

19 AUG 2013

سوق الكويت للأوراق المالية
قسم المحفوظات - والتوثيق الآلي
صورة طبق الأصل

شركة وربة للتأمين
شركة مساهمة كويتية
وشركتها التابعة
دولة الكويت

المعلومات المالية المرحلية المجمعة
للسنة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2013
(غير مدققة)

مع
تقرير المراجعة عن المعلومات المالية المرحلية المجمعة

شركة وربة للتأمين
شركة مساهمة كويتية
وشركتها التابعة
دولة الكويت

المعلومات المالية المرحلية المجمعة
للسنة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2013
(غير مدققة)

مع
تقرير المراجعة عن المعلومات المالية المرحلية المجمعة

شركة وربة للتأمين
شركة مساهمة كويتية
وشركتها التابعة
دولة الكويت

المعلومات المالية المرحلية المجمعة
للسنة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2013
(غير مدققة)

مع
تقرير المراجعة عن المعلومات المالية المرحلية المجمعة

المحتويات

صفحة	تقرير المراجعة عن المعلومات المالية المرحلية المجمعة
2	بيان المركز المالي المرحلي المكثف المجمع (غير مدقق)
3	بيان الأرباح أو الخسائر المرحلي المكثف المجمع (غير مدقق)
4	بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر المرحلي المكثف المجمع (غير مدقق)
5	بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي المكثف المجمع (غير مدقق)
6	بيان التدفقات النقدية المرحلي المكثف المجمع (غير مدقق)
14 - 7	إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة (غير مدققة)

تقرير المراجعة عن المعلومات المالية المرحلية المجمعة

السادة أعضاء مجلس الإدارة المحترمين
شركة وربة للتأمين
شركة مساهمة كويتية
دولة الكويت

مقدمة

لقد راجعنا بيان المركز المالي المرحلي المكثف المجمع المرفق لشركة وربة للتأمين - ش.م.ك. "الشركة الأم" وشركتها التابعة "المجموعة" كما في 30 يونيو 2013 وكذلك بيانات الأرباح أو الخسائر والأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية المرحلية المكثفة المجمعة لفترة الستة أشهر المنتهية آنذاك. إن إعداد وعرض هذه المعلومات المالية المرحلية المجمعة المكثفة وفقاً لمعيار المحاسبة 34 "التقارير المالية المرحلية" من مسؤولية إدارة الشركة الأم. إن مسؤوليتنا هي إبداء استنتاج حول مراجعتنا لهذه المعلومات المالية المرحلية المجمعة.

نطاق المراجعة

لقد تمت مراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي لمهام المراجعة رقم 2410 "مراجعة المعلومات المالية المرحلية من قبل المدقق المستقل للمنشأة". إن مراجعة المعلومات المالية المرحلية المجمعة تشتمل مبدئياً على إجراء استفسارات للموظفين المسؤولين عن المعلومات المالية والمحاسبية وتطبيق الإجراءات التحليلية وإجراءات المراجعة الأخرى. إن نطاق المراجعة الفعلية أقل مما هو مطلق في عملية التدقيق وفقاً لمعايير التدقيق الدولية وهي بالتالي لا تمكننا من الحصول على تأكيد بأننا على علم بكافة الأحداث الهامة التي من الممكن تحديدها خلال عملية التدقيق، وبناء عليه فإننا لا نبدي رأياً يتعلق بالتدقيق.

الاستنتاج

استناداً إلى مراجعتنا، لم يرد إلى علمنا ما يجعلنا نعتقد بأن المعلومات المالية المرحلية المجمعة المرفقة لم تعد بصورة عادلة، من جميع النواحي المادية، وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي 34.

تقرير عن مراجعة المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

بالإضافة إلى ذلك، فإن المعلومات المالية المرحلية المجمعة تتفق مع ما هو وارد في دفاتر الشركة الأم، وحسب ما ورد إليه علمنا واعتقادنا لم يرد إلى علمنا خلال فترة الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2013 أية مخالفات لأحكام قانون الشركات رقم 25 لسنة 2012 وتعديلاته اللاحقة أو لعقد التأسيس أو للنظام الأساسي للشركة الأم على وجه يؤثر مادياً في نشاط المجموعة أو في مركزها المالي.

لم يرد إلى علمنا من خلال مراجعتنا وجود أية مخالفات مادية لأحكام القانون رقم 24 لعام 1961 والتعديلات اللاحقة له في شأن شركات وكلاء التأمين والتعليقات المتعلقة به.

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

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

دولة الكويت
4 أغسطس 2013

شركة وربة للتأمين - ش.م.ك. وشركتها التابعة
بيان المركز المالي المرحلي المكثف المجمع (غير مدقق)
كما في 30 يونيو 2013
(جميع المبالغ بالدينار الكويتي)

30 يونيو 2012 (معدل)	31 ديسمبر 2012 (مدقق)	30 يونيو 2013	ايضاح	الموجودات
2,028,881	2,346,420	2,927,898	3	نقد ونقد معادل الاستثمارات:
3,879,000	4,379,000	4,879,000	4	ودائع ثابتة
3,350,614	2,219,054	2,240,682	5	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال بيان الأرباح أو الخسائر
18,271,535	19,567,759	19,032,393	6	استثمارات متاحة للبيع
3,551,019	3,733,550	-	7	استثمار في شركة زميلة
4,200,000	4,340,000	4,340,000		عقارات استثمارية
-	-	12,303,357	7	موجودات محتفظ بها بغرض البيع
10,724	13,681	20,575		قروض بضمان وثائق تأمين على الحياة
16,485,762	19,287,805	17,575,003		مدينو تأمين وإعادة تأمين
4,919,882	5,013,699	2,222,303		أرصدة مدينة أخرى
17,334,763	27,695,428	14,428,459		حصة معيدي التأمين من احتياطي تعويضات تحت التسوية
62,240	62,240	62,240		شهرة
8,680,873	8,664,155	8,633,405	8	ممتلكات ومعدات
82,775,293	97,322,791	88,665,315		مجموع الموجودات
المطلوبات وحقوق الملكية				
المطلوبات:				
22,733,009	32,683,307	20,627,915	9	التزامات عقود تأمين
-	-	1,055,988	7	مطلوبات محتفظ بها بغرض البيع
3,078,946	3,711,256	4,196,862		دائنون
7,410,597	9,763,091	6,679,597		دائنو شركات تأمين وإعادة تأمين
3,289,150	3,561,910	3,494,317		أرصدة دائنة أخرى
36,511,702	49,719,564	36,054,679		مجموع المطلوبات
حقوق الملكية:				
17,278,874	17,278,874	17,278,874	10	رأس المال
(40,586)	(40,586)	(40,586)	11	أسهم خزانة
164,760	164,760	164,760		احتياطي أسهم خزانة
8,781,109	8,781,109	8,781,109		احتياطي قانوني
8,823,550	8,930,389	8,930,389		احتياطي اختياري
4,000,000	4,000,000	4,000,000		احتياطي عام
4,235,789	5,812,843	5,898,415		التغير التراكمي في القيمة العادلة
(15,192)	27,740	(22,305)		حصة من (الخسارة الشاملة الأخرى) الدخل الشامل
2,843,855	2,471,948	2,776,811		الأخر لشركة زميلة
46,072,159	47,427,077	47,767,467		أرباح مرحلة
191,432	176,150	4,843,169		حقوق الملكية المتاحة لمساهمي الشركة الأم
46,263,591	47,603,227	52,610,636		الحصص غير المسيطرة
82,775,293	97,322,791	88,665,315		مجموع حقوق الملكية
				مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

إن الإيضاحات المرفقة من (1) إلى (18) تشكل جزءاً من المعلومات المالية المرحلية المجمعة

الشيخ / محمد جراح صباح الصباح
نائب رئيس مجلس الإدارة

أنور جواد بن خمسين
رئيس مجلس الإدارة

شركة وربة للتأمين - ش.م.ك. وشركتها التابعة
بيان الأرباح أو الخسائر المرحلي المكثف المجمع (غير مدقق)
للسنة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2013
(جميع المبالغ بالدينار الكويتي)

للسنة أشهر المنتهية في 30 يونيو		للتلاثة أشهر المنتهية في 30 يونيو		ايضاح
2012	2013	2012	2013	
				العمليات المستمرة:
				الإيرادات:
12,710,382	16,537,061	4,916,794	7,778,857	أقساط مكتتية
(7,087,312)	(9,780,840)	(2,594,302)	(5,220,549)	حصة معيدي التأمين
5,623,070	6,756,221	2,322,492	2,558,308	صافي الأقساط المكتتية
(230,120)	(137,705)	(136,139)	111,214	احتياطي أخطار سارية
5,392,950	6,618,516	2,186,353	2,669,522	صافي الأقساط المكتتية
139,043	(170,957)	(137,509)	(431,281)	احتياطي عمليات التأمين على الحياة
462,011	840,924	(154,743)	380,036	صافي أرباح (خسائر) استثمارات
42,971	(247,921)	80,284	(34,815)	صافي العمولات
86,783	91,977	42,973	49,385	رسوم إصدار
338,156	325,454	199,182	148,724	إيرادات خدمات تأمين
23,664	71,613	2,014	(1,720)	(مصاريف) إيرادات أخرى
6,485,578	7,529,606	2,218,554	2,779,851	
				المصروفات:
(2,407,521)	(3,908,608)	(922,411)	(1,830,874)	صافي التعويضات المتكبدة
(2,482,687)	(2,246,062)	(1,427,122)	(1,130,076)	مصاريف عمومية وإدارية
(299,230)	(278,063)	(169,245)	(140,746)	مصاريف خدمات تأمين
(5,189,438)	(6,432,733)	(2,518,778)	(3,101,696)	
1,296,140	1,096,873	(300,224)	(321,845)	صافي (خسارة) ربح الفترة من العمليات المستمرة
56,214	132,600	29,708	101,843	العمليات غير المستمرة:
				7 ربح الفترة من العمليات غير المستمرة
				(خسارة) ربح الفترة قبل حصة مؤسسة الكويت للتقدم
1,352,354	1,229,473	(270,516)	(220,002)	العلمي وضريبة دعم العمالة الوطنية وحصة
(12,782)	(10,780)	3,139	3,229	الزكاة
(26,107)	(21,718)	4,572	3,268	حصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي
(9,880)	(7,391)	2,126	2,295	ضريبة دعم العمالة الوطنية
1,303,585	1,189,584	(260,679)	(211,210)	حصة الزكاة
				صافي (خسارة) ربح الفترة
1,285,625	1,167,729	(274,423)	(215,207)	يوزع إلى:
17,960	21,855	13,744	3,997	مساهمي الشركة الأم
1,303,585	1,189,584	(260,679)	(211,210)	الحصص غير المسيطرة
7.12	6.00	(1.76)	(1.84)	14 (خسارة) ربحية السهم من العمليات المستمرة (فلس)
0.33	0.77	0.17	0.59	14 ربحية السهم من العمليات غير المستمرة (فلس)

إن الإيضاحات المرفقة من (1) إلى (18) تشكل جزءاً من المعلومات المالية المرحلية المجمعة

شركة وربة للتأمين - ش.م.ك. وشركتها التابعة
 بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر المرحلي المكثف المجمع (غير مدقق)
 للستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2013
 (جميع المبالغ بالدينار الكويتي)

للسنة اشهر المنتهية في 30 يونيو		للتلاثة اشهر المنتهية في 30 يونيو		ايضاح
2012	2013	2012	2013	
1,303,585	1,189,584	(260,679)	(211,210)	صافي (خسارة) ربح الفترة
(295,908)	85,572	(477,286)	565,423	6 الدخل الشامل الآخر: التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع حصاة من (الخسارة الشاملة الأخرى) الدخل الشامل الأخر لشركة زميلة
(16,457)	(50,045)	(21,893)	(37,544)	الدخل الشامل الآخر (الخسارة الشاملة الأخرى) للفترة
(312,365)	35,527	(499,179)	527,879	مجموع الدخل الشامل (الخسارة الشاملة) للفترة
991,220	1,225,111	(759,858)	316,669	
973,260	1,203,256	(773,602)	312,672	يوزع الي: مساهمي الشركة الأم
17,960	21,855	13,744	3,997	الحصص غير المسيطرة
991,220	1,225,111	(759,858)	316,669	مجموع الدخل الشامل (الخسارة الشاملة) للفترة

إن الايضاحات المرفقة من (1) إلى (18) تشكل جزءا من المعلومات المالية المرحلية المجمعة

شركة وربة للتأمين - ش.م.ك. وشركتها التابعة
 بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي المكلف المجمع (غير مدقق)
 للسنة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2013
 (جميع المبالغ بالدينار الكويتي)

حقوق الملكية المتأصلة لمساهمي الشركة الأم		حصة من (الفسلرة)										
مجموع حقوق الذكية	الحصص غير السيطرة	المجموع	أرباح مرصدة	التغير التراكمي في القيمة المبدئية	التغير في القيمة المبدئية	احتياطي عام	احتياطي اختياري	احتياطي قانوني	احتياطي أسهم خرافة	أسهم خرافة	رأس المال	
44,186,344	173,472	44,012,872	13,953,645	(195,171)	(8,753,309)	4,000,000	8,823,550	8,781,109	164,760	(40,586)	17,278,874	الرصيد في 31 ديسمبر 2011
1,948,893	-	1,948,893	(11,532,549)	196,436	13,285,006	-	-	-	-	-	-	تعديلات سنوات سابقة (إيضاح 18)
46,135,237	173,472	45,961,765	2,421,096	1,265	4,531,697	4,000,000	8,823,550	8,781,109	164,760	(40,586)	17,278,874	الرصيد في 31 ديسمبر 2011 (محل)
991,220	17,960	973,260	1,285,625	(16,457)	(295,908)	-	-	-	-	-	-	مجموع (الفسلرة الشاملة) الدخل الشامل للفترة
(862,866)	-	(862,866)	(862,866)	-	(295,908)	-	-	-	-	-	-	توزيعات أرباح نقدية (إيضاح 15)
46,263,591	191,432	46,072,159	2,843,855	(15,192)	4,235,789	4,000,000	8,823,550	8,781,109	164,760	(40,586)	17,278,874	الرصيد في 30 يونيو 2012 (محل)
47,603,227	176,150	47,427,077	2,471,948	27,740	5,812,843	4,000,000	8,930,389	8,781,109	164,760	(40,586)	17,278,874	الرصيد في 31 ديسمبر 2012
4,645,164	4,645,164	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	أثر اقتناء حصة إضائية في شركة وربة أصبحت تابعة (إيضاح 7)
1,225,111	21,855	1,203,256	1,167,729	(50,045)	85,572	-	-	-	-	-	-	مجموع الدخل الشامل (الفسلرة الشاملة) للفترة
(862,866)	-	(862,866)	(862,866)	-	-	-	-	-	-	-	-	توزيعات أرباح نقدية (إيضاح 15)
52,610,636	4,843,169	47,767,467	2,776,811	(22,305)	5,898,415	4,000,000	8,930,389	8,781,109	164,760	(40,586)	17,278,874	الرصيد في 30 يونيو 2013

إن الإيضاحات المرفقة من (1) إلى (18) تشكل جزءا من المعلومات المالية المرحلية المجمعة

شركة وربة للتأمين - ش.م.ك. وشركتها التابعة
بيان التدفقات النقدية المرحلي المكثف المجمع (غير مدقق)
للسنة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2013
(جميع المبالغ بالدينار الكويتي)

للسنة أشهر المنتهية في 30 يونيو		
2012	2013	
		التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية:
		ربح الفترة قبل حصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي وضريبة دعم العمالة الوطنية وحصة الزكاة
1,352,354	1,229,473	تسويات:
(462,011)	(840,924)	صافي أرباح استثمارات
(56,214)	(132,600)	نتائج عمليات غير مستمرة
185,781	227,395	استهلاك
1,019,910	483,344	
		التغير في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
		مدينو تأمين وإعادة تأمين وأرصدة مدينة أخرى
2,521,852	1,732,358	صافي الحركة على شركات تأمين وإعادة تأمين
(1,898,436)	5,909,223	الالتزامات عقود تأمين
(901,728)	(12,055,392)	دائنون وأرصدة دائنة أخرى
(497,924)	362,016	صافي النقد (المستخدم في) الناتج من الأنشطة التشغيلية
243,674	(3,568,451)	
		التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية:
		صافي الحركة على ودائع ثابتة
(635,000)	(500,000)	توزيعات أرباح نقدية مستلمة
427,251	493,162	توزيعات أرباح نقدية مستلمة من شركة زميلة
67,200	-	المحصل من بيع استثمارات بالقيمة العادلة من خلال بيان الأرباح أو الخسائر
30,210	-	شراء استثمارات متاحة للبيع
(148,966)	-	المحصل من بيع استثمارات متاحة للبيع
260,000	864,979	إيرادات إيجارات مستلمة
9,030	4,200	صافي النقد الناتج من دمج الأعمال (إيضاح 7)
-	4,274,252	إيرادات فوائد مستلمة
82,447	56,739	شراء ممتلكات ومعدات
(249,166)	(196,645)	صافي النقد الناتج من (المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية
(156,994)	4,996,687	
		التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية:
		توزيعات أرباح مدفوعة للمساهمين
(832,736)	(846,758)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية
(832,736)	(846,758)	صافي الزيادة (النقص) في نقد ونقد معادل
(746,056)	581,478	نقد ونقد معادل في بداية الفترة
2,774,937	2,346,420	نقد ونقد معادل في نهاية الفترة (إيضاح 3)
2,028,881	2,927,898	
		عمليات غير نقدية:
-	2,786,100	تسوية المستحق من طرف ذي صلة مقابل دمج الأعمال (إيضاح 7)

إن الإيضاحات المرفقة من (1) إلى (18) تشكل جزءاً من المعلومات المالية المرحلية المجمعة

1- تأسيس ونشاط الشركة الأم

تأسست شركة وربة للتأمين كشركة مساهمة كويتية عامة في دولة الكويت بموجب المرسوم الأميري الصادر في 24 أكتوبر 1976.

تتضمن المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة المعلومات المالية لشركة وربة للتأمين - ش.م.ك. "الشركة الأم" وشركتها التابعة شركة واب ميد لإدارة خدمات التأمين - ش.م.ك. (مقفلة) - دولة الكويت بنسبة ملكية 54.57% (31 ديسمبر 2012 - 54.57%، 30 يونيو 2012 - 54.57%).

إن أغراض الشركة الأم وشركتها التابعة "المجموعة" هي التأمين على الحياة، ضد الحريق، ضد الحوادث، أخطار النقل البري والنهري والبحري والجوي وضد جميع الأخطار الأخرى، وإقراض الأموال الناتجة من سندات التأمين الصادرة والاستثمار في الأوراق المالية المسموح بها.

تم إصدار قانون الشركات في 26 نوفمبر 2012 بموجب المرسوم بقانون رقم 25 لسنة 2012 ("قانون الشركات") الذي تم نشره في الجريدة الرسمية بتاريخ 29 نوفمبر 2012 والذي بموجبه تم إلغاء قانون الشركات التجارية رقم 15 لسنة 1960. لاحقاً، تم تعديل قانون الشركات بتاريخ 27 مارس 2013 بموجب المرسوم بقانون رقم 97 لسنة 2013 (المرسوم).

وفقاً للمادة رقم (2) و (3) من المرسوم، فإن اللوائح التنفيذية التي سوف يتم إصدارها من قبل وزير التجارة والصناعة خلال ستة أشهر من تاريخ نشر تعديل القانون في الجريدة الرسمية سوف تحدد الأسس والقواعد التي يجب أن تطبقها الشركة الأم من أجل توفيق أوضاعها مع قانون الشركات والتعديلات اللاحقة له.

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

تمت الموافقة على إصدار المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة من قبل مجلس إدارة الشركة الأم بتاريخ 4 أغسطس 2013.

2- أسس الإعداد

أعدت هذه المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة طبقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم 34. إن السياسات المحاسبية المستخدمة في إعداد هذه المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة للفترة ماثلة لتلك المطبقة في إعداد البيانات المالية المجمعة السنوية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2012، باستثناء السياسات المحاسبية المتعلقة بالعمليات غير المستمرة / مجموعات الاستبعاد المحتفظ بها لغرض البيع حيث يتم المحاسبة عنها تحت المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 5 "الموجودات غير المتداولة المحتفظ بها لغرض البيع والعمليات غير المستمرة" وتطبيق معيار المحاسبة الدولي رقم (1) "المعدل"، والمعايير الدولية للتقارير المالية رقم (7) "المعدل"، (10)، (12) و(13) السارية المفعول ابتداءً من 1 يناير 2013 كما هو مبين أدناه:

الموجودات غير المتداولة المحتفظ بها لغرض البيع والعمليات غير المستمرة

يتم اعتبار الكيان متوقف عن النشاط عندما تتوافر الشروط اللازمة لتصنيفه كمحتفظ به للبيع أو عند بيعه. يتم تصنيف أي بند كمحتفظ به للبيع إذا كانت قيمته الدفترية سوف تسترد بشكل رئيسي من خلال عملية بيعه وليس من خلال استمرار استخدامه. يمثل هذا البند أي نشاط رئيسي مستقل أو المنطقة الجغرافية للنشاط.

يتم تصنيف مجموعات الاستبعاد المصنفة كموجودات محتفظ بها للبيع عندما يتم استرداد قيمتها الدفترية بشكل أساسي من خلال معاملة بيع وبيع محتمل بشكل كبير. وهي تظهر بالقيمة الدفترية والقيمة العادلة ناقص تكاليف البيع أيهما أقل.

معيار المحاسبة الدولي رقم (1) عرض بنود الدخل الشامل الآخر

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

- أ - بنود لن يتم تصنيفها لاحقاً إلى بيان الأرباح أو الخسائر المجمع .
- ب - بنود ممكن أن يتم تصنيفها إلى بيان الأرباح أو الخسائر المجمع عندما تنطبق بعض الشروط.

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (7) إفصاحات الأدوات المالية

إن التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (7) يتطلب من الشركات الإفصاح عن معلومات تتعلق بحقوق التقايل والترتيبات المتعلقة بها للأدوات المالية التي تمت تحت اتفاقية ملزمة للطرفين أو اتفاقية مشابهة.

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 10 "البيانات المالية المجمع"

يعرف المعيار الجديد مبادئ السيطرة، ويحدد كيفية التعرف فيما إذا كان المستثمر يسيطر على الطرف المستثمر فيه وعليه يجب تجميع البيانات المالية للطرف المستثمر فيه، ويضع مبادئ إعداد البيانات المالية المجمع. يقدم المعيار نموذج التجميع المفرد والذي يعرف السيطرة كأساس لتجميع جميع أنواع المنشآت، حيث تكون السيطرة على أساس ما إذا كان للمستثمر نفوذ على الطرف المستثمر فيه، وعلى تعرضه وحقوقه لما ينتج عن استثماره في الطرف المستثمر فيه، وقدرته لاستخدام نفوذه على الطرف المستثمر فيه ليؤثر على حجم العوائد.

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 12 "الإفصاح عن الحصص في المنشآت الأخرى"

المعيار الجديد يضم ويعزز ويستبدل متطلبات الإفصاح حول الشركات التابعة والترتيبات المشتركة والشركات الزميلة والمنشآت المهيكلة غير المجمع. يتطلب المعيار إفصاح شامل عن المعلومات بشكل يمكن لمستخدم البيانات المالية من تقدير طبيعة الحصص في المنشآت الأخرى والمخاطر المرتبطة بها وتأثير تلك الحصص على المركز المالي والأداء المالي والتدفقات النقدية للمنشأة.

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 13 "قياس القيمة العادلة"

يشتمل المعيار الدولي للتقارير المالية:

- تعريف القيمة العادلة.
- يضع في معيار واحد إطاراً مستقلاً لقياس القيمة العادلة.
- يتطلب إفصاحات عن قياسات القيمة العادلة.

يطبق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 13 عندما تتطلب أو تسمح المعايير الدولية للتقارير المالية الأخرى بقياس القيمة العادلة. لا يقدم المعيار أية متطلبات جديدة لقياس الموجودات والمطلوبات بالقيمة العادلة أو يغير ما يتم قياسه بالقيمة العادلة في المعايير الدولية للتقارير المالية أو يبين كيفية عرض التغيرات في القيمة العادلة.

لم يكن لتطبيق هذه التعديلات والمعايير تأثير جوهري على المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمع للمجموعة.

إن المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمع لا تتضمن جميع المعلومات والإفصاحات المطلوبة لبيانات مالية كاملة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية. في رأي إدارة الشركة الأم فإنه قد تم إدراج جميع التعديلات المتمثلة في الاستحقاقات العادية المتكررة والتي تعتبر ضرورية لعرض عادل. إن نتائج الأعمال للفترة المرحلية المنتهية في 30 يونيو 2013 لا تعتبر بالضرورة مؤشراً عن نتائج الأعمال التي يمكن توقعها للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2013، وللحصول على معلومات إضافية يمكن الرجوع إلى البيانات المالية المجمع والإيضاحات المتعلقة بها للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2012.

3- نقد ونقد معادل

30 يونيو 2012	31 ديسمبر 2012 (مدقق)	30 يونيو 2013	
1,967,645	2,295,178	2,869,382	نقد في الصندوق ولدى البنوك
61,236	51,242	58,516	نقد لدى محفظة استثمارية
<u>2,028,881</u>	<u>2,346,420</u>	<u>2,927,898</u>	

4- ودائع ثابتة

يتمثل الرصيد في ودائع بنكية تستحق خلال فترة تزيد عن 3 شهور من تاريخ الإيداع.

تتضمن الودائع الثابتة مبلغ 2,919,000 دينار كويتي تم ربطه لصالح وزارة التجارة والصناعة وفقاً لقوانين التأمين في دولة الكويت (31 ديسمبر 2012 - 2,919,000 دينار كويتي، 30 يونيو 2012 - 2,919,000 دينار كويتي).

بلغ متوسط معدل الفائدة الفعلي على الودائع الثابتة 1.6% سنوياً (31 ديسمبر 2012 - 1.7%، 30 يونيو 2012 - 1.9%).

5- استثمارات بالقيمة العادلة من خلال بيان الأرباح أو الخسائر

إن الحركة خلال الفترة / السنة كما يلي:

30 يونيو 2012	31 ديسمبر 2012 (مدقق)	30 يونيو 2013	
3,343,929	3,343,929	2,219,054	الرصيد في بداية الفترة / السنة
(34,100)	(393,100)	-	استيعادات
40,785	(731,775)	21,628	أرباح (خسائر) غير محققة لاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال بيان الأرباح أو الخسائر (إيضاح 12)
3,350,614	2,219,054	2,240,682	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

كما في 30 يونيو 2012، تتضمن الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال بيان الأرباح أو الخسائر أسهم مسعرة بقيمة دفترية بلغت 2,048,992 دينار كويتي مرهونة لصالح وزارة التجارة والصناعة في دولة الكويت.

6- استثمارات متاحة للبيع

إن الحركة خلال الفترة / السنة كما يلي:

30 يونيو 2012	31 ديسمبر 2012 (مدقق)	30 يونيو 2013	
18,685,378	18,685,378	19,567,759	الرصيد في بداية الفترة / السنة
148,966	309,565	-	إضافات
(260,000)	(544,500)	(573,338)	استيعادات
(6,901)	(163,830)	(47,600)	خسائر الانخفاض في القيمة (إيضاح 12)
(295,908)	1,281,146	85,572	التغير في القيمة العادلة
18,271,535	19,567,759	19,032,393	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

تتضمن الاستثمارات المتاحة للبيع أسهم مسعرة بقيمة عادلة 2,700,000 دينار كويتي (31 ديسمبر 2012 - 2,635,000 دينار كويتي، 30 يونيو 2012 - لا شيء) مرهونة لصالح وزارة التجارة والصناعة في دولة الكويت.

لم يكن من الممكن قياس القيمة العادلة لاستثمارات غير مسعرة بقيمة دفترية 4,226,848 دينار كويتي (31 ديسمبر 2012 - 4,608,655 دينار كويتي، 30 يونيو 2012 - 4,704,654 دينار كويتي) نظراً لعدم توفر طريقة موثوقة بها لتقدير القيمة العادلة لهذه الاستثمارات، وبالتالي تم إدراجها بالتكلفة ناقصاً خسائر الانخفاض في القيمة.

7- دمج الأعمال وموجودات محتفظ بها بغرض البيع وعمليات متوقعة

بتاريخ 25 يونيو 2013، قامت الشركة الأم بالاستحواذ على عدد 25,100,000 سهم من أسهم شركة رتاج للتأمين التكافلي - ش.م.ك. (مقفل) (شركة زميلة) مما ترتب عليه زيادة نسبة استثمار الشركة الأم في شركة رتاج للتأمين التكافلي - ش.م.ك. (مقفل) من 33.6% إلى 58.7%. إن هذا الاستحواذ تم مقابل تسوية مبالغ مستحقة من طرف ذي صلة، والذي قام بدفع مبلغ قدره 325,435 دينار كويتي وبالتالي سداد كامل المبالغ المستحقة للشركة الأم.

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

المبلغ	
4,274,252	نقد ونقد معادل
5,376,713	استثمارات
96,065	مستحق من طرف ذي صلة
273,563	مدينون وأرصدة مدينة أخرى
2,259,848	مدينو تأمين وإعادة تأمين
22,916	ممتلكات، منشآت ومعدات
12,303,357	مجموع الموجودات
(1,055,988)	دائنون وأرصدة دائنة أخرى
11,247,369	صافي قيمة الموجودات
	تتمثل في:
2,786,100	المدفوع لشراء حصة إضافية
4,645,164	الحصص غير المسيطرة
3,816,105	القيمة العادلة للاستثمار قبل شراء الحصة الإضافية
11,247,369	
4,274,252	النقد الناتج من الاستحواذ
-	النقد المتدفق من الاستحواذ
4,274,252	صافي النقد الناتج من الاستحواذ

إن هذا الاستحواذ لم ينتج عنه أي أثر على بيان الأرباح أو الخسائر المرحلي المكثف المجمع للفترة (30 يونيو 2012 - لا شيء) ولا على حقوق الملكية المتاحة لمساهمي الشركة الأم (30 يونيو 2012 - لا شيء).

إذا كان الاقتناء قد اكتمل في بداية الفترة، سيكون ربح المجموعة للفترة أعلى بمبلغ 76,079 دينار كويتي والإيراد أعلى بمبلغ 348,341 دينار كويتي.

قامت المجموعة بتصنيف حصتها في شركة رتاج للتأمين التكافلي - ش.م.ك. (مقفل) كأصل ومطلوبات محتفظ بها بغرض البيع وتصنيف نتائج أعمالها من هذه الشركة كعمليات غير مستمرة، حيث أن الشركة الأم تقوم حالياً بالتفاوض على بيع حتى 33.6% من استثمارها في شركة رتاج للتأمين التكافلي - ش.م.ك. (مقفل) وهذا البيع محتمل جداً.

الموجودات والمطلوبات المصنفة كموجودات ومطلوبات محتفظ بها بغرض البيع:

المبلغ	
4,274,252	موجودات محتفظ بها بغرض البيع:
5,376,713	نقد ونقد معادل
273,563	استثمارات
96,065	مدينون وأرصدة مدينة أخرى
2,259,848	مستحق من طرف ذي صلة
22,916	مدينو تأمين وإعادة تأمين
12,303,357	ممتلكات، منشآت ومعدات
	مطلوبات محتفظ بها بغرض البيع:
1,055,988	دائنون وأرصدة دائنة أخرى

شركة وربة للتأمين - ش.م.ك. وشركتها التابعة
إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة (غير مدققة)
30 يونيو 2013
(جميع المبالغ بالدينار الكويتي)

8- ممتلكات ومعدات

إن أرض ومبنى مقر الشركة الأم والبالغة قيمتها الدفترية 2,955,780 دينار كويتي (31 ديسمبر 2012 - 2,955,780 دينار كويتي، 30 يونيو 2012 - 2,955,780 دينار كويتي) مرهونة لصالح وزارة التجارة والصناعة وفقا لقوانين التأمين في دولة الكويت.

9- التزامات عقود تأمين

30 يونيو 2012	31 ديسمبر 2012 (مدقق)	30 يونيو 2013
19,060,165	28,886,812	16,522,758
3,088,271	2,970,879	3,108,584
584,573	825,616	996,573
22,733,009	32,683,307	20,627,915

احتياطي تعويضات تحت التسوية
احتياطي أخطار سارية (أقساط غير مكتسبة)
احتياطي عمليات التأمين على الحياة

10- رأس المال

يتكون رأس المال المصرح به والمصدر والمدفوع بالكامل من 172,788,740 سهما (31 ديسمبر 2012 - 172,788,740 سهما، 30 يونيو 2012 - 172,788,740 سهما) بقيمة اسمية 100 فلس للسهم الواحد، وجميع الأسهم نقدية.

11- أسهم خزانة

30 يونيو 2012	31 ديسمبر 2012 (مدقق)	30 يونيو 2013
215,470	215,470	215,470
0.12%	0.12%	0.12%
21,978	23,702	26,287
40,586	40,586	40,586

عدد أسهم الخزانة
النسبة إلى الأسهم المصدرة (%)
القيمة السوقية (دينار كويتي)
التكلفة

12- صافي أرباح (خسائر) استثمارات

للسنة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2012		للتلاثة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2013	
41,154	37,750	19,182	19,044
40,785	21,628	(140,268)	51,253
(3,890)	-	-	-
(6,901)	(47,600)	(1,127)	-
-	291,641	-	291,641
427,251	493,162	7,050	7,200
9,030	4,200	4,212	2,100
(45,418)	40,143	(43,792)	8,798
462,011	840,924	(154,743)	380,036

إيرادات فوائد
التغير في القيمة العادلة للاستثمارات بالقيمة
العادلة من خلال بيان الدخل (إيضاح 5)
خسائر بيع استثمارات بالقيمة العادلة من خلال
بيان الأرباح أو الخسائر
خسائر انخفاض قيمة استثمارات متاحة للبيع
(إيضاح 6)
أرباح بيع استثمارات متاحة للبيع
توزيعات أرباح
إيرادات إيجارات
فروق تحويل عملات أجنبية

13- معلومات القطاع

أ - للستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2013:

المجموع	الحياة والصحي	الحوادث العامة	الحريق	البحري والطيران	الإيرادات
6,472,557	2,683,449	3,140,606	214,936	433,566	صافي النتائج
311,668	903,325	(616,628)	(56,561)	81,532	بنود غير موزعة
917,805					ربح النشاط
1,229,473					

ب - للستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2012:

المجموع	الحياة والصحي	الحوادث العامة	الحريق	البحري والطيران	الإيرادات
5,676,636	1,483,595	3,562,775	193,674	436,592	صافي النتائج
960,610	867,363	252,073	(75,377)	(83,449)	بنود غير موزعة
391,744					ربح النشاط
1,352,354					

14- (خسارة) ربحية السهم

يتم احتساب (خسارة) ربحية السهم على أساس ربح الفترة المتاح لمساهمي الشركة الأم والمتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة خلال الفترة كما يلي:

للسنة أشهر المنتهية في 30 يونيو		للثلاثة أشهر المنتهية في 30 يونيو		صافي (خسارة) ربح الفترة من العمليات المستمرة الخاص بمساهمي الشركة الأم المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة (خسارة) ربحية السهم (فلس)
2012	2013	2012	2013	
1,229,411	1,035,129	(304,131)	(317,050)	
172,573,270	172,573,270	172,573,270	172,573,270	
7.12	6.00	(1.76)	(1.84)	

ربحية الفترة من العمليات غير المستمرة:

للسنة أشهر المنتهية في 30 يونيو		للثلاثة أشهر المنتهية في 30 يونيو		صافي ربح الفترة من العمليات غير المستمرة المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة ربحية السهم (فلس)
2012	2013	2012	2013	
56,214	132,600	29,708	101,843	
172,573,270	172,573,270	172,573,270	172,573,270	
0.33	0.77	0.17	0.59	

15- توزيعات أرباح

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

16- الإفصاحات المتعلقة بالأطراف ذات الصلة

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

بيان المركز المالي المرحلي المكثف المجمع:

30 يونيو 2012	31 ديسمبر 2012 (مدقق)	30 يونيو 2013	
992,104	841,007	770,164	أنشطة التأمين
66,176	131,337	84,418	مدينو خدمات التأمين دائنو خدمات التأمين
4,698,720	4,615,336	6,304,359	أنشطة الاستثمار ودائع وحسابات بنكية استثمارات بالقيمة العادلة من خلال بيان
178,550	186,450	173,997	الأرباح أو الخسائر
8,885,706	10,315,211	10,741,489	استثمارات متاحة للبيع
3,611,534	3,861,534	800,000	أنشطة أخرى حساب جاري
-	-	2,786,100	الاستحواذ على شركة تابعة (إيضاح 7)

بيان الأرباح أو الخسائر المرحلي المكثف المجمع:

أ - المعاملات:

للسنة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2012		للسنة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2013		
273,191	308,843	14,765	53,702	أقساط مكتتبة

ب - مزايا الإدارة العليا:

للسنة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2012		للسنة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2013		
65,545	97,949	31,800	44,621	مزايا قصيرة الأجل
-	8,800	-	2,301	مزايا إنهاء الخدمة
65,545	106,749	31,800	46,922	

17- ارتباطات رأسمالية والتزامات محتملة

30 يونيو 2012	31 ديسمبر 2012 (مدقق)	30 يونيو 2013	
4,378	5,495	210,495	خطابات ضمان لصالح الغير
98,632	98,632	132,348	التزامات رأسمالية
103,010	104,127	342,843	

18- تعديلات سنوات سابقة

خلال السنوات السابقة وحتى 31 ديسمبر 2011، قامت المجموعة بالاعتراف بخسائر هبوط في قيمة استثمارات متاحة للبيع عن تكلفتها الابتدائية بإجمالي مبلغ 13,285,006 دينار كويتي ضمن التغير التراكمي في القيمة العادلة في بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر المجمع بدلاً من الاعتراف به في بيان الأرباح أو الخسائر المجمع. قامت المجموعة خلال الفترة المنتهية في 30 يونيو 2012 بإعادة عرض البيانات المالية لسنوات المقارنة كما يلي:

- تخفيض رصيد الأرباح المرحلة كما في 31 ديسمبر 2011 بمبلغ 13,285,006 دينار كويتي.
- زيادة رصيد التغير التراكمي في القيمة العادلة كما في 31 ديسمبر 2011 بمبلغ 13,285,006 دينار كويتي.

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

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

خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2012، قامت المجموعة بتغيير السياسة المحاسبية للعقارات الاستثمارية من طريقة التكلفة إلى طريقة القيمة العادلة، وبناءً عليه قامت المجموعة بإعادة عرض البيانات المالية كما يلي:

- زيادة رصيد الأرباح المرحلة كما في 31 ديسمبر 2011 بمبلغ 1,948,893 دينار كويتي.
- زيادة رصيد العقارات الاستثمارية كما في 31 ديسمبر 2011 بمبلغ 1,948,893 دينار كويتي.

وفقاً لما سبق يكون التأثير المتراكم كما في 31 ديسمبر 2011 كما يلي:

- تخفيض رصيد الأرباح المرحلة بمبلغ 11,532,549 دينار كويتي.
- زيادة رصيد التغير التراكمي في القيمة العادلة بمبلغ 13,285,006 دينار كويتي.
- زيادة رصيد حصة من الدخل الشامل الآخر لشركة زميلة بمبلغ 196,436 دينار كويتي.
- زيادة رصيد العقارات الاستثمارية بمبلغ 1,948,893 دينار كويتي.