

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

البيانات المالية
31 ديسمبر 2017

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

تقرير حول تدقيق البيانات المالية

الرأي المتحفظ

لقد دققنا البيانات المالية للشركة الوطنية للتأمين التكافلي ش.م.ك. (مقفلة) ("الشركة")، والتي تتكون من بيان المركز المالي كما في 31 ديسمبر 2017 وبيانات الأرباح أو الخسائر 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 تقريرنا في قسم "أساس الرأي المتحفظ"، فإن البيانات المالية المرفقة تعبر بصورة عادلة، من جميع النواحي المادية، عن المركز المالي للشركة كما في 31 ديسمبر 2017 وعن أدائها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية.

أساس الرأي المتحفظ

كما في 31 ديسمبر 2017، كان لدى الشركة موجودات مالية متاحة للبيع تبلغ قيمتها المدرجة بالدفاتر 1,424,603 دينار كويتي مدرجة في بيان المركز المالي، ولم يتم تحديد قيمتها العادلة أو اختبارها لتحديد انخفاض القيمة من قبل الإدارة نتيجة لعدم توافر المعلومات لمالية. ولم نتمكن من الحصول على أدلة تدقيق كافية حول وجود الموجودات المالية المتاحة للبيع وقيمتها المدرجة بالدفاتر. وبناءً عليه، فإننا لم نتمكن من تحديد ما إذا كان من الضروري إجراء أي تعديلات على القيمة المدرجة بالدفاتر للموجودات المالية المتاحة للبيع.

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 لميثاق الأخلاقيات المهنية للمحاسبين المهنيين الصادر عن المجلس الدولي لمعايير الأخلاقيات المهنية للمحاسبين والمتطلبات الأخلاقية المتعلقة بتدقيق البيانات المالية بدولة الكويت. وقد قمنا بالوفاء بمسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لهذه المتطلبات ولميثاق الأخلاقيات المهنية للمحاسبين المهنيين الصادر عن المجلس الدولي لمعايير الأخلاقيات المهنية للمحاسبين. 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 بمبدأ 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) (تنمة)

تقرير حول تدقيق البيانات المالية (تنمة)

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 تأكد 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 تأكد 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 جوهريّة 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. في رأينا أيضاً – باستثناء الأمر الوارد في فقرة "أساس الرأي المتحفظ" أعلاه- أننا 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 والتعديلات اللاحقة لها، وعقد التأسيس والنظام الأساسي للشركة، وأنه قد أجري جرد المخزون وفقاً للأصول المرعية. حسبما وصل إليه علمنا واعتقادنا لم تقع مخالفات لقانون الشركات رقم 1 لسنة 2016 والتعديلات اللاحقة له ولائحته التنفيذية والتعديلات اللاحقة لها، أو لعقد التأسيس وللنظام الأساسي للشركة، خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2017 على وجه قد يكون له تأثيراً مادياً على نشاط الشركة أو مركزها المالي.

وليد عبد الله العصيمي
مراقب حسابات مرخص رقم 68 فئة أ
إرنست ويونغ
العيان والعصيمي وشركاهم
EY
العيان والعصيمي وشركاهم
إرنست ويونغ

28 مارس 2018

الكويت

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

بيان المركز المالي
كما في 31 ديسمبر 2017

2016 دينار كويتي	2017 دينار كويتي	إيضاحات	الموجودات
3,029,429	3,317,671	3	موجودات مالية متاحة للبيع
6,542,268	7,614,673	4	قرض حسن لجمالي الوثائق
61,618	50,076		مدينون آخرون
2,611,750	2,511,750	5	ودائع استثمارية واكتتابات مرابحة
221,596	135,645	6	النقد والنقد المعادل
<u>12,466,661</u>	<u>13,629,815</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
137,975	149,188		احتياطي المتاح للبيع
22,441	(87,967)		(خسائر متراكمة) أرباح مرحلة
<u>10,533,792</u>	<u>10,434,597</u>		اجمالي حقوق الملكية
			المطلوبات
161,086	158,086	8	دائنون ومضروفات مستحقة
1,771,783	3,037,132	4	مبلغ مستحق إلى حاملي الوثائق
<u>1,932,869</u>	<u>3,195,218</u>		اجمالي المطلوبات
<u>12,466,661</u>	<u>13,629,815</u>		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية



خالد عبد العزيز المريخي
رئيس مجلس الإدارة

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

بيان الأرباح أو الخسائر
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2017

2016 دينار كويتي	2017 دينار كويتي	ايضاح	
(144,527)	(157,339)	9	الدخل
61,042	50,076		صافي الخسائر من موجودات مالية متاحة للبيع
			إيرادات تمويل
(83,485)	(107,263)		
(4,460)	(3,145)		المصروفات
			مصروفات إدارية
(87,945)	(110,408)		خسارة السنة

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

بيان الدخل الشامل

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2017

2016 دينار كويتي	2017 دينار كويتي	ايضاح
(87,945)	(110,408)	خسارة السنة
		(خسائر) إيرادات شاملة أخرى:
		بنود يتم أو قد يتم إعادة تصنيفها لاحقاً إلى بيان الأرباح أو الخسائر في فترات لاحقة:
(48,355)	(181,217)	التغير في القيمة العادلة لموجودات مالية متاحة للبيع
67,464	(205,265)	9 المحول إلى بيان الأرباح أو الخسائر من بيع موجودات مالية متاحة للبيع
128,750	397,695	9 المحول إلى بيان الأرباح أو الخسائر من انخفاض قيمة موجودات مالية متاحة للبيع
147,859	11,213	إيرادات شاملة أخرى للسنة
59,914	(99,195)	إجمالي (الخسائر) الإيرادات الشاملة للسنة

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

بيان التغيرات في حقوق الملكية
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2017

الرصيد كما في 1 يناير 2017	خسارة السنة	إيرادات شاملة أخرى للسنة	إجمالي الإيرادات (الخسائر) الشاملة للسنة	الرصيد كما في 31 ديسمبر 2017	الرصيد كما في 1 يناير 2016
رأس المال	رأس المال	رأس المال	رأس المال	رأس المال	رأس المال
دينام كويتي	دينام كويتي	دينام كويتي	دينام كويتي	دينام كويتي	دينام كويتي
10,000,000	-	-	-	10,000,000	-
احتياطي	احتياطي	احتياطي	احتياطي	احتياطي	احتياطي
دينام كويتي	دينام كويتي	دينام كويتي	دينام كويتي	دينام كويتي	دينام كويتي
196,744	-	-	-	196,744	-
احتياطي	احتياطي	احتياطي	احتياطي	احتياطي	احتياطي
دينام كويتي	دينام كويتي	دينام كويتي	دينام كويتي	دينام كويتي	دينام كويتي
176,632	-	-	-	176,632	-
الاحتياطي	الاحتياطي	الاحتياطي	الاحتياطي	الاحتياطي	الاحتياطي
دينام كويتي	دينام كويتي	دينام كويتي	دينام كويتي	دينام كويتي	دينام كويتي
137,975	-	-	-	137,975	-
الخسائر مترجمة	الخسائر مترجمة	الخسائر مترجمة	الخسائر مترجمة	الخسائر مترجمة	الخسائر مترجمة
دينام كويتي	دينام كويتي	دينام كويتي	دينام كويتي	دينام كويتي	دينام كويتي
22,441	(110,408)	-	(110,408)	22,441	-
المجموع	المجموع	المجموع	المجموع	المجموع	المجموع
دينام كويتي	دينام كويتي	دينام كويتي	دينام كويتي	دينام كويتي	دينام كويتي
10,533,792	(110,408)	11,213	(99,195)	10,434,597	10,473,878
الرصيد كما في 1 يناير 2017	الرصيد كما في 1 يناير 2016	الرصيد كما في 1 يناير 2015	الرصيد كما في 1 يناير 2014	الرصيد كما في 1 يناير 2013	الرصيد كما في 1 يناير 2012
10,000,000	10,000,000	10,000,000	10,000,000	10,000,000	10,000,000
196,744	196,744	196,744	196,744	196,744	196,744
176,632	176,632	176,632	176,632	176,632	176,632
137,975	137,975	137,975	137,975	137,975	137,975
22,441	22,441	22,441	22,441	22,441	22,441
10,533,792	10,533,792	10,533,792	10,533,792	10,533,792	10,533,792

الرصيد كما في 31 ديسمبر 2016

إجمالي الإيرادات (الخسائر) الشاملة للسنة

خسارة السنة
إيرادات شاملة أخرى للسنة

الرصيد كما في 1 يناير 2016

الرصيد كما في 31 ديسمبر 2017

إجمالي الإيرادات (الخسائر) الشاملة للسنة

خسارة السنة
إيرادات شاملة أخرى للسنة

الرصيد كما في 1 يناير 2017

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 15 تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية.

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

بيان التدفقات النقدية
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2017

2016 دينار كويتي	2017 إيضاحات دينار كويتي		
			أنشطة التشغيل
(87,945)	(110,408)		خسارة السنة
			تعديلات غير نقدية لمطابقة خسارة السنة بصافي التدفقات النقدية:
144,527	157,339	9	صافي الخسائر من موجودات مالية متاحة للبيع
(61,042)	(50,076)		إيرادات تمويل
(4,460)	(3,145)		
			تغييرات في رأس المال العامل:
(1,164)	-		ارصدة مدينة أخرى
(7,656)	-		دائنون ومصروفات مستحقة
(148,876)	639,040	4	مبلغ مستحق إلى صندوق حاملي الوثائق
(1,882,591)	(1,072,405)	4	قرض حسن لحاملي الوثائق
(2,044,747)	(436,510)		صافي التدفقات النقدية المستخدمة في أنشطة التشغيل
			أنشطة الاستثمار
(551,870)	(621,774)		شراء موجودات مالية متاحة للبيع
516,265	762,196		المحصل من بيع موجودات مالية متاحة للبيع
1,516,385	100,000		ودائع استثمارية واكتتابات مريحة
59,284	51,519	9	إيرادات توزيعات أرباح مستلمة
41,042	61,618		إيرادات تمويل مستلمة
1,581,106	353,559		صافي التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة الاستثمار
			أنشطة التمويل
(9,000)	(3,000)		توزيعات أرباح نقدية مدفوعة
(9,000)	(3,000)		التدفقات النقدية المستخدمة في أنشطة التمويل
(472,641)	(85,951)		صافي النقص في النقد والنقد المعادل
694,237	221,596		النقد والنقد المعادل كما في 1 يناير
221,596	135,645	6	النقد والنقد المعادل كما في 31 ديسمبر
			معاملة غير نقدية
-	(626,309)	3	إضافات إلى موجودات مالية متاحة للبيع
-	626,309	4	مبلغ مستحق إلى صندوق حاملي الوثائق

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 15 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 ووكلاء 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 2017 بناءً على قرار مجلس إدارة الشركة بتاريخ 19 مارس 2018، 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 2016 في 2 أكتوبر 2017 ووافقت على البيانات المالية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2016.

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 المسمحة.

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 حاملي الوثائق عند الضرورة. يتحمل المساهمون مسؤولية المطلوبات 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 و"المساهمين". تم الإفصاح عن هذه الموجودات والمطلوبات ونتائج أعمال حاملي الوثائق في الإيضاحات.

تحتفظ الشركة بصفائق 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.

2.1 أساس الإعداد

بيان الالتزام

أعدت البيانات المالية للشركة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية الصادرة من 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 التغييرات في السياسة المحاسبية والإفصاحات

معايير وتفسيرات جديدة ومعدلة

إن السياسات المحاسبية المستخدمة في إعداد هذه البيانات المالية مماثلة لتلك المستخدمة في السنة السابقة باستثناء تطبيق المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة. إن التعديلات على المعايير الدولية للتقارير المالية التي تسري للفترة السنوية المحاسبية التي تبدأ اعتباراً من 1 يناير 2017 لم يكن لها أي تأثير مادي على السياسات المحاسبية أو المركز أو الاداء المالي للشركة.

2.3 معايير صادرة ولكن لم تسر بعد

فيما يلي معايير مجلس معايير المحاسبة الدولية ذات الصلة بالشركة والتي صدرت ولكن لم تصبح الزامية بعد. تنوي الشركة تطبيق هذه المعايير -وفق ما تقتضي الحاجة - عند سريانها.

المعيار الدولي للتقارير المالية 9 الأدوات المالية

أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية في يوليو 2014 الصيغة النهائية للمعيار الدولي للتقارير المالية 9 الأدوات المالية الذي يحل محل معيار المحاسبة الدولي 39 الأدوات المالية: التحقق والقياس وكافة الإصدارات السابقة للمعيار الدولي للتقارير المالية 9. يجمع المعيار الدولي للتقارير المالية 9 جميع الجوانب الثلاثة لمشروع المحاسبة عن الأدوات المالية: التصنيف والقياس وانخفاض القيمة ومحاسبة التغطية. يسري المعيار الدولي للتقارير المالية 9 على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2018 مع السماح بالتطبيق المبكر. باستثناء محاسبة التغطية، يجب تطبيق المعيار بأثر رجعي ولكن ليست معلومات المقارنة إلزامية. وبالنسبة لمحاسبة التغطية، تسري المتطلبات بصورة عامة بأثر مستقبلي مع وجود بعض الاستثناءات المحدودة.

تخطط الشركة لتطبيق المعيار الجديد في تاريخ السريان المطلوب. على الرغم من ذلك، مازالت الإدارة تقوم بتقييم الأثر الكامل لتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية 9 على البيانات المالية. وليس من العملي تقديم تقدير مالي معقول للأثر حتى تنتهي الإدارة من المراجعة التفصيلية. تستوفي الشركة معايير التأهل للإعفاء المؤقت من المعيار الدولي للتقارير المالية 9، وتنوي تأجيل تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية 9 حتى تاريخ السريان الفعلي لمعيار عقود التأمين الجديد (المعيار الدولي للتقارير المالية 17) لفترات التقارير المالية السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2021، والاستفادة من الاعفاء المؤقت من تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية 9 الموضح في التعديلات (أنظر أدناه).

تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية 4 تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية 9 الأدوات 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 الأمور الناشئة من الاختلاف بين تواريخ سريان المعيار الدولي للتقارير المالية ومعيار عقود التأمين الجديد (المعيار الدولي للتقارير المالية 17).

تقدم التعديلات خيارين بديلين لتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية 9 للشركات المصدرة للعقود ضمن نطاق المعيار الدولي للتقارير المالية 4: الإعفاء المؤقت وطريقة الإحلال. يتيح الإعفاء المؤقت للشركات المؤهلة تأجيل تاريخ التطبيق للمعيار الدولي للتقارير المالية 9 للفترة السنوية التي تبدأ قبل 1 يناير 2021 وتستمر في تطبيق معيار المحاسبة الدولي 39 على الموجودات والمطلوبات المالية. يجوز للشركة تطبيق الإعفاء المؤقت من المعيار الدولي للتقارير المالية 9 في حالة: (1) أنها لم تقم سابقاً بتطبيق أي إصدار من المعيار الدولي للتقارير المالية 9، وذلك فقط بخلاف متطلبات عرض الأرباح والخسائر على المطلوبات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر، و(2) أن تتعلق أنشطتها بصورة جوهرية بالتأمين في تاريخ بياناتها المالية السنوية الذي يسبق مباشرة 1 أبريل 2016. أما طريقة الإحلال فتسمح للشركة بتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية 9 فيما يتعلق بإعادة التصنيف بين الأرباح أو الخسائر والإيرادات الشاملة الأخرى للمبلغ الذي ينتج في الأرباح أو الخسائر في نهاية فترة البيانات المالية لبعض الموجودات المالية المصنفة بما يماثل قيام الشركة بتطبيق معيار المحاسبة الدولي 39 على هذه الموجودات المالية المصنفة.

تنوي الشركة تطبيق الإعفاء المؤقت من المعيار الدولي للتقارير المالية 9، وبالتالي تستمر في تطبيق معيار المحاسبة الدولي 39 على موجوداتها ومطلوباتها المالية في فترة التقارير التي تبدأ في 1 يناير 2018. ويجوز أن تبدأ الشركة في تطبيق طريقة الإحلال عندما تقوم بتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية 9 لأول مرة.

المعيار الدولي للتقارير المالية 15: إيرادات من عقود مع عملاء

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

2.3 معايير صادرة ولكن لم تسر بعد (تتمة)

المعيار الدولي للتقارير المالية 15: إيرادات من عقود مع عملاء (تتمة)

يحل معيار الإيرادات الجديد محل كافة متطلبات تحقق الإيرادات الحالية بموجب المعايير الدولية للتقارير المالية. ويلزم إما التطبيق الكامل أو المعدل بأثر رجعي للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2018 مع السماح بالتطبيق المبكر. تتوقع الشركة تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية 15 باستخدام طريقة التطبيق المعدل بأثر رجعي. حيث تقع عقود التأمين خارج نطاق المعيار الدولي للتقارير المالية 15، فإن الشركة لا تتوقع أن يكون له أي تأثير جوهري.

المعيار الدولي للتقارير المالية 16 عقود التأجير

أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية في يناير 2016 المعيار الدولي للتقارير المالية 16 "عقود التأجير" والذي يسري للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2019. إن المعيار الدولي للتقارير المالية 16 يطالب المستأجرين بالمحاسبة عن أغلب عقود الإيجار في نطاق المعيار بنفس الطريقة المتبعة حالياً للمحاسبة عن عقود التأجير التمويلي في نطاق معيار المحاسبة الدولي 17 "عقود التأجير". تسجل عقود التأجير "الأصل المرتبط بحق الاستخدام" والالتزام المالي المتعلق به في الميزانية العمومية. ويتم إطفاء الأصل على مدى فترة عقد الإيجار كما يقاس الالتزام المالي ذي الصلة بالتكلفة المطفأة. تستمر طريقة المحاسبة عن عقود التأجير بالنسبة للمؤجر كما هي وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي 17. تقوم الشركة حالياً بتقييم أثر المعيار الدولي للتقارير المالية 16 على البيانات المالية للشركة، إلا أنها لا تتوقع أي تأثير جوهري من تطبيق هذا المعيار.

المعيار الدولي للتقارير المالية 17 عقود التأمين

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

على النقيض من المتطلبات الواردة ضمن المعيار الدولي للتقارير المالية 4 والتي تستند بصورة كبيرة إلى السياسات المحاسبية المحلية السابقة لأغراض القياس، يقدم المعيار الدولي للتقارير المالية 17 نموذجاً شاملاً (النموذج العام) لعقود التأمين ويسانده منهج الأتعاب المتغيرة للعقود التي تتوافر بها سمات المشاركة المباشرة التي تتمثل بصورة جوهريّة في عقود خدمات الاستثمار ومنهج توزيع الأقساط الذي يرتبط بصورة رئيسية بالأقساط قصيرة الأجل وينطبق بشكل عام على بعض عقود التأمين العامة.

فيما يلي السمات الرئيسية للنموذج المحاسبي الجديد لعقود التأمين:

- قياس القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية مع إجراء تعديل واضح في المخاطر، والتي يتم إعادة قياسها في كل فترة بيانات مالية (التدفقات النقدية المرتبطة بالإنجاز).
- هامش الخدمات التعاقدية الذي يعادل ويقابل الربح المحقق في أول يوم للتدفقات النقدية المرتبطة بالإنجاز لمجموعة العقود. يمثل هامش الخدمات التعاقدية الأرباح غير المكتسبة لعقود التأمين ويسجل في الأرباح أو الخسائر على مدى فترة الخدمات (أي فترة التغطية).
- يتم تعديل بعض التغيرات في القيمة الحالية المتوقعة للتدفقات النقدية المستقبلية مقابل هامش الخدمات التعاقدية وبالتالي يتم تسجيلها في الأرباح أو الخسائر على مدار فترة الخدمات التعاقدية المتبقية.
- يتم تسجيل تأثير التغيرات في معدلات الخصم إما في الأرباح أو الخسائر أو الإيرادات الشاملة الأخرى ويتم تحديده طبقاً لأحد خيارات السياسات المحاسبية.
- تحقق إيرادات التأمين ومصروفات خدمات التأمين في بيان الدخل الشامل استناداً إلى مفهوم الخدمات المقدمة خلال الفترة.
- لا يتم عرض المبالغ التي يتسلمها حامل الوثيقة بشكل دائم – بغض النظر عن وقوع الحدث المؤمن عليه (بنود الاستثمار غير المميزة) - في بيان الأرباح أو الخسائر ولكن يتم تسجيلها مباشرة في الميزانية العمومية.
- يتم عرض نتائج خدمات التأمين (الإيرادات المكتسبة ناقصاً التعويضات المتكبدة) في بند منفصل عن إيرادات أو مصروفات تمويل التأمين.
- يتم عرض الإفصاحات الشاملة التي تهدف لتقديم المعلومات عن المبالغ المحققة من عقود التأمين وطبيعة وحدود المخاطر الناتجة من هذه العقود.

2.3 معايير صادرة ولكن لم تسر بعد (تتمة)

المعيار الدولي للتقارير المالية 17 عقود التأمين (تتمة)

يسري المعيار الدولي للتقارير المالية 7 لفترات البيانات المالية السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2021 مع ضرورة عرض المبالغ المقارنة. يسمح بالتطبيق المبكر شريطة أن تقوم الشركة أيضاً بتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية 9 والمعيار الدولي للتقارير المالية 15 في أو قبل تاريخ تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية 17 لأول مرة. ينبغي التطبيق بأثر رجعي. ومع ذلك، في حالة إذا كان التطبيق الكامل بأثر رجعي لمجموعة من عقود التأمين أمر غير عملي، ينبغي على الشركة أن تختار إما التطبيق المعدل بأثر رجعي أو تطبيق منهج القيمة العادلة.

تخطط الشركة لتطبيق المعيار الجديد في تاريخ السريان المطلوب بالإضافة إلى المعيار الدولي للتقارير المالية 9 (راجع أعلاه). بدأت الشركة مشروع لتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية 17 وقد أجرت تقييماً عالي المستوى لتأثير المعيار الدولي للتقارير المالية 17. تتوقع الشركة أن يؤدي المعيار الجديد إلى تغير جوهري في السياسات المحاسبية المتعلقة بمطلوبات عقود التأمين للشركة ومن المحتمل أن يكون له تأثير جوهري على الربح وإجمالي حقوق الملكية بالإضافة إلى متطلبات العرض والإفصاح.

إن المعايير الأخرى الجديدة أو المعدلة التي صدرت ولكن لم تسر بعد ليس لها صلة بالشركة وليس لها أي تأثير على السياسات المحاسبية أو المركز أو الأداء المالي للشركة.

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 موثوق 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 أن الشركة هي الملتزم الرئيسي في جميع ترتيبات الإيرادات ولديها نطاق تسعير. يجب الوفاء بمعايير التحقق التالية قبل تحقق الإيرادات:

إيرادات الودائع

تتحقق إيرادات الودائع على أساس توزيع زمني نسبي باستخدام طريقة معدل الربح الفعلي للعائد على الأرصدة القائمة.

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

يتم تصنيف عقد التأجير في تاريخ البداية كعقد تأجير تمويلي أو تشغيلي. إن عقد التأجير الذي يقوم بتحويل كافة المخاطر والمزايا الهامة للملكية إلى الشركة يتم تصنيفه كعقد تأجير تمويلي.

إن تحديد ما إذا كان الترتيب يمثل أو ينطوي على عقد تأجير يستند إلى جوهر الترتيب في تاريخ البداية. يتم تقييم الترتيب لتحديد ما إذا كان يعتمد على استخدام أصل معين (أو مجموعة موجودات) وينقل الترتيب الحق في استخدام الأصل (أو الموجودات) حتى وإن لم يتم النص صراحة على هذا الأصل (أو هذه الموجودات) في الترتيب.

الشركة كمستأجر

إن عقود التأجير التي لا تحول إلى الشركة كافة المخاطر والمزايا الهامة لملكية البند المؤجر تمثل عقود تأجير تشغيلي. يتم تحقق عقود التأجير التشغيلي كمصروف في بيان الأرباح أو الخسائر على أساس القسط الثابت على مدى فترة عقد التأجير. وتسجل مدفوعات الإيجار المحتملة كمصروف في فترة تكبدها.

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 الاجباري من ربح السنة عند تحديد الحصة.

2.4 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

الضرائب (تتمة)

الزكاة

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

الأدوات المالية - التحقق المبني والقياس اللاحق وعدم التحقق الموجودات المالية

التحقق المبني

تصنف الموجودات المالية عند التحقق المبني كموجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر، أو قروض ومدنيين، أو موجودات مالية محتفظ بها حتى الاستحقاق أو موجودات مالية متاحة للبيع، أو مشتقات مصنفة كأدوات تغطية في عملية تغطية فعالة متى كان ذلك مناسباً. تحدد الشركة تصنيف موجوداتها المالية عند التحقق المبني.

تدرج كافة الموجودات المالية مبدئياً بالقيمة العادلة زائداً تكاليف المعاملة المتعلقة بها مباشرة، في حالة الاستثمارات غير المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر.

إن مشتريات أو مبيعات الموجودات المالية التي تتطلب تسليم الموجودات خلال إطار زمني يتحدد بموجب اللوائح أو العرف السائد في السوق (المتاجرة بالطريقة الاعتيادية) تدرج في تاريخ المتاجرة أي التاريخ الذي تلتزم فيه الشركة بشراء أو بيع الأصل.

تشمل الموجودات المالية للشركة الموجودات المالية المتاحة للبيع والارصدة المدينة الأخرى والودائع الاستثمارية واكتتابات المراجعة والنقد والنقد المعادل.

القياس اللاحق

يعتمد القياس اللاحق للموجودات المالية على تصنيفها كما يلي:

موجودات مالية متاحة للبيع

تتضمن الموجودات المالية المتاحة للبيع الأسهم وأوراق الدين المالية. إن الاستثمارات في الأسهم المصنفة كممتاحة للبيع هي تلك التي لا يتم تصنيفها كمحتفظ بها لغرض المتاجرة أو كمدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر.

بعد التحقق المبني، يتم لاحقاً قياس الموجودات المالية المتاحة للبيع وفقاً للقيمة العادلة مع إدراج الأرباح أو الخسائر غير المحققة كتغيرات متراكمة في القيمة العادلة ضمن الإيرادات الشاملة الأخرى حتى يتم عدم تحقق الاستثمار أو تحديد انخفاض قيمته؛ حيث يتم في ذلك الوقت استبعاد الأرباح أو الخسائر المتراكمة من التغيرات المتراكمة في القيمة العادلة وتسجيلها في بيان الأرباح أو الخسائر. أما بالنسبة للموجودات المالية التي يتعذر تحديد قيمتها العادلة بصورة موثوقة منها، فيتم تسجيلها بالتكلفة ناقصاً خسائر الانخفاض في القيمة، إن وجدت.

ارصدة مدينة أخرى

يتم إدراج الارصدة المدينة بمبلغ الفاتورة الأصلي 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 إمكانية تحصيلها.

ودائع استثمارية واكتتابات مرابحة

إن الودائع الاستثمارية واكتتابات المراجعة تمثل المبالغ المودعة في مؤسسات مالية إسلامية. تسجل الأرباح المدينة كدخل على أساس 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.

2.4 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

الأدوات المالية- التحقق المبني والقياس اللاحق وعدم التحقق (تتمة) الموجودات المالية (تتمة)

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 التزاما 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، وإلى أي مدى. وإذا لم تقم 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 أصل مالي أو مجموعة موجودات مالية تعرضت لانخفاض في قيمتها. يقع الانخفاض في القيمة في حالة وقوع حدث واحد أو أكثر منذ التحقق المبني 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. قد يتضمن الدليل على انخفاض القيمة مؤشرات على مواجهة المدين أو مجموعة المدينين لصعوبة مالية كبيرة، أو تأخير في سداد الفوائد أو الدفعات الأساسية أو احتمال إشهار إفلاسهم أو غير ذلك من الاضطرابات المالية؛ وعندما تشير البيانات الملحوظة إلى أن هناك انخفاضاً يمكن قياسه في التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة مثل التغيرات في المتأخرات أو الظروف الاقتصادية المرتبطة بحالات التأخير.

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 كموجودات مالية متاحة للبيع، قد يتضمن الدليل الموضوعي وقوع انخفاض كبير أو متواصل في القيمة العادلة للاستثمار في أسهم 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 قيمة هذه الموجودات المالية المتاحة للبيع والمدرجة سابقاً في بيان الأرباح أو الخسائر - يتم استبعادها من الإيرادات الشاملة الأخرى وتدرج في بيان الأرباح أو الخسائر. لا يتم عكس خسائر انخفاض القيمة للاستثمارات في الأسهم من خلال بيان الأرباح أو الخسائر وإنما تقيد الزيادات في قيمتها العادلة بعد الانخفاض في القيمة مباشرة ضمن الإيرادات الشاملة الأخرى.

المطلوبات المالية

التحقق المبني

تصنف المطلوبات المالية ضمن نطاق معيار المحاسبة الدولي 39 كمطلوبات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر أو قروض وسلف أو دائنين 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.

2.4 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

الأدوات المالية- التحقق المبني والقياس اللاحق وعدم التحقق (تتمة)

المطلوبات المالية (تتمة)

التحقق المبني (تتمة)

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 الإغفاء من الالتزام المرتبط بالمطلوبات أو إلغاؤه أو انتهاء صلاحية استحقاقه.

عند استبدال التزام مالي حالي بأخر 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 للالتزام جديد، ويدرج الفرق في القيم المدرجة بالدفاتر ذات الصلة في بيان الأرباح أو الخسائر.

مقاصة الأدوات المالية

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

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 ويقدر 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.

2.4 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

قياس القيمة العادلة (تتمة)

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.

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.

مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

تقدم الشركة مكافأة نهاية الخدمة لجميع موظفيها وفقاً لقانون العمل الكويتي. يستند استحقاق هذه المكافآت إلى الراتب النهائي الذي يتقاضاه الموظفون وطول فترة الخدمة ويخضع لإتمام الحد الأدنى المطلوب من فترة الخدمة. وتستحق التكاليف المتوقعة لهذه المكافآت على مدى فترة الخدمة.

فضلاً عن ذلك، بالنسبة للموظفين الكويتيين تقوم الشركة أيضاً 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 حالي قانوني أو استدلالي نتيجة لحدث وقع سابقاً ومن 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 الأرباح أو الخسائر بالصافي بعد أي استرداد.

مطلوبات محتملة

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

لا تتحقق الموجودات المحتملة في بيان المركز المالي ولكن يتم الإفصاح عنها عندما تكون احتمالية تدفق موارد تنطوي على منافع اقتصادية إلى داخل الشركة أمراً مستبعداً.

تحويل العملات الأجنبية

يتم تسجيل المعاملات بعملة 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 الأرباح أو الخسائر.

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 النقدية بما يتفق مع تحقق الأرباح أو الخسائر الناتجة من التغير في القيمة العادلة للبنود (أي أن فروق تحويل العملات الأجنبية للبنود التي تم تحقق الأرباح أو الخسائر الناتجة من قيمتها العادلة في الإيرادات الشاملة الأخرى أو بيان الأرباح أو الخسائر يتم تحققها أيضاً في الإيرادات الشاملة الأخرى أو بيان الأرباح أو الخسائر على التوالي).

2.5 الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

إن إعداد البيانات المالية للشركة يتطلب من الإدارة وضع أحكام وتقديرات وافتراضات تؤثر على المبالغ المسجلة للإيرادات والمصروفات والموجودات والمطلوبات والإفصاح عن المطلوبات المحتملة في نهاية فترة البيانات المالية. وعلى الرغم من ذلك، فإن عدم التأكد من هذه الافتراضات والتقديرات قد يؤدي إلى نتائج تتطلب تعديلاً جوهرياً في القيمة المدرجة بالدفاتر للأصل أو الالتزام المتأثر في الفترات المستقبلية.

2.5 الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة (تتمة)

الأحكام

في إطار تطبيق السياسات المحاسبية للشركة، قامت الإدارة باتخاذ الأحكام التالية التي لها أكبر الأثر على المبالغ المدرجة في البيانات المالية:

تصنيف الاستثمارات

تحدد الإدارة عند حيازة الاستثمار ما إذا كان سيتم ادراجه بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر أو كمتاح للبيع.

إن تصنيف الاستثمارات كدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر يعتمد على كيفية مراقبة الإدارة لأداء هذه الاستثمارات. وفي حالة توافر قياس القيمة العادلة الموثوق بها لهذه الاستثمارات، وعندما يتم تسجيل التغيرات في القيمة العادلة كجزء من بيان الأرباح أو الخسائر ضمن حسابات الإدارة، فيتم تصنيف هذه الاستثمارات كدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر.

تصنف كافة الموجودات المالية الأخرى كمتاحة للبيع كما في 31 ديسمبر 2017 و 2016.

التقديرات والافتراضات

فيما يلي الافتراضات الرئيسية التي تتعلق بالأسباب المستقبلية والمصادر الرئيسية الأخرى لعدم التأكد من التقديرات كما في تاريخ البيانات المالية والتي تنطوي على مخاطر جوهرية من حيث التسبب في إجراء تعديل مادي على القيم المدرجة بالدفاتر للموجودات والمطلوبات خلال السنة المالية التالية:

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

2017 دينار كويتي	2016 دينار كويتي	
399,855	143,167	أوراق مالية مسعرة - محلية
855,410	905,208	أوراق مالية مسعرة - أجنبية
1,557,330	1,301,647	استثمارات في أسهم غير مسعرة - محلية وأجنبية
410,718	545,699	صكوك مسعرة أجنبية
94,358	133,708	صناديق مدارة غير مسعرة
<u>3,317,671</u>	<u>3,029,429</u>	

خلال السنة الحالية، قامت الشركة بالتوقيع على اتفاقية مع طرف آخر لمبادلة بعض الأسهم الأجنبية غير المسعرة المدرجة بالدولار الأمريكي وتبلغ قيمتها المدرجة بالدفاتر 349,194 دينار كويتي مقابل أسهم أجنبية مسعرة مدرجة بالدينار البحريني تبلغ قيمتها العادلة 599,509 دينار كويتي. ونتيجة لذلك، سجلت الشركة أرباح محققة من بيع موجودات مالية متاحة للبيع في أرباح أو خسائر بمبلغ 250,315 دينار كويتي.

تدرج الأسهم المحلية المسعرة بالدينار الكويتي، وتدرج الأسهم الأجنبية المسعرة بالدرهم الاماراتي والدينار البحريني. كما تدرج الصكوك الأجنبية المسعرة بالدولار الأمريكي. خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2017، تم تسجيل خسائر انخفاض قيمة أسهم أجنبية مسعرة مدرجة بالدينار البحريني بمبلغ 366,888 دينار كويتي (2016: لا شيء دينار كويتي) في بيان الأرباح أو الخسائر، حيث سجلت انخفاضاً جوهرياً في قيمتها بأقل من التكلفة. يتم تقييم الاستثمارات في أسهم باستخدام أساس التقييم المذكور في الايضاح 15.

خلال السنة الحالية، قرر مجلس إدارة الشركة تحويل بعض الاستثمارات في اسهم أجنبية غير مسعرة بمبلغ 626,309 دينار كويتي من موجودات ومطلوبات حاملي الوثائق والصندوق إلى بيان المركز المالي بقيمتها المدرجة بالدفاتر لتعديل هذا المبلغ مقابل المبلغ المستحق إلى صندوق حاملي الوثائق. وبناءً عليه، لم يتم تسجيل أي أرباح أو خسائر في بيان الأرباح أو الخسائر نتيجة هذه المعاملة (ايضاحي 4 و 10).

3- موجودات مالية متاحة للبيع (تتمة)

تتضمن الموجودات المالية المتاحة للبيع أسهم محلية وأجنبية غير مسعرة بمبلغ 1,557,330 دينار كويتي (2016: 1,301,647 دينار كويتي) مدرجة بالتكلفة نظراً لعدم إمكانية قياس القيمة العادلة لها بصورة موثوقة منها. كما تم تسجيل خسائر الانخفاض في قيمة الأسهم غير المسعرة بمبلغ 30,807 دينار كويتي (2016: 128,750 دينار كويتي) في بيان الأرباح أو الخسائر، حيث شهدت انخفاضاً جوهرياً في قيمتها بأقل من التكلفة.

إن الاستثمارات في أسهم غير مسعرة بمبلغ 1,330,245 دينار كويتي (2016: 809,382 دينار كويتي) مسجلة باسم طرف ذي علاقة الذي أكد كتابياً أنه يتم الاحتفاظ بهذه الأسهم من قبل طرف ذي علاقة لصالح ونيابة 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.

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

2017 دينار كويتي	2016 دينار كويتي	
6,542,268	4,659,677	كما في 1 يناير
1,072,405	1,882,591	عجز صندوق حاملي الوثائق يتم تغطيته من خلال قرض حسن (إيضاح 10)
7,614,673	6,542,268	كما في 31 ديسمبر

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

2017 دينار كويتي	2016 دينار كويتي	
(1,771,783)	(1,920,659)	كما في 1 يناير
(1,265,349) *	148,876	صافي الحركات في الأموال التي تم الحصول عليها من صندوق حاملي الوثائق *
(3,037,132)	(1,771,783)	كما في 31 ديسمبر

* إن بند صافي الحركة في الأموال التي تم الحصول عليها صندوق من حاملي الوثائق يتضمن قيمة استثمارات في أسهم أجنبية غير مسعرة بمبلغ 626,309 دينار كويتي محول من موجودات ومطلوبات وأموال حاملي الوثائق إلى بيان المركز المالي بالقيمة المدرجة بالدفاتر لغرض تعديل المبلغ مقابل المبلغ المستحق إلى صندوق حاملي الوثائق (إيضاح 3).

5- ودائع استثمارية واكتتابات مرابحة

تم إيداع الودائع الاستثمارية واكتتابات المراجعة لدى بنوك إسلامية محلية في الكويت. وهي مدرجة بالدينار الكويتي، ومتوسط معدل الربح المكتسب من هذه الودائع الاستثمارية واكتتابات المراجعة خلال السنة كان بنسبة 1.96% (2016: 1.98%).

كما في 31 ديسمبر 2017 وطبقاً للقرار الوزاري رقم 27 لسنة 1966، تتضمن الودائع الاستثمارية واكتتابات المراجعة مبلغ 1,000,000 دينار كويتي (2016: 1,200,000 دينار كويتي) محتفظ به كضمان للاكتتاب في أنشطة التأمين التكافلي.

6- النقد والتفد المعادل

2017 دينار كويتي	2016 دينار كويتي	
100,489	156,019	نقد لدى بنوك
35,156	65,577	نقد لدى مديري المحافظ
<u>135,645</u>	<u>221,596</u>	

7- حقوق الملكية

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

2017 دينار كويتي	2016 دينار كويتي	المصرح به والمصدر والمدفوع نقداً بالكامل
100,000,000	10,000,000	100,000,000 سهم بقيمة 100 فلس للسهم
<u>100,000,000</u>	<u>10,000,000</u>	

(ب) وفقاً لقانون الشركات عقد التأسيس والنظام الأساسي للشركة، يقتطع سنوياً بناء على اقتراح مجلس الإدارة نسبة لا تقل 10% بحد أدنى من ربح السنة قبل الضرائب ومكافأة أعضاء مجلس الإدارة إلى الاحتياطي الإجمالي. يجوز للجمعية العمومية السنوية للشركة وقف هذا الاقتطاع إذا زاد رصيد الاحتياطي نسبة 50% من رأس المال المصدر.

لا يجوز استخدام الاحتياطي إلا في تغطية الخسائر أو توزيع أرباح بنسبة لا تزيد عن 5% من رأس المال المدفوع في السنوات التي لا يسمح فيها الربح بدفع هذه الأرباح بسبب عدم وجود الاحتياطيات القابلة للتوزيع. ويتم رد أي مبالغ مخصصة من الاحتياطي عندما تسمح الأرباح في السنوات التالية بذلك، ما لم يتجاوز الاحتياطي 50% من رأس المال المصدر. لم يتم إجراء أي تحويلات خلال السنة نظراً للخسائر التي تكبدتها الشركة.

(ج) وفقاً لقانون الشركات عقد التأسيس والنظام الأساسي للشركة، يقتطع سنوياً نسبة لا تزيد عن 10% بحد أقصى من ربح السنة قبل الضرائب ومكافأة أعضاء مجلس الإدارة إلى الاحتياطي الاختياري. يجوز للجمعية العمومية السنوية للشركة وقف هذا الاقتطاع السنوي بتوصية من مجلس الإدارة. لا توجد قيود على توزيع هذا الاحتياطي. لم يتم إجراء أي تحويلات خلال السنة نظراً للخسائر التي تكبدتها الشركة.

8- دائنون ومصرفات مستحقة

2017 دينار كويتي	2016 دينار كويتي	
145,144	148,144	توزيعات أرباح مستحقة
12,671	12,671	زكاة مستحقة
271	271	مصرفات مستحقة
<u>158,086</u>	<u>161,086</u>	

9- صافي الخسارة من موجودات مالية متاحة للبيع

2016	2017	
دينار كويتي	دينار كويتي	
(67,464)	205,265	ربح (خسارة) محققة من بيع موجودات مالية متاحة للبيع
59,284	51,519	إيرادات توزيعات أرباح
(7,597)	(16,428)	أتعاب إدارة محفظة
(128,750)	(397,695)	خسائر انخفاض قيمة موجودات مالية متاحة للبيع
(144,527)	(157,339)	

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 المكتتبة في جزء الاشتراكات المكتتبة المتعلقة بفترة التغطية غير المستنفذة. يؤخذ التغيير في مخصص الاشتراكات غير المكتتبة 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.

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 ووفقا 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 "اشتراكات 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 انخفاض 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 المجمل.

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

10- عمليات التأمين التكافلي (تمة)

التعويضات

إن التعويضات التي تتكون من المبالغ المستحقة إلى حاملي العقود والأطراف الأخرى ومصروفات تسوية الخسائر ذات الصلة بالصافي بعد المستقذات والاستردادات الأخرى تدرج في نتائج حاملي الوثائق عند تكبدها. 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 الأرباح أو الخسائر لتلك السنة.

تكاليف حيازة مؤجلة

يتم تأجيل التكاليف المباشرة وغير المباشرة المتكبدة خلال الفترة المالية والناجمة 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 تكبدها.

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 الأرباح أو الخسائر.

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.

احتياطي اشتراكات غير مكتسبة

يتضمن احتياطي الاشتراكات غير المكتسبة الاشتراكات المستلمة لقاء مخاطر لم تنته بعد. بصورة عامة، يتم الإفراج عن الاحتياطي على مدى فترة العقد. ويتحقق كإيرادات اشتراكات.

التأمينات العامة

يتم احتسابه بنسبة 40% من صافي الاشتراك المحتفظ به بالنسبة للتأمين على الممتلكات وضد الحريق والحوادث العامة ونسبة 25% من صافي الاشتراك المحتفظ به بالنسبة للتأمين البحري والجوي.

التأمين على الحياة والتأمين الطبي

يتم احتسابه بنسبة 40% من صافي الاشتراك المحتفظ به.

احتياطي تعويضات تحت التسوية

تتضمن التعويضات تحت التسوية التكلفة المقدرة للتعويضات المتكبدة والمبلغ عنها ولكن لم يتم تسويتها في تاريخ البيانات المالية. إن المخصصات للتعويضات المبلغ عنها والتي لم يتم دفعها كما في تاريخ البيانات المالية يتم احتسابها على أساس التقديرات لكل حالة على حدة.

ويدرج أي فرق بين المخصصات في تاريخ البيانات المالية والتسويات والمخصصات في السنة التالية في بيان الأرباح أو الخسائر لتلك السنة.

احتياطي التعويضات المتكبدة ولم يبلغ عنها

يتضمن احتياطي التعويضات التي تم تكبدها ولم يبلغ عنها المبالغ المحجوزة للتعويضات التي تم تكبدها ولم يبلغ عنها في تاريخ البيانات المالية بالإضافة إلى الالتزامات الطارئة الأخرى وأي فروق من الممكن أن تنشأ. ويتم الاحتفاظ بمخصص استناداً إلى تقدير الإدارة والخبرة السابقة للإدارة، لتكلفة سداد التعويضات التي تم تكبدها ولم يبلغ عنها في تاريخ البيانات المالية.

10- عمليات التأمين التكافلي (تتمة)

قطاعات الأعمال

تقوم الشركة بتشغيل خمس قطاعات أعمال رئيسية، على النحو التالي:

(أ) **التأمين البحري والجوي** - يقدم التأمين على مخاطر نقل البضائع من خلال السفن أو الناقلات الجوية بمختلف أنواعها.

(ب) **السيارات** - يتضمن التغطية التأمينية لجميع أنواع حوادث السيارات.

(ج) **الحوادث العامة** - يتضمن التأمين ضد مخاطر العقود وتعطل المكان والاضرار المادية لأجهزة الحاسب الآلي وتعطل الأعمال والتأمين على الأموال، ومخاطر خيانة الأمانة والمخاطر المهنية وإصابات العمل والمسئولية المدنية.

(د) **الحريق** - يتضمن التأمين ضد مخاطر الحريق.

(هـ) **التأمين على الحياة والتأمين الطبي** - يتضمن التأمين على الحياة والتأمين الطبي تغطية مصروفات العمليات الجراحية للمؤمن عليه. كما يتم تقديم المصروفات المتكبدة في حالة الوفاة أو المرض أو الإصابة أو سداد المبالغ المستحقة الى مقدمي خدمات الرعاية للمؤمن عليه.

لا يتم التعامل مع أي من هذه الأنشطة كقطاع في حد ذاته أو كتوزيع لموجودات ومطلوبات على أساس قطاع النشاط باستثناء قطاع التأمين على الحياة.

اختبار كفاية الالتزام

تقوم الشركة في تاريخ البيانات المالية بتقييم مدى كفاية مطلوبات التأمين المحققة لديها باستخدام التقديرات الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية بموجب عقود التأمين. إذا ما أظهر التقييم أن القيمة المدرجة بالدفاتر لمطلوبات التأمين (ناقصاً تكاليف حيازة الوثائق المؤجلة ذات الصلة) غير كافية في ضوء التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة، يتحقق العجز بالكامل في بيان الأرباح أو الخسائر على الفور، ويتم احتساب مخصص للمخاطر غير المنتهية.

لا تقوم الشركة بخضم التزامها لقاء التعويضات غير المدفوعة حيث إن جميع التعويضات من المتوقع بصورة جوهرية سدادها خلال سنة واحدة من تاريخ البيانات المالية.

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 المقدرة. 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.

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

إيضاحات حول البيانات المالية
كما في والسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2017

10- عمليات التأمين التكافلي (تتمة)

فيما يلي موجودات ومطلوبات حاملي الوثائق والنتائج وفقا لقطاع الاعمال:

موجودات ومطلوبات وصندوق حاملي الوثائق:

2016	2017	إيضاحات	الموجودات
دينار كويتي	دينار كويتي		ممتلكات ومعدات
66,773	11,707		إعادة التأمين المسترد للتعويضات القائمة
1,403,003	1,260,917		مبلغ مستحق من المساهمين
1,771,783	3,037,132	4	موجودات مالية متاحة للبيع *
626,309	-		مدينون ومدفوعات مقدما
620,025	629,367		مبلغ مستحق من شركات التأمين وإعادة التأمين
809,810	703,246		مدينو الاقساط والتأمين
523,014	507,258		النقد والنقد المعادل
186,882	213,583		
6,007,599	6,363,210		اجمالي الموجودات
			المطلوبات وصندوق حاملي الوثائق
			المطلوبات
978,446	973,597		احتياطي اقساط غير مكتسبة
2,968,486	2,976,945		احتياطي تعويضات غير مدفوعة
126,193	119,805		احتياطي تعويضات متكبدة ولم يبلغ عنها
1,482,107	1,563,433		مطلوبات اخرى
452,367	729,430		مبلغ مستحق من شركات اعادة التأمين
6,007,599	6,363,210		اجمالي المطلوبات
			صندوق حاملي الوثائق
6,542,268	7,614,673	4	قرض حسن
(6,542,268)	(7,614,673)		العجز المتراكم من عمليات التأمين
6,007,599	6,363,210		مجموع المطلوبات وصندوق حاملي الوثائق

* خلال السنة الحالية، قرر مجلس إدارة الشركة تحويل بعض الاستثمارات في اسهم اجنبية غير مسعرة بمبلغ 626,309 دينار كويتي من موجودات ومطلوبات حاملي الوثائق والصندوق الى بيان المركز المالي بقيمتها المدرجة بالدفاتر لغرض تعديل هذا المبلغ مقابل المبلغ المستحق الى صندوق حاملي الوثائق. وبناءا عليه، لم يتم تسجيل أي أرباح او خسائر من هذه المعاملة (إيضاح 3).

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

إيضاحات حول البيانات المالية

كما في للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2017

10- عمليات التأمين التكافلي (تمة)

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

2016	الاورادات:	القساط مكتتبة	أقساط إعادة تأمين مسندة	صافي الاقساط المكتتبة	الحركة في الاقساط غير المكتتبة	صافي الاقساط المكتتبة	رسوم اصدار وثائق و صولات إعادة التأمين	صافي إجمالي الإيرادات	المصروفات	صافي التعويضات المتكبدة	الفائض (العجز) من عمليات التأمين	مخصص ديون مشترك في تحصيلها	مخصص المصروفات الإدارية	صافي العجز من عمليات التأمين	دخل (خسارة) استثمار	العجز من عمليات التأمين المحول إلى صندوق حاملي الوثائق
المجموع	دينام كويتي	دينام كويتي	دينام كويتي	دينام كويتي	دينام كويتي	دينام كويتي	دينام كويتي	دينام كويتي	دينام كويتي	دينام كويتي	دينام كويتي	دينام كويتي	دينام كويتي	دينام كويتي	دينام كويتي	دينام كويتي
3,824,900	704,190	3,120,710	1,927,150	410,316	163,929	619,315	(8,581)	18,444	9,863	92,742	91,092	-	(186,245)	(95,153)	463	(94,690)
(1,382,002)	(135,603)	(1,246,399)	(235,656)	(218,305)	(164,542)	(627,896)	(613)	7,732	7,119	39,568	16,466	(11,288)	(113,537)	(108,359)	472	(107,887)
2,442,898	568,587	1,874,311	1,691,494	192,011	(613)	(8,581)	18,444	9,863	92,742	91,092	91,092	-	(186,245)	(95,153)	463	(94,690)
113,789	(52,845)	166,634	148,862	(8,404)	7,732	18,444	9,863	92,742	91,092	91,092	91,092	-	(186,245)	(95,153)	463	(94,690)
2,556,687	515,742	2,040,945	1,840,356	183,607	7,119	9,863	92,742	91,092	91,092	91,092	91,092	-	(186,245)	(95,153)	463	(94,690)
98,462	(77,219)	175,681	12,927	30,444	39,568	92,742	91,092	91,092	91,092	91,092	91,092	-	(186,245)	(95,153)	463	(94,690)
2,655,149	438,523	2,216,626	1,853,283	214,051	46,687	102,605	92,742	91,092	91,092	91,092	91,092	-	(186,245)	(95,153)	463	(94,690)
(2,769,461)	(438,545)	(2,330,916)	(2,143,871)	(145,311)	(30,221)	(11,513)	92,742	91,092	91,092	91,092	91,092	-	(186,245)	(95,153)	463	(94,690)
(114,312)	(22)	(114,290)	(290,588)	68,740	16,466	91,092	91,092	91,092	91,092	91,092	91,092	-	(186,245)	(95,153)	463	(94,690)
(457,673)	(4,220)	(453,453)	(419,589)	(22,576)	(11,288)	-	92,742	91,092	91,092	91,092	91,092	-	(186,245)	(95,153)	463	(94,690)
(1,317,279)	(281,351)	(1,035,928)	(509,457)	(226,689)	(113,537)	(186,245)	92,742	91,092	91,092	91,092	91,092	-	(186,245)	(95,153)	463	(94,690)
(1,889,264)	(285,593)	(1,603,671)	(1,219,634)	(180,525)	(108,359)	(95,153)	92,742	91,092	91,092	91,092	91,092	-	(186,245)	(95,153)	463	(94,690)
6,673	29	6,644	5,364	345	472	463	92,742	91,092	91,092	91,092	91,092	-	(186,245)	(95,153)	463	(94,690)
(1,882,591)	(285,564)	(1,597,027)	(1,214,270)	(180,180)	(107,887)	(94,690)	92,742	91,092	91,092	91,092	91,092	-	(186,245)	(95,153)	463	(94,690)

11- معاملات مع أطراف ذات علاقة

تمثل تلك المعاملات مع أطراف ذات علاقة المنفذة في سياق العمل المعتاد أي مع 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:

2016 دينار كويتي	2017 دينار كويتي	شركات خاضعة للسيطرة المشتركة دينار كويتي	المساهم الرئيسي دينار كويتي	
1,064,845	1,857,929	1,845,568	12,361	إجمالي الأقساط المكتتبة
49,159	-	-	-	مكافأة موظفي الإدارة العليا
135,464	326,876	320,628	6,248	أقساط وتأمين مستحق

فيما يلي مكافأة موظفي الإدارة العليا خلال السنة:

2016 دينار كويتي	2017 دينار كويتي	
42,909	32,125	رواتب ومزايا قصيرة الأجل
6,250	5,000	مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
49,159	37,125	

12- المطلوبات المحتملة

كما في 31 ديسمبر 2017، كان لدى الشركة مطلوبات محتملة فيما يتعلق بضمانات بنكية ناتجة في سياق العمل المعتاد بمبلغ 1,002,525 دينار كويتي (2016: 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. اخذاً في الاعتبار أنه لا يمكن من الناحية العملية تقدير أو تحديد النتائج النهائية لجميع الإجراءات القانونية المعلقة أو المتوقعة، فإن الإدارة لا تعتقد ان هذه الإجراءات القانونية (بما في ذلك الإجراءات 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 (تتمة)

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 بالاكتتاب 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.

السيارات

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 لتنويع 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 الاحتياطات 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 يعني ذلك الشركة من التزاماتها المباشرة تجاه جاملي الوثائق وبالتالي تظهر مخاطر الائتمان 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 فردي.

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 تطرأ 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 2017	مجمّل المطلوبات دينار كويتي	حصة معيدي التأمين في المطلوبات دينار كويتي	صافي المطلوبات دينار كويتي
بحري وطيران	103,193	(91,486)	11,707
حريق	89,324	(1,842)	87,482
حوادث عامة	598,973	(576,653)	22,320
سيارات	1,560,886	(542,037)	1,018,849
المجموع	2,352,376	(1,212,018)	1,140,358

31 ديسمبر 2016	مجمّل المطلوبات دينار كويتي	حصة معيدي التأمين في المطلوبات دينار كويتي	صافي المطلوبات دينار كويتي
بحري وطيران	101,264	(89,794)	11,470
حريق	71,151	(67,601)	3,550
حوادث عامة	557,590	(134,299)	423,291
سيارات	1,314,014	(366,425)	947,589
المجموع	2,044,019	(658,119)	1,385,900

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 2017	مجمّل المطلوبات دينار كويتي	حصة معيدي التأمين في المطلوبات دينار كويتي	صافي المطلوبات دينار كويتي
التأمين التكافلي على الحياة والتأمين الطبي	624,569	(386,843)	237,726

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

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 2017 و 2016. 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 لمعيدي التأمين وتحديث استراتيجيات 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، المتكبدة 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).

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

إيضاحات حول البيانات المالية

كما في وللسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2017

13- أهداف وسياسات إدارة المخاطر المالية (تنمة)

13.3 المخاطر المالية (تنمة)

(1) مخاطر الائتمان (تنمة)

يوضح الجدول التالي مجمل الحد الأقصى لتعرض الشركة لمخاطر الائتمان في بيان المركز المالي كما في 31 ديسمبر: الموجدات

2016	2017	
دينار كويتي	دينار كويتي	
545,699	410,718	المساهمون
61,618	50,076	صكوك مسعرة أجنبية
2,611,750	2,511,750	أرصدة مدينة أخرى
221,596	135,645	ودائع استثمارية واكتتاب مرابحة
		النقد والنقد المعادل
3,440,663	3,108,189	إجمالي التعرض لمخاطر الائتمان
		حاملو الوثائق
1,403,003	1,260,917	إعادة التأمين المسترد للتعويضات القائمة
1,771,783	3,037,132	مبلغ مستحق من مساهمين
389,915	351,085	مدينون وأرصدة مدينة أخرى *
809,810	703,246	مبلغ مستحق من شركات التأمين وإعادة التأمين
523,014	507,258	أقساط ومدينو تأمين
186,882	213,583	النقد والنقد المعادل
5,084,407	6,073,221	إجمالي التعرض لمخاطر الائتمان

* استبعاد الدفعات مقدما والمدفوعات المقدمة

التعرض لمخاطر الائتمان حسب التصنيف الائتماني

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

غير متأخرة أو غير منقضة القيمة	تصنيف مرتفع	تصنيف قياسي	الإجمالي
دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي
			2017
			المساهمون
410,718	-	410,718	صكوك مسعرة أجنبية
50,076	-	50,076	أرصدة مدينة أخرى
2,511,750	-	2,511,750	ودائع استثمارية واكتتاب مرابحة
135,645	-	135,645	النقد والنقد المعادل
3,108,189	-	3,108,189	
			حاملو الوثائق
1,260,917	1,260,917	-	إعادة التأمين المسترد للتعويضات القائمة
3,037,132	3,037,132	-	مبلغ مستحق من المساهمين
351,085	-	351,085	مدينون وأرصدة مدينة أخرى
703,246	703,246	-	مبلغ مستحق من شركات التأمين وإعادة التأمين
507,258	-	507,258	أقساط ومدينو تأمين
213,583	-	213,583	النقد والنقد المعادل
6,073,221	5,001,295	1,071,926	

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

إيضاحات حول البيانات المالية

كما في والسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2017

13- أهداف وسياسات إدارة المخاطر المالية (تنمة)

13.3 المخاطر المالية (تنمة)

(1) مخاطر الائتمان (تنمة)

غير متأخرة أو غير منخفضة القيمة			2016
الإجمالي	تصنيف مرتفع	تصنيف قياسي	
دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	المساهمون
545,699	-	545,699	صكوك مسعرة أجنبية
61,618	-	61,618	أرصدة مدينة أخرى
2,611,750	-	2,611,750	ودائع استثمارية واكتتاب مرابحة
221,596	-	221,596	النقد والنقد المعادل
3,440,663	-	3,440,663	
			حاملو الوثائق
1,403,003	1,403,003	-	إعادة التأمين المسترد للتعويضات القائمة
1,771,783	1,771,783	-	مبلغ مستحق من المساهمين
389,915	-	389,915	مدينون وأرصدة مدينة أخرى
809,810	809,810	-	مبلغ مستحق من شركات التأمين وإعادة التأمين
523,014	-	523,014	اقساط ومدینو تأمين
186,882	-	186,882	النقد والنقد المعادل
5,084,407	3,984,596	1,099,811	

ليس لدى الشركة أي موجودات مالية متأخرة السداد ولكن غير منخفضة القيمة كما في 31 ديسمبر 2017 و2016.

(2) مخاطر السيولة

إن مخاطر السيولة هي مخاطر أن تواجه الشركة صعوبة في الوفاء بالالتزامات المرتبطة بالأدوات المالية. يتم مراقبة متطلبات السيولة على أساس شهري وتضمن الإدارة توفر الأموال الكافية للوفاء بأي التزامات قد تنشأ.

يلخص الجدول التالي قائمة استحقاق المطلوبات المالية على الشركة استناداً إلى تواريخ الالتزامات التعاقدية، استناداً إلى تقدير الإدارة لسيولة هذه المطلوبات المالية.

حتى سنة			2017
المجموع	واحدة	عند الطلب	
دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	المساهمون
158,086	158,086	-	دائنون
3,037,132	-	3,037,132	مبلغ مستحق إلى صندوق حاملي الوثائق
3,195,218	158,086	3,037,132	
			حاملو الوثائق
2,976,945	2,976,945	-	احتياطي تعويضات غير مدفوعة
119,805	119,805	-	احتياطي تعويضات متكبدة ولم يبلغ عنها
1,563,434	1,563,434	-	مطلوبات أخرى
729,430	729,430	-	مبلغ مستحق إلى شركات إعادة التأمين
5,389,614	5,389,614	-	

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

إيضاحات حول البيانات المالية

كما في والسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2017

13- أهداف وسياسات إدارة المخاطر المالية (تتمة)

13.3 المخاطر المالية (تتمة)

(2) مخاطر السيولة (تتمة)

المجموع دينار كويتي	حتى سنة واحدة دينار كويتي	عند الطلب دينار كويتي	2016 المساهمون دانئون
161,086	161,086	-	مبلغ مستحق الى صندوق حاملي الوثائق
1,771,783	-	1,771,783	
1,932,869	161,086	1,771,783	
			حاملي الوثائق
2,968,486	2,968,486	-	احتياطي تعويضات غير مدفوعة
126,193	126,193	-	احتياطي تعويضات متكبدة ولم يبلغ عنها
1,482,107	1,482,107	-	مطلوبات أخرى
452,367	452,367	-	مبلغ مستحق الى شركات إعادة التأمين
5,029,153	5,029,153	-	

(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 لتحسين 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 الناتجة 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	2017 دينار كويتي	دولار أمريكي
1,034,201	529,996	درهم إماراتي
1,605,101	1,975,947	أخرى
115,431	251,814	

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

إيضاحات حول البيانات المالية

كما في والسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2017

13- أهداف وسياسات إدارة المخاطر المالية (تتمة)

13.3 المخاطر المالية (تتمة)

(3) مخاطر السوق (تتمة)

مخاطر العملات الأجنبية (تتمة)

يوضح الجدول التالي حساسية نتائج الشركة والإيرادات الشاملة الأخرى (نتيجة التغيرات في القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات لمالية) إلى 5% من التغير المحتمل في أسعار صرف العملات الأجنبية مع الاحتفاظ بباقي المتغيرات ثابتة:

العملة	2017		2016	
	التأثير على نتائج السنة دينار كويتي	التأثير على الإيرادات الشاملة الأخرى دينار كويتي	التأثير على نتائج السنة دينار كويتي	التأثير على الإيرادات الشاملة الأخرى دينار كويتي
دولار أمريكي	226	26,273	2,735	48,975
درهم إماراتي	1,146	97,652	138	80,117
أخرى	-	12,591	-	5,772
	<u>1,372</u>	<u>136,516</u>	<u>2,873</u>	<u>134,864</u>

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		
2017 دينار كويتي	2016 دينار كويتي	
39,985	14,318	سوق الكويت للأوراق المالية
85,541	90,520	أسواق الخليج للأوراق المالية
<u>125,526</u>	<u>104,838</u>	

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. للمحافظة على أو تعديل رأس المال، يحق للشركة تعديل سداد توزيعات الأرباح إلى المساهمين أو رد رأس المال للمساهمين أو إصدار أسهم جديدة.

لم يتم إجراء تغييرات في الأهداف أو السياسات أو الإجراءات خلال السنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2017 و 31 ديسمبر 2016.

يتكون رأس المال من رأس المال المساهم به والاحتياطي الإجمالي والاحتياطي الاختياري والأرباح المرحلة (الخسائر المتراكمة) ويقدر ذلك بمبلغ 10,285,409 دينار كويتي (2016: 10,395,817 دينار كويتي) كما في 31 ديسمبر 2017.

15- القيمة العادلة للأدوات المالية

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 بالقيمة العادلة (إيضاح 3)) يتم تصنيفها وفقاً للجدول الهرمي لقياس القيمة العادلة كما يلي:

المستوى 1		
2016	2017	
دينار كويتي	دينار كويتي	
143,167	399,855	موجودات مالية متاحة للبيع
905,208	855,410	أوراق مالية مسعرة - محلية
545,699	410,718	أوراق مالية مسعرة - أجنبية
		ضكوك مسعرة أجنبية
<u>1,594,074</u>	<u>1,665,983</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.