



2019

٢٠١٩

الشركة الخليجية للتأمين التكافلي ش.م.ك.م.
دولة الكويت

البيانات المالية المجمعة وتقرير مراقب الحسابات المستقل
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2019

الصفحة	المحتويات
3 – 1	تقرير مراقب الحسابات المستقل
4	بيان المركز المالي المجمع
5	بيان الأرباح أو الخسائر المجمع
6	بيان الدخل الشامل الآخر المجمع
7	بيان التغيرات في حقوق الملكية المجمع
8	بيان التدفقات النقدية المجمع
39 – 9	إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

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

تقرير مراقب الحسابات المستقل

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

الرأي

لقد قمنا بتدقيق البيانات المالية المجمعة للشركة الخليجية للتأمين التكافلي ش.م.ك.م. ("الشركة") وشركتها التابعة (يشار إليهما مجتمعين بـ "المجموعة")، والتي تتضمن بيان المركز المالي المجموع كما في 31 ديسمبر 2019، 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 أن البيانات المالية المجمعة المرفقة تعبر بصورة عادلة، في كافة النواحي المادية، عن المركز المالي المجموع للمجموعة كما في 31 ديسمبر 2019، 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 الدوليين (بما في ذلك معايير الاستقلالية الدولية) ("الميثاق") كما قمنا بالوفاء بمسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لمتطلبات الميثاق. باعتقادنا أن أدلة التدقيق التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتوفير أساس يمكننا من إبداء رأينا.

معلومات أخرى

إن الإدارة هي المسؤولة عن المعلومات الأخرى. المعلومات الأخرى التي حصلنا عليها في تاريخ تقرير مراقب الحسابات هي تقرير مجلس الإدارة، ولكنها 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 تعتزم الإدارة إما تصفية المجموعة أو إيقاف عملياتها؛ أو إذا كانت لا تمتلك بديلاً واقعياً آخر باستثناء القيام بذلك.

المسؤولون عن الحوكمة هم المسؤولون عن الإشراف على عملية إعداد التقارير المالية المجمعة 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 الشركة 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 كاملةً 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 وقانون شركات وكلاء التأمين رقم 24 لسنة 1961 وتعديلاته. برأينا أن الشركة تمسك سجلات محاسبية منتظمة وأن الجرد قد أجري وفقاً للأصول المرعية وأن المعلومات المحاسبية الواردة في تقرير مجلس الإدارة متفقة مع ما هو وارد في الدفاتر المحاسبية للشركة. لم يرد لعلنا أية مخالفات لأحكام قانون الشركات رقم 1 لسنة 2016 وتعديلاته ولائحته التنفيذية، أو لعقد التأسيس والنظام الأساسي للشركة أو قانون شركات التأمين رقم 24 لسنة 1961 وتعديلاته على وجه يؤثر مادياً في نشاط الشركة أو في مركزها المالي المجمع.

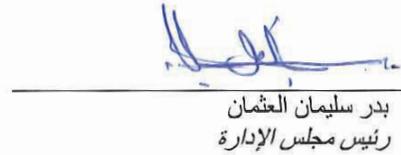
صافي عبد العزيز المطوع
مراقب حسابات – ترخيص رقم 138 فئة "أ"
من كي بي إم جي صافي المطوع وشركاه
عضو في كي بي إم جي العالمية

الكويت في 26 أكتوبر 2020

2018	2019	إيضاح	الموجودات
دينار كويتي	دينار كويتي		
666,314	666,385	5	النقد لدى البنوك
2,124,499	1,874,499	6	ودائع استثمارية
2,085,035	1,987,795	7	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
96,596	96,453	8	موجودات مالية متاحة للبيع
5,876,015	6,213,151	9	قرض حسن إلى هيئة المشتركين
100,360	48,967	10	مدينون
54,090	40,318		ممتلكات ومعدات
46,591	10,910		موجودات غير ملموسة
<u>11,049,500</u>	<u>10,938,478</u>		إجمالي الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
202,857	191,329	11	داننون
528,387	456,721	15	مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
<u>731,244</u>	<u>648,050</u>		إجمالي المطلوبات
			حقوق الملكية
10,000,000	10,000,000	12	رأس المال
33,854	33,854	13	احتياطي إجباري
33,854	33,854	14	احتياطي اختياري
31,890	31,742		احتياطي التغير في القيمة العادلة
218,658	190,978		أرباح مرحلة
<u>10,318,256</u>	<u>10,290,428</u>		إجمالي حقوق الملكية
<u>11,049,500</u>	<u>10,938,478</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

بيان الأرباح أو الخسائر المجموع
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2019

2018 دينار كويتي	2019 دينار كويتي	إيضاح	
			الإيرادات
47,806	52,776		إيرادات ودائع استثمارية
61,912	36,911	7	ربح غير محقق من موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
-	33,410		ربح بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
5,429	-		ربح بيع موجودات مالية متاحة للبيع
(1,746)	-	8	خسارة الانخفاض في قيمة موجودات مالية متاحة للبيع
39,104	64,257		توزيعات أرباح
12,696	10,172		إيرادات أخرى
<u>165,201</u>	<u>197,526</u>		
			المصروفات
(142,348)	(154,718)		مصاريف إدارية
(68,087)	(70,488)		تكاليف موظفين
<u>(210,435)</u>	<u>(225,206)</u>		
<u>(45,234)</u>	<u>(27,680)</u>		صافي خسارة السنة

إن الإيضاحات المرفقة تمثل جزءاً من هذه البيانات المالية المجمعة.

بيان الدخل الشامل الآخر المجمع
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2019

2018 دينار كويتي	2019 دينار كويتي	
<u>(45,234)</u>	<u>(27,680)</u>	صافي خسارة السنة
		الدخل الشامل الآخر
		البنود التي يتم أو قد يتم إعادة تصنيفها لاحقاً إلى الأرباح أو الخسائر
<u>(143,457)</u>	<u>(148)</u>	صافي التغير في القيمة العادلة لموجودات مالية متاحة للبيع
<u>(143,457)</u>	<u>(148)</u>	الخسارة الشاملة الأخرى للسنة
<u>(188,691)</u>	<u>(27,828)</u>	إجمالي الخسارة الشاملة للسنة

إن الإيضاحات المرفقة تمثل جزءاً من هذه البيانات المالية المجمعة.

بيان التغيرات في حقوق الملكية المجمع
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2019

الإجمالي دينار كويتي	أرباح مرحلة دينار كويتي	التغير في احتياطي القيمة العادلة دينار كويتي	احتياطي اختياري دينار كويتي	احتياطي إجباري دينار كويتي	رأس المال دينار كويتي	
10,506,947	263,892	175,347	33,854	33,854	10,000,000	الرصيد في 1 يناير 2018
(45,234)	(45,234)	-	-	-	-	صافي خسارة السنة
(143,457)	-	(143,457)	-	-	-	الخسارة الشاملة الأخرى
<u>10,318,256</u>	<u>218,658</u>	<u>31,890</u>	<u>33,854</u>	<u>33,854</u>	<u>10,000,000</u>	الرصيد في 31 ديسمبر 2018
10,318,256	218,658	31,890	33,854	33,854	10,000,000	الرصيد في 1 يناير 2019
(27,680)	(27,680)	-	-	-	-	صافي خسارة السنة
(148)	-	(148)	-	-	-	الخسارة الشاملة الأخرى
<u>10,290,428</u>	<u>190,978</u>	<u>31,742</u>	<u>33,854</u>	<u>33,854</u>	<u>10,000,000</u>	الرصيد في 31 ديسمبر 2019

إن الإيضاحات المرفقة تمثل جزءاً من هذه البيانات المالية المجمعة.

بيان التدفقات النقدية المجمع
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2019

2018	2019	إيضاح
دينار كويتي	دينار كويتي	
(45,234)	(27,680)	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية: صافي خسارة السنة
(47,806)	(52,776)	تسويات: إيرادات ودائع استثمارية
(61,912)	(36,911)	7 ربح غير محقق من موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
(5,429)	-	ربح من بيع موجودات مالية متاحة للبيع
-	(33,410)	ربح من بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
1,746	-	8 خسائر الانخفاض في قيمة موجودات مالية متاحة للبيع
24,361	61,798	استهلاك وإطفاء
-	(603)	ربح بيع ممتلكات ومعدات
(39,104)	(27,471)	إيرادات توزيعات أرباح
53,386	40,349	15 مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
(119,992)	(76,704)	خسائر العمليات قبل التغيرات في رأس المال العامل
(470,179)	(337,136)	9 قرض حسن إلى هيئة المشتركين
4,888	51,393	مدينون
(491,019)	(10,779)	دائنون
(5)	(749)	مستحق إلى أطراف ذات صلة
(79,269)	(112,015)	15 المدفوع من مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
(1,155,576)	(485,990)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية
39,104	27,471	التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
(6,887)	(7,191)	توزيعات أرباح مستلمة
(18,252)	(11,375)	شراء ممتلكات ومعدات
423,376	167,556	شراء موجودات غير ملموسة
428,762	-	المحصل من بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
-	6,824	المحصل من بيع موجودات مالية متاحة للبيع
194,000	250,000	المحصل من بيع ممتلكات ومعدات
47,806	52,776	ودائع استثمارية
1,107,909	486,061	إيرادات ودائع استثمارية محصلة
(47,667)	71	صافي النقد الناتج من الأنشطة الاستثمارية
713,981	666,314	التغير في النقد والنقد المعادل
666,314	666,385	5 النقد والنقد المعادل في 1 يناير النقد والنقد المعادل في 31 ديسمبر

إن الإيضاحات المرفقة تمثل جزءاً من هذه البيانات المالية المجمعة.

1. نبذة عن المجموعة

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

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

تخضع جميع معاملات الشركة لأحكام قانون شركات وكلاء التأمين رقم 24 لسنة 1961 وتعديلاته ومتطلبات أحكام الشريعة الإسلامية. فيما يلي الأغراض التي تأسست من أجلها الشركة:

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

2- استغلال الفوائد 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 مقدراً ومثماً في مجال التأمين ووكيلاً 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 وشركتها التابعة المملوكة بنسبة 96%، الشركة الخليجية العقارية الرائدة ش.م.ك.م. (يشار إليهما مجتمعين بـ "المجموعة").

يتضمن رأس مال الشركة التابعة 400,000 سهماً كما في 31 ديسمبر 2019 (2018: 400,000 سهماً) مسجلة بأسماء آخرين نيابة عن المجموعة وتوجد كتب تنازل منهم لصالح المجموعة.

بلغ إجمالي عدد موظفي المجموعة 60 موظفاً كما في 31 ديسمبر 2019 (2018: 54 موظف).

تباشر الشركة أعمالها نيابة عن المشتركين وتقدم الأموال إلى عمليات المشتركين كيفما ومتى لزم ذلك. يكون المساهمون مسئولون عن الالتزامات المتكيدة 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 بناء عليه توزيع المصروفات.

تمت الموافقة على إصدار البيانات المالية المجمعة للمجموعة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ 27 سبتمبر 2020 وتخضع لموافقة الجمعية العمومية السنوية للمساهمين والتي يكون لها صلاحية تعديل تلك البيانات المالية المجمعة.

2. أسس الإعداد

(أ) بيان الالتزام

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

هذه هي أول بيانات مالية مجمعة للمجموعة يتم فيها تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية 16. إن التغييرات ذات الصلة بالسياسات المحاسبية الهامة مفصّل عنها في إيضاح 2 (د).

(ب) أساس القياس

يتم إعداد البيانات المالية المجمعة على أساس التكلفة التاريخية أو التكلفة المطفأة، فيما عدا الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر والموجودات المالية المتاحة للبيع والتي يتم قياسها بالقيمة العادلة.

(ج) عملة العرض والتعامل

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

(د) التغييرات في السياسات المحاسبية الهامة

المعيار الدولي للتقارير المالية 16 – عقود التأجير

طبقت المجموعة المعيار الدولي للتقارير المالية 16، عقود التأجير اعتباراً من 1 يناير 2019. يقدم المعيار نموذجاً فردياً للمحاسبة على التأجير للمستأجرين. يعترف المستأجر بحق استخدام الموجودات التي تمثل الحق في استخدام الموجودات ذات الصلة ومطلوبات التأجير التي تمثل التزامه بسداد مدفوعات التأجير. هناك إعفاءات من الاعتراف بعقود التأجير قصيرة الأجل وعقود التأجير للسلع منخفضة القيمة. إن محاسبة المؤجرين بموجب المعايير الحالية لم تتغير. يستمر المؤجرون في تصنيف عقود التأجير على أنها إما عقود تأجير تشغيلي أو عقود تأجير تمويلي.

إن محاسبة المؤجرين بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية 16 لم تتغير بشكل كبير عنها بموجب معيار المحاسبة الدولي 17. يواصل المؤجرون تصنيف عقود التأجير على أنها إما عقود تأجير تشغيلي أو عقود تأجير تمويلي باستخدام مبادئ مماثلة كما في معيار المحاسبة الدولي رقم 17. وبذلك لا يوجد تأثير حيث أن الشركة ليست طرف مؤجر.

طبقت المجموعة المعيار الدولي للتقارير المالية 16 باستخدام منهجية معدلة بأثر رجعي. ومن ثم، لم تتم إعادة إدراج معلومات المقارنة المعروضة لعام 2018 أي أنه يتم عرضها، وفقاً لما تم إدراجه سابقاً، بموجب معيار المحاسبة الدولي 17 والتفسيرات ذات الصلة. إن تفاصيل التغييرات في السياسات المحاسبية مفصّل عنها أدناه.

(أ) تعريف التأجير

قررت المجموعة سابقاً عند بدء العقد ما إذا كان ترتيب معين يمثل أو يحتوي على عقد تأجير بموجب وتفسير لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقارير المالية 4 تحديد ما إذا كانت الترتيبات تحتوي على عقود تأجير. تقوم المجموعة الآن بتقييم ما إذا كان العقد يمثل أو يحتوي على عقد تأجير بناءً على التعريف الجديد لعقد التأجير. بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية 16، يمثل العقد أو يحتوي على عقد تأجير إذا كان العقد يمنح حقاً في السيطرة لاستخدام أصل محدد لفترة زمنية بمقابل مادي.

(ب) كمستأجر

كمستأجر، صنفت المجموعة سابقاً عقود التأجير على أنها عقود تأجير تشغيلي أو تمويلي بناءً على تقييمها ما إذا كان عقد التأجير قد قام بنقل جميع مخاطر ومزايا الملكية بشكل كبير للأصل ذي الصلة إلى المجموعة. بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية 16، تعترف المجموعة بالحق في استخدام الموجودات والتزامات التأجير لمعظم عقود التأجير أي أن عقود التأجير هذه مدرجة ضمن البيانات المالية.

تعترف المجموعة بالحق في استخدام الموجودات والتزامات التأجير في تاريخ بدء التأجير. يتم قياس الحق في استخدام الموجودات مبدئياً بالتكلفة ولاحقاً ذلك بالتكلفة ناقصاً أي استهلاك متراكم وتعديلها بإعادة قياس معينة للتزامات التأجير.

يتم قياس التزام التأجير مبدئياً بالقيمة الحالية لمدفوعات التأجير التي لم يتم سدادها في تاريخ بدء التأجير، ويتم خصمها باستخدام معدل الفائدة المتضمن في عقد التأجير أو معدل الاقتراض المتزايد للمجموعة، في حال لم يكن بالإمكان تحديد ذلك المعدل بسهولة. بشكل عام، تستخدم المجموعة معدل الاقتراض الإضافي كمعدل خصم.

يتم زيادة التزام التأجير لاحقاً من خلال تكلفة الفائدة على التزام الإيجار وينخفض من خلال سداد مدفوعات التأجير. يتم إعادة قياسها عندما يكون هناك تغير في مدفوعات الإيجار المستقبلية الناتجة عن تغير في المعدل أو تغير في تقدير المبلغ مستحق الدفع المتوقع، أو حسبما يكون ملائماً، التغيرات في تقييم ما إذا كان من المؤكد بشكل معقول ممارسة خيار التمديد أو من المؤكد بشكل معقول عدم ممارسة خيار الإنهاء.

طبقت المجموعة حكمها لتحديد مدة التأجير لبعض عقود التأجير التي تتضمن خيارات التجديد. إن تقييم ما إذا كانت الشركة على يقين معقول من ممارسة هذه الخيارات يؤثر على مدة عقد الإيجار، مما يؤثر بشكل كبير على مقدار التزامات التأجير وحق استخدام الموجودات المعترف به.

(ج) كمؤجر

لا يتعين على المجموعة إجراء أي تعديلات عند الانتقال إلى المعيار الدولي للتقارير المالية 16 بالنسبة لعقود الإيجار التي تكون فيها الطرف المؤجر، باستثناء عقود التأجير من الباطن. كما في تاريخ بيان المركز المالي لم تبرم المجموعة أي عقد تأجير من الباطن.

(د) الانتقال

صنفت المجموعة سابقاً عقود التأجير العقارية كعقود تأجير تشغيلية بموجب معيار المحاسبة الدولي 17. تستمر عقود التأجير عادة لمدة من سنتين إلى خمس سنوات. تتضمن بعض العقود خيار تجديد العقد لمدة إضافية.

عند الانتقال، بالنسبة لعقود التأجير المصنفة على أنها عقد تأجير تشغيلي بموجب معيار المحاسبة الدولي 17، تم قياس مطلوبات التأجير بالقيمة الحالية لمدفوعات الإيجار المتبقية، مخصومة بمعدل الاقتراض

الإضافي للمجموعة كما في 1 يناير 2019. قامت المجموعة بقياس حق استخدام الموجودات بمبلغ يساوي التزام التأجير، ويتم تعديله بمقدار أي مدفوعات تأجير مدفوعة مسبقاً أو مستحقة. كما في تاريخ بيان المركز المالي، لم يكن هنالك أي تأثير جوهري على البيانات المالية المجمعة.

هـ) استخدام الأحكام والتقديرات

إن إعداد هذه البيانات المالية المجمعة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية يتطلب من الإدارة القيام بأحكام وتقديرات وافتراسات، والتي قد تؤثر على تطبيق السياسات المحاسبية والمبالغ المدرجة للموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصروفات. قد 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 المعلومات حول الأحكام الهامة عند تطبيق السياسات المحاسبية التي لها أبلغ الأثر على المبالغ المدرجة في البيانات المالية المجمعة مدرجة في الإيضاحات التالية:

- إيضاح 3 (د) – الممتلكات والمعدات؛
- إيضاح 3 (ل) – عقود التأجير؛
- إيضاح 3 (ز) – الانخفاض في القيمة؛
- إيضاح 3 (ح) – المخصصات؛ و
- إيضاح 3 (ك) و(19) – تحقق الإيرادات ونتائج عمليات حاملي وثائق التكافل.

3. السياسات المحاسبية الهامة

قامت المجموعة بتطبيق السياسات المحاسبية التالية بثبات على جميع الفترات المعروضة في هذه البيانات المالية المجمعة، باستثناء ما هو مفصّل عنه في إيضاح 2 (د).

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 بيان الأرباح أو الخسائر المجمع 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 بيان الأرباح أو الخسائر المجمع. 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 المجمع.

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 بيان الأرباح أو الخسائر المجمع. 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 الاعتراف 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.

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2019

يتم تصنيف الموجودات المالية التي لا يتم الاحتفاظ بها حتى الاستحقاق أو الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر كموجودات مالية 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 التغيير في القيمة العادلة في حقوق الملكية باستثناء خسائر الانخفاض في القيمة وأرباح وخسائر تحويل العملات الأجنبية في حالة البنود النقدية.

يتم إدراج الأوراق المالية غير المسعرة المصنفة كأوراق مالية متاحة للبيع والتي لا يمكن تحديد قيمتها العادلة بصورة موثوقة بالتكلفة ناقصاً خسائر الانخفاض في القيمة. عند استبعاد تلك الموجودات المالية للبيع، يتم تحويل الأرباح أو الخسائر المتركمة في الدخل الشامل الآخر ضمن بيان الأرباح أو الخسائر المجمع.

تتمثل القيمة العادلة للأدوات المالية المصنفة كاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر والموجودات المالية 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 والموجودات المالية 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 في بيان الأرباح أو الخسائر المجمع.

إلا أن فروق صرف العملات الأجنبية الناتجة عن ترجمة الاستثمارات في الأسهم المتاحة للبيع (باستثناء الانخفاض في القيمة، وفي هذه الحالة فإن فروق العملة الأجنبية التي تم الاعتراف بها في بيان الدخل الشامل الآخر يُعاد تصنيفها إلى الأرباح أو الخسائر) يتم تسجيلها في بيان الدخل الشامل الآخر.

(د) ممتلكات ومعدات

(i) التحقق والقياس

يتم قياس بنود الممتلكات والمعدات بالتكلفة ناقصاً الاستهلاك المتراكم وخسائر للانخفاض في القيمة المتركمة (إيضاح 3 (ز)). تتضمن التكلفة النفقات التي تتعلق بصورة مباشرة بشراء الأصل.

يتم تحديد الأرباح والخسائر الناتجة عن بيع بند من بنود الممتلكات والمعدات من خلال مقارنة المحصلات من البيع مع القيمة الدفترية للممتلكات والمعدات ويتم إدراجها ضمن الدخل الآخر في بيان الأرباح أو الخسائر المجمع.

(ii) المصاريف اللاحقة

تتم رسلة المصاريف اللاحقة فقط عندما يحتمل تدفق المنافع الاقتصادية المستقبلية المرتبطة بالنفقات إلى المجموعة. يتم تسجيل الإصلاح والصيانة المستمرة كمصروفات عند تكبدها.

(iii) الاستهلاك

يتم استهلاك بنود الممتلكات والمعدات اعتباراً من التاريخ الذي أصبح فيه جاهزة للاستخدام. يتم احتساب الاستهلاك لشطب تكلفة بنود الممتلكات والمعدات ناقصاً القيمة المتبقية التقديرية على أساس القسط الثابت على مدى الأعمار الإنتاجية المقدره.
يتم إدراج الاستهلاك في بيان الأرباح أو الخسائر المجمع. فيما يلي الأعمار الإنتاجية المقدره لبنود الممتلكات والمعدات الهامة:

ممتلكات	5 – 6 سنوات
سيارات	6 سنوات
أجهزة كمبيوتر	6 سنوات

يتم مراجعة طرق الاستهلاك والأعمار الإنتاجية والقيم المتبقية في تاريخ كل بيان المركز المالي ويتم تعديلها متى كان ملائماً.

(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 المجمع عند تكبدها. تمثل الموجودات غير الملموسة رخصة برمجيات.

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

إن الأعمار الإنتاجية المقدره 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

i. الموجودات المالية غير المشتقة

تقوم المجموعة مبدئياً بإثبات القروض والمدينين في التاريخ التي نشأت فيها. يتم إثبات جميع الموجودات المالية الأخرى مبدئياً في تاريخ المتاجرة، وهو التاريخ الذي أصبح فيه المجموعة طرفاً في الأحكام التعاقدية للأداة.

وتقوم المجموعة باستبعاد الموجودات المالية في حال انتهاء الحقوق التعاقدية في التدفقات النقدية من الموجودات أو في حال قيام المجموعة بتحويل حقوق استلام التدفقات النقدية التعاقدية في معاملة يتم فيها نقل كافة مخاطر ومزايا ملكية الأصل المالي. يتم تسجيل أي فائدة عند تحويل الأصل المالي التي تنتج أو يتم الاحتفاظ بها من قبل المجموعة كأصل أو التزام منفصل.

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

تقوم المجموعة بتصنيف الموجودات المالية غير المشتقة إلى الفئات التالية:

- قروض ومديون؛
- موجودات مالية متاحة للبيع؛ و
- موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر.

القروض والمديون

إن القروض والمديون هي موجودات مالية ذات دفعات ثابتة أو يمكن تحديدها وهي غير متداولة في سوق نشط. يتم إثبات تلك الموجودات مبدئياً بالقيمة العادلة زائداً أي تكاليف معاملات مرتبطة بها مباشرة. ولاحقاً للتسجيل المبدئي يتم قياس القروض والمديون بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل الربح الفعلي، ناقصاً خسائر الانخفاض في القيمة (إيضاح 3 (ز)).

تتضمن القروض والمديون النقد والنقد المعادل والودائع الاستثمارية والمديون والأرصدة المدينة والموجودات الأخرى وقرض حسن.

النقد والنقد المعادل

يتكون النقد والنقد المعادل من النقد لدى البنوك والودائع قصيرة الأجل ذات فترات استحقاق ثلاثة أشهر أو أقل من تاريخ الاستحواذ والتي تتعرض لمخاطر غير هامة فيما يتعلق بتغير قيمتها العادلة، وتستخدمها المجموعة في إدارة التزاماتها قصيرة الأجل.

موجودات مالية متاحة للبيع

الموجودات المالية المتاحة للبيع هي الموجودات المالية غير المشتقة التي تم تصنيفها على أنها متاحة للبيع أو التي لا يتم تصنيفها ضمن أي فئة من فئات الموجودات المالية الموضحة أعلاه. يتم إدراج الموجودات المالية المتاحة للبيع مبدئياً بالقيمة العادلة زائداً تكاليف المعاملة التي تتعلق بها مباشرة.

لاحقاً للاعتراف المبدئي، يتم قياسها بالقيمة العادلة ويتم تسجيل التغيرات عليها، بخلاف خسائر انخفاض القيمة (إيضاح 3 (ز)) وفروق ترجمة العملات الأجنبية من الموجودات المتاحة للبيع، في بيان الدخل الشامل الآخر المجمع ويتم عرضها في احتياطي القيمة العادلة ضمن حقوق الملكية. عند استبعاد الاستثمار، يتم إعادة تصنيف الربح أو الخسارة المتراكمة في حقوق الملكية إلى بيان الأرباح أو الخسائر المجمع. تشمل الموجودات المالية المتاحة للبيع على الأسم.

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 بيان الأرباح أو الخسائر المجمع عند تكديدها. إن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر، يتم قياسها بالقيمة العادلة ويتم إدراج التغيرات عليها، بما في ذلك أي إيرادات أرباح أو توزيعات أرباح، في بيان الأرباح أو الخسائر المجمع.

ii. المطلوبات المالية غير المشتقة

يتم الاعتراف بكافة المطلوبات المالية مبدئيًا في تاريخ المتاجرة وهو التاريخ الذي تصبح فيه المجموعة طرفاً في الأحكام التعاقدية لهذه الأدوات. تقوم المجموعة باستبعاد المطلوبات المالية عند الوفاء بالتزاماتها التعاقدية أو إلغائها أو انتهاء فتراتها.

تقوم المجموعة بتصنيف المطلوبات المالية غير المشتقة في فئة المطلوبات المالية. يتم الاعتراف بهذه المطلوبات المالية مبدئيًا بالقيمة العادلة ناقصًا إلى تكاليف المعاملات المتعلقة بها مباشرة. لاحقًا للاعتراف المبدئي، يتم قياس هذه المطلوبات المالية بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل الربح الفعلي. لا تحتفظ المجموعة بأي مطلوبات مالية مشتقة.

تتضمن المطلوبات المالية الأرصدة الدائنة.

iii. رأس المال

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

ز) الانخفاض في القيمة

الموجودات المالية غير المشتقة

يتم تقييم الأصل المالي غير المصنف بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر بتاريخ كل بيان مركز مالي لتحديد ما إذا كان هناك دليلاً موضوعياً على انخفاض قيمته. تنخفض قيمة الأصل المالي في حال وجود دليل موضوعي على الانخفاض في القيمة نتيجة حدث أو أكثر يقع بعد الاعتراف المبدئي للأصل، وأن الخسارة كان لها تأثير على التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة للأصل ويمكن تقديرها بشكل موثوق فيه.

يمكن أن يتضمن الدليل الموضوعي على انخفاض قيمة الموجودات المالية الإخفاق أو التقصير من جانب المدين أو إعادة هيكلة المبلغ المستحق للمجموعة وفقاً لشروط لا تأخذها المجموعة بعين الاعتبار أو بخلاف ذلك، مؤشرات تدل إفلاس المدين أو المصدر أو التغيرات السلبية في حالة دفع المقترضين أو المصدرين في المجموعة، والظروف الاقتصادية التي تصاحب الإخفاق أو عدم وجود سوق نشط للأوراق المالية. إضافة إلى ذلك، بالنسبة للاستثمار في أسهم فإن الانخفاض الكبير أو لفترات طويلة في القيمة العادلة بما يقل عن تكلفة الأسهم يعتبر دليل موضوعي على انخفاض القيمة.

الموجودات المالية التي يتم قياسها بالتكلفة المطفأة

تأخذ المجموعة في الاعتبار الدليل على انخفاض قيمة الموجودات المالية التي يتم قياسها بالتكلفة المطفأة (القروض والمدينين) على مستوى أصل محدد أو بصورة جماعية. يتم تقييم جميع الموجودات الجوهرية بشكل فردي وذلك لانخفاض محدد في القيمة. إن الموجودات المالية التي لم تنخفض قيمتها بصورة محددة يتم تقييمها بصورة جماعية لأي انخفاض في القيمة تم تكبده ولكنه لم يتم تحديده بعد. ويتم التقييم الجماعي للموجودات غير الهامة بصورة فردية لانخفاض في القيمة عن طريق تجميع الموجودات التي لها نفس سمات المخاطر معاً.

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

يتم احتساب خسارة الانخفاض في قيمة الأصل المالي الذي يقاس بالتكلفة المطفأة على أساس الفرق بين القيمة الدفترية والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة مخصومة بمعدل الربح الفعلي الأصلي. يتم إثبات الخسائر في بيان الأرباح أو الخسائر المجمع ويتم إظهارها في مخصص للقروض والمدنيين. ويستمر تسجيل الربح على الأصل منخفض القيمة. في حال وقوع أحداث لاحقة لإثبات الانخفاض في القيمة، بما يؤدي إلى نقص خسارة الانخفاض في القيمة؛ يتم عكس النقص في خسارة الانخفاض في القيمة من خلال بيان الأرباح أو الخسائر المجمع.

الموجودات المالية المتاحة للبيع

يتم الاعتراف بخسائر انخفاض قيمة الموجودات المالية المتاحة للبيع بإعادة تصنيف الخسائر المتراكمة في احتياطي القيمة العادلة إلى بيان الأرباح أو الخسائر المجمع. إن المبالغ المعاد تصنيفها تمثل الفرق بين تكلفة الشراء (بالصافي بعد أي سداد أو إطفاء المبلغ الأصلي) والقيمة العادلة الحالية، ناقصاً أي خسائر انخفاض في القيمة معترف بها سابقاً في بيان الأرباح أو الخسائر المجمع. في حال زادت القيمة العادلة، في فترة لاحقة، لأوراق الدين المتاحة للبيع المنخفضة قيمتها وأمكن ربط الزيادة بشكل موضوعي بحدث يقع بعد الاعتراف بخسارة انخفاض القيمة، عندئذ يتم عكس خسارة انخفاض القيمة في بيان الأرباح أو الخسائر المجمع. بالنسبة لخسائر الانخفاض في القيمة المثبتة في بيان الأرباح أو الخسائر المجمع لاستثمار في أدوات أسهم مصنفة كمتاحة للبيع، فإنه لا يتم عكسها في بيان الأرباح أو الخسائر المجمع.

الموجودات غير المالية

يتم مراجعة القيمة الدفترية للموجودات غير المالية لدى المجموعة بتاريخ كل بيان مالي لتحديد ما إذا كان هناك أي دليل على انخفاض القيمة. فإذا وجد هذا الدليل، يتم تقدير القيمة القابلة للاسترداد للأصل. يتم اختبار الشهرة سنوياً فيما يتعلق بانخفاض القيمة. يتم الاعتراف بخسارة الانخفاض في القيمة في حال تجاوزت القيمة الدفترية للأصل أو وحدة إنتاج النقد التي ينتمي إليها الأصل المبلغ القابل للاسترداد.

تمثل القيمة القابلة للاسترداد للأصل أو وحدة إنتاج النقد التابعة له القيمة الأعلى بين القيمة التشغيلية والقيمة العادلة للأصل ناقصاً تكاليف البيع. عند تقدير القيمة التشغيلية، يتم خصم التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة إلى قيمتها الحالية باستخدام سعر خصم مناسب يعكس تقديرات السوق الحالية للقيمة الزمنية للمال والمخاطر المحددة للأصل أو وحدة إنتاج النقد التابعة له. وبغرض اختبار الانخفاض في القيمة، فإنه يتم تجميع الموجودات في مجموعات أصغر بالنسبة للموجودات التي تنتج تدفقات نقدية من الاستخدام المستمر والتي تكون مستقلة بشكل كبير عن التدفقات النقدية للموجودات الأخرى أو وحدات إنتاج النقد. يتم توزيع الشهرة الناتجة عن دمج الأعمال إلى مجموعات وحدات إنتاج النقد التي يتوقع أن تستفيد من تضافر قوى الدمج.

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

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

المخصصات (ح)

يتم إثبات المخصصات عندما يكون على الشركة التزامات قانونية قائمة أو متوقعة نتيجة أحداث سبق وقوعها في الماضي ومن المحتمل أن تدفقا صادرا للموارد المتضمنة للمنافع الاقتصادية سيكون مطلوباً لتسوية الالتزام. فإذا كان التأثير مادياً، فإنه يتم تحديد المخصصات عن طريق خصم التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة إلى الحد الذي يعكس تقديرات السوق الحالية للقيمة الزمنية للمال والمخاطر المحددة للالتزام، حيثما كان ملائماً.

ط) مزايا الموظفين

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

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 المجمع في السنة التي تستحق فيها.

ي) قرض حسن إلى هيئة المشتركين

يُمثل القرض الحسن تمويلاً إسلامياً 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 الإيرادات

يتم إثبات الإيرادات الناتجة من الودائع الاستثمارية على أساس التوزيع الزمني بحيث يتم تحقيق معدل عائد ثابت على الأرصدة القائمة لتلك المعاملات.

ترجأ أرباح التوزيعات عندما يثبت الحق في استلامها.

تسجل الإيرادات والمصروفات الأخرى على أساس الاستحقاق.

ل) عقود التأجير

السياسة المطبقة اعتباراً من 1 يناير 2019

تقوم المجموعة في بداية العقد بتقييم ما إذا كان العقد يمثل أو ينطوي على عقد تأجير. يمثل العقد، أو ينطوي على، عقد تأجير إذا كان العقد يثبت السيطرة على الحق في استخدام أصل محدد لفترة زمنية نظير مقابل مادي. لتقييم ما إذا كان العقد يثبت السيطرة على الحق في استخدام أصل محدد، تستخدم المجموعة تعريف عقد التأجير الوارد في المعيار الدولي للتقارير المالية 16.

كطرف مستأجر

في بداية أو عند تعديل العقد الذي يحتوي على عنصر تأجير، توزع المجموعة المقابل المادي الوارد في العقد على كل عنصر تأجير على أساس أسعاره المستقلة ذات الصلة.

تعترف المجموعة بحق استخدام الموجودات ومطلوبات التأجير في تاريخ بدء عقد التأجير. يتم قياس حق استخدام الموجودات مبدئياً بالتكلفة التي تتضمن القيمة المبدئية لمطلوبات التأجير بعد تعديلها مقابل دفعات الإيجار التي تم سدادها عند أو قبل تاريخ البدء، بالإضافة إلى أي تكاليف مباشرة مبدئية تم تكبدها والتكاليف المقدرة لفك وإزالة الموجودات ذات الصلة أو إعادة الأصل الأساسي أو الموقع الكائن فيه إلى حالته الأصلية، ناقصاً أي حوافز إيجار مستلمة.

ويتم استهلاك حق استخدام الموجودات لاحقاً باستخدام طريقة القسط الثابت من تاريخ البدء إلى نهاية مدة عقد التأجير، ما لم يترتب على عقد التأجير نقل ملكية الأصل المعني إلى المجموعة بنهاية مدة عقد التأجير أو إذا كانت تكلفة حق استخدام الأصل تشير إلى أن المجموعة سوف تمارس خيار الشراء. وفي هذه الحالة، يتم استهلاك حق استخدام الأصل على مدار العمر الإنتاجي للأصل المعني، والذي يتم تحديده على نفس الأساس المطبق بالنسبة للممتلكات والمعدات. بالإضافة إلى ذلك، يتم تخفيض حق استخدام الأصل بصورة دورية بقيمة خسائر الانخفاض في القيمة، إن وجدت، وتعديله مقابل بعض حالات إعادة قياس التزام التأجير.

يتم قياس التزام التأجير مبدئياً بالقيمة الحالية لمدفوعات التأجير التي لم يتم سدادها في تاريخ البدء، مخصوماً باستخدام سعر الفائدة الضمني في عقد الإيجار أو، في حالة عدم إمكانية تحديد ذلك السعر بسهولة، يتم استخدام معدل الاقتراض الإضافي للشركة. وبشكل عام، تستخدم المجموعة معدل الاقتراض الإضافي كمعدل خصم.

تشمل مدفوعات التأجير المدرجة في قياس التزام الإيجار ما يلي:

- المدفوعات الثابتة، بما في ذلك المدفوعات الثابتة الجوهرية؛
- مدفوعات عقود التأجير المتغيرة التي تعتمد على مؤشر أو معدل ما، يتم قياسها مبدئياً باستخدام المؤشر أو المعدل كما في تاريخ مباشرة بدء العقد.
- المبالغ المتوقع وجوب دفعها بموجب ضمان القيمة المتبقية؛ و
- سعر الممارسة بموجب خيار الشراء الذي توفرن المجموعة بشكل معقول ممارسته، مدفوعات الإيجار في فترة التجديد الاختيارية إذا كان لدى المجموعة تيقن معقول من ممارسة خيار التمديد، وغرامات الإنهاء المبكر لعقد التأجير ما لم يكن لدى الشركة تيقن معقول من عدم الإنهاء مبكراً.

يتم قياس التزام التأجير بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي. وتتم إعادة قياسه عندما يكون هناك تغيير في مدفوعات التأجير المستقبلية الناشئة عن تغيير في مؤشر أو معدل، أو إذا كان هناك تغيير في تقدير المجموعة للمبلغ المتوقع دفعه بموجب ضمان القيمة المتبقية، أو إذا قامت المجموعة بتغيير تقييمها حول ما إذا كانت ستمارس خيار الشراء أو التمديد أو الإنهاء، أو إذا كانت هناك دفعة تأجير جوهرية ثابتة معدلة.

عندما يتم إعادة قياس التزام التأجير بهذه الطريقة، يتم إجراء تسوية مقابلة على القيمة الدفترية لأصل حق الاستخدام، أو يتم تسجيلها في بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر إذا تم تخفيض القيمة الدفترية لأصل حق الاستخدام إلى الصفر.

عقود الإيجار قصيرة الأجل وعقود إيجار الموجودات منخفضة القيمة

تطبق المجموعة الإعفاء من الاعتراف بعقود الإيجار قصيرة الأجل على عقود الإيجار قصيرة الأجل لديها (أي: عقود الإيجار التي تبلغ مدتها 12 شهراً أو أقل من تاريخ البدء ولا تتضمن خيار الشراء). وتطبق كذلك الإعفاء من الاعتراف بالموجودات منخفضة القيمة لعقود التأجير التي تعتبر منخفضة القيمة (التي تقل قيمتها عن 5,000 دولار أمريكي). يتم الاعتراف بدفعات الإيجار المتعلقة بعقود الإيجار قصيرة الأجل وعقود إيجار الموجودات منخفضة القيمة كمصروفات على أساس طريقة القسط الثابت على مدار فترة عقد الإيجار.

السياسة المطبقة قبل 1 يناير 2019

تم تصنيف عقود إيجار الموجودات التي يحتفظ بموجبها المؤجر بجزء جوهرية من مخاطر ومزايا ملكية الأصل كعقود إيجار تشغيلي. تم تحميل مدفوعات الإيجار بموجب عقود الإيجار التشغيلي في بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر على أساس طريقة القسط الثابت على مدى فترة عقد الإيجار. تم الاعتراف بمزايا عقود الإيجار المستلمة كجزء لا يتجزأ من إجمالي مصروفات عقود الإيجار على مدار فترة عقد الإيجار.

الأحكام الجوهرية التي تم اتخاذها في تحديد مدة الإيجار للعقود المشتملة على إمكانية التجديد

تعتبر المجموعة مدة عقد الإيجار هي المدة غير القابلة للإلغاء بالإضافة إلى أي فترات يغطيها خيار تمديد عقد الإيجار إذا كان من المؤكد بصورة معقولة أنه سيتم ممارسته أو أي فترات يغطيها خيار إنهاء عقد التأجير إذا كان من غير المؤكد بصورة معقولة ممارسته.

وتستعين المجموعة بالأحكام في تقييم ما إذا كان من المؤكد بصورة معقولة ممارسة خيار التجديد. أي أنها تراعي كافة العوامل ذات الصلة التي تحقق حافزاً اقتصادياً لممارسة خيار التجديد. وبعد تاريخ بداية التأجير، تبيد المجموعة تقييم مدة عقد التأجير إذا كان هناك حدثاً أو تغييراً جوهرياً في الظروف يقع ضمن نطاق سيطرة الشركة ويؤثر على قدرتها على ممارسة (أو عدم ممارسة) خيار التجديد (مثل التغيير في استراتيجية الأعمال).

المعايير والتفسيرات التي لم تسر أو يتم تطبيقها بعد (م)

تم إصدار المعايير التالية ولكن لم تسر بعد ولم يتم تطبيقها بعد من قبل المجموعة:

المعيار الدولي للتقارير المالية 17: عقود التأمين

في شهر مايو 2017، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية المعيار الدولي للتقارير المالية 17 عقود التأمين وهو معيار محاسبي جديد وشامل بشأن عقود التأمين والذي يغطي التحقق والقياس والعرض والإفصاح، ويحل محل المعيار الدولي للتقارير المالية 4: عقود التأمين.

على النقيض من المتطلبات الواردة ضمن المعيار الدولي للتقارير المالية 4 والتي تستند بصورة كبيرة إلى السياسات المحاسبية المحلية السابقة لأغراض القياس والخاضعة لمبدأ عدم رجعية التطبيق، يقدم المعيار الدولي للتقارير المالية 17 نموذجاً شاملاً (النموذج العام) لعقود التأمين ويسانده منهج الأتعاب المتغيرة للعقود ذات سمات المشاركة المباشرة التي تتمثل بصورة جوهرية في عقود خدمات متعلقة بالاستثمار ومنهج توزيع الأقساط المرتبط بصورة رئيسية بالمدى القصير الذي ينطبق بصورة نموذجية على بعض عقود التأمين العامة.

يسري المعيار الدولي للتقارير المالية 17 للفترة المحاسبية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2023. ويُسمح بالتطبيق المبكر، بشرط أن تطبق الشركة أيضاً المعيار الدولي للتقارير المالية 9، الأدوات المالية والمعيار الدولي للتقارير المالية 15، الإيرادات من العقود مع العملاء في هذا التاريخ أو قبله إذا تم تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية 17 لأول مرة.

فيما يلي السمات الرئيسية للنموذج المحاسبي الجديد لعقود التأمين:

- قياس القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية والتي تتضمن التعديل الصريح بما يعكس المخاطر ويعاد قياس هذه القيمة في كل فترة بيانات مالية (التدفقات النقدية المرتبطة بالإنجاز).
- هامش الخدمات التعاقدية الذي يعادل ويقابل ربح أي يوم فردي من التدفقات النقدية المرتبطة بالإنجاز لمجموعة من العقود. يمثل هامش الخدمات التعاقدية الربحية غير المكتسبة لعقود التأمين ويسجل في الأرباح أو الخسائر على مدى فترة الخدمات (أي فترة التغطية).
- يتم تعديل بعض التغيرات في القيمة الحالية المتوقعة للتدفقات النقدية المستقبلية مقابل هامش الخدمات التعاقدية وبالتالي يتم تسجيلها في الأرباح أو الخسائر على مدار فترة الخدمات التعاقدية المتبقية.
- سيتم تسجيل تأثير التغيرات في معدلات الخصم إما في الأرباح أو الخسائر أو الدخل الشامل الآخر ويتم تحديده طبقاً لأحد خيارات السياسات المحاسبية.
- تحقق إيرادات التأمين ومصروفات التأمين في بيان الدخل الشامل استناداً إلى مفهوم الخدمات المقدمة خلال الفترة.
- المبالغ التي يتسلمها حامل الوثيقة بشكل دائم – بغض النظر عن وقوع الحدث المؤمن عليه (بنود الاستثمار غير المميزة) لا يتم عرضها في بيان الدخل ولكن يتم تسجيلها مباشرة في بيان المركز المالي.

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2019

- يتم عرض نتائج خدمات التأمين (الإيرادات المكتسبة ناقصاً التعويضات المتكبدة) بصورة منفصلة عن إيرادات أو مصروفات تمويل التأمين.
- الإفصاحات الشاملة التي تهدف لتقديم المعلومات عن المبالغ المحققة من عقود التأمين وطبيعة وحدود المخاطر الناتجة من هذه العقود.

4. استخدام الأحكام والتقدير

المصادر الرئيسية لعدم التأكد من التقديرات

فيما يلي بيان بالافتراضات الرئيسية المتعلقة بالمصادر المستقبلية والرئيسية لعدم التأكد من التقديرات في تاريخ البيانات المالية المجمعة والتي لها مخاطر هامة قد تؤدي إلى تعديل جوهري لقيم الموجودات والمطلوبات خلال السنة المالية التالية:

الانخفاض في قيمة المدينين

يتم تقدير القيمة الممكن تحصيلها للمساهمات 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 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 إنها قد استوفت شروط هذا التصنيف (إيضاح 3 (ج)).

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2019

5. النقد لدى البنوك

2018	2019	
دينار كويتي	دينار كويتي	
666,314	666,385	نقد لدى البنوك

إن النقد لدى البنوك يتم الاحتفاظ به لدى بنوك محلية في الكويت.

6. ودائع استثمارية

إن الودائع الاستثمارية محتفظ بها لدى مؤسسات مالية إسلامية، وقد بلغ متوسط معدل العائد على الودائع الاستثمارية 2.6% سنوياً كما في 31 ديسمبر 2019 (2018: 2.5% سنوياً).

إن خطابات الضمان الصادرة لصالح جهات حكومية بدولة الكويت مضمونة من قبل ودائع استثمارية بمبلغ 1,774,499 دينار كويتي (2018: 1,774,499 دينار كويتي) (إيضاح 24).

7. موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

2018	2019	
دينار كويتي	دينار كويتي	
525,000	477,369	أسهم محلية غير مسعرة
112,977	-	أسهم أجنبية غير مسعرة
1,447,058	1,510,426	صناديق أجنبية غير مسعرة
2,085,035	1,987,795	

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

خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2019، قامت المجموعة بإثبات مبلغ 36,911 دينار كويتي كربح غير محقق (2018: 61,912 دينار كويتي) يمثل التغير في القيمة العادلة لموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر.

تحدد تقييم الأموال غير المسعرة بناءً على التقرير الوارد من مدير محفظة الاستثمار، طرف ذو صلة.

8. موجودات مالية متاحة للبيع

2018	2019	
دينار كويتي	دينار كويتي	
96,596	96,453	أسهم أجنبية غير مسعرة

لم تحدد المجموعة أي انخفاض في قيمة الصناديق الأجنبية غير المسعرة خلال السنة (2018: 1,746 دينار كويتي)، وسيتم إثباته ضمن بيان الأرباح أو الخسائر المجمع.

لا يمكن تحديد القيمة العادلة بشكل موثوق به للموجودات المالية المتاحة للبيع غير المسعرة والتي تبلغ قيمتها الدفترية 96,453 دينار كويتي (2018: 96,596 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.

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 سداه من خلال الفائض الناتج في السنوات القادمة.

وفيما يلي حركة القرض الحسن خلال السنة:

2018 دينار كويتي	2019 دينار كويتي	
5,405,836	5,876,015	الرصيد في بداية السنة
470,179	337,136	صافي التمويل خلال السنة
<u>5,876,015</u>	<u>6,213,151</u>	الرصيد في نهاية السنة

فيما يلي العجز غير الممول من قبل المساهمين

2018 دينار كويتي	2019 دينار كويتي	
(5,562,467)	(5,875,664)	العجز المتراكم في أنشطة التأمين التكافلي
<u>5,876,015</u>	<u>6,213,151</u>	المبالغ المدفوعة بواسطة المساهمين حتى 31 ديسمبر
<u>313,548</u>	<u>337,487</u>	

10. مدينون

2018 دينار كويتي	2019 دينار كويتي	
14,592	10,237	تأمينات مستردة
9,509	-	مصرفات مدفوعة مقدمة
75,537	38,416	ذمم موظفين
722	314	أرصدة مدينة أخرى
<u>100,360</u>	<u>48,967</u>	

11. دائنون

2018 دينار كويتي	2019 دينار كويتي	
1,912	13,823	دائنون تجاريون
84,444	76,216	مخصص الإجازات المستحقة
115,752	101,290	أرصدة دائنة أخرى
749	-	مستحق إلى أطراف ذات صلة (إيضاح 16)
<u>202,857</u>	<u>191,329</u>	

تتضمن الأرصدة الدائنة الأخرى مبلغ 91,738 دينار كويتي (2018: 97,757 دينار كويتي) مستحق الدفع إلى مساهمي الشركة نتيجة لتخفيض رأس المال خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2017.

12. رأس المال

بلغ رأس المال المصرح به والمصدر والمدفوع نقداً 10,000,000 دينار كويتي (2018: 10,000,000 دينار كويتي) موزعاً على 100,000,000 سهم بقيمة 100 فلس للسهم الواحد (2018: موزعاً على 100,000,000 سهم بقيمة 100 فلس للسهم الواحد) وجميع الأسهم مدفوعة نقداً.

13. احتياطي إجباري

وفقاً لمتطلبات قانون الشركات رقم 1 لسنة 2016 وتعديلاته والنظام الأساسي للشركة، يتم تحويل 10% من صافي ربح السنة قبل حصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي ومساهمة الزكاة ومكافأة أعضاء مجلس الإدارة إلى الاحتياطي الإجباري. يجوز للشركة وقف هذا التحويل السنوي عندما يصل الاحتياطي إلى 50% من رأس المال المدفوع.

يقصر توزيع الاحتياطي على المبلغ المطلوب لضمان توزيع أرباح تصل إلى 5% من رأس المال المدفوع في السنوات التي لا تسمح فيها الأرباح المرحلة بمثل هذه التوزيعات.

لم يكن هناك أي تحويلات إلى الاحتياطي الإجباري نظراً لأن الشركة تكبدت خسائر خلال السنوات المنتهية في 31 ديسمبر 2019 و 2018.

14. احتياطي اختياري

وفقاً للنظام الأساسي للشركة، يتم تحويل 10% من صافي ربح السنة إلى الاحتياطي الاختياري بناءً على قرار من المساهمين وفقاً لتوصية الإدارة.

لم يكن هناك أي تحويلات إلى الاحتياطي الاختياري نظراً لأن الشركة تكبدت خسائر خلال السنوات المنتهية في 31 ديسمبر 2019 و 2018.

15. مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

2018 دينار كويتي	2019 دينار كويتي	
554,270	528,387	في 1 يناير
53,386	40,349	مخصص مكون خلال السنة
(79,269)	(112,015)	المدفوعات خلال السنة
<u>528,387</u>	<u>456,721</u>	في 31 ديسمبر

16. المعاملات مع الأطراف ذات الصلة

تتضمن الأطراف ذات الصلة المساهمين الرئيسيين وأعضاء مجلس الإدارة وأفراد الإدارة العليا للشركة، والشركات الخاضعة للسيطرة أو السيطرة المشتركة لهذه الأطراف أو التي يمكنهم ممارسة تأثير هام عليها. جميع المعاملات مع الأطراف ذات الصلة تتم على أسس متكافئة.

إن المعاملات والأرصدة مع أطراف ذات صلة المدرجة في البيانات المالية كما يلي:

(أ) بيان المركز المالي

المساهمون

2018	2019	
دينار كويتي	دينار كويتي	
2,085,035	1,987,795	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
96,453	96,453	موجودات مالية متاحة للبيع
749	-	مستحق إلى أطراف ذات صلة

(ب) المعاملات المدرجة في بيان الأرباح أو الخسائر المجمعة

المساهمون

5,429	-	ربح من بيع موجودات مالية متاحة للبيع
-	33,410	ربح بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
61,912	36,911	ربح غير محقق من موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
39,104	64,257	إيرادات توزيعات أرباح
		مدفوعات الإدارة العليا
27,000	-	مكافآت أعضاء مجلس الإدارة
120,000	142,200	مزايا قصيرة الأجل ومكافأة نهاية الخدمة

17. مؤسسة الكويت للتقدم العلمي

يتم احتساب حصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي بواقع 1% من صافي ربح السنة بعد خصم المحول إلى الاحتياطي الإجمالي.

18. الزكاة

يتم احتساب الزكاة بواقع 1% من صافي ربح السنة للمجموعة بعد خصم الاستقطاعات المسموح بها وفقاً لقرار وزارة المالية رقم 2007/58.

19. نتائج المشتركين حسب نوع الأعمال والأموال

إن السياسات المحاسبية الهامة المستخدمة في المحاسبة عن أعمال التأمين مبينة أدناه. 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

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.

يتم إدراج الاشتراكات غير المكتسبة تحت بند المطلوبات في مطلوبات المشاركين.

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 مديني التكافل بقيمتها الاسمية ناقصاً 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 شركات إعادة التأمين التكافلي في الوفاء بالالتزامات المنصوص عليها في اتفاقيات إعادة التكافل.

احتياطي الأخطار السارية

تأمينات عامة

يتم احتسابها بنسبة 30% من صافي الأقساط المحتفظ بها للحريق والحوادث العامة وبنسبة 15% من صافي الأقساط المحتفظ بها للبحري والطيران.

التأمين على الحياة

يحتسب مخصص التزامات الحياة بناءً على تقدير خبير اكتواري مستقل.

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2019

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 اکتواري 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.

موجودات ومطلوبات وحقوق هيئة المشتركين

2018 دينار كويتي	2019 دينار كويتي	إيضاح	
			الموجودات
86,423	21,610		النقد لدى البنوك
1,257,523	1,346,237		مدينو تكافل
635,952	1,483,971		مستحق من معيدي التأمين التكافلي
718,536	462,676	20	أرصدة مدينة أخرى
301,350	758,035		حصة معيدي التكافل من احتياطي التعويضات تحت التسوية
<u>2,999,784</u>	<u>4,072,529</u>		
			المطلوبات
271,664	367,702		مستحق لمعيدي التأمين التكافلي
1,119,065	952,540		احتياطي الأخطار السارية
594,383	1,177,809		احتياطي تعويضات تحت التسوية
19,000	55,000		احتياطي خسائر لم يتم الإبلاغ عنها
21,146	16,539		الاحتياطي الحسابي لعمليات التأمين التكافلي
101,757	85,621		مبالغ محتجزة لمعيدي التأمين التكافلي
212,434	108,807		اشتراكات مقبوضة مقدماً
5,876,015	6,213,151		المستحق للمساهمين (إيضاح 9)
346,787	971,024	21	مطلوبات أخرى
<u>8,562,251</u>	<u>9,948,193</u>		
			حقوق هيئة المشتركين
(5,562,467)	(5,875,664)	9	صافي العجز المتراكم في عميات التأمين
<u>2,999,784</u>	<u>4,072,529</u>		إجمالي المطلوبات وحقوق هيئة المشتركين

التغيرات في عجز حاملي الوثائق

2018 دينار كويتي	2019 دينار كويتي	
(5,396,793)	(5,562,467)	في بداية السنة
(165,674)	(313,197)	صافي العجز من عمليات التأمين للسنة
<u>(5,562,467)</u>	<u>(5,875,664)</u>	في 31 ديسمبر

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2019

نتائج أعمال هيئة المشتركين

الإجمالي	التأمين التكافلي	إجمالي تأمين المخاطر العامة	السيارات	الطبي	الحوادث العامة	البحري والطران	
دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	
4,357,761	329,239	4,028,522	2,001,999	1,163,337	791,998	71,188	السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2019
(963,022)	(217,673)	(745,349)	(262,835)	-	(428,593)	(53,921)	إجمالي الاشتراكات المكتتبة
3,394,739	111,566	3,283,173	1,739,164	1,163,337	363,405	17,267	ناقصاً: حصة معيدي التأمين التكافلي
166,525	5,772	160,753	84,043	99,921	(22,693)	(518)	صافي الاشتراكات المكتتبة
3,561,264	117,338	3,443,926	1,823,207	1,263,258	340,712	16,749	احتياطي الأخطار السارية
(127,714)	(15,635)	(112,079)	7,841	(60,154)	(59,952)	186	صافي الاشتراكات المكتتبة
(878,431)	(16,559)	(861,872)	(766,217)	(65,994)	(28,087)	(1,574)	رسوم إصدار
2,555,119	85,144	2,469,975	1,064,831	1,137,110	252,673	15,361	صافي العمولات
							إجمالي إيرادات التكافل
(2,302,741)	(331,606)	(1,971,135)	(618,615)	(1,271,832)	(76,538)	(4,150)	التعويضات المتكبدة
339,381	298,445	40,936	-	-	36,893	4,043	ناقصاً: حصة إعادة التأمين التكافلي من التعويضات المتكبدة
(1,963,360)	(33,161)	(1,930,199)	(618,615)	(1,271,832)	(39,645)	(107)	صافي التعويضات
4,607	4,607	-	-	-	-	-	مخصص التأمين التكافلي
(162,741)	1,357	(164,098)	23,500	(90,990)	(96,558)	(50)	مخصص التعويضات تحت التسوية والتعويضات المتكبدة التي لم يبلغ عنها
(2,121,494)	(27,197)	(2,094,297)	(595,115)	(1,362,822)	(136,203)	(157)	إجمالي مصاريف التكافل
408	13	395	209	140	44	2	إيرادات الاستثمارات
434,033	57,960	376,073	469,925	(225,572)	116,514	15,206	الفائض حسب قطاعات الأعمال
(747,638)	(24,571)	(723,067)	(523,024)	(146,207)	(50,033)	(3,803)	توزيع المصاريف العمومية والإدارية
(313,197)	33,402	(346,599)	(52,890)	(371,639)	66,525	11,405	صافي الفائض/ (العجز) من عمليات التأمين التكافلي
(5,562,467)							رصيد حقوق هيئة المشتركين في بداية السنة
(5,875,664)							رصيد حقوق هيئة المشتركين في آخر السنة

الشركة الخليجية للتأمين التكافلي ش.م.ك.م.
دولة الكويت

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2019

الإجمالي	التأمين التكافلي	إجمالي تأمين المخاطر العامة	السيارات	الطبي	الحوادث العامة	البحري والطيران	
دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	
3,907,941	315,435	3,592,506	1,735,957	1,122,305	689,211	45,033	السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018
(925,709)	(202,053)	(723,656)	(202,274)	-	(484,633)	(36,749)	إجمالي الاشتراكات المكتتبه
2,982,232	113,382	2,868,850	1,533,683	1,122,305	204,578	8,284	ناقصاً: حصة معيدي التأمين التكافلي
167,153	21,890	145,263	136,276	25,390	(15,239)	(1,164)	صافي الاشتراكات المكتتبه
3,149,385	135,272	3,014,113	1,669,959	1,147,695	189,339	7,120	احتياطي الأخطار السارية
(206,013)	(14,995)	(191,018)	(53,241)	(110,438)	(27,500)	161	صافي الاشتراكات المكتتبه
(573,604)	(25,841)	(547,763)	(481,886)	(87,157)	17,475	3,805	رسوم إصدار
2,369,768	94,436	2,275,332	1,134,832	950,100	179,314	11,086	صافي العمولات
							إجمالي إيرادات التكافل
(1,951,138)	(146,653)	(1,804,485)	(685,249)	(988,167)	(129,876)	(1,193)	التعويضات المتكبدة
205,152	131,988	73,164	-	-	73,164	-	ناقصاً: حصة إعادة التأمين التكافلي من التعويضات المدفوعة
(1,745,986)	(14,665)	(1,731,321)	(685,249)	(988,167)	(56,712)	(1,193)	صافي التعويضات
(3,834)	(3,834)	-	-	-	-	-	مخصص التأمين التكافلي
(30,586)	(20,476)	(10,110)	13,900	(24,010)	-	-	مخصص التعويضات تحت التسوية والتعويضات المتكبدة التي لم يبلغ عنها
(1,780,406)	(38,975)	(1,741,431)	(671,349)	(1,012,177)	(56,712)	(1,193)	إجمالي مصاريف التكافل
1,560	59	1,501	803	587	107	4	إيرادات الاستثمارات
590,922	55,520	535,402	464,286	(61,490)	122,709	9,897	الفائض حسب قطاعات الأعمال
(756,596)	(28,765)	(727,831)	(389,097)	(284,730)	(51,902)	(2,102)	توزيع المصاريف العمومية والإدارية
(165,674)	26,755	(192,429)	75,189	(346,220)	70,807	7,795	صافي الفائض/ (العجز) من عمليات التأمين التكافلي
(5,396,793)							رصيد حقوق هيئة المشتركين في بداية السنة
(5,562,467)							رصيد حقوق هيئة المشتركين في آخر السنة

20. أرصدة مدينة أخرى

2018	2019	
دينار كويتي	دينار كويتي	
117	3,825	تأمينات مستردة
1,362	-	مصروفات مدفوعة مقدما
717,057	458,851	عمولات مؤجلة
<u>718,536</u>	<u>462,676</u>	

21. أرصدة دائنة أخرى

2018	2019	
دينار كويتي	دينار كويتي	
336,065	775,747	دائنون تجاريون
10,722	195,277	أرصدة أخرى
<u>346,787</u>	<u>971,024</u>	

22. إدارة مخاطر التكافل

إن المخاطر الرئيسية التي تواجهها المجموعة بموجب عقود التكافل هي عندما تكون المطالبات والمزايا الفعلية أو توقيتها 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 توجهات 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 احتراق أو سرقة سياراتهم.

فيما يتعلق بعقود تأمين السيارات، تتمثل المخاطر الرئيسية في حصول الوفيات والإصابات الجسدية واستبدال أو تصليح المركبات. لدى الشركة تغطية إعادة تكافل لمثل هذه المطالبات للحد من الخسائر لأية مطالبة فردية بحدود 15,000 دينار كويتي (2018: 10,000 دينار كويتي).

إن مستوى دية المحكمة للوفيات والتعويض عن الإصابات وتكاليف استبدال 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 استبدال العقارات والمحتويات المؤمن عليها. تعتبر تكلفة إعادة بناء العقارات واستبدال 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 100,000 دينار كويتي (2018: 90,000 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 5,000 دينار كويتي (2018: 4,000 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 و ضمانات محددة من أجل الربحية وفقاً لإجراءات محددة مسبقاً قبل الموافقة عليها.

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2019

يبين الجدول أدناه تركيز مطلوبات العقود حسب نوع العقد باستثناء الرصيد المستحق للمساهمين البالغ 5,876,015 دينار كويتي (2018: 5,876,015 دينار كويتي):

			31 ديسمبر 2019
صافي المطلوبات دينار كويتي	حصة إعادة التأمين من المطلوبات دينار كويتي	إجمالي المطلوبات دينار كويتي	
1,376,499	851,300	2,227,799	السيارات
115,279	140,791	256,070	العقارات
4,452	13,001	17,453	التأمين البحري
177,300	77,900	255,200	التأمين العائلي التكافلي
660,379	318,141	978,520	الطبي
<u>2,333,909</u>	<u>1,401,133</u>	<u>3,735,042</u>	
			31 ديسمبر 2018
صافي المطلوبات دينار كويتي	حصة إعادة التأمين من المطلوبات دينار كويتي	إجمالي المطلوبات دينار كويتي	
1,217,401	354,047	1,571,448	السيارات
53,180	101,009	154,189	العقارات
1,258	12,710	13,968	التأمين البحري
117,388	37,070	154,458	التأمين العائلي التكافلي
562,407	229,730	792,137	الطبي
<u>1,951,634</u>	<u>734,566</u>	<u>2,686,200</u>	

تركيز 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 الاعتيادية 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 بالاتفاقيات 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 وسطاء تقييم لاختيار شركات إعادة التأمين.

23. 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 الأداة المالية عن تسديد التزاماته التعاقدية، وتنشأ تلك المخاطر بشكل أساسي من المدينين والنقد لدى البنوك والودائع الاستثمارية.

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 23. لا توجد تركيزات هامة لمخاطر الائتمان داخل المجموعة.

الاستثمارات

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

التعرض لمخاطر الائتمان

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

2018	2019	
دينار كويتي	دينار كويتي	
666,314	666,385	المساهمون
2,124,499	1,874,499	النقد لدى البنوك
90,851	48,967	ودائع استثمارية
2,881,664	2,589,851	مدينون
		المشتركون
86,423	21,610	النقد لدى البنوك
1,257,523	1,346,237	مدينو تكافل
635,952	1,483,971	مستحق من معيدي التأمين التكافلي
718,536	462,676	أرصدة مدينة أخرى
301,350	758,035	حصة معيدي التأمين التكافلي من احتياطي التعويضات تحت التسوية
2,999,784	4,072,529	

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

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

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 الاحتياطيات المناسبة، والمراقبة المستمرة للتدفقات النقدية المتوقعة والفعلية ومدى توافق استحقاقات الموجودات والمطلوبات المالية. حالياً، تتوقع المجموعة أن تقوم بسداد كافة التزاماتها عند استحقاقها التعاقدية. إن المجموعة تتوقع أن توفر الأنشطة التشغيلية للتدفقات 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.

بتاريخ بيان المركز المالي المجمع، تقع الاستحقاقات التعاقدية للمطلوبات المالية خلال سنة واحدة.

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.

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2019

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.

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:

2018	2019	
1,057,284	1,107,458	دولار أمريكي
211,176	208,511	جنه إسترليني
181,709	181,565	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 الربح. تم القيام بهذا التحليل لسنة 2018 باستخدام نفس الأسس.

الأرباح أو الخسائر دينار كويتي	حقوق الملكية دينار كويتي	
		31 ديسمبر 2019
110,746	-	دولار أمريكي
20,851	-	جنه إسترليني
18,157	18,157	درهم إماراتي
		31 ديسمبر 2018
105,728	-	دولار أمريكي
21,117	-	جنه إسترليني
18,171	18,171	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 معدل الربح

تتمثل مخاطر معدلات الربح في تقلبات القيمة العادلة للتدفقات النقدية المستقبلية للأدوات المالية لدى المجموعة نتيجة التغيرات في معدلات الربح في السوق. وفي الوقت الحالي، لا تتعرض المجموعة إلى مخاطر هامة حيث أن الودائع الاستثمارية تحمل معدل ربح ثابت.

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 بالتجارة 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.

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

مخاطر أسعار الأسهم

بالنسبة للموجودات المالية المصنفة كمستحقة للبيع، فإن زيادة أو نقص أسعار الأسهم كما في تاريخ بيان المركز المالي قد تؤدي إلى زيادة أو نقص حقوق الملكية بمبلغ 2,894 دينار كويتي (2018: 2,898 دينار كويتي). بالنسبة للموجودات المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر، سيؤدي ذلك إلى زيادة أو نقص الأرباح والخسائر بمبلغ 59,634 دينار كويتي (2018: 62,551 دينار كويتي). تم القيام بهذا التحليل لسنة 2018 باستخدام نفس الأسس.

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 مقسوماً على إجمالي حقوق الملكية.

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

إن الشركة لا تخضع لمتطلبات رأسمالية خارجية، باستثناء متطلبات الحد الأدنى لرأس المال بموجب قانون الشركات رقم 1 لسنة 2016 وتعديلاته ولائحته التنفيذية وأحكام قانون شركات وكلاء التأمين رقم 24 لسنة 1961 وتعديلاته.

24. قياس 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 الاستمرارية 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.

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 2019

الإجمالي دينار كويتي	المستوى الثالث دينار كويتي	المستوى الثاني دينار كويتي
31 ديسمبر 2019		
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر		
<u>1,987,795</u>	<u>477,369</u>	<u>1,510,426</u>
31 ديسمبر 2018		
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر		
<u>2,085,035</u>	<u>637,977</u>	<u>1,447,058</u>

إن الجدول أعلاه لا يتضمن بعض الاستثمارات في أوراق مالية متاحة للبيع بقيمة 96,453 دينار كويتي (2018): 96,596 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.

2018 دينار كويتي	2019 دينار كويتي	
649,078	637,977	الرصيد في 1 يناير
<u>(11,101)</u>	<u>(160,608)</u>	صافي الربح المحقق في بيان الدخل المجمع
<u>637,977</u>	<u>477,369</u>	الرصيد في 31 ديسمبر

تحتفظ الشركة باستثمار في أسهم شركة قطر الأولى للتطوير وشركة الكويت للطاقة، والذي يصنف كموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر بقيمة عادلة قدرها 477,369 دينار كويتي وبمبلغ لا شيء على التوالي في 31 ديسمبر 2019 (2018: 525,000 دينار كويتي وبمبلغ 112,977 على التوالي). تم تصنيف القيمة العادلة لهذا الاستثمار ضمن المستوى الثالث لأن الأسهم لم تكن مدرجة في سوق للأوراق المالية ولم تكن هناك معاملات حديثة معروفة في الأسهم تمت على أسس تجارية بحتة.

يتم تقدير القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية المتبقية المدرجة بالتكلفة المطفأة بواسطة أساليب تقييم تتضمن مجموعة من افتراضات المدخلات الملائمة للظروف. إن القيمة الدفترية للموجودات والمطلوبات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة لا تختلف بصورة مادية عن قيمتها العادلة حيث إن معظم هذه الموجودات والمطلوبات ذات فترات استحقاق قصيرة الأجل أو يعاد تسعيرها على الفور استناداً إلى حركة معدلات الربح في السوق، وتستخدم فقط لغرض الإفصاح. يتم تصنيف القيمة العادلة لهذه الأدوات المالية تحت المستوى 3 استناداً إلى التدفقات النقدية المخصومة، مع المدخلات الأكثر أهمية وهي معدل الخصم الذي يعكس العائد المتوقع من الأطراف المقابلة.

إذا تقلبت متغيرات المخاطر ذات الصلة المستخدمة لقياس القيمة العادلة للأوراق المالية المصنفة تحت المستوى 3 بنسبة 5%، لكان التأثير على بيان المركز المالي المجمع أو بيان التغيرات في حقوق الملكية المجمع غير مادي.

25. أرباح غير متوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية

يتم تنفيذ كافة الأنشطة التكافلية والاستثمارية وفقاً للمبادئ الشرعية الإسلامية، وعلى النحو المعتمد من قبل هيئة الفتوى والرقابة الشرعية. إن كافة الأرباح خلال السنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2019 و 31 ديسمبر 2018 مسموح بها وفقاً لمبادئ الشريعة الإسلامية السمة.

26. التزامات ومطلوبات محتملة

بتاريخ 31 ديسمبر 2019، كان لدى المجموعة مطلوبات محتملة فيما يتعلق بخطابات ضمان صادرة لصالح جهات حكومية. إن هذه الكفالات مضمونة بودائع استثمارية بقيمة 1,774,499 دينار كويتي (2018): 1,774,499 دينار كويتي) (إيضاح 6).

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 التكهّن بالأحكام النهائية لهذه القضايا القانونية، فقد قامت الإدارة بأخذ مخصصات والتي، برأيها، كافية لتغطية أي مطالبات قد تنتج عن هذه المطالبات القانونية.

27. حدث لاحق

بداية من مارس 2020، أدى تفشي فيروس يُعرف باسم COVID-19 وما أعقبه من جائحة عالمية إلى فرض قيود على السفر والحدود وفترات الحجر الصحي الذاتي والتباعد الاجتماعي واضطرابات سلسلة التوريد وانخفاض الطلب الاستهلاكي وحالة عدم التأكد الكبيرة بالسوق. وقد تسبب ذلك في اضطراب مادي للأعمال على مستوى العالم، مما أدى إلى تباطؤ اقتصادي. شهدت الأسواق المالية العالمية تراجعاً ماديًا وسريعة ولا تزال تعاني من تقلبات كبيرة. وقد استجابت الحكومات والبنوك المركزية بالتدخل بشكل كبير على المستوى النقدي والمالي بهدف استقرار الأوضاع الاقتصادية.

وفقاً لتطور هذه الأوضاع، يتوقع أن تواصل الشركة تحمل الصدمات التي يتعرض لها الاقتصاد والمجتمع. من الناحية المالية، يستعد القطاع للأحداث المتعلقة بانتشار فيروس كورونا (COVID-19) والتي قد تؤدي إلى انخفاض الأقساط وكذلك صعوبات في التحصيل، ويجب أن يكون هناك نظام نقدي متكامل للتعامل مع المطالبات المتزايدة. تحصل شركات التأمين أيضاً على قدر كبير من المساندة من خلال إعادة تأمين أجزاء كبيرة من دفاتر أعمالها، الأمر الذي يتطلب الاهتمام بالتعامل مع معيدي التأمين الذين يتمتعون بملاءة مالية كافية.

من غير المعروف حالياً مدة وتأثير جائحة COVID-19، وكذلك مدى فاعلية تدخل الحكومة والبنك المركزي. ونظراً لطبيعة هذا الحدث المتطورة وغير المؤكدة بدرجة كبيرة، لا يمكن حالياً تقدير تأثيره بدقة، فقد تؤثر جائحة COVID-19 سلباً على أعمال الشركة أو وضعها المالي أو نتائج العمليات أو السيولة أو التوقعات على مختلف الاتجاهات. تراقب الشركة الموقف بعناية، وكذلك تجري اختبار الإجهاد والتصورات، ونفذت إجراءات لمواصلة العمليات والحفاظ على صحة العملاء والموظفين والمجتمع بشكل أوسع. تتم إدارة المخاطر المرتبطة بجائحة COVID-19 (المخاطر المالية والتشغيلية والمخاطر الأخرى) ضمن إطار إدارة المخاطر الحالي للشركة. يتم تنفيذ خطط لاستمرارية الخدمة في جميع أقسام الشركة، حيث تعمل الغالبية العظمى من الموظفين عن بُعد لتقديم الخدمة للعملاء والحفاظ على العمليات ومهام التكنولوجيا. إضافة إلى ذلك.