

شركة وربة للتأمين
شركة مساهمة كويتية
وشركتها التابعة
دولة الكويت

البيانات المالية المجمعة
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2013
مع
تقرير مراقبي الحسابات المستقلين

شركة وربة للتأمين
شركة مساهمة كويتية
وشركتها التابعة
دولة الكويت

البيانات المالية المجمعة
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2013
مع
تقرير مراقبي الحسابات المستقلين

المحتويات

صفحة

3
4
5
6
7

35 – 8

تقرير مراقبي الحسابات المستقلين

بيان المركز المالي المجمع

بيان الدخل المجمع

بيان الدخل الشامل المجمع

بيان التغيرات في حقوق الملكية المجمع

بيان التدفقات النقدية المجمع

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة



تقرير مراقبي الحسابات المستقلين

السادة المساهمين المحترمين
شركة وربة للتأمين
شركة مساهمة كويتية
دولة الكويت

تقرير البيانات المالية المجمعة

لقد قمنا بالبيانات المالية المجمعة المرفقة لشركة وربة للتأمين - ش.م.ك. "الشركة الأم" وشركتها التابعة "المجموعة" والتي تتضمن بيان المركز المالي المجموع كما في 31 ديسمبر 2013 وبيانات الدخل والدخل الشامل والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية المجمعة للسنة المنتهية آنذاك وملخص السياسات المحاسبية الهامة والإيضاحات الأخرى .

مسؤولية الإدارة عن البيانات المالية المجمعة

إن إعداد وعرض البيانات المالية المجمعة بصورة عادلة وفقا لمتطلبات المعايير الدولية للتقارير المالية من مسؤولية الإدارة. وتقوم الإدارة بتحديد نظام رقابة داخلي يتعلق بإعداد البيانات المالية المجمعة بصورة عادلة بحيث لا تتضمن أخطاء مادية سواء كانت ناتجة عن الاحتيال 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 بأخلاقيات 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 رأي حول البيانات المالية المجمعة.

الرأي

برأينا، إن البيانات المالية المجمعة تظهر بصورة عادلة، من جميع النواحي المادية، المركز المالي المجموع لشركة وربة للتأمين - ش.م.ك. وشركتها التابعة كما في 31 ديسمبر 2013 وأدائها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية آنذاك وفقاً 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 دفاتر الشركة الأم، وأنها قد حصلنا على المعلومات التي رأيناها ضرورية لأداء مهمتنا، وأن البيانات المالية المجمعة تتضمن ما نص عليه قانون الشركات رقم 25 لسنة 2012 وتعديلاته اللاحقة ولائحته التنفيذية والقانون رقم 24 لسنة 1961 وتعديلاته اللاحقة في شأن شركات التأمين وكلاء التأمين والقواعد المتعلقة بهما، وعقد التأسيس 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 2013 مخالفات لأحكام قانون الشركات رقم 25 لسنة 2012 وتعديلاته اللاحقة ولائحته التنفيذية أو لأحكام القانون رقم 24 لسنة 1961 وتعديلاته اللاحقة أو لعقد التأسيس أو للنظام الأساسي للشركة الأم على وجه يؤثر ماديا في نشاط المجموعة أو في مركزها المالي المجمع.


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


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

دولة الكويت
13 مارس 2014

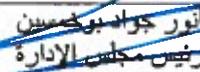
شركة وربة للتأمين - ش.م.ك.
وشركتها التابعة
بيان المركز المالي المجمع
كما في 31 ديسمبر 2013
(جميع المبالغ بالدينار الكويتي)

2012	2013	إيضاح	الموجودات
2,346,420	4,034,461	3	نقد ونقد معادل
4,379,000	6,672,000	4	ودائع ثابتة
2,219,054	2,157,600	5	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
19,287,805	18,327,971	6	مدينو تأمين وإعادة تأمين
5,013,699	2,839,222	7	أرصدة مدينة أخرى
13,681	20,010		قروض بضمان وثائق التأمين على الحياة
19,567,759	18,888,479	8	استثمارات متاحة للبيع
3,733,550	2,856,293	9	استثمار في شركة زميلة
4,340,000	4,200,000	10	عقارات استثمارية
29,234,758	16,539,611		حصة معيدي التأمين عن احتياطي التعويضات تحت التسوية
62,240	62,240		شهرة
8,664,155	8,632,161	11	ممتلكات ومعدات
98,862,121	85,230,048		مجموع الموجودات
<u>المطلوبات وحقوق الملكية</u>			
			المطلوبات:
34,222,637	23,525,537	12	التزامات عقود تأمين
3,711,256	3,537,770		ذمم دائنة
9,763,091	7,617,116	13	دائنو تأمين وإعادة تأمين
3,561,910	3,977,855	14	أرصدة دائنة أخرى
51,258,894	38,658,278		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية:
17,278,874	17,278,874	15	رأس المال
(40,586)	(1,255,986)	16	أسهم خزانة
164,760	164,760		احتياطي أسهم خزانة
8,781,109	8,781,109	17	احتياطي قانوني
8,930,389	9,049,254	18	احتياطي اختياري
4,000,000	4,000,000		احتياطي عام
5,812,843	5,696,428		التغير التراكمي في القيمة العادلة
27,740	21,101		حصة من الدخل الشامل الأخر لشركة زميلة
2,471,948	2,625,787		أرباح مرحلة
47,427,077	46,361,327		حقوق الملكية المتاحة لمساهمي الشركة الأم
176,150	210,443		الحقوق غير المسيطرة
47,603,227	46,571,770		مجموع حقوق الملكية
98,862,121	85,230,048		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

إن الإيضاحات المرفقة من (1) إلى (32) تشكل جزءاً من البيانات المالية المجمعة



الشيخ / محمد جراح صباح الصباح
نائب رئيس مجلس الإدارة



نور جواد بوخسين
رئيس مجلس الإدارة

شركة وربة للتأمين - ش.م.ك.
 وشركتها التابعة
 بيان الدخل المجمع
 للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2013
 (جميع المبالغ بالدينار الكويتي)

2012	2013	ايضاح	
			الإيرادات:
26,269,667	30,854,659		أقساط مكتتبة
(16,387,467)	(16,849,101)		حصة معيدي التأمين
9,882,200	14,005,558		صافي الأقساط المكتتبة
(37,337)	231,151		الحركة على احتياطي أخطار سارية
(177,391)	(835,109)		الحركة على احتياطي عمليات التأمين على الحياة
9,667,472	13,401,600		صافي الأقساط المكتتبة
182,909	(951,239)		صافي العمولات
158,902	199,115		رسوم اصدار
28,901	21,337	19	صافي ارباح الاستثمار للتأمين على الحياة
10,038,184	12,670,813		
			المصاريف:
(4,662,487)	(7,554,474)		صافي التعويضات المتكبدة
(4,509,687)	(4,330,829)		مصاريف عمومية وإدارية
(9,172,174)	(11,885,303)		
866,010	785,510	26	صافي ارباح الاكتتاب
334,051	618,190	19	صافي ارباح الاستثمار للتأمينات العامة
560,909	691,192		إيرادات خدمات تأمين
23,775	140,588		إيرادات أخرى
1,784,745	2,235,480		
			أعباء أخرى:
(559,971)	(614,315)		مصاريف خدمات تأمين
(349,524)	(466,830)		مصاريف عمومية وإدارية غير موزعة
875,250	1,154,335		ربح السنة من العمليات المستمرة
			العمليات غير المستمرة:
195,814	68,613	9	ربح السنة من العمليات غير المستمرة
1,071,064	1,222,948		ربح السنة قبل حصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي وضريبة دعم
(8,726)	(10,919)	21	العمالة الوطنية وحصة الزكاة ومكافأة أعضاء مجلس الإدارة
(21,829)	(23,309)	22	حصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي
(6,774)	(8,357)	23	ضريبة دعم العمالة الوطنية
(10,500)	(10,500)		حصة الزكاة
1,023,235	1,169,863		مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
			صافي ربح السنة
			يوزع إلى:
1,020,557	1,135,570		مساهمي الشركة الأم
2,678	34,293		الحقوق غير المسيطرة
1,023,235	1,169,863		
4.78	6.29	24	ربحية السهم من العمليات المستمرة (فلس)
1.13	0.40	24	ربحية السهم من العمليات غير المستمرة (فلس)

إن الايضاحات المرفقة من (1) إلى (32) تشكل جزءا من البيانات المالية المجمعة

شركة وربة للتأمين - ش.م.ك.
وشركتها التابعة
بيان الدخل الشامل المجمع
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2013
(جميع المبالغ بالدينار الكويتي)

2012	2013	إيضاح	
1,023,235	1,169,863		صافي ربح السنة
			الدخل الشامل الآخر:
			بنود يمكن إعادة تصنيفها لاحقاً إلى بيان الدخل المجمع
1,281,146	(116,415)	8	التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
26,475	21,101	9	حصة من الدخل الشامل الآخر لشركة زميلة
-	(27,740)	9	حصة من الدخل الشامل الآخر لشركة زميلة محولة إلى بيان الدخل
1,307,621	(123,054)		المجمع عن بيع عمليات غير المستمرة
2,330,856	1,046,809		(الخسارة الشاملة الأخرى) الدخل الشامل الآخر للسنة
			مجموع الدخل الشامل للسنة
			يوزع إلى:
2,328,178	1,012,516		مساهمي الشركة الأم
2,678	34,293		الحقوق غير المسيطرة
2,330,856	1,046,809		مجموع الدخل الشامل للسنة

إن الايضاحات المرفقة من (1) إلى (32) تشكل جزءاً من البيانات المالية المجمعة

شركة وربة للتأمين - ش.م.ك.
 وشركتها التابعة
 بيان التغيرات في حقوق الملكية المجموع
 للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2013
 (جميع المبالغ بالدينار الكويتي)

مجموع حقوق الملكية	الحقوق غير المسيطره	المجموع	ارباح مرطبه	حقوق الملكية المتاحه لمساهمي الشركة الام									
				حصه من النحل الشامل الاخر شركة زبيدة	التغير التركمي في القيمة المعلنة	احتياطي علم	احتياطي احتياطي	احتياطي قانوني	احتياطي اسهم خزانه	اسهم خزانه	رأس النحل		
44,186,344	173,472	44,012,872	13,953,645	(195,171)	(8,753,309)	4,000,000	8,823,550	8,781,109	164,760	(40,586)	17,278,874	الرصيد في 31 ديسمبر 2011	
1,948,893	-	1,948,893	(11,532,549)	196,436	13,285,006	-	-	-	-	-	-	تغيرات سنوات سابقة (إيضاح 32)	
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 ارباح تقدي (إيضاح 25)	
(862,866)	-	(862,866)	(862,866)	-	-	-	-	-	-	-	-	توزيعات ارباح تقدي (إيضاح 25)	
-	-	-	(106,839)	-	-	-	106,839	-	-	-	-	المحول للاحتياطي الاحتياطي	
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	
1,046,809	34,293	1,012,516	1,135,570	(6,639)	(116,415)	-	-	-	-	(1,215,400)	-	الرصيد في 31 ديسمبر 2012 المحولة الاملاء الاصل النحل السنة	
(1,215,400)	-	(1,215,400)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	شراء اسهم خزانه	
(862,866)	-	(862,866)	(862,866)	-	-	-	-	-	-	-	-	توزيعات ارباح تقدي (إيضاح 25)	
-	-	-	(118,865)	-	-	-	118,865	-	-	-	-	المحول للاحتياطي الاحتياطي	
46,571,770	210,443	46,361,327	2,625,787	21,101	5,696,428	4,000,000	9,049,254	8,781,109	164,760	(1,255,986)	17,278,874	الرصيد في 31 ديسمبر 2013	

إن الإيضاحات المرفقة من (1) إلى (32) تشكل جزءاً من 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.

إن أغراض الشركة الأم وشركتها التابعة 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.

تم إصدار قانون الشركات في 26 نوفمبر 2012 بموجب المرسوم بقانون رقم 25 لسنة 2012 ("قانون الشركات") والذي بموجبه تم إلغاء قانون الشركات التجارية رقم 15 لسنة 1960. لاحقاً تم تعديل قانون الشركات بتاريخ 27 مارس 2013 بموجب المرسوم بقانون رقم 97 لسنة 2013 (المرسوم). إن اللائحة التنفيذية الخاصة بالقانون المعدل الجديد تم إصدارها بتاريخ 29 سبتمبر 2013 و تم نشرها في الجريدة الرسمية بتاريخ 6 أكتوبر 2013. ووفقاً للمادة رقم (3) من اللائحة التنفيذية، فإن الشركات أمامها مهلة سنة واحدة من تاريخ نشر اللائحة التنفيذية من أجل توفيق أوضاعها مع متطلبات القانون المعدل الجديد.

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

بلغ عدد موظفي المجموعة 343 موظفاً (2012 - 322 موظفاً).

تمت الموافقة على إصدار البيانات المالية المجمعة من قبل مجلس إدارة الشركة الأم بتاريخ 13 مارس 2014. إن الجمعية العامة للمساهمين لديها صلاحية تعديل تلك البيانات المالية المجمعة بعد إصدارها.

2- السياسات المحاسبية الهامة

تم إعداد البيانات المالية المجمعة للشركة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية ووفقاً لمتطلبات القرار الوزاري رقم 18 لعام 1990 ذات الصلة، 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 من قبل المجموعة مماثلة لتلك المطبقة في السنة السابقة باستثناء التغيرات الناتجة عن تطبيق بعض التعديلات التالية للمعايير الدولية للتقارير المالية كما في 1 يناير 2013 :

معيير المحاسبة الدولي رقم (1): عرض بنود الدخل الشامل الأخر

إن التعديل على معيار المحاسبة الدولي رقم (1) يتطلب أن يتم تصنيف بنود الدخل الشامل الأخر إلى فئتين :

- أ - بنود لن يتم تصنيفها لاحقاً إلى بيان الدخل المجمع .
 - ب - بنود قد يتم تصنيفها إلى بيان الدخل المجمع عند تحقق بعض الشروط .
- يسري هذا التعديل على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يوليو 2012 .

معيير المحاسبة الدولي رقم (28): الاستثمارات في شركات زميلة وشركات محاصة

كنتيجة للمعيير الدولي للتقارير المالية رقم (11) - الترتيبات المشتركة ، والمعيير الدولي للتقارير المالية رقم (12) - الإفصاح عن الحصص في الشركات الأخرى الجديدين ، تم إعادة تسمية معيار المحاسبة الدولي رقم (28) - الاستثمار في شركات زميلة ليصبح معيار المحاسبة الدولي رقم (28) - الاستثمارات في شركات زميلة وشركات محاصة والذي يبين تطبيق طريقة حقوق الملكية على شركات المحاصة بالإضافة إلى الشركات الزميلة . يسري المعيار المعدل على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2013 .

المعيير الدولي للتقارير المالية رقم (7): إفصاحات الأدوات المالية

إن التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (7) يتطلب من الشركات الإفصاح عن المعلومات المتعلقة بحقوق التقايل والترتيبات المتعلقة بها للأدوات المالية التي تمت تحت إتفاقية ملزمة للطرفين أو أي إتفاقية أخرى مشابهة . يسري هذا المعيار على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2013 .

المعيير الدولي للتقارير المالية رقم 10: البيانات المالية المجمعة

يعرف المعيار الجديد مبادئ السيطرة ، وكذلك كيفية تحديد فيما إذا كان المستثمر يسيطر على الطرف المستثمر فيه حتى يتم تجميع البيانات المالية للطرف المستثمر فيه ، كما يحدد أيضاً مبادئ إعداد البيانات المالية المجمعة. يقدم المعيار نموذج تجميع موحد والذي يحدد مبدأ السيطرة كأساس لتجميع كافة أنواع المنشآت ، حيث تكون السيطرة على أساس ما إذا كان للمستثمر نفوذ على الطرف المستثمر فيه ، وعلى حقوقه وتعرضه لعوائد متغيرة نتيجة استثماره في الطرف المستثمر فيه ، كذلك قدرته على فرض نفوذه على الطرف المستثمر فيه للتأثير على حجم العوائد . يسري هذا المعيار على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2013 .

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 12: الإفصاح عن الحصص في المنشآت الأخرى
يضم المعيار الجديد ويعزز ويستبدل متطلبات الإفصاح عن الشركات التابعة والترتيبات المشتركة والشركات الزميلة والمنشآت
المهيكلت غير المجمعة. يتطلب المعيار إفصاح شامل عن المعلومات بشكل يتيح لمستخدم البيانات المالية تقدير طبيعة الحصص
في المنشآت الأخرى والمخاطر المرتبطة بها وتأثير تلك الحصص على المركز المالي والأداء المالي والتدفقات النقدية للمنشأة.
يسري هذا المعيار على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2013 .

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (13): قياس القيمة العادلة

يشتمل هذا المعيار على :

أ - تعريف القيمة العادلة .

ب - وضع إطار مستقل لقياس القيمة العادلة في معيار واحد .

ج - متطلبات الإفصاح عن قياسات القيمة العادلة .

يطبق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 13 عندما تتطلب أو تسمح المعايير الدولية للتقارير المالية الأخرى بقياس القيمة العادلة.
لا يقدم المعيار أية متطلبات جديدة لقياس الموجودات والمطلوبات بالقيمة العادلة أو يغير ما تم قياسه بالقيمة العادلة في المعايير
الدولية للتقارير المالية أو يبين كيفية عرض التغيرات في القيمة العادلة . يسري هذا المعيار على الفترات السنوية التي تبدأ في أو
بعد 1 يناير 2013 .

لم يكن لتطبيق تلك التعديلات والمعايير تأثير جوهري على البيانات المالية المجمعة.

المعايير والتفسيرات الصادرة وغير جارية التأثير

إن المعايير والتفسيرات التالية قد تم إصدارها من قبل مجلس معايير المحاسبة الدولية، وهي غير جارية التأثير ولم يتم تطبيقها
من قبل المجموعة:

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9 "الأدوات المالية"

إن هذا المعيار، والذي كان من المقرر أن يكون جاري التأثير على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2015 وتم
تأجيل العمل به، يوضح هذا المعيار كيفية تصنيف وقياس المنشأة لموجوداتها المالية . ينص المعيار على أن يتم تصنيف جميع
الموجودات المالية ككل بناء على نموذج عمل المنشأة في إدارة الموجودات المالية وعلى خصائص التدفقات النقدية التعاقدية
للموجودات المالية . تقاس الموجودات المالية إما بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة . تقوم هذه المتطلبات بتطوير وتبسيط طريقة
تصنيف وقياس الموجودات المالية مقارنة بمتطلبات معيار المحاسبة الدولي رقم 39 . تطبق تلك المتطلبات طريقة ثابتة لتصنيف
الموجودات المالية لتحل محل العديد من فئات الموجودات المالية الواردة في معيار المحاسبة الدولي رقم 39 والتي يوجد لكل
منها معيار تصنيف خاص بها . كما ينتج عن تلك المتطلبات طريقة موحدة لتحديد الإنخفاض في القيمة لتحل محل العديد من
طرق تحديد الإنخفاض في القيمة الواردة في معيار المحاسبة الدولي رقم 39 الناتجة عن تصنيفات الفئات المختلفة .

التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (32) تقابل الموجودات المالية والمطلوبات المالية والإفصاحات المتعلقة بها

إن التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (32) يوضح تعريف "الحق القانوني الملزم للتقابل في الوقت الحالي" و "تزامن
التحقق والتسوية" . تسري هذه التعديلات على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2014 .

التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (10)، والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (12): "المنشآت الاستثمارية"

إن التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 10 تعرف المنشأة الاستثمارية وتتطلب من تلك المنشأة المصنفة كمنشأة
إستثمارية عدم تجميع شركاتها التابعة والإستعاضة عن ذلك بقياس شركاتها التابعة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل في
البيانات المالية المجمعة . تسري هذه التعديلات على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2014 .

من المتوقع أن لا يكون لتطبيق هذه التعديلات والمعايير تأثير جوهري على البيانات المالية المجمعة.

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 2 (ت).

ب - أسس التجميع:

تتضمن البيانات المالية المجمعة البيانات المالية لشركة وربة للتأمين - ش.م.ك. والشركة التابعة التالية:

نسبة الملكية	اسم الشركة التابعة	بلد التأسيس	شركة واب ميد لإدارة خدمات التأمين - ش.م.ك. (مقفلت)
2012	2013	الكويت	
%54.57	%54.57		

إن الشركات التابعة هي الشركات التي تسيطر عليها الشركة الأم . وتوجد السيطرة عندما تكون الشركة الأم :

- ذات سلطة على الشركة المستثمر فيها .
- قابلة للتعرض للخسارة ، أو لديها حقوق عن عوائد متغيرة من مشاركتها مع الشركة المستثمر فيها .
- لديها القدرة على استخدام سلطتها في التأثير على عوائد الشركة المستثمر فيها .

تقوم الشركة الأم بإعادة تقييم مدى سيطرتها على الشركة المستثمر فيها إذا أشارت الحقائق والظروف بأنه هناك تغييرات على واحد أو أكثر من عناصر السيطرة الثلاثة المبينة أعلاه .

عند تملك الشركة لنسبة أقل من أغلبية حقوق التصويت بالشركة المستثمر فيها ، فإنه يكون لديها السلطة على الشركة المستثمر فيها عندما تكون حقوق التصويت لها كافية لإعطائها القدرة العملية على توجيه الأنشطة ذات الصلة للشركة المستثمر فيها من جانبها . تأخذ الشركة الأم جميع الحقائق والظروف ذات الصلة بعين الاعتبار في تقييم مدى كفاية حقوق التصويت في الشركة المستثمر فيها لإعطاء السلطة عليها، بما في ذلك :

- حقوق تصويت الشركة نسبة الى مدى توزيع حقوق التصويت الخاصة بالآخرين .
- حقوق التصويت المحتملة التي تحتفظ بها الشركة الأم ، وأصحاب الأصوات الأخرى أو الأطراف الأخرى .
- الحقوق الناشئة عن ترتيبات تعاقدية أخرى .
- أية حقائق وظروف إضافية تشير إلى مدى القدرة المالية للشركة الأم على توجيه الأنشطة ذات الصلة عند إتخاذ القرارات ، بما في ذلك أنماط التصويت في الاجتماعات السابقة للمساهمين .

تتضمن البيانات المالية المجمعة البيانات المالية للشركات التابعة من تاريخ بدء السيطرة الفعلية وحتى تاريخ زوال السيطرة الفعلية . عند التجميع، يتم إستبعاد جميع الأرصدة والمعاملات المتبادلة بين الشركات بالكامل ، بما فيها الأرباح المتبادلة والخسائر والأرباح غير المحققة . يتم إعداد البيانات المالية المجمعة باستخدام سياسات محاسبية موحدة للمعاملات المتماثلة وللأحداث الأخرى التي تتم في ظروف متشابهة.

يتم إظهار الحصص غير المسيطرة من صافي موجودات الشركات التابعة المجمعة في بند مستقل من حقوق ملكية المجموعة . إن الحصص غير المسيطرة تتكون من مبلغ تلك الحصص في تاريخ بدء دمج الأعمال ونصيب الحصص غير المسيطرة من التغير في حقوق الملكية منذ تاريخ الدمج.

تقاس الحصص غير المسيطرة إما بالقيمة العادلة ، أو بحصتها النسبية من الموجودات والمطلوبات المحددة للشركة المشتراة ، وذلك على أساس كل عملية على حده .

يتم المحاسبة عن التغير في حصة الملكية لشركة تابعة مع عدم التغير في السيطرة بطريقة حقوق الملكية . يتم تعديل المبالغ الدفترية لحصص ملكية المجموعة والحصص غير المسيطرة لتعكس التغيرات للحصص المتعلقة بها في الشركات التابعة . إن أية فروقات بين الرصيد المعدل للحصص غير المسيطرة والقيمة العادلة للمبلغ المدفوع أو المحصل يتم الإعراف بها مباشرة في حقوق الملكية الخاصة بملاك الشركة . يتم قيد الخسائر على الحصص غير المسيطرة حتى وإن نتج عن ذلك القيد عجز في رصيد الحصص غير المسيطرة . إذا فقدت المجموعة السيطرة على شركة تابعة ، فإنها تقوم بالآتي :

- إستبعاد الموجودات (بما في ذلك الشهرة) والمطلوبات للشركة التابعة .
- إستبعاد القيمة الدفترية للحصص غير المسيطرة .
- إستبعاد فروق تحويل العملات الأجنبية المتراكمة المسجلة في حقوق الملكية .
- إدراج القيمة العادلة للمقابل المستلم .
- إدراج القيمة العادلة لأي استثمار محتفظ به .
- إدراج أي فائض أو عجز في بيان الدخل المجمع .
- إعادة تصنيف حصة الشركة الأم من البنود المسجلة سابقا في بيان الدخل الشامل المجمع إلى بيان الدخل المجمع أو الأرباح المرحلة طبقا لما يلزم لهذه البنود .

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.

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 الأدوات المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل.

يتحقق الأصل المالي أو الإلتزام 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 بالإلتزام المالي في حالة إبراء المجموعة من الإلتزامات الواردة بالعقد أو انقضاء أو إلغاء تلك الإلتزامات.

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" و"موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل عند الاعتراف المبدئي". يتم تصنيف الموجودات المالية ضمن هذا التصنيف إذا تم اقتناؤها بشكل أساسي لغرض 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 المجمع.

قروض ومدينون

إن القروض والمدينين 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 التغيير التراكمي في القيمة العادلة في بيان الدخل الشامل المجمع. في حالة بيع أو هبوط قيمة الموجودات المتاحة للبيع، فإنه يتم تحويل القيم العادلة المتراكمة والتي سبق تسجيلها في بيان الدخل الشامل المجمع إلى بيان الدخل المجمع.

المطلوبات المالية

تدرج المطلوبات المالية بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة العائد الفعلي.

القيمة العادلة

يتم تقدير القيم العادلة بناءً على أسعار آخر أوامر شراء معلنة أو باستخدام سعر الفائدة الحالي بالسوق لهذه الأداة المالية. يتم تحديد القيم العادلة للأدوات المالية المحملة بأسعار فائدة بناءً على التدفقات النقدية المخصومة باستخدام معدلات الفائدة لينود 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 قيمتها الدفترية عن قيمتها 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 كممتاحة 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 المترتبة التي تم قياسها بالفرق بين تكلفة الاقتناء والقيمة العادلة الحالية، ناقصاً أي خسارة من انخفاض القيمة على الأصل المالي المحققة سابقاً في بيان الدخل المجمع يتم حذفها من بيان الدخل الشامل المجمع وتدرج في بيان الدخل المجمع. إن خسائر الانخفاض في القيمة للموجودات المالية المتاحة للبيع التي تعتبر أدوات ملكية والتي تم تسجيلها في بيان الدخل المجمع لا يتم عكسها مرة أخرى على بيان الدخل المجمع.

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.

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 تغيرات ما بعد الاقتناء في الاحتياطيوات والتي تعترف بها الشركة الزميلة مباشرة في حقوق الملكية. إن الحركات المترتبة 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 الشركة الزميلة مقابل الاستثمار في الشركة الزميلة في حدود حصة المجموعة في الشركة الزميلة.

و - عقارات استثمارية:

تتضمن العقارات الاستثمارية العقارات القائمة والعقارات قيد الإنشاء أو إعادة التطوير والمحتفظ بها لغرض اكتساب الإيجارات أو ارتفاع القيمة السوقية أو كلاهما. تدرج العقارات الاستثمارية مبدئياً بالتكلفة والتي تشمل سعر الشراء وتكاليف العمليات المرتبطة بها. لاحقاً للتسجيل المبدئي، يتم إدراج العقارات الاستثمارية بالقيمة العادلة في تاريخ نهاية الفترة المالية. يتم تسجيل الأرباح أو الخسائر الناتجة من التغيرات في القيمة العادلة للعقارات الاستثمارية في بيان الدخل المجمع في الفترة التي حدثت بها التغير.

يتم إلغاء الإعراف بالعقارات الاستثمارية عند إستبعادها أو سحبها نهائياً من الإستخدام ولا يوجد أية منافع اقتصادية مستقبلية متوقعة من الإستبعاد. ويتم إحتساب الأرباح أو الخسائر الناتجة عن إستبعاد أو إنهاء خدمة العقار الاستثماري في بيان الدخل المجمع.

يتم التحويل إلى العقار الاستثماري فقط عند حدوث تغير في إستخدام العقار يدل على نهاية شغل المالك له، أو بداية تأجيره تشغيلياً لطرف آخر، أو إتمام البناء أو التطوير. ويتم التحويل من عقار استثماري فقط عند حدوث تغير في الإستخدام يدل عليه بداية شغل المالك له، أو بداية تطويره بغرض بيعه.

ز - دمج الأعمال والشهرة:

دمج الأعمال

دمج الأعمال هي عملية تجميع أعمال منفصلة في كيان واحد نتيجة حصول كيان واحد وهو المشتري، للسيطرة على واحد أو أكثر من الأعمال الأخرى. يتم استخدام طريقة الاقتناء في المحاسبة عن عمليات دمج الأعمال. يتم قياس مبلغ الشراء المحول للاقتناء بالقيمة العادلة للموجودات والأسهم المصدرة والمطلوبات المتكبدة أو تلك التي يتم افتراض تحملها في تاريخ العملية. إن المبلغ المحول يتضمن القيمة العادلة لأي موجودات أو مطلوبات ناتجة من ترتيب شراء محتمل. يتم تحميل التكاليف التي تتعلق بعملية الاقتناء عند تكبدها. يتم مبدئياً قياس الموجودات المكتتاة المحددة والمطلوبات وكذلك المطلوبات المحتملة التي يتم افتراض تحملها في عملية دمج الأعمال (صافي الموجودات المكتتاة في عملية دمج الأعمال) بالقيمة العادلة في تاريخ الاقتناء. يتم إدراج الحقوق غير المسيطرة في الشركة التابعة المكتتاة بنسبة حصة الحقوق غير المسيطرة في صافي موجودات الشركة المكتتاة.

عند تنفيذ عملية دمج الأعمال على مراحل، يتم إعادة قياس الحصص المملوكة سابقاً في الشركة المكتتاة بالقيمة العادلة في تاريخ الاقتناء ويتم إدراج الأرباح أو الخسائر الناتجة في بيان الدخل المجمع. يتم تحديد القيمة العادلة لحصص ملكية الشركة المكتتاة في تاريخ الاقتناء باستخدام وسائل تقييم مع الأخذ في الاعتبار نتيجة المعاملات الحديثة لموجودات مماثلة في نفس الصناعة ونفس القطاع الجغرافي.

تقوم المجموعة بشكل منفصل بالاعتراف بالمطلوبات المحتملة المتكبدة من عملية دمج الأعمال إذا كانت إلزاماً قائماً من أحداث وقعت بالماضي ومن الممكن تقدير قيمتها العادلة بشكل موثوق به. تستخدم المجموعة قيم مؤقتة للمحاسبة المبدئية عن عملية دمج الأعمال وتقوم بتسجيل أي تعديل على هذه القيم المؤقتة خلال فترة القياس وهي اثنا عشر شهراً من تاريخ الاقتناء.

الشهرة

تنشأ الشهرة من دمج الأعمال ويتم احتسابها كالزيادة في مجموع المبلغ المحول ونسبة حصة الحقوق غير المسيطرة في صافي الموجودات المحددة للشركة المكتتاة إن وجدت والقيمة العادلة في تاريخ الاقتناء لحصة ملكية الشركة المكتتاة المحتفظ بها سابقاً في الشركة المكتتاة على صافي القيم العادلة في تاريخ الاقتناء للموجودات المحددة المكتتاة 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 المتراكمة.

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 ناقصاً تكلفة البيع باستخدام وسائل تقييم مع الأخذ في الاعتبار نتيجة المعاملات الحديثة لموجودات مماثلة في نفس الصناعة ونفس القطاع الجغرافي.

ح - ممتلكات ومعدات:

تتضمن التكلفة المبدئية للممتلكات والمعدات سعر الاقتناء وأي تكلفة مباشرة مرتبطة بليصال تلك الموجودات إلى موقع التشغيل وجعلها جاهزة للتشغيل. يتم عادة إدراج المصاريف المتكبدة بعد تشغيل الممتلكات والمعدات، مثل التصليحات 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 رسلة 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 ويُدْرَج أي ربح أو خسارة ناتجة عن استبعادها في بيان الدخل المجمع.

شركة وربة للتأمين - ش.م.ك.
 وشركتها التابعة
 إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة
 31 ديسمبر 2013
 (جميع المبالغ بالدينار الكويتي)

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

سنة	مباني
35	أثاث ومعدات
4	أجهزة حاسب الي وبرامج
7 - 4	

يتم مراجعة العمر الإنتاجي وطريقة الاستهلاك دوريا 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.

ط - التزامات 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. يتم تحديد هذا الاحتياطي من خلال تقدير المجموعة المبني على الخبرة السابقة. بالرغم من اعتقاد إدارة المجموعة أن قيمة الاحتياطي المكون كافية، إلا أنه من المحتمل أن يزيد الإلتزام النهائي أو يقل عن المبالغ التي تم تكوينها.

احتياطي 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 الاحتياطي بنسبة 30% (2012 - 40%) من الأقساط السنوية المكتسبة ناقصاً حصة معيدي التأمين لفروع الحريق والحوادث العامة ونسبة 15% (2012 - 25%) لفرع البحري والطيران.

تأمينات الحياة

يتم احتساب احتياطي عن الإلتزامات تأمينات الحياة بناء على تقدير خبير اكتواري مستقل.

احتياطي إضافي

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

ي - اختبار كفاية الإلتزام:

تقوم المجموعة بتاريخ كل تقرير مالي بتقييم ما إذا كانت الإلتزامات التأمين المحققة كافية باستخدام التقديرات الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية بموجب عقود التأمين. وإذا أظهر هذا التقييم أن القيمة الدفترية للإلتزامات 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 عمل مخصص المخاطر السارية.

لا تقوم المجموعة بخضم الإلتزام التعويضات غير المدفوعة لديها حيث أنه من المتوقع دفع كافة التعويضات بصورة أساسية من تاريخ التقرير المالي.

ك - تكاليف عقود إعادة التأمين المحتفظ بها:

لتقليل التعرض لمخاطر مالية ناتجة من مطالبات تأمينية كبيرة، تقوم المجموعة بالدخول في اتفاقيات مع شركات أخرى بغرض إعادة التأمين. يتم تقدير التعويضات المستحقة من معيدي التأمين بطريقة تتسق مع التزام التعويض ووفقاً لعقد إعادة التأمين. تظهر هذه المبالغ كأرصدة مستردة من معيدي التأمين على تعويضات تحت التسوية في بيان المركز المالي المجمع حتى يتم دفع التعويض من قبل المجموعة. عندما يتم دفع التعويض فإن المبلغ المستحق من معيدي التأمين فيما يتعلق بالتعويض المدفوع يتم تحويله إلى الأرصدة المستحقة الناتجة عن عقود التأمين.

إن أقساط التأمين من إعادة التأمين التي تم تحملها يتم تسجيلها كإيرادات بنفس طريقة التسجيل كما لو اعتبر إعادة التأمين من الأعمال المباشرة.

تقوم المجموعة في كل تاريخ تقرير مالي بتقدير ما إذا كان هناك أي مؤشر على انخفاض قيمة أصل إعادة التأمين. فإذا ما ظهر مثل ذلك المؤشر تقوم المجموعة بالتقدير الرسمي للمبلغ الممكن استرداده. إذا تجاوزت القيمة الدفترية لأصل إعادة التأمين المبلغ الممكن استرداده للأصل، فإن الأصل يعتبر منخفض القيمة ويتم تخفيضه للقيمة الممكن استرداده.

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

كما تفترض المجموعة مواجهة مخاطر إعادة التأمين في سياق العمل الطبيعي لعقود التأمين على الحياة وعقود التأمين عدا التأمين على الحياة عند تطبيقها. تتحقق الأقساط والتعويضات على عمليات إعادة التأمين كإيرادات ومصروفات بنفس طريقة تحققها في حالة التعامل مع عمليات إعادة التأمين كأعمال مباشرة مع مراعاة تصنيف المنتج في نشاط إعادة التأمين. تمثل مطلوبات إعادة التأمين الأرصدة المستحقة لشركات إعادة التأمين. يتم تقدير المبالغ المستحقة بطريقة متسقة مع عقد إعادة التأمين ذي الصلة.

يتم عرض الأقساط والمطالبات لكل من عمليات إعادة التأمين الفعلية والمقدرة على أساس المجمع.

لا تتحقق موجودات ومطلوبات إعادة التأمين عند إلغاء الحقوق التعاقدية أو انتهائها أو عند تحويل العقد إلى طرف آخر.

ل - مخصص مكافأة نهاية الخدمة:

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

م - رأس المال:

تصنف الأسهم العادية كحقوق ملكية .

ن - أسهم الخزانة:

تتمثل أسهم الخزانة في أسهم الشركة الأم التي تم إصدارها ثم إعادة شراؤها لاحقاً من قبل الشركة الأم 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 المنحة 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.

س - 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 المجمع. 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 كالفرق بين محصلات البيع والقيمة الدفترية للاستثمار في تاريخ البيع ويتم الاعتراف بها وقت البيع.

ع - مخصصات:

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.

ف - 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 الالتزام 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.

ص - المحاسبة عن عقود الإيجار التشغيلية:

عندما تكون المجموعة هي الطرف المؤجر:

إن العقارات التي تملكها المجموعة والمؤجرة بموجب عقود تأجير تشغيلية بغرض الحصول على إيرادات تأجير يتم تضمينها في بند عقارات استثمارية في بيان المركز المالي المجمع. يتم إدراج إيرادات التأجير التشغيلي على أساس القسط الثابت على مدار فترة الإيجار.

عندما تكون المجموعة هي الطرف المستأجر:

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

ق - العملات الأجنبية:

إن العملة الرئيسية لأي شركة هي عملة البلد الذي تزاوّل 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 المجمع إلى الدينار الكويتي باستخدام أسعار الصرف السائدة في ذلك التاريخ، وتؤخذ الأرباح والخسائر الناتجة إلى بيان الدخل المجمع.

بالنسبة للموجودات غير النقدية التي تقاس بالقيمة العادلة فإن فروق التحويل تعتبر جزءاً من التغيير في القيمة العادلة.

ر - 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 المسؤول عن توزيع الموارد وتقييم الأداء واتخاذ قرارات استراتيجية بخصوص قطاعات التشغيل.

ش - توزيعات الأرباح:

يتم إدراج توزيعات الأرباح لمساهمي الشركة الأم كمطلوبات في البيانات المالية المجمعة للمجموعة في الفترة التي تم الموافقة عليها من قبل مساهمي الشركة الأم.

ت - الآراء والتقييمات والافتراضات المحاسبية الهامة:

إن المجموعة تقوم ببعض الآراء والتقييمات والافتراضات تتعلق بأسباب مستقبلية. إن إعداد البيانات المالية المجمعة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية يتطلب من الإدارة إبداء الرأي والقيام بتقييمات 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 التقييمات.

أ - الآراء:

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

1- 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.

2- مخصص ديون مشكوك في تحصيلها:

إن تحديد قابلية الاسترداد للمبلغ المستحق من العملاء والعوامل المحددة لإحتساب الانخفاض في قيمة المدينين تتضمن آراء هامة.

3- تصنيف الاستثمارات:

عند إقتناء الاستثمار، تقرر المجموعة ما إذا كان سيتم تصنيفه "بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر" أو "متاح للبيع". تتبع المجموعة إرشادات معيار المحاسبة الدولي رقم 39 لتصنيف استثماراتها.

تقوم المجموعة بتصنيف الاستثمارات "بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل" إذا ما تم اقتناؤها في الأصل بهدف تحقيق الربح القصير الأجل أو إذا ما تم تصنيفها بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل عند الإقتناء ، شريطة إمكانية تقدير قيمتها العادلة بصورة موثوق بها . يتم تصنيف جميع الاستثمارات الأخرى كاستثمارات "متاحة للبيع" .

4- انخفاض في قيمة الاستثمارات:

تتبع المجموعة إرشادات معيار المحاسبة الدولي رقم 39 لتحديد انخفاض الاستثمار متاح للبيع ، والذي يتطلب آراء هامة. ولتقديم هذه الآراء، تقوم المجموعة بتقييم ما إذا كان الانخفاض جوهري أو مطول في القيمة العادلة ما دون تكلفتها والملاءة المالية وذلك ضمن عوامل أخرى ، إضافة إلى النظرة المستقبلية للمنشأة المستثمر فيها على المدى القصير متضمنة عدة عوامل مثل أداء القطاع والصناعة والتغيرات التكنولوجية والتدفقات النقدية التشغيلية والتمويلية. إن تحديد ما إذا كان الانخفاض "جوهري" أو "مطول" يتطلب آراء هامة.

ب - التقديرات والافتراضات:

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

1- القيمة العادلة للاستثمارات غير المسعرة:

تقوم المجموعة بإحتساب القيمة العادلة للاستثمارات التي لا تمارس نشاطها في سوق نشط (أو الأوراق المالية غير المدرجة) عن طريق استخدام أسس التقييم. تتضمن أسس التقييم استخدام عمليات تجارية بحثة حديثة، والرجوع لأدوات مالية أخرى مشابهة، والاعتماد على تحليل للتدفقات النقدية المخصومة، واستخدام نماذج تسعير الخيارات التي تعكس ظروف المصدر المحددة. إن هذا التقييم يتطلب من المجموعة عمل تقديرات عن التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة ومعدلات الخصم والتي هي عرضة لأن تكون غير مؤكدة.

2- 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 شطب الديون المعدومة عندما يتم تحديدها. إن معايير تحديد مبلغ المخصص أو المبلغ المراد شطبه يتضمن تحاليل تقادم وتقييمات فنية وأحداث لاحقة. إن قيد المخصصات وتخفيض الذمم المدينة يخضع لموافقة الإدارة.

3- إعادة تقييم العقارات الاستثمارية :

تقوم المجموعة بقيد عقاراتها الاستثمارية بالقيمة العادلة حيث يتم الإعراف بالتغيرات في القيمة العادلة في بيان الدخل المجمع، حيث يتم استخدام طريقتين أساسيتين لتحديد القيمة العادلة للعقارات الاستثمارية:

أ- طريقة التدفقات النقدية المخصومة، والتي يتم فيها استخدام المبالغ المتوالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة للأصل إستنادا إلى العقود والشروط الإيجارية القائمة وخصمها للقيمة الحالية باستخدام معدل خصم يعكس المخاطر المتعلقة بهذا الأصل.

شركة وربة للتأمين - ش.م.ك.
وشركتها التابعة
إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة
31 ديسمبر 2013
(جميع المبالغ بالدينار الكويتي)

ب- تحاليل المقارنة، والتي تعتمد على تقديرات تتم من قبل مقيم عقاري مستقل عن طريق الرجوع إلى صفقات فعلية حديثة تمت بين أطراف أخرى لعقارات مشابهة من حيث الموقع والحالة مع الاستناد إلى معارف وخبرات ذلك المقيم العقاري المستقل.

3- نقد ونقد معادل

2012	2013	
2,295,178	3,983,108	نقد في الصندوق ولدى البنوك
51,242	51,353	نقد لدى محافظ استثمارية
2,346,420	4,034,461	

إن النقد والنقد المعادل مقوم بالعملة التالية:

2012	2013	
2,079,860	3,273,311	دينار كويتي
262,342	744,605	دولار أمريكي
4,218	16,545	يورو
2,346,420	4,034,461	

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 2013 (2012 - 2,919,000 دينار كويتي) تم ربطه داخل دولة الكويت لصالح وزارة التجارة والصناعة وفقاً لقوانين التأمين في دولة الكويت.

بلغ معدل الفائدة الفعلي السنوي على الودائع الثابتة 1.5 % (2012 - 1.7%).

5- استثمارات بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل

2012	2013	
1,898,761	1,848,325	أوراق مالية مسعرة
133,843	133,934	صندوق استثماري
186,450	175,341	محفظة استثمارية
2,219,054	2,157,600	

يتم تصنيف الاستثمارات المذكورة أعلاه كاستثمارات محتفظ بها بغرض المتاجرة.

إن الحركة خلال السنة كانت كما يلي :

2012	2013	
3,343,929	2,219,054	الرصيد في بداية السنة
(393,100)	-	استيعادات
(731,775)	(61,454)	خسائر غير محققة من التغير في القيمة العادلة
2,219,054	2,157,600	الرصيد في نهاية السنة

6- مدينو تأمين وإعادة تأمين

2012	2013	
13,778,500	14,176,102	أقساط قائمة (أ)
(1,430,000)	(1,430,000)	ناقصا : مخصص ديون مشكوك في تحصيلها (ب)
12,348,500	12,746,102	
4,232,373	3,475,849	أقساط تأمين مدفوعة مقدما
2,706,932	2,106,020	شركات تأمين وإعادة تأمين
19,287,805	18,327,971	

إن القيمة العادلة لمديني التأمين وإعادة التأمين تقارب قيمتها الدفترية كما في 31 ديسمبر.

شركة وربة للتأمين - ش.م.ك.
وشركتها التابعة
إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة
31 ديسمبر 2013
(جميع المبالغ بالدينار الكويتي)

(أ) أقساط قائمة:

كما في 31 ديسمبر 2013، بلغت أرصدة الأقساط المدينة التي تأخر سدادها ولم تنخفض قيمتها 6,150,522 دينار كويتي (2012 - 6,355,434 دينار كويتي) وهذه الأرصدة متعلقة بعدد من العملاء المستقلين الذين ليس لهم أي سابقة في عدم السداد. إن تحليل أعمار أرصدة المدينين أكثر من ثلاثة أشهر كما يلي:

2012	2013	
5,482,755	5,506,629	3 إلى 6 أشهر
872,679	643,893	6 إلى 12 شهر
6,355,434	6,150,522	

(ب) إن الحد الأقصى للتعرض لخطر الائتمان كما في تاريخ بيان المركز المالي المجموع هو القيمة العادلة لكل فئة من فئات أرصدة المدينين المشار إليها أعلاه. لا تتضمن الفئات الأخرى من مديني التأمين وإعادة التأمين أي موجودات يوجد انخفاض دائم في قيمتها. لا تحتفظ المجموعة بأي رهن كضمان.

-7 أرصدة مدينة أخرى

2012	2013	
4,702,541	1,657,262	مستحق من أطراف ذات صلة
-	760,000	دفعة مقدمة لشراء عقار
215,654	202,548	مصاريف مدفوعة مقدماً
49,174	175,860	إيرادات مستحقة
46,330	43,552	أخرى
5,013,699	2,839,222	

إن القيمة العادلة للأرصدة المدينة الأخرى تقارب قيمتها الدفترية كما في 31 ديسمبر.

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

-8 استثمارات متاحة للبيع

2012	2013	
14,574,080	14,222,728	مسعرة:
385,024	104,696	أسهم ملكية
14,959,104	14,327,424	محفظة استثمارية
4,608,655	4,561,055	غير مسعرة:
19,567,759	18,888,479	أسهم ملكية

إن الحركة خلال السنة كانت كما يلي :

2012	2013	
18,685,378	19,567,759	الرصيد في بداية السنة
309,565	58,074	إضافات
(544,500)	(570,166)	استبعادات
(163,830)	(50,773)	خسائر هبوط في القيمة
1,281,146	(116,415)	التغير في القيمة العادلة
19,567,759	18,888,479	الرصيد في نهاية السنة

شركة وربة للتأمين - ش.م.ك.
وشركتها التابعة
إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة
31 ديسمبر 2013
(جميع المبالغ بالدينار الكويتي)

إن الاستثمارات المتاحة للبيع مقومة بالعملة التالية:

2012	2013	
19,182,735	18,783,783	دينار كويتي
385,024	104,696	دولار أمريكي
19,567,759	18,888,479	

إن الأسهم المسعرة بقيمة عادلة 2,610,000 دينار كويتي كما في 31 ديسمبر 2013 (2012) - 2,655,000 دينار كويتي) تم ربطها لصالح وزارة التجارة والصناعة.

إن الاستثمارات غير المسعرة مدرجة بالتكلفة ناقصا خسائر الهبوط في القيمة نظرا لعدم توفر طريقة موثوق بها لتقدير القيمة العادلة.

9- استثمار في شركة زميلة
يتكون الاستثمار في شركة زميلة مما يلي :

2012	2013	نسبة الملكية		بلد التأسيس	اسم الشركة الزميلة شركة رتاج للتأمين التكافلي - ش.م.ك. (مقتلة)
		2012	2013		
3,733,550	2,856,293	%33.6	%25.1	الكويت	

إن الشركة الزميلة هي شركة غير مدرجة وتعمل في نشاط التأمين. إن الحركة خلال السنة كانت كما يلي :

2012	2013	
3,578,462	3,733,550	الرصيد في بداية السنة
-	2,786,100	اقتناء حصص إضافية
-	(3,779,116)	استبعاد
195,814	118,129	ربح من العمليات غير المستمرة
-	4,269	حصة المجموعة من نتائج أعمال شركة زميلة
26,475	21,101	حصة المجموعة من التغيير التراكمي في القيمة العادلة لشركة زميلة
-	(27,740)	حصة المجموعة من التغيير التراكمي في القيمة العادلة لشركة زميلة
(67,201)	-	توزيعات أرباح مستلمة
3,733,550	2,856,293	الرصيد في نهاية السنة

فيما يلي المعلومات المختصرة فيما يتعلق بشركة رتاج للتأمين التكافلي - ش.م.ك. (مقتلة):

ملخص بيان المركز المالي :

2012	2013	
5,586,915	4,833,264	الموجودات المتداولة
6,587,207	7,662,023	الموجودات غير المتداولة
12,174,122	12,495,287	مجموع الموجودات
1,062,363	1,115,634	المطلوبات المتداولة
1,062,363	1,115,634	مجموع المطلوبات
11,111,759	11,379,653	صافي الموجودات

ملخص بيان الدخل:

2012	2013	
735,410	531,319	الإيرادات
(152,628)	(262,237)	التكاليف
582,782	269,082	صافي ربح السنة

شركة وربة للتأمين - ش.م.ك.
 وشركتها التابعة
 إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة
 31 ديسمبر 2013
 (جميع المبالغ بالدينار الكويتي)

دمج الأعمال واستبعاد شركة تابعة وعمليات متوقفة:

أ- بتاريخ 25 يونيو 2013، قامت الشركة الأم بالاستحواذ على عدد 25,100,000 سهم من أسهم شركة رتاج للتأمين التكافلي - ش.م.ك. (مقفلت) "شركة زميلة" مما ترتب عليه زيادة نسبة الاستثمار من 33.6% إلى 58.7%. إن هذا الاستحواذ تم مقابل تسوية مبالغ مستحقة من طرف ذي صلة بقيمة 2,786,100 دينار كويتي بالإضافة إلى دفع مبلغ نقدي وقدره 325,435 دينار كويتي وبالتالي سداد كامل المبالغ المستحقة للشركة الأم.

إن الجدول التالي يلخص القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات والالتزامات المحتملة التي تم الاستحواذ عليها كما في تاريخ الشراء:

المبلغ	
4,274,252	نقد ونقد معادل
5,376,713	استثمارات
273,563	مدينون وأرصدة مدينة أخرى
96,065	مستحق من طرف ذي صلة
2,259,848	مدينو تأمين وإعادة تأمين
22,916	ممتلكات ومنشآت ومعدات
12,303,357	مجموع الموجودات
(1,055,987)	دائنون وأرصدة دائنة أخرى
11,247,370	صافي قيمة الموجودات
	تتمثل في:
2,786,100	المدفوع لشراء حصة إضافية
4,645,164	الحصص غير المسيطرة
3,816,106	القيمة العادلة للاستثمار قبل شراء الحصة الإضافية
11,247,370	

ب- تم تصنيف حصة المجموعة في نتائج أعمال شركة رتاج للتأمين التكافلي - ش.م.ك. (مقفلت) حتى 31 أغسطس 2013 كعمليات غير مستمرة، حيث أن الشركة الأم قامت ببيع 33.6% من استثمارها في تلك الشركة لطرف ذي صلة كما في 31 أغسطس 2013، كما هو موضح أدناه.

ج- كما في 31 أغسطس 2013، قامت الشركة الأم ببيع 33.6% من أسهمها في شركة رتاج للتأمين التكافلي - ش.م.ك. (مقفلت) لطرف ذي صلة مقابل مبلغ 3,729,600 دينار كويتي. كما في ذلك التاريخ، أصبحت شركة رتاج للتأمين التكافلي - ش.م.ك. (مقفلت) شركة زميلة للشركة الأم بنسبة 25.1% كما هو مبين أدناه:

المبلغ	
3,779,116	صافي الموجودات المباعة بنسبة 33.6%
(49,516)	خسارة البيع
3,729,600	المبلغ المحصل من البيع

ربح السنة من العمليات غير المستمرة:

2012	2013	
195,814	118,129	ربح من العمليات غير المستمرة
-	(49,516)	خسارة استبعاد
195,814	68,613	

شركة وربة للتأمين - ش.م.ك.
وشركتها التابعة
إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة
31 ديسمبر 2013
(جميع المبالغ بالدينار الكويتي)

10- عقارات استثمارية

أرض	
2,251,107	في 31 ديسمبر 2011
1,948,893	تعديلات سنوات سابقة (إيضاح 32)
4,200,000	في 31 ديسمبر 2011 (معدل)
140,000	التغير في القيمة العادلة
4,340,000	في 31 ديسمبر 2012
(140,000)	التغير في القيمة العادلة
4,200,000	في 31 ديسمبر 2013

تم التوصل إلى القيمة العادلة للعقارات الاستثمارية للمجموعة في 31 ديسمبر 2013 بناءً على تقييم في ذلك التاريخ من قبل مقيمين مستقلين.

قامت إدارة المجموعة بتطبيق تعليمات هيئة أسواق المال الصادرة في تاريخ 23 يوليو 2012، بشأن تقييم العقارات الاستثمارية.

لأغراض تقدير القيمة العادلة للعقارات الاستثمارية، قامت المجموعة باستخدام طريقة مقارنة المبيعات، مع الأخذ في الاعتبار طبيعة واستخدام العقارات الاستثمارية.

وفيما يلي بيان بأسس التقييم المستخدمة والمدخلات الرئيسية لعملية التقييم:

المستوى الثالث	أساس التقييم	فئة العقار الاستثماري
4,200,000	مقارنة المبيعات	أرض

11- ممتلكات ومعدات

المجموع	أجهزة حاسب ألي وبرامج	أثاث ومعدات	أراضي ومباني	التكلفة :
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
318,051	237,608	80,443	-	إضافات
(24,922)	(885)	(24,037)	-	استبعادات
10,635,990	1,478,060	532,924	8,625,006	في 31 ديسمبر 2013
				الإستهلاك المتراكم :
1,264,035	539,454	213,759	510,822	في 31 ديسمبر 2011
414,671	199,840	73,422	141,409	المحمل خلال السنة
1,678,706	739,294	287,181	652,231	في 31 ديسمبر 2012
350,045	124,452	84,182	141,411	المحمل خلال السنة
(24,922)	(885)	(24,037)	-	المتعلق بالاستبعادات
2,003,829	862,861	347,326	793,642	في 31 ديسمبر 2013
				صافي القيمة الدفترية :
8,632,161	615,199	185,598	7,831,364	في 31 ديسمبر 2013
8,664,155	502,043	189,337	7,972,775	في 31 ديسمبر 2012

إن أرض ومبنى مقر الشركة الأم بمبلغ 2,955,780 دينار كويتي (2012 - 2,955,780 دينار كويتي) مرهونتين لصالح وزارة التجارة والصناعة وفقاً لقوانين التأمين في دولة الكويت.

شركة وربة للتأمين - ش.م.ك.
وشركتها التابعة
إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة
31 ديسمبر 2013
(جميع المبالغ بالدينار الكويتي)

12- التزامات عقود التأمين

2012	2013
30,426,142	19,125,085
2,970,879	3,312,790
825,616	1,087,662
34,222,637	23,525,537

احتياطي تعويضات تحت التسوية
احتياطي أخطار سارية
احتياطي عمليات التأمين على الحياة

يتكون احتياطي تعويضات تحت التسوية مما يلي:

المجموع	الحياة والصحي	الحوادث العامة	الحريق	البحري والطيران	2013
30,426,142	4,517,707	7,195,948	17,371,880	1,340,607	إحتياطي تعويضات تحت التسوية:
(29,234,758)	(4,288,896)	(6,588,596)	(17,165,280)	(1,191,986)	إجمالي الرصيد في بداية السنة
1,191,384	228,811	607,352	206,600	148,621	حصة معيدي التأمين
					صافي الرصيد في بداية السنة
7,554,474	2,939,772	4,311,691	124,970	178,041	صافي التعويضات المتكبدة خلال
(6,160,383)	(2,980,004)	(2,915,686)	(155,973)	(108,720)	السنة
2,585,475	188,579	2,003,357	175,597	217,942	صافي المدفوع خلال السنة
					صافي الرصيد في نهاية السنة
					يتمثل في :
19,125,085	4,039,004	10,065,122	3,718,693	1,302,266	إجمالي التعويضات تحت التسوية
(16,539,611)	(3,850,425)	(8,061,765)	(3,543,096)	(1,084,325)	في نهاية السنة
2,585,474	188,579	2,003,357	175,597	217,941	حصة معيدي التأمين
3,312,790	1,073,092	2,038,265	103,128	98,305	إحتياطي أخطار سارية
المجموع	الحياة والصحي	الحوادث العامة	الحريق	البحري والطيران	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
					صافي الرصيد في بداية السنة
4,662,487	205,912	3,916,628	178,145	361,802	صافي التعويضات المتكبدة خلال
(4,882,760)	(149,763)	(4,240,284)	(157,640)	(335,073)	السنة
1,191,384	228,811	607,352	206,600	148,621	صافي المدفوع خلال السنة
					صافي الرصيد في نهاية السنة
					يتمثل في :
30,426,142	4,517,707	7,195,948	17,371,880	1,340,607	إجمالي التعويضات تحت التسوية
(29,234,758)	(4,288,896)	(6,588,596)	(17,165,280)	(1,191,986)	في نهاية السنة
1,191,384	228,811	607,352	206,600	148,621	حصة معيدي التأمين
2,970,879	500,029	2,319,310	54,178	97,362	إحتياطي أخطار سارية

شركة وربة للتأمين - ش.م.ك.
وشركتها التابعة
إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة
31 ديسمبر 2013
(جميع المبالغ بالدينار الكويتي)

13- داننو تأمين وإعادة تأمين

2012	2013	
5,106,150	4,367,618	أقساط غير مكتسبة
3,681,710	2,769,867	شركات تأمين وإعادة تأمين
507,023	49,894	محتجز عن عمليات إعادة تأمين صادرة
304,767	256,160	محتجز عن تأمينات على الحياة
163,441	173,577	مخصص رسوم رقابة وإشراف
9,763,091	7,617,116	

14- أرصدة دائنة أخرى

2012	2013	
1,824,394	2,076,938	مخصص مكافأة نهاية الخدمة
1,001,099	1,003,103	داننو توزيعات
369,307	439,416	إجازات موظفين مستحقة
319,281	376,710	مصاريف مستحقة
21,829	45,138	ضريبة دعم العمالة الوطنية
6,774	15,131	حصة الزكاة
8,726	10,919	حصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي
10,500	10,500	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
3,561,910	3,977,855	

15- رأس المال
يتكون رأس المال المصرح به والمصدر والمدفوع بالكامل من 172,788,740 سهماً وبقيمة اسمية 100 فلس للسهم الواحد (2012 - 172,788,740 سهماً وبقيمة اسمية 100 فلس للسهم الواحد) وجميع الأسهم نقدية.

16- أسهم خزانة

2012	2013	
215,470	10,515,470	عدد الأسهم
0.12%	6.08%	النسبة إلى الأسهم المدفوعة (%)
23,702	1,198,764	القيمة السوقية (دينار كويتي)
40,586	1,255,986	التكلفة (دينار كويتي)

بناء على قرار هيئة أسواق المال بتاريخ 30 ديسمبر 2013، قامت إدارة المجموعة بتجميد جزء من الأرباح المرحلة بما يساوي رصيد أسهم الخزانة كما في تاريخ البيانات المالية المجمعة. إن هذا الرصيد غير قابل للتوزيع طوال فترة احتفاظ المجموعة بأسهم الخزانة.

17- احتياطي قانوني

وفقاً لمتطلبات قانون الشركات 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. إن هذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع إلا في الحالات التي نص عليها القانون والنظام الأساسي للشركة الأم. تم إيقاف التحويل للاحتياطي القانوني من قبل مجلس الإدارة حيث أنه بلغ 50% من رأس المال.

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.

شركة وربة للتأمين - ش.م.ك.
 وشركتها التابعة
 إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة
 31 ديسمبر 2013
 (جميع المبالغ بالدينار الكويتي)

19- صافي أرباح استثمارات

	2012	2013	أخرى	عقارات استثمارية	استثمار في شركة زمنية	استثمارات مناخلة للبيع	استثمارات بالتقييم المتأجلة من خلال بيان الدخل	ودائع ثابتة وحاصلات استثمار	صافي أرباح الاستثمار التأمين على الحياة: إيرادات فوائد فروق تحويل عملات اجنبية
	28,901	25,169	(3,832)	-	-	-	-	25,169	
	-	(3,832)	(3,832)	-	-	-	-	-	
	28,901	21,337	(3,832)	-	-	-	-	25,169	
	52,339	61,711	-	-	-	-	-	61,711	صافي أرباح الاستثمار للتأمينات العامة: إيرادات فوائد
	(591,775)	(201,454)	-	(140,000)	-	-	(61,454)	-	خسائر غير محققة من التغير في القيمة المتأجلة
	617,110	310,223	-	-	-	291,641	18,582	-	أرباح محققة
	427,251	497,356	-	-	-	427,575	69,781	-	توزيعات أرباح
	(163,830)	(50,773)	-	-	-	(50,773)	-	-	خسائر هبوط في القيمة
	-	4,269	-	-	4,269	-	-	-	حصلة في نتائج أعمال شركة زمنية
	14,130	8,400	-	8,400	-	-	-	-	إيرادات إجراءات فروق تحويل عملات اجنبية
	(21,174)	(11,542)	(11,542)	-	-	-	-	-	
	334,051	618,190	(11,542)	(131,600)	4,269	668,443	26,909	61,711	
	362,952	639,527	(15,374)	(131,600)	4,269	668,443	26,909	86,880	صافي أرباح (خسائر) استثمارات

شركة وربة للتأمين - ش.م.ك.
وشركتها التابعة
إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة
31 ديسمبر 2013
(جميع المبالغ بالدينار الكويتي)

20- مصاريف عمومية وإدارية

2012	2013	
2,908,213	3,252,255	تكاليف موظفين
396,480	331,037	استهلاك
1,554,518	1,214,367	مصاريف أخرى
4,859,211	4,797,659	

21- 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.

22- 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 الخاضعة لنفس القانون طبقاً للقانون رقم 19 لسنة 2000 والقرار الوزاري رقم 24 لسنة 2006 والقواعد التنفيذية المنفذة له.

23- حصة الزكاة

يتم احتساب حصة الزكاة بواقع 1% من ربح المجموعة بعد خصم حصتها في أرباح الشركات المساهمة الكويتية الزميلة الخاضعة لنفس القانون وكذلك الزكاة المدفوعة من الشركات المساهمة الكويتية التابعة الخاضعة لنفس القانون وتوزيعات الأرباح النقدية المستلمة من الشركات المساهمة الكويتية الخاضعة لنفس القانون طبقاً للقانون رقم 46 لسنة 2006 والقرار الوزاري رقم 58 لسنة 2007 والقواعد التنفيذية المنفذة له.

24- 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:

2012	2013	
824,743	1,066,957	ربح السنة من العمليات المستمرة الخاص بمساهمي الشركة الأم
195,814	68,613	ربح السنة من العمليات غير المستمرة الخاص بمساهمي الشركة الأم
172,788,740	172,788,740	عدد الأسهم القائمة :
(215,470)	(3,234,922)	عدد الأسهم المصدرة في بداية السنة
172,573,270	169,553,818	ناقصاً : المتوسط المرجح لأسهم الخزانة
4.78	6.29	المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة
1.13	0.40	ربحية السهم من العمليات المستمرة (فلس)
		ربحية السهم من العمليات غير المستمرة (فلس)

25- توزيعات الأرباح

أوصى مجلس الإدارة المنعقد بتاريخ 13 مارس 2014 بتوزيع أرباح نقدية بواقع 7 فلس للسهم وتوزيع مكافأة لأعضاء مجلس الإدارة بمبلغ 10,500 دينار كويتي عن السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2013. إن هذه التوصية خاضعة للموافقة عليها من قبل الجمعية العامة العادية السنوية للمساهمين.

اعتمدت الجمعية العامة للمساهمين المنعقدة بتاريخ 8 أبريل 2013 البيانات المالية المجمعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2012، كما وافقت على توزيع أرباح نقدية بواقع 5 فلس للسهم عن السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2012 (2011 - 5 فلس للسهم) للمساهمين المسجلين كما في تاريخ اجتماع الجمعية العامة.

26- نتائج القطاعات

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 المكنان والأضرار المادية لأجهزة الحاسب الآلي وتوقف الأعمال وتأمين الأموال وخيانة الأمانة والأخطار المهنية وإصابات العمل والمسؤولية المدنية والسيارات .

التأمين على الحياة والصحي:

يقدم برامج التأمين المختلفة على الحياة للأفراد والجماعات والتأمين الصحي.

شركة وربة للتأمين - ش.م.ك.
 وشركتها التابعة
 إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة
 31 ديسمبر 2013
 (جميع المبالغ بالدينار الكويتي)

فيما يلي معلومات القطاعات الرئيسية:

أ - السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2013 :

المجموع	التأمين على الحياة والصحي	إجمالي أخطار التأمين العامة	العوارض العامة	الحريق	البحري والطيران
30,854,659	13,673,322	17,181,337	12,163,692	3,307,172	1,710,473
(16,849,101)	(7,461,108)	(9,387,993)	(5,369,471)	(2,963,413)	(1,055,109)
14,005,558	6,212,214	7,793,344	6,794,221	343,759	655,364
231,151	-	231,151	281,044	(48,950)	(943)
(835,109)	(835,109)	-	-	-	-
13,401,600	5,377,105	8,024,495	7,075,265	294,809	654,421
(951,239)	(476,438)	(474,801)	(762,266)	136,805	150,660
199,115	15,880	183,235	177,152	400	5,683
21,337	21,337	-	-	-	-
12,670,813	4,937,884	7,732,929	6,490,151	432,014	810,764
(7,554,474)	(2,939,772)	(4,614,702)	(4,311,691)	(124,970)	(178,041)
(4,330,829)	(1,489,521)	(2,841,308)	(2,029,438)	(450,033)	(361,837)
(11,885,303)	(4,429,293)	(7,456,010)	(6,341,129)	(575,003)	(539,878)
785,510	508,591	276,919	149,022	(142,989)	270,886
85,230,048	10,994,638	74,235,410			
38,658,278	12,512,775	26,145,503			
1,023,276	87,095	936,181			
318,051	3,396	314,655			

المصدروقات:

صافي التعويضات المتكبدة

مصاريف عمومية وإدارية

صافي أرباح (خسائر) الاكتتاب

المرجوعات

المطلوبات

مصاريف غير تقنية

مصاريف رأسمالية

شركة وربة للتأمين - ش.م.ك.
 وشركتها التابعة
 إيفساحات حول البيانات المالية المجمعة
 31 ديسمبر 2013
 (جميع المبالغ بالدينار الكويتي)

ب - السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2012 :

المجموع	التأمين على الحياة والصحي	إجمالي أخطار التأمين العامة	الحوادث العامة	الحريق	البحري والطيران
26,269,667	9,818,092	16,451,575	10,256,620	3,720,464	2,474,491
(16,387,467)	(6,259,066)	(10,128,401)	(4,458,342)	(3,585,017)	(2,085,042)
9,882,200	3,559,026	6,323,174	5,798,278	135,447	389,449
(37,337)	-	(37,337)	(10,313)	(7,171)	(19,853)
(177,391)	(177,391)	-	-	-	-
9,667,472	3,381,635	6,285,837	5,787,965	128,276	369,596
182,909	59,023	123,886	(482,101)	255,074	350,913
158,902	3,686	155,216	149,128	414	5,674
28,901	28,901	-	-	-	-
10,038,184	3,473,245	6,564,939	5,454,992	383,764	726,183
(4,662,487)	(1,695,255)	(2,967,232)	(2,427,285)	(178,145)	(361,802)
(4,509,687)	(1,322,090)	(3,187,597)	(2,286,111)	(391,231)	(510,255)
(9,172,174)	(3,017,345)	(6,154,829)	(4,713,396)	(569,376)	(872,057)
866,010	455,900	410,110	741,596	(185,612)	(145,874)
98,862,121	11,816,361	87,045,760			
51,258,894	11,946,367	39,312,527			
1,037,649	167,228	870,421			
461,237	5,710	455,527			

الإيرادات
 أقساط مكتتبة
 حصة معيدي التأمين
 صافي الأقساط المكتتبة
 الحركة على احتياطي أخطار ملرية
 الحركة على احتياطي عمليات التأمين على الحياة
 صافي الأقساط المكتتبة
 صافي المولات
 رسوم إصدار
 صافي أرباح الاستثمار للتأمين على الحياة

المصرفقات:
 صافي الترميضات المكتتبة
 مصاريف عمومية وإدارية
 صافي (خسائر) أرباح الاكتتاب
 الموجودات
 المطالبات
 مصاريف غير نقدية
 مصاريف رأسمالية

شركة وربة للتأمين - ش.م.ك.
وشركتها التابعة
إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة
31 ديسمبر 2013
(جميع المبالغ بالدينار الكويتي)

بيان المركز المالي لقطاع التأمين على الحياة :

2012	2013	الموجودات
370,410	381,015	نقد ونقد معادل
1,189,000	1,539,000	ودائع ثابتة
5,903,343	5,145,961	مدينو تأمين وإعادة تأمين
45,722	51,950	أرصدة مدينة أخرى
13,681	20,010	قروض بضمان وثائق تأمين على الحياة
4,288,896	3,850,425	حصة معيدي التأمين عن احتياطي التعويضات تحت التسوية
5,309	6,277	ممتلكات ومعدات
11,816,361	10,994,638	مجموع الموجودات

المطلوبات وجاري المركز الرئيسي

4,517,707	4,039,004	إلتزامات عقود تأمين:
500,029	1,073,092	احتياطي تعويضات تحت التسوية
825,616	1,087,662	احتياطي أخطار سارية
5,843,352	6,199,758	احتياطي عمليات التأمين على الحياة
468,898	1,357,575	مجموع إلتزامات عقود تأمين
5,394,852	4,749,923	دائنون
239,265	205,519	دائنو التأمين وإعادة التأمين
11,946,367	12,512,775	أرصدة دائنة أخرى
(130,006)	(1,518,137)	مجموع المطلوبات
11,816,361	10,994,638	جاري المركز الرئيسي
		مجموع المطلوبات وجاري المركز الرئيسي

27- الإفصاحات المتعلقة بالأطراف ذات الصلة

قامت المجموعة بمعاملات متنوعة مع أطراف ذات صلة ضمن النشاط الاعتيادي كالمساهمين ، أفراد الإدارة العليا ، الشركة 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- بيان المركز المالي المجموع:

2012	2013	نشاط التأمين
841,007	1,157,262	مدينو خدمات التأمين
131,337	80,583	دائنو خدمات التأمين
186,450	175,341	نشاط الاستثمار
10,315,211	10,410,077	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
4,615,336	7,482,711	استثمارات متاحة للبيع
		ودائع وحسابات بنكية
		أنشطة أخرى
3,861,534	500,000	حساب جاري

ب- بيان الدخل المجموع:

2012	2013	أقساط مكتتبة
321,104	332,917	

شركة وربة للتأمين - ش.م.ك.
وشركتها التابعة
إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة
31 ديسمبر 2013
(جميع المبالغ بالدينار الكويتي)

2012		2013		
133,035		192,473		مزاي الإدارة العليا
-		36,355		مزاي قصيرة الأجل
133,035		228,828		مزاي إنهاء الخدمة

28- ارتباطات رأسمالية والتزامات محتملة

2012		2013		
98,632		472,348		ارتباطات رأسمالية
5,495		1,512		خطابات ضمان لصالح الغير

29- إدارة خطر التأمين

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

أ - 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 جزائية والعدد الفعلي ومبلغ التعويض والمنافع تختلف من سنة لأخرى.

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

ب - مصادر عدم التأكد في تقدير دفعات التعويض المستقبلية

1- بخلاف الحياة

تستحق التعويضات عند حدوثها. إن المجموعة ملتزمة بجميع الأحداث المؤمن عليها والتي تحدث خلال فترة العقد حتى في حالة اكتشاف 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 الملانمة المتوقعة والتغطيات الأخرى. تتخذ المجموعة كافة الخطوات الملانمة 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 اختلاف عن الإلتزام الأصلي. إن الإلتزام المتعلق بهذه العقود في تاريخ بيان المركز المالي المجمع يتكون من مخصص الخسائر التي حدثت ولم يتم الإبلاغ عنها (IBNR)، مخصص التعويضات التي تم الإبلاغ عنها ولم تدفع، ومخصص الأخطار السارية.

إن الإعراف بصافي التعويضات المتكبدة وتقدير الإلتزام بالنسبة لتكلفة التعويضات التي تم الإبلاغ عنها ولم تدفع يتطلب من المجموعة الأخذ في الاعتبار المعلومات المتاحة من القائمين على تسوية الخسائر وتكلفة التعويضات التي تم تسويتها في فترات سابقة ولها نفس الخصائص. وعلى هذا الأساس، قامت المجموعة خلال السنة بالإعراف بتعويضات قابلة للاسترداد بمبلغ 1.49 مليون دينار كويتي. إن هذا المبلغ مخصص من صافي التعويضات المتكبدة لفرع الحوادث العامة، وترى إدارة المجموعة أنه يوجد مخصص كافي لمواجهة أية تعويضات مماثلة ضد المجموعة. إن التعويضات الكبيرة يتم تقييمها على أساس كل حالة على حدة أو توقعها بشكل منفصل.

2- الحياة

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

3- إعادة التأمين

تعرض المجموعة لنزاعات واحتمال إفسار مع معيدي التأمين، وتقوم المجموعة بمراقبة تطور النزاعات مع معيدي التأمين وقوة مركز معيدي التأمين على أساس ربع سنوي.

30- 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 الإلتزامات 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 بالإلتزامات 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:

2012	2013	
2,346,420	4,034,461	نقد ونقد معادل
4,379,000	6,672,000	ودائع ثابتة
19,287,805	18,327,971	مدينو تأمين وإعادة تأمين
4,798,045	2,636,674	ارصدة مدينة أخرى
30,811,270	31,671,106	

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 بوليصات التأمين الممنوحة من قبل المجموعة وتستحق هذه بشكل عام خلال مدة شهر من تاريخ إصدار البوليصة. تكون المجموعة انتقائية عند منح التسهيلات الإئتمانية لعمالها 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 المقومة بالعملات الأجنبية ومستحقاتها من جهات إعادة التأمين. وتحد الشركة من خطر العملات الأجنبية من خلال التعامل بالعملات الأجنبية المستقرة مثل الدولار الأمريكي ومراقبة مركز عملتها بشكل مستمر.

يظهر الجدول التالي أثر حساسية التغير المحتمل بمعدل $\pm 5\%$ في سعر صرف العملة بين الدولار الأمريكي والدينار الكويتي:

الأثر على بيان الدخل الشامل المجمع	الأثر على بيان الدخل المجمع	
5,235 \pm	108,994 \pm	2013 دولار أمريكي
19,251 \pm	33,085 \pm	2012 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 العوامل التي تؤثر على جميع الأدوات المتداولة في السوق. تتعرض المجموعة لهذا النوع من المخاطر من استثماراتها المصنفة "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 محفظتها ويكون ذلك وفقاً للحدود التي تضعها المجموعة. يراقب مجلس الإدارة بشكل مستمر التعرضات ويقدم الإرشادات لإدارة المخاطر وزيادة الربح.

كما في 31 ديسمبر 2013، إذا ارتفع / انخفض مؤشر سوق الكويت للأوراق المالية بمعدل 5% لكان ربح المجموعة أكثر / أقل بمبلغ 92,416 دينار كويتي (2012 - 94,938 دينار كويتي) والدخل الشامل أكثر / أقل بمبلغ 711,136 دينار كويتي (2012 - 728,704 دينار كويتي).

(د) مخاطر السيولة:

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

يظهر الجدول التالي الاستحقاقات الخاصة بالمطلوبات المالية:

	من 1 إلى 5 سنوات	3 إلى 12 شهر	2013
المجموع	3,007,105	530,665	ذمم دائنة
3,537,770	4,907,675	2,709,441	دائنو تأمين وإعادة تأمين
7,617,116	3,301,620	676,235	أرصدة دائنة أخرى
3,977,855	11,216,400	3,916,341	
15,132,741			
	من 1 إلى 5 سنوات	3 إلى 12 شهر	2012
المجموع	3,154,568	556,688	ذمم دائنة
3,711,256	4,264,842	5,498,249	دائنو تأمين وإعادة تأمين
9,763,091	2,954,312	607,598	أرصدة دائنة أخرى
3,561,910	10,373,722	6,662,535	
17,036,257			

قياس القيمة العادلة:

تقوم المجموعة بقياس الموجودات المالية كالاستثمارات المتاحة للبيع، والموجودات غير المالية كالعقارات الاستثمارية بالقيمة العادلة في تاريخ نهاية الفترة المالية.

تمثل القيمة العادلة المبلغ المستلم من بيع الأصل أو المدفوع لسداد الإلتزام من خلال عملية تجارية بحتة بين أطراف السوق كما في تاريخ القياس. يعتمد قياس القيمة العادلة على فرضية إتمام عملية بيع الأصل أو سداد الإلتزام بإحدى الطرق التالية:
- من خلال السوق الرئيسي للأصل أو الإلتزام.
- من خلال أكثر الأسواق ربحية للأصل أو الإلتزام في حال عدم وجود سوق رئيسي.

يتم تصنيف جميع الموجودات والمطلوبات التي يتم قياسها أو الإفصاح عنها بالقيمة العادلة في البيانات المالية المجمعة من خلال مستوى قياس متسلسل إستناداً إلى أقل مستوى مدخلات جوهرية نسبة إلى قياس القيمة العادلة ككل كما يلي:
المستوى الأول: ويشمل أسعار السوق النشطة المعلنة (غير المعدلة) للموجودات والمطلوبات المماثلة.

المستوى الثاني: ويشمل أسس التقييم والتي يكون فيها أقل مستوى مدخلات جوهرية نسبة إلى قياس القيمة العادلة متاحاً إما بشكل مباشر أو غير مباشر.

المستوى الثالث: ويشمل أسس التقييم والتي يكون فيها أقل مستوى مدخلات جوهرية نسبة إلى قياس القيمة العادلة غير متاح.

شركة وربة للتأمين - ش.م.ك.
وشركتها التابعة
إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة
31 ديسمبر 2013
(جميع المبالغ بالدينار الكويتي)

إن الجدول التالي يبين موجودات والتزامات المجموعة مقاساً بالقيمة العادلة كما في 31 ديسمبر:

2013		
المجموع	المستوى الثاني	المستوى الأول
2,157,600	-	2,157,600
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل		
استثمارات متاحة للبيع:		
14,222,728	-	14,222,728
104,696	104,696	-
14,327,424	104,696	14,222,728
16,485,024	104,696	16,380,328
أسهم مسعرة محفظة استثمارية مجموع الاستثمارات المتاحة للبيع		
2012		
المجموع	المستوى الثاني	المستوى الأول
2,219,054	-	2,219,054
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل		
استثمارات متاحة للبيع:		
14,574,080	-	14,574,080
385,024	385,024	-
14,959,104	385,024	14,574,080
17,178,158	385,024	16,793,134
أسهم مسعرة محفظة استثمارية مجموع الاستثمارات المتاحة للبيع		

كما في 31 ديسمبر، فإن القيمة العادلة للأدوات المالية تقارب قيمتها الدفترية، باستثناء بعض الموجودات المالية المتاحة للبيع والمسجلة بالتكلفة كما هو مبين في إيضاح (8). لقد قدرت إدارة المجموعة أن القيمة العادلة للنقد والنفد المعادل، والقرض لأجل والدائون تقارب قيمتها الدفترية بشكل كبير نظراً لقصر فترة استحقاق هذه الأدوات المالية.

لم تتم أي تحويلات ما بين المستويات الأول والثاني والثالث خلال السنة.

بالنسبة للموجودات والمطلوبات التي يتم الإقرار بها في البيانات المالية المجمعة على أساس دوري، تحدد المجموعة ما إذا كانت هناك تحويلات قد تمت لهم بين مستويات القياس المتسلسل وذلك عن طريق إعادة تقدير أساس التصنيف (إستناداً إلى أقل مستوى مدخلات جوهري نسبة إلى قياس القيمة العادلة ككل) في نهاية كل فترة مالية.

إن القيمة العادلة للعقارات الاستثمارية قد تم إدراجها في إيضاح (10).

31- 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 المال بشكل مستمر للتأكد من التوازن بين رصيد العوائد والمخاطر. وتتأكد إدارة المجموعة 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.

يحدد القانون رقم 24 لسنة 1961، القانون رقم 13 لسنة 1962، المرسوم رقم 5 لسنة 1989، المرسوم رقم 578 لسنة 2013 والقواعد واللوائح الصادرة من قبل وزارة التجارة إطار العمل التنظيمي لقطاع التأمين في دولة الكويت. يتعين على كافة شركات التأمين التي تقوم بأنشطة العمليات في دولة الكويت أن تلتزم بهذه القواعد واللوائح.

فيما يلي اللوائح الرئيسية التي تنظم أنشطة عمليات المجموعة:

- بالنسبة لعقود التأمين على الحياة وعقود التأمين الرأسمالي في دولة الكويت، يتعين الاحتفاظ بالاحتياطيات الحسابية كاملة.
- بالنسبة لعقود التأمين البحري، يتعين الاحتفاظ بما لا يقل عن 15% (2012 - 25%) من الأقساط المحصلة في السنة السابقة.
- بالنسبة لكافة أنواع التأمين الأخرى، يتعين الاحتفاظ بما لا يقل عن 30% (2012 - 40%) من الأقساط المحصلة في السنة السابقة.
- يتعين استثمار الأموال المحتفظ بها في دولة الكويت كما يلي:
 - يتعين الاحتفاظ بحد أدنى 40% من الأموال في شكل ودائع نقدية لدى أحد البنوك العاملة في دولة الكويت.
 - يجوز استثمار حتى 25% كحد أقصى في الأوراق المالية الأجنبية.
 - يجب استثمار 30% كحد أقصى في أسهم أو سندات الشركات الكويتية.
 - يجب الاحتفاظ بنسبة 15% كحد أقصى في حساب جاري لدى أحد البنوك العاملة في دولة الكويت.

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

وفقاً للقرار الوزاري رقم 578 بتاريخ 22 ديسمبر 2013 واستناداً إلى تفسير واعتماد مراقب التأمين لدى وزارة التجارة والصناعة، قامت المجموعة خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2013 بتغيير نسب احتساب احتياطي الأخطار السارية لتصبح 30% من الأقساط السنوية المكتسبة ناقصاً حصة معيدي التأمين لفروع الحريق والحوادث العامة ونسبة 15% لفرع البحري والطيران.

32- 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 التغيير التراكمي في القيمة العادلة في بيان الدخل الشامل المجمع بدلاً من الاعتراف به في بيان الدخل المجمع. قامت المجموعة خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2011 بإعادة عرض البيانات المالية المجمعة لسنوات المقارنة كما يلي:

- تخفيض رصيد الأرباح المرحلة كما في 31 ديسمبر 2011 بمبلغ 13,285,006 دينار كويتي.

- زيادة رصيد التغيير التراكمي في القيمة العادلة كما في 31 ديسمبر 2011 بمبلغ 13,285,006 دينار كويتي.

خلال السنوات السابقة وحتى 31 ديسمبر 2011، قامت شركة رواج للتأمين التكافلي - ش.م.ك (مقفل) "شركة زميلة" بالاعتراف بخسائر هبوط في قيمة استثمارات متاحة للبيع عن تكلفتها الابتدائية بإجمالي مبلغ 584,631 دينار كويتي ضمن التغيير التراكمي في القيمة العادلة في بيان الدخل الشامل المجمع بدلاً من الاعتراف به في بيان الدخل المجمع. قامت الشركة الزميلة خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2012 بإعادة عرض البيانات المالية لسنوات المقارنة، وبناءً عليه قامت المجموعة بإعادة عرض البيانات المالية المتعلقة بحصتها من الأرباح وحصتها من الدخل الشامل الأخر لتلك الشركة الزميلة كما يلي:

- تخفيض رصيد الأرباح المرحلة كما في 31 ديسمبر 2011 بمبلغ 196,436 دينار كويتي.

- زيادة رصيد حصة من بيان الدخل الشامل لشركة زميلة كما في 31 ديسمبر 2011 بمبلغ 196,436 دينار كويتي.

• خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2012، قامت المجموعة بتغيير السياسة المحاسبية للاستثمارات العقارية 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 2011 بمبلغ 1,948,893 دينار كويتي.

- زيادة رصيد الاستثمارات العقارية كما في 31 ديسمبر 2011 بمبلغ 1,948,893 دينار كويتي.

• وفقاً لما سبق كان التأثير المترجم في بيان المركز المالي المجمع كما في 31 ديسمبر 2011 كما يلي:

- انخفاض رصيد الأرباح المرحلة بمبلغ 11,532,549 دينار كويتي.

- زيادة رصيد التغيير التراكمي في القيمة العادلة بمبلغ 13,285,006 دينار كويتي.

- زيادة رصيد حصة من الدخل الشامل الأخر لشركة زميلة بمبلغ 196,436 دينار كويتي.

- زيادة رصيد الاستثمارات العقارية بمبلغ 1,948,893 دينار كويتي.