

الشركة الوطنية للتأمين التكافلي
ش.م.ك. (مقفلة)

البيانات المالية
31 ديسمبر 2016

تقرير مراقب الحسابات المستقل
إلى حضرات السادة المساهمين
الشركة الوطنية للتأمين التكافلي ش.م.ك. (مقفلة)

تقرير حول تدقيق البيانات المالية

الرأي

لقد دققنا البيانات المالية للشركة الوطنية للتأمين التكافلي ش.م.ك. (مقفلة) ("الشركة")، والتي تتكون من بيان المركز المالي كما في 31 ديسمبر 2016 وبيانات الدخل والدخل الشامل والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ والإيضاحات حول البيانات المالية، بما في ذلك ملخص السياسات المحاسبية الهامة.

في رأينا، باستثناء الآثار المحتملة من الأمر الموضح في فقرة "أساس الرأي المتحفظ" من تقريرنا، فإن البيانات المالية المرفقة تعبر بصورة عادلة، من جميع النواحي المادية، عن المركز المالي للشركة كما في 31 ديسمبر 2016 وعن أدائها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية.

أساس الرأي المتحفظ

كما في 31 ديسمبر 2016، كان لدى الشركة موجودات مالية متاحة للبيع تبلغ قيمتها المدرجة بالدفاتر 809,382 دينار كويتي مدرجة في بيان المركز المالي، وبمبلغ 520,863 دينار كويتي مدرجة ضمن عمليات التأمين التكافلي. ولم نتمكن من الحصول على أدلة تدقيق كافية حول القيمة المدرجة بالدفاتر للموجودات المالية المتاحة للبيع. كما لم نتمكن من تحديد مدى ضرورة تسجيل انخفاض في قيمة الموجودات المالية المتاحة للبيع مقابل القيمة المدرجة بالدفاتر.

لقد قمنا بأعمال التدقيق وفقاً لمعايير التدقيق الدولية. إن مسؤولياتنا طبقاً لتلك المعايير موضحة بمزيد من التفاصيل في تقريرنا في قسم "مسؤوليات مراقب الحسابات عن تدقيق البيانات المالية". ونحن مستقلون عن الشركة وفقاً للمتطلبات الأخلاقية المتعلقة بتدقيق البيانات المالية بدولة الكويت. وقد قمنا بالوفاء بمسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لهذه المتطلبات. وإننا نعتقد أن أدلة التدقيق التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتقديم أساس يمكننا من إبداء رأي التدقيق المتحفظ.

مسؤوليات الإدارة والمسؤولين عن الحوكمة عن البيانات المالية

إن الإدارة هي المسؤولة عن إعداد وعرض البيانات المالية بصورة عادلة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية وعن أدوات الرقابة الداخلية التي تراها الإدارة ضرورية لإعداد بيانات مالية خالية من الأخطاء المادية سواء كانت ناتجة عن الغش أو الخطأ.

عند إعداد البيانات المالية، تتحمل الإدارة مسؤولية تقييم قدرة الشركة على متابعة أعمالها على أساس مبدأ الاستمرارية مع الإفصاح، متى كان ذلك مناسباً، عن الأمور المتعلقة بأساس مبدأ الاستمرارية وتطبيق مبدأ الاستمرارية المحاسبي ما لم تعتزم الإدارة تصفية الشركة أو وقف أعمالها أو في حالة عدم توفر أي بديل واقعي سوى اتخاذ هذا الإجراء.

يتحمل المسؤولون عن الحوكمة مسؤولية الإشراف على عملية إعداد البيانات المالية للشركة.

تقرير مراقب الحسابات المستقل
إلى حضرات السادة المساهمين
الشركة الوطنية للتأمين التكافلي ش.م.ك. (مقفلة) (تتمة)

تقرير حول تدقيق البيانات المالية (تتمة)

مسؤوليات مراقب الحسابات عن تدقيق البيانات المالية

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

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

- تحديد وتقييم مخاطر الأخطاء المادية في البيانات المالية سواء كانت ناتجة عن الغش أو الخطأ ووضع وتنفيذ إجراءات التدقيق الملائمة لتلك المخاطر، وكذلك الحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة لتقديم أساس يمكننا من إبداء رأينا. إن مخاطر عدم اكتشاف خطأ مادي ناتج عن الغش تفوق مخاطر عدم اكتشاف ذلك الناتج عن الخطأ؛ حيث إن الغش قد يتضمن التواطؤ أو التزوير أو الإهمال المتعمد أو التضليل أو تجاوز الرقابة الداخلية.
- فهم أدوات الرقابة الداخلية ذات الصلة بعملية التدقيق لوضع إجراءات التدقيق الملائمة للظروف ولكن ليس لغرض إبداء الرأي حول فعالية أدوات الرقابة الداخلية لدى الشركة.
- تقييم ملائمة السياسات المحاسبية المستخدمة ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات الصلة المقدمة من قبل الإدارة.
- التوصل إلى مدى ملائمة 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 يمكن أن يثير شكاً جوهرياً حول قدرة الشركة على متابعة أعمالها على أساس مبدأ الاستمرارية. وفي حالة التوصل إلى وجود عدم تأكيد مادي، يجب علينا أن نأخذ بعين الاعتبار، في تقرير مراقب الحسابات، الإفصاحات ذات الصلة في البيانات المالية أو تعديل رأينا في حالة عدم ملائمة الإفصاحات. تستند نتائج تدقيقنا 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 وهيكلها والبيانات المتضمنة فيها بما في ذلك الإفصاحات وتقييم ما إذا كانت البيانات المالية تعبر عن المعاملات الأساسية والأحداث ذات الصلة بأسلوب يحقق العرض العادل.

إننا نتواصل مع المسؤولين عن الحوكمة حول عدة أمور من بينها النطاق المخطط لأعمال التدقيق وتوقيتها ونتائج التدقيق الهامة بما في ذلك أي أوجه قصور جوهري في أدوات الرقابة الداخلية التي يتم تحديدها أثناء أعمال التدقيق.

تقرير مراقب الحسابات المستقل
إلى حضرات السادة المساهمين
الشركة الوطنية للتأمين التكافلي ش.م.ك. (مقفلة) (تتمة)

تقرير حول المتطلبات القانونية والرقابية الأخرى
في رأينا أيضاً أن الشركة تحتفظ بدفاتر محاسبية منتظمة وأن البيانات المالية والبيانات الواردة في تقرير مجلس إدارة الشركة فيما يتعلق بهذه البيانات المالية متفقة مع ما هو وارد في هذه الدفاتر. وأننا قد حصلنا على كافة المعلومات والإيضاحات التي رأيناها ضرورية لأغراض التدقيق، كما أن البيانات المالية تتضمن جميع المعلومات التي يتطلبها قانون الشركات رقم 1 لسنة 2016 والتعديلات اللاحقة له ولائحته التنفيذية، وعقد التأسيس والنظام الأساسي للشركة، وأنه قد أجري الجرد وفقاً للأصول المرعية. حسبما وصل إليه علمنا واعتقادنا لم تقع مخالفات لقانون الشركات رقم 1 لسنة 2016 والتعديلات اللاحقة له ولائحته التنفيذية، أو لعقد التأسيس وللنظام الأساسي للشركة خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2016 على وجه قد يكون له تأثيراً مادياً على نشاط الشركة أو مركزها المالي.

رئيس مجلس إدارته

وليد عبد الله العصيمي

مراقب حسابات مرخص رقم 68 فئة أ
إرنست ويونغ
العيان والعصيمي وشركاهم

العيان والعصيمي وشركاهم

29 يونيو 2017

الكويت

2015 دينار كويتي	2016 دينار كويتي	إيضاحات	الموجودات
3,042,179	3,029,429	3	موجودات مالية متاحة للبيع
4,659,677	6,542,268	4	قرض حسن لحاملي الوثائق
40,454	61,618		مدينون آخرون
4,128,135	2,611,750	5	ودائع استثمارية واكتتابات مربحة
694,237	221,596	6	النقد والنقد المعادل
<u>12,564,682</u>	<u>12,466,661</u>		مجموع الموجودات
			حقوق الملكية المطلوبة
			حقوق الملكية
10,000,000	10,000,000	7	رأس المال
196,744	196,744	7	احتياطي اجباري
176,632	176,632	7	احتياطي اختياري
(9,884)	137,975		احتياطي القيمة العادلة
110,386	22,441		أرباح محتفظ بها
<u>10,473,878</u>	<u>10,533,792</u>		اجمالي حقوق الملكية
			المطلوبات
170,145	161,086	8	دائنون ومصرفات مستحقة
1,920,659	1,771,783	4	مبلغ مستحق إلى حاملي الوثائق
<u>2,090,804</u>	<u>1,932,869</u>		اجمالي المطلوبات
<u>12,564,682</u>	<u>12,466,661</u>		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية



خالد عبد العزيز المريخي
رئيس مجلس الإدارة

2015 دينار كويتي	2016 دينار كويتي	إيضاح	الدخل
18,282	-		صافي دخل تأجير
814,597	-		ربح محقق من بيع عقار استثماري
86,837	(144,527)	9	صافي (خسارة) ربح موجودات مالية متاحة للبيع
75,882	61,042		دخل تمويل
<u>995,598</u>	<u>(83,485)</u>		
			المصروفات
(2,612)	(4,460)		مصروفات إدارية
<u>992,986</u>	<u>(87,945)</u>		(خسارة) ربح السنة قبل حصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي والزكاة
(1,215)	-		مؤسسة الكويت للتقدم العلمي
(9,930)	-		الزكاة
<u>981,841</u>	<u>(87,945)</u>		(خسارة) ربح السنة

2015 دينار كويتي	2016 دينار كويتي	ايضاح
981,841	(87,945)	(خسارة) ربح السنة
		دخل (خسارة) شاملة أخرى: بنود يتم أو قد يتم إعادة تصنيفها لاحقاً إلى بيان الدخل:
(47,886)	67,464	9 خسارة (ربح) محقق من بيع موجودات مالية متاحة للبيع
(55,490)	80,395	صافي الربح (الخسارة) غير المحققة من موجودات مالية متاحة للبيع
(103,376)	147,859	دخل (خسارة) شاملة أخرى للسنة
878,465	59,914	إجمالي الدخل الشامل للسنة

الشركة الوطنية للتأمين التكافلي ش.م.ك. (مقفلة)

بيان التغيرات في حقوق الملكية
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2016

الرصيد كما في 1 يناير 2016	خسارة السنة	دخل شامل آخر السنة	اجمالي الدخل (الخسارة) الشاملة للسنة	الرصيد كما في 31 ديسمبر 2016	الرصيد كما في 1 يناير 2015	ربح السنة	خسارة شاملة أخرى للسنة	اجمالي (الخسارة) الدخل الشامل للسنة	المحول الى الاحتياطي
10,000,000	-	-	-	10,000,000	-	-	-	-	-
196,744	-	-	-	196,744	13,503	-	-	-	-
176,632	-	-	-	176,632	-	-	-	-	-
147,859	-	-	-	147,859	-	-	-	-	-
59,914	(87,945)	-	-	(27,031)	-	-	-	-	-
10,473,878	110,386	176,632	196,744	10,761,632	10,000,000	761,632	761,632	761,632	761,632
(87,945)	(87,945)	-	-	-	-	-	-	-	-
147,859	-	-	-	147,859	-	-	-	-	-
59,914	(87,945)	-	-	(27,031)	-	-	-	-	-
10,533,792	22,441	176,632	196,744	10,733,569	10,000,000	733,569	733,569	733,569	733,569
9,595,413	(857,952)	176,632	183,214	9,917,307	10,000,000	917,307	917,307	917,307	917,307
981,841	981,841	-	-	1,963,682	-	-	-	-	-
(103,376)	-	-	-	(103,376)	-	-	-	-	-
878,465	981,841	-	-	1,860,306	-	-	-	-	-
-	(13,503)	-	-	(13,503)	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10,473,878	110,386	176,632	196,744	10,761,632	10,000,000	761,632	761,632	761,632	761,632

الرصيد كما في 31 ديسمبر 2015

اجمالي (الخسارة) الدخل الشامل للسنة
المحول الى الاحتياطي

الرصيد كما في 1 يناير 2015

ربح السنة

خسارة شاملة أخرى للسنة

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 16 تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية.

الشركة الوطنية للتأمين التكافلي ش.م.ك. (مقفلة)

بيان التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2016

2015 دينار كويتي	2016 ايضاحات دينار كويتي	
		أنشطة التشغيل
981,841	(87,945)	(خسارة) ربح السنة
		تعديلات غير نقدية لمطابقة (خسارة) ربح السنة بصافي التدفقات النقدية:
(86,837)	144,527	9 صافي الخسارة (الربح) من بيع موجودات مالية متاحة للبيع
(814,597)	-	ربح محقق من بيع عقار استثماري
(75,882)	(61,042)	دخل تمويل
4,525	(4,460)	
		تغييرات على رأس المال العامل:
2,052	(1,164)	ارصدة مدينة أخرى
(34,765)	(7,656)	دائنون ومصرفات مستحقة
(85,076)	(148,876)	4 مبلغ مستحق الى صندوق حالي الوثائق
(1,655,792)	(1,882,591)	4 قرض حسن لحاملي الوثائق
(1,769,056)	(2,044,747)	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في أنشطة التشغيل
		أنشطة الاستثمار
(674,932)	(551,870)	شراء موجودات مالية متاحة للبيع
439,360	516,265	المحصل من بيع موجودات مالية متاحة للبيع
1,461,822	-	المحصل من بيع عقار استثماري
636,171	1,516,385	5 ودائع محددة الأجل واكتتابات مرابحة
54,904	59,284	9 توزيعات ارباح نقدية مستلمة
75,882	41,042	تكاليف تمويل مستلمة
1,993,207	1,581,106	صافي التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة الاستثمار
		أنشطة التمويل
(4,812)	(9,000)	توزيعات ارباح نقدية مدفوعة
(4,812)	(9,000)	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في أنشطة التمويل
		صافي (النقص) الزيادة في النقد والنقد المعادل
219,339	(472,641)	النقد والنقد المعادل كما في 1 يناير
474,898	694,237	النقد والنقد المعادل كما في 31 ديسمبر
694,237	221,596	6

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 16 تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية.

1- معلومات حول الشركة والأنشطة

إن الشركة الوطنية للتأمين التكافلي ش.م.ك. (مقفلة ("الشركة") هي شركة مساهمة كويتية مقفلة تم تأسيسها في الكويت بتاريخ 24 نوفمبر 2003 وتخضع لقانون شركات وكلاء التأمين رقم 24 لسنة 1961 والتعديلات اللاحقة له. إن عنوان مكتب الشركة المسجل هو ص.ب. 21149 الصفاة- 13072 دولة الكويت.

تم التصريح بإصدار البيانات المالية للشركة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2016 بناءً على قرار مجلس إدارة الشركة بتاريخ 29 يونيو 2017، وتخضع لموافقة مساهمي الشركة في اجتماع الجمعية العمومية السنوية. يحق للجمعية العمومية السنوية لمساهمي الشركة صلاحية تعديل هذه البيانات المالية بعد الإصدار.

تم انعقاد الجمعية العمومية السنوية للمساهمين للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2015 في 29 يونيو 2017 ووافقت على البيانات المالية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2015.

تتكون الأنشطة الرئيسية للشركة مما يلي:

- القيام بكافة أنواع أنشطة التأمين التكافلي (التأمين التعاوني) وكافة الأنشطة المتعلقة به المطلوبة للمشاركة فيه، بما في ذلك تنفيذ أنشطة التأمين وإعادة التأمين، واعتماد كافة العقود وتنفيذها، واتخاذ الإجراءات القانونية اللازمة لتحقيق أهدافها.
- استثمار الأموال المتاحة للشركة - سواء المنقولة أو العقارية- في مختلف الأنشطة التي تتفق مع أهداف الشركة ولا تتعارض مع أحكام الشريعة الإسلامية والقوانين واللوائح الموضوعة.
- تقديم استشارات التأمين وإعادة التأمين والدراسات الفنية إلى الشركات أو الأطراف الأخرى التي تطلع بشكل مباشر بأنشطة التأمين التكافلي.

تقوم الشركة بتقديم خدمات التأمين التكافلي على الحياة والتأمين التكافلي العام بما يتفق مع مبادئ الشريعة الإسلامية السمحة.

إن التكافل هو بديل إسلامي للتأمين التقليدي وبرنامج الاستثمار، ويستند إلى مفهوم الصناديق المشتركة حيث يتلقى كل حامل وثيقة حصته في الفائض الناتج من أنشطة التأمين وفقاً للنظام الأساسي للشركة وموافقة هيئة الفتوى والرقابة الشرعية، شريطة ألا تقل حصة صناديق حاملي الوثائق من صافي فائض التأمين عن نسبة 50%.

تقوم الشركة بالأعمال نيابة عن حاملي الوثائق بالإضافة إلى تمويل العمليات التي يقوم بها حاملو الوثائق عند الضرورة. يتحمل المساهمون مسئولية المطالبات المتكبدة من قبل حاملي الوثائق في حالة حدوث عجز في صندوق حاملي الوثائق وتصفية العمليات التي يقومون بها. تحتفظ الشركة بالملكية الفعلية في كافة الموجودات ذات الصلة بعمليات حاملي الوثائق والمساهمين. تم الإفصاح عن هذه الموجودات والمطالبات ونتائج أعمال حاملي الوثائق في الإيضاحات.

تحتفظ الشركة بدفاتر مستقلة لحاملي الوثائق والمساهمين. تم تسجيل الإيرادات والمصروفات المتعلقة بوضوح بكل نشاط في الحسابات ذات الصلة. تحدد الإدارة ومجلس الإدارة أساس توزيع المصروفات من العمليات المشتركة.

تم إصدار قانون الشركات الجديد رقم 1 لسنة 2016 في 24 يناير 2016، وتم نشره في الجريدة الرسمية بتاريخ 1 فبراير 2016 والذي بموجبه تم إلغاء قانون الشركات رقم 25 لسنة 2012، والتعديلات اللاحقة له. وفقاً للمادة رقم (5)، سوف يتم تفعيل القانون الجديد بأثر رجعي اعتباراً من 26 نوفمبر 2012، تم إصدار اللائحة التنفيذية الجديدة للقانون رقم 1 لسنة 2016 في 12 يوليو 2016 وتم نشرها في الجريدة الرسمية بتاريخ 17 يوليو 2016 والتي بموجبها تم إلغاء اللائحة التنفيذية للقانون رقم 25 لسنة 2012.

2.1 أساس الإعداد

بيان الالتزام

أعدت البيانات المالية للشركة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية.

أساس الإعداد

تم إعداد البيانات المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء بعض الموجودات المالية المتاحة للبيع المقاسة بالقيمة العادلة.

تم عرض البيانات المالية بالدينار الكويتي الذي يمثل أيضاً العملة الرئيسية وعملة العرض للشركة.

2.2 التغيرات في السياسة المحاسبية والإفصاحات

إن السياسات المحاسبية المستخدمة في اعداد هذه البيانات المالية مماثلة لتلك المستخدمة في السنة السابقة باستثناء تطبيق التعديلات الآتية على المعايير القائمة المتعلقة بالشركة كما في 1 يناير 2016، والتي لم تؤدي الى أي تأثير مادي على السياسات المحاسبية أو المركز أو الاداء المالي للشركة.

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي 16: توضيح الطرق المقبولة للاستهلاك
توضح التعديلات أساس معيار المحاسبة الدولي 16 "عقار وآلات ومعدات" الذي يشير إلى أن الإيرادات تعكس نمط المزايا الاقتصادية الناتجة من تشغيل الأعمال (التي يمثل الأصل جزءاً منها) بدلاً من المزايا الاقتصادية المستهلكة من خلال استخدام الأصل. نتيجة لذلك، لا يمكن استخدام طريقة تعتمد على الإيرادات لاستهلاك الاثاث والمعدات. يسري التعديل في المستقبل وليس له أي تأثير على الشركة حيث أن الشركة لم تستخدم طريقة تعتمد على الإيرادات لاستهلاك موجوداتها غير المتداولة.

المعيار الدولي للتقارير المالية 7 الأدوات المالية: الإفصاحات عقود الخدمات

يوضح التعديل أن عقد الخدمات الذي يتضمن أتعاباً يمكن أن يشكل مشاركة مستمرة في أصل مالي. وينبغي للمجموعة تقييم طبيعة الأتعاب والترتيب مقابل الإرشادات المتعلقة بالمشاركة المستمرة بالمعيار الدولي للتقارير المالية 7 لكي يتم تقييم ما إذا كانت الإفصاحات مطلوبة أم لا. وينبغي أن يتم بأثر رجعي إجراء التقييم لما إذا كانت عقود الخدمات تشكل مشاركة مستمرة. على الرغم من ذلك، قد لا تكون هناك حاجة لتقديم الإفصاحات المطلوبة لأية فترة تبدأ قبل الفترة السنوية التي تقوم فيها الشركة بتطبيق التعديلات لأول مرة.

معيار المحاسبة الدولي 1 مبادرة الإفصاح (تعديلات)

تعمل التعديلات على معيار المحاسبة الدولي 1 على توضيح متطلبات معيار المحاسبة الدولي 1 الحالية بدلاً من تغييرها بشكل ملحوظ. توضح التعديلات ما يلي:

- متطلبات التأثير المادي في معيار المحاسبة الدولي 1
- يجوز تقسيم البنود المحددة في بيان الدخل الشامل وبيان المركز المالي
- لدى الشركات المرونة فيما يتعلق بترتيب عرض الإفصاحات حول البيانات المالية
- يجب عرض الحصة في الدخل الشامل الآخر للشركات الزميلة أو المشاريع المشتركة التي تتم المحاسبة عنها باستخدام طريقة حقوق الملكية إجمالاً كبند واحد وتصنيفها بين تلك البنود التي سيتم أو لن يتم إعادة تصنيفها لاحقاً إلى بيان الدخل.

فضلاً عن ذلك، توضح التعديلات المتطلبات التي تسري عند عرض افصاحات اضافية حول بنود الاجمالي الفرعي في بيان المركز المالي وبيان الدخل الشامل. إن هذه التعديلات ليس لها أي تأثير على الشركة.

2.3 معايير صادرة ولكن لم تسر بعد

فيما يلي المعايير والتفسيرات التي صدرت ولكن لم تسر بعد حتى تاريخ اصدار البيانات المالية للشركة. وتتوي الشركة تطبيق هذه المعايير -وفق ما تقتضي الحاجة- عند سرياتها.

المعيار الدولي للتقارير المالية 9 الأدوات المالية

أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية الصيغة النهائية للمعيار الدولي للتقارير المالية 9 - الأدوات المالية في يوليو 2014 ويسري للفرات السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2018 مع السماح بالتطبيق المبكر. يحدد المعيار الدولي للتقارير المالية 9 متطلبات التحقق والقياس للموجودات المالية والمطلوبات المالية وبعض عقود شراء أو بيع الموجودات غير المالية. يحل هذا المعيار محل معيار المحاسبة الدولي 39 الأدوات المالية: التحقق والقياس. إن تطبيق هذا المعيار سوف يكون له تأثير على تصنيف وقياس الموجودات المالية للمجموعة ولكن ليس من المتوقع أن يكون له تأثيراً جوهرياً على تصنيف وقياس المطلوبات المالية. إن المجموعة بصدد تقييم تأثير هذا المعيار على البيانات المالية المجمعة للمجموعة عند تطبيقه.

تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية 4: تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية 9 الادوات المالية مع المعيار الدولي للتقارير المالية 4 عقود التأمين

في سبتمبر 2016، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية 4 لمعالجة المشكلات الناتجة من تواريخ السريان المختلفة للمعيار الدولي للتقارير المالية 9 والمعيار الجديد الجاري اصداره لعقود التأمين (المعيار الدولي للتقارير المالية 17).

2.3 معايير صادرة ولكن لم تسر بعد (تتمة)

تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية 4: تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية 9 الأدوات المالية مع المعيار الدولي للتقارير المالية 4 عقود التأمين (تتمة)

تقدم التعديلات خيارين بديلين للمنشآت التي تصدر عقود خاضعة للمعيار الدولي للتقارير المالية 4، وهي: الإعفاء المؤقت وطريقة الإحلال. يتيح خيار الاعفاء المؤقت للشركات المؤهلة تأجيل تاريخ تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية 9 للفترة السنوية التي تبدأ قبل 1 كانون الثاني 2021 كحد أقصى. ويجوز للمنشأة تطبيق الاعفاء المؤقت من المعيار الدولي للتقارير المالية 9 في حالة أنه: (1) لم يسبق للمنشأة تطبيق أي نسخة من المعيار الدولي للتقارير المالية 9 من قبل، و (2) أن أنشطة المنشأة تتصل بصورة رئيسية بالتأمين في تاريخ البيانات السنوية التي تسبق مباشرة تاريخ 1 ابريل 2016. يسمح خيار الإحلال للمنشأة بتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية 9 لإعادة التصنيف بين الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر للمبلغ الذي ينتج في الأرباح أو الخسائر في نهاية فترة البيانات المالية للموجودات المالية المتماثلة ذات الصلة في حالة تطبيق المنشأة المعيار الدولي للتقارير المالية 9 على هذه الموجودات المالية.

يجوز للمنشأة تطبيق خيار الاعفاء المؤقت من تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية 9 للفترة السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2018. كما يجوز للمنشأة تطبيق خيار الإحلال عند تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية 9 لأول مرة. إن الشركة بصدد تقييم أثر هذا المعيار على البيانات المالية للشركة عند تطبيقه.

المعيار الدولي للتقارير المالية 15 الإيرادات الناتجة من العقود مع العملاء

تم إصدار المعيار الدولي للتقارير المالية 15 في مايو 2014 ويقدم نموذجاً مكوناً من خمس خطوات للمحاسبة عن الإيرادات الناتجة من العقود مع العملاء. وبموجب هذا المعيار تتحقق الإيرادات بمبلغ يعكس المقابل الذي تتوقع المجموعة أن يكون لها أحقية فيه مقابل تحويل البضائع أو الخدمات إلى العميل.

سوف يحل معيار الإيرادات الجديد محل كافة متطلبات تحقق الإيرادات الحالية بموجب المعايير الدولية للتقارير المالية. ويلزم إما التطبيق الكامل أو المعدل بأثر رجعي للفترة السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2018 مع السماح بالتطبيق المبكر. تعمل الشركة حالياً على تقييم تأثير المعيار الجديد في تاريخ السريان المطلوب وتقوم حالياً بتقييم أثره.

المعيار الدولي للتقارير المالية 16 عقود التأجير

تم إصدار المعيار الدولي للتقارير المالية 16 في يناير 2016 ويحل محل معيار المحاسبة الدولي 17 عقود التأجير، وتفسير لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقارير المالية 4- تحديد ما إذا كان الترتيب يتضمن عقد تأجير، وتفسير لجنة التفسيرات الدائمة 15- عقود التأجير التشغيلي- الحوافز وتفسير لجنة التفسيرات الدائمة 27- تقييم جوهر المعاملات التي تتضمن شكل قانوني لعقد التأجير. يحدد المعيار الدولي للتقارير المالية 16 مبادئ التحقق والقياس والعرض والافصاح عن عقود التأجير ويتطلب من المستأجرين المحاسبة عن كافة العقود ضمن نموذج موازنة فردي مماثل للمحاسبة عن عقود التأجير التمويلي طبقاً لمعيار المحاسبة الدولي 17. يتضمن المعيار إعفاءين للتحقق فيما يتعلق بالمستأجر - المستأجر للموجودات "منخفضة القيمة" (مثل أجهزة الكمبيوتر الشخصية) وعقود التأجير قصيرة الأجل (أي عقود التأجير لمدة 12 شهراً أو أقل) وفي تاريخ بداية عقد التأجير، يقوم المستأجر بتسجيل التزام لمدفوعات عقد التأجير (أي التزام عقد التأجير) وأصل يمثل الحق في استخدام الأصل الأساسي خلال مدة عقد التأجير (أي الأصل المرتبط بحق الاستخدام). ينبغي على المستأجر القيام بشكل منفصل بتسجيل مصروف الفائدة على التزام عقد التأجير ومصروف الاستهلاك للأصل المرتبط بحق الاستخدام.

كما ينبغي على المستأجر إعادة قياس التزام عقد التأجير عند وقوع أحداث معينة (مثل التغير في مدة عقد التأجير والتغير في مدفوعات التأجير المستقبلية الناتجة من التغير في معدلات أو مؤشرات السوق المستخدمة في تحديد تلك المدفوعات). ويقوم المستأجر بصورة عامة بتسجيل مبلغ إعادة قياس التزام عقد التأجير كتعديل على الأصل المرتبط بحق الاستخدام.

لم يطرأ تغير جوهري على طريقة المحاسبة للمؤجرين طبقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 16 عن طريقة المحاسبة المطبقة حالياً طبقاً لمعيار المحاسبة الدولي 17. يستمر المؤجر في تصنيف كافة عقود التأجير باستخدام مبدأ التصنيف نفسه الوارد في معيار المحاسبة الدولي 17 والتميز بين نوعين من عقود التأجير: عقود التأجير التشغيلي وعقود التأجير التمويلي.

كما يتطلب المعيار الدولي للتقارير المالية 16 من المستأجرين والمؤجرين تقديم إفصاحات أكثر تفصيلاً وشمولية من تلك التي يتم تقديمها طبقاً لمعيار المحاسبة الدولي 17.

يسري المعيار الدولي للتقارير المالية 16 على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2019. يسمح بالتطبيق المبكر ولكن ليس قبل قيام الشركة بتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية 15. لا تتوقع الشركة التطبيق المبكر للمعيار الدولي للتقارير المالية 16 وتقوم حالياً بتقييم أثره.

2.3 معايير صادرة ولكن لم تسر بعد (تتمة)

معياري المحاسبة الدولي 7 مبادرة الإفصاح- تعديلات على معيار المحاسبة الدولي 7 إن التعديلات على معيار المحاسبة الدولي 7 بيان التدفقات النقدية تعتبر جزء من مبادرة الإفصاح الخاصة الصادرة من مجلس معايير المحاسبة الدولية، وتتطلب من المنشأة عرض إفصاحات تتيح لمستخدمي البيانات المالية تقييم التغيرات في المطلوبات الناتجة من أنشطة التمويل بما في ذلك كلا من التغيرات الناتجة من التدفقات النقدية والتغيرات غير النقدية. عند التطبيق المبدئي للتعديل، لا يجب على المنشآت تقديم معلومات مقارنة للفترة السابقة. تسري هذه التعديلات للفترة السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2017 مع السماح بالتطبيق المبكر. سيؤدي تطبيق التعديلات إلى عرض إفصاحات إضافية من قبل الشركة. تقوم الشركة حالياً بتقييم أثر المعيار.

2.4 ملخص السياسات المحاسبية الهامة

تحقق الإيرادات

تتحقق الإيرادات إلى الحد الذي يكون فيه تدفق المنافع الاقتصادية إلى الشركة محتملاً وعندما يكون بالإمكان قياس الإيرادات بصورة موثوقة منها بصرف النظر عن موعد السداد. تقاس الإيرادات بالقيمة العادلة للمقابل المستلم أو المستحق. تقوم الشركة بتقييم ترتيبات إيراداتها مقابل معايير معينة لتحديد ما إذا كانت تعمل كشركة أساسية أو كوكيل. وانتهت إلى أنها تعمل على أنها كشركة أساسية تعمل عن نفسها في جميع ترتيبات الإيرادات اخذاً في الاعتبار ان الشركة هي الملتزم الرئيسي في جميع ترتيبات الإيرادات ولديها نطاق تسعير. يجب الوفاء بمعايير التحقق التالية قبل تحقق الإيرادات:

إيرادات توزيعات أرباح

تتحقق إيرادات توزيعات الأرباح عندما يثبت حق الشركة في استلام دفعات الأرباح.

أرباح وخسائر محققة

تتضمن الأرباح والخسائر المحققة الأرباح والخسائر من الموجودات المالية ويتم احتسابها بالفرق بين صافي متحصلات البيع والقيمة المدرجة بالدفاتر، وتسجل عند تنفيذ معاملات البيع.

عقود التأجير التشغيلي

الشركة كمستأجر

يتم تحقق عقود التأجير التشغيلي كمصروف في بيان الدخل على أساس القسط الثابت على مدى فترة عقد التأجير.

الضرائب

حصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي

يتم احتساب حصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي بواقع 1% من ربح السنة وفقاً لطريقة الاحتساب المعدلة استناداً لقرار مجلس إدارة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي الذي ينص على استبعاد مكافأة أعضاء مجلس الإدارة والمحول إلى الاحتياطي الإجمالي من ربح السنة عند تحديد الحصة.

الزكاة

يتم احتساب مخصص للزكاة بنسبة 1% من ربح السنة قبل حصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي والكراسة ومكافأة أعضاء مجلس الإدارة وفقاً للقانون رقم 2000/46 وقرار وزارة المالية رقم 2007/58 واللائحة التنفيذية له.

الأدوات المالية

الموجودات المالية

التحقق المبدئي والقياس

يتم تصنيف الموجودات المالية عند التحقق المبدئي كـ "موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر" أو "قروض ومدينون" أو "استثمارات محتفظ بها حتى الاستحقاق" أو "موجودات مالية متاحة للبيع" أو المشتقات المصنفة كأدوات تغطية في معاملة تغطية فعالة، حسبما هو ملائم.

يتم تحقق كافة الموجودات المالية مبدئياً بالقيمة العادلة زائداً تكاليف المعاملة المتعلقة بحيازة الأصل المالي في حالة الموجودات المالية غير المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر.

إن مشتريات أو مبيعات الموجودات المالية التي تتطلب تسليم الأصل ضمن إطار زمني محدد من خلال اللوائح أو الأعراف السائدة في السوق (المتاجرة بالطريقة الاعتيادية)، تدرج بتاريخ المتاجرة، أي التاريخ الذي تلتزم فيه الشركة بشراء أو بيع الأصل.

تتضمن الموجودات المالية للشوكة الموجودات المالية المتاحة للبيع والقرض الحسن إلى صندوق حاملي الوثائق والأرصدة المدينة الأخرى والودائع الاستثمارية واكتتابات المراجعة والنقد والنقد المعادل.

2.4 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

الأدوات المالية (تتمة)

الموجودات المالية (تتمة)

القياس اللاحق

يعتمد القياس اللاحق للموجودات المالية على تصنيفها كما يلي:

موجودات مالية متاحة للبيع

تتضمن الموجودات المالية المتاحة للبيع الاستثمارات في الأسهم وأوراق الدين المالية. إن الاستثمارات في الأسهم المصنفة كمحاولة للبيع هي تلك الاستثمارات التي لا يتم تصنيفها كمحتفظ بها لغرض المتاجرة أو كدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر. بعد القياس المبدئي، يتم قياس الموجودات المالية المتاحة للبيع لاحقاً بالقيمة العادلة مع إدراج الأرباح أو الخسائر غير المحققة كإيرادات شاملة أخرى وتؤخذ إلى احتياطي القيمة العادلة حتى يتم عدم تحقق الاستثمار حيث يتم في ذلك الوقت إعادة تصنيف الأرباح أو الخسائر المتراكمة من احتياطي القيمة العادلة إلى بيان الدخل. بالنسبة للاستثمارات التي يتعذر قياس قيمتها العادلة بصورة موثوق فيها فيتم إدراجها بالتكلفة ناقصاً انخفاض القيمة، إن وجد.

قرض حسن إلى صندوق حاملي الوثائق

يتمثل القرض الحسن في تمويل إسلامي بدون أرباح مقدم من قبل المساهمين إلى حاملي الوثائق فيما يتعلق بالعجز الناتج من عملية التكافل وسيتم تسويته من الفائض الناتج من هذه الأعمال في السنوات المستقبلية.

ارصدة مدينة أخرى

يتم إدراج الارصدة المدينة بمبلغ الفاتورة الاصلي ناقصاً مخصص المبالغ المشكوك في تحصيلها. يتم تقدير الديون المشكوك في تحصيلها عندما يعد تحصيل المبلغ كلياً أو جزئياً لم يعد محتملاً. يتم شطب الديون المعدومة في حالة عدم امكانية تحصيلها.

ودائع استثمارية واكتتابات مرابحة

إن الودائع الاستثمارية واكتتابات المرابحة تمثل المبالغ المودعة في مؤسسات مالية اسلامية. تسجل الارباح المدينة كدخل على اساس زمني نسبي اخذاً في الاعتبار معدل الربح ذي الصلة والرصيد القائم.

النقد والنقد المعادل

يتكون النقد والنقد المعادل في بيان المركز المالي من النقد لدى البنوك والمؤسسات المالية والنقد لدى مديري المحافظ.

عدم التحقق

يتم عدم تحقق الأصل المالي (أو جزء من الأصل المالي أو جزء من مجموعة موجودات مالية مماثلة حسبما ينطبق عليه ذلك) عندما:

- تنتهي الحقوق في استلام التدفقات النقدية من الأصل؛ أو
- تقوم الشركة بتحويل الحقوق في استلام التدفقات النقدية من الأصل أو تتحمل التزاماً بدفع التدفقات النقدية المستلمة بالكامل دون تأخير مادي إلى طرف آخر بموجب ترتيب "القبض والدفع" وإما (أ) أن تقوم الشركة بتحويل كافة المخاطر والمزايا الهامة للأصل أو (ب) ألا تقوم الشركة بتحويل أو الاحتفاظ بكافة المخاطر والمزايا الهامة للأصل ولكنها فقدت السيطرة على الأصل.

عندما تقوم الشركة بتحويل حقوقها في استلام التدفقات النقدية من أصل أو عندما تدخل الشركة في ترتيب القبض والدفع، تقوم الشركة بتقييم ما إذا ما زالت تحتفظ بمخاطر ومزايا الملكية. وإذا لم تقوم الشركة بتحويل كافة المخاطر والمزايا الهامة للأصل أو الاحتفاظ بها أو لم تفقد السيطرة على الأصل، يتحقق الأصل بمقدار استمرار سيطرة الشركة على هذا الأصل. في تلك الحالة، تقوم الشركة أيضاً بتسجيل التزام ذي صلة. ويتم قياس الأصل المحول والالتزام المرتبط به على أساس يعكس الحقوق والالتزامات التي تحتفظ بها الشركة.

يتم قياس استمرار المشاركة الذي يأخذ شكل ضمان على الأصل المحول بالقيمة المدرجة بالدفاتر الأصلية للأصل أو الحد الأقصى للمقابل المادي الذي يتعين على الشركة سداذه، أيهما أقل.

انخفاض قيمة الموجودات المالية

تقوم الشركة بتاريخ البيانات المالية بإجراء تقييم لتحديد فيما إذا كان هناك دليل موضوعي على أن أصلاً مالياً محدداً أو مجموعة موجودات مالية تعرضت للانخفاض في قيمتها. يقع الانخفاض في القيمة في حالة وقوع حدث واحد أو أكثر منذ التحقق المبدئي للأصل ("حدث خسارة" متكبدة) ويكون لحدث (أو أحداث) الخسارة تأثير على التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة للأصل المالي أو مجموعة الموجودات المالية والذي يمكن تقديره بصورة موثوق منها.

2.4 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

الأدوات المالية (تتمة)

الموجودات المالية (تتمة)

انخفاض قيمة الموجودات المالية (تتمة)

موجودات مالية متاحة للبيع

بالنسبة للموجودات المالية المتاحة للبيع، تقوم الشركة في تاريخ البيانات المالية بتقييم ما إذا كان يوجد دليل موضوعي على أن استثماراً أو مجموعة من الاستثمارات تعرضت لانخفاض في القيمة.

بالنسبة للاستثمارات في الأسهم المصنفة كممتاحة للبيع، قد يتضمن الدليل الموضوعي وقوع انخفاض كبير أو متواصل في القيمة العادلة للاستثمار على نحو أقل من تكلفته. إن تقييم ما إذا كان الانخفاض "كبيراً" يتم مقابل التكلفة الأصلية للاستثمار وما إذا كان "مستمراً" يتم مقابل الفترة التي تكون فيها القيمة العادلة أقل من التكلفة الأصلية. إذا كان هناك دليل على الانخفاض في القيمة، فإن الخسائر المتراكمة - التي يتم قياسها بالفرق بين تكلفة الحيازة والقيمة العادلة الحالية ناقصاً أية خسارة لانخفاض القيمة لذلك الاستثمار والمدرجة سابقاً في بيان الدخل الشامل- يتم استبعادها من الدخل الشامل الآخر وتدرج في بيان الدخل. لا يتم عكس خسائر انخفاض القيمة للاستثمارات في الأسهم من خلال بيان الدخل وإنما تفيد الزيادات في قيمتها العادلة بعد الانخفاض في القيمة مباشرة ضمن الدخل الشامل الآخر.

المطلوبات المالية

التحقق المبني والقياس

تصنف المطلوبات المالية ضمن نطاق معيار المحاسبة الدولي 39 كمطلوبات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر أو المصروفات المستحقة أو المشتقات المصنفة كأدوات تغطية في معاملة تغطية فعالة حسبما هو ملائم. تحدد الشركة تصنيف مطلوباتها المالية عند التحقق المبني.

تدرج كافة المطلوبات المالية مبدئياً بالقيمة العادلة وفي حالة القروض والسلف، تدرج المطلوبات بالقيمة العادلة زائداً تكاليف المعاملة المتعلقة بها مباشرة.

تتضمن المطلوبات المالية على الشركة الدائنين والمصروفات المستحقة والمبلغ المستحق إلى صندوق حاملي الوثائق.

القياس اللاحق

يستند قياس المطلوبات المالية إلى تصنيفها كما يلي:

دائنون ومصروفات مستحقة

يتم قيد المطلوبات عن مبالغ ستدفع في المستقبل لقاء بضائع أو خدمات تم تسلمها، سواء صدرت بها فواتير من قبل المورد أو لم تصدر.

عدم التحقق

يتم عدم تحقق التزام مالي عندما يتم الإعفاء من الالتزام المرتبط بالمطلوبات أو إلغاؤه أو انتهاء صلاحية استحقاقه.

عند استبدال التزام مالي حالي بآخر من نفس المقرض بشروط مختلفة بشكل كبير، أو بتعديل شروط الالتزام المالي الحالي بشكل جوهري، يتم معاملة هذا التبديل أو التعديل كعدم تحقق للالتزام الأصلي وتحقيق لالتزام جديد، ويترج الفرق في القيم المدرجة بالدفاتر ذات الصلة في بيان الدخل.

مقاصة الأدوات المالية

يتم إجراء مقاصة بين الموجودات المالية والمطلوبات المالية ويترج صافي المبلغ في بيان المركز المالي فقط عندما يكون للشركة حق قانوني يلزم حالياً بمقاصة المبالغ المحققة وتتوي الشركة تسوية هذه المبالغ على أساس الصافي لتحقيق الموجودات وتسوية المطلوبات في آن واحد.

قياس القيمة العادلة

إن القيمة العادلة هي السعر المستلم مقابل بيع أصل ما أو المدفوع لتحويل التزام ما في معاملة منظمة بين المشاركين في السوق في تاريخ القياس. يستند قياس القيمة العادلة إلى افتراض حدوث معاملة بيع الأصل أو تحويل الالتزام في إحدى الحالات التالية:

- في السوق الرئيسي للأصل أو الالتزام، أو
- في السوق الأكثر ملاءمة للأصل أو الالتزام في حالة غياب السوق الرئيسي.

2.4 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

قياس القيمة العادلة (تتمة)

يجب أن تتمكن الشركة من الوصول إلى السوق الرئيسي أو السوق الأكثر ملاءمة.

يتم قياس القيمة العادلة للأصل أو الالتزام باستخدام الافتراضات التي يمكن للمشاركين في السوق استخدامها عند تسعير الأصل أو الالتزام، بافتراض أن المشاركين في السوق سيعملون لتحقيق مصالحهم الاقتصادية المثلى.

تستخدم الشركة أساليب تقييم ملائمة للظروف وبقدر ما يتوافر لها من بيانات ومعلومات كافية لقياس القيمة العادلة، مع تحقيق أقصى استخدام للمدخلات الملحوظة ذات الصلة والحد من استخدام المدخلات غير الملحوظة.

تصنف كافة الموجودات والمطلوبات التي يتم قياس قيمتها العادلة أو الإفصاح عنها في البيانات المالية ضمن الجدول الهرمي للقيمة العادلة، والمبين لاحقاً، استناداً إلى أقل مستوى من المدخلات والذي يمثل أهمية لقياس القيمة العادلة ككل:

- المستوى 1: الأسعار المعلنة (غير المعدلة) في الأسواق النشطة للموجودات أو المطلوبات المطابقة؛
- المستوى 2: أساليب تقييم يكون بها أقل مستوى من المدخلات والذي يشكل أهمية لقياس القيمة العادلة ملحوظاً بشكل مباشر أو غير مباشر؛ و
- المستوى 3: أساليب تقييم لا يكون بها أقل مستوى من المدخلات والذي يشكل أهمية لقياس القيمة العادلة ملحوظاً.

بالنسبة للموجودات والمطلوبات المدرجة في البيانات المالية على أساس متكرر، تحدد الشركة ما إذا كانت التحويلات قد حدثت بين مستويات الجدول الهرمي عن طريق إعادة تقييم التصنيف (استناداً إلى أقل مستوى من المدخلات الجوهرية لقياس القيمة العادلة ككل) في نهاية فترة البيانات المالية.

لغرض إفصاحات القيمة العادلة، قامت الشركة بتحديد فئات للموجودات والمطلوبات استناداً إلى طبيعة وسمات الأصل أو الالتزام والمخاطر المرتبطة به ومستوى الجدول الهرمي للقيمة العادلة كما هو موضح أعلاه.

تم عرض تحليل القيمة العادلة للأدوات المالية والمزيد من التفاصيل حول كيفية قياسها في الإيضاح 15.

مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

تقدم الشركة مكافأة نهاية الخدمة لموظفيها الوافدين. يستند استحقاق هذه المكافآت إلى الراتب النهائي الذي يتقاضاه الموظفون وطول فترة الخدمة ويخضع لإتمام الحد الأدنى المطلوب من فترة الخدمة وفقاً لقانون العمل ذي الصلة وعقود الموظفين. وتستحق التكاليف المتوقعة لهذه المكافآت على مدى فترة الخدمة.

بالنسبة للموظفين الكويتيين تقوم الشركة بتقديم مساهمات إلى برنامج التأمينات الاجتماعية تحتسب كنسبة من رواتب الموظفين، إن التزامات الشركة محددة بهذه المساهمات والتي تحمل كمصروفات عند استحقاقها.

المخصصات

يتم إدراج المخصص عندما يكون على الشركة التزام خالي قانوني أو استدلال نتيجة لحدث وقع سابقاً و من المرجح أن يتطلب ذلك تدفقاً صافياً للموارد التي تمثل منافع اقتصادية لتسوية الالتزام، مع إمكانية إجراء تقدير موثوق لمبلغ الالتزام. عندما تتوقع الشركة استرداد جزء من المخصص أو المخصص بالكامل، يتحقق الاسترداد كأصل منفصل ولكن فقط عندما يكون هذا الاسترداد مؤكداً بالفعل. يتم عرض المصروف المتعلق بأي مخصص في بيان الدخل بالصافي بعد أي استرداد.

مطلوبات طارئة

لا تتحقق المطلوبات الطارئة في بيان المركز المالي ولكن يتم الإفصاح عنها عندما تكون احتمالية التدفق الصادر للموارد المتضمنة لمنافع اقتصادية أمراً مستبعداً.

تحويل العملات الأجنبية

يتم تسجيل المعاملات بعملات أجنبية مبدئياً من قبل الشركة إلى عملتها الرئيسية وفقاً لسعر الصرف في تاريخ تأهل المعاملة للتحقق لأول مرة. كما يتم تحويل الموجودات والمطلوبات النقدية المدرجة بالعملات الأجنبية وفقاً لسعر الصرف الفوري للعملة الرئيسية السائد بتاريخ البيانات المالية. تؤخذ الفروق الناتجة من تسوية أو تحويل البنود النقدية إلى بيان الدخل.

يتم تحويل البنود غير النقدية بالعملات الأجنبية التي تقاس من حيث التكلفة التاريخية باستخدام أسعار الصرف كما في تواريخ المعاملات المبدئية. يتم تحويل البنود غير النقدية بالعملات الأجنبية التي تقاس وفقاً للقيمة العادلة باستخدام أسعار الصرف في تاريخ تحديد القيمة العادلة. تتم معاملة الأرباح أو الخسائر الناتجة من إعادة تحويل البنود غير النقدة بما يتفق مع تحقق الأرباح أو الخسائر الناتجة من التغير في القيمة العادلة للبند (أي أن فروق تحويل العملات الأجنبية للبنود التي تم تحقق الأرباح أو الخسائر الناتجة من قيمتها العادلة في الدخل الشامل الآخر أو بيان الدخل يتم تحققها أيضاً في الدخل الشامل الآخر أو بيان الدخل على التوالي).

2.5 الأحكام والتفديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

إن إعداد البيانات المالية وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية يتطلب من الإدارة وضع أحكام وتقديرات وافتراضات تؤثر على المبالغ المسجلة للموجودات والمطلوبات والإفصاح عن المطلوبات الطارئة في تاريخ البيانات المالية. قد تختلف النتائج الفعلية عن تلك التقديرات. قامت الشركة باستخدام الأحكام والتفديرات بصورة أساسية فيما يلي على سبيل المثال لا الحصر:

تصنيف الاستثمارات

تعمل على الإدارة اتخاذ قرار عند حيازة استثمار لتحديد سواء كان يجب تصنيفه كمفتاح للبيع أو كاستثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل أو استثمارات محتفظ بها حتى الاستحقاق. تقوم الشركة بتصنيف الاستثمارات كمدرجة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل في حالة إمكانية تحديد القيمة العادلة بصورة موثوق منها. كما تقوم الشركة بتصنيف الاستثمارات كمحتفظ بها حتى الاستحقاق في حالة استيفاء المعايير ذات الصلة لكل تصنيف. ويتم تصنيف جميع الاستثمارات الأخرى كمحتفظ بها للبيع.

انخفاض قيمة الموجودات المالية المتاحة للبيع

تتعامل الشركة مع الموجودات المالية المتاحة للبيع كموجودات انخفضت قيمتها عندما يوجد انخفاض كبير أو متواصل في القيمة العادلة عن تكلفتها، أو عندما يوجد دليل موضوعي آخر على حدوث انخفاض القيمة. إن تحديد الانخفاض "الكبير" أو "المتواصل" يتطلب أحكاماً جوهرية. عند اتخاذ هذه الأحكام، تقوم الشركة بتقييم مدة أو حجم انخفاض القيمة العادلة للاستثمار بأقل من تكلفته إلى جانب عدة عوامل أخرى.

3- موجودات مالية متاحة للبيع

2016 دينار كويتي	2015 دينار كويتي	
143,167	372,379	أوراق مالية مسعرة - محلية
905,208	530,580	أوراق مالية مسعرة - أجنبية
1,301,647	1,430,397	استثمارات في أسهم غير مسعرة - محلية وأجنبية
545,699	542,890	صكوك مسعرة أجنبية
133,708	165,933	صناديق غير مسعرة مدارة
<u>3,029,429</u>	<u>3,042,179</u>	

يتم إدراج الأسهم المحلية المسعرة بالدينار الكويتي، وتدرج الأسهم الأجنبية المسعرة بالدرهم الإماراتي والريال القطري والدولار الأمريكي، ويتم تقييمها بناءً على أسس التقييم الواردة في الإيضاح 15.

تتضمن الموجودات المالية المتاحة للبيع أسهم غير مسعرة محلية وأجنبية بمبلغ 1,301,647 دينار كويتي (2015: 1,430,397 دينار كويتي) مدرجة بالتكلفة نظراً لعدم إمكانية قياس القيمة العادلة لها بصورة موثوق منها. كما تم تسجيل خسائر الانخفاض في قيمة الأسهم غير المسعرة بمبلغ 128,750 دينار كويتي (2015: لا شيء) في بيان الدخل، حيث انخفضت قيمتها بأقل من التكلفة.

إن الاستثمارات في أسهم غير مسعرة بمبلغ 809,382 دينار كويتي (2015: 809,382 دينار كويتي) مسجلة باسم طرف ذي علاقة الذي أكد كتابياً أنه يمتلك هذه الأسهم نيابة عن الشركة (إيضاح 11).

4- قرض حسن إلى حاملي الوثائق والمبلغ المستحق إلى حاملي الوثائق

طبقاً لعقد تأسيس الشركة، يتم تغطية صافي العجز من عمليات التكافل من قبل مساهمي الشركة في شكل قرض بلا ربح "قرض حسن". وسوف تتم تسوية "القرض الحسن" المقدم من قبل المساهمين مقابل أشكال العجز في صندوق حاملي الوثائق من الفائض الذي من المتوقع أن ينتج من صندوق حاملي الوثائق في السنوات المستقبلية بناءً على تقدير أعضاء مجلس الشركة.

4- قرض حسن إلى حاملي الوثائق والمبلغ المستحق إلى حاملي الوثائق (تتمة)

فيما يلي الحركة في القرض الحسن المحقق في بيان المركز المالي:

2015 دينار كويتي	2016 دينار كويتي	
3,003,885	4,659,677	كما في 1 يناير
1,655,792	1,882,591	عجز صندوق حاملي الوثائق يتم تغطيته من خلال قرض حسن (إيضاح 10)
4,659,677	6,542,268	كما في 31 ديسمبر

فيما يلي الحركة في المبلغ المستحق إلى حاملي الوثائق والمحقق في بيان المركز المالي:

2015 دينار كويتي	2016 دينار كويتي	
(2,005,735)	(1,920,659)	كما في 1 يناير
85,076	148,876	صافي الحركات في الاموال التي تم الحصول عليها من صندوق حاملي الوثائق
(1,920,659)	(1,771,783)	كما في 31 ديسمبر

5- ودائع استثمارية واكتتابات مرابحة

تم إيداع الودائع الاستثمارية واكتتابات المرابحة لدى بنوك إسلامية محلية في الكويت. وهي مدرجة بالدينار الكويتي، ومتوسط معدل الربح المكتسب من هذه الودائع الاستثمارية واكتتابات المرابحة خلال السنة كان بنسبة 1.98% (2015: 2.15%).

كما في 31 ديسمبر 2016 وطبقاً للمرسوم الوزاري رقم 27 لسنة 1966، تتضمن الودائع الاستثمارية واكتتابات المرابحة مبلغ 1,200,000 دينار كويتي (2015: 2,131,385 دينار كويتي) محتفظ به كضمان للاكتتاب في أنشطة التأمين التكافلي.

6- النقد والنقد المعادل

2015 دينار كويتي	2016 دينار كويتي	
612,456	156,019	نقد لدى بنوك
81,781	65,577	نقد لدى مديري المحافظ
694,237	221,596	

7- حقوق الملكية

(أ) يتكون رأس المال المصرح به والمصدر والمدفوع نقداً بالكامل مما يلي:

2015 دينار كويتي	2016 دينار كويتي	
10,000,000	10,000,000	100,000 سهم بقيمة 100 فلس للسهم

7- حقوق الملكية (تتمة)

(ب) وفقاً لقانون الشركات والنظام الأساسي وعقد تأسيس الشركة، يتم تحويل نسبة 10% من ربح السنة قبل حصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي والزكاة إلى الاحتياطي الإجمالي حتى يصل هذا الاحتياطي إلى نسبة 50% من رأس المال المدفوع. لم يتم إجراء أي تحويلات خلال السنة نظراً للخسائر التي تكبدتها الشركة.

إن توزيع الاحتياطي محدد بالمبلغ المطلوب لتوزيع أرباح بنسبة 5% من رأس المال المدفوع في السنوات التي لا تسمح فيها الأرباح المحتفظ بها بتأمين هذا الحد.

(ج) وفقاً للنظام الأساسي وعقد تأسيس الشركة، يتم تحويل نسبة 10% من ربح السنة قبل حصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي والزكاة إلى الاحتياطي الاختياري. يجوز وقف هذه التحويلات بموجب قرار الجمعية العمومية العادلة وفقاً لتوصية من مجلس الإدارة. لا توجد قيود على توزيع الاحتياطي الاختياري. لم يتم إجراء تحويل خلال السنة نظراً للخسائر التي تكبدتها الشركة.

8- دائنون ومصروفات مستحقة

2015 دينار كويتي	2016 دينار كويتي	
157,144	148,144	توزيعات أرباح مستحقة
12,671	12,671	زكاة مستحقة
330	271	مصروفات مستحقة
<u>170,145</u>	<u>161,086</u>	

9- صافي (الخسارة) الربح من موجودات مالية متاحة للبيع

2015 دينار كويتي	2016 دينار كويتي	
47,886	(67,464)	(خسارة) ربح محقق من بيع موجودات مالية متاحة للبيع
54,904	59,284	دخل توزيعات أرباح
(15,953)	(7,597)	أتعاب إدارة محفظة
-	(128,750)	خسائر انخفاض قيمة موجودات مالية متاحة للبيع
<u>86,837</u>	<u>(144,527)</u>	

10- عمليات التأمين التكافلي

إن السياسات المحاسبية الهامة المستخدمة في المحاسبة عن أعمال التأمين موضحة أدناه. إن السياسات المستخدمة في المحاسبة عن الحسابات والمعاملات الأخرى مماثلة لتلك المطبقة من قبل الشركة. وتتماثل السياسات المحاسبية من تلك المستخدمة في الفترة السابقة.

تحقق الإيرادات

اشتراكات مكتتبة

تؤخذ الاشتراكات إلى الإيرادات على مدى فترات وثائق التأمين المتعلقة بها وذلك على أساس نسبي. تتمثل الاشتراكات غير المكتسبة في جزء الاشتراكات المكتتبة المتعلقة بفترة التغطية غير المستنفذة. يؤخذ التغيير في مخصص الاشتراكات غير المكتسبة إلى نتائج حاملي الوثائق لكي يتم تسجيل الإيرادات على مدى فترة المخاطر.

رسوم إصدار وثائق وعمولة إعادة التأمين

تتحقق رسوم إصدار الوثائق وعمولة إعادة التأمين عند تحقق الاشتراكات المتعلقة بها. تتحقق عمولات إعادة التأمين عند تحقق عند تحقق الاشتراكات المتعلقة بها.

10- عمليات التأمين التكافلي (تتمة)

عقود إعادة تأمين محتفظ بها لتقليل التعرض لمخاطر مالية ناتجة من التعويضات التأمينية الكبيرة، تقوم الشركة بإبرام اتفاقيات مع شركات أخرى بغرض إعادة التأمين. يتم تقدير التعويضات المستحقة من معيدي التأمين بطريقة تتسق مع التزام التعويض ووفقاً لعقد إعادة التأمين. تظهر هذه المبالغ كـ "أرصدة مستردة من معيدي التأمين على تعويضات تحت التسوية" في بيان المركز المالي حتى يتم دفع التعويض من قبل الشركة. بمجرد أن يتم دفع التعويض فإن المبلغ المستحق من معيدي التأمين فيما يتعلق بالتعويض المدفوع يتم تحويله إلى "أشراكات وأرصدة تأمين مدينة".

ويتم تحقق اشتراكات إعادة التأمين المقدرة كإيرادات بنفس الطريقة المتبعة كما لو تم اعتبار إعادة التأمين كأعمال مباشرة.

تقوم الشركة في تاريخ البيانات المالية بتقييم ما إذا كان هناك أي مؤشر على انخفاض قيمة أصل إعادة التأمين. فإذا ما ظهر مثل ذلك المؤشر تقوم الشركة بتقدير رسمي للمبلغ الممكن استرداده. إذا تجاوزت القيمة المدرجة بالدفاتر لأصل إعادة التأمين المبلغ الممكن استرداده للأصل، فإن الأصل يعتبر انخفض في قيمته ويتم تخفيضه إلى مبلغه الممكن استرداده.

إن ترتيبات إعادة التأمين المسندة لا تعفي الشركة من التزاماتها تجاه حاملي الوثائق.

كما تتحمل الشركة مخاطر إعادة التأمين في سياق العمل الطبيعي لعقود التأمين على الحياة وعقود التأمين العامة متى أمكن ذلك. تسجل الاشتراكات والتعويضات على عمليات إعادة التأمين المقدرة كإيرادات ومصروفات بنفس طريقة تحققها في حالة التعامل مع عمليات إعادة التأمين كأعمال مباشرة، مع مراعاة تصنيف المنتج للنشاط المعاد التأمين عليه. تتمثل مطلوبات إعادة التأمين في الأرصدة المستحقة لشركات إعادة التأمين. يتم تقدير المبالغ المستحقة بطريقة متسقة مع عقد إعادة التأمين ذي الصلة.

يتم عرض الاشتراكات والتعويضات لكل من عمليات إعادة التأمين المحتملة والمسندة على أساس المجمع.

لا تتحقق موجودات أو مطلوبات إعادة التأمين عند إطفاء الحقوق التعاقدية أو انتهائها أو عند تحويل العقد إلى طرف آخر.

التعويضات

إن التعويضات التي تتكون من المبالغ المستحقة إلى حاملي العقود والأطراف الأخرى ومصروفات تسوية الخسائر ذات الصلة بالصافي بعد المستنفذات والاستردادات الأخرى تدرج في نتائج حاملي الوثائق عند تكديدها. تتكون التعويضات من المبالغ المقدرة المستحقة فيما يتعلق بالتعويضات المبلغة إلى الشركة والتعويضات التي لم يتم الإبلاغ عنها في تاريخ البيانات المالية.

تقدر الشركة عموماً تعويضاتها على أساس الخبرة السابقة. يقوم خبراء تسوية الخسائر المستقلون عادة بتقدير تعويضات الممتلكات. إضافة إلى ذلك، واستناداً إلى تقدير الإدارة والخبرة السابقة للشركة، يتم الاحتفاظ بمخصص لتكلفة تسوية التعويضات المتكبدة ولم يبلغ عنها في تاريخ البيانات المالية. إن أي فرق بين المخصصات في تاريخ المركز المالي والتسويات والمخصصات للسنة التالية يتم إدراجه في بيان الدخل لتلك السنة.

تكاليف حيازة مؤجلة

يتم تأجيل التكاليف المباشرة وغير المباشرة المتكبدة خلال الفترة المالية والناتجة من إبرام أو تجديد عقود التأمين إلى الحد الذي يمكن معه استرداد هذه التكاليف من الاشتراكات المستقبلية. يتم تسجيل كافة تكاليف الحيازة الأخرى كمصروف عند تكديدها.

لاحقاً بعد التحقق المبني، يتم إطفاء تكاليف الحيازة المؤجلة للتأمين على الحياة على مدى العمر المتوقع للعقود كنسبة ثابتة من الاشتراكات المتوقعة. يتم إطفاء تكاليف الحيازة المؤجلة لعقود التأمين العامة ومنتجات التأمين الصحي على مدى الفترة التي يتم فيها اكتساب الإيرادات. يتم إطفاء حصة معيدي التأمين في تكاليف الحيازة المؤجلة بنفس الطريقة التي يتم بها تسجيل إطفاء الموجودات الأساسية في بيان الدخل.

يتم المحاسبة عن التغيرات في العمر الإنتاجي المتوقع أو النمط المتوقع لاستهلاك المزايا الاقتصادية المستقبلية المتضمنة في الأصل من خلال تغيير فترة الإطفاء ويتم معاملتها كتغير في التقدير المحاسبي.

يتم إجراء مراجعة الانخفاض في القيمة في تاريخ البيانات المالية أو بصورة أكثر تكراراً عند ظهور مؤشر على الانخفاض في القيمة. إذا كان المبلغ الممكن استرداده أقل من القيمة المدرجة بالدفاتر، فإن خسارة الانخفاض في القيمة تدرج في نتائج حاملي الوثائق. كما يتم مراعاة تكاليف حيازة الوثائق المؤجلة في اختبار كفاية الالتزام لكل فترة مالية.

المالية. البيانات التي تدرج تاريخ من واحدة واثنية سنة خلال سدادها

لا يتوزع الثمن بالتساوي بين جميع المدينين بل يتوزع على قدر الدين لكل واحد منهم.

المبتدئة: غير المخطئ للمخصص مخضاب احتساب ويتم القور، على الدخل الذي يبان في

بكاليف حارة أخرى (غير الصلة ذات الصلة) الموقوفة، يجوز

[illegible]

الحالية التغييرات التكنولوجية لديها بأحدثها متطلبات مطلوبة كفاية مدى المالية بالقيمة المالية للبيانات التاريخية في أنظمة المعلومات.

॥ अथ श्रीगणेशोत्थान ॥

ရဲလူမျိုးမှာ ၆၅၃၁၊ ပျံ့တိုက်မှာ ၁၇၁၂၊ နေပြည်တော်မှာ ၁၇၁၂၊

٧ يتي

المستوى إلى مقدمة خدمات الرعاية للمرضى

الخراج الحية للموتى عليه. كما يتم تقديم المصروفات المتكبدة في حالة الوفاة أو المرض أو الإعاقة أو سداد المبالغ

[illegible]

والله اعلم

[illegible]

١٢٤١ الحساب المأخوذ من الماديات والأضراس الكائنة والمقطوع العقود ومخاطر المخاطر ضد التأمين - التأمين العامة العالمية (ج) الحوادث العامة العالمية

السجل (ب) - السجل (ب) - السجل (ب)

॥१॥ॐ॥

الخروجية بمختلف الاتجاهات أو السفن خلال جناح من الجناح على مخطط مخطط على اثنين التامين - يتم - في البحر والبحري التامين (أ)

[illegible]

ପ୍ରକାଶନ ୧୫୭୩

ကျေးဇူး

الشيخ العلامة الفقيه الميرزا محمد باقر الخراساني قدس سره في كتابه في تفسير القرآن الكريم

[illegible][illegible]

السنة

والدخول إلى الدنيا في السنة الخامسة والتسوية والمخاض في السنة السابعة والتمريض في السنة الثامنة والتدريب في السنة التاسعة والتدريب في السنة العاشرة والتدريب في السنة الحادية عشرة والتدريب في السنة الثانية عشرة والتدريب في السنة الثالثة عشرة والتدريب في السنة الرابعة عشرة والتدريب في السنة الخامسة عشرة والتدريب في السنة السادسة عشرة والتدريب في السنة السابعة عشرة والتدريب في السنة الثامنة عشرة والتدريب في السنة التاسعة عشرة والتدريب في السنة العشرين.

॥ श्री गणेशाय नमः ॥
॥ श्री गणेशाय नमः ॥

ॐ नमो भगवते वासुदेवाय । श्रीकृष्णाय नमः ।

וְהָיָה כִּי יִשְׁמַע ה' אֶת הַקּוֹל וְהָיָה
 וְהָיָה כִּי יִשְׁמַע ה' אֶת הַקּוֹל וְהָיָה

የሆነ ለሀገሪቱ ስኬት 0.7% ልዩ ድጋፍ ይገኛል።

॥ अथ श्रीगणेशोक्तम् ॥

وحتى 25% من صافي الأرباح المحتفظ به بالنسبة للمساهمين الخارجيين والحوالي

المعلمة الحوادث والحوادث على الممتلكات ضد الحريق والحوادث العامة

ישראל הריאלי

[illegible]

॥ श्रीगणेशाय नमः ॥

1991-1992

[illegible]

2016 31 دسمبر تي

צִיּוֹן כְּהַחֲיוֹתָהּ וְכִי יִשְׁמַחַת בְּיָמֶיהָ

(مفتحة) ج. مفتوحات

10- عمليات التأمين التكافلي (تتمة)

عدم التأكد من التقديرات فيما يلي الافتراضات الرئيسية التي تتعلق بالأسباب المستقبلية والرئيسية الأخرى لعدم التأكد من التقديرات بتاريخ البيانات المالية والتي لها تنطوي على مخاطر جوهرية بأن تؤدي إلى تعديل مادي على القيمة المدرجة بالدفاتر للموجودات والمطلوبات خلال السنة المالية اللاحقة:

إعادة التأمين

قد تتعرض الشركة لنزاعات مع معيدي التأمين وكذلك احتمال عجز معيدي التأمين. وتقوم الشركة على أساس ربع سنوي بمراقبة تطور النزاعات مع معيدي التأمين وقوة مركز معيدي التأمين.

مخصص التعويضات قيد التسوية والتعويضات المتكبدة ولكن لم يتم الإبلاغ عنها

يجب اتخاذ أحكام هامة من قبل الإدارة في تقدير المبالغ المستحقة إلى أصحاب العقود والناجمة عن التعويضات بموجب عقود التأمين. هذه التقديرات تستند بالضرورة إلى افتراضات هامة حول عوامل عديدة تتضمن درجات متفاوتة وكبيرة من الأحكام وعدم التأكد وقد تختلف النتائج الفعلية عن تقديرات الإدارة مما يؤدي إلى تغيرات مستقبلية في الالتزامات المقررة. تقدر الشركة عموماً تعويضاتها على أساس الخبرة السابقة. إن التعويضات التي تتطلب أحكام قضائية أو قرارات تحكيمية، يتم تقديرها على أساس فردي. تقوم الإدارة بمراجعة مخصصاتها للتعويضات المتكبدة والتعويضات المتكبدة وغير المبلغ عنها على أساس ربع سنوي.

فيما يلي موجودات ومطلوبات حاملي الوثائق والنتائج وفقاً لقطاع الاعمال:

موجودات ومطلوبات وصندوق حاملي الوثائق:

2015	2016	إيضاحات	الموجودات
دينار كويتي	دينار كويتي		عقار ومعدات
142,239	66,773		إعادة التأمين المسترد للتعويضات القائمة
1,353,088	1,403,003		مبالغ مستحقة من المساهمين
1,920,659	1,771,783	4	موجودات مالية متاحة للبيع
626,309	626,309		مدينون ومدفوعات مقدما
403,669	620,025		مبالغ مستحقة من شركات التأمين وإعادة التأمين
649,703	809,810		مدينو الاقساط والتأمين
774,390	523,014		النقد والنقد المعادل
172,961	186,882		
6,043,018	6,007,599		اجمالي الموجودات
			المطلوبات وصندوق حاملي الوثائق
			المطلوبات
1,092,234	978,446		احتياطي اقساط غير مكتسبة
2,162,304	2,968,486		احتياطي تعويضات غير مدفوعة
104,504	126,193		احتياطي تعويضات متكبدة ولم يبلغ عنها
2,108,302	1,482,107		مطلوبات اخرى
575,674	452,367		مبالغ مستحقة من شركات إعادة التأمين
6,043,018	6,007,599		اجمالي المطلوبات
			صندوق حاملي الوثائق
4,659,677	6,542,268	4	قرض حسن
(4,659,677)	(6,542,268)		العجز المتراكم من عمليات التأمين
6,043,018	6,007,599		مجموع المطلوبات وصندوق حاملي الوثائق

الشركة الوطنية للتأمين التكافلي ش.م.ك. (مقفلة)

إيضاحات حول البيانات المالية

كما في 31 ديسمبر 2016

10- عمليات التأمين التكافلي (تتمة)

فيما يلي موجزات ومطلوبات حاملي الوثائق والنتائج وفقا لقطاع الاعمال: (تتمة)
نتائج حاملي الوثائق من العمليات حسب قطاعات الاعمال:

2016	الايادات:	اشتراكات إعادة تأمين مسندة	صافي الاشتراكات المكتسبة	الحركة في الاشتراكات غير المكتسبة	صافي الاشتراكات المكتسبة	رسوم إصدار وثائق و صمولات إعادة التأمين	صافي إجمالي الإيرادات	المصروفات	صافي التعويضات المتكبدة	الفاصل (العجز) من عمليات التأمين	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها	توزيع المصروفات الإدارية	صافي العجز من عمليات التأمين	دخل استثمار
صافي إجمالي	صافي إجمالي	صافي إجمالي	صافي إجمالي	صافي إجمالي	صافي إجمالي	صافي إجمالي	صافي إجمالي	صافي إجمالي	صافي إجمالي	صافي إجمالي	صافي إجمالي	صافي إجمالي	صافي إجمالي	صافي إجمالي
2,442,898	568,587	1,874,311	1,691,494	192,011	(613)	7,119	9,863	صافي الاشتراكات المكتسبة	صافي الاشتراكات المكتسبة	صافي الاشتراكات المكتسبة	صافي الاشتراكات المكتسبة	صافي الاشتراكات المكتسبة	صافي الاشتراكات المكتسبة	صافي الاشتراكات المكتسبة
113,789	(52,845)	166,634	148,862	(8,404)	7,732	18,444	92,742	صافي الاشتراكات المكتسبة	صافي الاشتراكات المكتسبة	صافي الاشتراكات المكتسبة	صافي الاشتراكات المكتسبة	صافي الاشتراكات المكتسبة	صافي الاشتراكات المكتسبة	صافي الاشتراكات المكتسبة
2,556,687	515,742	2,040,945	1,840,356	183,607	7,119	9,863	92,742	صافي الاشتراكات المكتسبة	صافي الاشتراكات المكتسبة	صافي الاشتراكات المكتسبة	صافي الاشتراكات المكتسبة	صافي الاشتراكات المكتسبة	صافي الاشتراكات المكتسبة	صافي الاشتراكات المكتسبة
98,462	(77,219)	175,681	12,927	30,444	39,568	92,742	92,742	صافي الاشتراكات المكتسبة	صافي الاشتراكات المكتسبة	صافي الاشتراكات المكتسبة	صافي الاشتراكات المكتسبة	صافي الاشتراكات المكتسبة	صافي الاشتراكات المكتسبة	صافي الاشتراكات المكتسبة
2,655,149	438,523	2,216,626	1,853,283	214,051	46,687	102,605	102,605	صافي الاشتراكات المكتسبة	صافي الاشتراكات المكتسبة	صافي الاشتراكات المكتسبة	صافي الاشتراكات المكتسبة	صافي الاشتراكات المكتسبة	صافي الاشتراكات المكتسبة	صافي الاشتراكات المكتسبة
(2,769,461)	(438,545)	(2,330,916)	(2,143,871)	(145,311)	(30,221)	(11,513)	(11,513)	صافي الاشتراكات المكتسبة	صافي الاشتراكات المكتسبة	صافي الاشتراكات المكتسبة	صافي الاشتراكات المكتسبة	صافي الاشتراكات المكتسبة	صافي الاشتراكات المكتسبة	صافي الاشتراكات المكتسبة
(114,312)	(22)	(114,290)	(290,588)	68,740	16,466	91,092	91,092	صافي الاشتراكات المكتسبة	صافي الاشتراكات المكتسبة	صافي الاشتراكات المكتسبة	صافي الاشتراكات المكتسبة	صافي الاشتراكات المكتسبة	صافي الاشتراكات المكتسبة	صافي الاشتراكات المكتسبة
(457,673)	(4,220)	(453,453)	(419,589)	(22,576)	(11,288)	-	-	صافي الاشتراكات المكتسبة	صافي الاشتراكات المكتسبة	صافي الاشتراكات المكتسبة	صافي الاشتراكات المكتسبة	صافي الاشتراكات المكتسبة	صافي الاشتراكات المكتسبة	صافي الاشتراكات المكتسبة
(1,317,279)	(281,351)	(1,035,928)	(509,457)	(226,689)	(113,537)	(186,245)	(186,245)	صافي الاشتراكات المكتسبة	صافي الاشتراكات المكتسبة	صافي الاشتراكات المكتسبة	صافي الاشتراكات المكتسبة	صافي الاشتراكات المكتسبة	صافي الاشتراكات المكتسبة	صافي الاشتراكات المكتسبة
(1,889,264)	(285,593)	(1,603,671)	(1,219,634)	(180,525)	(108,359)	(95,153)	(95,153)	صافي الاشتراكات المكتسبة	صافي الاشتراكات المكتسبة	صافي الاشتراكات المكتسبة	صافي الاشتراكات المكتسبة	صافي الاشتراكات المكتسبة	صافي الاشتراكات المكتسبة	صافي الاشتراكات المكتسبة
6,673	29	6,644	5,364	345	472	463	463	صافي الاشتراكات المكتسبة	صافي الاشتراكات المكتسبة	صافي الاشتراكات المكتسبة	صافي الاشتراكات المكتسبة	صافي الاشتراكات المكتسبة	صافي الاشتراكات المكتسبة	صافي الاشتراكات المكتسبة
(1,882,591)								صافي الاشتراكات المكتسبة	صافي الاشتراكات المكتسبة	صافي الاشتراكات المكتسبة	صافي الاشتراكات المكتسبة	صافي الاشتراكات المكتسبة	صافي الاشتراكات المكتسبة	صافي الاشتراكات المكتسبة

العجز من عمليات التأمين المحول إلى صناديق حاملي الوثائق

الشركة الوطنية للتأمين التكافلي ش.م.ك. (مقفلة)

إيضاحات حول البيانات المالية

كما في 31 ديسمبر 2016

10- عمليات التأمين التكافلي (تتمة)

فيما يلي موجزات ومطلوبات حاملي الوثائق والنتائج وفقا لقطاع الاعمال: (تتمة)
نتائج حاملي الوثائق من العمليات حسب قطاعات الاعمال: (تتمة)

2015	بحري وجوي دينار كويتي	حريق دينار كويتي	حوادث عامة دينار كويتي	سيارات دينار كويتي	الإجمالي الفرعي دينار كويتي	والتأمين الطبي دينار كويتي	المجموع دينار كويتي
الايروادات: الاشتراكات المكتسبة اشتراكات إعادة تأمين مسندة	961,307 (896,110)	235,936 (217,219)	327,750 (156,749)	2,398,404 (334,758)	3,923,397 (1,604,836)	620,811 (184,336)	4,544,208 (1,789,172)
صافي الاشتراكات المكتسبة الحركة في الاشتراكات غير المكتسبة	65,197 16,945	18,717 26,431	171,001 (13,362)	2,063,646 728,444	2,318,561 758,458	436,475 17,962	2,755,036 776,420
صافي الاشتراكات المكتسبة رسم اصدار وثائق و عمولات إعادة التأمين	82,142 91,620	45,148 (1,608)	157,639 (508)	2,792,090 (415,148)	3,077,019 (325,644)	454,437 (19,723)	3,531,456 (345,367)
صافي إجمالي الإيرادات	173,762	43,540	157,131	2,376,942	2,751,375	434,714	3,186,089
المصرفوات صافي التعويضات المتكبدة	(9,082)	(48,482)	(211,821)	(2,931,685)	(3,201,070)	(209,202)	(3,410,272)
الفائض (العجز) من عمليات التأمين توزيع المصرفوات الإدارية	164,680 (238,490)	(4,942) (96,972)	(54,690) (105,831)	(354,743) (719,518)	(449,695) (1,160,811)	225,512 (257,033)	(224,183) (1,417,844)
صافي العجز من عمليات التأمين	(73,810)	(101,914)	(160,521)	(1,274,261)	(1,610,506)	(31,521)	(1,642,027)
دخل (خسارة) استثمار	18	5	262	755	1,040	(14,805)	(13,765)
العجز من عمليات التأمين المحول إلى صناديق حاملي الوثائق							(1,655,792)

11- معاملات مع أطراف ذات علاقة

يتمثل الأطراف ذات علاقة في المساهمين وموظفي الإدارة العليا للشركة والشركات التي يسيطرون عليها أو يمارسون عليها سيطرة أو سيطرة مشتركة أو تأثير ملموساً. يتم اعتماد سياسات تسعير وشروط هذه المعاملات من قبل إدارة الشركة.

فيما يلي المعاملات والارصدة مع حاملي الوثائق:

2015	2016	شركات خاضعة للميطرة المشتركة	المساهم الرئيسي	
دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	
2,165,142	1,064,845	1,052,954	11,891	إجمالي الاشتراكات المكتتية
132,981	49,159	-	49,159	مكافأة موظفي الإدارة العليا
60,231	135,464	129,377	6,087	دائنو اشتراكات

كما في 31 ديسمبر 2016، تم تسجيل موجودات مالية متاحة للبيع تبلغ قيمتها المدرجة بالدفاتر 809,382 دينار كويتي (2015: 809,382 دينار كويتي) في بيان المركز المالي (إيضاح 3)، وبمبلغ 520,863 دينار كويتي (2015: 520,863 دينار كويتي) مدرج ضمن عمليات التأمين التكافلي باسم طرف ذي علاقة باسم طرف ذي علاقة الذي أكد كتابيا انه يمتلك هذه الاسهم نيابة عن الشركة.

فيما يلي مكافأة موظفي الإدارة العليا خلال السنة:

2015	2016	
دينار كويتي	دينار كويتي	
102,981	42,909	مكافأة موظفي الإدارة العليا
15,000	6,250	رواتب ومزايا قصيرة الاجل
15,000	-	مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
132,981	49,159	مكافأة اعضاء مجلس الادارة

12- المطلوبات الطارئة

كما في 31 ديسمبر 2016، كان لدى الشركة مطلوبات طارئة فيما يتعلق بضمانات بنكية ناتجة في سياق العمل المعتاد بمبلغ 1,100,000 دينار كويتي (2015: 1,100,000 دينار كويتي) وليس من المتوقع ان ينشأ عنها أي التزامات مادية.

تقوم الشركة بالعمل في قطاع التأمين وتخضع للإجراءات القانونية في سياق العمل المعتاد. اخذا في الاعتبار أنه لا يمكن من الناحية العملية تقدير او تحديد النتائج النهائية لجميع الاجراءات القانونية المتعلقة او المتوقعة؛ فإن الإدارة لا تعتقد ان هذه الاجراءات القانونية (بما في ذلك الاجراءات القضائية) سيكون لها أي تأثير مادي على نتائجها ومركزها المالي.

13- أهداف وسياسات إدارة المخاطر المالية

يهدف إطار عمل الإدارة المالية وإدارة المخاطر بالشركة إلى حماية مساهمي الشركة من الأحداث التي تعوق التحقيق المستمر لأهداف الأداء المالي بما في ذلك الفشل في استغلال الفرص. تدرك الإدارة العليا الأهمية الجوهرية لأن يتوفر لديها أنظمة لإدارة المخاطر فعالة وذات كفاءة. كما تتولى إدارة المخاطر حماية صندوق حاملي الوثائق من خلال التحقق من استيفاء كافة المطلوبات في مواعيد استحقاقها.

13.1 إطار الحوكمة

يهدف إطار عمل الإدارة المالية وإدارة المخاطر بالشركة إلى حماية مساهمي الشركة من الأحداث التي تعوق التحقيق المستمر لأهداف الأداء المالي بما في ذلك عدم امكانية استغلال الفرص. كما تهدف سياسة إدارة المخاطر الى حماية حاملي الوثائق من خلال التحقق من استيفاء كافة الالتزامات تجاهه على نحو سليم. تدرك الإدارة العليا ضرورة أن يتوفر لديها أنظمة إدارة المخاطر الفعالة وذات الكفاءة.

13- أهداف وسياسات إدارة المخاطر المالية (تمة)

13.2 مخاطر التأمين

تتمثل مخاطر التأمين في مخاطر أن تتجاوز التعويضات الفعلية المستحقة لحاملي الوثائق القيمة المدرجة بالدفاتر لمطلوبات التأمين المحجوزة.

تكرار ومبالغ التعويضات

من الممكن أن يتأثر تكرار مبالغ التعويضات بعدة عوامل. وتقوم الشركة بالاكنتاب بصورة رئيسية لأخطار الحوادث العامة والحرائق والأنشطة البحرية والجوية وأنشطة التأمين على الحياة والتأمين الطبي. وتعتبر عقود التأمين هذه قصيرة الأجل حيث أن التعويضات عادة ما يتم الإخطار بها وتسويتها خلال سنة واحدة من وقوع الحدث المؤمن ضده. وهذا يساعد على تخفيف مخاطر التأمين.

الحريق والحوادث العامة

بالنسبة لعقود التأمين على الممتلكات، فإن المخاطر الرئيسية تتمثل في الحرائق وتوقف العمل. لدى الشركة وثائق تأمين للعقارات التي تحتوي على أجهزة الاستدلال على الحريق فقط.

يتم اكتتاب هذه العقود بالرجوع إلى قيمة استبدال الممتلكات والمحتويات المؤمن عليها. إن تكلفة إعادة بناء الممتلكات والحصول على محتويات بديلة والوقت المستغرق لإعادة بدء العمليات مما يؤدي إلى توقف الأعمال هي عوامل أساسية تؤثر على مستوى التعويضات. ولدى الشركة غطاء إعادة تأمين لتلك الأضرار للحد من الخسائر لقاء أي تعويض منفرد.

سيارات

بالنسبة لعقود السيارات، فإن المخاطر الرئيسية تتمثل في التعويضات عن الوفاة والأضرار الجسدية واستبدال أو إصلاح السيارات. لدى الشركة غطاء إعادة تأمين للحد من الخسائر لأي مطالبة (لكل حدث) بما يزيد عن 30,000 دينار كويتي.

إن مستوى التعويضات التي تقضي بها المحاكم لحالات الوفاة والإصابات وتكاليف استبدال وإصلاح السيارات هي العوامل الرئيسية التي تؤثر على مستوى التعويضات.

البحري

بالنسبة للتأمين البحري، فإن المخاطر الرئيسية تتمثل في الخسائر والأضرار للسفن البحرية والحوادث التي تؤدي إلى خسائر كلية أو جزئية للبضائع. إن استراتيجية الاكتتاب لفئة الأعمال البحرية هي ضمان تنوع الوثائق بصورة جيدة من حيث السفن وخطوط الشحن المغطاة.

التأمين على الحياة والتأمين الطبي

بالنسبة لعقود التأمين على الحياة، فإن المخاطر الرئيسية تتمثل في التعويضات عن الأضرار الطبية والوفاة والإعاقات المستديمة.

إن استراتيجية إعادة التأمين لفئة التأمين على الحياة تضمن تنوع الوثائق بصورة جيدة من حيث نوع المخاطر ومستوى المزايا المؤمن ضدها. يتم ذلك من خلال شروط الوثائق المبرمة مع المؤمن لتغطية القيام بالفحص الطبي لضمان المحاسبة عن الظروف الصحية الحالية والتاريخ الطبي للعائلة عند التسعير.

مخاطر إعادة التأمين

لتقليل التعرض لمخاطر مالية ناتجة من تعويضات تأمينية كبيرة، تقوم الشركة، ضمن سياق العمل العادي، بالدخول في اتفاقيات مع أطراف أخرى بغرض إعادة التأمين. إن مثل تلك الترتيبات لإعادة التأمين تعطي الشركة المجال لتتوسع أعمالها مما يتيح الإدارة السيطرة على تعرض الشركة لخسائر محتملة تنجم عن المخاطر، كما أنها توفر قدرة إضافية للنمو.

إن عقود إعادة التأمين المسندة لا تعفي الشركة من التزاماتها تجاه حاملي الوثائق، وبالتالي تظل الشركة مسؤولة عن جزء من تعويضات إعادة التأمين قيد التسوية بمقدار عجز معيدي التأمين عن الوفاء بالتزاماتهم بموجب عقود إعادة التأمين.

13- أهداف وسياسات إدارة المخاطر المالية (تتمة)

13.2 مخاطر التأمين (تتمة)

مخاطر إعادة التأمين (تتمة)

تتمثل المخاطر الرئيسية التي تواجهها الشركة بموجب عقود التأمين في احتمال اختلاف التعويضات الفعلية ومدفوعات المزايا أو توقيت هذه البنود عن التوقعات التي تنتظرها الشركة. تتأثر هذه المخاطر بمعدل تكرار التعويضات ومعدل خطورتها والمزايا الفعلية المدفوعة والتطورات اللاحقة للتعويضات طويلة الأجل. وعليه، فإن هدف الشركة هو ضمان توفر الاحتياطي الكافية لتغطية هذه المطلوبات.

يتم التخفيف من حدة المخاطر المذكورة أعلاه عن طريق الاعتماد على التنوع من خلال محفظة كبيرة من عقود التأمين. كما تتحسن مستويات تنوع المخاطر من خلال الانتقاء الجيد وتطبيق توجيهات استراتيجية الاكتتاب بالإضافة إلى استخدام ترتيبات عمليات إعادة التأمين.

يتم توزيع معظم أعمال المسندة على أساس الحصة النسبية مع تنوع حدود الاحتفاظ حسب المنتج والإقليم الجغرافي. يتم تقدير المبالغ المستردة من معيدي التأمين بطريقة تتسق مع مخصص التعويضات قيد التسوية كما تتفق أيضاً مع عقود عمليات إعادة التأمين. على الرغم من أن الشركة لديها ترتيبات إعادة تأمين، لا يعفي ذلك الشركة من التزاماتها المباشرة تجاه حاملي الوثائق وبالتالي تظهر مخاطر الانتماء فيما يتعلق بعمليات التأمين المسندة وذلك حسب مدى عجز أي معيد للتأمين عن الوفاء بالالتزامات المقدرة بموجب عقود إعادة التأمين. تتنوع عمليات إعادة التأمين لدى الشركة بحيث لا تعتمد على معيد تأمين واحد، كما لا تعتمد أنشطة عمليات الشركة على أي عقد إعادة تأمين واحد.

عقود التأمين العامة

تصدر إدارة الشركة بصورة رئيسية الأنواع التالية من عقود التأمين العامة: الشحنات البحرية والتأمين الشامل على جسم السفينة والتزام الطرف الآخر والحرائق والتأمين الشامل على أهل المنزل وتأمين المتعاقدين ضد كافة الخواطر وكافة مخاطر البناء وتعطل الآلات والمعدات الكهربائية والسطو والحوادث الشخصية والنقد بالطريق وضمان الأمانة والأواني الزجاجية وتعويضات العمال والتزام الطرف الآخر والتعويضات المهنية وتأمين البنوك ضد الخسائر وتأمين رحلات السفر وتأمين السيارات الشامل وتأمين السيارات بالتزام الطرف الآخر. عادة ما تغطي المخاطر المتضمنة في عقود التأمين العامة فترة اثني عشر شهراً.

بالنسبة لعقود التأمين العامة، تنتج المخاطر الأكثر جوهرية من التغيرات المناخية والكوارث الطبيعية والأنشطة الإرهابية. بالنسبة لعقود الرعاية الصحية، تنتج معظم المخاطر الأكثر الجوهرية من التغيرات في أساليب الحياة والأوبئة والتطورات التي تظراً على علم الطب والتكنولوجيا.

لا تتنوع المخاطر بصورة كبيرة فيما يتعلق بموقع المخاطر التي تتكبدتها إدارة الشركة ونوع المخاطر المؤمن عليها وحسب قطاع الأعمال.

يخفف من حدة المخاطر المذكورة أعلاه الاعتماد على التنوع من خلال محفظة كبيرة من عقود التأمين. يتحسن تنوع المخاطر من خلال الانتقاء الجيد وتطبيق الاكتتاب.

استطاعت إدارة الشركة أيضاً الحد من المخاطر عن طريق فرض حد أقصى لمبالغ التعويضات الخاصة ببعض العقود بالإضافة إلى استخدام ترتيبات إعادة التأمين للحد من التعرض للكوارث (مثل الأضرار الناتجة عن العواصف والزلازل والفيضانات).

إن الهدف من استراتيجيات الاكتتاب وإعادة التأمين هو الحد من مخاطر التعرض للكوارث وفقاً لحد أقصى محدد مسبقاً استناداً إلى قدرة الشركة على تحمل المخاطر كما تحدده الإدارة.

13- أهداف وسياسات إدارة المخاطر المالية (تتمة)

13.2 مخاطر التأمين (تتمة)

عقود التأمين العامة (تتمة)

يوضح الجدول التالي تركيز مطلوبات عقود التأمين التكافلي العامة وفقاً لنوع العقد:

31 ديسمبر 2016			
صافي المطلوبات	حصة معيدي التأمين في المطلوبات	مجمعل المطلوبات	
دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	
11,470	(89,794)	101,264	بحري وطيران
3,550	(67,601)	71,151	حريق
423,291	(134,299)	557,590	حوادث عامة
441,564	(366,425)	807,989	سيارات
879,875	(658,119)	1,537,994	المجموع

31 ديسمبر 2015			
صافي المطلوبات	حصة معيدي التأمين في المطلوبات	مجمعل المطلوبات	
دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	
10,577	(64,415)	74,992	بحري وطيران
2,867	(92,449)	95,316	حريق
351,475	(138,553)	490,028	حوادث عامة
355,658	(318,740)	674,398	سيارات
720,577	(614,157)	1,334,734	المجموع

عقود التأمين التكافلي على الحياة والتأمين الطبي بالنسبة لعقود التأمين على الحياة، فإن المخاطر الرئيسية تتمثل في التعويضات عن الأضرار الطبية والوفاة والإعاقات المستديمة. إن استراتيجية إعادة التأمين لقطاع التأمين على الحياة هي التأكد من تنوع الوثائق بصورة جيدة من حيث نوع المخاطر ومستوى المزايا المؤمن ضدها. يتم ذلك من خلال شروط الوثائق مع المؤمن لتغطية استخدام الفحص الطبي لضمان الأخذ في الاعتبار الظروف الصحية الحالية والتاريخ الطبي للعائلة عند التسعير.

31 ديسمبر 2016			
صافي المطلوبات	حصة معيدي التأمين في المطلوبات	مجمعل المطلوبات	
دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	
179,583	(744,884)	924,467	التأمين التكافلي على الحياة والتأمين الطبي

31 ديسمبر 2015			
صافي المطلوبات	حصة معيدي التأمين في المطلوبات	مجمعل المطلوبات	
دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	
88,639	(738,931)	827,570	التأمين التكافلي على الحياة والتأمين الطبي

إن التركيز الجغرافي لمطلوبات عقود التأمين التكافلي العام والتأمين التكافلي على الحياة تقع في دولة الكويت.

13- أهداف وسياسات إدارة المخاطر المالية (تتمة)

13.2 مخاطر التأمين (تتمة)

الافتراضات الرئيسية

يتمثل الافتراض الأساسي الذي تستند إليه التقديرات في الخبرات المتوفرة لدى الشركة حول تطورات التعويضات السابقة. يتضمن ذلك الافتراضات المتعلقة بمتوسط تكاليف التعويضات وتكاليف التعامل مع التعويضات وعوامل تضخم التعويضات وعدد التعويضات لكل سنة حوادث. كما يتم استخدام أحكام نوعية إضافية لتقييم مدى عدم إمكانية تطبيق الاتجاهات السابقة على المستقبل، مثل معدل الوقوع لمرة واحدة والتغيرات في عوامل السوق مثل الموقف العام حول التعويضات والظروف الاقتصادية بالإضافة إلى العوامل الداخلية مثل تنوع محفظة التأمين وشروط وثيقة التأمين وإجراءات التعامل مع التعويضات. كما يتم الاستعانة بالأحكام التقديرية لتقييم مدى إمكانية أن تؤثر العوامل الخارجية مثل الأحكام القضائية والتشريعات الحكومية على التقديرات.

كما تتضمن الافتراضات الرئيسية الأخرى تنوع معدلات الربح والتأخر في السداد والتغيرات في أسعار العملات الأجنبية.

13.3 المخاطر المالية

تمثل المخاطر جزءاً رئيسياً في أنشطة الشركة ولكن يتم إدارة هذه المخاطر بطريقة التحديد والقياس والمراقبة المستمرة وفقاً لحدود المخاطر والضوابط الأخرى. إن هذه الطريقة في إدارة المخاطر ذات أهمية كبيرة لاستمرار الشركة في تحقيق الأرباح ويتحمل كل فرد بالشركة مسؤولية التعرض للمخاطر فيما يتعلق بالمسؤوليات المنوطة به.

تتعرض الشركة بصورة رئيسية لمخاطر الائتمان ومخاطر السيولة ومخاطر السوق التي تقتصر على مخاطر أسعار الأسهم والعملات الأجنبية اخذاً في الاعتبار أن الشركة ليس لديها أي أدوات مالية تحمل فائدة. لم يتم إجراء أي تغيير على أهداف وسياسات إدارة المخاطر خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2016 و 31 ديسمبر 2015. تقوم إدارة الشركة بمراجعة واعتماد سياسات إدارة كل من هذه المخاطر وملخصها فيما يلي:

(1) مخاطر الائتمان

إن مخاطر الائتمان هي مخاطر أن يتسبب أحد أطراف أداة مالية في تكبد الطرف الآخر خسائر مالية بسبب التخلف عن الوفاء بالالتزامات.

فيما يلي السياسات والإجراءات المطبقة للحد من تعرض الشركة لمخاطر الائتمان:

- تتم مراقبة تعرض الشركة لمخاطر الائتمان عن قرب من قبل مجلس إدارة الشركة.

- يتم إبرام عمليات إعادة التأمين مع الأطراف المقابلة ذوي التصنيف الائتماني الجيد وتتجنب الشركة تركيزات المخاطر عن طريق اتباع تعليمات السياسة الموضوعة فيما يتعلق بحدود الأطراف المقابلة. تقوم الإدارة بتقييم الملاءة المالية لمعدي التأمين وتحديث استراتيجية شراء عقود إعادة التأمين والتأكد من توفر المخصص المناسب للانخفاض في القيمة.

- تقوم إدارة الشركة بوضع الحد الأقصى للمبالغ التي قد يتم دفعها مقدماً للأطراف المقابلة من الشركات من خلال تقييم الحالات الفردية ذات الصلة.

- إن مخاطر الائتمان فيما يتعلق بأرصدة العملاء، المتكيدة من عدم سداد الاشتراكات أو الاشتراكات سوف تستمر فقط خلال فترة السماح المحددة في الوثيقة حتى انتهاء صلاحيتها، وذلك إما عند سداد الوثيقة أو انتهائها. ويتم تسوية العمولة المدفوعة للوسطاء مقابل المبالغ المستحقة منهم وذلك لتخفيض مخاطر الديون المشكوك في تحصيلها.

- يتم وضع حدود لصافي التعرض للمخاطر لكل طرف مقابل أو مجموعة أطراف مقابلة وحساب قطاع الأعمال (أي يتم وضع حدود للاستثمارات والودائع النقدية والحد الأدنى لتصنيفات الائتمان للاستثمارات التي يمكن الاحتفاظ بها).

(1) مخاطر الائتمان (تتمة)

2016

دینار کویتی

المساهمون
صكوك مسعرة أجنبية
قرض حسن إلى صندوق حاملي الوثائق
أرصدة مدينة أخرى
ودائع استثمارية واكتتاب مرابحة
النقد و النقد المعادل

حاملو الوثائق

إعادة التأمين المسترد للتعويضات القائمة
المبلغ المستحق من مساهمين
مدينون ومدفوعات مقدما
مبالغ مستحقة من شركات التأمين وإعادة التأمين
اقتساط وار صدة تأمين مدينة
النقد و النقد المعادل

أجمالي التعرض لمخاطر الائتمان

يوضح الجدول التالي معلومات عن تعرض الشركة لمخاطر الائتمان حسب تصنيف الموجودات طبقاً لدرجات التصنيف الائتماني للأطراف المقابلة لدى الشركة:

غير متأخرة أو غير منخفضة القيمة

2016

المساهمون

صكوك مسعرة أجنبية
قرض حسن إلى حاملي الوثائق
أرصدة مدينة أخرى
وإذائع استثمارية واكتتاب مباحة
النقد و النقد المعادل

حاملو الوثائق

إعادة التأمين المسترد للتعويضات القائمة
المستحق من المساهمين
مدينون ومدفوعات مقدّما
مبالغ مستحقة من شركات التأمين وإعادة التأمين
أشتركاك وأرصدة تأمين مدينة
النقد و النقد المعادل

13- أهداف وسياسات إدارة المخاطر المالية (تتمة)

13.3 المخاطر المالية (تتمة)

(1) مخاطر الائتمان (تتمة)

غير متأخرة أو غير منخفضة القيمة			
تصنيف مرتفع	تصنيف قياسي	الإجمالي	
دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	
			2015
			المساهمون
542,890	-	542,890	صكوك مسعرة أجنبية
4,659,677	4,659,677	-	قرض حسن إلى حاملي الوثائق
40,454	-	40,454	أرصدة مدينة أخرى
4,128,135	-	4,128,135	ودائع استثمارية واكتتاب مرابحة
694,237	-	694,237	النقد والنقد المعادل
10,065,393	4,659,677	5,405,716	
			حاملو الوثائق
1,920,659	1,920,659	-	المستحق من المساهمين
403,669	-	403,669	مدينون ومدفوعات مقدما
649,703	-	649,703	مبالغ مستحقة من شركات التأمين وإعادة التأمين
774,390	-	774,390	اشتراكات وأرصدة تأمين مدينة
172,961	-	172,961	النقد والنقد المعادل
3,921,382	1,920,659	2,000,723	

ليس لدى الشركة أي موجودات مالية متأخرة السداد ولكن غير منخفضة القيمة كما في 31 ديسمبر 2016 و 31 ديسمبر 2015.

(2) مخاطر السيولة

إن مخاطر السيولة هي مخاطر أن عجز الشركة عن الوفاء بالالتزامات المالية عند استحقاقها. وتقوم سياسة الشركة على ضمان توفر السيولة الكافية في جميع الأوقات للوفاء بالالتزامات التعاقدية بما في ذلك تعويضات الخسائر. تتضمن إدارة مخاطر السيولة بالشركة الاحتفاظ بقدر كاف من النقد والأوراق المالية القابلة للتسويق لها والاحتفاظ بقدر كاف من التسهيلات الائتمانية والاستثمار في الأوراق المالية التي يمكن إقبالها بسهولة. كما لدى الشركة اختيار جمع رأس مال إضافي للوفاء بمتطلبات التمويل.

قائمة الاستحقاق

يلخص الجدول التالي قائمة استحقاق موجودات ومطلوبات الشركة. تستند استحقاقات الموجودات إلى تواريخ الاسترداد المتوقعة، وتستند استحقاقات المطلوبات إلى تواريخ الاستحقاق التعاقدية. وتستند قائمة الاستحقاق للموجودات والمطلوبات إلى تقدير الإدارة لسيولة تلك الموجودات المالية.

13- أهداف وسياسات إدارة المخاطر المالية (تتمة)

13.3 المخاطر المالية (تتمة)

(2) مخاطر السيولة (تتمة)

المجموع دينار كويتي	اكثر من سنة دينار كويتي	حتى سنة واحدة دينار كويتي	2016 المساهمون
3,029,429	2,776,536	252,893	الموجودات
6,542,268	6,542,268	-	موجودات مالية متاحة للبيع
61,618	-	61,618	قرض حسن إلى صندوق حاملي الوثائق
2,611,750	-	2,611,750	أرصدة مدينة أخرى
221,596	-	221,596	ودائع استثمارية واكتتابات مرابحة
			النقد والنقد المعادل
12,466,661	9,318,804	3,147,857	مجموع الموجودات
161,086	-	161,086	المطلوبات
1,771,783	1,771,783	-	دائنون
1,932,869	1,771,783	161,086	مبلغ مستحق إلى حاملي الوثائق
10,533,792	7,547,021	2,986,771	مجموع المطلوبات
			صافي السيولة
المجموع دينار كويتي	اكثر من سنة دينار كويتي	حتى سنة واحدة دينار كويتي	2016 حاملو الوثائق
66,773	66,773	-	الموجودات
1,403,003	-	1,403,003	عقار ومعدات
1,771,783	1,771,783	-	أرصدة مستردة من معيدي التأمين على تعويضات قيد التسوية
626,309	542,447	83,862	المستحق من مساهمين
620,025	-	620,025	موجودات مالية متاحة للبيع
809,810	-	809,810	مدينون ومدفوعات مقدما
523,014	-	523,014	مبالغ مستحقة من شركات التأمين وإعادة التأمين
186,882	-	186,882	اقساط وأرصدة تأمين مدينة
6,007,599	2,381,003	3,626,596	النقد والنقد المعادل
978,446	-	978,446	المطلوبات
2,968,486	-	2,968,486	احتياطي اقساط غير مكتسبة
126,193	-	126,193	احتياطي تعويضات قيد التسوية
1,482,107	-	1,482,107	احتياطي تعويضات متكبدة ولكن لم يبلغ عنها
452,367	-	452,367	مطلوبات أخرى
6,007,599	-	6,007,599	المستحق الى شركات اعادة التأمين
			اجمالي المطلوبات
-	2,381,003	(2,381,003)	صافي السيولة

13- أهداف وسياسات إدارة المخاطر المالية (تتمة)
13.3 المخاطر المالية (تتمة)
(2) مخاطر السيولة (تتمة)

المجموع دينار كويتي	اكتر من سنة دينار كويتي	حتى سنة واحدة دينار كويتي	2015 المساهمون الموجودات
3,042,179	1,062,275	1,979,904	موجودات مالية متاحة للبيع
4,659,677	4,659,677	-	قرض حسن إلى صندوق حاملي الوثائق
40,454	-	40,454	أرصدة مدينة أخرى
4,128,135	-	4,128,135	ودائع استثمارية واكتتابات مرابحة
694,237	-	694,237	النقد والنقد المعادل
12,564,682	5,721,952	6,842,730	مجموع الموجودات
170,145	-	170,145	المطلوبات
1,920,659	-	1,920,659	دائنون ومصرفات مستحقة
2,090,804	-	2,090,804	مبلغ مستحق إلى صندوق حاملي الوثائق
10,473,878	5,721,952	4,751,926	مجموع المطلوبات
			صافي السيولة
المجموع دينار كويتي	اكتر من سنة دينار كويتي	حتى سنة واحدة دينار كويتي	2015 حاملو الوثائق الموجودات
142,239	142,239	-	عقار ومعدات
1,353,088	-	1,353,088	أرصدة مستردة من معيدي التأمين على تعويضات قيد التسوية
1,920,659	1,920,659	-	المستحق الى مساهمين
626,309	524,459	101,850	موجودات مالية متاحة للبيع
403,669	-	403,669	مدينون ومدفوعات مقدما
649,703	-	649,703	المستحق من شركات اعادة التأمين
774,390	-	774,390	اقساط وارصدة تأمين مدينة
172,961	-	172,961	النقد والنقد المعادل
6,043,018	2,587,357	3,455,661	المطلوبات
1,092,234	-	1,092,234	احتياطي اشتراكات غير مكتسبة
2,162,304	-	2,162,304	احتياطي تعويضات قيد التسوية
104,504	-	104,504	احتياطي تعويضات متكبدة ولكن لم يبلغ عنها
2,108,302	-	2,108,302	مطلوبات أخرى
575,674	-	575,674	المستحق إلى شركات إعادة التأمين
6,043,018	-	6,043,018	مجموع المطلوبات
-	2,587,357	(2,587,357)	صافي السيولة

13- أهداف وسياسات إدارة المخاطر المالية (تتمة)

13.3 المخاطر المالية (تتمة)

(3) مخاطر السوق

تتمثل مخاطر السوق في مخاطر تقلب القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية للأداة المالية بسبب التغيرات في أسعار السوق.

تشمل مخاطر السوق ثلاثة أنواع من المخاطر: مخاطر العملات الأجنبية ومخاطر أسعار الفائدة وأسعار السلع والأسهم. قامت الشركة بتطوير سياساتها وإجراءاتها للتحسين من عملية التخفيف من مخاطر السوق لدى الشركة.

مخاطر العملات الأجنبية

إن مخاطر العملات الأجنبية هي مخاطر تقلب القيمة العادلة للتدفقات النقدية المستقبلية لأداة مالية بسبب التغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية.

تتعرض عمليات الشركة لمخاطر العملات الأجنبية الناتجة من الانكشافات لعملات أجنبية مختلفة والتعرض لمخاطر العملات الأجنبية الناتج من الموجودات أو المطلوبات المدرجة بعملة أجنبية وبصورة رئيسية فيما يتعلق بالدولار الأمريكي والدرهم الإماراتي. تراقب الشركة أي تقلب في أسعار صرف العملات الأجنبية على أساس مستمر والذي قد يكون له تأثير عكسي على الأداء المالي للشركة.

فيما يلي صافي التعرض لمخاطر العملات الأجنبية لدى الشركة:

2016 دينار كويتي	2015 دينار كويتي	
1,034,201	1,192,368	دولار أمريكي
1,605,101	1,345,905	درهم إماراتي
115,431	-	أخرى

فيما يلي التأثير على النتائج نتيجة التغير في سعر صرف العملات مع الاحتفاظ بكافة المتغيرات الأخرى ثابتة.

العملة	2016		2015	
	التغير في سعر صرف العملة %	التأثير على النتائج دينار كويتي	التغير في سعر صرف العملة %	التأثير على النتائج دينار كويتي
جنيه إسترليني	+5%	51,710	+5%	59,618
دولار أمريكي	+5%	80,255	+5%	67,295
أخرى	+5%	5,772	+5%	-

مخاطر أسعار الأسهم

مخاطر أسعار الأسهم هي مخاطر تقلب القيم العادلة للاستثمارات في أسهم نتيجة التغيرات في مستوى مؤشرات الأسهم أو قيمة أسعار الأسهم الفردية. تنشأ مخاطر أسعار الأسهم من التغير في القيم العادلة للاستثمارات في الأسهم. فيما يلي تأثير مخاطر أسعار الأسهم على الإيرادات الشاملة الأخرى لدى الشركة نتيجة تغير في القيمة العادلة للموجودات المالية المتاحة للبيع في تاريخ البيانات المالية بسبب تغير مقدار بنسبة 10% في مؤشرات السوق مع الاحتفاظ بكافة المتغيرات الأخرى ثابتة:

التغير في أسعار الأسهم بنسبة 10 % التأثير على الإيرادات الشاملة الأخرى		
2016 دينار كويتي	2015 دينار كويتي	
104,838	90,296	سوق الكويت للأوراق المالية

14- إدارة رأس المال

إن هدف الشركة الرئيسي من إدارة رأس المال هو ضمان المحافظة على نسب رأسمالية جيدة لدعم الأعمال التي تقوم بها الشركة وتحقيق أعلى قيمة يحصل عليها المساهمون.

تقوم الشركة بإدارة هيكل رأس المال وإجراء تعديلات عليه في ضوء التغيرات في الظروف الاقتصادية. لم يتم إجراء تغييرات في الأهداف أو السياسات أو الإجراءات خلال السنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2016 و 31 ديسمبر 2015.

يتكون رأس المال من رأس المال المساهم به والاحتياطي والأرباح المحتفظ بها ويقدر ذلك بمبلغ 10,199,073 دينار كويتي (2015: 10,287,018 دينار كويتي) كما في 31 ديسمبر 2016.

15- قياس القيمة العادلة

بالنسبة للأدوات المالية التي لا يتوافر لها سوق نشط، تستخدم الشركة اليات التقييم المناسبة للظروف والتي تتوافر لها بيانات كافية لقياس القيمة العادلة، مع تعظيم استخدام المخدات الملحوظة ذات الصلة والحد من استخدام المدخلات غير الملحوظة.

إن الموجودات المالية المتاحة للبيع (باستثناء الموجودات المالية المتاحة للبيع المدرجة بالتكاليف ناقص انخفاض القيمة (إيضاح 3)) يتم تصنيفها وفقاً للجدول الهرمي لقياس القيمة العادلة كما يلي:

العلاقة بين المدخلات غير الملحوظة والقيمة العادلة	المدخلات الجوهرية غير الملحوظة	اليات التقييم المستخدمة والمدخلات الرئيسية	مستوى الجدول الهرمي	القيمة العادلة في 31 ديسمبر	موجودات مالية متاحة للبيع
					2016
لا ينطبق	لا ينطبق	سعر الشراء	المستوى 1	143,167	أوراق مالية مسعرة - محلية
لا ينطبق	لا ينطبق	سعر الشراء	المستوى 1	905,208	أوراق مالية مسعرة - أجنبية
لا ينطبق	لا ينطبق	سعر الشراء	المستوى 1	545,699	صكوك مسعرة أجنبية
				<u>1,594,074</u>	
					2015
لا ينطبق	لا ينطبق	سعر الشراء	المستوى 1	372,379	أوراق مالية مسعرة - محلية
لا ينطبق	لا ينطبق	سعر الشراء	المستوى 1	530,580	أوراق مالية مسعرة - أجنبية
لا ينطبق	لا ينطبق	سعر الشراء	المستوى 1	542,890	صكوك مسعرة أجنبية
				<u>1,445,849</u>	

تم عرض المنهجيات والافتراضات المستخدمة لتحديد القيمة العادلة للموجودات ضمن القسم الخاص بالقيمة العادلة في الإيضاح 2.4.

بالنسبة للموجودات المالية والمطلوبات المالية الأخرى المدرجة بالتكلفة المطفأة، فإن القيمة المدرجة بالدفاتر لا تختلف بصورة جوهرية عن قيمتها العادلة حيث أن أغلب هذه الموجودات والمطلوبات ذات فترات استحقاق قصيرة الأجل أو يعاد تسعيرها فوراً بناءً على الحركة السوقية في أسعار الربح.

16- المعلومات المقارنة

خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2015، أجرت الشركة عمليات إعادة التصنيف الآتية بحيث تتوافق مع العرض للسنة الحالية.

بيان المركز المالي لحاملي الوثائق للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2015:

كما سبق ادراج دينار كويتي	اثر إعادة الادراج دينار كويتي	بعد إعادة الادراج دينار كويتي
650,532	(24,223)	626,309
24,223	(24,223)	-

موجودات مالية متاحة للبيع
التغيرات المترجمة في احتياطي القيمة العادلة

بيان المركز المالي للمساهمين للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2015:

كما سبق ادراج دينار كويتي	اثر إعادة الادراج دينار كويتي	بعد إعادة الادراج دينار كويتي
3,088,777	(46,598)	3,042,179
36,714	(46,598)	(9,884)

موجودات مالية متاحة للبيع
التغيرات المترجمة في احتياطي القيمة العادلة

تم إجراء عمليات إعادة التصنيف الموضحة أعلاه لغرض تحسين جودة عرض البيانات المالية وليس لها تأثير على الأرباح أو حقوق الملكية المسجلة سابقاً.