

الجمعية الكويتية للتواصل الحضاري  
دولة الكويت

البيانات المالية وتقرير مراقب الحسابات المستقل  
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2019

الجمعية الكويتية للتواصل الحضاري  
دولة الكويت

البيانات المالية وتقرير مراقب الحسابات المستقل  
لسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2019

الجمعية الكويتية للتواصل الحضاري  
دولة الكويت

البيانات المالية وتقرير مراقب الحسابات المستقل  
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2019

صفحة رقم

-  
1  
2  
3  
17 - 4

المحتويات

تقرير مراقب الحسابات المستقل.  
بيان المركز المالي.  
بيان الإيرادات والمصروفات والدخل الشامل الأخر.  
بيان التدفقات النقدية.  
إيضاحات حول البيانات المالية.

إلى السادة/ أعضاء مجلس الإدارة  
الجمعية الكويتية للتواصل الحضري  
دولة الكويت

## تقرير حول تدقيق البيانات المالية

### الرأي

لقد دققنا البيانات المالية المرفقة للجمعية الكويتية للتواصل الحضري "الجمعية"، والتي تتضمن بيان المركز المالي كما في 31 ديسمبر 2019، وبيان الإيرادات والمصروفات والدخل الشامل الآخر وبيان التدفقات النقدية للسنة المالية المنتهية بتلك التاريخ، وملخص السياسات المحاسبية الهامة والمعلومات الإيضاحية الأخرى.

برأينا، أن البيانات المالية تعبر بصورة عادلة، من جميع النواحي المالية، عن المركز المالي للجمعية كما في 31 ديسمبر 2019، وعن أدائها المالي وتدقيقها النقدية للسنة المالية المنتهية بتلك التاريخ وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية.

### أساس الرأي

لقد قمنا بأعمال التدقيق وفقاً لمعيار التدقيق الدولية. إن مسؤولياتنا طبقاً لتلك المعايير موضحة بشكل أكثر تفصيلاً في فقرة "مسؤوليات مراقب الحسابات عن تدقيق البيانات المالية" والواردة ضمن تقريرنا. نحن منتظون من الجمعية وفقاً لميثاق الأخلاقيات المهنية الصلدر عن مجلس المعايير الأخلاقية الدولية للمحاسبين، كما التزمنا بمسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لهذا الميثاق. باعتبارنا أن أدلة التدقيق التي حصلنا عليها كافية وملائمة لتوفر أساساً لرأينا.

### مسؤولية الإدارة والمسؤولين عن الحوكمة عن البيانات المالية

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

عند إعداد البيانات المالية، تتحمل الإدارة مسؤولية تقييم فترة الجمعية على متبعة أصلها على أساس مبدأ الاستمرارية مع الإصحاح، متى كان ذلك مناسباً، عن الأمور المتعلقة بالاستمرارية واستخدام مبدأ الاستمرارية المحاسبي ما لم تعتزم الإدارة تصفية الجمعية أو وقف أصلها أو في حالة عدم توفر أي بديل واقعي سوى اتخاذ هذا الإجراء.

يتحمل المسؤولون عن الحوكمة مسؤولية الإشراف على عملية إعداد التقارير المالية للجمعية.

## مسؤولية مراقب الحسابات

إن هدفنا هو الحصول على تأكيد معقول حول ما إذا كانت البيانات المالية ككل خالية من الأخطاء المالية سواء كانت نتيجة 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 التي تتم وفقاً لمعايير التدقيق الدولية سوف تنتهي دائماً باكتشاف الأخطاء المالية في حال وجودها. وقد نشأ الأخطاء عن الغش أو الخطأ وتعتبر مادية إذا كان من المتوقع أن تؤثر بشكل فردي أو مجتبع على القرارات الاقتصادية للمستخدمين والتي يتم اتخاذها على أساس هذه البيانات المالية.

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

- تحديد وتقييم مخاطر الأخطاء المالية في البيانات المالية سواء كانت نتيجة عن الغش أو الخطأ وتصميم وتنفيذ إجراءات التدقيق التي تتناول تلك المخاطر والحصول على أدلة تدقيق كافية وملائمة توفر أساساً لرأينا. إن مخاطر عدم اكتشاف الأخطاء المالية الناتجة عن الغش تفوق تلك الناتجة عن الخطأ؛ حيث أن الغش قد يشمل التواطؤ أو التزوير أو الإهمال أو الحذف المتعمد أو التضليل أو تجاوز الرقابة الداخلية.
- تفهم أنظمة الرقابة الداخلية ذات الصلة بالتدقيق من أجل تصميم إجراءات تدقيق ملائمة للظروف. ولكن ليس بغرض إبداء رأي حول فعالية الرقابة الداخلية لدى الجمعية.
- تقييم مدى ملاءمة السياسات المحاسبية المتبعة ومعقولة التقديرات المحاسبية والإيضاحات المتعلقة بها المعدة من قبل الإدارة.
- استنتاج مدى ملاءمة استخدام الإدارة لمبدأ الاستمرارية المحاسبية وتحديد ما إذا كان هناك عدم تأكيد مدى متعلق بالأحداث أو ظروف قد تثير شكاً جوهرياً حول قدرة الجمعية على مواصلة 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 تقريرنا إلى الإيضاحات ذات الصلة الواردة في البيانات المالية، أو في حال كانت هذه الإيضاحات غير كافية، يتوجب علينا تعديل رأينا. نمتد استنتاجنا إلى أدلة التدقيق التي حصلنا عليها حتى تاريخ تقريرنا. على الرغم من ذلك، قد تتسبب الأحداث أو الظروف المستقبلية في توقف الجمعية عن مواصلة أعمالها على أساس مبدأ الاستمرارية.
- تقييم العرض الشامل وهيكل ومحتويات البيانات المالية، بما في ذلك الإيضاحات، وما إذا كانت البيانات المالية تعبر عن المعاملات والأحداث ذات الصلة بطريقة تحقق العرض العادل.

تقوم بالتواصل مع المسؤولين عن الحوكمة، على سبيل المثال لا الحصر، فيما يتعلق بالنطاق المخطط لعملية التدقيق وتوقيتها ونتائجها الهامة بما في ذلك أي أوجه قصور جوهريّة في أنظمة الرقابة الداخلية والتي قد يتم تحديدها خلال عملية التدقيق.

## تقرير عن المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

برأينا كذلك، أن الجمعية تحتفظ بنفقات محاسبية منتظمة وأن البيانات المالية متفقة مع ما ورد في هذه النفاذ، وأنها قد حصلنا على كافة المعلومات والإيضاحات التي رأيناها ضرورية لأغراض التدقيق، وأن البيانات المالية تتضمن جميع المعلومات التي يتطلبها القانون رقم (24) لسنة 1962 بشأن الاندية وجمعيات النفع العام، والنظام الأساسي للجمعية، وأن الجرد قد أجري وفقاً للأصول المرعية، وأنه في حدود المعلومات التي توفرت لدينا، لم تقع خلال السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2019 مخالفات للقانون رقم (24) لسنة 1962 بشأن الاندية وجمعيات النفع العام، والنظام الأساسي للجمعية، وتحليلتهما اللاحقة، على وجه يؤثر مادياً في نشاط الجمعية أو في مركزها المالي.



محمد حمد السلطان

سجل مراقبي الحسابات رقم 100 قة 1

محمد السلطان وشركاه

عضو مستقل في بيكر تلي العالمية

دولة الكويت في 8 مارس 2020

2018	2019	إيضاح	
			الموجودات
			الموجودات المتداولة
60,735	123,566		نقد لدى البنك
20,000	-		ودائع لأجل
1,508	3,877	4	مدينون وأرصدة مدينة أخرى
82,243	127,443		مجموع الموجودات المتداولة
			الموجودات غير المتداولة
1,510	2,715	5	موجودات ثابتة
1,510	2,715		مجموع الموجودات غير المتداولة
83,753	130,158		مجموع الموجودات
			المطلوبات
			المطلوبات المتداولة
51,776	95,644	6	الوفاز المتجمع لدى الجمعية
20,433	14,491	7	دائنون وأرصدة دائنة أخرى
72,209	110,135		مجموع المطلوبات المتداولة
			المطلوبات غير المتداولة
11,544	20,023		مخصص مكافأة نهاية الخدمة
83,753	130,158		مجموع المطلوبات

عبد الوهاب صالح الشايح  
رئيس مجلس الإدارة

بيان الإيرادات والمصروفات والدخل الشامل الآخر للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2019  
(جميع الأرقام بالدينار الكويتي)

2018	2019	إيضاح	
43,131	40,859		إيرادات الصدقات
32,197	50,707		إيرادات أخرى
75,328	91,566		مجموع الإيرادات
(65,564)	(80,595)	8	مصروفات عمومية وإدارية
(580)	(711)	5	استهلاك
(9,184)	(10,260)		مخصص نهاية الخدمة والإجازات
(75,328)	(91,566)		
-	-		<u>فائض / عجز</u>
-	-		الدخل الشامل الآخر:
-	-		الدخل الشامل الآخر للسنة
-	-		مجموع الدخل الشامل للسنة

بيان التدفقات النقدية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2019  
(جميع ارقام بالدينار الكويتي)

2018	2019	
		التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل:
		صافي ربح السنة
		تسويات:
		استهلاك
		مخصص مكافأة نهاية الخدمة
580	711	
3,268	8,479	
3,848	9,190	
		التغير في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
		مديون وأرصدة مدينة أخرى
		دائنون وأرصدة دائنة أخرى
		مخصص مكافأة نهاية الخدمة المتفوع
440	(2,369)	
(15,238)	(5,942)	
(538)	-	
(11,488)	879	صافي النقد (المستخدم في) / الناتج من أنشطة التشغيل
		التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار:
		المدفوع لشراء ممتلكات والآت ومعدات
		ودائع لاجل
		صافي النقد المستخدم في أنشطة الاستثمار
	(1,916)	
(20,000)	20,000	
(20,000)	18,084	
		التدفقات النقدية من أنشطة التمويل:
		الوفر المتجمع لدى الجمعية
		صافي الناتج من أنشطة التمويل
7,029	43,868	
7,029	43,868	
		(النقص) / الزيادة في نقد لدى البنك
		نقد لدى البنك في بداية السنة
		نقد لدى البنك في نهاية السنة
(24,459)	62,831	
85,194	60,735	
60,735	123,566	



إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2019  
(جميع التسميات بالدينار الكويتي ما لم يذكر غير ذلك)

1- التأسيس والنشاط

تأسست الجمعية الكويتية للتواصل الحضاري "الجمعية" وفقاً لمرسوم القانون رقم (24) لسنة 1962 بشأن الأندية وجمعيات النفع العام وتعديلاته.

وبناءً على قرار مجلس الوزراء رقم (331) المتخذ في اجتماعه رقم (13 - 2 / 2014) للمنعقد بتاريخ 2014/4/17 بشأن الاعتراف القانوني بشهر جمعيات النفع العام.

وعلى القرار الوزاري رقم (61) لسنة 2005 الصادر بتاريخ 2005/4/5 بإصدار النظام التوجيهي لجمعيات النفع العام.

وعلى محضر اجتماع لجنة متابعة شهر جمعيات النفع العام المنعقد بتاريخ 2014/7/7 بالموافقة على ائتمار الجمعية الكويتية للتواصل الحضاري.

تم ائتمار الجمعية الكويتية للتواصل الحضاري بتاريخ 2015 /1/14.

إن الأراض التي تأسست من أجلها الجمعية هي كما يلي:

1- إبراز دور دولة الكويت للخيري في مجال التواصل الثقافي والحضاري، من خلال التعلل مع الجمعيات والهيئات المشابهة في الداخل والخارج، باستخدام وسائل الاعلام ووسائل التقنية الحديثة في هذا الشأن بعد موافقة الجهات المعنية.

2- التواصل والحوار الثقافي والحضاري مع الجميع، لتعريف بالإسلام ديناً وثقافة وحضارة.

3- التعاون مع الجمعيات والهيئات المشهورة، لتعزيز أسس التواصل الثقافي والحضاري، ورعاية ودعم المهتمين الجدد، وتثقيفهم بأموال دينهم وتشجيعهم على الانتمار الإيجابي في مجتمعاتهم.

4- الاهتمام بالجنابيات والأقليات المسلمة في الداخل، ونشر الفكر والمنهج الوسطي وقيم الإسلام السصحة بينهم.

5- القيام بأندراسات والأبحاث والاصدارات، وإقامة المعارض الإعلامية والثقافية المتطقة بأهداف الجمعية، ودعم وتأسيس المدارس والمراكز العلمية والثقافية في الداخل للمهتمين الجدد وغيرهم من المسلمين، وانشاء المشاريع والبرامج التي تساعد الجمعية على تنمية مواردها وتعزيز قدرتها على تحقيق أهدافها، أرفع مستوى الفقراء منهم اقتصادياً وثقافياً بعد موافقة الجهات المعنية.

عنوان الجمعية المسجل هو: منطقة جنوب المرة - الشهداء، قطعة 4 - شارع 413 - منزل 67 - دولة الكويت هاتف الجمعية هو: (+965) 22916555.

إن المخول بالتوقيع عن الجمعية السيد/ عبد الوهاب صالح الشايح، يصفته رئيس مجلس الإدارة بموجب النظام الأساسي للجمعية مادة رقم 45.

تمت الموافقة على إصدار البيانات المالية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2019 من قبل رئيس مجلس الإدارة بتاريخ 8 مارس 2020 إن الجمعية العامة للأعضاء لديها صلاحية تعديل هذه البيانات المالية بعد إصدارها.

2- ملخص السياسات المحاسبية الهامة

تم إعداد البيانات المالية للجمعية وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية الصغرة عن مجلس معيار المحاسبة الدولية، وتلخص السياسات المحاسبية الهامة فيما يلي:

1-2 أسس الإعداد

تم إعداد البيانات المالية للجمعية وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية (IFRS) الصادرة عن مجلس معيار المحاسبة الدولية (IASB)، ووفقاً لمقتضيات القرار الوزاري رقم 18 لسنة 1990. تم إعداد البيانات المالية على أساس مبدأ التكلفة التاريخية كما تم عرض البيانات المالية بالدينار الكويتي الذي يمثل العملة الوظيفية للجمعية.

إن إعداد البيانات المالية للجمعية وفقاً للمعيار الدولية للتقارير المالية المعطوفة يتطلب من إدارة الجمعية القيام بتقديرات واقتراضات قد تؤثر على المبلغ المدرجة للموجودات، المطلوبات، الإيرادات والمصروفات والإيضاحات المرفقة والإفصاح عن الموجودات والمطلوبات المحتملة. كما يتطلب أيضاً من إدارة الجمعية ممارسة أحكامها خلال عملية تطبيق السياسات المحاسبية. إن الجوانب التي تطوّر على درجة عالية من الافتراضات أو التقديرات، أو الجوانب التي تكون فيها الافتراضات والتقديرات جوهرية بالنسبة إلى البيانات المالية مبينة في إيضاح (3).

## 2-2 تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة

### 1-2-2 المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والتي أصبحت واجبة التطبيق بداية من السنة الحالية

إن السجلات المحاسبية المستخدمة في إعداد البيانات المالية معقدة لتلك المطبقة في السنة السابقة باستثناء التغييرات الناتجة عن تطبيق بعض المعايير الجديدة والمعدلة للمعايير الدولية للتقارير المالية كما في 1 يناير 2019 المتعلقة بالجمعية وبياناتها كالتالي:

#### تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية 16 " عقود الإيجار "

قامت الجمعية بتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 16 الصادر في يناير 2016 على أن يكون تاريخ التطبيق على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2019.

ويحل المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 16 محل معيار المحاسبة الدولي رقم 17 والتفسير الصادر من لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية رقم 4 وتفسير لجنة التفسيرات الدائمة رقم 15 ورقم 27. ويبين المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 16 مبادئ الاعتراف بالإيجارات وقياسها وعرضها والإفصاح عنها. وقامت الجمعية كمستأجر بتطبيق السياسة المحاسبية التالية فيما يتعلق بإيجاراتها.

ينص المعيار الدولي للتقارير المالية 16 على أنه ينبغي الاعتراف بشكل عام بجميع عقود الإيجار والحقوق والالتزامات التعاقدية المرتبطة بها في بيان المركز المالي للجمعية. إذا كانت مدة الإيجار أقل من 12 شهراً أو أقل أو أن العقد مرتبط بأصل منخفض القيمة فإنه لا يتم تطبيق المعيار في هذه الحالة.

قامت الجمعية بتطبيق المعيار بأثر رجعي والذي يسمح به المعيار الدولي للتقارير المالية 16 عند تطبيق المعيار الجديد. عند تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية 16 للمرة الأولى، تم قياس حق استخدام الموجودات المستأجرة بشكل عام بقيمة التزام عقد الإيجار، باستخدام محل الفائدة في وقت التطبيق للمرة الأولى. تم قياس أصول حق الاستخدام ذات الصلة بمبلغ يساوي التزام عقد الإيجار وتعديله بمبلغ أي دفعات عقد إيجار مسبق الدفع أو مستحقة والتي تتعلق بعقد الإيجار المعترف به في الميزانية العمومية كما في 31 ديسمبر 2019.

لم يتج عن تطبيق هذا المعيار أي أثر على البيانات المالية للجمعية.

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2019  
(راجع المصاحف بالدينار الكويتي ما أم ينكر غير ذلك)

2-2-2 المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة الصادرة نكلها غير سارية المفعول بعد وغير مطبقة بشكل مبكر كما في تاريخ التصريح بهذه البيانات المالية، لم تقم الجمعية بتطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية التالية الجديدة والمعدلة الصادرة ولكنها غير سارية المفعول بعد.

سارية على الفترات السنوية  
التي تبدأ في أو بعد

المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة

تعريف المالية - التعديلات على معيار المحاسبة الدولي 1 عرض البيانات المالية ومعيار المحاسبة الدولي 8 المياسات المحاسبية والتغيرات في التقديرات المحاسبية والأخطاء.

1 يناير 2020

ينص التعريف الجديد على أنه "تعتبر المعلومات مالية إذا كان حدثها أو تحريفها أو تطويقها من المتوقع أن يؤثر بشكل معقول على القرارات التي يتخذها المستخدمون الأساسيون للبيانات المالية ذات الغرض العام استناداً إلى تلك البيانات المالية بما يضمن توفير معلومات مالية عن منشأة محددة معدة للتقرير".

1 يناير 2020

تعريف الأصول - التعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالية 3 للسماح بالأصول

توضح التعديلات أن الأصول عادة ما تتضمن مخرجات، غير أنه ولازم لمجموعة متكاملة من الأنشطة والأصول أن تتضمن مخرجات حتى تكون مؤهلة لأن تصبح أصولاً. إذ أنه لتحقيق هذا الغرض، ينبغي أن تتضمن مجموعة الأنشطة والأصول المكتسبة منفلاً ولية جوهرية كحد أدنى يساهم معاً بشكل كبير في إنتاج مخرجات. يوضح مجلس معايير المحاسبة الدولية بأن الأصول التجارية قد تحقق متاحة دون أن تتضمن كافة المنفصلات والآليات اللازمة لإنتاج المخرجات، أي أن المنفصلات والآليات المطبقة على هذه المنفصلات يجب أن يكون لها "القدرة على المساهمة في إنتاج مخرجات" بدلاً من "القدرة على إنتاج مخرجات".

تقدم التعديلات اختبار مركز اختياري يسمح بإجراء تقييم مبسط لما إذا كانت مجموعة الأنشطة والأصول المكتسبة لا تشكل أعمالاً مستنداً إلى اختبار التركيز الاختياري، لا تعتبر مجموعة الأنشطة والأصول المكتسبة أعمالاً إذا كانت القيمة المعادلة لإجمالي الأصول المكتسبة مركزة في أصل فردي للتحديد أو مجموعة من الأصول المعاملة القابلة للتحديد.

1 يناير 2020

التعديلات على مراجع إطار المفاهيم الواردة في المعايير الدولية للتقارير المالية - التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 2 والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم 3 والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم 6 والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم 14، ومعيار المحاسبة الدولي 1 ومعيار المحاسبة الدولي رقم 8 ومعيار المحاسبة الدولي رقم 34 ومعيار المحاسبة الدولي 37 ومعيار المحاسبة الدولي رقم 38، وتفسير لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقارير المالية رقم 19 وتفسير لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقارير المالية رقم 20 وتفسير لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقارير المالية رقم 22 وتفسير لجنة التفسيرات الدائمة رقم 32 لتحديث البيانات المتعلقة بالمراجع والاقتباسات من إطار المفاهيم أو عندما تشير تلك البيانات إلى إصدار مختلف من إطار المفاهيم.

1 يناير 2020

المعيار الدولي للتقارير المالية 7 الأدوات المالية: الإسهامات والمعيار الدولي للتقرير المالية 9 - الأدوات المالية

التعديلات المتعلقة بمسائل ما قبل الاستبدال في سياق إصلاح سعر الفائدة بين البنوك

تأجيل تاريخ السريان لأجل  
غير مسمى. ما يزال التطبيق  
مسموحاً به.

تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية 10 البيانات المالية ومعيار المحاسبة الدولي 28 الاستثمارات في الشركات الزميلة والمشروع المشتركة (2011) المتعلقة بمعالجة بيع أو مساهمة الموجودات من المستثمر إلى الشركة الزميلة أو المشروع المشترك.

لا تتوقع الجمعية أن ينتج عن تطبيق المعايير المدرجة أعلاه أثر مادي في البيانات المالية للجمعية في الفترات المستقبلية.

3-2 المياسات المحاسبية الهامة

1-2-3 الأدوات المالية

التصنيف والقياس

تصنف الجمعية أدواتها المالية بالتكلفة المطفأة وبالقائمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر وبالقائمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة استناداً إلى نموذج الأعمال الذي يتم فيه إدارة الموجودات وخصائص تنقلاتها النقدية. تحدد الإدارة التصنيف الملائم عند الاستحواذ.

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

تقييم نموذج الأعمال

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

- طريقة تقييم أداء نموذج الأعمال والموجودات المالية المحتفظ بها ضمن هذا النموذج ورفع تقارير عنها 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 المانلة لهذه الموجودات المدارة أو إلى التنقلات النقدية التعاقدية المحصلة).

كما أن معدل التكرار المتوقع للمبيعات وقيمتها وتوقيتها يعتبر من الجوانب المهمة للتقييم الذي تجريه الجمعية.

تحديد ما إذا كانت التنقلات النقدية التعاقدية تمثل دفعت المبلغ الأساسي والفائدة فقط (اختبار تحقيق دفعت المبلغ الأساسي والفائدة فقط)

إذا استهدف نموذج الأعمال الاحتفاظ بالموجودات لتحصيل التنقلات النقدية التعاقدية أو تحصيل التنقلات النقدية التعاقدية والبيع، تقوم الجمعية بتقييم ما إذا كانت التنقلات النقدية التعاقدية للأدوات المالية تمثل دفعت المبلغ الأساسي والارباح فقط الخاصة باختبار تحقق دفعت المبلغ الأساسي والارباح فقط.

"الأغراض هذا الاختبار، يُعرف "أصل المبلغ" على أنه القيمة العادلة للأصل المالي عند التحقق الميداني وقد يتغير على مدى عمر الأصل المالي (كأن يتم مداد أصل المبلغ أو إطفاء القسط / الخصم).

إن العناصر الأكثر أهمية للفائدة في أي ترتيب إقرض أساسي تتمثل في مراعاة القيمة الزمنية للأموال ومخاطر الائتمان، بخلاف مخاطر الإقرض الأساسية الأخرى وهامش الربح. ولاختبار تحقق دفعت المبلغ الأساسي والفائدة فقط، تقوم الجمعية بتطبيق أحكام وقواعدي العوامل ذات الصلة مثل الصلة المدرج بها الأصل المالي وفترة تحقق معدل الربح عن هذا الأصل.

تصنف الجمعية موجوداتها المالية عند الاعتراف المبني ضمن الفئات التالية:

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

الموجودات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة:

يُقاس الأصل المالي بالتكلفة المطفأة في حالة استيفائه لكل من الشروط التالية:

- أن يتم الاحتفاظ بالأصل ضمن نموذج أعمال يهدف إلى الاحتفاظ بالأصل من أجل تحصيل التنقلات النقدية التعاقدية؛ و
- أن ينشأ عن الشروط التعاقدية للأصل المالي تنقلات نقدية في توقيت محدد، والتي تتمثل في دفع المبلغ الأصلي الارباح المعتمدة عليه فقط.

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2019  
(جميع الساعات بالدينار الكويتي ما لم يذكر غير ذلك)

3-2 المياسات المحاسبية الهامة (تابع)

1-3-2 الأدوات المالية (تابع)

التصنيف والقياس (تابع)

يتم تصنيف النقد لدى البنك وفي الصندوق والمدينون التجاريون والذمم المدينة الأخرى بفض طبيعة الموجودات المالية المصنفة كموجودات مالية مدرجة بالتكلفة المطفأة.

الاعتراف وعدم الاعتراف

يتم الاعتراف بالأصل أو الالتزام المالي عندما تصبح الجمعية طرفاً في الأحكام التعاقدية للأداة المالية. كما لا يتم الاعتراف بالأصل المالي (بالكامل أو جزء منه) عندما تنتهي الحقوق التعاقدية في استلام التدفقات النقدية من الأصل المالي أو عندما تقوم الجمعية فعلياً بتحويل كافة مخاطر ومزايا الملكية أو عندما لا تقوم الجمعية فعلياً بتحويل كافة مخاطر ومزايا الملكية ولا تحتفظ بالسيطرة على الأصل. لا يتم الاعتراف بالالتزام المالي عندما يتم الوفاء بالالتزام المحدد بالمقد أو عند إلغائه أو انتهاء صلاحيته. يتم إدراج كافة صفقات الشراء والبيع التي تتم وفقاً للشروط الاعتيادية للأدوات المالية باستخدام طريقة تاريخ المتاجرة المحاسبية.

للمطلوبات المالية غير تلك المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

يتم لاحقاً قياس المطلوبات المالية غير تلك المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة العائد الفعلي.

لتقييم العادلة

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

• في السوق الرئيسي للأصل أو الالتزام؛

• في حال غياب السوق الرئيسي، في السوق الأكثر ربحاً للأصل أو الالتزام.

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

يتم قياس القيمة العادلة للموجودات أو المطلوبات باستخدام الافتراضات التي يستخدمها المشاركون في السوق عند تسعير الموجودات أو المطلوبات، على افتراض أن المشاركين في السوق سيتصرفون وفقاً لمصالحهم الاقتصادية.

تستخدم الجمعية أساليب التقييم الملائمة للظروف والتي تتوفر 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- أسعار السوق المعلنة (غير معدلة) في الأسواق النشطة للموجودات أو المطلوبات المطابقة؛

المستوى 2- أساليب التقييم التي يكون لئى مستوى للمدخلات الجوهرية لقياس القيمة العادلة ملحوظاً بشكل مباشر أو غير مباشر؛

المستوى 3- أساليب التقييم التي يكون لئى فيها مستوى للمدخلات الجوهرية لقياس القيمة العادلة غير ملحوظ.

تقدر القيمة العادلة للأدوات المالية بخلاف الأدوات المالية قصيرة الأجل والمدرجة بالتكلفة المطفأة باستخدام التدفقات النقدية التعاقدية المستقبلية المنصومة بمعدلات الفائدة المررية في السوق حالياً لأدوات مالية مماثلة.



3-2 السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

1-3-2 الأدوات المالية (تابع)

تخفيض قيمة الموجودات المالية

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

يحل المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9 نموذج "الخسائر المكتبة" الوارد ضمن معيار المحاسبة الدولي 39 محل نموذج "الخسائر الائتمانية المتوقعة" المستقل. وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 9، يتم تسجيل الخسائر الائتمالية في وقت مبكر أكثر مما يتطلبه معيار المحاسبة الدولي 39.

تسجل الجمعية الخسارة الائتمانية المتوقعة للتد والأرصدة البنكية باستخدام منهج عام ومبسط للذمم التجارية المدينة وفقاً لما يتطلبه المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9.

المنهج العام

وفقاً للمنهج العام، تطرأ تغييرات على الموجودات من خلال المراحل الثلاثة استناداً إلى التغير في الجدارة الائتمانية منذ الاعتراف المبني. تقوم الجمعية باستخدام المعلومات المستقبلية استناداً إلى التغيرات المتوقعة في العوامل الاقتصادية الكبرى في تقييم كل من ارتفاع مخاطر الائتمان بصورة ملحوظة للأداة منذ التحقق المبني وقياس خسائرها الائتمانية المتوقعة. يتم نقل الموجودات المالية ذات الزيادة الملحوظة في مخاطر الائتمان منذ التحقق المبني لكن لم تتخفف قيمتها الائتمانية من المرحلة 1 إلى المرحلة 2 ويتم الاعتراف بالخسائر الائتمانية المتوقعة استناداً إلى احتمالية حدوث تعثر للطرف المقابل على مدار صر الأصل. يتم اعتبار كافة الموجودات المالية الأخرى ضمن المرحلة 1 ما لم تتخفف جدارتها الائتمانية ويتم الاعتراف بالخسائر الائتمانية المتوقعة استناداً إلى احتمالية تعثر العميل خلال الـ 12 شهراً المقبلة. يتم اعتبار الموجودات المالية على أنها منخفضة الجدارة الائتمانية عندما يكون هناك دليل موضوعي على انخفاض القيمة.

إن الخسائر الائتمانية المتوقعة هي الناتج المخصوم من احتمالية التعثر وقيمة التعرض عند التعثر ومعدل الخسارة عند التعثر. تتمثل احتمالية التعثر في احتمالية تعثر المقرض في الوفاء بالتزاماته المالية إما لمدة 12 شهراً (احتمالية التعثر لمدة 12 شهراً) أو على مدى المدة المتبقية من الالتزام (احتمالية التعثر على مدى مدة الالتزام). تتمثل قيمة التعرض عند التعثر في قيمة التعرض المتوقعة عند حدوث تعثر. تحدد الجمعية 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.

المنهج المبسط

تطبق الجمعية المنهج المبسط لقياس الخسائر الائتمانية، والذي يستخدم مخصص الخسارة المتوقعة خلال العمر لكافة الذمم التجارية المدينة.

تستخدم الجمعية مصفوفة مخصص لحساب الخسائر الائتمانية المتوقعة على الذمم التجارية المدينة. تستند معدلات المخصص إلى أيام التخلف عن السداد بالنسبة لمجموعات شرائح العملاء المتعددة التي لها أنماط خسارة مماثلة. تستند مصفوفة المخصص مبدئياً إلى معدلات التعثر التاريخية الملحوظة لدى الجمعية تقوم الجمعية بضبط المصفوفة من أجل تعديل أحداث الخسارة الائتمانية التاريخية مع المعلومات المستقبلية. على سبيل المثال، إذا كان من المتوقع تدهور الظروف الاقتصادية المتوقعة (الناتج المحلي الإجمالي) خلال السنة المقبلة، والتي يمكن أن تؤدي إلى زيادة عند حالات التعثر في السداد، فإنه يتم تعديل معدلات التعثر في السداد التاريخية في تاريخ كل فترة تقرير، يتم تحديث معدلات التعثر في السداد التاريخية الملحوظة بالإضقة إلى تحليل التغيرات في التنبؤات المستقبلية.

حدث التعثر

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

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2019  
(مجمع المصالح بالدينار الكويتي ما لم يذكر غير ذلك)

3-2 السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

2-3-2 مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

تقوم الجمعية وفقاً لتأويل العمل الكويتي بسداد مبالغ للموظفين عند تركه الخدمة طبقاً للاتحة مزاييا محددة. ويتم سداد تلك المبالغ دفعة واحدة عند نهاية خدمة الموظفين. إن هذا الالتزام غير ممول ويتم حسبه على أساس المبلغ المستحق بافتراض وقوع كامل الالتزام كنتيجة لإنهاء خدمة العاملين في تاريخ البيانات المالية وتوقع الإدارة أن ينتج عن هذه الطريقة تقديراً مناسباً للقيمة الحالية للالتزام الجمعية.

3-3-2 مخصصات

يتم الاعتراف بالمخصصات عندما يكون على الجمعية التزامات قانونية حالية أو التزامات متوقعة نتيجة لأحداث سابقة، ومن المحتمل أن يتطلب ذلك نفقات خارجة للموارد الاقتصادية لتسوية هذه الالتزامات ويمكن تقديرها بصورة موثوق فيها. يتم قياس المخصصات بالقيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقع أن تكون مطلوبة لسداد الالتزام باستخدام معدل خصم يعكس تقديرات السوق والقيم الحالية للنفود والمخاطر المحددة للالتزام.

4-3-2 العملات الأجنبية

عملة التشغيل والعرض

يتم قياس البنود المتضمنة في البيانات المالية للجمعية باستخدام عملة البيئة الاقتصادية التي تقوم الجمعية بممارسة أنشطتها فيها (عملة التشغيل). يتم عرض البيانات المالية بالدينار الكويتي.

المعاملات والأرصنة

يتم ترجمة المعاملات بالعملة الأجنبية إلى الدينار الكويتي باستخدام أسعار الصرف المساندة بتاريخ المعاملة. يتم إعادة ترجمة البنود ذات الطبيعة النقدية القائمة بالعملات الأجنبية في تاريخ البيانات المالية.

يتم إثبات أرباح أو خسائر فروق العملة الناتجة من تسوية تلك المعاملات وكذلك من ترجمة الموجودات والمطلوبات بعملات أجنبية في نهاية السنة في بيان الدخل الشامل.

5-3-2 المحاسبة عن عقود الإيجار

تسري السياسة من 1 يناير 2019

تطبق الجمعية أسلوب الاعتراف والقياس الفردي على جميع الإيجارات باستثناء الإيجارات قصيرة الأجل والإيجارات المتعلقة بالأصول متدنية القيمة. وتقوم الجمعية بالاعتراف بالمطلوبات الإيجارية لسداد الدفعات الإيجارية وأصول حقوق الاستخدام والتي تمثل الحق في استخدام الأصول الهامة.

أصول حق الاستخدام

تقوم الجمعية بالاعتراف بأصول حق الاستخدام في تاريخ بداية الإيجار (أي تاريخ نوافر الأصل الهام للاستخدام). ويتم قياس أصول حق الاستخدام بالتكلفة ناقصاً أي استهلاك تراكمي وخسائر انخفاض القيمة، ويتم تعديلها لأي إعادة قياس للمطلوبات الإيجارية.

وتتضمن تكلفة أصول حق الاستخدام مبلغ المطلوبات الإيجارية المعترف به والتكاليف المباشرة المبدئية التي تم تكبدها والدفعات الإيجارية المسددة في أو قبل تاريخ البداية ناقصاً أي حوافز إيجارية مستلمة. ومالم تكن الجمعية على يقين بشكل معقول من الحصول على ملكية الأصل المؤجر في نهاية فترة الإيجار، يتم إهلاك أصول حق الاستخدام بطريقة القسط الثابت على مدار العمر الإنتاجي المقدر وفترة الإيجار أيهما أقصر. وتخضع أصول حق الاستخدام لانخفاض القيمة، كما يتم عرض القيمة الدفترية لأصول حق الاستخدام تحت الممتلكات والمعدات في بيان المركز المالي.

3-2 المبادئ المحاسبية الهامة (تابع)

5-3-2 محاسبة عن عقود الإيجار (تابع)

المطلوبات الإيجارية

تقوم الجمعية في بداية الإيجار بالاعتراف بالمطلوبات الإيجارية والتي يتم قياسها بالقيمة الحالية للدفعات الإيجارية التي تتم على مدار فترة الإيجار. وتتضمن الدفعات الإيجارية المبالغ الثابتة بما في ذلك (الدفعات الجوهرية الثابتة) ناقصاً أي حوافز إيجارية مستلمة والدفعات الإيجارية المتغيرة التي تعتمد على مؤشر أو نسبة ما والمبالغ المتوقع أن يتم سدادها وفقاً لخصائص القيمة المشبوهة. كما تتضمن الدفعات الإيجارية أيضاً سعر الممارسة خيار الشراء والذي يكون من المؤكد بشكل معقول أن يتم ممارسته من قبل الجمعية ومبالغ الجزاءات نتيجة لفسخ الإيجار إذا كانت فترة الإيجار تعكس ممارسة الجمعية لحق الإنهاء. إن الدفعات الإيجارية المتغيرة التي لا تعتمد على مؤشر أو نسبة يتم الاعتراف بها كمصروف في الفترة التي يحدث فيها الحدث أو الشرط الذي يؤدي إلى الدفعة.

وفي سبيل احتساب القيمة الحالية للدفعات الإيجارية، تقوم الجمعية باستخدام معدل الريح التصاعدي في تاريخ بداية الإيجار إن كان معدل الريح ضملياً في الإيجار ولم يكن من الممكن تحديده. وبعد تاريخ البدء، يتم زيادة مبلغ المطلوبات الإيجارية لكي يعكس تراكم الريح ويتم تخفيضه بالنسبة للدفعات الإيجارية المسددة. بالإضافة إلى ذلك، يتم إعادة قياس القيمة الدفترية للمطلوبات الإيجارية إذا كان هناك تحولات أو تغير في فترة الإيجار أو تغير في الدفعات الإيجارية الثابتة بشكل جوهري أو كان هناك تغيير في التقييم الخاص بشراء الأصل الهام ويتم عرضه تحت المطلوبات الأخرى في بيان المركز المالي.

السياسة المطبقة قبل 1 يناير 2019

يتم تصنيف عقود الإيجار كعقود إيجار تمويلي عندما تقضي بنود عقود الإيجار فعلياً بتحويل كافة مخاطر ومناقص الملكية إلى المستأجر. وتصنف كافة عقود الإيجار الأخرى كعقود إيجار تشغيلي.

عندما تكون الجمعية هي الطرف الموفر

يتم الاعتراف بإيراد التأجير من عقود الإيجار التشغيلي على أساس القسط الثابت طوال مدة عقد الإيجار. ويتم توزيع إيرادات عقود الإيجار التمويلي على الفترات المحاسبية لتعكس معدل عند دوري ثابت على صافي استثمار الجمعية القائم في عقود الإيجار.

عندما تكون الجمعية هي الطرف المستأجر

يتم الاعتراف مبدئياً بالموجودات المحتفظ بها بموجب عقد إيجار تمويلي كموجودات خامسة بالجمعية بقيمتها العادلة عند بدء مدة عقد الإيجار أو بالقيمة الحالية للحد الأدنى لدفعات عقد الإيجار، أيهما أقل. ويتم إدراج الالتزام المقابل المستحق للطرف الموفر في بيان المركز المالي كالتزام إيجار تمويلي. يتم الاعتراف بدفعات عقد الإيجار التشغيلي كمصروف في بيان الدخل على أساس القسط الثابت طوال مدة عقد الإيجار.

طبقت الجمعية المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9) - الأدوات المالية الصادرة في يوليو 2014 مع تطبيق مبني في 1 يناير 2018. تمثل متطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9) تغير جوهري عن معيار المحاسبة الدولي (39) "الأدوات المالية: التحقق والقياس". يؤدي المعيار الجديد إلى تغيرات جوهرية في محاسبة الموجودات المالية ولبعض جوانب محاسبة المطلوبات المالية.

6-3-2 الموجودات المالية

تصنيف الموجودات المالية

تقييم نموذج الأعمال

تحدد الجمعية نموذج أعمالها وفق مستوى يمكن أفضل وسيلة لإدارة الجمعية لموجوداتها المالية لتحقيق أهدافها، وتحقيق التنبؤات النقدية التعاقدية. وهذا سواء كان هدف الجمعية الوحيد هو تحصيل التنبؤات النقدية التعاقدية من الموجودات أو تحصيل التنبؤات النقدية التعاقدية وكذلك التنبؤات النقدية من بيع الموجودات معاً. وإذا لم تنطبق أي من هاتين الحالتين (كان يتم الاحتفاظ بالموجودات المالية لأغراض المتاجرة)، فإن الموجودات المالية تصنف كجزء من نموذج أعمال البيع وتُقاس بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر. لا يتم تقييم نموذج أعمال الجمعية لكل أداة على حدة، ولكن يتم على مستوى المحفظة ككل.



### 3-2 السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

#### 6-3-2 الموجودات المالية (تابع)

##### الاعتراف المبدي

يتم الاعتراف بمشتريات ومبيعات الموجودات المالية في تاريخ المتاجرة، وهو التاريخ الذي تلتزم فيه الجمعية بشراء أو بيع الأصل / تاريخ التسوية، وهو التاريخ الذي يتم فيه تسليم الأصل للجمعية أو شراؤه من قبل الجمعية. يتم الاعتراف بالموجودات المالية مبدئياً بالقيمة العادلة مضاف إليها تكاليف المعاملات لكافة الموجودات المالية غير المدرجة بالقيمة العادلة من خلال بيان الربح أو الخسارة.

##### إلغاء الاعتراف

يتم إلغاء الاعتراف بالموجودات المالية (كليا أو جزئيا) عندما تنتهي الحقوق التعاقدية في استلام التدفقات النقدية من الموجودات المالية، أو عندما تحول الجمعية حقها في استلام التدفقات النقدية من الموجودات المالية، وذلك في إحدى الحالتين التاليتين: (أ) إذا تم تحويل جميع المخاطر والعوائد الخاصة بملكية الموجودات المالية من قبل الجمعية، أو (ب) عندما لا يتم تحويل جميع المخاطر والعوائد للموجودات المالية أو الاحتفاظ بها، ولكن تم تحويل السيطرة على الموجودات المالية. عندما تحتفظ الجمعية بالسيطرة، فوجب عليها الاستمرار في إدراج الموجودات المالية بحدود نسبة مشاركتها فيها.

##### قواعد قياس الموجودات المالية

تم استبدال قوائم القياس الموجودات المالية وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (39) (التروض والمدينين) بما يلي:

- أدوات الدين بالتكلفة المطفأة.
- أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخرى، مع إعادة تصنيف الأرباح أو الخسائر عند إلغاء الاعتراف إلى بيان الربح أو الخسارة.
- أدوات الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخرى، مع عدم إعادة تصنيف الأرباح أو الخسائر عند إلغاء الاعتراف إلى بيان الربح أو الخسارة.

##### أدوات الدين بالتكلفة المطفأة

تقاس الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة إذا كانت تتوافق مع الشرطين التاليتين:

- الاحتفاظ بالأصل ضمن نموذج الأصل الذي يهدف إلى تمكك الأصل للحصول على تدفقات نقدية تعاقدية، و
  - الشروط التعاقدية للموجودات المالية تظهر تواريخ محددة للتدفقات النقدية والتي تتضمن بشكل أساسي مدفوعات المبلغ الأصلي والفوائد المستحقة على المبلغ المتبقي.
- أدوات الدين التي تم قياسها بالتكلفة المطفأة تقاس لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة العائد الفعلي المعدلة بخسائر انخفاض القيمة، إن وجدت. يتم الاعتراف بالأرباح والخسائر في بيان الربح أو الخسارة عند إلغاء الاعتراف بالأصل أو تعديله أو انخفاض قيمته. إن النقد في الصندوق ولدى البنوك والموجودات الأخرى تصنف كأدوات دين بالتكلفة المطفأة.

##### انخفاض قيمة الموجودات المالية

أدى تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9) إلى تغيرات جذرية في محاسبة الجمعية لخسائر انخفاض القيمة للموجودات المالية عن طريق تبديل طريقة الخسائر المحققة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (39) بطريقة الخسائر الائتمانية المستقبلية المتوقعة.

يتطلب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9) من الجمعية تسجيل مخصص للخسائر الائتمانية المتوقعة لكافة أدوات الدين غير المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر.

تستند لخسائر الائتمانية المتوقعة إلى الفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة وفقاً للعقد وكافة التدفقات النقدية التي تتوقع الجمعية استلامها، ثم يخصم العجز بنسبة تقريبية إلى معدل الفائدة الفعلي الأصلي على ذلك الأصل. بالنسبة لأدوات الدين المصنفة بأرصدة الأطراف ذات الصلة، تطبق الجمعية الأسلوب المستقبلي حيث لم يعد الاعتراف بالخسائر الائتمانية يعتمد على تحديد الجمعية في البداية لحدث خسائر الائتمان. وبدلاً من ذلك، تأخذ الجمعية في الاعتبار نطاق أكبر من المعلومات عند تقييم مخاطر الائتمان وقياس خسائر الائتمانية المتوقعة بما في ذلك الأحداث الماضية، الظروف الحالية، التوقعات المعقولة والممكن إثباتها والتي تؤثر على القدرة المتوقعة على الحصول التدفقات النقدية المستقبلية لأداة الدين.

### 3-2 السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

#### 6-3-2 الموجودات المالية (تابع)

- لتطبيق الأسلوب المستقبلي، تطبق الجمعية تقييم من ثلاث مراحل لتقيس الخسائر الائتمانية المتوقعة كما يلي:
- المرحلة الأولى - الأدوات المالية التي لم تتراجع قيمتها بصورة كبيرة بالنسبة لجودتها الائتمانية منذ الاعتراف المبني أو المصنفة ذات مخاطر ائتمانية منخفضة.
  - المرحلة الثانية (عدم انخفاض قيمة الائتمان) - الأدوات المالية التي تراجعت قيمتها بصورة كبيرة من حيث جودتها الائتمانية منذ الاعتراف المبني ومخاطرها الائتمانية غير منخفضة.
  - المرحلة الثالثة (انخفاض قيمة الائتمان) - الموجودات المالية التي لها تباطؤ موضوعي على انخفاض القيمة في تاريخ البيانات المالية والمحدد أن قيمتها قد انخفضت عندما يكون لحدث أو أكثر أثر سلبي على التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة.
  - يتم الاعتراف بـ "الخسائر الائتمانية المتوقعة لفترة 12 شهراً" للمرحلة الأولى مع الاعتراف بـ "الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى أعمار الائتمان للموجودات المالية" للمرحلة الثانية.
- يحدد قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة عن طريق تقدير الاحتمال المرجح لخسائر الائتمان على مدى العمر المتوقع للأداة المالية. يتم خصم خسائر الائتمان المتوقعة والتي تم قياسها بالتكلفة المطفأة من إجمالي القيمة النقدية للموجودات، وتحمل على بيان الأرباح أو الخسائر، أما بالنسبة لأدوات الدين المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر فيتم الاعتراف بالخصم في بيان الربح أو الخسارة.

#### 7-3-2 المعلومات المالية

تخلل طريقة المحاسبة عن المطلوبات المالية هي نفسها إلى حد كبير كما كانت وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (39)، باستثناء معالجة الأرباح أو الخسائر الناتجة عن مخاطر الائتمان للجمعية والمتعلقة بالمطلوبات المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر. تعرض تلك التغييرات في الدخل الشامل الآخر دون إعادة تصنيف لاحق لبيان الأرباح أو الخسائر.

#### الاقتراض

يتم إدراج القروض مبدئياً بصافي القيمة العادلة بعد خصم التكاليف المتكبدة. ولاحقاً يتم إدراج القروض بالتكلفة المطفأة، ويتم احتساب الفروقات بين المبلغ المحصل (بالصافي بعد خصم تكلفة العملية) والقيمة الممتدة في بيان الأرباح أو الخسائر خلال فترة الاقتراض باستخدام طريقة معدل الربح الفعلي.

يتم احتساب تكلفة منح القروض ضمن تكاليف عمليات القروض إلى الحد الذي يحتمل على أساسه سحب كل أو بعض هذه التسهيلات وفي هذه الحالة، يتم تأجيل هذه المصاريف حتى يتم سحب القروض. عندما لا يوجد أي دليل على أن بعض أو كل القروض سيتم سحبها، فإن هذه المصاريف يتم رسملتها كمنقوعات مقدمة لخدمات السيولة ويتم إطفائها على فترة القروض المتوقعة بها.

#### 4-2 الممتلكات والمعدات

يتم إدراج الممتلكات والمعدات بالتكلفة ناقصاً الاستهلاك المتراكم وخسائر الانخفاض في القيمة المتراكمة، إن وجدت. تتضمن التكلفة المبدئية للموجودات الثابتة سعر الشراء وأية تكلفة مرتبطة مباشرة بإيصال تلك الموجودات إلى موقع التشغيل وجعلها جاهزة للتشغيل. تدرج مصروفات الإصلاح والصيانة والتجديد غير المباشرة في بيان الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر في السنة التي تم خلالها تكبد هذه المصروفات. يتم رسطة هذه المصروفات في الحالات التي يظهر فيها بوضوح أنها قد أدت إلى زيادة المنافع الاقتصادية المستقبلية المتوقع الحصول عليها من استخدام هذه الموجودات إلى حد أعلى من معيار الأداء المحدد أساساً.

يحتسب الاستهلاك بطريقة القسط الثابت على مدار الأعمار الإنتاجية المقدرة للموجودات الثابتة كما يلي:

العمر الإنتاجي (سنوات)	الموجودات
5	أثاث وتراكيبات
5	أجهزة ومعدات

يتم مراجعة القيم الدفترية للموجودات الثابتة بصورة دورية لغرض تحديد الانخفاض في القيمة. عندما يكون هناك مؤشر على أن القيمة الدفترية لبيد من بيود الموجودات الثابتة أكبر من القيمة الممكن استردادها، يتم تخفيض قيمة الموجودات الدفترية بقيمتها الاستردادية، وتؤخذ خسارة الانخفاض في القيمة إلى بيان الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر.

#### 4-2 الممتلكات والمعدات (تابع)

يتم إلغاء الاعتراف ببند الموجودات الثابتة عند استبعادها أو عندما لا يتوقع أن يكون للجمعية أية منافع اقتصادية مستقبلية منها. يتم احتساب الربح أو الخسارة الناتجة عن بيع أو استبعاد بند من بنود الموجودات الثابتة بمبلغ الفرق بين متحصلات البيع والقيمة الدفترية للأصل، ويعترف به في بيان الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر في السنة التي حدث فيها ويتم استبعاد التكلفة والامتهلاك المتراكم من الحسابات. يتم مراجعة القيمة التخريدية، الأعمار الإنتاجية وطريقة الاستهلاك بتاريخ كل بيان مالي، ويتم تعديلها إن أزم الأمر.

#### 5-2 الانخفاض في القيمة

بتاريخ كل بيان مركز مالي تقوم الجمعية بمراجعة القيم الدفترية للموجودات الملموسة لتحديد ما إذا كان هناك دليل على انخفاض في قيمة هذه الموجودات. فإن وجد هذا الدليل، فإنه يجب تقدير القيمة القابلة للاسترداد للموجودات لاحتساب خسائر الانخفاض في القيمة، إن وجدت. وفي الحالات التي لا يمكن تحديد القيمة القابلة للاسترداد لكل أصل على حدة، تقوم الجمعية بتقدير القيمة القابلة للاسترداد لوحدة توليد النقد التي ينتمي لها الأصل.

إن القيمة القابلة للاسترداد هي القيمة العادلة ناقصاً تكاليف البيع أو القيمة المستخدمة، أيهما أعلى. يتم تقدير القيمة المستخدمة للأصل من خلال خصم التدفقات النقدية المستقبلية مقابل القيمة الحالية لها باستخدام سعر خصم يعكس تقديرات السوق الحالية للقيمة الزمنية للأموال والمخاطر المتعلقة بالأصل.

إذا كانت القيمة القابلة للاسترداد للأصل المقدرة (أو وحدة توليد النقد) أقل من القيمة الدفترية للأصل، فإنه يتم تخفيض القيمة الدفترية (أو وحدة توليد النقد) إلى القيمة القابلة للاسترداد، ويتم الاعتراف مباشرة بخسارة الانخفاض في القيمة في بيان الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر، إلا إذا كانت القيمة الدفترية الحالية للأصل معاد تقييمها وفي هذه الحالة يجب معالجة خسارة انخفاض قيمة الأصل كإنخفاض إعادة تقييم. وعند استرداد خسائر انخفاض القيمة للأصل مستقبلاً، فإنه يتم زيادة القيمة الدفترية للأصل (أو وحدة توليد النقد) إلى قيمته القابلة للاسترداد المعدلة بحيث لا تزيد قيمته الدفترية التي تم زيادتها عن القيمة الدفترية التي كان من الممكن تحديدها فيما لو لم يتم الاعتراف بخسارة الانخفاض في القيمة للأصل (أو وحدة توليد النقد) في السنوات السابقة.

يتم الاعتراف بعكس خسارة الانخفاض في القيمة مباشرة في بيان الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر إلا إذا كانت القيمة الدفترية الحالية للأصل معاد تقييمها وفي هذه الحالة يجب معالجة عكس خسائر الانخفاض في القيمة كزيادة في إعادة التقييم.

#### 6-2 المخصصات

يتم تكوين مخصصات عندما يكون لدى الجمعية التزام قانوني أو استدلالي نتيجة لأحداث سابقة، ومن المحتمل أن يتطلب تنفق الموارد تساوية الالتزام، وتم تقدير المبلغ بشكل موثوق به، ونقاس المخصصات بالقيمة الحالية للمقابل المتوقع طلبه لتسوية الالتزام باستخدام معدل يعكس تقديرات السوق الحالية للقيمة الزمنية للنقد والمخاطر المحددة للالتزام.

#### 7-2 الأحداث المحتملة

لا يتم إدراج المطلوبات المحتملة ضمن البيانات المالية بل يتم الإفصاح عنها ما لم يكن احتمال تحقيق خسائر اقتصادية مستبعداً. لا يتم إدراج الموجودات المحتملة ضمن البيانات المالية بل يتم الإفصاح عنها عندما يكون تحقيق منافع اقتصادية مرجحاً.

#### 8-2 تحقق الإيرادات

يتم قياس الإيرادات بالقيمة العادلة للمبلغ المستلم أو المستحق، مع مراعاة الشروط الدفع المتألق عليها. يتم تحقق الإيرادات من تقديم الخدمات إلى الحد الذي يكون من المحتمل تنفق المنافع الاقتصادية إلى الجمعية ويمكن قياس الإيرادات بصورة موثوق منها.

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2019  
(جميع الأرقام بالدينار الكويتي ما لم يذكر غير ذلك)

### 3- الآراء والتفديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

إن تطبيق الجمعية للمبادئ المحاسبية، والواردة في إيضاح (2)، يتطلب من الإدارة أن تقوم بإعداد الآراء والقيام بعمل التقديرات والافتراضات التالية التي قد تؤثر على المبالغ المدرجة للموجودات والمطلوبات والإفصاح عن الموجودات والمطلوبات المحتملة بتاريخ بيان المركز المالي والمبالغ المدرجة للإيرادات والمصروفات خلال السنة. وتستند التقديرات والافتراضات المرتبطة بها على التجربة التاريخية والعوامل الأخرى التي تعتبر ذات صلة. قد تختلف النتائج الفعلية عن تلك التقديرات.

#### (أ) الآراء

قامت الجمعية بإعداد الآراء التالية والتي لها أثر جوهري على المبالغ المدرجة ضمن البيانات المالية:

##### تحقق الإيرادات

يتم تحقق الإيرادات عندما يكون هناك منافع اقتصادية محتملة للجمعية، ويمكن قياس الإيرادات بصورة موثوقة بها. إن تحديد خصائص تحقق الإيرادات كما هو مذكور في معيار المحاسبة الدولي رقم 15 يتطلب آراء هامة.

#### (ب) التقديرات والافتراضات

إن الافتراضات الرئيسية التي تتعلق بأسباب مستقبلية والمصادر الرئيسية الأخرى للتقديرات غير المؤكدة في تاريخ بيان المركز المالي والتي لها مخاطر جوهريّة في حدوث تعديلات مادية للقيمة الدفترية للموجودات والمطلوبات خلال السنة المالية اللاحقة هي على الشكل التالي:

##### الأعمار الإنتاجية للموجودات الثابتة

تحدد إدارة الجمعية الأعمار الإنتاجية التقديرية لموجوداتها الثابتة لغرض احتساب الاستهلاك. ويتم تحديد هذا التقدير مع مراعاة الاستخدام المتوقع لتلك الموجودات. وتقوم الإدارة بمراجعة القيمة التخريدية والأعمار الإنتاجية سنوياً، على أن تتم تسوية إدراج الاستهلاك في المستقبل، حيث تعتقد الإدارة أن الأعمار الإنتاجية تختلف عن التقديرات السابقة.

### 4- مدينون وأرصدة مديونة أخرى

2018	2019	
848	1,880	المهد النقدية
418	1,755	سلف الموظفين
242	242	تأمينات مستردة
1,508	3,877	

### 5- موجودات ثابتة

المجموع	أجهزة ومعدات	أثاث وتراكيبات	
			<u>التكلفة:</u>
2,901	1,526	1,375	في 31 ديسمبر 2018
1,916	1,104	812	إضافات
4,817	2,630	2,187	في 31 ديسمبر 2019
			<u>الاستهلاك المتراكم:</u>
1391	566	825	في 31 ديسمبر 2018
711	364	347	استهلاك السنة
2,102	930	1,172	في 31 ديسمبر 2019
			<u>صافي القيمة الدفترية:</u>
2,715	1,700	1,015	في 31 ديسمبر 2019
1,510	960	550	في 31 ديسمبر 2018



إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2019  
(جميع المبالغ بالدينار الكويتي ما لم يذكر غير ذلك)

6- الوفر المتجمع لدى الجمعية

المجموع	المشاريع الموسمية	أمانات لتنفيذ مشاريع خيرية	الأيتام	الزكاة	
51,776	4,068	44,588	3,001	119	الرصيد كما في 31 ديسمبر 2018
524,263	1,776	482,738	38,388	1,361	المحصل خلال العام
(480,395)	(1,708)	(457,621)	(21,066)	-	المدفوع خلال العام
95,644	4,136	69,705	20,323	1,480	الرصيد كما في 31 ديسمبر 2019

7- دائنون وأرصدة دائنة أخرى

2018	2019	
6,176	6,176	نفقات خيرية مستحقة
8,359	8,161	مخصص بدل اجازة نقدي
5,898	154	أخرى
20,433	14,491	

8- مصروفات عمومية وإدارية

2018	2019	
30,560	44,922	رواتب واجور
18,000	18,000	إيجارات
4,021	3,400	قرطاسية ومطابعات
665	309	تلكس فاكس هاتف تليفون والانترنت
916	540	نظافة وصيانة
1,404	3,861	صيانة
750	750	اتعاب التدقيق المحاسبي
239	528	الضمان الصحي
1,158	1,188	مباراة ووقود واجور شحن
2,191	3,162	مصروفات بنكية
800	60	دورات وتدريبات
3,014	408	الحاسب الآلي
475	324	مصاريف حكومية
465	160	دعاية واعلان
906	2,983	متنوعة
65,564	80,595	

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2019  
(رسمين المدانين بالدينار الكويتي مائة مائة وثمانون ألف دينار كويتي)

9- إدارة المخاطر

1-9 إدارة المخاطر المالية

إن أنشطة الجمعية معرضة لمجموعة من المخاطر المالية وهي مخاطر السوق والتي تتضمن (مخاطر العملات الأجنبية ومخاطر معدلات الربح، ومخاطر أسعار السوق) بالإضافة إلى مخاطر الائتمان ومخاطر السيولة. تقوم الجمعية بإدارة تلك المخاطر المالية عن طريق التقييم المستمر لظروف السوق وتوجهاته وتقييم التغيرات في عوامل السوق على المدى القصير والبعيد.

مخاطر السوق

- مخاطر العملات الأجنبية

مخاطر العملات الأجنبية هي مخاطر تقلب القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية لأداة مالية بسبب التغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية. تعمل الجمعية بشكل محلي وكل معاملاتها تتم بالدينار الكويتي وبالتالي، فإن الجمعية لا تتعرض لهذا النوع من المخاطر.

- مخاطر معدلات الربح

مخاطر معدلات الربح هي مخاطر تقلب القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية لأداة مالية بسبب التغيرات في معدلات الربح في السوق. لا تمتلك الجمعية هذا النوع من الأدوات المالية وبالتالي، فإن الجمعية لا تتعرض لهذا النوع من المخاطر.

- مخاطر سعر السوق

إن الأوراق المالية للشركات المدرجة وغير المدرجة معرضة لمخاطر سعر السوق الناتجة من عدم التأكد حول القيم المستقبلية لتلك للأوراق المالية. لا تمتلك الجمعية هذا النوع من الأوراق المالية وبالتالي، فإن الجمعية لا تتعرض لهذا النوع من المخاطر.

- مخاطر الائتمان

مخاطر الائتمان هي المخاطر التي قد تكبد الجمعية خسارة نتيجة لعدم قيام عملائها ومن في حكمهم بالوفاء بالتزاماتهم التعاقدية. ترى إدارة الجمعية أن الحد الأقصى لمخاطر الائتمان في تاريخ بيان المركز المالي هو كما يلي:

2018	2019	نقد لدى البنك
60,735	123,566	مدينون وأرصدة مدينة أخرى
1,507	1,997	

تعمل الجمعية على الحد من تعرضها لمخاطر الائتمان من خلال التعامل مع الأطراف فقط التي لديها تصنيف ائتماني جيد ومع البنوك طيبة السمعة.

مخاطر السيولة

مخاطر السيولة هي المخاطر أن تواجه الجمعية صعوبات في تلبية الالتزامات المرتبطة بالمتطلبات المالية والتي يتم تسويتها من خلال تقديم النقد أو أصل مالي آخر. إن نهج الجمعية لإدارة السيولة هو ضمان إلى أقصى حد ممكن، أنه سوف يكون هناك دائماً سيولة كافية للوفاء بالتزاماتها عند استحقاقها في ظل الظروف العادية والصعبة، بدون تكبد خسائر غير مقبولة أو المخاطرة بسمعة الجمعية.

2-9 إدارة مخاطر رأس المال

إن أهداف الجمعية من إدارة رأس المال هي الحفاظ على قدرة الجمعية على الاستمرارية والتطوير وكذلك للاحتفاظ بهيكل مالي لرأس المال بهدف تخفيض تكلفة رأس المال.