



2017
٢٠١٧

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

البيانات المالية المجمعة وتقرير مراقب الحسابات المستقل
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2017

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



كي بي إم جي صافي الطوع وشركاء
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.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 2017، 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 2017، 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.

لفت انتباه

لفت الانتباه إلى إيضاح 1 حول إلى البيانات المالية المجمعة حيث أن المجموعة أصدرت بيانات مالية مجمعة سابقاً للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2017. إلا أنه نتيجة لحدث معين كما هو مبين في إيضاح 1 وإيضاح 25 حول البيانات المالية المجمعة المرفقة، تستبدل البيانات المالية المجمعة الصادرة سابقاً وتقرير التدقيق بتاريخ 23 مايو 2018 لنفس الفترة بتلك البيانات المالية المجمعة المرفقة وتقرير مراقب الحسابات المستقل. إن رأينا غير متحفظ فيما يتعلق بهذا الأمر.

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، 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 تعزّم 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 يشير 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 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 جوهريّة 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 التأمين رقم 24 لسنة 1961 وتعديلاته. برأينا أن الشركة تملك 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 المجموعة 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 11 يونيو 2018

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

بيان المركز المالي المجموع
كما في 31 ديسمبر 2017

2016	2017	إيضاح	الموجودات
دينار كويتي	دينار كويتي		
128,708	713,981	5	النقد لدى البنوك
2,018,499	2,318,499	6	ودائع استثمارية
3,251,055	2,430,625	7	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
2,118,804	681,005	8	موجودات مالية متاحة للبيع
5,176,557	5,405,836	9	قرض حسن إلى هيئة المشتركين
110,555	105,248	10	مدينون
68,215	65,960		ممتلكات ومعدات
24,311	33,943		موجودات غير ملموسة
12,896,704	11,755,097		إجمالي الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
129,582	693,126	11	دائنون
754	754	16	مستحق إلى أطراف ذات صلة
502,687	554,270	15	مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
633,023	1,248,150		إجمالي المطلوبات
			حقوق الملكية
12,134,819	10,000,000	12	رأس المال
55,680	33,854	13	احتياطي إجباري
55,680	33,854	14	احتياطي اختياري
321,267	175,347		احتياطي التغير في القيمة العادلة
(303,765)	263,892		أرباح مرحلة / (خسائر متراكمة)
12,263,681	10,506,947		إجمالي حقوق الملكية
12,896,704	11,755,097		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 2017

2016 دينار كويتي	2017 دينار كويتي	إيضاح	
			الإيرادات
31,965	31,062		إيرادات ودائع استثمارية
(66,695)	68,411		التغير في القيمة العادلة لموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
-	511,129		ربح بيع موجودات مالية متاحة للبيع
(3,130)	(91,288)	8	خسارة الانخفاض في قيمة موجودات مالية متاحة للبيع
239,220	72,588		توزيعات أرباح
9,572	7,602		إيرادات أخرى
<u>210,932</u>	<u>599,504</u>		
			المصروفات
(143,407)	(163,927)		مصاريف إدارية
(45,080)	(97,034)		تكاليف موظفين
<u>(188,487)</u>	<u>(260,961)</u>		
22,445	338,543		الربح قبل حصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي والزكاة ومكافأة أعضاء مجلس الإدارة
-	(3,047)	17	حصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي
-	(3,896)	18	الزكاة
<u>22,445</u>	<u>331,600</u>		صافي ربح السنة

إن الإيضاحات المرفقة تمثل جزءاً من هذه البيانات المالية المجمعة.

بيان الدخل الشامل الآخر المجمع
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2017

2016 دينار كويتي	2017 دينار كويتي	
22,445	331,600	صافي ربح السنة
		الدخل الشامل الآخر
		البنود التي يتم أو قد يتم إعادة تصنيفها لاحقاً إلى الأرباح أو الخسائر
955	(145,920)	صافي التغير في القيمة العادلة لموجودات مالية متاحة للبيع
955	(145,920)	(الخسارة) / الدخل الشامل الآخر للسنة
23,400	185,680	إجمالي الدخل الشامل للسنة

إن الإيضاحات المرفقة تمثل جزءاً من هذه البيانات المالية المجمعة.

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

بيان التغيرات في حقوق الملكية المجمع
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2017

	الإجمالي دينار كويتي	خصائر مترجمة / أرباح مرحلة دينار كويتي	احتياطي التغير في القيمة العادلة دينار كويتي	احتياطي اختياري دينار كويتي	احتياطي إجباري دينار كويتي	رأس المال دينار كويتي
الرصيد في 1 يناير 2016	12,240,281	(326,210)	320,312	55,680	55,680	12,134,819
إجمالي الدخل الشامل للسنة						
صافي ربح السنة	22,445	22,445	-	-	-	-
الدخل الشامل الآخر	955	-	955	-	-	-
إجمالي الدخل الشامل للسنة	23,400	22,445	955	-	-	-
الرصيد في 31 ديسمبر 2016	12,263,681	(303,765)	321,267	55,680	55,680	12,134,819
الرصيد في 1 يناير 2017	12,263,681	(303,765)	321,267	55,680	55,680	12,134,819
إجمالي الدخل الشامل للسنة						
صافي ربح السنة	331,600	331,600	-	-	-	-
الدخل الشامل الآخر	(145,920)	-	(145,920)	-	-	-
إجمالي الدخل الشامل للسنة	185,680	331,600	(145,920)	-	-	-
شطب خسائر مترجمة (إيضاح 12)	-	303,765	-	(55,680)	(55,680)	(192,405)
المحول إلى الاحتياطيات	-	(67,708)	-	33,854	33,854	-
معاملات مع المساهمين (إيضاح 12)	(1,942,414)	-	-	-	-	(1,942,414)
الرصيد في 31 ديسمبر 2017	12,635,041	263,892	175,347	33,854	33,854	10,000,000

إن الإيضاحات المرفقة تمثل جزءاً من هذه البيانات المالية المجمعة.

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

بيان التدفقات النقدية المجمع
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2017

2016 دينار كويتي	2017 دينار كويتي	إيضاح	
22,445	331,600		التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية: صافي ربح السنة
			تسويات:
(31,965)	(31,062)		إيرادات ودائع استثمارية
66,695	(68,411)		التغير في القيمة العادلة لموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
-	(511,129)		ربح بيع موجودات مالية متاحة للبيع
3,130	91,288		خسائر الانخفاض في قيمة موجودات مالية متاحة للبيع
19,731	23,102		استهلاكات وإطفاءات
(239,220)	(72,588)		إيرادات توزيعات أرباح
84,873	59,073	15	مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
(74,311)	(180,359)		خسائر العمليات قبل التغيرات في رأس المال العامل
(676,300)	(229,279)	9	قرض حسن إلى هيئة المشتركين
57,502	40,181		مدينون
(11,354)	572,712		دائنون
4	-		مستحق إلى أطراف ذات صلة
(47,173)	(7,490)	15	المدفوع من مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
(751,632)	197,997		صافي النقد الناتج من / (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية
			التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
239,220	72,588		توزيعات أرباح مستلمة
(31,533)	(16,319)		شراء ممتلكات ومعدات
(11,900)	(14,159)		شراء موجودات غير ملموسة
(442,597)	-		شراء موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر المحصل من بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
-	888,841		المحصل من بيع موجودات مالية متاحة للبيع
-	1,711,720		التغير في القيمة العادلة لموجودات مالية متاحة للبيع
-	148,362		ودائع استثمارية
600,000	(300,000)		إيرادات ودائع استثمارية محصلة
31,965	31,062		صافي النقد الناتج من الأنشطة الاستثمارية
385,155	2,522,095		
			التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
-	(2,134,819)	12	تخفيض رأس المال
(6,915)	-		توزيعات أرباح مدفوعة
(6,915)	(2,134,819)		صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية
(373,392)	585,273		التغير في النقد والنقد المعادل
502,100	128,708		النقد والنقد المعادل في 1 يناير
128,708	713,981		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 ووكلاء التأمين رقم 24 لسنة 1961 وتعديلاته ومتطلبات أحكام الشريعة الإسلامية. فيما يلي الأغراض التي تأسست من أجلها الشركة:

1- مزاولة 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- مزاولة 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 تزاول 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").

يتضمن رأس مال الشركة التابعة أسهم بقيمة 40,000 دينار كويتي كما في 31 ديسمبر 2017 (2016: 40,000 دينار كويتي) مسجلة بأسماء آخرين نيابة عن المجموعة وتوجد كتب تنازل منهم لصالح المجموعة.

بلغ إجمالي عدد موظفي المجموعة 58 موظفاً كما في 31 ديسمبر 2017 (31 ديسمبر 2016: 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.

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2017

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

تمت الموافقة سابقاً على إصدار البيانات المالية المجمعة للمجموعة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ 10 مايو 2018. إلا أنه، نتيجة لحدث معين (إيضاح 25)، تمت الموافقة على إعادة إصدار هذه البيانات المالية المجمعة من قبل مجلس الإدارة في 10 يونيو 2018 وتخضع لموافقة المساهمين في اجتماع الجمعية العمومية السنوية القادم.

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 وتعديلاته 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 أو التكلفة المطفأة، فيما عدا الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر والموجودات المالية المتاحة للبيع.

(ج) عملة العرض والتعامل

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

(د) استخدام الأحكام والتقديرات

إن إعداد هذه البيانات المالية المجمعة 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 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 (ز) – الانخفاض في القيمة
- إيضاح 3 (ح) – المخصصات
- إيضاح 3 (ك) و(19) – تحقق الإيرادات ونتائج 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 وللسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2016 فيما عدا تطبيق المعايير التالية الجديدة والمعدلة والتي يسري مفعولها اعتباراً من 1 يناير 2017 والسارية على المجموعة.

- مبادرات الإفصاح (التعديلات على معيار المحاسبة الدولي 1)؛ و
- التحسينات السنوية على المعايير الدولية للتقارير المالية دورة 2014-2016 – معايير مختلفة.

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

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 بالحصص النسبية من صافي الموجودات المحددة للشركة المستحوذ عليها في تاريخ الاستحواذ. يتم المحاسبة عن التغييرات 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.

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 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 كموجودات مالية متاحة للبيع والتي لا يمكن تحديد قيمتها العادلة بصورة موثوقة بالتكلفة ناقصاً خسائر الانخفاض في القيمة. عند استبعاد تلك الموجودات المالية بالبيع، يتم تحويل الأرباح أو الخسائر المتركمة 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 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 عموماً 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 الدخل الشامل الآخر يعاد تصنيفها إلى الأرباح أو الخسائر) يتم تسجيلها في الدخل الشامل الآخر.

د) ممتلكات ومعدات

(i) التحقق والقياس

يتم قياس بنود الممتلكات والمعدات بالتكلفة ناقصاً الاستهلاك المتراكم وخسائر للانخفاض في القيمة المتراكمة (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 تصبح فيه جاهزة للاستخدام. يتم احتساب الاستهلاك لشطب تكلفة بنود الممتلكات والمعدات ناقصاً القيمة المتبقية التقديرية على أساس القسط الثابت على مدى الأعمار الإنتاجية المقدرة.

يتم إدراج الاستهلاك في بيان الأرباح أو الخسائر المجمع. فيما يلي الأعمار الإنتاجية المقدرة 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 ناقصا 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 داخليا 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

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 تصبح 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 ومدينون
- موجودات مالية متاحة للبيع
- موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

القروض والمدينون

إن القروض والمدينين 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 والمدينين بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل الربح الفعلي، ناقصاً خسائر الانخفاض في القيمة (إيضاح 3 (ز)).

تتضمن القروض والمدينون النقد والنقد المعادل والودائع الاستثمارية والمدينين والأرصدة المدينة والموجودات الأخرى.

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.

تشتمل الموجودات المالية المتاحة للبيع على الأسهم.

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 تكبدها. 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 مبدئياً في تاريخ المتاجرة وهو التاريخ الذي تصبح فيه المجموعة طرفاً للأحكام التعاقدية لهذه الأدوات. تقوم المجموعة باستبعاد المطلوبات المالية عند الوفاء بالتزاماتها التعاقدية أو إلغائها أو انتهاء فتراتها.

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

تتضمن المطلوبات المالية الدائنين والمستحق إلى طرف ذي صلة.

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 لشرط 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 للانخفاض 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 والمدينين. 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 كم المتاحة 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 لوحدة 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.

ج) المخصصات

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 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 الإيرادات

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 الإستحقاق.

(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 الإجباري 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 التي لم يسري مفعولها ولم تطبق بعد

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

المعيار الدولي للتقارير المالية 9: الأدوات المالية

أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية الصيغة النهائية للمعيار الدولي للتقارير المالية 9 - الأدوات المالية في يوليو 2014 والذي يحل محل معيار المحاسبة الدولي 39 الأدوات المالية: التحقق والقياس وكافة الإصدارات السابقة للمعيار الدولي للتقارير المالية 9. يجمع المعيار الدولي للتقارير المالية 9 كافة الجوانب الثلاثة لمشروع المحاسبة عن الأدوات المالية: التصنيف والقياس وانخفاض القيمة ومحاسبة التحوط. يسري المعيار الدولي للتقارير المالية 9 على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2018. باستثناء محاسبة التحوط، ينبغي أن يسري التطبيق بأثر رجعي ولكن معلومات المقارنة ليست إلزامية. بالنسبة لمحاسبة التحوط، يتم تطبيق المتطلبات بصورة عامة بأثر مستقبلي مع بعض الاستثناءات المحدودة.

سوف تستفيد المجموعة من الإعفاء بما يتيح لها عدم إدراج المعلومات المقارنة للفترات السابقة. وسيتعين تسجيل الفروق في القيمة الدفترية للموجودات المالية والمطلوبات المالية الناتجة من تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية 9 ضمن الأرباح المرحلة الافتتاحية والاحتياطيات كما في 1 يناير 2018.

تستوفي المجموعة معايير استحقاق الإعفاء المؤقت من المعيار الدولي للتقارير المالية 9 وتنوي تأجيل تطبيق المعيار حتى تاريخ سريان معيار عقود التأمين الجديد (المعيار الدولي للتقارير المالية 17) للفترة المحاسبية السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2021 مطبقة الإعفاء المؤقت من تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية 9 المنصوص عليه بموجب التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية 4 تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية 9 الأدوات المالية مع المعيار الدولي للتقارير المالية 4 عقود التأمين.

المعيار الدولي للتقارير المالية 4 : تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية 9 الأدوات المالية مع المعيار الدولي للتقارير المالية 4 عقود التأمين

في شهر سبتمبر 2016، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية 4 للتعامل مع المشكلات الناتجة عن تواريخ السريان المختلفة للمعيار الدولي للتقارير المالية 9 ومعيار عقود التأمين الجديد القادم (المعيار الدولي للتقارير المالية 17).

تقدم التعديلات خيارين بديلين للشركات المصدرة للعقود ضمن نطاق المعيار الدولي للتقارير المالية 4 وبصورة ملحوظة الإعفاء المؤقت وطريقة الإحلال. يتيح الإعفاء المؤقت للشركات المؤهلة تأجيل تاريخ التطبيق للمعيار الدولي للتقارير المالية 9 للفترة السنوية التي تبدأ قبل 1 يناير 2021 على أقصى تقدير. يجوز للمجموعة تطبيق الإعفاء المؤقت من المعيار الدولي للتقارير المالية 9 في حالة: (1) لم يتم سابقاً تطبيق أي إصدار من المعيار الدولي للتقارير المالية 9، و(2) أن تتعلق أنشطتها بصورة جوهرية بالتأمين في تاريخ تقاريرها المالية السنوية الذي يسبق مباشرة 1 أبريل 2016. أما طريقة الإحلال فتسمح للمجموعة بتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية 9 لإعادة التصنيف بين بيان الدخل المجمع وبيان الدخل الشامل الآخر الأخرى المبلغ الذي ينتج في بيان الدخل في نهاية فترة التقارير المالية للموجودات المالية المحددة بما يماثل قيام المجموعة بتطبيق معيار المحاسبة الدولي 39 على هذه الموجودات المالية المحددة.

تعتمد المجموعة تطبيق الاستثناء المؤقت من المعيار الدولي للتقارير المالية 9 وبالتالي تواصل تطبيق معيار المحاسبة الدولي 39 على موجوداتها ومطلوباتها المالية في فترة بياناتها المالية التي تبدأ اعتباراً من 1 يناير 2018.

تتناول تلك التعديلات الأمور التي تنتج من تطبيق معيار الأدوات المالية الجديد، وهو المعيار الدولي للتقارير المالية 9 قبل تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية 17 عقود التأمين الذي يحل محل المعيار الدولي للتقارير المالية 4. تطرح تلك التعديلات خيارين للمنشآت التي تصدر عقود تأمين وهما: الإعفاء المؤقت من تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية 9 ومنهج الإحلال. يتم تطبيق خيار الإعفاء المؤقت لأول مرة لفرات البيانات المالية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2018. يجوز للمنشأة اختيار منهج الإحلال عندما تقوم لأول مرة بتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية 9 ويجوز تطبيق ذلك المنهج بأثر رجعي على الموجودات المالية المصنفة عند الانتقال إلى المعيار الدولي للتقارير المالية 9. تقوم المنشأة بإعادة إدراج معلومات المقارنة التي تعكس منهج الإحلال في حالة قيام المنشأة فقط بإعادة إدراج معلومات المقارنة عند تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية 9.

المعيار الدولي للتقارير المالية 15 - الإيرادات من العقود مع العملاء

يضع المعيار الدولي للتقارير المالية 15 منهجية شاملة لتحديد ما إذا كان يتم تحقق الإيرادات أم لا ومقدارها وتوقيتها. يحل المعيار محل التوجيهات الحالية المتعلقة بتحقيق الإيرادات، بما في ذلك معيار المحاسبة الدولي 18 "الإيرادات" ومعيار المحاسبة الدولي 11 "عقود الإنشاءات" وتفسير لجنة تفسيرات المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية 13 "برامج ولاء العملاء".

ينطبق هذا المعيار على جميع الإيرادات الناتجة من العقود إلا إذا كانت العقود في نطاق المعايير الأخرى. كما توفر متطلباته نموذجاً لتحقيق وقياس الأرباح والخسائر الناتجة من استبعاد بعض الموجودات غير المالية، بما في ذلك الممتلكات والعقارات والمعدات والموجودات غير الملموسة. إن المعيار سيحدد أيضاً مجموعة شاملة من متطلبات الإفصاح المتعلقة بطبيعة، ومدى توقيت الإيرادات وكذلك أي عدم تأكيد للإيرادات والتدفقات النقدية المتعلقة بها مع العملاء. إن المعيار الجديد يوفر مزيداً من التوجيهات حول محاسبة العقود المسعرة بشكل مؤقت. طبقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 15، تقوم المنشأة بتحقيق الإيرادات عندما يتحقق أداء الالتزام، أي عندما تنتقل إلى العمل "السيطرة" على البضائع والخدمات المتعلقة بأداء الالتزام. تقوم المجموعة حالياً بتقييم التأثير الناتج عن الأمر المذكور أعلاه بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية 15.

بناءً على المعالجة المحاسبية الحالية لمصادر الإيرادات الرئيسية للمجموعة، (إيضاح 3 (و) و15)، لا تتوقع الإدارة أن تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالي رقم 15 سوف ينتج عنه تأثير هام على المركز المالي للمجموعة و/أو أداءها المالي، بالنظر إلى أن عقود التأمين خرجت عن نطاق المعيار الدولي للتقارير المالية 15.

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.

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.
- 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.

المعيار الدولي للتقارير المالية 16 - عقود التأجير

في شهر يناير 2016، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية المعيار الدولي للتقارير المالية 16 - عقود التأجير. لن يُغير المعيار الجديد محاسبة عقود التأجير للمؤجرين بشكل جوهري. إلا أنه يتطلب من المستأجرين تسجيل أغلبية عقود التأجير الخاصة بهم في بيان المركز المالي كمطلوبات تأجير مع الحق في استخدام الأصل المعني.

يتعين على المستأجرين تطبيق نموذج موحد لجميع عقود التأجير المحققة، مع الخيار بعدم تسجيل عقود التأجير "قصيرة الأجل" وعقود التأجير "الموجودات منخفضة القيمة". عمومًا، سيكون نمط تحقق الأرباح أو الخسائر مشابهًا للمحاسبة الحالية لعقود التأجير التمويلي، مع تسجيل الفوائد ومصروف الاستهلاك بشكل منفصل في بيان الدخل. يسري المعيار الدولي للتقارير المالية 16 على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2019. يُسمح بالتطبيق المبكر بشرط تطبيق معيار الإيرادات الجديد، المعيار الدولي للتقارير المالية 15، بنفس التاريخ. يتعين على المستأجرين تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية 16 بأثر رجعي بالكامل أو بأثر رجعي معدل.

إن المجموعة بصدد تحديد أثر هذا 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 السنة 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 انقضت على إستحقاقها استنادًا 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 نادرًا والتي لا يتوفر لسعرها قدر كاف من الشفافية، تكون هناك صعوبة في تحديد قيمتها العادلة ويتطلب ذلك درجات متفاوتة من الأحكام وفقًا 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

2016 دينار كويتي	2017 دينار كويتي	
128,70	713,981	نقد لدى البنوك

6. ودائع استثمارية

إن الودائع الاستثمارية محتفظ بها لدى مؤسسات مالية إسلامية، وقد بلغ متوسط معدل العائد على الودائع الاستثمارية 2.3% سنوياً كما في 31 ديسمبر 2017 (2016: 2.2% سنوياً).

تتضمن الودائع الاستثمارية مبلغ 1,818,499 دينار كويتي (2016: 818,499 دينار كويتي) محتجز مقابل خطابات ضمان صادرة لصالح جهات حكومية بدولة الكويت (إيضاح 24).

7. موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

2016 دينار كويتي	2017 دينار كويتي	
525,000	525,000	أسهم محلية غير مسعرة
107,496	124,078	أسهم أجنبية غير مسعرة
2,618,559	1,781,547	صناديق أجنبية غير مسعرة
3,251,055	2,430,625	

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

خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2017، قامت المجموعة بإثبات مبلغ 68,411 دينار كويتي كربح غير محقق (2016: خسارة غير محققة بمبلغ 66,695 دينار كويتي) يمثل التغير في القيمة العادلة لموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر.

8. موجودات مالية متاحة للبيع

2016 دينار كويتي	2017 دينار كويتي	
1,200,591	-	أسهم محلية غير مسعرة
912,662	679,260	أسهم أجنبية غير مسعرة
5,551	574,1	صناديق أجنبية غير مسعرة
2,118,804	681,005	

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2017

قامت المجموعة بتحديد انخفاض في قيمة الموجودات المالية المتاحة للبيع (الصناديق الأجنبية غير المسعرة) بمبلغ 95,580 دينار كويتي (2016: 3,130 دينار كويتي)، وتم إثباتها ضمن بيان الأرباح أو الخسائر المجموع.

لا يمكن تحديد القيمة العادلة بشكل موثوق به للموجودات المالية المتاحة للبيع غير المسعرة والتي تبلغ قيمتها الدفترية 180,620 دينار كويتي (2016: 183,062 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. فرض 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 سداؤه من خلال الفائض الناتج في السنوات القادمة.

وفيما يلي حركة القرض الحسن خلال السنة:

2016 دينار كويتي	2017 دينار كويتي	
4,500,257	5,176,557	الرصيد في بداية السنة
676,300	229,279	صافي التمويل المدفوع لهيئة المشتركين
<u>5,176,557</u>	<u>5,405,836</u>	الرصيد في نهاية السنة

فيما يلي مبلغ الخسارة الغير ممولة من المساهمين

2016 دينار كويتي	2017 دينار كويتي	
(5,219,817)	(5,396,793)	العجز المتراكم في أنشطة التأمين التكافلي
5,176,557	5,405,836	المبالغ المدفوعة بواسطة المساهمين حتى 31 ديسمبر
<u>(43,260)</u>	<u>9,043</u>	

10. مدينون

2016 دينار كويتي	2017 دينار كويتي	
6,402	15,012	إيرادات مستحقة
11,232	14,717	تأمينات لدى الغير
6,767	8,756	مصرفات مدفوعة مقدمة
85,718	61,118	ذمم موظفين
436	5,645	أرصدة مدينة أخرى
<u>110,555</u>	<u>105,248</u>	

11. دائنون

2016 دينار كويتي	2017 دينار كويتي	
1,655	6,782	دائنون تجاريون
86,330	87,682	مخصص الاجازات المستحقة
41,597	598,662	أرصدة دائنة أخرى *
<u>129,582</u>	<u>693,126</u>	

* يتضمن هذا الرصيد مبلغ 532,530 دينار كويتي مستحق الدفع إلى مساهمي الشركة نتيجة لتخفيض رأس المال خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2017 (إيضاح 12).

12. رأس المال

بلغ رأس المال المصرح به والمصدر والمدفوع نقداً 10,000,000 دينار كويتي (2016: 12,134,819 دينار كويتي) موزعاً على 100,000,000 سهم بقيمة 100 فلس للسهم الواحد (2016: موزعاً على 121,348,190 سهم بقيمة 100 فلس للسهم الواحد) وجميع الأسهم مدفوعة نقداً.

تم اعتماد البيانات المالية المجمعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2016 خلال الجمعية العمومية السنوية المنعقدة في 19 سبتمبر 2017، ولم يتم اعتماد توزيعات أرباح للمساهمين (2016: لا شيء).

بتاريخ 8 أكتوبر 2017، في اجتماع الجمعية العمومية غير العادية وبناءً على توصية مجلس الإدارة خلال اجتماعه المنعقد بتاريخ 22 مارس 2017، وافق المساهمون على تخفيض رأس المال المصرح به من 121,348,190 سهم إلى 100,000,000 سهم بقيمة اسمية 100 فلس وذلك عن طريق إطفاء الخسارة المتراكمة بمبلغ 303,765 دينار كويتي والاحتياطات بمبلغ 111,360 دينار كويتي وتوزيع الرصيد المتبقي وقدره 1,942,414 دينار كويتي بين المساهمين وفقاً لحصة ملكيتهم في الشركة.

وبتاريخ 20 نوفمبر 2017، قامت الشركة بالتأشير بتخفيض رأس المال في السجل التجاري.

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.

يقتصر 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.

قامت الشركة بتحويل مبلغ 45,603 دينار كويتي للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2017 (2016: لا شيء).

14. احتياطي اختياري

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

قامت الشركة بتحويل مبلغ 45,603 دينار كويتي للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2017 (2016: لا شيء).

15. مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

2016	2017	
دينار كويتي	دينار كويتي	
464,987	502,687	في 1 يناير
84,873	59,073	مخصص مكون خلال السنة
(47,173)	(7,490)	المدفوعات خلال السنة
<u>502,687</u>	<u>554,270</u>	في 31 ديسمبر

16. 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.

(أ) بيان المركز المالي

المساهمون

2016	2017	
دينار كويتي	دينار كويتي	
3,251,055	2,430,625	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
2,118,804	766,046	موجودات مالية متاحة للبيع
754	754	مستحق إلى أطراف ذات صلة
		(ب) المعاملات المدرجة في بيان الأرباح أو الخسائر المجموع

المساهمون

-	511,129	ربح من بيع موجودات مالية متاحة للبيع
239,220	72,588	إيرادات توزيعات أرباح
		مدفوعات الإدارة العليا
-	30,000	بدلات أعضاء مجلس الإدارة *
112,200	120,000	مزايا قصيرة الأجل ومكافأة نهاية الخدمة

* في اجتماعه المنعقد بتاريخ 20 فبراير 2018، اقترح مجلس الإدارة توزيع مبلغ 30,000 دينار كويتي كبداية للجنة مجلس الإدارة لسنة 2017. يخضع هذا الاقتراح لموافقة مساهمي المجموعة في اجتماع الجمعية العمومية السنوية.

17. مؤسسة الكويت للتقدم العلمي

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

قامت الشركة بدفع حصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي بمبلغ 4,104 دينار كويتي خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2017 (2016: لا شيء).

18. الزكاة

يتم احتساب الزكاة بواقع 1% من صافي ربح السنة بعد خصم المحول إلى الاحتياطي الإجباري وحصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي.

قامت الشركة بدفع حصة الزكاة بمبلغ 5,071 دينار كويتي خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2017 (2016: لا شيء).

19. 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 اضافة 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 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 المستندة 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 شركات إعادة التأمين التكافلي 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 للبحر والطيح.

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.م.
دولة الكويت

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة
السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2017

موجودات ومطلوبات وحقوق هيئة المشتركين

2016 دينار كويتي	2017 دينار كويتي	
		الموجودات
108,581	168,635	النقد لدى البنوك
1,045,913	1,238,921	مدينو تكافل
751,754	619,820	مستحق من معيدي التأمين التكافلي
546,805	635,035	أرصدة مدينة أخرى
250,200	302,071	حصة معيدي التكافل من احتياطي التعويضات تحت التسوية
<u>2,703,253</u>	<u>2,964,482</u>	
		المطلوبات
267,368	315,086	مستحق لمعيدي التأمين التكافلي
1,161,462	1,286,218	احتياطي الأخطار السارية
548,809	559,243	احتياطي تعويضات تحت التسوية
20,025	24,275	احتياطي خسائر لم يتم الإبلاغ عنها
10,655	17,312	الاحتياطي الحسابي لعمليات التأمين التكافلي
85,455	86,514	مبالغ محتجزة لمعيدي التأمين التكافلي
190,389	188,934	اشتراكات مقبوضة مقدماً
5,176,557	5,405,836	المستحق للمساهمين (إيضاح 9)
462,350	477,857	مطلوبات أخرى
<u>7,923,070</u>	<u>8,361,275</u>	
		حقوق هيئة المشتركين
(5,219,817)	(5,396,793)	صافي العجز المتراكم في عمليات التأمين (إيضاح 9)
<u>2,703,253</u>	<u>2,964,482</u>	إجمالي المطلوبات وحقوق هيئة المشتركين

التغيرات في عجز حاملي الوثائق

2016 دينار كويتي	2017 دينار كويتي	
(4,939,416)	(5,219,817)	في بداية السنة
(280,401)	(176,976)	صافي العجز من عمليات التأمين للسنة
<u>(5,219,817)</u>	<u>(5,396,793)</u>	في 31 ديسمبر

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

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2017

نتائج أعمال هيئة المشتركين

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
4,221,240	342,343	3,878,897	2,071,898	1,185,781	585,808	35,410
(904,517)	(216,311)	(688,206)	(238,763)	(419,665)	(29,778)	
3,316,722	126,032	3,190,692	1,833,132	1,185,781	166,142	5,632
(124,756)	(25,540)	(99,216)	(12,114)	(112,837)	25,433	302
3,191,966	100,492	3,091,474	1,821,020	1,072,944	191,571	5,934
(52,865)	(15,858)	(37,007)	67,751	(104,292)	-	(466)
(28,090)	-	(28,090)	-	-	(28,090)	-
(628,194)	(16,569)	(611,625)	(596,419)	(75,215)	54,912	5,097
2,482,818	68,065	2,414,753	1,292,353	893,437	218,398	10,565
(2,059,164)	(168,509)	(1,890,655)	(882,550)	(836,312)	(171,793)	-
253,481	151,658	101,823	-	5,526	96,297	-
(1,805,683)	(16,851)	(1,788,832)	(882,550)	(830,786)	(75,496)	-
(6,657)	(6,657)	-	-	-	-	-
37,187	(1,271)	38,458	45,898	(5,645)	(1,795)	-
(1,775,153)	(24,779)	(1,750,374)	(836,652)	(836,431)	(77,291)	-
1,364	52	1,312	754	488	68	2
709,029	43,338	665,691	456,455	57,494	141,175	10,567
(886,005)	(33,667)	(852,338)	(489,691)	(316,761)	(44,382)	(1,504)
(176,976)	9,671	(186,647)	(33,236)	(259,267)	96,793	9,063
(5,219,817)						
(5,396,793)						

التعويضات المكتتبة
تأقسماً: حصة إعادة التأمين التكافلي من التعويضات المدفوعة
صافي التعويضات
مخصص التأمين التكافلي
مخصص التعويضات تحت التسمية والتعويضات المكتتبة التي لم يبلغ عنها
إجمالي مصاريف التكاليف

إيرادات الاستثمارات
الفائض حسب قطاعات الأعمال
توزيع المصاريف العمومية والإدارية
صافي الفائض/ (العجز) من عمليات التأمين التكافلي
رصيد حقوق هيئة المشتركين في بداية السنة
رصيد حقوق هيئة المشتركين في آخر السنة

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

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2017

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
مخصص التعويضات تحت التسوية والتعويضات المتكبدة التي لم يبلغ عنها
إجمالي مصاريف التكافل
إيرادات الاستثمارات
القائض حسب قطاعات الأعمال
توزيع المصاريف العمومية والإدارية
صافي الفائض / (العجز) من عمليات التأمين التكافلي
رصيد حقوق هيئة المشتركين في بداية السنة
رصيد حقوق هيئة المشتركين في آخر السنة

20. 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 احتياطيّات 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 إحتراق 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 12,275 دينار كويتي (2016: 10,025 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 100,000 دينار كويتي (2016: 102,000 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 3,000 دينار كويتي (2016: 2,825 دينار كويتي).

التكافل العائلي

يتم إدارة الإكتتاب في كل وحدة أعمال من خلال إدارة إكتتاب مخصصة، مع حدود رسمية للاكتتاب وتدريب ملائم وتنمية موظفي الإكتتاب. يتم توثيق سياسة الإكتتاب 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 الإكتتاب 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 5,405,836 دينار كويتي (2016: 5,176,557 دينار كويتي):

31 ديسمبر 2017			
إجمالي المطلوبات دينار كويتي	حصة إعادة التأمين من المطلوبات دينار كويتي	صافي المطلوبات دينار كويتي	
1,729,058	389,520	1,339,538	السيارات
169,593	111,108	58,485	العقارات
15,235	13,901	1,334	التأمين البحري
169,902	41,005	128,897	التأمين العائلي التكافلي
871,651	222,514	649,137	الطبي
<u>2,955,439</u>	<u>778,048</u>	<u>2,177,391</u>	

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

ولتقليل تعرضها لخسائر هائلة نتيجة إعسار 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.

21. 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.

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2017

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 والنقد لدى البنوك والودائع الاستثمارية 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 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.

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 استحقاقاتها 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 بالمتاجرة 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 وتعديلاته ولائحته التنفيذية.

22. الأدوات المالية

مخاطر الائتمان

التعرض لمخاطر الائتمان

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

2016 دينار كويتي	2017 دينار كويتي	المساهمون النقد لدى البنوك ودائع استثمارية مدينون
128,708	713,982	
2,018,499	2,318,499	
110,555	105,248	
<u>2,257,762</u>	<u>3,137,729</u>	
2016 دينار كويتي	2017 دينار كويتي	المشتركون النقد لدى البنوك مدينو تكافل مستحق من معيدي التأمين التكافلي أرصدة مدينة أخرى حصة معيدي التأمين التكافلي من احتياطي التعويضات تحت التسوية
108,581	168,635	
1,045,913	1,238,921	
751,754	619,820	
546,805	635,035	
250,200	302,071	
<u>2,703,253</u>	<u>2,964,482</u>	

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

بتاريخ بيان المركز المالي المجموع، لم يمضي موعد استحقاق الموجودات المذكورة أعلاه ولم تنخفض قيمتها.

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

مخاطر السيولة

بتاريخ بيان المركز المالي المجموع، تحل تواريخ الاستحقاقات التعاقدية للمطلوبات المالية خلال سنة واحدة.

مخاطر العملة

التعرض لمخاطر العملة الأجنبية

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

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2017

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

2016	2017	
2,599,510	1,553,082	دولار أمريكي
81,085	908,591	جنيه إسترليني
183,062	180,620	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 2016 باستخدام نفس الأسس.

الأرباح أو الخسائر	حقوق الملكية	التأثير بالدينار الكويتي
		31 ديسمبر 2017
48,414	29,184	دولار أمريكي
45,430	-	جنيه إسترليني
-	9,031	درهم إماراتي
		31 ديسمبر 2016
93,218	36,780	دولار أمريكي
4,054	-	جنيه إسترليني
-	9,153	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 للموجودات المالية المصنفة كمحاولة للبيع، فإن زيادة أو نقص أسعار الأسهم بمقدار 3% كما في تاريخ البيانات المالية قد تؤدي إلى زيادة أو نقص حقوق الملكية بمبلغ 22,981 دينار كويتي (2016: 63,564 دينار كويتي). بالنسبة للموجودات المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر، سيؤدي ذلك إلى زيادة أو نقص الأرباح والخسائر بمبلغ 72,919 دينار كويتي (2016: 97,532 دينار كويتي). تم القيام بهذا التحليل لسنة 2016 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.

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2017

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).

المستوى الثاني دينار كويتي	المستوى الثالث دينار كويتي	الإجمالي دينار كويتي
31 ديسمبر 2017		
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	1,781,547	2,430,625
موجودات مالية متاحة للبيع	585,426	585,426
	<u>2,366,973</u>	<u>3,016,051</u>

31 ديسمبر 2016		
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	2,618,559	3,251,055
موجودات مالية متاحة للبيع	1,935,742	1,935,742
	<u>4,554,301</u>	<u>5,186,797</u>

إن الجدول أعلاه لا يتضمن بعض الاستثمارات في أوراق مالية متاحة للبيع بقيمة 180,620 دينار كويتي (2016: 183,062 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.

2017 دينار كويتي	2016 دينار كويتي
الرصيد في 1 يناير	592,544
صافي الأرباح المحققة في بيان الدخل المجمع	39,952
الرصيد في 31 ديسمبر	<u>632,496</u>

تحفظ 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 649,078 دينار كويتي في 31 ديسمبر 2017 (2016: 632,496 دينار كويتي). 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 بحثة.

23. أرباح غير متوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية

إن كافة الأرباح خلال السنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2017 و31 ديسمبر 2016 مسموح بها وفقاً لمبادئ الشريعة الإسلامية السمة.

24. التزامات ومطلوبات محتملة

بتاريخ 31 ديسمبر 2017، كان لدى المجموعة مطلوبات محتملة فيما يتعلق بخطابات ضمان صادرة لصالح جهات حكومية في الكويت بمبلغ 105,000 دينار كويتي (2016: 105,000 دينار كويتي). إن هذه الكفالات مضمونة بودائع استثمارية بقيمة 1,818,499 دينار كويتي (2016: 818,499 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.

25. أحداث لاحقة

في 10 مايو 2018، أوصى مجلس الإدارة بتوزيعات أرباح نقدية تبلغ 2 فلس للسهم الواحد بمبلغ 200,000 دينار كويتي للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2017 (2016: لا شيء) ووافق علي إصدار البيانات المالية المجمعة. إلا أنه، لاحقاً لتلك الموافقة، قرر مجلس الإدارة في اجتماعه المنعقد في 10 يونيو 2018 إلغاء التوصية المتعلقة بتوزيعات الأرباح النقدية المقترحة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2017. وبناء عليه، قررت إدارة الشركة تعديل الإفصاحات المتعلقة بتوزيعات أرباح الأسهم المقترحة في البيانات المالية المجمعة وإعادة إصدارها (إيضاح 1).