

شركة كردت ون كويت القابضة ش.م.ك. (مقفلة)
وشركتها التابعة

البيانات المالية المجمعة
31 ديسمبر 2018



نبني عالما
أفضل للعمل

تقرير مراقب الحسابات المستقل
إلى حضرات السادة المساهمين
شركة كردت ون كويت القابضة ش.م.ك. (مقفلة)

تقرير حول تدقيق البيانات المالية المجمعة

الرأي

لقد دققنا البيانات المالية المجمعة لشركة كردت ون كويت القابضة ش.م.ك. (مقفلة) ("الشركة الأم") وشركتها التابعة (يُشار إليهما معاً بـ "المجموعة")، والتي تتكون من بيان المركز المالي المجموع كما في 31 ديسمبر 2018 وبيانات الدخل الشامل والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية المجمعة للسنة المنتهية بذلك التاريخ والإيضاحات حول البيانات المالية المجمعة، بما في ذلك ملخص السياسات المحاسبية الهامة.

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

أساس الرأي

لقد قمنا بأعمال التدقيق وفقاً لمعايير التدقيق الدولية. إن مسؤولياتنا طبقاً لتلك المعايير موضحة بمزيد من التفاصيل في تقريرنا في قسم "مسؤوليات مراقب الحسابات عن تدقيق البيانات المالية المجمعة". ونحن مستقلون عن المجموعة وفقاً لميثاق الأخلاقيات المهنية للمحاسبين المهنيين الصادر عن المجلس الدولي لمعايير الأخلاقيات المهنية للمحاسبين. وقد قمنا بالوفاء بمسؤولياتنا الأخلاقية وفقاً لميثاق المجلس الدولي لمعايير الأخلاقيات المهنية للمحاسبين. وإننا نعتقد أن أدلة التدقيق التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتقديم أساس يمكننا من إبداء رأي التدقيق.

مسؤوليات الإدارة والمسؤولين عن الحوكمة عن البيانات المالية المجمعة

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

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

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

مسؤوليات مراقب الحسابات عن تدقيق البيانات المالية المجمعة

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

تقرير مراقب الحسابات المستقل
إلى حضرات السادة المساهمين
شركة كردت ون كويت القابضة ش.م.ك. (مقفلة) (تتمة)

تقرير حول تدقيق البيانات المالية المجمعة (تتمة)

مسؤوليات مراقب الحسابات عن تدقيق البيانات المالية المجمعة (تتمة)
كجزء من التدقيق وفقاً لمعايير التدقيق الدولية، اتخذنا أحكاماً مهنية وحافظنا على الحيطة المهنية خلال أعمال التدقيق. كما قمنا بما يلي:

- تحديد وتقييم مخاطر الأخطاء المادية في البيانات المالية المجمعة سواء كانت ناتجة عن الغش أو الخطأ ووضع وتنفيذ إجراءات التدقيق الملائمة لتلك المخاطر، وكذلك الحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة لتقديم أساس يمكننا من إبداء رأينا. إن مخاطر عدم اكتشاف خطأ مادي ناتج عن الغش تفوق مخاطر عدم اكتشاف ذلك الناتج عن الخطأ؛ حيث إن الغش قد يتضمن التواطؤ أو التزوير أو الإهمال المتعمد أو التضليل أو تجاوز الرقابة الداخلية.
- فهم أدوات الرقابة الداخلية ذات الصلة بعملية التدقيق لوضع إجراءات التدقيق الملائمة للظروف ولكن ليس لغرض إبداء الرأي حول فعالية أدوات الرقابة الداخلية لدى المجموعة.
- تقييم ملائمة السياسات المحاسبية المستخدمة ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات الصلة المقدمة من قبل الإدارة.
- التوصل إلى مدى ملائمة استخدام الإدارة لأساس مبدأ الاستمرارية المحاسبي والقيام، استناداً إلى أدلة التدقيق التي حصلنا عليها، بتحديد ما إذا كان هناك عدم تأكد مادي متعلق بالأحداث أو الظروف والذي يمكن أن يثير شكاً جوهرياً حول قدرة المجموعة على متابعة أعمالها على أساس مبدأ الاستمرارية. وفي حالة التوصل إلى وجود عدم تأكد مادي، يجب علينا أن نأخذ بعين الاعتبار، في تقرير مراقب الحسابات، الإفصاحات ذات الصلة في البيانات المالية المجمعة أو تعديل رأينا في حالة عدم ملائمة الإفصاحات. تستند نتائج تدقيقنا إلى أدلة التدقيق التي حصلنا عليها حتى تاريخ تقرير مراقب الحسابات. على الرغم من ذلك، قد تتسبب الأحداث أو الظروف المستقبلية في توقف المجموعة عن متابعة أعمالها على أساس مبدأ الاستمرارية.
- تقييم العرض الشامل للبيانات المالية المجمعة وهيكلها والبيانات المتضمنة فيها بما في ذلك الإفصاحات وتقييم ما إذا كانت البيانات المالية المجمعة تعبر عن المعاملات الأساسية والأحداث ذات الصلة بأسلوب يحقق العرض العادل.
- الحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة حول المعلومات المالية للشركات أو الأنشطة التجارية داخل المجموعة لإبداء رأي حول البيانات المالية المجمعة. ونحن مسؤولون عن إبداء التوجيهات والإشراف على عملية التدقيق وتنفيذها للمجموعة ونتحمل المسؤولية فقط عن رأي التدقيق.

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

تقرير مراقب الحسابات المستقل
إلى حضرات السادة المساهمين
شركة كردت ون كويت القابضة ش.م.ك. (مقفلة) (تتمة)

تقرير حول المتطلبات القانونية والرقابية الأخرى
في رأينا أيضاً أن الشركة الأم تحتفظ بدفاتر محاسبية منتظمة وأن البيانات المالية المجمعة والبيانات الواردة في تقرير مجلس إدارة الشركة الأم فيما يتعلق بهذه البيانات المالية المجمعة متفقة مع ما هو وارد في هذه الدفاتر، وأنها قد حصلنا على كافة المعلومات والإيضاحات التي رأيناها ضرورية لأغراض التدقيق، كما أن البيانات المالية المجمعة تتضمن جميع المعلومات التي يتطلبها قانون الشركات رقم 1 لسنة 2016 والتعديلات اللاحقة له ولائحته التنفيذية والتعديلات اللاحقة لها، وعقد التأسيس والنظام الأساسي للشركة الأم، وأنه قد أجري الجرد وفقاً للأصول المرعية. حسبما وصل إليه علمنا واعتقادنا لم تقع مخالفات لقانون الشركات رقم 1 لسنة 2016 والتعديلات اللاحقة له ولائحته التنفيذية والتعديلات اللاحقة لها، أو لعقد التأسيس والنظام الأساسي للشركة الأم، خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018 على وجه قد يكون له تأثيراً مادياً على نشاط الشركة الأم أو مركزها المالي.


وليد عبد الله العصيمي
سجل مراقبي الحسابات رقم 68 فئة أ
إرنست ويونغ
العيان والعصيمي وشركاهم

17 مارس 2019

الكويت

شركة كردت ون كويت القابضة ش.م.ك. (مقفلة) وشركتها التابعة

بيان الدخل الشامل المجمع
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018

2017	2018	إيضاحات	
دينار كويتي	دينار كويتي		
15,608,865	17,233,896		إيرادات تمويل
(2,488,889)	(2,825,600)		تكلفة تمويل
13,119,976	14,408,296		صافي إيرادات التمويل
(2,459,225)	(2,771,442)		مصروفات إدارية
(42,000)	(1,017,900)	8	انخفاض قيمة عقار للمتاجرة
(4,226,090)	(6,860,667)	7	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
-	3,692,212		استردادات من ديون مشطوبة
6,392,661	7,450,499		الربح قبل حصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي والزكاة ومكافأة أعضاء مجلس الإدارة
(58,115)	(66,800)		حصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي
(66,921)	(75,723)		الزكاة
(85,000)	(102,500)		مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
6,182,625	7,205,476	5	ربح السنة
-	-		إيرادات شاملة أخرى
6,182,625	7,205,476		إجمالي الإيرادات الشاملة للسنة
31 فلس	36 فلس	6	ربحية السهم الأساسية والمخفضة

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 20 تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية المجمعة.

شركة كردت ون كويت القابضة ش.م.ك. (مقفلة) وشركتها التابعة

بيان المركز المالي المجموع
كما في 31 ديسمبر 2018

2017	2018	إيضاحات	
دينار كويتي	دينار كويتي		
			الموجودات
746,215	1,051,002		أرصدة لدى البنوك ونقد
171,146	219,769		مدينون آخرون
116,222,511	125,058,297	7	مبالغ مستحقة بموجب اتفاقيات انتمان بأقساط آجلة
633,000	4,615,100	8	عقارات للمتاجرة
2,220,545	2,182,093	9	ممتلكات ومعدات
5,875,738	5,875,738		الشهرة
<u>125,869,155</u>	<u>139,001,999</u>		إجمالي الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
7,346,989	8,332,550	10	دائنون ومصروفات مستحقة
61,002,080	67,950,835	11	دائنون بموجب تمويل إسلامي
1,162,163	1,310,533		مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
<u>69,511,232</u>	<u>77,593,918</u>		إجمالي المطلوبات
			حقوق الملكية
20,000,000	20,000,000	12	رأس المال
5,146,760	5,891,810	13	احتياطي إجباري
31,211,163	35,516,271		أرباح مرحلة
<u>56,357,923</u>	<u>61,408,081</u>		إجمالي حقوق الملكية
<u>125,869,155</u>	<u>139,001,999</u>		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية



السيد/ حازم علي الهلال المطيري
الرئيس التنفيذي

شركة كردت ون كويت القابضة ش.م.ك. (مقفلة) وشركتها التابعة

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

المجموع دينار كويتي	أرباح مرحلة دينار كويتي	احتياطي إجباري دينار كويتي	رأس المال دينار كويتي	
56,357,923	31,211,163	5,146,760	20,000,000	الرصيد كما في 1 يناير 2018
44,682	44,682	-	-	تعديل نتيجة التطبيق المبني للمعيار الدولي للتقارير المالية 9 (إيضاح 2.2)
56,402,605	31,255,845	5,146,760	20,000,000	الرصيد المعاد إدراجه كما في 1 يناير 2018
7,205,476	7,205,476	-	-	ربح السنة
-	-	-	-	إيرادات شاملة أخرى
7,205,476	7,205,476	-	-	إجمالي الإيرادات الشاملة للسنة
-	(745,050)	745,050	-	تحويل إلى الاحتياطي الإجباري
(2,200,000)	(2,200,000)	-	-	توزيعات أرباح مدفوعة (إيضاح 14)
61,408,081	35,516,271	5,891,810	20,000,000	الرصيد كما في 31 ديسمبر 2018
52,375,298	27,867,804	4,507,494	20,000,000	الرصيد كما في 1 يناير 2017
6,182,625	6,182,625	-	-	ربح السنة
-	-	-	-	إيرادات شاملة أخرى
6,182,625	6,182,625	-	-	إجمالي الإيرادات الشاملة للسنة
-	(639,266)	639,266	-	تحويل إلى الاحتياطي الإجباري
(2,200,000)	(2,200,000)	-	-	توزيعات أرباح مدفوعة (إيضاح 14)
56,357,923	31,211,163	5,146,760	20,000,000	الرصيد كما في 31 ديسمبر 2017

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 20 تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية المجمعة.

شركة كردت ون كويت القابضة ش.م.ك. (مقفلة) وشركتها التابعة

بيان التدفقات النقدية المجمع
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018

2017 دينار كويتي	2018 دينار كويتي	إيضاحات
		أنشطة التشغيل
		الربح قبل حصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي والزكاة ومكافأة أعضاء مجلس الإدارة
6,392,661	7,450,499	تعديلات غير نقدية لمطابقة الربح بصافي التدفقات النقدية:
67,521	66,632	9 الاستهلاك
42,000	-	8 انخفاض قيمة عقار للمتاجرة
204,495	164,946	مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
4,226,090	6,860,667	7 مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
-	(3,692,212)	استردادات من ديون مشطوبة
2,488,889	2,825,600	تكلفة تمويل
13,421,656	13,676,132	
		التعديلات على رأس المال العامل:
(16,051,977)	(15,941,659)	مبالغ مستحقة بموجب اتفاقيات انتمان بأقساط آجلة
(143,030)	(48,623)	مدينون آخرون
2,303,870	729,222	دائنون ومصرفات مستحقة
20,185,000	9,250,000	استلام أرصدة دائنة بموجب تمويل إسلامي
(14,943,950)	(2,301,245)	سداد أرصدة دائنة بموجب تمويل إسلامي
(2,502,399)	(2,814,284)	تكلفة تمويل مدفوعة
2,269,169	2,549,543	التدفقات النقدية الناتجة من العمليات
(17,646)	(16,576)	مكافأة نهاية الخدمة للموظفين مدفوعة
2,251,523	2,532,967	صافي التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التشغيل
		أنشطة الاستثمار
-	(28,180)	شراء ممتلكات ومعدات
-	(28,180)	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في أنشطة الاستثمار
		أنشطة التمويل
(2,200,000)	(2,200,000)	14 توزيعات أرباح مدفوعة
(2,200,000)	(2,200,000)	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في أنشطة التمويل
51,523	304,787	صافي الزيادة في الأرصدة لدى البنوك والنقد
694,692	746,215	الأرصدة لدى البنوك والنقد في بداية السنة
746,215	1,051,002	الأرصدة لدى البنوك والنقد في نهاية السنة

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 20 تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية المجمعة.

1- معلومات عن الشركة والأنشطة

تم التصريح بإصدار البيانات المالية المجمعة لشركة كردت ون كويت القابضة ش.م.ك. (مقفلة) ("الشركة الأم") وشركتها التابعة ("المجموعة") للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018 وفقاً لقرار أعضاء مجلس الإدارة في 17 مارس 2019. للمساهمين صلاحية تعديل هذه البيانات المالية المجمعة خلال اجتماع الجمعية العمومية السنوية.

إن الشركة الأم هي شركة مساهمة كويتية تم تسجيلها في الكويت في 25 يوليو 2005 وتضطلع بالأنشطة التالية:

1. تملك أسهم وحصة في شركات مساهمة كويتية أو أجنبية وكذلك تملك حصص في شركات ذات مسؤولية محدودة كويتية أو أجنبية والاشتراك في تأسيس هذه الشركات بنوعها وتمويلها وإدارتها وكفالتها لدى الغير.
2. تمويل الشركات التي تملك فيها أسهم وكفالتها لدى الغير وفي هذه الحالة يتعين ألا تقل نسبة مشاركة الشركة القابضة في رأس مال الشركة المقترضة عن 20%.
3. تملك حقوق الملكية الصناعية من براءات اختراع أو علامات تجارية صناعية أو حقوق امتياز أو أي حقوق أخرى تتعلق بذلك وتاجيرها لشركات أخرى أو استغلالها سواء داخل الكويت أو خارجها.
4. تملك المنقولات والعقارات اللازمة لمباشرة نشاطها في الحدود المسموح بها وفقاً للقانون.
5. استغلال الفوائض المالية المتوفرة لدى الشركة الأم عن طريق استثمارها في محافظ استثمارية وعقارية تدار من قبل شركات متخصصة.

تضطلع شركتها التابعة بتقديم تسهيلات ائتمانية للعملاء من خلال بيع البضاعة والخدمات بأقساط آجلة.

إن عنوان المكتب المسجل للشركة الأم هو منطقة الشويخ الصناعية الثالثة، مبنى رقم 170، ص.ب. 2220 الصفاة 13023 الكويت.

2.1 أساس الإعداد

بيان الالتزام

تم إعداد البيانات المالية المجمعة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية.

أساس الإعداد

تم عرض البيانات المالية المجمعة بالدينار الكويتي والذي يمثل أيضاً العملة الرئيسية للمجموعة.

تم إعداد البيانات المالية المجمعة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية.

أساس التجميع

تتضمن البيانات المالية المجمعة البيانات المالية للشركة الأم وشركتها التابعة كما في 31 ديسمبر 2018.

إن الشركة التابعة هي شركة تخضع لسيطرة الشركة الأم. تنشأ السيطرة عندما يكون لدى الشركة الأم القدرة على التحكم بشكل مباشر أو غير مباشر في السياسات المالية والتشغيلية للشركة التابعة لتستفيد من أنشطتها.

يتم تجميع الشركة التابعة بالكامل منذ تاريخ الحيازة وهو تاريخ انتقال السيطرة إلى الشركة الأم ويستمر التجميع حتى تاريخ توقف تلك السيطرة. يتم إعداد البيانات المالية للشركة التابعة لنفس فترة البيانات المالية للشركة الأم باستخدام سياسات محاسبية مماثلة. يتم عند التجميع استبعاد جميع الأرصدة والمعاملات بين شركات المجموعة والأرباح والخسائر غير المحققة الناتجة من المعاملات فيما بين الشركات وتوزيعات الأرباح بالكامل.

تتضمن البيانات المالية المجمعة البيانات المالية للشركة الأم وشركتها التابعة التالية ويشار إليها كمجموعة:

اسم الشركة	الملكفة الفعلفة	الأنشطة
	2018	2017
شركة تسهفلات السافر للتجارة العامة والمقاولات (حازم المطفرف)	100%	100%
وشركاه) ذ.م.م.		تموفل شراء السفارات

2.1 أساس الإعداد (تتمة)

أساس التجميع (تتمة)

تتأثر السيطرة عندما تتعرض المجموعة لمخاطر أو يكون لها حقوق في عائدات متغيرة من مشاركتها في الشركة المستثمر فيها ويكون لديها القدرة على التأثير على تلك العائدات من خلال سيطرتها على الشركة المستثمر فيها. وبصورة محددة، تسيطر المجموعة على الشركة المستثمر فيها فقط عندما يكون لدى المجموعة:

- السيطرة على الشركة المستثمر فيها (أي الحقوق الحالية التي تمنحها القدرة الحالية على توجيه الأنشطة ذات الصلة الخاصة بالشركة المستثمر فيها)
- التعرض لمخاطر أو حقوق في عائدات متغيرة من مشاركتها في الشركة المستثمر فيها
- القدرة على استخدام سيطرتها على الشركة المستثمر فيها في التأثير على عائداتها

عندما تحتفظ المجموعة بأقل من أغلبية حقوق التصويت أو حقوق مماثلة للشركة المستثمر فيها، تأخذ المجموعة في اعتبارها كافة المعلومات والظروف ذات الصلة عند تقييم مدى سيطرتها على الشركة المستثمر فيها بما في ذلك:

- الترتيب التعاقدى القائم مع حاملي الأصوات الآخرين في الشركة المستثمر فيها
- الحقوق الناتجة من الترتيبات التعاقدية الأخرى
- حقوق التصويت لدى المجموعة وحقوق التصويت المحتملة

تعيد المجموعة تقييم مدى سيطرتها على الشركة المستثمر فيها في حالة إذا كانت المعلومات والظروف تشير إلى وجود تغيرات في عامل واحد أو أكثر من العوامل الثلاثة للسيطرة. يبدأ تجميع الشركة التابعة عندما تحصل المجموعة على السيطرة على الشركة التابعة وتتوقف هذه السيطرة عندما تفقد المجموعة سيطرتها على الشركة التابعة. ويتم إدراج الموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصروفات المتعلقة بالشركة التابعة التي تم حيازتها أو بيعها خلال السنة في البيانات المالية المجمعة من تاريخ حصول المجموعة على السيطرة حتى تاريخ توقف سيطرة المجموعة على الشركة التابعة.

تتعلق الأرباح أو الخسائر وكل بند من بنود الإيرادات الشاملة الأخرى بمساهمي الشركة الأم للمجموعة والحصص غير المسيطرة حتى إن أدى ذلك إلى رصيد عجز في الحصص غير المسيطرة. ويتم إجراء تعديلات عند الضرورة على البيانات المالية للشركة التابعة لكي تتماشى السياسات المحاسبية مع السياسات المحاسبية للمجموعة.

يتم المحاسبة عن التغير في حصة الملكية في شركة تابعة، دون فقد السيطرة، كمعاملة حقوق ملكية. إذا فقدت المجموعة السيطرة على شركة تابعة، فإنها:

- تستبعد موجودات (بما في ذلك الشهرة) ومطلوبات الشركة التابعة.
- تستبعد القيمة الدفترية للحصص غير المسيطرة.
- تستبعد فروق تحويل العملات الأجنبية المتراكمة المسجلة في حقوق الملكية.
- تعمل على تسجيل القيمة العادلة للمقابل المستلم.
- تعمل على تسجيل القيمة العادلة لأي استثمار محتفظ به.
- تعمل على تسجيل أي فائض أو عجز في الأرباح أو الخسائر.
- تعيد تصنيف حصة الشركة الأم من البنود المسجلة سابقاً في الإيرادات الشاملة الأخرى إلى الأرباح أو الخسائر أو الأرباح المرحلة، إذا كان ذلك مناسباً ومتى اقتضت الضرورة ذلك إذا قامت المجموعة ببيع الموجودات أو المطلوبات ذات الصلة مباشرة.
- إذا فقدت المجموعة السيطرة على شركة تابعة، فإنها تعمل على عدم الاعتراف بالموجودات ذات الصلة بما في ذلك الشهرة والمطلوبات والحصص غير المسيطرة والبنود الأخرى لحقوق الملكية بينما يتم تسجيل أي ربح أو خسارة ناتجة في بيان الدخل الشامل المجمع. يتم تسجيل أي استثمار مرحل وفقاً للقيمة العادلة.

2.2 التغييرات في السياسة المحاسبية والإفصاحات

المعايير الجديدة والمعدلة والتفسيرات

قامت المجموعة لأول مرة بتطبيق بعض المعايير والتعديلات التي تسري للفترة السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2018.

إن طبيعة وتأثير هذه المعايير والتعديلات موضحاً أدناه.

تسري العديد من التعديلات والتفسيرات الأخرى لأول مرة في سنة 2018 إلا أنها ليس لها تأثير على البيانات المالية المجمعة للمجموعة. لم تقم المجموعة بالتطبيق المبكر لأي معايير أو تفسيرات أو تعديلات أخرى صدرت ولكن لم تسر بعد.

المعيار الدولي للتقارير المالية 9/الأدوات المالية

قامت المجموعة بتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية 9/الأدوات المالية الذي يسري اعتباراً من 1 يناير 2018. يحل المعيار الدولي للتقارير المالية 9 محل معيار المحاسبة الدولي 39/الأدوات المالية: الاعتراف والقياس كما يتضمن متطلبات جديدة للتصنيف والقياس وانخفاض القيمة ومحاسبة التحوط. لا يسري المعيار الدولي للتقارير المالية 9 على البنود التي تم استبعادها بالفعل في 1 يناير 2018 وهو تاريخ التطبيق المبدئي.

(أ) التصنيف والقياس

طبقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 9، يتم قياس أدوات الدين المالية لاحقاً وفقاً للقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر أو التكلفة المطفأة أو القيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى. يستند التصنيف إلى معيارين: نموذج أعمال المجموعة المستخدم في إدارة الموجودات وما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية للأدوات تمثل "مدفوعات أصل المبلغ والفائدة فقط" على أصل المبلغ القائم ("معيار اختبار مدفوعات أصل المبلغ والفائدة").

بالنسبة للأرصدة المدينة، قامت المجموعة بتحليل خصائص التدفقات النقدية التعاقدية لتلك الأدوات وتوصلت إلى أن هذه الأدوات سيتم تصنيفها كدرجة بالتكلفة المطفأة طبقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 9 استناداً إلى نموذج الأعمال الذي يتم الاحتفاظ بالأصل المالي من خلاله لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية التي تستوفي معيار اختبار مدفوعات أصل المبلغ والفائدة فقط. وبالتالي، لا ضرورة لإعادة تصنيف هذه الأدوات عند التطبيق المبدئي للمعيار الدولي للتقارير المالية 9.

تشتمل الموجودات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر على أدوات حقوق الملكية والتي لم تختَر المجموعة - عند الاعتراف المبدئي أو الانتقال لتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية 9 - على نحو غير قابل للإلغاء تصنيفها وفقاً للقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى. وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي 39، تم تصنيف الأوراق المالية للمجموعة كموجودات مالية متاحة للبيع. ونتيجة للتغير في تصنيف استثمارات المجموعة في أسهم، تم إعادة تصنيف احتياطي المتاح للبيع المتعلق بهذه الاستثمارات والذي تم عرضه في السابق ضمن الإيرادات الشاملة الأخرى المترجمة إلى الأرباح المرحلة في تاريخ التطبيق المبدئي.

تم إجراء تقييم نماذج أعمال المجموعة اعتباراً من تاريخ التطبيق المبدئي، وهو 1 يناير 2018، وتطبيقها بعد ذلك بأثر رجعي على تلك الموجودات المالية التي لم يتم عدم الاعتراف بها قبل 1 يناير 2018. تم إجراء تقييم لتحديد ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية ضمن أدوات الدين اشتملت فقط على أصل المبلغ والفائدة استناداً إلى المعلومات والظروف كما في تاريخ الاعتراف المبدئي بالموجودات.

تستمر المحاسبة عن المطلوبات المالية للمجموعة دون تغيير إلى حد كبير وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي 39. وعلى نحو مماثل لمطالبات معيار المحاسبة الدولي 39، يتطلب المعيار الدولي للتقارير المالية 9 معاملة مطلوبات المقابل المحتمل كأدوات مالية مقاسة وفقاً للقيمة العادلة مع إدراج التغييرات في القيمة العادلة في بيان الدخل الشامل المجمع.

(ب) انخفاض القيمة

يحل نموذج "خسائر الائتمان المتوقعة" ضمن المعيار الدولي للتقارير المالية 9 محل نموذج "الخسائر المتكبدية" ضمن معيار المحاسبة الدولي 39. ينطبق نموذج انخفاض القيمة الجديد على الموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة وموجودات العقود والاستثمارات في الدين المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى؛ ولكن لا ينطبق على الاستثمارات في أوراق مالية. وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 9، تسجل خسائر الائتمان بصورة أسبق عنها طبقاً لمعيار المحاسبة الدولي 39. تستند خسائر الائتمان المتوقعة المرتبطة باحتمالات التعثر خلال فترة 12 شهر التالية ما لم تكن هناك زيادة ملحوظة في مخاطر الائتمان منذ تاريخ الاستحداث. وفي حالة استيفاء الأصل المالي لتعريف الانخفاض في القيمة الائتمانية للموجودات المشتراة أو المستحقة، تستند خسائر الائتمان إلى التغير في خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأصل.

2.2 التغييرات في السياسة المحاسبية والإفصاحات (تتمة)

المعيار الدولي للتقارير المالية 9 الأدوات المالية (تتمة) (ج) محاسبة التحوط

لم تقم المجموعة بتطبيق محاسبة التحوط وفقا لمعيار المحاسبة الدولي 39، كما لن تقوم بتطبيق محاسبة التحوط وفقا للمعيار الدولي للتقارير المالية 9.

المعيار الدولي للتقارير المالية 15- الإيرادات من عقود مع العملاء

قامت المجموعة بتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية 15: الإيرادات الناتجة من عقود مع العملاء في تاريخ السريان المبدئي في 1 يناير 2018. يحل المعيار الدولي للتقارير المالية 15 محل معيار المحاسبة الدولي 11 عقود الإنشاء، معيار المحاسبة الدولي 18 الإيرادات والتفسيرات ذات الصلة. يقدم المعيار الجديد نموذجا مكونا من خمس خطوات للمحاسبة عن الإيرادات الناتجة من العقود مع العملاء، ويتطلب الاعتراف بالإيرادات مقابل المبلغ الذي يعكس المقابل الذي تتوقع المجموعة أحقيتها في الحصول عليه مقابل تحويل البضاعة أو الخدمات إلى العميل. إضافة إلى ذلك، انتقلت الارشادات المتعلقة بإيرادات الفوائد وتوزيعات الأرباح من معيار المحاسبة الدولي 18 إلى المعيار الدولي للتقارير المالية 9 دون إدخال تغييرات جوهرية على المتطلبات ذات الصلة.

يتطلب المعيار الدولي للتقارير المالية 15 من الشركات ممارسة أحكام أخذها في الاعتبار كافة المعلومات والظروف ذات الصلة عند تطبيق كل خطوة من نموذج العقود مع عملائها. يحدد المعيار أيضا طريقة المحاسبة عن التكاليف المتزايدة مقابل الحصول على عقد وتكاليف مباشرة ذات صلة بإتمام العقد. إضافة إلى ذلك، يتطلب المعيار عرض الإفصاحات ذات الصلة.

لم يكن للمعيار الدولي للتقارير المالية 15 تأثير جوهري على السياسات المحاسبية للمجموعة حيث أن مصادر الإيرادات تتكون بصورة رئيسية من إيرادات التأجير وأتعاب الإدارة.

إن المعايير الأخرى الجديدة والمعدلة التي تسري في أو بعد 1 يناير 2018 ليست ذات صلة بالمجموعة وليس لها أي تأثير على السياسات المحاسبية أو المركز أو الأداء المالي للمجموعة.

أحكام انتقالية

إن التغييرات في السياسات المحاسبية الناتجة من تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية 9 تم تطبيقها بأثر رجعي، باستثناء ما يلي:

(أ) لم يتم إعادة إدراج الفترات المقارنة. وتم تسجيل الفروق في القيم الدفترية للموجودات المالية والمطلوبات المالية الناتجة عن تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية 9 ضمن الأرباح المرحلة والاحتياطات كما في 1 يناير 2018. وبالتالي، لا تعكس المعلومات المعروضة لسنة 2017 متطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية 9 وبذلك هي ليست قابلة للمقارنة بالمعلومات المعروضة لسنة 2018 وفقا للمعيار الدولي للتقارير المالية 9.

(ب) تم إجراء عمليات التقييم التالية على أساس المعلومات والظروف القائمة في تاريخ التطبيق المبدئي.

- تحديد نموذج الأعمال الذي يتم الاحتفاظ بالأصل المالي من خلاله.
- القياس الجديد لبعض الموجودات المالية كمقاسة بالتكلفة المطفأة.

فيما يلي مجمل التأثير على الأرباح المرحلة للمجموعة كما في 1 يناير 2018:

أرباح مرحلة
دينار كويتي

31,211,163

الرصيد الختامي طبقا لمعيار المحاسبة الدولي 39 (31 ديسمبر 2017)

التأثير على إعادة التصنيف وإعادة القياس:

44,682

مبالغ مستحقة بموجب اتفاقيات انتمان بأقساط آجلة

31,255,845

الرصيد الافتتاحي طبقا للمعيار الدولي للتقارير المالية 9 في تاريخ التطبيق المبدئي
المقرر في 1 يناير 2018

2.2 التغيرات في السياسة المحاسبية والإفصاحات

تصنيف الموجودات والمطلوبات المالية في تاريخ التطبيق المبدئي للمعيار الدولي للتقارير المالية 9 يوضح الجدول التالي مطابقة فئات القياس الأصلية والقيمة الدفترية طبقاً لمعيار المحاسبة الدولي 39 وفئات القياس الجديدة طبقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 9 للموجودات المالية لدى الشركة كما في 1 يناير 2018.

القيمة الدفترية الجديدة وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 9 دينار كويتي	القيمة الدفترية الأصلية وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي 39 دينار كويتي	التصنيف الجديد وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 9	التصنيف الأصلي وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي 39	موجودات مالية:
755,456	-	755,456	التكلفة المطفأة	أرصدة لدى البنوك ونقد
213,311	-	213,311	التكلفة المطفأة	أرصدة مدينة أخرى
116,267,194	44,682	124,871,453	التكلفة المطفأة	مبالغ مستحقة من عملاء بموجب اتفاقيات ائتمان بأقساط آجلة

لم يتم إجراء أي تغييرات لتصنيف أو قياس المطلوبات المالية نتيجة لتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية 9.

2.3 ملخص السياسات المحاسبية الهامة

دمج الأعمال والشهرة

إن دمج الأعمال هو تجميع منشآت أو أنشطة أعمال منفصلة ضمن منشأة واحدة لإعداد البيانات المالية نتيجة قيام إحدى الشركات، وهي المشتري، بالحصول على السيطرة على أحد أنشطة الأعمال أو أكثر. يتم المحاسبة عن عمليات دمج الأعمال باستخدام طريقة الحيازة المحاسبية. وفقاً لهذه الطريقة، يقوم المشتري بإدراج الموجودات المحددة التي تم حيازتها والمطلوبات المقدرة بالإضافة إلى أية حصص غير مسيطرة أخرى في الشركة المشتراة عند تاريخ الحيازة، بصورة مستقلة عن الشهرة.

يتم قياس الموجودات المحددة التي تم حيازتها والمطلوبات المقدرة في تاريخ الحيازة وفقاً للقيمة العادلة. بالنسبة لكل عملية دمج أعمال، يقوم المشتري بقياس الحصص غير المسيطرة في الشركة المشتراة وفقاً لنسبة الحصة في صافي الموجودات المحددة في الشركة المشتراة.

إذا تحقق دمج الأعمال على مراحل، يتم إعادة قياس القيمة العادلة في تاريخ الحيازة لحصة ملكية المشتري المحتفظ بها سابقاً في الشركة المشتراة بالقيمة العادلة في تاريخ الحيازة من خلال بيان الدخل الشامل المجمع.

تسجل الشهرة الناتجة عن دمج الأعمال كما في تاريخ الحيازة بما يزيد عن التالي:

- إجمالي المقابل المحول، والقيمة العادلة لأية حصص غير مسيطرة في الشركة المشتراة المقاسة وفقاً لنسبة الحصص غير المسيطرة في صافي الموجودات المحددة في الشركة المشتراة والقيمة العادلة كما في تاريخ الحيازة لحصة الملكية التي يحتفظ بها المشتري سابقاً في الشركة المشتراة؛
- صافي المبالغ في تاريخ الحيازة للموجودات المحددة التي تم حيازتها والمطلوبات المقدرة وفقاً للقيمة العادلة.

إذا كان هذا المقابل أقل من القيمة العادلة لصافي موجودات الشركة التابعة التي تم حيازتها، يتم تسجيل الفرق في بيان الدخل الشامل المجمع.

يتم توزيع الشهرة على كل وحدة من وحدات إنتاج النقد لدى المجموعة أو مجموعات وحدات إنتاج النقد ويتم اختبارها سنوياً لتحديد انخفاض القيمة وتقييمها بصورة منتظمة لتحديد ما إذا كان هناك أي مؤشر على انخفاض القيمة. يتم تحديد انخفاض قيمة الشهرة بتقييم المبلغ الممكن استرداده لوحدة إنتاج النقد التي تتعلق بها الشهرة.

2.3 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

دمج الأعمال والشهرة (تتمة)

إن المبلغ الممكن استرداده هو القيمة أثناء الاستخدام لوحدة إنتاج النقد والتي تتمثل في صافي القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة المتوقعة من وحدة إنتاج النقد. عندما يكون المبلغ الممكن استرداده لوحدة إنتاج النقد أقل من القيمة الدفترية للوحدة، يتم توزيع خسارة انخفاض القيمة أولاً لتخفيض القيمة الدفترية لأي شهرة مخصصة لتلك الوحدة ثم توزع على الموجودات الأخرى للوحدة بصورة نسبية على أساس القيمة الدفترية لكل أصل بالوحدة. إن أي خسارة من انخفاض القيمة المحققة للشهرة لا يتم استردادها في الفترة اللاحقة.

عندما تشكل الشهرة جزءاً من وحدة إنتاج النقد (مجموعة من وحدات إنتاج النقد) ويتم استبعاد جزء من العمليات بداخل الوحدة، يتم إدراج الشهرة المرتبطة بالعملية المستبعدة في القيمة الدفترية للعملية عند تحديد الأرباح أو الخسائر الناتجة عند استبعاد العملية.

الاعتراف بالإيرادات

يتم الاعتراف بالإيرادات إلى الحد الذي يصبح معه تدفق المزايا الاقتصادية للمجموعة أمراً محتملاً ويمكن قياس الإيرادات بصورة موثوقة منها بصرف النظر عن تاريخ السداد. يتم قياس الإيرادات بالقيمة العادلة للمقابل المستلم أو المستحق، أخذاً في الاعتبار شروط السداد المحددة بموجب عقد واستثناء الخصومات. تقوم المجموعة بتقييم ترتيبات إيراداتها مقابل معايير معينة لتحديد ما إذا كانت تعمل كشركة أساسية أو كوكيل. وانتهت إلى أنها تعمل على أنها منشأة أساسية في جميع ترتيبات إيراداتها.

يجب الوفاء بمعايير الاعتراف المحددة التالية قبل الاعتراف بالإيرادات:

إيرادات تمويل

تسجل إيرادات التمويل باستخدام طريقة معدل الربح الفعلي. يشمل الاحتساب كافة الشروط التعاقدية للأداة المالية كما يشمل أي أتعاب أو تكاليف زائدة تتعلق مباشرة بالأداة المالية وتكون جزءاً لا يتجزأ من معدل الربح، باستثناء مخصص الخسائر الائتمانية المستقبلية.

تكلفة تمويل

تسجل تكاليف التمويل على التسهيلات البنكية كمصروف في بيان الدخل الشامل المجمع باستخدام طريقة معدل الفائدة/معدل الربح الفعلي.

عقود التأجير التشغيلي - المجموعة كمستأجر

يتم تصنيف عقود التأجير التي يحتفظ المؤجر بموجبها بكافة المخاطر والمزايا الهامة لملكية الأصل كعقود تأجير تشغيلي، ويتم تسجيل مدفوعات التأجير التشغيلي كمصروف في بيان الدخل الشامل المجمع على أساس القسط الثابت على مدى عقد فترة التأجير.

حصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي

تحتسب المجموعة حصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي بنسبة 1% من ربح السنة وفقاً للحساب المعدل استناداً إلى قرار أعضاء مجلس إدارة المؤسسة الذي ينص على أنه يجب استبعاد التحويل إلى الاحتياطي الإجمالي والخسائر المتراكمة المرحلة من ربح السنة عند تحديد الحصة.

الزكاة

يتم احتساب حصة الزكاة طبقاً لمتطلبات قرار وزارة المالية رقم 2007/58 الذي يسري اعتباراً من 10 ديسمبر 2007.

ممتلكات ومعدات

تسجل الممتلكات والمعدات بالتكلفة ناقصاً الاستهلاك المتراكم وأي انخفاض في القيمة، إن وجد. تدرج الأرض والأعمال الرأسمالية قيد التنفيذ بالتكلفة.

تدرج الأعمال الرأسمالية قيد التنفيذ بالتكلفة. عقب الإتمام، يتم تحويل الأعمال قيد التنفيذ إلى فئة الممتلكات والمعدات ذات الصلة.

يحتسب استهلاك الممتلكات والمعدات على أساس القسط الثابت على مدى الأعمار الإنتاجية المقدرة كما يلي:

أثاث وتراكيبات

5 - 10 سنوات

مبنى

20 - 50 سنة

2.3 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

ممتلكات ومعدات (تتمة)

يتم رسملة المصروفات المتكبدة لاستبدال جزء من أحد بنود الممتلكات والمعدات التي يتم المحاسبة عنها بصورة منفصلة ويتم شطب القيمة الدفترية للجزء المستبدل. ويتم رسملة المصروفات اللاحقة الأخرى فقط عندما تحقق زيادة المنافع الاقتصادية لبند العقار والمعدات المتعلق بها. وتسجل كافة المصروفات الأخرى في بيان الدخل الشامل المجمع عند تكبدها.

إن بند الممتلكات والمعدات وأي جزء جوهري مسجل مبدئياً يتم استبعاده عند البيع أو عند عدم توقع منافع اقتصادية مستقبلية من استخدامه. تدرج أي أرباح أو خسائر ناتجة عن عدم الاعتراف بالأصل (المحتسبة بالفرق بين صافي متحصلات البيع والقيمة الدفترية للأصل) في بيان الدخل الشامل المجمع عند عدم الاعتراف بالأصل.

يتم مراجعة القيم التخريدية والأعمار الإنتاجية وطرق الاستهلاك للموجودات ويتم تعديلها إذا كان ذلك ملائماً وجوهرياً، في نهاية كل سنة مالية.

انخفاض قيمة الموجودات غير المالية

تقوم المجموعة في تاريخ كل بيانات مالية بمراجعة القيمة الدفترية لموجوداتها غير المالية لتحديد ما إذا كان هناك أي مؤشر على أن تلك الموجودات قد تعرضت لخسارة انخفاض القيمة. فإذا ما ظهر مثل ذلك المؤشر، يتم تقدير المبلغ الممكن استرداده لهذا الأصل حتى يمكن تحديد مقدار خسارة الانخفاض في القيمة (إن وجدت). في الحالة التي لا يمكن فيها تقدير المبلغ الممكن استرداده لأصل فردي، تقوم المجموعة بتقدير المبلغ الممكن استرداده لوحدة إنتاج النقد التي ينتمي إليها هذا الأصل. عندما يمكن تحديد أساس معقول وثابت للتوزيع، توزع الموجودات أيضاً على الوحدات الفردية لإنتاج النقد أو يتم توزيعها على أصغر مجموعة من وحدات إنتاج النقد والتي يمكن أن يحدد لها أساس معقول وثابت للتوزيع.

إن المبلغ الممكن استرداده هو القيمة العادلة ناقصاً التكاليف حتى البيع أو القيمة أثناء الاستخدام، أيهما أكبر. عند تحديد القيمة أثناء الاستخدام، يتم خصم التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة إلى قيمتها الحالية باستخدام معدل خصم يعكس تقييمات السوق الحالية للقيمة الزمنية للأموال والمخاطر المتعلقة بالأصل.

في حالة تقدير المبلغ الممكن استرداده للأصل (أو وحدة إنتاج النقد) بأقل من قيمته الدفترية، يتم تخفيض القيمة الدفترية للأصل (وحدة إنتاج النقد) إلى مقدار مبلغه الممكن استرداده. يتم إدراج خسارة الانخفاض في القيمة مباشرة في بيان الدخل الشامل المجمع.

إذا تم استرداد خسارة الانخفاض في القيمة لاحقاً وباستثناء استرداد خسارة انخفاض القيمة المسجلة للشهرة والتي لا يتم استردادها في فترة لاحقة، يتم زيادة القيمة الدفترية للأصل (وحدة إنتاج النقد) إلى مقدار التقدير المعدل لمبلغه الممكن استرداده بحيث ألا تتجاوز القيمة الدفترية بعد الزيادة تلك القيمة الدفترية التي كان سيتم تحديدها في حال عدم الاعتراف بأي خسارة نتيجة الانخفاض في قيمة الأصل (وحدة إنتاج النقد) في السنوات السابقة. يتم إدراج استرداد خسارة الانخفاض في القيمة مباشرة في بيان الدخل الشامل المجمع.

الأدوات المالية

في الفترة الحالية، قامت المجموعة بتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية 9 الأدوات المالية. راجع القسم 2.2 لعرض التأثير. لم يتم إعادة إدراج المبالغ المقارنة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2017. وبالتالي، يستمر المحاسبة عن الأدوات المالية في الفترة المقارنة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي 39: الأدوات المالية – الاعتراف والقياس.

أ) الاعتراف والقياس المبني

يتم مبدئياً تسجيل المبالغ المستحقة بموجب اتفاقيات انتمان بأقساط آجلة وأوراق الدين المالية عند استحداثها. ويتم الاعتراف بكافة الموجودات المالية والمطلوبات المالية الأخرى مبدئياً عندما تصبح المجموعة طرفاً في الأحكام التعاقدية للأداة.

يعتمد تصنيف الأدوات المالية عند الاعتراف المبني على شروطها التعاقدية ونموذج الأعمال المستخدم في إدارة الأدوات. وتقاس الأدوات المالية مبدئياً وفقاً لقيمتها العادلة باستثناء في حالة الموجودات المالية والمطلوبات المالية المسجلة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر، يتم إضافة أو اقتطاع تكاليف المعاملة من هذا المبلغ. يتم قياس المدينين وفقاً لسعر المعاملة.

2.3 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

الأدوات المالية (تتمة)

ب) التصنيف والقياس اللاحق

الموجودات المالية - السياسة المطبقة اعتباراً من 1 يناير 2018 (المعيار الدولي للتقارير المالية 9)
عند الاعتراف المبدئي، يتم تصنيف الأصل المالي: بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى - الاستثمار في الدين، أو بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر. لا يتم إعادة تصنيف الموجودات المالية لاحقاً للاعتراف المبدئي، ما لم تقم المجموعة بتغيير نموذج أعمالها المختص بإدارة الموجودات المالية؛ وفي هذه الحالة، يعاد تصنيف كافة الموجودات المالية المتأثرة بالتغيير في اليوم الأول لفترة البيانات المالية المجمعة التالي للتغيير في نموذج الأعمال.

يتم قياس الأصل المالي بالتكلفة المطفأة عندما يستوفي الشروط التالية ولم يتم تصنيفه بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر:

- ▶ يتم الاحتفاظ بالأصل ضمن نموذج أعمال يستهدف الاحتفاظ بالموجودات لتحقيق تدفقات نقدية تعاقدية، و
- ▶ تحدد شروط التعاقد للأصل المالي تواريخ معينة للتدفقات النقدية التي تمثل فقط مدفوعات أصل المبلغ والفائدة على أصل المبلغ القائم.

يتم قياس الاستثمار في الدين بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى فقط عندما يستوفي الشروط الآتية ولم يتم تصنيفه بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر:

- ▶ يتم الاحتفاظ بها ضمن نموذج أعمال تتحقق أهدافه بتحصيل تدفقات نقدية تعاقدية وبيع الموجودات المالية،
- ▶ تحدد شروط التعاقد للأداة تواريخ معينة للتدفقات النقدية التي تمثل فقط مدفوعات أصل المبالغ والفوائد على أصل المبلغ القائم.

عند الاعتراف المبدئي باستثمار في أسهم غير محتفظ به لغرض المتاجرة، يجوز للمجموعة أن تختار - على نحو غير قابل للإلغاء - عرض التغيرات اللاحقة في القيمة العادلة للاستثمار ضمن الإيرادات الشاملة الأخرى. يتم إجراء هذا الاختيار وفقاً لكل استثمار على حدة.

ويتم قياس كافة الموجودات المالية غير المصنفة كمقاسة بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى وفقاً للموضح أعلاه وفقاً للقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر. عند الاعتراف المبدئي، يجوز للمجموعة على نحو غير قابل للإلغاء تصنيف الأصل المالي الذي لا يستوفي متطلبات القياس بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى كمدرج بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر إذا أدى ذلك إلى استبعاد الفروق المحاسبية التي قد تنشأ أو الحد منها بصورة جوهرية.

الموجودات المالية - تقييم نموذج الأعمال: السياسة المطبقة اعتباراً من 1 يناير 2018

- تقوم المجموعة بتقييم الغرض من نموذج الأعمال الذي ينتمي إليه الأصل على مستوى المحفظة وتعتبر هذه الطريقة الأفضل لتعكس كيفية إدارة الأعمال ونوعية المعلومات المقدمة إلى الإدارة. تتضمن هذه المعلومات:
- السياسات والأهداف المحددة للمحفظة والعملية المتبعة لتنفيذ هذه السياسات. ويتضمن ذلك ما إذا كانت استراتيجية الإدارة تركز على اكتساب إيرادات الفوائد التعاقدية والاحتفاظ بمعدل فوائد معينة ومطابقة مدة الموجودات المالية بمدة المطلوب ذات الصلة أو التدفقات النقدية الخارجة المتوقعة أو تحقق تدفقات نقدية من خلال بيع الموجودات،
 - كيفية تقييم أداء المحفظة واعداد تقارير بشأنها إلى إدارة المجموعة،
 - المخاطر التي تؤثر على أداء نموذج الأعمال (والموجودات المالية المحتفظ بها ضمن نموذج الأعمال) وكيفية إدارة هذه المخاطر،
 - كيفية مكافأة مديري الأعمال - مثل ما إذا كانت المكافأة تعتمد على القيمة العادلة للموجودات المدارة أو التدفقات النقدية التعاقدية التي يتم تحصيلها، و
 - معدل وحجم وتوقيت مبيعات الموجودات المالية في الفترات السابقة، وأسباب هذه المبيعات والتوقعات حول المبيعات المستقبلية. إن معاملة تحويل الموجودات المالية إلى أطراف أخرى في معاملات غير مؤهلة للاستبعاد لا تعتبر مبيعات لهذا الغرض، بما يتفق مع الاعتراف المستمر للمجموعة بهذه الموجودات.

إن الموجودات المالية المحتفظ بها للمتاجرة أو التي يتم إدارتها وتقييم أدائها على أساس القيمة العادلة يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر. يتم الاحتفاظ بالمبالغ المستحقة بموجب اتفاقيات انتماء بأقساط آجلة وأرصدة مدينة أخرى بالتكلفة المطفأة.

2.3 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

الأدوات المالية (تتمة)

(ب) التصنيف والقياس اللاحق (تتمة)

الموجودات المالية – تقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية تتضمن فقط أصل المبلغ والفائدة فقط – السياسة المطبقة اعتباراً من 1 يناير 2018

لأغراض هذا التقييم، يعرف "أصل المبلغ" بالقيمة العادلة للأصل المالي في تاريخ الاعتراف. وتعرف "الفوائد" بمقابل القيمة الزمنية للأموال ومخاطر الائتمان المرتبطة بأصل المبلغ القائم خلال فترة معينة من الزمن ومخاطر وتكاليف الإقراض الأساسية الأخرى (مثل مخاطر السيولة والتكاليف الإدارية) بالإضافة إلى هامش الربح.

عند تقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية تتضمن فقط أصل المبلغ والفائدة، تأخذ المجموعة في اعتبارها الشروط التعاقدية للأداة. ويتضمن ذلك، تقييم ما إذا كان الأصل المالي يتضمن شروط تعاقدية تؤدي إلى تغيير وقت أو قيمة التدفقات النقدية التعاقدية بحيث لا تستوفي هذا الشرط. عند إجراء هذا التقييم، تأخذ المجموعة في اعتبارها ما يلي:

- الأحداث المحتملة التي قد تؤدي إلى تغيير قيمة وتوقيت استلام التدفقات النقدية،
- الشروط التي قد تؤدي إلى تعديل معدل الكوبونات التعاقدية بما في ذلك سمات المعدلات المتغيرة،
- المدفوعات مقدماً وشروط التمديد،
- الشروط التي تمنع مطالبة المجموعة بالتدفقات النقدية من موجودات معينة (مثل ترتيبات الموجودات بدون حق الرجوع)، و

إن سمات المدفوعات مقدماً تتسق مع معايير مدفوعات أصل المبلغ والفائدة فقط إذا كان المبلغ المدفوع مقدماً يمثل بصورة جوهرية المبالغ غير المدفوعة من أصل المبلغ والفائدة على أصل المبلغ القائم والذي قد يتضمن تعويض إضافي معقول للإلغاء المبكر للعقد. إضافة إلى ذلك، وبالنسبة للأصل المالي الذي تم حيازته مقابل خصم أو علاوة على القيمة الاسمية التعاقدية، فإن العوامل التي تتيح أو تتطلب سداد مبلغ مالي مقدماً يمثل بصورة رئيسية القيمة الاسمية للعقد زائداً الفوائد التعاقدية المستحقة (غير المدفوعة) (والتي قد تتضمن أيضاً تعويض إضافي معقول للإلغاء المبكر) تعتبر متسقة مع هذه المعايير إذا كانت القيمة العادلة للسداد المبكر غير جوهرية عند الاعتراف المبدي.

الموجودات المالية – القياس اللاحق والأرباح والخسائر: السياسة المطبقة اعتباراً من 1 يناير 2018

◀ موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة
من خلال الأرباح أو الخسائر
يتم قياس هذه الموجودات لاحقاً بالقيمة العادلة. ويتم الاعتراف بصافي الأرباح والخسائر بما في ذلك أي إيرادات فوائد أو إيرادات توزيعات أرباح في الأرباح أو الخسائر

◀ موجودات مالية مدرجة بالتكلفة
المطفأة
يتم قياس هذه الموجودات لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي. ويتم تخفيض التكلفة المطفأة مقابل خسائر انخفاض القيمة. ويتم الاعتراف بإيرادات الفوائد، وأرباح وخسائر تحويل العملات الأجنبية وانخفاض القيمة ضمن الأرباح أو الخسائر. كما تدرج أي أرباح أو خسائر ناتجة من الاستبعاد في الأرباح أو الخسائر.

◀ الاستثمارات في الدين المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى
يتم قياس هذه الموجودات لاحقاً بالقيمة العادلة. يتم الاعتراف بإيرادات الفوائد المحتسبة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي، وأرباح وخسائر تحويل العملات الأجنبية وانخفاض القيمة في الأرباح أو الخسائر. كما يتم تسجيل صافي الأرباح والخسائر الأخرى ضمن الإيرادات الشاملة الأخرى. عند الاستبعاد، يتم إعادة تصنيف الأرباح والخسائر المتراكمة في الإيرادات الشاملة الأخرى ضمن الأرباح أو الخسائر.

◀ الاستثمارات في أسهم المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى
يتم قياس هذه الموجودات لاحقاً بالقيمة العادلة. وتسجل توزيعات الأرباح كإيرادات في الأرباح أو الخسائر ما لم تمثل توزيعات الأرباح بوضوح استرداد لجزء من تكلفة الاستثمار. ويتم تسجيل صافي الأرباح والخسائر الأخرى ضمن الإيرادات الشاملة الأخرى ولا يعاد تصنيفها أبداً إلى الأرباح أو الخسائر

2.3 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

الأدوات المالية (تتمة)

(ب) التصنيف والقياس اللاحق (تتمة)

الموجودات المالية - السياسة المطبقة قبل 1 يناير 2018

- ◀ موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة تم قياسها وفقا للقيمة العادلة وتدرج التغيرات المتعلقة بها بما في ذلك أي من خلال الأرباح أو الخسائر إيرادات للفوائد أو توزيعات الأرباح ضمن الأرباح أو الخسائر
- ◀ موجودات مالية محتفظ بها حتى تم قياسها بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي الاستحقاق
- ◀ قروض ومدينون تم قياسها بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي
- ◀ موجودات مالية متاحة للبيع تم قياسها بالقيمة العادلة، مع إدراج التغيرات ذات الصلة بخلاف خسائر انخفاض القيمة وإيرادات الفوائد وفروق تحويل العملات الأجنبية لأدوات الدين المالية ضمن الإيرادات الشاملة الأخرى والمتركمة في احتياطي القيمة العادلة. في حالة استبعاد هذه الموجودات المالية، تم إعادة تصنيف الأرباح أو الخسائر المتركمة في حقوق الملكية إلى الأرباح أو الخسائر

(ج) الغاء الاعتراف

الموجودات المالية

لا تعترف المجموعة بالأصل المالي تنتهي الحقوق في استلام التدفقات النقدية من الأصل، تقوم المجموعة بتحويل حقوقها في استلام التدفقات النقدية التعاقدية في معاملة تم فيها تحويل كافة المخاطر والمزايا الهامة للأصل المالي أو لم تقم المجموعة بتحويل أو الاحتفاظ بكافة المخاطر والمزايا الهامة للأصل ولكنها فقدت السيطرة على هذا الأصل.

تدخل المجموعة في معاملات تقوم بموجبها لتحويل الموجودات المدرجة في بيان المركز المالي المجمع وتحتفظ بكافة المخاطر والمزايا الهامة للموجودات المحولة. وفي هذه الحالات، لا يتم استبعاد الموجودات المحولة.

المطلوبات المالية

لا تعترف المجموعة بالتزام مالي عندما يتم الإعفاء من الالتزامات التعاقدية المرتبطة به أو إلغائها أو انتهاء صلاحيتها. كما لا تعترف المجموعة بالتزام مالي عندما يتم تعديل شروطه وتختلف التدفقات النقدية للالتزام المعدل بصورة جوهرية، وفي هذه الحالة، يتم الاعتراف بالتزام مالي جديد وفقا للقيمة العادلة بناء على الشروط المعدلة.

عند استبعاد التزام مالي، يتم الاعتراف بالفرق بين القيمة الدفترية المطفأة والمقابل المدفوع (بما في ذلك أي موجودات غير مالية محولة أو مطلوبات مفترضة) في الأرباح أو الخسائر.

(د) المقاصة

يتم إجراء مقاصة بين الموجودات المالية والمطلوبات المالية ويُدْرَج صافي المبلغ في بيان المركز المالي المجمع فقط عندما يكون هناك حق قانوني يلزم بمقاصة المبالغ المعترف بها وتوجد نية لتسوية هذه المبالغ على أساس الصافي أو تحقيق الموجودات وتسوية المطلوبات في آن واحد.

انخفاض قيمة الموجودات المالية

السياسة المطبقة اعتبارا من 1 يناير 2018

قامت المجموعة مسبقا بإدراج خسائر الانخفاض في قيمة الموجودات المالية استنادا إلى نموذج الخسائر المتكبدة، ضمن معيار المحاسبة الدولي 39. يستبدل المعيار الدولي للتقارير المالية 9 نموذج "الخسائر المتكبدة" الوارد ضمن معيار المحاسبة الدولي 39 بنموذج "خسائر الائتمان المتوقعة". لقد أدى تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية 9 إلى تغيير في طريقة محاسبة المجموعة عن خسائر انخفاض قيمة الموجودات المالية عن طريق استبدال طريقة الخسائر المتكبدة لمعيار المحاسبة الدولي 39 بطريقة خسائر الائتمان المتوقعة المستقبلية.

2.3 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

الأدوات المالية (تتمة)

انخفاض قيمة الموجودات المالية (تتمة)

السياسة المطبقة / اعتباراً من 1 يناير 2018 (تتمة)

خسائر الائتمان المتوقعة

وضعت المجموعة سياسة لتنظيم إجراء تقييم في نهاية كل فترة بيانات مالية مجمعة لمدى الازدياد الملحوظ في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف المبدئي عن طريق مراقبة التغير في مخاطر التعثر والذي يطرأ على مدار العمر المتبقي للأداة المالية.

- لاحتساب خسائر الائتمان المتوقعة، ستقوم المجموعة بتقييم مخاطر التعثر التي تطرأ على الأداة المالية على مدار عمرها المتوقع. ويتم تقدير خسائر الائتمان المتوقعة استناداً إلى القيمة الحالية لكافة حالات العجز النقدي على مدار العمر المتوقع المتبقي للأصل المالي؛ أي الفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة إلى المجموعة بموجب العقد؛
- التدفقات النقدية التي تتوقع المجموعة استلامها، والمخصومة وفقاً لمعدل الربح الفعلي للتسهيل الائتماني.

تطبق المجموعة طريقة مكونة من ثلاث مراحل لقياس خسائر الائتمان المتوقعة استناداً إلى منهجية انخفاض القيمة المطبقة، كما يلي:

المرحلة 1: خسائر الائتمان المتوقعة على مدار اثني عشر شهراً

تقيس المجموعة مخصصات الخسائر وفقاً لمبلغ يعادل خسائر الائتمان المتوقعة على مدار اثني عشر شهراً للموجودات المالية التي لا تتعرض لازدياد ملحوظ في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف المبدئي أو للانكشافات المحددة كاتكشافات ذات مخاطر ائتمان منخفضة في تاريخ البيانات المالية المجمعة.

المرحلة 2: خسائر الائتمان على مدار عمر الأداة - غير منخفضة القيمة الائتمانية

تقيس المجموعة مخصصات الخسائر بمبلغ يعادل خسائر الائتمان المتوقعة على مدار عمر الأداة للموجودات المالية التي لا تشهد زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف المبدئي ولكن دون أن تتعرض للانخفاض الائتماني.

المرحلة 3: خسائر الائتمان على مدار عمر الأداة - منخفضة القيمة الائتمانية

تقيس المجموعة مخصصات الخسائر بمبلغ يعادل نسبة 100% من صافي التعرض أي بعد خصم قيمة التعرض للضمانات، إن وجدت.

يتم إجراء تحويل التسهيل الائتماني من المرحلة 2 إلى المرحلة 1 بعد فترة تبلغ 12 شهر من تاريخ وجود كافة الظروف التي أدت إلى تصنيف الموجودات المالية ضمن المرحلة 2.

بالنسبة للموجودات المالية التي لا تتوقع المجموعة بصورة معقولة أن يتم استردادها مقابل المبلغ القائم كلياً أو جزئياً، يتم تخفيض مجمل القيمة الدفترية للأصل المالي. ويعتبر هذا الأمر بمثابة استبعاد (جزئي) للأصل.

عند تقدير خسائر الائتمان المتوقعة على مدار عمر الأداة للالتزامات التمويل غير المسحوبة، تقوم المجموعة بتقدير الجزء المتوقع سحبه من التزام التمويل على مدار العمر المتوقع. وعندئذ تستند خسائر الائتمان المتوقعة إلى القيمة الحالية للعجز المتوقع في التدفقات النقدية في حالة سحب التسهيل التمويلي. ويتم خصم العجز النقدي المتوقع بنسبة تقريبية إلى معدل الربح الفعلي المتوقع للتمويل.

يقاس التزام المجموعة طبقاً لكل ضمان بالمبلغ المسجل مبدئياً ناقصاً الإطفاء المتراكم المسجل في بيان الدخل أيهما أعلى. ولهذا الغرض، تقدر المجموعة خسائر الائتمان المتوقعة استناداً إلى القيمة الحالية للمدفوعات المتوقعة سدادها إلى حامل الأداة عن خسائر الائتمان التي يتكبدها. ويتم خصم العجز النقدي بمعدل الربح المعدل بالمخاطر والمرتببط بالتعرض للمخاطر.

بالنسبة لخسائر الائتمان المتوقعة على مدار عمر الأداة فهي خسائر الائتمان المتوقعة التي تنتج من كافة أحداث التعثر المحتملة على مدار العمر المتوقع للأداة المالية. وتعتبر خسائر الائتمان المتوقعة على مدار اثني عشر شهراً جزءاً من خسائر الائتمان المتوقعة على مدار عمر الأداة والتي تنتج من أحداث التعثر المحتملة خلال فترة الاثني عشر شهراً بعد تاريخ البيانات المالية المجمعة. تحتسب كل من خسائر الائتمان المتوقعة على مدار عمر الأداة وخسائر الائتمان المتوقعة على مدار الاثني عشر شهراً إما على أساس فردي أو مجمع استناداً إلى طبيعة المحفظة الأساسية للأدوات المالية.

2.3 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

الأدوات المالية (تتمة)

انخفاض قيمة الموجودات المالية (تتمة)

السياسة المطبقة اعتباراً من 1 يناير 2018 (تتمة)

خسائر الائتمان المتوقعة (تتمة)

قياس خسائر الائتمان المتوقعة

خسائر الائتمان المتوقعة هي التقديرات المرجحة بالاحتمالات لخسائر الائتمان وتقاس بالقيمة الحالية لكافة أوجه العجز النقدي مخصومة بمعدل الربح الفعلي للأداة المالية. يمثل العجز النقدي الفرق بين التدفقات النقدية المستحقة إلى المجموعة طبقاً للعقد والتدفقات النقدية التي تتوقع المجموعة استلامها. تشمل العناصر الرئيسية لقياس خسائر الائتمان المتوقعة لاحتمالات التعثر والخسائر الناتجة من التعثر والمخاطر في حالة التعثر.

- إن احتمالات التعثر هي تقدير احتمال التعثر في السداد خلال نطق زمني معين. قد يقع التعثر فقط في وقت معين خلال فترة التقييم، في حالة عدم استبعاد الأصل المالي سابقاً واستمرار إدراجه في المحفظة.
- إن المخاطر في حالة التعثر تتمثل في تقدير المخاطر المحتمل مواجهتها عند وقوع تعثر في المستقبل اخذاً في الاعتبار التغيرات المتوقعة في المخاطر بعد تاريخ البيانات المالية المجمعة، بما في ذلك سداد أصل المبلغ والربح سواء في المواعيد المقررة بموجب العقد أو خلاف ذلك، والانخفاض المتوقع في التسهيلات التي تلتزم بها المجموعة والفائدة المتكبدة من المدفوعات التي لم تتم.
- إن الخسائر الناتجة من التعثر هي تقدير الخسائر الناتجة في حالة وقوع تعثر في السداد في وقت معين. ويتم احتسابها استناداً إلى الفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة وتلك التي تتوقع جهة الإقراض استلامها بما في ذلك عند تحقق أي ضمان. ويتم عرض هذه الخسائر عادة كنسبة من المخاطر في حالة التعثر.

فيما يتعلق بالأرصدة لدى البنوك والأرصدة المدينة الأخرى، قامت المجموعة بتطبيق الطريقة المبسطة واحتساب خسائر الائتمان المتوقعة استناداً إلى خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر الإنتاجي للأدوات. وقامت المجموعة باحتساب مصفوفة مخصصات استناداً إلى خبرة المجموعة التاريخية بخسائر الائتمان وقامت بتعديلها لكي تعكس العوامل المستقبلية المرتبطة بالأرصدة والبيئة الاقتصادية للمجموعة.

السياسة المطبقة قبل 31 ديسمبر 2017

تقوم المجموعة في تاريخ البيانات المالية المجمعة بتقييم ما إذا وجد أي دليل موضوعي على أن أصل مالي أو مجموعة موجودات مالية قد انخفضت قيمتها. يعتبر الأصل المالي أو مجموعة موجودات مالية منخفضة القيمة فقط في حالة وجود دليل موضوعي على انخفاض القيمة نتيجة وقوع حدث أو أكثر بعد الاعتراف المبدئي بالأصل (حدث "خسارة متكبدة") ويكون لحدث الخسارة تأثير على التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة للأصل المالي أو مجموعة الموجودات المالية ويمكن قياسه بصورة موثوق منها. قد يتضمن الدليل الموضوعي على انخفاض القيمة مؤشرات على مؤشرات على مواجهة المقترض أو مجموعة المقترضين لصعوبة مالية كبيرة، أو تأخير في سداد الفوائد أو الدفعات الأساسية أو احتمال إشهار إفلاسهم أو إجراءات إعادة التنظيم المالي الأخرى وعندما تشير البيانات الملحوظة إلى أن هناك انخفاضاً يمكن قياسه في التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة مثل التغيرات في المتأخرات والظروف الاقتصادية المرتبطة بحالات التعثر.

عقار للمتاجرة

إن العقارات التي يتم حيازتها في سياق الأعمال الطبيعي، بخلاف المرحلة لغرض الحصول على إيجارات أو زيادة قيمتها الرأسمالية، يتم الاحتفاظ بها كعقارات للمتاجرة ويتم قياسها بالتكلفة أو صافي القيمة الممكن تحقيقها، أيهما أقل.

تتضمن التكلفة تكلفة شراء العقار. وصافي القيمة الممكن تحقيقها هو سعر البيع المقدر في سياق الأعمال الطبيعي ناقصاً التكاليف حتى الإتمام والتكاليف المقدرة الضرورية لإتمام البيع.

داننون

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

داننون بموجب تمويل إسلامي

تسجل التزامات المجموعة بموجب التمويل الإسلامي في بيان المركز المالي المجمع بمبلغها الأساسي بالصافي بعد تكاليف التمويل غير المطفأة. يتم إطفاء تكاليف التمويل على مدى فترة التسهيل باستخدام طريقة معدل العائد الفعلي.

2.3 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

تقدم المجموعة مكافأة نهاية الخدمة لكافة موظفيها. إن استحقاق هذه المكافأة يستند عادةً إلى الراتب النهائي للموظف وطول مدة خدمة الموظف وتخضع لإتمام الحد الأدنى من فترة الخدمة. إن التكاليف المتوقعة لهذه المكافآت يتم تسجيلها كمصروفات مستحقة على مدى فترة الخدمة.

بالنسبة للموظفين الكويتيين، تقوم المجموعة بدفع اشتراكات للمؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية وتحسب هذه الاشتراكات على أساس نسبة مئوية من رواتب الموظفين. يتم تسجيل التزامات المجموعة بهذه الاشتراكات كمصروفات عند استحقاقها.

العملات الأجنبية

يجري قيد المعاملات بالعملات الأجنبية وفقاً لسعر الصرف السائد للعملة الرئيسية بتاريخ المعاملة. تتم إعادة تحويل الموجودات والمطلوبات النقدية بالعملات الأجنبية وفقاً لسعر الصرف السائد للعملة الرئيسية بتاريخ البيانات المالية، وتدرج جميع الفروق في بيان الدخل الشامل المجمع.

مخصصات

تسجل المخصصات عندما يكون لدى المجموعة التزام حالي (قانوني أو استدلالي) ناتج عن حدث وقع في الماضي وتكون تكاليف تسوية الالتزام محتملة ويمكن قياسها بصورة موثوقة منها.

3 معايير صادرة ولكن لم تسر بعد

فيما يلي المعايير والتفسيرات التي صدرت ولكن لم تسر بعد حتى تاريخ إصدار البيانات المالية المجمعة للمجموعة. تنوي المجموعة تطبيق هذه المعايير متى أمكن ذلك عندما تصبح سارية المفعول.

المعيار الدولي للتقارير المالية 16 - عقود التأجير

تم إصدار المعيار الدولي للتقارير المالية 16 في يناير 2016 ويحل محل معيار المحاسبة الدولي 17 عقود التأجير، وتفسير لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقارير المالية 4- تحديد ما إذا كان الترتيب يتضمن عقد تأجير، ولجنة التفسيرات الدائمة 15- عقود التأجير التشغيلي- الحوافز، ولجنة التفسيرات الدائمة 27- تقييم جوهر المعاملات التي تتضمن شكل قانوني لعقد التأجير. يحدد هذا المعيار الدولي للتقارير المالية 16 مبادئ الاعتراف والقياس والعرض والإفصاح عن عقود التأجير، ويتطلب من المستأجر المحاسبة عن كافة عقود التأجير بنفس الطريقة المتبعة بالنسبة لعقود التأجير التمويلي ضمن معيار المحاسبة الدولي 17. يتضمن المعيار اثنين من إعفاءات الاعتراف للمستأجرين- عقود تأجير الموجودات "منخفضة القيمة" (مثل الحاسبات الشخصية) وعقود التأجير قصيرة الأجل (أي عقود التأجير التي تبلغ مدتها 12 شهر أو أقل). وفي بداية تاريخ عقد التأجير، يقوم المستأجر بتسجيل التزام بسداد مدفوعات التأجير (الالتزام بالتأجير) وتسجيل أصل يمثل الأصل المرتبط بحق الاستخدام خلال فترة التأجير (الأصل المرتبط بحق الاستخدام). كما يجب تسجيل تكاليف التمويل على التزام التأجير والمتعلق بعقود التأجير بصورة مستقلة بالإضافة إلى مصروفات الاستهلاك المتعلقة بالأصل المرتبط بحق الاستخدام.

كما تتطلب عقود التأجير إعادة قياس التزام التأجير بناءً على وقوع أحداث معينة (مثل: التغير في مدة الإيجار، أو التغير في مدفوعات التأجير المستقبلية الناتجة من المؤشر أو النسبة المستخدمة لتحديد هذه المدفوعات). وبشكل عام، يتم تحقق القيمة الناتجة من إعادة قياس التزام التأجير كتعديل على الأصل المرتبط بحق الاستخدام.

إن طريقة محاسبة المؤجر وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 16 لا تختلف عن طريقة المحاسبة الحالية وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي 17. حيث يستمر المؤجر في تصنيف كافة عقود التأجير باستخدام نفس مبدأ التصنيف الموضح في معيار المحاسبة الدولي 17 كما يميز بين نوعين من عقود التأجير: عقود التأجير التشغيلي والتمويلي.

إن المعيار الدولي للتقارير المالية 16 الذي يسري للفترة السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2019 يتطلب من المستأجرين والمؤجرين عرض المزيد من الإفصاحات بما يتجاوز متطلبات معيار المحاسبة الدولي 17.

تعمل المجموعة حالياً على تقييم تأثير المعيار الدولي للتقارير المالية 16 وتخطط لتطبيق المعيار الجديد في تاريخ السريان المطلوب.

4 الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

إن إعداد البيانات المالية المجمعة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية يتطلب من الإدارة وضع أحكام وتقديرات وافتراضات تؤثر على المبالغ المسجلة للموجودات والمطلوبات والإفصاح عن الموجودات والمطلوبات المحتملة بتاريخ البيانات المالية والمبالغ المسجلة للإيرادات والمصروفات خلال فترة البيانات المالية. وقد تختلف النتائج الفعلية عن تلك التقديرات. إن أي فرق بين المبالغ التي يتم تحقيقها في الفترات المستقبلية والمبالغ المتوقعة سوف يتم تسجيله في بيان الدخل الشامل المجموع. لقد استخدمت المجموعة أحكام وتقديرات بصفة أساسية وليس على سبيل الحصر فيما يلي:

انخفاض قيمة الموجودات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة

السياسة المطبقة قبل 1 يناير 2018 (معياري المحاسبة الدولي 39)

تقوم المجموعة بمراجعة أرصدها المستحقة بموجب اتفاقيات الائتمان بأقساط آجلة على أساس شهري لتحديد ما إذا كان ينبغي تسجيل مخصص لانخفاض القيمة. وعلى وجه الخصوص، فإنه ينبغي على الإدارة وضع أحكام هامة في تقدير مبلغ وتوقيت التدفقات النقدية المستقبلية عند تحديد مستوى المخصصات المطلوبة. تستند هذه التقديرات بالضرورة إلى افتراضات حول عوامل متعددة تتضمن درجات متفاوتة من الأحكام وعدم التأكد.

السياسة المطبقة اعتباراً من 1 يناير 2018 (المعيار الدولي للتقارير المالية 9)

يتطلب قياس خسائر انخفاض القيمة طبقاً لكل من المعيار الدولي للتقارير المالية 9 ومعياري المحاسبة الدولي 39 لكافة فئات الموجودات المالية إصدار الأحكام وخصوصاً تقدير مبلغ وتوقيت التدفقات النقدية المستقبلية وقيم الضمانات عند تحديد خسائر انخفاض القيمة وتقييم الازدياد الملحوظ في خسائر الائتمان. يتم تحديد هذه التقديرات عن طريق عدة عوامل ويمكن أن تؤدي التغييرات فيها إلى مستويات مختلفة من المخصصات.

تعتمد حسابات خسائر الائتمان المتوقعة لدى المجموعة على مخرجات نماذج معقدة وعدد من الافتراضات الأساسية حول اختيار المدخلات المتغيرة والعلاقة بينها. وتشتمل عناصر نماذج خسائر الائتمان المتوقعة التي تعتبر كأحكام وتقديرات محاسبية جوهرية على ما يلي:

- نموذج التصنيف الائتماني الداخلي للمجموعة والذي يخص احتمالات التعثر في السداد لدرجات التصنيف الفردية
- معايير البنك فيما يتعلق بتقييم الازدياد الملحوظ في مخاطر الائتمان بحيث ينبغي قياس مخصصات الموجودات المالية على أساس خسائر الائتمان المتوقعة على مدار عمر الأداة والتقييم النوعي للمخاطر.
- تصنيف الموجودات المالية عند تقييم خسائر الائتمان المتوقعة بصورة مجمعة.
- تطوير نماذج خسائر الائتمان المتوقعة بما في ذلك الصيغ المختلفة واختيار المدخلات
- تحديد العلاقات بين السيناريوهات المرتبطة بالاقتصاد الكلي والمدخلات الاقتصادية وتأثيرها على احتمالية التعثر في السداد واحتساب نسبة الخسارة عند التعثر والتعرض للمخاطر عند التعثر
- اختيار السيناريوهات المستقبلية المتعلقة بالاقتصاد الكلي وترجيح الاحتمالات لاستقاء المدخلات الاقتصادية اللازمة لنماذج خسائر الائتمان المتوقعة

تطبق المجموعة سياسة تنص على المراجعة المنتظمة للنماذج في سياق الخبرة بالخسائر الفعلية وتعديلها عند الضرورة.

انخفاض قيمة الشهرة

تقوم المجموعة على الأقل مرة واحدة سنوياً بتحديد ما إذا كانت الشهرة قد انخفضت قيمتها. ويتطلب ذلك تقدير "القيمة أثناء الاستخدام" لوحدات إنتاج النقد التي تتوزع عليها الشهرة. كما أن تقدير القيمة أثناء الاستخدام يتطلب من الإدارة وضع تقدير للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة من وحدة إنتاج النقد وكذلك اختيار معدل الخصم المناسب لاحتساب القيمة الحالية لتلك التدفقات النقدية.

تقييم صافي القيمة الممكن تحقيقها بالنسبة لعقارات لغرض المتاجرة

يتم إدراج عقارات للمتاجرة بالتكلفة وصافي القيمة الممكن تحقيقها أيهما أقل.

يتم تقدير صافي القيمة الممكن تحقيقها للعقارات للمتاجرة الجاهزة بالرجوع إلى ظروف السوق والأسعار المعلنة في تاريخ البيانات المالية المجمعة، ويتم تحديدها من قبل المجموعة من خلال الحصول على استشارة خارجية مناسبة وفي ضوء معاملات السوق الحالية.

يتم تقدير صافي القيمة الممكن تحقيقها بالنسبة للعقارات قيد التطوير بالرجوع إلى أسعار السوق في تاريخ البيانات المالية المجمعة لعقار مكتمل مماثل، ناقصا التكاليف المقدرة لاكتمال الإنشاء وناقصا تقدير القيمة الزمنية للأموال حتى تاريخ الانجاز.

4 الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة (تتمة)

الأعمار الإنتاجية للممتلكات والمعدات

تحدد إدارة المجموعة الأعمار الإنتاجية المقدرة للممتلكات والمعدات وذلك لغرض احتساب الاستهلاك. يتم هذا التقدير بعد دراسة الاستخدام المتوقع للأصل وكذلك عوامل التلف والتآكل المادي من الاستعمال.

تقوم الإدارة بمراجعة القيم التخريدية والأعمار الإنتاجية سنوياً ويتم تعديل مخصص الاستهلاك المستقبلي عندما ترى الإدارة أن الأعمار الإنتاجية قد تختلف عن التقديرات السابقة.

انخفاض قيمة الممتلكات والمعدات

إن انخفاض قيمة الممتلكات والمعدات قد يكون له تأثير كبير على المبالغ المدرجة في البيانات المالية المجمعة. تقيم الإدارة انخفاض قيمة الممتلكات والمعدات في حالة وجود أحداث أو تغيرات في الظروف تشير إلى أن القيمة الدفترية قد تكون غير قابلة للاسترداد.

تتضمن العوامل التي تعتبر هامة والتي قد تؤدي إلى مراجعة الانخفاض في القيمة ما يلي:

- الانخفاض الكبير في القيمة السوقية والمتوقع مع مرور الوقت أو الاستخدام العادي
- التغيرات الهامة في التكنولوجيا والبيئات الرقابية.
- دليل من التقارير الداخلية يشير إلى أن الأداء الاقتصادي للموجودات أسوأ، أو سيكون أسوأ، من المتوقع.

5 ربح السنة

يُدرج ربح السنة بعد تحميل:

2018 دينار كويتي	2017 دينار كويتي	
2,214,959	1,970,561	تكاليف موظفين
16,000	16,000	إيجارات - عقود تأجير تشغيلي

6 ربحية السهم الأساسية والمخفضة

تحتسب ربحية السهم الأساسية والمخفضة عن طريق قسمة ربح السنة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة خلال السنة.

لا يوجد أسهم عادية مخففة محتملة.

2018	2017	
7,205,476	6,182,625	ربح السنة (دينار كويتي)
200,000,000	200,000,000	المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة (عدد)
36 فلس	31 فلس	ربحية السهم الأساسية والمخفضة

شركة كردت ون كويت القابضة ش.م.ك. (مقفلة) وشركتها التابعة

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة
كما في للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018

7 مبالغ مستحقة بموجب اتفاقيات انتمان بأقساط آجلة

2017 دينار كويتي	2018 دينار كويتي	
143,089,526 (21,832,008)	160,654,479 (23,745,190)	مجمل المبالغ المستحقة بموجب اتفاقيات انتمان بأقساط آجلة ناقصاً: إيرادات انتمان بأقساط مؤجلة
121,257,518 (5,035,007)	136,909,289 (11,850,992)	ناقصاً: خسائر الائتمان المتوقعة / مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
116,222,511	125,058,297	
2017 دينار كويتي	2018 دينار كويتي	
64,840,115 (12,262,623)	73,084,482 (12,626,556)	المبلغ المستحق خلال سنة: مجمل المبالغ المستحقة بموجب اتفاقيات انتمان بأقساط آجلة ناقصاً: إيرادات انتمان بأقساط مؤجلة
52,577,492 (3,588,363)	60,457,926 (4,594,066)	ناقصاً: خسائر الائتمان المتوقعة / مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
48,989,129	55,863,860	
2017 دينار كويتي	2018 دينار كويتي	
78,249,411 (9,569,385)	87,569,997 (11,118,634)	المبلغ المستحق خلال فترة من سنة إلى 5 سنوات: مجمل المبالغ المستحقة بموجب اتفاقيات انتمان بأقساط آجلة ناقصاً: إيرادات انتمان بأقساط مؤجلة
68,680,026 (1,446,644)	76,451,363 (7,256,926)	ناقصاً: خسائر الائتمان المتوقعة / مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
67,233,382	69,194,437	

إن المبالغ المستحقة بموجب اتفاقيات انتمان بأقساط آجلة هي ذات معدلات عائد ثابتة.

كما في 31 ديسمبر 2018، تم اعتبار المبالغ المستحقة بموجب اتفاقيات الائتمان بأقساط آجلة ذات قيمة اسمية بمبلغ 11,850,992 دينار كويتي (2017: 5,035,007 دينار كويتي) منخفضة في القيمة وتم احتساب مخصص لها.

إن الأرصدة الدائنة بموجب تمويل اسلامي مكفولة مقابل مبالغ مستحقة بموجب اتفاقيات الائتمان بأقساط آجلة بمبلغ 84,053,040 دينار كويتي (2017: 75,457,649 دينار كويتي).

إن الحركة في مخصص خسائر الائتمان المتوقعة / مخصص الديون المشكوك في تحصيلها للمبالغ المستحقة بموجب اتفاقيات انتمان بأقساط آجلة هي كما يلي:

2017 دينار كويتي	2018 دينار كويتي	
2,300,516	5,035,007	في بداية السنة
-	(44,682)	تعديل نتيجة التطبيق المعدل للمعيار الدولي للتقارير المالية 9 (ايضاح 2.2)
-	6,860,667	المحمل لخسائر الائتمان المتوقعة
4,226,090 (1,491,599)	-	المخصص المحمل لديون مشكوك في تحصيلها
5,035,007	11,850,992	المشطوب خلال السنة
		في نهاية السنة

شركة كردت ون كويت القابضة ش.م.ك. (مقفلة) وشركتها التابعة

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة
كما في للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018

7 مبالغ مستحقة بموجب اتفاقيات ائتمان بأقساط آجلة (تتمة)

فيما يلي المبالغ المستحقة بموجب التعرض لمخاطر اتفاقيات ائتمان بأقساط آجلة وخسائر الائتمان المتوقعة:

مرحلة 1 120-0 يوم دينار كويتي	مرحلة 2 121-240 يوم دينار كويتي	مرحلة 3 < 240 يوم دينار كويتي	المجموع دينار كويتي
127,421,957	2,850,430	6,636,902	136,909,289
(3,583,549)	(1,630,541)	(6,636,902)	(11,850,992)
3%	57%	100%	
التعرض			
خسائر الائتمان المتوقعة			
معدل خسائر الائتمان المتوقعة			
2018			
مرحلة 1 120-0 يوم دينار كويتي	مرحلة 2 121-240 يوم دينار كويتي	مرحلة 3 < 240 يوم دينار كويتي	المجموع دينار كويتي
112,271,955	6,160,079	2,825,484	121,257,518
(1,026,131)	(1,183,392)	(2,825,484)	(5,035,007)
1%	19%	100%	
التعرض			
خسائر الائتمان المتوقعة			
معدل خسائر الائتمان المتوقعة			
2017			

8 عقارات للمتاجرة

2018 دينار كويتي	2017 دينار كويتي
633,000	675,000
5,000,000	-
(1,017,900)	(42,000)
4,615,100	633,000
في بداية السنة	
إضافات	
انخفاض قيمة عقار للمتاجرة	
في نهاية السنة	

9 ممتلكات ومعدات

أرض دينار كويتي	مبنى دينار كويتي	أثاث وتركيبات دينار كويتي	أعمال رأسمالية قيد التنفيذ دينار كويتي	المجموع دينار كويتي
1,104,325	1,257,818	826,032	-	3,188,175
-	-	-	28,180	28,180
1,104,325	1,257,818	826,032	28,180	3,216,355
الاستهلاك:				
كما في 1 يناير 2018				
إضافات				
الاستهلاك المحمل للسنة				
كما في 1 يناير 2017				
-	430,183	537,447	-	967,630
-	64,422	2,210	-	66,632
-	494,605	539,657	-	1,034,262
صافي القيمة الدفترية:				
كما في 31 ديسمبر 2018				
1,104,325	763,213	286,375	28,180	2,182,093

شركة كردت ون كويت القابضة ش.م.ك. (مقفلة) وشركاتها التابعة

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة
كما في والسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018

9 ممتلكات ومعدات (تتمة)

المجموع دينار كويتي	أعمال رأسمالية قيد التنفيذ دينار كويتي	أثاث وتركيبات دينار كويتي	مبنى دينار كويتي	أرض دينار كويتي	التكلفة:
3,188,175	-	826,032	1,257,818	1,104,325	كما في 1 يناير 2017
900,109	-	534,351	365,758	-	الاستهلاك:
67,521	-	3,096	64,425	-	كما في 1 يناير 2017
967,630	-	537,447	430,183	-	الاستهلاك المحمل للسنة
2,220,545	-	288,585	827,635	1,104,325	كما في 31 ديسمبر 2017
					صافي القيمة الدفترية:
					كما في 31 ديسمبر 2017

10 دائنون ومصروفات مستحقة

2017 دينار كويتي	2018 دينار كويتي	
3,662,916	2,723,547	دائنون تجاريون
2,125,037	2,128,016	مصروفات مستحقة ودائنون آخرون
1,559,036	3,480,987	مبلغ مستحق إلى أطراف ذات علاقة (إيضاح 16)
7,346,989	8,332,550	

11 دائنون بموجب تمويل إسلامي

إن الأرصدة الدائنة بموجب تمويل إسلامي مدرجة بالدينار الكويتي وتحمل ربها بمعدل تجاري، وتستحق السداد خلال سنة واحدة من تاريخ البيانات المالية المجمعة.

إن الأرصدة الدائنة بموجب تمويل إسلامي مكفولة بضمان مبالغ مستحقة بموجب اتفاقيات ائتمان بأقساط آجلة بمبلغ 84,053,040 دينار كويتي (2017: 75,457,649 دينار كويتي).

التغيرات في المطلوبات الناتجة من الدائنين بموجب تمويل إسلامي

31 ديسمبر 2018 دينار كويتي	صافي التدفقات النقدية الواردة دينار كويتي	في 1 يناير 2018 دينار كويتي	
67,950,835	6,948,755	61,002,080	أرصدة دائنة متداولة بموجب تمويل إسلامي
67,950,835	6,948,755	61,002,080	إجمالي المطلوبات الناتجة من أنشطة التمويل

31 ديسمبر 2017 دينار كويتي	صافي التدفقات النقدية دينار كويتي	في 1 يناير 2017 دينار كويتي	
61,002,080	5,241,050	55,761,030	أرصدة دائنة متداولة بموجب تمويل إسلامي
61,002,080	5,241,050	55,761,030	إجمالي المطلوبات الناتجة من أنشطة التمويل

شركة كردت ون كويت القابضة ش.م.ك. (مقفلة) وشركتها التابعة

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة
كما في والسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018

12 رأس المال

المصرح به والمصدر والمدفوع بالكامل		
2017	2018	
دينار كويتي	دينار كويتي	
20,000,000	20,000,000	200,000,000 سهم بقيمة 100 فلس للسهم مدفوعة نقداً

13 الاحتياطي الإجمالي

وفقاً لقانون الشركات وعقد التأسيس والنظام الأساسي للشركة الأم، يقتطع سنوياً نسبة لا تقل عن 10% بحد أدنى من ربح السنة الخاص بمساهمي الشركة الأم قبل حصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي والذكاة ومكافأة أعضاء مجلس الإدارة إلى الاحتياطي الإجمالي. يجوز للجمعية العمومية السنوية للشركة الأم وقف هذا التحويل إذا تجاوز رصيد الاحتياطي نسبة 50% من رأس المال المصدر.

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

14 توزيعات أرباح

بالنسبة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018، اقترح مجلس الإدارة إصدار توزيعات أرباح نقدية بقيمة 11 فلس للسهم. سوف يعرض هذا الاقتراح على الجمعية العمومية السنوية لاعتماده رسمياً. لم يتم تسجيل توزيعات الأرباح (إجمالي مبلغ 2,200,000 دينار كويتي) كالتزام كما في 31 ديسمبر 2018.

اعتمد المساهمون في اجتماع الجمعية العمومية السنوية للمساهمين المنعقدة في 24 أبريل 2018 اقتراح مجلس إدارة الشركة الأم بتوزيع أرباح نقدية بقيمة 11 فلس (2016: 11 فلس) للسهم بإجمالي مبلغ 2,200,000 دينار كويتي للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2017 (2016: 2,200,000 دينار كويتي) وتم دفعها لاحقاً.

15 التزامات إنفاق

لم تكن هناك أي التزامات إنفاق رأسمالي أو التزامات عقود تأجير تشغيلي خلال السنة (2017: لا شيء)

16 معاملات مع أطراف ذات علاقة

يمثل الأطراف ذات علاقة مساهمي الشركة الأم وموظفي الإدارة العليا للمجموعة والشركات التي يسيطرون عليها أو يمارسون عليها سيطرة مشتركة أو تأثيراً ملموساً. يتم الموافقة على سياسات تسعير وشروط هذه المعاملات من قبل إدارة المجموعة.

إن المعاملات مع أطراف ذات علاقة المدرجة في بيان الدخل الشامل المجمع هي كما يلي:

أطراف أخرى		
2017	2018	
دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي
1,177,422	1,269,583	1,269,583

بيان الدخل
تكلفة تمويل

إن الأرصدة لدى أطراف ذات علاقة المدرجة في بيان المركز المالي المجمع هي كما يلي:

أطراف أخرى		
2017	2018	
دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي
207,794	215,113	215,113

بيان المركز المالي المجمع
الموجودات
أرصدة لدى البنوك ونقد

المطلوبات		
2017	2018	
دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي
1,559,036	3,480,987	3,480,987
29,050,000	29,000,000	29,000,000

مبلغ مستحق إلى أطراف ذات علاقة (إيضاح 10)
دائنون بموجب تمويل إسلامي

شركة كردت ون كويت القابضة ش.م.ك. (مقفلة) وشركتها التابعة

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة
كما في والسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018

16 معاملات مع أطراف ذات علاقة (تتمة)

إن المبلغ المستحق إلى أطراف ذات علاقة يستحق الدفع عند الطلب ولا يحمل أي رسوم تمويل.

إن مكافأة أعضاء مجلس الإدارة بمبلغ 102,500 دينار كويتي للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018 تخضع لموافقة المساهمين في الجمعية العمومية السنوية. تم اعتماد مكافأة أعضاء مجلس الإدارة بمبلغ 85,000 دينار كويتي للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2017 من قبل المساهمين في الجمعية العمومية السنوية المنعقدة في 24 أبريل 2018.

مكافأة موظفي الإدارة العليا:

2017 دينار كويتي	2018 دينار كويتي	
85,000	102,500	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
450,694	568,101	رواتب ومزايا قصيرة الأجل
66,771	58,019	مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
<u>602,465</u>	<u>728,620</u>	

17 تحليل استحقاق الموجودات والمطلوبات

يبين الجدول أدناه تحليل موجودات ومطلوبات المجموعة وفقاً لإمكانية استردادها أو تسويتها المتوقعة من تاريخ البيانات المالية المجمعة:

المجموع دينار كويتي	سنة فأكثر دينار كويتي	من 4 إلى 12 شهوراً دينار كويتي	حتى 3 أشهر دينار كويتي	عند الطلب دينار كويتي	
					كما في 31 ديسمبر 2018
1,051,002	-	-	-	1,051,002	الموجودات
219,769	-	219,769	-	-	رصيد لدى البنك ونقد
125,058,297	69,194,438	814,562,33	22,301,045	-	مدينون آخرون
4,615,100	4,615,100	-	-	-	مبالغ مستحقة بموجب اتفاقيات ائتمان
2,182,093	-	2,182,093	-	-	بأقساط آجلة
5,875,738	5,875,738	-	-	-	عقار للمتاجرة
					ممتلكات ومعدات
					الشهرة
<u>139,001,999</u>	<u>79,685,276</u>	<u>35,964,676</u>	<u>22,301,045</u>	<u>1,051,002</u>	
					المطلوبات
8,332,550	-	2,873,223	2,716,040	2,743,287	دائنون ومصرفات مستحقة
67,950,835	-	38,056,315	29,894,520	-	دائنون بموجب تمويل إسلامي
1,310,533	1,310,533	-	-	-	مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
<u>77,593,918</u>	<u>1,310,533</u>	<u>40,929,538</u>	<u>32,610,560</u>	<u>2,743,287</u>	

17 تحليل استحقاق الموجودات والمطلوبات (تتمة)

المجموع دينار كويتي	سنة فاكتر دينار كويتي	من 4 إلى 12 شهر دينار كويتي	حتى 3 أشهر دينار كويتي	عند الطلب دينار كويتي	
					كما في 31 ديسمبر 2017
					الموجودات
746,215	-	-	-	746,215	رصيد لدى البنك ونقد
171,146	-	171,146	-	-	مدينون آخرون
					مبالغ مستحقة بموجب اتفاقيات ائتمان
116,222,511	67,233,386	32,884,593	16,104,532	-	بأقساط آجلة
633,000	-	633,000	-	-	عقار للمتاجرة
2,220,545	2,220,545	-	-	-	ممتلكات ومعدات
5,875,738	5,875,738	-	-	-	الشهرة
<u>125,869,155</u>	<u>975,329,66</u>	<u>33,688,739</u>	<u>16,104,532</u>	<u>746,215</u>	
					المطلوبات
7,346,989	-	2,125,037	3,662,916	1,559,036	دائنون ومصرفات مستحقة
61,002,080	-	27,785,000	33,217,080	-	دائنون بموجب تمويل إسلامي
1,162,163	1,162,163	-	-	-	مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
<u>69,511,232</u>	<u>1,162,163</u>	<u>29,910,037</u>	<u>36,879,996</u>	<u>1,559,036</u>	

18 أهداف وسياسات إدارة المخاطر المالية

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

إن المخاطر الرئيسية الناتجة من الأدوات المالية للمجموعة هي مخاطر الائتمان ومخاطر السيولة ومخاطر أسعار الفائدة/معدلات الربح ومخاطر العملات الأجنبية. لم يتم إجراء أي تغييرات في أهداف وسياسات إدارة المخاطر خلال السنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2018 و 31 ديسمبر 2017. تراجع الإدارة وتوافق على سياسات إدارة كل نوع من تلك المخاطر المبينة بإيجاز كما يلي:

18.1 مخاطر الائتمان

تتمثل مخاطر الائتمان نتيجة إخفاق أحد أطراف أداة مالية بالوفاء بالتزامه مما يؤدي إلى تكبد الطرف الآخر لخسائر مالية. تنشأ مخاطر الائتمان عند إخفاق الأطراف المقابلة في الوفاء بالتزاماتهم مما يقلل من مبلغ التدفقات النقدية الواردة المستقبلية من الموجودات المالية المتاحة في تاريخ بيان المركز المالي المجموع.

تتعرض المجموعة لمخاطر الائتمان على أنشطتها التشغيلية وبشكل أساسي على الأرصدة لدى البنوك والمبالغ المستحقة بموجب اتفاقيات ائتمان بأقساط آجلة والمدينين الآخرين كما هو مدرج في بيان المركز المالي المجموع.

تقييم خسائر الائتمان المتوقعة (السياسة المطبقة اعتباراً من 1 يناير 2018)

تعريف / التعثر ومعالجة التعثر

تعتبر المجموعة الأصل المالي متعثراً وبالتالي يتم إدراجه ضمن المرحلة 3 (المصنفة كمخفضة القيمة) عند احتساب خسائر الائتمان المتوقعة في الحالات التالية:

- من غير المحتمل أن يقوم العميل بالوفاء بالتزاماته الائتمانية إلى المجموعة بالكامل دون لجوء المجموعة لاتخاذ الإجراءات القانونية مثل تحقيق الضمان (في الحالات المحتفظ فيها بالضمانات)؛
- أن يسجل العميل تأخر في السداد لأكثر من 90 يوماً عن أي التزام ائتماني جوهري إلى المجموعة.
- أن تعتبر التزامات العميل منخفضة القيمة ائتمانياً استناداً إلى تقييم نوعي لأغراض إدارة مخاطر الائتمان الداخلية.

وأي تسهيل منخفض القيمة ائتمانياً أو غير منتظم قد تم إعادة هيكلته خلال السنة يعتبر أيضاً كحالة من حالات التعثر.

18 أهداف وسياسات إدارة المخاطر المالية (تتمة)

18.1 مخاطر الائتمان (تتمة)

تقييم خسائر الائتمان المتوقعة (السياسة المطبقة اعتباراً من 1 يناير 2018) (تتمة)

الازدياد الملحوظ في مخاطر الائتمان

تراقب المجموعة باستمرار كافة الموجودات المعرضة لخسائر الائتمان المتوقعة. ولكي يتم تحديد ما إذا كانت إحدى الأدوات أو محفظة للأدوات معرضة لخسائر ائتمان متوقعة على مدى 12 شهراً أو خسائر ائتمان متوقعة على مدى عمر الأداة، تراعي المجموعة أي ازدياد ملحوظ في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف المبدئي. وتستند المجموعة إلى معيار كمي متناسق بالنسبة للمحفظة المصنفة داخليا وخارجيا لكي يتم تقييم أي ازدياد ملحوظ في مخاطر الائتمان.

التصنيف الداخلي وتقدير احتمالية التعثر عن السداد

عند إدارة المحفظة الخاصة بالمجموعة، تستعين المجموعة بتصنيفات وإجراءات وآليات أخرى تضع في اعتبارها كافة جوانب المخاطر المحددة. كما يدعم التحليل استخدام العوامل المالية والعوامل الذاتية غير المالية على حد سواء.

إن سياسة المجموعة هي المحافظة على التصنيفات الدقيقة والمتوافقة للمخاطر بالمحفظة الائتمانية. وتسهل هذه السياسة الإدارة المركزية للمخاطر ذات الصلة ومقارنة التعرض لمخاطر الائتمان في جميع قطاعات الأعمال والقطاعات الجغرافية والمنتجات.

يتطلب المعيار استخدام عامل منفصل لاحتمالية التعثر عن السداد على مدار مدة اثني عشر شهراً وعلى مدار عمر الأداة، وذلك حسب تخصيص المرحلة المحدد للملزم. وينبغي أن يعكس عامل احتمالية التعثر طبقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 9 تقدير المجموعة لجودة الموجودات المستقبلية. يتم تحديد احتمالية التعثر عن السداد على مدار دورة الأصل استناداً إلى التصنيفات الائتمانية الداخلية/الخارجية. كما تقوم المجموعة بتحويل هيكل شروط السداد المرتبطة باحتمالية التعثر عن السداد على مدار دورة الأصل إلى احتمالية التعثر عن السداد على مدار مرحلة زمنية باستخدام النماذج والآليات المناسبة.

تقوم المجموعة بتقييم احتمالية التعثر عن السداد لمحفظة منتجات الأفراد من خلال بطاقات درجات سلوكية مطبقة لدى المجموعة. وتستند بطاقات الدرجات إلى آلية انحدار لوجيستي والتي تتيح تقييم الدرجة واحتمالية التعثر مقابل كل تسهيل ائتماني. يستند هيكل شروط السداد المرتبطة باحتمالية التعثر إلى مفهوم معدل المخاطر. ويعتبر التوزيع على أساس البقاء توزيع أسّي. وتستخدم دالة التوزيع على أساس الاحتمالات للمتغير العشوائي الموزع بشكل أسّي مع معدل المخاطر حيث يتم تقييم احتمالية التعثر من بطاقة الدرجات السلوكية.

إدراج المعلومات المستقبلية

تراعي المجموعة المتغيرات الاقتصادية الرئيسية التي من المتوقع أن تؤثر على مخاطر الائتمان وخسائر الائتمان المتوقعة لكي يتم إدراج المعلومات المستقبلية في نماذج خسائر الائتمان المتوقعة. وهي تعكس بصورة رئيسية التوقعات المعقولة والمؤيدة للظروف المستقبلية المرتبطة بالاقتصاد الكلي. ومراعاة هذه العوامل تزيد من درجة الأحكام التي يتم اتخاذها في تحديد خسائر الائتمان المتوقعة. تستعين المجموعة بنماذج إحصائية لإدراج عوامل الاقتصاد الكلي في تصنيفات التعثر السابقة. كما تراعي المجموعة ثلاثة سيناريوهات (سيناريو أساسي، سيناريو متزايد، سيناريو منخفض) لتوقعات بيانات الاقتصاد الكلي ويتم تطبيق التقييمات المناسبة المرجحة بالاحتمالات على هذه السيناريوهات للوصول إلى نتيجة مرجحة بالاحتمالات حول خسائر الائتمان المتوقعة. يتم بصورة منتظمة مراجعة المنهجيات والافتراضات بما في ذلك أي توقعات بالظروف الاقتصادية المستقبلية.

تسعى المجموعة إلى الحد من مخاطر الائتمان فيما يتعلق بالبنوك من خلال التعامل فقط مع بنوك حسنة السمعة. إن أكبر 10 عملاء يمثلون نسبة مئوية من إجمالي المستحق من العملاء كما في 31 ديسمبر 2018 هي 17% (2017: 18%). يتمثل أقصى تعرض لمخاطر الائتمان في القيمة الدفترية المفصح عنها في إيضاح 7.

تستند قيمة ونوع الضمانات المطلوبة إلى تقييم مخاطر الائتمان للطرف المقابل. عادة تحتفظ المجموعة بالموجودات الأساسية مثل السيارات كضمانات عن طريق الرهن.

18 أهداف وسياسات إدارة المخاطر المالية (تتمة)

18.2 مخاطر السيولة

إن مخاطر السيولة هي مخاطر أن تواجه المجموعة صعوبة في توفير الأموال للوفاء بالتزاماتها المرتبطة بالأدوات المالية.

تحد المجموعة من مخاطر السيولة لديها عن طريق التأكد من توفر الدائنين بموجب تمويل إسلامي ومن خلال مراقبة توفير الأموال الكافية على أساس منتظم للوفاء بالتزاماتها المستقبلية. تتطلب سياسة المجموعة بالنسبة للأعمال عمومًا دفع المبالغ كأقساط طبقاً للاتفاقيات التعاقدية. إن سياسة المجموعة هي الحصول على أرصدة دائنة قصيرة الأجل بموجب تمويل إسلامي تستحق خلال فترة 12 شهراً القادمة مع خيار التجديد بموافقة كل من الطرفين.

يلخص الجدول التالي قائمة استحقاق المطلوبات المالية للمجموعة استناداً إلى التزامات السداد التعاقدية غير المخصومة وتوقعات الإدارة. إن قائمة سيولة المطلوبات المالية تعكس التدفقات النقدية المتوقعة التي تتضمن مدفوعات الأرباح المستقبلية وتوقعات الإدارة للتحقق على مدى أعمار هذه المطلوبات المالية.

في 31 ديسمبر 2018	عند الطلب دينار كويتي	من 1 إلى 3 أشهر دينار كويتي	من 4 إلى 12 شهوراً دينار كويتي	المجموع دينار كويتي
دائنون ومصرفات مستحقة	2,743,287	2,716,040	2,873,223	8,332,550
إجمالي دائنين بموجب تمويل إسلامي	-	30,193,004	39,136,009	69,329,013
	2,743,287	32,909,044	42,009,232	77,661,563

في 31 ديسمبر 2017	عند الطلب دينار كويتي	من 1 إلى 3 أشهر دينار كويتي	من 4 إلى 12 شهوراً دينار كويتي	المجموع دينار كويتي
دائنون ومصرفات مستحقة	1,559,036	3,662,916	2,125,037	7,346,989
إجمالي دائنين بموجب تمويل إسلامي	-	33,548,738	28,573,287	62,122,025
	1,559,036	37,211,654	30,698,324	69,469,014

18.3 مخاطر معدلات الربح

تنتج مخاطر معدلات الربح من احتمالية أن تؤثر التغيرات في معدلات الربح على الربحية المستقبلية أو القيمة العادلة للأدوات المالية.

تتمثل أرصدة الدائنين بموجب تمويل إسلامي والمفصح عنها في بيان المركز المالي المجموع في أدوات مالية تحمل معدلات ربح ثابتة وبالتالي لا تتعرض لمخاطر معدلات الربح.

18.4 مخاطر العملات الأجنبية

إن مخاطر العملات الأجنبية هي مخاطر تقلب قيمة الأداة المالية نتيجة التغيرات في أسعار تحويل العملات الأجنبية. لا تتعرض المجموعة لمخاطر العملات نظراً لأن جزءاً جوهرياً من أدواتها المالية مدرج بالدينار الكويتي.

19 إدارة رأس المال

إن هدف المجموعة الرئيسي من إدارة رأس المال هو ضمان المحافظة على معدلات رأس المال الجيدة لدعم الأعمال التي تقوم بها وتحقيق أعلى قيمة يحصل عليها المساهمين.

تقوم المجموعة بإدارة هيكل رأس المال وإجراء تعديلات عليه في ضوء التغيرات في الظروف الاقتصادية. لم يتم إجراء أي تغييرات في الأهداف أو السياسات أو الإجراءات خلال السنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2018 و 31 ديسمبر 2017. يتكون إجمالي حقوق الملكية من بنود رأس المال والاحتياطي الإجمالي والأرباح المرحلة ويقدر ذلك بمبلغ 61,408,081 دينار كويتي كما في 31 ديسمبر 2018 (2017: 56,357,923 دينار كويتي).

20 قياس القيمة العادلة

تتكون الأدوات المالية من الموجودات والمطلوبات المالية.

تتكون الموجودات المالية من الأرصدة لدى البنوك والمدينين الآخرين والمبالغ المستحقة بموجب اتفاقيات انتمان بأقساط آجلة. تتكون المطلوبات المالية من الدائنين والمصروفات المستحقة والدائنين بموجب تمويل إسلامي.

إن القيمة العادلة لكافة الأدوات المالية لا تختلف بصورة مادية عن قيمتها الدفترية. بالنسبة للموجودات والمطلوبات المالية السائلة أو ذات فترة استحقاق قصيرة الأجل (أقل من اثني عشر شهراً) من المفترض أن تعادل القيمة الدفترية قيمتها العادلة تقريباً.