

شركة وثاق للتأمين التكافلي ش.م.ك. (مقفلة)
وشركاتها التابعة
دولة الكويت

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

المحتويات	الصفحة
تقرير مراقبي الحسابات المستقلين	1 - 2
بيان المركز المالي المجمع	3
بيان الأرباح أو الخسائر المجمع	4
بيان الدخل الشامل المجمع	5
بيان التغيرات في حقوق الملكية المجمع	6 - 7
بيان التدفقات النقدية المجمع	8
إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة	9 - 54

بوبيان لتدقيق الحسابات
ص.ب. 17445 الخالدية 72455
الكويت
تلفون: +965 2249 4040
فاكس: +965 2249 6565

كي بي إم جي صافي المطوع وشركاه
برج الحمراء، الدور 25
شارع عبد العزيز الصقر
ص.ب. 24، الصفاة 13001
الكويت
تليفون: +965 2228 7000
فاكس: +965 2228 7444

تقرير مراقبي الحسابات المستقلين

السادة/ المساهمين المحترمين
شركة وثاق للتأمين التكافلي ش.م.ك. (مقفلة)
دولة الكويت

التقرير على البيانات المالية المجمعة

لقد قمنا بتدقيق البيانات المالية المجمعة المرفقة لشركة وثاق للتأمين التكافلي ش.م.ك. (مقفلة) ("الشركة") وشركاتها التابعة ("المجموعة")، والتي تتضمن بيان المركز المالي المجموع كما في 31 ديسمبر 2013 والبيانات المجمعة للأرباح أو الخسائر والدخل الشامل والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ، وإيضاحات تتضمن ملخص للسياسات المحاسبية الهامة والمعلومات التوضيحية الأخرى.

مسؤولية الإدارة عن البيانات المالية المجمعة

إن إدارة الشركة مسؤولة عن الإعداد والعرض العادل لتلك البيانات المالية المجمعة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية ومسؤولة عن نظام الرقابة الداخلي الذي تراه الإدارة ضرورياً لإعداد بيانات مالية مجمعة خالية من الأخطاء المادية، سواء كانت نتيجة للغش أو الخطأ.

مسؤولية مراقبي الحسابات

إن مسئوليتنا هي إبداء الرأي على تلك البيانات المالية المجمعة بناءً على أعمال التدقيق التي قمنا بها. لقد قمنا بالتدقيق وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق. وتتطلب منا تلك المعايير الالتزام بمتطلبات أخلاقية وأن نقوم بتخطيط وأداء التدقيق للحصول على تأكيد معقول عما إذا كانت البيانات المالية المجمعة خالية من الأخطاء المادية.

تتضمن أعمال التدقيق القيام بإجراءات للحصول على أدلة تدقيق حول المبالغ والإفصاحات في البيانات المالية المجمعة. إن الإجراءات المختارة تعتمد على تقديرنا، بما فيه تقدير مخاطر وجود أخطاء مادية في البيانات المالية المجمعة، سواء كانت نتيجة للغش أو الخطأ. عند القيام بتقدير تلك المخاطر، نأخذ في الاعتبار الرقابة الداخلية الخاصة بالإعداد والعرض العادل للبيانات المالية المجمعة للمنشأة، وذلك من أجل تصميم إجراءات التدقيق المناسبة للظروف، وليس لغرض إبداء الرأي على مدى كفاءة الرقابة الداخلية للمنشأة. يتضمن التدقيق أيضاً تقييم مدى ملاءمة السياسات المحاسبية المستخدمة، ومعقولة التقديرات المحاسبية التي أعدت بمعرفة الإدارة، بالإضافة إلى تقييم العرض الشامل للبيانات المالية المجمعة.

إننا نعتقد أن أدلة التدقيق التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتوفير أساس لإبداء رأينا.

الرأي

برأينا أن البيانات المالية المجمعة تعبر بصورة عادلة، في جميع النواحي المادية، عن المركز المالي المجمع للمجموعة كما في 31 ديسمبر 2013، وعن أدائها المالي المجمع وتدفقاتها النقدية المجمعة للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية.

التقرير على المتطلبات النظامية والقانونية الأخرى

كذلك فإننا حصلنا على المعلومات والإيضاحات التي رأيناها ضرورية لأغراض التدقيق وأن البيانات المالية المجمعة تتضمن المعلومات التي نص عليها قانون الشركات رقم 25 لسنة 2012 وتعديلاته وعقد التأسيس والنظام الأساسي للشركة. برأينا، أن الشركة تمسك سجلات محاسبية منتظمة، وأن الجرد قد أجرى وفقاً للأصول المرعية. وأن المعلومات المحاسبية الواردة في تقرير مجلس الإدارة متفقة مع ما هو وارد في الدفاتر المحاسبية للشركة. لم يرد لعلنا أية مخالفات خلال السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2013 لأحكام قانون الشركات رقم 25 لسنة 2012 وتعديلاته أو عقد التأسيس والنظام الأساسي للشركة على وجه يؤثر مادياً في نشاط الشركة أو في مركزها المالي المجمع.

ترخيص رقم 83 "أ"
من بوبيان لتدقيق الحسابات

مراقب حسابات - ترخيص رقم 138 فئة "أ"
من كي بي أم جي صافي المطوع وشركاه
عضو في كي بي أم جي العالمية

الكويت في 18 مارس 2014

شركة وثائق للتأمين التكافلي ش.م.ك. (مقفلة) وشركاتها التابعة
دولة الكويت

بيان المركز المالي المجمع
كما في 31 ديسمبر 2013

2012 دينار كويتي	2013 دينار كويتي	إيضاح	
			الموجودات
1,857,034	1,616,067		الأرصدة لدى البنوك والنقد
1,296,267	861,784	4	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
299,064	247,161		موجودات أخرى
4,576,085	4,212,935	5	استثمارات متاحة للبيع
1,668,168	1,625,611	6	قرض حسن إلى صندوق حاملي وثائق التأمين
-	452,657	6	مبالغ مستحقة من حاملي وثائق التأمين
980,399	1,284,732	7	ودائع استثمار
2,645,797	2,676,666	8	عقارات استثمارية
<u>13,322,814</u>	<u>12,977,613</u>		إجمالي الموجودات
			المطلوبات
430,151	245,486		مطلوبات أخرى
939,073	-	6	مبالغ مستحقة إلى حاملي وثائق التأمين
<u>1,369,224</u>	<u>245,486</u>		إجمالي المطلوبات
		9	حقوق الملكية
			حقوق الملكية العائدة إلى مساهمي الشركة
11,025,000	11,025,000		رأس المال
7,340,937	7,340,937		علاوة إصدار أسهم
(50,489)	(50,489)		أسهم خزينة
3,508	3,508		احتياطي أسهم خزينة
388,139	388,139		احتياطي إجباري
388,139	388,139		احتياطي اختياري
(29,034)	492,773		التغيرات المتراكمة في القيمة العادلة
(386,974)	(585,852)		احتياطي ترجمة عملات أجنبية
65,964	65,964		احتياطي خطة شراء الأسهم للموظفين
(7,944,077)	(7,538,787)		خسائر متراكمة
<u>10,801,113</u>	<u>11,529,332</u>		إجمالي حقوق الملكية العائدة إلى مساهمي الشركة
1,152,477	1,202,795		حصص غير مسيطرة عليها
<u>11,953,590</u>	<u>12,732,127</u>		إجمالي حقوق الملكية
<u>13,322,814</u>	<u>12,977,613</u>		إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية المجمعة.

عبد الله مشاري الحميضي
نائب رئيس مجلس الإدارة

عبد الله يوسف السيف
رئيس مجلس الإدارة

شركة وثاق للتأمين التكافلي ش.م.ك. (مقفلة) وشركاتها التابعة
دولة الكويت

بيان الأرباح أو الخسائر المجموع
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2013

2012 دينار كويتي	2013 دينار كويتي	إيضاح	
(420,950)	(315,919)	10	صافي خسارة الاستثمار
523,960	335,199	16	حصة المساهمين في فوائض التأمين التكافلي
655,463	782,077	16	أتعاب إدارة من حاملي وثائق التأمين
25,625	16,745	8	ربح التقييم العادل لعقارات استثمارية
95,987	18,077		إيرادات أخرى
(510,267)	(144,776)		مصاريف عمومية وإدارية
369,818	691,403		ربح السنة قبل الضرائب
(158,931)	(149,863)	11	الضرائب
			ربح السنة قبل ضريبة دعم العمالة الوطنية والزكاة ومكافأة
210,887	541,540		أعضاء مجلس الإدارة
-	(13,897)		ضريبة دعم العمالة الوطنية
-	(5,559)		الزكاة
210,887	522,084		ربح السنة قبل مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
(5,000)	(5,000)	9.5	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
205,887	517,084		صافي ربح السنة
			العائد إلى:
54,275	405,290		مساهمي الشركة
151,612	111,794		الحصص غير المسيطر عليها
205,887	517,084		
			ربحية السهم الأساسية والمخفضة العائدة إلى مساهمي الشركة
0.49	3.69	12	(فلس)

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية المجمعة.

شركة وثاق للتأمين التكافلي ش.م.ك. (مقفلة) وشركاتها التابعة
دولة الكويت

بيان الدخل الشامل المجمع
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2013

2012 دينار كويتي	2013 دينار كويتي	إيضاح	
205,887	517,084		ربح السنة
			الدخل الشامل الآخر
(87,306)	293,164		التغير في احتياطي القيمة العادلة
-	228,643	5	المحول إلى بيان الأرباح أو الخسائر المجمع من الانخفاض في القيمة
(414,825)	(241,513)		احتياطي ترجمة عملات أجنبية
(502,131)	280,294		إجمالي الدخل الشامل الآخر
(296,244)	797,378		إجمالي الدخل / (الخسارة) الشاملة للسنة
			العائد إلى:
(334,310)	728,219		مساهمي الشركة
38,066	69,159		الحصص غير المسيطرة
(296,244)	797,378		

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية المجمعة.

شركة وثاق للتأمين التكافلي ش.م.ك. (مقفلة) وشركاتها التابعة
دولة الكويت

بيان التغيرات في حقوق الملكية المجمع
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2013

العائد إلى مساهمي الشركة												
رأس المال دينار كويتي	علاوة إصدار أسهم دينار كويتي	أسهم خزينة دينار كويتي	احتياطي أسهم خزينة دينار كويتي	احتياطي إجباري دينار كويتي	احتياطي اختياري دينار كويتي	التغيرات المتراكمة في القيمة العادلة دينار كويتي	احتياطي ترجمة عملات أجنبية دينار كويتي	احتياطي خطة شراء الأسهم للموظفين دينار كويتي	خسائر متراكمة دينار كويتي	الإجمالي دينار كويتي	حصص غير مسيطر عليها دينار كويتي	إجمالي حقوق الملكية دينار كويتي
11,025,000	7,340,937	(50,489)	3,508	388,139	388,139	(29,034)	(386,974)	65,964	(7,944,077)	10,801,113	1,152,477	11,953,590
-	-	-	-	-	-	-	-	-	405,290	405,290	111,794	517,084
-	-	-	-	-	-	521,807	(198,878)	-	-	322,929	(42,635)	280,294
-	-	-	-	-	-	521,807	(198,878)	-	405,290	728,219	69,159	797,378
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(18,841)	(18,841)
11,025,000	7,340,937	(50,489)	3,508	388,139	388,139	492,773	(585,852)	65,964	(7,538,787)	11,529,332	1,202,795	12,732,127

الرصيد في
1 يناير 2013
إجمالي الدخل
الشامل للسنة
ربح السنة
الدخل الشامل الآخر
إجمالي الدخل
الشامل للسنة
توزيعات أرباح
مدفوعة من قبل
شركة تابعة
الرصيد في
31 ديسمبر 2013

شركة وثاق للتأمين التكافلي ش.م.ك. (مقفلة) وشركاتها التابعة
دولة الكويت

بيان التغيرات في حقوق الملكية المجمع
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2013

العائد إلى مساهمي الشركة												
رأس المال	علاوة إصدار أسهم	أسهم خزينة	احتياطي أسهم خزينة	احتياطي إجباري	احتياطي اختياري	التغيرات المتراكمة في القيمة العادلة	احتياطي ترجمة عملات أجنبية	احتياطي خطة شراء الأسهم للموظفين	خسائر متراكمة	الإجمالي	حصص غير مسيطر عليها	إجمالي حقوق الملكية
دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي
11,025,000	7,340,937	(50,489)	3,508	388,139	388,139	58,272	(85,695)	65,964	(7,998,352)	11,135,423	1,013,812	12,149,235
-	-	-	-	-	-	-	-	-	54,275	54,275	151,612	205,887
-	-	-	-	-	-	(87,306)	(301,279)	-	-	(388,585)	(113,546)	(502,131)
-	-	-	-	-	-	(87,306)	(301,279)	-	54,275	(334,310)	38,066	(296,244)
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(83,021)	(83,021)
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	183,620	183,620
11,025,000	7,340,937	(50,489)	3,508	388,139	388,139	(29,034)	(386,974)	65,964	(7,944,077)	10,801,113	1,152,477	11,953,590

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية المجمعة.

شركة وثائق للتأمين التكافلي ش.م.ك. (مقفلة) وشركاتها التابعة
دولة الكويت

بيان التدفقات النقدية المجمع
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2013

2012 دينار كويتي	2013 دينار كويتي	إيضاح	
			التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
205,887	517,084		ربح السنة
			تسويات:
420,950	315,919		صافي خسارة الاستثمار
(25,625)	(16,745)	8	التغير في القيمة العادلة لعقارات استثمارية
(523,960)	(335,199)	16	حصة المساهمين في فوائض التأمين التكافلي
(655,463)	(782,077)	16	أتعاب إدارة من حاملي وثائق التأمين
(578,211)	(301,018)		
			التغير في:
(77,980)	51,903		موجودات أخرى
(59,571)	(198,789)		مطلوبات أخرى
(715,762)	(447,904)		صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية
			التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
(478,963)	(304,333)		صافي التغير في ودائع استثمار
203,225	1,454,678		المحصل من بيع استثمارات متاحة للبيع
			المحصل من استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
71,256	380,380		ربح مستلم من ودائع استثمار
-	164,456		صافي النقد الناتج من/ (المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية
(204,482)	1,695,181		
			التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
914,131	(1,349,173)		صافي التغير في المبالغ المستحقة إلى حاملي وثائق التأمين
914,131	(1,349,173)		صافي النقد (المستخدم في)/ الناتج من الأنشطة التمويلية
(136,657)	(139,071)		فروق ترجمة عملات أجنبية
(142,770)	(240,967)		النقص في الأرضدة لدى البنوك والنقد
1,999,804	1,857,034		الأرضدة لدى البنوك والنقد في 1 يناير
1,857,034	1,616,067		الأرضدة لدى البنوك والنقد في 31 ديسمبر

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية المجمعة.

1. التأسيس والنشاط

شركة وثاق للتأمين التكافلي ش.م.ك. (مقفلة) ("الشركة") هي شركة مساهمة كويتية مقفلة تأسست في دولة الكويت بتاريخ 2 أكتوبر 2000. إن أسهم الشركة مدرجة في سوق الكويت للأوراق المالية.

تتمثل أغراض تأسيس الشركة فيما يلي:

أولاً: مزاولة جميع أعمال التأمين التكافلي والتعاوني وإعادة التأمين بكافة أشكالها بما لا يتعارض مع أحكام الشريعة الإسلامية والقوانين المنظمة.

ثانياً: للشركة في سبيل تحقيق أغراضها آفة الذكر وبموجب نظامها الأساسي صلاحية القيام بالأعمال والتصرفات الآتية حسبما يرى مجلس الإدارة:

- (أ) تملك واكتساب حق التصرف في كل ما تراه لازم لها من الأموال المنقولة وغير المنقولة أو أي جزء منها أو أية امتيازات تعتقد الشركة أنها لازمها وملائمة لطبيعة عملها وضرورية لتنمية أموالها،
- (ب) إجراء جميع المعاملات وإبرام جميع العقود بجميع التصرفات القانونية التي تراها لازمة ومناسبة للتحقيق وتسهيل أغراضها وذلك بالشروط التي تراها،
- (ج) أن تشتري أو تبيع أو ترهن أو تستأجر أو تستبدل أو تحرز أو تظهر بأي طريقة كانت أية أراضي أو عقارات أوراق مالية أو صكوك أو سهم أو أية أموال أخرى منقولة أو عقارية وأن تبيع أو تؤجر أو ترهن أو تتصرف بجميع أنواع التصرفات في كل أو بعض أموال أو ممتلكات الشركة المنقولة أو العقارية،
- (د) تقديم الاستشارات والقيام بالدراسات الفنية في مجال التأمين أو إعادة التأمين للشركات أو غيرها التي تهتم مباشرة بالعمل في مجال التأمين أو إعادة التأمين التكافلي،
- (هـ) العمل مقدراً أو مثمناً في مجال التأمين ووكيلاً لشركات التأمين أو إعادة التأمين لأداء كل الأعمال التي لا تتعارض مع الشريعة الإسلامية بعد الحصول على التراخيص اللازمة،
- (و) أن تستثمر كل أو بعض أموال الشركة المنقولة أو العقارات في المجالات المختلفة التي تراها مناسبة وبما لا يتعارض مع القوانين والقرارات المنظمة،
- (ز) أن تدمج معها أو تؤسس أو أن تشترك في تأسيس الشركات والاكتتاب في أسهمها وشراء وبيع أسهم الشركات ومساندتها بأي صورة بما يتفق وأغراض الشركة وفقاً للقوانين،
- (ح) استغلال الفوائض المالية المتوفرة لدى الشركة عن طريق استثمارها في محافظ مالية تدار من قبل شركات وجهات متخصصة.

ويكون للشركة مباشرة الأعمال السابق ذكرها في دولة الكويت وفي خارجها بصفة أصلية أو بالوكالة ويجوز للشركة أن تكون لها مصلحة أو أن تشترك بأي وجه مع الهيئات التي تزاوّل أعمالاً شبيهة بأعمالها والتي تعاونها على تحقيق أغراضها في دولة الكويت أو في الخارج ولها أن تنشئ أو تشارك أو تشتري مثل هذه الهيئات أو تلحقها بها.

الشركة تابعة لشركة دار الاستثمار ش.م.ك. وهي شركة مساهمة كويتية ("الشركة الأم الكبرى").

عنوان المركز الرئيسي المسجل للشركة يقع في برج المدينة، شارع خالد بن الوليد، الشرق، دولة الكويت.

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2013

تتكون البيانات المالية المجمعة كما في وللسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2013 من الشركة وشركاتها التابعة (يشار إليهم مجتمعين بـ "المجموعة" ومنفردين بـ "شركات المجموعة"). وفيما يلي قائمة بالشركات التابعة الهامة المملوكة مباشرة:

النشاط الرئيسي	نسبة الملكية		بلد التأسيس	الشركات التابعة:
	2012	2013		
أنشطة التأمين التكافلي وإعادة التأمين التكافلي	60.00%	60.00%	مصر	شركة وثاق للتأمين التكافلي
تأجير السيارات وتجارة السيارات وقطع الغيار داخل الكويت	93.32 %	93.32 %	الكويت	شركة وارد للإجارة والتمويل ش.م.ك. (مقفلة).

يمثل التأمين التكافلي البديل الإسلامي للتأمين التقليدي وبرامج الاستثمار، استناداً إلى مفهوم الصناديق المشتركة، حيث يقوم حامل الوثيقة باستلام حصته في الفوائض المالية الناتجة من أنشطة التأمين التكافلي، وفقاً لعقد تأسيس الشركة وموافقة هيئة الفتوى والرقابة الشرعية.

تقوم المجموعة بممارسة أنشطة التأمين نيابة عن حاملي وثائق التأمين وتقديم التمويل إلى عمليات حاملي وثائق التأمين عند الضرورة. تتولى المجموعة مسؤولية الالتزامات المتكبدة من قبل حاملي وثائق التأمين في حال عجز صندوق حاملي وثائق التأمين وتصفية أعماله. تحتفظ المجموعة بالملكية الفعلية والحقوق في كافة الموجودات ذات الصلة بعمليات حاملي الوثائق والمساهمين، وقد تم الإفصاح عن هذه الموجودات والمطلوبات بالإضافة إلى نتائج قطاعات الأعمال المتعلقة بحاملي وثائق التأمين في إيضاحي 15 و16.

تحتفظ الشركة بدفاتر منفصلة لحسابات حاملي وثائق التأمين والمساهمين. يتم تسجيل الإيرادات والمصاريف العائدة مباشرة إلى أي أنشطة في الحسابات المعنية. تحدد الإدارة ومجلس الإدارة الأساس الذي توزع بناءً عليه المصاريف المتكبدة على العمليات المشتركة. يتم القيام بكافة أنشطة التأمين التكافلي والاستثمار وفقاً لمبادئ الشريعة الإسلامية السمحة وبناءً على موافقة هيئة الفتوى والرقابة الشرعية.

تمت الموافقة على إصدار هذه البيانات المالية المجمعة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ 13 مارس 2014 وتخضع لموافقة المساهمين في اجتماع الجمعية العمومية السنوي القادم.

2. أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة

تم تطبيق السياسات المحاسبية الرئيسية بثبات من قبل المجموعة وهي متسقة مع تلك المستخدمة في السنة السابقة باستثناء السياسات المحاسبية الجديدة المبينة في إيضاح 2 (هـ).

أ) بيان الالتزام

تم إعداد البيانات المالية المجمعة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية ("IASB") والتفسيرات الصادرة عن لجنة تفسير المعايير الدولية للتقارير المالية التابعة لمجلس معايير المحاسبة الدولية، ومتطلبات قانون الشركات رقم 25 لسنة 2012 وتعديلاته، وعقد تأسيس الشركة ونظامها الأساسي، والقرار الوزاري رقم 18 لسنة 1990.

بتاريخ 29 نوفمبر 2012، صدر قانون الشركات بالمرسوم بقانون رقم 25 لسنة 2012 ("القانون") ولاحقاً تم تعديله بموجب القانون رقم 97 لسنة 2013 بتاريخ 27 مارس 2013 ("المرسوم"). ويسرى القانون اعتباراً من تاريخ نشره في الجريدة الرسمية. وقد أصدرت وزارة التجارة والصناعة اللائحة التنفيذية في 29 سبتمبر 2013 ونشرت في الجريدة الرسمية بالكويت في 6 أكتوبر 2013.

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2013

ووفقاً للمادة 3 من القرار، فإن الشركات لديها سنة واحدة من تاريخ نشر اللائحة التنفيذية للالتزام بالقانون المعدل الجديد. في رأي إدارة الشركة أن تطبيق أحكام هذا القانون ليس له أي تأثير مادي على نشاط الشركة أو مركزها المالي المجموع.

(ب) أساس القياس

تم إعداد البيانات المالية المجمعة على أساس التكلفة التاريخية أو التكلفة المطفأة باستثناء الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر والاستثمارات المتاحة للبيع والعقارات الاستثمارية.

(ج) عملة التعامل والعرض

تم عرض البيانات المالية المجمعة بالدينار الكويتي، وهو عملة التعامل للشركة.

(د) استخدام التقديرات والأحكام

إن إعداد البيانات المالية المجمعة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية يتطلب استخدام بعض التقديرات المحاسبية الهامة كما يتطلب من الإدارة أن تمارس تقديراتها في عملية تطبيق السياسات المحاسبية لدى المجموعة. يمكن أن يكون للتغيرات في الافتراضات أثراً كبيراً على البيانات المالية المجمعة في الفترة التي تغيرت فيها الافتراضات. ترى الإدارة أن الافتراضات الرئيسية ملائمة. يتم الإفصاح عن المجالات التي تنطوي على درجة كبيرة من التقدير أو التعقيد أو المجالات التي تكون فيها الافتراضات والتقديرات هامة للبيانات المالية المجمعة من خلال الإيضاح رقم 3.

(هـ) المعايير الدولية للتقارير المالية المعدلة والصادرة حديثاً التي تم تطبيقها من قبل المجموعة

قامت المجموعة بتطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية المعدلة والصادرة حديثاً التالية للفترة السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2013:

المعيار الدولي للتقارير المالية 10 – البيانات المالية المجمعة

يحدد المعيار الجديد مبادئ السيطرة، ويوضح كيفية تحديد سيطرة المستثمر على شركة مستثمر بها، وبناءً عليه يجب تجميع بيانات الشركة المستثمر بها، كما يبين مبادئ إعداد البيانات المالية المجمعة. يقدم المعيار نموذج تجميع فردي يحدد السيطرة كأساس التجميع لكل أنواع الشركات، حيث تعتمد السيطرة على ما إذا كان لدى المستثمر سيطرة على الشركة المستثمر بها، أو التعرض أو لديه الحقوق في عوائد متغيرة من مشاركته في الشركة المستثمر بها والقدرة على استخدام سيطرته على الشركة المستثمر بها للتأثير على مقدار العوائد. إن تطبيق هذا المعيار ليس له أي تأثير مالي على البيانات المالية المجمعة.

المعيار الدولي للتقارير المالية 12 – الإفصاح عن حصص في شركات أخرى

المعيار الجديد يجمع ويعزز ويستبدل متطلبات الإفصاح للشركات التابعة والترتيبات المشتركة والشركات الزميلة والكيانات غير المجمعة. يتطلب المعيار إفصاحات أكبر عن المعلومات التي تمكن مستخدمي البيانات المالية من تقييم طبيعة، والمخاطر المرتبطة، بالحصص في منشأة أخرى وتأثيرات هذه الحصص على المركز المالي للمنشأة وأدائها المالي وتدفقاتها النقدية.

قامت المجموعة بإدراج إفصاحات جديدة في البيانات المالية المجمعة والمطلوبة بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية 12 في إيضاح 17.

المعيار الدولي للتقارير المالية 13 – قياس القيمة العادلة

يحدد المعيار الجديد القيمة العادلة ويوضح في إطار معيار دولي للتقارير المالية فردي قياس القيمة العادلة ويتطلب الإفصاح عن قياسات القيمة العادلة. يتم تطبيق المعيار الدولي رقم 13 عندما تتطلب أو تسمح المعايير الدولية للتقارير المالية الأخرى بقياسات القيمة العادلة.

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2013

لا يقدم المعيار أي متطلبات جديدة لقياس أصل أو التزام بالقيمة العادلة، أو تغيير ما تم قياسه بالقيمة العادلة في المعايير الدولية للتقارير المالية أو معالجة كيفية عرض التغيرات في القيمة العادلة. إن التغيير ليس له أي تأثير على قياسات الموجودات والمطلوبات لدى المجموعة. قامت المجموعة بإدراج إفصاحات جديدة في البيانات المالية المجمعة والمطلوبة بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية 12 في إيضاح 20.

معيار المحاسبة الدولي 1 - عرض البيانات المالية - التعديلات

إن التعديلات على معيار المحاسبة الدولي - 1 تقوم بتغيير فئات البنود الواردة في الدخل الشامل الآخر. البنود التي يمكن إعادة تصنيفها إلى الأرباح أو الخسائر في وقت لاحق يتم عرضها بشكل منفصل عن البنود التي لن يتم إعادة تصنيفها. يؤثر التعديل على طريقة العرض فقط وليس له أي تأثير على المركز أو الأداء المالي للشركة. أصبحت هذه التعديلات سارية المفعول للفترة السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يوليو 2012. إن تطبيق هذا التعديل ليس له أي تأثير مالي على البيانات المالية المجمعة.

و) المعايير والتفسيرات التي لم يتم تطبيقها بعد:

يوجد عدد من المعايير الجديدة والتعديلات على المعايير والتفسيرات التي تسري على الفترات السنوية التي تبدأ بعد 1 يناير 2014 ولم يتم تطبيقها عند إعداد هذه البيانات المالية المجمعة. إن ما يتصل بنشاط المجموعة من هذه المعايير موضح أدناه. لا تخطط المجموعة لتطبيق هذه المعايير بشكل مبكر.

معيار المحاسبة الدولي 32 - المقاصة بين الموجودات والمطلوبات المالية

توضح التعديلات معنى "لدى المنشأة حالياً حق قانوني ملزم لإجراء المقاصة" وتوضح أيضاً تطبيق معايير التفاضل طبقاً لمعيار المحاسبة الدولي 32 على أنظمة التسوية التي تطبق آليات تسوية إجمالية والتي لا تكون متزامنة.

تتوقع إدارة الشركة أن تطبيق هذا المعيار لن يكون له تأثير مالي هام على البيانات المالية المجمعة للمجموعة في فترة التطبيق المبدئي.

المعيار الدولي للتقارير المالية 9 الأدوات المالية (2010)، المعيار الدولي للتقارير المالية 9 الأدوات المالية (2009)

يوضح المعيار الدولي للتقارير المالية 9 (2009) متطلبات جديدة لتصنيف وقياس الموجودات المالية. من خلال هذا المعيار، يتم قياس وتصنيف الموجودات المالية على أساس النموذج المالي الذي يتم فيه الاحتفاظ بها وعلى أساس التدفقات النقدية التعاقدية. المعيار الدولي للتقارير المالية 9 (2010) يقدم تغييرات إضافية تتعلق بالمطلوبات المالية. يقوم مجلس معايير المحاسبة الدولي حالياً بمشروع من أجل الحد من التعديلات على متطلبات التصنيف والقياس المطلوبة ضمن المعيار الدولي للتقارير المالية 9 وإضافة متطلبات جديدة لمعالجة الانخفاض في قيمة الموجودات المالية ومحاسبة التحوط.

لم يتم تحديد تاريخ السريان الإلزامي للمعيار الدولي للتقارير المالية 9 ولكن سوف يتم تحديده عند الانتهاء من المراحل القائمة. ومع ذلك، يسمح بالتطبيق المبكر لهذا المعيار. من المتوقع أن يكون لتطبيق هذه المعايير تأثير على الموجودات المالية للمجموعة ولكن لن يكون له أي تأثير على المطلوبات المالية للمجموعة.

(ز) أساس التجميع

تتضمن هذه البيانات المالية المجمعة البيانات المالية للشركة وشركاتها التابعة (إيضاح 1).

الشركات التابعة

الشركات التابعة هي تلك الشركات التي يكون للمجموعة سيطرة عليها. يتم تجميع البيانات المالية للشركات التابعة في البيانات المالية المجمعة من تاريخ بدء السيطرة وحتى تاريخ انتهاء السيطرة.

يتم استبعاد المعاملات بين الشركة والأرصدة والإيرادات والمصاريف من المعاملات بين شركات المجموعة. كما يتم استبعاد الأرباح أو الخسائر الناتجة عن المعاملات فيما بين الشركات والتي تم إثباتها في الموجودات. إن السياسات المحاسبية للشركات التابعة تتسق مع السياسات المحاسبية المطبقة من قبل المجموعة.

يتم تكبد خسائر الشركات التابعة العائدة إلى الحصص غير المسيطرة حتى لو كان هنالك عجز في رصيدها.

نتيجة للمعيار الدولي للتقارير المالية 10 (2011)، قامت المجموعة بتغيير سياستها المحاسبية لتحديد ما إذا كان لديها سيطرة على الشركات المستثمر بها وبالتالي إذا ما كانت ستقوم بتجميعها. يقدم المعيار الدولي للتقارير المالية 10 (2011) نموذج سيطرة جديد يركز على إذا ما كان للمجموعة سيطرة على الشركة المستثمر بها، أو لديها تعرض أو حقوق في عوائد متغيرة من مشاركتها في الشركة المستثمر بها والقدرة على استخدام سيطرتها على الشركة المستثمر بها للتأثير على هذه العوائد.

وفقاً للأحكام الانتقالية للمعيار الدولي للتقارير المالية 10 (2011)، قامت المجموعة بتقييم نتيجة السيطرة للشركات المستثمر بها في 1 يناير 2013 ولم تغير نتيجة سيطرتها فيما يتعلق بالاستثمارات في الشركات التابعة الحالية.

فقدان السيطرة

عند فقدان السيطرة، تقوم المجموعة باستبعاد موجودات ومطلوبات الشركة التابعة وأي حصص غير مسيطرة والمكونات الأخرى لحقوق الملكية المتعلقة بالشركة التابعة. يتم الاعتراف بأي فائض أو عجز ناتج عن فقدان السيطرة في بيان الأرباح أو الخسائر المجمع. إذا احتفظت المجموعة بأي حصة في الشركة التابعة السابقة، عندئذ يتم قياس هذه الحصة بالقيمة العادلة بتاريخ فقدان السيطرة. لاحقاً، يتم المحاسبة عنها كشركة مستثمر بها محاسب عنها بطريقة حقوق الملكية أو بوصفها أصل مالي متاح للبيع وفقاً لمستوى تأثير الحصة المحتفظ بها.

دمج الأعمال

يتم المحاسبة عن دمج الأعمال باستخدام طريقة الاستحواذ في تاريخ الاستحواذ، وهو التاريخ الذي يتم فيه تحويل السيطرة إلى المجموعة. تسيطر المجموعة على منشأة عندما تكون معرضة أو لديها الحق في عوائد متغيرة من مشاركتها مع المنشأة وعندما تكون لديها القدرة على التأثير على العوائد من خلال صلاحياتها على المنشأة.

إن المقابل المحول للاستحواذ على شركة تابعة يمثل القيم العادلة للموجودات المحولة والمطلوبات المتكبدة إلى المالكين السابقين للشركة المستحوذ عليها وحصص حقوق الملكية الصادرة من قبل المجموعة. ويتضمن المقابل المحول القيمة العادلة لأي أصل أو مطلوبات ناتجة من ترتيب مقابل طارئ.

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2013

يتم قياس الموجودات القابلة للتحديد التي تم الاستحواذ عليها والمطلوبات والالتزامات المحتملة التي يتم تحملها في عملية دمج الأعمال مبدئياً بالقيم العادلة في تاريخ الاستحواذ. تقوم المجموعة بقياس الشهرة في تاريخ الاستحواذ على النحو التالي:

- القيمة العادلة لمقابل الاستحواذ المحول؛ إضافة إلى
- المبلغ المعترف به من أي حصص غير مسيطرة في الشركة المستحوذ عليها؛ إضافة إلى
- القيمة العادلة لحصة حقوق الملكية ما قبل الاستحواذ في الشركة المستحوذ عليها، إذا تم تحقيق دمج الأعمال على مراحل؛ ناقصاً
- صافي المبلغ المعترف به (القيمة العادلة عموماً) من الموجودات المحددة المستحوذ عليها والمطلوبات المتكبدة.

عندما يكون مبلغ الزيادة بالسالب، يتم الاعتراف بربح شراء الصفقة مباشرة في بيان الأرباح أو الخسائر المجمع.

إن المقابل المحول لا يتضمن المبالغ المتعلقة بسداد التعاملات القائمة ما قبل الاستحواذ ويتم تسجيل تلك المبالغ عموماً في بيان الأرباح أو الخسائر المجمع.

إن التكاليف المتعلقة بالمعاملات، بخلاف تلك المرتبطة بإصدار ديون أو أسهم، والتي تتكبدها المجموعة فيما يتعلق بدمج الأعمال، يتم تسجيلها كمصروفات عند تكبدها.

إذا تم تحقيق دمج الأعمال على مراحل، يتم إعادة قياس القيمة العادلة لحصة ملكية الشركة المستحوذ بتاريخ الاستحواذ والمحتفظ بها سابقاً في الشركة المستحوذ عليها إلى القيمة العادلة في تاريخ الاستحواذ من خلال بيان الأرباح أو الخسائر المجمع.

يتم إثبات أي مقابل محتمل مستحق الدفع بالقيمة العادلة في تاريخ الاستحواذ. إذا تم تصنيف مقابل الشراء المحتمل كحقوق ملكية، لا يتم إعادة قياسه ويتم المحاسبة عن التسوية ضمن حقوق الملكية. أو بخلاف ذلك، يتم إثبات التغييرات اللاحقة في القيمة العادلة لمقابل الشراء المحتمل في بيان الأرباح أو الخسائر المجمع أو بيان الدخل الشامل المجمع.

عندما يتعين استبدال جوائز المدفوعات بالأسهم (جوائز الاستبدال) بالجوائز المحتفظ بها من قبل موظفي الشركة المستحوذ عليها (جوائز الشركة المستحوذ عليها) وتتعلق بالخدمات السابقة، عندئذ يتم إدراج كافة أو جزء من قيمة جوائز الاستبدال الخاصة بالشركة المستحوذ في قياس المقابل المحول في دمج الأعمال. ويستند هذا القرار إلى القيمة السوقية لجوائز الاستبدال مقارنة بالقيمة السوقية لجوائز الشركة المستحوذ عليها، وكذلك مدى تعلق جوائز الاستبدال بالخدمة السابقة و/أو المستقبلية.

عمليات الاستحواذ على الحصص غير المسيطرة

تقوم المجموعة، بالنسبة لكل استحواذ على حدة، بالاعتراف بالحصص غير المسيطرة في الشركة المستحوذ عليها إما بالقيمة العادلة أو بالحصة التناسبية في صافي موجودات الشركة المستحوذ عليها العائدة للحصة غير المسيطرة. يتم المحاسبة عن الاستحواذ على الحصص غير المسيطرة كمعاملات مع المالكين بصفتهم مالكين وبالتالي لا يتم تسجيل أي شهرة ناتجة عن هذه المعاملات. إن التعديلات على الحصص غير المسيطرة تستند إلى مبلغ تناسبي من صافي موجودات الشركة التابعة.

(ح) معاملات عملات أجنبية

المعاملات بالعملات الأجنبية

البند المدرجة في البيانات المالية المجمعة لكل شركة من شركات المجموعة يتم قياسها باستخدام عملة البيئة الاقتصادية الرئيسية التي تعمل فيها الشركة ("عملة التعامل"). يتم تحويل المعاملات بالعملات الأجنبية إلى عملات التعامل لشركات المجموعة حسب أسعار الصرف السائدة في تواريخ المعاملات. ويتم تحويل الموجودات والمطلوبات النقدية بالعملات الأجنبية بتاريخ بيان المركز المالي إلى عملة التعامل حسب سعر الصرف السائد في ذلك التاريخ. يتمثل ربح أو خسارة العملة الأجنبية من البنود النقدية في الفرق بين التكلفة المطفأة بعملة التعامل في بداية السنة، معدلة بالفائدة الفعلية والمدفوعات خلال السنة، والتكلفة المطفأة بالعملة الأجنبية بعد ترجمتها وفقاً لسعر الصرف السائدة في نهاية السنة.

يتم إعادة تحويل الموجودات والمطلوبات غير النقدية بالعملات الأجنبية والتي يتم قياسها بالقيمة العادلة إلى عملة التعامل باستخدام سعر الصرف بتاريخ تحديد القيمة العادلة. يتم تحويل البنود غير النقدية بعملة أجنبية والتي يتم قياسها بالتكلفة التاريخية باستخدام أسعار الصرف بتاريخ المعاملة.

يتم إثبات فروق العملات الأجنبية الناتجة عن إعادة التحويل في بيان الأرباح أو الخسائر المجمع، باستثناء الفروق المعترف بها في بيان الدخل الشامل المجمع الناتجة عن إعادة تحويل الاستثمارات في الأسهم المتاحة للبيع (باستثناء الانخفاض في القيمة وفي تلك الحالة يتم إعادة تصنيف فروق العملة الأجنبية التي تم الاعتراف بها في الدخل الشامل الآخر في بيان الأرباح أو الخسائر المجمع).

العمليات الأجنبية

يتم تحويل موجودات ومطلوبات العمليات الأجنبية متضمنة الشهرة وتعديلات القيمة العادلة الناتجة عن الشراء إلى الدينار الكويتي وفقاً لأسعار الصرف السائدة في تاريخ بيان المركز المالي. كما يتم تحويل إيرادات ومصاريف العمليات الأجنبية إلى الدينار الكويتي وفقاً لأسعار الصرف في تاريخ المعاملات.

يتم إثبات فروق العملات الأجنبية في بيان الدخل الشامل المجمع، ويتم عرضها في احتياطي تحويل العملات الأجنبية (احتياطي التحويل) ضمن بيان التغيرات حقوق الملكية المجمع. إلا أنه إذا كانت العملية هي شركة تابعة غير مملوكة بالكامل، فإنه يتم توزيع حصة تناسبية من فرق التحويل إلى الحصص غير المسيطرة. عندما يتم استبعاد عملية أجنبية من تلك السيطرة، ويتم فقدان التأثير الكبير أو السيطرة المشتركة، فإن المبلغ المتراكم في احتياطي التحويل المتعلق بتلك العملية الأجنبية يتم إعادة تصنيفه إلى بيان الأرباح أو الخسائر المجمع كجزء من الربح أو الخسارة عند الاستبعاد. عندما تقوم المجموعة باستبعاد فقط جزء من حصتها في شركة تابعة التي تتضمن عملية أجنبية مع الاحتفاظ بالسيطرة، فإن النسبة ذات الصلة من المبلغ المتراكم يتم إعادتها للحصص غير المسيطرة. عندما تستبعد المجموعة فقط جزء من استثماراتها في شركة محاصة تتضمن عملية أجنبية مع الاحتفاظ بتأثير كبير، يتم إعادة تصنيف النسبة ذات الصلة من المبلغ المتراكم في بيان الأرباح أو الخسائر المجمع.

عندما يكون من المقرر سداد بند نقدي مستحق من أو إلى عملية أجنبية وليس مخططاً ولا يحتمل سداؤه في المستقبل القريب، فإن أرباح وخسائر صرف العملات الأجنبية الناتجة عن هذا البند النقدي تشكل جزءاً من صافي الاستثمار في عملية أجنبية ويتم إثباتها في بيان الدخل الشامل المجمع ويتم عرضها في احتياطي التحويل ضمن حقوق الملكية.

(ط) الأدوات المالية

i. الموجودات المالية غير المشتقة

تقوم المجموعة مبدئياً بإثبات القروض والمستحقات والودائع في التاريخ التي نشأت فيها. يتم إثبات جميع الموجودات المالية الأخرى مبدئياً في التاريخ الذي تصبح المجموعة فيه طرفاً في الأحكام التعاقدية للأداة.

تقوم المجموعة باستبعاد الموجودات المالية في حال انتهاء حقوق الشركة التعاقدية في التدفقات النقدية من الموجودات المالية أو في حال قيامها بتحويل حقوق استلام التدفقات النقدية التعاقدية في معاملة يتم فيها نقل كافة مخاطر ومزايا ملكية الأصل المالي بشكل جوهري. إن أي حصة في الموجودات المالية المحولة والتي يتم إنشاؤها أو الاحتفاظ بها من قبل الشركة يتم تسجيلها من قبل المجموعة كأصل أو التزام منفصل.

تقوم المجموعة بتصنيف الموجودات المالية غير المشتقة إلى الفئات التالية:

- القروض والمدينون
- الموجودات المالية المتاحة للبيع
- القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

القروض والمدينون

إن القروض والمدينون هي موجودات مالية ذات دفعات ثابتة أو محددة وتكون غير مدرجة في أسواق نشطة. يتم الاعتراف بتلك الموجودات مبدئياً بالقيمة العادلة زائداً أية تكاليف معاملات متعلقة بها مباشرة. بعد الاعتراف المبدئي، فإنه يتم قياس القروض والمدينون بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية ناقصاً أي خسائر انخفاض في القيمة.

تتكون القروض والمدينون من النقد والنقد المعادل والمدينون التجاريون والأرصدة المدينة الأخرى.

النقد والنقد المعادل

يتكون النقد والنقد المعادل من الأرصدة لدى البنوك والودائع لأجل ذات فترات استحقاق أصلية قدرها ثلاثة أشهر أو أقل من تاريخ الإيداع ناقصاً السحب على المكشوف لدى البنوك. تخضع الودائع لأجل لمخاطر ضئيلة من التغيرات في القيمة العادلة ويتم استخدامها من قبل المجموعة في إدارة التزاماتها قصيرة الأجل.

موجودات مالية متاحة للبيع

الموجودات المالية المتاحة للبيع هي موجودات مالية غير مشتقة تم تصنيفها على أنها متاحة للبيع أو لا يتم تصنيفها في أي فئات أخرى للموجودات المالية.

يتم إثبات الموجودات المالية المتاحة للبيع مبدئياً بالقيمة العادلة زائد تكاليف المعاملة العائدة إليها مباشرة.

بعد الاعتراف المبدئي، يتم قياسها بالقيمة العادلة ويتم إدراج التغيرات التي تطرأ عليها، بخلاف التغيرات في خسائر القيمة العادلة في بيان الدخل الشامل المجمع ويتم عرضها في احتياطي القيمة العادلة في بيان التغيرات في حقوق الملكية المجمع. عند استبعاد تلك الاستثمارات، يتم تحويل الأرباح والخسائر المتراكمة في بيان التغيرات في حقوق الملكية المجمع إلى بيان الأرباح أو الخسائر المجمع.

الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

تشمل هذه الفئة فرعين: استثمارات محتفظ بها للمتاجرة واستثمارات محددة بالقيمة العادلة من خلال بيان الأرباح أو الخسائر عند بدء النشاط.

يصنف الاستثمار بأنه محتفظ به للمتاجرة إذا تم شراؤه بشكل أساسي لغرض بيعه على المدى القصير أو إذا كان يشكل جزء من محفظة استثمارات محددة تتم إدارتها معاً ولها نمط فعلي حديث لتحقيق ربح قصير الأجل أو أن تكون أداة مشتقة غير مخصصة وتصلح كأداة تحوط.

يتم تحديد الاستثمار من قبل الإدارة عند الاعتراف المبدئي إذا كان هذا التحديد يستبعد أو يخفض بشكل كبير تعارض في القياس أو الاعتراف كان يمكن أن ينشأ بخلاف ذلك أو؛ إذا تم إدارتها وتقييم أدائها وإدراجها داخلياً على أساس القيمة العادلة وفقاً لإدارة مخاطر موثقة أو إستراتيجية استثمار.

ii. المطلوبات المالية غير المشتقة

تقوم المجموعة مبدئياً بالاعتراف بأوراق الدين المالية الصادرة والمطلوبات الثانوية في التاريخ الذي يتم إنشاؤها فيه. يتم الاعتراف بكافة المطلوبات المالية الأخرى مبدئياً في تاريخ المتاجرة وهو التاريخ الذي تصبح فيه المجموعة طرفاً للأحكام التعاقدية لهذه الأدوات.

تقوم المجموعة باستبعاد المطلوبات المالية عند الوفاء بالتزاماتها التعاقدية أو إلغاؤها أو انتهاء فتراتها.

تقوم المجموعة بتصنيف المطلوبات المالية غير المشتقة في فئة المطلوبات المالية الأخرى. يتم الاعتراف بهذه المطلوبات المالية مبدئياً بالقيمة العادلة ناقصاً أية تكاليف معاملات متعلقة بها مباشرة. لاحقاً للاعتراف المبدئي، يتم قياس هذه المطلوبات المالية بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية.

تشتمل المطلوبات المالية الأخرى على الدائنين التجاريين والأرصدة الدائنة الأخرى.

دائنون تجاريون وأرصدة دائنة أخرى

يمثل الدائنون التجاريون والأرصدة الدائنة الأخرى الالتزامات بسداد قيمة البضائع أو الخدمات التي تم الحصول عليها في السياق المعتاد للعمل من موردين. ويتم تصنيف الدائنون التجاريون والأرصدة الدائنة الأخرى كمطلوبات متداولة إذا استحققت السداد خلال سنة أو أقل من تاريخ بيان المركز المالي (أو خلال الدورة التشغيلية الطبيعية للعمل إن كان أطول من ذلك). وإن لم يكن فيتم عرضها كمطلوبات غير متداولة.

يتم الاعتراف بالدائنين التجاريين والأرصدة الدائنة الأخرى مبدئياً بالقيمة العادلة ويتم قياسها لاحقاً بالتكلفة المطفأة من خلال استخدام طريقة الفائدة الفعلية.

المقاصة

تتم المقاصة بين الموجودات والمطلوبات المالية ويتم إدراج صافي القيمة في بيان المركز المالي المجمع فقط عندما يكون للمجموعة الحق القانوني للقيام بذلك عن المبالغ المعترف بها ولديها النية إما للتسوية على أساس الصافي أو بيع الموجودات وتسوية المطلوبات في نفس الوقت.

يتم عرض الدخل والمصروفات على أساس الصافي فقط عندما يسمح بذلك طبقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية أو للأرباح أو الخسائر الناشئة عن مجموعة من المعاملات المماثلة مثل ما يكون في النشاط التجاري للمجموعة.

(ي) أثاث ومعدات

يتم قياس الأثاث والمعدات بالتكلفة ناقصاً الاستهلاك المتراكم وخسائر الانخفاض في القيمة المتراكمة.

تتضمن التكلفة النفقات التي تتعلق مباشرة بشراء الأصل.

يتم الاعتراف بتكاليف استبدال جزء من الممتلكات والمعدات بالقيمة الدفترية إذا كان من المحتمل أن تدققاً للمنافع الاقتصادية المستقبلية نتيجة استبدال هذا الجزء ستعود على المجموعة ويمكن قياس تكلفتها بشكل موثوق منه. يتم استبعاد القيمة الدفترية للجزء المستبدل. يتم الاعتراف بتكاليف الصيانة اليومية للممتلكات والمعدات في بيان الأرباح أو الخسائر المجمع عند تكبدها.

يستند الاستهلاك إلى تكلفة الأصل ناقصا القيمة المتبقية.

يتم الاعتراف بالاستهلاك في بيان الأرباح أو الخسائر المجمع على أساس القسط الثابت على مدى الأعمار الإنتاجية المقدرة لكل بند من الممتلكات والمعدات. لا يتم احتساب استهلاك على الأرض.

فيما يلي الأعمار الإنتاجية المقدرة للسنة الحالية والمقارنة:

السنوات

5	أجهزة كمبيوتر وطابعات
3	التركيبات
10	أثاث ومعدات مكتبية

يتم مراجعة طريقة الاستهلاك والأعمار الإنتاجية والقيمة المتبقية للأصل بتاريخ كل بيان مركز مالي ويتم تعديلها حيثما كان مناسباً للتأكد من أن فترة الاستهلاك تتفق مع المنافع الاقتصادية المتوقعة من بنود الممتلكات والمعدات.

أرض مستأجرة

يتم تصنيف عقود التأجير التي تتحمل بموجبها المجموعة بشكل رئيسي جميع مزايا ومخاطر الملكية كعقود تأجير تمويلي. عند التسجيل المبدئي، يتم قياس الأصل المؤجر بمقدار يعادل القيمة الأقل بين قيمته العادلة والقيمة الحالية للحد الأدنى من مدفوعات التأجير.

تستهلك الأرض المؤجرة على مدى فترة العقد أو على مدى الأعمار الإنتاجية المقدرة أيهما أقل، ما لم يكن من المؤكد بشكل معقول حصول المجموعة على الملكية بنهاية فترة التأجير.

(ك) العقارات الاستثمارية

تدرج العقارات الاستثمارية مبدئياً بالتكلفة بما فيها تكاليف المعاملة. تتضمن القيمة الدفترية تكلفة استبدال جزء من العقار الاستثماري الحالي وقت تكبد التكلفة فيما لو تم الوفاء بمعايير التحقق وتستنني من ذلك تكاليف الخدمات اليومية للعقار الاستثماري. لاحقاً للتسجيل المبدئي، يتم إدراج العقارات الاستثمارية بالقيمة العادلة التي تعكس ظروف السوق في تاريخ التقارير المالية.

تدرج الأرباح أو الخسائر الناتجة من التغيرات في القيمة العادلة للعقارات الاستثمارية في بيان الأرباح أو الخسائر المجمع للفترة التي تنشأ فيها.

يتم إجراء تقييمات بشكل دوري من قبل مقيم مستقل لديه خبرة حديثة في موقع وفئة العقارات الاستثمارية التي يتم تقييمها ، وذلك استناداً إلى الأسس المبينة أعلاه.

يتم عدم تحقق العقارات الاستثمارية عندما يتم بيعها أو عندما يتم سحب العقار الاستثماري بصفة دائمة من الاستخدام ولا يتوقع أي منافع اقتصادية مستقبلية من بيعه. إن أي أرباح أو خسائر من استبعاد أو بيع العقار الاستثماري يتم تسجيلها في بيان الأرباح أو الخسائر المجمع في سنة الاستبعاد أو البيع.

تتم التحويلات إلى أو من العقارات الاستثمارية عندما فقط عندما يكون هناك تغير في الاستخدام. بالنسبة للتحويل من عقار استثماري إلى عقار يشغله مالك، فإن التكلفة المقدرة للمحاسبة اللاحقة هي القيمة العادلة في تاريخ تغيير الاستخدام. إذا تمت تحويل العقار الذي يشغله مالك إلى عقار استثماري، فإن المجموعة تقوم بالمحاسبة عن هذا العقار وفقاً للسياسة المبينة في "عقار ومعدات" حتى تاريخ تغيير الاستخدام.

(ل) الانخفاض في القيمة

i. الموجودات المالية غير المشتقة

يتم تقييم الأصل المالي غير المصنف بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر بتاريخ كل بيان مركز مالي لتحديد ما إذا كان هناك دليلاً موضوعياً على إنخفاض قيمته. تنخفض قيمة الأصل المالي في حال وجود دليل موضوعي على وقوع خسارة الانخفاض في القيمة بعد الاعتراف المبدئي بالأصل وأن الخسارة لها تأثير سلبي على التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة للأصل ويمكن قياسها بصورة موثوق منها.

يمكن أن يتضمن الدليل الموضوعي على انخفاض قيمة الموجودات المالية؛ الإخفاق أو التقصير من جانب المدين أو إعادة هيكلة المبلغ المستحق للمجموعة وفقاً لشروط لا تأخذها المجموعة بعين الاعتبار أو بخلاف ذلك، مؤشرات تدل على إفلاس المدين أو المصدر أو التغيرات السلبية في حالة دفع المقترضين أو المصدرين في المجموعة، والظروف الاقتصادية التي تصاحب الإخفاق أو عدم وجود سوق نشط للأوراق المالية.

بالإضافة إلى ذلك، بالنسبة لأصل مالي في أسهم متاحة للبيع، فإن الانخفاض الكبير طويل الأمد في قيمته العادلة بأقل من تكلفته يعتبر دليل موضوعي على الانخفاض في القيمة.

الموجودات المالية التي يتم قياسها بالتكلفة المطفأة

تعتبر المجموعة وجود دليل على انخفاض في قيمة الموجودات المالية التي يتم قياسها بالتكلفة المطفأة على مستوى أصل محدد ومجموعة أصول. يتم تقييم كافة الموجودات الهامة بصورة فردية لغرض قياس الانخفاض في القيمة بصورة محددة. بالنسبة لتلك الموجودات التي لا تكون منخفضة القيمة بشكل محدد، فإنه يتم تقييمها بشكل جماعي لأي انخفاض في القيمة تم تكبده ولكن لم يتم تحديده بعد. بالنسبة للموجودات غير الهامة بصورة فردية، فإنه يتم تقييمها بالنسبة لانخفاض القيمة من خلال تجميع الموجودات في مجموعات لها نفس سمات المخاطر.

عند تقييم انخفاض القيمة بصورة مجمعة تستخدم المجموعة الاتجاهات التاريخية لاحتمال الإخفاق في السداد وتوقيت الاسترداد ومبلغ الخسارة المتكبدة، ويتم تعديلها وفقاً لحكم الإدارة بشأن ما إذا كانت الظروف الاقتصادية والائتمانية الحالية تتمثل في أن الخسائر الفعلية يحتمل أن تزيد أو تقل عن تلك المقترحة من جانب الاتجاهات التاريخية.

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2013

يتم احتساب خسارة الانخفاض في القيمة لأصل مالي يقاس بالتكلفة المطفأة على أنه الفرق بين القيمة الدفترية والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة مخصومة بمعدل الربح الفعلي الأصلي للأصل. يتم إثبات الخسائر في بيان الأرباح أو الخسائر المجمع ويتم إظهارها كمخصص للقروض والأرصدة المدينة. في حال وقوع حدث بعد تسجيل الانخفاض في القيمة بما يؤدي إلى نقص مقدار خسارة انخفاض القيمة فإنه يتم عكس نقص خسارة انخفاض القيمة من خلال بيان الأرباح أو الخسائر المجمع.

الاستثمارات المتاحة للبيع

يتم الاعتراف بخسائر انخفاض قيمة الاستثمارات المتاحة للبيع بإعادة تصنيف الخسائر المتراكمة في احتياطي القيمة العادلة ضمن حقوق الملكية، إلى بيان الأرباح أو الخسائر المجمع. إن الخسائر المتراكمة المعاد تصنيفها من حقوق الملكية إلى بيان الأرباح أو الخسائر المجمع تمثل الفرق بين تكلفة الشراء، بالصافي بعد أي سداد أو إطفاء للمبلغ الأصلي والقيمة العادلة الحالية، ناقصاً أي خسائر انخفاض في القيمة معترف بها سابقاً في بيان الأرباح أو الخسائر المجمع. ويتم إظهار التغييرات في خسائر انخفاض القيمة المتراكمة بتطبيق طريقة الربح الفعلية كعنصر في بيان الأرباح أو الخسائر المجمع. لاحقاً، في حال زادت القيمة العادلة لأوراق الدين المتاحة للبيع المنخفضة قيمتها ويمكن ربط الزيادة بشكل موضوعي بحدث يقع بعد الاعتراف بخسارة انخفاض القيمة؛ عندئذ يتم عكس خسارة انخفاض القيمة مع تسجيل مبلغ العكس في بيان الأرباح أو الخسائر المجمع. إلا أنه يتم تسجيل أي استرداد لاحق في القيمة العادلة للأسهم المتاحة للبيع المنخفضة قيمتها في الدخل الشامل الآخر.

ii. الموجودات غير المالية

يتم مراجعة القيمة الدفترية للموجودات غير المالية للمجموعة في تاريخ كل بيان مركز مالي لتحديد ما إذا كان هناك أي دليل على انخفاض القيمة. فإذا وجد هذا الدليل، يتم تقدير القيمة القابلة للاسترداد للأصل. يتم سنوياً اختبار الشهرة والموجودات غير الملموسة التي لها أعمار إنتاجية غير محددة، بغرض تحديد الانخفاض في القيمة. يتم إثبات خسارة الانخفاض في القيمة إذا كانت القيمة الدفترية للأصل أو وحدة إنتاج النقد التابعة لها تتجاوز قيمته القابلة للاسترداد.

تمثل القيمة القابلة للاسترداد للأصل أو وحدة إنتاج النقد التابعة له القيمة الأعلى بين القيمة التشغيلية والقيمة العادلة للأصل ناقصاً تكاليف البيع. عند تقدير القيمة التشغيلية يتم خصم التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة إلى قيمتها الحالية باستخدام سعر خصم ما قبل الضريبة والذي يعكس تقديرات السوق الحالية للقيمة الزمنية للمال والمخاطر المحددة للأصل أو وحدة إنتاج النقد. وبالنسبة لاختبار الانخفاض في القيمة، يتم جمع الموجودات في مجموعات أصغر بالنسبة للموجودات التي تنتج تدفقات نقدية من الاستخدام المستمر والمستقلة بشكل كبير عن التدفقات النقدية للموجودات الأخرى أو وحدة إنتاج النقد. وفقاً لاختبار سقف الشريحة التشغيلية، يتم تجميع وحدات إنتاج النقد التي توزعت عليها الشهرة بحيث يعكس مستوى اختبار انخفاض القيمة أقل مستوى لمراقبة الشهرة وذلك لأغراض التقارير الداخلية. إن الشهرة المكتسبة في دمج الأعمال يتم توزيعها على مجموعات من وحدات إنتاج النقد التي من المتوقع أن تستفيد من تضافر قوى الدمج.

يتم إثبات خسائر الانخفاض في القيمة في بيان الأرباح أو الخسائر المجمع. يتم توزيع خسائر الانخفاض في القيمة المتعلقة بوحدة إنتاج النقد لتخفيض القيمة الدفترية لأي شهرة مخصصة لوحدة إنتاج النقد (مجموعة من وحدات إنتاج النقد) أولاً ثم لتخفيض القيمة الدفترية للموجودات الأخرى لوحدة إنتاج النقد بالتناسب على أساس القيمة الدفترية لكل أصل في الوحدة.

لا يتم عكس خسارة الانخفاض في القيمة بالنسبة للشهرة فيما يتعلق بالموجودات الأخرى، يتم عكس خسارة انخفاض القيمة فقط إلى الحد الذي لا تزيد فيه القيمة الدفترية للأصل عن القيمة الدفترية التي كان سيتم تحديدها، بالصافي بعد الاستهلاك أو الإطفاء، في حال عدم الاعتراف بخسائر الانخفاض في القيمة.

(م) أسهم الخزينة

يتم المحاسبة عن حيازة الشركة لأسهمها كأسهم خزينة وتدرج بمقابل الشراء بما في ذلك التكاليف المتعلقة بها مباشرة.

بيع أسهم الخزينة، يتم إضافة الأرباح إلى حساب منفصل غير قابل للتوزيع ضمن حقوق الملكية (احتياطي أسهم الخزينة). يتم تحميل أية خسائر محققة على نفس الحساب في حدود الرصيد الدائن. يتم تحميل زيادة في الخسائر على حساب الأرباح المرحلة أولاً ثم الاحتياطيات. وإذا تم تحقيق أرباح لاحقة من بيع أسهم الخزينة فتستخدم أولاً لخصم أي خسائر مسجلة من قبل بترتيب الاحتياطيات والأرباح المرحلة واحتياطي أسهم الخزينة. لا يتم توزيع أرباح نقدية على هذه الأسهم.

إن إصدار أسهم منحة يزيد عدد أسهم الخزينة نسبياً ويخفض متوسط التكلفة للسهم الواحد دون أن تؤثر على إجمالي تكلفة أسهم الخزينة.

(ن) المدفوعات بالأسهم

إن المدفوعات بالأسهم هي مصروفات يتم تسجيلها عند شراء المجموعة لبضائع أو خدمات مقابل أسهم أو حقوق في أسهم ("معاملات التسوية بالأسهم") أو مقابل موجودات أخرى ذات قيمة تعادل عدد الأسهم أو الحقوق في الأسهم ("معاملات تسوية نقدية").

معاملات المدفوعات بالأسهم

يتلقى موظفو المجموعة (بما فيهم أعضاء مجلس الإدارة) مكافآت في صورة معاملات مدفوعات بالأسهم حيث يقدم الموظفون خدمات مقابل أسهم أو حقوق في أسهم ("معاملات التسوية بالأسهم").

معاملات التسوية بالأسهم

تقاس تكلفة معاملات التسوية بالأسهم مع الموظفين وفقاً لطريقة القيمة الفعلية. يتم تحديد التكلفة وفقاً لهذه الطريقة بالرجوع إلى القيمة العادلة التي تمثل سعر الشراء في التاريخ الذي يتم فيه منحها. يتم تسجيل القيمة العادلة للخيارات كمصروف على مدى فترة الاستحقاق مع إدخال قيد مقابل على حقوق الملكية.

تتحقق تكلفة معاملات التسوية بالأسهم مع الزيادة المقابلة في حقوق الملكية على مدى الفترة التي يتم خلالها الوفاء بشروط الأداء والتي تنتهي بتاريخ ممارسة الموظفين لحقوقهم. تدرج المصروفات المتراكمة المحققة لمعاملات التسوية بالأسهم بتاريخ كل تقرير مالي إلى أن يعكس تاريخ الممارسة الحد الذي تنتهي عنده فترة الممارسة وعدد المكافآت كما يرى أعضاء مجلس إدارة المجموعة في ذلك التاريخ استناداً إلى أفضل تقدير متاح لعدد أدوات حقوق الملكية التي سيتم استحقاقها في النهاية. إن التحميل أو الإضافة في بيان الأرباح أو الخسائر المجمع لرصيد فترة يمثل الحركة في المصروف المتراكم المسجل كما في بداية الفترة ونهايتها.

لا يتم تسجيل مصروف للمنح التي لم يتم استحقاقها بشكل نهائي، باستثناء المنح التي يكون استحقاقها مشروطاً بظروف السوق والتي يتم معاملاتها كاستحقاق بغض النظر عن استيفاء شروط السوق أو عدم استيفائها على أن يتم استيفاء كافة شروط الأداء الأخرى.

عند تعديل فترات منحة التسوية بالأسهم، فإن الحد الأدنى للمصروف المدرج يمثل المصروف في حالة عدم تعديل الفترات. ويتم تسجيل مصروف إضافي لأي تعديل، الذي يؤدي إلى الزيادة في إجمالي القيمة العادلة لترتيب المدفوعات بالأسهم، أو أي مزايا أخرى للموظفين حيث يتم قياسها وفقاً للقيمة العادلة في تاريخ التعديل.

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2013

عند إلغاء منحة التسوية بالأسهم، يتم معاملتها كما لو كانت مستحقة بتاريخ الإلغاء، ويتم فوراً إدراج أي مصروف للمنحة لم يكن مدرجاً من قبل.

ومع ذلك، إذا تم استبدال منحة جديدة بدلاً من تلك التي تم إلغاؤها، ويتم تصنيفها كمنحة اكتتاب بالتاريخ الممنوحة فيه، يتم معاملة المنح الملغاة والجديدة كتعديل للمنحة الأصلية، كما هو مبين في الفقرة السابقة.

(س) مخصص مكافأة نهاية الخدمة

الموظفين الكويتيين

إن حقوق التقاعد والحقوق الاجتماعية الأخرى الخاصة بالموظفين الكويتيين يتم تغطيتها حسب أنظمة المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية والتي يتم بموجبها تحصيل اشتراكات شهرية من الشركة والعاملين على أساس نسبة مئوية ثابتة من الرواتب. يتم تحميل حصة الشركة من المساهمات في هذا النظام وهو نظام تقاعدي ذو مساهمات محددة على بيان الأرباح أو الخسائر المجمع في السنة التي تتعلق بها.

الموظفين الأجانب

يستحق الموظفون الأجانب مكافأة نهاية خدمة وفقاً لنصوص قانون العمل الكويتي واللوائح الداخلية للشركة على أساس مدة الخدمة وآخر راتب والعلاوات المدفوعة الأخرى.

(ع) المخصصات

يتم تحقق المخصص في حال كان على المجموعة، نتيجة لحدث ماضي، التزامات قانونية حالية أو استدلالية يمكن تقديرها بشكل موثوق فيه ويكون من المحتمل أن يتطلب تسوية هذا الالتزام تدفق منافع اقتصادية خارج المجموعة. يتم تحديد المخصصات بخضم التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة بمعدل يعكس تقييمات السوق الحالية للقيمة الزمنية للمال والمخاطر الخاصة بالمطلوبات.

(ف) تحقق الإيراد

تتحقق الإيرادات إلى الحد الذي يكون عنده تدفق المنافع الاقتصادية إلى المجموعة أمراً محتملاً ويمكن قياس الإيرادات بصورة موثوق منها. يتم قياس الإيرادات بالقيمة العادلة للمقابل المستلم. يجب أيضاً الوفاء بمعايير التحقق المحددة التالية قبل تحقق الإيرادات:

- تتحقق إيرادات الأرباح من الودائع الاستثمارية على أساس توزيع نسبي زمني مع الأخذ في الحسبان الرصيد القائم ومعدل الربح المطبق.
- تتحقق إيرادات توزيعات الأرباح عندما يثبت حق المجموعة في استلام دفعات الأرباح.
- تتحقق أرباح مبيعات الاستثمارات على أساس تاريخ المتاجرة.

(ص) الزكاة وحصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي وضريبة دعم العمالة الوطنية

تمثل الزكاة وحصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي وضريبة دعم العمالة الوطنية الضرائب/ الرسوم التي تفرض على الشركة بنسبة ثابتة من صافي الأرباح العائدة إلى الشركة ناقصاً الخصومات المسموح بها بموجب اللوائح الضريبية ذات الصلة السائدة في دولة الكويت. بموجب قانون الضرائب الساري لا يسمح بترحيل الخسائر ولا توجد فروق كبيرة بين الوعاء الضريبي للموجودات والمطلوبات وقيمتها الدفترية وذلك لأغراض تتعلق بإعداد التقارير المالية.

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2013

المعدل	الضريبة/الرسوم القانونية
1.0% من صافي الربح ناقصاً الخصميات المسموح بها	حصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي
2.5% من صافي الربح ناقصاً الخصميات المسموح بها	ضريبة دعم العملة الوطنية
1.0% من صافي الربح ناقصاً الخصميات المسموح بها	الزكاة

(ق) ربحية السهم

تقدم المجموعة بيانات ربحية السهم الأساسية والمخفضة بالنسبة لأسهمها العادية. يتم احتساب ربحية السهم الأساسية بتقسيم الربح أو الخسارة العائدة إلى المساهمين العاديين بالشركة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة خلال السنة، ويتم تعديلها بالأسهم المملوكة الخاصة. يتم تحديد ربحية السهم المخفضة عن طريق تعديل العائد إلى المساهمين العاديين والمتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة والمعدلة بالأسهم المملوكة الخاصة وذلك بتأثير جميع الأسهم العادية المحتملة المخفضة.

(ر) الالتزامات الطارئة

لا يتم إثبات المطلوبات الطارئة في بيان المركز المالي المجمع ولكن يتم الإفصاح عنها ما لم تكن إمكانية وجود تدفق خارجي للموارد التي تجسد مزايا اقتصادية أمراً مستبعداً.

ولا يتم تحقيق الموجودات المحتملة في بيان المركز المالي المجمع بل يتم الإفصاح عنها عندما يكون من المحتمل وجود تدفق وارد للمزايا الاقتصادية.

3. الأحكام المحاسبية الهامة والأسباب الرئيسية لعدم التأكد من التقديرات

خلال عملية تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة والمبينة في إيضاح 2، يجب أن تتخذ الإدارة أحكام وتقديرات وافتراضات بشأن القيم الدفترية للموجودات والمطلوبات والتي لا تتضح بسهولة من خلال مصادر أخرى. تلك التقديرات والافتراضات المصاحبة لها تستند إلى عامل الخبرة السابقة وعوامل أخرى ذات علاقة، وقد تختلف النتائج الفعلية عن تلك التقديرات.

يتم مراجعة التقديرات والافتراضات الرئيسية بشكل مستمر. تدرج التعديلات على التقديرات المحاسبية في الفترة التي يتم فيها مراجعة التقدير وذلك في حال أثر هذا التعديل على تلك الفترة فقط، بينما تدرج في فترة المراجعة وفترات مستقبلية في حال أثر هذا التعديل على كل من الفترة الحالية والفترات المستقبلية.

الأحكام المحاسبية الهامة عند تطبيق السياسات المحاسبية

فيما يلي الأحكام الهامة بالإضافة إلى الأحكام التي تشتمل على تقديرات (انظر أدناه)، التي اتخذتها الإدارة في عملية تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة والتي لها أكبر الأثر على المبالغ المدرجة في البيانات المالية المجمعة.

تصنيف الاستثمارات

عند الاستحواذ على استثمار، تقوم المجموعة باتخاذ القرار المتعلق بإذا ما كان من الواجب تصنيفه كـ "موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر" أو "موجودات مالية متاحة للبيع". تقوم المجموعة بتطبيق إرشادات معيار المحاسبة الدولي رقم 39 حول تصنيف استثماراتها.

قياس القيم العادلة

هناك عدد من السياسات المحاسبية والإفصاحات لدى المجموعة تتطلب قياس القيم العادلة لكل من الموجودات والمطلوبات المالية وغير المالية.

قامت المجموعة بإنشاء إطار رقابة فيما يتعلق بقياس القيم العادلة ويشمل هذا فريق تقييم يتولى المسؤولية العامة عن الإشراف على كافة قياسات القيم العادلة الهامة.

يقوم فريق الاستثمار بانتظام بمراجعة المدخلات الهامة غير القابلة للقياس وتعديلات التقييم. إذا تم استخدام معلومات طرف آخر، مثل عروض وسيط أو خدمات تسعير، لقياس القيم العادلة، عندئذ يقيم فريق التقييم الأدلة التي يتم الحصول عليها من الغير لتأييد نتيجة مفادها أن عمليات التقييم هذه تفي بمتطلبات المعايير الدولية للتقارير المالية بما في ذلك مستوى تسلسل القيمة العادلة الذي يجب فيه تصنيف هذه التقييمات.

عند قياس القيمة العادلة لأصل أو التزام، تستخدم المجموعة بيانات السوق القابلة للقياس قدر الإمكان. يتم تصنيف القيم العادلة إلى مستويات مختلفة في تسلسل القيمة العادلة بناءً على المدخلات المستخدمة في أساليب التقييم (إيضاح 20).

إذا كانت المدخلات المستخدمة لقياس القيمة العادلة لأصل أو التزام يمكن تصنيفها إلى مستويات مختلفة لتسلسل القيمة العادلة، عندئذ يتم تصنيف قياس القيمة العادلة بأكمله في نفس مستوى تسلسل القيمة العادلة كمدخلات أدنى مستوى يمثل أهمية للقياس بأكمله.

تقوم المجموعة بإثبات التحويلات بين مستويات تسلسل القيمة العادلة في نهاية الفترة المحاسبية التي حدث خلالها التغيير.

انخفاض قيمة الاستثمارات

تعتبر المجموعة أن الاستثمارات المتاحة للبيع منخفضة القيمة عندما يكون هناك انخفاض هام أو مطول في القيمة العادلة لأقل من تكلفتها. إن تحديد ما إذا كان الانخفاض "هام" أو "مطول" يتطلب القيام بأحكام. إضافة إلى ذلك، تقوم المجموعة، من بين عوامل أخرى، بتقييم التقلبات العادية في أسعار أسهم الاستثمارات المدرجة والتدفقات النقدية المستقبلية وعوامل الخصم للاستثمارات غير المدرجة.

الأسباب الرئيسية لعدم التأكد من التقديرات

إن الافتراضات الرئيسية التي تتعلق بالأسباب المستقبلية والرئيسية الأخرى لعدم التأكد من التقديرات بتاريخ المركز المالي والتي لها مخاطر كبيرة تؤدي إلى تعديل مادي على القيم الدفترية للموجودات والمطلوبات خلال السنة المالية اللاحقة مبينة فيما يلي:

انخفاض قيمة الأرضة المدينة

تعكس تكلفة انخفاض القيمة تقديرات الخسائر الناجمة عن إخفاق في أو عدم قدرة الأطراف المعنية على سداد الدفعات المطلوبة. تستند التكلفة إلى أعمار حسابات الأطراف والجدارة الائتمانية للعميل وتجربة الشطب التاريخي.

القيمة العادلة لاستثمارات حقوق ملكية غير مسعرة

يتم تحديد القيمة العادلة للأدوات المالية غير المتداولة في سوق نشط عبر تطبيق أساليب التقييم.

تقوم المجموعة باستخدام تقديرها لاختيار طرق متنوعة والقيام بوضع افتراضات تستند بشكل رئيسي إلى ظروف السوق القائمة في نهاية كل فترة محاسبية. استخدمت المجموعة تحليل التدفقات النقدية المخصومة لمختلف الموجودات المالية المتاحة للبيع التي لا يتم تداولها في أسواق نشطة.

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2013

انخفاض قيمة الشهرة

إن تحديد انخفاض قيمة الشهرة يتطلب تقدير القيمة التشغيلية لوحدات إنتاج النقد التي تم تخصيص الشهرة لها. إن احتساب القيمة التشغيلية يتطلب من المنشأة تقدير التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة من وحدات إنتاج النقد ومعدل خصم مناسب لاحتساب القيمة الحالية.

انخفاض قيمة الموجودات غير المالية والأعمار الإنتاجية

تقوم إدارة المجموعة سنوياً باختبار ما إذا تعرضت الموجودات غير المالية لانخفاض قيمة وفقاً للسياسات المحاسبية المبينة في إيضاح رقم 2. ويتم تحديد القيمة القابلة للاسترداد للأصل باستخدام طريقة القيمة التشغيلية. وتقوم هذه الطريقة بإتباع توقعات التدفقات النقدية التقديرية على مدار الأعمار الإنتاجية للأصل مخصصة باستخدام معدلات السوق.

وتقوم إدارة المجموعة بتحديد الأعمار الإنتاجية وتكلفة الاستهلاك والإطفاء ذات الصلة.

سوف يتغير الاستهلاك والإطفاء المحمل للسنة بشكل كبير إذا كان العمر الإنتاجي الفعلي يختلف عن العمر الإنتاجي المتوقع للأصل.

4. استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

2012 دينار كويتي	2013 دينار كويتي	أوراق مالية مسعرة أسهم صناديق أسهم مدارة
953,600	828,087	
342,667	33,697	
<u>1,296,267</u>	<u>861,784</u>	

فيما يلي تحليل الخسائر غير المحققة للسنة:

2012 دينار كويتي	2013 دينار كويتي	أوراق مالية مسعرة أسهم صناديق أسهم مدارة
(69,086)	(132,184)	
(20,471)	(223,988)	
<u>(89,557)</u>	<u>(356,172)</u>	

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2013

5. استثمارات متاحة للبيع

2013 دينار كويتي	2012 دينار كويتي	
393,868	266,786	أوراق مالية مسعرة أسهم
530,103	553,728	أوراق مالية غير مسعرة أسهم
1,511,355	1,441,603	صناديق أسهم مدارة
1,777,609	2,313,968	محافظ مدارة
3,819,067	4,309,299	
4,212,935	4,576,085	

في 31 ديسمبر 2013، تم تقييم الاستثمارات المتاحة للبيع لغرض تحديد انخفاض القيمة وقد نتج عن ذلك تسجيل خسارة انخفاض في القيمة بمبلغ 228,643 دينار كويتي (2012: 688,798 دينار كويتي) في بيان الأرباح أو الخسائر المجموع وذلك للمحاسبة عن الانخفاض الكبير أو المتواصل في القيمة العادلة لبعض الموجودات المالية بما يقل عن تكلفتها.

إن استثمارات في أسهم غير مسعرة بمبلغ 432,540 دينار كويتي (2012: 482,850 دينار كويتي) مدرجة بالتكلفة بسبب عدم توفر قياسات موثوق منها لقيمتها العادلة. ترى الإدارة إنه لا توجد ضرورة لتسجيل انخفاض في القيمة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2013 (2012: لا شيء) فيما يتعلق بهذه الاستثمارات.

6. القرض الحسن إلى صندوق حاملي وثائق التأمين

2013 دينار كويتي	2012 دينار كويتي	
1,668,168	1,751,761	في 1 يناير
(42,557)	(83,593)	سداد القرض الحسن
1,625,611	1,668,168	في 31 ديسمبر

فيما يلي تحليل المبالغ المستحقة (من)/ إلى حاملي الوثائق كما في نهاية السنة:

2013 دينار كويتي	2012 دينار كويتي	
939,073	1,149,293	في 1 يناير
(782,077)	(655,463)	أتعاب إدارة من حاملي الوثائق (إيضاح 16)
(42,557)	(83,593)	فائض حاملي الوثائق المحول إلى القرض الحسن
(567,096)	528,836	حركة أخرى في أموال مدفوعة مقدماً من قبل حاملي الوثائق
(452,657)	939,073	في 31 ديسمبر

وفقاً لنظام الشركة الأساسي، يتم تغطية صافي العجز المتراكم لحاملي وثائق الشركة من عمليات التأمين التكافلي من خلال قرض حسن من المساهمين. سوف يتم سداد القرض الحسن الممنوح من المساهمين لكل بند أعمال من خلال الفائض الناتج من أعمال التأمين التكافلي في السنوات المستقبلية.

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2013

كما في 31 ديسمبر 2013، بلغ القرض الحسن المتراكم المستحق من حاملي وثائق التأمين 1,625,611 دينار كويتي (2012: 1,668,168 دينار كويتي). ترى إدارة الشركة أن أعمال التأمين التكافلي سوف تحقق في المستقبل أرباح كافية لسداد القرض الحسن.

7. ودائع استثمارية

يتعلق هذا البند بوديعة استثمارية مودعة لدى الشركة التابعة في مصر.

8. عقارات استثمارية

2013 دينار كويتي	2012 دينار كويتي	
2,659,921	2,620,172	في 1 يناير
16,745	25,625	التغير في القيمة العادلة لعقارات استثمارية
<u>2,676,666</u>	<u>2,645,797</u>	في 31 ديسمبر

تشمل العقارات الاستثمارية العقار الكائن في مصر. ويتم تملك العقار بغرض تأجيره وزيادة رأس المال. تعتمد القيمة العادلة للعقار الاستثماري على تقييم مستقل يقوم به طرف ثالث.

9. حقوق الملكية

1.9 رأس المال

يبلغ رأس مال الشركة المصرح به والمصدر والمدفوع نقدا بالكامل 11,025,000 دينار كويتي موزع على 110,250,000 سهم بقيمة 100 فلس للسهم الواحد (31 ديسمبر 2012: 11,025,000 دينار كويتي موزع على 110,250,000 سهم بقيمة 100 فلس للسهم الواحد).

2.9 احتياطي إجباري

وفقا لأحكام قانون الشركات والنظام الأساسي للشركة، يتم تحويل 10% من ربح السنة إلى الاحتياطي الإجباري حتى يصل إجمالي الاحتياطي إلى 50% من رأس مال الشركة المدفوع. إن توزيع هذا الاحتياطي محدد بالمبلغ المطلوب لتوزيع أرباح لا تزيد عن 5% من رأس المال المدفوع في السنوات التي لا تسمح فيها الأرباح المتراكمة بتأمين هذا الحد.

لم يتم إجراء التحويل للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2013 (2012: لا شيء) حيث إن الربح المجمع لا يكفي لاسترداد الخسائر المتراكمة المرحلة من السنوات السابقة.

3.9 احتياطي اختياري

وفقا للنظام الأساسي للشركة، يتم تحويل 10% من ربح السنة إلى الاحتياطي الاختياري، يمكن وقف تلك التحويلات السنوية بقرار من المساهمين في اجتماع الجمعية العمومية السنوي بناءً على توصية أعضاء مجلس الإدارة. لا يوجد قيود على توزيع هذا الاحتياطي.

لم يتم إجراء التحويل للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2013 (2012: لا شيء) حيث إن الربح المجمع لا يكفي لاسترداد الخسائر المتراكمة المرحلة من السنوات السابقة.

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2013

4.9 احتياطي خطة شراء الأسهم للموظفين

تقوم الشركة بتطبيق برنامج خيارات الأسهم لمكافأة أداء موظفيها. إن هذا البرنامج مطبق لفترة 10 سنوات وتكون السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2006 هي السنة الأولى لتطبيق البرنامج. يتم تطبيق البرنامج بوسائل أما عن طريق أسهم الخزينة أو زيادة رأس المال الذي ينبغي أن لا يتجاوز 10% من رأس مال الشركة.

يغطي البرنامج جميع الموظفين الذين يحق لهم الحصول على جزء من مكافآتهم السنوية في صورة أسهم تصدر عن الشركة. يحق لمشتري البرنامج الاستفادة من خيار الاشتراك في الأسهم المخصصة للموظفين في بداية كل سنتين خلال خمسة مراحل كما يلي:

- نسبة 40% بعد سنتين من تاريخ المنح
- نسبة 40% بعد أربع سنوات من تاريخ المنح
- نسبة 20% بعد ست سنوات من تاريخ المنح

لم يتم ممارسة خيارات خلال السنة (2012: لا شيء).

يوجد إجمالي خيارات 5,211,750 سهماً قائمة كما في 31 ديسمبر 2013 (2012: 5,211,750 سهماً) وذات متوسط مرجح لسعر الممارسة بقيمة 24 فلس (2012: 24 فلس).

5.9 مكافأة أعضاء مجلس الإدارة

وفقاً لنص المادة 229 من قانون الشركات لا يجوز تقدير مجموع مكافأة أعضاء مجلس الإدارة بأكثر من 10 بالمائة من الربح الصافي بعد استئزال الاستهلاك والاحتياطات وتوزيع ربح لا يقل عن 5 بالمائة من رأس المال على المساهمين أو أية نسبة أعلى ينص عليها عقد الشركة. إن مكافأة أعضاء مجلس الإدارة لموافقة الجمعية العامة العادية لمساهمي الشركة الأم.

10. صافي خسارة الاستثمار

2013 دينار كويتي	2012 دينار كويتي
خسائر غير محققة من استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر (إيضاح 4)	
(356,172)	(89,557)
خسارة انخفاض قيمة استثمارات متاحة للبيع (إيضاح 5)	
(228,643)	(688,798)
أخرى	
268,896	357,405
(315,919)	(420,950)

11. الضرائب

2013 دينار كويتي	2012 دينار كويتي
الضرائب على أرباح شركة وثاق للتأمين التكافلي مصر ش.م.م.	
(149,863)	(158,931)

12. ربحية السهم الأساسية والمخفضة

يتم احتساب ربحية السهم العائدة إلى مساهمي الشركة بتقسيم صافي ربح الفترة العائد إلى مساهمي الشركة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال السنة.

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2013

2012	2013	
54,275	405,290	صافي ربح الفترة العائد إلى مساهمي الشركة (دينار كويتي)
		المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة للسنة (بالصافي بعد أسهم الخزينة)
109,804,500	109,804,500	ربحية السهم الأساسية والمخفضة (فلس)
0.49	3.69	

13. معاملات مع أطراف ذات صلة

يتم اعتبار الأطراف أطرافاً ذات صلة عندما يكون للطرف القدرة، بصورة مباشرة أو غير مباشرة من خلال وسيط أو أكثر، على السيطرة على الطرف الآخر أو يمكنه ممارسة تأثير هام عليه عند اتخاذ قرارات مالية وتشغيلية.

تتضمن الأطراف ذات الصلة المساهمين الرئيسيين وأعضاء مجلس الإدارة والمدراء التنفيذيين للمجموعة، وأفراد عائلاتهم المقربين والشركات التي يكونوا فيها ملاك رئيسيين أو تلك التي يمكنهم ممارسة تأثير هام عليها.

فيما يلي الأرصدة والمعاملات الهامة مع الأطراف ذات الصلة:

2012	2013	طبيعة الأطراف ذات الصلة	
دينار كويتي	دينار كويتي		
			المساهمون
			بيان المركز المالي المجموع
			استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
130,506	130,506	الشركة الأم الكبرى	
		أطراف ذات صلة	
2,313,968	2,835,298	أخرى	موجودات مالية متاحة للبيع
			بيان الأرباح أو الخسائر المجموع
			بدلات ومزايا أخرى
38,000	59,040	أفراد الإدارة العليا	
		أطراف ذات صلة	خسارة انخفاض القيمة على الاستثمارات
683,798	228,643	أخرى	المتاحة للبيع
			حاملي الوثائق
			موجودات ومطلوبات وحقوق ملكية حاملي وثائق التأمين التكافلي
			استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
214,655	198,415	أطراف ذات صلة	
787,500	787,500	أخرى	الاستثمارات المتاحة للبيع
		الشركة الأم الكبرى	
			نتائج عمليات حاملي وثائق التأمين المجمعة
			الاشتراكات المكتتب بها
73,077	-	أطراف ذات صلة	خسارة غير محققة على استثمارات بالقيمة
		أخرى	العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
(18,056)	(139,594)	أخرى	

2012	2013	طبيعة الأطراف ذات الصلة	المدفوعات لموظفي الإدارة العليا
دينار كويتي	دينار كويتي		مزاياء قصيرة الأجل للموظفين
173,064	179,860	أفراد الإدارة العليا	مكافآت نهاية الخدمة
15,490	19,289	أفراد الإدارة العليا	

14. عمليات حاملي وثائق التكافل

أ) فيما يلي أدناه السياسات المحاسبية الهامة المستخدمة في المحاسبة عن أعمال التأمين التكافلي. السياسات المحاسبية المستخدمة في عمليات التأمين غير التكافلي متوافقة مع السياسات المستخدمة من قبل المجموعة. إن السياسات المحاسبية متوافقة مع تلك المستخدمة في السنة السابقة.

(i) الاشتراكات المكتتب بها

يتم إضافة إجمالي الاشتراكات إلى الإيرادات عند بدء وثيقة التكافل وعلى مدار فترة التغطية التكافلية، والذي يمثل إجمالي الاشتراكات المكتتب بها في السنة بما في ذلك أقساط الوثائق السنوية والتي تغطي جزءاً من السنة التالية أو السنة التالية بأكملها.

تمثل الاشتراكات غير المكتسبة جزء من الاشتراكات المكتتبه والمتعلقة بفترة عدم انتهاء التغطية التكافلية. يتم تأجيل 15% (25%) على الأقل من الاشتراكات المحصلة لعقود التكافل البحري، كما يتم تأجيل 30% (2012: 40%) على الأقل من الاشتراكات المحصلة لعقود التكافل الأخرى بكافة أنواعها باستثناء التأمين على الحياة وفقاً للتعميم الجديد الصادر خلال السنة عن وزارة التجارة والصناعة.

يتم إدراج الاشتراكات غير المكتسبة تحت بند المطلوبات في مطلوبات حاملي وثائق التأمين.

يتم خصم الاشتراكات المسندة إلى معيدي التكافل من إجمالي الاشتراكات للوصول إلى صافي الاشتراكات.

(ii) صافي التعويضات المتكبدة

يتم تحميل التعويضات المتكبدة في الفترة على بيان العمليات المجمعة.

(iii) عقود إعادة التكافل

إن عقود إعادة التكافل هي عقود تقوم المجموعة بإبرامها مع شركات إعادة التكافل، ويتم بموجبها تعويض المجموعة عن خسائر عقود التكافل الصادرة.

يتم إثبات المنافع التي تحصل عليها المجموعة بموجب عقود إعادة التكافل كموجودات إعادة التكافل ويتم إدراجها في بيان موجودات ومطلوبات حاملي الوثائق المجمعة. وتتكون تلك الموجودات من نصيب معيدي التكافل من التعويضات القائمة التي تعتمد على التعويضات المتوقعة والمنافع الناشئة بموجب عقود إعادة التكافل المرتبطة بها. ويتم التحقق من المبالغ المستردة من شركات إعادة التكافل أو المستحقة لهم بثبات مع المبالغ المتعلقة بعقود التكافل ووفقاً لبنود كل عقد إعادة تأمين. إن مطلوبات إعادة التكافل هي الاشتراكات الدائنة لعقود إعادة التكافل بشكل أساسي ويتم إدراجها كمصروف عند استحقاقها في بيان موجودات ومطلوبات حاملي الوثائق المجمعة.

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2013

تقوم الشركة بتقييم موجودات إعادة التكافل لانخفاض القيمة بصفة دورية. وإذا كان هناك دليل موضوعي على انخفاض قيمة موجودات إعادة التكافل، تقوم الشركة بتخفيض القيمة الدفترية لها إلى قيمتها القابلة للاسترداد وتقوم بتحقيق خسائر الانخفاض في القيمة في بيان عمليات حاملي الوثائق المجمع.

يتم تقييم الدليل الموضوعي لانخفاض القيمة نتيجة أحداث تقع بعد الإستحقاق المبدئي لموجودات إعادة التكافل بما لا يُمكن المجموعة من استلام كافة المبالغ المستحقة بموجب شروط العقد وبحيث يكون لهذا الحدث تأثير يمكن قياسه بشكل موثوق على المبالغ التي تستلمها المجموعة من معيد التكافل.

(iv) مدينو الاشتراكات

تمثل الاشتراكات قيد التحصيل في حساب الوثائق المكتتبة ويتم إدراجها بالقيمة الاسمية ناقصاً خسائر الانخفاض في القيمة، إن وجد.

(v) احتياطي التعويضات تحت التسوية

ينبغي عمل تقديرات لكل من تكلفة التعويضات المتوقعة التي تم الإبلاغ بشأنها بتاريخ بيان المركز المالي وتكلفة التعويضات المتوقعة التي تم تكبدها ولكن لم يتم الإبلاغ بشأنها بتاريخ بيان المركز المالي. يستند مخصص التعويضات القائمة على تقديرات الخسارة التي سيتم دفعها في النهاية لكل مطالبة غير مدفوعة، التي يتم تحديدها من قبل الإدارة وذلك على أساس المعلومات المتاحة والخبرات السابقة والتعديلات التي تمت لملائمة التغير في الظروف الحالية والتعرض بشكل أكبر وارتفاع تكلفة التعويضات وخطورة ومرات تكرار التعويضات الأخيرة حسبما يكون ملائماً.

تقوم الشركة بتكوين مخصصات للتعويضات المتكبدة والتي لم يتم إدراجها استناداً إلى المعلومات الاحصائية ذات الصلة بالخبرات السابقة.

تتم مراجعة التعويضات القائمة من السنوات السابقة بصفة دورية ويتم تعديلها على أساس الظروف.

(vi) اختبار كفاية المطلوبات

يتم عمل اختبار كفاية المطلوبات في تاريخ كل بيان مركز مالي للتأكد من كفاية مطلوبات التكافل، وذلك باستخدام التقديرات الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية بموجب عقود التكافل. ولأداء تلك الاختبارات، يتم استخدام أفضل التقديرات الحالية للتدفقات النقدية التعاقدية المستقبلية وكيفية التعامل مع التعويضات والمصاريف الإدارية. ويتم تحميل أي عجز مباشرة على بيان عمليات حاملي الوثائق المجمع من خلال تكوين مخصص للخسائر.

(ب) استخدام الأحكام والتقديرات

تقوم المجموعة بعمل تقديرات وافتراضات تؤثر على المبالغ المدرجة للموجودات والمطلوبات خلال السنة المالية القادمة. يتم تقييم التقديرات والأحكام باستمرار وعلى أساس الخبرة التاريخية وعوامل أخرى، بما في ذلك توقعات الأحداث المستقبلية التي يعتقد أنها معقولة وفقاً للظروف.

المصادر الرئيسية للتقدير وعدم التأكد

(i) *المطلوبات النهائية الناتجة من التعويضات المقدمة بموجب عقود التكافل*

تعتبر تقديرات المطلوبات النهائية الناتجة عن التعويضات المقدمة بموجب عقود التكافل الأكثر أهمية. هناك العديد من مصادر عدم التأكد التي يجب مراعاتها عند تقدير المطلوبات التي تقوم المجموعة بدفعها في النهاية لهذه التعويضات.

إن تقدير التكاليف النهائية لبعض التعويضات هي عملية معقدة ولا يمكن تنفيذها باستخدام الوسائل التقليدية ولذلك يتم تقديرها استناداً إلى تقدير الإدارة. تعتقد إدارة الشركة أن مطلوبات مطالبات التكافل المدرجة في تاريخ بيان المركز المالي كافية.

(ii) *مخصص مدينو الاشتراكات*

يتم احتساب القيمة المستردة للاشتراكات المدينة على أنها القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة ناقصاً معدل الربح الفعلي الأصلي. ولا يتم خصم الأرصدة القصيرة الأجل.

يتم أخذ مخصص محدد للانخفاض في القيمة في حال وجود دليل موضوعي على عدم قدرة الشركة على تحصيل كامل المبالغ المستحقة. يتم تحديد مبالغ المخصص المحدد على أنها الفرق بين القيمة الدفترية والقيمة المستردة للأصل.

وفي حالة انخفاض قيمة خسائر الانخفاض في القيمة في فترة لاحقة، وكان من الممكن ربط الانخفاض بشكل موضوعي مع حدث وقع بعد الانخفاض، فإنه يتم عكس الانخفاض أو المخصص من خلال بيان عمليات حاملي الوثائق المجمع.

15. **بيان موجودات ومطلوبات حاملي وثائق التأمين التكافلي المجمع**

2013 دينار كويتي	2012 دينار كويتي	
602,238	222,922	أرصدة لدى البنوك ونقد
8,094,860	8,505,984	ودائع استثمارية
594,859	804,528	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال بيان الأرباح أو الخسائر
946,806	1,063,897	مدينون ومدفوعات مقدماً
1,745,999	1,755,010	مدينو الاشتراكات
970,157	970,157	استثمارات متاحة للبيع
409,766	409,766	الشهرة
4,288,209	4,543,540	حصة معيدي التكافل من المطالبات قيد التسوية
740,705	337,024	مدينو إعادة التأمين التكافلي
-	939,073	مبالغ مستحقة من المساهمين
277,750	277,750	أرض مستأجرة
902,120	1,013,125	معدات وأثاث
19,573,469	20,842,776	إجمالي الموجودات

شركة وثائق للتأمين التكافلي ش.م.ك. (مقفلة) وشركاتها التابعة
دولة الكويت

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2013

2013 دينار كويتي	2012 دينار كويتي	المطلوبات
		احتياطيات التكافل
11,054,412	11,430,877	مطالبات قيد التسوية
3,553,990	3,568,498	اشترابات غير مكتسبة
95,461	286,703	احتياطي مطالبات متكبدة وغير مدرجة
14,703,863	15,286,078	
409,169	821,953	احتياطيات أخرى
743,337	216,948	احتياطي محتفظ به عن أعمال إعادة التأمين
2,013,705	2,318,246	دائنون ومستحققات
1,476,883	1,664,751	سحب على المكشوف لدى البنك
452,657	-	مبالغ مستحقة إلى المساهمين
1,625,611	1,668,168	قرض حسن من المساهمين
(1,851,756)	(1,133,368)	صافي العجز من عمليات حاملي وثائق التأمين
19,573,469	20,842,776	إجمالي الاحتياطيات والمطلوبات

التغيرات في صندوق حاملي وثائق التأمين:

2013 دينار كويتي	2012 دينار كويتي	في 1 يناير
(1,133,368)	(1,410,347)	صافي (العجز)/ الفائض من عمليات حاملي وثائق التأمين
(614,892)	168,925	فروق تحويل عملات أجنبية
(103,496)	108,054	الرصيد في نهاية المدة
(1,851,756)	(1,133,368)	

16. نتائج عمليات حاملي وثائق التأمين التكافلي المجمعة

2013	بحري وجوي دينار كويتي	حوادث عامة دينار كويتي	حريق دينار كويتي	التأمين على الحياة دينار كويتي	الإجمالي دينار كويتي
الاشتراكات المكتسبة	490,926	5,742,371	1,184,091	344,359	7,761,747
حصة معيدي التكافل من إجمالي	(428,977)	(1,656,118)	(1,078,987)	(149,251)	(3,313,333)
الاشتراكات المكتسبة	61,949	4,086,253	105,104	195,108	4,448,414
صافي الاشتراكات المكتسبة	(6,614)	(243,942)	(9,713)	(12,358)	(272,627)
الحركة في الاشتراكات غير المكتسبة	55,335	3,842,311	95,391	182,750	4,175,787
صافي الاشتراكات المكتسبة	29,971	492,321	29,418	984	552,694
أتعاب إصدار وثائق التأمين وأتعاب أخرى	116,662	338,307	154,537	21,092	630,598
عمولات إعادة التأمين التكافلي	201,968	4,672,939	279,346	204,826	5,359,079
إجمالي الإيرادات					

شركة وثاق للتأمين التكافلي ش.م.ك. (مقفلة) وشركاتها التابعة
دولة الكويت

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2013

بحري وجوي دينار كويتي	حوادث عامة دينار كويتي	حريق دينار كويتي	التأمين على الحياة دينار كويتي	الإجمالي دينار كويتي
(8,273)	(2,405,647)	(12,479)	(128,986)	(2,555,385)
(6,144)	(48,927)	(43,568)	1,195	(97,444)
-	-	-	(2,548)	(2,548)
(41,571)	(767,618)	(67,294)	(20,867)	(897,350)
(14,122)	(445,353)	(46,815)	(1,546)	(507,836)
(70,110)	(3,667,545)	(170,156)	(152,752)	(4,060,563)
131,858	1,005,394	109,190	52,074	1,298,516
(108,007)	(1,032,988)	(249,362)	(63,538)	(1,453,895)
23,851	(27,594)	(140,172)	(11,464)	(155,379)
10,039	645,070	20,128	8,245	683,482
33,890	617,476	(120,044)	(3,219)	528,103
				269,659
				(295,378)
				(335,199)
				(782,077)
				(614,892)
2012				
374,156	5,751,573	556,855	228,511	6,911,095
(331,024)	(1,927,149)	(511,238)	(156,315)	(2,925,726)
43,132	3,824,424	45,617	72,196	3,985,369
(1,459)	16,476	(25,195)	(36,590)	(46,768)
41,673	3,840,900	20,422	35,606	3,938,601
21,649	657,719	4,392	473	684,233
109,638	417,818	122,585	49,133	699,174
172,960	4,916,437	147,399	85,212	5,322,008

شركة وثائق للتأمين التكافلي ش.م.ك. (مقفلة) وشركاتها التابعة
دولة الكويت

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2013

بحري وجوي دينار كويتي	حوادث عامة دينار كويتي	حريق دينار كويتي	التأمين على الحياة دينار كويتي	الإجمالي دينار كويتي
(6,599)	(2,307,570)	(16,858)	(109,950)	(2,440,977)
14,965	132,584	4,402	-	151,951
-	-	-	29,127	29,127
(24,588)	(1,039,908)	(50,628)	(6,790)	(1,121,914)
(20,350)	(283,644)	(29,666)	-	(333,660)
(36,572)	(3,498,538)	(92,750)	(87,613)	(3,715,473)
136,388	1,417,899	54,649	(2,401)	1,606,535
(87,827)	(1,171,077)	(137,822)	(62,418)	(1,459,144)
48,561	246,822	(83,173)	(64,819)	147,391
11,664	694,080	18,131	3,870	727,745
60,225	940,902	(65,042)	(60,949)	875,136
				56,262
				(83,050)
				500,000
				(523,960)
				(655,463)
				168,925

قام حاملي وثائق الشركة التابعة بتحويل فائض بمبلغ 335,199 دينار كويتي (31 ديسمبر 2012: 523,960 دينار كويتي) إلى مساهمي الشركة التابعة من إجمالي فائض التأمين التكافلي بمبلغ 485,545 دينار كويتي (31 ديسمبر 2012: 1,179,423 دينار كويتي).

وفقاً للنظام الأساسي للشركة، يستحق مساهمو الشركة أتعاب إدارة من حاملي وثائق الشركة حتى نسبة 20% من إجمالي الاشتراكات المكتتبة وإيرادات الاستثمار.

17. الشركات التابعة والحصص غير المسيطرة

تم الإفصاح عن الشركات التابعة للمجموعة في إيضاح 1.

يلخص الجدول التالي المعلومات المتعلقة بالشركة التابعة للمجموعة؛ أي شركة وثائق للتأمين التكافلي في مصر التي تمتلك حصص غير مسيطرة، قبل أي استبعاد بين شركات المجموعة:

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2013

2013 دينار كويتي	2013 دينار كويتي	31 ديسمبر 2013
2,912,529	2,936,591	إجمالي الموجودات
103,520	182,387	إجمالي المطلوبات
2,809,009	2,754,204	صافي الموجودات
1,152,477	1,202,795	القيمة الدفترية للحصص غير المسيطرة
379,030	279,484	الربح/ (الخسارة)
(283,865)	(106,588)	خسارة شاملة أخرى
95,665	172,896	إجمالي الدخل الشامل
151,612	111,794	الربح/ (الخسارة) الموزعة على الحصص غير المسيطرة
(113,546)	(42,635)	الخسارة الشاملة الأخرى الموزعة على الحصص غير المسيطرة

18. إدارة المخاطر المالية

(أ) الإطار الرقابي للعمل

يهدف إطار عمل الإدارة المالية وإدارة المخاطر بالمجموعة إلى حماية مساهمي المجموعة وحاملي الوثائق من الأحداث التي تعوق التحقيق المستمر لأهداف الأداء المالي بما في ذلك الإخفاق في استغلال الفرص. تترك الإدارة العليا ضرورة أن يتوفر لديها أنظمة إدارة المخاطر الفعالة وذات الكفاءة.

تقوم المجموعة حالياً بإنشاء قسم إدارة مخاطر له صلاحيات محددة يمنحها مجلس إدارة المجموعة بالإضافة إلى لجان هذا القسم واللجان الإدارية التنفيذية المرتبطة بهذا القسم. سوف يستكمل هذا العمل من خلال الهيكل التنظيمي الواضح الذي يوثق الصلاحيات والمسؤوليات المفوضة من أعضاء مجلس الإدارة إلى اللجان الإدارية التنفيذية وكبار المديرين المسؤولين.

(ب) الإطار التنظيمي للعمل

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

فيما يلي اللوائح الرئيسية التي تنظم أنشطة عمليات الشركة:

- بالنسبة لعقود التأمين على الحياة وعقود التأمين التكافلي الرأسمالي في الكويت، يتعين الاحتفاظ بالاحتياطيات الحسابية الكاملة في دولة الكويت.
- بالنسبة لعقود التكافل التكافلي البحري، يتعين الاحتفاظ بما لا يقل عن 15% من الاشتراكات المحصلة في السنة السابقة في دولة الكويت.
- بالنسبة لكافة أنواع التأمين التكافلي الأخرى، يتعين الاحتفاظ بما لا يقل عن 30% من الاشتراكات المحصلة في 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 إحدى البنوك العاملة في الكويت.
- يمكن استثمار حتى 25% كحد أقصى في الأوراق المالية الأجنبية (سندات الحكومات الأجنبية أو الأوراق المالية الأجنبية - شركات الأسهم والسندات)
- 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.

إن إدارة المجموعة هي المسؤولة عن مراقبة الالتزام باللوائح الموضحة أعلاه وتتمتع هذه الإدارة بصلاحيات ومسؤوليات مفوضة من مجلس الإدارة لضمان الالتزام.

(ج) مخاطر التأمين التكافلي

إن المخاطر المتضمنة في أي عقد تأمين تكافلي هي احتمال وقوع أحداث مؤمن عليها وعدم التأكد من مبلغ المطالبة الناتجة عن ذلك. من طبيعة عقد التأمين التكافل، أن تكون المخاطر الكامنة فيه جزافية وغير متوقعة.

تتمثل مخاطر التأمين التكافلي في مخاطر أن التعويضات الفعلية المستحقة لحاملي العقود بالنسبة للأحداث المؤمن ضدها قد تتجاوز القيمة الدفترية للالتزامات التكافل. وقد يحدث ذلك بسبب كون تكرار التعويضات أو مبالغ التعويضات أعلى من المتوقع.

تكرار ومبالغ التعويضات

من الممكن أن يتأثر تكرار ومبالغ التعويضات بعدة عوامل. وتقوم الشركة بصورة رئيسية باكتتاب أخطار الحوادث العامة والحريق والبحري والطيران. وتعتبر عقود التكافل هذه قصيرة الأجل حيث أن التعويضات عادة ما يتم الإخطار بها وتسويتها خلال سنة واحدة من وقوع الحدث المؤمن ضده ويساعد ذلك من تخفيف مخاطر التكافل. كما تقوم المجموعة بإدارة هذه المخاطر من خلال إستراتيجية الاكتتاب وترتيبات إعادة التأمين التكافلي الملائمة والتعامل مع المطالبات بصورة فعالة.

تحاول إستراتيجية الاكتتاب ضمان تنوع المخاطر المكتتبة بصورة جيدة من حيث نوع وحجم المخاطر.

عقود التأمين العامة

تصدر المجموعة بصورة أساسية الأنواع التالية من عقود التأمين التكافلي العامة: التأمين على الشحنات البحرية والتأمين الشامل على السفن وضد الغير والحرائق وتأمين الممتلكات الشامل وكافة مخاطر المقاولين وكافة مخاطر الإنشاءات والتأمين على الماكينات والمعدات الكهربائية والسطو الحوادث الشخصية والنقد في الطريق وضمان الدقة والزجاج وتعويضات العمال وضد الغير والتعويضات المهنية والتغطية المصرفية ومساعدات السفر والتأمين الشامل على السيارات وتأمين السيارات ضد الغير. وتوفر عقود تأمين الرعاية الصحية تغطية المصروفات الطبية لحاملي الوثائق. عادة ما تغطي المخاطر المتضمنة في عقود التأمين التكافلي العامة فترة اثني عشر شهراً.

بالنسبة لعقود التأمين التكافلي العامة، تنتج غالبية المخاطر الجوهرية من التغيرات المناخية والكوارث الطبيعية والأنشطة الإرهابية التي. وبالنسبة لعقود تأمين الرعاية الصحية، تنتج غالبية المخاطر الجوهرية من التغيرات في أسلوب الحياة والأوبئة والعلوم الطبيعية والتحسينات التكنولوجية.

لا تتنوع المخاطر بصورة كبيرة فيما يتعلق بموقع المخاطر التي تتكبدتها المجموعة ونوع المخاطر المؤمن عليها وحسب قطاع الأعمال.

يتم تخفيف المخاطر الموضحة أعلاه من خلال التنويع عبر محفظة كبيرة من عقود التأمين التكافلي. تتحسن معدلات تنوع المخاطر من خلال الاختيار الجيد وتطبيق إستراتيجيات الاكتتاب التي يتم وضعها لضمان تنويع المخاطر من حيث نوع المخاطر ومستوى المزايا المؤمن عليها. يتحقق ذلك بصورة كبيرة من خلال التنويع عبر قطاعات أنشطة الأعمال والقطاعات الجغرافية. كما أن سياسات مراجعة التعويضات بدقة لتقييم كافة التعويضات الجديدة والمستمرة والمراجعة المنتظمة التفصيلية لإجراءات التعامل مع التعويضات والفحص المتكرر لحالات التعويضات الزائفة تمثل جميعاً سياسات وإجراءات موضوعية للحد من المخاطر التي تواجهها المجموعة. كما تفرض المجموعة سياسة الإدارة الفعالة والمتابعة المباشرة للتعويضات بهدف الحد من تعرض المجموعة للتطورات المستقبلية غير المتوقعة والتي قد تؤثر سلباً على المجموعة.

كما قامت المجموعة أيضاً بالحد من المخاطر عن طريق فرض حد أقصى لمبالغ التعويضات الخاصة ببعض العقود بالإضافة إلى استخدام ترتيبات إعادة التأمين التكافلي للحد من التعرض للكوارث (مثل أضرار الأعاصير والزلازل والفيضانات).

شركة وثاق للتأمين التكافلي ش.م.ك. (مقفلة) وشركاتها التابعة
دولة الكويت

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2013

يبين الجدول التالي تركيز مطلوبات عقود التأمين التكافلي العامة حسب نوع العقد.

31 ديسمبر 2012			31 ديسمبر 2013			
صافي المطلوبات دينار كويتي	حصة معيدي التأمين التكافلي في المطلوبات دينار كويتي	مجمل المطلوبات دينار كويتي	صافي المطلوبات دينار كويتي	حصة معيدي التأمين التكافلي في المطلوبات دينار كويتي	مجمل المطلوبات دينار كويتي	
229,774	44,375	274,149	214,689	231,327	446,016	التأمين البحري والطيران
587,782	128,863	716,645	2,257,545	263,976	2,521,521	الحريق
9,818,246	3,915,267	13,733,513	7,836,199	3,335,808	11,172,007	الحوادث العامة
10,635,802	4,088,505	14,724,307	10,308,433	3,831,111	14,139,544	

إن التركيزات الجغرافية لمطلوبات عقود التأمين التكافلي العامة لدى المجموعة مبين أدناه. يستند هذا التوضيح إلى الدول التي تتم في أنشطة أعمال التأمين. إن التحليل قد لا يختلف بصورة جوهرية إذا استند إلى الدول التي توجد فيها الأطراف المقابلة.

31 ديسمبر 2012			31 ديسمبر 2013			
صافي المطلوبات دينار كويتي	حصة معيدي التأمين التكافلي في المطلوبات دينار كويتي	مجمل المطلوبات دينار كويتي	صافي المطلوبات دينار كويتي	حصة معيدي التأمين التكافلي في المطلوبات دينار كويتي	مجمل المطلوبات دينار كويتي	
5,906,452	2,328,154	8,234,606	6,197,669	3,155,108	9,352,777	الكويت
4,729,350	1,760,351	6,489,701	4,110,764	676,003	4,786,767	مصر
10,635,802	4,088,505	14,724,307	10,308,433	3,831,111	14,139,544	

الافتراضات الرئيسية

إن الافتراض الرئيسي الذي تستند إليه التقديرات هو الخبرات السابقة المتوفرة لدى المجموعة فيما يتعلق بالتعويضات. يتضمن ذلك الافتراضات المتعلقة بمتوسط تكاليف التعويضات وتكاليف معالجة التعويضات وعوامل تضخم التعويضات وعدد التعويضات لكل سنة حوادث. يتم استخدام أحكام نوعية إضافية لتقييم إلى أي مدى قد لا تنطبق الاتجاهات السابقة في المستقبل، مثل الأحداث الاستثنائية والتغيرات في عوامل السوق مثل الاتجاه العام حول المطالبة بالتعويضات والظروف الاقتصادية بالإضافة إلى العوامل الداخلية مثل مزيج الأرباح والظروف السياسية وإجراءات معالجة التعويضات. كما يتم استخدام الأحكام لتقييم إلى أي مدى تؤثر العوامل الخارجية مثل القرارات القضائية والتشريعات الحكومية على التقديرات.

تتضمن الافتراضات الرئيسية الأخرى اختلاف معدلات الربح والتأخر في السداد والتغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية.

البحري

بالنسبة للتأمين البحري، فإن المخاطر الرئيسية تتمثل في الخسائر والأضرار للسفن البحرية والحوادث التي تؤدي إلى خسائر كلية أو جزئية للبضائع.

إستراتيجية الاكتتاب لفرع البحري تضمن تنوع الوثائق بصورة جيدة من حيث السفن وخطوط الشحن المغطاة. ولدى الشركة غطاء إعادة تأمين للحد من الخسائر لقاء أي مطالبة بمبلغ 1,400,000 دينار كويتي (صافي المحتجز 25,000 دينار كويتي)، مع تغطية أي زيادة في المطالبات عن هذا الحد من خلال الاكتتاب المتغير.

الحريق

بالنسبة لعقود تأمين الحريق، فإن المخاطر الرئيسية تتمثل في الحرائق وتوقف العمل. اكتتبت المجموعة فقط في وثائق ممتلكات تتضمن معدات كشف الحرائق.

يتم اكتتاب هذه العقود بالرجوع إلى قيمة استبدال الممتلكات والمحتويات المؤمن عليها. إن تكلفة إعادة بناء الممتلكات والحصول على محتويات بديلة والوقت المستغرق لإعادة بدء العمليات مما يؤدي إلى توقف الأعمال وكلها عوامل أساسية تؤثر على مستوى المطالبات.

لدى الشركة غطاء إعادة تأمين تكافلي لتلك الأضرار للحد من الخسائر لقاء أي مطالبة بمبلغ 3,000,000 دينار كويتي، مع تغطية أي زيادة عن هذا الحد من خلال الاكتتاب المتغير.

السيارات

بالنسبة لعقود السيارات، فإن المخاطر الرئيسية تتمثل في المطالبات عن الوفاة والأضرار الجسدية واستبدال أو تصليح السيارات. وفي السنوات الأخيرة، قامت المجموعة باكتتاب وثائق شاملة للمالك/السائق أكبر من 21 سنة. لدى الشركة غطاء إعادة تأمين تكافلي للحد من الخسائر لأي مطالبة (لكل لحدث) بما يزيد عن 20,000 دينار كويتي وحتى 600,000 دينار كويتي وحتى التغطية الشاملة للإصابات وأضرار ممتلكات الطرف الآخر.

مستوى الأحكام القضائية بمنح التعويضات للوفيات والأطراف المصابة وتكاليف الاستبدال والتصليلات للسيارات كلها عوامل رئيسية تؤثر على مستوى المطالبات.

تتضمن الافتراضات الرئيسية الأخرى اختلاف معدلات الربح والتأخر في السداد والتغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية.

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2013

عقود التأمين التكافلي على الحياة

بالنسبة لعقود التأمين التكافلي على الحياة، فإن المخاطر الرئيسية تتمثل في المطالبات عن الأضرار الطبية والوفاة والعجز المستديم.

إن إستراتيجية الاكتتاب لفرع الحياة تضمن تنوع الوثائق بصورة جيدة من حيث نوع المخاطر ومستوى المزايا المؤمن ضدها. يتم ذلك من خلال القيام بالفحص الطبي لضمان الأخذ في الاعتبار الظروف الصحية الحالية والتاريخ الطبي للعائلة عند وضع الأسعار.

شركة وثاق للتأمين التكافلي ش.م.ك. (مقفلة) وشركاتها التابعة
دولة الكويت

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2013

يبين الجدول التالي تركيز مطلوبات التأمين التكافلي على الحياة:

31 ديسمبر 2012			31 ديسمبر 2013			
حصّة معيدي	صافي	مجمّل	حصّة معيدي	صافي	مجمّل	
التأمين التكافلي	المطلوبات	المطلوبات	التأمين التكافلي	المطلوبات	المطلوبات	
في	دينار كويتي	دينار كويتي	في	دينار كويتي	دينار كويتي	
106,736	455,035	561,771	107,221	457,098	564,319	الحياة

إن التركزات الجغرافية لمطلوبات عقود التأمين التكافلي العامة لدى المجموعة مبين أدناه. يستند هذا التوضيح إلى الدول التي تتم في أنشطة أعمال التأمين. إن التحليل قد لا يختلف بصورة جوهرية إذا استند إلى الدول التي توجد فيها الأطراف المقابلة.

31 ديسمبر 2012			31 ديسمبر 2013			
حصّة معيدي	صافي	مجمّل	حصّة معيدي	صافي	مجمّل	
التأمين التكافلي	المطلوبات	المطلوبات	التأمين التكافلي	المطلوبات	المطلوبات	
في	دينار كويتي	دينار كويتي	في	دينار كويتي	دينار كويتي	
99,710	244,662	344,372	50,560	223,978	274,538	الكويت
7,026	210,373	217,399	56,661	233,120	289,781	مصر
106,736	455,035	561,771	107,221	457,098	564,319	

الافتراضات الرئيسية

يتطلب تحديد المطلوبات وانتقاء الافتراضات توفر الأحكام المادية. تستند الافتراضات المستخدمة إلى الخبرات السابقة والبيانات الداخلية الحالية ومؤشرات السوق الخارجية والمقاييس التي تعكس أسعار السوق الحالية والمعلومات المعلنة الأخرى. يتم تحديد الافتراضات والتقديرات المناسبة في تاريخ التقييم. كما يعاد تقييم الافتراضات على أساس مستمر لضمان الوصول إلى التقييمات الواقعية والمعقولة.

إن تقديرات عقود التأمين التكافلي إما أن تستند إلى الافتراضات الحالية أو يتم احتسابها باستخدام الافتراضات الموضوعية في تاريخ إصدار العقد حيث يتم في هذه الحالة تضمين هامش للمخاطر والانحرافات المعاكسة. كما يتم وضع افتراضات فيما يتعلق بحالات الوفاة والإلغاءات الاختيارية وعوائد الاستثمار ومصروفات الإدارة. إذا كانت المطلوبات غير كافية، يتم تغيير الافتراضات كي تعكس التقديرات الحالية.

مخاطر إعادة التأمين التكافلي
لتقليل التعرض لمخاطر مالية ناتجة من مطالبات تأمينية كبيرة، تقوم المجموعة - ضمن النشاط العادي لأعمالها - بالدخول في اتفاقيات مع شركات أخرى بغرض إعادة التأمين التكافلي. تقدم اتفاقيات إعادة التأمين التكافلي هذه تنوع أوسع في الأعمال وتسمح للإدارة بالسيطرة على التعرض لخسائر محتملة ناتجة عن المخاطر الكبيرة وتوفر حدود إضافية للتوسع.

ولكي تقلل المجموعة الحد الأدنى من مخاطر تعرضها لخسائر كبيرة عند تعسر معيدي التأمين مالياً، تقوم المجموعة بتقييم الأحوال المالية لمعيدي التأمين وتراقب تركيزات مخاطر الانتماء الناتجة من مناطق جغرافية وأنشطة وخصائص اقتصادية لمعيدي التأمين.

إن اتفاقيات إعادة التأمين لا تعفى المجموعة من التزاماتها تجاه حاملي الوثائق، ونتيجة لذلك تظل المجموعة ملتزمة أمام حاملي وثائقها عن جزء من التعويضات تحت التسوية المعاد تأمينها في حال عدم التزام معيدي التأمين بتعهداته بموجب اتفاقيات إعادة التأمين التكافلي.

إن حساب أكبر خمس معيدي تأمين يمثل 69% من مراكز التعرض للمخاطر في 31 ديسمبر 2013 (2012: 72%).

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

يخفف من حدة المخاطر المذكورة أعلاه الاعتماد على التنوع من خلال محفظة عقود التأمين الكبيرة وتنوع القطاعات الجغرافية. كما تتحسن مستويات تنوع المخاطر من خلال الانتقاء الجيد وتطبيق توجهات إستراتيجية الاكتتاب بالإضافة إلى استخدام ترتيبات عمليات إعادة التأمين.

يتم توزيع معظم أعمال التأمين التكافلي على أساس الحصة النسبية مع تنوع حدود الاحتفاظ حسب المنتج. يتم تقدير المبالغ المستحقة من معيدي التأمين التكافلي بطريقة تتسق مع مخصص التعويضات تحت التسوية كما تتفق أيضاً مع عقود عمليات إعادة التأمين. رغم أن المجموعة لديها ترتيبات إعادة تأمين تكافلي، لا يعفى ذلك المجموعة من التزاماتها المباشرة تجاه حاملي الوثائق وبالتالي تظهر مخاطر الانتماء فيما يتعلق بعمليات التأمين وذلك حسب مدى عجز معيدي التأمين عن الوفاء بالالتزامات المحددة بموجب ترتيبات إعادة التأمين التكافلي. تنتوع عمليات إعادة التأمين التكافلي لدى المجموعة بحيث لا تعتمد على معيد تأمين واحد، كما لا تعتمد أنشطة عمليات المجموعة على أي عقد إعادة تأمين واحد. لا تزيد المخاطر المرتبطة بطرف مقابل واحدة بأي حال من الأحوال عن 5% من إجمالي موجودات إعادة التأمين التكافلي كما في تاريخ التقارير المالية.

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2013

إن التغير بنسبة 5% في نسبة خسارة التأمين التكافلي سوف يكون له التأثير التالي على فائض التأمين التكافلي للسنة:

2013 فائض/ (عجز) عمليات التأمين التكافلي دينار كويتي	2012 فائض/ (عجز) عمليات التأمين التكافلي دينار كويتي	
76,924	116,551	التغير بنسبة 5% في خسارة التأمين التكافلي – عام
3,275	5,498	التغير بنسبة 5% في خسارة التأمين التكافلي – الحياة والصحي

إن التغير السلبي بنسبة 5% في خسارة التأمين التكافلي له نفس التأثير، ولكنه تأثير عكسي، على فائض عمليات التأمين للسنة.

(د) المخاطر المالية

مخاطر الائتمان

مخاطر الائتمان هي مخاطر الخسارة المالية في حال إخفاق العميل أو الطرف المقابل لأداة مالية عن الوفاء بالتزاماته التعاقدية.

فيما يلي السياسات والإجراءات المطبقة للحد من التعرض لمخاطر الائتمان:

- توضح سياسة مخاطر الائتمان تقييم وتحديد العوامل المكونة لمخاطر الائتمان للمجموعة. يتم مراقبة الالتزام بالسياسة ويتم رفع تقارير في حال التعرض لمخاطر الائتمان أو مخالفة سياسة الائتمان إلى مجلس الإدارة. تتم مراجعة سياسة مخاطر الائتمان بصفة دورية، وكذلك التغيرات في بيئة المخاطر.
- يتم إبرام عمليات إعادة التكافل مع الأطراف المقابلة ذوي التصنيف الائتماني الجيد وتتجنب المجموعة تركيزات المخاطر عن طريق إتباع إرشادات السياسة الموضوعية فيما يتعلق بحدود الأطراف المقابلة والتي يتم تحديدها سنوياً من قبل مجلس الإدارة وتخضع للمراجعات الدورية. تقوم الإدارة في تاريخ كل تقرير مالي بتقييم الملاءة المالية لمعدي التكافل وتحديث إستراتيجية شراء عقود إعادة التكافل والتأكد من توفر المخصص المناسب لانخفاض في القيمة.
- تقوم المجموعة بوضع الحد الأقصى للمبالغ والحدود التي قد يتم دفعها مقدماً للأطراف المقابلة الشركة من خلال الرجوع إلى تصنيفات الائتمان طويلة الأجل.
- إن مخاطر الائتمان فيما يتعلق بأرصدة العملاء، المتكبدة من عدم سداد الاشتراكات أو أن الاشتراكات سوف تستمر فقط خلال فترة السماح المحددة في الوثيقة حتى انتهاء صلاحيتها، وذلك إما عند سداد الوثيقة أو انتهائها. ويتم تسوية العمولة المدفوعة للوسطاء مقابل المبالغ المستحقة منهم وذلك لتخفيض مخاطر الديون المشكوك في تحصيلها.

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2013

يوضح الجدول التالي الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان التي تتعرض لها بنود بيان المركز المالي:

2013 دينار كويتي	2012 دينار كويتي	
		المساهمين
1,607,076	1,849,169	أرصدة لدى البنوك
1,284,732	980,399	ودائع استثمار
247,161	299,064	موجودات أخرى
1,625,611	1,668,168	قرض حسن إلى حاملي وثائق التأمين
452,657	-	مبالغ مستحقة من حاملي وثائق التأمين
5,217,237	4,796,800	
		حاملي الوثائق
602,238	222,922	أرصدة لدى البنوك
8,094,860	8,505,984	ودائع استثمار
946,806	1,063,897	أرصدة مدينة أخرى ومدفوعات مقدماً
1,745,999	1,755,010	اشتراكات مستحقة
4,288,209	4,543,540	أرصدة مستردة من معيدي التكافل على مطالبات تحت التسوية
740,705	337,024	اشتراكات معيدي التكافل المستحقة
-	939,073	مبالغ مستحقة من المساهمين
16,418,817	17,367,450	
21,636,054	22,164,250	

الجدارة الائتمانية حسب فئة الموجودات المالية

توضح الجداول التالية المعلومات حول التعرض لمخاطر الائتمان للمجموعة حسب تصنيف الموجودات استناداً إلى نظام التصنيف الائتماني للمجموعة.

غير متأخرة أو منخفضة القيمة				
فئة عالية دينار كويتي	فئة قياسية دينار كويتي	متأخرة السداد وغير منخفضة القيمة	الإجمالي دينار كويتي	
				2013
				المساهمين
1,607,076	-	-	1,607,076	أرصدة لدى البنوك
1,284,732	-	-	1,284,732	ودائع استثمار
-	114,237	132,924	247,161	موجودات أخرى
2,891,808	114,237	132,924	3,138,969	

يتأثر تعرض المجموعة لمخاطر الائتمان بشكل رئيسي من السمات الفردية للطرف المقابل. تتعامل المجموعة فقط مع الأطراف الأخرى ذوي الملاءة المالية العالية. تتمثل سياسة المجموعة في القيام بإجراءات التحقق الائتماني لجميع المشتركين ومعيدي التأمين. وعلاوة على ذلك، يتم مراقبة الأرصدة المدبنة بصفة مستمرة مع اعتبار أن تعرض المجموعة للديون المعدومة غير هام. لا يوجد تركيز جوهري لمخاطر الائتمان لدى المجموعة.

شركة وثاق للتأمين التكافلي ش.م.ك. (مقفلة) وشركاتها التابعة
دولة الكويت

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2013

غير متأخرة أو منخفضة القيمة			
متأخرة السداد وغير منخفضة القيمة	الإجمالي	فئة عالية	فئة قياسية
دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي
حامل الوثائق			
-	602,238	-	602,238
-	8,094,860	-	8,094,860
أرصدة لدى البنوك			
-	946,806	-	946,806
-	1,745,999	120,715	1,625,284
ودائع استثمار			
-	946,806	-	946,806
-	1,745,999	120,715	1,625,284
أرصدة مدينة أخرى			
-	946,806	-	946,806
-	1,745,999	120,715	1,625,284
ومدفوعات مقدما			
-	946,806	-	946,806
-	1,745,999	120,715	1,625,284
اشتراكات مستحقة			
-	946,806	-	946,806
-	1,745,999	120,715	1,625,284
أرصدة مستردة من معيدي			
-	946,806	-	946,806
-	1,745,999	120,715	1,625,284
التكافل على مطالبات تحت			
-	946,806	-	946,806
-	1,745,999	120,715	1,625,284
التسوية			
-	946,806	-	946,806
-	1,745,999	120,715	1,625,284
اشتراكات معيدي التأمين			
-	946,806	-	946,806
-	1,745,999	120,715	1,625,284
المستحقة			
-	946,806	-	946,806
-	1,745,999	120,715	1,625,284
2012			
المساهمين			
-	1,849,169	-	1,849,169
-	980,399	-	980,399
-	299,064	56,822	242,242
-	3,128,632	56,822	242,242
أرصدة لدى البنوك			
-	1,849,169	-	1,849,169
-	980,399	-	980,399
-	299,064	56,822	242,242
-	3,128,632	56,822	242,242
ودائع استثمار			
-	1,849,169	-	1,849,169
-	980,399	-	980,399
-	299,064	56,822	242,242
-	3,128,632	56,822	242,242
أرصدة مدينة أخرى			
-	1,849,169	-	1,849,169
-	980,399	-	980,399
-	299,064	56,822	242,242
-	3,128,632	56,822	242,242
ومدفوعات مقدما			
-	1,849,169	-	1,849,169
-	980,399	-	980,399
-	299,064	56,822	242,242
-	3,128,632	56,822	242,242
اشتراكات مستحقة			
-	1,849,169	-	1,849,169
-	980,399	-	980,399
-	299,064	56,822	242,242
-	3,128,632	56,822	242,242
أرصدة مستردة من معيدي			
-	1,849,169	-	1,849,169
-	980,399	-	980,399
-	299,064	56,822	242,242
-	3,128,632	56,822	242,242
التكافل على مطالبات تحت			
-	1,849,169	-	1,849,169
-	980,399	-	980,399
-	299,064	56,822	242,242
-	3,128,632	56,822	242,242
التسوية			
-	1,849,169	-	1,849,169
-	980,399	-	980,399
-	299,064	56,822	242,242
-	3,128,632	56,822	242,242
اشتراكات معيدي التأمين			
-	1,849,169	-	1,849,169
-	980,399	-	980,399
-	299,064	56,822	242,242
-	3,128,632	56,822	242,242
المستحقة			
-	1,849,169	-	1,849,169
-	980,399	-	980,399
-	299,064	56,822	242,242
-	3,128,632	56,822	242,242

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2013

يمثل الجدول التالي تحليل بأعمار الموجودات المالية المتأخرة السداد وغير منخفضة القيمة:

متأخرة السداد وغير منخفضة القيمة دينار كويتي	أكثر من 180 يوم دينار كويتي	من 91 إلى 180 يوم دينار كويتي	أقل من 90 يوم دينار كويتي	
				2013
				المساهمين
132,924	132,924	-	-	موجودات أخرى
132,924	132,924	-	-	الإجمالي
				حامي الوثائق
946,806	436,016	30,749	480,041	أرصدة مدينة أخرى ومدفوعات مقدماً
1,625,284	1,353,302	139,153	132,829	أشترابات مستحقة
4,288,209	-	4,288,209	-	أرصدة مستردة من معيدي التكافل على مطالبات تحت التسوية
740,705	-	740,705	-	أشترابات معيدي التأمين المستحقة
7,601,004	1,789,318	5,198,816	612,870	الإجمالي
				2012
				المساهمين
242,242	242,242	-	-	موجودات أخرى
242,242	242,242	-	-	الإجمالي
				حامي وثائق التأمين
1,063,897	73,199	536,689	454,009	أرصدة مدينة أخرى ومدفوعات مقدماً
1,634,097	1,045,269	217,949	370,879	أشترابات مستحقة
4,543,540	-	4,543,540	-	أرصدة مستردة من معيدي التكافل على مطالبات تحت التسوية
337,024	-	337,024	-	أشترابات معيدي التأمين المستحقة
7,578,558	1,118,468	5,635,202	824,888	الإجمالي

مخاطر السيولة

تتمثل مخاطر السيولة في مواجهة المجموعة لصعوبات في توفير الأموال اللازمة للوفاء بالتزاماتها المرتبطة بالأدوات. يتم مراقبة متطلبات السيولة على أساس شهري وتقوم الإدارة بالتأكد من توفر الأموال الكافية للوفاء بأي التزامات عند ظهورها.

يلخص الجدول التالي قائمة استحقاق الموجودات والمطلوبات المالية للمجموعة. إن استحقاق تلك الموجودات يستند إلى تواريخ السداد المتوقعة ويستند استحقاق المطلوبات إلى تواريخ الالتزامات التعاقدية. يستند استحقاق الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر والاستثمارات العقارية والاستثمارات المتاحة للبيع إلى تقدير الإدارة لتصفية هذه الاستثمارات.

شركة وثائق للتأمين التكافلي ش.م.ك. (مقفلة) وشركاتها التابعة
دولة الكويت

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2013

فيما يلي بيان باستحقاق الموجودات والمطلوبات في 31 ديسمبر:

2013	حتى سنة واحدة دينار كويتي	أكثر من سنة دينار كويتي	الإجمالي دينار كويتي
المساهمين			
الموجودات			
أرصدة لدى البنوك	1,607,076	-	1,607,076
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	861,784	-	861,784
موجودات أخرى	247,161	-	247,161
استثمارات متاحة للبيع	-	4,212,935	4,212,935
قرض حسن إلى حاملي وثائق التأمين	-	1,625,611	1,625,611
مبالغ مستحقة من حاملي وثائق التأمين	452,657	-	452,657
ودائع استثمار	1,284,732	-	1,284,732
استثمارات عقارية	-	2,676,666	2,676,666
إجمالي الموجودات	4,453,410	8,515,212	12,968,622
المطلوبات			
مطلوبات أخرى	245,486	-	245,486
إجمالي المطلوبات	245,486	-	245,486
صافي السيولة	4,207,924	8,515,212	12,723,136
حاملي وثائق التأمين			
الموجودات			
أرصدة لدى البنوك	602,238	-	602,238
ودائع استثمار	-	8,094,860	8,094,860
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	594,859	-	594,859
أرصدة مدينة ومدفوعات مقدماً	946,806	-	946,806
الشهرة	-	409,766	409,766
اشترابات مستحقة	1,745,999	-	1,745,999
استثمارات متاحة للبيع	-	970,157	970,157
أرصدة مستردة من معيدي التكافل على مطالبات تحت التسوية	4,288,209	-	4,288,209
مدينو إعادة التأمين التكافلي	740,705	-	740,705
أرض مستأجرة	-	277,750	277,750
أثاث ومعدات	-	902,120	902,120
إجمالي الموجودات	8,918,816	10,654,653	19,573,469
المطلوبات			
اشترابات غير مكتسبة	3,553,990	-	3,553,990
احتياطي مطالبات تحت التسوية	9,175,162	1,879,250	11,054,412
احتياطي مطالبات منكبة وغير مدرجة	95,461	-	95,461
احتياطي محتفظ به عن أعمال إعادة التأمين التكافلي	-	743,337	743,337
احتياطيات أخرى	409,169	-	409,169
دائنون ومستحققات	2,013,705	-	2,013,705
سحب على المكشوف لدى البنك	1,476,883	-	1,476,883
مبالغ مستحقة إلى المساهمين	452,657	-	452,657
قرض حسن	1,625,611	-	1,625,611
إجمالي المطلوبات	18,802,638	2,622,587	21,425,225
صافي السيولة	(9,883,822)	8,032,066	(1,851,756)

شركة وثائق للتأمين التكافلي ش.م.ك. (مقفلة) وشركاتها التابعة
دولة الكويت

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2013

2012	حتى سنة واحدة دينار كويتي	أكثر من سنة دينار كويتي	الإجمالي دينار كويتي
المساهمون			
الموجودات			
أرصدة لدى البنوك	1,849,169	-	1,849,169
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	1,296,267	-	1,296,267
موجودات أخرى	299,064	-	299,064
استثمارات متاحة للبيع	-	4,576,085	4,576,085
قرض حسن إلى حاملي الوثائق	-	1,668,168	1,668,168
ودائع استثمارية	980,399	-	980,399
عقارات استثمارية	-	2,645,797	2,645,797
إجمالي الموجودات	4,424,899	8,890,050	13,314,949
المطلوبات			
مطلوبات أخرى	430,151	-	430,151
مبالغ مستحقة إلى حاملي الوثائق	939,073	-	939,073
إجمالي المطلوبات	1,369,224	-	1,369,224
صافي السيولة	3,055,675	8,890,050	11,945,725
حاملي وثائق التأمين			
الموجودات			
أرصدة لدى البنوك	222,922	-	222,922
ودائع استثمار	-	8,505,984	8,505,984
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	804,528	-	804,528
أرصدة مدينة ومدفوعات مقدماً	1,063,897	-	1,063,897
الشهرة	-	409,766	409,766
اشركاك مستحقة	1,755,010	-	1,755,010
استثمارات متاحة للبيع	-	970,157	970,157
أرصدة مستردة من معيدي التكافل على مطالبات تحت التسوية	4,543,540	-	4,543,540
اشركاك معيدي التأمين المستحقة	337,024	-	337,024
مبالغ مستحقة من المساهمين	939,073	-	939,073
أرض مستأجرة	-	277,750	277,750
أثاث ومعدات	-	1,013,125	1,013,125
إجمالي الموجودات	9,665,994	11,176,782	20,842,776
المطلوبات			
اشركاك غير مكتسبة	3,568,498	-	3,568,498
احتياطي مطالبات تحت التسوية	9,873,224	1,557,653	11,430,877
احتياطي مطالبات متكبدة وغير مدرجة	286,703	-	286,703
احتياطي محتفظ به عن أعمال إعادة التأمين	-	216,948	216,948
احتياطيات أخرى	821,953	-	821,953
دائنون ومستحقات	2,318,246	-	2,318,246
مبالغ مسحوبة على المكشوف لشركة تابعة	1,664,751	-	1,664,751
قرض حسن من المساهمين	1,668,168	-	1,668,168
إجمالي المطلوبات	20,201,543	1,774,601	21,976,144
صافي السيولة	(10,535,549)	9,402,181	(1,133,368)

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2013

مخاطر السوق

إن مخاطر السوق هي مخاطر التقلبات في أسعار السوق مثل أسعار الصرف الأجنبي ومعدلات الربح التي ستؤثر في دخل المجموعة أو قيمة الأدوات المالية المملوكة لها. والهدف من إدارة مخاطر أسعار السوق هو إدارة التعرضات لمخاطر السوق وضبطها في إطار حدود مقبولة، مع الأخذ في الاعتبار الوصول إلى الحد الأقصى من العوائد على المخاطر.

تتعرض المجموعة لمخاطر السوق مما يلي:

- مخاطر العملة
- مخاطر معدلات الربح
- مخاطر أسعار الأسهم

مخاطر العملة

تتمثل مخاطر العملة في مخاطر التقلبات في القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية لأداة مالية نتيجة التغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية. لا تتعرض المجموعة إلى مخاطر العملة بشكل هام حيث أن تعاملات وموجودات ومطلوبات المجموعة مقومة بعملة التعامل.

مخاطر معدل الربح

تنشأ مخاطر معدلات الربح من إمكانية أن تؤثر التغيرات في معدلات الربح على التدفقات النقدية المستقبلية أو القيمة العادلة للأدوات المالية. لا تتعرض المجموعة لمخاطر معدل الربح حيث أنه لا يوجد لدى المجموعة موجودات أو مطلوبات تخضع لمعدلات ربح متغيرة.

مخاطر أسعار الأسهم

تنتج مخاطر أسعار الأسهم من التغير في القيمة العادلة لاستثمارات في أسهم. تدير المجموعة هذه المخاطر من خلال التنوع في الاستثمارات التي تتم وفقاً للحدود الموضوعية من قبل إدارة المجموعة.

إن التأثيرات على الأرباح (الخسائر) قبل الضرائب ومكافأة أعضاء مجلس الإدارة والإيرادات الشاملة الأخرى (نتيجة للتغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات في أسهم المدرجة بالقيمة العادلة من خلال بيان الأرباح أو الخسائر والمتاحة للبيع في 31 ديسمبر) بسبب التغيرات المحتملة بصورة معقولة في مؤشرات الأسهم في سوق الكويت للأوراق المالية، مع الاحتفاظ بكافة المتغيرات الأخرى ثابتة، هي كما يلي:

2012		2013		الزيادة في أسعار الأسهم %	
التأثير على الإيرادات الشاملة الأخرى دينار كويتي	التأثير على الربح دينار كويتي	التأثير على الإيرادات الشاملة الأخرى دينار كويتي	التأثير على الربح دينار كويتي		
13,339	47,680	19,693	41,404	5%	المساهمين استثمارات مسعرة
115,698	17,133	88,880	1,685	5%	محافظ مدارة

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2013

2012		2013		الزيادة في أسعار الأسهم %	المساهمين محافظ مدارة
التأثير على الإيرادات الشاملة الأخرى دينار كويتي	التأثير على الربح دينار كويتي	التأثير على الإيرادات الشاملة الأخرى دينار كويتي	التأثير على الربح دينار كويتي		
-	40,226	-	29,743	5%	

إن النقص في النسبة المئوية في أسعار الأسهم سوف يكون لها تأثير عكسي على الأرباح (الخسائر) قبل الضرائب ومكافأة أعضاء مجلس الإدارة والإيرادات الشاملة الأخرى.

19. إدارة رأس المال

إن هدف المجموعة الرئيسي من إدارة رأس المال هو ضمان المحافظة على معدلات رأس المال الجيدة لدعم الأعمال التي تقوم بها وتحقيق أعلى قيمة يحصل عليها المساهمون.

تقوم المجموعة بإدارة هيكل رأس المال وإجراء تعديلات عليه في ضوء التغيرات في ظروف الأعمال. لم يتم إجراء أي تغييرات في الأهداف أو السياسات أو الإجراءات خلال السنوات المنتهية في 31 ديسمبر 2013 و 31 ديسمبر 2012. يتكون رأس المال من بنود حقوق الملكية الخاصة بمساهمي الشركة باستثناء التغير المتراكم في احتياطي القيمة العادلة.

20. القيمة العادلة

تتضمن الأدوات المالية كل من الموجودات المالية والمطلوبات المالية.

تتكون الموجودات المالية من النقد والأرصدة لدى البنوك والمدينين والاستثمارات. وتتكون المطلوبات المالية من الدائنين. تدرج القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية بالمبلغ الذي يمكن مقابلة مبادلة الأداة في عملية حالية بين أطراف راغبة، بخلاف البيع الإجباري أو للتصفية.

إن القيمة العادلة للأدوات المالية لا تختلف بصورة جوهرية عن قيمتها الدفترية في تاريخ بيان المركز المالي، باستثناء بعض الاستثمارات المتاحة للبيع المدرجة بالتكلفة (إيضاح 5).

تستخدم المجموعة الجدول الهرمي التالي لتحديد والإفصاح عن القيمة العادلة للموجودات المالية حسب أسلوب التقييم:

- المستوى 1: أسعار معلنة (غير معدلة) في السوق النشط لموجودات أو مطلوبات محددة.
- المستوى 2: أساليب أخرى التي تكون جميع مدخلاتها لها تأثيراً ملموساً على القيمة العادلة المسجلة معروضة بشكل مباشر أو غير مباشر.
- المستوى 3: أساليب تقييم تستخدم مدخلات لها تأثيراً ملموساً على القيمة العادلة المسجلة والتي لا تستند إلى البيانات المعروضة في السوق.

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2013

كما في 31 ديسمبر 2013، كانت تحتفظ المجموعة بالأدوات المالية التالية التي يتم قياسها بالقيمة العادلة:

المستوى الأول دينار كويتي	المستوى الثاني دينار كويتي	الإجمالي دينار كويتي
2013		
المساهمين		
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال بيان الأرباح أو الخسائر		
861,784	-	861,784
393,868	3,386,527	3,780,395
1,255,652	3,386,527	4,642,179
2013		
حامل وثائق التأمين		
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال بيان الأرباح أو الخسائر		
104,659	490,200	594,859
104,659	490,200	594,859
2012		
المساهمين		
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال بيان الأرباح أو الخسائر		
1,296,267	-	1,296,267
266,786	3,826,449	4,093,235
1,563,053	3,826,449	5,389,502
2012		
حامل وثائق التأمين		
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال بيان الأرباح أو الخسائر		
214,656	589,872	804,528
214,656	589,872	804,528

يتم تحديد القيمة العادلة للاستثمارات تحت المستوى 2 من قبل مدير استثمار ذي صلة.

شركة وثاق للتأمين التكافلي ش.م.ك. (مقفلة) وشركاتها التابعة
دولة الكويت

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2013

21. معلومات القطاعات

تعمل المجموعة في قطاعين هما الكويت ومصر بناء على التوزيع الجغرافي ، وتمثل الشركات العاملة للمجموعة. تقوم هاتين الشركتين بأعمال التأمين التكافلي في بلديهما ويتم إدارتهما بشكل منفصل نظراً لاختلاف استراتيجيات التسويق بالإضافة إلى اختلاف البيئة الرقابية لكل منهما. بالنسبة لكل شركة، يقوم مجلس الإدارة بمراجعة التقارير الإدارية الداخلية على أساس ربع سنوي على الأقل.

المساهمون	2013			2012		
	الكويت	مصر	الإجمالي	الكويت	مصر	الإجمالي
صافي (خسارة) / إيرادات	(480,374)	164,455	(315,919)	(252,294)	(168,656)	(420,950)
الضريبة	-	(149,863)	(149,863)	-	(158,931)	(158,931)
إجمالي المصاريف	(56,392)	(88,384)	(144,776)	(84,839)	(425,428)	(510,267)
صافي الربح / (الخسارة)	237,600	279,484	517,084	(159,019)	379,030	220,011
معلومات أخرى:						
إجمالي الموجودات	10,041,022	2,936,591	12,977,613	10,410,285	2,912,529	13,322,814
إجمالي المطلوبات	63,099	182,387	245,486	1,265,704	103,520	1,369,224
حامل وثائق التأمين	2013			2012		
	الكويت	مصر	الإجمالي	الكويت	مصر	الإجمالي
إجمالي الاشتراكات المكتسبة	3,910,387	3,851,360	7,761,747	3,277,117	3,633,978	6,911,095
إجمالي الإيرادات	3,120,230	2,238,849	5,359,079	2,882,307	2,439,701	5,322,008
صافي الفائض من عمليات التأمين التكافلي	42,557	485,546	528,103	239,056	636,080	875,136
الفائض / (العجز) المحول إلى صندوق حامل وثائق التأمين	(765,238)	150,346	(614,892)	56,805	112,120	168,925
معلومات أخرى:						
إجمالي الموجودات	11,222,764	8,350,705	19,573,469	11,227,710	9,615,066	20,842,776
إجمالي المطلوبات	11,222,764	8,350,705	19,573,469	11,227,710	9,615,066	20,842,776

22. أرباح محظورة بموجب أحكام الشريعة الإسلامية

لا توجد أرباح محتفظ بها خلال السنة (31 ديسمبر 2012: لاشيء) من معاملات غير مسموح بها بموجب أحكام الشريعة الإسلامية الغراء.

23. ارتباطات والتزامات محتملة

تقف المجموعة طرفاً مدعى عليه في عدد من الدعاوى القضائية المرفوعة من حاملي عقود التأمين التكافلي فيما يتعلق بمطالبات محل تنازع مع المجموعة. وحيث أنه من غير الممكن التنبؤ بالحكم النهائي لمثل هذه الدعاوى القضائية، فقد قامت الإدارة بتكوين مخصصات ترى أنها كافية لتغطية أي التزامات ناتجة.

24. الجمعية العمومية

انعقد اجتماع الجمعية العمومية السنوية في 2 مايو 2013 وخلال الاجتماع تمت الموافقة على ما يلي:

- البيانات المالية المجمعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2012
- توصية مجلس الإدارة بعدم توزيع أرباح للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2012.