5,498,249	دائنو شركات تأمين وإعادة تأمين
3,561,910	2,954,312	607,598	أرصدة دائنة أخرى
17,036,257	10,373,722	6,662,535	

شركة وربة للتأمين ش.م.ك.

الكويت

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

31 ديسمبر 2012

(جميع المبالغ بالدينار الكويتي)

المجموع	من 1 إلى 5 سنوات	3 إلى 12 شهر	2011
3,503,225	2,209,947	1,293,278	أرصدة دائنة
10,615,583	4,965,333	5,650,250	دائنو شركات تأمين وإعادة تأمين
3,283,896	2,379,561	904,335	أرصدة دائنة أخرى
17,402,704	9,554,841	7,847,863	المجموع

القيمة العادلة للأدوات المالية

يتم تعريف القيمة العادلة على أنها المبلغ الذي يمكن مقابله بتبادل أداة مالية بين أطراف مطلعة وراغبة في عملية تجارية بحتة غير تلك المتعلقة بالبيع الجبري أو التصفية. ويتم الحصول على القيم العادلة من خلال أسعار السوق المعلنة وطرق التدفقات النقدية المخصومة وطرق أخرى تعتبر مناسبة. كما في 31 ديسمبر، إن القيمة العادلة للأدوات المالية تقارب قيمتها الدفترية.

تقدير القيمة العادلة

قامت المجموعة بقياس القيمة العادلة. والذي يتطلب افصاحات عن قياس القيمة العادلة عن طريق مستوى القياس المتسلسل التالي:

- مسعرة (غير معدلة) في السوق النشط للموجودات والمطلوبات (المستوى الأول).
- المدخلات غير المسعرة المتضمنة في المستوى الأول والتي تم معاينتها للموجودات والمطلوبات سواء بصورة مباشرة (كالأسعار) أو بصورة غير مباشرة (مشتقة من الأسعار) - (المستوى الثاني).
- المدخلات للموجودات والمطلوبات والتي لم تعتمد علي معاينتها من خلال السوق (مدخلات غير معاينة) - (المستوى الثالث).

إن الجدول التالي يبين موجودات والتزامات المجموعة مقاساً بالقيمة العادلة :

المجموع	المستوى الثاني	المستوى الأول	2012
2,219,054	-	2,219,054	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
14,574,080	-	14,574,080	استثمارات متاحة للبيع:
385,024	385,024	-	أسهم مسعرة
14,959,104	385,024	14,574,080	محفظة استثمارية
17,178,158	385,024	16,793,134	مجموع الاستثمارات المتاحة للبيع
المجموع	المستوى الثاني	المستوى الأول	2011
3,343,929	-	3,343,929	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
13,494,952	-	13,494,952	استثمارات متاحة للبيع:
348,269	348,269	-	أسهم مسعرة
13,843,221	348,269	13,494,952	محفظة استثمارية
17,187,150	348,269	16,838,881	مجموع الاستثمارات المتاحة للبيع

إن القيمة العادلة للأدوات المالية في السوق النشط بناءً على أسعار السوق في نهاية السنة المالية. يكون السوق نشط إذا كانت الأسعار متاحة ومنظمة من خلال التداول أو السمسار أو المجموعة الصناعية أو خدمات التسعير أو الجهات الرقابية، وهذه الأسعار تمثل العمليات الحقيقية والمنظمة في نفس معاملات السوق. إن أسعار السوق المستخدمة للموجودات المالية تعتمد علي آخر امر شراء وهذه الأدوات متضمنة في المستوى الأول. إن الأدوات المتضمنة في المستوى الأول تتضمن استثمارات الملكية التي تم تصنيفها للمتاجرة أو كمتاحة للبيع.

إن القيمة العادلة للأدوات المالية التي لا تتداول في السوق النشط (كالمشتقات) يتم تقييمها باستخدام أساليب تقييم. إن هذه الأساليب تستخدم معلومات السوق المعينة والمتاحة ويمكن الإعتماد عليها كتقديرات خاصة بالمجموعة، إذا كانت جميع المدخلات المطلوبة لتحديد القيمة العادلة متاحة، فإن هذه الأدوات تدخل ضمن المستوى الثاني. إذا كان هناك أحد المدخلات أو أكثر غير متاح يتم اعتبار الأدوات المالية في المستوى الثالث.

إن اساليب القياس التي تستخدم لتقييم الادوات المالية كما يلي:

- أسعار السوق، أو الأسعار المتداولة لمثل الادوات المالية.
- القيمة العادلة لأسعار الفائدة المتبادلة والتي يتم احتسابها من خلال القيمة الحالية للتدفقات النقدية المقدرة اعتمادا علي معدل العائد.
- القيمة العادلة للتغيرات في العملة الأجنبية والتي يتم احتسابها من خلال معدلات التغير في نهاية السنة المالية.
- أساليب أخرى، كتحليل التدفقات النقدية المخصومة، والتي تستخدم لتحديد القيمة العادلة للأدوات المالية المتبقية.

33. إدارة مخاطر رأس المال

إن أهداف المجموعة عند إدارة رأس المال هي:

- توفير الأموال اللازمة لضمان المخاطر والمستثمرين والمدينين وظروف السوق.
- توفير النقد لتطوير النشاط.
- تأمين قدرة المجموعة على الاستمرار في مزاولة نشاطها.
- تأمين عائد جيد للمساهمين.

يراقب مجلس الإدارة تركيبة رأس مال المجموعة بشكل مستمر للتأكد من التوازن بين رصيد العوائد والمخاطر. وتؤكد إدارة المجموع أن معدل المديونية لا يتعدى الحدود المعقولة. لهذا الغرض، يمكن أن تعدل المجموعة مبلغ توزيعات الأرباح المستحقة للمساهمين وتقوم بإصدار أسهم جديدة وبيع موجوداتها لتخفيض الديون.

بالإضافة إلى ذلك، للحماية من التعويضات الكبرى والكوارث، إن المجموعة مطالبة بموجب القانون بالحفاظ على الاحتياطي الفني بالاستناد على الأنواع المختلفة من التعرضات للضمانات التي تتعرض لها.

كما تتطلب الأنظمة المحلية من الشركة الأم إيداع وحجز الودائع البنكية لدى الجهة الرقابية. يتم تحديد ذلك كنسبة من الأقساط المستلمة مباشرة خلال السنة لكل القطاعات عدا قطاع التأمين على الحياة فيتم حجز ما يساوي 100% من قيمة الالتزامات التأمينية حسب تقدير الخبير الاكتواري في نهاية السنة المالية. إن تفاصيل احتجاز الودائع مبينة في (إيضاح 4).

بموجب قانون دولة الكويت، يجب على الشركة الأم استقطاع 10% من صافي الربح للاحتياطي القانوني مع وضع محددات على توزيعه (إيضاح 17). وفقا للنظام الأساسي للشركة الأم، يجب أن تستقطع الشركة 10% من صافي أرباحها إلى الاحتياطي الاختياري (إيضاح 18).

34. تعديلات سنوات سابقة

خلال السنوات السابقة وحتى 31 ديسمبر 2011، قامت المجموعة بالاعتراف بخسائر هبوط في قيمة استثمارات متاحة للبيع عن تكلفتها الابتدائية بإجمالي مبلغ 13,285,006 دينار كويتي ضمن التغير التراكمي في القيمة العادلة في بيان الدخل الشامل المجمع بدلاً من الاعتراف به في بيان الدخل المجمع. قامت المجموعة خلال السنة بإعادة عرض البيانات المالية المجمعة لسنوات المقارنة كما يلي:

- تخفيض رصيد الأرباح المرحلة كما في 31 ديسمبر 2010 بمبلغ 12,846,157 دينار كويتي.
- زيادة رصيد التغير التراكمي في القيمة العادلة كما في 31 ديسمبر 2010 بمبلغ 12,846,157 دينار كويتي.
- تخفيض صافي أرباح السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2011 بمبلغ 438,849 دينار كويتي.

- زيادة رصيد التغير التراكمي في القيمة العادلة خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2011 بمبلغ 438,849 دينار كويتي. خلال السنوات السابقة وحتى 31 ديسمبر 2011، قامت شركة رتاج للتأمين التكافلي - ش.م.ك (مقولة) (شركة زميلة) بالاعتراف بخسائر هبوط في قيمة استثمارات متاحة للبيع عن تكلفتها الابتدائية بإجمالي مبلغ 584,631 دينار كويتي ضمن التغير التراكمي في القيمة العادلة في بيان الدخل الشامل بدلاً من الاعتراف به في بيان الدخل. قامت الشركة الزميلة خلال السنة بإعادة عرض البيانات المالية لسنوات المقارنة، وبناءً عليه قامت المجموعة بإعادة عرض البيانات المالية المتعلقة بحصتها من الأرباح وحصتها من الدخل الشامل الآخر لتلك الشركة الزميلة كما يلي:
- تخفيض رصيد الأرباح المرحلة كما في 31 ديسمبر 2010 بمبلغ 184,309 دينار كويتي.
- زيادة رصيد حصة من الدخل الشامل الآخر لشركة زميلة كما في 31 ديسمبر 2010 بمبلغ 184,309 دينار كويتي.
- تخفيض صافي أرباح السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2011 بمبلغ 12,127 دينار كويتي.
- زيادة رصيد حصة من الدخل الشامل الآخر لشركة زميلة خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2011 بمبلغ 12,127 دينار كويتي.
- خلال السنة، قامت المجموعة بتغيير السياسة المحاسبية للعقارات الاستثمارية من طريقة التكلفة إلى طريقة القيمة العادلة، وبناءً عليه قامت المجموعة بإعادة عرض البيانات المالية المجمعة كما يلي:
- زيادة رصيد الأرباح المرحلة كما في 31 ديسمبر 2010 بمبلغ 1,948,893 دينار كويتي.
- زيادة رصيد العقارات الاستثمارية كما في 31 ديسمبر 2010 بمبلغ 1,948,893 دينار كويتي (إيضاح 10).
- وفقاً لما سبق يكون التأثير المتراكم كما في 31 ديسمبر 2011 كما يلي:
- تخفيض رصيد الأرباح المرحلة بمبلغ 11,532,549 دينار كويتي.
- زيادة رصيد التغير التراكمي في القيمة العادلة بمبلغ 13,285,006 دينار كويتي.
- زيادة رصيد حصة من الدخل الشامل الآخر لشركة زميلة بمبلغ 196,436 دينار كويتي.
- زيادة رصيد العقارات الاستثمارية بمبلغ 1,948,893 دينار كويتي.
- تخفيض صافي ربح السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2011 بمبلغ 450,976 دينار كويتي.