

Kuwait stock exchange



سوق الكويت للأوراق المالية

إدارة مركز المعلومات والتوثيق الآلي

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

شركة وربة للتأمين (ش.م.ك) دولة الكويت

المعلومات المالية المرحلية المجمعة المكثفة (غير مدققة)
مع تقرير المراجعة
30 سبتمبر 2013

التقرير الربع سنوي الثالث

21 NOV 2013

إدارة مركز المعلومات والتوثيق الآلي

سوق الكويت للأوراق المالية

صفحة 1 من 1

تاريخ المراجعة: 2013/10/20

مراجعة رقم: 1

تاريخ الإصدار: 2013/10/20

إصدار رقم: 1

نموذج رقم: QF-AD-0123

شركة وربة للتأمين (ش.م.ك)
دولة الكويت

المعلومات المالية المرحلية المجمعة المكثفة (غير مدققة)
مع تقرير المراجعة
30 سبتمبر 2013

الصفحة	المحتويات
1	تقرير المراجعة
2	بيان المركز المالي المرحلي المجمع المكثف (غير مدقق)
3	بيان الأرباح أو الخسائر المرحلي المجمع المكثف (غير مدقق)
4	بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر المرحلي المجمع المكثف (غير مدقق)
5	بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي المجمع المكثف (غير مدقق)
6	بيان التدفقات النقدية المرحلي المجمع المكثف (غير مدقق)
16 - 7	إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المجمع المكثفة (غير مدققة)

تقرير مراجعة مراقبي الحسابات المستقلين إلى السادة أعضاء مجلس الإدارة المحترمين

تقرير عن مراجعة المعلومات المالية المرحلية المراجعة المكثفة

مقدمة

لقد راجعنا بيان المركز المالي المرحلي المجمع المكثف المرفق لشركة وربة للتأمين ش.م.ك (الشركة الأم) وشركتها التابعة (يعرفوا معاً بـ"المجموعة") كما في 30 سبتمبر 2013، وكذلك بيانات الأرباح أو الخسائر والأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر المرحلية المراجعة المكثفة لفترة الثلاثة والتسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية المرحلية المراجعة المكثفة لفترة التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ. إن إدارة الشركة الأم هي المسؤولة عن إعداد وعرض هذه المعلومات المالية المرحلية المراجعة المكثفة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (34) "التقارير المالية المرحلية". إن مسؤوليتنا هي إبداء استنتاج حول هذه المعلومات المالية المرحلية المراجعة المكثفة بناءً على مراجعتنا.

نطاق المراجعة

لقد تمت مراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي المتعلق بمهام المراجعة 2410 "مراجعة المعلومات المالية المرحلية من قبل المدقق المستقل للمنشأة". إن أعمال مراجعة المعلومات المالية المرحلية المراجعة المكثفة تتضمن بصورة أساسية إجراء استفسارات من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية وتطبيق إجراءات تحليلية وإجراءات مراجعة أخرى. إن المراجعة أقل إلى حد كبير في نطاقها من التدقيق الذي يتم وفقاً لمعايير التدقيق الدولية، وبالتالي فهي لا تمكننا من الحصول على تأكيد بأننا على دراية بكافة الأمور الهامة التي يمكن تحديدها من خلال أعمال التدقيق. وبناءً عليه فإننا لا نبدي رأي يتعلق بالتدقيق.


الاستنتاج


استناداً إلى مراجعتنا، فإنه لم يرد إلى علمنا ما يجعلنا نعتقد أن المعلومات المالية المرحلية المراجعة المكثفة المرفقة لم يتم إعدادها، من جميع النواحي المادية، وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (34) "التقارير المالية المرحلية".

تقرير عن مراجعة الأمور القانونية والتنظيمية الأخرى

استناداً إلى مراجعتنا أيضاً، فإن المعلومات المالية المرحلية المراجعة المكثفة تتفق مع ما هو وارد بدفاتر الشركة الأم، وأنه في حدود المعلومات التي توافرت لدينا، لم يرد إلى علمنا ما يشير إلى وجود أية مخالفات خلال فترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2013 لأحكام قانون الشركات رقم 25 لسنة 2012 وتعديلاته اللاحقة أو لعقد التأسيس والنظام الأساسي للشركة الأم على وجه يؤثر مادياً في نشاط المجموعة أو في مركزها المالي.

تبين أيضاً أنه خلال مراجعتنا لم يرد إلى علمنا وجود أية مخالفات مادية لأحكام القانون رقم 24 لعام 1961 والتعديلات اللاحقة له في شأن شركات ووكلاء التأمين والتعليمات المتعلقة به.


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


بدر عبد الله الوزان
مراقب حسابات مرخص رقم 62 فئة أ
الوزان وشركاه - ديلويت وتوش
الكويت في 13 نوفمبر 2013

شركة وربة للتأمين (ش.م.ك)
دولة الكويت

بيان المركز المالي المرحلي المجمع المكثف (غير مدقق)
كما في 30 سبتمبر 2013

(جميع المبالغ بالدينار الكويتي)

30 سبتمبر 2012 (غير مدقق) (معدل)	31 ديسمبر 2012 (مدقق)	30 سبتمبر 2013 (غير مدقق)	إيضاح	
1,679,589	2,346,420	3,287,369	3	الموجودات نقد ونقد معادل الاستثمارات:
3,879,000	4,379,000	7,272,000	4	ودائع ثابتة
3,260,766	2,219,054	2,211,123	5	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال بيان الأرباح أو الخسائر
18,237,182	19,567,759	19,458,882	6	استثمارات متاحة للبيع
3,597,103	3,733,550	2,863,773		استثمار في شركة زميلة
4,200,000	4,340,000	4,340,000		استثمارات عقارية
14,733	13,681	19,549		قروض بضمان وثائق تأمين على الحياة
17,799,381	19,287,805	15,667,555		مدينو تأمين وإعادة تأمين
4,911,945	5,013,699	2,095,048		أرصدة مدينة أخرى
36,102,928	27,695,428	13,509,197		حصة معيدي التأمين من احتياطي التعويضات تحت التسوية
62,240	62,240	62,240		شهرة
8,616,819	8,664,155	8,574,244	8	ممتلكات ومعدات
<u>102,361,686</u>	<u>97,322,791</u>	<u>79,360,980</u>		مجموع الموجودات
				المطلوبات وحقوق الملكية
				المطلوبات
41,162,035	32,683,307	20,055,234	9	التزامات عقود تأمين
3,055,056	3,711,256	2,818,032		داننون
8,319,157	9,763,091	6,445,285		داننو شركات تأمين وإعادة تأمين
3,336,030	3,561,910	3,572,189		أرصدة داننة أخرى
<u>55,872,278</u>	<u>49,719,564</u>	<u>32,890,740</u>		مجموع المطلوبات
				حقوق الملكية
17,278,874	17,278,874	17,278,874	10	رأس المال
(40,586)	(40,586)	(1,255,986)	11	أسهم خزانة
164,760	164,760	164,760		احتياطي أسهم خزانة
8,781,109	8,781,109	8,781,109		احتياطي قانوني
8,823,550	8,930,389	8,930,389		احتياطي اختياري
4,000,000	4,000,000	4,000,000		احتياطي عام
4,475,336	5,812,843	6,324,905		التغير التراكمي في القيمة العادلة
5,825	27,740	26,483		حصة من الدخل الشامل الآخر لشركة زميلة
2,823,465	2,471,948	2,008,922		أرباح مرحلة
46,312,333	47,427,077	46,259,456		حقوق الملكية المتاحة لمساهمي الشركة الام
177,075	176,150	210,784		الحقوق غير المسيطرة
46,489,408	47,603,227	46,470,240		مجموع حقوق الملكية
<u>102,361,686</u>	<u>97,322,791</u>	<u>79,360,980</u>		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 18 تشكل جزءاً من هذه المعلومات المالية المرحلية المجمع المكثف.

الشيخ / محمد جراح صباح الصباح
نائب رئيس مجلس الإدارة

أنور جواد أبو خمسين
رئيس مجلس الإدارة

شركة وربة للتأمين (ش.م.ك)
دولة الكويت

بيان الأرباح أو الخسائر المرحلي المجمع المكثف (غير مدقق)
للتسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2013
(جميع المبالغ بالدينار الكويتي)

التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر		الثلاثة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر		إيضاح
2012	2013	2012	2013	
				الإيرادات:
19,881,956	21,009,003	7,171,574	4,471,942	أقساط مكتتبة
(12,013,262)	(11,528,797)	(4,925,950)	(1,747,957)	حصة معيدي التأمين
7,868,694	9,480,206	2,245,624	2,723,985	صافي الأقساط المكتتبة
(109,694)	(273,492)	120,426	(135,787)	احتياطي أخطار سارية
7,759,000	9,206,714	2,366,050	2,588,198	صافي الأقساط المكتتبة
(16,408)	(220,317)	(155,451)	(49,360)	احتياطي عمليات التأمين على الحياة
270,052	794,796	(191,959)	(46,128)	صافي (خسائر) / أرباح استثمارات
134,355	(563,787)	91,384	(315,866)	صافي العوالمات
122,761	144,166	35,978	52,189	رسوم اصدار
429,171	519,076	91,015	193,622	إيرادات خدمات تأمين
23,664	74,811	-	3,198	إيرادات أخرى
8,722,595	9,955,459	2,237,017	2,425,853	
				المصروفات:
(3,419,293)	(5,604,429)	(1,011,772)	(1,695,821)	صافي التعويضات المتكبدة
(3,643,523)	(3,535,147)	(1,160,836)	(1,289,085)	مصاريف ادارية وعمومية
(423,197)	(443,912)	(123,967)	(165,849)	مصاريف خدمات تأمين
(7,486,013)	(9,583,488)	(2,296,575)	(3,150,755)	
1,236,582	371,971	(59,558)	(724,902)	(خسارة) / ربح الفترة من العمليات المستمرة
				العمليات غير المستمرة:
81,281	68,613	25,067	(63,987)	(خسارة) / ربح الفترة من العمليات غير المستمرة
1,317,863	440,584	(34,491)	(788,889)	(خسارة) / ربح الفترة قبل حصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي وضريبة دعم العمالة الوطنية والزكاة
(12,330)	(3,070)	452	7,710	حصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي
(26,791)	(2,878)	(684)	18,840	ضريبة دعم العمالة الوطنية
(9,904)	(162)	(24)	7,229	الزكاة
1,268,838	434,474	(34,747)	(755,110)	(خسارة) / ربح الفترة
				يوزع إلى:
1,265,235	399,840	(20,390)	(767,889)	مساهمي الشركة الأم
3,603	34,634	(14,357)	12,779	الحقوق غير المسيطرة
1,268,838	434,474	(34,747)	(755,110)	
6.86	1.93	(0.26)	(4.09)	14 (خسارة) / ربحية السهم من العمليات المستمرة (فلس)
0.47	0.40	0.15	(0.37)	14 (خسارة) / ربحية السهم من العمليات غير المستمرة (فلس)

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 18 تشكل جزءاً من هذه المعلومات المالية المرحلية المجمع المكثفة.

شركة وربة للتأمين (ش.م.ك)
دولة الكويت

بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر المرحلي المجموع المكثف (غير مدقق)
للتسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2013

(جميع المبالغ بالدينار الكويتي)

التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر		الثلاثة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر		إيضاح	
2012	2013	2012	2013		
1,268,838	434,474	(34,747)	(755,110)		(خسارة) / ربح الفترة
					الدخل الشامل الآخر:
(56,361)	512,062	239,547	426,490	6	التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
4,560	26,483	21,017	26,483		حصة من الدخل الشامل الآخر لشركة زميلة
-	(27,740)	-	22,305		حصة من الدخل الشامل الآخر محولة لبيان الأرباح أو
(51,801)	510,805	260,564	475,278		الخسائر عن بيع عمليات غير المستمرة
1,217,037	945,279	225,817	(279,832)		الدخل الشامل الآخر / (الخسارة الشاملة الأخرى) للفترة
					مجموع (الخسارة الشاملة) / الدخل الشامل للفترة
1,213,434	910,645	240,174	(292,611)		يوزع إلى:
3,603	34,634	(14,357)	12,779		مساهمي الشركة الأم
1,217,037	945,279	225,817	(279,832)		الحقوق غير المسيطرة
					مجموع (الخسارة الشاملة) / الدخل الشامل للفترة

إن الايضاحات المرفقة من 1 إلى 18 تشكل جزءاً من هذه المعلومات المالية المرحلية المجمعة المكثفة.

شركة وربة للتأمين (ش.م.ك)
دولة الكويت

بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي المجموع المكلف (غير مدقق)
للتسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2013

اربع المبلغ بدينار الكويتي

المجموع	الحقوق غير المسيطرة	المجموع	أرباح مرحلية	حصة من الدخل الشامل الاخر للشركة زبيلة	التغيرات في القيمة العادلة	النسبة المساهمي الشركة الأم احتياطي عام	النسبة المساهمي احتياطي احتياطي قانوني	احتياطي قانوني	احتياطي أسهم خزائنة	أسهم الخزائنة	رأس المال
47,603,227	176,150	47,427,077	2,471,948	27,740	5,812,843	4,000,000	8,930,389	8,781,109	164,760	(40,586)	17,278,874
945,279	34,634	910,645	399,840	(1,257)	512,062	-	-	-	-	-	-
(1,215,400)	-	(1,215,400)	-	-	-	-	-	-	-	(1,215,400)	-
(862,866)	-	(862,866)	(862,866)	-	-	-	-	-	-	-	-
46,470,240	210,784	46,259,456	2,008,922	26,483	6,324,905	4,000,000	8,930,389	8,781,109	164,760	(1,255,986)	17,278,874
44,186,344	173,472	44,012,872	13,953,645	(195,171)	(8,753,309)	4,000,000	8,823,550	8,781,109	164,760	(40,586)	17,278,874
1,948,893	-	1,948,893	(1,532,549)	196,436	13,285,006	-	-	-	-	-	-
46,135,237	173,472	45,961,765	2,421,096	1,265	4,531,697	4,000,000	8,823,550	8,781,109	164,760	(40,586)	17,278,874
1,217,037	3,603	1,213,434	1,265,235	4,560	(56,361)	-	-	-	-	-	-
(862,866)	-	(862,866)	(862,866)	-	-	-	-	-	-	-	-
46,489,408	177,075	46,312,333	2,823,465	5,825	4,475,336	4,000,000	8,823,550	8,781,109	164,760	(40,586)	17,278,874

إن الإيضاحات المرتبطة من 1 إلى 18 تشكل جزءا من هذه المبررات المالية الرقابية المجمعة المكملة.

الرصيد في 31 ديسمبر 2012
مجموع الدخل الشامل (النسوة الشاملة) للفترة
شراء أسهم خزائنة
توزيعات أرباح نقدية (إيضاح 15)
الرصيد في 30 سبتمبر 2013

الرصيد في 31 ديسمبر 2011
تحويلات سندات سابقة (إيضاح 18)
الرصيد في 31 ديسمبر 2011 (محمل)
مجموع (النسوة الشاملة) الدخل الشامل للفترة
توزيعات أرباح نقدية (إيضاح 15)
الرصيد في 30 سبتمبر 2012

شركة وربة للتأمين (ش.م.ك)
دولة الكويت

بيان التدفقات النقدية المرحلي المجمع المكثف (غير مدقق)
للتسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2013
(جميع المبالغ بالدينار الكويتي)

للتسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر		
2012	2013	
		التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
		ربح الفترة قبل حصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي وضريبة دعم العمالة الوطنية وحصة الزكاة
1,317,863	440,584	تسويات :
(270,052)	(794,796)	صافي أرباح استثمارات
(81,281)	(68,613)	ربح من العمليات غير المستمرة
282,748	348,914	استهلاك
1,249,278	(73,911)	
		التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
		مدينو تأمين وإعادة تأمين وأرصدة مدينة أخرى
1,254,975	3,736,513	صافي الحركة على شركات تأمين وإعادة تأمين
(19,758,041)	10,868,425	الزمامات عقود تأمين
17,527,298	(12,628,073)	دائنون وأرصدة دائنة أخرى
(468,994)	(893,392)	صافي النقد الناتج من / (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية
(195,484)	1,009,562	
		التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
		صافي الحركة على ودائع ثابتة
(635,000)	(2,893,000)	إيرادات فوائد مستلمة
84,522	62,256	المحصل من بيع استثمارات بالقيمة العادلة من خلال بيان الأرباح أو الخسائر
30,210	-	شراء استثمارات متاحة للبيع
(309,566)	-	المحصل من بيع استثمارات متاحة للبيع
544,500	861,807	المحصل من استبعاد عمليات غير مستمرة
-	3,729,600	توزيعات أرباح نقدية مستلمة
427,251	497,356	توزيعات أرباح نقدية مستلمة من شركة زميلة
67,200	-	إيرادات إيجارات مستلمة
12,030	6,300	شراء ممتلكات ومعدات
(282,079)	(259,003)	صافي النقد الناتج من / (المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية
(60,932)	2,005,316	
		التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
		توزيعات أرباح مدفوعة للمساهمين
(838,932)	(858,529)	شراء أسهم خزانة
-	(1,215,400)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية
(838,932)	(2,073,929)	صافي الزيادة (النقص) في النقد والنقد المعادل
(1,095,348)	940,949	النقد والنقد المعادل في بداية الفترة
2,774,937	2,346,420	النقد والنقد المعادل في نهاية الفترة (إيضاح 3)
1,679,589	3,287,369	
		عمليات غير نقدية:
		تسوية المستحق من طرف ذي صلة مقابل دمج الأعمال (إيضاح 7)
-	2,786,100	

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 18 تشكل جزءاً من هذه المعلومات المالية المرحلية المراجعة المكثفة.

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المجمعة المكثفة (غير مدققة)

30 سبتمبر 2013

(جميع المبالغ بالدينار الكويتي ما لم يذكر غير ذلك)

1. التأسيس والنشاط

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

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

إن أغراض الشركة الأم وشركتها التابعة (يعرفوا معاً بـ"المجموعة") هي التأمين على الحياة، ضد الحريق، ضد الحوادث، وأخطار النقل البري والنهري والبحري والجوي وجميع الأخطار الأخرى، واقراض الأموال الناتجة من سندات التأمين الصادرة والاستثمار في الأوراق المالية المسموح بها.

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

تم إصدار قانون الشركات رقم 25 لسنة 2012 ("قانون الشركات") بتاريخ 26 نوفمبر 2012 وقد تم نشره في الجريدة الرسمية بتاريخ 29 نوفمبر 2012 ليحل محل قانون الشركات التجارية رقم 15 لسنة 1960. تم تعديل قانون الشركات لاحقاً في 27 مارس 2013 وفقاً للمرسوم بقانون رقم 97 لسنة 2013 (المرسوم).

إن اللائحة التنفيذية الخاصة بالقانون المعدل الجديد تم إصدارها بتاريخ 29 سبتمبر 2013 و تم نشرها في الجريدة الرسمية بتاريخ 6 أكتوبر 2013. ووفقاً للمادة رقم (3) من اللائحة التنفيذية، فإن الشركات أمامها مهلة سنة واحدة من تاريخ نشر اللائحة التنفيذية من أجل توفيق أوضاعها مع متطلبات القانون المعدل الجديد.

تمت الموافقة على إصدار المعلومات المالية المرحلية المجمعة المكثفة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ الكويت في 13 نوفمبر 2013.

2. أسس الإعداد

لقد أعدت هذه المعلومات المالية المرحلية المجمعة المكثفة طبقاً لمعيار المحاسبة الدولي 34 "التقارير المالية المرحلية". إن السياسات المحاسبية المستخدمة في إعداد المعلومات المالية المرحلية المجمعة المكثفة متسقة مع تلك المستخدمة في إعداد البيانات المالية السنوية المجمعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2012 باستثناء السياسات المحاسبية المتعلقة بالعمليات غير المستمرة / مجموعات الاستبعاد المحتفظ بها لغرض البيع حيث يتم المحاسبة عنها تحت المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 5 "الموجودات غير المتداولة المحتفظ بها لغرض البيع والعمليات غير المستمرة" بالإضافة إلى التطبيق والتعديلات على المعايير كما هو مبين أدناه:

الموجودات غير المتداولة المحتفظ بها لغرض البيع والعمليات غير المستمرة

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

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

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المجمعّة المكثفة (غير مدققة)

30 سبتمبر 2013

(جميع المبالغ بالدينار الكويتي ما لم يذكر غير ذلك)

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 7 - الإفصاحات - مقاصة الموجودات المالية والمطلوبات المالية -
التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 7

تتطلب هذه التعديلات أن تصح المنشأة عن معلومات حول حقوق المقاصة والترتيبات المرتبطة بها (على سبيل المثال اتفاقيات الضمانات). إن الإفصاحات سوف توفر للمستخدمين معلومات مفيدة حول تقييم أثر ترتيبات التقاص على المركز المالي للمنشأة. إن الإفصاحات الجديدة مطلوبة لكافة الأدوات المالية المدرجة والتي تم تسويتها وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم 32 الأدوات المالية: العرض. إن الإفصاحات يتم تطبيقها أيضاً على الأدوات المالية المدرجة التي تخضع لترتيبات تقاص رئيسية ملزمة أو اتفاقيات مماثلة، بغض النظر عما إذا تم تسويتها وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم 32 أم لا. إن تطبيق هذا المعيار ليس له أثر مادي على المعلومات المالية المرحلية المجمعّة المكثفة وسيتم عمل الإفصاحات المتعلقة بذلك على البيانات المالية المجمعّة السنوية للمجموعة.

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 10: البيانات المالية المجمعّة، معيار المحاسبة الدولي رقم 27: البيانات المالية المنفصلة

إن المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 10 يحل محل دليل التجميع في معيار المحاسبة الدولي رقم 27 البيانات المالية المجمعّة والمنفصلة وفقاً للتفسير رقم 12 للجنة تفسيرات المعايير: "التجميع - المؤسسات ذات الأغراض الخاصة" وذلك بتقديم نموذج تجميع فردي لكافة المنشآت على أساس السيطرة بغض النظر عن طبيعة الشركة المستثمر بها (أي فيما إذا كانت الشركة تم السيطرة عليها من خلال حقوق تصويت المستثمرين أو من خلال ترتيبات تعاقدية أخرى كما هو متعارف عليه في المؤسسات ذات الأغراض الخاصة). وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم 10، فإن السيطرة تعتمد على فيما إذا كان لدى المستثمر (1) سيطرة على الشركة المستثمر بها؛ (2) تعرض أو حقوق لعوائد متعددة من مشاركتها مع الشركة المستثمر بها؛ و (3) القدرة على استخدام سيطرتها على الشركة المستثمر بها في التأثير على مبلغ العوائد. إن تطبيق هذا المعيار ليس له أثر مادي على المركز المالي للمجموعة أو أدائها المالي.

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 12 الإفصاح عن الحصص في الشركات الأخرى

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 12 الإفصاح عن الحصص في الشركات الأخرى يتطلب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 12 تعزيز الإفصاحات عن كل من المنشآت المجمعّة وغير المجمعّة التي يوجد للشركة مشاركة بها. إن الغرض من المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 12 هو طلب معلومات قد تمكن مستخدمي البيانات المالية المجمعّة من تقييم أساس السيطرة وأية قيود على الموجودات والمطلوبات المجمعّة والتعرض للمخاطر الناتجة عن المشاركة مع منشآت منظمة غير مجمعّة ومشاركة أصحاب الحقوق غير المسيطرة في أنشطة الشركات المجمعّة. ستقوم المجموعة بتقديم إفصاحات إضافية في البيانات المالية المجمعّة السنوية.

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 13: قياس القيمة العادلة

لا يغير المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 13 توقيت ضرورة استخدام المجموعة للقيمة العادلة، ولكن يقدم المعيار إرشادات حول كيفية قياس القيمة العادلة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية عندما يكون من الضروري تحديد القيمة العادلة أو عندما يسمح بتطبيقها. ويوجد هناك أيضاً عدد من الإفصاحات الجديدة المطلوبة. نتج عن تطبيق هذا المعيار إفصاحات إضافية على المعلومات المالية المرحلية المجمعّة المكثفة.

معيار المحاسبة الدولي رقم 1: عرض البيانات المالية

تغير التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم 1 طريقة تجميع البنود المعروضة ضمن الإيرادات الشاملة الأخرى. يتم عرض البنود التي يمكن إعادة تصنيفها (أو "يعاد إدراجها") إلى أرباح أو خسائر في فترة مستقبلية (على سبيل المثال، عند الاستبعاد أو التسوية) بصورة منفصلة عند البنود التي لا يمكن إعادة تصنيفها. لم ينتج عن تطبيق هذا المعيار تغيرات في عرض بيان الدخل الشامل المجمع.

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المجمعة المكثفة (غير مدققة)

30 سبتمبر 2013

(جميع المبالغ بالدينار الكويتي ما لم يذكر غير ذلك)

لم يكن للتعديلات الأخرى على المعايير الدولية للتقارير المالية التي تسري على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2013 أي تأثير مادي على السياسات المحاسبية أو المركز أو الأداء المالي للمجموعة. إن المعلومات المالية المرحلية المجمعة المكثفة لا تتضمن جميع المعلومات والإفصاحات المطلوبة لبيانات مالية كاملة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية. وترى إدارة المجموعة أنه قد تم إدراج جميع التعديلات المتمثلة في الاستحقاقات العادية المتكررة والتي تعتبر ضرورية لعرض عادل. إن نتائج الأعمال لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2013 لا تعتبر بالضرورة مؤشراً عن نتائج الأعمال التي يمكن توقعها للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2013. للحصول على معلومات إضافية يمكن الرجوع إلى البيانات المالية المجمعة والإيضاحات المتعلقة بها للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2012.

دمج الأعمال

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

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

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

3. نقد ونقد معادل

30 سبتمبر 2013 (غير مدقق)	31 ديسمبر 2012 (مدقق)	30 سبتمبر 2012 (غير مدقق)	
3,233,131	2,295,178	1,628,624	نقد في الصندوق ولدى البنوك
54,238	51,242	50,965	نقد في محافظ
<u>3,287,369</u>	<u>2,346,420</u>	<u>1,679,589</u>	

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المجموعة المكثفة (غير مدققة)

30 سبتمبر 2013

(جميع المبالغ بالدينار الكويتي ما لم يذكر غير ذلك)

4. ودائع ثابتة

تمثل الودائع الثابتة الودائع البنكية التي لها فترة استحقاق أصلية تتجاوز ثلاثة أشهر من تاريخ الإيداع ولا تزيد عن سنة.

تتضمن الودائع الثابتة مبلغ 2,919,000 دينار كويتي كما في 30 سبتمبر 2013 (31 ديسمبر 2012 - 2,919,000 دينار كويتي، 30 سبتمبر 2012 - 2,919,000 دينار كويتي) تم ربطه داخل دولة الكويت لصالح وزارة التجارة والصناعة وفقاً لقوانين التأمين في دولة الكويت.

بلغ معدل الفائدة الفعلي على الودائع الثابتة 1.8% (31 ديسمبر 2012 - 1.7%، 30 سبتمبر 2012 - 2.3%) سنوياً.

5. استثمارات بالقيمة العادلة من خلال بيان الأرباح أو الخسائر

تتلخص الحركة خلال الفترة / السنة فيما يلي:

30 سبتمبر 2012 (غير مدقق)	31 ديسمبر 2012 (مدقق)	30 سبتمبر 2013 (غير مدقق)	
3,343,929 (34,100)	3,343,929 (393,100)	2,219,054 -	الرصيد في بداية الفترة / السنة استيعادات
(49,063)	(731,775)	(7,931)	خسائر غير محققة من التغيير في القيمة العادلة (إيضاح 12)
<u>3,260,766</u>	<u>2,219,054</u>	<u>2,211,123</u>	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

كما في 30 سبتمبر 2012، تتضمن الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال بيان الأرباح أو الخسائر أسهم مسعرة بقيمة عادلة بلغت 1,988,728 دينار كويتي مرهونة لصالح وزارة التجارة والصناعة في دولة الكويت.

6. استثمارات متاحة للبيع

تتلخص الحركة خلال الفترة / السنة كما يلي :

30 سبتمبر 2012 (غير مدقق)	31 ديسمبر 2012 (مدقق)	30 سبتمبر 2013 (غير مدقق)	
18,685,378 309,566 (544,500)	18,685,378 309,565 (544,500)	19,567,759 - (570,166)	الرصيد في بداية الفترة / السنة إضافات استيعادات
(156,901) (56,361)	(163,830) 1,281,146	(50,773) 512,062	خسارة الانخفاض في القيمة (إيضاح 12) التغير في القيمة العادلة
<u>18,237,182</u>	<u>19,567,759</u>	<u>19,458,882</u>	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

إن أسهم مسعرة بقيمة عادلة 2,790,000 دينار كويتي (31 ديسمبر 2012 - 2,635,000 دينار كويتي، 30 سبتمبر 2012 - لاشيء) تم ربطها لصالح وزارة التجارة والصناعة في دولة الكويت.

لم يكن من الممكن قياس القيمة العادلة لاستثمارات غير مسعرة بقيمة 4,561,055 دينار كويتي (31 ديسمبر 2012 - 4,608,655 دينار كويتي، 30 سبتمبر 2012 - 4,370,448 دينار كويتي) نظراً لعدم توفر طريقة موثوقة بها لتقدير القيمة العادلة لهذه الاستثمارات. وبالتالي تم إدراجها بالتكلفة ناقصاً خسائر الانخفاض في القيمة.

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المجمعة المكثفة (غير مدققة)

30 سبتمبر 2013

(جميع المبالغ بالدينار الكويتي ما لم يذكر غير ذلك)

7. دمج الأعمال واستبعاد شركة تابعة وعمليات متوقفة

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

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

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

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

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

دينار كويتي	
3,779,116	صافي الموجودات المباعة
(49,516)	خسارة البيع (إيضاح 16)
3,729,600	المبلغ المحصل من البيع

شركة وربة للتأمين (ش.م.ك)
دولة الكويت

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المجمعة المكثفة (غير مدققة)

30 سبتمبر 2013

(جميع المبالغ بالدينار الكويتي ما لم يذكر غير ذلك)

(خسارة) / ربح الفترة من العمليات غير المستمرة:

للتسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر		لثلاثة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر		
2012	2013	2012	2013	
81,281	118,129	25,067	(14,471)	خسارة / ربح من العمليات غير المستمرة خسارة استبعاد (إيضاح 16)
-	(49,516)	-	(49,516)	
81,281	68,613	25,067	(63,987)	

8. ممتلكات ومعدات

إن أرض ومبنى مقر الشركة الأم مرهونين لصالح وزارة التجارة والصناعة في دولة الكويت بمبلغ 2,955,780 دينار كويتي (31 ديسمبر 2012 - 2,955,780 دينار كويتي، 30 سبتمبر 2012 - 2,955,780 دينار كويتي) وفقاً لقوانين التأمين في دولة الكويت.

9. التزامات عقود التأمين

30 سبتمبر 2012 (غير مدقق)	31 ديسمبر 2012 (مدقق)	30 سبتمبر 2013 (غير مدقق)	
37,454,166	28,886,812	15,764,930	
2,967,845	2,970,879	3,244,371	
740,024	825,616	1,045,933	
41,162,035	32,683,307	20,055,234	

10. رأس المال

يتكون رأس المال المصرح به والمصدر والمدفوع بالكامل من 172,788,740 سهماً جميعها نقدية وبقيمة اسمية 100 فلس للسهم الواحد (31 ديسمبر 2012 - 172,788,740 سهم، 30 سبتمبر 2012 - 172,788,740 سهم).

11. أسهم خزائنة

30 سبتمبر 2012 (غير مدقق)	31 ديسمبر 2012 (مدقق)	30 سبتمبر 2013 (غير مدقق)	
215,470	215,470	10,515,470	
%0.12	%0.12	%0.12	
25,425	23,702	1,303,918	
40,586	40,586	1,255,986	

شركة وربة للتأمين (ش.م.ك)
دولة الكويت

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المجمعة المكثفة (غير مدققة)

30 سبتمبر 2013

(جميع المبالغ بالدينار الكويتي ما لم يذكر غير ذلك)

12. صافي (خسائر) / أرباح الاستثمارات

للتسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر		لثلاثة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر		
2012	2013	2012	2013	
62,343	60,722	21,189	22,972	إيرادات فوائد
(49,063)	(7,931)	(89,848)	(29,559)	التغير في القيمة العادلة للاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال بيان الأرباح أو الخسائر (إيضاح 5)
(3,890)	-	-	-	خسائر بيع استثمارات بالقيمة العادلة من خلال بيان الأرباح أو الخسائر
-	291,641	-	-	أرباح بيع استثمارات متاحة للبيع خسائر انخفاض في قيمة استثمارات متاحة للبيع (إيضاح 6)
(156,901)	(50,773)	(150,000)	(3,173)	توزيعات أرباح
427,251	497,356	-	4,194	حصة من نتائج أعمال شركة زميلة
-	6,367	-	6,367	إيرادات إيجارات
12,030	6,300	3,000	2,100	فروق تحويل عملات أجنبية
(21,718)	(8,886)	23,700	(49,029)	
270,052	794,796	(191,959)	(46,128)	

13. نتائج القطاع

أ - للتسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2013:

المجموع	الحياة	الحوادث العامة	الحريق	البحري والطيران	
8,580,985	3,299,717	4,430,864	250,888	599,516	الإيرادات
(310,834)	150,582	(579,085)	(36,654)	154,323	صافي النتائج
751,418					بنود غير موزعة
440,584					ربح النشاط

ب - للتسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2012:

المجموع	الحياة	الحوادث العامة	الحريق	البحري والطيران	
8,022,692	2,825,258	4,365,756	238,554	593,124	الإيرادات
1,208,285	825,032	528,311	(73,247)	(71,811)	صافي النتائج
109,578					بنود غير موزعة
1,317,863					ربح النشاط

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المجمعة المكثفة (غير مدققة)
30 سبتمبر 2013
(جميع المبالغ بالدينار الكويتي ما لم يذكر غير ذلك)

14. (خسارة) / ربحية السهم

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

(خسارة) / ربحية السهم من العمليات المستمرة:

للتسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر		لثلاثة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر		
2012	2013	2012	2013	
1,183,954	331,227	(45,457)	(703,902)	(خسارة) / ربح الفترة من العمليات المستمرة المتاح لمساهمي الشركة الأم
172,788,740	172,788,740	172,788,740	172,788,740	المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة ناقصا: المتوسط المرجح لعدد أسهم الخبزاة
(215,470)	(781,404)	(215,470)	(781,404)	
172,573,270	172,007,336	172,573,270	172,007,336	
6.86	1.93	(0.26)	(4.09)	(خسارة) / ربحية السهم (فلس)

(خسارة) / ربحية السهم من العمليات غير المستمرة:

للتسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر		لثلاثة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر		
2012	2013	2012	2013	
81,281	68,613	25,067	(63,987)	(خسارة) / ربح الفترة من العمليات غير المستمرة
172,788,740	172,788,740	172,788,740	172,788,740	المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة ناقصا: المتوسط المرجح لعدد أسهم الخبزاة
(215,470)	(781,404)	(215,470)	(781,404)	
172,573,270	172,007,336	172,573,270	172,007,336	
0.47	0.40	0.15	(0.37)	(خسارة) / ربحية السهم (فلس)

15. توزيعات أرباح

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

16. الإفصاحات المتعلقة بالأطراف ذات صلة

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

شركة وربة للتأمين (ش.م.ك)
دولة الكويت

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المجمعة المكثفة (غير مدققة)
30 سبتمبر 2013
(جميع المبالغ بالدينار الكويتي ما لم يذكر غير ذلك)

أ- الأرصدة المتضمنة في بيان المركز المالي المرحلي المجمع المكثف:

30 سبتمبر 2012 (غير مدقق)	31 ديسمبر 2012 (مدقق)	30 سبتمبر 2013 (غير مدقق)	
731,285	841,007	778,718	نشاط التأمين
70,584	131,337	79,549	مدينو التأمين دائنو التأمين
177,500	186,450	182,748	نشاط الاستثمار
9,291,115	10,315,211	11,046,790	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
4,624,395	4,615,336	9,201,830	استثمارات متاحة للبيع ودائع وحسابات بنكية
3,861,534	3,861,534	800,000	أنشطة أخرى أرصدة مدينة أخرى

ب- المعاملات المتضمنة في بيان الأرباح أو الخسائر المرحلي المجمع المكثف:

للتسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر		للثلاثة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر		
2012	2013	2012	2013	
330,890	405,217	57,699	96,374	أقساط مكتتبة
-	(49,516)	-	(49,516)	خسارة استبعاد عمليات غير مستمرة (إيضاح 7)

ج- مزايا الإدارة العليا

للتسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر		للثلاثة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر		
2012	2013	2012	2013	
101,717	145,210	36,172	47,261	مزايا قصيرة الأجل
-	33,591	-	24,791	مزايا إنهاء الخدمة
101,717	178,801	36,172	72,052	

17. ارتباطات رأسمالية والتزامات محتملة

30 سبتمبر 2012 (غير مدقق)	31 ديسمبر 2012 (مدقق)	30 سبتمبر 2013 (غير مدقق)	
495	5,495	210,634	خطابات ضمان لصالح الغير
98,632	98,632	132,348	التزامات رأسمالية
99,127	104,127	342,982	

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المجمعة المكثفة (غير مدققة)

30 سبتمبر 2013

(جميع المبالغ بالدينار الكويتي ما لم يذكر غير ذلك)

18. تعديلات سنوات سابقة

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

- تخفيض رصيد الأرباح المرحلة كما في 31 ديسمبر 2011 بمبلغ 13,285,006 دينار كويتي.
- زيادة رصيد التغيير التراكمي في القيمة العادلة كما في 31 ديسمبر 2011 بمبلغ 13,285,006 دينار كويتي.
- خلال السنوات السابقة وحتى 31 ديسمبر 2011، قامت شركة رتاج للتأمين التكافلي - ش.م.ك (مقفلة) (شركة زميلة) بالاعتراف بخسائر هبوط في قيمة استثمارات متاحة للبيع عن تكلفتها الابتدائية بإجمالي مبلغ 584,631 دينار كويتي ضمن التغيير التراكمي في القيمة العادلة في بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر بدلاً من الاعتراف به في بيان الأرباح أو الخسائر. قامت الشركة الزميلة خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2012 بإعادة عرض البيانات المالية لسنوات المقارنة، وبناءً عليه قامت المجموعة بإعادة عرض البيانات المالية المتعلقة بحصتها من الأرباح وحصتها من الدخل الشامل الآخر لتلك الشركة الزميلة كما يلي:
- تخفيض رصيد الأرباح المرحلة كما في 31 ديسمبر 2011 بمبلغ 196,436 دينار كويتي.
- زيادة رصيد حصة من الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر لشركة زميلة كما في 31 ديسمبر 2011 بمبلغ 196,436 دينار كويتي.
- خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2012، قامت المجموعة بتغيير السياسة المحاسبية للاستثمارات العقارية من طريقة التكلفة إلى طريقة القيمة العادلة، وبناءً عليه قامت المجموعة بإعادة عرض البيانات المالية المجمعة كما يلي:
- زيادة رصيد الأرباح المرحلة كما في 31 ديسمبر 2011 بمبلغ 1,948,893 دينار كويتي.
- زيادة رصيد الاستثمارات العقارية كما في 31 ديسمبر 2011 بمبلغ 1,948,893 دينار كويتي.
- وفقاً لما سبق كان التأثير المتراكم في بيان المركز المالي المجمع كما في 31 ديسمبر 2011 كما يلي:
- انخفاض رصيد الأرباح المرحلة بمبلغ 11,532,549 دينار كويتي.
- زيادة رصيد التغيير التراكمي في القيمة العادلة بمبلغ 13,285,006 دينار كويتي.
- زيادة رصيد حصة من الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر لشركة زميلة بمبلغ 196,436 دينار كويتي.
- زيادة رصيد الاستثمارات العقارية بمبلغ 1,948,893 دينار كويتي.