



2015

٢٠١٥

الشركة الخليجية للتأمين التكافلي
شركة مساهمة كويتية (مقفلة)
دولة الكويت

البيانات المالية المجمعة وتقرير مراقب الحسابات المستقل
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2015

المحتويات	الصفحة
تقرير مراقب الحسابات المستقل	2 - 1
بيان المركز المالي المجمع	3
بيان الأرباح أو الخسائر المجمع	4
بيان الدخل الشامل الآخر المجمع	5
بيان التغيرات في حقوق الملكية المجمع	6
بيان التدفقات النقدية المجمع	7
إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة	37 - 8

تقرير مراقب الحسابات المستقل

السادة/ المساهمين المحترمين
الشركة الخليجية للتأمين التكافلي
شركة مساهمة كويتية (مقفلة)
دولة الكويت

التقرير على البيانات المالية

لقد قمنا بتدقيق البيانات المالية المجمعة المرفقة للشركة الخليجية للتأمين التكافلي، شركة مساهمة كويتية (مقفلة)، ("الشركة") وشركتها التابعة ("المجموعة")، والتي تتضمن بيان المركز المالي المجموع كما في 31 ديسمبر 2015 والبيانات المجمعة للأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ، وإيضاحات تتضمن ملخص للسياسات المحاسبية الهامة والمعلومات التوضيحية الأخرى.

مسئولية الإدارة عن البيانات المالية المجمعة

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

مسئولية مراقب الحسابات

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

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

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

الرأي

برأينا، إن البيانات المالية المجمعة تعبر بصورة عادلة، في كافة النواحي المادية، عن المركز المالي المجموع للمجموعة كما في 31 ديسمبر 2015، وعن أدائها المالي المجموع وتدفقاتها النقدية المجمعة للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية.

التقرير على المتطلبات النظامية والقانونية الأخرى

كذلك فإننا حصلنا على المعلومات والإيضاحات التي رأيناها ضرورية لأغراض التدقيق وأن البيانات المالية المجمعة تتضمن المعلومات التي نص عليها قانون الشركات رقم 1 لسنة 2016 واللائحة التنفيذية للقانون رقم 25 لسنة 2012 وتعديلاته، وعقد التأسيس والنظام الأساسي للشركة. برأينا، أن الشركة تمسك سجلات محاسبية منتظمة، وأن الجرد قد أجري وفقا للأصول المرعية وإن المعلومات المحاسبية الواردة في تقرير مجلس الإدارة متفقة مع ما هو وارد في الدفاتر المحاسبية للشركة. لم يرد لعلنا أية مخالفات خلال السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2015 لقانون الشركات رقم 1 لسنة 2016 واللائحة التنفيذية للقانون رقم 25 لسنة 2012 وتعديلاته، أو عقد التأسيس والنظام الأساسي للشركة على وجه يؤثر ماديا في نشاط المجموعة أو في مركزها المالي.


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

الكويت في 8 يونيو 2016

صافي عبد العزيز المطوع
 مرخص تحت رقم (١٢٨) فئة ١

الشركة الخليجية للتأمين التكافلي
شركة مساهمة كويتية (مقفلة)
دولة الكويت

بيان المركز المالي المجموع
كما في 31 ديسمبر 2015

2014	2015	إيضاح	
دينار كويتي	دينار كويتي		
			الموجودات
943,605	502,100	5	النقد لدى البنوك
2,453,499	2,618,499	6	ودائع استثمارية
2,967,166	2,875,153	7	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
2,205,364	2,120,979	8	استثمارات متاحة للبيع
3,863,462	4,500,257	9	قرض حسن إلى هيئة المشتركين
130,828	168,057	10	مدينون
900,726	-	17	مستحق من طرف ذي صلة
52,029	56,413		ممتلكات ومعدات
10,517	12,411		موجودات غير ملموسة
<u>13,527,196</u>	<u>12,853,869</u>		إجمالي الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
152,083	147,851	11	دائنون
-	750	17	مستحق إلى أطراف ذات صلة
407,732	464,987	15	مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
<u>559,815</u>	<u>613,588</u>		إجمالي المطلوبات
			حقوق الملكية
12,134,819	12,134,819	12	رأس المال
55,680	55,680	13	احتياطي إجباري
55,680	55,680	14	احتياطي اختياري
286,187	320,312		احتياطي التغير في القيمة العادلة
435,015	(326,210)		(خسائر متراكمة) / أرباح مرحلة
<u>12,967,381</u>	<u>12,240,281</u>		إجمالي حقوق الملكية
<u>13,527,196</u>	<u>12,853,869</u>		إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية

إن الإيضاحات المرفقة تمثل جزءاً من هذه البيانات المالية المجمعة.

ناصر سليمان الدرياس
نائب رئيس مجلس الإدارة

بدر سليمان العثمان
رئيس مجلس الإدارة

الشركة الخليجية للتأمين التكافلي
شركة مساهمة كويتية (مقفلة)
دولة الكويت

بيان الأرباح أو الخسائر المجمع
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2015

2014 دينار كويتي	2015 دينار كويتي	
		الإيرادات
47,036	40,834	إيرادات ودائع استثمارية
579,101	(372,173)	(خسائر) / أرباح استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
(7,545)	(1,293)	(خسائر) بيع استثمارات متاحة للبيع
-	(138)	خسارة الانخفاض في قيمة استثمارات متاحة للبيع
57,171	80,762	توزيعات أرباح
9,250	8,025	إيرادات أخرى
<u>685,013</u>	<u>(243,983)</u>	
		المصروفات
(83,373)	(112,693)	مصاريف إدارية
(44,839)	(40,504)	تكاليف موظفين
<u>(128,212)</u>	<u>(153,197)</u>	
556,801	(397,180)	(الخسارة) / الربح قبل حصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي والزكاة
(5,011)	-	حصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي
(5,415)	-	الزكاة
<u>546,375</u>	<u>(397,180)</u>	صافي (خسارة) / ربح السنة

إن الإيضاحات المرفقة تمثل جزءاً من هذه البيانات المالية المجمعة.

الشركة الخليجية للتأمين التكافلي
شركة مساهمة كويتية (مقفلة)
دولة الكويت

بيان الدخل الشامل الآخر المجمع
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2015

2014 دينار كويتي	2015 دينار كويتي	
546,375	(397,180)	صافي (خسارة) / ربح السنة
		الدخل الشامل الآخر
		إيرادات شاملة أخرى سيتم إعادة تصنيفها في بيان الأرباح أو الخسائر في السنوات اللاحقة:
(28,636)	34,125	صافي التغير في القيمة العادلة لاستثمارات متاحة للبيع
(28,636)	34,125	الدخل / (الخسائر) الشامل الآخر للسنة
517,739	(363,055)	إجمالي (الخسائر) / الدخل الشامل للسنة

إن الإيضاحات المرفقة تمثل جزءاً من هذه البيانات المالية المجمعة.

الشركة الخليجية للتأمين التكافلي
شركة مساهمة كويتية (مقفلة)
دولة الكويت

بيان التغيرات في حقوق الملكية المجمع
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2015

الإجمالي دينار كويتي	أرباح مرحلة / (خسائر متراكمة) دينار كويتي	احتياطي التغير في القيمة العادلة دينار كويتي	احتياطي اختياري دينار كويتي	احتياطي إجباري دينار كويتي	رأس المال دينار كويتي
12,449,642	(1,897,593)	314,823	-	-	14,032,412
546,375	546,375	-	-	-	-
(28,636)	-	(28,636)	-	-	-
517,739	546,375	(28,636)	-	-	-
-	1,897,593	-	-	-	(1,897,593)
-	(111,360)	-	55,680	55,680	-
12,967,381	435,015	286,187	55,680	55,680	12,134,819
12,967,381	435,015	286,187	55,680	55,680	12,134,819
(397,180)	(397,180)	-	-	-	-
34,125	-	34,125	-	-	-
(363,055)	(397,180)	34,125	-	-	-
(364,045)	(364,045)	-	-	-	-
12,240,281	(326,210)	320,312	55,680	55,680	12,134,819

الرصيد في 1 يناير 2014
إجمالي الدخل الشامل للسنة
صافي دخل السنة
الخسارة الشاملة الأخرى
إجمالي الدخل الشامل للسنة
شطب خسائر متراكمة (إيضاح 12)
المحول إلى الاحتياطيات (إيضاح 13 و 14)
الرصيد في 31 ديسمبر 2014

الرصيد في 1 يناير 2015
إجمالي الخسائر الشاملة للسنة
صافي خسارة السنة
الدخل الشامل الآخر
إجمالي الخسائر الشاملة للسنة
توزيعات أرباح (إيضاح 12)
الرصيد في 31 ديسمبر 2015

إن الإيضاحات المرفقة تمثل جزءاً من هذه البيانات المالية المجمعة.

الشركة الخليجية للتأمين التكافلي
شركة مساهمة كويتية (مقفلة)
دولة الكويت

بيان التدفقات النقدية المجمع
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2015

2014 دينار كويتي	2015 دينار كويتي	إيضاح
546,375	(397,180)	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية: صافي (خسارة) / ربح السنة تسويات:
(47,036)	(40,834)	إيرادات ودائع استثمارية
(579,101)	372,173	خسائر / (أرباح) استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
7,545	1,293	خسائر بيع استثمارات متاحة للبيع
-	138	خسائر الانخفاض في قيمة استثمارات متاحة للبيع
20,259	17,333	استهلاكات وإطفاءات
(57,171)	(80,762)	إيرادات توزيعات أرباح
63,703	83,751	مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
(45,426)	(44,088)	خسائر العمليات قبل التغيرات في رأس المال العامل
(439,798)	(636,795)	9 قرض حسن إلى هيئة المشتركين
(17,091)	(37,229)	مدينون
(905,203)	900,726	مستحق من أطراف ذات صلة
39,658	(4,232)	دائنون
-	750	مستحق إلى أطراف ذات صلة
(79,052)	(26,496)	15 المدفوع من مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
(1,930,169)	152,636	صافي النقد الناتج من / (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية
57,171	80,762	التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
(20,584)	(19,211)	توزيعات أرباح مستلمة
(4,630)	(4,400)	شراء ممتلكات ومعدات
(2,031,298)	(482,059)	شراء موجودات غير ملموسة
1,548,042	201,899	شراء استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
1,069,098	117,079	المحصل من استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
800,000	(165,000)	المحصل من بيع استثمارات متاحة للبيع
47,036	40,834	ودائع استثمارية
1,948,091	(230,096)	إيرادات ودائع استثمارية محصلة
		صافي النقد (المستخدم في) / الناتج من الأنشطة الاستثمارية
-	(364,045)	12 التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
-	(364,045)	توزيعات أرباح مدفوعة
17,922	(441,505)	صافي التغير في النقد لدى البنوك
925,683	943,605	النقد لدى البنوك في بداية السنة
943,605	502,100	5 النقد لدى البنوك في نهاية السنة

إن الإيضاحات المرفقة تمثل جزءاً من هذه البيانات المالية المجمعة.

1. نبذة عن المجموعة

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

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

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

- 1- مزاوله أعمال التأمين التكافلي والتعاوني وإعادة التأمين بكافة أشكاله حسب القوانين المنظمة وبما لا يتعارض مع أحكام الشريعة الإسلامية.
- 2- استغلال الفوائض المالية المتوفرة لدى الشركة عن طريق استثمارها في محافظ مالية تدار من قبل شركات وجهات متخصصة وبما لا يتعارض مع القانون والقرارات المنظمة والنظام الأساسي للشركة.
- 3- مزاوله كل ما يتصل بأعمال التأمين وإعادة التأمين 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 على أن تتوافر الشروط المطلوبة في هذا النشاط.
- 7- وعلى العموم للشركة القيام بجميع الأعمال والخدمات التي تدخل ضمن اختصاص شركات التأمين 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 تعاونياً 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 الشركة الخليجية العقارية الرائدة (ش.م.ك.م) المملوكة بنسبة 99% والتي يقع مقرها في الكويت، الشرق، شارع الشهداء، مبنى التأمينات الاجتماعية سابقاً، الدور 4 (يشار إليهما مجتمعين "بالمجموعة").

تتضمن الشركات التابعة أسهم بقيمة 40,000 دينار كويتي كما في 31 ديسمبر 2015 (2014: 40,000 دينار كويتي) مسجلة بأسماء آخرين نيابة عن المجموعة وتوجد كتب تنازل منهم لصالح المجموعة.

إن الشركة مملوكة لشركة بيت الاستثمار العالمي، شركة مساهمة كويتية، بنسبة 33.06% كما في 31 ديسمبر 2015 (2014: 33.06%)، وتستحوذ مجموعة كبيرة من المستثمرين على النسبة المتبقية من أسهم الشركة البالغة 66.94%.

بلغ إجمالي عدد موظفي المجموعة 60 موظفاً كما في 31 ديسمبر 2015 (31 ديسمبر 2014: 622).

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

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

تمت الموافقة على إصدار البيانات المالية المجمعة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ 23 مايو 2016. إن للمساهمين الحق في تعديل هذه البيانات المالية المجمعة في اجتماع الجمعية العمومية السنوي.

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 واللائحة التنفيذية للقانون رقم 25 لسنة 2012 وتعديلاته وعقد تأسيس والنظام الأساسي للشركة، ووفقاً لمتطلبات القرار الوزاري رقم 18 لعام 1990.

تم إصدار قانون الشركات رقم 1 لسنة 2016 ("القانون الجديد") في 24 يناير 2016 الذي تم نشره في الجريدة الرسمية بتاريخ 1 فبراير 2016، والذي بموجبه تم إلغاء قانون الشركات رقم 25 لسنة 2012 وتعديلاته. طبقاً للمادة رقم 5، يكون القانون الجديد ساري المفعول بأثر رجعي اعتباراً من 26 نوفمبر 2012، وستستمر اللائحة التنفيذية للقانون رقم 25 لسنة 2012، وتعديلاته، بالنفاذ حتى إصدار اللائحة التنفيذية الجديدة.

(ب) أسس القياس

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

(ج) عملة العرض والتعامل

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

(د) استخدام الأحكام والتقديرات

إن إعداد البيانات المالية وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية يتطلب من الإدارة القيام بأحكام وتقديرات وافتراضات، والتي قد تؤثر على تطبيق السياسات والمبالغ المدرجة للموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصروفات. وقد تختلف النتائج الفعلية عن تلك التقديرات. تتم مراجعة التقديرات والافتراضات الضمنية بصفة مستمرة. يتم إدراج التغييرات في التقديرات المحاسبية في الفترة التي يتم فيها مراجعة التقدير وأي فترات مقبلة قد تتأثر.

تحديداً، تم التوضيح في إيضاح 4 حول التقديرات غير المؤكدة والأحكام الهامة عند تطبيق السياسات المحاسبية والتي لها الأثر الأكبر في المبالغ التي تم الإعراف بها في البيانات المالية.

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

قامت المجموعة بتطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية المعدلة والصادرة حديثاً التالية للفترة السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2015:

معييار المحاسبة الدولي 16 الممتلكات والآلات والمعدات ومعييار المحاسبة الدولي 38 الموجودات غير الملموسة (تعديل)

يسري التعديل بأثر رجعي ويوضح في معيار المحاسبة الدولي 16 ومعييار المحاسبة الدولي 38 أنه يجوز إعادة تقييم الأصل من خلال الرجوع إلى البيانات القابلة للقياس إما بتعديل مجمل القيمة الدفترية للأصل إلى القيمة السوقية أو بتحديد القيمة السوقية للقيمة الدفترية وتعديل مجمل القيمة الدفترية بصورة تناسبية بحيث أن القيمة الدفترية الناتجة تعادل القيمة السوقية. بالإضافة إلى ذلك، فإن الاستهلاك أو الإطفاء المتراكم يمثل الفرق بين القيمة الإجمالية والقيمة الدفترية للأصل. لم يكن لهذا التعديل أي أثر على البيانات المالية للمجموعة.

المعييار الدولي للتقارير المالية 13 قياس القيمة العادلة

يسري التعديل بأثر مستقبلي ويوضح أن استثناء المحفظة الوارد في المعيار الدولي للتقارير المالية 13 لا ينطبق فقط على الموجودات المالية والمطلوبات المالية، بل أيضاً ينطبق على العقود الأخرى ضمن نطاق معيار المحاسبة الدولي 39. لا تقوم المجموعة بتطبيق استثناء المحفظة المنصوص عليه في المعيار الدولي للتقارير المالية 13.

المعييار الدولي للتقارير المالية 8: قطاعات التشغيل (التعديل)

تسري التعديلات بأثر رجعي على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2015 وتوضح أنه:

- يجب على المجموعة الإفصاح عن الأحكام التي تقوم بها الإدارة في تطبيق معيار التجميع الوارد في الفقرة 12 من المعيار الدولي للتقارير المالية 8 بما في ذلك وصف موجز لقطاعات التشغيل التي تم تجميعها والخصائص الاقتصادية (مثل المبيعات ومجمل هامش الربح) المستخدمة لتقييم إذا ما كانت القطاعات "متشابهة".

- يجب الإفصاح عن مطابقة موجودات القطاع مع إجمالي الموجودات فقط إذا تم رفع تقرير بالمطابقة إلى متخذ القرار التشغيلي الرئيسي أسوة بالإفصاح المطلوب بالنسبة لمطلوبات القطاع.

معييار المحاسبة الدولي 24 الإفصاح عن الأطراف ذات الصلة (التعديل)

تسري التعديلات بأثر رجعي وتوضح أن منشأة الإدارة (وهي المنشأة التي تقدم خدمات موظفي الإدارة العليا) تعتبر طرف ذي صلة وفقاً لإفصاحات الأطراف ذات الصلة. إضافة إلى ذلك فإن المنشأة التي تستخدم منشأة الإدارة يتعين عليها الإفصاح عن المصاريف المتكبدة لخدمات الإدارة.

3. السياسات المحاسبية الهامة

تم تطبيق السياسات المحاسبية أدناه بثبات من قبل المجموعة ولجميع الفترات المعروضة في هذه 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 الأرباح أو الخسائر مباشرة. يتم تسجيل تكاليف المعاملات كمصروفات عند تكبدها، إلا إذا كانت تتعلق بإصدار الديون أو الأسهم.

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

ii. الشركات التابعة

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

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

iii. الحصص غير المسيطرة

يتم قياس الحصص غير المسيطرة بالحصصة النسبية من صافي الموجودات المحددة للشركة المستحوذ عليها في تاريخ الاستحواذ. يتم المحاسبة عن 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 الأرباح أو الخسائر. إن أي حصة محتفظ بها في الشركة التابعة السابقة يتم قياسها بالقيمة العادلة عند فقدان السيطرة.

v. معاملات مستبعدة عند التجميع

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

(ب) 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 الأرباح أو الخسائر.

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

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

(ج) الاستثمارات

يتم تصنيف الأداة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر إذا كان الغرض من الإحتفاظ بها هو المتاجرة أو إذا كان قد تم تصنيفها كذلك عند الإعتراف 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 المجموع.

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

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

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

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

(د) ممتلكات ومعدات

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

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

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

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

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

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

(هـ) موجودات غير ملموسة

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

تتم رسملة المصاريف اللاحقة فقط عندما تزيد المنافع الاقتصادية المستقبلية المتضمنة في أصل محدد يتعلق بها. يتم إثبات كافة المصاريف الأخرى، بما في ذلك الإنفاق على الشهرة المحققة داخليا 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 المقدرة لها باستخدام طريقة القسط الثابت على مدى الأعمار الإنتاجية المقدرة لها، والمعترف بها عموماً في بيان الأرباح أو الخسائر المجمعة.

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

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

و) الأدوات المالية

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

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

i. الموجودات المالية والمطلوبات المالية غير المشتقة - الاعتراف والاستبعاد

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

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

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

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

ii. الموجودات المالية غير المشتقة - القياس

الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

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

قروض وأرصدة مدينة

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

موجودات مالية متاحة للبيع

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

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

iii. المطلوبات المالية غير المشتقة - القياس

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

iv. رأس المال

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

ز) الانخفاض في القيمة

i. الموجودات المالية غير المشتقة

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

يتضمن الدليل الموضوعي على انخفاض قيمة الموجودات المالية:

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

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

الموجودات المالية التي يتم قياسها بالتكلفة المطفأة

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

عند تقييم انخفاض القيمة بصورة مجمعة تستخدم المجموعة الاتجاهات التاريخية لتوقيت الاسترداد ومبلغ الخسارة المتكبدة، وتقوم بإصدار حكمها بشأن ما إذا كانت الظروف الاقتصادية والائتمانية الحالية تتمثل في أن الخسائر الفعلية يحتمل أن تزيد أو تقل عن تلك المقترحة من جانب الاتجاهات التاريخية.

يتم احتساب خسارة الانخفاض في القيمة على أنه الفرق بين القيمة الدفترية والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة مخصومة بمعدل الربح الفعلي الأصلي للأصل. يتم إثبات الخسائر في بيان الأرباح أو الخسائر ويتم إظهارها كمخصص. عندما تعتبر المجموعة عدم وجود إمكانية حقيقية لاسترداد الموجودات، يتم شطب المبالغ ذات الصلة. في حال نقص مبلغ خسارة انخفاض القيمة في وقت لاحق ويمكن ربط ذلك النقص بشكل موضوعي بحدث يقع بعد تسجيل انخفاض القيمة، عندئذ يتم عكس خسارة انخفاض القيمة المعترف بها سابقاً من خلال الأرباح أو الخسائر.

استثمارات متاحة للبيع

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

ii. الموجودات غير المالية

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

تمثل قيمة الأصل القابلة للاسترداد أو وحدة إنتاج النقد التابعة له القيمة الأعلى بين القيمة التشغيلية والقيمة العادلة للأصل ناقصاً تكاليف البيع. عند تقدير القيمة التشغيلية، يتم خصم التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة إلى قيمتها الحالية باستخدام سعر خصم يعكس تقديرات السوق الحالية للقيمة الزمنية للمال والمخاطر المحددة للأصل أو وحدة إنتاج النقد. وبغرض اختبار الانخفاض في القيمة، يتم جمع الموجودات التي لا يمكن اختبارها بصورة فردية في مجموعات أصغر بالنسبة للموجودات التي تنتج تدفقات نقدية من الاستخدام المستمر والمستقلة بشكل كبير عن التدفقات النقدية للموجودات الأخرى أو وحدة إنتاج النقد.

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

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

يتم عكس خسارة إنخفاض القيمة فقط إلى الحد الذي لا تزيد فيه القيمة الدفترية للأصل عن القيمة الدفترية التي كان سيتم تحديدها، بالصافي بعد الاستهلاك أو الإطفاء، في حالة عدم الاعتراف بخسارة الإنخفاض في القيمة.

(ح) المخصصات

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

(ط) مخصص مكافأة نهاية خدمة الموظفين

الموظفون الكويتيون

إن حقوق التقاعد والحقوق الاجتماعية الأخرى الخاصة بالموظفين الكويتيين يتم تغطيتها حسب أنظمة المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية والتي يتم بموجبها تحصيل اشتراكات شهرية من الشركة والعاملين على أساس نسبة مئوية ثابتة من الرواتب. يتم احتساب حصة الشركة من المساهمات في هذا النظام وهو نظام تقاعدي ذو مساهمات محددة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم 19 كمصروفات ضمن بيان الأرباح أو الخسائر المجمع.

الموظفون الأجانب

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

(ي) قرض حسن إلى هيئة المشتركين

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

(ك) تحقق الإيراد

- يتم إثبات الإيرادات الناتجة عن عقود التمويل الإسلامية والودائع على أساس التوزيع الزمني بحيث يتم تحقيق معدل عائد ثابت على الأرصدة القائمة لتلك المعاملات.
- تدرج أرباح التوزيعات عندما يثبت الحق في استلامها.
- يتم تحقق إيرادات التأجير من عقود التأجير التشغيلي على أساس القسط الثابت على مدى فترة الإيجار.
- تسجل الإيرادات والمصروفات الأخرى على أساس الاستحقاق.

(ل) الزكاة

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

(م) مؤسسة الكويت للتقدم العلمي

تقوم الشركة باحتساب حصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي بنسبة 1٪ من صافي الربح ناقصاً 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 ناقصاً أي استقطاعات مسموح بها وفقاً للقانون رقم 19 لسنة 2000 وقرار وزارة المالية رقم 24 لسنة 2006. ووفقاً للقانون، يجب خصم الإيرادات من الشركات التابعة والزميلة وتوزيعات الأرباح النقدية المستلمة من الشركات المدرجة الخاضعة لقانون ضريبة دعم العمالة الوطنية من ربح السنة.

(س) المعايير والتفسيرات الجديدة ولم يتم تطبيقها بعد

يوجد عدد من المعايير والتعديلات على المعايير والتفسيرات للفتترات السنوية التي تبدأ بعد 1 يناير 2015 مع السماح بالتطبيق المبكر، إلا أن المجموعة لم تقم بالتطبيق المبكر للمعايير الجديدة أو المعدلة التالية عند إعداد هذه البيانات المالية المجمعة. تعتقد الإدارة أن مدى تأثيرها لن يكون جوهرياً للمجموعة.

المعيار الدولي للتقارير المالية 9: الأدوات المالية: التصنيف والقياس

أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية المعيار الدولي للتقارير المالية 9 - الأدوات المالية بنسخته النهائية في يوليو 2014، ويسري على الفترات التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2018، مع السماح بالتطبيق المبكر. يحدد المعيار الدولي للتقارير المالية 9 متطلبات التحقق والقياس للموجودات والمطلوبات المالية وبعض العقود لبيع أو شراء الموجودات غير المالية. يحل المعيار الدولي للتقارير المالية 9 محل معيار المحاسبة الدولي 39 الأدوات المالية: التحقق والقياس. إن تطبيق هذا المعيار له تأثير على تصنيف وقياس الموجودات المالية للشركة، ولكن ليس من المتوقع أن يكون له أي تأثير على تصنيف وقياس المطلوبات المالية. إن الإدارة حالياً بصدد تقييم أثر تطبيق هذا المعيار على المركز والأداء المالي للمجموعة.

المعيار الدولي للتقارير المالية 15 - الإيرادات من العقود مع العملاء

يحدد المعيار الدولي للتقارير المالية 15 كيفية وموعد اعتراف الكيان بالإيرادات وكذلك يتطلب من هذه الكيانات تزويد مستخدمي البيانات المالية بمعلومات أكثر وإفصاحات ذات صلة. يوفر المعيار نموذج فردي واحد من خمس خطوات قائم على المبادئ ليتم تطبيقه على جميع العقود مع العملاء.

صدر المعيار في مايو 2015 وينطبق على البيانات المالية السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2018. إن الإدارة حالياً بصدد تقييم أثر تطبيق هذا المعيار على المركز والأداء المالي للشركة.

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي / مبادرة الإفصاح

التعديلات على معيار المحاسبة الدولي 1 تعطي بعض التوجيهات حول كيفية تطبيق مفهوم الأهمية النسبية في الممارسة العملية. تسري التعديلات على معيار المحاسبة الدولي 1 للفتترات السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2016. لا تتوقع إدارة الشركة أن يكون لتطبيق هذه التعديلات على معيار المحاسبة الدولي 1 أي تأثير مادي على البيانات المالية للشركة.

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي 16 ومعيار المحاسبة الدولي 38 (تعديلات) - توضيح الطرق المقبولة للاستهلاك والإطفاء

ينص المعيار صراحة على أن طرق الاستهلاك التي تستند إلى الإيرادات، لا يُمكن استخدامها بالنسبة للممتلكات والألات والمعدات. وذلك لأن هذه الطرق تعكس عوامل غير استهلاك المزايا الاقتصادية الكامنة في الأصل.

تقدم التعديلات على معيار المحاسبة الدولي 38 افتراضاً غير قطعي بعدم ملائمة استخدام طرق الإطفاء التي تستند إلى الإيرادات بالنسبة للموجودات غير الملموسة. ويمكن تجاوز هذا الافتراض فقط إذا كانت الإيرادات والاستهلاك للمزايا الاقتصادية للأصل غير الملموس "مترابطان بشكل كبير"، أو إذا تم التعبير عن الأصل غير الملموس كمقياس للإيرادات.

التحسينات السنوية على المعايير الدولية للتقارير المالية دورة 2012-2014

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

التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية 7 يقدم إرشادات إضافية لتوضيح ما إذا كان عقد الخدمة يجعل المشاركة مستمرة في الموجودات المنقولة لغرض الإفصاحات المطلوبة فيما يتعلق بالموجودات المنقولة. لا تتوقع إدارة الشركة أن يكون لتطبيق هذه التعديلات أي تأثير مادي على البيانات المالية للشركة.

4. استخدام الأحكام والتقديرات

المصادر الأساسية للتقديرات غير المؤكدة

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

الانخفاض في قيمة المدينين

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

انخفاض قيمة الاستثمارات المالية المتاحة للبيع

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

تحديد القيم العادلة

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

الأحكام المحاسبية الهامة عند تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة

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

تصنيف الأصل والالتزام المالي

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

5. النقد لدى البنوك

2014	2015
دينار كويتي	دينار كويتي
943,605	502,100

نقد لدى البنوك

6. ودائع استثمارية

6.1 إن الودائع الاستثمارية محتفظ بها لدى مؤسسات مالية إسلامية، وقد بلغ متوسط معدل العائد على الودائع لأجل 2.2% سنوياً كما في 31 ديسمبر 2015 (2014: 2.4% سنوياً).

6.2 تتضمن الودائع الاستثمارية مبلغ 818,499 دينار كويتي كما في 31 ديسمبر 2015 (2014: 953,499 دينار كويتي) محتجز مقابل خطابات ضمان صادرة لصالح جهات حكومية بدولة الكويت (إيضاح 16).

7. استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

2014	2015
دينار كويتي	دينار كويتي
445,000	445,000
150,793	147,545
2,371,373	2,282,608
2,967,166	2,875,153

استثمارات في أسهم محلية – غير مسعرة
استثمارات في أسهم أجنبية – غير مسعرة
استثمارات في صناديق أجنبية – غير مسعرة

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

8. استثمارات متاحة للبيع

2014	2015
دينار كويتي	دينار كويتي
1,920,552	1,200,591
175,666	911,713
109,146	8,675
2,205,364	2,120,979

استثمارات في أسهم محلية – غير مسعرة
استثمارات في أسهم أجنبية – غير مسعرة
استثمارات في صناديق أجنبية – غير مسعرة

قامت المجموعة بتحديد انخفاض في قيمة الاستثمارات المتاحة للبيع - الصناديق الأجنبية غير المسعرة بمبلغ 138 دينار كويتي (2014: لا شيء)، وتم إثباتها ضمن بيان الأرباح أو الخسائر المجمع.

لا يمكن تحديد القيمة العادلة بشكل موثوق به للاستثمارات المتاحة للبيع غير المسعرة والتي تبلغ قيمتها الدفترية 182,113 دينار كويتي (2014: 175,666 دينار كويتي). ولذلك يتم إدراج هذه الاستثمارات بالتكلفة ناقصاً أي خسائر للانخفاض في القيمة. لا توجد سوق نشطة لهذه الاستثمارات ولا توجد أية معاملات حديثة تقدم دليلاً على القيمة العادلة الحالية.

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

9. قرض حسن إلى هيئة المشتركين

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

وفيما يلي حركة القرض الحسن خلال السنة:

2015 دينار كويتي	2014 دينار كويتي	
3,863,462	3,423,664	الرصيد في بداية السنة
636,795	439,798	صافي التمويل المدفوع لهيئة المشتركين
4,500,257	3,863,462	الرصيد في نهاية السنة

فيما يلي مبلغ الخسارة الغير ممولة من المساهمين

2015 دينار كويتي	2014 دينار كويتي	
(4,939,416)	(4,989,503)	العجز المتراكم في أنشطة التأمين التكافلي
4,500,257	3,863,462	المبالغ المدفوعة بواسطة المساهمين حتى 31 ديسمبر
(439,159)	(1,126,041)	

10. مدينون

2015 دينار كويتي	2014 دينار كويتي	
6,402	25,395	إيرادات مستحقة
10,757	10,757	تأمينات لدى الغير
15,027	14,655	مصرفات مدفوعة مقدمة
134,902	79,830	ذمم موظفين
969	191	أرصدة مدينة أخرى
168,057	130,828	

11. دائنون

2014 دينار كويتي	2015 دينار كويتي	
16,682	15,759	دائنون تجاريون
83,988	91,411	مخصص الاجازات المستحقة
51,413	40,681	أرصدة دائنة أخرى
<u>152,083</u>	<u>147,851</u>	

12. رأس المال

بلغ رأس المال المصرح به والمصدر والمدفوع نقداً 12,134,819 دينار كويتي موزعاً على 121,348,190 سهم بقيمة 100 فلس للسهم الواحد (31 ديسمبر 2014: 12,134,819 دينار كويتي موزعاً على 121,348,190 سهم) جميع الأسهم مدفوعة نقداً.

اعتمدت الجمعية العمومية غير العادية للشركة في اجتماعها المنعقد بتاريخ 26 يونيو 2014 إطفاء الخسائر المتراكمة بمبلغ 1,897,593 دينار كويتي في حقوق ملكية الشركة كما في 31 ديسمبر 2013 مقابل رأس المال بمبلغ 1,897,593 دينار كويتي.

تم اعتماد البيانات المالية المجمعة خلال اجتماع الجمعية العمومية السنوي بتاريخ 1 يوليو 2015 واعتمدت توزيع أرباح بمبلغ 364,045 دينار كويتي إلى المساهمين (3 فلس للسهم الواحد).

13. احتياطي إجباري

وفقاً لمتطلبات قانون الشركات رقم 1 لسنة 2016 واللائحة التنفيذية للقانون رقم 25 لسنة 2012 وتعديلاته والنظام الأساسي للشركة، يتم تحويل 10% من ربح السنة إلى الاحتياطي الإجباري ويجوز إيقاف هذا التحويل عندما يصل رصيد الاحتياطي إلى 50% من رأس المال. إن هذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع إلا لتوزيع أرباح تصل إلى 5% من رأس المال المدفوع في السنوات التي لا تسمح فيها الأرباح بمثل هذه التوزيعات. لم يتم أي تحويل إلى الاحتياطي في السنة الحالية بسبب خسارة السنة.

14. احتياطي اختياري

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

لم يتم أي تحويل إلى الاحتياطي في السنة الحالية بسبب خسارة السنة.

15. مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

2014 دينار كويتي	2015 دينار كويتي	
423,081	407,732	في 1 يناير
63,703	83,751	مخصص مكون خلال السنة
(79,052)	(26,496)	المدفوعات خلال السنة
<u>407,732</u>	<u>464,987</u>	في 31 ديسمبر

16. التزامات محتملة

في 31 ديسمبر 2015، كانت هناك التزامات محتملة تتعلق بإصدار خطابات ضمان لصالح جهات حكومية بدولة الكويت بمبلغ 105,000 دينار كويتي (2014: 135,000 دينار كويتي). إن هذه الخطابات مضمونة بودائع استثمارية بمبلغ 818,499 دينار كويتي (2014: 953,499 دينار كويتي) (إيضاح 6).

17. المعاملات مع الأطراف ذات الصلة

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

المعاملات مع أفراد الإدارة العليا

يحصل أفراد الإدارة العليا على مكافآت في شكل مزايا موظفين قصيرة الأجل ومزايا مابعد الخدمة بمبلغ 112,200 دينار كويتي للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2015 (2014: 123,000 دينار كويتي).

الأرصدة والمعاملات مع الأطراف ذات الصلة:

2015 دينار كويتي	2014 دينار كويتي	
		الأرصدة
2,875,153	2,967,166	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
2,120,979	2,205,364	استثمارات متاحة للبيع
(750)	-	مستحق إلى أطراف ذات صلة
		المعاملات
(372,173)	579,101	(خسائر) / أرباح استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
(1,293)	(7,545)	(خسائر) / أرباح من بيع استثمارات متاحة للبيع
80,762	57,171	إيرادات توزيعات أرباح
-	4,844	أتعاب إدارة

18. نتائج المشتركين حسب نوع الأعمال والأموال

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

السياسات المحاسبية المستخدمة في عمليات التأمين

تحقق الإيرادات

اشتراكات التكافل المكتسبة

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

تمثل الاشتراكات غير المكتسبة جزء من الاشتراكات المكتتبة والمتعلقة بفترة عدم انتهاء التغطية التكافلية. يتم تأجيل 25% على الأقل من الاشتراكات المحصلة لعقود التكافل البحري، كما يتم تأجيل 40% من الاشتراكات المحصلة لعقود التكافل الأخرى بكافة أنواعها باستثناء التأمين على الحياة وفقاً لقانون التأمين.

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

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

تكاليف الحصول على اشتراكات التكافل

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

المطالبات

إن المطالبات التي تتكون من المبالغ المدفوعة خلال السنة والمبالغ المستحقة إلى شركات التأمين والأطراف الأخرى في نهاية السنة والمبالغ المتكبدة ولكن لم يتم إدراجها ومصاريف تعديل الخسارة ذات الصلة وصافي القيمة 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 شركة إعادة التأمين في الوفاء بالالتزامات المنصوص عليها في اتفاقيات إعادة التكافل.

احتياطي الأخطار السارية

تأمينات عامة

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

التأمين التكافلي

يحتسب مخصص التزامات الحياة بناء على تقدير خبير اكتواري مستقل.

احتياطي تعويضات تحت التسوية

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

الشركة الخليجية للتأمين التكافلي
شركة مساهمة كويتية (مقفلة)
دولة الكويت

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2015

الاحتياطي الحسابي لعمليات التأمين العائلي التكافلي

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

احتياطي خسائر لم يتم الإبلاغ عنها

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

موجودات ومطلوبات وحقوق هيئة المشتركين

2014 دينار كويتي	2015 دينار كويتي	
255,767	193,649	الموجودات
934,001	1,035,803	النقد والنقد المعادل
389,849	561,793	مدينو تكافل
405,176	456,722	مستحق من معيدي التأمين التكافلي
550,544	453,264	أرصدة مدينة أخرى
2,535,337	2,701,231	حصة معيدي التكافل من احتياطي التعويضات تحت التسوية
		المطلوبات
217,603	174,631	مستحق لمعيدي التأمين التكافلي
1,157,988	896,191	احتياطي الأخطار السارية
1,511,967	1,303,532	احتياطي تعويضات تحت التسوية
65,000	45,000	احتياطي خسائر لم يتم الإبلاغ عنها
17,420	18,204	الاحتياطي الحسابي لعميات التأمين التكافلي
82,167	70,054	مبالغ محتجزة لمعيدي التأمين التكافلي
281,581	120,079	اشتراكات مقبوضة مقدماً
3,863,462	4,500,257	المستحق للمساهمين (إيضاح 9)
327,652	512,699	مطلوبات أخرى
7,524,840	7,640,647	
(4,989,503)	(4,939,416)	حقوق هيئة المشتركين
2,535,337	2,701,231	صافي العجز المتراكم في عميات التأمين (إيضاح 9)
		إجمالي المطلوبات وحقوق هيئة المشتركين

التغيرات في عجز حاملي الوثائق

2014 دينار كويتي	2015 دينار كويتي	
(5,035,028)	(4,989,503)	في بداية السنة
45,525	50,087	صافي الفائض من عمليات التأمين للسنة
(4,989,503)	(4,939,416)	في 31 ديسمبر

الشركة الخليجية للتأمين التكافلي
شركة مساهمة كويتية (مقولة)
نوعية الكويت

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2015

نتائج أعمال هيئة المشتركين

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

المصرفيات المتكبدة

ناقصا: حصة إعادة التأمين التكافلي من التعويضات المدفوعة

صافي التعويضات

مخصص التأمين التكافلي

مخصص التعويضات تحت التسمية والتعويضات المتكبدة التي لم يبلغ عنها

إجمالي التعويضات

إيرادات الاستثمارات

الفاصل حسب قطاعات الأعمال

توزيع المصاريف العمومية والإدارية

صافي الفائض/ (العجز) من عمليات التأمين

رصيد حقوق هيئة المشتركين في أول السنة

رصيد حقوق هيئة المشتركين في آخر السنة

الشركة الخليجية للتأمين التكافلي
شركة مساهمة كويتية (مقفلة)
دولة الكويت

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2015

الإجمالي دينار كويتي	التأمين التكافلي دينار كويتي	إجمالي تأمين المخاطر العامة دينار كويتي	السيارات دينار كويتي	الطبي دينار كويتي	الحوادث العامة دينار كويتي	البحري والطيران دينار كويتي
4,327,752	486,825	3,840,927	1,713,341	1,378,584	730,845	18,157
(1,321,982)	(320,252)	(1,001,730)	(170,694)	(291,713)	(525,937)	(13,386)
3,005,770	166,573	2,839,197	1,542,647	1,086,871	204,908	4,771
298,885	6,759	292,126	214,428	78,341	(864)	221
3,304,655	173,332	3,131,323	1,757,075	1,165,212	204,044	4,992
124,023	19	124,004	120,666	1,200	2,050	88
(271,102)	(25,141)	(245,961)	(87,950)	(112,821)	(45,190)	-
(598,609)	(59,104)	(539,505)	(550,965)	(27,255)	34,917	3,798
2,558,967	89,106	2,469,861	1,238,826	1,026,336	195,821	8,878
(2,411,217)	(326,632)	(2,084,585)	(629,829)	(1,282,406)	(171,637)	(713)
806,798	298,570	508,228	-	425,273	82,627	328
(1,604,419)	(28,062)	(1,576,357)	(629,829)	(857,133)	(89,010)	(385)
4,364	4,364	-	-	-	-	-
(34,938)	(3,491)	(31,447)	(13,306)	(12,000)	(6,141)	-
(1,634,993)	(27,189)	(1,607,804)	(643,135)	(869,133)	(95,151)	(385)
2,495	138	2,357	1,281	902	170	4
926,469	62,055	864,414	596,972	158,105	100,840	8,497
(880,944)	(48,820)	(832,124)	(452,126)	(318,545)	(60,055)	(1,398)
45,525	13,235	32,290	144,846	(160,440)	40,785	7,099
(5,035,028)						
(4,989,503)						

المصروفات
التعويضات المتكبدة
ناقصاً: حصة إعادة التأمين التكافلي من التعويضات المفقوعة
صافي التعويضات
مخصص التأمين التكافلي
مخصص التعويضات تحت التسمية والتعويضات المتكبدة التي لم يبلغ عنها
إجمالي التعويضات
إيرادات الاستثمارات
الناقص حسب قطاعات الأعمال
توزيع المصروفات العمومية والإدارية
صافي الفائض/ (الخسائر) من عمليات التأمين
رصيد حقوق هيئة المشتركين في أول السنة
رصيد حقوق هيئة المشتركين في آخر السنة

19. 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 التغيير في المخاطر من خلال الاختيار الحريص وتطبيق توجيهاً إستراتيجية التأمين وكذلك استخدام ترتيبات إعادة التكافل.

التكرار ومبالغ المطالبات

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

السيارات

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

فيما يتعلق بعقود تأمين السيارات، تتمثل المخاطر الرئيسية في حصول الوفيات والإصابات الجسدية وإستبدال أو تصليح المركبات. لدى الشركة تغطية إعادة تكافل لمثل هذه المطالبات للحد من الخسائر لأية مطالبة فردية بحدود 20,000 دينار كويتي (2014: 20,000 دينار كويتي).

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

العقارات

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

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

تعد عقود التأمين هذه بالرجوع إلى قيمة إستبدال العقارات والمحتويات المؤمن عليها. تعتبر تكلفة إعادة بناء العقارات وإستبدال المحتويات والوقت المستغرق لإعادة بدء العمليات الذي يؤدي إلى تعطيل الأعمال هي العوامل الرئيسية المؤثرة على مستوى المطالبات. تمتلك المجموعة تغطية إعادة تأمين لمثل هذه الأضرار للحد من الخسائر لأية مطالبة فردية بحدود مبلغ 100,000 دينار كويتي (2014: 92,800 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 1,750 دينار كويتي (2014: 1,664 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 4,500,257 دينار كويتي (2014: 3,863,462 دينار كويتي):

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

31 ديسمبر 2014	إجمالي المطلوبات دينار كويتي	حصة إعادة التأمين من المطلوبات دينار كويتي	صافي المطلوبات دينار كويتي
السيارات	2,385,917	218,415	2,167,502
العقارات	142,019	102,001	40,018
التأمين البحري	11,315	4,518	6,797
التأمين العائلي التكافلي	125,916	70,198	55,718
الطبي	996,211	405,100	591,111
	<u>3,661,378</u>	<u>800,232</u>	<u>2,861,146</u>

تركز المخاطر الجغرافية

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

مخاطر إعادة التكافل

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

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

20. إدارة المخاطر المالية

نظرة عامة

نتيجة لاستخدام الأدوات المالية، تتعرض المجموعة للمخاطر التالية:

- مخاطر الائتمان
- مخاطر السيولة
- مخاطر السوق

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

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

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

مخاطر الائتمان

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

المدينون

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

21. الأدوات المالية

مخاطر الائتمان

التعرض لمخاطر الائتمان

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

2014 دينار كويتي	2015 دينار كويتي	المساهمون
943,605	502,100	النقد لدى البنوك
2,453,499	2,618,499	ودائع استثمارية
3,863,462	4,500,257	قرض حسن إلى هيئة المشتركين
130,828	168,057	مدينون
900,726	-	مستحق من طرف ذي صلة
<u>8,292,120</u>	<u>7,788,913</u>	
2014 دينار كويتي	2015 دينار كويتي	المشتركون
255,767	193,649	النقد والنقد المعادل
934,001	1,035,803	مدينو تكافل
389,849	561,793	مستحق من معيدي التأمين التكافلي
405,176	456,722	أرصدة مدينة أخرى
550,544	453,264	حصة معيدي التأمين التكافلي من احتياطي التعويضات تحت التسوية
<u>2,535,337</u>	<u>2,701,231</u>	

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

الشركة الخليجية للتأمين التكافلي
شركة مساهمة كويتية (مقفلة)
دولة الكويت

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2015

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

الحالات الفردية للاتخفاض في القيمة دينار كويتي	مضى إستحقاقها ولم تنخفض قيمتها دينار كويتي	لم يمتضى إستحقاقها ولم تنخفض قيمتها دينار كويتي	الإجمالي دينار كويتي	31 ديسمبر 2015
				المساهمون
		502,100	502,100	النقد لدى البنوك
-	-	2,618,499	2,618,499	ودائع استثمارية
-	-	4,500,257	4,500,257	قرض حسن إلى هيئة المشتركين
-	-	168,057	168,057	مدينون
-	-	7,788,913	7,788,913	
				المشتركون
		193,649	193,649	النقد والنقد المعادل
-	103,005	932,798	1,035,803	مدينو تكافل
-	-	561,793	561,793	مستحق من معيدي التأمين التكافلي
-	-	456,722	456,722	أرصدة مدينة أخرى
-	-	453,264	453,264	حصة معيدي التأمين التكافلي من
-	-	2,598,226	2,701,231	احتياطي التعويضات تحت التسوية
-	103,005			
				31 ديسمبر 2014
				المساهمون
		943,605	943,605	النقد لدى البنوك
-	-	2,453,499	2,453,499	ودائع استثمارية
-	-	3,863,462	3,863,462	قرض حسن إلى هيئة المشتركين
-	-	130,828	130,828	مدينون
-	-	900,726	900,726	مستحق من أطراف ذات صلة
-	-	8,292,120	8,292,120	
				المشتركون
		255,767	255,767	النقد والنقد المعادل
-	103,005	830,996	934,001	مدينو تكافل
-	-	389,849	389,849	مستحق من معيدي التأمين التكافلي
-	-	405,176	405,176	أرصدة مدينة أخرى
-	-	550,544	550,544	حصة معيدي التأمين التكافلي من
-	-	2,432,332	2,535,337	احتياطي التعويضات تحت التسوية
-	103,005			

الشركة الخليجية للتأمين التكافلي
شركة مساهمة كويتية (مقفلة)
دولة الكويت

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2015

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

مخاطر السيولة

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

سنة واحدة أو أقل دينار كويتي	القيمة الدفترية دينار كويتي	31 ديسمبر 2015
		المساهمون
		دائنون
147,851	147,851	
147,851	147,851	
		المشركون
		المطلوبات المالية للمشاركين
7,640,647	7,640,647	
7,640,647	7,640,647	
		31 ديسمبر 2014
		المساهمون
		دائنون
152,083	152,083	
152,083	152,083	
		المشركون
		المطلوبات المالية للمشاركين
7,524,840	7,524,840	
7,524,840	7,524,840	

مخاطر العملة

التعرض لمخاطر العملة الأجنبية

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

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

2014 المعادل مركز طويل الأجل	2015 المعادل مركز طويل الأجل	
2,557,733	2,570,234	دولار أمريكي
-	133,593	جنيه إسترليني
175,666	182,113	درهم إماراتي
		تحليل معدل الحساسية

إن ارتفاع الدينار الكويتي بمقدار 5% مقابل العملات التالية كما في 31 ديسمبر قد يؤدي إلى زيادة / (نقص) حقوق الملكية والأرباح والخسائر بالمبالغ المعروضة أدناه. إن هذا التحليل يفترض ثبات كافة المتغيرات الأخرى وبالتحديد معدلات الفائدة. تم القيام بهذا التحليل لسنة 2014 باستخدام نفس الأسس.

التأثير بالدينار الكويتي		
الأرباح أو الخسائر	حقوق الملكية	
		31 ديسمبر 2015
91,597	36,914	دولار أمريكي
6,680	-	جنيه إسترليني
-	9,106	درهم إماراتي
		31 ديسمبر 2014
122,429	5,457	دولار أمريكي
-	8,783	درهم إماراتي

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

مخاطر أسعار الأسهم

بالنسبة للاستثمارات المصنفة كاستثمارات متاحة للبيع، فإن زيادة أو نقص أسعار الأسهم بمقدار 3% كما في تاريخ البيانات المالية قد تؤدي إلى زيادة أو نقص حقوق الملكية بمبلغ 63,629 دينار كويتي (2014: 66,161 دينار كويتي). بالنسبة للاستثمارات المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر، سيؤدي ذلك إلى زيادة أو نقص الأرباح والخسائر بمبلغ 86,255 دينار كويتي (2014: 89,015 دينار كويتي). تم القيام بهذا التحليل لسنة 2014 باستخدام نفس الأسس.

القيمة العادلة

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

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

تدرج القيمة العادلة

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

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

الشركة الخليجية للتأمين التكافلي
شركة مساهمة كويتية (مقفلة)
دولة الكويت

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2015

- 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 2015		
2,282,609	592,544	2,875,153
2,120,979	-	2,120,979
<u>4,403,588</u>	<u>592,544</u>	<u>4,996,132</u>
31 ديسمبر 2014		
2,371,373	595,793	2,967,166
2,029,698	-	2,029,698
<u>4,401,071</u>	<u>595,793</u>	<u>4,996,864</u>

إن الجدول أعلاه لا يتضمن بعض الاستثمارات في أوراق مالية متاحة للبيع بقيمة 182,113 دينار كويتي (2014: 175,666 دينار كويتي) والتي تم إدراجها بالتكلفة ناقصاً خسائر الانخفاض في القيمة ولم يتم الإفصاح عن قيمتها العادلة حيث أنه لا يمكن تحديد قيمتها العادلة بصورة موثوق منها (إيضاح 8).

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

2015 دينار كويتي	2014 دينار كويتي
595,793	496,942
(3,249)	98,851
<u>592,544</u>	<u>595,793</u>

الرصيد في 1 يناير
إجمالي (الخسائر) / الأرباح المحققة في بيان الدخل المجمع
الرصيد في 31 ديسمبر