



شركة الأمان للاستثمار ش.م.ك.ع وشركاتها التابعة
دولة الكويت

البيانات المالية المجمعة وتقرير مراقب الحسابات المستقل
31 ديسمبر 2018

شركة الأمان للاستثمار - ش.م.ك.ع وشركاتها التابعة
دولة الكويت

الصفحة	المحتويات
3 - 1	تقرير مراقب الحسابات المستقل
4	بيان المركز المالي المجمع
5	بيان الدخل المجمع
6	بيان الدخل والدخل الشامل الآخر المجمع
7	بيان التغيرات في حقوق الملكية المجمع
8	بيان التدفقات النقدية المجمع
30 - 9	إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

تقرير مراقب الحسابات المستقل إلى حضرات السادة مساهمي شركة الأمان للاستثمار ش.م.ك.ع. المحترمين

دولة الكويت

تقرير عن تدقيق البيانات المالية المجمعة

الرأي

لقد تدقنا البيانات المالية المجمعة لشركة الأمان للاستثمار ش.م.ك.ع. ("الشركة الأم") وشركاتها التابعة (بشار إليهم مجتمعين بـ "المجموعة") والتي تتضمن بيان المركز المالي المجموع كما في 31 ديسمبر 2018 وبيانات الدخل والمجموع، والدخل والدخل الشامل الآخر والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية المجمعة للسنة المنتهية بذلك التاريخ، وكذلك إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة بما في ذلك ملخص السياسات المحاسبية الهامة.

برأينا أن البيانات المالية المجمعة المرفقة تعبر بصورة عادلة، من جميع النواحي المادية، عن المركز المالي المجموع للمجموعة كما في 31 ديسمبر 2018، وأدائها المالي المجموع وتدفقاتها النقدية المجمعة للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية المطبقة في دولة الكويت.

أساس الرأي

لقد قمنا بأعمال التدقيق وفقاً لمعايير التدقيق الدولية. تم توضيح مسؤولياتنا بموجب تلك المعايير بشكل أكثر تفصيلاً في فقرة "مسؤوليات مراقب الحسابات عن تدقيق البيانات المالية المجمعة" الواردة ضمن تقريرنا. إننا مستقلون عن المجموعة وفقاً لقواعد السلوك الأخلاقي للمحاسبين المهنيين لمجلس معايير السلوك الأخلاقي الدولية للمحاسبين (قواعد السلوك الأخلاقي للمحاسبين المهنيين)، كما التزمنا بمسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لقواعد السلوك الأخلاقي للمحاسبين المهنيين لمجلس معايير السلوك الأخلاقي الدولية للمحاسبين. باعتقادنا أن أدلة التدقيق التي حصلنا عليها كافية وملئمة لتوفر أساساً لرأينا.

أمور التدقيق الرئيسية

إن أمور التدقيق الرئيسية، في تقريرنا المهني، هي تلك الأمور التي كان لها الأهمية خلال تدقيقنا للبيانات المالية المجمعة للسنة الحالية. وتم عرض هذه الأمور في سياق تدقيقنا للبيانات المالية المجمعة ككل وإبداء رأينا حولها، ومن ثم فإننا لا نقدم رأياً منفصلاً بشأن تلك الأمور. سيرد فيما يلي تفاصيل عن كيفية معالجة أمور التدقيق هذا في إطار تدقيقنا له.

أ) تقييم الاستثمارات في أوراق مالية غير مسعرة

يتم تحديد القيمة العادلة للاستثمارات في أوراق مالية من خلال تطبيق أساليب التقييم التي تنطوي غالباً على ممارسة الإدارة لبعض الأحكام واستخدام الافتراضات والتقدير المتعلقة في الغالب بالأدوات المصنفة ضمن المستويين 2 و3. وبالنسبة لهذين المستويين، تخضع القيمة العادلة لعدم تأكد من التقديرات حيث يتم تطبيق أحكاماً هامة من قبل الإدارة لتحديد القيمة العادلة. ومن بين الأمثلة على الافتراضات الرئيسية المطبقة من قبل الإدارة مضاعفات التسعير المتاحة من شركات مماثلة ومعدلات الخصم ذات الصلة والتوزيعات المقدرة للأرباح المستقبلية. ونظراً لأهمية هذه الاستثمارات في أوراق مالية والمدرجة بالقيمة العادلة وحالة عدم التأكد من التقديرات ذات الصلة، فقد اعتبرنا أن هذا الأمر هو أحد أمور التدقيق الرئيسية. إن سياسات المجموعة الخاصة بتقييم الاستثمارات في أوراق مالية المدرجة بالقيمة العادلة مبينة في إيضاح 2.

وكجزء من إجراءات التدقيق التي قمنا بها، فقد اخترنا مدى ملاءمة النماذج المستخدمة من قبل المجموعة وموثوقية البيانات المستخدمة كمدخلات في هذه النماذج. قمنا بمقارنة النماذج المستخدمة للتقييمات مع تلك المستخدمة في السنوات السابقة وتوصلنا إلى أنه تم استخدام نماذج التقييمات بشكل متسق من قبل المجموعة. تم عرض إفصاحات القيمة العادلة الخاصة بالاستثمارات في أوراق مالية والمدرجة بالقيمة العادلة في إيضاح 22 من البيانات المالية المجمعة.

ب) انخفاض قيمة الشهرة

كما في 31 ديسمبر 2018، بلغت الشهرة 2,906,711 دينار كويتي (2017: 1,017,508 دينار كويتي) ويتم إجراء اختبار لتحديد الانخفاض في قيمة الشهرة سنوياً. يعتبر اختبار انخفاض قيمة الشهرة الذي تم إجراؤه من قبل الإدارة أمراً جوهرياً لتدقيقنا نظراً لأن تقدير القيمة الاستردادية للشهرة على أساس قيمة الاستخدام يُعد أمراً معقداً ويتطلب إصدار أحكام جديرة بالاعتبار من جانب الإدارة. ويتطلب ذلك أيضاً تقدير التدفقات النقدية المتوقعة التي تستند إلى تقديرات الإدارة للمتغيرات مثل النمو في قطاع الأعمال والنمو الاقتصادي ومعدلات الخصم. وبالتالي، فقد اعتبرنا أن اختبار الانخفاض في قيمة الشهرة هو أحد أمور التدقيق الرئيسية. إن سياسة المجموعة المتعلقة بتقييم انخفاض قيمة الشهرة مبينة في إيضاح 2.7 والإفصاحات ذات الصلة مبينة في إيضاح 10 من البيانات المالية المجمعة.

قمنا بتقييم تصميم وتنفيذ نظم الرقابة على عملية تقييم انخفاض قيمة الشهرة. قمنا بتقييم الافتراضات الرئيسية التي تشكل أساس احتساب قيمة الاستخدام الخاصة بالمجموعة والتي تتضمن توقعات التدفقات النقدية ومعدل الخصم. كما قمنا بتقييم مجمل معقولية توقعات التدفق النقدي، ومقارنة معدل الخصم ومعدل النمو مع بيانات السوق. بالإضافة إلى ذلك، قمنا بإجراء تحليل الحساسية مثل أثر انخفاض معدل النمو أو ارتفاع معدل الخصم على التقييم. كما قمنا أيضاً بتقييم مدى ملاءمة إفصاحات المجموعة الواردة في الإفصاحات حول البيانات المالية المجمعة.

تقرير مراقب الحسابات المستقل إلى حضرات السادة مساهمي شركة الأمان للاستثمار ش.م.ك.ع. المحترمين (تتمة)

الكويت

تقرير عن تدقيق البيانات المالية المجمعة (تتمة)

معلومات أخرى

إن الإدارة هي المسؤولة عن هذه المعلومات الأخرى. يتكون قسم "المعلومات الأخرى" من المعلومات الواردة في التقرير السنوي للمجموعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018، بخلاف البيانات المالية المجمعة وتقرير مراقب الحسابات حولها. وقد حصلنا على تقرير مجلس إدارة الشركة، قبل تاريخ تقرير مراقب الحسابات، ونتوقع الحصول على باقي أقسام التقرير السنوي للمجموعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018 بعد تاريخ تقرير مراقب الحسابات.

إن رأينا حول البيانات المالية المجمعة لا يغطي المعلومات الأخرى، ولا ولن يعبر بأي شكل عن تأكيد أو استنتاج حولها.

فيما يتعلق بتدقيقنا للبيانات المالية المجمعة، فإن مسؤولياتنا هي قراءة المعلومات الأخرى المحددة أعلاه وتحديد ما إذا كانت المعلومات الأخرى غير متوافقة بصورة مادية مع البيانات المالية المجمعة أو حسبما وصل إليه علمنا أثناء التدقيق أو وجود أي أخطاء مادية بشأنها.

وإذا توصلنا، استنادًا إلى الأعمال التي قمنا بها بشأن المعلومات الأخرى التي حصلنا عليها قبل تاريخ تقرير مراقب الحسابات، إلى وجود أخطاء مادية في هذه المعلومات الأخرى، فإنه يتعين علينا رفع تقرير حول تلك الوقائع. ليس لدينا ما يستوجب التقرير عنه في هذا الشأن.

مسؤوليات الإدارة والمكلفين بالحوكمة عن البيانات المالية المجمعة

إن الإدارة هي المسؤولة عن إعداد وعرض هذه البيانات المالية المجمعة بشكل عادل ووفقًا للمعايير الدولية للتقارير المالية المطبقة في دولة الكويت، وكذلك عن وضع نظم الرقابة الداخلية التي تراها الإدارة ضرورية لإعداد بيانات مالية مجمعة خالية من أي أخطاء مادية سواء كانت بسبب الغش أو الخطأ.

عند إعداد البيانات المالية المجمعة، تتحمل الإدارة مسؤولية تقييم قدرة المجموعة على مزاولتها أعمالها على أساس مبدأ الاستمرارية، والإفصاح عن الأمور المتعلقة بالاستمرارية وتطبيق مبدأ الاستمرارية المحاسبي، متى كان ذلك مناسبًا، ما لم تعتزم الإدارة تصفية المجموعة أو وقف أعمالها أو في حالة عدم توفر أي بديل واقعي سوى اتخاذ هذا الإجراء.

تتمثل مسؤولية المكلفين بالحوكمة في الإشراف على عملية إعداد التقارير المالية للمجموعة.

مسؤوليات مراقب الحسابات عن تدقيق البيانات المالية المجمعة

إن هدفنا هو الحصول على تأكيد معقول حول ما إذا كانت البيانات المالية المجمعة ككل خالية من الأخطاء المادية سواء كانت بسبب الغش أو الخطأ وإصدار تقرير مراقب الحسابات الذي يتضمن رأينا. إن التوصل إلى تأكيد معقول يمثل درجة عالية من التأكيد، إلا أنه لا يضمن أن عملية التدقيق التي تتم وفقًا لمعايير التدقيق الدولية سوف تنتهي دائمًا باكتشاف الأخطاء المادية في حال وجودها. وقد تنشأ الأخطاء عن الغش أو الخطأ وتعتبر مادية إذا كان من المتوقع أن تؤثر بشكل فردي أو مجتمّع على القرارات الاقتصادية للمستخدمين والتي يتم اتخاذها على أساس هذه البيانات المالية المجمعة.

كجزء من عملية التدقيق وفقًا لمعايير التدقيق الدولية، فإننا نمارس أحكامًا مهنية ونحافظ على الشك المهني طوال فترة التدقيق. كما نقوم بما يلي:

- تحديد وتقييم مخاطر الأخطاء المادية في البيانات المالية المجمعة سواء كانت بسبب الغش أو الخطأ وتصميم وتنفيذ إجراءات التدقيق التي تتناول تلك المخاطر والحصول على أدلة تدقيق كافية وملئمة توفر أساسًا لرأينا. إن مخاطر عدم اكتشاف الأخطاء المادية الناتجة عن الغش تفوق تلك الناتجة عن الخطأ؛ حيث أن الغش قد يشمل التواطؤ أو التزوير أو الحذف المتعمد أو التضليل أو تجاوز الرقابة الداخلية.

- تفهم نظم الرقابة الداخلية ذات الصلة بالتدقيق من أجل تصميم إجراءات تدقيق ملائمة للظروف ولكن ليس بغرض إبداء رأي حول فاعلية أدوات الرقابة الداخلية لدى المجموعة.

- تقييم مدى ملاءمة السياسات المحاسبية المتبعة ومعقولة التقديرات المحاسبية والإيضاحات المتعلقة بها المعدة من قبل الإدارة.

- استنتاج مدى ملاءمة استخدام الإدارة لمبدأ الاستمرارية المحاسبي وتحديد ما إذا كان هناك عدم تأكيد مادي متعلق بأحداث أو ظروف قد تثير شكًا جوهريًا حول قدرة المجموعة على مزاولتها أعمالها على أساس مبدأ الاستمرارية، وذلك بناءً على أدلة التدقيق التي حصلنا عليها. وفي حال استنتاجنا وجود عدم تأكيد مادي، يتوجب علينا أن نلفت الانتباه في تقرير مراقب الحسابات إلى الإفصاحات ذات الصلة الواردة في البيانات المالية المجمعة، أو في حال كانت هذه الإفصاحات غير كافية، يتوجب علينا تعديل رأينا. تستند استنتاجاتنا إلى أدلة التدقيق التي حصلنا عليها حتى تاريخ تقرير مراقب الحسابات. وعلى الرغم من ذلك، قد تتسبب الأحداث أو الظروف المستقبلية في توقف المجموعة عن مزاولتها أعمالها على أساس مبدأ الاستمرارية.

تقرير مراقب الحسابات المستقل إلى حضرات السادة مساهمي شركة الأمان للاستثمار ش.م.ك.ع. المحترمين (تتمة)

الكويت

تقرير عن تدقيق البيانات المالية المجمعة (تتمة)

مسؤوليات مراقب الحسابات عن تدقيق البيانات المالية المجمعة (تتمة)

- تقييم العرض الشامل وهيكل ومحتويات البيانات المالية المجمعة، بما في ذلك الإفصاحات، وما إذا كانت البيانات المالية المجمعة تعبر عن المعاملات والأحداث ذات الصلة بطريقة تحقق العرض العادل.
 - الحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة حول المعلومات المالية للشركات أو الأنشطة التجارية داخل المجموعة لإبداء رأي حول البيانات المالية المجمعة. نحن مسؤولون عن التوجيه والإشراف والقيام بأعمال التدقيق للمجموعة، ونتحمل المسؤولية كاملةً عن رأينا.
- ونتواصل مع المكلفين بالحوكمة، حول عدة أمور من بينها النطاق المخطط لأعمال التدقيق وتوقيتها ونتائج التدقيق الهامة، بما في ذلك أي أوجه قصور جوهرية في نظم الرقابة الداخلية يتم تحديدها أثناء أعمال التدقيق.
- كما نزود أيضاً المكلفين بالحوكمة ببيان يفيد التزامنا بالمتطلبات الأخلاقية المتعلقة بالاستقلالية، وإبلاغهم أيضاً بشأن جميع العلاقات وغيرها من الأمور التي من المحتمل بصورة معقولة أن تؤثر على استقلاليتنا والتدابير ذات الصلة، متى كان ذلك مناسباً.
- ومن بين الأمور التي يتم إبلاغ المكلفين بالحوكمة بها، فإننا نحدد تلك الأمور التي كان لها الأهمية خلال تدقيق البيانات المالية المجمعة للسنة الحالية، ولذلك فهي تعتبر من أمور التدقيق الرئيسية. نقوم بالإفصاح عن هذه الأمور في تقريرنا ما لم تمنع القوانين أو اللوائح الإفصاح العلني عنها أو عندما نتوصل، في حالات نادرة للغاية، إلى أنه لا يجب الإفصاح عن أمر ما في تقريرنا، نظرًا لأنه من المتوقع أن يترتب على الإفصاح عنه عواقب سلبية قد تفوق المنفعة العامة المتحققة منه.

تقرير عن المتطلبات القانونية والرقابية الأخرى

برأينا كذلك، أن الشركة الأم تمسك حسابات منتظمة، وأن البيانات المالية المجمعة والبيانات الواردة في تقرير مجلس إدارة الشركة فيما يتعلق بهذه البيانات المالية المجمعة متفقة مع ما هو وارد في دفاتر الشركة الأم، وأنا قد حصلنا على المعلومات التي رأيناها ضرورية لأداء مهمتنا وأن البيانات المالية المجمعة تتضمن كل ما نص قانون الشركات رقم 1 لسنة 2016 ولائحته التنفيذية وتعديلاتها اللاحقة، وعقد التأسيس والنظام الأساسي للشركة الأم وتعديلاتها اللاحقة، على وجوب إثباته فيها، وأن الجرد قد أجري وفقاً للأصول المرعية، وأنه في حدود المعلومات التي توفرت لدينا لم تقع خلال السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2018 مخالفات لأحكام قانون الشركات رقم 1 لسنة 2016 ولائحته التنفيذية وتعديلاتها اللاحقة أو لعقد التأسيس والنظام الأساسي للشركة الأم وتعديلاتها اللاحقة، على وجه قد يؤثر مادياً في نشاط الشركة الأم أو مركزها المالي المجمع.

نبين أيضاً أنه خلال تدقيتنا لم يرد إلى علمنا وجود أي مخالفات مادية لأحكام القانون رقم 32 لسنة 1968، وتعديلاته اللاحقة، في شأن النقد وبنك الكويت المركزي وتنظيم المهنة المصرفية واللوائح المتعلقة به أو لأحكام القانون رقم 7 لسنة 2010، في شأن هيئة أسواق المال ولائحته التنفيذية خلال السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2018 على وجه قد يؤثر مادياً في نشاط الشركة الأم أو مركزها المالي المجمع.

طلال يوسف المزيني

سجل مراقبي الحسابات رقم 209 فئة أ

ديلويت وتوش - الوزان وشركاه

الكويت في 21 مارس 2019

شركة الأمان للاستثمار - ش.م.ك.ع وشركاتها التابعة
دولة الكويت

بيان المركز المالي المجموع كما في 31 ديسمبر 2018

(جميع المبالغ بالدينار الكويتي ما لم يذكر غير ذلك)

2017	2018	إيضاح	
			الموجودات
8,578,958	5,910,721	4	نقد وأرصدة بنكية
625,157	750,661	5	ذمم مدينة وموجودات أخرى
5,929,610	2,544,010	6	استثمارات في أوراق مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
-	2,389,128	7	استثمارات في أوراق مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
1,360,386	-	8	استثمارات في أوراق مالية متاحة للبيع
1,504,348	1,895,066		عقارات استثمارية
1,933,976	1,575,530	9	استثمار في شركة زميلة
1,017,508	2,906,711	10	شهرة
162,201	339,869		معدات
<u>21,112,144</u>	<u>18,311,696</u>		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
507,754	1,744,984	11	ذمم دائنة ومطلوبات أخرى
344,408	530,143		مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
<u>852,162</u>	<u>2,275,127</u>		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية
19,648,284	15,000,000	12	رأس المال
354,487	441,726	13	احتياطي قانوني
-	798,469		احتياطي اختياري
-	(1,921,459)		احتياطي القيمة العادلة
967,593	1,697,117		أرباح مرحلة
-	18,639		التغيرات المتراكمة في حقوق ملكية شركات زميلة
(849,815)	-	12	أسهم خزينة
20,120,549	16,034,492		إجمالي حقوق الملكية المتاحة لمساهمي الشركة الأم
139,433	2,077		حصص غير مسيطرة
20,259,982	16,036,569		إجمالي حقوق الملكية
<u>21,112,144</u>	<u>18,311,696</u>		إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية


عبدالله محمد المنصور
رئيس مجلس الإدارة

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية المجمعة.

شركة الأمان للاستثمار - ش.م.ك.ع وشركاتها التابعة
دولة الكويت

بيان الدخل المجمع للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018

(جميع المبالغ بالدينار الكويتي ما لم يذكر غير ذلك)

2017	2018	إيضاح	
			الإيرادات
			من الأنشطة الاستثمارية
(399,722)	418,641	14	صافي الربح / (الخسارة) من استثمارات في أوراق مالية
2,851,549	2,271,689	15	أتعاب إدارة موجودات بصفة الأمانة
-	(377,085)	9	حصة في نتائج شركة زميلة
199,389	114,526		إيرادات أخرى
<u>2,651,216</u>	<u>2,427,771</u>		
			من الأنشطة التجارية
646,973	2,124,175	16	إيرادات من عمليات
(606,013)	(2,110,543)	16	تكاليف عمليات
<u>40,960</u>	<u>13,632</u>		مجمّل الربح من الأنشطة التجارية
			إجمالي الإيرادات
<u>2,692,176</u>	<u>2,441,403</u>		
			المصاريف والأعباء الأخرى
1,181,042	1,030,488		أعباء موظفين
439,893	531,132		مصاريف أخرى
<u>1,620,935</u>	<u>1,561,620</u>		
1,071,241	879,783		الربح قبل التغير في القيمة العادلة وخسائر الانخفاض في القيمة والضرائب
(512,747)	25,440		أرباح / (خسائر) غير محققة من استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
(289,700)	-		خسارة الانخفاض في قيمة استثمارات في أوراق مالية متاحة للبيع
-	(20,818)		الخسارة الائتمانية المتوقعة على الموجودات المالية
(35,976)	(12,011)		التغير في القيمة العادلة للعقارات الاستثمارية
<u>232,818</u>	<u>872,394</u>		الربح قبل الضرائب
(4,879)	(23,140)		ضريبة دعم العمالة الوطنية
(1,719)	(8,222)		حصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي
(1,950)	(8,222)		الزكاة
<u>224,270</u>	<u>832,810</u>		ربح السنة
			المتاح لـ :
250,201	828,157		مساهمي الشركة الأم
(25,931)	4,653		حصص غير مسيطرة
<u>224,270</u>	<u>832,810</u>		
<u>1.33</u>	<u>5.14</u>	17	ربحية السهم الأساسية والمخفضة (فلس)

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية المجمعة.

شركة الأمان للاستثمار - ش.م.ك.ع وشركاتها التابعة
دولة الكويت

بيان الدخل والدخل الشامل الآخر المجمع للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018

(جميع المبالغ بالدينار الكويتي ما لم يذكر غير ذلك)

2017	2018	
224,270	832,810	ربح السنة
		الدخل الشامل الآخر
		بنود لن يُعاد تصنيفها لاحقاً إلى بيان الدخل المجمع:
-	(1,921,459)	التغير في القيمة العادلة للاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
-	18,639	بنود سيعاد تصنيفها لاحقاً إلى بيان الدخل المجمع في فترات لاحقة:
-	(1,902,820)	حصة في الدخل الشامل الآخر لشركات زميلة
224,270	(1,070,010)	إجمالي (الخسارة الشاملة) / الدخل الشامل للسنة
		اجمالي (الخسارة الشاملة) / الدخل الشامل للسنة:
250,201	(1,074,663)	المتاح لـ:
(25,931)	4,653	مساهمي الشركة الأم
224,270	(1,070,010)	حصص غير مسيطرة

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية المجمعة.

شركة الأمان للاستثمار - ش.م.ك.ع وشركاتها التابعة

دولة الكويت

بيان التغيرات في حقوق الملكية المجمعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018

(جميع الأرقام بالدينار الكويتي ما لم يذكر غير ذلك)

إجمالي حقوق الملكية	حصص غير مسيطرة	حقوق الملكية المتأثرة لمساهمي الشركة الأم								
		المجموع	أسهم الخزينة	التغيرات المترابطة في حقوق ملكية شركات زبينة	أرباح مرحلة	احتياطي القيمة العادلة	احتياطي اعتباري	احتياطي قانوني	رأس المال	
21,119,864	679,124	20,440,740	(279,423)	-	740,674	-	-	331,205	19,648,284	الرصيد كما في 1 يناير 2017
224,270	(25,931)	250,201	-	-	250,201	-	-	-	-	إجمالي الدخل الشامل للسنة
(570,392)	-	(570,392)	(570,392)	-	-	-	-	-	-	شراء أسهم خزينة
-	-	-	-	-	(23,282)	-	-	23,282	-	المحول إلى الاحتياطيات
(513,760)	(513,760)	-	-	-	-	-	-	-	-	التغير في حصص غير مسيطرة
20,259,982	139,433	20,120,549	(849,815)	-	967,593	-	-	354,487	19,648,284	الرصيد كما في 31 ديسمبر 2017
20,259,982	139,433	20,120,549	(849,815)	-	967,593	-	-	354,487	19,648,284	الرصيد كما في 1 يناير 2018
(11,394)	-	(11,394)	-	-	(11,394)	-	-	-	-	تسويات انتقالية نتيجة تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية و في 1 يناير 2018
20,248,588	139,433	20,109,155	(849,815)	-	956,199	-	-	354,487	19,648,284	الرصيد كما في 1 يناير 2018 (معاد إصداره) إجمالي (الخصم الشامل) / الدخل الشامل للسنة
(1,070,010)	4,653	(1,074,663)	-	18,639	828,157	(1,921,459)	-	-	-	إلغاء أسهم خزينة (البصاح (12
-	-	-	849,815	-	-	-	798,469	-	(1,648,284)	تخفيض رأس المال (البصاح (12
(3,000,000)	-	(3,000,000)	-	-	-	-	-	-	(3,000,000)	المحول إلى الاحتياطيات
-	-	-	-	-	(87,239)	-	-	-	87,239	الاستحواد على شركة تابعة
2,400	2,400	-	-	-	-	-	-	-	-	التغير في حصص غير مسيطرة
(144,409)	(144,409)	-	-	-	-	-	-	-	-	الرصيد كما في 31 ديسمبر 2018
16,036,569	2,077	16,034,492	-	18,639	1,697,117	(1,921,459)	798,469	441,726	15,000,000	

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية المجمعة.

شركة الأمان للاستثمار - ش.م.ك.ع وشركاتها التابعة
دولة الكويت

بيان التدفقات النقدية المجمع للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018
(جميع المبالغ بالدينار الكويتي ما لم يذكر غير ذلك)

2017	2018	إيضاح	
			التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
224,270	832,810		ربح السنة
			تسويات:
399,722	(418,641)	14	صافي (الربح) / الخسارة من استثمارات في أوراق مالية
512,747	(25,440)		(ربح) / خسارة غير محققة من استثمارات في أوراق مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
289,700	-		خسائر الانخفاض في قيمة استثمارات في أوراق مالية متاحة للبيع
-	377,085		حصة في نتائج شركة زميلة
(4,150)	-		مخصص مديني وكالة
-	20,818		الخسارة الائتمانية المتوقعة على الموجودات المالية
35,976	12,011		التغير في القيمة العادلة للعقارات الاستثمارية
43,842	67,069		استهلاكات وإطفاءات
150,927	69,709		مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
1,653,034	935,421		الربح التشغيلي قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
500,000	1,500,000		استثمارات مربحة (تتجاوز فترة استحقاقها الأصلية 3 شهور)
380,065	(139,574)		ذمم مدينة وموجودات أخرى
2,565,430	663,814		استثمارات في أوراق مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
(290,204)	(402,729)		عقارات استثمارية
(57,151)	(788,647)		ذمم دائنة ومطلوبات أخرى
4,751,174	1,768,285		صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية
			التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
398,000	-		مدينو وكالة
215,354	-		المحصل من بيع استثمارات في أوراق مالية متاحة للبيع
-	801,303		المحصل من تصفية شركة تابعة
(865,428)	(645,110)		صافي النقد المدفوع للاستحواذ على شركة تابعة
(780,000)	-	9	استثمار في شركة زميلة
(86,640)	(244,733)		شراء معدات
129,889	215,665		توزيعات مستلمة
(988,825)	127,125		صافي النقد الناتج من / (المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية
			التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
(21,835)	(4,306)		توزيعات مدفوعة لمساهمي الشركة الأم
-	(2,914,932)		المدفوع نتيجة تخفيض رأس المال
(513,760)	(144,409)		وحدات مستردة من قبل حاملي الوحدات غير المسيطرة
(570,392)	-		شراء أسهم خزينة
(1,105,987)	(3,063,647)		صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية
2,656,362	(1,168,237)		صافي التغير في النقد والنقد المعادل
4,422,596	7,078,958		النقد والنقد المعادل في بداية السنة
7,078,958	5,910,721	4	النقد والنقد المعادل في نهاية السنة

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية المجمعة.

شركة الأمان للاستثمار - ش.م.ك.ع وشركاتها التابعة دولة الكويت

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة - 31 ديسمبر 2018

(جميع المبالغ بالدينار الكويتي ما لم يذكر غير ذلك)

1. معلومات الشركة

تأسست شركة الأمان للاستثمار - ش.م.ك.ع، الكويت "الشركة الأم" بموجب عقد التأسيس رقم 3/د/1332 بتاريخ 15 ديسمبر 1974. وقد تم قيد الشركة الأم بالسجل التجاري بتاريخ 23 ديسمبر 1974 تحت رقم 21646. تقوم الشركة الأم بتنفيذ كافة أنشطتها بما يتوافق مع مبادئ الشريعة الإسلامية وتخضع لرقابة بنك الكويت المركزي وهيئة أسواق المال في الكويت كونها شركة استثمار.

تم إدراج أسهم الشركة الأم في بورصة الكويت في 14 نوفمبر 1999.

يقع مكتب الشركة الأم الرئيسي في برج الداو، الدور 13، شارع خالد بن الوليد، شرق، ص. ب. 12466 الشامية، 71655 الكويت. تتمثل الأنشطة الرئيسية للشركة الأم فيما يلي:

1. التداول بيغاً وشراءً في الأسهم والسندات والصكوك المالية وغيرها من الأوراق المالية المدرجة وغير المدرجة في بورصة الكويت وأسواق الأوراق المالية الأجنبية، لحساب الشركة أو لحساب عملائها مقابل عمولة أو أجر على أن يتم التقيد بالأسهم والأوراق المالية والسندات والصكوك المشروعة حسب القواعد التي تقررها هيئة الفتوى والرقابة الشرعية للشركة.
2. القيام بوظائف أمناء حفظ ومراقبي استثمار ومديري وكلاء الإصدار.
3. الاستثمار في القطاعات العقارية والصناعية والزراعية وغيرها من القطاعات الاقتصادية بكافة صور الاستثمار.
4. الوساطة في عمليات بيع وشراء الأصول المالية وغيرها من الأصول مقابل عمولة أو أجر والوساطة والمساهمة في العمليات التجارية الدولية.
5. تقديم عمليات التمويل لشراء أو استئجار الأصول الثابتة والمنقولة عن طريق إبرام العقود التي تجيزها الشريعة الإسلامية.
6. تقديم الخدمات الفنية الخاصة بتأسيس الشركات، وإعادة هيكلة الشركات القائمة أو دمجها أو التصرف فيها.
7. إعداد الدراسات والبحوث وتقديم الاستشارات اللازمة في كل ما يتعلق بأغراض الشركة.
8. تملك حقوق الملكية الصناعية وبراءات الاختراع والعلامات التجارية والصناعية وحقوق الملكية الأدبية والفكرية المتعلقة بالبرامج والمؤلفات واستغلالها هذه الحقوق.
9. الاستثمار في قطاع العقار والمساهمة المباشرة في وضع البنية الأساسية للمناطق والمشاريع السكنية والتجارية والصناعية وإدارة المرافق بنظام BOT والقطاعات الاقتصادية الأخرى.
10. تمثيل الشركات الأجنبية التي تتماثل أغراضها مع أغراض الشركة، بهدف تسويق منتجاتها وخدماتها بما يتفق مع التشريعات الكويتية ذات العلاقة.
11. إنشاء وإدارة صناديق الاستثمار وأوعية الاستثمار المشترك في القطاعات التي تسمح بها الأغراض التي تأسست من أجلها الشركة.
12. إدارة المحافظ الاستثمارية (مدير محفظة استثمارية)

13. ويجوز للشركة الأم أن تكون لها مصلحة أو أن تشترك بأي وجه مع الشركات والهيئات التي تزاوُل أعمالاً شبيهة بأعمالها أو تعاون الشركة الأم في تحقيق أغراضها في الكويت أو في الخارج، ولها أن تشتري هذه الشركات أو الهيئات أو تلحقها بها بما لا يخالف المعايير الشرعية التي تقرها هيئة الفتوى والرقابة الشرعية للشركة الأم، وبما لا يتعارض مع القوانين المعمول بها في دولة الكويت.

تتضمن هذه البيانات المالية المجمعة البيانات المالية للشركة الأم وشركاتها التابعة المبينة في إيضاح 3، يشار إليهم مجتمعين بـ ("المجموعة").

تمت الموافقة على إصدار هذه البيانات المالية المجمعة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ 21 مارس 2019. إن مساهمي الشركة الأم لهم صلاحية تعديل هذه البيانات المالية المجمعة وذلك في الجمعية العمومية السنوية.

2. أساس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة

2.1 أساس الإعداد

تم إعداد البيانات المالية المجمعة للمجموعة على أساس مبدأ التكلفة التاريخية باستثناء الاستثمارات في أوراق مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة والاستثمارات في أوراق مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر والتي تم قياسها بالقيمة العادلة. يتم عرض البيانات المالية المجمعة بالدينار الكويتي، وهو العملة الرئيسية وعملة العرض للشركة الأم.

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة - 31 ديسمبر 2018

(جميع المبالغ بالدينار الكويتي ما لم يذكر غير ذلك)

تم إعداد هذه البيانات المالية المجمعة للمجموعة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية، والمعدلة من قبل دولة الكويت لتطبيقها على مؤسسات الخدمات المالية التي تخضع لرقابة بنك الكويت المركزي وهيئة أسواق المال. وتتطلب هذه التعليمات تطبيق كافة المعايير الدولية للتقارير المالية، باستثناء متطلبات القياس والإفصاح المتعلقة بالخسائر الائتمانية المتوقعة على التسهيلات الائتمانية بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية 9: الأدوات المالية، حيث يمثل مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة قيمة الخسائر الائتمانية المتوقعة وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 9 وطبقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي أو المخصصات المطلوب احتسابها وفقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي، أيهما أعلى.

2.2 أثر التغييرات في السياسات المحاسبية نتيجة تطبيق معايير جديدة

إن السياسات المحاسبية المستخدمة في إعداد هذه البيانات المالية المجمعة متفقة مع تلك المستخدمة في إعداد البيانات المالية السنوية المجمعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2017 باستثناء تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية 9/الأدوات المالية والمعيار الدولي للتقارير المالية 15/الإيرادات من العقود المبرمة مع العملاء اعتباراً من 1 يناير 2018 كما هو موضح أدناه.

تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية 9 "الأدوات المالية"

طبقت المجموعة المعيار الدولي للتقارير المالية 9 الأدوات المالية اعتباراً من 1 يناير 2018. تمثل متطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية 9 تغييراً جوهرياً عن معيار المحاسبة الدولي 39: الأدوات المالية: التحقق والقياس. يحدد المعيار الدولي للتقارير المالية 9 متطلبات تحقق وقياس الموجودات والمطلوبات المالية وانخفاض قيمة الموجودات المالية.

لم تقم المجموعة بتعديل معلومات المقارنة لسنة 2017 وفقاً لما تسمح به الأحكام الانتقالية للمعيار. وبالتالي، لا تعكس المعلومات المعروضة لسنة 2017 متطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية 9 وبذلك هي ليست قابلة للمقارنة بالمعلومات المعروضة لسنة 2018. يتم تسجيل الفروقات في القيمة الدفترية للموجودات المالية الناتجة عن تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية 9 في الأرباح المرحلة والاحتياطات كما في 1 يناير 2018 ويتم الإفصاح عنها في إيضاح 2.6. فيما يلي ملخص التغييرات الرئيسية في السياسات المحاسبية للمجموعة نتيجة تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية 9:

تصنيف الموجودات والمطلوبات المالية

يتضمن المعيار الدولي للتقارير المالية 9 منهجاً جديداً لتصنيف وقياس الموجودات المالية التي تعكس نموذج الأعمال الذي تدار فيه الموجودات وخصائص التدفقات النقدية. يتضمن المعيار الدولي للتقارير المالية 9 ثلاث فئات لتصنيف الموجودات المالية: المقاسة بالتكلفة المطفأة، والقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، والقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. يستبعد هذا المعيار الفئات الحالية ضمن معيار المحاسبة الدولي 39؛ وهي المحتفظ بها حتى الاستحقاق والقروض والذمم المدينة والمتاحة للبيع. قيمت المجموعة معايير التصنيف والقياس ليتم تطبيقها على العديد من الموجودات المالية مع مراعاة متطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية 9 من حيث نموذج الأعمال وخصائص التدفقات النقدية التعاقدية ودفعات المبلغ الأساسي والفائدة فقط.

تم شرح السياسات المحاسبية للمجموعة فيما يتعلق بتصنيف وقياس الموجودات المالية طبقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 9 في إيضاح 2.6.

لم ينتج عن تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية 9 أثر جوهري في السياسات المحاسبية للمجموعة فيما يتعلق بالمطلوبات المالية.

انخفاض قيمة الموجودات المالية

يستبدل المعيار الدولي للتقارير المالية 9 نموذج "الخسائر المتكبدة" الوارد ضمن معيار المحاسبة الدولي 39 بنموذج "الخسائر الائتمانية المتوقعة". ينطبق نموذج انخفاض القيمة الجديد على الموجودات المالية التي تم قياسها بالتكلفة المطفأة واستثمارات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، ولكنه لا ينطبق على الاستثمارات في حقوق الملكية. وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 9، يتم تسجيل الخسائر الائتمانية في وقت مبكر أكثر مما يتطلبه معيار المحاسبة الدولي 39. تم شرح السياسات المحاسبية للمجموعة فيما يتعلق بانخفاض قيمة الموجودات المالية وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 9 في إيضاح 2.6.

تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية 15 "الإيرادات من العقود المبرمة مع العملاء"

قامت المجموعة بتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية 15 "الإيرادات من العقود المبرمة مع العملاء" ويسري مفعوله اعتباراً من 1 يناير 2018. يحل هذا المعيار محل معيار المحاسبة الدولي 11 عقود الإنشاء ومعيار المحاسبة الدولي 18 الإيرادات بالإضافة إلى تفسير لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقارير المالية 13 وتفسير لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقارير المالية 15 وتفسير لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقارير المالية 18 وتفسير لجنة التفسيرات الدائمة 3. يضع المعيار الجديد نموذجاً مكوناً من خمس خطوات للمحاسبة عن الإيرادات الناتجة من العقود المبرمة مع العملاء. بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية 15، تتحقق الإيرادات بقيمة تعكس المقابل الذي تتوقع المنشأة الحصول عليه مقابل نقل بضائع أو خدمات للعميل.

قامت المجموعة بتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية 15 "الإيرادات من العقود المبرمة مع العملاء"، ولم يؤدي إلى تغيير في سياسة تحقق الإيرادات الخاصة بالمجموعة فيما يتعلق بعقودها المبرمة مع العملاء. وعليه، لم ينتج عنه أي أثر مادي في البيانات المالية المجمعة للمجموعة.

شركة الأمان للاستثمار - ش.م.ك.ع وشركاتها التابعة دولة الكويت

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة - 31 ديسمبر 2018

(جميع المبالغ بالدينار الكويتي ما لم يذكر غير ذلك)

2.3 معايير صادرة لكنها غير سارية المفعول بعد

تم إصدار المعيار الدولي للتقارير المالية التالي ولكن لم يسر مفعوله بعد ولم يتم تطبيقه مبكراً من قبل المجموعة. تعتمد المجموعة تطبيقه عندما يصبح ساري المفعول.

المعيار الدولي للتقارير المالية 16 "عقود الإيجار"

يسري المعيار الدولي للتقارير المالية 16 على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2019. ويسمح بالتطبيق المبكر شريطة تطبيق معيار الإيرادات الجديد "المعيار الدولي للتقارير المالية 15" في نفس تاريخ التطبيق.

إن المعيار الدولي للتقارير المالية 16 لا يغير من طريقة المحاسبة عن عقود الإيجار بالنسبة للمؤجرين بشكل جوهري. كما يطالب المستأجرين بتسجيل معظم عقود الإيجار في بيان المركز المالي المجمع كمطلوبات عقود إيجار بالإضافة إلى الموجودات الخاضعة لحق الانتفاع. يجب على المستأجرين تطبيق نموذج موحد لكافة عقود الإيجار المحققة، ولكن يكون لهم خيار عدم تحقق عقود الإيجار "قصيرة الأجل" وعقود إيجار الموجودات "ذات القيمة المنخفضة". وعلى وجه العموم، فإن نموذج الاعتراف بالأرباح والخسائر لعقود الإيجار المحققة سوف يكون مشابهاً لمحاسبة عقود الإيجار المطبقة حالياً مع الاعتراف بمصاريف الفوائد والاستهلاكات بصورة منفصلة في بيان الدخل والدخل الشامل الآخر المجمع.

يجب على المستأجرين تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية 16 باستخدام طريقة التطبيق الكامل باثر رجعي أو التطبيق المعدل باثر رجعي، وتقوم المجموعة حالياً بتقييم آثار تطبيقه.

2.4 اندماج الأعمال

اندماج الأعمال هي عملية تجميع أعمال كيانات منفصلة في كيان واحد نتيجة حصول منشأة واحدة وهو المشتري على السيطرة على واحد أو أكثر من الأعمال الأخرى. يتم استخدام طريقة الاقتناء المحاسبية للمحاسبة عن عمليات اندماج الأعمال. يتم قياس مبلغ الشراء المدفوع للاقتناء بالقيم العادلة للموجودات والأسهم المصدرة والمطلوبات المتكبدة أو تلك التي يتم تحملها في تاريخ العملية. إن المبلغ المحول يتضمن القيمة العادلة لأي أصل أو التزام ناتج من ترتيب شراء محتمل. يتم تحميل التكاليف التي تتعلق بعملية الاقتناء كمصاريف عند تكبدها. يتم مبدئياً قياس الموجودات المقتناة المحددة والمطلوبات وكذلك المطلوبات المحتملة التي يتم افتراض تحملها في عملية اندماج الأعمال (صافي الموجودات المقتناة في عملية اندماج الأعمال) بالقيمة العادلة في تاريخ الاقتناء. يتم إدراج الحصص غير المسيطرة في الشركة التابعة المقتناة بنسبة حصة الحصص غير المسيطرة في صافي موجودات الشركة المقتناة.

عند تنفيذ عملية اندماج الأعمال على مراحل، يتم إعادة قياس الحصص المملوكة سابقاً في الشركة المقتناة بالقيمة العادلة في تاريخ الاقتناء ويتم إدراج الأرباح أو الخسائر الناتجة في بيان الدخل المجمع. يتم تحديد القيمة العادلة لحصص ملكية الشركة المقتناة في تاريخ الاقتناء باستخدام وسائل تقييم مع الأخذ في الاعتبار نتيجة المعاملات الحديثة لموجودات مماثلة في نفس الصناعة ونفس القطاع الجغرافي.

تقوم المجموعة بشكل منفصل بالاعتراف بالمطلوبات المحتملة المتكبدة من عملية اندماج الأعمال إذا كانت التزاماً قائماً من أحداث وقعت بالماضي ومن الممكن تقدير قيمتها العادلة بشكل موثوق به.

إن التعويض المستلم من البائع في عملية اندماج الأعمال نتيجة حدث طارئ أو عدم تأكد متعلق بكل أو جزء من أصل أو التزام مدرج في تاريخ الاقتناء بقيمته العادلة وقت الاقتناء يتم إدراجه كأصل تعويض في تاريخ الاقتناء بقيمته العادلة وقت الاقتناء.

تستخدم المجموعة قيم مؤقتة للمحاسبة المبدئية عن عملية اندماج الأعمال وتقوم بتسجيل أي تعديل على هذه القيم المؤقتة خلال فترة القياس وهي اثنا عشر شهراً من تاريخ الاقتناء.

2.5 التجميع

تقوم المجموعة بتجميع البيانات المالية للشركة الأم والشركات التابعة (المنشآت التي تسيطر عليها) والمنشآت المسيطر عليها من قبل شركاتها التابعة.

تسيطر المجموعة على الشركة المستثمر بها فقط في حالة:

- السيطرة على الشركة المستثمر بها (على سبيل المثال: الحقوق القائمة التي تتيح لها قدرتها الحالية على توجيه أنشطة الشركة المستثمر بها)؛
- التعرض للتغير في العوائد أو امتلاك حقوق بها نتيجة مشاركتها في الشركة المستثمر بها؛
- قدرة المجموعة على استخدام سيطرتها على الشركة المستثمر بها للتأثير على مبلغ العائدات.

عندما تكون حصة المجموعة في الشركة المستثمر بها أقل من أغلبية حقوق التصويت أو الحقوق المماثلة في الشركة المستثمر بها،
عندها تراعي المجموعة كافة الحقائق والظروف عند تقييم أثر سلطتها على الشركة المستثمر بها، بما في ذلك:

- الترتيبات التعاقدية مع أصحاب حق التصويت الآخرين في الشركة المستثمر بها؛
- الحقوق الناشئة من الترتيبات التعاقدية الأخرى؛
- حقوق تصويت المجموعة وحقوق التصويت المحتملة؛

يتم إدراج البيانات المالية للشركات التابعة في البيانات المالية المجمعة على أساس كل بيان على حدة من تاريخ نقل السيطرة إلى
المجموعة وحتى تاريخ توقف السيطرة.

يتم إظهار الحصص غير المسيطرة في الشركة المقتناة بنسبة حصة الحصص غير المسيطرة في المبالغ المدرجة لصافي الموجودات
المحددة للشركة المقتناة في تاريخ الاقتناء وبحصة الحصص غير المسيطرة من التغيرات في حقوق الملكية من تاريخ الدمج. إن
مجموع الدخل الشامل يتم توزيعه على الحصص غير المسيطرة حتى لو نتج عن ذلك أن يكون لدى الحصص غير المسيطرة رصيد
عجز. إن التغيرات في حصص ملكية المجموعة في الشركة التابعة والتي لا ينتج عنها فقد السيطرة يتم المحاسبة عنها كعمالات
حقوق الملكية. يتم تعديل القيم الدفترية للحصص المسيطرة وغير المسيطرة وذلك لتعكس التغيرات في حصتها في الشركة التابعة
ويتم إدراج أي فرق بين القيمة التي تم فيها تعديل الحصص غير المسيطرة والقيمة العادلة للمبلغ المدفوع أو المستلم مباشرة في حقوق
الملكية وتكون متاحة لمساهمي الشركة الأم. يتم إظهار الحصص غير المسيطرة في بند مستقل في بيان المركز المالي المجمع وبيان
الدخل المجمع. يتم تصنيف الحصص غير المسيطرة كمطلوبات مالية إلى الحد الذي يكون فيه هناك التزام يتوجب سداد نقدي أو تسليم
موجودات مالية أخرى لتسوية الحصص غير المسيطرة.

يتم إعداد البيانات المالية المجمعة باستخدام سياسات محاسبية موحدة للمعاملات المتشابهة والأحداث الأخرى التي تتم في نفس الظروف
بناءً على آخر بيانات مالية مدققة للشركات التابعة. يتم عند التجميع، استبعاد الأرصدة، والمعاملات، والإيرادات، والمصاريف،
والتوزيعات المتبادلة بالكامل بين شركات المجموعة. يتم استبعاد الأرباح والخسائر الناتجة عن المعاملات المتبادلة بين شركات
المجموعة والمدرجة في الموجودات بالكامل.

في حال فقدت الشركة الأم السيطرة على الشركة التابعة، يتم حذف موجودات (بما فيها الشهرة) ومطلوبات الشركة التابعة بقيمتها
الدفترية في تاريخ فقدان تلك السيطرة وكذلك يتم حذف الحصص غير المسيطرة. يتم إدراج أي استثمار محفظ به بالقيمة العادلة في
تاريخ فقد السيطرة. يتم تحويل أية فروق ناتجة مع المبالغ التي سبق الاعتراف بها مباشرة في حقوق الملكية إلى بيان الدخل المجمع.

2.6 الأدوات المالية

الاعتراف وعدم الاعتراف بالموجودات والمطلوبات المالية

يتم الاعتراف بالأصل أو الالتزام المالي عندما تصبح المجموعة طرفاً في الأحكام التعاقدية للأداة. لا يتم الاعتراف بالأصل المالي
(كليا أو جزئياً) عندما ينتهي الحق التعاقدية في استلام التدفقات النقدية الناتجة عن الأصل المالي أو عندما تقوم المجموعة فعلياً بتحويل
كافة مخاطر ومنافع الملكية ولم تعد تحتفظ بسيطرتها. في حال حافظت المجموعة على سيطرتها، فإنها تستمر في إدراج الأصل المالي
طوال مدة سيطرتها.

لا يتم الاعتراف بالالتزام المالي عندما يتم الإغفاء من الالتزام المحدد في العقد أو إلغاؤه أو انتهاء صلاحية استحقاقه. عند استبدال
التزام مالي قائم بالتزام آخر من نفس المقرض بشروط مختلفة بشكل جوهري أو أن شروط الالتزام القائم قد تم تعديلها بصورة مادية،
يتم معالجة مثل هذا الاستبدال أو التعديل كاستبعاد للالتزام الأصلي والاعتراف بالالتزام الجديد.

يتم إدراج كافة عمليات الشراء والبيع التي تتم بالشروط المعتادة للموجودات المالية باستخدام طريقة تاريخ التسوية المحاسبية. يتم
إدراج التغيرات في القيمة العادلة بين تاريخ المتاجرة وتاريخ التسوية في بيان الدخل والدخل الشامل الآخر المجمع طبقاً للسياسة
المحاسبية المطبقة على الأداة المالية ذات الصلة. إن عمليات الشراء والبيع التي تتم بالشروط المعتادة هي عمليات شراء أو بيع
موجودات مالية تتطلب تسليم الموجودات خلال فترة زمنية يتم تحديدها عامة وفقاً للقوانين أو الأعراف المتعامل بها في السوق.

تصنيف الموجودات والمطلوبات المالية

السياسة المطبقة اعتباراً من 1 يناير 2018

يتطلب المعيار الدولي للتقارير المالية 9 تقييم الموجودات المالية استناداً إلى مجموعة من نماذج أعمال المنشأة لإدارة الموجودات
وخصائص التدفقات النقدية التعاقدية للأدوات.

تقييم نموذج الأعمال

تحدد المجموعة نموذج أعمالها بالمستوى الذي يعبر بشكل أفضل عن كيفية إدارة مجموعة الموجودات المالية لتحقيق هدفها. وذلك سواء كان هدف المجموعة هو فقط تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية من الموجودات أو تحصيل كل من التدفقات النقدية التعاقدية والتدفقات النقدية الناتجة من بيع الموجودات. إذا لم ينطبق أي من كلاهما (على سبيل المثال الموجودات المالية المحتفظ بها لأغراض المتاجرة)، عندئذ يتم تصنيف الموجودات المالية كجزء من نموذج أعمال "البيع" ويتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة). يستند نموذج أعمال المجموعة إلى العوامل الملحوظة مثل:

- طريقة تقييم أداء نموذج الأعمال والموجودات المالية المحتفظ بها ضمن هذا النموذج ورفع تقارير حول أدائها لموظفي الإدارة العليا بالمنشأة؛
- المخاطر التي تؤثر على أداء نموذج الأعمال (والموجودات المالية المحتفظ بها ضمن نموذج الأعمال) وبالأخص طريقة إدارة تلك المخاطر؛
- طريقة مكافأة مدراء الأعمال (على سبيل المثال، ما إذا كانت المكافأة تستند إلى القيمة العادلة لهذه الموجودات المدارة أو إلى التدفقات النقدية التعاقدية المحصلة).

كما أن معدل التكرار المتوقع للمبيعات وقيمتها وتوقيتها يعتبر من الجوانب المهمة للتقييم الذي تجر به المجموعة. *تقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية تمثل دفعات المبلغ الأساسي والفائدة فقط (اختبار تحقق دفعات المبلغ الأساسي والفائدة فقط)* إذا استهدف نموذج الأعمال الاحتفاظ بالموجودات لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية أو تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والبيع، تقوم المجموعة بتقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية للأدوات المالية تمثل دفعات المبلغ الأساسي والفائدة فقط الخاصة باختبار تحقق دفعات المبلغ الأساسي والفائدة فقط.

لأغراض هذا الاختبار، يُعرف "أصل المبلغ" بالقيمة العادلة للأصل المالي عند الاعتراف المبدئي وقد يتغير على مدى عمر الأصل المالي (كان يتم سداد المبلغ الأساسي أو إطفاء القسط / الخصم).

إن العناصر الأكثر أهمية للفائدة في أي ترتيب إقراض أساسي تتمثل في مراعاة القيمة الزمنية للأموال ومخاطر الائتمان، بخلاف مخاطر الإقراض الأساسية الأخرى وهامش الربح. واختبار تحقق دفعات المبلغ الأساسي والفائدة، تقوم المجموعة بتطبيق أحكام، وتراعي العوامل ذات الصلة مثل العملة المقوم بها الأصل المالي وفترة تحقق سعر الفائدة عن هذا الأصل.

تصنف المجموعة موجوداتها المالية عند الاعتراف المبدئي ضمن الفئات التالية:

- الموجودات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة
- استثمارات في أوراق مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
- استثمارات في أوراق مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر

الموجودات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة

يتم قياس الأصل المالي بالتكلفة المطفأة في حالة استيفائه للشروط التالية:

- أن يتم الاحتفاظ بالأصل ضمن نموذج أعمال يهدف إلى الاحتفاظ بالأصل من أجل تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية؛ و
- أن ينشأ عن الشروط التعاقدية للأصل المالي تدفقات نقدية في تواريخ محددة، والتي تتمثل في دفعات المبلغ الأساسي والفائدة فقط على المبلغ الأساسي القائم.

إن النقد والأرصدة البنكية والذمم المدينة والموجودات الأخرى المصنفة بطبيعتها كموجودات مالية يتم تصنيفها كموجودات مالية مدرجة بالتكلفة المطفأة.

استثمارات في أوراق مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

تقوم المجموعة بتصنيف الموجودات المالية كمحتفظ بها بغرض المتاجرة عند شرائها أو إصدارها بصورة رئيسية لغرض تحقيق أرباح على المدى القريب من خلال أنشطة المتاجرة أو عندما تشكل جزءاً من محفظة أدوات مالية مدارة، في حالة توافر دليل على وجود نمط حديث لتحقيق أرباح على المدى القريب. إضافة إلى ذلك، قد تلجأ المجموعة عند الاعتراف المبدئي إلى القيام على نحو غير قابل للإلغاء بتصنيف الأصل المالي الذي لا يستوفي متطلبات القياس بالتكلفة المطفأة أو القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر كأصل مالي مدرج بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة إذا كان ذلك من شأنه أن يستبعد أو يحد بصورة ملحوظة من أي تباين محاسبي قد ينشأ بخلاف ذلك. يدخل ضمن هذا التصنيف بعض أسهم حقوق ملكية التي تم اقتناؤها بشكل رئيسي لغرض البيع وإعادة الشراء على المدى القريب.

شركة الأمان للاستثمار - ش.م.ك.ع وشركاتها التابعة دولة الكويت

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة - 31 ديسمبر 2018

(جميع المبالغ بالدينار الكويتي ما لم يذكر غير ذلك)

استثمارات في أوراق مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر

عند الاعتراف المبدي، قد تختار المجموعة تصنيف بعض الاستثمارات في الأسهم على نحو غير قابل للإلغاء كأدوات حقوق ملكية وفقاً للقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر عندما تستوفي تعريف حقوق الملكية طبقاً لمعيار المحاسبة الدولي 32 الأدوات المالية: العرض ولا يتم الاحتفاظ بها لغرض المتاجرة. يتم تحديد مثل هذا التصنيف على أساس كل أداة على حدة. إن أدوات حقوق الملكية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر يتم قياسها لاحقاً وفقاً للقيمة العادلة. لا يعاد إدراج الأرباح والخسائر من أدوات حقوق الملكية إلى بيان الدخل المجموع. وتسجل التوزيعات في بيان الدخل المجموع، عندما يثبت الحق في استلامها، إلا في حالة استفادة المجموعة من هذه المتحصلات كاسترداد لجزء من تكلفة الأداة، وفي هذه الحالة، تدرج الأرباح في بيان الدخل والدخل الشامل الأخر المجموع. إن أدوات حقوق الملكية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر لا تخضع لتقييم انخفاض القيمة. وعند الاستبعاد، يعاد تصنيف الأرباح أو الخسائر المترتبة من احتياطي القيمة العادلة إلى الأرباح المرحلة في بيان التغيرات في حقوق الملكية المجموع.

السياسة المطبقة قبل 1 يناير 2018

تصنف المجموعة أدواتها المالية "بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة" و "قروض ومدفوعات" و "متاحة للبيع" ومطلوباتها المالية كـ "غير تلك المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة". تحدد الإدارة التصنيف الملائم للأداة عند اقتنائها.

قياس الموجودات والمطلوبات المالية

يتم مبدئياً قياس كافة الموجودات والمطلوبات المالية بالقيمة العادلة لمقابل الشراء بالإضافة إلى تكاليف المعاملة باستثناء الأدوات المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. يتم إدراج تكاليف المعاملة المتعلقة بالأدوات المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة في بيان الدخل المجموع مباشرة.

الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

تتمثل في موجودات مالية محتفظ بها إما للمتاجرة أو مصنفة عند الاقتناء كاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة عند الاعتراف المبدي. يتم تصنيف الموجودات المالية في هذا البند فقط إذا تم اقتنائها بشكل رئيسي من أجل الحصول على ربح منها نتيجة تقلبات الأسعار على المدى القصير أو إذا قررت الإدارة تصنيفها في هذا البند عند الاقتناء وإذا تم إدارتها وتقييم أدائها مبدئياً بالقيمة العادلة وفقاً لإدارة مخاطر أو إستراتيجية استثمار موثقة. يتم لاحقاً قياس وإدراج الموجودات المالية، المصنفة كاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، بالقيمة العادلة. يتم تصنيف الأرباح أو الخسائر غير المحققة الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة في بيان الدخل المجموع. يتم تصنيف المشتقات على أنها "محتفظ بها بغرض المتاجرة" ما لم يتم اعتبارها كأدوات تحوط فعالة.

قروض ومدفوعات

إن القروض والمدفوعات ليست من مشتقات الموجودات المالية وهي ذات استحقاقات ثابتة أو محددة وتكون غير مسعرة في سوق نشط. ويتم إدراجها بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية ناقصاً أي مخصص انخفاض في القيمة.

متاحة للبيع

إن الاستثمارات المتاحة للبيع ليست من مشتقات الموجودات المالية، وهي غير متضمنة في أي من التصنيفات المشار إليها أعلاه ويتم اقتنائها بصورة رئيسية للاحتفاظ بها لفترة غير محددة ويمكن بيعها في حال وجود حاجة إلى السيولة أو عند تغير معدلات الفائدة أو معدلات الصرف أو أسعار الأسهم. يتم لاحقاً قياسها وإدراجها بالقيمة العادلة ويتم إدراج الأرباح أو الخسائر غير المحققة الناتجة في بيان الدخل والدخل الشامل الأخر المجموع. في حالة بيع أو انخفاض قيمة الموجودات "المتاحة للبيع"، يتم تحويل تسويات القيم العادلة المترتبة إلى بيان الدخل المجموع كأرباح أو خسائر محققة.

المطلوبات المالية / حقوق الملكية

يتم لاحقاً قياس المطلوبات المالية بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة العائد الفعلي. تُصنف حصص الملكية كمطلوبات مالية إذا كان هناك التزام تعاقدي بتسليم نقد أو أي أصل مالي آخر.

انخفاض قيمة الموجودات المالية

السياسة المطبقة اعتباراً من 1 يناير 2018

تقوم المجموعة بتسجيل الخسائر الائتمانية المتوقعة على الموجودات المالية التي يتم قياسها بالتكلفة المطفأة وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 9.

يستبدل المعيار الدولي للتقارير المالية 9 نموذج "الخسائر المنكبة" الوارد ضمن معيار المحاسبة الدولي 39 بنموذج "الخسائر الائتمانية المتوقعة". يتم قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة على الأداة المالية بطريقة تعكس المبالغ بشكل غير متحيز ومرجح بالاحتمالات والتي يتم تحديدها من خلال تقييم مجموعة من النتائج المحتملة والقيمة الزمنية للأموال والأحداث السابقة والظروف الحالية وتوقعات الظروف الاقتصادية المستقبلية. يطبق نموذج الخسارة الائتمانية المتوقعة على كافة الأدوات المالية باستثناء الاستثمار في أدوات حقوق الملكية. ويتم بانتظام مراجعة المنهجيات والافتراضات بما في ذلك توقعات الظروف الاقتصادية المستقبلية.

يقدم المعيار الدولي للتقارير المالية 9 طريقة مكونة من ثلاث مراحل لقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة بموجب المنهج العام، وتطراً تغيرات على الموجودات تؤدي إلى انتقالها بين المراحل الثلاثة التالية استناداً إلى التغير في الجودة الائتمانية منذ الاعتراف المبدئي. تتضمن المرحلة 1 الأدوات المالية التي لم ينتج عنها زيادة ملحوظة في المخاطر الائتمانية منذ الاعتراف المبدئي أو تلك التي لها مخاطر ائتمانية منخفضة كما في تاريخ التقرير. وبالنسبة لتلك الموجودات، يتم تسجيل الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة 12 شهراً. وتمثل الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة 12 شهراً الخسائر الائتمانية المتوقعة والتي تنتج من أحداث التعثر المحتملة خلال 12 شهراً بعد تاريخ التقرير. ليس من المتوقع أن ينخفض النقد على مدى فترة الـ 12 شهراً لكن الخسائر الائتمانية بالكامل على الأصل مرجحة باحتمالية أن الخسارة ستحدث خلال الـ 12 شهراً المقبلة. تضع المجموعة في اعتبارها أن الأصل المالي يحتوي على مستوى منخفض من المخاطر الائتمانية عندما يكون تصنيف المخاطر الائتمانية مساوياً لتعريف "التصنيف الائتماني المرتفع" المتعارف عليه دولياً. تتضمن المرحلة 2 الأدوات المالية التي نتج عنها زيادة ملحوظة في المخاطر الائتمانية منذ الاعتراف المبدئي (ما لم يكن لها مخاطر ائتمانية منخفضة كما في تاريخ التقرير) ولكن يوجد دليل موضوعي على انخفاض القيمة. وبالنسبة لتلك الموجودات، يتم تسجيل الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدار عمرها. إن الخسائر الائتمانية المتوقعة خلال عمر الأداة هي الخسائر الائتمانية المتوقعة التي تنتج من أحداث التعثر المحتملة خلال العمر المتوقع للأداة المالية. إن الخسائر الائتمانية المتوقعة هي متوسط الخسائر الائتمانية المرجح مع احتمالية التعثر باعتباره العامل المرجح. عند تحديد ما إذا كانت المخاطر الائتمانية على الأدوات المالية قد زادت بشكل ملحوظ، تراعي الإدارة المعلومات المعقولة والمؤيدة المتاحة من أجل مقارنة مخاطر التعثر التي تحدث في تاريخ التقرير مع مخاطر التعثر التي تحدث عند الاعتراف المبدئي للأداة المالية. عندما يتعذر على المجموعة قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة على أساس كل أداة على حدة بسبب القيود المتعلقة بالتكلفة والجهد، فإنها تحدد الزيادة الملحوظة في المخاطر الائتمانية على أساس جماعي، ولهذا الغرض يتم تجميع الأدوات المالية على أساس الخصائص المشتركة للمخاطر الائتمانية.

تتضمن المرحلة 3: الموجودات المالية التي لها دليل موضوعي على الانخفاض في القيمة كما في تاريخ التقرير، استناداً إلى العوامل التي تتضمن صعوبة مالية على العميل أو تعثر أو وقوع حدث انقضاء أجل استحقاق. بالنسبة لتلك الموجودات، يتم تسجيل الخسائر الائتمانية على مدار عمرها كالفرق بين مجمل القيمة الدفترية للأصل والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة مخضومة بسعر الفائدة الفعلية الأصلي للموجودات المالية.

يتم تسجيل أي تعديلات على القيمة الدفترية للأصل المالي الناتجة عن الخسائر الائتمانية المتوقعة في الربح أو الخسارة كربح أو خسارة ناتجة عن انخفاض القيمة ويتم عرض مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة كاستقطاع من مجمل القيمة الدفترية للموجودات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة.

إن الخسائر الائتمانية المتوقعة هي الناتج المخضوم من احتمالية التعثر وقيمة التعرض عند التعثر ومعدل الخسارة عند التعثر. تتمثل احتمالية التعثر في احتمالية تعثر المقترض في الوفاء بمطلوباته المالية إما لمدة 12 شهراً (احتمالية التعثر لمدة 12 شهراً) أو على مدى المدة المتبقية من الالتزام (احتمالية التعثر خلال مدة الالتزام). تتمثل قيمة التعرض عند التعثر في قيمة التعرض المتوقعة عند حدوث تعثر. تحدد المجموعة قيمة التعرض عند التعثر من التعرض الحالي للأدوات المالية والتغيرات المحتملة على المبالغ القائمة المسموح بها بموجب العقد بما في ذلك الإطفاء.

تمثل قيمة التعرض عند التعثر للأصل المالي إجمالي قيمته الدفترية. يمثل معدل الخسارة عند التعثر الخسارة المتوقعة المشروطة بوقوع حدث تعثر وقيمتها المتوقعة عند التحقق والقيمة الزمنية للأموال.

تطبق المجموعة المنهج المبسط لقياس الخسائر الائتمانية على الذمم المدينة والموجودات الأخرى. تحدد المجموعة الخسائر الائتمانية المتوقعة على هذه البنود استناداً إلى التجارب السابقة للخسائر الائتمانية وفقاً لحالة انقضاء الاستحقاق الخاصة بالمدينين والمعدلة حسب الانقضاء كي تعكس الظروف الحالية وتقديرات الظروف الاقتصادية المستقبلية. وعليه، يتم تصنيف الذمم المدينة والموجودات الأخرى والتي لم تنخفض قيمتها الائتمانية ضمن المرحلة 2 ويتم تسجيل الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الأداة.

حدث التعثر

تسجل المجموعة حدث تعثر عندما تشير المعلومات التي تم إعدادها داخلياً أو تم الحصول عليها من مصادر خارجية إلى أنه من غير المرجح أن يقوم المدين بدفع المبالغ المستحقة كاملة لدائنيه (دون النظر إلى أي ضمانات محتفظ بها من قبل المجموعة). بغض النظر عن هذا الأساس، ترى المجموعة أن التعثر يحدث عندما ينقضي تاريخ استحقاق أي أصل مالي لفترة تزيد عن 90 يوماً ما لم يكن لدى المجموعة أي معلومات معقولة ومؤيدة تشير إلى وجود معيار تعثر آخر أكثر ملائمة.

شركة الأمان للاستثمار - ش.م.ك.ع وشركاتها التابعة
دولة الكويت

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة - 31 ديسمبر 2018

(جميع المبالغ بالدينار الكويتي ما لم يذكر غير ذلك)

السياسة المطبقة قبل 1 يناير 2018

تنخفض قيمة الأصل المالي إذا زادت قيمته الدفترية عن قيمته الاستردادية المقدرة. في تاريخ كل بيان مالي، يتم إجراء تقييم لتحديد ما إذا كان هناك دليل موضوعي على انخفاض قيمة أصل مالي محدد أو مجموعة من الموجودات المالية المشابهة. في حال وجود مثل هذا الدليل، يتم تخفيض الأصل لقيمه الاستردادية. يتم تحديد القيمة الاستردادية للأداة المالية المحملة بالفائدة على أساس صافي القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية مخصومة وفقاً لمعدلات الفائدة الأصلية بينما يتم تحديد القيمة العادلة لأدوات حقوق الملكية بالرجوع إلى أسعار السوق أو باستخدام وسائل تقييم مناسبة. يتم الاعتراف بأي خسائر ناتجة عن انخفاض القيمة في بيان الدخل المجموع. بالنسبة للاستثمارات في أسهم "المتاحة للبيع"، يتم تسجيل رد خسارة انخفاض القيمة كزيادة في احتياطي القيمة العادلة من خلال حقوق الملكية.

يتم شطب الموجودات المالية إذا لم يكن هناك دليل واقعي على إمكانية استردادها.

الانتقال لتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية 9

فيما يلي صافي الأثر الناتج عن تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية 9 والمعيار الدولي للتقارير المالية 15 على الأرباح المرحلة الافتتاحية والحصول غير المسيطره كما في 1 يناير 2018:

الأرباح المرحلة	الرصيد الختامي وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي 39 (31 ديسمبر 2017) الأثر في إعادة القياس:
967,593	الخسائر الائتمانية المتوقعة بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية 9 على الموجودات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة
(11,394)	الرصيد الافتتاحي وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 9 كما في تاريخ التطبيق المبدئي 1 يناير 2018
956,199	تصنيف الموجودات والمطلوبات المالية في تاريخ التطبيق المبدئي للمعيار الدولي للتقارير المالية 9
	يوضح الجدول أدناه مطابقة فئات القياس الأصلية والقيمة الدفترية وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي 39 وفئات القياس الجديدة وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 9 للموجودات المالية للمجموعة كما في 1 يناير 2018.

القيمة الدفترية الجديدة بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية 9	إعادة قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة	القيمة الدفترية الأصلية بموجب معيار المحاسبة الدولي 39	التصنيف الجديد بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9	التصنيف الأصلي بموجب معيار المحاسبة الدولي 39	الموجودات المالية
8,568,323	(10,635)	8,578,958	التكلفة المطفأة	قروض ومديون	نقد وأرصدة بنكية
624,398	(759)	625,157	التكلفة المطفأة	قروض ومديون	ذمم مدينة وموجودات أخرى
2,642,075	-	2,642,075	القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	استثمارات في أوراق مالية
3,287,535	-	3,287,535	القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	استثمارات في أوراق مالية
1,134,381	-	1,134,381	القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	استثمارات متاحة للبيع	استثمارات في أوراق مالية
226,005	-	226,005	القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	استثمارات متاحة للبيع	استثمارات في أوراق مالية
16,482,717	(11,394)	16,494,111			مجموع الموجودات المالية

لم ينتج عن المعيار الدولي للتقارير المالية 9 أي تغيير في تصنيف أو قياس المطلوبات المالية.

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة - 31 ديسمبر 2018

(جميع المبالغ بالدينار الكويتي ما لم يذكر غير ذلك)

2.7 الشهرة

تحتسب الشهرة الناتجة من اندماج الأعمال كالزيادة في مجموع المقابل المحول ونسبة حصة الحقوق غير المسيطرة في المبالغ المدرجة لصافي الموجودات المحددة للشركة المقتناة كما في تاريخ الإقتناء، إن وجدت. وبالنسبة لاندماج الأعمال على مراحل، تضاف القيمة العادلة في تاريخ الإقتناء لحصة ملكية الشركة المقتنية المحفوظ بها سابقاً في الشركة المقتناة على صافي القيم العادلة في تاريخ الإقتناء للموجودات المحددة المقتناة والمطلوبات المتكبدة. إن أي عجز يمثل ربح من صفقة الشراء ويتم إدراجه مباشرة في بيان الدخل المجموع.

يتم توزيع الشهرة على كل وحدة توليد نقد وذلك لغرض اختبار الانخفاض في القيمة بالمنشأة. إن أرباح وخسائر بيع المنشأة أو جزء منها تتضمن القيمة الدفترية للشهرة المتعلقة بالمنشأة أو الجزء المباع منها.

يتم اختبار انخفاض قيمة الشهرة على الأقل مرة واحدة سنوياً، ويتم تسجيلها بالتكلفة ناقصاً خسائر انخفاض القيمة المتراكمة.

يتم تجميع الموجودات إلى أدنى حد يمكن عنده تحديد تدفقات نقدية بشكل مستقل، والتي تعرف بوحدات توليد النقد وذلك لغرض تقييم الانخفاض في قيمة الشهرة.

إذا كانت القيمة الاستردادية لوحدة توليد النقد أقل من القيمة الدفترية للوحدة، يتم توزيع خسائر انخفاض القيمة بشكل مبدئي لتخفيض القيمة الدفترية لأي شهرة متعلقة بالوحدة، ثم على الموجودات الأخرى للوحدة بالتناسب على أساس القيمة الدفترية لكل أصل في الوحدة. لا يمكن رد تلك المتعلقة بالشهرة في فترة لاحقة.

إن القيمة الاستردادية هي القيمة العادلة مخصصاً منها تكاليف البيع أو قيمة الاستخدام، أيهما أعلى. ويغرض تحديد قيمة الاستخدام، يتم خصم التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة لتصل إلى قيمتها الحالية باستخدام معدل خصم قبل الضريبة، والذي يعكس تقييمات السوق الحالية للقيمة الزمنية للأموال والمخاطر المتعلقة بالأصل الذي لم يتم تعديل تدفقاته النقدية المستقبلية المقدرة. تقوم المجموعة بإعداد خطط للأعمال تتراوح مدتها من 4 إلى 5 سنوات. ويتم استخدام هذه الخطط لاحتساب قيمة الاستخدام. ويتم استخدام معدلات النمو طويل المدى للتدفقات النقدية لتقدير التدفقات النقدية لفترة تتجاوز تلك المدة التي تتراوح من 4 إلى 5 سنوات. يتم تحديد القيمة العادلة مخصصاً منها تكاليف البيع باستخدام أساليب التقييم والأخذ في الاعتبار نتائج المعاملات الحديثة لموجودات مماثلة في نفس مجال الأعمال ونفس المنطقة الجغرافية.

2.8 قياس القيمة العادلة

القيم العادلة

إن القيمة العادلة هي السعر الذي يتم استلامه لبيع أصل أو دفعه لنقل التزام في معاملة منظمة بين مشاركين في السوق كما في تاريخ القياس. يفترض قياس القيمة العادلة أن معاملة بيع الأصل أو نقل الالتزام تتم إما:

• في السوق الأصلي للأصل أو للالتزام؛ أو

• في حالة غياب السوق الأصلي، يكون في السوق الأكثر ربحاً للأصل أو للالتزام.

يجب أن يكون دخول المجموعة إلى السوق الرئيسي أو الأكثر ربحاً متاحاً.

يتم قياس القيمة العادلة لأصل أو التزام باستخدام الافتراضات التي سيستخدمها المشاركون في السوق عند تسعير الأصل أو الالتزام، على افتراض أن المشاركين في السوق سيتصرفون وفقاً لمصلحتهم الاقتصادية.

إن قياس القيمة العادلة لأصل غير مالي يعين الاعتبار قدرة المشارك في السوق على تحقيق المنافع الاقتصادية من خلال أفضل وأمثل استخدام للأصل أو ببيعته لمشارك آخر في السوق سيستخدم الأصل بأفضل وأمثل استخدام له.

تستخدم المجموعة أساليب التقييم الملائمة للظروف والتي يتوفر من أجلها بيانات كافية لقياس القيمة العادلة، والتي تزيد من استخدام المدخلات الملحوظة ذات الصلة وتقلل من استخدام المدخلات غير الملحوظة.

يتم تصنيف كافة الموجودات والمطلوبات، التي يتم قياس قيمتها العادلة أو الإفصاح عنها في البيانات المالية، ضمن تسلسل القيمة العادلة، كما هو مبين أدناه، استناداً إلى مدخلات المستوى الأقل التي تكون جوهرية لقياس القيمة العادلة ككل:

• المستوى 1: الأسعار المعلنة (غير المعدلة) في سوق نشط لأدوات مماثلة؛

• المستوى 2: مدخلات بخلاف الأسعار المعلنة والمتضمنة في المستوي 1 والتي تعتبر ملحوظة للأصل أو للالتزام، سواء بشكل مباشر (كـ "الأسعار") أو غير مباشر (كـ "مشتقات الأسعار")؛ و

• المستوى 3: أساليب التقييم التي تتضمن مدخلات الأصل أو الالتزام ولا تستند إلى بيانات سوقية ملحوظة (مدخلات غير ملحوظة).

بالنسبة للأدوات المالية المسعرة في سوق نشط، يتم تحديد قيمتها العادلة بالرجوع إلى أسعار السوق المعلنة. يتم استخدام أسعار وأوامر الشراء للموجودات وأسعار العروض للمطلوبات.

بالنسبة للأدوات المالية غير المسعرة، يتم تحديد القيمة العادلة بالرجوع إلى القيمة السوقية للاستثمارات المماثلة أو بالاعتماد على التدفقات النقدية المخصومة أو نماذج التقييم الأخرى الملائمة أو باستخدام الأسعار المعلنة من قبل الوسطاء.

بالنسبة للأدوات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة، يتم قياس القيمة العادلة باستخدام طريقة التدفقات النقدية المستقبلية المخصومة بمعدل العائد الحالي السائد في السوق لأدوات مالية مماثلة.

وبالنسبة للموجودات والمطلوبات التي يتم الاعتراف بها في البيانات المالية على أساس متكرر، تحدد المجموعة ما إذا كانت الانتقالات قد حدثت بين مستويات التسلسل الهرمي عن طريق إعادة تقييم التصنيف (بناءً على أدنى مستوى للمدخلات الجوهرية لقياس القيمة العادلة ككل) في نهاية كل فترة تقرير.

ولغرض إفصاحات القيمة العادلة، حددت المجموعة فئات للموجودات والمطلوبات على أساس طبيعة وخصائص ومخاطر الأصل أو الالتزام ومستوى تسلسل القيمة العادلة على النحو الموضح أعلاه.

2.9 استثمار في شركة زميلة

الشركات الزميلة هي تلك الشركات التي يكون للمجموعة تأثير جوهري فيها وهي ليست شركة تابعة أو حصص في مشروع مشترك. إن التأثير الجوهري هو القدرة على المشاركة في قرارات السياسة التشغيلية والمالية للشركة المستثمر بها ولكن ليس لها سيطرة أو سيطرة مشتركة على تلك السياسات.

يتم تضمين نتائج وموجودات ومطلوبات الشركات الزميلة في هذه البيانات المالية المجمعة باستخدام طريقة حقوق الملكية، إلا إذا كان الاستثمار مصنفاً كمحفظ به للبيع، وفي هذه الحالة تتم المحاسبة عنه وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 5 موجودات غير متداولة محفظ بها للبيع وعمليات متوقفة. ووفقاً لطريقة حقوق الملكية، يتم إدراج الاستثمار في شركة زميلة مبدئياً في بيان المركز المالي المجموع بالتكلفة ويتم تعديله فيما بعد لإدراج حصة المجموعة في الأرباح والخسائر والدخل الشامل الآخر للشركة الزميلة. عندما تكون حصة المجموعة في خسائر شركة زميلة تتجاوز حصتها في تلك الشركة الزميلة (والتي تتضمن أي حصص طويلة الأجل والتي تشكل جوهرياً جزءاً من صافي استثمارات المجموعة في الشركة الزميلة)، تتوقف المجموعة عن إدراج حصتها من الخسائر الإضافية. يتم إدراج الخسائر الإضافية إلى الحد الذي تتكبد فيه المجموعة التزامات قانونية أو متوقعة أو تكون قد قامت بسداد أي مدفوعات نيابة عن الشركة الزميلة.

إن الزيادة في تكلفة الاقتناء عن حصة المجموعة في صافي القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المحددة والالتزامات المحتملة للشركة الزميلة والمدرجة في تاريخ الاقتناء كشهرة، يتم إدراجها كشهرة ويتم تضمينها بالقيمة الدفترية للاستثمارات. إن أية زيادة في حصة المجموعة في صافي القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المحددة والالتزامات المحتملة عن تكلفة الاقتناء بعد إعادة التقييم يتم إدراجها مباشرة في بيان الدخل المجموع.

يتم تطبيق متطلبات معيار المحاسبة الدولي 36 لتحديد ما إذا كان ضرورياً الاعتراف بأي خسارة انخفاض في القيمة فيما يتعلق باستثمار المجموعة في شركة زميلة. عندما يكون ذلك ضرورياً، يتم اختبار القيمة الدفترية الكاملة للاستثمار (بما في ذلك الشهرة) لتحديد الانخفاض في القيمة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي 36 كأصل واحد من خلال مقارنة قيمته الاستردادية (القيمة التشغيلية والقيمة العادلة ناقصاً تكاليف البيع، أيهما أعلى) مع قيمته الدفترية.

إن أي خسارة مدرجة لانخفاض في القيمة لا يتم تخصيصها مقابل أي أصل بما في ذلك الشهرة التي تشكل جزءاً من القيمة الدفترية للاستثمار. يتم الاعتراف بأي رد لخسارة الانخفاض في القيمة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي 36 وذلك بمقدار الزيادة اللاحقة في القيمة الاستردادية للاستثمار.

تتوقف المجموعة عن استخدام طريقة حقوق الملكية بدءاً من تاريخ عدم اعتبار الاستثمار كشركة زميلة. عندما تحتفظ المجموعة بحصة مستبقاة في شركة زميلة سابقة وتكون الحصة المستبقاة عبارة عن أصل مالي، تقوم المجموعة بقياس الحصة المستبقاة بالقيمة العادلة في ذلك التاريخ، وتعتبر القيمة العادلة للحصة المستبقاة هي قيمتها العادلة عند الاعتراف المبدئي وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية. يتم مراعاة الفرق بين القيمة الدفترية للشركة الزميلة في تاريخ التوقف عن استخدام طريقة حقوق الملكية والقيمة العادلة لأي حصة مستبقاة وأي متحصلات ناتجة عن بيع جزء من الحصة في الشركة الزميلة وذلك عند تحديد الأرباح أو الخسائر الناتجة عن بيع الشركة الزميلة. بالإضافة إلى ذلك، تقوم المجموعة بالمحاسبة عن كافة المبالغ المعترف بها سابقاً في الدخل الشامل الآخر فيما يتعلق بتلك الشركة الزميلة وفق نفس الأساس الذي كان سيطلب الاستناد إليه إذا قامت الشركة الزميلة ببيع الموجودات أو المطلوبات ذات الصلة بشكل مباشر. وبالتالي، إذا تم إعادة تصنيف الأرباح أو الخسائر المعترف بها سابقاً في الدخل الشامل الآخر من قبل تلك الشركة الزميلة إلى الربح أو الخسارة عند بيع الموجودات أو المطلوبات ذات الصلة، تقوم المجموعة بإعادة تصنيف الأرباح أو الخسائر من حقوق الملكية إلى الربح أو الخسارة (كثسوية ناتجة عن إعادة التصنيف) عندما يتم استبعاد الشركة الزميلة.

عند قيام المجموعة بتخفيض حصة ملكيتها في شركة زميلة مع استمرارها في استخدام طريقة حقوق الملكية، تقوم المجموعة بإعادة تصنيف نسبة الربح أو الخسارة المعترف بها سابقاً في الدخل الشامل الآخر والمتعلقة بذلك التخفيض في حصة الملكية إلى بيان الربح أو الخسارة إذا كان يتوجب إعادة تصنيف ذلك الربح أو الخسارة إلى بيان الربح أو الخسارة عند بيع الموجودات أو المطلوبات ذات الصلة.

عندما تبرم المجموعة معاملات مع شركتها الزميلة، فإن الأرباح والخسائر الناتجة من المعاملات مع الشركة الزميلة يتم إدراجها في البيانات المالية المجمعة للمجموعة فقط في حدود الحصص في الشركة الزميلة التي لا تتعلق بالمجموعة.

شركة الأمان للاستثمار - ش.م.ك.ع وشركاتها التابعة دولة الكويت

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة - 31 ديسمبر 2018

(جميع المبالغ بالدينار الكويتي ما لم يذكر غير ذلك)

- 2.10 عقارات استثمارية**
- إن العقارات الاستثمارية هي العقارات التي يتم الاحتفاظ بها لغرض تحقيق إيرادات تأجير أو لزيادة قيمتها الرأسمالية أو لكلا الغرضين، ولكن ليس لغرض البيع في إطار النشاط الاعتيادي للأعمال أو الاستخدام لأغراض إنتاج أو توريد البضائع أو الخدمات لأغراض إدارية.
- يتم قياس العقارات الاستثمارية بالتكلفة عند الاعتراف المبدي ولاحقاً بالقيمة العادلة مع إدراج أي تغيير عليها في بيان الربح أو الخسارة المجموع، تتضمن التكلفة النفقات المتعلقة مباشرة بحيازة العقار الاستثماري.
- يتم تحديد القيم العادلة للعقارات الاستثمارية من قبل مقيمين لديهم مؤهلات مهنية معترف بها وخبرة حديثة في موقع وفئة العقار الذي يتم تقييمه.
- يتم إثبات أي ربح أو خسارة ناتجة عن بيع العقار الاستثماري (محتسبة على أساس الفرق بين صافي المحصل من البيع والقيمة الدفترية للبند) في بيان الربح أو الخسارة المجموع.
- عند تغيير استخدام عقار معين بحيث يتم إعادة تصنيفه كمتلكات ومعدات، فإن القيمة العادلة لهذا العقار في تاريخ إعادة التصنيف تصبح هي تكلفته وذلك لأغراض المحاسبة لاحقاً.
- 2.11 المخزون**
- يظهر المخزون بالتكلفة أو صافي القيمة الممكن تحقيقها، أيهما أقل. إن صافي القيمة الممكن تحقيقها هي القيمة البيعية المقدرة، في إطار النشاط الاعتيادي للأعمال، ناقصاً مصاريف البيع المتغيرة المعمول بها.
- 2.12 معدات**
- تظهر المعدات بالتكلفة ناقصاً الاستهلاك المتراكم والخسائر المترجمة الناتجة عن انخفاض القيمة. تتضمن تكلفة بند من بنود المعدات تكلفة الاقتناء وكافة التكاليف المتعلقة مباشرة بإحضار الأصل إلى حالته التشغيلية لاستخدامه المزمع. يحسب الاستهلاك بطريقة القسط الثابت على مدى الأعمار الإنتاجية المقدرة للموجودات والتي تتراوح من 5 إلى 10 سنوات:
- يتم مراجعة القيمة الدفترية للمعدات في تاريخ كل بيان مالي لتحديد ما إذا كان هناك مؤشر للانخفاض في القيمة. في حال وجود مؤشر لمثل هذا الانخفاض، يتم تخفيض الموجودات لقيمتها الاستردادية ويتم إدراج خسارة الانخفاض في القيمة ضمن بيان الدخل المجموع والتي تمثل الفرق بين القيمة الدفترية والقيمة الاستردادية للموجودات. يتم مراجعة القيمة المتبقية والأعمار الإنتاجية وطرق الاستهلاك في نهاية كل سنة مالية، وتعديلها إذا اقتضى الأمر.
- لغرض تحديد انخفاض القيمة، يتم تبويب الموجودات لأقل مستوى يمكن عنده تحديد تدفقات نقدية بشكل مستقل لتلك المجموعة من الموجودات. يتم تحديد أرباح أو خسائر البيع بمقارنة المتحصلات مع القيمة الدفترية وتدرج في بيان الدخل المجموع.
- 2.13 مخصصات المطلوبات**
- يتم الاعتراف بالمخصصات عندما يكون لدى المجموعة التزام قانوني حالي أو متوقع نتيجة لأحداث سابقة، ومن المحتمل طلب تدفقات موارد اقتصادية خارجية لسداد هذا الالتزام ويمكن تقديرها بصورة موثوق فيها. يتم قياس المخصصات بالقيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة أن تكون مطلوبة لسداد الالتزام باستخدام معدل خصم يعكس تقديرات السوق والقيم الحالية للنفود والمخاطر المحددة للالتزام.
- 2.14 مكافأة نهاية الخدمة للموظفين**
- تقوم المجموعة وفقاً لقانون العمل الكويتي بسداد مبالغ للموظفين عند انتهاء الخدمة وفقاً لخطة مزاي محددة. إن خطة المزايا المحددة غير ممولية ويتم احتسابها على أساس المبلغ المستحق بافتراض وقوع كامل الالتزام كنتيجة لإنهاء خدمة العاملين جبرياً في تاريخ بيان المركز المالي المجموع. ويمثل هذا الأساس تقديراً موثقاً للقيمة الحالية للالتزام النهائي.
- 2.15 أسهم الخزينة**
- إن تكلفة أسهم الشركة الأم التي تم شراؤها، بما في ذلك التكاليف العائدة مباشرة، يتم تصنيفها ضمن حقوق الملكية. ويتم الإفصاح عن الأرباح أو الخسائر الناتجة عن البيع كل على حدة ضمن بند حقوق الملكية، وهذه المبالغ ليست متاحة للتوزيع. إن هذه الأسهم غير قابلة للتوزيعات النقدية. إن إصدار أسهم المنحة يزيد عدد أسهم الخزينة نسبياً ويقل متوسط التكلفة للسهم الواحد دون التأثير في التكلفة الإجمالية لأسهم الخزينة.
- 2.16 تحقق الإيرادات**
- أتعاب إدارة*
- تتحقق أتعاب إدارة محافظ واستثمارات جماعية بصفة الأمانة بمرور الوقت عندما تفي المجموعة بالتزام الأداء من خلال نقل الخدمات الموعود بها إلى العميل.
- تتحقق أتعاب الإدارة - حوافز بصفة الأمانة عند نقطة زمنية محددة عندما تفي المجموعة بالتزام الأداء من خلال نقل الخدمات الموعود بها إلى العميل.

شركة الأمان للاستثمار - ش.م.ك.ع وشركاتها التابعة
دولة الكويت

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة - 31 ديسمبر 2018

(جميع المبالغ بالدينار الكويتي ما لم يذكر غير ذلك)

تتحقق إيرادات التوزيعات عندما يثبت الحق في استلام الدفعات. تتحقق إيرادات الفوائد على أساس التوزيع الزمني النسبي باستخدام طريقة العائد الفعلي.

رسوم دراسية

تُحتسب الرسوم الدراسية بمرور الوقت عندما تفي المجموعة بالتزام الأداء من خلال نقل الخدمات الموعود بها إلى العميل. يتم تأجيل الرسوم المقبوضة مقدماً / الصادر بها فواتير.

أغذية ومشروبات

تتحقق الإيرادات من أنشطة الفنادق عند نقطة زمنية محددة عندما تفي المجموعة بالتزام الأداء من خلال نقل الخدمات الموعود بها إلى العميل.

2.17 عقود الإيجار

عندما تكون المجموعة هي الطرف المستأجر - إيجار تشغيلي

يتم تصنيف عقود الإيجار التي يحتفظ المؤجر بموجبها فعلياً بكافة مخاطر ومنافع الملكية كعقود إيجار تشغيلي. يتم تحميل المدفوعات بموجب عقود الإيجار التشغيلي على بيان الدخل المجمع بطريقة القسط الثابت على مدار مدة عقد الإيجار.

2.18 معاملات العملات الأجنبية

إن العملة الرئيسية لأي منشأة هي عملة البلد الذي تزاوّل نشاطها فيه. وبالنسبة للمجموعة، فإن العملة الرئيسية هي الدينار الكويتي. يتم تسجيل المعاملات التي تتم بالعملات الأجنبية باستخدام أسعار الصرف السائدة في تاريخ المعاملة. وتحول الموجودات والمطلوبات ذات الطبيعة النقدية بالعملات الأجنبية في تاريخ بيان المركز المالي المجمع إلى الدينار الكويتي باستخدام أسعار الصرف السائدة بذلك التاريخ. وتؤخذ الأرباح والخسائر الناتجة إلى بيان الدخل المجمع.

يتم إدراج فروق ترجمة العملات الأجنبية للبنود غير النقدية مثل الأسهم المصنفة كموجودات مالية متاحة للبيع في احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات ضمن حقوق الملكية.

2.19 توزيعات الأرباح

يتم الاعتراف بالتوزيعات المقترحة لمساهمي الشركة الأم كالتزامات في البيانات المالية المجمعة في الفترة التي يعتمد فيها مساهمي الشركة الأم هذه التوزيعات.

2.20 موجودات بصفة الأمانة

لا تعتبر الموجودات التي تحتفظ بها المجموعة بصفة الأمانة أو الوكالة من موجودات المجموعة وبالتالي لا تدرج ضمن البيانات المالية المجمعة.

2.21 الزكاة

تحتسب حصة الزكاة بنسبة 1% من ربح المجموعة وفقاً لقرار وزارة المالية رقم 2007/58 الساري مفعوله اعتباراً من 10 ديسمبر 2007.

3. شركات تابعة

تتضمن البيانات المالية المجمعة البيانات المالية للشركة الأم وشركاتها التابعة التالية:

اسم الشركة	بلد التأسيس	النشاط الرئيسي	نسبة الملكية (%)	
			2018	2017
شركة الأمان القابضة (ش.م.ك)	الكويت	شركة قابضة	99.90	99.90
صندوق الأمان الإسلامي ("الصندوق")	الكويت	صندوق	-	84.56
شركة البيروني للتجارة العامة ش.م.و (البيروني)	الكويت	شركة قابضة	100.00	100.00
شركة المذاق القابضة ذ.م.م.	الكويت	شركة قابضة	76.00	-
محتفظ به من خلال شركة البيروني				
شركة منارات للخدمات التعليمية ذ.م.م.	الكويت	مدارس	80.00	80.00
محتفظ به من خلال شركة المذاق				
شركة جزر كناري ذ.م.م.	الكويت	مطاعم	100.00	-

في يونيو 2018، استحوذت الشركة الأم على حصص مسيطرة بنسبة 76% من أسهم رأس المال العادية لشركة المذاق القابضة ذ.م.م. وهي شركة كويتية قابضة تعمل في مجال المطاعم بدولة الكويت، وذلك مقابل مبلغ إجمالي 1,679,600 دينار كويتي. تم الإفصاح عن تفاصيل هذه المعاملة في إيضاح 10.

في أبريل 2018، وافقت هيئة أسواق المال على قرار حاملي الوحدات بالصندوق المتخذ في اجتماعهم المنعقد في أبريل 2018 لتصفية الصندوق. وتم تعيين الشركة الأم التي كانت تمارس مهام مدير الصندوق كوصفي. في ديسمبر 2018، استردت الشركة الأم كافة استثماراتها في الصندوق.

شركة الأمان للاستثمار - ش.م.ك.ع وشركاتها التابعة
دولة الكويت

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة - 31 ديسمبر 2018

(جميع المبالغ بالدينار الكويتي ما لم يذكر غير ذلك)

2017		2018		
2,078,958	1,160,721			نقد وأرصدة بنكية
6,500,000	4,750,000			نقد لدى البنوك
8,578,958	5,910,721			استثمارات مرابحة
(1,500,000)	-			ناقصاً:
7,078,958	5,910,721			استثمارات مرابحة (تتجاوز فترة استحقاقها الأصلية 3 شهور)
				النقد والنقد المعادل

2017		2018		
385,727	363,926			إيرادات مستحقة
27,208	225,005			مستحق من شركات وساطة
119,608	78,889			ذمم مدينة أخرى
28,117	25,072			مخزون
64,497	57,769			مصروفات مدفوعة مقدماً
625,157	750,661			

إن الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان في تاريخ بيان المركز المالي المجموع يقارب القيمة العادلة لكل تصنيف من الذمم المدينة المذكورة أعلاه. لا تحتفظ المجموعة بأي رهن كضمان مقابل هذه الأرصدة.

لم ينقض تاريخ استحقاق كافة الذمم المدينة ولم تنخفض قيمتها.

6. استثمارات في أوراق مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

2017		2018		
1,280,704	1,376,417			أسهم محلية - مسعرة
1,361,372	970,770			أسهم أجنبية - مسعرة
1,997,500	-			أسهم محلية - غير مسعرة
294,244	196,823			أسهم أجنبية - غير مسعرة
995,790	-			صناديق ومحافظ أجنبية
5,929,610	2,544,010			

7. استثمارات في أوراق مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

2017		2018		
-	1,766,780			أسهم غير مسعرة
-	422,348			صناديق و محافظ أجنبية
-	2,189,128			

8. استثمارات في أوراق مالية متاحة للبيع

2017		2018		
1,360,386	-			أسهم أجنبية - غير مسعرة
1,360,386	-			

9. استثمار في شركة زميلة

فيما يلي تفاصيل الشركات الزميلة للمجموعة كما في 31 ديسمبر 2018:

حصة الملكية وحقوق التصويت		دولة التأسيس	النشاط الرئيسي	اسم الشركة الزميلة
2017 %	2018 %			
24.75	24.75	الكويت	التطوير العقاري	شركة المجموعة السعودية للمشاريع القابضة ش.م.ك.م. (المشاريع السعودية)

يتم تسجيل حصة المجموعة في نتائج أعمال الشركة الزميلة بناءً على الحسابات غير المدققة المعدة من قبل إدارة الشركة الزميلة.

شركة الأمان للاستثمار - ش.م.ك.ع وشركاتها التابعة
دولة الكويت

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة - 31 ديسمبر 2018

(جميع المبالغ بالدينار الكويتي ما لم يذكر غير ذلك)

فيما يلي ملخص المعلومات المالية للمشاريع السعودية:

2017	2018	
8,107,241	6,639,078	مجموع الموجودات
(293,196)	(273,300)	مجموع المطلوبات
7,814,045	6,365,778	صافي الموجودات
1,933,976	1,575,530	حصة المجموعة في صافي الموجودات
-	-	
-	(762,234)	مجموع الإيرادات
-	(761,342)	مجموع المصاريف
-	(1,523,576)	صافي الخسارة
-	(377,085)	حصة المجموعة في النتائج

10. الشهرية

إن الشهرية الموزعة على وحدات توليد النقد هي كما يلي:

2017	2018	
1,017,508	1,017,508	شركة منارات للخدمات التعليمية ذ.م.م.
-	1,889,203	شركة المذاق القابضة ذ.م.م.
1,017,508	2,906,711	

تم تحديد القيمة الاستردادية للشهرة على أساس احتساب قيمة الاستخدام والتي تستخدم توقعات التدفقات النقدية استناداً إلى الموازنات المالية التي اعتمدها مجلس الإدارة وتغطي فترة خمس سنوات. تم استخدام معدل خصم ما قبل الضريبة بواقع 11.57% ومعدل نمو بواقع 1% لتحديد القيمة الاستردادية. واستناداً إلى هذا التحليل، لا يوجد مؤشر على أن الشهرة قد انخفضت قيمتها. قامت المجموعة بإجراء تحليل الحساسية من خلال تنوع المدخلات بعدة هوامش محتملة بشكل معقول وتحديد ما إذا نتج عن التغيير في المدخلات أي انخفاض في قيمة الشهرة المخصصة لوحدات توليد النقد.

اندماج الأعمال

الاستحواذ على شركة المذاق القابضة ذ.م.م.

مبين أدناه القيم المؤقتة المتعلقة بالموجودات والمطلوبات القابلة للتحديد كما في تاريخ الاقتناء، والتي تخضع للمراجعة خلال سنة واحدة من تاريخ الاستحواذ وذلك عند الانتهاء من توزيع ثمن الشراء:

1,679,600	مبلغ الشراء
2,400	حصص غير مسيطرة
1,682,000	المجموع
	ناقصاً:
	المبالغ المعترف بها للموجودات المكتتة والمطلوبات المترتبة القابلة للتحديد:
17,610	النقد والأرصدة البنكية
18,146	ذمم مدينة وموجودات أخرى
(126,933)	ذمم دائنة ومطلوبات أخرى
(116,026)	مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
(207,203)	مجموع صافي الموجودات القابلة للتحديد

1,889,203

شهرة ناتجة عن اندماج أعمال

ترجع الشهرة المذكورة أعلاه إلى ربحية الأعمال المكتتة القابلة للتحديد. اعتباراً من تاريخ الاستحواذ، تم إضافة إيرادات شركة المذاق القابضة البالغة 1,122,662 دينار كويتي و ربح الفترة البالغ 28,322 دينار كويتي إلى صافي نتائج المجموعة. في حال كان تاريخ الاستحواذ 1 يناير 2018، لكانت إيرادات المجموعة للفترة أكثر بمبلغ 840,479 دينار كويتي وكان ربح السنة أقل بمبلغ 247,203 دينار كويتي.

شركة الأمان للاستثمار - ش.م.ك.ع وشركاتها التابعة
دولة الكويت

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة - 31 ديسمبر 2018

(جميع المبالغ بالدينار الكويتي ما لم يذكر غير ذلك)

11. ذمم دائنة ومطلوبات أخرى	
2017	2018
157,826	214,537
72,149	131,712
31,619	112,381
55,678	33,184
104,483	184,703
63,326	1,022,882
10,582	23,140
6,914	14,189
5,177	8,256
507,754	1,744,984

12. رأس المال وأسهم الخزينة

أ. رأس المال

أقرت الجمعية العمومية غير العادية لمساهمي الشركة الأم في اجتماعها المنعقد بتاريخ 12 أبريل 2018:

• إلغاء جميع أسهم الخزينة القائمة كما في 31 ديسمبر 2017.

• التخفيض النقدي لرأس المال بمبلغ 3 مليون دينار كويتي بواقع 15.27% من إجمالي رأس المال القائم.

وتم التأشير على ذلك في السجل التجاري بتاريخ 30 أبريل 2018. وتم سداد 100 فلس عن كل سهم نقداً للمساهمين المسجلين في 17 مايو 2018.

وعليه، بلغ رأسمال الشركة الأم المصرح به والمصدر والمدفوع بالكامل 15,000,000 دينار كويتي (31 ديسمبر 2017): 19,648,284 دينار كويتي موزعاً على 150,000,000 سهماً قيمة كل منها 100 فلس (31 ديسمبر 2017): 196,482,840 (سهماً).

ب. أسهم خزينة

تم الاستحواذ على هذه الأسهم استناداً إلى تفويض ممنوح لمجلس الإدارة من قبل المساهمين وفقاً للقرارات الوزارية أرقام 10 لسنة 1987 و 11 لسنة 1988 ويتم تسجيلها بالتكلفة. إن الاحتياطات المعادلة لتكلفة أسهم الخزينة المحتفظ بها غير قابلة للتوزيع.

2017	2018
16,482,840	-
8.4 %	-
824,142	-
849,815	-

تم إدراج الربح الناتج من إلغاء أسهم الخزينة في الاحتياطي الاختياري. إن أسهم الخزينة غير مرهونة.

ج. مكافأة أعضاء مجلس الإدارة

لم يتم التوصية بصرف مكافأة لأعضاء مجلس الإدارة لسنة 2018.

وافقت الجمعية العامة العادية لمساهمي الشركة الأم المنعقدة في 12 أبريل 2018 على سداد مكافأة لأعضاء مجلس الإدارة بمبلغ 42,000 دينار كويتي لسنة 2017 تم إدراجها ضمن بند مصاريف أخرى.

13. احتياطي قانوني

وفقاً لمطلوبات قانون الشركات والنظام الأساسي للشركة الأم، يتم تحويل 10% من صافي الربح قبل حصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي وضريبة دعم العمالة الوطنية ومكافأة أعضاء مجلس الإدارة والذكاة إلى الاحتياطي القانوني. يجوز للشركة الأم إيقاف هذا التحويل عندما يصل رصيد الاحتياطي إلى 50% من رأسمال الشركة الأم. يمكن استخدام الاحتياطي القانوني فقط لتوزيع أرباح تصل بحد أقصى إلى 5% في السنوات التي لا تكفي فيها الأرباح المرحلة لهذا الغرض.

14. صافي الربح / (الخسارة) من استثمارات في أوراق مالية

2017	2018
(529,611)	202,976
129,889	215,665
(399,722)	418,641

ربح / (خسارة) نتيجة بيع استثمارات في أوراق مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
توزيعات نقدية

شركة الأمان للاستثمار - ش.م.ك.ع وشركاتها التابعة
دولة الكويت

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة - 31 ديسمبر 2018

(جميع المبالغ بالدينار الكويتي ما لم يذكر غير ذلك)

15. أتعاب إدارة موجودات بصفة الأمانة	
2017	2018
1,232,563	1,327,845
1,553,262	919,308
65,724	24,536
2,851,549	2,271,689

أتعاب إدارة - محافظ
أتعاب إدارة - حوافز
أتعاب إدارة - استثمار جماعي

16. مجمل الربح من الأنشطة التجارية					
الاجمالي		عمليات الأغذية والمشروبات		قطاع التعليم	
2017	2018	2017	2018	2017	2018
646,973	2,124,175	-	1,122,662	646,973	1,001,513
(606,013)	(2,110,543)	-	(1,094,340)	(606,013)	(1,016,203)
40,960	13,632	-	28,322	40,960	(14,690)

إيراد العمليات
تكلفة العمليات
مجمل (الخسارة) /
الربح من الأنشطة
التجارية

17. ربحية السهم الأساسية والمخفضة	
2017	2018
250,201	828,157
188,728,700	161,243,643
1.33	5.14

فيما يلي ربحية السهم الأساسية والمخفضة بناءً على المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال السنة:
ربح السنة المتاح لمساهمي الشركة الأم
المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال السنة (سهم)
ربحية السهم الأساسية والمخفضة (فلس)

18. معاملات مع أطراف ذات صلة	
5,282	-
364,623	372,605
1,051,914	-
-	193,709

في إطار النشاط الاعتيادي للأعمال، أبرمت المجموعة معاملات مع أطراف ذات صلة. يمثل هذا البند معاملات مع المساهمين، والمدراء، والإدارة العليا بالمجموعة، والشركات التي يملكون حصصاً رئيسية فيها أو يكون لهم تأثير جوهري عليها. تمت الموافقة على سياسات التسعير وشروط هذه المعاملات من قبل إدارة المجموعة. تخضع كافة المعاملات مع الأطراف ذات الصلة لموافقة مساهمي الشركة الأم في اجتماع الجمعية العمومية السنوية.
فيما يلي الأرصدة / المعاملات مع الأطراف ذات الصلة التي لم يتم الإفصاح عنها في أي إيضاح آخر من هذه البيانات المالية المجمعة:

2017	2018
-	-
364,623	372,605
1,051,914	-
-	193,709

المعاملات :
أتعاب إدارة
مزايا ومكافآت الإدارة العليا والإدارة التنفيذية
الأرصدة:
استثمارات في أوراق مالية متاحة للبيع
استثمارات في أوراق مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

19. معلومات القطاع	
إدارة الاستثمارات الخاصة:	تتمثل غالبية أنشطة المجموعة في ثلاثة قطاعات رئيسية على النحو التالي:
إدارة الأصول والخدمات الاستشارية:	الاستثمار في أسهم وعقارات وتمويل الشركات والعلاء الأفراد وإدارة متطلبات السيولة لدى المجموعة.
قطاع التعليم:	إدارة المحافظ الاستثمارية بنظام الإدارة المباشرة وغير المباشرة وإدارة صناديق الاستثمار المحلية والعالمية وتقديم الخدمات الاستشارية وخدمات التمويل المهيكلة والخدمات الاستثمارية الأخرى ذات الصلة.
عمليات الأغذية والمشروبات	تشغيل المدارس في دولة الكويت. تشغيل المطاعم في دولة الكويت.

شركة الأمان للاستثمار - ش.م.ك.ع وشركاتها التابعة
دولة الكويت

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة - 31 ديسمبر 2018

(جميع المبالغ بالتدين الكويتي ما لم يذكر غير ذلك)

فيما يلي معلومات القطاع للسنة المنتهية في 31 ديسمبر:

المجموع	قطاع الاعنية والمشروبات		قطاع التعليم		ادارة الأصول والخدمات الاستثمارية		ادارة الاستثمارات الخاصة			
	2017	2018	2017	2018	2017	2018	2017	2018		
2,459,766	4,942,460	-	1,122,662	646,973	1,939,080	2,655,978	(126,287)	162,307	إيرادات القطاع	
(1,638,757)	(3,080,035)	-	(1,094,340)	(606,013)	(561,833)	(537,560)	(470,911)	(431,932)	مصاريف القطاع	
821,009	1,862,425	-	28,322	(40,690)	1,377,247	2,118,418	(597,198)	(269,625)	نتائج القطاع	
(596,739)	(1,029,615)	-	-	-	-	-	-	-	مصرفقات غير موزعة	
224,270	832,810	-	-	-	-	-	-	-	ربح السنة	
10,437,009	10,485,576	131,915	34,787	-	128,093	3,049,905	2,898,752	7,255,189	7,423,944	الموجودات:
1,933,976	1,575,530	-	-	-	-	-	-	1,933,976	1,575,530	موجودات القطاع
8,741,159	6,250,590	143,305	78,628	98,171	398,895	71,181	-	8,428,502	5,773,067	استثمار في شركات
21,112,144	18,311,696	275,220	113,415	98,171	526,988	3,121,086	2,898,752	17,617,667	14,772,541	زميلة أخرى
507,754	1,744,984	225,725	58,068	-	233,236	-	-	282,029	1,453,680	المطلوبات:
344,408	530,143	75,814	122,321	-	40,869	84227	145925	184,367	221,028	نعم دائنة ومستحقات
852,162	2,275,127	301539	180,389	-	274,105	84,227	145,925	466,396	1,674,708	مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
									التوزيع الجغرافي للموجودات والمطلوبات	
									المطلوبات	
									الموجودات	
852,162	2,275,127	17,083,091	14,148,599	3,746,187	416,910	21,112,144	18,311,696	دولة الكويت		
-	-	2,494,444	-	1,534,609	-	-	-	دول مجلس التعاون الخليجي		
-	-	1,534,609	-	-	-	-	-	دول اجنبية اخرى		

شركة الأمان للاستثمار - ش.م.ك.ع وشركاتها التابعة
دولة الكويت

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة - 31 ديسمبر 2018

(جميع المبالغ بالدينار الكويتي ما لم يذكر غير ذلك)

		التزامات رأسمالية
2017	2018	
697,892	238,451	رأس مال غير مستدعي
		21. موجودات بصفة الأمانة
		تقوم الشركة الأم بإدارة المحافظ الاستثمارية نيابةً عن الغير. لم يتم إدراج أرصدة هذه المحافظ في المركز المالي للمجموعة.
2017	2018	محافظ استثمارية مدارة نيابةً عن الغير
239,827,834	265,242,136	

شركة الأمان للاستثمار - ش.م.ك.ع وشركاتها التابعة دولة الكويت

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة - 31 ديسمبر 2018

(جميع السلع بالدينار الكويتي، ما لم يذكر غير ذلك)

2.2 القيمة العادلة للأوراق المالية

إن القيمة العادلة هي السعر الذي يتم استلامه لبيع أصل أو دفعه لنقل التزام في معاملة منظمة بين مشركين في السوق كما في تاريخ القياس. يوضح الجدول التالي تحليل الأوراق المالية المسجلة بالقيمة العادلة حسب تسلسل مستوى القيمة العادلة:

الموجودات المالية	القيمة العادلة كما في	تسلسل القيمة العادلة	أساليب التقييم والمحددات الرئيسية	مدخلات غير ملحوظة هامة	علاقة المدخلات غير الملحوظة بالقيمة العادلة
-------------------	-----------------------	----------------------	-----------------------------------	------------------------	---

31 ديسمبر 2018 31 ديسمبر 2017

استثمارات في أوراق مالية بالقيمة العادلة من خلال البيع أو التخمسرة	2,347,187	2,642,076	المستوى 1	آخر أمر شراء / سعر الوحدة / لا يوجد	لا يوجد
أسهم محلية وأجنبية مسعرة	196,823	2,291,744	المستوى 3	التقييم استناداً إلى السعر المعدل / القيمة الدفترية / انخفاضت القيمة العادلة	كما زادت مخاطر السوق، انخفاضت القيمة العادلة
أسهم محلية وأجنبية غير مسعرة	-	995,790	المستوى 2	صافي قيمة الأصل المعادلة من قبل مدبري الصناديق	لا يوجد
استثمارات في صناديق ومحافظ أجنبية	-	-	المستوى 3	التقييم استناداً إلى السعر المعدل / القيمة الدفترية	كما زادت مخاطر السوق، انخفاضت القيمة العادلة
استثمارات في أوراق مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الضائل الأخر	422,348	-	المستوى 2	مضاعفات القيمة الدفترية / صافي قيمة الأصل المعادلة من قبل مدبري الصناديق	لا يوجد
أسهم محلية وأجنبية مسعرة	-	1,966,780	المستوى 3	التقييم استناداً إلى السعر المعدل / القيمة الدفترية	كما زادت مخاطر السوق، انخفاضت القيمة العادلة
استثمارات في صناديق ومحافظ أجنبية	-	-	المستوى 3	مضاعفات القيمة الدفترية / أسعار السوق	انخفضت القيمة العادلة
استثمارات في أوراق مالية متاحة للبيع	-	1,360,386	المستوى 3	السوق المقارن	كما زاد متوسط إيجار الوحدة
أسهم غير مسعرة	-	-	المستوى 3	متوسط إيجار الوحدة	كما زاد متوسط إيجار الوحدة
عقارات استثمارية	1,895,066	1,504,348	المستوى 3	السوق المقارن	كما زادت القيمة العادلة

إن القيم العادلة للموجودات والمطلوبات المالية الأخرى تقارب قيمها الدفترية كما في تاريخ البيانات المالية المجمعة. لم يتم إجراء أي انتقالات بين مستويات القيمة العادلة خلال السنة.

شركة الأمان للاستثمار - ش.م.ك.ع وشركاتها التابعة
دولة الكويت

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة - 31 ديسمبر 2018

(جميع المبالغ بالدينار الكويتي ما لم يذكر غير ذلك)

23. إدارة المخاطر المالية

المخاطر المالية

إن استخدام المجموعة للأدوات المالية يعرضها لمخاطر مالية عدة مثل مخاطر السوق ومخاطر الائتمان ومخاطر السيولة. تقوم المجموعة بشكل مستمر بمراجعة تعرضها للمخاطر وتتخذ الإجراءات اللازمة للحد منها لمستويات مقبولة. يقوم مجلس إدارة المجموعة بتقديم أسس مكتوبة لإدارة المخاطر الكلية بالإضافة إلى سياسات مكتوبة تغطي نواحي محددة مثل مخاطر العملات الأجنبية، مخاطر معدلات الفائدة، مخاطر الائتمان واستثمار السيولة الزائدة.

إن المخاطر الرئيسية التي تتعرض لها المجموعة مبينة أدناه:

مخاطر السوق

إن مخاطر السوق هي مخاطر تقلب القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية للأداة المالية نتيجة التغيرات في الأسعار السائدة في السوق. تتكون مخاطر السوق من ثلاثة أنواع: مخاطر العملات الأجنبية ومخاطر معدلات الفائدة ومخاطر أسعار الأسهم. لا تتعرض المجموعة لمخاطر معدلات الفائدة نظراً لأن المجموعة تعمل وفقاً للشريعة الإسلامية ولا تمتلك أدوات مالية محملة بالفائدة

(أ) مخاطر العملات الأجنبية

إن مخاطر العملات الأجنبية هي مخاطر تقلب القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية لأداة مالية نتيجة للتغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية. تتعرض المجموعة لمخاطر العملات الأجنبية والتي تتمثل بشكل رئيسي في الدولار الأمريكي.

وضعت الإدارة سياسة تتطلب من المجموعة إدارة مخاطر العملات الأجنبية من خلال متابعة التدفقات النقدية بعملة أجنبية وتنوع العملات والذي يتم على أساس الحدود الموضوعية من قبل الإدارة.

فيما يلي صافي مراكز العملات الأجنبية لدى المجموعة في تاريخ بيان المركز المالي المجموع:

2017	2018	
2,391,152	661,933	دولار أمريكي
1,050,781	2,686,191	ريال سعودي
481,756	481,721	درهم إماراتي
490,157	355,124	أخرى

يوضح التحليل أدناه أثر الارتفاع في معدلات العملات الأجنبية على ربح السنة بواقع 5% مقابل الدينار الكويتي ، مع ثبات جميع المتغيرات الأخرى. يوضح المبلغ الموجب في الجدول صافي الزيادة المحتملة في ربح السنة، بينما يوضح المبلغ السالب صافي الانخفاض المحتمل. لم تحدث أي تغييرات في الطريقة والافتراضات المستخدمة في إعداد تحليل الحساسية مقارنة بالسنة السابقة.

2017	2018	
(171,426)	(163,045)	الانخفاض في ربح السنة

في حال انخفاض الدينار الكويتي بواقع 5% مقابل العملات الأجنبية لنتج عن ذلك تأثير معادل ومعاكس على نتائج السنة.

(ب) مخاطر أسعار الأسهم

إن مخاطر أسعار الأسهم هي مخاطر تقلب الأدوات المالية نتيجة للتغيرات في أسعار السوق. إن الأدوات المالية التي من المحتمل أن تتعرض لمثل هذه المخاطر تتمثل في الاستثمارات في أوراق مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة والاستثمارات في أوراق مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر.

تقوم المجموعة بإدارة هذه المخاطر من خلال تنوع استثماراتها على أساس توزيع الموجودات بصورة محددة مسبقاً على فئات متعددة والتقييم المستمر لظروف السوق واتجاهاته وتقدير الإدارة للتغيرات طويلة وقصيرة الأجل للقيمة العادلة.

تم تحديد تحليل الحساسية لمخاطر أسعار الأسهم المبين أدناه على أساس أسعار السوق المعلنة للاستثمارات في أوراق مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، والاستثمارات في أوراق مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر المدرجة لدى بورصة الكويت بتاريخ التقرير. في حال زاد سعر السهم بنسبة 5%، كان أثر ذلك على بيان الدخل المجموع وحقوق الملكية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر كما يلي:

2017		2018		
الأثر على حقوق الملكية	الأثر على بيان الدخل المجموع	الأثر على حقوق الملكية	الأثر على بيان الدخل المجموع	
-	56,351	-	117,359	مؤشر بورصة الكويت

تشير الأرقام الموجبة المذكورة أعلاه إلى الزيادة في ربح / حقوق الملكية للسنة. في حال انخفاض سعر السهم بواقع 5%، كان تأثير ذلك معادلاً ومعاكساً على بيان الدخل المجموع وحقوق الملكية.

شركة الأمان للاستثمار - ش.م.ك.ع وشركاتها التابعة
دولة الكويت

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة - 31 ديسمبر 2018

(جميع المبالغ بالدينار الكويتي ما لم يذكر غير ذلك)

مخاطر الائتمان

إن مخاطر الائتمان هي مخاطر احتمال عدم قدرة أحد أطراف الأداة المالية على الوفاء بالتزاماته مسبباً خسارة مالية للطرف الآخر. إن الموجودات المالية التي تعرض المجموعة لمخاطر الائتمان تتكون بشكل رئيسي من النقد والأرصدة البنكية والذمم المدينة والموجودات الأخرى. تدير المجموعة مخاطر الائتمان بإيداع النقد لدى مؤسسات مالية ذات جدارة ائتمانية عالية والتعامل مع أطراف مقابلة يتمتعون بسمعة جيدة. تدير المجموعة هذه المخاطر من خلال إيداع الودائع لدى مؤسسات مالية ذات تصنيف ائتماني مرتفع. إن الأرصدة البنكية هي من أطراف مقابلة لها تصنيف ائتماني مرتفع. تم اعتبار أن الخسارة الائتمانية المتوقعة على الأرصدة البنكية غير مادية. يتم تصنيف الذمم المدينة والموجودات الأخرى ضمن المرحلة 2 وهي تنطوي على مستوى جيد من المخاطر الائتمانية. إن الحد الأقصى لتعرض المجموعة للمخاطر الائتمانية هو كما يلي:

2017	2018	
8,578,958	5,910,721	أرصدة بنكية
532,543	700,032	ذمم مدينة وموجودات أخرى
-	(32,212)	الخسارة الائتمانية المتوقعة
9,111,501	6,578,541	

مخاطر السيولة

إن مخاطر السيولة هي مخاطر عدم قدرة المجموعة على الوفاء بالتزاماتها المالية عند استحقاقها. تدير المجموعة مخاطر السيولة من خلال مراقبة توافر النقد اللازم لسداد الالتزامات المستحقة بصورة منتظمة وتحافظ على توافر التمويل من خلال تسهيلات ائتمانية ملزمة. تقوم المجموعة بقياس مخاطر السيولة وذلك عن طريق توقع توفر التدفقات النقدية المستقبلية باستخدام البيانات التاريخية والبيانات الأخرى ذات الصلة.

تستحق المطلوبات المالية للمجموعة خلال سنة من تاريخ البيانات المالية المجمعة.

24. إدارة مخاطر رأس المال

من أهم أهداف المجموعة عند إدارة رأس المال تأمين قدرتها على الاستمرار في مزاولة نشاطها لتحقيق عوائد للمساهمين ومنافع للأطراف المعنية الأخرى. مثل غيرها في الصناعة، تراقب المجموعة رأس مالها على أساس معدل المديونية والذي يتم احتسابه على أساس قسمة صافي المديونية على إجمالي رأس المال. يتم احتساب صافي الدين على أساس إجمالي القروض ناقصاً النقد والنقد المعادل. في حين يتم احتساب إجمالي رأس المال كحقوق الملكية كما تظهر في بيان المركز المالي المجموع، زائداً صافي الدين.

ليس لدى المجموعة أية قروض خارجية كما في 31 ديسمبر 2018 و2017.

25. الأحكام والتقديرات المحاسبية الهامة

إن إعداد البيانات المالية المجمعة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية المطبقة بدولة الكويت يتطلب من الإدارة وضع تقديرات وافترضايات قد تؤثر على المبالغ الواردة في البيانات المالية المجمعة، إذ قد تختلف هذه القيم عن التقديرات السابقة. كما يتطلب من الإدارة ممارسة أحكامها خلال عملية تطبيق السياسات المحاسبية الخاصة بالمجموعة. يبين أدناه الأحكام والتقديرات التي تعتبر جوهرية بالنسبة للبيانات المالية المجمعة:

الزيادة الملحوظة في مخاطر الائتمان

كما هو مبين في إيضاح 2.6، يتم تقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة كمخصص مساو للخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة 12 شهراً لموجودات المرحلة 1، أو الخسائر الائتمانية المتوقعة خلال عمر الأداة المالية لموجودات المرحلتين 2 و3. ينتقل الأصل إلى المرحلة 2 في حالة ارتفاع مخاطره الائتمانية بشكل ملحوظ منذ الاعتراف المبدئي. عند تقدير ما إذا ارتفعت المخاطر الائتمانية للأصل بشكل ملحوظ، تأخذ المجموعة المعلومات المستقبلية الكمية والنوعية المعقولة والمدعومة في عين الاعتبار.

تصنيف الاستثمارات - السياسة المطبقة اعتباراً من 1 يناير 2018

تقوم المجموعة بتحديد تصنيف الموجودات المالية بناءً على تقييم نموذج الأعمال الذي يتم الاحتفاظ بالأصل من خلاله، وتقييم ما إذا كانت الشروط التعاقدية للأصل المالي تتعلق فقط بالمبلغ الأساسي والفوائد على أصل المبلغ القائم. يرجى الرجوع إلى إيضاح 2.6 تصنيف الموجودات المالية للمزيد من المعلومات.

تصنيف الاستثمارات - السياسة المطبقة قبل 1 يناير 2018

تقرر المجموعة عند اقتناء الأداة المالية فيما لو يجب أن تصنف كاستثمارات "بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة" أو "متاحة للبيع" أو "قروض ومدينون". عند القيام بمثل هذه التقديرات، تأخذ المجموعة بالاعتبار الهدف الرئيسي من الاقتناء وكيف تنوي إدارته وتقييم أدائه، ومتطلبات السيولة والغرض من الاحتفاظ بهذه الأدوات حتى الاستحقاق والقدرة على ذلك. يحدد هذا التقييم ما إذا كان سيتم قياس الاستثمار لاحقاً بالتكلفة أو بالتكلفة المطفأة أو القيمة العادلة وما إذا كان سيتم إدراج تغيرات القيمة العادلة للأدوات في بيان الدخل المجموع أو في بيان الدخل والدخل الشامل الآخر المجموع.

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة - 31 ديسمبر 2018

(جميع المبالغ بالدينار الكويتي ما لم يذكر غير ذلك)

دليل الانخفاض في قيمة الاستثمارات - السياسة المطبقة قبل 1 يناير 2018

تحدد الإدارة الانخفاض في أدوات حقوق الملكية المصنفة كـ "متاحة للبيع" عندما يكون هناك انخفاض طويل الأجل أو هام في القيمة العادلة للاستثمارات المصنفة ضمن "الاستثمارات المتاحة للبيع". إن تحديد الانخفاض طويل الأجل أو المادي يتطلب من الإدارة ممارسة حكمها في هذا الشأن. بالإضافة لذلك، تقوم المجموعة، ضمن عوامل متعددة، بتقييم التقلب المعتاد في أسعار الأسهم المدرجة والتدفقات النقدية المتوقعة ومعدلات الخصم للاستثمارات غير المسعرة. إن الانخفاض في القيمة يعتبر ملائماً عندما يكون هناك دليل موضوعي على تدهور المركز المالي للشركة المستثمر فيها ويشمل ذلك عدة عوامل منها الصناعة التي تعمل بها وكذلك أداء القطاع والتكنولوجيا والتدفقات النقدية التشغيلية والتمويلية.

مطلوبات محتملة

تنشأ المطلوبات المحتملة نتيجة أحداث ماضية يتأكد وجودها فقط بوقوع أو عدم وقوع حدث أو أحداث مستقبلية غير مؤكدة لا تقع بالكامل ضمن سيطرة المجموعة. يتم تسجيل مخصصات المطلوبات عندما تعتبر الخسارة محتملة ويمكن تقديرها بصورة معقولة. إن عملية تحديد ما إذا كان يجب تسجيل مخصص من عدمه مقابل أي مطلوبات أو التزامات محتملة نتيجة حكم قضائي تستند إلى تقديرات الإدارة.

انخفاض قيمة الموجودات المالية - السياسة المطبقة اعتباراً من 1 يناير 2018

تقوم المجموعة بتقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة لكافة الموجودات المالية المدرجة بالتكلفة المضافة أو بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل المجمع، باستثناء أدوات حقوق الملكية. يظوي تحديد الخسائر الائتمانية المتوقعة على استخدام ملحوظ للبيانات الداخلية والخارجية والاقتراضات. يرجى الرجوع إلى إيضاح 2.6 انخفاض قيمة الموجودات المالية للمزيد من المعلومات.

الانخفاض في قيمة المدينين - السياسة المطبقة قبل 1 يناير 2018

تخضع الذمم المدينة لمخصص مخاطر الائتمان مقابل انخفاض قيمة القروض في حالة وجود دليل موضوعي على أن المجموعة لن تتمكن من تحصيل كافة المبالغ المستحقة. إن مبلغ المخصص هو الفرق بين القيمة الدفترية والمبلغ الممكن استرداده، والذي يمثل القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المحتملة، بما في ذلك المبلغ الممكن استرداده من الضمانات والرهونات مخصومة بمعدلات الفائدة التعاقدية. يؤخذ مبلغ الخسارة الناتجة من الانخفاض في القيمة إلى بيان الدخل المجمع.

انخفاض قيمة الموجودات غير المالية

تقوم المجموعة بإجراء اختبار سنوي لانخفاض قيمة الموجودات غير المالية لتحديد قيمها الاستردادية على أساس احتساب قيمة الاستخدام. تتضمن قيمة الاستخدام تقديرات معدلات النمو للتدفقات النقدية المستقبلية وعدد السنوات المستخدمة في نموذج التدفقات النقدية ومعدلات الخصم.

تقييم استثمارات في أسهم غير مسعرة

إن تقييم الاستثمارات في أسهم غير مسعرة يستند عادةً إلى واحدة مما يلي:

- معاملات حديثة في السوق بشروط تجارية بحتة؛
- القيمة العادلة الحالية لاستثمار آخر مماثل إلى حد كبير؛
- التدفقات النقدية المتوقعة مخصومة بالمعدلات الحالية المطبقة للبنود ذات شروط وسمات مخاطر مماثلة؛ أو
- نماذج تقييم أخرى.

إن تحديد التدفقات النقدية وعوامل الخصم للاستثمارات في أسهم غير مسعرة يتطلب إجراء تقديرات هامة.