



2016

٢٠١٦

الشركة الخليجية للتأمين التكافلي ش.م.ك. (مقفلة)
دولة الكويت

البيانات المالية المجمعة وتقرير مراقب الحسابات المستقل
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2016



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

تقرير مراقب الحسابات المستقل

السادة المساهمين المحترمين
الشركة الخليجية للتأمين التكافلي ش.م.ك. (مقفلة)
دولة الكويت

تقرير التدقيق على البيانات المالية المجمعة

الرأي

لقد قمنا بتدقيق البيانات المالية المجمعة للشركة الخليجية للتأمين التكافلي ش.م.ك. (مقفلة) ("الشركة") وشركتها التابعة (يشار إليهما مجتمعين بـ "المجموعة")، والتي تتضمن بيان المركز المالي المجموع كما في 31 ديسمبر 2016، والبيانات المجمعة للأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ، وإيضاحات تتضمن السياسات المحاسبية الهامة والمعلومات التوضيحية الأخرى.

برأينا، إن البيانات المالية المجمعة المرفقة تعبر بصورة عادلة، في كافة النواحي المادية، عن المركز المالي المجموع للمجموعة كما في 31 ديسمبر 2016، وعن أدائها المالي المجموع وتدفقاتها النقدية المجمعة للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية.

أساس الرأي

لقد قمنا بأعمال التدقيق وفقاً لمعايير التدقيق الدولية. إن مسؤولياتنا بموجب تلك المعايير موضحة بمزيد من التفصيل في بند "مسؤوليات مراقبي الحسابات عن تدقيق البيانات المالية المجمعة" في تقريرنا. نحن مستقلون عن المجموعة وفقاً لميثاق الأخلاقيات المهنية للمحاسبين المهنيين الصادر عن المجلس الدولي لمعايير الأخلاقيات المهنية للمحاسبين المهنيين ("الميثاق") كما قمنا بالوفاء بمسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لمتطلبات الميثاق. باعتقادنا أن أدلة التدقيق التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتوفير أساس يمكننا من إبداء رأي.

معلومات أخرى

إن الإدارة هي المسؤولة عن المعلومات الأخرى. المعلومات الأخرى التي حصلنا عليها في تاريخ تقرير مراقب الحسابات هي تقرير مجلس الإدارة الوارد في التقرير السنوي للمجموعة، ولكن لا تتضمن البيانات المالية المجمعة وتقرير مراقب الحسابات حولها.

إن رأينا حول البيانات المالية المجمعة لا يشمل المعلومات الأخرى، ولا يقدم أي تأكيدات حول النتائج المتعلقة بها بأي شكل.

فيما يتعلق بتدقيقنا للبيانات المالية المجمعة، فإن مسؤوليتنا هي الاطلاع على المعلومات الأخرى وتحديد ما إذا كانت المعلومات الأخرى تتعارض بصورة جوهرية مع البيانات المالية المجمعة أو المعلومات التي حصلنا عليها أثناء التدقيق أو وجود أخطاء مادية بشأنها.

إذا توصلنا، استناداً إلى الأعمال التي قمنا بها فيما يتعلق بالمعلومات الأخرى التي حصلنا عليها قبل تاريخ هذا التقرير، إلى وجود أخطاء مادية في هذه المعلومات الأخرى، فإنه يتعين علينا رفع تقرير بشأنها. ليس لدينا ما نشير إليه في تقريرنا بهذا الشأن.

مسؤوليات الإدارة والمسؤولين عن الحوكمة عن البيانات المالية المجمعة

إن الإدارة 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.

عند إعداد البيانات المالية المجمعة، تكون الإدارة هي المسؤولة عن تقييم قدرة المجموعة على متابعة أعمالها على أساس الاستمرارية، والإفصاح إن أمكن عن الأمور المتعلقة بالاستمرارية بالإضافة إلى استخدام مبدأ الاستمرارية المحاسبي، ما لم تعترض الإدارة إما تصفية المجموعة أو إيقاف عملياتها، أو إذا كانت لا تمتلك بديلاً واقعياً آخر باستثناء القيام بذلك.

المسؤولين عن الحوكمة هم المسؤولون عن الإشراف على عملية إعداد التقارير المالية للمجموعة.

مسؤوليات مراقب الحسابات عن تدقيق البيانات المالية المجمعة

إن هدفنا هو الحصول على تأكيد معقول حول ما إذا كانت البيانات المالية المجمعة ككل خالية من الأخطاء المادية سواء كانت بسبب الغش أو الخطأ وإصدار تقرير مراقب الحسابات الذي يتضمن رأينا. إن التوصل إلى مستوى تأكيد معقول يمثل درجة عالية من التأكيد، إلا أنه لا يضمن أن عملية التدقيق التي تتم وفقاً لمعايير التدقيق الدولية سوف تكشف دائماً الأخطاء المادية في حال وجودها. وقد تنشأ الأخطاء المادية عن الغش أو الخطأ وتعتبر جوهرية إذا كان من المتوقع بصورة معقولة أن تؤثر، بصورة فردية أو مجمعة، على القرارات الاقتصادية للمستخدمين والتي يتم اتخاذها على أساس هذه البيانات المالية المجمعة.

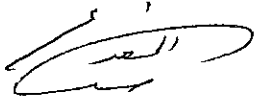
كجزء من التدقيق وفقاً لمعايير التدقيق الدولية، اتخذنا أحكاماً مهنية وحافظنا على أسلوب الشك المهني خلال أعمال التدقيق. كما قمنا بما يلي:

- تحديد وتقييم مخاطر الأخطاء المادية في البيانات المالية المجمعة سواء كانت بسبب الغش أو الخطأ ووضع وتنفيذ إجراءات التدقيق التي تتناول تلك المخاطر بالإضافة إلى الحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة لتوفير أساس يمكننا من إبداء رأينا. إن مخاطر عدم اكتشاف الأخطاء المادية الناتجة عن الغش تزيد عن تلك الناتجة عن الخطأ، حيث أن الغش قد يتضمن التواطؤ أو التزوير أو الإهمال المتعمد أو التضليل أو تجاوز الرقابة الداخلية.
- فهم أدوات الرقابة الداخلية المتعلقة بالتدقيق لوضع إجراءات تدقيق ملائمة للظروف ولكن ليس لغرض إبداء الرأي حول مدى فاعلية أدوات الرقابة الداخلية لدى المجموعة.
- تقييم مدى ملاءمة السياسات المحاسبية المستخدمة ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات الصلة المقدمة من قبل الإدارة.
- التوصل إلى مدى ملاءمة استخدام الإدارة لأساس مبدأ الاستمرارية المحاسبي والقيام، استناداً إلى أدلة التدقيق التي حصلنا عليها، بتحديد ما إذا كان هناك عدم تأكيد مادي متعلق بالأحداث أو الظروف والذي قد يثير شكاً جوهرياً حول قدرة المجموعة على متابعة أعمالها على أساس مبدأ الاستمرارية. وفي حال توصلنا إلى وجود عدم تأكيد مادي، يجب علينا أن نلفت الانتباه إلى ذلك في تقرير مراقب الحسابات حول الإفصاحات ذات الصلة في البيانات المالية المجمعة أو يجب علينا تعديل رأينا في حالة عدم ملاءمة الإفصاحات. تستند نتائجنا إلى أدلة التدقيق التي حصلنا عليها حتى تاريخ تقرير مراقب الحسابات. على الرغم من ذلك، قد تتسبب الأحداث أو الظروف المستقبلية في توقف المجموعة عن متابعة أعمالها على أساس مبدأ الاستمرارية.
- تقييم العرض الشامل للبيانات المالية المجمعة وهيكلها والبيانات المتضمنة فيها، بما في ذلك الإفصاحات، وتقييم ما إذا كانت البيانات المالية المجمعة تعبر عن المعاملات الأساسية والأحداث ذات الصلة بأسلوب يحقق العرض العادل.
- الحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة حول المعلومات المالية للشركات أو الأنشطة التجارية داخل المجموعة لإبداء رأي حول البيانات المالية المجمعة. إن مسؤوليتنا هي إبداء التوجيهات والإشراف على عملية التدقيق وتنفيذها للمجموعة وتحمل المسؤولية كاملة عن رأي التدقيق.

إننا نتواصل مع المسؤولين عن الحوكمة حول عدة أمور من بينها النطاق المقرر لأعمال التدقيق وتوقيتها ونتائج التدقيق الجوهرية، بما في ذلك أي أوجه قصور جوهرية في أدوات الرقابة الداخلية تم تحديدها أثناء أعمال التدقيق.

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 1 لسنة 2016 وتعديلاته ولائحته التنفيذية، وعقد التأسيس والنظام الأساسي للشركة. برأينا، أن الشركة تملك سجلات محاسبية منتظمة وأن الجرد قد أجري وفقا 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 2016، لأحكام قانون الشركات رقم 1 لسنة 2016 وتعديلاته ولائحته التنفيذية، أو لعقد التأسيس والنظام الأساسي للشركة على وجه يؤثر ماديا في نشاط المجموعة أو في مركزها المالي المجمع.



محمد عبد العزيز المطوع

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

الكويت في 31 مايو 2017

صافي عبد العزيز المطوع

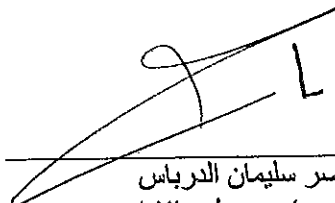
مرخص تحت رقم (١٣٨) فئة أ

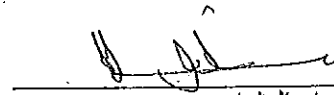
الشركة الخليجية للتأمين التكافلي ش.م.ك. (مقفلة)
دولة الكويت

بيان المركز المالي المجمع
كما في 31 ديسمبر 2016

2015	2016	إيضاح	
دينار كويتي	دينار كويتي		
			الموجودات
502,100	128,708	5	النقد لدى البنوك
2,618,499	2,018,499	6	ودائع استثمارية
2,875,153	3,251,055	7	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
2,120,979	2,118,804	8	استثمارات متاحة للبيع
4,500,257	5,176,557	9	قرض حسن إلى هيئة المشتركين
168,057	110,555	10	مدينون
56,413	68,215		ممتلكات ومعدات
12,411	24,311		موجودات غير ملموسة
<u>12,853,869</u>	<u>12,896,704</u>		إجمالي الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
147,851	129,582	11	دائنون
750	754	17	مستحق إلى أطراف ذات صلة
464,987	502,687	15	مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
<u>613,588</u>	<u>633,023</u>		إجمالي المطلوبات
			حقوق الملكية
12,134,819	12,134,819	12	رأس المال
55,680	55,680	13	احتياطي إجباري
55,680	55,680	14	احتياطي اختياري
320,312	321,267		احتياطي التغير في القيمة العادلة
(326,210)	(303,765)		خسائر متراكمة
<u>12,240,281</u>	<u>12,263,681</u>		إجمالي حقوق الملكية
<u>12,853,869</u>	<u>12,896,704</u>		إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية

إن الإيضاحات المرفقة تمثل جزءاً من هذه البيانات المالية المجمعة.


ناصر سليمان الدرياس
نائب رئيس مجلس الإدارة


بدر سليمان العثمان
رئيس مجلس الإدارة

الشركة الخليجية للتأمين التكافلي ش.م.ك. (مقفلة)
دولة الكويت

بيان الأرباح أو الخسائر المجمع
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2016

2015 دينار كويتي	2016 دينار كويتي	إيضاح	
			الإيرادات
40,834	31,965		إيرادات ودائع استثمارية
(372,173)	(66,695)		خسائر استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
(1,293)	-		خسائر بيع استثمارات متاحة للبيع
(138)	(3,130)	8	خسارة الانخفاض في قيمة استثمارات متاحة للبيع
80,762	239,220		توزيعات أرباح
8,025	9,572		إيرادات أخرى
<u>(243,983)</u>	<u>210,932</u>		
			المصروفات
(112,693)	(143,407)		مصاريف إدارية
(40,504)	(45,080)		تكاليف موظفين
<u>(153,197)</u>	<u>(188,487)</u>		
(397,180)	22,445		الربح / (الخسارة) قبل حصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي
-	-		والزكاة
-	-		حصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي
-	-		الزكاة
<u>(397,180)</u>	<u>22,445</u>		صافي ربح / (خسارة) السنة

إن الإيضاحات المرفقة تمثل جزءاً من هذه البيانات المالية المجمعة.

بيان الدخل الشامل الآخر المجمع
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2016

2015 دينار كويتي	2016 دينار كويتي	
(397,180)	22,445	صافي ربح / (خسارة) السنة
		الدخل الشامل الآخر
		إيرادات شاملة أخرى سيتم إعادة تصنيفها في بيان الأرباح أو
		الخسائر في السنوات اللاحقة:
34,125	955	صافي التغير في القيمة العادلة لاستثمارات متاحة للبيع
34,125	955	الدخل الشامل الآخر للسنة
(363,055)	23,400	إجمالي الدخل / (الخسائر) الشاملة للسنة

إن الإيضاحات المرفقة تمثل جزءاً من هذه البيانات المالية المجمعة.

الشركة الخليجية للتأمين التكافلي ش.م.ك. (مقتلة)
دولة الكويت

بيان التغيرات في حقوق الملكية المجموع
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2016

الإجمالي دينار كويتي	خسائر متراكمة دينار كويتي	احتياطي التغير في القيمة العادلة دينار كويتي	احتياطي اختياري دينار كويتي	احتياطي إجباري دينار كويتي	رأس المال دينار كويتي
12,967,381	435,015	286,187	55,680	55,680	12,134,819
(397,180)	(397,180)	-	-	-	-
34,125	-	34,125	-	-	-
(363,055)	(397,180)	34,125	-	-	-
(364,045)	(364,045)	-	-	-	-
12,240,281	(326,210)	320,312	55,680	55,680	12,134,819
12,240,281	(326,210)	320,312	55,680	55,680	12,134,819
12,240,281	(326,210)	320,312	55,680	55,680	12,134,819
22,445	22,445	-	-	-	-
955	-	955	-	-	-
23,400	22,445	955	-	-	-
-	-	-	-	-	-
12,263,681	(303,765)	321,267	55,680	55,680	12,134,819

إن الإيضاحات المرفقة تملأ جزءاً من هذه البيانات المالية المجمعة.

الشركة الخليجية للتأمين التكافلي ش.م.ك. (مقفلة)
دولة الكويت

بيان التدفقات النقدية المجمع
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2016

2015 دينار كويتي	2016 دينار كويتي	إيضاح	
(397,180)	22,445		التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية: صافي ربح / (خسارة) السنة
			تسويات:
(40,834)	(31,965)		إيرادات ودائع استثمارية
372,173	66,695		خسائر استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
1,293	-		خسائر بيع استثمارات متاحة للبيع
138	3,130		خسائر الانخفاض في قيمة استثمارات متاحة للبيع
17,333	19,731		استهلاكات وإطفاءات
(80,762)	(239,220)		إيرادات توزيعات أرباح
83,751	84,873	15	مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
(44,088)	(74,311)		خسائر العمليات قبل التغيرات في رأس المال العامل
(636,795)	(676,300)	9	قرض حسن إلى هيئة المشتركين
(37,229)	57,502		مدفون
900,726	-		مستحق من أطراف ذات صلة
(4,232)	(11,353)		دائنون
750	4		مستحق إلى أطراف ذات صلة
(26,496)	(47,174)	15	المدفوع من مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
152,636	(751,632)		صافي النقد (المستخدم في) / الناتج من الأنشطة التشغيلية
			التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
80,762	239,220		توزيعات أرباح مستلمة
(19,211)	(31,533)		شراء ممتلكات ومعدات
(4,400)	(11,900)		شراء موجودات غير ملموسة
(482,059)	(442,597)		شراء استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
201,899	-		المحصل من استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
117,079	-		المحصل من بيع استثمارات متاحة للبيع
(165,000)	600,000		ودائع استثمارية
40,834	31,965		إيرادات ودائع استثمارية محصلة
(230,096)	385,155		صافي النقد الناتج من / (المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية
			التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
(364,045)	(6,915)		توزيعات أرباح مدفوعة
(364,045)	(6,915)		صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية
(441,505)	(373,392)		صافي التغير في النقد لدى البنوك
943,605	502,100		النقد لدى البنوك في بداية السنة
502,100	128,708	5	النقد لدى البنوك في نهاية السنة

إن الإيضاحات المرفقة تمثل جزءاً من هذه البيانات المالية المجمعة.

1. نبذة عن المجموعة

تأسست الشركة الخليجية للتأمين التكافلي ("الشركة") كشركة مساهمة كويتية مقفلة في 6 سبتمبر 2004. الشركة مسجلة تحت السجل التجاري رقم 104519 بتاريخ 28 نوفمبر 2004.

إن المقر الرئيسي للشركة يقع في شرق، شارع الشهداء، مبنى كي آر إتش، صندوق بريد رقم 29279 الصفاة 13153، دولة الكويت.

تكون أغراض الشركة هي الموضحة أدناه، على أن تخضع جميع معاملات الشركة لأحكام القانون وبما تفرضه الشريعة الإسلامية:

1- مزاوله أعمال التأمين التكافلي والتعاوني وإعادة التأمين بكافة أشكاله حسب القوانين المنظمة وبما لا يتعارض مع أحكام الشريعة الإسلامية.

2- استغلال الفوائض المالية المتوفرة لدى الشركة عن طريق استثمارها في محافظ مالية تدار من قبل شركات وجهات متخصصة وبما لا يتعارض مع القانون والقرارات المنظمة والنظام الأساسي للشركة.

3- مزاوله كل ما يتصل بأعمال التأمين التكافلي وإعادة التأمين التكافلي والقيام بكل الأعمال التي تؤدي بشكل مباشر أو غير مباشر إلى تحقيق أهداف وأغراض الشركة وذلك وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية.

4- العمل مقدرًا ومثمنًا في مجال التأمين ووكيلًا لشركات التأمين أو إعادة التأمين لأداء كل الأعمال التي لا تتعارض مع الشريعة الإسلامية بعد الحصول على التراخيص اللازمة.

5- شراء أو استئجار أو استبدال أو الحيازة أو الرهن بأي طريقة أخرى وبيع وتأجير والتصرف في كل أو أي من ممتلكات الشركة.

6- تقديم الاستشارات الفنية في مجال التأمين التكافلي على أن تتوافر الشروط المطلوبة في هذا النشاط.

7- وعلى العموم للشركة القيام بجميع الأعمال والخدمات التي تدخل ضمن اختصاص شركات التأمين التكافلي والتي تتوافق مع أحكام الشريعة الإسلامية.

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

تتضمن البيانات المالية المجمعة البيانات المالية للشركة الأم وشركاتها التابعة المملوكة بنسبة 99%، الشركة الخليجية العقارية الرائدة (ش.م.ك.م) (يشار إليهما مجتمعين بـ ("المجموعة")) والتي يقع مقرها في الكويت، الشرق، شارع الشهداء، مبنى التأمينات الاجتماعية سابقاً، الدور 4.

تتضمن الشركات التابعة أسهم بقيمة 40,000 دينار كويتي كما في 31 ديسمبر 2016 (2015: 40,000 دينار كويتي) مسجلة بأسماء آخرين نيابة عن المجموعة وتوجد كتب تنازل منهم لصالح المجموعة.

إن الشركة مملوكة لشركة بيت الاستثمار العالمي، شركة مساهمة كويتية، بنسبة 33.06% كما في 31 ديسمبر 2016 (2015: 33.06%)، وتستحوذ مجموعة كبيرة من المستثمرين على النسبة المتبقية من أسهم الشركة البالغة 66.94%.

بلغ إجمالي عدد موظفي المجموعة 63 موظفاً كما في 31 ديسمبر 2016 (31 ديسمبر 2015: 60).

تباشر الشركة أعمالها نيابة عن المشتركين وتقدم الأموال إلى عمليات المشتركين كيفما ومتى لزم ذلك. يكون المساهمون مسئولون عن الالتزامات المتكبدة بواسطة المشتركين في حالة حدوث عجز في أموال المشتركين أو تم تصفية العمليات. تحتفظ الشركة بالملكية الفعلية والحقوق في كافة الموجودات المتعلقة بعمليات المشتركين والمساهمين، ولقد تم الإفصاح عن هذه الموجودات والمطلوبات بالإضافة على نتائج قطاعات الأعمال المتعلقة بالمشاركين في الإيضاحات.

تحتفظ الشركة بدفاتر محاسبية منفصلة للمشاركين والمساهمين. تسجل الإيرادات والمصروفات المتعلقة مباشرة بأنشطة أي منهما في الحسابات ذات الصلة. تحدد الإدارة الأساس الذي يتم بناءاً عليه توزيع المصروفات المتكبدة على العمليات المشتركة.

تمت الموافقة على إصدار البيانات المالية المجمعة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ 7 مارس 2017. إن للمساهمين الحق في تعديل هذه البيانات المالية المجمعة في اجتماع الجمعية العمومية السنوي.

يتم القيام بكافة أنشطة التأمين التكافلي والاستثمار وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية، المعتمدة من قبل هيئة الفتوى والرقابة الشرعية.

2. أسس الإعداد

(أ) بيان الالتزام

أعدت البيانات المالية المجمعة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية والأحكام ذات الصلة من قانون الشركات رقم 1 لسنة 2016 و تعديلاته ولائحته التنفيذية وعقد تأسيس والنظام الأساسي للشركة، ووفقاً لمتطلبات القرار الوزاري رقم 18 لعام 1990.

(ب) أسس القياس

يتم إعداد البيانات المالية المجمعة على أساس التكلفة التاريخية، فيما عدا الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر والاستثمارات المتاحة للبيع.

(ج) عملة العرض والتعامل

تم عرض البيانات المالية المجمعة بالدينار الكويتي وهو عملة العرض للمجموعة.

(د) استخدام الأحكام والتقديرات

إن إعداد البيانات المالية وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية يتطلب من الإدارة القيام بأحكام وتقديرات وافتراضات، والتي قد تؤثر على تطبيق السياسات المحاسبية والمبالغ المدرجة للموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصروفات. وقد تختلف النتائج الفعلية عن تلك التقديرات.

تتم مراجعة التقديرات والافتراضات الضمنية بصفة مستمرة. ويتم إدراج التغيرات في التقديرات المحاسبية في الفترة التي يتم مراجعتها فيها أو في فترات مقبلة.

إن الأحكام الهامة التي تتخذها الإدارة في تطبيق السياسات المحاسبية للشركة والمصادر الرئيسية لعدم التأكد من التقديرات، مماثلة لتلك المطبقة في البيانات المالية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2015.

إن المعلومات حول الأحكام الهامة عند تطبيق السياسات المحاسبية التي لها أبلغ الأثر على المبالغ المدرجة في البيانات المالية مدرجة في الإيضاحات التالية:

- إيضاح 3 (ز) - الانخفاض في القيمة
- إيضاح 3 (ح) - المخصصات
- إيضاح (18) عمليات حاملي وثائق التكافل.

3. السياسات المحاسبية الهامة

إن السياسات المحاسبية المطبقة من قبل المجموعة في إعداد هذه البيانات المالية المجمعة تتفق مع تلك المستخدمة في إعداد البيانات المالية المجمعة كما في والفترة المنتهية في 31 ديسمبر 2015 فيما عدا تطبيق المعايير التالية الجديدة والمعدلة والتي يسري مفعولها اعتباراً من 1 يناير 2016 والسارية على المجموعة.

التعديلات على معيار المحاسبة الدولي 1: مبادرة الإفصاح

إن التعديلات على معيار المحاسبة الدولي 1 توفر بعض الإرشادات حول كيفية تطبيق مفهوم الأثر المادي عملياً.

التحسينات السنوية على المعايير الدولية للتقارير المالية دورة 2012-2014

تشمل التحسينات السنوية على المعايير الدولية للتقارير المالية دورة 2012-2014 عدداً من التعديلات على مختلف المعايير الدولية للتقارير المالية، والتي تلخصها فيما يلي:

التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية 7 تقدم إرشادات إضافية لتوضيح ما إذا كان عقد الخدمة يجعل المشاركة مستمرة في الموجودات المنقولة لغرض الإفصاحات المطلوبة فيما يتعلق بالموجودات المنقولة.

توضح التعديلات على معيار المحاسبة الدولي 19 أنه ينبغي تحديد المعدل المستخدم لحصص التزامات مكافآت نهاية الخدمة للموظفين بالرجوع إلى مردود السوق في نهاية فترة إعداد التقارير على سندات الشركات عالية الجودة. ويجب أن يتم تقييم عمق السوق لسندات الشركات عالية الجودة وفقاً لمستوى العملة (أي بنفس العملة التي يتم بها دفع الفوائد). أما بالنسبة للعملاء التي لا يوجد فيها سوق عميق لسندات الشركات عالية الجودة، فينبغي استخدام مردود السوق في نهاية فترة إعداد التقارير على السندات الحكومية المقومة بتلك العملة بدلاً من ذلك.

إن تطبيق التعديلات المذكورة أعلاه لم يكن له أي تأثير مالي هام على البيانات المالية المجمعة للمجموعة.

أ) أسس التجميع

i. دمج الأعمال

تقوم المجموعة بالمحاسبة عن دمج الأعمال باستخدام طريقة الشراء عندما تنتقل السيطرة إلى المجموعة. يتم قياس المقابل المحول في عملية الاستحواذ بالقيمة العادلة، كما في صافي الموجودات المحددة المستحوذ عليها.

يتم اختبار أي شهرة تنشأ سنوياً بغرض الانخفاض في القيمة. يتم إثبات أي أرباح عند شراء الصفقة في الأرباح أو الخسائر مباشرة. يتم تسجيل تكاليف المعاملات كمصروفات عند تكبدها، إلا إذا كانت تتعلق بإصدار الديون أو الأسهم.

لا يشمل مقابل الشراء المحول المبالغ المتعلقة بتسوية العلاقات القائمة قبل الشراء. يتم إدراج هذه المبالغ بصفة عامة في الأرباح أو الخسائر. يتم قياس أي مبلغ شراء مستحق محتمل بالقيمة العادلة في تاريخ الاستحواذ. إذا تم تصنيف مبلغ الشراء المحتمل كحقوق ملكية، عندئذ لا يتم إعادة قياسه ويتم المحاسبة عن التسوية ضمن حقوق الملكية. بخلاف ذلك، يتم إثبات التغييرات اللاحقة في القيمة العادلة للمقابل المحتمل في بيان الأرباح أو الخسائر المجموع.

ii. الشركات التابعة

الشركات التابعة هي تلك الشركات التي يكون للمجموعة سيطرة عليها. تسيطر المجموعة على شركة معينة عندما تتعرض أو يترتب لها حقوق في العوائد المتغيرة من مشاركتها مع تلك الشركة ولديها القدرة على التأثير على تلك العوائد من خلال سيطرتها على الشركة.

يتم تجميع البيانات المالية للشركات التابعة في البيانات المالية المجمعة، من تاريخ بدء السيطرة وحتى تاريخ انتهاء السيطرة.

iii. الحصص غير المسيطرة

يتم قياس الحصص غير المسيطرة بالحصصة النسبية من صافي الموجودات المحددة للشركة المستحوذ عليها في تاريخ الاستحواذ. يتم المحاسبة عن التغيرات في حصة المجموعة في شركة تابعة والتي لا ينتج عنها فقدان السيطرة كمعاملات حقوق ملكية.

iv. فقدان السيطرة

عندما تفقد المجموعة السيطرة على شركة تابعة معينة، تقوم المجموعة باستبعاد موجودات ومطلوبات الشركة التابعة وأي حصص غير مسيطرة والمكونات الأخرى لحقوق الملكية المتعلقة بالشركة التابعة. يتم الاعتراف بأي ربح أو خسارة ناتجة عن فقدان السيطرة في الأرباح أو الخسائر. إن أي حصة محتفظ بها في الشركة التابعة السابقة يتم قياسها بالقيمة العادلة عند فقدان السيطرة.

v. معاملات مستبعدة عند التجميع

يتم استبعاد الأرصدة والمعاملات بين شركات المجموعة وأي إيرادات ومصروفات غير محققة ناتجة من المعاملات بين شركات المجموعة. يتم استبعاد الأرباح غير المحققة الناتجة عن المعاملات مع الشركات المستثمر بها المحاسب عنها بطريقة حقوق الملكية مقابل الاستثمار إلى الحد الذي لا تتجاوز معه حصة المجموعة في الشركة المستثمر بها. يتم استبعاد الخسائر غير المحققة بنفس طريقة الأرباح غير المحققة ولكن يتوقف الاستبعاد في حالة عدم وجود دليل على انخفاض القيمة.

ب) الاستثمارات

يتم تصنيف الأداة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر إذا كان الغرض من الاحتفاظ بها هو المتاجرة أو إذا كان قد تم تصنيفها كذلك عند الإقرار المبدئي. يتم تصنيف الأدوات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر إذا كانت المجموعة تدير تلك الاستثمارات وتأخذ قرارات البيع والشراء على أساس القيمة العادلة.

تم التوضيح في إيضاح 7 حول قيمة كل فئة من الاستثمارات التي تم تصنيفها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر.

يتم قياس الأدوات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر مبدئياً بالقيمة العادلة. يتم تحميل تكاليف المعاملة الخاصة بالأدوات المالية من خلال الأرباح أو الخسائر كمصروفات عند تكبدها. لاحقاً للاعتراف المبدئي، يتم إثبات جميع الأدوات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر بالقيمة العادلة مع إدراج التغيرات في القيمة العادلة ضمن بيان الأرباح أو الخسائر المجمع.

يتم تصنيف الاستثمارات التي لا يتم الاحتفاظ بها حتى الاستحقاق أو الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر كاستثمارات متاحة للبيع. يتم إثبات الاستثمارات المتاحة للبيع بالقيمة العادلة مع إدراج أي أرباح أو خسائر ناتجة ضمن بيان الدخل الشامل الآخر المجمع ويتم عرضها في احتياطي التغير في القيمة العادلة في حقوق الملكية باستثناء خسائر الانخفاض في القيمة وأرباح وخسائر تحويل العملات الأجنبية في حالة البنود النقدية.

يتم إدراج المساهمات في الأوراق المالية غير المسعرة المصنفة كاستثمارات متاحة للبيع والتي لا يمكن تحديد قيمتها العادلة بصورة موثوقة بالتكلفة ناقصاً الانخفاض في القيمة (إيضاح 3 (ح)). عند استبعاد تلك الاستثمارات للبيع، يتم تحويل الأرباح أو الخسائر المتراكمة في الإيرادات الشاملة الأخرى إلى بيان الأرباح أو الخسائر المجمع.

تتمثل القيمة العادلة للأدوات المالية المصنفة كموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر والاستثمارات المتاحة للبيع في سعر السوق المعلن بتاريخ البيانات المالية. وفي حالة عدم توفر سعر السوق المعلن يتم تقدير القيمة العادلة باستخدام طرق تقييم مقبولة بصفة عامة مثل طرق خصم التدفقات النقدية أو صافي قيمة الأصل أو السعر السوقي لاستثمارات مشابهة.

يتم إثبات أو استبعاد الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر أو الاستثمارات المتاحة للبيع بتاريخ المتاجرة ويعني به التاريخ الذي تتعهد فيه المجموعة بشراء أو بيع الاستثمارات.

ج) العملات الأجنبية

يتم تحويل المعاملات بالعملات الأجنبية إلى عملات التعامل لشركات المجموعة حسب أسعار الصرف في تواريخ المعاملات.

ويتم تحويل الموجودات والمطلوبات النقدية بالعملات الأجنبية إلى عملة التعامل حسب سعر الصرف في تاريخ بيان المركز المالي. يتم تحويل الموجودات والمطلوبات غير النقدية بالعملات الأجنبية التي يتم قياسها بالقيمة العادلة إلى عملة التعامل باستخدام أسعار الصرف السائدة في تاريخ تحديد القيمة العادلة. يتم ترجمة البنود غير النقدية، والتي يتم قياسها استناداً إلى التكلفة التاريخية بالعملات الأجنبية، حسب سعر الصرف في تاريخ المعاملة. يتم إدراج فروق صرف العملات الأجنبية عموماً في بيان الأرباح أو الخسائر المجمع.

إلا أن فروق صرف العملات الأجنبية الناتجة عن ترجمة البنود التالية يتم تسجيلها في الدخل الشامل الآخر:

- الاستثمارات في الأسهم المتاحة للبيع (باستثناء الانخفاض في القيمة، وفي هذه الحالة فإن فروق العملة الأجنبية التي تم الاعتراف بها في الدخل الشامل الآخر يعاد تصنيفها إلى الأرباح أو الخسائر).
- التزام مالي موضوع لتحوط صافي الاستثمار في عملية أجنبية إلى المدى الذي يكون معه التحوط فعالاً.
- تحوطات التدفقات النقدية المؤهلة إلى الحد الذي يكون معه التحوط فعالاً.

(د) ممتلكات ومعدات

يتم قياس بنود الممتلكات والمعدات بالتكلفة ناقصاً الاستهلاك المتراكم وخسائر الانخفاض في القيمة المتراكمة (إيضاح 3 (ز)).

تتضمن التكاليف المصاريف العائدة مباشرة إلى شراء الأصل. تتم رسملة المصروفات اللاحقة فقط عندما تزيد من المنافع الاقتصادية المستقبلية المتضمنة في الأصول المحددة التي تتعلق بها.

يتم تحديد أرباح وخسائر بيع بند من بنود الممتلكات والمعدات بمقارنة محصل البيع مع القيمة الدفترية للممتلكات والمعدات، ويتم إثباتها في بيان الأرباح أو الخسائر المجموع.

يتم احتساب الاستهلاك لشطب تكلفة بنود الممتلكات والمعدات لأقل من القيم المتبقية المقدرة لها باستخدام طريقة القسط الثابت على مدى الأعمار الإنتاجية المقدرة لها، والمعترف بها عموماً في بيان الأرباح أو الخسائر المجموع.

إن الأعمار الإنتاجية المقدرة للممتلكات والمعدات للسنة الحالية وسنة المقارنة تتراوح من 5 إلى 7 سنوات.

بتاريخ بيان المركز المالي يتم مراجعة طرق الاستهلاك والأعمار الإنتاجية والقيم المتبقية ويتم تعديلها حيثما انطبق ذلك.

(هـ) موجودات غير ملموسة

يتم قياس الموجودات غير الملموسة الأخرى المشتراة من قبل المجموعة ذات الأعمار الإنتاجية المحددة، بالتكلفة ناقصاً الإطفاء المتراكم وخسائر الانخفاض في القيمة المتراكمة (انظر إيضاح 3 (ز)).

تتم رسملة المصاريف اللاحقة فقط عندما تزيد المنافع الاقتصادية المستقبلية المتضمنة في أصل محدد يتعلق بها. يتم إثبات كافة المصاريف الأخرى، بما في ذلك الإنفاق على الشهرة المحققة داخلياً والعلامات التجارية، في بيان الدخل المجموع عند تكبدها. تمثل الموجودات غير الملموسة رخصة برمجيات.

يتم احتساب الإطفاء لشطب تكلفة الموجودات غير الملموسة لأقل من القيم المتبقية المقدرة لها باستخدام طريقة القسط الثابت على مدى الأعمار الإنتاجية المقدرة لها، والمعترف بها عموماً في بيان الأرباح أو الخسائر المجموع.

إن الأعمار الإنتاجية المقدرة للموجودات غير الملموسة للسنة الحالية والمقارنة هي 3 سنوات.

يتم مراجعة وتعديل طرق الإطفاء والأعمار الإنتاجية والقيم المتبقية حيثما كان مناسباً في تاريخ كل بيان مركز مالي.

(و) الأدوات المالية

تقوم المجموعة بتصنيف الموجودات المالية غير المشتقة إلى قروض ومدينين موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر وموجودات مالية متاحة للبيع.

تقوم المجموعة بتصنيف المطلوبات المالية غير المشتقة إلى فئة المطلوبات المالية الأخرى.

i. الموجودات المالية والمطلوبات المالية غير المشتقة - الاعتراف والاستبعاد

تقوم المجموعة مبدئياً بالاعتراف بالقروض والمدينين في تاريخ نشأتها. ويتم الاعتراف بكافة الموجودات والمطلوبات المالية الأخرى مبدئياً في تاريخ المتاجرة.

تقوم المجموعة باستبعاد الأصل المالي عندما تنتهي الحقوق التعاقدية للتدفقات النقدية الناتجة من الأصل أو عندما تقوم المجموعة بنقل الحقوق لاستلام التدفقات النقدية التعاقدية على الأصل المالي في معاملة تنتقل فيها كافة مخاطر ومزايا ملكية الأصل المالي أو إما لا تقوم المجموعة بنقل أو الاحتفاظ بكافة مخاطر ومزايا الملكية ولا تحتفظ بالسيطرة على الأصل المنقول. إن أي حصة في تلك الموجودات المالية المستبعدة التي تم إنشاؤها أو الاحتفاظ بها من قبل المجموعة يتم تسجيلها كأصل أو التزام منفصل.

تقوم المجموعة باستبعاد الالتزام المالي عند الوفاء بالتزاماتها التعاقدية أو إلغاؤها أو انتهاءها.

تتم المقاصة بين الموجودات والمطلوبات المالية ويتم عرض صافي المبلغ في بيان المركز المالي المجمع فقط عندما يكون للمجموعة حق قانوني بإجراء المقاصة بين المبالغ، ويكون لديها النية إما للتسوية على أساس الصافي أو لبيع الموجودات وتسوية المطلوبات في آن واحد.

ii. الموجودات المالية غير المشتقة - القياس

الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

يتم تصنيف الأصل المالي بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر إذا تم تصنيفه بغرض المتاجرة أو إذا تم تصنيفها كذلك عند الاعتراف المبدئي. يتم الاعتراف بتكاليف المعاملة المباشرة ذات الصلة في الأرباح أو الخسائر عند تكبدها. إن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر يتم قياسها بالقيمة العادلة ويتم إدراج التغيرات عليها، بما في ذلك أي فوائد أو إيرادات توزيعات أرباح، في الأرباح أو الخسائر.

قروض وأرصدة مدينة

يتم إثبات تلك الموجودات مبدئياً بالقيمة العادلة زائداً أي تكاليف معاملات مرتبطة بها مباشرة. ولاحقاً للتسجيل المبدئي يتم قياسها بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي.

موجودات مالية متاحة للبيع

يتم إثبات تلك الموجودات مبدئياً بالقيمة العادلة زائداً أي تكاليف معاملات مرتبطة بها مباشرة. ولاحقاً للتسجيل المبدئي، يتم قياسها بالقيمة العادلة مع تسجيل التغيرات عليها بخلاف خسائر انخفاض القيمة وفروق ترجمة عملات أجنبية على أدوات الدين في الدخل الشامل الآخر وتسجل متراكمة في احتياطي القيمة العادلة.

عند استبعاد تلك الموجودات، يتم إعادة تصنيف الربح أو الخسارة المتراكمة في حقوق الملكية إلى بيان الأرباح أو الخسائر.

iii. المطلوبات المالية غير المشتقة - القياس

يتم الاعتراف بالمطلوبات المالية غير المشتقة مبدئياً بالقيمة العادلة ناقصاً أي تكاليف المعاملات متعلقة بها مباشرة. لاحقاً للاعتراف المبدئي، يتم قياس هذه المطلوبات المالية بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلية.

iv. رأس المال

يتكون رأس المال من أسهم عادية، وهو مصنف كحقوق ملكية.

(ز) الانخفاض في القيمة

i. الموجودات المالية غير المشتقة

يتم تقييم الموجودات المالية غير المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر، بما في ذلك الحصة في الاستثمار المحاسب عنه بطريقة حقوق الملكية، بتاريخ كل بيان مركز مالي لتحديد ما إذا كان هناك دليلاً موضوعياً على انخفاض قيمته.

يتضمن الدليل الموضوعي على انخفاض قيمة الموجودات المالية:

- الإخفاق أو التقصير من جانب المدين؛
- إعادة هيكلة المبلغ المستحق للمجموعة وفقاً لشروط لا تأخذها المجموعة بعين الاعتبار بخلاف ذلك؛
- مؤشرات تدل على إفلاس المدين أو المصدر
- التغيرات السلبية في حالة دفع المقترضين أو المصدرين؛
- عدم وجود سوق نشط للأوراق المالية؛ أو
- بيانات جديرة بالملاحظة تشير إلى وجود انخفاض قابل للقياس في التدفقات النقدية المتوقعة من مجموعة من الموجودات المالية.

بالنسبة للاستثمار في أسهم، فإن الدليل الموضوعي على الانخفاض في القيمة يتضمن الانخفاض الكبير أو لفترات طويلة في القيمة العادلة بما يقل عن تكلفة الأسهم.

الموجودات المالية التي يتم قياسها بالتكلفة المطفأة

تأخذ المجموعة في الاعتبار وجود دليل على الانخفاض في قيمة تلك الموجودات على مستوى أصل محدد ومجموعة أصول. يتم تقييم 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 لحدوث انخفاض في القيمة ولكن لم يتم تحديده. بالنسبة للموجودات غير الهامة بصورة فردية، فإنه يتم تقييمها بشكل جماعي بالنسبة لانخفاض القيمة. إن التقييم الجماعي يتم من خلال تجميع الموجودات في مجموعات لها نفس سمات المخاطر.

عند تقييم انخفاض القيمة بصورة مجمعة تستخدم المجموعة الاتجاهات التاريخية لتوقيت الاسترداد ومبلغ الخسارة المتكبدة، وتقوم بإصدار حكمها 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.

يتم احتساب خسارة الانخفاض في القيمة 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 ويتم إظهارها كمخصص. عندما تعتبر المجموعة عدم وجود إمكانية حقيقية لاسترداد الموجودات، يتم شطب المبالغ ذات الصلة. في حال نقص مبلغ خسارة انخفاض القيمة في وقت لاحق ويمكن ربط ذلك النقص بشكل موضوعي بحدث يقع بعد تسجيل انخفاض القيمة، عندئذ يتم عكس خسارة انخفاض القيمة المعترف بها سابقاً من خلال الأرباح أو الخسائر.

استثمارات متاحة للبيع

يتم الاعتراف بخسائر انخفاض قيمة الموجودات المالية المتاحة للبيع بإعادة تصنيف الخسائر المترتبة في احتياطي القيمة العادلة إلى بيان الأرباح أو الخسائر المجمع. المبلغ المعاد تصنيفه يمثل الفرق بين تكلفة الشراء والقيمة العادلة الحالية، ناقصاً أي خسائر انخفاض في القيمة معترف بها سابقاً في الأرباح أو الخسائر. في حال زادت القيمة العادلة للموجودات المالية المتاحة للبيع المنخفضة قيمتها، في فترة لاحقة، وأمكن ربط الزيادة بشكل موضوعي يحدث يقع بعد الاعتراف بخسارة انخفاض القيمة عندئذ يتم عكس خسارة انخفاض القيمة من خلال الدخل الشامل الآخر، وخلاف ذلك يتم عكسها من خلال بيان الدخل الشامل الآخر.

ii. الموجودات غير المالية

يتم مراجعة القيمة الدفترية للموجودات غير المالية للمجموعة بتاريخ كل بيان مالي لتحديد ما إذا كان هناك أي دليل على انخفاض القيمة. فإذا وجد هذا الدليل، يتم تقدير قيمة الأصل القابلة للاسترداد. يتم إثبات خسارة الانخفاض في القيمة إذا كانت القيمة الدفترية للأصل أو وحدة إنتاج النقد التابعة لها تتجاوز قيمته القابلة للاسترداد.

تمثل قيمة الأصل القابلة للاسترداد 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 المتوقعة إلى قيمتها الحالية باستخدام سعر خصم يعكس تقديرات السوق الحالية للقيمة الزمنية للمال والمخاطر المحددة للأصل أو وحدة إنتاج النقد. وبغرض اختبار الانخفاض في القيمة، يتم جمع الموجودات التي لا يمكن اعتبارها بصورة فردية في مجموعات أصغر بالنسبة للموجودات التي تنتج تدفقات نقدية من الاستخدام المستمر والمستقلة بشكل كبير عن التدفقات النقدية للموجودات الأخرى أو وحدة إنتاج النقد.

يتم إثبات خسائر الانخفاض في القيمة في بيان الأرباح أو الخسائر المجمع.

يتم قياس خسارة الانخفاض في القيمة للموجودات الأخرى في فترات سابقة بتاريخ بيان المركز المالي لأي مؤشرات على نقص أو انتفاء وجود الخسارة. يتم عكس خسارة الانخفاض في القيمة إذا كان هناك تغيير في التقديرات المستخدمة لتحديد المبلغ القابل للاسترداد.

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 حالة عدم الاعتراف بخسارة الانخفاض في القيمة.

ح) 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.

ط) مزايا الموظفين

الموظفون الكويتيون

يتم منح حقوق التقاعد والحقوق الاجتماعية الخاصة بالموظفين الكويتيين من قبل المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية، والتي تقوم بتحصيل اشتراكات شهرية من الشركة والعاملين على أساس نسبة مئوية ثابتة من الرواتب. إن اشتراكات المجموعة والتي تمثل نظام مساهمة يتم إدراجها في بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر المجمع في السنة التي تستحق فيها.

الموظفون الأجانب

يستحق الموظفون الأجانب مكافأة نهاية الخدمة وفقاً لنصوص قانون العمل الكويتي على أساس مدة الخدمة المتراكمة وآخر راتب والعلاوات الأخرى.

(ي) قرض حسن إلى هيئة المشتركين

يُمثل القرض الحسن تمويلًا إسلاميًا غير ربحي من قبل المساهمين إلى هيئة المشتركين فيما يتعلق بالعجز الناتج عن عمليات التكافل التي يتم تسويتها من الفائض من هذه الأعمال في السنوات المستقبلية.

(ك) تحقق الإيراد

يتم إثبات الإيرادات الناتجة عن عقود التمويل الإسلامية والودائع على أساس التوزيع الزمني بحيث يتم تحقيق معدل عائد ثابت على الأرصدة القائمة لتلك المعاملات.

تدرج أرباح التوزيعات عندما يثبت الحق في استلامها.

يتم تحقق إيرادات التأجير من عقود التأجير التشغيلي على أساس القسط الثابت على مدى فترة الإيجار.

تسجل الإيرادات والمصروفات الأخرى على أساس الاستحقاق.

(ل) الزكاة

يتم احتساب مساهمة الزكاة بنسبة 1% من صافي ربح الشركة ناقصا الاستقطاعات المسموح بها وذلك وفقاً لقرار وزارة المالية رقم 2007/58.

(م) مؤسسة الكويت للتقدم العلمي

تقوم الشركة باحتساب حصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي بنسبة 1% من صافي الربح ناقصا أي استقطاعات مسموح بها وفقاً لعملية الاحتساب المعدلة بناءً على قرار مجلس إدارة المؤسسة والذي ينص على أن الدخل من الشركات الزميلة والتابعة ومكافأة أعضاء مجلس الإدارة والمحول إلى الاحتياطي الإجمالي يجب استبعاده من ربح السنة عند تحديد الحصة.

(ن) ضريبة دعم العمالة الوطنية

تحتسب الشركة ضريبة دعم العمالة الوطنية بنسبة 2.5% من صافي ربح السنة ناقصا أي استقطاعات مسموح بها وفقاً للقانون رقم 19 لسنة 2000 وقرار وزارة المالية رقم 24 لسنة 2006. ووفقاً للقانون، يجب خصم الإيرادات من الشركات التابعة والزميلة وتوزيعات الأرباح النقدية المستلمة من الشركات المدرجة الخاضعة لقانون ضريبة دعم العمالة الوطنية من ربح السنة.

(س) المعايير والتفسيرات الجديدة التي لم تطبق بعد

فيما يلي المعايير الصادرة ولكن لم يسري مفعولها ولم تطبق مبكراً من قبل المجموعة:

مبادرة الإفصاح (التعديلات على معيار المحاسبة الدولي 7)

تتطلب التعديلات إفصاحات تمكن مستخدمي البيانات المالية من تقييم التغيرات في المطلوبات الناشئة عن أنشطة التمويل بما في ذلك التغيرات الناتجة من التدفقات النقدية والتغيرات غير النقدية. تسري التعديلات للفترة السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2017 مع السماح بالتطبيق المبكر. لا تتوقع إدارة المجموعة أن يكون لتطبيق هذه التعديلات أي تأثير مادي على البيانات المالية المجمعة للمجموعة.

المعيار الدولي للتقارير المالية 9 الأدوات المالية: التصنيف والقياس

أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية المعيار الدولي للتقارير المالية 9 – الأدوات المالية بنسخته النهائية في يوليو 2016، ويسري على الفترات التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2018، مع السماح بالتطبيق المبكر. يحدد المعيار الدولي للتقارير المالية 9 متطلبات التحقق والقياس للموجودات والمطلوبات المالية وبعض العقود لبيع أو شراء الموجودات غير المالية. يحل المعيار الدولي للتقارير المالية 9 محل معيار المحاسبة الدولي 39 الأدوات المالية: التحقق والقياس. إن تطبيق هذا المعيار له تأثير على تصنيف وقياس الموجودات المالية للمجموعة، ولكن ليس من المتوقع أن يكون له أي تأثير على تصنيف وقياس المطلوبات المالية. تعمل المجموعة على تحديد الأثر الكمي لتطبيق هذا المعيار على البيانات المالية المجمعة، عند تطبيقه.

المعيار الدولي للتقارير المالية 15 - الإيرادات من العقود مع العملاء

يحدد المعيار الدولي للتقارير المالية 15 كيفية وموعد اعتراف الكيان بالإيرادات وكذلك يتطلب من هذه الكيانات تزويد مستخدمي البيانات المالية بمعلومات أكثر وإفصاحات ذات صلة. يوفر المعيار نموذج فردي واحد من خمس خطوات قائم على المبادئ ليتم تطبيقه على جميع العقود مع العملاء. سوف يحل المعيار الدولي للتقارير المالية 15 محل التعليمات الحالية لتحقيق الإيرادات بما فيها معيار المحاسبة الدولي 18 الإيرادات ومعيار المحاسبة الدولي 11 عقود الإنشاء والتفسيرات ذات الصلة، وذلك عند تطبيقه. إن المبدأ الأساسي للمعيار الدولي للتقارير المالية 15 هو أنه يتعين على المنشأة تحقيق الإيرادات بحيث تصف نقل البضائع والخدمات إلى العملاء بما يعكس المقابل الذي تتوقع المنشأة استلامه لقاء هذه البضائع والخدمات. طبقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 15، تقوم المنشأة بتحقيق الإيرادات عندما يتحقق أداء الالتزام، أي عندما تنتقل إلى العميل "المسيطرة" على البضائع والخدمات المتعلقة بأداء الالتزام. صدر المعيار في مايو 2014 وينطبق على البيانات المالية السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2018.

إن المجموعة بصدد تحديد مقدار تأثير هذا المعيار على البيانات المالية المجمعة للمجموعة، عند تطبيقه.

المعيار الدولي للتقارير المالية 16 – عقود التأجير

يقدم المعيار الدولي للتقارير المالية 16 نموذجاً فردياً مسجلاً ضمن الميزانية العمومية لدى المستأجرين. يقوم المستأجر بتسجيل الحق باستخدام الأصل الذي يمثل الحق باستخدام الأصل المتضمن ومطلوبات الأصل التي تمثل الالتزام بتقديم دفعات التأجير. هنالك إعفاءات اختيارية لعقود التأجير قصيرة الأجل وعقود التأجير ذات القيمة المنخفضة. تظل محاسبة المؤجر مشابهة للمعيار الحالي – أي أن المؤجر يستمر بتصنيف عقود التأجير كعقود تأجير تمويلي وتشغيلي.

يستبدل المعيار الدولي للتقارير المالية 16 التعليمات الحالية لعقود التأجير بما فيها معيار المحاسبة الدولي 17 عقود التأجير وتفسير لجنة تفسيرات المعايير الدولية 4 تحديد ما إذا كانت الترتيبات تحتوي على عقود تأجير وتفسير لجنة التفسيرات الدائمة 15 عقود التأجير التشغيلي - الحوافز وتفسير لجنة التفسيرات الدائمة 27 تقييم وجود المعاملات التي تأخذ الشكل القانوني لعقد التأجير. يسري هذا المعيار على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2019. يُسمح بالتطبيق المبكر على المنشآت التي تقوم بتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية 15 الإيرادات من العقود مع العملاء بتاريخ أو قبل التطبيق المبدئي للمعيار الدولي للتقارير المالية 16.

المجموعة بصدد تحديد الأثر الكمي لهذا المعيار على البيانات المالية، عند تطبيقه.

4. استخدام الأحكام والتقديرات

المصادر الأساسية للتقديرات غير المؤكدة

فيما يلي بيان بالافتراضات الأساسية المستقبلية وأسس التقديرات غير المؤكدة في تاريخ البيانات المالية المجمعة والتي لها مخاطر هامة قد تؤدي إلى تعديل جوهري لقيم الموجودات والمطلوبات خلال الفترة المالية التالية:

الانخفاض في قيمة المدينين

يتم تقدير القيمة الممكن تحصيلها للمدينون التجاريون عندما يضعف احتمال تحصيل كامل المبلغ. بالنسبة للمبالغ الهامة الفردية، يتم عمل التقدير على أساس فردي. يتم تقييم المبالغ التي لا تعتبر هامة بشكل منفصل، والتي انقضت مواعيد إستحقاقها، بشكل مجمع ويتم عمل مخصص على أساس الفترة التي إنقضت على إستحقاقها استناداً إلى معدلات التحصيل التاريخية.

انخفاض قيمة الاستثمارات المالية المتاحة للبيع

بالنسبة للاستثمارات المالية المتاحة للبيع، تقوم المجموعة بتاريخ كل بيان مركز مالي بتقدير ما إذا هناك دليل موضوعي على انخفاض قيمة الاستثمار أو مجموعة من الاستثمارات. في حال تم تصنيف الاستثمارات في حقوق الملكية كاستثمارات متاحة للبيع، يمكن أن يتضمن الدليل الموضوعي الانخفاض الجوهري أو المتواصل في القيمة العادلة للاستثمار بما يقل عن تكلفته. إن عملية تحديد الانخفاض "الجوهري" أو "المتواصل" تتطلب اتخاذ الحكم. عند اتخاذ هذا الحكم، تقوم المجموعة بتقييم من بين عوامل أخرى التغيرات التاريخية في سعر السهم والفترة أو المدى الذي تقل فيه القيمة العادلة للاستثمار عن تكلفته.

تحديد القيم العادلة

بالنسبة للأدوات المالية التي يتم تداولها نادراً والتي لا يتوفر لسعرها قدر كاف من الشفافية، تكون هناك صعوبة في تحديد قيمتها العادلة ويتطلب ذلك درجات متفاوتة من الأحكام وفقاً للسيولة والتركيز وعدم التأكد من عوامل السوق وافتراضات التسعير والمخاطر الأخرى التي تؤثر على الأداة المحددة.

الأحكام المحاسبية الهامة عند تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة

تتضمن الأحكام المحاسبية الهامة التي تم اتخاذها عند تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة ما يلي:

تصنيف الأصل والالتزام المالي

إن السياسات المحاسبية للمجموعة توفر مجالاً لتصنيف الموجودات والمطلوبات في بدايتها إلى عدة أنواع في بعض الظروف. عند تصنيف الموجودات والمطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر، حددت المجموعة أنها قد استوفت شروط هذا التصنيف (إيضاح 3 (ج)).

5. النقد لدى البنوك

2015 دينار كويتي	2016 دينار كويتي	نقد لدى البنوك
502,100	128,708	

6. ودائع استثمارية

6.1 إن الودائع الاستثمارية محتفظ بها لدى مؤسسات مالية إسلامية، وقد بلغ متوسط معدل العائد على الودائع الاستثمارية 2.4% سنوياً كما في 31 ديسمبر 2016 (2015: 22% سنوياً).

6.2 تتضمن الودائع الاستثمارية مبلغ 818,499 دينار كويتي كما في 31 ديسمبر 2016 (2015: 818,499 دينار كويتي) محتجز مقابل خطابات ضمان صادرة لصالح جهات حكومية بدولة الكويت (إيضاح 16).

7. استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

2015 دينار كويتي	2016 دينار كويتي	استثمارات في أسهم محلية - غير مسعرة
445,000	525,000	استثمارات في أسهم أجنبية - غير مسعرة
147,545	107,496	استثمارات في صناديق أجنبية - غير مسعرة
2,282,608	2,618,559	
2,875,153	3,251,055	

تم تحديد قيمة الاستثمارات غير المسعرة بناءً على تقارير مدير المحفظة الاستثمارية (طرف ذو صلة).

8. استثمارات متاحة للبيع

2015 دينار كويتي	2016 دينار كويتي	استثمارات في أسهم محلية - غير مسعرة
1,200,591	1,200,591	استثمارات في أسهم أجنبية - غير مسعرة
911,713	912,662	استثمارات في صناديق أجنبية - غير مسعرة
8,675	5,551	
2,120,979	2,118,804	

قامت المجموعة بتحديد انخفاض في قيمة الاستثمارات المتاحة للبيع - الصناديق الأجنبية غير المسعرة بمبلغ 3,130 دينار كويتي (2015: 138 دينار كويتي)، وتم إثباتها ضمن بيان الأرباح أو الخسائر المجموع.

لا يمكن تحديد القيمة العادلة بشكل موثوق به للاستثمارات المتاحة للبيع غير المسعرة والتي تبلغ قيمتها الدفترية 183,062 دينار كويتي (2015: 182,113 دينار كويتي). ولذلك يتم إدراج هذه الاستثمارات بالتكلفة ناقصاً أي خسائر للانخفاض في القيمة. لا توجد سوق نشطة لهذه الاستثمارات ولا توجد أية معاملات حديثة تقدم دليلاً على القيمة العادلة الحالية.

تم تحديد القيمة العادلة للاستثمارات غير المسعرة بناءً على تقارير مدير المحافظ (طرف ذو صلة).

9. قرض حسن إلى هيئة المشتركين

وفقاً للنظام الأساسي وعقد التأسيس للشركة، يتم تغطية صافي العجز من كل نوع من أنواع عمليات التأمين التكافلي عن طريق مساهمي الشركة في صورة قرض حسن (بدون مصاريف تمويل أو شروط سداد ثابتة). إن القرض الحسن المقدم من المساهمين يتم مده من خلال الفائض الناتج في السنوات القادمة.

وفيما يلي حركة القرض الحسن خلال السنة:

2015 دينار كويتي	2016 دينار كويتي	
3,863,462	4,500,257	الرصيد في بداية السنة
636,795	676,300	صافي التمويل المدفوع لهيئة المشتركين
<u>4,500,257</u>	<u>5,176,557</u>	الرصيد في نهاية السنة

فيما يلي مبلغ الخسارة الغير ممولة من المساهمين

2015 دينار كويتي	2016 دينار كويتي	
(4,939,416)	(5,219,817)	العجز المتراكم في أنشطة التأمين التكافلي
<u>4,500,257</u>	<u>5,176,557</u>	المبالغ المدفوعة بواسطة المساهمين حتى 31 ديسمبر
<u>(439,159)</u>	<u>(43,260)</u>	

10. مدينون

2015 دينار كويتي	2016 دينار كويتي	
6,402	6,402	إيرادات مستحقة
10,757	11,232	تأمينات لدى الغير
15,027	6,767	مصروفات مدفوعة مقدمة
134,902	85,718	ذمم موظفين
969	436	أرصدة مدينة أخرى
<u>168,057</u>	<u>110,555</u>	

11. دائنون

2015 دينار كويتي	2016 دينار كويتي	
15,759	1,655	دائنون تجاريون
91,411	86,330	مخصص الاجازات المستحقة
40,681	41,597	أرصدة دائنة أخرى
<u>147,851</u>	<u>129,582</u>	

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2016

12. رأس المال

بلغ رأس المال المصرح به والمصدر والمدفوع نقداً 12,134,819 دينار كويتي موزعاً على 121,348,190 سهم بقيمة 100 فلس للسهم الواحد (2015: 12,134,819 دينار كويتي موزعاً على 21,348,190 سهم بقيمة 100 فلس للسهم الواحد) جميع الأسهم مدفوعة نقداً.

تم اعتماد البيانات المالية المجمعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2015 خلال الجمعية العمومية السنوية المنعقدة في 7 سبتمبر 2016، ولم يتم اعتماد توزيعات أرباح للمساهمين (2015: 3 فلس للسهم الواحد بقيمة 364,045 دينار كويتي).

13. احتياطي إجباري

وفقاً لمتطلبات قانون الشركات رقم 1 لسنة 2016 و تعديلاته ولائحته التنفيذية والنظام الأساسي للشركة، يتم تحويل 10% من ربح السنة إلى الاحتياطي الإجباري ويجوز إيقاف هذا التحويل عندما يصل رصيد الاحتياطي إلى 50% من رأس المال. إن هذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع إلا لتوزيع أرباح تصل إلى 5% من رأس المال المدفوع في السنوات التي لا تسمح فيها الأرباح بمثل هذه التوزيعات.

لم يتم إجراء أي تحويل خلال السنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2016 و 2015، حيث أن المجموعة تكبدت خسائر خلال السنتين.

14. احتياطي اختياري

وفقاً لمتطلبات النظام الأساسي للشركة، يتم تحويل 10% من ربح السنة إلى الاحتياطي الاختياري ويجوز إيقاف هذا التحويل بقرار من الجمعية العمومية السنوية للمساهمين بناءً على اقتراح من مجلس الإدارة. لا توجد قيود على توزيع هذا الاحتياطي.

لم يتم إجراء أي تحويل خلال السنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2016 و 2015، حيث أن المجموعة تكبدت خسائر خلال السنتين.

15. مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

2015	2016
دينار كويتي	دينار كويتي
407,732	464,987
83,751	84,873
(26,496)	(47,173)
<u>464,987</u>	<u>502,687</u>

في 1 يناير
مخصص مكون خلال السنة
المدفوعات خلال السنة
في 31 ديسمبر

16. التزامات محتملة

في 31 ديسمبر 2016، كانت هناك التزامات محتملة تتعلق بإصدار خطابات ضمان لصالح جهات حكومية بدولة الكويت بمبلغ 105,000 دينار كويتي (2015: 105,000 دينار كويتي). إن هذه الخطابات مضمونة بودائع استثمارية بمبلغ 818,499 دينار كويتي (2015: 818,499 دينار كويتي) (إيضاح 6).

17. المعاملات مع الأطراف ذات الصلة

تتمثل الأطراف ذات الصلة في مساهمي المجموعة الذين لهم تمثيل في مجلس الإدارة وأعضاء مجلس الإدارة وأفراد الإدارة العليا وأفراد عائلاتهم المقربين.

المعاملات مع أفراد الإدارة العليا

يحصل أفراد الإدارة العليا على مكافآت في شكل مزايا موظفين قصيرة الأجل ومزايا مابعد الخدمة بمبلغ 112,200 دينار كويتي للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2016 (2015: 112,200 دينار كويتي).

الأرصدة والمعاملات مع الأطراف ذات الصلة:

2015 دينار كويتي	2016 دينار كويتي	
		الأرصدة
2,875,153	3,251,055	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
2,120,979	2,118,804	استثمارات متاحة للبيع
750	754	مستحق إلى أطراف ذات صلة
		المعاملات
(372,173)	(66,695)	خسائر استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
(1,293)	-	خسائر من بيع استثمارات متاحة للبيع
80,762	239,220	إيرادات توزيعات أرباح

18. نتائج المشتركين حسب نوع الأعمال والأموال

إن السياسات المحاسبية الهامة المستخدمة في المحاسبة عن أعمال التأمين مبينة فيما يلي. أما السياسات المستخدمة في المحاسبة عن الحسابات والمعاملات الأخرى فهي نفسها المطبقة من قبل المجموعة. إن السياسات المحاسبية مماثلة لتلك المطبقة في السنة السابقة.

السياسات المحاسبية المستخدمة في عمليات التأمين

تحقق الإيرادات

اشتراكات التكافل المكتسبة

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% على الأقل من الاشتراكات المحصلة لعقود التكافل البحري، كما يتم تأجيل 30% من الاشتراكات المحصلة لعقود التكافل الأخرى بكافة أنواعها باستثناء التأمين على الحياة وفقاً لقانون التأمين.

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

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

تكاليف الحصول على اشتراكات التكافل

يتم إطفاء العمولات المدفوعة للوسطاء والتكاليف المباشرة (الإضافية) الأخرى المتكبدة فيما يتعلق بالحصول على عقود التكافل وتجديدها على مدى فترات عقود التأمين التي تتعلق بها حيث يتم اكتساب اشتراكات التكافل، عندما يتم تسوية العقود ذات الصلة أو التخلص منها.

المطالبات

إن المطالبات التي تتكون من المبالغ المدفوعة خلال السنة والمبالغ المستحقة إلى شركات التأمين والأطراف الأخرى في نهاية السنة والمبالغ المتكبدة ولكن لم يتم إدراجها ومصاريف تعديل الخسارة ذات الصلة وصافي القيمة المستنفذة ومبالغ الاسترداد الأخرى، يتم تحميلها على نتائج أعمال هيئة المشتركين عند تكبدها.

مدينو التكافل

يتم إدراج مدينو التكافل بقيمتها الاسمية ناقصا خسائر الانخفاض في القيمة.

إعادة التكافل

إن عقود إعادة التكافل المتنازل عنها لا تعفي المجموعة من التزاماتها للمشاركين ونتيجة لذلك تظل المجموعة مسؤولة عن الجزء من المطالبات المعاد تأمينها القائم إلى المدى الذي تخفق معه شركة إعادة التأمين في الوفاء بالالتزامات المنصوص عليها في اتفاقيات إعادة التكافل.

احتياطي الأخطار السارية

تأمينات عامة

يتم احتسابها بنسبة 40% من صافي الأقساط المحتفظ بها للحريق والحوادث العامة وبنسبة 25% من صافي الأقساط المحتفظ بها للبحري والطيران.

التأمين التكافلي

يحتسب مخصص التزامات الحياة بناء على تقدير خبير اكتواري مستقل.

احتياطي تعويضات تحت التسوية

يحتسب مخصص للتعويضات التي قدمت ولم يتم تسويتها حتى تاريخ بيان المركز المالي.

الاحتياطي الحسابي لعمليات التأمين العائلي التكافلي

يتم احتساب الاحتياطي الحسابي عن التزامات تأمينات العائلي التكافلي بناء على تقدير خبير اكتواري مستقل.

احتياطي خسائر لم يتم الإبلاغ عنها

يحتسب مخصص الخسائر التي تم تكبدها ولم يبلغ عنها حتى تاريخ بيان المركز المالي، بناءً على حكم الإدارة والخبرة السابقة.

الشركة الخليجية للتأمين التكافلي ش.م.ك. (مقفلة)
دولة الكويت

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2016

موجودات ومطلوبات وحقوق هيئة المشتركين

2015 دينار كويتي	2016 دينار كويتي	
193,649	108,581	الموجودات
1,035,803	1,045,913	النقد والنقد المعادل
561,793	751,754	مدينو تكافل
456,722	546,805	مستحق من معيدي التأمين التكافلي
453,264	250,200	أرصدة مدينة أخرى
2,701,231	2,703,253	حصة معيدي التكافل من احتياطي التعويضات تحت التسوية
		المطلوبات
174,631	267,368	مستحق لمعيدي التأمين التكافلي
896,191	1,161,462	احتياطي الأخطار السارية
1,303,532	548,809	احتياطي تعويضات تحت التسوية
45,000	20,025	احتياطي خسائر لم يتم الإبلاغ عنها
18,204	10,655	الاحتياطي الحسابي لعميات التأمين التكافلي
70,054	85,455	مبالغ محتجزة لمعيدي التأمين التكافلي
120,079	190,389	اشتراكات مقبوضة مقدماً
4,500,257	5,176,557	المستحق للمساهمين (إيضاح 9)
512,699	462,350	مطلوبات أخرى
7,640,647	7,923,070	
(4,939,416)	(5,219,817)	حقوق هيئة المشتركين
2,701,231	2,703,253	صافي العجز المتراكم في عميات التأمين (إيضاح 9)
		إجمالي المطلوبات وحقوق هيئة المشتركين

التغيرات في عجز حاملي الوثائق

2015 دينار كويتي	2016 دينار كويتي	
(4,989,503)	(4,939,416)	في بداية السنة
50,087	(280,401)	صافي (العجز) / الفائض من عمليات التأمين للسنة
(4,939,416)	(5,219,817)	في 31 ديسمبر

الشركة الخليجية للتأمين التكافلي ش.م.ك. (مقفلة)
دولة الكويت

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة
السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2016

نتائج أعمال هيئة المشتركين

الإجمالي دينار كويتي	التأمين التكافلي دينار كويتي	إجمالي تأمين المخاطر العامة دينار كويتي	السيارات دينار كويتي	الطبي دينار كويتي	الحوادث العامة دينار كويتي	البحري والطيران دينار كويتي
3,929,608	301,372	3,628,236	1,997,439	979,868	624,056	26,873
(854,019)	(188,636)	(665,383)	(176,998)	(76,180)	(390,172)	(22,033)
3,075,589	112,736	2,962,853	1,820,441	903,688	233,884	4,840
(265,271)	18,191	(283,462)	(144,645)	(122,879)	(14,749)	(1,189)
2,810,318	130,927	2,679,391	1,675,796	780,809	219,135	3,651
166,461	-	166,461	166,329	-	-	132
(140,198)	(21,768)	(118,430)	-	(59,419)	(59,011)	-
(679,207)	(25,347)	(653,860)	(619,858)	(97,663)	57,913	5,748
2,157,374	83,812	2,073,562	1,222,267	623,727	218,037	9,531
(2,880,460)	(442,269)	(2,438,191)	(896,171)	(1,399,515)	(140,537)	(1,968)
739,378	412,148	327,230	-	304,776	22,454	-
(2,141,082)	(30,121)	(2,110,961)	(896,171)	(1,094,739)	(118,083)	(1,968)
7,549	7,549	-	-	-	-	-
576,633	44,425	532,208	300,101	155,645	76,462	-
(1,556,900)	21,853	(1,578,753)	(596,070)	(939,094)	(41,621)	(1,968)
1,676	62	1,614	992	492	127	3
602,150	105,727	496,423	627,189	(314,875)	176,543	7,566
(882,551)	(32,350)	(850,201)	(522,382)	(259,316)	(67,114)	(1,389)
(280,401)	73,377	(353,778)	104,807	(574,191)	109,429	6,177
(4,939,416)						
(5,219,817)						

التعويضات المتكبدة
ناقصاً: حصة إعادة التأمين التكافلي من التعويضات المدفوعة

صافي التعويضات

مخصص التأمين التكافلي

إجمالي مصاريف التكافل

إيرادات الاستثمارات

القائض حسب قطاعات الأعمال

توزيع الفائض / (العجز) من عمليات التأمين

صافي حقوق هيئة المشتركين في أول السنة

رصيد حقوق هيئة المشتركين في آخر السنة

الشركة الخليجية للتأمين التكافلي ش.م.ك. (مقفلة)
دولة الكويت

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة
السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2016

الإجمالي دينار كويتي	التأمين التكافلي دينار كويتي	إجمالي تأمين المخاطر العامة دينار كويتي	السيارات دينار كويتي	الطبي دينار كويتي	الحوادث العامة دينار كويتي	البحري والطيران دينار كويتي
4,281,370	495,768	3,785,602	1,678,006	1,454,352	632,200	21,044
(1,378,073)	(304,369)	(1,073,704)	(158,318)	(463,716)	(430,710)	(20,960)
2,903,297	191,399	2,711,898	1,519,688	990,636	201,490	84
261,797	(7,210)	269,007	71,649	196,152	54	1,152
3,165,094	184,189	2,980,905	1,591,337	1,186,788	201,544	1,236
58,419	-	58,419	58,338	-	-	81
(245,654)	(30,069)	(215,585)	-	(167,167)	(48,418)	-
(559,469)	(26,994)	(532,475)	(491,103)	(66,816)	19,442	6,002
2,418,390	127,126	2,291,264	1,158,572	952,805	172,568	7,319
(2,620,976)	(306,235)	(2,314,741)	(692,218)	(1,331,180)	(198,423)	(92,920)
1,045,483	274,537	770,946	-	513,288	165,055	92,603
(1,575,493)	(31,698)	(1,543,795)	(692,218)	(817,892)	(33,368)	(317)
(784)	(784)	-	-	-	-	-
131,155	(3,719)	134,874	117,255	10,000	7,316	303
(1,445,122)	(36,201)	(1,408,921)	(574,963)	(807,892)	(26,052)	(14)
1,931	127	1,804	1,011	659	134	-
975,199	91,052	884,147	584,620	145,572	146,650	7,305
(925,112)	(60,988)	(864,124)	(484,235)	(315,657)	(64,203)	(29)
50,087	30,064	20,023	100,385	(170,085)	82,447	7,276
(4,989,503)						
(4,939,416)						

التعويضات المتكيدة
ناقصاً: حصة إعادة التأمين التكافلي من التعويضات المدفوعة

صافي التعويضات
مخصص التأمين التكافلي
مخصص التعويضات تحت التسمية والتعويضات المتكيدة التي لم يبلغ عنها

إجمالي مصاريف التعاقف
إيرادات الاستثمارات
الفاصل حسب قطاعات الأعمال
توزيع المصاريف العمومية والإدارية
صافي الفائض / (العجز) من عمليات التأمين
رصيد حقوق هيئة المشتركين في أول السنة
رصيد حقوق هيئة المشتركين في آخر السنة

19. إدارة مخاطر التكافل

إن المخاطر الرئيسية التي تواجهها المجموعة بموجب عقود التكافل هي عندما تكون المطالبات والمزايا الفعلية أو توقّعتها يختلف عن التوقعات. ويتأثر ذلك بالتكرار في المطالبات أو خطورة المطالبات أو دفعات المزايا الفعلية والتطورات اللاحقة للمطالبات طويلة الأجل. وعليه، فإن هدف المجموعة هو ضمان توفر احتياطات كافية لتغطية هذه الالتزامات.

تتركز مخاطر التكافل بشكل أساسي على قطاع السيارات. ومع ذلك، يتم تحسين إمكانية التغير في المخاطر من خلال الاختيار الحريص وتطبيق توجيهات إستراتيجية التأمين وكذلك استخدام ترتيبات إعادة التكافل.

التكرار ومبالغ المطالبات

إن التكرار ومبالغ المطالبات يمكن أن يتأثر بعدة عوامل. تقوم المجموعة بصورة رئيسية بتأمين مخاطر السيارات والعقارات والبحري. إن هذه العقود تعتبر عقود تكافل قصيرة الأجل نظراً لأنه يتم تقديم وتسديد المطالبات عادة خلال سنة واحدة من الحدث المؤمن عليه وهذا الأمر يساعد في التخفيف من مخاطر التكافل.

السيارات

إن تأمين السيارات مصمم لتعويض أصحاب العقود عن الأضرار التي تحدث لسياراتهم أو الالتزام لأطراف ثالثة ناتجة عن الحوادث. يمكن أن يحصل أصحاب العقود على تعويض في حالة إحترق أو سرقة سياراتهم.

فيما يتعلق بعقود تأمين السيارات، تتمثل المخاطر الرئيسية في حصول الوفيات والإصابات الجسدية وإستبدال أو تصليح المركبات. لدى الشركة تغطية إعادة تكافل لمثل هذه المطالبات للحد من الخسائر لأية مطالبة فردية بحدود 10,025 دينار كويتي (2015: 20,000 دينار كويتي).

إن مستوى دية المحكمة للوفيات والتعويض عن الإصابات وتكاليف إستبدال المركبات هي العوامل الرئيسية التي تؤثر على مستوى المطالبات.

العقارات

إن تكافل العقارات مصمم لتعويض أصحاب العقود عن الأضرار التي تحدث للعقارات أو عن قيمة العقار المفقود. يمكن أن يحصل أصحاب العقود أيضاً على تعويض عن خسارة الإيرادات بسبب عدم قدرتهم على استخدام العقارات المؤمنة.

فيما يتعلق بعقود تكافل العقارات، فإن المخاطر الرئيسية تتمثل في نشوب حريق وتعطيل العمل. تهدف سياسات المجموعة للاختيار بشكل حذر وتنفيذ ماورد في إستراتيجية الضمان بالإضافة إلى استخدام ترتيبات إعادة التكافل.

تعد عقود التأمين هذه بالرجوع إلى قيمة إستبدال العقارات والمحتويات المؤمن عليها. تعتبر تكلفة إعادة بناء العقارات وإستبدال المحتويات والوقت المستغرق لإعادة بدء العمليات الذي يؤدي إلى تعطيل الأعمال هي العوامل الرئيسية المؤثرة على مستوى المطالبات. تمتلك المجموعة تغطية إعادة تأمين لمثل هذه الأضرار للحد من الخسائر لأية مطالبة فردية بحدود مبلغ 102,000 دينار كويتي (2015: 100,000 دينار كويتي).

التأمين البحري

صمم التكافل البحري لتعويض أصحاب العقود عن الخسائر والأضرار الناتجة عن خسارة أو الإضرار للسفن البحرية وحصول حوادث في البحر قد تؤدي إلى خسارة كلية أو جزئية للشحنات.

تتمثل الأخطار الرئيسية للتكافل البحري في الخسائر أو الأضرار التي تحصل للسفن البحرية والحوادث التي قد تؤدي إلى خسارة كلية أو جزئية للشحنات.

إن إستراتيجية التأمين بخصوص أعمال التأمين البحري تتمثل في ضمان أن البوالص متنوعة بشكل جيد فيما يتعلق بالسفن المغطاة والخطوط التي تسلكها. تمتلك المجموعة تغطية إعادة تأمين للحد من الخسائر لأية مطالبة فردية بحدود مبلغ 2,825 دينار كويتي (2015: 1,750 دينار كويتي).

التكافل العائلي

يتم إدارة الاكتتاب في كل وحدة أعمال من خلال إدارة اكتتاب مخصصة، مع حدود رسمية للاكتتاب وتدريب ملائم وتنمية موظفي الاكتتاب. يتم توثيق سياسة الاكتتاب بوضوح والتي تحدد المخاطر التي لا يمكن قبولها والشروط المطبقة على المخاطر غير القياسية.

إن الاختيار بناء على إجراء الاختبارات الصحية هو جزء من إجراءات الاكتتاب في المجموعة، حيث يتم تحميل الاشتراكات وذلك لتعكس الحالة الصحية والتاريخ الطبي العائلي للمتقدمين للتأمين. ويستند التسعير على افتراضات، مثل معدلات الوفيات والاستمرارية، والتي تأخذ في الاعتبار الخبرة السابقة والاتجاهات الحالية. يتم اختبار وفحص العقود التي تتضمن مخاطر وضمانات محددة من أجل الربحية وفقاً لإجراءات محددة مسبقاً قبل الموافقة عليها.

يبين الجدول أدناه تركيز مطلوبات العقود حسب نوع العقد باستثناء الرصيد المستحق للمساهمين البالغ 5,176,557 دينار كويتي (2015: 4,500,257 دينار كويتي):

31 ديسمبر 2016			
إجمالي المطلوبات دينار كويتي	حصة إعادة التأمين من المطلوبات دينار كويتي	صافي المطلوبات دينار كويتي	
1,609,730	310,818	1,298,912	السيارات
148,062	99,906	48,116	العقارات
17,397	11,480	5,917	التأمين البحري
164,900	39,800	125,100	التأمين العائلي التكافلي
806,424	219,401	587,023	الطبي
<u>2,746,513</u>	<u>681,405</u>	<u>2,065,108</u>	

31 ديسمبر 2015	إجمالي المطلوبات دينار كويتي	حصة إعادة التأمين من المطلوبات دينار كويتي	صافي المطلوبات دينار كويتي
السيارات	1,850,965	198,700	1,652,265
العقارات	120,008	91,536	28,472
التأمين البحري	9,857	4,019	5,838
التأمين العائلي التكافلي	117,254	60,996	56,258
الطبي	1,042,306	537,011	505,295
	<u>3,140,390</u>	<u>892,262</u>	<u>2,248,128</u>

تركز المخاطر الجغرافية

تتركز مخاطر التكافل الناتجة عن عقود التكافل بصورة رئيسية في دولة الكويت.

مخاطر إعادة التكافل

كما هو الحال مع شركات التكافل الأخرى، ولتخفيض التعرض إلى الخسائر المالية التي قد تنتج من المطالبات التأمينية الهائلة، تقوم المجموعة ضمن أعمالها الإعتيادية بوضع ترتيبات مع أطراف أخرى لأغراض إعادة التأمين. توفر ترتيبات إعادة التأمين هذه تنوعاً أكبر في مجال الأعمال وتمكن الإدارة من التحكم في إمكانية التعرض لخسائر ممكنة ناتجة من مخاطر هائلة وتوفير قدرة إضافية على النمو. يتأثر جزء رئيسي من إعادة التكافل بالإتفاقيات والعقود الاختيارية وزيادة الخسائر المتعلقة بعقود إعادة التكافل.

ولتقليل تعرضها لخسائر هائلة نتيجة إفسار شركات إعادة التأمين، تقيم الشركة الوضع المالي لشركات إعادة التأمين التي تتعامل معها. تتعامل الشركة مع شركات إعادة تأمين معتمدة من قبل مجلس الإدارة وتعين خبراء ووسطاء تقييم لاختيار شركات إعادة التأمين.

20. إدارة المخاطر المالية

نظرة عامة

نتيجة لاستخدام الأدوات المالية، تتعرض المجموعة للمخاطر التالية:

- مخاطر الائتمان
- مخاطر السيولة
- مخاطر السوق

يبين هذا الإيضاح معلومات حول تعرض المجموعة لكل من المخاطر السابقة، كما يوضح أهداف المجموعة وسياساتها وأنشطتها نحو قياس تلك المخاطر وإدارتها وكيفية إدارة المجموعة لرأس المال. كما تم إدراج إيضاحات كمية إضافية من خلال هذه البيانات المالية المجمعة.

يتولى مجلس الإدارة المسؤولية العامة لإعداد الإطار العام لإدارة المخاطر لدى المجموعة والإشراف عليه.

تم إعداد سياسات إدارة المخاطر بالمجموعة بهدف التعرف على المخاطر التي تواجه المجموعة وتحليلها، ووضع حدود وضوابط مخاطر ملائمة، ومراقبة المخاطر ومدى الالتزام بالحدود الموضوعية. وتتم مراجعة سياسات ونظم إدارة المخاطر بشكل منتظم لتعكس التغيرات التي تحدث في ظروف السوق وفي أنشطة المجموعة. إن المجموعة تهدف من خلال معايير وإجراءات التدريب والإدارة لديها نحو تعزيز بيئة رقابية منضبطة وبناءة والتي يفهم كافة الموظفون من خلالها أدوارهم ومسئولياتهم.

مخاطر الائتمان

إن مخاطر الائتمان هي مخاطر الخسارة المالية للمجموعة في حال عجز الطرف المقابل في الأداء المالية عن تسديد التزاماته التعاقدية، وتنشأ تلك المخاطر بشكل أساسي من المدينين والاستثمارات.

المدينون

يتأثر تعرض المجموعة لمخاطر الائتمان بشكل أساسي بالسمات الفردية لكل عميل. إن المجموعة تتعامل فقط مع الأطراف الخارجية المعروفة والجديرة بالائتمان. إن سياسة المجموعة بالنسبة للعملاء الراغبين في التعامل بشروط إئتمانية، أن يخضعوا لإجراءات فحص إئتمانية. بالإضافة إلى ذلك، تتم مراقبة الأرصدة المدينة بصورة مستمرة الأمر الذي أدى إلى توصل المجموعة إلى أنها غير معرضة للديون الرديئة على نحو مؤثر. يتمثل التعرض الأقصى في القيمة الدفترية المذكورة في إيضاح 21. لا توجد تركيزات هامة لمخاطر الإئتمان داخل المجموعة.

الاستثمارات

بالنسبة لمخاطر الإئتمان الناشئة عن استثمارات المجموعة، فإن تعرض المجموعة لمخاطر الإئتمان ينشأ من عجز الطرف الآخر، ويتساوى أقصى تعرض مع القيمة الدفترية لتلك الاستثمارات. إن الإدارة لا تتوقع أن يعجز أي طرف عن الوفاء بالتزاماته.

مخاطر السيولة

تتمثل مخاطر السيولة في عدم قدرة المجموعة على الوفاء بالتزاماتها المالية عند استحقاقها. إن هدف المجموعة من إدارة مخاطر السيولة هو التأكد، حسب الإمكان، من توافر السيولة الكافية لتلبية التزاماتها عند استحقاقها في الظروف العادية وأوقات الضغط، وذلك دون تكبد أية خسائر غير مقبولة أو التعرض لمخاطر المساس بسمعة المجموعة.

تقوم المجموعة بإدارة مخاطر السيولة لديها عن طريق الحفاظ على الاحتياطي المناسب، والمراقبة المستمرة للتدفقات النقدية المتوقعة والفعالية ومدى توافق استحقاقات الموجودات والمطلوبات المالية. حالياً، تتوقع المجموعة أن تقوم بسداد كافة التزاماتها عند استحقاقها التعاقدية. إن المجموعة تتوقع أن توفر الأنشطة التشغيلية التدفقات النقدية الكافية للوفاء بتلك الالتزامات النقدية. أيضاً تحتفظ المجموعة بموجودات مالية ذات سوق نشط والتي يمكن تسيلها فوراً لتلبية إحتياجات السيولة. جميع المطلوبات الخاصة بالمساهمين تستحق خلال عام.

مخاطر السوق

تتمثل مخاطر السوق في احتمال تأثير التقلبات التي تحدث في أسعار السوق مثل أسعار الصرف الأجنبي ومعدلات الفائدة وأسعار الأسهم على إيرادات المجموعة أو قيمة مقتنياتها من الأدوات المالية. إن الهدف من عملية إدارة مخاطر السوق هو إدارة التعرضات لمخاطر السوق وضبطها في إطار حدود مقبولة، مع الأخذ في الاعتبار الوصول إلى الحد الأقصى من العوائد.

مخاطر العملة

تواجه المجموعة مخاطر العملة الأجنبية على المعاملات التي تتم بعملات أخرى بخلاف عملات التعامل بشركات المجموعة. إن العملات الرئيسية التي تواجه مخاطر هي الدولار الأمريكي والجنه الإسترليني والدرهم الإماراتي.

تحرص المجموعة على الحفاظ على صافي تعرضاتها بالنسبة للموجودات والمطلوبات النقدية الأخرى المرتبطة بالعملات الأجنبية في مستوى مقبول.

لا تستخدم المجموعة حالياً أية أدوات مالية مشتقة لإدارة تعرضاتها لمخاطر العملة.

مخاطر سعر السوق الأخرى

تنشأ مخاطر أسعار الأسهم من الأوراق المالية. يتم الاحتفاظ بالاستثمارات المتاحة للبيع لأغراض إستراتيجية وليست تجارية كما أن المجموعة لا تقوم بالمقايضة في تلك الاستثمارات بشكل كبير. إن الهدف الرئيسي من إستراتيجية الاستثمار بالمجموعة هو تحقيق أعلى عوائد استثمارية ممكنة. وفقاً لتلك الإستراتيجية، يتم تصنيف بعض الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر، حيث يتم مراقبة أدائها بفاعلية وتتم إدارتها على أساس القيمة العادلة. تقوم المجموعة بتنويع محافظها من أجل إدارة مخاطر السعر الناشئة من الاستثمارات في المساهمات المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر. إن استثمارات المجموعة في حقوق ملكية الشركات الأخرى مدرجة بصفة رئيسية في دولة الكويت.

تتم إدارة الاستثمارات الهامة داخل المحفظة على أساس فردي وتتم الموافقة على كافة قرارات البيع والشراء من قبل الإدارة التنفيذية.

إدارة رأس المال

تهدف سياسة المجموعة نحو الحفاظ على قاعدة رأسمالية قوية مما يؤدي إلى الحفاظ على ثقة المستثمرين والدائنين ودعم وضع المجموعة بالسوق وكذا لتعزيز التطورات المستقبلية للعمليات. يقوم مجلس الإدارة بمراقبة العائد على رأس المال، والذي تحدده المجموعة بصافي الإيرادات التشغيلية على إجمالي حقوق الملكية.

لا توجد تغييرات في أسلوب إدارة المجموعة لرأس المال خلال السنة.

إن المجموعة لا تخضع لمتطلبات رأسمالية خارجية، باستثناء متطلبات الحد الأدنى لرأس المال بموجب قانون الشركات رقم 1 لسنة 2016 ولائحته التنفيذية.

21. الأدوات المالية

مخاطر الائتمان

التعرض لمخاطر الائتمان

إن القيمة الدفترية للموجودات المالية تمثل أعلى تعرض لمخاطر الائتمان. فيما يلي أعلى تعرض لمخاطر الائتمان:

2015 دينار كويتي	2016 دينار كويتي	
502,100	128,708	المساهمون
2,618,499	2,018,499	النقد لدى البنوك
168,057	110,555	ودائع استثمارية
3,288,656	2,257,762	مدينون
2015 دينار كويتي	2016 دينار كويتي	
193,649	101,620	المشتركون
1,035,803	1,045,913	النقد والنقد المعادل
561,793	751,754	مدينو تكافل
456,722	546,805	مستحق من معيدي التأمين التكافلي
453,264	250,200	أرصدة مدينة أخرى
2,701,231	2,696,292	حصة معيدي التأمين التكافلي من احتياطي التعويضات تحت التسوية

تتركز مخاطر الائتمان بالنسبة لمدينو التكافل والأرصدة المدينة الأخرى كما في تاريخ البيانات المالية داخل دولة الكويت.

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2016

يبين الجدول التالي الجودة الإئتمانية بالنسبة لمدينو التكافل والأرصدة المدينة الأخرى كما في تاريخ البيانات المالية:

الحالات الفردية للاخفاض في القيمة دينار كويتي	مضى إستحقاقها ولم تنخفض قيمتها دينار كويتي	لم يَمْضِ إستحقاقها ولم تنخفض قيمتها دينار كويتي	الإجمالي دينار كويتي	31 ديسمبر 2016
				المساهمون
-	-	128,708	128,708	النقد لدى البنوك
-	-	2,018,499	2,018,499	ودائع استثمارية
-	-	110,555	110,555	مدينون
-	-	2,257,762	2,257,762	
				المشتركون
-	-	101,620	101,620	النقد والنقد المعادل
-	-	1,045,913	1,045,913	مدينو تكافل
-	-	751,754	751,754	مستحق من معيدي التأمين التكافلي
-	-	546,805	546,805	أرصدة مدينة أخرى
-	-	250,200	250,200	حصة معيدي التأمين التكافلي من
-	-	2,696,292	2,696,292	احتياطي التعويضات تحت التسوية
				31 ديسمبر 2015
				المساهمون
-	-	502,100	502,100	النقد لدى البنوك
-	-	2,618,499	2,618,499	ودائع استثمارية
-	-	168,057	168,057	مدينون
-	-	3,288,656	3,288,656	
				المشتركون
-	-	193,649	193,649	النقد والنقد المعادل
-	103,005	932,798	1,035,803	مدينو تكافل
-	-	561,793	561,793	مستحق من معيدي التأمين التكافلي
-	-	456,722	456,722	أرصدة مدينة أخرى
-	-	453,264	453,264	حصة معيدي التأمين التكافلي من
-	103,005	2,598,226	2,701,231	احتياطي التعويضات تحت التسوية

إن المجموعة غير معرضة لمخاطر الإئتمان بصورة كبيرة بالنسبة لأي طرف معين أو مجموعة من الأطراف الأخرى التي تشترك في نفس السمات.

مخاطر السيولة

فيما يلي بيان الإستحقاقات المتوقعة للمطلوبات المالية بتاريخ البيانات المالية المجمعة:

سنة واحدة أو أقل دينار كويتي	القيمة الدفترية دينار كويتي	31 ديسمبر 2016	
			المساهمون
			دائنون
129,582	129,582		
129,582	129,582		
			المشتركون
			المطلوبات المالية للمشتركين
7,923,070	7,923,070		
7,923,070	7,923,070		
		31 ديسمبر 2015	
			المساهمون
			دائنون
147,851	147,851		
147,851	147,851		
			المشتركون
			المطلوبات المالية للمشتركين
7,640,647	7,640,647		
7,640,647	7,640,647		

مخاطر العملة

التعرض لمخاطر العملة الأجنبية

إن مخاطر أسعار العملات الأجنبية هي مخاطر تذبذب قيمة الأداة المالية بسبب التغيرات في أسعار الصرف.

فيما يلي صافي تعرض المجموعة لمخاطر العملات الأجنبية كما في 31 ديسمبر:

2015 المعادل مركز طويل الأجل	2016 المعادل مركز طويل الأجل	
2,570,234	2,599,510	دولار أمريكي
133,593	81,085	جنيه إسترليني
182,113	183,062	درهم إماراتي

تحليل معدل الحساسية

إن ارتفاع الدينار الكويتي بمقدار 5% مقابل العملات التالية كما في 31 ديسمبر قد يؤدي إلى زيادة / (نقص) حقوق الملكية والأرباح والخسائر بالمبالغ المعروضة أدناه. إن هذا التحليل يفترض ثبات كافة المتغيرات الأخرى وبالتحديد معدلات الفائدة. تم القيام بهذا التحليل لسنة 2015 باستخدام نفس الأسس.

الأرباح أو الخسائر	حقوق الملكية	التأثير بالدينار الكويتي
		31 ديسمبر 2016
93,218	36,780	دولار أمريكي
4,054	-	جنيه إسترليني
-	9,153	درهم إماراتي
		31 ديسمبر 2015
91,597	36,914	دولار أمريكي
6,680	-	جنيه إسترليني
-	9,106	درهم إماراتي

إن تراجع الدينار الكويتي بمقدار 5% مقابل العملات أعلاه كما في 31 ديسمبر قد يؤدي إلى أثر مساوي ولكن عكسي بالمبالغ المذكورة أعلاه، بافتراض ثبات جميع المتغيرات الأخرى.

مخاطر أسعار الأسهم

بالنسبة للاستثمارات المصنفة كاستثمارات متاحة للبيع، فإن زيادة أو نقص أسعار الأسهم بمقدار 3% كما في تاريخ البيانات المالية قد تؤدي إلى زيادة أو نقص حقوق الملكية بمبلغ 63,564 دينار كويتي (2015: 63,629 دينار كويتي). بالنسبة للاستثمارات المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر، سيؤدي ذلك إلى زيادة أو نقص الأرباح والخسائر بمبلغ 97,532 دينار كويتي (2015: 86,255 دينار كويتي). تم القيام بهذا التحليل لسنة 2015 باستخدام نفس الأسس.

القيمة العادلة

إن القيمة العادلة هي المبلغ الذي يمكن استبدال الأصل به أو سداد التزام بين أطراف ذات معرفة ورغبة في معاملات على أسس متكافئة. ومن المفهوم ضمناً في تعريف القيمة العادلة افتراض الإستمرارية لأعمال المجموعة وعدم وجود نية أو حاجة للتصفية أو تقليص عملياتها بشكل مادي أو أن تتولى معاملات بشروط غير ملائمة.

إن القيمة العادلة المقدرة للموجودات والمطلوبات المالية في رأي الإدارة لا تختلف مادياً عن قيمتهم الدفترية بتاريخ البيانات المالية.

تدرج القيمة العادلة

يوضح الجدول التالي تحليل الأدوات المالية التي تم إدراجها بالقيمة العادلة وفقاً لطريقة التقييم. تم تعريف المستويات المختلفة كما يلي:

- المستوى الأول: أسعار السوق المعلنة (غير معدلة) في السوق النشط للموجودات والمطلوبات المتطابقة.
- المستوى الثاني: يعتمد على مدخلات بخلاف الأسعار المعلنة المتضمنة في المستوى الأول والتي يمكن ملاحظتها بالنسبة للأصل أو الالتزام إما بصورة مباشرة (مثل الأسعار) أو بصورة غير مباشرة (مثل المعلومات المستمدة من الأسعار).
- المستوى الثالث: يعتمد على مدخلات تخص الأصل أو الالتزام والتي تكون غير مبنية على بيانات السوق التي يمكن ملاحظتها (مدخلات غير ملحوظة).

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2016

الإجمالي دينار كويتي	المستوى الثالث دينار كويتي	المستوى الثاني دينار كويتي
31 ديسمبر 2016		
3,251,055	632,496	2,618,559
1,935,742	-	1,935,742
<u>5,186,797</u>	<u>632,496</u>	<u>4,554,301</u>
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر		
موجودات مالية متاحة للبيع		
31 ديسمبر 2015		
2,875,153	592,544	2,282,609
1,938,866	-	1,938,866
<u>4,814,019</u>	<u>592,544</u>	<u>4,221,475</u>
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر		
موجودات مالية متاحة للبيع		

إن الجدول أعلاه لا يتضمن بعض الاستثمارات في أوراق مالية متاحة للبيع بقيمة 183,062 دينار كويتي (2015):
182,113 دينار كويتي) والتي تم إدراجها بالتكلفة ناقصاً خسائر الانخفاض في القيمة ولم يتم الإفصاح عن قيمتها
العادلة حيث أنه لا يمكن تحديد قيمتها العادلة بصورة موثوق منها (إيضاح 8).

يبين الجدول التالي التسوية من أرصدة أول المدة إلى أرصدة آخر المدة لقياس القيمة العادلة في المستوى الثالث من
تسلسل القيمة العادلة.

2015 دينار كويتي	2016 دينار كويتي
595,793	592,544
(3,249)	39,952
<u>592,544</u>	<u>632,496</u>
الرصيد في 1 يناير	
صافي الأرباح / (الخسائر) المحققة في بيان الدخل المجمع	
الرصيد في 31 ديسمبر	

22. أرباح غير متوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية

إن كافة الأرباح خلال السنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2016 و 31 ديسمبر 2015 مسموح بها وفقاً لمبادئ الشريعة
الإسلامية السمة.

23. التزامات ومطلوبات محتملة

تقف الشركة طرفاً مدعى عليه في عدد من القضايا المرفوعة من أصحاب عقود التأمين التكافلي فيما يتعلق بالمطالبات
قيد النزاع. وحيث أنه من غير الممكن التمكن بالأحكام النهائية لهذه القضايا القانونية، فقد قامت الإدارة بأخذ
مخصصات والتي، برأيها، كافية لتغطية أي مطالبات قد تنتج عن هذه المطالبات القانونية.