

شركة وربة للتأمين
شركة مساهمة كويتية عامة
وشركتها التابعة
دولة الكويت

البيانات المالية المجمعة
للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2015
مع
تقرير مراقبي الحسابات المستقلين

شركة وربة للتأمين
شركة مساهمة كويتية عامة
وشركتها التابعة
دولة الكويت

البيانات المالية المجمعة
للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2015
مع
تقرير مراقبي الحسابات المستقلين

المحتويات

صفحة	تقرير مراقبي الحسابات المستقلين
3	بيان المركز المالي المجمع
4	بيان الأرباح أو الخسائر المجمع
5	بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر المجمع
6	بيان التغيرات في حقوق الملكية المجمع
7	بيان التدفقات النقدية المجمع
38 – 8	إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

تقرير مراقبي الحسابات المستقلين

السادة المساهمين المحترمين
شركة وربة للتأمين
شركة مساهمة كويتية عامة
دولة الكويت

تقرير حول البيانات المالية المجمعة

لقد دققنا البيانات المالية المجمعة المرفقة لشركة وربة للتأمين - ش.م.ك.ع. "الشركة الأم" وشركتها التابعة "المجموعة" والتي تتضمن بيان المركز المالي المجمع كما في 31 ديسمبر 2015 وبيانات الأرباح أو الخسائر والأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الأخر والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية المجمعة للسنة المالية 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 الرقابة الداخلي الذي تراه ضروريا لإعداد البيانات المالية المجمعة 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 وفقا 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 استنادا 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.

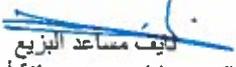
باعتمادنا أن الأدلة المؤيدة التي تم الحصول عليها كافية وملائمة لتوفر أساسا يمكننا من إبداء رأي التدقيق.

الرأي

برأينا، إن البيانات المالية المجمعة تظهر بصورة عادلة، من جميع النواحي المادية، المركز المالي المجمع لشركة وربة للتأمين - ش.م.ك.ع. وشركتها التابعة كما في 31 ديسمبر 2015 وأدائها المالي وتدقيقاتها النقدية للسنة المالية المنتهية آنذاك وفقا للمعايير الدولية للتقارير المالية.

تقرير حول 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 وعقد التأسيس والنظام الأساسي للشركة الأم، وأن الجرد قد أجري وفقاً للأصول المرعية، وأنه في حدود المعلومات التي توفرت لدينا لم تقع خلال السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2015 مخالفات لأحكام قانون الشركات رقم 25 لسنة 2012 وتعديلاته اللاحقة ولائحته التنفيذية أو لعقد التأسيس أو للنظام الأساسي للشركة الأم على وجه يؤثر مادياً في نشاط الشركة الأم أو في مركزها المالي المجمع.



نابيل مساعد البزيع
مراقب حسابات مرخص فئة أ رقم 91
RSM البزيع وشركاهم



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

دولة الكويت
4 فبراير 2016

شركة وربة للتأمين - ش.م.ك.ع.
وشركتها التابعة
بيان المركز المالي المجمع
كما في 31 ديسمبر 2015
(جميع المبالغ بالدينار الكويتي)

2014	2015	إيضاح	الموجودات
4,197,274	4,505,901	3	نقد ونقد معادل
10,083,500	6,007,000	4	ودائع ثابتة
2,253,984	5,072,144	5	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
18,490,466	16,861,959	6	مدينو تأمين وإعادة تأمين
2,466,217	2,189,389	7	أرصدة مدينة أخرى
20,149	23,903		قروض بضمان وثائق التأمين على الحياة
15,282,073	18,146,184		حصة معيدي التأمين عن احتياطي التعويضات تحت التسوية
18,488,514	18,330,927	8	موجودات مالية متاحة للبيع
5,471,570	5,529,104	10	استثمار في شركات زميلة
62,240	62,240		شهرة
8,368,538	8,129,091	11	ممتلكات ومعدات
85,184,525	84,857,842		مجموع الموجودات
<u>المطلوبات وحقوق الملكية</u>			
			المطلوبات:
790,533	-		سحب بنكي على المكشوف
3,601,956	4,022,763	12	ذمم دائنة
23,860,643	25,765,072	13	إلتزامات عقود تأمين
6,844,053	6,097,647	14	دائنو تأمين وإعادة تأمين
3,483,355	3,657,216	15	أرصدة دائنة أخرى
38,580,540	39,542,698		مجموع المطلوبات
<u>حقوق الملكية:</u>			
17,278,874	17,278,874	16	رأس المال
(1,255,986)	(1,270,570)	17	أسهم خزانة
164,760	164,760		احتياطي أسهم خزانة
8,781,109	8,781,109	18	احتياطي اجباري
9,206,054	9,206,054	19	احتياطي اختياري
4,000,000	4,000,000		احتياطي عام
5,296,463	3,972,815		التغير التراكمي في القيمة العادلة
46,025	30,098		حصة من الدخل الشامل الآخر لشركة زميلة
2,833,436	2,848,907		أرباح مرحلة
46,350,735	45,012,047		حقوق الملكية الخاصة بمساهمي الشركة الأم
253,250	303,097		الحقوق غير المسيطرة
46,603,985	45,315,144		مجموع حقوق الملكية
85,184,525	84,857,842		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

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

الشيخ / محمد جراح صباح الصباح
نائب رئيس مجلس الإدارة

أنور جواد بوخمسين
رئيس مجلس الإدارة

شركة وربة للتأمين - ش.م.ك.ع.
وشركتها التابعة
بيان الأرباح أو الخسائر المجموع
للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2015
(جميع المبالغ بالدينار الكويتي)

2014	2015	ايضاح	
			الإيرادات:
32,135,065	37,068,357		إجمالي أقساط مكتتبة
(15,788,339)	(18,822,808)		حصة معيدي التأمين
16,346,726	18,245,549		صافي الأقساط المكتتبة
(95,593)	(1,465)		الحركة على احتياطي أخطار سارية
(487,514)	(363,413)		الحركة على احتياطي عمليات التأمين على الحياة
15,763,619	17,880,671		صافي الأقساط المكتتبة
1,705,799	1,670,721		عمولات مستلمة عن حصص معيدي التأمين
172,962	229,615		رسوم اصدار
11,184	75,656	20	صافي أرباح الاستثمار لعمليات التأمين على الحياة
17,653,564	19,856,663		
			المصاريف:
(9,732,312)	(10,875,033)		صافي التعويضات المتكبدة
(3,139,044)	(3,111,923)		عمولات وخصومات
(3,893,368)	(4,709,964)	21	مصاريف عمومية وإدارية
(16,764,724)	(18,696,920)		
888,840	1,159,743	26	صافي أرباح الاكتتاب
775,555	987,099	20	صافي أرباح الاستثمار لعمليات التأمين العام
160,353	73,461	10	حصة المجموعة من نتائج أعمال شركات زميلة
833,230	914,737		إيرادات خدمات تأمين
88,490	82,952		إيرادات أخرى
80,493	127,291		فروق تحويل عملات أجنبية
2,826,961	3,345,283		
			أعباء أخرى:
(744,428)	(804,950)	22	مصاريف خدمات تأمين
(471,718)	(735,505)	21	مصاريف عمومية وإدارية غير موزعة
1,610,815	1,804,828		ربح السنة قبل حصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي وضريبة دعم
(14,472)	(16,815)		العمالة الوطنية وحصة الزكاة ومكافأة أعضاء مجلس الإدارة
(16,344)	(47,442)		حصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي
(5,330)	(17,520)		ضريبة دعم العمالة الوطنية
(31,500)	(35,000)	24	حصة الزكاة
1,543,169	1,688,051		مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
			صافي ربح السنة
			الخاص بـ:
1,500,362	1,638,204		مساهمي الشركة الأم
42,807	49,847		الحصص غير المسيطرة
1,543,169	1,688,051		
9.25	10.10	23	ربحية السهم الخاصة بمساهمي الشركة الأم (فلس)

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

شركة وربة للتأمين - ش.م.ك.ع.
 وشركتها التابعة
 بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر المجمع
 للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2015
 (جميع المبالغ بالدينار الكويتي)

2014	2015	إيضاح	
1,543,169	1,688,051		صافي ربح السنة
			الدخل الشامل الآخر:
(399,965)	(1,032,571)	8	ينود يمكن إعادة تصنيفها لاحقاً إلى بيان الأرباح أو الخسائر المجمع التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية المتاحة للبيع
-	(291,077)		المحول إلى بيان الأرباح أو الخسائر المجمع عن بيع موجودات مالية متاحة للبيع
24,924	(15,927)	10	حصة من (الخسارة الشاملة الأخرى) الدخل الشامل الآخر لشركة زميلة
(375,041)	(1,339,575)		الخسارة الشاملة الأخرى للسنة
1,168,128	348,476		مجموع الدخل الشامل للسنة
			يوزع إلى:
1,125,321	298,629		مساهمي الشركة الأم
42,807	49,847		الحقوق غير المسيطرة
1,168,128	348,476		مجموع الدخل الشامل للسنة

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

شركة وربة للتأمين - ش.م.ك.ع.
 وشركتها التابعة
 بيان التغيرات في حقوق الملكية المجمعة
 للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2015
 (جميع المبالغ بالدينار الكويتي)

مجموع حقوق الملكية	المحقوق غير المسيطرة	المجموع	ارباح مرحلة	حقوق الملكية المتأصلة لسماهي الشركة الأم											
				حصة من الدخل	التغير	احتياطي	احتياطي	احتياطي	احتياطي	احتياطي	احتياطي	احتياطي	احتياطي	رأس المال	
				النسبة الأخرى	التراكمي في القيمة	احتياطي	احتياطي	احتياطي	احتياطي	احتياطي	احتياطي	احتياطي	احتياطي	رأس المال	
				شركة زيمية	الدخلة	احتياطي	احتياطي	احتياطي	احتياطي	احتياطي	احتياطي	احتياطي	احتياطي	رأس المال	
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	2013	الرصود في 31 ديسمبر	17,278,874	مساوي ربح السنة
1,543,169	42,807	1,500,362	1,500,362	-	-	-	-	-	-	-	-	2014	مجموع (الخسرة المتأخرة) الدخل التشغيل	-	مجموع (الخسرة المتأخرة) الدخل التشغيل
(375,041)	-	(375,041)	-	24,924	(399,965)	-	-	-	-	-	-	2015	مجموع (الخسرة المتأخرة) الدخل التشغيل	-	مجموع (الخسرة المتأخرة) الدخل التشغيل
1,168,128	42,807	1,125,321	1,500,362	24,924	(399,965)	-	-	-	-	-	-	2013	الرصود في 31 ديسمبر	17,278,874	مساوي ربح السنة
(1,135,913)	-	(1,135,913)	(1,135,913)	-	-	-	-	-	-	-	-	2014	مجموع (الخسرة المتأخرة) الدخل التشغيل	-	مجموع (الخسرة المتأخرة) الدخل التشغيل
-	-	-	(156,800)	-	-	-	166,800	-	-	-	-	2015	مجموع (الخسرة المتأخرة) الدخل التشغيل	-	مجموع (الخسرة المتأخرة) الدخل التشغيل
46,603,985	253,250	46,350,735	2,833,436	46,025	5,296,463	4,000,000	9,206,054	8,781,109	164,760	(1,255,986)	17,278,874	2014	الرصود في 31 ديسمبر	17,278,874	مساوي ربح السنة
1,688,051	49,847	1,638,204	1,638,204	-	-	-	-	-	-	-	-	2015	مجموع (الخسرة المتأخرة) الدخل التشغيل	-	مجموع (الخسرة المتأخرة) الدخل التشغيل
(1,339,575)	-	(1,339,575)	-	(15,927)	(1,323,648)	-	-	-	-	-	-	2015	مجموع (الخسرة المتأخرة) الدخل التشغيل	-	مجموع (الخسرة المتأخرة) الدخل التشغيل
348,476	49,847	298,629	1,638,204	(15,927)	(1,323,648)	-	-	-	-	-	-	2015	مجموع (الخسرة المتأخرة) الدخل التشغيل	-	مجموع (الخسرة المتأخرة) الدخل التشغيل
(1,622,733)	-	(1,622,733)	(1,622,733)	-	-	-	-	-	-	-	-	2015	مجموع (الخسرة المتأخرة) الدخل التشغيل	-	مجموع (الخسرة المتأخرة) الدخل التشغيل
(14,584)	-	(14,584)	-	-	-	-	-	-	-	(14,584)	-	2015	مجموع (الخسرة المتأخرة) الدخل التشغيل	-	مجموع (الخسرة المتأخرة) الدخل التشغيل
45,315,144	303,097	45,012,047	2,848,907	30,098	3,972,815	4,000,000	9,206,054	8,781,109	164,760	(1,270,570)	17,278,874	2015	الرصود في 31 ديسمبر	17,278,874	مساوي ربح السنة

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

شركة وربة للتأمين - ش.م.ك.ع.
وشركتها التابعة
بيان التدفقات النقدية المجمع
للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2015
(جميع المبالغ بالدينار الكويتي)

2014	2015	إيضاح	
			التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية:
			ربح السنة قبل حصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي وضريبة دعم العمالة الوطنية وحصة الزكاة ومكافأة أعضاء مجلس الإدارة
1,610,815	1,804,828		تسويات :
(786,739)	(1,062,755)	20	صافي أرباح استثمارات
(160,353)	(73,461)	10	حصة المجموعة من نتائج أعمال شركات زميلة
381,183	324,233	11	استهلاك
1,044,906	992,845		
			التغير في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
(162,495)	1,648,656		مدينو تأمين وإعادة تأمين
352,869	274,168		أرصدة مدينة أخرى
1,257,538	(2,864,111)		حصة معيدي التأمين عن احتياطي تعويضات تحت التسوية
335,106	1,904,429		إلتزامات عقود تأمين
64,186	420,807		ذمم دائنة
(773,063)	(746,406)		دائنو تأمين وإعادة تأمين
(602,888)	(5,504)		أرصدة دائنة أخرى
1,516,159	1,624,884		صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية
			التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية:
(3,411,500)	4,076,500		صافي الحركة على ودائع ثابتة
(51,912)	(6,039,613)	5	المدفوع لشراء موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر المحصل من بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
15,788	3,077,470		الحركة على قروض بضمان وثائق التأمين على الحياة
(139)	(3,754)		المدفوع لشراء موجودات مالية متاحة للبيع
-	(2,000,000)	8	المحصل من بيع موجودات مالية متاحة للبيع
-	1,125,016		الاستثمار في شركة زميلة
(2,430,000)	-		المحصل من بيع عقارات استثمارية
4,200,000	-		المدفوع لشراء ممتلكات ومعدات
(117,560)	(84,786)	11	توزيعات أرباح مستلمة
677,231	770,920		إيرادات إيجارات مستلمة
8,400	8,400		إيرادات فوائد مستلمة
60,984	118,852		صافي النقد الناتج من (المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية
(1,048,708)	1,049,005		
			التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية:
790,533	(790,533)		سحب بنكي على المكشوف
(1,095,171)	(1,560,145)		توزيعات أرباح مدفوعة للمساهمين
-	(14,584)		شراء أسهم خزانة
(304,638)	(2,365,262)		صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية
162,813	308,627		صافي الزيادة في نقد ونقد معادل
4,034,461	4,197,274		نقد ونقد معادل في بداية السنة
4,197,274	4,505,901	3	نقد ونقد معادل في نهاية السنة

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 هي التأمين على الحياة والتأمينات العامة مثل ضد الحريق، ضد الحوادث، وأخطار النقل البري والبحري والجوي وجميع الأخطار الأخرى، وإقراض الأموال بضمان وثائق التأمين على الحياة الصادرة والاستثمار في الأوراق المالية والاستثمارات العقارية.

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

تمت الموافقة على إصدار البيانات المالية المجمعة للمجموعة للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2015 من قبل مجلس إدارة الشركة الأم بتاريخ 4 فبراير 2016. إن الجمعية العامة لمساهمي الشركة الأم لديها صلاحية تعديل تلك البيانات المالية المجمعة بعد إصدارها.

2- أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة

تم إعداد البيانات المالية المجمعة المرفقة للمجموعة وفقا للمعايير الدولية للتقارير المالية الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية ووفقا 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 الذي يمثل العملة الرئيسية للشركة الأم، ويتم إعدادها على أساس مبدأ التكلفة التاريخية فيما عدا الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر، الموجودات المالية المتاحة للبيع والتي تدرج بقيمتها العادلة.

تستند التكلفة التاريخية عموما على القيمة العادلة للمبلغ المدفوع في مقابل السلع والخدمات. إن القيمة العادلة هي المبلغ المستلم عن بيع الأصل أو المدفوع لسداد الإلتزام في معاملة عادية بين أطراف السوق كما في تاريخ القياس.

إن إعداد البيانات المالية المجمعة وفقا للمعايير الدولية للتقارير المالية يتطلب من الإدارة إجراء بعض الآراء والتقديرات والافتراضات في عملية تطبيق السياسات المحاسبية المجمعة. لقد تم الإفصاح عن الآراء والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة في إيضاح رقم 2 (خ).

المعايير والتفسيرات الصادرة وجارية التأثير

إن السياسات المحاسبية المطبقة من قبل المجموعة مماثلة لتلك المطبقة في السنة السابقة باستثناء التغيرات الناتجة عن تطبيق بعض التعديلات للمعايير الدولية للتقارير المالية كما في 1 يناير 2015 المتعلقة بالمجموعة وبياناتها كالتالي:

التحسينات الدورية على المعايير الدولية للتقارير المالية 2010 - 2012:

تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (8) - قطاعات الأعمال

إن التعديلات على هذا المعيار والتي تسري على الفترات السنوية التي تبدأ في أوبعد 1 يوليو 2014 توضح ما يلي:

- يجب على المجموعة الإفصاح عن الآراء المستخدمة من قبل الإدارة في عملية تجميع القطاعات طبقا لما ورد في المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 8، والتي تتضمن وصف مختصر لقطاعات الأعمال التي تم تجميعها في بند واحد وسماتها الاقتصادية المستخدمة لتحديد ما إذا كانت هذه القطاعات متشابهة (كالمبيعات وهامش الربح).
- يجب تسوية موجودات القطاعات مع إجمالي الموجودات والإفصاح عنها فقط في حال كانت تلك التسوية متضمنة في تقارير الأعمال المرفوعة لمتخذ القرارات التشغيلية.

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (16) - الممتلكات والمعدات، ومعيار المحاسبة الدولي رقم (38) - الموجودات غير الملموسة

إن التعديلات على هذه المعايير والتي تسري على الفترات السنوية التي تبدأ في أوبعد 1 يوليو 2014 توضح أن تحديد الاستهلاك أو الإطفاء المتراكم عند استخدام طريقة إعادة التقييم لا يعتمد على أساس التقييم المستخدم. توضح تلك التعديلات أيضا أن الاستهلاك أو الإطفاء المتراكم يمثلان الفارق بين مجمل تكلفة الأصل وقيمه الدفترية، وبالتالي، فإنه عندما يتم تعديل القيمة التخريدية أو الأعمار الانتاجية أو طرق الاستهلاك أو الإطفاء قبل إعادة التقييم، فإن تعديل أرصدة الاستهلاك أو الإطفاء المتراكم لا تكون بالتناسب مع التغير في مجمل تكلفة الأصل.

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (24) – الإفصاحات المتعلقة بالأطراف ذات صلة
إن التعديلات على هذه المعايير والتي تسري على الفترات السنوية التي تبدأ في أوبعد 1 يوليو 2014 توضح أن المنشأة المديرة (وهي تلك التي تقدم خدمات الإدارة الرئيسية للمنشآت الأخرى) تعتبر طرف ذو صلة ومن ثم فإنها تخضع لمتطلبات الإفصاح الخاصة بالأطراف ذات صلة. إضافة إلى ذلك، فإن المنشأة المستفيدة بخدمات الشركة المديرة مطالبة بالإفصاح عن المصاريف المتكبدة مقابل هذه الخدمات الإدارية.

التحسينات الدورية على المعايير الدولية للتقارير المالية 2011 – 2013:

تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (13) – قياس القيمة العادلة
إن التعديلات على هذا المعيار والتي تسري على الفترات السنوية التي تبدأ في أوبعد 1 يوليو 2014 توضح أن الاستثناء المتعلق بالمحافظ الوارد بالمعيار الدولي للتقارير المالية رقم 13 ينطبق على جميع أنواع العقود التي تخضع لمتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9 أو معيار المحاسبة الدولي رقم 39، بغض النظر عن كونها تتماشى مع تعريف الموجودات أو المطالبة من عدمه.

لم يكن لتطبيق تلك التعديلات تأثير مادي على البيانات المالية المجمعة.

المعايير والتفسيرات الصادرة وغير جارية التأثير
إن المعايير الجديدة والمعدلة التالية قد تم إصدارها من قبل مجلس معايير المحاسبة الدولية، ولم يتم تطبيقها من قبل المجموعة:

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9) – الأدوات المالية
يسري المعيار على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2018، ويحل هذا المعيار محل معيار المحاسبة الدولي رقم 39 - الأدوات المالية: التحقق والقياس. إن المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9) يحدد الكيفية التي يجب على المنشأة أن تصنف وتقيس أدواتها المالية أن تتضمن نموذج الخسارة المتوقع الجديد لإحساب انخفاض قيمة الموجودات المالية ومتطلبات نموذج محاسبة التغطية الجديد، كما يوضح المبادئ في الاعتراف والإلغاء للأدوات المالية من معيار المحاسبة الدولي رقم (39).

تتوقع إدارة المجموعة أن يكون لتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9 أثر مادي على المبالغ المدرجة في الموجودات والمطلوبات المالية للمجموعة. غير أنه لا يمكن تقدير أثر تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9 بشكل عملي وذلك حتى تقوم المجموعة بدراسة هذا الأثر بشكل تفصيلي.

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (15) – الإيرادات الناتجة من العقود مع العملاء
يسري هذا المعيار على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2018، والذي يحدد إطار شامل لكيفية وتوقيت وأحقية الاعتراف بالإيرادات. سوف يحل هذا المعيار محل المعايير والتفسيرات الجارية التالية عند تطبيقه:

- معيار المحاسبة الدولي رقم (18) – الإيرادات.
- معيار المحاسبة الدولي رقم (11) – عقود الإنشاء.
- تفسير لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية رقم (13) – برامج ولاء العملاء.
- تفسير لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية رقم (15) – إتفاقيات بناء العقارات.
- تفسير لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية رقم (18) – الموجودات المحولة من العملاء.
- تفسير لجنة تفسيرات المعايير رقم (31) – إيرادات خدمات الدعاية الناتجة عن معاملات مقايضة.

تتوقع إدارة المجموعة أن يكون لتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 15 أثر مادي على المبالغ والإفصاحات المسجلة في البيانات المالية المجمعة للمجموعة. غير أنه لا يمكن تقدير أثر تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 15 بشكل عملي وذلك حتى تقوم المجموعة بدراسة هذا الأثر بشكل تفصيلي.

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (16) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (38) – توضيح الطرق المقبولة للاهلاك والإطفاء
إن تلك التعديلات الجارية التأثير للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2016 توضح الأساس الوارد في معيار المحاسبة الدولي رقم (16) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (38)، والذي يبين أن الإيرادات تعكس نمط المنافع الاقتصادية الناتجة من الأعمال التجارية (التي تشمل الأصل كجزء منها)، وليست المنافع الاقتصادية الناتجة عن استخدام الأصل ذاته. ونتيجة لذلك، فإن الطرق المستندة إلى نمط الإيرادات لا يمكن استخدامها لاهلاك الممتلكات والمعدات، ولكن يمكن استخدامها فقط في حالات محدودة للغاية لإطفاء الموجودات غير الملموسة.

تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (10) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (28) - معاملات بيع موجودات أو المساهمة بموجودات بين المستثمر وشركته الزميلة أو المحاصة

تناولت تلك التعديلات الاختلافات بين متطلبات معيار المحاسبة الدولي رقم (28) - "الاستثمار في شركات زميلة وشركات محاصة" والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (10) - "البيانات المالية المجمعة"، حيث وضحت أن الاعتراف بالربح أو الخسارة الناتجين عن معاملات بيع موجودات أو المساهمة بموجودات مع شركة زميلة أو شركة محاصة يعتمد على ما إذا كانت تلك الموجودات تمثل أعمالاً تجارية من عدمه. تسري تلك التعديلات على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2016، مع السماح بالتطبيق المبكر.

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (1) - مبادرة الإفصاحات

إن التعديلات على هذا المعيار والتي تسري على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2016 توضح بعض الآراء المستخدمة عند عرض البيانات المالية. تضمنت تلك التعديلات ما يتعلق بالأمر التالي:

- المادية: حيث يجب ألا تكون المعلومات مبهمه عن طريق تجميع أو عرض معلومات غير مادية، كما يجب تطبيق عوامل المادية على كافة بنود البيانات المالية وكذلك على أي إفصاح محدد قد يتطلب أي معيار إدراجه بالبيانات المالية.
- بيان المركز المالي وبيان الأرباح والخسائر والدخل الشامل الآخر: حيث يمكن دمج وتفصيل البنود المعروضة بهما إذا تطلب الأمر، كما توجد إرشادات إضافية حول الاجماليات الجزئية في هذه البيانات المالية، إضافة إلى أن الحصه من الدخل الشامل الآخر للشركات الزميلة وشركات المحاصة المحاسبية وفقاً لطريقة حقوق الملكية يجب جمعها وعرضها بالمجمل كبنود منفصلة بناء على إمكانية إعادة تصنيفها لاحقاً إلى الأرباح والخسائر.
- الإيضاحات: حيث تم إضافة أمثلة إضافية للطرق الممكنة لترتيب الإيضاحات وذلك للتأكيد على وجوب مراعاة قابلية الفهم وإمكانية المقارنة عند تحديد ترتيب تلك الإيضاحات.

التحسينات الدورية على المعايير الدولية للتقارير المالية 2012 - 2014:

تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (7) - الأدوات المالية - الإفصاحات

تسري التعديلات على هذه المعايير على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2016، حيث تتضمن تلك التعديلات توضيحاً على أنه بالنسبة للموجودات المالية المحولة لأطراف أخرى إستناداً إلى اتفاقيات خدمة لهذه الموجودات المالية والتي تسمح للطرف المحول بالغاء الاعتراف بتلك الموجودات عند تحويلها، فإن المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 7 يتطلب الإفصاح عن جميع أشكال التداخل المستمرة التي قد تكون لا تزال متاحة لهذا الطرف في الموجودات المحولة. يوضح هذا المعيار إرشادات لتحديد مفهوم التداخل المستمر في هذا السياق، بالإضافة إلى إرشادات خاصة لمساعدة إدارة المنشأة في تحديد ما إذا كانت اتفاقيات الخدمة لهذه الموجودات المالية المحولة تمثل تداخلاً مستمراً أم لا. وقد استتبع هذه التعديلات تعديلاً على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 1 لمنح نفس الميزة لمن يقوم بتطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية للمرة الأولى. كما تضمنت التعديلات على هذا المعيار تعديلاً آخر يوضح أن الإفصاحات الإضافية التي تتطلبها تلك التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 7 غير مطلوبة تحديداً لجميع الفترات المالية المرحلية، إلا إذا تطلبها معيار المحاسبة الدولي رقم 34.

إن تلك التعديلات لا يتوقع أن يكون لها تأثير مادي على البيانات المالية المجمعة.

ب - أسس التجميع:

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

نسبة الملكية		طبيعة النشاط	بلد التأسيس	اسم الشركة التابعة
2014	2015			
54.57%	54.57%	خدمات تأمين	الكويت	شركة واب ميد لإدارة خدمات التأمين - ش.م.ك. (مقفلة)

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 لاعطائها 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 اتخاذ القرارات ، بما في ذلك أنماط التصويت في الاجتماعات السابقة للمساهمين .

تتضمن البيانات المالية المجمعة للبيانات 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 بإستخدام 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 التغيير في حقوق الملكية منذ تاريخ الدمج.

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

يتم المحاسبة عن التغيير في حصة الملكية لشركة تابعة مع عدم التغيير في السيطرة بطريقة حقوق الملكية . يتم تعديل المبالغ الدفترية لخصص ملكية المجموعة والحصص غير المسيطرة لتعكس التغييرات للخصص المتعلقة بيا في الشركات التابعة . إن أية فروقات بين الرصيد المعدل للخصص غير المسيطرة والقيمة العادلة للمبلغ المدفوع أو المحصل يتم الإعراف بيا مباشرة في حقوق الملكية الخاصة بملك الشركة الأم. 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 بالاتي :

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

ج - الأدوات المالية:

تقوم المجموعة بتصنيف أدواتها المالية كموجودات مالية ومطلوبات مالية. يتم إدراج الموجودات المالية والمطلوبات المالية عندما تكون المجموعة طرفا في الأحكام التعاقدية لتلك الأدوات.

يتم تصنيف الأدوات المالية كمطلوبات أو حقوق ملكية طبقا لمضمون الإتفاقية التعاقدية. إن الفوائد والتوزيعات والأرباح والخسائر التي تتعلق بالأداة المالية المصنفة كمطلوبات تدرج كمصروف أو إيراد. إن التوزيعات على حاملي هذه الأدوات المالية المصنفة كحقوق ملكية يتم قيدها مباشرة على حقوق الملكية. يتم إظهار الأدوات المالية بالصافي عندما يكون للمجموعة حق قانوني ملزم لتسديد الموجودات والمطلوبات بالصافي وتنوي السداد إما بالصافي أو ببيع الموجودات وسداد المطلوبات في أن واحد.

• الموجودات المالية

- النقد والنقد المعادل:

يتمثل النقد والنقد المعادل في النقد في الصندوق ولدى البنوك والودائع تحت الطلب والودائع لأجل لدى البنوك والاستثمارات قصيرة الأجل عالية السيولة والتي تستحق خلال فترة 3 شهور أو أقل من تاريخ الإيداع والقابلة للتحويل إلى مبالغ محددة من النقد والتي تتعرض لمخاطر غير مادية من حيث التغيرات في القيمة.

- الاستثمارات المالية:

التحقق المبني والقياس

تقوم المجموعة بتصنيف استثماراتها المالية التي تخضع لمعيار المحاسبة الدولي رقم 39 ضمن الفئات التالية: موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر، قروض وضم مدينة وموجودات مالية متاحة للبيع. إن هذه التصنيفات تعتمد على الغرض من شراء هذه الاستثمارات ويحدد من قبل الإدارة عند التحقق المبني لها .

الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر تتضمن هذه الفئة بندين فرعيين هما: موجودات مالية محتفظ بها لغرض التداول و موجودات مالية تم تصنيفها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر عند الاقتناء.

يتم التصنيف كأصل مالي محتفظ به لغرض التداول إذا تم اقتناؤه أساسا لغرض بيعه في المدى القصير أو إذا كان جزءاً من محفظة استثمارات مالية مدارة ولها اتجاه فعلي حالي نحو تحقيق أرباح في المدى القصير أو إذا كان مشتقة فعالة كإداة تحوط ولم يتم تصنيفها .

يتم تبويب الأصل المالي كمصنف بالقيمة العادلة من قبل الإدارة عند التحقق المبني إذا كان ذلك التصنيف يلغي أو يقلل بشكل كبير عدم التوافق في طريقة القياس أو التحقق الذي قد ينشأ بخلاف ذلك ، أو إذا كان مداراً ويتم تقييم أدائه وإعداد تقارير داخلية عنه على أساس القيمة العادلة وفقاً لإدارة مخاطر موثقة أو استراتيجية استثمارية.

قروض و ذمم مدينة

إن القروض والذمم المدينة ليست من مشتقات الموجودات المالية، ويوجد لها دفعات ثابتة أو قابلة للتحديد وليست مدرجة في سوق نشط. تنشأ القروض والذمم المدينة عندما تقوم المجموعة بمنح الأموال والبضائع أو الخدمات مباشرة للمدين مع عدم وجود النية للمتاجرة في هذه الذمم. يتم تصنيف القروض والذمم المدينة كموجودات متداولة إلا إذا كان سوف يحل إستحقاقها بعد أكثر من 12 شهراً من نهاية الفترة المالية ، حيث يتم تصنيفها عندئذ كموجودات غير متداولة.

الموجودات المالية المتاحة للبيع

إن الموجودات المالية المتاحة للبيع ليست من مشتقات الموجودات المالية وهي إما قد تم تصنيفها في هذه الفئة أو أنها غير متضمنة في أي من التصنيفات الأخرى يتم تصنيف هذه الموجودات المالية كموجودات غير متداولة ما لم يكن لدى الإدارة نية إستبعاد الاستثمار خلال 12 شهراً من نهاية الفترة المالية.

يتم قيد عمليات شراء وبيع هذه الموجودات المالية في تاريخ المتاجرة - وهو التاريخ الذي التزمت فيه المجموعة بشراء أو بيع الموجودات. يتم قيد الموجودات المالية مبدئياً بالقيمة العادلة مضافاً إليها تكاليف العمليات لجميع الموجودات المالية التي لا تدرج بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر.

القياس اللاحق

بعد التحقق المبني، يتم إدراج الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر والموجودات المالية المتاحة للبيع بالقيمة العادلة. يتم تسجيل القروض والذمم المدينة بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية ناقصاً أي مخصص إنخفاض في القيمة. إن القيم العادلة للموجودات المالية المسعرة مبنية على أسعار آخر أمر شراء. يتم احتساب القيمة العادلة للموجودات المالية التي لا تمارس نشاطها في سوق نشط (أو الأوراق المالية غير المدرجة) من قبل المجموعة عن طريق استخدام أسس التقييم. تتضمن أسس التقييم استخدام عمليات تجارية بحتة حديثة، والرجوع لأدوات مالية أخرى مشابهة، والاعتماد على تحليل للتدفقات النقدية المخصومة، واستخدام نماذج تسعير الخيارات التي تعكس ظروف المصدر المحددة.

يتم إثبات أية أرباح وخسائر محققة أو غير محققة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر في بيان الأرباح أو الخسائر المجمع. ويتم إدراج الأرباح والخسائر غير المحققة الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة للموجودات المالية المتاحة للبيع في التغيرات التراكمية في القيمة العادلة ضمن الدخل الشامل الآخر، فيما عدا فروق تحويل العملة الأجنبية لأدوات الدين المالية والمصنفة كموجودات مالية متاحة للبيع، حيث يتم إدراج تلك الفروق في بيان الأرباح أو الخسائر المجمع، مع إدراج التغيرات الأخرى في قيمتها العادلة في التغيرات التراكمية في القيمة العادلة ضمن الدخل الشامل الآخر.

في حالة عدم توافر طريقة موثوق بها لقياس الموجودات المالية المتاحة للبيع، يتم إدراجها بالتكلفة ناقصا خسائر الإنخفاض في القيمة، إن وجدت.

في حالة استبعاد أو إنخفاض قيمة أصل مالي متاح للبيع، فإنه يتم تحويل أية تغيرات سابقة في القيمة العادلة والتي سبق تسجيلها في الدخل الشامل الآخر إلى بيان الأرباح أو الخسائر المجمع.

إلغاء الاعتراف

يتم إلغاء الاعتراف بالأصل المالي (كلياً أو جزئياً) في إحدى هاتين الحالتين:

- عندما تنتهي الحقوق التعاقدية في إستلام التدفقات النقدية من هذا الأصل المالي، أو،
 - عندما تحول الشركة الأم حقها في إستلام التدفقات النقدية من الأصل المالي، وذلك في الحالات التالية:
 - إذا تم تحويل جميع المخاطر والعوائد الخاصة بملكية الأصل المالي من قبل الشركة الأم.
 - عندما لا يتم تحويل جميع المخاطر والعوائد للأصل المالي أو الاحتفاظ بها، ولكن تم تحويل السيطرة على الأصل.
- عندما تحتفظ المجموعة بالسيطرة، فيجب عليها إدراج الأصل المالي بحدود نسبة مشاركتها فيه.

الإنخفاض في القيمة

في نهاية كل فترة مالية، تقوم المجموعة بتقييم ما إذا كان هناك دليل موضوعي على وجود إنخفاض في قيمة أحد الموجودات المالية أو مجموعة من الموجودات المالية. في حالة الأوراق المالية المصنفة كموجودات مالية متاحة للبيع، فإن أي إنخفاض جوهري أو مطول في القيمة العادلة للأصل المالي بحيث يصبح أقل من تكلفة الأصل المالي يؤخذ في الاعتبار عند تحديد ما إذا كان هناك إنخفاض في القيمة. يتم تقييم الإنخفاض الجوهري مقابل التكلفة الأصلية للأصل المالي، ويتم تحديد الإنخفاض المطول على أساس الفترة التي إنخفضت فيها القيمة العادلة عن التكلفة الأصلية. في حالة وجود أي دليل على حدوث إنخفاض في قيمة الموجودات المالية المتاحة للبيع فإن إجمالي الخسارة التراكمية - الفرق بين تكلفة الإقتناء والقيمة العادلة الحالية مخصصاً منها أي خسائر إنخفاض في القيمة لهذه الموجودات المالية والتي سبق الإعتراف بها في بيان الأرباح أو الخسائر المجمع - تحول من الدخل الشامل الآخر إلى بيان الأرباح أو الخسائر المجمع. إن خسائر الإنخفاض في القيمة المعترف بها في بيان الأرباح أو الخسائر المجمع لأدوات الملكية والمصنفة كموجودات مالية متاحة للبيع لا يتم عكسها من خلال بيان الأرباح أو الخسائر المجمع، بينما يتم عكس خسائر الإنخفاض في القيمة لأدوات الدين المالية المصنفة كموجودات مالية متاحة للبيع من خلال بيان الأرباح أو الخسائر المجمع عند وجود أدلة موضوعية على أن أسباب الزيادة في القيمة العادلة لتلك الموجودات المالية ترتبط بأحداث لاحقة لاحتساب خسائر الإنخفاض في القيمة المعترف بها مسبقاً.

• المطلوبات المالية/حقوق الملكية

يتم لاحقاً قياس وإدراج المطلوبات المالية "غير تلك المصنفة بالقيمة العادلة من خلال بيان الربح أو الخسارة" بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة العائد الفعلي. تُصنف حصص الملكية كمطلوبات مالية إذا كان هناك التزام تعاقدي بتسليم نقد أو أي أصل مالي آخر.

• التقاص

يتم التقاص بين الموجودات والمطلوبات المالية ويتم إدراج صافي المبلغ الظاهر في بيان المركز المالي المجمع فقط عند وجود حق قانوني يلزم بإجراء التقاص على المبالغ المسجلة وتتوي المجموعة تسوية هذه المبالغ على أساس الصافي.

د - الشركات الزميلة:

إن الشركات الزميلة هي تلك الشركات التي يكون للمجموعة تأثير جوهري عليها، والتي تتمثل في قدرتها على المشاركة في القرارات المالية والتشغيلية للشركة الزميلة. وفقاً لطريقة حقوق الملكية، فإن الاستثمارات في الشركات الزميلة تدرج في بيان المركز المالي المجمع بالتكلفة المعدلة بأثر أية تغيرات لاحقة لتاريخ الإقتناء لحصة المجموعة في صافي موجودات الشركة الزميلة من تاريخ بداية التأثير الجوهري فعلياً حتى الزوال الفعلي لهذا التأثير الجوهري، فيما عدا الاستثمارات المصنفة كاستثمارات محتفظ بها لغرض البيع، حيث يتم المحاسبة عنها وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم 5 "الموجودات غير المتداولة المحتفظ بها لغرض البيع والعمليات غير المستمرة".

تقوم المجموعة بإدراج حصتها في نتائج أعمال الشركة الزميلة في بيان الأرباح أو الخسائر المجمع، كما تقوم بإدراج حصتها في التغيرات في الدخل الشامل الآخر للشركة الزميلة ضمن الدخل الشامل الآخر لها.

تتوقف المجموعة عن تسجيل الخسائر إذا تجاوزت خسائر الشركة الزميلة حصة المجموعة بها (متضمنة أية حصص طويلة الأجل والتي تمثل جزءاً من صافي استثمار المجموعة في الشركة الزميلة) فيما عدا إذا كان على المجموعة التزام تجاه الشركة الزميلة أو قامت بأية مدفوعات نيابة عنها.

يتم إستبعاد الأرباح أو الخسائر الناتجة عن المعاملات مع الشركات الزميلة مقابل الاستثمار في الشركة الزميلة في حدود حصة المجموعة من الشركة الزميلة.

إن أي زيادة في تكلفة الإقتناء عن حصة المجموعة من صافي القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المحددة والالتزامات المحتملة المعترف بها للشركة الزميلة كما في تاريخ عملية الإقتناء يتم الإعتراف بها كشهرة . وتظهر الشهرة كجزء من القيمة الدفترية للاستثمار في الشركات الزميلة حيث يتم تقييمها كجزء من الاستثمار لتحديد أي إنخفاض في قيمتها . إذا كانت تكلفة الإقتناء أقل من حصة المجموعة من صافي القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المحددة والالتزامات المحتملة ، يتم إدراج الفرق مباشرة ضمن بيان الأرباح أو الخسائر المجمع .

عند فقدان التأثير الجوهري على الشركة الزميلة ، تقوم المجموعة بقياس وقيد أية استثمارات محتفظ بها بالقيمة العادلة. إن أي فرق بين القيمة الدفترية للشركة الزميلة عند فقدان التأثير الجوهري والقيمة العادلة للاستثمار المحتفظ به بالإضافة إلى المحصل من البيع يتم الإعتراف به في بيان الأرباح أو الخسائر المجمع.

بعد تطبيق طريقة حقوق الملكية ، تحدد المجموعة ما إذا كان من الضروري تسجيل خسائر إنخفاض في قيمة استثمار المجموعة في شركتها الزميلة . تحدد المجموعة بتاريخ كل فترة مالية ما إذا كان هناك أي دليل موضوعي على أن الاستثمار في الشركة الزميلة قد إنخفضت قيمته . فإذا ما وجد ذلك الدليل ، تقوم المجموعة بإحتساب مبلغ الإنخفاض في القيمة بالفرق بين القيمة الممكن استردادها للشركة الزميلة وقيمتها الدفترية ويتم إدراج هذا المبلغ في بيان الأرباح أو الخسائر المجمع .

هـ - الشهرة:

تمثل الشهرة الزيادة في المقابل المحول والمبلغ المعترف به للحصص غير المسيطرة عن القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات والالتزامات المحتملة كما في تاريخ عملية الإقتناء. تظهر الشهرة مبدئياً كأصل بالتكلفة ولاحقاً يتم قياس الشهرة بالتكلفة ناقصاً خسائر الإنخفاض المتراكمة في القيمة.

إذا كان هناك زيادة في صافي القيمة العادلة لحصة المجموعة من الموجودات والمطلوبات والالتزامات عن التكلفة ، فإن المجموعة مطالبة بإعادة تقييم القياس والتحديد لصافي الموجودات ومراجعة قياس تكلفة الإقتناء، ومن ثم إدراج قيمة الزيادة المتبقية بعد إعادة التقييم مباشرة ضمن بيان الأرباح أو الخسائر المجمع.

لغرض التأكد من وجود إنخفاض في قيمة الشهرة ، فإنه يتم توزيع الشهرة على كل وحدات توليد النقد للمجموعة والمتوقع لها الإنقاع من عملية الدمج. تتم مراجعة وحدات توليد النقد التي تم توزيع الشهرة عليها سنوياً أو بصورة أكثر تكراراً عند وجود دليل على إنخفاض قيمة الوحدة. إذا كانت القيمة الاستردادية لوحدة توليد النقد أقل من القيمة الدفترية لتلك الوحدة ، فإنه يتم تخفيض القيمة الدفترية لأي شهرة تم توزيعها على الوحدة بقيمة إنخفاض القيمة ، ومن ثم يتم تخفيض باقي الموجودات في نفس الوحدة بشكل نسبي طبقاً للقيمة الدفترية لكل أصل في الوحدة، ولا يتم عكس خسائر الإنخفاض في القيمة المتعلقة بالشهرة في الفترات اللاحقة.

عندما تشكل الشهرة جزءاً من وحدة توليد النقد ويتم إستبعاد جزء من العمليات بداخل هذه الوحدة ، فإن الشهرة المرتبطة بالعمليات المستبعدة تمثل جزءاً من القيمة الدفترية لهذه العمليات ، وذلك عند تحديد الربح أو الخسارة الناتجة عن إستبعاد هذه العمليات . يتم قياس الشهرة المستبعدة في هذه الحالة على أساس القيمة النسبية للعمليات المستبعدة والجزء المحتفظ به من وحدة توليد النقد.

و - ممتلكات ومعدات:

تتضمن التكلفة المبدئية للممتلكات والمعدات سعر الشراء وأي تكاليف مباشرة مرتبطة بإيصال تلك الموجودات إلى موقع التشغيل وجعلها جاهزة للتشغيل. يتم عادة إدراج المصاريف المتكبدة بعد تشغيل الممتلكات والمعدات، مثل الإصلاحات والصيانة والفحص في بيان الأرباح أو الخسائر 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 المتوقعة الحصول عليها من إستخدام 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 ناقصا الاستهلاك المتراكم وخسائر الإنخفاض في القيمة. عند بيع أو إنهاء خدمة الموجودات، يتم استبعاد تكلفتها واستهلاكها المتراكم من الحسابات ويدرج أي ربح أو خسارة ناتجة عن استبعادها في بيان الأرباح أو الخسائر المجمع.

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 آلي وبرامج
7 - 4	

يتم مراجعة العمر الإنتاجي وطريقة الاستهلاك دوريا للتأكد من أن طريقة وفترة الاستهلاك تتفقان مع نمط المنافع الاقتصادية المتوقعة من بنود الممتلكات والمعدات.

يتم إلغاء الاعتراف ببنود الممتلكات والمعدات عند استبعادها أو عند إنتفاء وجود منفعة اقتصادية متوقعة من الاستعمال المستمر لتلك الموجودات.

ز - إلتزامات عقود تأمين - التحقق والقياس:

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

• احتياطي تعويضات تحت التسوية:

يمثل هذا البند تقدير المجموعة لالتزاماتها عن المطالبات المفصح عنها، وهي غير مدفوعة كما في تاريخ بيان المركز المالي المجمع على أساس نسب الخسارة التاريخية. على الرغم من أن إدارة المجموعة تعتقد أن مبلغ الاحتياطي غير كافي، فإن التكلفة النهائية للمطالبات لا يمكن أن تُعرف على وجه اليقين كما في تاريخ بيان المركز المالي المجمع.

• 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% من الأقساط السنوية المكتسبة ناقصاً حصة معيدي التأمين لفروع الحريق والحوادث العامة عدا فرع البحري والطيران الذي يحتسب الاحتياطي له بنسبة 15%.

تأمينات الحياة

يتم احتساب احتياطي عن التزامات 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.

ح - اختبار كفاية الالتزام:

تقوم المجموعة بتاريخ كل تقرير مالي بتقييم ما إذا كانت إلتزامات التأمين المحققة كافية باستخدام التقديرات الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية بموجب عقود التأمين. وإذا أظهر هذا التقييم أن القيمة الدفترية لإلتزامات التأمين (ناقصاً تكاليف حيازة الوثائق المؤجلة المعلقة بها) غير كافية في ضوء التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة، فإن العجز يتحقق بالكامل ومباشرة في بيان الأرباح أو الخسائر المجمع ويتم تكوين مخصص مقابل المخاطر السارية.

ط - تكاليف عقود إعادة التأمين المحتفظ بها:

للحد من التعرض لمخاطر مالية ناتجة من مطالبات ضخمة، تقوم المجموعة بإبرام اتفاقيات مع شركات أخرى بغرض إعادة التأمين. يتم تقدير المطالبات المستحقة من معيدي التأمين بطريقة تتسق مع التزام المطالبة ووفقاً لعقد إعادة التأمين. تظهر هذه المبالغ كـ "حصة معيدي التأمين عن احتياطي تعويضات تحت التسوية" في بيان المركز المالي المجمع حتى يتم سداد المطالبة من قبل المجموعة. عندما يتم سداد المطالبة فإن المبلغ المستحق من معيدي التأمين فيما يتعلق بالمطالبة المدفوعة يتم تحويله إلى "مدينو تأمين وإعادة تأمين".

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.

ي - انخفاض قيمة الموجودات غير المالية:

في نهاية الفترة المالية، تقوم المجموعة بمراجعة القيم الدفترية للموجودات لتحديد فيما إذا كان هناك دليل على انخفاض في قيمة تلك الموجودات. إذا كان يوجد دليل على الانخفاض، يتم تقدير القيمة القابلة للاسترداد للموجودات لإحتساب خسائر الانخفاض في القيمة، (إن وجدت). إذا لم يكن من الممكن تقدير القيمة القابلة للاسترداد لأصل منفرد، يجب على المجموعة تقدير القيمة القابلة للاسترداد لوحدة توليد النقد التي ينتمي إليها الأصل.

إن القيمة القابلة للاسترداد هي القيمة العادلة ناقصا تكاليف البيع أو القيمة المستخدمة، أيهما أعلى. يتم تقدير القيمة المستخدمة للأصل من خلال خصم التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة مقابل القيمة الحالية لها بتطبيق سعر الخصم المناسب. يجب أن يعكس سعر الخصم تقديرات السوق الحالية للقيمة الزمنية للنقود والمخاطر المتعلقة بالأصل.

إذا كانت القيمة القابلة للاسترداد المقدرة للأصل (أو وحدة توليد النقد) أقل من القيمة الدفترية للأصل، فإنه يجب تخفيض القيمة الدفترية للأصل (أو وحدة توليد النقد) إلى القيمة القابلة للاسترداد. يجب الاعتراف بخسارة الانخفاض في القيمة مباشرة في بيان الأرباح أو الخسائر المجمع، إلا إذا كانت القيمة الدفترية للأصل معاد تقييمها وفي هذه الحالة يجب معالجة خسارة انخفاض قيمة الأصل كإنخفاض إعادة تقييم.

عند عكس خسارة الانخفاض في القيمة لاحقاً، تزداد القيمة الدفترية للأصل (أو وحدة توليد النقد) إلى القيمة التقديرية المعدلة القابلة للاسترداد. يجب أن لا يزيد المبلغ الدفترى بسبب عكس خسارة انخفاض القيمة عن المبلغ الدفترى الذي كان سيحدد لو أنه لم يتم الاعتراف بأية خسارة من انخفاض قيمة الأصل (أو وحدة توليد النقد) خلال السنوات السابقة. يجب الاعتراف بعكس خسارة الانخفاض في القيمة مباشرة في بيان الأرباح أو الخسائر المجمع إلا إذا كانت القيمة الدفترية للأصل معاد تقييمها وفي هذه الحالة يجب معالجة عكس خسائر الانخفاض في القيمة كزيادة في إعادة التقييم.

ك - مخصص مكافأة نهاية الخدمة:

يتم احتساب مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين طبقاً لقانون العمل الكويتي في القطاع الأهلي وعقود الموظفين. إن هذا الإلتزام غير الممول يمثل المبلغ المستحق لكل موظف فيما لو تم إنهاء خدماته في نهاية الفترة المالية، والذي يقارب القيمة الحالية لهذا الإلتزام النهائي.

ل - توزيعات الأرباح للمساهمين:

تقوم المجموعة بالاعتراف بتوزيعات الأرباح النقدية وغير النقدية لمساهمي الشركة الأم كمطلوبات عند إقرار تلك التوزيعات نهائياً، وعندما لا يعود قرار تلك التوزيعات خاضعاً لارادة المجموعة. يتم إقرار تلك التوزيعات عند الموافقة عليها من قبل الجمعية العامة السنوية لمساهمي الشركة الأم، حيث يتم الاعتراف بقيمة تلك التوزيعات بحقوق الملكية.

يتم قياس التوزيعات غير النقدية بالقيمة العادلة للموجودات التي سيتم توزيعها مع إدراج نتيجة إعادة القياس بالقيمة العادلة مباشرة ضمن حقوق الملكية. عند القيام بتلك التوزيعات غير النقدية، فإن الفرق بين القيمة الدفترية لذلك الإلتزام والقيمة الدفترية للموجودات الموزعة يتم إدراجها في بيان الأرباح أو الخسائر المجمع.

يتم الإفصاح عن توزيعات الأرباح التي تم إقرارها بعد تاريخ البيانات المالية كأحداث لاحقة لتاريخ بيان المركز المالي المجمع.

م - رأس المال:

تصنف الأسهم العادية كحقوق ملكية. إن التكاليف الإضافية المرتبطة مباشرة بإصدار أسهم جديدة يتم عرضها ضمن حقوق الملكية مخسومة من المبالغ المحصلة.

ن - أسهم الخزانة:

تتمثل أسهم الخزانة في أسهم الشركة الأم الخاصة 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. وفقاً لطريقة التكلفة، يتم إدراج متوسط تكلفة الأسهم المعاد شراؤها كحساب معاكس ضمن حقوق الملكية. عند إعادة إصدار هذه الأسهم يتم إدراج الأرباح في حساب منفصل غير قابل للتوزيع ضمن حقوق المساهمين "احتياطي أسهم الخزانة"، ويتم تحميل أي خسائر محققة على الحساب نفسه في حدود الرصيد الدائن لذلك الحساب، ويتم تحميل الخسائر الإضافية على الأرباح المرحلة ثم الاحتياطيات ثم علاوة الإصدار على التوالي.

تستخدم الأرباح المحققة لاحقاً عن بيع أسهم الخزانة لمقابلة الخسائر المسجلة سابقاً في علاوة الإصدار ثم 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 الملكية الخاصة بمساهمي الشركة الأم إلى أن يتم إلغاء الأسهم أو إعادة إصدارها. في حال إعادة إصدار الأسهم لاحقاً، يتم إضافة أي مبلغ مستلم بالصافي بعد خصم التكاليف الإضافية المباشرة للعملية في حقوق الملكية الخاصة بمساهمي الشركة الأم.

س - تحقق الإيراد:

إجمالي الأقساط

يتكون إجمالي الأقساط من إجمالي الأقساط المدينة لكامل فترة التغطية المقدمة من خلال إبرام عقود خلال الفترة المحاسبية وتدرج في تاريخ بداية الوثيقة. تتضمن الأقساط أية تعديلات ناتجة في الفترة المحاسبية للأقساط المدينة فيما يتعلق بالأعمال المكتتبه في فترات محاسبية سابقة. بالنسبة للتخفيضات التي تشكل جزءاً من الأقساط، مثل التخفيضات التي لا تتعلق بالتعويضات، فإنه يتم خصمها من إجمالي الأقساط، ويتم تسجيل التخفيضات الأخرى كمصروفات. يتم الاعتراف بالأقساط كإيراد سنوياً أو على مدار فترة التغطية. وتسجل نسبة الأقساط التي تتعلق بالمخاطر السارية في تاريخ بيان المركز المالي المجمع كاحتياطي للمخاطر السارية أو كقسط غير مكتسب.

أقساط إعادة التأمين

إجمالي أقساط إعادة التأمين العام المكتتبه تتكون من إجمالي الأقساط الدائنة لكامل فترة التغطية المقدمة من خلال الدخول في عقود خلال الفترة المحاسبية وتدرج في تاريخ بداية الوثيقة. تتضمن الأقساط أي تعديلات ناتجة في الفترة المحاسبية فيما يتعلق بعقود إعادة التأمين التي تبدأ في فترات محاسبية سابقة.

إن الأقساط غير المكتسبة هي تلك الأجزاء من الأقساط المكتتبه في سنة ما وتتعلق بفترات مخاطر بعد تاريخ بيان المركز المالي المجمع.

عمولات مكتسبة ومدفوعة

يتم تسجيل العمولات المكتسبة والمدفوعة عند اكتتاب وثائق التأمين للأعمال المباشرة وأعمال إعادة التأمين.

اتعاب إصدار وثائق تأمين

يتحمل حاملو وثائق عقود التأمين والاستثمار رسوم الخدمات الإدارية للوثائق وخدمات إدارة الاستثمارات والخدمات المتنوعة وخدمات العقود الأخرى. تتحقق هذه الرسوم كإيرادات على مدى الفترة التي يتم فيها تقديم الخدمات ذات الصلة.

إيرادات الفوائد

تحتسب إيرادات الفوائد، على أساس نسبي زمني وذلك باستخدام أسلوب الفائدة الفعلية.

توزيعات الأرباح

يتم تحقق إيرادات توزيعات الأرباح عندما يثبت حق المجموعة في إستلام تلك الدفعات.

أرباح بيع الاستثمارات

تقاس أرباح بيع الاستثمارات بالفرق بين المتحصل من البيع والقيمة الدفترية للاستثمار في تاريخ البيع، ويتم إدراجها في تاريخ البيع.

الإيرادات الأخرى

يتم تحقق الإيرادات الأخرى على أساس مبدأ الاستحقاق .

إيرادات خدمات تأمين

يتم الاعتراف بإيرادات خدمات التأمين استناداً إلى الأعمال التي تم البدء في تنفيذها خلال السنة.

ع - مخصصات:

يتم الاعتراف بالمخصص فقط عندما يكون على المجموعة الإلتزام قانوني حالي أو محتمل، نتيجة لحدث سابق يكون من المرجح معه أن يتطلب ذلك تدفقاً صادراً للموارد الاقتصادية لتسوية الإلتزام، مع إمكانية إجراء تقدير موثوق لمبلغ الإلتزام. ويتم مراجعة المخصصات في نهاية كل فترة مالية وتعديلياً لإظهار أفضل تقدير حالي . وعندما يكون تأثير القيمة الزمنية للنقود مادياً، فيجب أن يكون المبلغ المعترف به كمخصص هو القيمة الحالية للمصاريف المتوقعة لتسوية الإلتزام. لا يتم إدراج المخصصات للخسائر التشغيلية المستقبلية.

ف - عقود الإيجار:

تصنف عقود الإيجار على أنها عقود إيجار تشغيلية إذا احتفظ المؤجر بجزء جوهري من المخاطر والعوائد المتعلقة بالملكية. تصنف جميع عقود الإيجار الأخرى كعقود إيجار تمويلية.

إن تحديد ما إذا كان ترتيب معين هو ترتيب تأجيري أو ترتيب يتضمن إيجار يستند إلى مضمون هذا الترتيب ، ويتطلب تقييم ما إذا كان تنفيذ هذا الترتيب يعتمد على استخدام أصل معين أو موجودات محددة ، أو أن الترتيب ينقل أو يمنح الحق في استخدام الأصل .

عقد الإيجار التشغيلي:

المجموعة كمؤجر:

يتم الاعتراف بإيرادات الإيجارات من عقد الإيجار التشغيلي على أساس القسط الثابت على مدى مدة عقد الإيجار. إن التكاليف المباشرة الأولية المتكبدة عند التفاوض وإجراء الترتيبات لعقد الإيجار التشغيلي يتم إضافتها على القيمة الدفترية للأصل المؤجر ويتم الاعتراف بها على أساس القسط الثابت على مدى فترة عقد الإيجار.

المجموعة كمستأجر:

إن دفعات الإيجار المستحقة تحت عقد إيجار تشغيلي يتم إدراجها في بيان الأرباح أو الخسائر المجمع على أساس القسط الثابت على مدى فترة عقد الإيجار. إن العوائد المستلمة والمستحقة كحافز للدخول في عقد الإيجار التشغيلي يتم توزيعها على أساس القسط الثابت على مدى فترة الإيجار .

ص - حصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي:

يتم احتساب حصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي بواقع 1% من ربح المجموعة قبل خصم حصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي وضريبة دعم العمالة الوطنية و حصة الزكاة ومكافأة أعضاء مجلس الإدارة وبعد إستبعاد حصة الشركة من أرباح الشركات المساهمة التابعة والزميلة والمحول إلى الاحتياطي الاجباري.

ق - ضريبة دعم العمالة الوطنية:

يتم احتساب ضريبة دعم العمالة الوطنية بواقع 2.5% من ربح المجموعة قبل خصم حصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي وضريبة دعم العمالة الوطنية و حصة الزكاة ومكافأة أعضاء مجلس الإدارة و بعد إستبعاد حصة الشركة في أرباح الشركات الزميلة والتابعة غير الممجة المدرجة في سوق الكويت للأوراق المالية وكذلك حصتها في ضريبة دعم العمالة الوطنية المدفوعة من الشركات التابعة المدرجة في سوق الكويت للأوراق المالية وتوزيعات الأرباح النقدية المستلمة من الشركات المدرجة في سوق الكويت للأوراق المالية، وذلك طبقاً للقانون رقم 19 لسنة 2000 والقرار الوزاري رقم 24 لسنة 2006 والقواعد التنفيذية المنفذة له.

ر - حصة الزكاة:

يتم احتساب الزكاة بواقع 1% من ربح المجموعة قبل خصم حصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي وضريبة دعم العمالة الوطنية وحصة الزكاة ومكافأة أعضاء مجلس الإدارة و بعد إستبعاد حصة الشركة في أرباح الشركات المساهمة الكويتية الزميلة والتابعة غير الممجة وكذلك حصة الزكاة المدفوعة من الشركات المساهمة الكويتية التابعة وتوزيعات الأرباح النقدية المستلمة من الشركات المساهمة الكويتية، وذلك طبقاً للقانون رقم 46 لسنة 2006 والقرار الوزاري رقم 58 لسنة 2007 والقواعد التنفيذية المنفذة له .

ش - العملات الأجنبية:

تقيد المعاملات التي تتم بالعملات الأجنبية بالدينار الكويتي وفقا لأسعار الصرف السائدة بتاريخ هذه المعاملات. ويتم إعادة تحويل الموجودات والمطلوبات النقدية بالعملات الأجنبية بتاريخ نهاية الفترة المالية إلى الدينار الكويتي وفقا لأسعار الصرف السائدة بذلك التاريخ. أما البنود غير النقدية بالعملات الأجنبية المدرجة بالقيمة العادلة فيتم إعادة تحويلها وفقا لأسعار الصرف السائدة في تاريخ تحديد قيمتها العادلة. إن البنود غير النقدية بالعملات الأجنبية المدرجة على أساس التكلفة التاريخية لا يعاد تحويلها.

تدرج فروق التحويل الناتجة من تسويات البنود النقدية ومن إعادة تحويل البنود النقدية في بيان الأرباح أو الخسائر المجمع للفترة. أما فروق التحويل الناتجة من البنود غير النقدية كالأدوات المالية والمصنفة كموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر فتدرج ضمن أرباح أو خسائر التغيير في القيمة العادلة. إن فروق التحويل الناتجة من البنود غير النقدية كأدوات الملكية المصنفة كموجودات مالية متاحة للبيع يتم إدراجها ضمن "التغيرات التراكمية في القيمة العادلة" في الدخل الشامل الأخر.

ت - الأحداث المحتملة:

لا يتم إدراج المطلوبات المحتملة ضمن البيانات المالية إلا عندما يكون استخدام موارد إقتصادية لسداد التزام قانوني حالي أو متوقع نتيجة أحداث سابقة مرجحا مع إمكانية تقدير المبلغ المتوقع سداؤه بصورة كبيرة. وبخلاف ذلك، يتم الإفصاح عن المطلوبات المحتملة ما لم يكن احتمال تحقيق خسائر إقتصادية مستبعدا.

لا يتم إدراج الموجودات المحتملة ضمن البيانات المالية بل يتم الإفصاح عنها عندما يكون تحقيق منافع إقتصادية نتيجة أحداث سابقة مرجحا.

ث - معلومات القطاع:

إن القطاع هو جزء منفصل من المجموعة يعمل في أنشطة الأعمال التي ينتج عنها اكتساب إيرادات أو تكبد مصاريف. يتم الإفصاح عن القطاعات التشغيلية على أساس التقارير الداخلية التي يتم مراجعتها من قبل متخذ القرار التشغيلي الرئيسي وهو الشخص المسؤول عن توزيع الموارد وتقييم الأداء واتخاذ القرارات الإستراتيجية حول القطاعات التشغيلية.

خ - الآراء والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة:

إن المجموعة تقوم ببعض الآراء والتقديرات والافتراضات تتعلق بأسباب مستقبلية. إن إعداد البيانات المالية المجمعة وفقا 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.

أ - الآراء:

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

• تحقق الإيرادات:

يتم تحقق الإيرادات عندما يكون هناك منافع إقتصادية 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 قابلية الاسترداد للمبلغ المستحق من العملاء والعوامل المحددة لإحتساب الانخفاض في قيمة الدينين تتضمن آراء هامة.

• تصنيف الموجودات المالية:

عند إقتناء الأصل المالي، 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 موجوداتها المالية.

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

- انخفاض في قيمة الموجودات المالية:
تتبع المجموعة إرشادات معيار المحاسبة الدولي رقم 39 لتحديد انخفاض أدوات الملكية المتاحة للبيع، والذي يتطلب آراء هامة. ولاتخاذ هذه الآراء، تقوم المجموعة بتقييم ما إذا كان الإنخفاض 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 الإنخفاض "جوهري" أو "مطول" يتطلب آراء هامة.
- تحقق السيطرة:
تراعي الإدارة عند تحديد وجود السيطرة على الشركة المستثمر فيها ما إذا كان لديها سيطرة واقعية على تلك الشركة، وذلك إذا ما كانت تملك أقل من 50% من حقوق التصويت بها. إن تحديد الأنشطة المعنية الخاصة بالشركة المستثمر فيها ومدى إمكانية قيام المجموعة باستغلال سلطتها للتأثير على العوائد المتغيرة للشركة المستثمر فيها يتطلب آراء هامة.
- ب - التقديرات والافتراضات:
إن الافتراضات الرئيسية التي تتعلق بأسباب مستقبلية والمصادر الرئيسية الأخرى للتقديرات غير المؤكدة في نهاية فترة التقرير والتي لها مخاطر جوهريّة في حدوث تعديلات مادية للقيم الدفترية للموجودات والمطلوبات خلال السنة المالية اللاحقة هي على الشكل التالي:
- القيمة العادلة للموجودات المالية غير المسعرة:
تقوم المجموعة بإحتساب القيمة العادلة للموجودات المالية التي لا تمارس نشاطها في سوق نشط (أو الأوراق المالية غير المدرجة) عن طريق استخدام أسس التقييم. تتضمن أسس التقييم استخدام عمليات تجارية بحتة حديثة، والرجوع لأدوات مالية أخرى مشابهة، والاعتماد على تحليل للتدفقات النقدية المخصصة، 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.
- انخفاض قيمة الشهيرة:
تقوم المجموعة بتحديد فيما إذا كان هناك إنخفاض في قيمة الشهيرة بشكل سنوي على الأقل. ويتطلب ذلك تقدير "القيمة المستخدمة" للأصل أو لوحدّة توليد النقد التي يتم توزيع الشهيرة عليها. إن تقدير القيمة المستخدمة يتطلب من المجموعة عمل تقديرات للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة من الأصل أو من وحدة توليد النقد وكذلك اختيار معدل الخصم المناسب لإحتساب القيمة الحالية لتلك التدفقات النقدية.
- 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 الأهم المدينة يخضع لموافقة الإدارة.
- انخفاض قيمة الموجودات غير المالية:
إن الإنخفاض في القيمة يحدث عندما تتجاوز القيمة الدفترية للأصل (أو وحدة توليد النقد) القيمة القابلة للإسترداد. والذي يمثل القيمة العادلة ناقصاً تكاليف البيع أو القيمة المستخدمة، أيهما أعلى. إن حساب القيمة العادلة ناقصاً تكاليف البيع يتم بناء على البيانات المتاحة من معاملات البيع في معاملات تجارية بحتة من أصول مماثلة أو أسعار السوق المتاحة ناقصاً التكاليف الإضافية اللازمة لإستبعاد الأصل. يتم تقدير القيمة المستخدمة بناء على نموذج خصم التدفقات النقدية. تنشأ تلك التدفقات النقدية من الموازنة المالية للخمس سنوات المقبلة، والتي لا تتضمن أنشطة إعادة الهيكلة التي لم تلتزم الشركة بها بعد، أو أي استثمارات جوهريّة والتي من شأنها تعزيز أداء الأصل (أو وحدة توليد النقد) في المستقبل. إن القيمة القابلة للإسترداد هي أكثر العوامل حساسية لمعدل الخصم المستخدم من خلال عملية خصم التدفقات النقدية وكذلك التدفقات النقدية المستقبلية ومعدل النمو المستخدم لأغراض الإستقراء.

• مصادر عدم التأكد في تقدير المطالبات المستقبلية

التأمينات العامة

إن المطالبات تستحق السداد على أساس حدوثها. إن المجموعة مسؤولة عن جميع الأحداث المؤمن عليها والتي تحدث خلال مدة العقد، حتى لو تم اكتشاف الخسارة بعد نهاية مدة العقد. ونتيجة لذلك، فإن تسوية المطالبات تتم على مدى فترة طويلة وأحد عوامل مخصص المطالبات يتعلق بمطالبات متكيدة ولكن لم يتم الإفصاح عنها والتي يتم مراقبتها وتحديثها بشكل مستمر. وتقدر الالتزامات المتعلقة بالمطالبات غير المسددة باستخدام تقييم مدخلات حالات فردية يفصح عنها بتقدير المجموعة والإدارة للمطالبات المتكيدة ولكن لم يتم الإفصاح عنها. ويرجع ذلك بشكل أساسي إلى المخاطر الكامنة في النشاط والذي يزاوله حاملي عقود التأمين والذين يقومون بإجراءات وإدارة المخاطر التي تم اعتمادها.

تتضمن التكلفة التقديرية للمطالبات مصروفات مباشرة سيتم تكبدها لتسوية مطالبات، بعد خصم قيمة الاستبدال المقدر والمبالغ الأخرى التي تم استردادها. تراعي المجموعة كافة الخطوات المعقولة لضمان توافر المعلومات المناسبة فيما يتعلق بالانكشاف لمطالباتها. غير أنه، ونظراً لعدم التأكد من احتساب مخصص للمطالبات، فمن المرجح أن النتيجة النهائية ستكون مختلفة عن الالتزام الأصلي المقرر. وتشتمل المطلوبات مقابل هذه العقود في تاريخ بيان المركز المالي المجمع مخصص مطالبات متكيدة ولكن لم يتم الإفصاح عنها، وهو مخصص للمطالبات المفصح عنها ولكن لم يتم سدادها بعد وكذلك مخصص للمخاطر السارية.

في سبيل الإفصاح عن صافي المطالبات المتكيدة وتقدير الالتزام عن تكلفة المطالبات المفصح عنها ولم يتم سدادها بعد، تأخذ المجموعة بعين الاعتبار أي معلومات متاحة متعلقة بتسوية الخسارة وكذلك المعلومات المتعلقة بتكلفة تسوية المطالبات التي لها نفس الخصائص في فترات سابقة. ويتم تقييم المطالبات الكبيرة على أساس كل حالة على حدة أو المتوقعة بشكل منفصل.

التأمينات على الحياة

إن عدم التأكد هو تقدير لمدفوعات المنافع المستقبلية وإيصالات الأقساط لعقود التأمين على الحياة والتي تنشأ من عدم القدرة على التنبؤ بالمستويات الشاملة للوفيات، والصحة، والتغير في سلوك حامل وثيقة التأمين.

إعادة التأمين

تواجه المجموعة بعض المشاكل حول سداد الالتزامات المستحقة من معيدي التأمين. وتراقب المجموعة قدرة معيدي التأمين على سداد تلك الالتزامات على أساس ربع سنوي.

3- نقد ونقد معادل

2014	2015
2,180,270	3,468,305
2,017,004	1,037,596
4,197,274	4,505,901

نقد في الصندوق ولدى البنوك
نقد لدى محافظ استثمارية

إن النقد والنقد المعادل مقوم بالعملة التالية:

2014	2015
1,877,960	2,611,538
2,319,314	1,894,363
4,197,274	4,505,901

دينار كويتي
دولار أمريكي

4- ودائع ثابتة

تمثل الودائع الثابتة الودائع البنكية التي تستحق خلال فترة تزيد عن 3 شهور من تاريخ الإيداع ولا تزيد عن سنة.

إن الودائع الثابتة مقومة بالعملة التالية:

2014	2015
9,644,000	5,551,000
439,500	456,000
10,083,500	6,007,000

دينار كويتي
دولار أمريكي

شركة وربة للتأمين - ش.م.ك.ع.
وشركتها التابعة
إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة
31 ديسمبر 2015
(جميع المبالغ بالدينار الكويتي)

وفقاً لقانون شركات التأمين ووكلاء التأمين رقم 24 لسنة 1961 والتعديلات اللاحقة له، يجب على الشركة الأم أن تقوم بإيداع مبلغ 500,000 دينار كويتي لدى أحد البنوك الكويتية أو لدى فرع الكويت لأحد البنوك الأجنبية عن أنشطة التأمينات العامة ومبلغ 500,000 دينار كويتي للتأمين على الحياة. (2014 - 500,000 دينار كويتي عن أنشطة التأمينات العامة ومبلغ 500,000 دينار كويتي للتأمين على الحياة).

بالإضافة إلى ذلك، فإن نسبة 15% كحد أدنى من الأقساط المحصلة على عقود التأمين البحري ونسبة 30% من الأقساط المحصلة على عقود التأمين غير البحري باستثناء عقود التأمين على الحياة يجب الاحتفاظ بها في دولة الكويت. كما أن نسبة 40% كحد أدنى من المبالغ المحتفظ بها يجب أن تكون على شكل ودائع في أحد البنوك التي تزاوّل أنشطتها في دولة الكويت.

وعليه، فإنه توجد ودائع ثابتة بمبلغ 4,169,000 دينار كويتي كما في 31 ديسمبر 2015 (2014 - 3,919,000 دينار كويتي) محجوزة كضمان داخل دولة الكويت لصالح وزارة التجارة والصناعة وفقاً لقوانين التأمين في دولة الكويت. ولا يمكن للشركة الأم استخدام أي من هذه الودائع إلا في حالة استبدالها بأداة مالية معادلة لها ضمن الحدود المنصوص عليها في القانون.

بلغ معدل الفائدة الفعلي السنوي على الودائع الثابتة 0.875% إلى 1.813% (2014 - من 0.871% إلى 2%).

5- موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

2014	2015	
2,117,983	1,824,493	أوراق مالية مسعرة
136,001	2,236,302	صندوق استثماري
-	1,011,349	سندات
2,253,984	5,072,144	

تم تصنيف الموجودات المالية المذكورة أعلاه كموجودات مالية محتفظ بها لغرض المتاجرة.

إن الحركة خلال السنة كما يلي :

2014	2015	
2,157,600	2,253,984	الرصيد في بداية السنة
51,912	6,039,613	إضافات
(14,015)	(3,062,484)	استبعادات
58,487	(158,969)	(خسائر) أرباح غير محققة لموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر (إيضاح 20)
2,253,984	5,072,144	الرصيد في نهاية السنة

6- مدينو تأمين وإعادة تأمين

2014	2015	
14,085,289	14,557,514	أقساط قائمة (أ)
(1,402,467)	(1,627,467)	ناقصاً : مخصص ديون مشكوك في تحصيلها (ب)
12,682,822	12,930,047	
2,835,725	2,287,546	أقساط تأمين مدفوعة مقدماً
2,971,919	1,644,366	شركات تأمين وإعادة تأمين
18,490,466	16,861,959	

(أ) أقساط قائمة:

إن رصيد الأقساط القائمة لا يحمل فائدة، ويتم تسويته عادةً خلا 90 يوم. كما في 31 ديسمبر 2015، بلغت أرصدة الأقساط المدينة التي إنخفضت قيمتها وتم تكوين مخصص لها مبلغ 1,627,467 دينار كويتي (2014 - 1,402,467 دينار كويتي) كما بلغت أرصدة الأقساط المدينة التي تأخر سدادها ولم تنخفض قيمتها 4,889,536 دينار كويتي (2014 - 5,657,376 دينار كويتي) إن هذه الأرصدة متعلقة بعدد من العملاء المستقلين الذين ليس لهم سابقة في عدم السداد. إن تحليل أعمار رصيد الأقساط القائمة كما يلي:

2014	2015	
7,025,446	8,040,511	أقل من 3 شهور
2,463,622	1,437,259	3 إلى 6 أشهر
3,193,754	3,452,277	6 إلى 12 شهر
1,402,467	1,627,467	أكثر من 12 شهر
14,085,289	14,557,514	

شركة وربة للتأمين - ش.م.ك.ع.
وشركتها التابعة
إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة
31 ديسمبر 2015
(جميع المبالغ بالدينار الكويتي)

(ب) إن حركة مخصص الديون المشكوك في تحصيلها كما يلي:

2014	2015	
1,430,000	1,402,467	الرصيد في بداية السنة
-	225,000	المحمل خلال السنة (إيضاح 21)
(27,533)	-	المستخدم خلال السنة
1,402,467	1,627,467	الرصيد في نهاية السنة

(ج) لا تحتفظ المجموعة بأي رهن كضمان لأرصدة مديني التأمين وإعادة التأمين.

7- أرصدة مدينة أخرى

2014	2015	
1,471,589	1,965,054	مستحق من أطراف ذات صلة
760,000	-	دفعة مقدمة لشراء عقار
141,128	159,789	إيرادات مستحقة
43,197	25,964	مصاريف مدفوعة مقدماً
19,586	16,835	تأمينات مستردة
30,717	21,747	أخرى
2,466,217	2,189,389	

لا تتضمن الأرصدة المدينة الأخرى أي موجودات يوجد انخفاض دائم في قيمتها. إن الحد الأقصى للتعرض لخطر الائتمان كما في تاريخ البيانات المالية المجمعة هو القيمة العادلة لكل فئة من فئات الأرصدة المدينة الأخرى المشار إليها أعلاه.

8- موجودات مالية متاحة للبيع

2014	2015	
13,956,769	11,799,182	أسهم مسعرة
4,531,745	4,531,745	أسهم غير مسعرة
-	2,000,000	سندات
18,488,514	18,330,927	

إن السندات المصنفة كموجودات مالية متاحة للبيع تحمل معدل عائد سنوي يبلغ 4.75% وتستحق خلال فترة 10 سنوات.

إن الحركة خلال السنة هي كما يلي :

2014	2015	
18,888,479	18,488,514	الرصيد في بداية السنة
-	2,000,000	إضافات
-	(1,125,016)	إستبعادات
(399,965)	(1,032,571)	التغير في القيمة العادلة
18,488,514	18,330,927	الرصيد في نهاية السنة

إن الموجودات المالية المتاحة للبيع مقومة بالعملة التالية:

2014	2015	
17,943,749	17,795,432	دينار كويتي
42,268	32,998	دولار أمريكي
502,497	502,497	أخرى
18,488,514	18,330,927	

إن أسهم مسعرة بقيمة عادلة 2,016,000 دينار كويتي كما في 31 ديسمبر 2015 (2014 - 2,214,000 دينار كويتي) تم ربطها لصالح وزارة التجارة والصناعة.

شركة وربة للتأمين - ش.م.ك.ع.
وشركتها التابعة
إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة
31 ديسمبر 2015
(جميع المبالغ بالدينار الكويتي)

لم يكن من الممكن قياس القيمة العادلة لاستثمارات غير مسعرة بمبلغ 964,805 دينار كويتي (2014 - 964,805 دينار كويتي) مدرجة بالتكلفة ناقصا خسائر الانخفاض في القيمة نظرا لعدم توافر طريقة موثوق بها لتقدير القيمة العادلة لهذه الموجودات المالية.

9- الشركة التابعة
إن شركة واب ميد لإدارة خدمات التأمين هي شركة مساهمة كويتية مقفلة تأسست في دولة الكويت. يتمثل النشاط الرئيسي للشركة التابعة في توفير الخدمات الإدارية والفنية لشركات التأمين وإدارة وتنظيم التأمين الصحي، وتقييم الخدمات العلاجية التي تقدمها المراكز الطبية للمؤمن عليهم، وإصدار بطاقات خاصة لحاملي وثائق التأمين. تحتفظ الشركة الأم بنسبة 54.57% (2014 - 54.57%) من حقوق ملكية الشركة التابعة.

مبين أدناه المعلومات المالية الموجزة فيما يتعلق بالشركة التابعة للمجموعة قبل استبعاد مبالغ المعاملات فيما بين الشركة التابعة والشركة الأم.

2014	2015	
638,443	764,284	الموجودات المتداولة
135,151	121,929	الموجودات غير المتداولة
(131,958)	(113,269)	المطلوبات المتداولة
(84,186)	(105,771)	المطلوبات غير المتداولة
557,450	667,173	حقوق الملكية
304,200	364,076	حقوق الملكية العائدة إلى الشركة الأم
253,250	303,097	الحقوق غير المسيطرة
557,450	667,173	
833,230	914,737	إيرادات
94,225	109,370	صافي ربح السنة
51,418	59,523	صافي ربح السنة الخاص بالشركة الأم
42,807	49,847	صافي ربح السنة الخاص بالحقوق غير المسيطرة
94,225	109,370	
-	-	الدخل الشامل الآخر للسنة
94,225	109,370	إجمالي الدخل الشامل للسنة
49,186	(21,895)	صافي النقد (المستخدم في) الناتج من الأنشطة التشغيلية
(3,179)	40,822	صافي النقد الناتج من (المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية
46,007	18,927	صافي الزيادة في النقد والنقد المعادل

10- استثمار في شركات زميلة

يتمثل الاستثمار في شركات زميلة مما يلي :

المبلغ		نسبة الملكية		بلد التأسيس	النشاط الرئيسي	اسم الشركة الزميلة
2014	2015	2014	2015			
3,041,570	3,099,104	%25.1	%25.1	الكويت	التأمين التكافلي	شركة رتاج للتأمين التكافلي - ش.م.ك. (مقفلة)
2,430,000	2,430,000	%40.5	%40.5	الكويت	عقارات	شركة بارترز العقارية - ذ.م.م.
5,471,570	5,529,104					

شركة وربة للتأمين - ش.م.ك.ع.
وشركتها التابعة
إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة
31 ديسمبر 2015
(جميع المبالغ بالدينار الكويتي)

إن الشركات الزميلة هي شركات غير مدرجة وتعمل في نشاط التأمين. إن الحركة خلال السنة هي كما يلي :

2014	2015	
2,856,293	5,471,570	الرصيد في بداية السنة
2,430,000	-	إضافات
160,353	73,461	حصة المجموعة من نتائج أعمال شركات زميلة
24,924	(15,927)	حصة المجموعة من (الخسارة الشاملة الأخرى) الدخل الشامل الآخر لشركة زميلة
5,471,570	5,529,104	الرصيد في نهاية السنة

إن ملخص المعلومات المالية للشركات الزميلة هي كما يلي:

شركة رتاج للتأمين التكافلي - ش.م.ك. (مقفلة)

ملخص بيان المركز المالي :

2014	2015	
3,660,853	4,133,118	الموجودات المتداولة
10,139,672	9,674,371	الموجودات غير المتداولة
(832,718)	(1,460,461)	المطلوبات المتداولة
(850,000)	-	المطلوبات غير المتداولة
12,117,807	12,347,028	صافي الموجودات

ملخص بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر:

2014	2015	
742,155	491,393	الإيرادات
638,856	292,674	صافي ربح السنة
99,299	(63,455)	(الخسارة الشاملة الأخرى) الدخل الشامل الآخر للسنة
738,155	229,219	مجموع الدخل الشامل للسنة

فيما يلي تسوية للمعلومات المالية المختصرة للقيم الدفترية فيما يتعلق بحصة المجموعة في شركة رتاج للتأمين التكافلي - ش.م.ك. (مقفلة) والمدرجة في البيانات المالية المجمعة.

2014	2015	
12,117,807	12,347,028	صافي موجودات الشركة الزميلة
25.1%	25.1%	جزء من حصة ملكية المجموعة
3,041,570	3,099,104	القيمة الدفترية لحصة المجموعة

شركة بارتنرز العقارية - ذ.م.م.

ملخص بيان المركز المالي :

2014	2015	
1,800,000	1,177,196	الموجودات المتداولة
4,200,000	4,822,804	الموجودات غير المتداولة
-	-	المطلوبات المتداولة
-	-	المطلوبات غير المتداولة
6,000,000	6,000,000	صافي الموجودات

شركة وربة للتأمين - ش.م.ك.ع.
وشركتها التابعة
إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة
31 ديسمبر 2015
(جميع المبالغ بالدينار الكويتي)

فيما يلي تسوية للمعلومات المالية المختصرة للقيم الدفترية فيما يتعلق بحصة المجموعة في شركة بارتنرز العقارية ذ.م.م. والمدرجة في البيانات المالية المجمعة.

2014	2015	
6,000,000	6,000,000	صافي موجودات الشركة الزميلة
40.5%	40.5%	جزء من حصة ملكية المجموعة
2,430,000	2,430,000	القيمة الدفترية لحصة المجموعة

لم يتم احتساب حصة من نتائج أعمال شركة بارتنرز العقارية - ذ.م.م. حيث أنها تم تأسيسها حديثاً ولم تبدأ نشاطها بعد.

11- ممتلكات ومعدات

المجموع	أجهزة حاسب ألي وبرامج	أثاث ومعدات	أراضي ومباني	التكلفة :
10,635,990	1,478,060	532,924	8,625,006	في 31 ديسمبر 2013
117,560	84,850	32,710	-	إضافات
(2,150)	-	(2,150)	-	استبعادات
10,751,400	1,562,910	563,484	8,625,006	في 31 ديسمبر 2014
84,786	65,802	18,984	-	إضافات
10,836,186	1,628,712	582,468	8,625,006	في 31 ديسمبر 2015
2,003,829	862,861	347,326	793,642	الإستهلاك المتراكم :
381,183	181,814	57,960	141,409	في 31 ديسمبر 2013
(2,150)	-	(2,150)	-	المحمل خلال السنة
2,382,862	1,044,675	403,136	935,051	المتعلق بالإستبعادات
324,233	132,169	50,655	141,409	في 31 ديسمبر 2014
2,707,095	1,176,844	453,791	1,076,460	المحمل خلال السنة
8,368,538	518,235	160,348	7,689,955	في 31 ديسمبر 2015
8,129,091	451,868	128,677	7,548,546	صافي القيمة الدفترية :
				في 31 ديسمبر 2014
				في 31 ديسمبر 2015

إن أرض ومبنى مقر الشركة الأم بقيمة دفترية 2,955,780 دينار كويتي (2014 - 2,955,780 دينار كويتي) مرهونين لصالح وزارة التجارة والصناعة وفقاً لقوانين التأمين في دولة الكويت.

12- نـم دائنة

2014	2015	
3,510,980	3,918,040	دائنون تجاريون (أ)
90,976	104,723	مستحق إلى أطراف ذات صلة (إيضاح 27)
3,601,956	4,022,763	

(أ) إن أرصدة دائنون تجاريون لا تحمل فائدة.

13- التزامات عقود التأمين

2014	2015	
18,877,082	20,416,634	احتياطي تعويضات تحت التسوية
3,784,847	3,872,800	احتياطي أخطار سارية
1,198,714	1,475,638	احتياطي عمليات التأمين على الحياة
23,860,643	25,765,072	

شركة وربة للتأمين - ش.م.ك.ع.
وشركتها التابعة
إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة
31 ديسمبر 2015
(جميع المبالغ بالدينار الكويتي)

يتكون احتياطي تعويضات تحت التسوية مما يلي:

المجموع	الحياة والصحي	الحوادث العامة	الحريق	البحري والطيران	2015
18,877,082	4,430,951	9,313,716	3,811,622	1,320,793	إحتياطي تعويضات تحت التسوية:
(15,282,073)	(4,115,431)	(6,996,338)	(3,198,983)	(971,321)	إجمالي الرصيد في بداية السنة
3,595,009	315,520	2,317,378	612,639	349,472	حصة معيدي التأمين
					صافي الرصيد في بداية السنة
10,875,033	6,171,115	3,817,875	633,581	252,462	صافي التعويضات المتكبدة خلال
(12,199,592)	(5,997,816)	(5,227,844)	(683,251)	(290,681)	السنة
2,270,450	488,819	907,409	562,969	311,253	صافي المدفوع خلال السنة
					صافي الرصيد في نهاية السنة
					يتمثل في :
20,416,634	4,939,514	10,316,479	4,015,811	1,144,830	إحتياطي التعويضات تحت التسوية
(18,146,184)	(4,450,695)	(9,409,070)	(3,452,842)	(833,577)	في نهاية السنة
2,270,450	488,819	907,409	562,969	311,253	حصة معيدي التأمين
3,872,800	1,536,043	2,071,617	162,337	102,803	إحتياطي أخطار سارية
المجموع	الحياة والصحي	الحوادث العامة	الحريق	البحري والطيران	2014
19,125,085	4,039,004	10,065,122	3,718,693	1,302,266	إحتياطي تعويضات تحت التسوية:
(16,539,611)	(3,850,425)	(8,061,765)	(3,543,096)	(1,084,325)	إجمالي الرصيد في بداية السنة
2,585,474	188,579	2,003,357	175,597	217,941	حصة معيدي التأمين
					صافي الرصيد في بداية السنة
9,732,312	5,054,524	3,862,498	536,058	279,232	صافي التعويضات المتكبدة خلال
(8,722,777)	(4,927,583)	(3,548,477)	(99,016)	(147,701)	السنة
3,595,009	315,520	2,317,378	612,639	349,472	صافي المدفوع خلال السنة
					صافي الرصيد في نهاية السنة
					يتمثل في :
18,877,082	4,430,951	9,313,716	3,811,622	1,320,793	إحتياطي التعويضات تحت التسوية
(15,282,073)	(4,115,431)	(6,996,338)	(3,198,983)	(971,321)	في نهاية السنة
3,595,009	315,520	2,317,378	612,639	349,472	حصة معيدي التأمين
3,784,847	1,449,555	2,075,593	149,598	110,101	إحتياطي أخطار سارية

14- دانتو تأمين وإعادة تأمين

2014	2015	
3,430,176	2,693,619	أقساط غير مكتسبة
2,947,137	2,908,082	شركات تأمين وإعادة تأمين
248,587	242,076	محتجز عن تأمينات على الحياة
44,869	42,544	محتجز عن عمليات إعادة تأمين صادرة
173,284	211,326	مخصص رسوم رقابة وإشراف
6,844,053	6,097,647	

شركة وربة للتأمين - ش.م.ك.ع.
 وشركتها التابعة
 إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة
 31 ديسمبر 2015
 (جميع المبالغ بالدينار الكويتي)

15- أرصدة دائنة أخرى

2014	2015	
1,502,394	1,598,062	مخصص مكافأة نهاية الخدمة
1,043,845	1,106,433	دائنو توزيعات لمساهمي الشركة الأم
448,304	440,097	مصاريف مستحقة
414,523	395,847	إجازات موظفين مستحقة
16,344	47,442	ضريبة دعم العمالة الوطنية
31,500	35,000	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة (إيضاح 24)
11,973	17,520	حصة الزكاة
14,472	16,815	حصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي
3,483,355	3,657,216	

16- رأس المال

يتكون رأس المال المصرح به والمصدر والمدفوع بالكامل من 172,788,740 سهماً بقيمة اسمية 100 فلس للسهم الواحد (2014 - 172,788,740 سهماً وبقيمة اسمية 100 فلس للسهم الواحد) وجميع الأسهم نقدية.

17- أسهم خزانة

2014	2015	
10,515,470	10,648,171	عدد الأسهم
6.08%	6.16%	النسبة إلى الأسهم المدفوعة (%)
1,093,609	1,086,113	القيمة السوقية (دينار كويتي)
1,255,986	1,270,570	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.

18- احتياطي إجباري

وفقاً لمتطلبات قانون الشركات والنظام الأساسي للشركة الأم، يتم تحويل 10% من ربح السنة الخاص بمساهمي الشركة الأم قبل احتساب حصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي وضريبة دعم العمالة الوطنية وحصة الزكاة ومكافأة أعضاء مجلس الإدارة إلى الاحتياطي الإجباري، ويجوز للشركة الأم إيقاف هذا التحويل عندما يصل رصيد 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 إلى الاحتياطي الإجباري من قبل مجلس إدارة الشركة الأم نظراً لبلوغ رصيد الاحتياطي الإجباري لنسبة 50% من رأس مال الشركة الأم وتمت الموافقة على هذا القرار من قبل الجمعية العامة لمساهمي الشركة الأم بتاريخ 26 مارس 2012.

19- احتياطي اختياري

وفقاً لمتطلبات النظام الأساسي للشركة الأم، يتم تحويل 10% من ربح السنة الخاص بمساهمي الشركة الأم 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. تم إيقاف التحويل إلى الاحتياطي الاختياري بناءً على قرار الجمعية العامة لمساهمي الشركة الأم المنعقدة بتاريخ 19 مايو 2015.

شركة وربة للتأمين - ش.م.ك.ع.
 وشركتها التابعة
 إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة
 31 ديسمبر 2015
 (جميع المبالغ بالدينار الكويتي)

20- صافي أرباح استثمارات

2014	2015	
40,848	136,341	إيرادات فوائد
1,773	14,986	أرباح محققة من بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
58,487	(158,969)	(خسائر) أرباح غير محققة ناتجة من موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر (إيضاح 5)
-	291,077	أرباح محققة من بيع موجودات مالية متاحة للبيع
606,683	599,988	توزيعات أرباح نقدية من موجودات مالية متاحة للبيع
70,548	170,932	توزيعات أرباح نقدية من موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
8,400	8,400	إيرادات إيجارات
786,739	1,062,755	

ينقسم صافي أرباح استثمارات إلى ما يلي:

2014	2015	
11,184	75,656	صافي أرباح الاستثمار لعمليات التأمين على الحياة
775,555	987,099	صافي أرباح الاستثمار لعمليات التأمين العام
786,739	1,062,755	

21- مصاريف عمومية وإدارية

2014	2015	
2,648,115	3,406,279	تكاليف موظفين
364,813	308,833	استهلاك
-	225,000	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها (إيضاح 6)
1,352,158	1,505,357	مصاريف أخرى
4,365,086	5,445,469	

إن المصاريف المفصّل عنها في بيان الأرباح أو الخسائر المجموع كما يلي:

2014	2015	
3,893,368	4,709,964	مصاريف عمومية وإدارية
471,718	735,505	مصاريف عمومية وإدارية غير موزعة
4,365,086	5,445,469	

22- مصاريف خدمات تأمين

2014	2015	
438,017	443,993	تكاليف موظفين
16,370	15,400	استهلاك
290,041	345,557	مصاريف أخرى
744,428	804,950	

23- 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 كما يلي:

2014	2015	
1,500,362	1,638,204	صافي ربح السنة الخاص بمساهمي الشركة الأم
		<u>عدد الأسهم القائمة :</u>
172,788,740	172,788,740	عدد الأسهم المصدرة في بداية السنة
(10,515,470)	(10,537,292)	ناقصا : المتوسط المرجح لأسهم الخزانة
162,273,270	162,251,448	المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة
9.25	10.10	ربحية السهم الأساسية (فلس)

24- مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
 اقترح مجلس إدارة الشركة الأم بجلسته المنعقدة بتاريخ 4 فبراير 2016 بتوزيع مكافأة أعضاء مجلس الإدارة بمبلغ 35,000 دينار كويتي عن السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2015 (إيضاح 15). إن تلك المكافأة خاضعة لموافقة الجمعية العامة العادية لمساهمي الشركة الأم.

إن مكافأة أعضاء مجلس الإدارة لسنة المقارنة بمبلغ 31,500 دينار كويتي (إيضاح 15) قد تمت الموافقة عليها من قبل الجمعية العامة لمساهمي الشركة الأم المنعقدة بتاريخ 19 مايو 2015.

25- توزيعات مقترحة
 أوصى مجلس الإدارة بجلسته المنعقدة بتاريخ 4 فبراير 2016 بتوزيع أرباح نقدية بواقع 10 فلس للسهم. إن هذه التوصية خاضعة للموافقة عليها من قبل الجمعية العامة العادية السنوية لمساهمي الشركة الأم.
 وافقت الجمعية العامة العادية السنوية لمساهمي الشركة الأم المنعقدة بتاريخ 19 مايو 2015 على توزيع أرباح نقدية بواقع 10 فلس للسهم للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2014 (2013 - 7 فلس للسهم) وذلك للمساهمين المسجلين كما في تاريخ الجمعية العامة للمساهمين.

26- معلومات 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 واعطال 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.ع.
 وشركتها التابعة
 إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة
 31 ديسمبر 2015
 (جميع المبالغ بالدينار الكويتي)

إن المعلومات المتطابقة بكل من القطاعات التشغيلية مبنية كالتالي:

أ - للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2015 :

المجموع	التأمين على الحياة والصحي	إجمالي أقساط التأمين العامة	الحوادث العامة	الحريق	البحري والطيران
37,068,357	15,071,071	21,997,286	17,050,787	3,284,043	1,662,456
(18,822,808)	(4,957,392)	(13,865,416)	(10,145,395)	(2,742,921)	(977,100)
18,245,549	10,113,679	8,131,870	6,905,392	541,122	685,356
(1,465)	-	(1,465)	3,976	(12,739)	7,298
(363,413)	(363,413)	-	-	-	-
17,880,671	9,750,266	8,130,405	6,909,368	528,383	692,654
1,670,721	577,955	1,092,766	528,635	377,330	186,801
229,615	2,407	227,208	220,606	440	6,162
75,656	75,656	-	-	-	-
19,856,663	10,406,284	9,450,379	7,658,609	906,153	885,617
(10,875,033)	(6,171,115)	(4,703,918)	(3,817,875)	(633,581)	(252,462)
(3,111,923)	(1,691,928)	(1,419,995)	(1,064,368)	(231,394)	(124,233)
(4,709,964)	(1,817,597)	(2,892,367)	(2,062,476)	(461,813)	(368,078)
(18,696,920)	(9,680,640)	(9,016,280)	(6,944,719)	(1,326,788)	(744,773)
1,159,743	725,644	434,099	713,890	(420,635)	140,844
987,099	-	987,099	-	-	-
73,461	-	73,461	-	-	-
914,737	-	914,737	-	-	-
82,952	75	82,877	-	-	-
127,291	73,531	53,760	-	-	-
3,345,283	799,250	2,546,033	-	-	-
(804,950)	-	(804,950)	-	-	-
(735,505)	-	(735,505)	-	-	-
1,804,828	799,250	1,005,578	-	-	-
84,857,842	14,749,812	70,108,030	-	-	-
39,542,698	13,171,614	26,371,084	-	-	-
866,314	121,130	745,184	-	-	-
84,786	5,625	79,161	-	-	-

المصرفيات:
 صافي التوزيعات المتكدة
 عوالات وخصومات
 مصاريف عمومية وإدارية
 صافي أرباح (خسائر) الاكتتاب
 صافي إيرادات استثمار لعمليات التأمين العام
 حصة من نتائج أعمال شركات زميلة
 إيرادات خدمات تأمين
 إيرادات أخرى
 فروق تحويل عملات أجنبية
 مصاريف خدمات تأمين
 مصاريف عمومية وإدارية غير موزعة
 ربح السنة
 الموجدات
 المطالبات
 مصاريف غير نقدية
 مصاريف رأسمالية

شركة وربة للتأمين - ش.م.ك.ع.
 وشركتها التابعة
 إيفاحات حول البيانات المالية المجمعة
 31 ديسمبر 2015
 (جميع المبالغ بالدينار الكويتي)

ب - السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2014 :

الإيرادات	البرعي والظهيران	الحريق	المراتب العامة	إجمالي أخطار التأمين العامة	التأمين على الحياة والصحي	المجموع
إجمالي أقساط مكتوبة	1,731,006	3,116,496	13,676,910	18,524,412	13,610,653	32,135,065
حصة معيدي التأمين	(996,999)	(2,617,835)	(6,758,266)	(10,373,100)	(5,415,239)	(15,788,339)
صافي الأقساط المكتوبة	734,007	498,661	6,918,644	8,151,312	8,195,414	16,346,726
الحركة على احتياطي أقساط غير مكتوبة	(11,796)	(46,470)	(37,327)	(95,593)	-	(95,593)
الحركة على احتياطي عمليات التأمين على الحياة	-	-	-	-	(487,514)	(487,514)
صافي الأقساط المكتوبة	722,211	452,191	6,881,317	8,055,719	7,707,900	15,763,619
عمولات مستلمة عن حصص معيدي التأمين	240,971	313,828	452,447	1,007,246	698,553	1,705,799
رسوم إصدار وثائق تأمين	5,986	434	156,621	163,041	9,921	172,962
صافي أرباح الاستثمار لعمليات التأمين على الحياة	-	-	-	-	11,184	11,184
المصرفيات:	969,168	766,453	7,490,385	9,226,006	8,427,558	17,653,564
صافي التعويضات المكتوبة	(279,232)	(536,058)	(3,862,498)	(4,677,788)	(5,054,524)	(9,732,312)
عمولات وخصومات	(145,961)	(231,526)	(1,263,861)	(1,641,348)	(1,497,696)	(3,139,044)
مصروف عمومية وإدارية	(346,925)	(292,827)	(1,977,998)	(2,617,750)	(1,275,618)	(3,893,368)
صافي أرباح (خسائر) الاكتتاب	(772,118)	(1,060,411)	(7,104,357)	(8,936,886)	(7,827,838)	(16,764,724)
صافي إيرادات استثمار لعمليات التأمين العام	197,050	(293,958)	386,028	289,120	599,720	888,840
حصة من نتائج أعمال شركات زميلة	-	-	-	-	-	775,555
إيرادات خدمات تأمين	-	-	-	-	-	160,353
إيرادات أخرى	-	-	-	-	-	833,230
فروق تحويل عملات أجنبية	-	-	-	-	-	88,490
مصروف خدمات تأمين	-	-	-	-	-	80,493
مصروف عمومية وإدارية غير موزعة	-	-	-	-	-	2,826,961
ربح السنة	608,844	2,218,117	2,218,117	2,218,117	608,844	2,826,961
الموجودات	1,001,971	(744,428)	(744,428)	(744,428)	-	(744,428)
المطلوبات	70,785,203	(471,718)	(471,718)	(471,718)	-	(471,718)
مصروف غير نقدية	26,103,865	-	-	-	-	26,103,865
مصروف رأسمالية	132,926	-	-	-	-	132,926
	129,391	-	-	-	-	129,391
	2,063	-	-	-	-	2,063
	115,497	-	-	-	-	115,497
	117,560	-	-	-	-	117,560

شركة وربة للتأمين - ش.م.ك.
وشركتها التابعة
إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة
31 ديسمبر 2015
(جميع المبالغ بالدينار الكويتي)

بيان المركز المالي لقطاع التأمين على الحياة :

2014	2015	الموجودات	
1,598,145	828,397	نقد ونقد معادل	
1,539,000	1,189,000	ودائع ثابتة	
-	1,061,158	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	
6,939,232	6,996,058	مدينو تأمين وإعادة تأمين	
182,070	193,244	ارصدة مدينة أخرى	
20,149	23,903	قروض بضمان وثائق تأمين على الحياة	
4,115,431	4,450,695	حصة معيدي التأمين عن احتياطي التعويضات تحت التسوية	
5,295	7,357	ممتلكات ومعدات	
14,399,322	14,749,812	مجموع الموجودات	

المطلوبات وجاري المركز الرئيسي

		إلتزامات عقود تأمين:
4,430,951	4,939,514	احتياطي تعويضات تحت التسوية
1,449,555	1,536,043	احتياطي أخطار سارية
1,198,714	1,475,638	احتياطي عمليات التأمين على الحياة
7,079,220	7,951,195	مجموع إلتزامات عقود تأمين
1,840,110	2,054,477	ذمم دائنة
3,363,911	2,909,091	دائنو التأمين وإعادة التأمين
193,434	256,851	ارصدة دائنة أخرى
12,476,675	13,171,614	مجموع المطلوبات
1,922,647	1,578,198	جاري المركز الرئيسي
14,399,322	14,749,812	مجموع المطلوبات وجاري المركز الرئيسي

27- الإفصاحات المتعلقة بالأطراف ذات الصلة

قامت المجموعة بالدخول في معاملات متنوعة مع أطراف ذات صلة ضمن النشاط الاعتيادي كالمساهمين ، أعضاء مجلس الإدارة ، أفراد الإدارة العليا ، الشركات الزميلة وبعض الأطراف ذات الصلة الأخرى. إن الأسعار وشروط الدفع المتعلقة بهذه المعاملات قد تم الموافقة عليها من قبل إدارة المجموعة . إن الأرصدة والمعاملات اليامة التي تمت مع أطراف ذات صلة هي كما يلي:

أ- الأرصدة المتضمنة في بيان المركز المالي المجمع:

2014	2015	
1,071,589	1,965,054	نشاط التأمين
90,976	104,723	مدينو خدمات التأمين
		دائنو خدمات التأمين (إيضاح 12)
177,242	15,680	نشاط الاستثمار
8,894,557	8,944,226	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
5,929,417	6,685,415	موجودات مالية متاحة للبيع
		ودائع وحسابات بنكية
		أنشطة أخرى
400,000	-	حساب جاري

ب- المعاملات المتضمنة في بيان الأرباح أو الخسائر المجمع:

2014	2015	
364,384	402,227	أقساط مكتتبة

ج- مزايا الإدارة العليا	
2014	2015
252,108	302,625
8,653	9,727
31,500	35,000
292,261	347,352

28- الارتباطات والأحداث المحتملة

2014	2015
340,000	-
1,188	1,002,000

إن الإلتزامات المحتملة الناتجة عن حصة الشركة الأم في شركات زميلة هي كما يلي:

2014	2015
-	984,769

29- إدارة مخاطر التأمين

مخاطر التأمين

تتمثل المخاطر الرئيسية التي تواجهها المجموعة بموجب عقود التأمين في احتمال اختلاف المطالبات الفعلية ومدفوعات المزايا أو توقيت هذه البنود عن التوقعات التي تنتظرها المجموعة. تتأثر هذه المخاطر بمعدل تكرار المطالبات ومعدل خطورتها والمزايا الفعلية المدفوعة والتطورات اللاحقة للمطالبات طويلة الأجل. وعليه، فإن هدف المجموعة هو ضمان توفر الاحتياطيات الكافية لتغطية هذه المطالبات. تقوم المجموعة بإدارة مخاطر التأمين من خلال الانتقاء الجيد وتطبيق توجيهات استراتيجية الضمان بالإضافة إلى استخدام ترتيبات التأمين الملائمة والإدارة الإيجابية للتعويضات.

تصدر المجموعة بشكل أساسي عقود تأمين على الحياة والتي تشكل مخاطر الحياة والصحة، بالإضافة إلى عقود التأمين العام التي تشكل بصفة رئيسية التأمين البحري والجوي والحرائق والمخاطر العامة.

في إطار النشاط الاعتيادي وبغرض تقليص التعرض المالي الناشئ عن مطالبات كبيرة، تدخل المجموعة في عقود مع أطراف أخرى لأغراض إعادة التأمين. تنص ترتيبات إعادة التأمين المذكورة على التنوع الكبير في النشاط التجاري وتسمح للإدارة بالسيطرة على التعرض للخسائر المحتملة التي تنشأ من المخاطر الكبيرة كما توفر مقدرة إضافية على النمو. يتم سريان مفعول جزء كبير من إعادة التأمين بموجب عقود إعادة تأمين تفاوضية واختيارية وخسارة زائدة.

يتم تقدير المبالغ القابلة للاسترداد من معيدي التأمين بطريقة تتسق مع مخصص المطالبات تحت التسوية كما تتفق أيضاً مع عقود عمليات إعادة التأمين.

بغرض تقليل تعرضها للخسائر الكبيرة من حالات إفسار معيدي التأمين تقوم المجموعة بإجراء تقييم للوضع المالي لمعيدي تأمينها وترصد تركيزات الائتمان الناشئة عن أقاليم جغرافية مماثلة والأنشطة أو الخصائص الاقتصادية لمعيدي التأمين. تتعامل المجموعة فقط مع معيدي تأمين معتمدين من قبل الإدارة.

بالرغم من امتلاك المجموعة لترتيبات إعادة تأمين، إلا إن ذلك لا يعفي المجموعة من التزاماتها المباشرة تجاه حاملي الوثائق وبالتالي تظهر مخاطر الائتمان فيما يتعلق بالتأمين المتنازل عنه إلى الحد الذي يكون فيه كل معيد تأمين غير قادر عن الوفاء بمطلوباته المنصوص عليها في ترتيبات إعادة التأمين. تتنوع عمليات إعادة التأمين لدى المجموعة بحيث لا تعتمد على معيد تأمين واحد، كما لا تعتمد أنشطة عمليات المجموعة على أي عقد إعادة تأمين واحد.

الحساسية

يتم مخصص مطالبات عقود التأمين العامة بالحساسية تجاه الافتراضات الرئيسية المبينة في إيضاح 2. لقد تذر حصر حساسية بعض الافتراضات مثل التغييرات التشريعية أو عدم التأكد المتضمن في عملية التقييم.

كما في 31 ديسمبر 2015، إذا كانت الافتراضات الأساسية أعلى / أقل بنسبة 10% مع ثبات كافة الافتراضات الأخرى، فإن ربح السنة سيكون أقل / أعلى بمبلغ 1,087,503 دينار كويتي (2014 - 973,231 دينار كويتي).

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 والسوق والسيولة. تحديداً، فإن الخطر المالي الأساسي الذي قد تتعرض له المجموعة هو عدم كفاية متحصلات الاستثمار لتمويل الالتزامات المستحقة الناتجة عن الضمانات.

الإطار الرقابي:

قامت الشركة الأم بإنشاء قسم إدارة مخاطر ذو شروط مرجعية واضحة من مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عنه ولجان الإدارة التنفيذية ذات الصلة. وقد تم تزويده ببيكل تنظيمي واضح مع تفويض سلطات ومسئوليات موثقة من مجلس الإدارة إلى لجان الإدارة التنفيذية وكبار المديرين.

إطار إدارة الموجودات والمطلوبات:

تدير الشركة الأم المخاطر المالية ضمن إطار إدارة الموجودات والمطلوبات الذي تم وضعه لتحقيق عائدات استثمارية على المدى الطويل تتجاوز مطلوباتها بموجب عقود التأمين.

إن إدارة موجودات ومطلوبات الشركة الأم تشكل جزءاً مكماً لسياسة إدارة مخاطر التأمين لتضمن توفر تدفق نقدي كافي في كل فترة معينة لمقابلة المطلوبات التي تنشأ من عقود التأمين والاستثمار.

المخاطر المالية

إن المخاطر المختلفة التي تتعرض لها المجموعة والطرق المتبعة لإدارتها مبينة أدناه.

مخاطر سعر الفائدة:

تتعرض الأدوات المالية لمخاطر التغيرات في القيمة نتيجة التغيرات في معدلات سعر الفائدة لموجوداتها ومطلوباتها المالية ذات الفائدة المتغيرة. لا تتعرض المجموعة بشكل جوهري لمخاطر معدلات الفائدة حيث أن موجوداتها المحملة بالفائدة تحمل معدلات فائدة ثابتة، وتعرضها للمطلوبات المحملة بالفائدة غير جوهري.

مخاطر الائتمان:

إن خطر الائتمان هو خطر احتمال عدم قدرة أحد أطراف الأداة المالية على الوفاء بالتزاماته مسبباً خسارة مالية للطرف الآخر. إن الموجودات المالية التي قد تتعرض للمخاطر الائتمان تتمثل أساساً في نقد ونقد معادل، الودائع الثابتة، مدينو تأمين وإعادة تأمين، قروض بضمان وثائق تأمين على الحياة وحصصة معيدي التأمين في احتياطي تعويضات تحت التسوية. إن الودائع الثابتة للمجموعة مودعة لدى مؤسسات مالية ذات سمعة ائتمانية جيدة، كما يتم إثبات رصيد المدينين بالصافي بعد خصم مخصص الديون المشكوك في تحصيلها.

إن الحد الأعلى لتعرض المجموعة لمخاطر الائتمان الناتج عن عدم سداد الطرف المقابل هو القيمة الاسمية للنقد والنقد المعادل، الودائع الثابتة، المدينون.

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

2014	2015	
4,197,274	4,505,901	نقد ونقد معادل
10,083,500	6,007,000	ودائع ثابتة
18,490,466	16,861,959	مدينو تأمين وإعادة تأمين
2,423,020	2,163,425	أرصدة مدينة أخرى
20,149	23,903	قروض مضمونة بوثائق تأمين على الحياة
15,282,073	18,146,184	حصصة معيدي التأمين في احتياطي تعويضات تحت التسوية
50,496,482	47,708,372	

مخاطر العملات الأجنبية:

إن مخاطر العملات الأجنبية هي مخاطر تغير القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية للأدوات المالية نتيجة لتقلبات أسعار صرف العملات الأجنبية. تتعرض المجموعة لمخاطر العملة الأجنبية والناتجة عن المعاملات التي تتم بعملات غير الدينار الكويتي. ويمكن للمجموعة تخفيض خطر تعرضها لتقلبات أسعار صرف العملات الأجنبية من خلال استخدامها لشركات الأدوات المالية. وتحرص المجموعة على إبقاء صافي التعرض لمخاطر العملة الأجنبية في مستوى معقول، وذلك من خلال التعامل بعملات لا تتقلب بشكل جوهري مقابل الدينار الكويتي.

يظهر البيان التالي حساسية التغيرات المحتملة والمعتولة في أسعار صرف العملات الأجنبية المستخدمة من قبل المجموعة مقابل الدينار الكويتي.

2015			دولار أمريكي
الأثر على بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر المجمع	الأثر على بيان الأرباح أو الخسائر المجمع	الزيادة (النقص) مقابل الدينار الكويتي	
1,650 ±	344,182 ±	± 5%	
2014			دولار أمريكي
الأثر على بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر المجمع	الأثر على بيان الأرباح أو الخسائر المجمع	الزيادة (النقص) مقابل الدينار الكويتي	
3,485 ±	194,368 ±	± 5%	

مخاطر أسعار أدوات الملكية :

إن مخاطر أسعار أدوات الملكية هي مخاطر إنخفاض القيمة العادلة لأدوات الملكية كنتيجة لتغيرات مستوى مؤشرات أدوات الملكية وقيمة الأسهم بشكل منفرد . إن التعرض لمخاطر أسعار أدوات الملكية ينشأ من استثمارات المجموعة في أدوات الملكية المصنفة كموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الأرباح أو الخسائر وموجودات متاحة للبيع. لإدارة هذه المخاطر، تقوم المجموعة بتتبع القطاعات المستثمر فيها بمحفظتها الإستثمارية.

يوضح البيان التالي حساسية التغير المعقول في مؤشرات الملكية كنتيجة لتغيرات في القيمة العادلة لأدوات الملكية التي يوجد لدى المجموعة تعرض مؤثر لها كما في تاريخ البيانات المالية المجمعة.

2015			سوق الكويت للأوراق المالية سوق البحرين للأوراق المالية
الأثر على بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر المجمع	الأثر على بيان الأرباح أو الخسائر المجمع	نسبة التغير في سعر السهم	
356,522 ±	91,225 ±	± 5%	
231,786 ±	-	± 5%	
2014			سوق الكويت للأوراق المالية سوق البحرين للأوراق المالية
الأثر على بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر المجمع	الأثر على بيان الأرباح أو الخسائر المجمع	نسبة التغير في سعر السهم	
453,637 ±	105,899 ±	± 5%	
242,088 ±	-	± 5%	

مخاطر السيولة:

تنتج مخاطر السيولة عن عدم مقدرة المجموعة على توفير الأموال اللازمة لسداد التزاماتها المتعلقة بالأدوات المالية . وإدارة هذه المخاطر تقوم المجموعة بتقييم المقدرة المالية لعمالها بشكل دوري ، وتستثمر في الودائع البنكية أو الاستثمارات الأخرى القابلة للتسييل السريع، مع تخطيط وإدارة التدفقات النقدية المتوقعة للمجموعة من خلال الاحتفاظ باحتياطيات نقدية مناسبة وخطوط إئتمان بنكية سارية ومتاحة ومقابلة استحقاقات الموجودات والمطلوبات المالية.

جدول الاستحقاق الخاص بالمطلوبات المالية:

2015			نم دائنة دائنو تأمين وإعادة تأمين أرصدة دائنة أخرى المجموع
المجموع	سنة - 5 سنوات	3 - 12 شهرا	
4,022,763	2,614,796	1,407,967	
6,097,647	2,824,402	3,273,245	
3,657,216	2,823,895	833,321	
13,777,626	8,263,093	5,514,533	

2014			
المجموع	سنة - 5 سنوات	3 - 12 شهرا	
790,533	-	790,533	سحب بنكي على المكشوف
3,601,956	2,341,271	1,260,685	ذمم دائنة
6,844,053	2,686,634	4,157,419	دائنو تأمين وإعادة تأمين
3,483,355	2,782,688	700,667	أرصدة دائنة أخرى
14,719,897	7,810,593	6,909,304	المجموع

31- قياس القيمة العادلة: تقوم المجموعة بقياس الموجودات المالية كالموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر والموجودات المالية المتاحة للبيع بالقيمة العادلة في تاريخ نهاية الفترة المالية.

تمثل القيمة العادلة المبلغ الممكن إستلامه من بيع الأصل أو الممكن دفعه لسداد الإلتزام من خلال عملية تجارية بحتة بين اطراف 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 من خلال مستوى قياس متسلسل إستنادا إلى أقل مستوى مدخلات جوهرية نسبة إلى قياس القيمة العادلة ككل كما يلي:
- المستوى الأول: ويشمل أسعار السوق النشط المعلنة (غير المعدلة) للموجودات والمطلوبات المتماثلة.
 - المستوى الثاني: ويشمل أسس التقييم التي يكون فيها أقل مستوى مدخلات جوهرية نسبة إلى قياس القيمة العادلة متاحا إما بشكل مباشر أو غير مباشر.
 - المستوى الثالث: ويشمل أسس التقييم التي يكون فيها أقل مستوى مدخلات جوهرية نسبة إلى قياس القيمة العادلة غير متاح.
- يبين الجدول التالي تحليل البنود المسجلة بالقيمة العادلة طبقا لمستوى القياس المتسلسل للقيمة العادلة:

2015				
المجموع	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول	
5,072,144	-	-	5,072,144	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
17,366,122	3,566,940	2,032,997	11,766,185	موجودات مالية متاحة للبيع الاجمالي
22,438,266	3,566,940	2,032,997	16,838,329	

2014				
المجموع	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول	
2,253,984	-	-	2,253,984	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
17,523,709	3,566,940	42,268	13,914,501	موجودات مالية متاحة للبيع الاجمالي
19,777,693	3,566,940	42,268	16,168,485	

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 لموجوداتها ومطلوباتها المالية تقارب قيمتها الدفترية بشكل كبير نظرا لقصر فترة إستحقاق هذه الأدوات المالية.

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

بالنسبة للموجودات والمطلوبات التي يتم الإعراف 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 (إستنادا إلى أقل مستوى مدخلات جوهرية نسبة إلى قياس القيمة العادلة ككل) في نهاية كل فترة مالية.

32- إدارة مخاطر الموارد المالية

إن هدف المجموعة عند إدارة مواردها المالية هو المحافظة على قدرتها على الاستمرار، وذلك لتوفير عوائد لحاملي أسهم رأس المال ومنافع للمستخدمين الخارجيين، وكذلك للمحافظة على هيكل مثالي للموارد المالية لتخفيض أعباء خدمة تلك الموارد المالية.

وللمحافظة على أو لتعديل الهيكل المثالي للموارد المالية، يمكن المجموعة تنظيم مبالغ التوزيعات النقدية المدفوعة للمساهمين، تخفيض رأس المال المدفوع إصدار أسهم، بيع بعض الموجودات لتخفيض الديون، سداد قروض أو الحصول على قروض جديدة .

بالإضافة إلى ذلك، ولغرض الحماية من التعويضات الكبرى والكوارث، فإن المجموعة مطالبة بموجب القانون بالاحتفاظ باحتياطات فنية تحدد على أساس الأنواع المختلفة من المخاطر التي تتعرض لها. إن تفاصيل هذا الاحتياطي مبينة في إيضاح رقم 13.

كما تتطلب الأنظمة المحلية إيداع ورهن عقاراتها والاستثمارات في الأوراق المالية والودائع البنكية لدى الجهة الرقابية. يتم تحديد قيمة الأوراق المالية والودائع المرهونة كنسبة من الأقساط المباشرة والمستلمة خلال السنة لكل القطاعات بخلاف قطاع التأمين على الحياة.

الإطار التنظيمي

تهتم الجهات الرقابية بشكل أساسي بحماية حقوق حاملي الوثائق ورصدهم عن كذب للتأكد من قيام المجموعة بإدارة الأمور بصورة مرضية من أجل تحقيق مصلحتهم. وفي نفس الوقت، تهتم الجهات الرقابية أيضاً بضمان احتفاظ المجموعة بمركز ملاءة مناسب لمقابلة الالتزامات غير المنظورة التي قد تنشأ عن التقلبات الاقتصادية أو الكوارث الطبيعية.

إن القانون رقم 24 لسنة 1961 والتعديلات اللاحقة له والقواعد واللوائح الصادرة من قبل وزارة التجارة تحدد إطار العمل التنظيمي لقطاع أعمال التأمين في دولة الكويت. يتعين على كافة شركات التأمين التي تعمل في الكويت الالتزام بهذه القواعد واللوائح.

فيما يلي اللوائح الرئيسية التي تنظم أنشطة عمليات المجموعة:

- بالنسبة لعقود التأمين البحري، يتعين الاحتفاظ بما لا يقل عن 15% من الأقساط المحصلة خلال السنة السابقة في دولة الكويت.
- بالنسبة لكافة أنواع التأمين الأخرى، يتعين الاحتفاظ بما لا يقل عن 30% من الأقساط المحصلة خلال السنة السابقة في دولة الكويت.
- يتعين استثمار الأموال المحتفظ بها في الكويت كما يلي:
 - يتعين الاحتفاظ بحد أدنى 40% من الأموال في شكل ودائع نقدية لدى أحد البنوك العاملة في 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 الكويت.

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