

شركة وربة للتأمين – ش.م.ك.ع
الكويت

البيانات المالية السنوية المجمعة وتقرير مراقب الحسابات المستقل
31 ديسمبر 2014

الصفحة	المحتويات
2 - 1	تقرير مراقب الحسابات المستقل
3	بيان المركز المالي المجمع
4	بيان الربح أو الخسارة المجمع
5	بيان الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر المجمع
6	بيان التغيرات في حقوق الملكية المجمع
7	بيان التدفقات النقدية المجمع
42 - 8	إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

RSM البزيع وشركاهم

محاسبون قانونيون



RSM البزيع وشركاهم
عمارة الخطوط الجوية الكويتية - الدور السابع - شارع الشهداء
ص. ب 2115 الصفاة 13022 دولة الكويت
ت +965 22412761 ف +965 22961800
mail@albazie.com www.albazie.com

Deloitte.

ديلويت وتوش

الوزان وشركاه

شارع أحمد الجابر، الشرق

مجمع دار العوضي - الدور السابع والتاسع

ص.ب : 20174 الصفاة 13062 أو

ص.ب : 23049 الصفاة 13091

الكويت

هاتف : 2243 8060 - 965 2240 8844 +

فكس : 2245 2080 - 965 2240 8855 +

www.deloitte.com

شركة وربة للتأمين ش.م.ك.ع

الكويت

تقرير مراقبي الحسابات المستقلين إلى السادة المساهمين المحترمين

تقرير حول البيانات المالية المجمعة

لقد دققنا البيانات المالية المجمعة المرفقة لشركة وربة للتأمين ش.م.ك.ع ("الشركة الأم") وشركتها التابعة، (ويشار إليهما معاً بـ "المجموعة") والتي تتضمن بيان المركز المالي المجموع كما في 31 ديسمبر 2014، وبيانات الربح أو الخسارة، والربح أو الخسارة والدخل الشامل الأخرى، والتغيرات في حقوق الملكية، والتدفقات النقدية المجمعة للسنة المالية المنتهية بذلك التاريخ وكذلك ملخص السياسات المحاسبية الهامة وإيضاحات تفصيلية أخرى.

مسؤولية الإدارة عن البيانات المالية المجمعة

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

مسؤولية مراقبي الحسابات

إن مسؤوليتنا هي إبداء رأي حول تلك البيانات المالية المجمعة استناداً إلى أعمال التدقيق التي قمنا بها. لقد قمنا بالتدقيق وفقاً لمعايير التدقيق الدولية. إن هذه المعايير تتطلب منا الالتزام بمتطلبات المهنة الأخلاقية وتخطيط وأداء أعمال التدقيق للحصول على تأكيد معقول بأن البيانات المالية المجمعة لا تحتوي على أخطاء مادية.

إن أعمال التدقيق تتطلب تنفيذ إجراءات للحصول على أدلة تدقيق على المبالغ والإيضاحات الواردة في البيانات المالية المجمعة. إن تلك الإجراءات تعتمد على الحكم المهني لمراقبي الحسابات بما في ذلك تقييم مخاطر وجود أخطاء مادية في البيانات المالية المجمعة سواء كانت ناتجة عن الغش أو الخطأ. في سبيل تقييم تلك المخاطر فإن مراقبي الحسابات يأخذون في عين الاعتبار الرقابة الداخلية المرتبطة بإعداد البيانات المالية المجمعة وعرضها بشكل عادل وذلك بهدف تصميم إجراءات التدقيق الملائمة للظروف، وليس بغرض إبداء رأي حول فاعلية نظم الرقابة الداخلية المطبقة بالمنشأة. إن أعمال التدقيق تتضمن أيضاً تقييم مدى ملاءمة السياسات المحاسبية المطبقة ومعقولية التقديرات المحاسبية التي أعدتها الإدارة بالإضافة إلى تقييم العرض الشامل للبيانات المالية المجمعة. باعتبارنا أن أدلة التدقيق التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتوفير أساس يمكننا من إبداء رأينا.

الرأي

برأينا أن البيانات المالية المجمعة تعبر بصورة عادلة، من جميع النواحي المادية، عن المركز المالي للمجموعة كما في 31 ديسمبر 2014 وأدائها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المالية المنتهية بذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية.



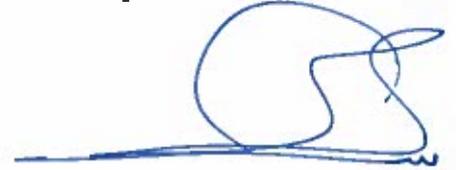
شركة وربة للتأمين ش.م.ك.ع
الكويت

تقرير مراقبي الحسابات المستقلين إلى السادة المساهمين المحترمين (تتمة)

تقرير عن المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

برأينا كذلك، أن الشركة الأم تمسك حسابات منتظمة، وأن البيانات المالية المجمعة والبيانات الواردة في تقرير مجلس إدارة الشركة الأم فيما يتعلق بهذه البيانات المالية المجمعة متفقة مع ما هو وارد في دفاتر الشركة الأم، وأنها قد حصلنا على المعلومات التي رأيناها ضرورية لأداء مهمتنا وأن البيانات المالية المجمعة تتضمن كل ما نص قانون الشركات رقم 25 لسنة 2012، وتعديلاته اللاحقة ولائحته التنفيذية، وعقد التأسيس والنظام الأساسي للشركة الأم، وتعديلاتهما اللاحقة، على وجوب إثباته فيها، وأن الجرد قد أجري وفقاً للأصول المرعية، وأنه في حدود المعلومات التي توفرت لدينا لم تقع خلال السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2014 مخالفات لأحكام قانون الشركات رقم 25 لسنة 2012، وتعديلاته اللاحقة ولائحته التنفيذية، أو لعقد التأسيس والنظام الأساسي للشركة الأم، وتعديلاتهما اللاحقة، على وجه يؤثر مادياً في نشاط الشركة الأم أو مركزها المالي.


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


يهر عبد الله الوزان
مراقب حسابات مرخص رقم 62 فئة أ
ديلويت وتوش - الوزان وشركاه

الكويت في 16 فبراير 2015

بيان المركز المالي المجموع كما في 31 ديسمبر 2014
(جميع المبالغ بالدينار الكويتي ما لم غير ذلك)

2013	2014	ايضاح	
			الموجودات
4,034,461	4,197,274	3	النقد والنقد معادل
6,672,000	10,083,500	4	ودائع ثابتة
2,157,600	2,253,984	5	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
18,327,971	18,490,466	6	مدينو تأمين وإعادة تأمين
2,839,222	2,466,217	7	أرصدة مدينة أخرى
20,010	20,149		قروض بضمان وثائق التأمين على الحياة
16,539,611	15,282,073	15	حصة معيدي التأمين عن احتياطي التعويضات تحت التسوية
18,888,479	18,488,514	8	استثمارات متاحة للبيع
2,856,293	5,471,570	10	استثمار في شركة زميلة
4,200,000	-	11	عقارات استثمارية
62,240	62,240		شهرة
8,632,161	8,368,538	12	ممتلكات ومعدات
<u>85,230,048</u>	<u>85,184,525</u>		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
-	790,533	13	سحب بنكي على المكشوف
3,537,770	3,601,956	14	نعم دائنة
23,525,537	23,860,643	15	التزامات عقود تأمين
7,617,116	6,844,053	16	داننو تأمين وإعادة تأمين
3,977,855	3,483,355	17	أرصدة دائنة أخرى
<u>38,658,278</u>	<u>38,580,540</u>		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية
17,278,874	17,278,874	18	رأس المال
(1,255,986)	(1,255,986)	19	أسهم خزانة
164,760	164,760		احتياطي أسهم خزانة
8,781,109	8,781,109	20	احتياطي قانوني
9,049,254	9,206,054	21	احتياطي اختياري
4,000,000	4,000,000		احتياطي عام
5,696,428	5,296,463		التغير التراكمي في القيمة العادلة
21,101	46,025		حصة من الدخل الشامل الأخر لشركة زميلة
<u>2,625,787</u>	<u>2,833,436</u>		أرباح مرحلة
46,361,327	46,350,735		حقوق الملكية المتاحة لمساهمي الشركة الأم
210,443	253,250	9	الحقوق غير المسيطرة
<u>46,571,770</u>	<u>46,603,985</u>		مجموع حقوق الملكية
<u>85,230,048</u>	<u>85,184,525</u>		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 37 تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية.

الشيخ / محمد جراح صباح الصباح
نائب رئيس مجلس الإدارة

أنور جواد بوخمسين
رئيس مجلس الإدارة

بيان الربح أو الخسارة المجمع - للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2014
(جميع المبالغ بالدينار الكويتي ما لم يُذكر غير ذلك)

2013	2014	إيضاح	
			الإيرادات:
30,854,659	32,135,065		إجمالي أقساط مكتتبة
(16,849,101)	(15,788,339)		حصة معيدي التأمين
14,005,558	16,346,726		صافي الأقساط المكتتبة
231,151	(95,593)		الحركة في احتياطي أقساط غير مكتتبة
(835,109)	(487,514)		الحركة في احتياطي عمليات التأمين على الحياة
13,401,600	15,763,619		صافي الأقساط المكتتبة
1,810,557	1,705,799		عمولات مستلمة عن حصص معيدي التأمين
199,115	172,962		رسوم إصدار وثائق تأمين
25,169	11,184	22	صافي أرباح الاستثمار الناتجة من عمليات التأمين على الحياة
15,436,441	17,653,564		
			المصاريف:
(7,554,474)	(9,732,312)		صافي المطالبات المتكبدة
(2,761,796)	(3,139,044)		عمولات وخصومات
(4,330,829)	(3,893,368)	23	مصروفات عمومية وإدارية
(14,647,099)	(16,764,724)		
789,342	888,840		صافي أرباح الاكتتاب
629,732	935,908	22	صافي أرباح الاستثمار الناتجة من عمليات التأمين العامة
691,192	833,230		إيرادات خدمات تأمين
125,214	168,983		إيرادات أخرى
2,235,480	2,826,961		
			مصاريف أخرى:
(614,315)	(744,428)	24	مصاريف خدمات تأمين
(466,830)	(471,718)	23	مصاريف عمومية وإدارية غير موزعة
1,154,335	1,610,815		ربح السنة من العمليات المستمرة
68,613	-	10	ربح السنة من العمليات المتوقفة
1,222,948	1,610,815		ربح السنة قبل حصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي وضريبة دعم العمالة الوطنية وحصة الزكاة ومكافأة أعضاء مجلس الإدارة
(10,919)	(14,472)	25	حصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي
(23,309)	(16,344)	26	ضريبة دعم العمالة الوطنية
(8,357)	(5,330)	27	حصة الزكاة
(10,500)	(31,500)		مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
1,169,863	1,543,169		ربح السنة
			المتاح لـ:
1,135,570	1,500,362		مساهمي الشركة الأم
34,293	42,807	9	الحقوق غير المسيطرة
1,169,863	1,543,169		
6.29	9.25	28	ربحية السهم من العمليات المستمرة (فلس)
0.40	-	28	ربحية السهم من العمليات غير المستمرة (فلس)

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 37 تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية.

بيان الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر المجمع - للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2014
(جميع المبالغ بالدينار الكويتي ما لم يذكر غير ذلك)

2013	2014	ايضاح	
1,169,863	1,543,169		ربح السنة
			الدخل الشامل الآخر
			بنود قد يتم إعادة تصنيفها لاحقاً في بيان الربح أو الخسارة
(116,415)	(399,965)	8	التغير في القيمة العادلة لاستثمارات متاحة للبيع
21,101	24,924	10	حصة من الدخل الشامل الآخر لشركة زميلة
(27,740)	-	10	حصة من الدخل الشامل الآخر لشركة زميلة محولة إلى بيان الربح أو الخسارة المجمع عن بيع عمليات متوقفة
(123,054)	(375,041)		الخسارة الشاملة الأخرى للسنة
1,046,809	1,168,128		مجموع الدخل الشامل للسنة
			المتاح لـ:
1,012,516	1,125,321		مساهمي الشركة الأم
34,293	42,807		الحقوق غير المسيطرة
1,046,809	1,168,128		مجموع الدخل الشامل للسنة

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 37 تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية.

2013	2014	إيضاح
		التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
1,222,948	1,610,815	ربح السنة قبل حصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي وضريبة دعم العمالة الوطنية وحصة الزكاة ومكافأة أعضاء مجلس الإدارة
		تسويات:
(654,901)	(947,092)	22 صافي أرباح استثمارات
(68,613)	-	10 ربح السنة من العمليات المتوقعة
350,045	381,183	12 استهلاك
849,479	1,044,906	
		التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
959,834	(162,495)	مدينو تأمين وإعادة تأمين
(564,880)	352,869	ارصدة مدينة أخرى
12,695,147	1,257,538	حصة معيدي التأمين من احتياطي تعويضات تحت التسوية
(10,697,100)	335,106	التزامات عقود تأمين
(173,486)	64,186	ذمم دائنة
(2,145,975)	(773,063)	دائنو تأمين وإعادة تأمين
360,856	(602,888)	ذمم دائنة أخرى
1,283,875	1,516,159	صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية
		التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
(2,293,000)	(3,411,500)	صافي الحركة على ودائع ثابتة
-	(51,912)	المدفوع لشراء استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة
-	15,788	المحصل من بيع استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة
(6,329)	(139)	الحركة في قروض بضمان وثائق التأمين على الحياة
(58,074)	-	المدفوع لشراء استثمارات متاحة للبيع
861,807	-	المحصل من بيع استثمارات متاحة للبيع
3,729,600	-	10 المحصل من استبعاد العمليات المتوقعة
-	(2,430,000)	10 استثمار في شركة زميلة
-	4,200,000	11 المحصل من بيع عقارات استثمارية
(318,051)	(117,560)	12 المدفوع لشراء ممتلكات ومعدات
497,356	677,231	22 توزيعات أرباح مستلمة
8,400	8,400	22 إيرادات ايجارات مستلمة
58,719	60,984	إيرادات فوائد مستلمة
2,480,428	(1,048,708)	صافي النقد (المستخدم في) / الناتج من الأنشطة الاستثمارية
		التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
-	790,533	سحب بنكي على المكشوف
(860,862)	(1,095,171)	توزيعات مدفوعة للمساهمين
(1,215,400)	-	شراء أسهم خزانة
(2,076,262)	(304,638)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية
1,688,041	162,813	صافي الزيادة في النقد والنقد المعادل
2,346,420	4,034,461	النقد والنقد المعادل في بداية السنة
4,034,461	4,197,274	3 النقد والنقد المعادل في نهاية السنة

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 37 تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية.

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة - 31 ديسمبر 2014

(جميع المبالغ بالدينار الكويتي ما لم يُذكر غير ذلك)

1. التأسيس والأغراض

تأسست شركة وربة للتأمين كشركة مساهمة كويتية عامة (الشركة الأم) 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 والبحري والجوي وجميع الأخطار الأخرى، وإقراض الأموال بضمان وثائق التأمين على الحياة الصادرة والاستثمار في الأوراق المالية والاستثمارات العقارية.

تشتمل البيانات المالية المجمعة على البيانات المالية للشركة الأم وشركتها التابعة، واب ميد لإدارة خدمات التأمين ش.م.ك.م، وهي شركة مؤسسة في دولة الكويت والتي تمتلك فيها حصة ملكية بنسبة 54.57% (2013: 54.57%) (ويشار إليها معاً بـ "المجموعة").

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

كما في 31 ديسمبر 2014، بلغ إجمالي عدد موظفي المجموعة 324 موظفاً (2013: 343 موظفاً).

وفقاً للكتاب الصادر من القسم الإداري للشركات المساهمة رقم 391 المؤرخ 18 يونيو 2014 وفقاً لاجتماع الجمعية العامة غير العادية المنعقد في 12 مايو 2014، فقد تمت الموافقة على إضافة وتعديل بعض مواد عقد التأسيس والنظام الأساسي لكي توفق الشركة أوضاعها مع القانون رقم 25 لسنة 2012 وتعديلاته اللاحقة ولانته التنفيذ. وقد تقرر أيضاً تغيير الاسم التجاري للشركة الأم من شركة وربة للتأمين ش.م.ك. إلى شركة وربة للتأمين ش.م.ك.ع. وقد تم التأشير على هذه التعديلات في السجل التجاري بوزارة التجارة والصناعة بتاريخ 18 يونيو 2014.

تم التصريح بإصدار البيانات المالية المجمعة للمجموعة للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2014 طبقاً لقرار مجلس إدارة الشركة الأم المؤرخ 16 فبراير 2015. ويحق للجمعية العامة الخاصة بالشركة الأم تعديل هذه البيانات المالية المجمعة بعد إصدارها.

2. أساس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة

2.1 أساس الإعداد

إن السياسات المحاسبية المستخدمة في إعداد هذه البيانات المالية المجمعة تتفق مع تلك المستخدمة في إعداد البيانات المالية والصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية والتفسيرات الصادرة عن لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقارير المالية. تم إعداد هذه البيانات المالية المجمعة بالتكلفة التاريخية للقياس وتعديلات إعادة التقييم بالقيمة العادلة للموجودات المالية المحتفظ بها كـ "القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة" أو "المتاحة للبيع" والعقارات الاستثمارية.

يتم عرض البيانات المالية المجمعة بالدينار الكويتي وهو العملة الرئيسية وعملة العرض.

إن إعداد البيانات المالية المجمعة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية يتطلب من الإدارة القيام بتقديرات وافتراضات قد تؤثر على المبالغ المدرجة للموجودات والمطلوبات والإفصاح عن الموجودات والمطلوبات المحتملة بتاريخ البيانات المالية المجمعة والمبالغ المدرجة للإيرادات والمصروفات خلال الفترة الصادرة عنها التقرير، كما يتطلب أيضاً من الإدارة ممارسة أحكامها خلال عملية تطبيق السياسات المحاسبية. إن المناطق التي تتخللها درجة عالية من الافتراضات أو التعقيد أو حيث تكون التقديرات والافتراضات جوهرية بالنسبة للبيانات المالية المجمعة مبينة في إيضاح رقم 2.23.

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة - 31 ديسمبر 2014

(جميع المبالغ بالدينار الكويتي ما لم يُذكر غير ذلك)

2.2 معايير محاسبية جديدة ومعدلة

سارية المفعول للسنة الحالية

إن السياسات المحاسبية المستخدمة في إعداد هذه البيانات المالية المجمعة تتفق مع تلك المستخدمة في السنة السابقة باستثناء قيام المجموعة بتطبيق المعايير الجديدة والمعدلة التالية الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية خلال السنة:

تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية 10 و12 ومعايير المحاسبة الدولي 27 - المنشآت الاستثمارية

تُعرف التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية 10 المنشأة الاستثمارية وتقدم استثناء من شرط تجميع الشركات التابعة للمنشأة الاستثمارية. وقد تم إجراء تعديلات لاحقة على المعيار الدولي للتقارير المالية 12 ومعايير المحاسبة الدولي 27 لإدخال متطلبات إفصاح جديدة.

حيث أن المجموعة ليست منشأة استثمارية (وتم تقييمها استناداً إلى المعايير الموضحة في المعيار الدولي للتقارير المالية 10 كما في 1 يناير 2014)، فإنه لم ينتج عن تطبيق هذه التعديلات أي أثر على الإفصاحات أو المبالغ المدرجة في البيانات المالية المجمعة للمجموعة.

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي 32 مقاصة الموجودات والمطلوبات المالية

إن التعديلات على معيار المحاسبة الدولي 32: مقاصة الموجودات والمطلوبات المالية توضح المقصود بعبارة "لديها حق قانوني حالي ملزم بالمقاصة" بالإضافة إلى معايير المقاصة الخاصة باليات التسوية غير المتزامنة لبيوت المقاصة من أجل تلبية متطلبات المقاصة.

قامت المجموعة بتقييم ما إذا كان بعض موجوداتها ومطلوباتها المالية مؤهلة للتقاص على أساس المعايير المنصوص عليها في التعديلات واستنتجت أن تطبيق التعديلات ليس له أي أثر على المبالغ المدرجة في البيانات المالية المجمعة للمجموعة.

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي 36 إفصاحات المبالغ الممكن استردادها للموجودات غير المالية

إن التعديلات على معيار المحاسبة الدولي 36: الانخفاض في قيمة الموجودات - إفصاحات المبالغ الممكن استردادها للموجودات غير المالية تستبعد النتائج غير المقصودة للمعيار الدولي للتقارير المالية 13 حول الإفصاحات المطلوبة بموجب معيار المحاسبة الدولي 36. إضافة إلى ذلك، تتطلب هذه التعديلات الإفصاح عن المبالغ الممكن استردادها للموجودات أو وحدات توليد النقد التي تم تسجيل خسارة انخفاض في قيمتها أو عكسها خلال الفترة. تسري هذه التعديلات بأثر رجعي للفترة السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2014 مع السماح بتطبيقها مبكراً شريطة تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 13.

لم يكن لتطبيق هذه التعديلات أي أثر مادي على الإفصاحات المدرجة في البيانات المالية المجمعة للمجموعة.

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي 39 استبدال المشتقات واستمرار محاسبة التحوط

تقدم هذه التعديلات إعفاءً من شرط التوقف عن تطبيق محاسبة التحوط عندما تستوفي عملية استبدال الأداة المشتقة المصنفة كأداة تحوط شروطاً معينة. توضح هذه التعديلات أيضاً أنه يجب أن يتم إدراج أي تغيير في القيمة العادلة للمشتقات المصنفة كأداة تحوط نتيجة عملية الاستبدال ضمن تقييم وقياس فاعلية التحوط. تتطلب هذه التعديلات التطبيق بأثر رجعي. تم تطبيق تلك التعديلات بأثر رجعي. وحيث أن المجموعة لا تمتلك أية مشتقات تخضع للاستبدال، فإنه لم ينتج عن تطبيق هذه التعديلات أي أثر على الإفصاحات أو المبالغ المدرجة في البيانات المالية المجمعة للمجموعة.

تفسير لجنة معايير التقارير المالية 21 - ضرائب

يوضح التفسير كيفية المحاسبة عن الالتزام بسداد ضريبة مفروضة لا تعد كضريبة دخل. ويتناول التفسير تحديد الحدث الذي يتوجب معه دفع تلك الضريبة المفروضة ومتى يتعين الاعتراف بهذا الالتزام. صدر هذا التفسير بتاريخ 30 مايو 2013 ويسري مفعوله على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2014. ويتم تطبيق تفسير لجنة معايير التقارير المالية رقم 21 بأثر رجعي. لم يكن لتطبيق هذا التفسير أثر مادي على الإفصاحات أو المبالغ المسجلة في البيانات المالية المجمعة للمجموعة.

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة - 31 ديسمبر 2014

(جميع المبالغ بالدينار الكويتي ما لم يُذكر غير ذلك)

معايير جديدة ومعدلة صادرة ولكنها غير سارية المفعول بعد

فيما يلي أدناه المعايير الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية ولكنها غير سارية المفعول ولم تتم المجموعة بتطبيقها مبكراً. تنوي المجموعة تطبيق تلك المعايير عندما تصبح سارية المفعول.

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9: "الأنوات المالية"

لا يزال إجراء التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية 9 جارياً، ومن المتوقع في الوقت الحالي أن يكون التاريخ الفعلي لسريانه هو الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2018 وسوف يحل محل معيار المحاسبة الدولي 39. سوف تتغير الإرشادات الانتقالية الحالية بمجرد الانتهاء من وضع التصورات النهائية للمعيار. سوف يؤثر تطبيق المرحلة الأولى من المعيار الدولي للتقارير المالية 9 على تصنيف وقياس الموجودات المالية للمجموعة.

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

المعيار الدولي للتقارير المالية 15 - الإيرادات من العقود المبرمة مع العملاء (يسري مفعوله على السنوات المالية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2017)

يحدد المعيار الدولي للتقارير المالية 15 كيفية وتوقيت اعتراف المنشأة بالإيرادات ويتطلب كذلك من تلك المنشآت تزويد مستخدمي البيانات المالية بإفصاحات تتضمن معلومات أكثر شمولية وذات صلة. ويوفر المعيار نموذجاً واحداً، يستند على مبادئ من خمس خطوات، ليتم تطبيقه على جميع العقود المبرمة مع العملاء.

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

2.3 اندماج الأعمال

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

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

تقوم المجموعة بشكل منفصل بالاعتراف بالمطلوبات المحتملة المتكبدة من عملية دمج الأعمال إذا كانت التزاماً قائماً من أحداث وقعت بالماضي ومن الممكن تقدير قيمتها العادلة بشكل موثوق به.

إن التعويض المستلم من البائع في عملية دمج الأعمال نتيجة حدث طارئ أو عدم تأكيد متعلق بكل أو جزء من أصل أو التزام مدرج في تاريخ الاقتناء بقيمته العادلة وقت الاقتناء يتم إدراجه كأصل تعويض في تاريخ الاقتناء بقيمته العادلة وقت الاقتناء.

تستخدم المجموعة قيم مؤقتة للمحاسبة المبدئية عن عملية دمج الأعمال وتقوم بتسجيل أي تعديل على هذه القيم المؤقتة خلال فترة القياس وهي اثنا عشر شهراً من تاريخ الاقتناء.

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة - 31 ديسمبر 2014

(جميع المبالغ بالدينار الكويتي ما لم يُذكر غير ذلك)

2.4 أساس التجميع

تقوم المجموعة بتجميع البيانات المالية للشركة الأم والشركات التابعة (المنشآت التي تسيطر عليها) والمنشآت المُسيطر عليها من قبل شركاتها التابعة.

تسيطر المجموعة على الشركة المستثمر بها فقط في حالة:

- السيطرة على الشركة المستثمر بها (على سبيل المثال: الحقوق القائمة التي تتيح لها قدرتها الحالية على توجيه أنشطة الشركة المستثمر بها)؛
 - التعرض للتغير في العوائد أو امتلاك حقوق بها نتيجة مشاركتها في الشركة المستثمر بها؛
 - قدرة المجموعة على استخدام سيطرتها على الشركة المستثمر بها للتأثير على مبلغ العائدات.
- عندما تكون حصة المجموعة في الشركة المستثمر بها أقل من أغلبية حقوق التصويت أو الحقوق المماثلة في الشركة المستثمر بها، عندها تراعي المجموعة كافة الحقائق والظروف عند تقييم أثر سلطتها على الشركة المستثمر بها، بما في ذلك: -
- الترتيبات التعاقدية مع أصحاب حق التصويت الآخرين في الشركة المستثمر بها.
 - الحقوق الناشئة من الترتيبات التعاقدية الأخرى.
 - حقوق تصويت المجموعة وحقوق التصويت المحتملة.

يتم إدراج البيانات المالية للشركات التابعة في البيانات المالية المجمعة على أساس كل بيان على حدة من تاريخ نقل السيطرة إلى المجموعة وحتى تاريخ توقف السيطرة.

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

يتم إعداد البيانات المالية المجمعة باستخدام سياسات محاسبية موحدة للمعاملات المتشابهة والأحداث الأخرى التي تتم في نفس الظروف بناءً على آخر بيانات مالية مدققة للشركات التابعة. يتم عند التجميع استبعاد الأرصدة والمعاملات والإيرادات والمصاريف والتوزيعات المتبادلة بالكامل بين شركات المجموعة. يتم أيضاً استبعاد الأرباح والخسائر غير المحققة الناتجة من المعاملات المتبادلة بين شركات المجموعة والمدرجة في الموجودات بالكامل.

في حال فقدت المجموعة السيطرة على الشركة التابعة، يتم حذف موجودات (بما فيها الشهرة) ومطلوبات الشركة التابعة بقيمتها الدفترية في تاريخ فقدان تلك السيطرة وكذلك يتم حذف الحقوق غير المسيطرة. يتم إدراج أي استثمار محتفظ به بالقيمة العادلة في تاريخ فقد السيطرة. يتم تحويل أية فروق ناتجة مع المبالغ التي سبق الاعتراف بها مباشرة إلى بيان الربح أو الخسارة المجموع.

2.5 النقد والنقد المعادل

لغرض بيان التدفقات النقدية المجمعة، يتضمن النقد والنقد المعادل النقد في الصناديق والودائع تحت الطلب والودائع لأجل ذات استحقاق أصلية لا تتجاوز ثلاثة أشهر.

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة - 31 ديسمبر 2014

(جميع المبالغ بالدينار الكويتي ما لم يُذكر غير ذلك)

2.6 الأدوات المالية

التصنيف

تقوم المجموعة في إطار نشاطها الاعتيادي باستخدام الأدوات المالية، والتي تتضمن بشكل رئيسي النقد والودائع والمدنيين والاستثمارات والدائنين والمستحق للبنوك والمشتقات. وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم 39، تقوم المجموعة بتصنيف موجوداتها المالية "بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة" أو "قروض ومدنيون" أو "متاحة للبيع". بينما يتم تصنيف كافة المطلوبات المالية كـ "مطلوبات مالية غير تلك المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة".

الاعتراف وعدم الاعتراف

يتم الاعتراف بالموجودات المالية أو المطلوبات المالية عندما تصبح المجموعة طرفاً في الأحكام التعاقدية لهذه الأدوات. لا يُعترف بالأصل المالي (بالكامل أو جزء منه) عندما ينتهي الحق التعاقد في استلام التدفقات النقدية الناتجة من الموجودات المالية أو عندما تقوم المجموعة بتحويل كافة مخاطر ومنافع الملكية أو عندما تفقد السيطرة على الموجودات المالية. في حال حافظت المجموعة على سيطرتها، تستمر في إدراج الأصل المالي طوال مدة سيطرتها.

لا يتم الاعتراف بالمطلوبات المالية عندما يتم الإغناء من الالتزام المحدد في العقد أو إلغائه أو انتهاء صلاحية استحقاقه. في حالة استبدال التزام مالي من نفس المقرض بالتزام آخر وفقاً لشروط ذات اختلافات جوهرية أو في حالة التعديل الجوهري على شروط الالتزام الحالي يتم التعامل مع هذا الاستبدال أو التعديل كعدم تحقق الالتزام الأصلي وتحقيق الالتزام الجديد.

يتم إدراج كافة عمليات الشراء والبيع الاعتيادية للموجودات المالية باستخدام تاريخ التسوية المحاسبية. يتم إدراج التغيرات في القيمة العادلة بين تاريخ المتاجرة وتاريخ التسوية في بيان الربح أو الخسارة المجمع أو في حقوق الملكية طبقاً للسياسة المحاسبية المطبقة والخاصة بكل أداة مالية. إن عمليات الشراء والبيع الاعتيادية هي عمليات شراء أو بيع موجودات مالية تتطلب تسليم الموجودات خلال فترة زمنية يتم تحديدها عامة وفقاً للقوانين أو الأعراف المتعامل بها في الأسواق.

القياس

الأدوات المالية

يتم مبدئياً قياس جميع الموجودات المالية أو المطلوبات المالية بالقيمة العادلة مضافاً إليها تكاليف المعاملة المتعلقة مباشرة بعملية الاقتناء أو الإصدار، باستثناء الأدوات المالية المصنفة بـ "القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة".

الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

تشتمل الموجودات المالية "بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة" على بندين فرعيين هما: موجودات مالية محتفظ بها للمتاجرة وتلك المصنفة من البداية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. يتم تصنيف الموجودات المالية وفقاً لهذا البند إذا تم اقتناؤها بشكل رئيسي بغرض بيعها على المدى القصير أو إذا تمت إدارتها أو تقييم أدائها والمحاسبة عنها داخلياً على أساس القيمة العادلة وفقاً لاستراتيجية إدارة مخاطر أو استثمار موثقة. يتم أيضاً تصنيف المشتقات المالية كـ "محتفظ بها للمتاجرة" إلا إذا تم تصنيفها كأدوات تحوط فعلية.

قروض ومدنيون

هي أدوات مالية غير مشتقة ذات استحقاق ثابت أو محدد وغير مسعرة في سوق نشط، ويتم قياسها وإدراجها لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة العائد الفعلي.

متاحة للبيع

إن الاستثمارات المتاحة للبيع ليست من مشتقات الموجودات المالية، وهي غير متضمنة في أي من التصنيفات المشار إليها أعلاه ويتم اقتناؤها بصورة رئيسية للاحتفاظ بها لفترة غير محددة ويمكن بيعها في حال وجود حاجة إلى السيولة أو عند تغير معدلات الفائدة أو معدلات الصرف أو أسعار الأسهم. يتم لاحقاً قياسها وإدراجها بالقيمة العادلة وإدراج الأرباح أو الخسائر الناتجة في بيان الدخل الشامل المجمع. في حالة بيع أو انخفاض قيمة الموجودات "المتاحة للبيع"، يتم تحويل التعديلات على القيم العادلة المترجمة إلى بيان الربح أو الخسارة المجمع كأرباح أو خسائر.

المطلوبات المالية / حقوق الملكية

يتم لاحقاً قياس وإدراج المطلوبات المالية "غير تلك المصنفة بالقيمة العادلة من خلال 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.

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة - 31 ديسمبر 2014

(جميع المبالغ بالدينار الكويتي ما لم يُذكر غير ذلك)

انخفاض قيمة الموجودات المالية وعدم إمكانية تحصيلها

يتم بتاريخ كل تقارير مالية إجراء تقييم لتحديد فيما إذا كان هناك أي دليل موضوعي على أن أصل مالي محدد أو مجموعة أصول مالية مماثلة قد انخفضت قيمتها كنتيجة لوقوع حدث واحد أو أكثر بعد التحقق المبني للأصل وأن لهذا الحدث تأثير على التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة للأصل المالي أو مجموعة الأصول المالية التي يمكن قياسها بصورة موثوق منها. يتم قيد خسارة انخفاض القيمة في بيان الربح أو الخسارة المجمع إذا ما توفر مثل هذا الدليل.

يتم تحديد الانخفاض في القيمة كما يلي:

أ. بالنسبة للموجودات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة يكون الانخفاض في القيمة هو الفرق بين القيمة الدفترية والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة (مخصوصاً منها خسائر الائتمان المستقبلية التي لم تتحقق) مخصومة بمعدل الربح الفعلي الأصلي؛

ب. بالنسبة للموجودات المالية المدرجة بالقيمة العادلة، فإن انخفاض القيمة يمثل الفرق بين التكلفة والقيمة العادلة.

ج. بالنسبة للموجودات المدرجة بالتكلفة، فإن انخفاض القيمة يمثل الفرق بين القيمة الدفترية والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المخصومة بمعدل عائد السوق الحالي لأصل مالي مماثل.

يتم تسجيل عكس خسائر انخفاض القيمة المسجل في السنوات السابقة عندما يظهر مؤشر أن خسائر انخفاض قيمة الأصل المالي لم تعد موجودة ويمكن ربط الانخفاض بصورة موضوعية بحدث يقع بعد تسجيل انخفاض القيمة. باستثناء الأدوات في أسهم المصنفة كمتاحة للبيع، فإنه يتم تسجيل عكس خسائر انخفاض القيمة في بيان الربح أو الخسارة المجمع إلى الحد الذي لا يتجاوز معه القيمة الدفترية للأصل تكلفته المطفأة في تاريخ العكس. بالنسبة للاستثمارات في أسهم متاحة للبيع، يتم تسجيل عكس خسائر الانخفاض في القيمة كزيادة من خلال الربح أو الخسارة والدخل الشامل المجمع.

يتم شطب الموجودات المالية عندما لا يكون هناك احتمال واقعي لاستردادها.

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.

2.7 استثمارات في شركات زميلة

إن الشركات الزميلة هي الشركات التي يكون للمجموعة تأثير جوهري عليها. يتم المحاسبة عن الاستثمار في الشركات الزميلة باستخدام طريقة حقوق الملكية المحاسبية. عندما يتم حيازة شركة زميلة والاحتفاظ بها فقط لإعادة بيعها، يتم المحاسبة عنها كموجودات غير متداولة محتفظ بها لإعادة بيعها طبقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم 5.

وفقاً لطريقة حقوق الملكية، يتم إدراج الاستثمار في شركة زميلة مبدئياً بالتكلفة ويتم تعديله فيما بعد لتغيرات ما بعد الحيازة في حصة المجموعة في صافي موجودات الشركة الزميلة. تدرج الشهرة المرتبطة بالشركة الزميلة في القيمة الدفترية للاستثمار ولا يتم إطفائها أو اختbarها بصورة مستقلة لتحديد الانخفاض في القيمة. تقوم المجموعة بإدراج حصته من إجمالي الأرباح أو الخسائر المعترف بها في الشركة الزميلة في بيان الربح أو الخسارة المجمع من تاريخ بدء سريان التأثير أو الملكية وحتى تاريخ توقفه. إن التوزيعات المستلمة من الشركة الزميلة تخفض القيمة الدفترية للاستثمار. إن التعديلات في القيمة الدفترية قد تكون أيضاً ضرورية للتغيرات في حصة المجموعة في الشركة الزميلة الناجمة من التغيرات في ملكية الشركة الزميلة والتي لم يتم تسجيلها في بيان الربح أو الخسارة الخاص بالشركة الزميلة. يتم إدراج حصة المجموعة من هذه التغيرات مباشرة في بيان الربح أو الخسارة والدخل الشامل المجمع.

يتم استبعاد الأرباح غير المحققة الناتجة من التعاملات مع الشركة الزميلة إلى حد حصة المجموعة في الشركة الزميلة. وكذلك يتم استبعاد الخسائر غير المحققة ما لم تشر التعاملات إلى وجود دليل على انخفاض في قيمة الأصل الذي تم تحويله. يتم عمل تقييم لتحديد الانخفاض في قيمة الاستثمارات في شركة زميلة عندما يكون هناك دليل على انخفاض قيمة الأصل أو على أنه خسائر الانخفاض في القيمة والمدرجة في السنوات السابقة لم تعد موجودة. في حال وجود مثل هذا المؤشر، تقوم المجموعة بتقدير القيمة الممكن استردادها للأصل. يتم تسجيل عكس خسارة الانخفاض في القيمة المعترف بها سابقاً فقط إذا تم تغيير التقديرات المستعملة في تحديد قيمة الأصل الممكن استردادها منذ تاريخ تسجيل خسارة الانخفاض في القيمة الأخيرة. إن عملية العكس محدودة بحيث أن القيمة الدفترية للأصل لا تتجاوز القيمة الممكن استردادها ولا تتجاوز القيمة الدفترية التي قد يتم تحديد قيمتها في حالة عدم تسجيل خسائر الانخفاض في القيمة للأصل في سنوات سابقة. يتم تسجيل هذا العكس في بيان الربح أو الخسارة المجمع.

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة - 31 ديسمبر 2014

(جميع المبالغ بالدينار الكويتي ما لم يُذكر غير ذلك)

يتم إعداد البيانات المالية للشركة الزميلة باستخدام سياسات محاسبية مماثلة إما لتاريخ تقرير المجموعة أو لتاريخ سابق لتاريخ تقرير المجموعة بأقل من ثلاثة أشهر. عندما يكون الأمر ممكناً، يتم عمل تعديلات لتأثيرات المعاملات الجوهرية أو الأحداث الأخرى التي حدثت بين تاريخ تقرير الشركة الزميلة وتاريخ تقرير المجموعة.

2.8 عقارات استثمارية

تدرج الأراضي التي تحتفظ بها المجموعة للاستفادة من ارتفاع قيمتها الرأسمالية أو من أجل تأجيرها لأطراف أخرى ضمن عقارات استثمارية. وتسجل مبدئياً بالتكلفة عند الحيازة ويتم إعادة قياسها لاحقاً بالقيمة العادلة. ويتم تحديد القيمة العادلة من قبل مقيمين مستقلين في تاريخ بيان المركز المالي. ويتم تسجيل الأرباح أو الخسائر الناتجة عن إعادة التقييم في بيان الربح أو الخسارة المجمع.

يتم استبعاد الاستثمارات العقارية عند بيعها أو استبعادها من الاستخدام ويكون من المتوقع ألا تدر منافع مستقبلية من استبعادها. تدرج الأرباح والخسائر الناتجة عن استبعاد أي استثمار عقاري في بيان الربح أو الخسارة المجمع.

تتم التحويلات إلى أو من العقارات الاستثمارية فقط عندما يوجد تغيير في الاستخدام. لغرض التحويل من عقار استثماري إلى ممتلكات ومعدات، فإن التكلفة التقديرية للمحاسبة اللاحقة هي القيمة الدفترية كما في تاريخ تغيير الاستخدام. إذا أصبحت الممتلكات والمعدات عقاراً استثمارياً، فإن المجموعة تقوم بالمحاسبة عن هذا العقار وفقاً للسياسة المتعلقة بالممتلكات والمعدات حتى تاريخ تغيير الاستخدام.

عندما تبدأ المجموعة في إعادة تطوير عقار استثماري قائم بغرض بيع هذا العقار، فإنه يتم تحويله إلى عقارات للمتاجرة بالقيمة الدفترية.

2.9 الشهرة

تنشأ الشهرة من دمج الأعمال ويتم احتسابها كالزيادة في مجموع المبلغ المحول ونسبة حصة الحقوق غير المسيطرة في المبالغ المدرجة لصافي الموجودات المحددة للشركة المقتناة إن وجدت، وبالنسبة لدمج الأعمال على مراحل، تضاف القيمة العادلة في تاريخ الاقتناء لحصة ملكية الشركة المقتنبة المحفوظ بها سابقاً في الشركة المقتناة على صافي القيم العادلة في تاريخ الاقتناء للموجودات المحددة المقتناة والمطلوبات المتكبدة. إن أي عجز هو ربح من صفقة الشراء ويتم إدراجه مباشرة في بيان الربح أو الخسارة المجمع.

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

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة - 31 ديسمبر 2014

(جميع المبالغ بالدينار الكويتي ما لم يُذكر غير ذلك)

2.10 ممتلكات ومعدات

تتضمن التكلفة المبدئية للممتلكات والمعدات سعر الاقتناء وأي تكلفة مباشرة مرتبطة بإيصال تلك الموجودات إلى موقع التشغيل وجعلها جاهزة للتشغيل. يتم عادة إدراج المصاريف المتكبدة بعد تشغيل الممتلكات والمعدات، مثل التصليحات والصيانة والتجديد الكامل في بيان الدخل المجموع 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 استخدام إحدى الممتلكات والمعدات إلى حد أعلى من معيار الأداء المحدد أساساً، فإنه يتم رسملة هذه المصاريف كتكلفة إضافية على الممتلكات والمعدات.

تظهر الممتلكات والمعدات بالتكلفة ناقصا الاستهلاك المتراكم وخسائر الهبوط في القيمة. عند بيع أو استبعاد الموجودات، يتم استبعاد تكلفتها واستهلاكها المتراكم من الحسابات ويدرج أي ربح أو خسارة ناتجة عن استبعادها في بيان الدخل المجموع. لا يتم استهلاك الأراضي. يتم احتساب الاستهلاك بطريقة القسط الثابت على مدى الأعمار الإنتاجية المتوقعة لبنود الممتلكات والمعدات كما يلي:

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

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

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

2.11 قياسات القيمة العادلة

إن القيمة العادلة هي السعر الذي سيتم استلامه مقابل بيع أصل أو دفعه لنقل التزام في معاملة منظمة بين مشاركين في السوق كما في تاريخ القياس. يفترض قياس القيمة العادلة أن معاملة بيع الأصل أو نقل الالتزام تتم إما:

- في السوق الرئيسي للأصل أو الالتزام؛ أو
- في حال غياب السوق الرئيسي، في السوق الأكثر ربحاً للأصل أو الالتزام.

يجب أن تتمكن المجموعة من الوصول إلى السوق الرئيسي أو الأكثر ربحاً.

يتم قياس القيمة العادلة لأصل أو التزام باستخدام الافتراضات التي سيستخدمها المشاركون في السوق عند تسعير الأصل أو الالتزام، على افتراض أن المشاركين في السوق سيتصرفون بما فيه مصلحتهم الاقتصادية.

تستخدم المجموعة أساليب التقييم الملائمة للظروف المحيطة والتي تتوافر بشأنها بيانات كافية لقياس القيمة العادلة، والتي تزيد من استخدام المدخلات الملحوظة ذات الصلة وتقلل من استخدام المدخلات غير الملحوظة.

يتم تصنيف كافة الموجودات والمطلوبات، التي يتم قياس قيمتها العادلة أو الإفصاح عنها في البيانات المالية، ضمن تسلسل القيمة العادلة، كما هو أدناه، استناداً إلى مدخلات المستوى الأدنى التي تكون جوهرية لقياس القيمة العادلة ككل:

- المستوى 1 - تمثل مدخلات المستوى 1 أسعار السوق المعلنة (غير معدلة) في الأسواق النشطة للموجودات أو المطلوبات المماثلة المتاحة للمنشأة كما في تاريخ القياس؛
- المستوى 2 - إن مدخلات المستوى 2 تمثل مدخلات، بخلاف الأسعار المعلنة والمتضمنة في مستوى 1، والتي تعتبر ملحوظة للأصل أو الالتزام سواء بشكل مباشر أو غير مباشر.
- المستوى 3 - إن مدخلات المستوى 3 تمثل مدخلات غير ملحوظة للأصل أو الالتزام.

بالنسبة للأدوات المالية المسعرة في أسواق نشطة، يتم تحديد قيمتها العادلة بالرجوع إلى أسعار السوق المعلنة. يتم استخدام أسعار الشراء للموجودات وأسعار العروض للمطلوبات. يتم تحديد القيمة العادلة للاستثمارات في صناديق مشتركة أو صندوق حصص استثمارية أو أدوات استثمارية مماثلة بناءً على آخر صافي قيمة معلنة لتلك الموجودات.

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة - 31 ديسمبر 2014

(جميع المبالغ بالدينار الكويتي ما لم يُذكر غير ذلك)

بالنسبة للأدوات المالية غير المسعرة تُحدد القيمة العادلة بالرجوع إلى سعر السوق للاستثمارات المماثلة، أو التدفقات النقدية المخصومة، أو نماذج تقييم أخرى مناسبة أو أسعار الوسطاء.

تقدر القيمة العادلة للأدوات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة عن طريق خصم التدفقات النقدية المستقبلية بمعدل العائد الحالي الساري في السوق لأدوات مالية مماثلة.

بالنسبة للاستثمارات في أدوات حقوق الملكية، عندما لا يمكن تحديد تقدير معقول للقيمة العادلة، يتم إدراج الاستثمار بالتكلفة.

يأخذ قياس القيمة العادلة لأصل غير مالي في الاعتبار قدرة المشاركين في السوق على توليد منافع اقتصادية باستخدام الأصل في أفضل وأمثل استخدام له أو عن طريق بيع الأصل إلى مشارك آخر في السوق والذي من شأنه أن يستخدم الأصل أفضل وأمثل استخدام له.

بالنسبة للموجودات والمطلوبات التي يتم الاعتراف بها في البيانات المالية على أساس متكرر، تحدد الشركة ما إذا كانت التحويلات قد حدثت بين مستويات التسلسل الهرمي عن طريق إعادة تقييم التصنيف (بناءً على أدنى مستوى للمدخلات الجوهرية لقياس القيمة العادلة ككل) في نهاية كل فترة تقرير مالي.

ومن أجل إفصاحات القيمة العادلة، حددت الشركة فئات للموجودات والمطلوبات على أساس طبيعة، وخصائص، ومخاطر الأصل أو الالتزام ومستوى تسلسل القيمة العادلة على النحو الموضح أعلاه.

2.12 الانخفاض في قيمة الموجودات غير المالية

تقوم المجموعة بتاريخ كل تقارير مالية بتحديد ما إذا كان هناك أي مؤشر على أن أصل ما قد تنخفض قيمته، فإذا ما توفر مثل هذا المؤشر أو عندما يجب اختبار انخفاض القيمة السنوي للأصل، تقوم المجموعة بتقدير المبلغ الممكن استرداده للأصل. إن المبلغ الممكن استرداده للأصل هو القيمة العادلة للأصل أو وحدة إنتاج النقد ناقصاً التكاليف حتى البيع أو قيمته أثناء الاستخدام أيهما أعلى. عندما تزيد القيمة الدفترية لأصل ما (أو الوحدة المنتجة للنقد) عن المبلغ الممكن استرداده، يعتبر الأصل (أو الوحدة المنتجة للنقد) قد انخفضت قيمته ويخفض إلى قيمته الممكن استرداده. عند تحديد القيمة أثناء الاستخدام، تخصم التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة إلى قيمتها الحالية باستخدام معدل خصم قبل الضرائب يعكس تقييمات السوق الحالية للقيمة الزمنية للأموال والمخاطر المحددة للأصل. عند تحديد القيمة العادلة ناقصاً التكاليف حتى البيع، يتم استخدام نموذج تقييم مناسب، ويتم تأييد هذه العمليات الحسابية بمضاعفات التقييم وأسعار الأسهم المعلنة لشركات متداولة عامة أو بمؤشرات القيمة العادلة المتاحة.

بالنسبة للموجودات الغير مالية التي لا تتضمن شهرة، يتم إجراء تقدير بتاريخ كل فترة مالية لتحديد ما إذا كان هناك أي دليل على أن خسائر انخفاض القيمة المسجلة سابقاً لم تعد موجودة أو قد انخفضت. فإذا ما توفر مثل هذا الدليل، تقوم المجموعة بتقدير المبلغ الممكن استرداده. يتم عكس خسارة انخفاض القيمة المسجلة سابقاً فقط إذا كان هناك تغير في التقديرات المستخدمة لتحديد القيمة الممكن استردادهما للأصل حيث إنه قد تم إدراج آخر خسارة من انخفاض القيمة. إن عملية العكس محدودة بحيث إن القيمة الدفترية للأصل لا تتجاوز القيمة الممكن استردادهما ولا تتجاوز القيمة الدفترية التي قد يتم تحديد قيمتها بعد استقطاع الاستهلاك في حالة عدم تسجيل خسائر الانخفاض في القيمة للأصل في سنوات سابقة. يتم تسجيل هذا العكس في بيان الربح أو الخسارة المجموع.

2.13 مطلوبات عقود تأمين - التحقق والقياس

يتكون هذا البند من مخصصات للتعويضات تحت التسوية، أخطار سارية ومطالبات متكبدة لم يفصح عنها.

احتياطي تعويضات تحت التسوية

يمثل هذا البند تقدير المجموعة لالتزاماتها عن المطالبات المفصح عنها، وهي غير مدفوعة كما في تاريخ بيان المركز المالي المجموع 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 المجموع.

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة - 31 ديسمبر 2014

(جميع المبالغ بالدينار الكويتي ما لم يُذكر غير ذلك)

احتياطات المخاطر السارية

التأمين العام

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 المجموع.

ويحتسب الاحتياطي بنسبة 30% من الأقساط السنوية المكتسبة ناقصاً حصة معيدي التأمين لفروع الحريق والحوادث العامة ونسبة 15% لفرع التأمين البحري والطيران.

التأمين على الحياة

يتم الاعتراف باحتياطي التزامات التأمين على الحياة على أساس تقييم اکتواري مستقل.

احتياطات إضافية

تقوم المجموعة بتقدير مخصصات إضافية مقابل المطالبات المتكبدة ولكن لم يفصح عنها كما في تاريخ بيان المركز المالي المجموع على أساس نسب الخسارة التاريخية.

اختبار كفاية المطالبات

تقوم المجموعة في تاريخ كل تقرير بإجراء تقييم حول ما إذا كانت مطالبات التأمين كافية وذلك باستخدام التقديرات الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية بموجب عقود التأمين. تقوم الشركة باستخدام أفضل التقديرات للتدفقات النقدية التعاقدية المستقبلية ومعالجة المطالبات والمصروفات الإدارية في سبيل تقييم كفاية المطالبات. وإذا تبين من التقييم أن القيمة الدفترية لمطالبات التأمين غير كافية يتم إبراج العجز مباشرة في بيان الربح أو الخسارة ويتم تكوين مخصص مقابل الأخطار السارية.

عقود إعادة تأمين محتفظ بها

للحد من التعرض لمخاطر مالية ناتجة من مطالبات ضخمة، تقوم الشركة بإبرام اتفاقيات مع شركات أخرى بغرض إعادة التأمين. يتم تقدير المطالبات المستحقة من معيدي التأمين بطريقة تتسق مع التزام المطالبة وفقاً لعقد إعادة التأمين. تظهر هذه المبالغ كـ "موجودات عقود إعادة تأمين" في بيان المركز المالي حتى يتم سداد المطالبة من قبل الشركة. عندما يتم سداد المطالبة فإن المبلغ المستحق من معيدي التأمين فيما يتعلق بالمطالبة المدفوعة يتم تحويله إلى "مدينو التأمين والأرصدة المدينة الأخرى".

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 استردادها.

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 مطالبات 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 المجمل.

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

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة - 31 ديسمبر 2014

(جميع المبالغ بالدينار الكويتي ما لم يُذكر غير ذلك)

2.14 مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

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

2.15 أسهم الخزينة

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

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

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

2.16 تحقق الإيرادات

إجمالي الأقساط

يتكون مجمل 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 مجمل الأقساط، ويتم تسجيل التخفيضات الأخرى كمصرفات. يتم الاعتراف بالأقساط كإيراد سنوياً أو على مدار فترة التغطية. وتُسجل نسبة الأقساط التي تتعلق بالمخاطر السارية في تاريخ بيان المركز المالي المجموع كاحتياطي للمخاطر السارية أو كقسط غير مكتسب.

أقساط إعادة التأمين

يتكون مجمل أقساط إعادة التأمين العام المكتتبه من إجمالي الأقساط الدائنة لكامل فترة التغطية المقدمة من خلال إبرام عقود خلال الفترة المحاسبية وتدرج في تاريخ بداية الوثيقة. تتضمن الأقساط أية 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 وتعلق بقرارات مخاطر بعد تاريخ التقارير المالية.

عمولات مكتسبة ومدفوعة

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

أتعاب 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.

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة - 31 ديسمبر 2014

(جميع المبالغ بالدينار الكويتي ما لم يُذكر غير ذلك)

إيرادات توزيعات الأرباح

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

إيرادات الفوائد

تسجل إيرادات الفوائد باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلية.

أرباح وخسائر محققة

إن الأرباح والخسائر المحققة المسجلة ضمن بيان الدخل تتضمن الأرباح والخسائر على الموجودات المالية. يتم احتساب الأرباح والخسائر من بيع استثمارات بالفرق بين صافي محصلات البيع والقيم الدفترية، ويتم تسجيل القيمة الدفترية عند وقوع معاملات البيع.

إيرادات خدمات تأمين

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

2.17 تعويضات

يتم تحميل التعويضات التي تتكون من المبالغ المستحقة إلى حاملي العقود والأطراف الأخرى ومصروفات تعديل الخسارة المتعلقة بها، بالصافي بعد الاسترداد الأخرى على بيان الدخل عند تكبدها. تتكون التعويضات من المبالغ المستحقة المقدرة المفصح للمجموعة وكذلك التي لم يفصح عنها في تاريخ التقرير المالي.

تقوم المجموعة بتقدير تعويضاتها، بوجه عام، استناداً إلى الخبرات السابقة. ويقوم خبراء تسوية التعويضات المستقلين عادة بتقدير قيمة التعويضات. إضافة إلى ذلك، يتم احتساب مخصص استناداً إلى تقدير الإدارة وخبراتها السابقة مقابل تكلفة سداد التعويضات المتكبدة ولكن لم يتم الإفصاح عنها في تاريخ التقرير. ويُدْرَج أي فرق بين المخصصات كما في تاريخ التقرير والتسويات والمخصصات المحسوبة للسنة التالية ضمن حساب الاكتتاب لتلك السنة.

2.18 مخصصات الالتزامات

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

2.19 الموجودات والمطلوبات المحتملة

لا يتم الاعتراف بالموجودات المحتملة في البيانات المالية المجمعة ولكن يتم الإفصاح عنها، عندما يكون احتمال التدفق الداخلي للمنافع الاقتصادية قائماً.

لا يتم الاعتراف بالمطلوبات المحتملة في البيانات المالية المجمعة ولكن يتم الإفصاح عنها، ما لم يكن احتمال تدفق المصادر التي تحقق منافع اقتصادية أمراً مستبعداً.

2.20 المحاسبة عن عقود الإيجار التشغيلية

عندما تكون المجموعة هي الطرف المؤجر:

الإيجارات التشغيلية

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

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة - 31 ديسمبر 2014

(جميع المبالغ بالدينار الكويتي ما لم يُذكر غير ذلك)

عندما تكون المجموعة هي الطرف المستأجر:

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

2.21 العملات الأجنبية

إن العملة الرئيسية للمجموعة هي الدينار الكويتي. يتم تحويل المعاملات التي تتم بالعملات الأجنبية إلى الدينار الكويتي باستخدام أسعار الصرف السائدة في تاريخ المعاملة. وتحويل الموجودات والمطلوبات ذات الطبيعة النقدية إلى الدينار الكويتي باستخدام أسعار الصرف السائدة في تاريخ بيان المركز المالي. تؤخذ الأرباح / الخسائر الناتجة إلى بيان الربح أو الخسارة.

يتم ترجمة البنود غير النقدية المدرجة بالقيمة العادلة والمقومة بالعملات الأجنبية وفقاً للمعدلات السائدة في تاريخ تحديد القيمة العادلة. يتم إدراج فروق ترجمة البنود غير النقدية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة كجزء من أرباح أو خسائر القيمة العادلة في بيان الربح أو الخسارة في حين تدرج فروق ترجمة البنود غير النقدية المصنفة كموجودات متاحة للبيع في احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات ضمن بيان الربح أو الخسارة والدخل الشامل الأخر.

2.22 تقارير القطاعات

إن القطاع هو جزء مميز من المجموعة يشارك في الأنشطة التجارية والتي ينتج عنها اكتساب إيرادات وتكبد تكاليف. وتستخدم قطاعات التشغيل من قبل إدارة المجموعة لتخصيص الموارد وتقييم الأداء. إن قطاعات التشغيل لها ذات الخصائص الاقتصادية، والمنتجات والخدمات وذات الفئة من العملاء ويتم تجميعها بشكل مناسب للإفصاح عنها ضمن تقارير عن القطاعات القابلة للإفصاح.

2.23 الأحكام والتقديرات المحاسبية الهامة

إن إعداد البيانات المالية المجمعة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية يتطلب من الإدارة إبداء الرأي والقيام بأحكام وتقديرات تؤثر على المبالغ المدرجة للموجودات والمطلوبات والإفصاح عن الموجودات والمطلوبات المحتملة. إن عدم التأكد حول هذه الافتراضات والتقديرات يمكن أن يؤدي إلى نتائج تتطلب تعديل جوهري على القيمة الدفترية للموجودات أو المطلوبات في الفترات المستقبلية.

الأحكام

في عملية تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة، قامت الإدارة باتخاذ الأحكام التالية بغض النظر عن تلك التي تتضمن تقديرات والتي لها أثر جوهري على المبالغ المدرجة في البيانات المالية المجمعة:

تحقق الإيرادات

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

مخصص الديون المشكوك في تحصيلها

يتضمن تحديد إمكانية استرداد المبالغ المستحقة من العملاء والعوامل المحددة للانخفاض في قيمة المدينين أحكاماً هامة.

تصنيف الاستثمارات

عند اقتناء الاستثمار، تقرر المجموعة ما إذا كان سيتم تصنيفه "موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة" أو "موجودات مالية متاحة للبيع".

تقوم المجموعة بتصنيف الاستثمارات "الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة" إذا تم حيازتها بصفة أساسية لغرض تحقيق ربح على المدى القصير أو إذا كانت تدار ويتم تقييم أدائها على أساس تقييم موثوق للقيمة العادلة ووفقاً لتوثيق استراتيجية استثمار. يتم تصنيف جميع الاستثمارات الأخرى أنها "متاحة للبيع".

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة - 31 ديسمبر 2014

(جميع المبالغ بالدينار الكويتي ما لم يُذكر غير ذلك)

انخفاض قيمة الموجودات المالية المتاحة للبيع

تقوم المجموعة بمعاملة "الموجودات المالية المتاحة للبيع" في أسهم كاستثمارات انخفضت قيمتها إذا كان هناك انخفاض كبير أو متواصل في القيمة العادلة بما يقل عن تكلفتها. إن عملية تحديد الانخفاض "الكبير" أو "المتواصل" تتطلب أحكام هامة. بالإضافة إلى ذلك، تقوم المجموعة بتقييم، من بين عوامل أخرى، التقلبات العادية في أسعار الأسهم للاستثمارات المسعرة والتدفقات النقدية المستقبلية وعوامل الخصم للاستثمارات غير المسعرة. يمكن اعتبار الانخفاض في القيمة مناسب عند وجود دليل على تراجع المركز المالي للشركة المستثمر بها، أو لأداء الصناعة والقطاع أو التغيرات في التكنولوجيا والتدفقات النقدية من أنشطة العمليات والتمويل.

تصنيف الاستثمارات العقارية

تصنف المجموعة العقارات كـ "عقارات استثمارية" إذا تم حيازتها لتحقيق إيراد إيجارات أو لتقييم رأس المال أو لاستخدام مستقبلي غير محدد.

عدم التأكد من التقديرات والافتراضات

فيما يلي الافتراضات الرئيسية التي تتعلق بالأسباب المستقبلية والمصادر الرئيسية الأخرى لعدم التأكد من التقديرات بتاريخ التقارير المالية والتي لها أثر كبير يؤدي إلى تعديل مادي على القيمة الدفترية للموجودات والمطلوبات خلال السنة المالية اللاحقة:

القيمة العادلة لاستثمارات أسهم غير المسعرة

تقوم المجموعة باحتساب القيمة العادلة للاستثمارات التي لا تمارس نشاطها في سوق نشط (أو الأوراق المالية غير المدرجة) عن طريق استخدام أسس التقييم. تتضمن أسس التقييم استخدام عمليات تجارية 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.

مخصص ديون مشكوك في تحصيلها

إن عملية تحديد مخصص الديون المشكوك في تحصيلها تتطلب تقديرات. إن مخصص الديون المشكوك في تحصيلها يتم إثباته عندما يكون هناك دليل موضوعي على أن المجموعة سوف تكون غير قادرة على تحصيل ديونها. يتم شطب الديون المعدومة عندما يتم تحديدها. إن معايير تحديد مبلغ المخصص أو المبلغ المراد شطبه يتضمن تحاليل تقادم وتقييمات فنية وأحداث لاحقة. إن قيد المخصصات وتخفيض الذمم المدينة يخضع لموافقة الإدارة.

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 متكبدة 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 المتكبدة 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 المطالبات، 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 المطالبات، فمن المرجح أن النتيجة النهائية ستكون مختلفة عن الالتزام الأصلي المقرر. وتشتمل المطالبات مقابل هذه العقود في تاريخ بيان المركز المالي المجمع مخصص مطالبات متكبدة ولكن لم يتم الإفصاح عنها، وهو مخصص للمطالبات المفصح عنها ولكن لم يتم سدادها بعد وكذلك مخصص للمخاطر السارية.

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة - 31 ديسمبر 2014

(جميع المبالغ بالدينار الكويتي ما لم يُذكر غير ذلك)

في سبيل الإفصاح عن صافي المطالبات المتكبدة 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. النقد والنقد المعادل

2013	2014	
3,983,108	2,180,270	نقد بالصندوق ولدى البنوك
51,353	2,017,004	نقد لدى محافظ استثمارية
4,034,461	4,197,274	

إن النقد والنقد المعادل مقوم بالعملة التالية:

2013	2014	
3,273,311	1,877,960	دينار كويتي
744,605	2,319,314	دولار أمريكي
16,545	-	يورو
4,034,461	4,197,274	

4. ودائع ثابتة

تمثل الودائع الثابتة ودايع بنكية تستحق خلال فترة تزيد عن 3 أشهر ولا تتجاوز سنة من تاريخ الإيداع.

إن الودائع الثابتة مقومة بالعملة التالية:

2013	2014	
6,529,000	9,644,000	دينار كويتي
143,000	439,500	دولار أمريكي
6,672,000	10,083,500	

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 التأمين العامة ومبلغ 500,000 دينار كويتي للتأمين على الحياة. (2013 - 120,000 دينار كويتي عن أنشطة التأمين العامة ومبلغ 45,000 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 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، فإن الودائع الثابتة بمبلغ 3,919,000 دينار كويتي (2013: 2,919,000 دينار كويتي) محجوزة كضمان لدى وزارة التجارة والصناعة وفقاً لقوانين التأمين المحلية. ولا يمكن للشركة الأم استخدام أي من هذه الودائع إلا في حالة استبدالها بأداة مالية معادلة لها ضمن الحدود المنصوص عليها في القانون.

يتراوح متوسط معدل الفائدة الفعلي على الودائع الثابتة من 0.871% إلى 2% سنوياً (2013: 1.5%).

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة - 31 ديسمبر 2014

(جميع المبالغ بالدينار الكويتي ما لم يُذكر غير ذلك)

5. استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

2013	2014	
1,848,325	1,940,740	محتفظ بها لغرض المتاجرة
133,934	136,001	أسهم مسعرة
175,341	177,243	صندوق استثماري
2,157,600	2,253,984	محفظة استثمارية

إن الحركة خلال السنة كانت كما يلي:

2013	2014	
2,219,054	2,157,600	الرصيد في بداية السنة
-	51,912	إضافات
-	(14,015)	استبعادات
(61,454)	58,487	أرباح / (خسائر) غير محققة من التغيير في القيمة العادلة (إيضاح 22)
2,157,600	2,253,984	الرصيد في نهاية السنة

6. مدينو تأمين وإعادة تأمين

2013	2014	
14,176,102	14,085,289	أقساط قائمة
(1,430,000)	(1,402,467)	ناقص: مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
12,746,102	12,682,822	
3,475,849	2,835,725	أقساط تأمين مدفوعة مقدماً
2,106,020	2,971,919	شركات تأمين وإعادة تأمين
18,327,971	18,490,466	

الأقساط القائمة

كما في 31 ديسمبر 2014، بلغت أرصدة الأقساط المستحقة التي انخفضت قيمتها وتم تكوين مخصص مقابلها بالكامل 1,402,467 دينار كويتي (2013: 1,430,000 دينار كويتي)، وبلغت أرصدة الأقساط المستحقة التي مضى تاريخ استحقاقها ولم تنخفض قيمتها 5,657,376 دينار كويتي (2013: 6,150,522 دينار كويتي). وتتعلق هذه الأرصدة بعدد من العملاء المستقلين الذين ليس لهم أي سابقة حديثة للتعتير في السداد. فيما يلي التحليل العمري للأرصدة المدينة:

2013	2014	
2,583,220	2,463,622	من 3 إلى 6 أشهر
3,567,302	3,193,754	من 6 إلى 12 شهراً
6,150,522	5,657,376	

فيما يلي الحركة على مخصص الديون المشكوك في تحصيلها:

2013	2014	
1,430,000	1,430,000	الرصيد في بداية السنة
-	(27,533)	المستخدم خلال السنة
1,430,000	1,402,467	الرصيد في نهاية السنة

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة - 31 ديسمبر 2014

(جميع المبالغ بالدينار الكويتي ما لم يُذكر غير ذلك)

7. أرصدة مدينة أخرى

2013	2014	
1,657,262	1,471,589	مستحق من أطراف ذات صلة
760,000	760,000	دفعة مقدمة لشراء عقار
175,860	141,128	إيرادات مستحقة
202,548	43,197	مصاريف مدفوعة مقدماً
43,552	50,303	أخرى
<u>2,839,222</u>	<u>2,466,217</u>	

لا تتضمن الأرصدة المدينة الأخرى أي موجودات تعرضت لانخفاض في قيمتها.

8. استثمارات متاحة للبيع

2013	2014	
14,327,424	13,956,769	أسهم مسعرة
4,561,055	4,531,745	أسهم غير مسعرة:
<u>18,888,479</u>	<u>18,488,514</u>	

إن الحركة خلال السنة كانت كما يلي:

2013	2014	
19,567,759	18,888,479	الرصيد في بداية السنة
58,074	-	إضافات
(570,166)	-	استيعادات
(50,773)	-	خسائر انخفاض في القيمة (إيضاح 22)
(116,415)	(399,965)	التغير في القيمة العادلة
<u>18,888,479</u>	<u>18,488,514</u>	الرصيد في نهاية السنة

إن الاستثمارات المتاحة للبيع مقومة بالعملة التالية:

2013	2014	
18,281,286	17,943,749	دينار كويتي
104,696	42,268	دولار أمريكي
502,497	502,497	أخرى
<u>18,888,479</u>	<u>18,488,514</u>	

إن الأسهم المسعرة بقيمة عادلة 2,214,000 دينار كويتي (2013: 2,610,000 دينار كويتي) تم حجزها كضمان لدى وزارة التجارة والصناعة.

يتم تسجيل الأسهم غير المسعرة البالغة 964,805 دينار كويتي (2013: 964,805 دينار كويتي) بالتكلفة مخصوماً منها خسائر الانخفاض في القيمة نظراً لعدم القدرة على تقدير القيمة العادلة بشكل موثوق به.

9. الشركة التابعة

إن شركة واب ميد لإدارة خدمات التأمين ش.م.ك.م. هي شركة مساهمة كويتية مقللة 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% (2013: 54.57%) من حقوق ملكية الشركة التابعة.

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة - 31 ديسمبر 2014

(جميع المبالغ بالدينار الكويتي ما لم يُذكر غير ذلك)

مبين أدناه المعلومات المالية الموجزة فيما يتعلق بالشركة التابعة للمجموعة قبل استبعاد مبالغ المعاملات فيما بين شركات المجموعة.

2013	2014	
465,447	638,443	الموجودات المتداولة
147,697	135,151	الموجودات غير المتداولة
(86,956)	(131,958)	المطلوبات المتداولة
(62,963)	(84,186)	المطلوبات غير المتداولة
463,225	557,450	حقوق الملكية
252,782	304,200	حقوق الملكية العائدة إلى الشركة الأم
210,443	253,250	الحقوق غير المسيطرة
463,225	557,450	
692,148	833,230	إيرادات
75,485	94,225	ربح السنة
41,192	51,418	الربح العائد إلى الشركة الأم
34,293	42,807	الربح العائد إلى الحقوق غير المسيطرة
75,485	94,225	
-	-	الدخل الشامل الآخر للسنة
75,485	94,225	إجمالي الدخل الشامل للسنة
41,192	51,418	إجمالي الدخل الشامل العائد إلى الشركة الأم
34,293	42,807	إجمالي الدخل الشامل العائد إلى الحقوق غير المسيطرة
75,485	94,225	إجمالي الدخل الشامل للسنة
52,765	49,186	صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية
(125,884)	(3,179)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
(73,119)	46,007	صافي الزيادة/(النقص) في النقد والنقد المعادل

10. استثمار في شركات زميلة

يتكون الاستثمار في شركات زميلة مما يلي:

نسبة الملكية		بلد التأسيس	النشاط الرئيسي	اسم الشركة الزميلة
2013	2014			
%25.1	%25.1	الكويت	التأمين التكافلي	شركة رتاج للتأمين التكافلي ش.م.ك.م.
-	%40.5	الكويت	العقارات	شركة بارتنرز العقارية ذ.م.م. (تم تأسيسها في 2014)

مبين أدناه المعلومات المالية الموجزة فيما يتعلق بالشركات الزميلة. تمثل المعلومات المالية الموجزة أدناه المبالغ المفصح عنها في البيانات المالية الخاصة بالشركات الزميلة والمعدة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية (المعدلة من قبل المجموعة لأغراض المحاسبة عن حقوق الملكية).

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة - 31 ديسمبر 2014

(جميع المبالغ بالدينار الكويتي ما لم يُذكر غير ذلك)

شركة رتاج للتأمين التكافلي ش.م.ك.م.

2013	2014	
4,833,264	3,660,853	الموجودات المتداولة
7,662,023	10,139,672	الموجودات غير المتداولة
(1,015,634)	(832,718)	المطلوبات المتداولة
(100,000)	(850,000)	المطلوبات غير المتداولة
11,379,653	12,117,807	حقوق الملكية
139,902	742,155	إيرادات
17,006	638,856	ربح السنة
84,066	99,299	الدخل الشامل الآخر للسنة
101,072	738,155	إجمالي الدخل الشامل للسنة

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

2013	2014	
11,379,653	12,117,807	صافي موجودات الشركة الزميلة
25.1%	25.1%	جزء من حصة ملكية المجموعة
2,856,293	3,041,570	القيمة الدفترية لحصة المجموعة
		شركة بارتنرز العقارية ذ.م.م.
2013	2014	
-	1,800,000	الموجودات المتداولة
-	4,200,000	الموجودات غير المتداولة
-	-	المطلوبات المتداولة
-	-	المطلوبات غير المتداولة
-	6,000,000	حقوق الملكية

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

2013	2014	
-	6,000,000	صافي موجودات الشركة الزميلة
-	40.5%	جزء من حصة ملكية المجموعة
-	2,430,000	القيمة الدفترية لحصة المجموعة

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة - 31 ديسمبر 2014

(جميع المبالغ بالدينار الكويتي ما لم يُذكر غير ذلك)

إن الحركة خلال السنة كانت كما يلي:

2013	2014	
3,733,550	2,856,293	الرصيد في بداية السنة
2,786,100	2,430,000	إضافات
(3,779,116)	-	استيعادات
118,129	-	الربح من العمليات المتوقعة
4,269	160,353	حصة المجموعة في نتائج شركات زميلة (إيضاح 22)
21,101	24,924	حصة المجموعة في تغيرات القيمة العادلة المتراكمة لشركات زميلة
		حصة المجموعة في تغيرات القيمة العادلة المتراكمة لشركات زميلة والتي تم تحويلها إلى بيان الربح أو الخسارة
(27,740)	-	الرصيد في نهاية السنة
2,856,293	5,471,570	

دمج الأعمال والعمليات المتوقعة وبيع شركة تابعة

في 25 يونيو 2013، قامت الشركة الأم بالاستحواذ على 25,100,000 سهم إضافي من شركة رتاج للتأمين التكافلي ش.م.ك.م. "شركة زميلة"، وذلك من طرف ذي صلة مما أدى إلى زيادة حصة الملكية من 33.6% إلى 58.7%. وقد تم سداد مقابل الاستحواذ من خلال رصيد المستحق من طرف ذي صلة بمبلغ 2,786,100 دينار كويتي في حين تم سداد باقي الرصيد المستحق من طرف ذي صلة بقيمة 325,435 دينار كويتي نقداً.

فيما يلي القيم العادلة المخصصة للموجودات والمطلوبات والمطلوبات المحتملة المحددة والتي تم اقتناؤها اعتباراً من تاريخ الاستحواذ:

دينار كويتي	
4,274,252	النقد والنقد المعادل
5,376,713	استثمارات
273,563	أرصدة تجارية مدينة وأخرى
96,065	مستحق من طرف ذي صلة
2,259,848	مدينو تأمين وإعادة تأمين
22,916	منشآت وألات ومعدات
12,303,357	إجمالي الموجودات
(1,055,987)	أرصدة تجارية دائنة وأخرى
11,247,370	صافي الموجودات
	ممثلة في: -
2,786,100	مقابل الشراء
4,645,164	الحقوق غير المسيطرة
3,816,106	القيمة العادلة للحصص المحتفظ بها سابقاً
11,247,370	

(أ) تم تصنيف حصة المجموعة في نتائج أعمال شركة رتاج للتأمين التكافلي ش.م.ك.م. حتى 31 أغسطس 2013 كعمليات متوقعة، حيث قامت الشركة الأم ببيع 33.6% من حصة ملكيتها في هذه المنشأة لطرف ذي صلة كما في 31 أغسطس 2013، كما هو موضح أدناه.

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

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة - 31 ديسمبر 2014

(جميع المبالغ بالدينار الكويتي ما لم يُذكر غير ذلك)

دينار كويتي	
3,779,116	صافي الموجودات المباعة بنسبة 33.6%
(49,516)	خسارة البيع
3,729,600	المبلغ المحصل من البيع
	الربح من العمليات المتوقعة:
دينار كويتي	
118,129	الربح من العمليات المتوقعة
(49,516)	خسارة البيع
68,613	
دينار كويتي	
أرض	
4,340,000	الرصيد كما في 31 ديسمبر 2012
(140,000)	التغير في القيمة العادلة
4,200,000	الرصيد كما في 31 ديسمبر 2013
(4,200,000)	استبعادات
-	الرصيد كما في 31 ديسمبر 2014

11. عقارات استثمارية

خلال السنة، تم بيع العقار الاستثماري لشركة زميلة.

إن العقار الاستثماري لدى المجموعة يقع ضمن مستوى 3 من مستويات مقاييس القيمة العادلة كما في 31 ديسمبر 2013 على أساس أن الاستخدام الحالي هو أفضل وأمثل استخدام للأصل.

12. ممتلكات ومعدات

المجموع	أجهزة حاسب آلي	أثاث ومعدات	أراضي ومباني	التكلفة
10,342,861	1,241,337	476,518	8,625,006	كما في 31 ديسمبر 2012
318,051	237,608	80,443	-	إضافات
(24,922)	(885)	(24,037)	-	استبعادات
10,635,990	1,478,060	532,924	8,625,006	كما 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	كما في 31 ديسمبر 2014
				الاستهلاك المتراكم:
1,678,706	739,294	287,181	652,231	كما في 31 ديسمبر 2012
350,045	124,452	84,182	141,411	المحمل على السنة
(24,922)	(885)	(24,037)	-	نتيجة الاستبعادات
2,003,829	862,861	347,326	793,642	كما في 31 ديسمبر 2013
381,183	181,814	57,960	141,409	المحمل على السنة
(2,150)	-	(2,150)	-	نتيجة الاستبعادات
2,382,862	1,044,675	403,136	935,051	كما في 31 ديسمبر 2014
				صافي القيمة الدفترية:
8,368,538	518,235	160,348	7,689,955	في 31 ديسمبر 2014
8,632,161	615,199	185,598	7,831,364	في 31 ديسمبر 2013

إن مبنى المقر الرئيسي والأرض المقام عليها مرهونتين لصالح وزارة التجارة والصناعة مقابل مبلغ 2,955,780 دينار كويتي (2013 - 2,955,780 دينار كويتي) وفقاً للوائح التأمين المحلية في دولة الكويت.

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة - 31 ديسمبر 2014

(جميع المبالغ بالدينار الكويتي ما لم يُذكر غير ذلك)

13. سحب بنكي على المكشوف

خلال السنة، حصلت المجموعة على تسهيلات بنكية - سحب على المكشوف بدون ضمان من بنك محلي بمعدل فائدة بواقع 3.75 % سنوياً.

14. حسابات دائنة

2013	2014	
3,457,180	3,510,980	دائنون تجاريون
80,590	90,976	مستحق لأطراف ذات صلة
<u>3,537,770</u>	<u>3,601,956</u>	

15. التزامات عقود التأمين

2013	2014	
19,125,085	18,877,082	احتياطي تعويضات تحت التسوية
3,312,790	3,784,847	احتياطي أخطار سارية
1,087,662	1,198,714	احتياطي عمليات التأمين على الحياة
<u>23,525,537</u>	<u>23,860,643</u>	

احتياطي تعويضات تحت التسوية من الآتي:

المجموع	الحياة والصحي	الحوادث العامة	الحوادث البحرية	الطيران	2014
					احتياطي تعويضات تحت التسوية:
19,125,085	4,039,004	10,065,122	3,718,693	1,302,266	إجمالي الرصيد في بداية السنة
(16,539,611)	(3,850,425)	(8,061,765)	(3,543,096)	(1,084,325)	حصة معيدي التأمين
2,585,474	188,579	2,003,357	175,597	217,941	صافي الرصيد في بداية السنة
9,732,312	5,054,524	3,862,498	536,058	279,232	المتكبد خلال السنة - بالصافي
(8,722,777)	(4,927,583)	(3,548,477)	(99,016)	(147,701)	المدفوع خلال السنة - بالصافي
<u>3,595,009</u>	<u>315,520</u>	<u>2,317,378</u>	<u>612,639</u>	<u>349,472</u>	صافي الرصيد في نهاية السنة
					يتمثل في:
18,877,082	4,430,951	9,313,716	3,811,622	1,320,793	إجمالي 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
<u>3,784,847</u>	<u>1,449,555</u>	<u>2,075,593</u>	<u>149,598</u>	<u>110,101</u>	احتياطي أخطار سارية

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة - 31 ديسمبر 2014

(جميع المبالغ بالدينار الكويتي ما لم يُذكر غير ذلك)

المجموع	الحياة والصحي	الحوادث العامة	الحرائق	البحري والطيران	2013
					احتياطي تعويضات تحت التسوية:
30,426,142	4,517,707	7,195,948	17,371,880	1,340,607	إجمالي الرصيد في بداية السنة
(29,234,758)	(4,288,896)	(6,588,596)	(17,165,280)	(1,191,986)	حصة معيدي التأمين
1,191,384	228,811	607,352	206,600	148,621	صافي الرصيد في بداية السنة
7,554,473	2,939,772	4,311,691	124,970	178,040	المتكبد خلال السنة - بالصافي
(6,160,383)	(2,980,004)	(2,915,686)	(155,973)	(108,720)	المدفوع خلال السنة - بالصافي
2,585,474	188,579	2,003,357	175,597	217,941	صافي الرصيد في نهاية السنة
					يتمثل في:
19,125,085	4,039,004	10,065,122	3,718,693	1,302,266	إجمالي التعويضات تحت التسوية
(16,539,611)	(3,850,425)	(8,061,765)	(3,543,096)	(1,084,325)	في نهاية السنة
2,585,474	188,579	2,003,357	175,597	217,941	حصة معيدي التأمين
3,312,790	1,073,092	2,038,265	103,128	98,305	احتياطي أخطار سارية

16. داننو تأمين وإعادة تأمين

2013	2014	
4,367,618	3,430,176	أقساط غير مكتسبة
2,769,867	2,947,137	شركات تأمين وإعادة تأمين
49,894	44,869	احتياطي أقساط إعادة تأمين
256,160	248,587	احتياطي تأمينات على الحياة
173,577	173,284	مخصص رسوم رقابة وإشراف
7,617,116	6,844,053	

17. أرصدة دائنة أخرى

2013	2014	
2,076,938	1,502,394	مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
1,003,103	1,043,845	داننو توزيعات
439,416	414,523	إجازات موظفين مستحقة
376,710	448,304	مصاريف مستحقة
10,919	14,472	حصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي المستحقة
45,138	16,344	ضريبة دعم العمالة الوطنية المستحقة
15,131	11,973	حصة الزكاة المستحقة
10,500	31,500	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة المستحقة
3,977,855	3,483,355	

كما في 31 ديسمبر 2014، تم تخفيض المخصص المحتسب لمكافأة نهاية الخدمة للموظفين نظراً لتعديل مبلغ 452,302 دينار كويتي ليكون ضمن حدود المخصص المقرر طبقاً للقانون المعمول به والمدرج ضمن تكاليف الموظفين.

18. رأس المال

يتكون رأس المال المصرح به والمصدر والمدفوع بالكامل من 172,788,740 سهماً بقيمة 100 فلس للسهم الواحد (2013) - 172,788,740 سهماً بقيمة 100 فلس للسهم الواحد) وجميع الأسهم نقدية.

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة - 31 ديسمبر 2014

(جميع المبالغ بالدينار الكويتي ما لم يُذكر غير ذلك)

19. أسهم خزانة

2013	2014	
10,515,470	10,515,470	عدد الأسهم
%6.08	%6.08	النسبة إلى الأسهم المدفوعة (%)
1,198,764	1,093,609	القيمة السوقية (دينار كويتي)
1,255,986	1,255,986	التكلفة (دينار كويتي)

تم تجميد جزء من الاحتياطي الاختياري بما يساوي تكلفة شراء أسهم الخزانة وهو غير قابل للتوزيع طوال فترة احتفاظ المجموعة بأسهم الخزانة.

20. احتياطي قانوني

وفقاً لمتطلبات قانون الشركات والنظام الأساسي للشركة الأم، يتم تحويل 10% من ربح السنة قبل استقطاع حصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي وضريبة دعم العمالة الوطنية وحصة الزكاة ومكافأة أعضاء مجلس الإدارة إلى الاحتياطي القانوني، ويجوز للشركة الأم إيقاف هذا التحويل عندما يصل الاحتياطي إلى 50% من رأس المال. نظراً لبلوغ الاحتياطي القانوني 50% من رأس المال، قرر مجلس الإدارة إيقاف التحويل إلى الاحتياطي القانوني وتمت الموافقة على هذا الإجراء من قبل الجمعية العمومية لمساهمي الشركة الأم والتي انعقدت بتاريخ 26 مارس 2012 إن هذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع إلا في الحالات التي نص عليها القانون والنظام الأساسي للشركة الأم

21. احتياطي اختياري

وفقاً لمتطلبات النظام الأساسي للشركة الأم يتم تحويل 10% من ربح السنة قبل استقطاع 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.

22. صافي أرباح / (خسائر) استثمارات

2013	2014	
25,169	11,184	صافي أرباح الاستثمار الناتجة من التأمين على الحياة إيرادات فواند
61,711	29,664	صافي أرباح الاستثمار الناتجة من التأمينات العامة إيرادات فواند
427,575	606,683	إيرادات توزيعات ناتجة من استثمارات متاحة للبيع إيرادات توزيعات ناتجة من استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
69,781	70,548	أرباح محققة ناتجة من استثمارات متاحة للبيع
291,641	-	أرباح محققة ناتجة من استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
18,582	1,773	حصة في نتائج أعمال شركة زميلة (إيضاح 10)
4,269	160,353	إيرادات إيجارات
8,400	8,400	أرباح / (خسائر) غير محققة ناتجة من استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة (إيضاح 5)
(61,454)	58,487	خسارة انخفاض في القيمة ناتجة من استثمارات متاحة للبيع (إيضاح 8)
(50,773)	-	خسارة غير محققة ناتجة من عقارات استثمارية
(140,000)	-	
629,732	935,908	
654,901	947,092	المجموع

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة - 31 ديسمبر 2014

(جميع المبالغ بالدينار الكويتي ما لم يُذكر غير ذلك)

23. مصاريف عمومية وإدارية

2013	2014	
3,252,255	2,648,115	تكاليف موظفين
331,037	364,813	استهلاك
1,214,367	1,352,158	مصاريف أخرى
4,797,659	4,365,086	
4,330,829	3,893,368	إن المصاريف المفصح عنها في بيان الربح أو الخسارة المجموع هي كما يلي:
466,830	471,718	مصاريف عمومية وإدارية
4,797,659	4,365,086	مصاريف عمومية وإدارية غير موزعة

24. مصاريف خدمات تأمين

2013	2014	
395,720	438,017	تكاليف موظفين
19,008	16,370	استهلاك
199,587	290,041	مصاريف أخرى
614,315	744,428	

25. حصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي

يتم احتساب حصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي بواقع 1% من ربح السنة قبل حصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي وضريبة دعم العمالة الوطنية وحصة الزكاة ومكافأة أعضاء مجلس الإدارة وبعد استقطاع حصتها في أرباح شركات مساهمة تابعة وزميلة والمحول إلى الاحتياطي القانوني.

26. ضريبة دعم العمالة الوطنية

يتم احتساب ضريبة دعم العمالة الوطنية بواقع 2.5% من ربح السنة قبل حصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي وضريبة دعم العمالة الوطنية وحصة الزكاة ومكافأة أعضاء مجلس الإدارة وبعد استقطاع التوزيعات من الشركات الكويتية المساهمة المدرجة.

27. حصة الزكاة

يتم احتساب حصة الزكاة بواقع 1% من ربح السنة قبل حصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي وضريبة دعم العمالة الوطنية وحصة الزكاة ومكافأة أعضاء مجلس الإدارة وبعد استقطاع حصتها في أرباح الشركات المساهمة الكويتية التابعة والزميلة طبقاً لقرار وزارة المالية رقم 58 لسنة 2007.

28. ربحية السهم

ليس هناك أسهم عادية مخففة متوقع إصدارها. يتم احتساب ربحية السهم بتقسيم ربح السنة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة خلال السنة (باستثناء أسهم الخزينة) كما يلي:

2013	2014	
1,066,957	1,500,362	ربح السنة من:
68,613	-	العمليات المستمرة الخاصة بمساهمي الشركة الأم
		العمليات غير المستمرة الخاصة بمساهمي الشركة الأم
		عدد الأسهم القائمة:
172,788,740	172,788,740	عدد الأسهم المصدرة في بداية السنة
(3,234,922)	(10,515,470)	ناقصاً: المتوسط المرجح لأسهم الخزينة
169,553,818	162,273,270	المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة
6.29	9.25	ربحية السهم من العمليات المستمرة (فلس)
0.40	-	ربحية السهم من العمليات غير المستمرة (فلس)

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة - 31 ديسمبر 2014

(جميع المبالغ بالدينار الكويتي ما لم يُذكر غير ذلك)

29. توزيعات

أوصى أعضاء مجلس الإدارة في اجتماعهم المنعقد بتاريخ 16 فبراير 2015 بتوزيع أرباح نقدية بواقع 8 فلس للسهم عن السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2014. إن هذه التوصية خاضعة للموافقة عليها من قبل الجمعية العمومية السنوية لمساهمي الشركة الأم. وافقت الجمعية العمومية السنوية للمساهمين المنعقدة بتاريخ 28 أبريل 2014 على توزيع أرباح نقدية بواقع 7 فلس للسهم عن السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2013 (2012 - 5 فلس للسهم) لجميع المساهمين المسجلين كما في تاريخ اجتماع الجمعية العمومية.

30. نتائج القطاعات

تعمل المجموعة من خلال أربعة قطاعات رئيسية للأنشطة وهي:

- البحري والطيران:

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

- الحرائق:

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

- الحوادث العامة:

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

- التأمين على الحياة والصحي:

يقدم برامج التأمين المختلفة على الحياة للأفراد والجماعات.

شركة وربة للتأمين - ش.م.ك.ع
الكويت

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة - 31 ديسمبر 2014

(جميع المبالغ بالدينار الكويتي، ما لم يذكر غير ذلك)

المجموع	التأمين على الحياة والمصحي	إجمالي أخطار التأمين العامة	المحافظات العامة	المحافظات	البحري والطيران
32,135,065	13,610,653	18,524,412	13,676,910	3,116,496	1,731,006
(15,788,339)	(5,415,239)	(10,373,100)	(6,758,266)	(2,617,835)	(996,999)
16,346,726	8,195,414	8,151,312	6,918,644	498,661	734,007
(95,593)	-	(95,593)	(37,327)	(46,470)	(11,796)
(487,514)	(487,514)	-	-	-	-
15,763,619	7,707,900	8,055,719	6,881,317	452,191	722,211
1,705,799	698,553	1,007,246	452,447	313,828	240,971
172,962	9,921	163,041	156,621	434	5,986
11,184	11,184	-	-	-	-
17,653,564	8,427,558	9,226,006	7,490,385	766,453	969,168
(9,732,312)	(5,054,524)	(4,677,788)	(3,862,498)	(536,058)	(279,232)
(3,139,044)	(1,497,696)	(1,641,348)	(1,263,861)	(231,526)	(145,961)
(3,893,368)	(1,275,618)	(2,617,750)	(1,977,998)	(292,827)	(346,925)
(16,764,724)	(7,827,838)	(8,936,886)	(7,104,357)	(1,060,411)	(772,118)
888,840	599,720	289,120	386,028	(293,958)	197,050
935,908	-	935,908	-	-	-
833,230	-	833,230	-	-	-
168,983	9,124	159,859	-	-	-
2,826,961	608,844	2,218,117	-	-	-
(744,428)	-	(744,428)	-	-	-
(471,718)	-	(471,718)	-	-	-
1,610,815	608,844	1,001,971	-	-	-
85,184,525	14,399,322	70,785,203	-	-	-
38,580,540	12,476,675	26,103,865	-	-	-
262,317	129,391	132,926	-	-	-
117,560	2,063	115,497	-	-	-

السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2014:

الإيرادات	صافي إيرادات المكتتبة
إجمالي الأقساط المكتتبة	صافي المطالبات المكتتبة
حصصة معيدي التأمين	عمولات وخصومات
صافي الأقساط المكتتبة	مصاريف عمومية وإدارية
الحركة في احتياطي الأقساط غير مكتتبة	صافي إيرادات المكتتب
الحركة في احتياطي عمليات التأمين على الحياة	صافي إيرادات استثمار من تأمين عام
صافي الأقساط المكتتبة	إيرادات خدمات تأمين
عمولات مستلمة من حصص معيدي التأمين	إيرادات أخرى
رسوم إصدار وثائق تأمين	مصاريف خدمات تأمين
صافي إيرادات الاستثمار من التأمين على الحياة	مصاريف عمومية وإدارية غير موزعة
	ربح السنة
	موجودات
	مطلوبات
	مصاريف غير نقدية
	مصاريف رأسمالية

شركة وربة للتأمين - ش.م.ك.ع
الكويت

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة - 31 ديسمبر 2014

(جميع الأرقام بالدينار الكويتي ما لم يذكر غير ذلك)

المجموع	التأمين على الحياة والصحي	إجمالي أخطار التأمين العامة	الحوادث العامة	الخسائر	البحري والطيران
30,854,659	13,673,322	17,181,337	12,163,692	3,307,172	1,710,473
(16,849,101)	(7,461,108)	(9,387,993)	(5,369,471)	(2,963,413)	(1,055,109)
14,005,558	6,212,214	7,793,344	6,794,221	343,759	655,364
231,151	-	231,151	281,044	(48,950)	(943)
(835,109)	(835,109)	-	-	-	-
13,401,600	5,377,105	8,024,495	7,075,265	294,809	654,421
1,810,557	786,075	1,024,482	491,331	234,417	298,734
199,115	15,880	183,235	177,152	400	5,683
25,169	25,169	-	-	-	-
15,436,441	6,204,229	9,232,212	7,743,748	529,626	958,838
(7,554,474)	(2,939,772)	(4,614,702)	(4,311,691)	(124,970)	(178,041)
(2,761,796)	(1,262,513)	(1,499,283)	(1,253,597)	(97,612)	(148,074)
(4,330,829)	(1,489,521)	(2,841,308)	(2,029,438)	(450,033)	(361,837)
(14,647,099)	(5,691,806)	(8,955,293)	(7,594,726)	(672,615)	(687,952)
789,342	512,423	276,919	149,022	(142,989)	270,886
629,732	-	629,732	-	-	-
691,192	-	691,192	-	-	-
125,214	(3,832)	129,046	-	-	-
2,235,480	508,591	1,726,889	-	-	-
(614,315)	-	(614,315)	-	-	-
(466,830)	-	(466,830)	-	-	-
1,154,335	508,591	645,744	-	-	-
68,613	-	68,613	-	-	-
1,222,948	508,591	714,357	-	-	-
85,230,048	10,994,638	74,235,410	-	-	-
38,658,278	12,512,775	26,145,503	-	-	-
1,023,276	87,095	936,181	-	-	-
318,051	3,396	314,655	-	-	-

السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2013:

الإيرادات
الإقساط المكتتبة
حصة معدي التأمين
صافي الأقساط المكتتبة
الحركة في احتياطي أخطار سارية
الحركة في احتياطي عمليات التأمين على الحياة
صافي الأقساط المكتتبة
صافي إيرادات عمولات عن أعمال معدل تأمينها
رسوم إصدار وثائق تأمين
صافي إيرادات الاستثمار من التأمين على الحياة
إجمالي الإيرادات

المصروفات:
صافي المطالبات المكتتبة
عمولات وخصومات
مصاريف عمومية وإدارية
إجمالي المصاريف
صافي إيرادات اكتتاب
صافي إيرادات استثمار
إيرادات خدمات تأمين
إيرادات أخرى

مصاريف خدمات تأمين
مصاريف عمومية وإدارية غير موزعة

ربح من عمليات متوقفة
ربح عن السنة
الموجودات
المطلوبات
مصاريف غير تقنية
مصاريف رأسمالية

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة - 31 ديسمبر 2014

(جميع المبالغ بالدينار الكويتي ما لم يذكر غير ذلك)

بيان المركز المالي لقطاع التأمين على الحياة:

2013	2014	
		الموجودات
381,015	1,598,145	نقد ونقد معادل
1,539,000	1,539,000	ودائع ثابتة
5,145,961	6,939,232	مدينو تأمين وإعادة تأمين
51,950	182,070	أرصدة مدينة أخرى
20,010	20,149	قروض بضمان وثائق تأمين على الحياة
3,850,425	4,115,431	حصة معيدي التأمين من احتياطي تعويضات تحت التسوية
6,277	5,295	ممتلكات ومعدات
10,994,638	14,399,322	مجموع الموجودات
		المطلوبات وجاري المركز الرئيسي
		التزامات عقود تأمين
4,039,004	4,430,951	احتياطي تعويضات تحت التسوية
1,073,092	1,449,555	احتياطي أخطار سارية
1,087,662	1,198,714	احتياطي عمليات التأمين على الحياة
6,199,758	7,079,220	مجموع التزامات عقود تأمين
1,357,575	1,840,110	حسابات دائنة
4,749,923	3,363,911	دائنو تأمين وإعادة تأمين
205,519	193,434	أرصدة دائنة أخرى
12,512,775	12,476,675	مجموع المطلوبات
(1,518,137)	1,922,647	جاري المركز الرئيسي
10,994,638	14,399,322	مجموع المطلوبات وجاري المركز الرئيسي

31. الإفصاحات المتعلقة بالأطراف ذات الصلة

ضمن النشاط الاعتيادي لأعمالها، أبرمت المجموعة معاملات متنوعة مع أطراف ذات صلة كالمساهمين، ومجلس الإدارة، وموظفي الإدارة العليا، والشركات الزميلة وبعض الأطراف الأخرى ذات الصلة والتي تتعلق بالتمويل وخدمات أخرى ذات صلة. يتم الموافقة على الأسعار وشروط الدفع المتعلقة بهذه المعاملات من قبل إدارة المجموعة. إن الأرصدة والمعاملات الهامة التي تمت مع أطراف ذات صلة هي كما يلي:

الأرصدة المدرجة في بيان المركز المالي المجموع

2013	2014	
1,157,262	1,071,589	أنشطة تأمين
80,590	90,976	مدينو خدمات تأمين
		دائنو خدمات تأمين
175,341	177,242	أنشطة استثمار
10,410,077	8,894,557	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
7,482,711	7,929,417	استثمارات متاحة للبيع
		ودائع وأرصدة بنكية
		أنشطة أخرى
500,000	400,000	حساب جاري

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة - 31 ديسمبر 2014

(جميع المبالغ بالدينار الكويتي ما لم يذكر غير ذلك)

المعاملات المدرجة في بيان الربح أو الخسارة المجموع:

2013	2014	
332,917	364,384	أقساط مكتتبة
		مدفوعات موظفي الإدارة العليا
192,473	252,108	مزاي قصيرة الأجل للموظفين
36,355	8,653	مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
228,828	260,761	

يتضمن هذا البند أتعاب إدارة بمبلغ 140,000 دينار كويتي لرئيس مجلس الإدارة من شهر أبريل 2014 وفقاً لما تم اعتماده من قبل الجمعية العامة السنوية المنعقدة بتاريخ 28 أبريل 2014.

32. ارتباطات رأسمالية والتزامات محتمة

2013	2014	
1,512	1,188	خطابات ضمان لصالح الغير
472,348	340,000	ارتباطات رأسمالية

33. إدارة مخاطر التأمين

مخاطر التأمين

تتمثل المخاطر الرئيسية التي تواجهها المجموعة بموجب عقود التأمين في احتمال اختلاف المطالبات الفعلية ومدفوعات المزاي أو توقيت هذه البنود عن التوقعات التي تنتظرها المجموعة. تتأثر هذه المخاطر بمعدل تكرار المطالبات ومعدل خطورتها والمزاي الفعلية المدفوعة والتطورات اللاحقة للمطالبات طويلة الأجل. وعليه، فإن هدف المجموعة هو ضمان توفر الاحتياطي الكافية لتغطية هذه المطلوبات.

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 يعني 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. تنتوع عمليات إعادة التأمين لدى المجموعة بحيث لا تعتمد على معيد تأمين واحد، كما لا تعتمد أنشطة عمليات المجموعة على أي عقد إعادة تأمين واحد.

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة - 31 ديسمبر 2014

(جميع المبالغ بالدينار الكويتي ما لم يذكر غير ذلك)

الحساسية

يتسم مخصص مطالبات عقود التأمين العامة بالحساسية تجاه الافتراضات الرئيسية المبينة في إيضاح 2.17. لقد تعذر حصر حساسية بعض الافتراضات مثل التغييرات التشريعية أو عدم التأكد المتضمن في عملية التقييم. كما في 31 ديسمبر 2014، إذا كانت الافتراضات الأساسية أعلى / أقل بنسبة 10% مع ثبات كافة الافتراضات الأخرى، فإن ربح السنة سيكون أقل / أعلى بمبلغ 973,231 دينار كويتي (31 ديسمبر 2013: 755,447 دينار كويتي).

34. 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 بهيكل 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.

المخاطر المالية

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

أ. مخاطر السوق

إن مخاطر السوق التي تتكون من مخاطر العملات الأجنبية ومخاطر أسعار الفائدة ومخاطر الأسعار الأخرى، تنشأ بسبب التقلبات في أسعار العملات الأجنبية وأسعار الفائدة والأسعار السوقية للموجودات.

(1) مخاطر العملات الأجنبية

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

مبين أدناه تأثير انخفاض / ارتفاع سعر صرف العملة الرئيسية بواقع 5% مقابل الدولار الأمريكي، على المجموعة:

الأثر على بيان الربح أو الخسارة والمطلوبات الأخرى المجمع	الأثر على بيان الربح أو الخسارة المجمع	السنة
± 3,485	± 194,368	2014 الدولار الأمريكي
± 5,235	± 108,994	2013 الدولار الأمريكي

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة - 31 ديسمبر 2014

(جميع المبالغ بالدينار الكويتي ما لم يذكر غير ذلك)

(2) مخاطر معدلات الفائدة

تنشأ مخاطر معدلات الفائدة من تذبذب التدفقات النقدية المستقبلية أو القيمة العادلة للأداة المالية نتيجة للتغيرات في أسعار الفائدة السائدة في السوق. لا تتعرض المجموعة بشكل جوهري لمخاطر معدلات الفائدة حيث أن موجوداتها المحملة بالفائدة تحمل معدلات فائدة ثابتة، وتعرضها للمطلوبات المحملة بالفائدة غير جوهري.

(3) مخاطر أسعار الأسهم

تتمثل في مخاطر تذبذب قيمة الأدوات المالية نتيجة للتغير في الأسعار السوقية نتيجة لعوامل معينة بالنسبة لأداة فردية أو جهة الإصدار أو العوامل التي تؤثر على جميع الأدوات المتداولة في السوق.

لإدارة مخاطر تقلبات الأسعار الناجمة عن الاستثمارات في الأسهم والأوراق المالية، تقوم المجموعة بالاستثمار في محافظ أوراق مالية متنوعة. ويكون ذلك وفقاً للحدود التي تضعها المجموعة. يقوم مجلس الإدارة، باستمرار، بمراقبة التعرضات وإصدار توجيهات لإدارة هذه المخاطر وتعظيم الأرباح.

كما في 31 ديسمبر 2014، في حال ارتفع / انخفض مؤشر سوق الأسهم بواقع 5%، كان ربح السنة للمجموعة سيزيد / سيقبل بمبلغ 105,899 دينار كويتي (2013 - 101,183 دينار كويتي) وكان الدخل الشامل سيزيد / سيقبل بمبلغ 695,725 دينار كويتي (2013 - 711,136 دينار كويتي).

ب. مخاطر الائتمان

تتمثل في احتمال عدم قدرة أحد أطراف الأدوات المالية على الوفاء بالتزاماته في تاريخ الاستحقاق مما يؤدي إلى تكبد الطرف الآخر لخسائر. وتعتبر جميع الموجودات المالية للمجموعة معرضة لتلك المخاطر فيما عدا الاستثمارات في أدوات الملكية. وتسعى المجموعة إلى الحد من هذه المخاطر عن طريق التعامل مع الجهات ذات المراكز المالية الجيدة بما في ذلك البنوك والمؤسسات المالية وشركات التأمين وإعادة التأمين مع عدم تركيز موجوداتها لدى طرف مقابل واحد.

مبين أدناه الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان كما في تاريخ بيان المركز المالي المجموع:

2013	2014	
3,983,775	4,146,130	النقد المعادل
6,672,000	10,083,500	ودائع ثابتة لدى بنوك
18,327,971	18,490,466	مدينو تأمين وأرصدة مدينة أخرى
2,636,674	2,423,020	أرصدة مدينة أخرى
20,010	20,149	قروض مضمونة بوثائق تأمين على الحياة
16,539,611	15,282,073	حصة معيدي التأمين في احتياطي تعويضات تحت التسوية
48,180,041	50,445,338	

إن النقد المعادل والودائع الثابتة لدى بنوك يتم إيداعها لدى بنوك تجارية محلية ذات تصنيف ائتماني عالي. تستحق هذه الودائع خلال مدة أقصاها سنة واحدة من تاريخ هذه البيانات المالية.

تتمثل موجودات عقود إعادة التأمين في المبالغ المدينة من مطالبات إعادة التأمين التي لم يتم تسويتها. وهي مستحقة من شركات محلية وعالمية ذات سمعة جيدة في تسوية الديون.

يتمثل بند مدينو تأمين وأرصدة مدينة أخرى في المبالغ المستحقة مقابل أقساط وثائق التأمين الممنوحة من قبل المجموعة، وتستحق بشكل عام خلال شهر واحد من تاريخ إصدار الوثيقة. تكون المجموعة انتقائية عند منح التسهيلات الائتمانية لعملائها ولها سجل جيد في تحصيل ديونها. بالإضافة إلى ذلك، فإن مخاطر الائتمان المتعلقة بالأرصدة المدينة تعتبر محدودة نتيجة توزيعها على عدد كبير من العملاء.

ج. مخاطر السيولة

تتمثل مخاطر السيولة في عدم قدرة المجموعة على الوفاء بمتطلبات التمويل عند استحقاقها. إن إدارة مخاطر السيولة تتضمن الاحتفاظ بنقد كاف وتوفير أموال كافية من خلال تسهيلات ائتمانية ملزمة، والقدرة على إقفال المراكز السوقية. ولغرض إدارة مخاطر السيولة، فإن المجموعة تحتفظ بنقد كاف وقدر كاف من التسهيلات الائتمانية والاستثمار في أوراق مالية يمكن بيعها بسهولة. كما أن المجموعة تمتلك خيار زيادة رأس المال للوفاء بمتطلبات التمويل.

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة - 31 ديسمبر 2014

(جميع المبالغ بالدينار الكويتي ما لم يذكر غير ذلك)

يظهر الجدول التالي الاستحقاقات الخاصة بالموجودات / المطلوبات المالية:			
2014	من 3 - 12 شهراً	من سنة إلى 5 سنوات	الإجمالي
سحب بنكي على المكشوف	790,533	-	790,533
ذمم دائنة	1,260,685	2,341,271	3,601,956
دائنو تأمين وإعادة تأمين	4,157,419	2,686,634	6,844,053
أرصدة دائنة أخرى	700,667	2,782,688	3,483,355
	<u>6,909,304</u>	<u>7,810,593</u>	<u>14,719,897</u>
2013	من 3 - 12 شهراً	من سنة إلى 5 سنوات	إجمالي
ذمم دائنة	530,665	3,007,105	3,537,770
دائنو تأمين وإعادة تأمين	2,709,441	4,907,675	7,617,116
أرصدة دائنة أخرى	676,235	3,301,620	3,977,855
	<u>3,916,341</u>	<u>11,216,400</u>	<u>15,132,741</u>

35. إدارة مخاطر رأس المال

إن أهداف المجموعة عند إدارة مخاطر رأس المال هي:

- توفير الأموال اللازمة لضمان المخاطر والإبقاء على المستثمرين والدائنين وظروف السوق.
- توفير الأموال لتطوير النشاط المستقبلي.
- تأمين قدرة المجموعة على الاستمرار في مزاوله نشاطها كمنشأة مستمرة.
- تأمين عائد جيد للمساهمين وفوائد للمساهمين الآخرين.

يراقب مجلس إدارة الشركة الأم تركيبة رأس مال الشركة الأم بشكل مستمر للتأكد من التوازن بين رصيد العوائد والمخاطر. وتضمن الإدارة أن معدل مديونية المجموعة لا يتعدى الحدود المعقولة. لهذا الغرض، يحق للمجموعة تعديل مبلغ التوزيعات المستحقة للمساهمين وتقوم بإصدار أسهم جديدة وبيع موجوداتها لتخفيض الديون.

بالإضافة إلى ذلك، ولغرض الحماية من التعويضات الكبرى والكوارث، فإن المجموعة مطالبة بموجب القانون بالاحتفاظ باحتياطيات فنية تحدد على أساس الأنواع المختلفة من المخاطر التي تتعرض لها. إن تفاصيل هذا الاحتياطي مبينة في إيضاح رقم 15.

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.

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة - 31 ديسمبر 2014

(جميع المبالغ بالدينار الكويتي ما لم يذكر غير ذلك)

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.

36. قياسات القيمة العادلة

القيمة العادلة

كما في 31 ديسمبر 2014، احتفظت المجموعة بالأدوات المالية التالية المقاسة بالقيمة العادلة:

الإجمالي	المستوى 3	المستوى 2	المستوى 1	
				2014
2,253,984	-	-	2,253,984	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
				استثمارات متاحة للبيع:
13,914,501	-	-	13,914,501	أسهم مسعرة
42,268	-	42,268	-	محفظة استثمارية
3,566,940	3,566,940	-	-	أسهم غير مسعرة
17,523,709	3,566,940	42,268	13,914,501	إجمالي الاستثمارات المتاحة للبيع
19,777,693	3,566,940	42,268	16,168,485	

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة - 31 ديسمبر 2014

(جميع المبالغ بالدينار الكويتي ما لم يذكر غير ذلك)

الإجمالي	المستوى 3	المستوى 2	المستوى 1	
				2013
2,157,600	-	-	2,157,600	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
				استثمارات متاحة للبيع:
14,222,728	-	-	14,222,728	أسهم مسعرة
104,696	-	104,696	-	محفظة استثمارية
3,596,250	3,596,250	-	-	أسهم غير مسعرة
17,923,674	3,596,250	104,696	14,222,728	إجمالي الاستثمارات المتاحة للبيع
<u>20,081,274</u>	<u>3,596,250</u>	<u>104,696</u>	<u>16,380,328</u>	

تقارب القيم العادلة للأدوات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة قيمها الدفترية. وهي تستند إلى مدخلات المستوى 3، مع معدل الخصم الذي يعكس مخاطر الائتمان للأطراف المقابلة، والذي يمثل المدخل الأكثر أهمية.

بالنسبة للموجودات والمطلوبات المدرجة في البيانات المالية المجمعة على أساس متكرر، فإن المجموعة تحدد ما إذا كان قد حدثت أية تحويلات بين مستويات تسلسل القيمة العادلة عن طريق إعادة تقييم التصنيف (استناداً إلى مدخلات المستوى الأدنى التي تعتبر جوهرية بالنسبة لقياس القيمة العادلة ككل) في نهاية كل فترة تقرير.

خلال السنوات 2014 و2013، لم يكن هناك أي تحويلات بين المستويات 1 و2 و3.

37. أرقام المقارنة

تم إعادة تبويب أرقام المقارنة للعمولات المستلمة من معيدي التأمين وعرضها بشكل منفصل وكذلك العمولات والخصومات المنفوعة لتتوافق مع عرض السنة الحالية دون التأثير على حقوق الملكية أو الربح المفصح عنهما سابقاً.