

البيانات المالية المجمعة وتقرير مراقبي الحسابات المستقلين
مجموعة اركان المالية للتمويل والاستثمار - ش.م.ك.ع
والشركات التابعة لها
الكويت

31 ديسمبر 2015

مجموعة أريزان المالية للتمويل والاستثمار - ش.م.ك.ع والشركات التابعة لها

البيانات المالية المجمعة

31 ديسمبر 2015

المحتويات

صفحة

2 - 1

تقرير مراقبي الحسابات المستقلين

3

بيان الارباح أو الخسائر المجمع

4

بيان الارباح أو الخسائر والدخل الشامل الاخر المجمع

5

بيان المركز المالي المجمع

7 - 6

بيان التغيرات في حقوق الملكية المجمع

9 - 8

بيان التدفقات النقدية المجمع

71 - 10

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

تقرير مراقبي الحسابات المستقلين

الى السادة المساهمين
مجموعة أرزان المالية للتمويل والاستثمار - ش.م.ك. ع
الكويت

التقرير حول البيانات المالية المجمعة

لقد قمنا بتدقيق البيانات المالية المجمعة المرفقة لمجموعة أرزان المالية للتمويل والاستثمار - شركه مساهمه كويتييه عامه ("الشركة الام") والشركات التابعة لها (معا "المجموعة") وتشمل بيان المركز المالي المجموع كما في 31 ديسمبر 2015 ، وبيان الأرباح أو الخسائر المجموع وبيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الاخر المجموع وبيان التغيرات في حقوق الملكية المجموع وبيان التدفقات النقدية المجموع للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص لأهم السياسات المحاسبية والمعلومات التوضيحية الأخرى.

مسؤولية الإدارة حول البيانات المالية المجمعة

ان إدارة الشركة الأم هي الجهة المسؤولة عن اعداد وعرض هذه البيانات المالية المجمعة بشكل عادل وفقا للمعايير الدولية للتقارير المالية كما هي مطبقة في دولة الكويت، وعن نظام الضبط الداخلي الذي تراه الإدارة مناسباً لتمكينها من إعداد البيانات المالية المجمعة بشكل خال من فروقات مادية سواء كانت ناتجة عن الغش أو الخطأ.

مسؤولية مراقبي الحسابات

ان مسؤوليتنا هي ابداء الرأي حول هذه البيانات المالية المجمعة استنادا الى أعمال التدقيق التي قمنا بها. لقد قمنا بأعمال التدقيق وفقا للمعايير الدولية للتدقيق. ان هذه المعايير تتطلب الالتزام بمتطلبات قواعد السلوك الاخلاقي والقيام بتخطيط وتنفيذ أعمال التدقيق للحصول على تأكيدات معقولة حول ما إذا كانت البيانات المالية المجمعة خالية من فروقات مادية.

يتضمن التدقيق، القيام باجراءات لغرض الحصول على أدلة التدقيق حول المبالغ والافصاحات التي تتضمنها البيانات المالية المجمعة. ويعتمد اختيار تلك الاجراءات على حكم المدققين ، بما في ذلك تقدير المخاطر المتعلقة بالفروقات المادية في البيانات المالية المجمعة، سواء كانت ناتجة عن الغش أو الخطأ. وللقيام بتقدير تلك المخاطر ، يأخذ المدققون بعين الاعتبار اجراءات الضبط الداخلي المتعلقة بإعداد وعدالة عرض البيانات المالية المجمعة للمنشأة لكي يتسنى لهم تصميم اجراءات التدقيق الملائمة حسب الظروف، ولكن ليس لغرض ابداء الرأي حول فعالية اجراءات الضبط الداخلي للمنشأة. كما يتضمن التدقيق، تقييم ملائمة السياسات المحاسبية المتبعة ومعقولية التقديرات المحاسبية المعدة من قبل الادارة ، وكذلك تقييم العرض الاجمالي الشامل للبيانات المالية المجمعة.

باعتقادنا أن أدلة التدقيق التي حصلنا عليها تعتبر كافية وملائمة لتوفر لنا أساسا لبداء رأي حول أعمال التدقيق .

الرأي

برأينا أن البيانات المالية المجمعة تظهر بصورة عادلة، من كافة النواحي المادية، المركز المالي لمجموعة أرزان المالية لتمويل والإستثمار - ش.م.ك.ع والشركات التابعة لها كما في 31 ديسمبر 2015، والنتائج المالية لأعمالها والتدفقات النقدية للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2015 وفقا للمعايير الدولية للتقارير المالية كما هي مطبقة في دولة الكويت.

التقرير حول المتطلبات القانونية والتشريعية الأخرى

برأينا أن الشركة الأم تحتفظ بسجلات محاسبية منتظمة وأن البيانات المالية المجمعة والبيانات الواردة في تقرير مجلس إدارة الشركة الام فيما يتعلق بهذه البيانات المالية المجمعة، متفقة مع ما هو وارد في تلك السجلات . وقد حصلنا على كافة المعلومات والايضاحات التي رأيناها ضرورية لأغراض التدقيق، كما أن البيانات المالية المجمعة تتضمن جميع المعلومات التي يتطلبها قانون الشركات رقم (1) لسنة 2016 واللائحة التنفيذية للقانون رقم (25) لسنة 2012 وعقد التأسيس والنظام الأساسي للشركة الام ، والتعديلات اللاحقة لهم، وأن الجرد قد أجري وفقا للأصول المرعية، وأنه في حدود المعلومات التي توفرت لدينا، لم تقع خلال السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2015 مخالفات لأحكام قانون الشركات واللائحة التنفيذية أو عقد التأسيس أو النظام الأساسي للشركة الام ، والتعديلات اللاحقة لهم ، على وجه يؤثر ماديا في نشاط الشركة الام أو مركزها المالي بإستثناء الأمر الذي تم مناقشته في إيضاح (1) حول البيانات المالية المجمعة بخصوص فصل منصب الرئيس التنفيذي عن منصب رئيس مجلس الإدارة.

كما نبين ، أنه ومن خلال تدقيقنا ، وحسبما وصل اليه علمنا واعتقادنا ، لم يرد الى علمنا وجود أية مخالفات مادية لأحكام القانون رقم (7) لسنة 2010 ، والتعديلات اللاحقة له ، بشأن هيئة أسواق المال والتعليمات المتعلقة به، خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2015.

كما انه من خلال تدقيقنا لم يرد الى علمنا اي مخالفات مادية خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2015 لاحكام القانون رقم 32 لسنة 1968 والتعديلات اللاحقة له بشأن النقد وبنك الكويت المركزي وتنظيم المهنة المصرفية والقوانين المتعلقة به .

علي عبد الرحمن الحساوي
مراقب حسابات مرخص فئة (أ) رقم 30
Rödl الشرق الأوسط
برقان - محاسبون عالميون

عبد اللطيف محمد العيان (CPA)
(مراقب مرخص رقم 94 فئة أ)
جرانت ثورنتون - القطامي والعيان وشركاهم

الكويت

29 مارس 2016

بيان الأرباح أو الخسائر المجموع

السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2014	السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2015	إيضاحات	
د.ك	د.ك		
1,446,213	2,877,350	7	الإيرادات
153,676	175,179		إيرادات من تسهيلات أقساط ائتمانية مدينة
276,254	253,066		إيرادات إيجار
425,007	17,584		إيرادات فوائد
(367,103)	(954,137)		ربح من بيع استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
408,677	(357,943)		التغير في القيمة العادلة لاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
223,283	-		(خسارة) / ربح من بيع استثمارات متاحة للبيع
-	(102,494)	6.1	ربح من بيع عقارات للمتاجرة
(237,382)	1,377,871	18	خسارة من استبعاد شركات تابعة
406,143	-		الحصة من نتائج شركات زميلة
1,866,189	2,705,198	8	ربح من بيع استثمار في شركة زميلة
452,472	535,135		إيرادات توزيعات أرباح
963,804	1,486,759		إيرادات وساطة
205,753	(124,281)		أتعاب الاستشارات
4,661,703	-	13	(خسارة) / ربح من تحويل عملة أجنبية
494,425	364,854		رد مخصص ذمم تسهيلات أقساط ائتمانية مدينة - بالصافي
11,379,114	8,254,141		إيرادات أخرى
			المصاريف والأعباء الأخرى
(2,279,178)	(2,601,604)		تكاليف موظفين
(1,643,704)	(1,514,648)		مصاريف عمومية وإدارية
(996,773)	(1,016,472)	9	تكاليف تمويل
(205,360)	(290,332)		استهلاك
-	(549,168)	13	مخصص ذمم التسهيلات الائتمانية
(692,314)	(7,267,257)	17	هبوط في قيمة استثمارات متاحة للبيع
-	(657,270)	19	هبوط في قيمة استثمار في عقار قيد التطوير
(597,529)	-		هبوط في قيمة شركة زميلة
(6,414,858)	(13,896,751)		
4,964,256	(5,642,610)		(خسارة) / ربح السنة قبل حصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي وضريبة دعم
(34,934)	-		العمالة الوطنية والزكاة ومكافأة أعضاء مجلس الإدارة
(92,809)	-		حصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي
(19,173)	-		ضريبة دعم العمالة الوطنية
4,817,340	(5,642,610)		الزكاة
			(خسارة) / ربح السنة
			الخاص بـ:
3,608,053	(6,998,370)		مساهمي الشركة الأم
1,209,287	1,355,760		الحصص غير المسيطرة
4,817,340	(5,642,610)		
4.527	(8.783)	10	(خسارة) / ربحية السهم الأساسية والمخفضة الخاصة بمساهمي الشركة الأم (فلس)

ان الإيضاحات المبينة على الصفحات 10 - 71 تشكل جزءا من هذه البيانات المالية المجمعة.

بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر المجموع

السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2014 د.ك	السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2015 د.ك	
4,817,340	(5,642,610)	(خسارة) / ربح السنة
		(خسائر) / إيرادات شاملة أخرى :
		بنود سيتم إعادة تصنيفها لاحقاً إلى بيان الأرباح أو الخسائر المجموع:
(984,935)	(730,177)	فروقات ترجمة عمليات أجنبية
(214)	-	حصة من خسائر شاملة أخرى لشركات زميلة
		الاستثمارات المتاحة للبيع:
(12,550,598)	(3,707,557)	- صافي التغير في القيمة العادلة الناتج خلال السنة
(523,174)	(191,218)	- المحول إلى بيان الأرباح أو الخسائر المجموع من البيع
692,313	7,267,257	- المحول إلى بيان الأرباح أو الخسائر المجموع نتيجة الهبوط في القيمة
(13,366,608)	2,638,305	إجمالي الإيرادات / (الخسائر) الشاملة الأخرى للسنة
(8,549,268)	(3,004,305)	إجمالي الخسارة الشاملة للسنة
		الخاصة بـ:
(8,764,621)	(3,825,089)	مساهمي الشركة الأم
215,353	820,784	الحصص غير المسيطرة
(8,549,268)	(3,004,305)	

بيان المركز المالي المجموع

31 ديسمبر 2014	31 ديسمبر 2015	إيضاحات	الأصول
9,566,645	7,307,640	12	النقد وشبه النقد
14,549,898	13,494,741	13	ذمم تسهيلات أقساط ائتمانية مدينة
5,640,753	6,720,274	14	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
6,200,635	6,780,171	15	ذمم مدينة وأصول أخرى
1,002,023	676,801	32	مستحق من أطراف ذات صلة
1,510,290	1,313,947	16	عقارات للمتاجرة
87,044,475	91,573,129	17	استثمارات متاحة للبيع
53,143,043	50,604,203	18	استثمار في شركات زميلة
-	4,108,650	19	استثمار في عقار قيد التطوير
1,891,123	1,832,060	20	عقارات استثمارية
3,155,709	3,396,711	21	ممتلكات ومعدات
183,704,594	187,808,327		مجموع الأصول
			الخصوم وحقوق الملكية
			الخصوم
2,683,248	1,661,901	22	مستحق للبنوك
7,119,902	7,814,601	23	ذمم دائنة وخصوم أخرى
424,547	295,257	32	مستحق إلى أطراف ذات صلة
11,660,000	12,770,000	24	قروض لأجل
5,200,000	10,823,538	25	مرايحة دائنة
721,432	805,014		مخصص مكافأة نهاية خدمة الموظفين
27,809,129	34,170,311		مجموع الخصوم
			حقوق الملكية
80,288,257	80,288,257	26	رأس المال
27,142,826	27,142,826	26	علاوة إصدار أسهم
(557,080)	(559,233)	27	أسهم خزينة
375,497	375,497	28	احتياطي قانوني
375,497	375,497	28	احتياطي إختياري
12,717	(182,484)		احتياطي ترجمة عملة أجنبية
2,184,188	5,552,670		احتياطي القيمة العادلة
2,923,699	(4,090,547)		(خسائر متراكمة) / أرباح مرحلة
112,745,601	108,902,483		مجموع حقوق الملكية الخاصة بمساهمي الشركة الأم
43,149,864	44,735,533		الحصص غير المسيطرة
155,895,465	153,638,016		مجموع حقوق الملكية
183,704,594	187,808,327		مجموع الخصوم وحقوق الملكية



جاسم حسن زينل

رئيس مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي

ان الإيضاحات المبينة على الصفحات 10-71 تشكل جزءا من هذه البيانات المالية المجمعة.

مجموعة أركان المالية للعمول والاستثمار - ش.م.ك.ع والشركات التابعة لها
البيانات المالية المجمعة

31 ديسمبر 2015

بيان التغيرات في حقوق الملكية المجموع

		حقوق الملكية الخاصة بمساهمي الشركة الأم									
		أرباح / مرحلة / (خسائر) مراكمة									
الجموع	حاصل غير مستطرة	الجموع الفرعي	احتياطي إعادة القيمة	احتياطي ترجمة عملة أجنبية	احتياطي اختياري	احتياطي قانوني	أسمم خزينة	علاوة إصدار	رأس المال		
د.ك.	د.ك.	د.ك.	د.ك.	د.ك.	د.ك.	د.ك.	د.ك.	د.ك.	د.ك.	د.ك.	د.ك.
155,895,465	43,149,864	112,745,601	2,923,699	2,184,188	12,717	375,497	375,497	(557,080)	27,142,826	80,288,257	الرصيد في 1 يناير 2015
(2,153)	-	(2,153)	-	-	-	-	-	(2,153)	-	-	شراء أسهم خزينة
749,009	749,009	-	-	-	-	-	-	-	-	-	بيع حصص جزئية في شركات تابعة
-	15,876	(15,876)	(15,876)	-	-	-	-	-	-	-	تأثير التغير في نسبة ملكية شركة تابعة (انصاف 6:1)
746,856	764,885	(18,029)	(15,876)	-	-	-	-	(2,153)	-	-	المعاملات مع المساهمين
(5,642,610)	1,355,760	(6,998,370)	(6,998,370)	-	-	-	-	-	-	-	(خسائر) / ربح السنة
(730,177)	(534,976)	(195,201)	-	(195,201)	-	-	-	-	-	-	(خسائر) / إيرادات شاملة أخرى :
(3,707,557)	-	(3,707,557)	(3,707,557)	-	-	-	-	-	-	-	فروقات ترجمة عمليات أجنبية
(191,218)	-	(191,218)	(191,218)	-	-	-	-	-	-	-	الاستثمارات الناتجة للبيعم:
7,267,257	-	7,267,257	7,267,257	-	-	-	-	-	-	-	- صافي التغير في القيمة العادلة
2,638,305	(534,976)	3,173,281	-	3,368,482	(195,201)	-	-	-	-	-	- الناتج خلال السنة
(3,004,305)	820,784	(3,825,089)	(6,998,370)	3,368,482	(195,201)	-	-	-	-	-	- الحول الى بيان الأرباح أو الخسائر
153,638,016	44,735,533	108,902,483	(4,090,547)	5,552,670	(182,484)	375,497	375,497	(559,233)	27,142,826	80,288,257	- الحول الى بيان الأرباح أو الخسائر
											- الحول من القيوط في القيمة
											- إجمالي (الخسائر) / الإيرادات الشاملة
											- إجمالي (الخسائر) / الإيرادات الشاملة للسنة
											الرصيد في 31 ديسمبر 2015

ان الإيضاحات المبينة على الصفحات 10 - 71 تشكل جزءا من هذه البيانات المالية المجمعة.

مجموعة أريزان المالية للتمويل والاستثمار - ش.م.ك.ع والشركات التابعة لها
البيانات المالية المجمعة
31 ديسمبر 2015

تابع / بيان التغيرات في حقوق الملكية المجموع

المصيد في 1 يناير 2014	حقوق الملكية الخاصة بمساهمي الشركة الأم									
	رأس المال و.إ.ك	علاوة إصدار و.إ.ك	أسهم خزينة و.إ.ك	احتياطي قانوني و.إ.ك	احتياطي اختياري و.إ.ك	احتياطي عملة أجنبية و.إ.ك	احتياطي القيمة العادلة و.إ.ك	مزاكمة / أرباح مرحلة و.إ.ك	مخصص الفرعي و.إ.ك	مخصص غير مستطرة و.إ.ك
80,288,257	32,950,027	(597,141)	6,977,142	-	3,718	14,565,861	(12,709,887)	121,477,977	16,619,629	138,097,606
-	-	(220,950)	-	-	-	-	-	(220,950)	-	(220,950)
-	(74,456)	261,011	-	-	-	-	-	186,555	-	186,555
-	(5,732,745)	-	(6,977,142)	-	-	-	12,709,887	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	66,640	66,640	-	26,314,882
-	(5,807,201)	40,061	(6,977,142)	-	-	-	12,776,527	32,245	26,314,882	26,347,127
-	-	-	-	-	-	-	3,608,053	3,608,053	1,209,287	4,817,340
-	-	-	-	-	8,999	-	-	8,999	(993,934)	(984,935)
-	-	-	-	-	-	(214)	-	(214)	-	(214)
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(12,550,598)
-	-	-	-	-	-	(523,174)	-	(523,174)	-	(523,174)
-	-	-	-	-	-	692,313	-	692,313	-	692,313
-	-	-	-	-	8,999	(12,381,673)	-	(12,372,674)	(993,934)	(13,366,608)
-	-	-	-	-	8,999	(12,381,673)	-	(8,764,621)	215,353	(8,549,268)
-	-	-	-	-	-	(750,994)	3,608,053	(750,994)	-	-
80,288,257	27,142,826	(557,080)	375,497	375,497	12,717	2,184,188	2,923,699	112,745,601	43,149,864	155,895,465
2014 ديسمبر 31	2014									
المصيد في 31 ديسمبر 2014										
المصيد في 31 ديسمبر 2014										

ان الإيضاحات المالية على الصفحات 10 - 71 تشكل جزءا من هذه البيانات المالية المجمعة.

بيان التدفقات النقدية المجمع

السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2014	السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2015	ايضاحات	
د.ك	د.ك		أنشطة التشغيل
4,817,340	(5,642,610)		(خسارة) / ربح السنة
			تعديلات:
(276,254)	(253,066)		إيرادات فوائد
(1,866,189)	(2,705,198)	8	إيرادات توزيعات أرباح
-	102,494	6.1	خسارة من استبعاد شركات تابعة
692,314	7,267,257	17	هبوط في قيمة استثمارات متاحة للبيع
-	657,270		هبوط في قيمة استثمار في عقار قيد التطوير
597,529	-		هبوط في قيمة شركة زميلة
(408,677)	357,943		خسارة / (ربح) بيع استثمارات متاحة للبيع
(406,143)	-		ربح من بيع استثمار في شركة زميلة
237,382	(1,377,871)	18	الحصة من نتائج شركات زميلة
(223,283)	-		ربح من بيع عقارات للمتاجرة
(4,661,703)	-	13	رد مخصص ذمم تسهيلات أقساط ائتمانية مدينة - بالصافي
-	549,168		مخصص ذمم التسهيلات الإئتمانية
996,773	1,016,472		تكاليف تمويل
205,360	290,332		استهلاك
203,867	256,986		مخصص مكافأة نهاية خدمة الموظفين
(91,684)	519,177		
(433,929)	505,989		التغيرات في أصول وخصوم التشغيل:
2,479,440	(1,079,521)		ذمم تسهيلات أقساط ائتمانية مدينة
(1,184,257)	(3,402,726)		استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
(739,616)	195,932		ذمم مدينة وأصول أخرى
(372,228)	694,699		مستحق من/ إلى أطراف ذات صلة
(62,291)	(173,404)		ذمم دائنة وخصوم أخرى
(404,565)	(2,739,854)		مكافأة نهاية خدمة الموظفين المدفوعة
			صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية
(576,374)	(472,270)	21	أنشطة الإستثمار
544,600	-		شراء ممتلكات ومعدات
(26,300,377)	(23,357,632)	17	المحصل من بيع عقارات للمتاجرة
2,564,591	14,572,261		شراء استثمارات متاحة للبيع
(4,611,600)	-		المحصل من بيع استثمارات متاحة للبيع
2,715,097	-		شراء استثمارات في شركات زميلة
283,050	-		المحصل من بيع استثمار في شركة زميلة
1,866,189	2,705,198		المحصل من استثمار محتفظ به حتى تاريخ الإستحقاق
1,579,162	1,596,731	18	إيرادات توزيعات أرباح مستلمة
276,254	253,066		إيرادات توزيعات أرباح من شركة زميلة
(21,659,408)	(4,702,646)		إيرادات فوائد مستلمة
			صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية

تابع / بيان التدفقات النقدية المجمع

السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2014	السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2015	ايضاح
د.ك	د.ك	
308,593	(1,021,347)	أنشطة التمويل
(4,340,000)	1,110,000	صافي التغير في مستحق للبنوك
(1,600,000)	5,623,538	صافي الحركة على قروض لأجل
(220,950)	(2,153)	الحصل / (المسدد) من مراجعة دائنة
186,555	-	شراء أسهم خزينة
26,314,882	749,009	بيع أسهم خزينة
(996,773)	(1,016,472)	مساهمات حصص غير مسيطرة في رأس المال
19,652,307	5,442,575	تكاليف تمويل مدفوعة
(2,411,666)	(1,999,925)	صافي النقد الناتج من الأنشطة التمويلية
(83,835)	(259,080)	صافي النقص في النقد وشبه النقد
12,062,146	9,566,645	تعديل ترجمة عمليات أجنبية
9,566,645	7,307,640	النقد وشبه النقد في بداية السنة
		النقد وشبه النقد في نهاية السنة
		المعاملات غير النقدية (ايضاح 19) :
-	4,765,920	استثمار في عقار قيد التطوير
-	(2,165,920)	ذمم مدينة وأصول أخرى
-	(2,600,000)	استثمارات في شركات زميلة
(5,421,080)	-	بيع جزئي لشركة تابعة
4,611,600	-	الزيادة في الاستثمار في شركات زميلة
876,120	-	الزيادة في الاستثمارات المتاحة للبيع
(66,640)	-	الربح من بيع جزئي لشركة تابعة

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

1. التأسيس والنشاط

تأسست مجموعة أركان المالية للتمويل والاستثمار ش.م.ك.ع ("الشركة الأم") في الكويت بتاريخ 15 إبريل 1980 وفقاً لقانون الشركات باسم شركة معدات النقل الدولية - ش.م.ك. (مقفلة) في 14 ديسمبر 1996 قررت الجمعية العامة غير العادية تغيير اسم الشركة الأم إلى الشركة الدولية للمراجعة ش.م.ك. (مقفلة). ولاحقاً في 24 إبريل 2002 قررت الجمعية العامة غير العادية تغيير اسم الشركة الأم إلى الشركة الدولية للتمويل - ش.م.ك.ع وتوسيع أنشطتها المسموح بها.

وافقت الجمعية العامة غير العادية التي عقدت في 24 يوليو 2013 على تغيير اسم الشركة الأم من الشركة الدولية للتمويل - ش.م.ك. (مقفلة) إلى مجموعة أركان المالية للتمويل والاستثمار - ش.م.ك.ع. حيث تم تسجيله في السجل التجاري تحت رقم 29629 بتاريخ 11 نوفمبر 2013.

إن أسهم الشركة الأم مدرجة في سوق الكويت للأوراق المالية وهي تخضع لإشراف بنك الكويت المركزي وهيئة أسواق المال. تتألف المجموعة من الشركة الأم وشركاتها التابعة (يشار إليها مجتمعة بـ "المجموعة").

إن تفاصيل الشركات التابعة موضحة في إيضاح 6.

وافقت الجمعية العمومية غير العادية المنعقدة بتاريخ 26 يونيو 2014 على تعديل أغراض الشركة الأم لتصبح كما يلي :

- الإستثمار في القطاعات الاقتصادية المختلفة من خلال تأسيس أو المساهمة في تأسيس الشركات والمؤسسات المختلفة التي تراوُل أعمالاً شبيهة أو مكملّة لأغراض الشركة وذلك لحسابها وحساب الغير في داخل الكويت أو خارجها.
- إدارة الشركات والمؤسسات المختلفة سواء كانت محلية أو أجنبية وتسيوُق الخدمات والمنتجات الإستثمارية المملوكة لها أو للغير في داخل الكويت أو خارجها.
- تملك واكتساب حق التصرف في كل ما تراه لازماً لها من الأموال المنقولة وغير المنقولة أو أي أجزاء منها أو أية حقوق امتياز ترى الشركة أنّها لازمة أو ملائمة لطبيعة عملها أو لتنمية أموالها وبما لا يتضمن الإتجار في السلع لحسابها.
- مزاوله جميع الأعمال المتعلقة بتداول الأوراق المالية لحسابها وحساب الغير في داخل الكويت أو خارجها بما فيها بيع وشراء وتسيوُق الأوراق المالية من أسهم وصكوك وغيرها التي تصدرها الشركات والمؤسسات والهيئات الحكومية والخاصة المحلية والأجنبية، وممارسة أعمال الوساطة المالية وأعمال السمسرة المتعلقة بها.
- إدارة أموال الأفراد والشركات والمؤسسات والهيئات العامة والخاصة سواء محلية أو أجنبية . واستثمار هذه الأموال في مختلف القطاعات الاقتصادية من خلال المحافظ الإستثمارية والعقارية في داخل الكويت أو خارجها.
- تقديم المشورة الاقتصادية المتعلقة بالإستثمار وعقد الدورات وإصدار النشرات التعريفية بالأنشطة الإستثمارية المختلفة للأفراد والشركات والمؤسسات المحلية والأجنبية.
- إعداد وتقديم الدراسات والإستشارات الفنية والتقنية والإقتصادية والتقييمية وإعداد دراسات الجدوى للأنشطة الإستثمارية المختلفة وغيرها من الدراسات مع فحص الجوانب الفنية والمالية والإدارية المتعلقة بتلك الأنشطة وذلك لحسابها أو لحساب الغير داخل الكويت أو خارجها.
- تأسيس وإدارة أنظمة الإستثمار الجماعي وصناديق الإستثمار المحلية والأجنبية بكافة أنواعها والمساهمة في تأسيسها لحساب الشركة ولحساب الغير طبقاً للقوانين المنظمة وللقواعد والشروط التي تحددها الجهات الرقابية المختصة ، وطرح حصصها أو وحداتها للاكتتاب بحيث لا تقل مساهمات الشركة في رأس مال نظام الإستثمار الجماعي أو صندوق الإستثمار عن الحد الأدنى الذي تحدده الجهات الرقابية، وبيع أو شراء حصص أو وحدات في أنظمة الإستثمار الجماعي أو صناديق الإستثمار المحلية أو الأجنبية لحسابها ولحساب الغير أو تسيوُقها بشرط الحصول على الموافقات اللازمة من الجهات الرقابية المختصة والقيام بوظيفة أمين الإستثمار ومراقب الإستثمار ومستشار الإستثمار بشكل عام وللصناديق الإستثمارية داخل الكويت أو خارجها طبقاً للقوانين المنظمة لذلك.

تابع / ايضاحات حول البيانات المالية المجمعة

1. تابع / التأسيس والنشاط

- استثمار الأموال لحسابها وحساب الغير في مختلف أوجه الإستثمار داخل الكويت أو خارجها وما يتطلب ذلك من تملك الأصول المنقولة وغير المنقولة.
 - القيام بالأعمال الخاصة بوظائف مديري الإصدار للاوراق المالية التي تصدرها الشركات والمؤسسات والهيئات الحكومية والخاصة المحلية والأجنبية والقيام بأعمال وكيل الاكتتاب ومستشار الإدراج وأمين ومراقب الإستثمار بما في ذلك إدارة الإصدارات وتعهدات إدارة عمليات الإكتتاب فيها وتلقي الطلبات وتغطية الإكتتاب فيها.
 - القيام بكافة الخدمات الاستثمارية التي تساعد على تطوير وتدعيم قدرة السوق المالية النقدية في الكويت وتلبية حاجاته وذلك كله في حدود القانون وما يصدر عن الجهات الرقابية المختصة من قرارات او تعليمات (وذلك بعد الحصول على الموافقات اللازمة من تلك الجهات). على الا يترتب على ذلك قيامالشركة بمنح التمويل بأي شكل من الأشكال.
 - الوساطة في عمليات التمويل وهيكله وإدارة ترتيبات تمويل الشركات والمؤسسات والهيئات والمشاريع المحلية والدولية في مختلف القطاعات الاقتصادية طبقا للقواعد والشروط التي تحددها الجهات الرقابية المختصة.
 - القيام بكافة الأعمال المتعلقة بأنشطة ترتيب وإدارة عمليات الدمج والإستحواذ والإنقسام وذلك للشركات والمؤسسات والهيئات الحكومية والخاصة المحلية والأجنبية.
 - الإتجار بوسائل النقل والمعدات الثقيلة والمتعلقة بها.
 - تمويل مشتريات السلع الرأسمالية والسلع المعمرة وغير معمرة.
 - تأجير السلع الرأسمالية والسلع المعمرة.
 - القيام بمنح القروض القصيرة والمتوسطة الأجل للأشخاص الطبيعيين والمعنويين.
 - عمليات الإستثمار العقاري الهادف الى إدارة وتطوير وتنمية الأراضي السكنية وبناء الوحدات والمجمعات السكنية والتجارية بقصد بيعها نقدا أو تقسيطا أو تأجيرها.
 - إدارة كافة أنواع المحافظ المالية ، واستثمار وتنمية الأموال بتوظيفها محليا وعالميا لحساب الشركة او لحساب عملائها وما يتطلبه ذلك من عمليات الإقتراض والإقتراض.
 - الوساطة في عمليات الإقتراض والإقتراض والسمسرة والكفالات مقابل عمولة أو أجر.
 - التمويل والوساطة في عمليات التجارة الدولية والمحلية.
 - إدارة وإنشاء صناديق الإستثمار المشتركة طبقا للقانون وبعد موافقة الجهات المختصة.
 - الوساطة في الإستثمار بالأدوات والأوراق المالية الدولية.
 - الإستثمار في القطاعات العقارية والصناعية والزراعية وغيرها من القطاعات الاقتصادية سواء بطريق مباشر أو من خلال المساهمة في تأسيس الشركات المتخصصة او شراء أسهم هذه الشركات.
 - القيام ببيع وشراء العملات الأجنبية والمتاجرة في المعادن الثمينة لحساب الشركة فقط.
 - القيام بالبحوث والدراسات الخاصة بالمشاريع العقارية الخاصة والعامه وكذلك الخاصة بتوظيف الأموال لحسابها او لحساب الغير.
 - الإتجار في الأوراق المالية من أسهم وشهادات الإستثمار وما في حكمها.
- ويجوز للشركة ان تكون لها مصلحة أو أن تشترك بأي وجه مع الشركات والمؤسسات والهيئات التي تزاوول اعمالا شبيهة بأعمالها أو التي تعاونها على تحقيق أغراضها في داخل الكويت أو خارجها ولها ان تفتح فروعاً داخل وخارج الكويت بما لا يتعارض مع قانون الشركة وتعليمات الجهات الرقابية المختصة.

تابع / ايضاحات حول البيانات المالية المجمعة

1. تابع / التأسيس والنشاط

تم اصدار قانون الشركات الجديد رقم (1) لسنة 2016 في 24 يناير 2016 وتم نشره في الجريدة الرسمية بتاريخ 1 فبراير 2016 والذي بموجبه تم الغاء قانون الشركات رقم (25) لسنة 2012 والتعديلات اللاحقة له وفقا لنص المادة رقم (5) سوف يتم تفعيل القانون الجديد بأثر رجعي اعتبارا من 26 نوفمبر 2012 وسوف يستمر العمل باللائحة التنفيذية للقانون رقم (25) لسنة 2012 الى أن يتم اصدار لائحة تنفيذية جديدة.

كما في 31 ديسمبر 2015 ، لم تقم الشركة الأم بتوفيق اوضاعها مع متطلبات قانون الشركات فيما يتعلق بفصل منصب الرئيس التنفيذي عن منصب رئيس مجلس الإدارة. سوف تعقد الشركة الأم اجتماعا لمجلس الإدارة لتوفيق اوضاعها فيما يخص هذا المتطلب.

عنوان المكتب المسجل للشركة الأم هو ص.ب. 26442، الصفاة 13125 دولة الكويت.

تم التصريح بإصدار هذه البيانات المالية المجمعة من قبل مجلس إدارة الشركة الأم بتاريخ 29 مارس 2016 ان الجمعية العمومية لمساهمي الشركة الأم لها القدرة على تعديل هذه البيانات المالية المجمعة بعد صدورها.

2. بيان الالتزام

تم إعداد هذه البيانات المالية المجمعة وفقا للمعايير الدولية للتقارير المالية الصادرة من قبل مجلس معايير المحاسبة الدولية والتفسيرات الصادرة عن لجنة تفسير المعايير الدولية للتقارير المالية التابعة لمجلس معايير المحاسبة الدولية كما تم تعديلها للاستخدام من قبل حكومة دولة الكويت للمؤسسات المالية التي يشرف عليها بنك الكويت المركزي. تتطلب تلك التنظيمات تطبيق كافة المعايير الدولية للتقارير المالية فيما عدا متطلبات معيار المحاسبة الدولي 39 لمخصص انخفاض القيمة المجموع، والذي تم استبداله بمتطلبات بنك الكويت المركزي الخاصة بالحد الأدنى للمخصص العام وهو 1% للتسهيلات النقدية و 0.5% للتسهيلات غير النقدية. وقد أوجب تطبيق النسبة المعدلة بدءاً من 1 يناير 2007 على صافي الزيادة في التسهيلات بعد طرح فئات ضمانات مفيدة محددة خلال فترة التقرير المالي.

3. التغييرات في السياسات المحاسبية

3.1 المعايير الجديدة والمعدلة المطبقة من قبل المجموعة

هناك عدد من المعايير الجديدة والمعدلة مفعلة للفترات السنوية التي تبدأ في او بعد 1 يناير 2015. فيما يلي المعلومات حول هذه المعايير الجديدة والتي لها صلة بالمجموعة ، مبينة أدناه :

المعيار أو التفسير	يفعل للفترات المالية التي تبدأ في
معيار المحاسبة الدولي رقم 19 خطط المنافع المحددة: مساهمات الموظفين - معدل	1 يوليو 2014
التحسينات السنوية على المعايير الدولية للتقارير المالية دورة 2010-2012	1 يوليو 2014
التحسينات السنوية على المعايير الدولية للتقارير المالية دورة 2011-2013	1 يوليو 2014

معيار المحاسبة الدولي رقم 19 خطط المنافع المحددة: مساهمات الموظفين - معدل

يقوم هذا البند بتعديل معيار المحاسبة الدولي رقم 19 - منافع الموظفين لتوضيح المتطلبات المتعلقة بالكيفية التي يجب فيها ان تنسب مساهمات الموظفين او الغير المرتبطة بالخدمة الى فترات الخدمة. بالإضافة الى ذلك، يسمح هذا البند بوسيلة عملية اذا كان مبلغ المساهمات مستقل عن عدد سنوات الخدمة في ان المساهمات يمكن، لكن ليس مطلوباً، ان يتم الاعتراف بها كتخفيض في تكلفة الخدمة في الفترة التي يتم فيها تقديم الخدمة ذات الصلة.

لم يكن لهذا التعديل اي تأثير مادي على البيانات المالية المجمعة للمجموعة.

تابع / ايضاحات حول البيانات المالية المجمعة

3. تابع / التغييرات في السياسات المحاسبية

3.1 تابع / المعايير الجديدة والمعدلة المطبقة من قبل المجموعة

التحسينات السنوية على المعايير الدولية للتقارير المالية دورة 2010-2012

- التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 3 (IFRS 3) - ان المبلغ المحتمل الذي لا ينطبق عليه تعريف أداة حق الملكية يتم قياسه لاحقا بالقيمة العادلة في تاريخ كل تقرير مالي مع تسجيل التغييرات في بيان الارباح أو الخسائر المجمع.
 - التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 13 (IFRS 13) - ان الاضافة على اساس الاستنتاجات تؤكد معالجة القياس الحالية للذمم المدينة والدائنة قصيرة الاجل.
 - التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 8 - الإفصاحات المطلوبة فيما يتعلق بتقديرات الإدارة فيما يتعلق بالمعلومات الإجمالية بالقطاعات التشغيلية (الشرح والمؤشرات الاقتصادية).
 - ان مطابقة اصول القطاعات المعلنة مع اجمالي اصول المنشأة مطلوبة في حال يتم تقديمها بشكل منتظم الى رئيس صناع القرارات التشغيلية.
 - التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم 16 و 38 - عند اعادة تقييم البنود، يتم تعديل القيمة الدفترية الاجمالية بشكل ثابت على اعادة تقييم صافي القيمة الدفترية.
 - التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم 24 - ان المنشآت التي تقدم خدمات موظفي الادارة العليا الى المنشأة مقدمة التقارير او الشركة الام للمنشأة مقدمة التقارير تعتبر اطراف ذات صلة للمنشأة مقدمة التقارير.
- لم يكن لهذه التعديلات اي أثر مادي على البيانات المالية المجمعة للمجموعة.

التحسينات السنوية على المعايير الدولية للتقارير المالية دورة 2011-2013

- التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 1 (IFRS 1) - ان التعديل على اساس الاستنتاجات يوضح بان المنشأة التي تقوم باعداد بياناتها المالية وفقا للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم 1 قادرة على استخدام كل من:
 - المعايير الدولية للتقارير المالية المفعلة حاليا
 - المعايير الدولية للتقارير المالية التي تم اصدارها لكن لم يتم تفعيلها بعد والتي تسمح بالتطبيق المبكر
 - يجب تطبيق نفس النص لكل معيار دولي على جميع الفترات المقدمة.
 - التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 3 (IFRS 3) - لا يتم تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 3 على تشكيل ترتيب مشترك في البيانات المالية لنفس الترتيب المشترك.
 - التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 13 (IFRS 13) - ان نطاق اعفاء المحفظة (IFRS 13.52) يتضمن كافة البنود التي لها مراكز موازنة في السوق و/أو المخاطر الائتمانية للطرف المقابل التي يتم تسجيلها وقياسها وفقا لمعيار المحاسبة الدولي رقم 39/المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9، بغض النظر عما اذا كان ينطبق عليها تعريف الاصل/الالتزام المالي.
 - التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم 40 - تقوم هذه التعديلات بتوضيح العلاقة المتبادلة بين المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 3 ومعيار المحاسبة الدولي رقم 40 عند تصنيف العقار كعقار استثماري او عقار يشغله المالك.
- لم يكن لهذه التعديلات اي أثر مادي على البيانات المالية المجمعة للمجموعة.

3.2 المعايير المصدرة من مجلس المعايير الدولية ولكن غير المفعلة بعد

- بتاريخ المصادقة على هذه البيانات المالية المجمعة ، تم اصدار بعض المعايير/ التعديلات والتفسيرات من قبل مجلس المعايير الدولية ولكن لم يتم تفعيلها بعد ولم يتم تطبيقها مبكرا من قبل المجموعة.
- تتوقع الادارة أن يتم تبني كافة التعديلات ضمن السياسات المحاسبية للمجموعة وللمرة الأولى خلال الفترة التي تبدأ بعد تاريخ تفعيل المعيار الجديد أو التعديل أو التفسير. ان المعلومات عن المعايير والتفسيرات الجديدة المتوقع أن يكون لها ارتباط بالبيانات المالية للمجموعة مبنية أدناه.
- هناك بعض المعايير والتفسيرات الجديدة قد تم اصدارها لكن ليس من المتوقع ان يكون لها اي تأثير مادي على البيانات المالية للمجموعة.

تابع / ايضاحات حول البيانات المالية المجمعة

3. تابع / التغييرات في السياسات المحاسبية

3.2 المعايير المصدرة من مجلس المعايير الدولية ولكن غير المفعلة بعد

المعيار أو التفسير	يُفعل للفترة المالية التي تبدأ في
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9) الأدوات المالية : التصنيف والقياس	1 يناير 2018
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (15): الإيرادات من العقود مع العملاء	1 يناير 2018
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 10 ومعيار المحاسبة الدولي رقم 28 بيع أو مساهمة الأصول بين المستثمر وشركته الزميلة أو شركة المحاصة - معدل	1 يناير 2016
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 11 المحاسبة عن شراء حصص في عمليات محاصة - معدل	1 يناير 2016
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (16) عقود الإيجار	1 يناير 2019
معيار المحاسبة الدولي رقم 1 "مبادرة الإفصاح" - معدل	1 يناير 2016
معيار المحاسبة الدولي رقم 16 و 38 توضيح الطرق المعتمدة للاستهلاك والإطفاء - معدل	1 يناير 2016
معيار المحاسبة الدولي رقم 27 طريقة حقوق الملكية في البيانات المالية المنفصلة - معدل	1 يناير 2016
المعايير الدولية للتقارير المالية رقم 10 و 12 ومعيار المحاسبة الدولي رقم 28 المنشآت الاستثمارية: تطبيق استثناء التجميع - معدل	1 يناير 2016
التحسينات السنوية على المعايير الدولية للتقارير المالية دورة 2012-2014	1 يوليو 2016

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9 (IFRS 9) - الأدوات المالية

قام مجلس معايير المحاسبة الدولية (IASB) مؤخراً بإصدار المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9 "الأدوات المالية" (2014) ما يمثل اتمام خطته لاستبدال معيار المحاسبة الدولي رقم 39 "الأدوات المالية: التحقق والقياس". يقوم المعيار الجديد بإدخال تغييرات واسعة النطاق على إرشادات معيار المحاسبة الدولي رقم 39 فيما يتعلق بتصنيف وقياس الأصول المالية كما يقوم أيضاً بإدخال نموذج "خسارة ائتمانية متوقعة" جديد خاص بهبوط قيمة الأصول المالية. يقوم المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9 أيضاً بتقديم إرشادات جديدة حول تطبيق محاسبة التحوط. شرعت الإدارة بتقييم أثر المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9 لكنها ليست بعد في وضع يمكنها من تقديم معلومات كمية. فيما يلي المجالات الرئيسية للأثر المتوقع في هذه المرحلة:

- ان تصنيف وقياس الأصول المالية للمجموعة سوف يحتاج الى مراجعة بناء على المعايير الجديدة التي تراعي التدفقات النقدية التعاقدية للأصول ونموذج الاعمال الذي يتم فيه ادارتها
- ان اي هبوط في القيمة مبني على خسارة ائتمانية متوقعة سوف يحتاج الى تسجيل على الذمم التجارية المدينة للمجموعة والاستثمارات في الأصول من نوع الديون المصنفة حالياً كاستثمارات متاحة للبيع ومحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق، ما لم يتم تصنيفها كاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الارباح او الخسائر وفقاً للمعايير الجديدة
- لم يعد بالإمكان قياس الاستثمارات في الاسهم بالتكلفة ناقصاً هبوط القيمة وجمع هذه الاستثمارات سيتم قياسها عوضاً عن ذلك بالقيمة العادلة. سيتم عرض التغييرات في القيمة العادلة في الارباح او الخسائر ما لم يتم المجموعة بتصنيف نهائي لا رجعة فيه لعرضها في الإيرادات الشاملة الأخرى. سيؤثر هذا على استثمارات للمجموعة بقيمة 33,246,800 د.ك (ايضاح 17) في حال الإحتفاظ بهذه الإستثمارات حتى 1 يناير 2018.
- اذا استمرت المجموعة باختيار خيار القيمة العادلة لبعض الخصوم المالية، عندها سيتم عرض تغيرات القيمة العادلة في الإيرادات الشاملة الأخرى الى الحد الذي ترتبط فيه تلك التغييرات بمخاطر الائتمان الخاصة بالمجموعة.

تابع / ايضاحات حول البيانات المالية المجمعة

3. تابع / التغييرات في السياسات المحاسبية

3.2 تابع / المعايير المصدرة من مجلس المعايير الدولية ولكن غير المفعلة بعد

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (15): الايرادات من العقود مع العملاء

تم استبدال المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (15) مكان معيار المحاسبة الدولي رقم 18 "الايرادات"، ومعيار المحاسبة رقم 11 "عقود الإنشاء" وتفسيرات محاسبية مختلفة تتعلق بالإيرادات، وهو يعطي نموذج تحقق جديد يعتمد على مبدأ السيطرة وباستخدام خمس خطوات يتم استخدامها على كافة العقود مع العملاء.

الخطوات الخمس لهذا النموذج هي:

- تعريف العقد مع العميل.
- تعريف التزامات الاداء في العقد.
- تحديد سعر المعاملة.
- توزيع سعر المعاملة على التزامات الاداء كما جاءت بالعقد.
- تسجيل الايرادات عند قيام المنشأة بتلبية التزامات الاداء.

كما يتضمن المعيار ارشادات هامة، مثل:

- العقود التي تتضمن توريد عدد اثنين أو أكثر من الخدمات أو البضاعة - وكيف يتم احتساب وتسجيل كل جزئية تم تنفيذها على حده وذلك ضمن الترتيبات التي تحتوي على عدة بنود، وكيف توزع سعر المعاملة ومتى تدمج العقود.
- التوقيت - فيما اذا تطلب تسجيل الايرادات خلال الفترة أو خلال نقطة محددة من الزمن.
- التسعير المتغير ومخاطر الائتمان - والتي تناقش كيفية معالجة الترتيبات التي تحتوي على أدوات سعرية متغيرة أو طارئة (مثال: تنفيذ مشروط) كما تم تحديث بند المعوقات على الايرادات.
- قيمة الوقت - متى تعدل سعر العقد لاغراض تمويلية.
- أمور أخرى محددة تتضمن:
- * المقابل غير النقدي ومقايضة الاصول.
- * تكلفة العقود.
- * حق الرد وخيارات العملاء الاخرى.
- * خيارات المورد باعادة الشراء.
- * الكفالات.
- * الاصل مقابل الوكيل.
- * الترخيص.
- * تعويض الكسر.
- * الاتعاب المقدمة غير القابلة للاسترداد، و
- * صفة الامانة وترتيبات الفوترة والاحتفاظ.

لم تقم إدارة المجموعة حتى الآن بتقييم أثر هذا المعيار على هذه البيانات المالية المجمعة.

تابع / ايضاحات حول البيانات المالية المجمعة

3. تابع / التغييرات في السياسات المحاسبية

3.2 تابع / المعايير المصدرة من مجلس المعايير الدولية ولكن غير المفعلة بعد

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 10 ومعيار المحاسبة الدولي رقم 28 بيع او مساهمة الاصول بين المستثمر وشركته الزميلة او شركة المحاصة - معدل

ان التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 10 "البيانات المالية المجمعة" و معيار المحاسبة الدولي رقم 28 "الاستثمارات في الشركات الزميلة وشركات المحاصة (2011)" تقوم بتوضيح معالجة بيع او مساهمة الاصول من المستثمر الى شركته الزميلة او شركة المحاصة على النحو التالي:

- تتطلب التسجيل الكامل في البيانات المالية للمستثمر للارباح والخسائر الناتجة عن بيع او مساهمة الاصول التي تشكل العمل (كما هو محدد في المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 3 "دمج الاعمال").
- تتطلب التسجيل الجزئي للارباح والخسائر حيثما لا تشكل الاصول العمل، اي يتم تسجيل الربح او الخسارة فقط الى حد مصالح المستثمرين التي ليست لها علاقة في تلك الشركة الزميلة او شركة المحاصة.

يتم تطبيق هذه المتطلبات بغض النظر عن الشكل القانوني للمعاملة، مثلا سواء حدثت عملية بيع او مساهمة الاصول من قبل المستثمر الذي يقوم بتحويل الحصة في الشركة التابعة التي تمتلك الاصول (ما ينتج عنه فقدان السيطرة على الشركة التابعة) او من قبل البيع المباشر للاصول نفسها.

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 11 المحاسبة عن شراء حصة في عمليات محاصة - معدل

ان التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 11 "ترتيبات المحاصة" تتطلب من مشتري الحصة في عملية المحاصة التي يشكل فيها النشاط العمل (كما هو محدد في المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 3 "دمج الاعمال") لتطبيق كافة المبادئ المحاسبية لعمليات دمج الاعمال في المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 3 والمعايير الدولية للتقارير المالية الاخرى، باستثناء تلك المبادئ التي تتعارض مع الارشادات الواردة في المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 11. كما تتطلب تلك التعديلات ايضا الافصاح عن المعلومات المطلوبة من قبل المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 3 والمعايير الدولية للتقارير المالية الاخرى الخاصة بعمليات دمج الاعمال.

تنطبق التعديلات ايضا على كل من الشراء المبدئي للحصة في عملية المحاصة وشراء حصة اضافية في عملية المحاصة (في الحالة الاخيرة، لا يتم اعادة قياس الحصة المحتفظ بها سابقا). كما تنطبق التعديلات ايضا بصورة مستقبلية على شراء الحصة في عمليات المحاصة.

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 16 - عقود الايجار

يتطلب المعيار الجديد ان يقوم المستأجرون بالمحاسبة عن عقود الايجار "على الميزانية العمومية" وذلك بالاعتراف بأصل "حق الانتفاع" والتزام الايجار الامر الذي سيؤثر على معظم الشركات التي تعد تقاريرها بموجب المعايير الدولية للتقارير المالية والتي تعمل في مجال التأجير كما سيكون له تأثيرا جوهريا على البيانات المالية لمستأجري العقارات والمعدات ذات القيمة العالية. ومع ذلك، بالنسبة للعديد من الاعمال الأخرى، ستقوم الاستثناءات الخاصة بعقود الايجار قصيرة الاجل وعقود الايجار ذات الأصول منخفضة القيمة بالتخفيف من هذا التأثير.

تابع / ايضاحات حول البيانات المالية المجمعة

3. تابع / التغييرات في السياسات المحاسبية

3.2 تابع / المعايير المصدرة من مجلس المعايير الدولية ولكن غير المفعلة بعد

معيار المحاسبة الدولي رقم 1 مبادرة الافصاح - معدل

تقوم التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم 1 باجراء التغييرات التالية:

- المادة: توضح التعديلات بان (1) المعلومات لا يجب حجبها بالتجميع او بتقديم معلومات غير مادية، (2) اعتبارات المادة تنطبق على كل اجزاء البيانات المالية، و (3) حتى عندما يتطلب المعيار افصاحا محددًا، عندما يتم تطبيق اعتبارات المادة.
- بيان المركز المالي وبيان الارباح والخسائر والدخل الشامل الآخر: تقوم التعديلات بما يلي: (1) تقدم توضيح بان قائمة بنود المفردات التي سيتم عرضها في هذه البيانات يمكن عدم تجميعها وتجميعها كما هو مناسب وكذلك تقدم ارشادات اضافية حول المجموع الفرعية في هذه البيانات و (2) توضيح ان حصة المنشأة من الايرادات الشاملة الاخرى للشركات الزميلة المحتسبة حسب حقوق الملكية وشركات المحاصة يتعين عرضها في مجموعها كبنود مفردات واحدة سواء سيتم لاحقا اعادة تصنيفها ام لا في الارباح والخسائر.
- ملاحظات: تقوم التعديلات باضافة امثلة اضافية للطرق الممكنة لترتيب الملاحظات لتوضيح ان قابلية الفهم والمقارنة يجب النظر فيها عند تحديد ترتيب الملاحظات ولاثبات ان الملاحظات لا تحتاج الى عرضها بالترتيب المحدد حتى الآن في الفقرة 114 من معيار المحاسبة الدولي رقم 1. كما قام مجلس معايير المحاسبة الدولية ايضا بحذف الارشادات والامثلة المتعلقة بتحديد السياسات المحاسبية الهامة التي لوحظ انها من المحتمل ان تكون غير مفيدة.

معيار المحاسبة الدولي رقم 16 و 38 بيان الطرق المعتمدة للاستهلاك والاطفاء - معدل

تم بيان التعديلات التالية على معيار المحاسبة الدولي رقم (16) الممتلكات والالات والمعدات والمعيار رقم (38) الاصول غير الملموسة:

- تعتبر طريقة استهلاك الاصول على أساس الدخل الناتج من النشاط المستخدم به ذلك الاصل طريقة غير مناسبة لاستهلاك الممتلكات والالات والمعدات.
- تعتبر طريقة اطفاء على اساس الدخل الناتج من النشاط الذي يستخدم الاصل غير الملموس طريقة غير مناسبة بشكل عام باستثناء بعض الحالات المحددة.
- التوقعات التي تشير الى انخفاض سعر البيع للمواد التي يتم انتاجها باستخدام اصول تحتوي على تكنولوجيا او توقعات ذات عائد تجاري بطيء والتي بدورها قد تؤدي الى انخفاض التوقعات الاقتصادية من ذلك الاصل.

معيار المحاسبة الدولي رقم 27 طريقة حقوق الملكية في البيانات المالية المنفصلة - معدل

ان التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم 27 "البيانات المالية المنفصلة" تسمح بان يتم اختياريا المحاسبة عن الاستثمارات في الشركات التابعة وشركات المحاصة والشركات الزميلة باستخدام طريقة حقوق الملكية في البيانات المالية المنفصلة.

تابع / ايضاحات حول البيانات المالية المجمعة

3. تابع / التغيرات في السياسات المحاسبية

3.2 تابع / المعايير المصدرة من مجلس المعايير الدولية ولكن غير المفعلة بعد

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 10 و 12 ومعيار المحاسبة الدولي رقم 28 المنشآت الاستثمارية: تطبيق استثناء التجميع - معدل

تهدف التعديلات الى توضيح الجوانب التالية:

- الاعفاء من اعداد بيانات مالية مجمعة: تؤكد التعديلات بان الاعفاء من اعداد بيانات مالية مجمعة لشركة ام متوسطة متاح للشركة الام التي هي شركة تابعة لشركة استثمارية حتى لو قامت الشركة الاستثمارية بقياس جميع الشركات التابعة لها بالقيمة العادلة.
 - الشركة التابعة التي تقدم خدمات تتعلق بالانشطة الاستثمارية للشركة الام: ان الشركة التابعة التي تقدم خدمات تتعلق بالانشطة الاستثمارية للشركة الام لا يجب تجميعها اذا كانت الشركة التابعة نفسها شركة استثمارية.
 - تطبيق طريقة حقوق الملكية من قبل مستثمر شركة غير استثمارية على شركة استثمارية مستثمر فيها: عند تطبيق طريقة حقوق الملكية على شركة زميلة او شركة محاصة، عندها يمكن للشركة غير الاستثمارية المستثمرة في شركة استثمارية الاحتفاظ بقياس القيمة العادلة المطبق من قبل الشركة الزميلة او شركة المحاصة لخصصها في الشركات التابعة.
 - الافصاحات المطلوبة: الشركة الاستثمارية التي تقيس الشركات التابعة لها بالقيمة العادلة تقوم بتقديم الافصاحات المتعلقة بالشركات الاستثمارية المطلوبة من قبل المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 12.
- ليس من المتوقع ان يكون لهذه التعديلات أي أثر مادي على هذه البيانات المالية المجمعة.

التحسينات السنوية على المعايير الدولية للتقارير المالية دورة 2012-2014

- التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 5 - تقوم هذه التعديلات باضافة ارشادات محددة في المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 5 في الحالات التي تقوم فيها المنشأة باعادة تصنيف الاصل من محتفظ به لغرض البيع الى محتفظ به لغرض التوزيع والعكس بالعكس وفي الحالات التي تتوقف فيها محاسبة الاصل المحتفظ به لغرض التوزيع.
- التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 7 - تقوم هذه التعديلات بتقديم ارشادات اضافية لتوضيح فيما اذا كان عقد الخدمات مستمر بالانشغال في الاصل المحول، والتوضيح حول موازنة الافصاحات في البيانات المالية المجمعة.
- التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم 19 - تقوم هذه التعديلات بتوضيح ان سندات الشركات ذات الكفاءة العالية المستخدمة في تقييم معدل الخصم الخاص بمنافع ما بعد الخدمة يجب تقويمه بنفس العملة التي ستدفع بها تلك المنافع.
- التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم 34 - تقوم هذه التعديلات بتوضيح معنى "في مكان آخر في التقرير المرحلي" وتتطلب اسنادا ترافقيا.

ليس من المتوقع ان يكون لهذه التعديلات أي أثر مادي على هذه البيانات المالية المجمعة.

تابع / ايضاحات حول البيانات المالية المجمعة

4. السياسات المحاسبية الهامة

إن السياسات المحاسبية المهمة المطبقة في إعداد هذه البيانات المالية المجمعة مبينة أدناه.

4.1 أساس الإعداد

تم عرض هذه البيانات المالية المجمعة بالدينار الكويتي، وهو عملة التشغيل الخاصة بالشركة الأم، وقد تم إعدادها على أساس مبدأ التكلفة التاريخية، فيما عدا بعض الاستثمارات المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر واستثمارات متاحة للبيع والتي تم قياسها بالقيمة العادلة.

اختارت المجموعة عرض "بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر" في بيانين وهما: "بيان الأرباح أو الخسائر" و "بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر".

4.2 أساس التجميع

تسيطر الشركة الأم على المنشأة عندما تتعرض ، او يكون لها الحق ، بعوائد متغيرة من مشاركتها مع المنشأة ويكون لها القدرة على التأثير على تلك العوائد من خلال سلطتها على المنشأة. يتم تجميع الشركات التابعة بالكامل من التاريخ الذي يتم فيه نقل السيطرة الى المجموعة ويتوقف تجميعها من التاريخ الذي تتوقف فيه تلك السيطرة. يتم اعداد البيانات المالية للشركات التابعة لتاريخ التقرير و التي لا تزيد عن ثلاثة اشهر من تاريخ التقرير للشركة الأم ، باستخدام سياسات محاسبية مماثلة . يتم عمل التعديلات لتعكس تأثير المعاملات الهامة والأحداث الأخرى التي تقع بين هذا التاريخ و تاريخ التقرير للبيانات المالية للشركة الام .

لغرض التجميع، تم حذف كافة المعاملات والأرصدة بين شركات المجموعة، بما في ذلك الأرباح والخسائر غير المحققة من المعاملات بين شركات المجموعة. وحيث أن الخسائر غير المحققة نتيجة معاملات بيع الأصول بين شركات المجموعة قد تم عكسها لأغراض التجميع، إلا أن تلك الأصول تم اختيارها لتحديد أي انخفاض في قيمتها وذلك بالنسبة للمجموعة ككل. تم تعديل المبالغ المدرجة في البيانات المالية للشركات التابعة، أينما وجدت، للتأكد من توحيد السياسات المحاسبية المطبقة للمجموعة.

تم تسجيل الأرباح أو الخسائر والايادات الشاملة الأخرى الخاصة بالشركات التابعة أو الشركات التي تم استبعادها خلال السنة، من تاريخ الحيازة الى تاريخ الاستبعاد.

إن الحصص غير المسيطرة المدرجة كجزء من حقوق الملكية، يمثل الجزء من أرباح أو خسائر وصافي أصول الشركة التابعة التي لا تمتلكها المجموعة. تقوم المجموعة بفصل الإيرادات أو الخسائر الشاملة للشركات التابعة بين مالكي الشركة الأم والحصص غير المسيطرة وفق حصص ملكية كل منهم في تلك الشركات.

عند بيع حصة مسيطرة في الشركات التابعة، فإن الفرق بين سعر البيع وصافي قيمة الأصول بالإضافة الى فرق الترجمة التراكمي والشهرة يسجل في بيان الأرباح أو الخسائر المجموع.

4.3 دمج الأعمال

تقوم المجموعة بتطبيق طريقة الاستحواذ عند المحاسبة عن عمليات دمج الأعمال. يتم احتساب المقابل المحول من قبل المجموعة للحصول على السيطرة على الشركة التابعة بمجموع مبلغ القيم العادلة للأصول التي حولتها المجموعة بتاريخ الاستحواذ، أو الخصوم التي تكبدتها المجموعة أو حقوق الملكية التي أصدرتها المجموعة، والتي تتضمن القيمة العادلة لأي أصل أو التزام ينشأ عن ترتيب مقابل محتمل. يتم تسجيل تكاليف الشراء كمصاريف عند حدوثها. بالنسبة لكل عملية دمج أعمال، يقوم المشتري بقياس الحصص غير المسيطرة في الشركة المشتراة إما بالقيمة العادلة أو بنسبة الحصة في صافي قيمة الأصول المحددة للشركة المشتراة.

عند تحقيق دمج الأعمال في مراحل، فإن القيمة العادلة في تاريخ الشراء لحصة ملكية المشتري المحتفظ بها سابقاً في الشركة المشتراة يتم إعادة قياسها وفق القيمة العادلة كما في تاريخ الشراء من خلال بيان الأرباح أو الخسائر المجموع.

تقوم المجموعة بإدراج الأصول المشتراة والخصوم المفترضة المحددة ضمن دمج الأعمال بغض النظر عن ما إذا كان قد تم إدراجها سابقاً في البيانات المالية للشركة المشتراة قبل عملية الاستحواذ. يتم قياس الأصول المشتراة والخصوم المفترضة بشكل عام بالقيمة العادلة بتاريخ الاستحواذ.

عندما تقوم المجموعة بشراء أعمال، تقوم بتقييم الأصول والخصوم المالية المقدرة لغرض تحديد التصنيف المناسب وفقاً للشروط التعاقدية والظروف الاقتصادية والشروط ذات الصلة كما في تاريخ الشراء. ويتضمن هذا الفصل بين المشتقات في العقود الأصلية للشركة المشتراة.

يتم إثبات الشهرة بعد إدراج الأصول غير الملموسة المحددة بشكل منفصل. وقد تم احتسابها باعتبارها الزيادة في مبلغ (أ) القيمة العادلة للمقابل المحول، (ب) المبلغ المدرج لأي حصة غير مسيطرة في الشركة المشتراة، و (ج) القيمة العادلة بتاريخ الاستحواذ لأي حقوق ملكية حالية في الشركة المشتراة، تزيد عن القيم العادلة بتاريخ الاستحواذ لصافي الأصول المحددة. إذا كانت القيم العادلة لصافي الأصول المحددة تتجاوز المبلغ المحتسب أعلاه، فإنه يتم إدراج المبلغ الزائد (أي ربح نتيجة المفاضلة) في بيان الأرباح أو الخسائر المجموع مباشرة.

تابع / ايضاحات حول البيانات المالية المجمعة

4. تابع / السياسات المحاسبية المهمة

4.4 الشهرة

تمثل الشهرة المنافع الاقتصادية المستقبلية الناتجة عن دمج الأعمال غير المحددة إفرادياً والمثبتة بشكل منفصل عن الشهرة. وتظهر الشهرة بالتكلفة ناقصاً خسائر الانخفاض في القيمة المتراكمة.

4.5 تحقق الإيرادات

تتحقق الإيرادات عندما يكون من المحتمل تدفق منافع اقتصادية إلى المجموعة وعندما يكون بالإمكان قياس الإيرادات بصورة موثوق بها بغض النظر عن تاريخ الدفع.

يتم قياس الإيرادات الناتجة من تقديم الخدمات بالرجوع إلى القيمة العادلة للمبالغ المستلمة أو المزمع تقديمها، بعد استبعاد الضرائب أو المرتجعات أو الخصومات. تقوم المجموعة بتطبيق معايير تحقق الإيرادات المبينة أدناه على كل عنصر من عناصر الإيرادات بشكل منفصل.

4.5.1 إيرادات من تسهيلات أقساط ائتمانية مدنية

يتم احتساب الفوائد على التسهيلات الائتمانية في بداية التعاقد مع العميل، ويقوم العميل بتسديد كامل المبلغ المستحق (متضمناً الفوائد) على أقساط شهرية متساوية وعلى فترة التعاقد. يتم توزيع الفوائد على مدة العقد باستخدام طريقة "الفائدة الفعلية". ويتم اعتبار الفائدة المتعلقة بالأقساط القائمة كدخل مؤجل وتضمينه في بيان المركز المالي المجمع كخصم من ذمم التسهيلات الائتمانية.

4.5.2 إيرادات فوائد

يتم إثبات إيرادات الفوائد باستخدام طريقة الفائدة الفعلية.

4.5.3 إيرادات إيجار

يتم الاعتراف بإيرادات الإيجارات على أساس القسط الثابت على مدى فترة العقود ذات الصلة.

4.5.4 إيرادات توزيعات أرباح

يتم إثبات إيرادات توزيعات الأرباح عند ثبوت الحق في تحصيلها.

4.5.5 إيرادات أتعاب من تقديم خدمات معاملات

يتم إدراج الأتعاب الناتجة مقابل تقديم خدمات معينة وخدمات وساطة ومعاملات الاكتتاب في الدين وحقوق الملكية للغير أو الناتجة عن التفاوض أو المشاركة في التفاوض بشأن معاملة للغير عند إتمام تلك المعاملة.

4.6 مصاريف تشغيلية

يتم إثبات مصاريف التشغيل في بيان الأرباح أو الخسائر المجمع عند الاستفادة من الخدمة أو بتاريخ مصدرها.

4.7 تكاليف تمويل

يتم إثبات تكاليف التمويل على أساس توزيع نسبي زمني مع الأخذ بالاعتبار الرصيد القائم للقروض المستحقة ومعدل الفائدة عليها. إن تكاليف التمويل التي تتعلق مباشرة بجملة أو إنشاء أصل يحتاج إنشاؤه إلى فترة زمنية طويلة لكي يصبح جاهزاً للاستخدام المحدد له أو يباعه يتم رسميتها كجزء من تكلفة ذلك الأصل. تنتهي رسملة تكاليف التمويل عندما تكتمل على نحو واضح كافة الأنشطة اللازمة لإعداد الأصل للغرض المقصود منه أو يباعه. يتم الاعتراف بتكاليف التمويل الأخرى كمصاريف في الفترة التي يتم تكبدها فيها.

تابع / ايضاحات حول البيانات المالية المجمعة

4. تابع / السياسات المحاسبية المهمة

4.8 الضرائب

4.8.1 ضريبة دعم العمالة الوطنية

تحتسب ضريبة دعم العمالة الوطنية وفقاً للقانون رقم 19 لسنة 2000 وقرار وزير المالية رقم 24 لسنة 2006 بواقع 2.5% من ربح المجموعة الخاص بمالكي الشركة الأم الخاضع للضريبة. وفقاً للقانون، يجب اقتطاع الإيرادات من الشركات الزميلة والتابعة وتوزيعات الأرباح النقدية من الشركات المدرجة التي تخضع لضريبة دعم العمالة الوطنية من ربح السنة.

4.8.2 حصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي

تحتسب حصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي بنسبة 1% من ربح المجموعة الخاص بمساهمي الشركة الأم الخاضع للضريبة وفقاً لعملية الاحتساب المعدلة بناء على قرار أعضاء مجلس المؤسسة والذي ينص على أن الإيرادات من الشركات الزميلة والتابعة، ومكافآت أعضاء مجلس الإدارة والتحويل إلى الاحتياطي القانوني يجب استثناؤها من ربح السنة عند تحديد الحصة.

4.8.3 الزكاة

تحتسب حصة الزكاة بنسبة 1% من ربح المجموعة الخاص بمساهمي الشركة الأم وفقاً لقرار وزارة المالية رقم 2007/58 الساري المفعول اعتباراً من 10 ديسمبر 2007.

بموجب لوائح ضريبة دعم العمالة الوطنية والزكاة، لا يسمح بتحويل أي خسائر إلى السنوات المستقبلية أو ردها لسنوات سابقة.

4.9 التقارير القطاعية

لدى المجموعة أربعة قطاعات تشغيلية: وهي التسهيلات الائتمانية والاستثمارات والوساطة المالية والعقارات. عند تحديد قطاعات التشغيل هذه، تتبع الإدارة خطوط الخدمات الخاصة بالمجموعة التي تمثل المنتجات والخدمات الرئيسية. يتم إدارة كل قطاع بشكل مستقل حيث يتطلب مناهج وموارد مختلفة. إن جميع التحويلات بين القطاعات تتم بأسعار تجارية بحتة. لأغراض الإدارة، تستخدم المجموعة نفس سياسات القياس المستخدمة في البيانات المالية. إضافة إلى ذلك، لا يتم توزيع الأصول والخصوم غير المتعلقة مباشرة بأنشطة عمل أي قطاع تشغيل إلى أي من هذه القطاعات.

4.10 استثمار في شركات زميلة

الشركة الزميلة هي منشأة يكون للمجموعة تأثير مهم عليها وهي ليست شركة تابعة أو حصة في مشروع مشترك. إن التأثير الجوهرى هو القدرة على المشاركة في القرارات المالية والسياسات التشغيلية للشركة المستثمر فيها لكنه ليس سيطرة أو سيطرة مشتركة على هذه السياسات.

يتم المحاسبة عن استثمار المجموعة في الشركات الزميلة وفقاً لطريقة حقوق الملكية وتتطلب هذه الطريقة إثبات حصة المجموعة بتاريخ بيان المركز المالى بالتكلفة بالإضافة لحصة المجموعة في كافة التغيرات اللاحقة في صافي أصول الشركة الزميلة ناقصاً أي انخفاض في القيمة، ويعكس بيان الأرباح أو الخسائر المجموع حصة المجموعة في نتائج أعمال الشركات الزميلة.

تابع / ايضاحات حول البيانات المالية المجمعة

4. تابع / السياسات المحاسبية المهمة

4.10 تابع / استثمار في شركات زميلة

إن أي زيادة في تكلفة امتلاك حصة المجموعة عن صافي القيمة العادلة المحددة للأصول والخصوم والالتزامات الطارئة للشركة الزميلة المسجلة بتاريخ الامتلاك يتم الاعتراف بها كشهرة.

يتم إدراج الشهرة ضمن القيمة الدفترية للاستثمار ويتم فحص انخفاض قيمتها كجزء من قيمة هذا الاستثمار. يتم الاعتراف في الحال في بيان الأرباح أو الخسائر المجمع بأي زيادة، بعد إعادة التقدير لحصة الشركة الأم في القيمة العادلة للأصول والخصوم والالتزامات الطارئة المحددة عن تكلفة الامتلاك.

يتم تخفيض توزيعات الأرباح المستلمة من الشركة الزميلة من القيمة الدفترية للاستثمار. إن التعديلات على القيمة الدفترية يمكن أن تكون أيضاً ضرورية لإثبات التغيرات في حصة المجموعة في الشركة الزميلة التي تنتج عن التغيرات في حقوق ملكية الشركة الزميلة. يتم الاعتراف في الحال في بيان التغيرات في حقوق الملكية المجمع بالتغيرات في حصة المجموعة من حقوق ملكية الشركة الزميلة.

عندما تتساوى أو تزيد حصة المجموعة في الخسائر من الشركة الزميلة عن حصة المجموعة في الشركة الزميلة متضمناً أية ذمم مدينة غير مضمونة، فلا تعترف المجموعة بخسائر إضافية ما لم تتكبد التزامات أو أن تقوم بإجراء دفعات نيابة عن الشركة الزميلة.

يتم حذف الأرباح غير المحققة من العمليات المالية مع الشركة الزميلة بحدود حصة المجموعة في الشركة الزميلة، ويتم حذف الخسائر غير المحققة أيضاً ما لم توفر المعاملة دليلاً على انخفاض في قيمة الأصل المحول.

يتم إجراء تقييم لانخفاض قيمة الاستثمار في الشركات الزميلة عندما يوجد دليل على انخفاض قيمة الأصل أو عندما تكون الخسائر التي تم الاعتراف بها في سنوات سابقة لم تعد قائمة.

يتم إعداد البيانات المالية للشركة الزميلة بتاريخ البيانات المالية للشركة الأم أو بتاريخ مبكر لا يزيد عن ثلاثة أشهر من تاريخ البيانات المالية للشركة الأم ويتم استخدام سياسات محاسبية متماثلة. وحيثما يكون ذلك عملياً فإنه يتم إدخال تعديلات بآثار العمليات المهمة أو الأحداث الأخرى التي أحرقت بين تاريخ البيانات المالية للشركات الزميلة وتاريخ البيانات المالية للشركة الأم.

عندما تفقد المجموعة تأثيراً جوهرياً على الشركة الزميلة تقوم المجموعة بقياس وإثبات أي استثمار محتفظ له بقيمته العادلة. أي فرق بين القيمة الدفترية للشركة الزميلة عند فقدان تأثير جوهري عليها والقيمة العادلة للاستثمار المحتفظ به والمحصل من البيع يتم إثباته في بيان الأرباح أو الخسائر المجمع.

4.11 الأدوات المالية

4.11.1 التحقق والقياس المبدئي وعدم التحقق

يتم تحقق الأصول والخصوم المالية عندما تصبح المجموعة طرفاً في الأحكام التعاقدية للأداة المالية وتقاس مبدئياً بالقيمة العادلة المعدلة بتكاليف المعاملات، باستثناء تلك المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر والتي تقاس مبدئياً بالقيمة العادلة. القياس اللاحق للأصول والخصوم المالية مبين أدناه.

تابع / ايضاحات حول البيانات المالية المجمعة

4. تابع / السياسات المحاسبية المهمة

4.11 تابع / الأدوات المالية

4.11.1 تابع / التحقق والقياس المبدئي وعدم التحقق

يتم إلغاء الأصل المالي (وأينما كان ذلك منطبقاً لإلغاء جزء من الأصل المالي أو جزء من مجموعة أصول مالية متشابهة) عند:

- انتهاء الحق في استلام التدفقات النقدية من الأصل.
- تحويل المجموعة لحقها في استلام التدفقات النقدية من الأصل أو أنها أخذت على عاتقها التزاماً بدفع هذه التدفقات النقدية المستلمة بالكامل بدون تأخير كبير إلى طرف آخر بموجب ترتيبات "التمرير البيئي".
- أ. تحويل المجموعة بشكل أساسي جميع مخاطر ومنافع الأصل.

ب. لم تحول المجموعة ولم تحتفظ، على نحو جوهري، بكامل المخاطر والمنافع المرتبطة بالأصل إلا أنها حولت السيطرة على الأصل.

عندما تقوم المجموعة بتحويل الحق في استلام التدفقات النقدية من تلك الأصول المالية وعندما تدخل المجموعة في ترتيبات القبض والدفع ولم تقم بتحويل كافة مخاطر ومزايا الأصل أو تحويل السيطرة على الأصل، ويتحقق الأصل الجديد بمقدار استمرار سيطرة المجموعة على هذا الأصل.

يتم إلغاء الالتزام المالي عندما يتم الوفاء بالالتزام أو إلغاؤه أو نفاذه. عندما يتم استبدال التزام قائم بالالتزام آخر من نفس المقترض بشروط مختلفة إلى حد كبير أو أن يتم تغيير شروط الالتزام المالي بشكل كبير فإن هذا الاستبدال أو التعديل يعامل كإلغاء للالتزام الأصلي والاعتراف بالالتزام جديد، ويتم الاعتراف بالفرق بين المبالغ الدفترية المتعلقة بذلك في بيان الأرباح أو الخسائر المجموع.

4.11.2 التصنيف والقياس اللاحق للأصول المالية

لغرض القياس اللاحق، فإن الأصول المالية يتم تصنيفها إلى الفئات التالية عند التحقق المبدئي:

- قروض وذمم مدينة؛
 - أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر؛
 - أصول مالية متاحة للبيع.
- إن كافة الأصول المالية، غير تلك المحددة بالقيمة العادلة من خلال بيان الأرباح أو الخسائر، تخضع للمراجعة للتأكد من عدم انخفاض قيمتها على الأقل بتاريخ كل بيانات مالية وذلك لتحديد فيما إذا كان هناك أي دليل موضوعي بأن أحد الأصول المالية أو مجموعة أصول مالية قد انخفضت قيمتها. يتم تطبيق معايير مختلفة لتحديد انخفاض القيمة لكل فئة من فئات الأصول المالية المبينة أدناه.

• قروض وذمم مدينة

القروض والذمم المدينة هي أصول مالية غير مشتقة ذات دفعات ثابتة أو محددة وغير مسعرة في سوق نشط. بعد الإثبات المبدئي يتم قياسها بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلية ناقصاً مخصص الانخفاض في القيمة. يتم حذف الخصم عندما يكون تأثيره غير مادي.

بالنسبة للذمم المدينة الفردية الكبيرة فإنه يتم خفض قيمتها عندما يتأخر استحقاقها أو يوجد دليل موضوعي آخر بأن طرف آخر سوف يعجز عن السداد. بالنسبة للذمم المدينة التي لا تعتبر قد انخفضت قيمتها بشكل فردي، يتم مراجعة انخفاض قيمتها كمجموعة، وذلك بالرجوع إلى قطاع ومنطقة طرف مقابل وغيرها من خصائص مخاطر الائتمان المشتركة. عند ذلك يستند تقدير خسارة انخفاض القيمة على معدلات التأخر التاريخية الأخيرة للطرف المقابل لكل مجموعة محددة.

تابع / ايضاحات حول البيانات المالية المجمعة

4. تابع / السياسات المحاسبية المهمة

4.11 تابع / الأدوات المالية

4.11.2 تابع / التصنيف والقياس اللاحق للأصول المالية

تقوم المجموعة بتصنيف القروض والذمم المدينة إلى الفئات التالية:

- النقد وشبه النقد

يتكون النقد وشبه النقد من نقد في الصندوق وأرصدة لدى البنوك ومؤسسات مالية أخرى وودائع قصيرة الأجل تستحق خلال ثلاثة أشهر ولا تخضع لمخاطر هامة للتغيرات في القيمة.

- ذمم تسهيلات أقساط ائتمانية مدينة

يتم إثبات ذمم التسهيلات الائتمانية في بيان المركز المالي بالتكلفة المطفأة، ناقصًا المخصصات العامة والمحددة. يتم وضع المخصصات المحددة من أجل تخفيض الذمم المدينة التي انخفضت قيمتها إلى قيمتها القابلة للاسترداد المقدرة ويتم وضع المخصصات العامة بمعدل 1% لذمم التسهيلات الائتمانية التي لم يتم عمل مخصصات محددة لها، وذلك لتوفير المخصصات للخسائر التي يعرف بالخبرة أنها موجودة، ولكن لم يتم تحديدها بعد، وفق تعليمات بنك الكويت المركزي في هذا الصدد. تستند القيم الممكن تحقيقها إلى التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة المخصومة بمعدل الفائدة الفعلي الأصلي على أساس محافظة لمجموعات الذمم المدينة المتماثلة.

- ذمم مدينة وأصول أخرى

تسجل الذمم المدينة والأصول الأخرى بالمبلغ الأصلي ناقصا مخصص أي مبالغ لا يمكن تحصيلها. يتم تقدير الديون المشكوك في تحصيلها عندما يصبح تحصيل المبلغ بالكامل لم يعد محتملا. يتم شطب الديون المعدومة عند استحقاقها.

- مستحق من أطراف ذات صلة

يتمثل مستحق من أطراف ذات صلة في أصول مالية تنتجها المجموعة بتقديم الأموال مباشرة إلى المقترض وهي ذات دفعات ثابتة أو محددة وغير مدرجة في سوق نشط.

• أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

يعتمد تصنيف الاستثمارات على أنها أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر على كيفية مراقبة الإدارة لأداء هذه الاستثمارات. عندما لا يتم تصنيف الاستثمارات على أنها استثمارات بغرض المتاجرة ولكن يتاح بسهولة الوثوق بالقيمة العادلة، وأن التغير في القيمة العادلة يتم التعامل معه كجزء من بيان الأرباح أو الخسائر المجموع، يتم تصنيفها بالقيمة العادلة من خلال بيان الأرباح أو الخسائر عند التحقق المبدي. كما أن جميع الأدوات المالية المشتقة تندرج تحت هذه الفئة.

يتم قياس الأصول في هذه الفئة بالقيمة العادلة والأرباح أو الخسائر تسجل في بيان الأرباح أو الخسائر المجموع. كما أن القيم العادلة للأصول المالية في هذه الفئة يتم تحديدها بالرجوع إلى معاملات الأسواق النشطة أو باستخدام تقنيات تقييم عند عدم وجود سوق نشط.

تابع / ايضاحات حول البيانات المالية المجمعة

4. تابع / السياسات المحاسبية المهمة

4.11 تابع / الأدوات المالية

4.11.2 تابع / التصنيف والقياس اللاحق للأصول المالية

• الأصول المالية المتاحة للبيع

إن الأصول المالية المتاحة للبيع هي أصول مالية غير مشتقة إما محددة لهذه الفئة أو غير مؤهلة لإدراجها في أي فئات أخرى للأصول المالية. الأصول المالية التي لا يمكن قياس قيمتها العادلة بشكل موثوق فيتم إثباتها بالتكلفة ناقصا خسائر الانخفاض في القيمة إن وجدت. يتم تسجيل تكاليف انخفاض القيمة في بيان الأرباح أو الخسائر المجموع. إن جميع الأصول المالية الأخرى المتاحة للبيع يتم قياسها بالقيمة العادلة. كما أن الأرباح والخسائر تسجل في الإيرادات الشاملة الأخرى وتدرج ضمن احتياطي القيمة العادلة في حقوق الملكية، باستثناء خسائر انخفاض القيمة، وفروقات تحويل العملات الأجنبية على الأصول النقدية تسجل في بيان الأرباح أو الخسائر. وعند استبعاد الأصل أو التأكد من انخفاض قيمته يتم إعادة تصنيف الربح أو الخسارة المتراكمة، التي تم إثباتها في بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر، من احتياطي القيمة العادلة إلى بيان الأرباح أو الخسائر المجموع ويظهر كتعديل إعادة تصنيف ضمن بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر.

تقوم المجموعة بتاريخ كل بيانات مالية بتقييم ما إذا كان هناك أي دليل موضوعي على انخفاض قيمة أصل مالي أو مجموعة أصول مالية متاحة للبيع. وفي حالة استثمارات حقوق الملكية المصنفة كأصول مالية متاحة للبيع، يتضمن الدليل الموضوعي هبوطا جوهريا أو طويلا في القيمة العادلة لاستثمارات حقوق الملكية لأدنى من تكلفتها. يتم تقييم "الانخفاض الجوهري" مقابل التكلفة الأصلية للاستثمار و"الانخفاض المتواصل" مقابل الفترة التي كانت فيها القيمة العادلة أقل من تكلفتها الأصلية. وحيثما كان هناك دليل على انخفاض القيمة، يتم حذف الخسارة التراكمية من الدخل الشامل الآخر ويتم تسجيلها في بيان الأرباح أو الخسائر المجموع.

يتم تسجيل رد خسائر انخفاض القيمة في الدخل الشامل الآخر، باستثناء الأصول المالية التي هي عبارة عن أوراق دين تسجل في بيان الأرباح أو الخسائر المجموع فقط إذا كان بالإمكان ربط الرد بشكل موضوعي بحدث حصل بعد تسجيل خسارة انخفاض القيمة.

4.11.3 التصنيف والقياس اللاحق للخصوم المالية

تتضمن الخصوم المالية للمجموعة مستحق إلى بنوك وذمم دائنة وخصوم أخرى ومستحق إلى أطراف ذات صلة وقروض لأجل ومراجعة دائنة. يعتمد القياس اللاحق للخصوم المالية على تصنيفها كما يلي:

• الخصوم المالية بخلاف تلك المحددة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

تدرج هذه الخصوم باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلية. يتم تصنيف المستحق إلى البنوك وذمم دائنة وخصوم أخرى والمستحق إلى أطراف ذات صلة والقروض لأجل والمراجعة الدائنة كخصوم مالية بخلاف تلك المحددة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر.

تابع / ايضاحات حول البيانات المالية المجمعة

4. تابع / السياسات المحاسبية المهمة

4.11 تابع / الأدوات المالية

4.11.3 تابع / التصنيف والقياس اللاحق للخصوم المالية

- قروض لأجل ومستحق إلى البنوك

تقاس كافة القروض لأجل والمستحق إلى البنوك لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلية. يتم تسجيل الأرباح أو الخسائر في بيان الأرباح أو الخسائر المجمع عند عدم تحقق الخصوم وأيضا من خلال طريقة معدل الفائدة الفعلية وعملية الإطفاء.

- ذمم دائنة وخصوم أخرى

يتم تسجيل ذمم دائنة وخصوم أخرى عن مبالغ ستدفع في المستقبل لقاء بضائع وخدمات تم تسلمها، سواء صدرت بها فواتير أو لم تصدر.

- مستحق إلى أطراف ذات صلة

يتمثل المستحق إلى أطراف ذات صلة في خصوم مالية تنشأ في السياق العادي للأعمال وهي غير مدرجة في سوق نشط.

- مراجعة دائنة

تمثل المراجعة الدائنة المبلغ المستحق على أساس الدفع المؤجل لأصول تم شراؤها وفقاً لترتيبات مراجعة. يتم إثبات المراجعة الدائنة بالمبلغ الإجمالي للذمم الدائنة، ناقصاً تكلفة التمويل المؤجلة. يتم تحميل تكلفة التمويل المؤجلة على أساس توزيع نسبي زمني يأخذ في الاعتبار معدل الاقتراض الخاص بها والرصيد القائم. يتم إدراج جميع التكاليف المتعلقة بالأرباح ضمن تكاليف التمويل.

4.12 التكلفة المطفأة للأدوات المالية

يتم احتساب هذه التكلفة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية ناقصاً مخصص انخفاض القيمة. إن عملية الاحتساب تأخذ بعين الاعتبار أي علاوة أو خصم على الشراء وتتضمن تكاليف ورسوم المعاملة التي تعتبر جزءاً لا يتجزأ من سعر الفائدة الفعلية.

4.13 المحاسبة بتاريخ المتاجرة والتسوية

يتم إثبات كافة المشتريات والمبيعات بالطريقة العادية للأصول المالية بتاريخ المتاجرة، أي، التاريخ الذي تتعهد فيه الجهة بشراء أو بيع الأصل. إن الشراء أو البيع بالطريقة العادية هي مشتريات أو مبيعات الأصول المالية التي تتطلب تسليمها ضمن إطار الزمن المتعارف عليه بشكل عام بموجب القوانين أو الأعراف السائدة في السوق.

4.14 مقاصة الأدوات المالية

تم المقاصة بين الأصول والخصوم المالية وصافي المبلغ المبين في بيان المركز المالي المجمع إذا كانت هناك حقوق قانونية حالية قابلة للتنفيذ لمقاصة المبالغ المعترف بها وتوجد نية السداد على أساس الصافي أو استرداد الأصول وتسوية الخصوم في آن واحد.

4.15 القيمة العادلة للأدوات المالية

تحدد القيمة العادلة للأصول المالية المتاجر بها في أسواق مالية منظمة بتاريخ كل تقرير مالي بالرجوع إلى الأسعار المعلنة في السوق أو عروض أسعار المتداول (سعر الشراء للمراكز الطويلة وسعر العرض للمراكز القصيرة)، بدون أي خصم لتكاليف المعاملة.

تابع / ايضاحات حول البيانات المالية المجمعة

4. تابع / السياسات المحاسبية المهمة

4.15 تابع / القيمة العادلة للأدوات المالية

بالنسبة للأدوات المالية في أسواق غير نشطة، تتحدد القيمة العادلة باستخدام أساليب تقييم مناسبة. تتضمن هذه الأساليب استخدام معاملات حديثة في السوق بشروط تجارية بحتة أو الرجوع إلى القيمة العادلة الحالية لأداة أخرى مماثلة إلى حد كبير، أو تحليل التدفقات النقدية المخصومة أو نماذج تقييم أخرى.

4.16 انخفاض قيمة الأصول المالية

بتاريخ كل مركز مالي يتم إجراء تقدير فيما إذا كان هناك دليل موضوعي بأن يكون أصل مالي محدد أو مجموعة أصول مالية قد انخفضت قيمتها. وفي حالة وجود هذا الدليل يتم إثبات خسائر انخفاض القيمة في بيان الأرباح أو الخسائر المجموع. يتم تحديد انخفاض القيمة كما يلي:

- بالنسبة للأصول المدرجة بالقيمة العادلة فإن انخفاض القيمة هو الفرق بين التكلفة والقيمة العادلة.
 - بالنسبة للأصول المدرجة بالتكلفة فإن انخفاض القيمة هو الفرق بين القيمة الدفترية والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المخصومة المستقبلية باستخدام أسعار السوق الحالية للعائد لأصل مالي مشابه.
 - بالنسبة للأصول المدرجة بالتكلفة المطفأة، فإن قيمة الانخفاض في القيمة هي الفرق بين القيمة الدفترية والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة مخصومة بمعدل الفائدة الفعلية الأصلي.
- يتم تسجيل عكس انخفاض قيمة الخسائر المسجل في السنوات السابقة عندما يظهر مؤشر على عدم وجود خسائر انخفاض قيمة الأصل المالي أو انخفاضها ويمكن ربط الانخفاض بصورة موضوعية بحيث يقع بعد تسجيل انخفاض القيمة. باستثناء عكس خسائر انخفاض القيمة المتعلقة بأدوات حقوق الملكية المصنفة كمستحقة للبيع فإن كافة عمليات عكس انخفاض القيمة يتم إدراجها في بيان الأرباح أو الخسائر المجموع إلى الحد الذي لا يتجاوز معه القيمة الدفترية للأصل تكلفته المطفأة في تاريخ العكس. إن عمليات عكس انخفاض القيمة المتعلقة بأدوات حقوق الملكية المصنفة كمستحقة للبيع تدرج في احتياطي القيمة العادلة.

4.17 اختبار انخفاض قيمة الشهرة والأصول غير المالية

لغرض تقدير مبلغ الانخفاض، يتم تجميع الأصول إلى أدنى مستويات تشير إلى تدفقات نقدية بشكل كبير (وحدات منتجة للنقد). وبناء عليه، يتم اختبار انخفاض قيمة بعض من تلك الأصول وبشكل منفرد ويتم اختبار البعض الآخر على أنه وحدة منتجة للنقد. يتم توزيع الشهرة على تلك الوحدات المنتجة للنقد والتي يكون من المتوقع أن تستفيد من سبل التعاون المتعلقة بدمج الأعمال وتمثل أقل مستوى تم وضعه من قبل إدارة المجموعة للعوائد المرجوة من هذا الدمج لغرض مراقبة الشهرة.

يتم اختبار الوحدات المنتجة للنقد تلك والتي تم توزيع الشهرة عليها (المحددة من قبل إدارة المجموعة على أنها معادلة لقطاعها التشغيلية) لغرض الانخفاض في القيمة مرة كل سنة على الأقل.

كما يتم اختبار كافة مفردات الأصول الأخرى أو الوحدات المنتجة للنقد في أي وقت تكون هناك ظروف أو تغيرات تشير إلى أن القيمة المدرجة قد لا يكون من الممكن استردادها.

تابع / ايضاحات حول البيانات المالية المجمعة

4. تابع / السياسات المحاسبية المهمة

4.17 تابع / اختبار انخفاض قيمة الشهرة والأصول غير المالية

يتم إثبات خسارة انخفاض القيمة بالمبلغ الذي يتجاوز القيمة الدفترية للأصل أو وحدة إنتاج النقد القيمة الممكن استردادها، التي تمثل القيمة العادلة ناقصاً التكاليف حتى البيع والقيمة التشغيلية أيهما أكبر. لتحديد القيمة التشغيلية تقوم الإدارة بتقدير التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة من كل وحدة من وحدات إنتاج النقد وكذلك تحديد معدل الفائدة المناسب لاحتساب القيمة الحالية لتلك التدفقات النقدية. إن البيانات المستخدمة لإجراءات اختبار انخفاض القيمة ترتبط مباشرة بآخر موازنة معتمدة للمجموعة معدلة حسب اللازم لاستبعاد تأثير عمليات إعادة التنظيم وتحسين الأصل المستقبلية. تتحدد عوامل الخصم إفرادياً لكل وحدة منتجة للنقد وتعكس تقييم الإدارة لسجلات المخاطر المعنية، مثل عوامل مخاطر السوق وعوامل المخاطر المرتبطة بأصل محدد.

إن خسائر الانخفاض في القيمة للوحدات المنتجة للنقد تقلل أولاً من القيمة الدفترية لأي شهرة مرتبطة بتلك الوحدة المنتجة للنقد. يتم تحميل أي خسارة انخفاض في القيمة بالتناسب على الأصول الأخرى في الوحدة المولدة للنقد. وباستثناء الشهرة، يتم إعادة تقييم جميع الأصول لاحقاً للتحقق من وجود مؤشرات على أن خسارة الانخفاض في القيمة المدرجة سابقاً لم تعد موجودة. يتم عكس خسائر الانخفاض في القيمة عندما تزيد القيمة المستردة للوحدة المولدة للنقد عن قيمتها الدفترية.

4.18 عقارات للمتاجرة

يتم إثبات عقارات للمتاجرة بالتكلفة وصافي القيمة الممكن تحقيقها أيهما أقل. التكلفة هي المصاريف المتكبدة لوضع العقار في حالته الحالية بما في ذلك تكلفة التمويل المحددة. صافي القيمة الممكن تحقيقها تستند إلى سعر البيع المقدر ناقصاً أية تكاليف أخرى متوقع تكبدها عند الاكتمال والاستبعاد.

4.19 عقارات استثمارية

تمثل العقارات الاستثمارية في تلك العقارات المحتفظ بها لغرض التأجير/أو الزيادة في قيمتها ويتم محاسبتها باستخدام نموذج التكلفة. تقاس العقارات الاستثمارية مبدئياً بالتكلفة التي تمثل سعر الشراء وأية مصروفات متعلقة مباشرة بهذه الاستثمارات المشتراة، والتكلفة بتاريخ اكتمال البناء أو التطوير للعقارات التي شيدتها الشركة.

ولاحقاً للتحقق المبدئي، يتم إدراج الاستثمارات العقارية بالتكلفة ناقصاً خسائر الاستهلاك المتراكم وأية خسائر انخفاض في القيمة. إن الأرباح والخسائر الناتجة عن بيع العقارات الاستثمارية يتم إدراجها في بيان الأرباح أو الخسائر المجموع.

العمر الإنتاجي المقدر لاحتساب الاستهلاك، باستثناء الأراضي، هو 25 سنة باستخدام طريقة القسط الثابت. كما تتم مراجعة القيم الدفترية المدرجة بتاريخ كل بيانات مالية على أساس فردي لتقييم ما إذا كان يتم تسجيلها بالزيادة عن قيمها المستردة. يتم أخذ مخصص لخسائر الانخفاض في القيمة، إن وجدت، عندما تتجاوز القيمة الدفترية القيمة المستردة.

تتم التحويلات إلى أو من العقارات الاستثمارية فقط عندما يكون هناك تغير في الاستخدام. بالنسبة للتحويل من العقار الاستثماري إلى عقار يشغله المالك، فإن التكلفة المعتبرة للمحاسبة اللاحقة هي القيمة العادلة بتاريخ التغير في الاستخدام. فإذا أصبح العقار الذي يشغله المالك عقاراً استثمارياً، عندها تقوم المجموعة بالمحاسبة عن هذا العقار وفقاً للسياسة المدرجة ضمن بند الممتلكات والمعدات حتى تاريخ التغير في الاستخدام.

تابع / ايضاحات حول البيانات المالية المجمعة

4. تابع / السياسات المحاسبية المهمة

4.20 ممتلكات ومعدات

يتم تسجيل الأراضي بالتكلفة ناقصاً أية خسائر انخفاض في القيمة بناءً على تقارير مقيمين مستقلين مؤهلين. النفقات الرأسمالية على الأصول خلال الإنشاء يتم تصنيفها كأصول قيد الإنشاء. ولاحقاً يتم تحميل هذه التكاليف على بيان الارباح أو الخسائر المجمع في حالة التخلي عن المشروع، أو، في حالة اكتمال المشروع، يتم رسمتها وتحويلها إلى فئة الممتلكات والمعدات المناسبة، ومن ذلك الوقت يتم تحميل الاستهلاك باستخدام المعدل المطبق على الفئة المعنية. يتم رسمة الفائدة المتكبدة على الأموال التي يتم الحصول عليها خصيصاً لتمويل أنشطة الإنشاء باستخدام معدل الفائدة الفعلية المتكبدة خلال الإنشاء. يتم إدراج أصول الممتلكات والمعدات الأخرى بالتكلفة ناقصاً الاستهلاك المتراكم. تقوم المجموعة باستهلاك هذه الأصول باستخدام طريقة القسط الثابت بمعدلات مقدرة للاستهلاك الكامل لتكلفة الممتلكات والمعدات على مدار أعمارها الإنتاجية المتوقعة. يتم مراجعة العمر الإنتاجي وطريقة الاستهلاك دورياً للتأكد من أن الطريقة وفترة الاستهلاك متفقتين مع المنفعة الاقتصادية المتوقعة من بنود الممتلكات وفي حالة الممتلكات المستأجرة، يتم تحديد العمر الإنتاجي المتوقع لها على نفس الأساس المتبع بالنسبة للأصول المملوكة، أو فترة عقد التأجير ذي الصلة، إذا كانت أقصر. يتم تحديث تقديرات القيمة المتبقية المادية وتقديرات العمر الإنتاجي اللازم، سنوياً على الأقل. عند بيع الأصول أو استبعادها يتم استبعاد تكلفتها والاستهلاك المتراكم المتعلق بها من الحسابات، ويتم إثبات أي ربح أو خسارة تنتج من التصرف فيها في بيان الارباح أو الخسائر المجمع.

4.21 مخصصات وأصول والتزامات طارئة

يتم تسجيل المخصصات عندما يكون على المجموعة التزام حالي قانوني أو استدلاي نتيجة لحدث ماضي ويكون هناك احتمال الطلب من المجموعة تدفق مصادر اقتصادية إلى الخارج ويكون بالإمكان تقدير المبالغ بشكل موثوق فيه. إن توقيت أو مبلغ هذا التدفق قد يظل غير مؤكد. يتم قياس المخصصات بالنفقات المقدرة المطلوبة لتسوية الالتزام الحالي استناداً إلى الدليل الأكثر وثوقاً والمتوفر بتاريخ البيانات المالية، بما في ذلك المخاطر والتقديرات غير المؤكدة المرتبطة بالالتزام الحالي. وحيثما يوجد عدد من الالتزامات المماثلة، فإن احتمالية طلب تدفق في تسوية تحدد بالنظر في درجة الالتزامات ككل. كما يتم خصم المخصصات إلى قيمها الحالية، حيث تكون القيمة الزمنية للمال مادية. لا يتم إثبات الأصول المحتملة في البيانات المالية المجمعة لكن يتم الإفصاح عنها عند احتمال حدوث تدفقا نقدياً للمنافع الاقتصادية. لا يتم إثبات الالتزامات الطارئة في بيان المركز المالي المجمع لكن يتم الإفصاح عنها إلا إذا كان احتمال التدفقات النقدية للموارد المتمثلة في المنافع الاقتصادية بعيداً.

تابع / ايضاحات حول البيانات المالية المجمعة

4. تابع / السياسات المحاسبية المهمة

4.22 حقوق الملكية والاحتياطيات وتوزيعات الأرباح

يمثل رأس المال القيمة الاسمية للأسهم المصدره والمدفوعة.

تتضمن علاوة الإصدار أي علاوات مستلمة من إصدار رأس المال. يتم خصم أي تكاليف معاملات مرتبطة بإصدار الأسهم من علاوة الإصدار.

يتكون الاحتياطي القانوني والاختياري من مخصصات لأرباح الفترة الحالية والسابقة وفقا لمتطلبات قانون الشركات وعقد التأسيس والنظام الأساسي للشركة الأم، وتعديلاتها.

تتضمن البنود الأخرى لحقوق الملكية ما يلي:

- احتياطي تحويل العملات الأجنبية - والذي يتكون من فروقات تحويل العملات الأجنبية الناتجة عن تحويل البيانات المالية للشركات الأجنبية للمجموعة إلى الدينار الكويتي.

- احتياطي القيمة العادلة - والذي يتكون من الأرباح والخسائر المتعلقة بالأصول المالية المتاحة للبيع.

تتضمن الأرباح المرحلة كافة الأرباح والخسائر المرحلية للفترة الحالية والسابقة.

وجميع المعاملات مع المالكين تسجل بصورة منفصلة ضمن حقوق الملكية.

تدرج توزيعات الأرباح المستحقة للمساهمين ضمن الخصوم الأخرى عند اعتماد تلك التوزيعات في اجتماع الجمعية العامة.

4.23 أسهم خزينة

تتألف أسهم خزينة من أسهم رأس المال المصدره للشركة الأم والمعاد شراؤها من قبل المجموعة ولم يتم حتى حينه إعادة إصدارها أو إلغائها. يتم المحاسبة عن أسهم الخزينة بطريقة التكلفة. وطبقا لهذه الطريقة يتم إدراج المتوسط المرجح لتكلفة الأسهم المشتراة في حساب مقابل ضمن حقوق الملكية. لا تستحق أسهم الخزينة توزيعات أرباح نقدية يمكن أن تقوم المجموعة بتوزيعها. ويؤدي إصدار توزيعات أسهم إلى زيادة عدد أسهم الخزينة بنفس النسبة وتخفيض متوسط تكلفة السهم الواحد بدون التأثير على إجمالي تكلفة أسهم الخزينة.

عند إعادة إصدار أسهم الخزينة، تقيد الأرباح بحساب منفصل "احتياطي أسهم خزينة" في حقوق ملكية المساهمين. يتم تحميل أية خسائر محققة على نفس الحساب في حدود الرصيد الدائن لذلك الحساب. ويتم تحميل أية خسائر إضافية على الأرباح المرحلة ثم على الاحتياطي الاختياري والاحتياطي القانوني. لاحقا لذلك، إذا نتجت أرباح من أسهم الخزينة، يتم تحويل مبلغ إلى الاحتياطيات والأرباح المرحلة يعادل الخسارة المحملة سابقا على هذا الحساب.

4.24 المعاملات مع الأطراف ذات الصلة

تتمثل الأطراف ذات الصلة في الشركات الزميلة، وكبار المساهمين، وأعضاء مجلس الإدارة، والموظفين التنفيذيين، وأفراد عائلاتهم والشركات المملوكة لهم. تتم كافة المعاملات مع أطراف ذات صلة بموافقة إدارة المجموعة.

تابع / ايضاحات حول البيانات المالية المجمعة

4. تابع / السياسات المحاسبية المهمة

4.25 مكافأة نهاية خدمة الموظفين

تقدم المجموعة مزايا نهاية الخدمة لموظفيها. إن استحقاق هذه المكافأة يستند عادة إلى الراتب النهائي وإلى طول مدة خدمة الموظفين ويخضع لإتمام فترة خدمة معينة كحد أدنى. تستحق التكلفة المتوقعة لهذه المزايا طوال فترة البقاء في الوظيفة. ويتم تحديد المخصص غير الممول بالمبلغ المستحق الدفع لكل موظف نتيجة لإنهاء الشركة خدماتهم بتاريخ التقرير. بالنسبة للموظفين الكويتيين تقوم المجموعة بتقديم مساهمات إلى المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية كنسبة من مرتبات الموظفين. إن التزامات المجموعة محددة بهذه المساهمات والتي تحمل كمصروف عند استحقاقها.

4.26 ترجمة عملة أجنبية

4.26.1 عملة التشغيل والعرض

تم عرض البيانات المالية المجمعة بالدينار الكويتي وهو أيضا عملة التشغيل للشركة الأم. تقوم كل منشأة في المجموعة بتحديد عملتها التشغيلية الخاصة بها بقياس البنود المدرجة في البيانات المالية لكل منشأة باستخدام تلك العملة التشغيلية.

4.26.2 معاملات بالعملات الأجنبية والأرصدة

يتم تحويل المعاملات بالعملات الأجنبية إلى عملة التشغيل المتعلقة بالمنشأة حسب أسعار التحويل السائدة بتاريخ المعاملة. يتم إثبات أرباح وخسائر تحويل العملة الأجنبية الناتجة عن تسوية هذه المعاملات ومن إعادة قياس البنود النقدية المقومة بالعملة الأجنبية وفقا لمعدلات التحويل في نهاية السنة في بيان الأرباح أو الخسائر المجموع. بالنسبة للبنود غير النقدية، لا يتم إعادة ترجمتها في نهاية السنة ويتم قياسها بالتكلفة التاريخية (تحويل باستخدام أسعار الصرف في تاريخ المعاملة)، باستثناء البنود غير النقدية المقاسة بالقيمة العادلة والتي يتم ترجمتها باستخدام أسعار الصرف في التاريخ الذي تم فيه تحديد القيمة العادلة.

4.26.3 العمليات الأجنبية

عند تجميع البيانات المالية للمجموعة يتم تحويل كافة أصول وخصوم ومعاملات شركات المجموعة إلى الدينار الكويتي إذا كانت عملتها بغير الدينار الكويتي. إن عملة التشغيل لشركات المجموعة بقيت كما هي دون تغيير خلال فترة البيانات المالية. عند التجميع تم تحويل الأصول والخصوم إلى الدينار الكويتي حسب سعر الإقفال بتاريخ البيانات المالية. تم التعامل مع الشهرة والتعديلات بالقيمة العادلة، الناتجة عن امتلاك منشأة أجنبية كأصول وخصوم للشركة الأجنبية يتم ترجمتها إلى الدينار الكويتي بسعر الإقفال. تم تحويل الإيرادات والمصروفات إلى الدينار الكويتي بمتوسط سعر التحويل على مدى فترة البيانات المالية. يتم إثبات فروقات الصرف ضمن الدخل الشامل الآخر وإدراجها في حقوق الملكية ضمن احتياطي تحويل عملة أجنبية. عند استبعاد عملية أجنبية يتم إعادة تصنيف الفروقات المتراكمة لتحويل العملة الأجنبية المثبتة في حقوق الملكية إلى بيان الأرباح أو الخسائر المجموع وثبت كجزء من الربح أو الخسارة عند الاستبعاد.

4.27 أصول محتفظ بها بصفة الأمانة

الأصول المحتفظ بها بصفة الأمانة لا يتم معاملتها كأصول للمجموعة وبالتالي لا يتم إدراجها في هذه البيانات المالية المجمعة.

تابع / ايضاحات حول البيانات المالية المجمعة

5. أحكام الإدارة الهامة والتقديرات غير المؤكدة

إن إعداد البيانات المالية المجمعة للمجموعة يتطلب من إدارة المجموعة وضع أحكام وتقديرات وافتراضات تؤثر على المبالغ المدرجة للإيرادات والمصروفات والأصول والخصوم والإفصاح عن الخصوم المحتملة في نهاية فترة البيانات المالية. ولكن عدم التأكد من هذه الافتراضات والتقديرات يمكن أن يؤدي إلى نتائج تتطلب تعديلات جوهرية في القيمة الدفترية للأصل أو الالتزام المتأثر في المستقبل.

5.1 الأحكام الهامة للإدارة

قامت الإدارة عند تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة، بأخذ الأحكام التالية، والتي تؤثر بشكل كبير على المبالغ المدرجة في البيانات المالية:

5.1.1 تصنيف الأدوات المالية

يتم إصدار الأحكام عند تصنيف الأدوات المالية استناداً إلى نية الإدارة عند الشراء.

تقوم المجموعة بتصنيف الأصول المالية كأصول محتفظ بها لغرض المتاجرة إذا تمت حيازتها بصفة أساسية من أجل تحقيق ربح قصير الأجل. إن تصنيف الأصول المالية كأصول محددة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر يعتمد على كيفية قيام الإدارة بمراقبة أداء تلك الأصول المالية. وعندما لا يتم تصنيفها للمتاجرة ولكن يكون لها قيم عادلة متوفرة بسهولة والتغيرات في القيم العادلة يتم إدراجها كجزء من الربح أو الخسارة في حسابات الإدارة، عندها يتم تصنيفها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر. يعتمد تصنيف الأصول كقروض ودمم مدينة على طبيعة تلك الأصول. في حالة عدم قدرة المجموعة على تداول هذه الأصول المالية بسبب عدم وجود سوق نشط وكانت النية هي استلام دفعات ثابتة أو يمكن تحديدها، حينئذ يتم تصنيف الأصول كقروض ودمم مدينة. إن كافة الأصول المالية الأخرى يتم تصنيفها كاستثمارات متاحة للبيع.

5.1.2 القيم العادلة للأصول والخصوم المشتراة

إن تحديد القيمة العادلة لكل من الأصول والخصوم والالتزامات الطارئة نتيجة لدمج الأعمال يتطلب أحكاماً هامة.

5.1.3 تقييم السيطرة

عند تحديد السيطرة، فإن الإدارة تراعي ما إذا كان يوجد لدى المجموعة القدرة العملية لتوجيه الأنشطة ذات الصلة بالشركة المستثمر فيها لتحقيق إيرادات لنفسها. إن تقييم الأنشطة والقدرة المتعلقة باستخدام سيطرتها للتأثير على مختلف العوائد يتطلب أحكاماً هامة.

5.2 التقديرات غير المؤكدة

إن المعلومات حول التقديرات والافتراضات التي لها أهم الأثر على تحقق وقياس الأصول والخصوم والإيرادات والمصاريف مبينة أدناه. قد تختلف النتائج الفعلية بصورة جوهرية عن تلك التقديرات.

تابع / ايضاحات حول البيانات المالية المجمعة

5. تابع / أحكام الإدارة المهمة والتقديرات غير المؤكدة

5.2 تابع / التقديرات غير المؤكدة

5.2.1 انخفاض قيمة الأصول ذات الأعمار الإنتاجية المحددة

بتاريخ المركز المالي، تقوم إدارة المجموعة بتقييم ما إذا كانت توجد أي إشارة على انخفاض قيمة الأصول ذات الأعمار المحددة. تتحدد القيمة القابلة للاسترداد للأصل على أساس طريقة "القيمة المستخدمة" للأصل. تستخدم هذه الطريقة توقعات التدفقات النقدية المقدرة على مدى العمر الإنتاجي للأصل.

5.2.2 انخفاض قيمة شركات زميلة

بعد تطبيق طريقة حقوق الملكية تحدد المجموعة ما إذا كان ضروريا الاعتراف بأي خسارة للانخفاض في قيمة استثمار المجموعة في شركاتها الزميلة بتاريخ كل بيانات مالية على أساس ما إذا كان هناك دليل موضوعي على انخفاض قيمة الاستثمار في الشركة الزميلة. وفي حالة وجود مثل هذا الدليل، تقوم المجموعة باحتساب مبلغ الانخفاض في القيمة بالفرق بين القيمة القابلة للاسترداد للشركة الزميلة وقيمتها الدفترية وثبت هذا المبلغ في بيان الأرباح أو الخسائر المجموع.

5.2.3 انخفاض قيمة استثمارات متاحة للبيع

تعامل المجموعة الاستثمارات المتاحة للبيع على أنها قد انخفضت قيمتها عندما يكون هناك انخفاضاً هاماً أو لفترة طويلة في القيمة العادلة بأقل من التكلفة أو إذا كان هناك دليل موضوعي آخر على انخفاض القيمة. يتطلب تحديد ما هو "مهم" وما هو "طويل المدة" اتخاذ حكم مهم.

5.2.4 انخفاض قيمة الذمم المدينة

يتم عمل تقدير المبلغ الممكن تحصيله من الأرصدة التجارية المدينة عندما يعد تحصيل كافة المبالغ بالكامل أمراً غير ممكناً. بالنسبة للمبالغ الكبيرة يتم التقدير بشكل إفرادي. أما المبالغ التي لا تعتبر وهي فردية كبيرة، ولكنها متأخرة، يتم تقييمها بشكل مجمع ويتم عمل محخص لها بناء على طول الفترة الزمنية المتأخرة وفقاً لمعدلات الاسترداد التاريخية.

5.2.5 تصنيف العقارات

تقرر الإدارة عند شراء العقارات ما إذا كانت ستصنف هذه العقارات "للمتاجرة" أو "ممتلكات محتفظ بها للتطوير" أو "عقارات استثمارية". تصنف المجموعة الممتلكات على أنها للمتاجرة إذا تم شراءها بشكل رئيسي للبيع في السياق العادي للعمل. تصنف المجموعة الممتلكات على أنها ممتلكات قيد التطوير إذا تم شراءها بنية تطويرها. وتصنف المجموعة الممتلكات كعقارات استثمارية إذا تم الحصول عليها لتحقيق إيرادات من إيجار أو لزيادة قيمتها الرأسمالية أو لاستخدامها في غرض مستقبلي غير محدد.

5.2.6 الأعمار الإنتاجية للأصول القابلة للاستهلاك

تقوم الإدارة بمراجعة تقديرها للأعمار الإنتاجية للأصول القابلة للاستهلاك بتاريخ كل بيانات مالية استناداً إلى الاستخدام المتوقع للأصول. كما أن التقديرات غير المؤكدة في هذه التقديرات تتعلق بتقادم في قد يغير استخدام بعض البرامج والمعدات.

5.2.7 دمج الأعمال

تستخدم الإدارة تقنيات تقييم في تحديد القيم العادلة للعناصر المختلفة لعمليات دمج الأعمال. وبصفة خاصة، فإن القيمة العادلة لمبلغ محتمل تعتمد على نتيجة العديد من التغيرات التي تؤثر على الربحية المستقبلية.

تابع / ايضاحات حول البيانات المالية المجمعة

5. تابع / أحكام الإدارة المهمة والتقديرات غير المؤكدة

5.2 تابع / التقديرات غير المؤكدة

5.2.8 القيمة العادلة للأدوات المالية

تقوم الإدارة بتطبيق تقنيات تقييم لتحديد القيمة العادلة للأدوات المالية (عندما لا تتوفر هناك أسعار سوق نشط) والأصول غير المالية. وهذا يتطلب من الإدارة وضع تقديرات وافتراسات استنادا إلى معطيات سوقية، وذلك باستخدام بيانات واضحة سيتم استخدامها من قبل المتداولين في السوق في تسعير الأداة المالية. فإذا كانت تلك البيانات غير معلنة، تقوم الإدارة باستخدام أفضل تقديراتها. قد تختلف القيم العادلة المقدرة للأدوات المالية عن الأسعار الفعلية التي سيتم تحقيقها في معاملة على أسس تجارية بتاريخ البيانات المالية.

5.2.9 التأثير الجوهري

يوجد التأثير الجوهري عندما يمنح حجم حقوق التصويت للمنشأة بالنسبة إلى حجم وتوزيع حقوق التصويت الأخرى القدرة الفعلية للمنشأة للقيام بتوجيه الأنشطة المتعلقة بالشركة.

مجموعة أريزان المالية للتمويل والاستثمار - ش.م.ك.ع والشركات التابعة لها
البيانات المالية المجمعة

31 ديسمبر 2015

تابع / ايضا حاحات حول البيانات المالية المجمعة

6. الشركات التابعة
تشكيل المجموعة

فيما يلي تفاصيل الشركات التابعة المملوكة مباشرة من قبل المجموعة:

نسبة حقوق التصويت المحفوظ

بها كما في

31 ديسمبر 2014

31 ديسمبر 2015

اسم الشركة

تاريخ البيانات المالية	الأنشطة الرئيسية	مكان التأسيس	31 ديسمبر 2014	31 ديسمبر 2015	اسم الشركة
31 ديسمبر 2015	مزاولة كافة الأنشطة العقارية	الكويت	97%	100%	شركة العمان العقارية - ش.ش.و (6.1.1)
31 ديسمبر 2015	مزاولة الأنشطة العقارية وتحصيل الأموال	الكويت	80%	100%	شركة أريزان سي سي للنحصيلات - ش.ش.و (6.1.1)
31 ديسمبر 2015	بناءة عن أطراف أخرى	الكويت	51%	51%	شركة كويت انفست العقارية - ذ.م.م
31 ديسمبر 2015	تفعل الخدمات المالية من تمويل وإدارة ووساطة.	لبنان	100%	100%	الشركة الدولية للتمويل - ش.م.ل
30 سبتمبر 2015	خدمات وساطة	مصر	74.67%	84.55%	شركة ايفا للسمسرة في الأوراق المالية - ش.م.م (6.1.2)
30 سبتمبر 2015	خدمات وساطة	الأردن	65.20%	65.20%	شركة الاستشارات المالية الدولية - ذ.م.م
30 سبتمبر 2015	خدمات عقارية	المملكة العربية السعودية	100%	100%	شركة انفست السعودية العقارية - ذ.م.م
31 ديسمبر 2015	أنشطة استثمارية	جنوب أفريقيا	100%	-	استثمار القطعة (67) - زمبابي - جنوب أفريقيا المحدودة (6.1.3)
30 سبتمبر 2015	خدمات استشارات مالية	الإمارات العربية المتحدة	100%	100%	شركة أريزان ويلت المحدودة
31 ديسمبر 2015	إدارة المشروعات	الكويت	99%	99%	شركة أريزان في سي لإدارة المشاريع ذ.م.م
31 ديسمبر 2015	-	الإمارات العربية المتحدة	-	100%	شركة أريزان في سي 1 المحدودة (6.1.4)
30 سبتمبر 2015	عقارات	المملكة المتحدة	9.44%	6.61%	شركة هيل توب 1 المحدودة (6.1.6)
30 سبتمبر 2015	عقارات	المملكة المتحدة	33.79%	-	شركة هيل توب 2 المحدودة (6.1.5)
30 سبتمبر 2015	عقارات	المملكة المتحدة	32.39%	17.52%	شركة هيل توب 3 المحدودة (6.1.6)
30 سبتمبر 2015	عقارات	المملكة المتحدة	11.73%	9.95%	شركة هيل توب 4 المحدودة (6.1.6)
30 سبتمبر 2015	عقارات	المملكة المتحدة	21.87%	30.89%	شركة هيل توب 5 المحدودة (6.1.6)
30 سبتمبر 2015	عقارات	النرويج	10.14%	10.14%	شركة هيل توب النرويج المحدودة
30 سبتمبر 2015	عقارات	المانيا	10.24%	7.52%	شركة هيل توب المانيا المحدودة (6.1.6)
30 سبتمبر 2015	عقارات	حجر الكاهان	99.29%	99.29%	شركة هاي ايجوئي المحدودة
30 سبتمبر 2015	عقارات	حجر الكاهان	99.29%	99.29%	شركة هاي ديت المحدودة

تابع / ايضاحات حول البيانات المالية المجمعة

6. تابع / الشركات التابعة

6.1 تابع / تشكيل المجموعة

6.1.1 خلال السنة ، قرر الشركاء في كل من شركة العدان العقارية وشركة أريزان سي سي للتخصيصات تغيير الكيان القانوني للشركتين من شركات ذات مسؤولية محدودة الى شركات الشخص الواحد والتي كانت تابعة مملوكة بالكامل . لذا ، لم يكن هناك ربح أو خسارة.

6.1.2 خلال السنة ، قامت المجموعة بالمشاركة في زيادة رأس مال شركة إيفا للسمسرة في الأوراق المالية - ش.م.م (مصر) عن طريق تحويل مبلغ 634,701 د.ك مستحق من الشركة التابعة. وبما أن المساهمين الآخرين تنازلوا عن حقهم في المشاركة في زيادة رأس مال الشركة التابعة ، فقد زادت نسبة ملكية المجموعة من 74.67% الى 84.55%. نتج عن هذا التغير في نسبة الملكية خسارة بقيمة 15,876 د.ك تم الاعتراف بها في حقوق الملكية مباشرة.

6.1.3 خلال السنة، قامت المجموعة ببيع احدى الشركات التابعة القطعة (67) - استثمارات زمبابي جنوب افريقيا المحدودة بمبلغ اجمالي 179,521 د.ك نتج عن بيع الشركة التابعة خسارة بمبلغ 102,276 د.ك . نظرا لعدم مادية المبالغ المتضمنة في هذه المعاملة، لم تقم المجموعة بتقديم الافصاحات المطلوبة حسب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 5 ومع ذلك تم تقديم بعض المعلومات المتعلقة بالاصول والخصوم والاياردات والمصاريف والربح أدناه :

31 ديسمبر 2014 د.ك	30 يونيو 2015 د.ك	اجمالي الاصول اجمالي الخصوم اجمالي حقوق الملكية
198,177 (317,723)	190,195 (317,756)	
(119,546)	(127,561)	

السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2014 د.ك	الستة اشهر المنتهية في 30 يونيو 2015 د.ك	الاياردات المصاريف خسارة الفترة / السنة
(3,513)	(1,828)	
(3,513)	(1,828)	

6.1.4 خلال السنة، قامت المجموعة بتأسيس شركة تابعة باسم أريزان في سي 1 المحدودة في دولة الامارات العربية المتحدة برأس مال قدره 255,012 د.ك والذي يمثل نسبة ملكية 100% في هذه الشركة التابعة.

6.1.5 ايضا، خلال السنة، قامت المجموعة بتصفية احدى الشركات التابعة - هيل توب 2 المحدودة، نتج عن التصفية خسارة بمبلغ 218 د.ك.

6.1.6 قامت المجموعة خلال السنة باستبعاد 2.83% و 14.87% و 1.78% و 2.72% من حصصها في شركة هيل توب 1 المحدودة المملكة المتحدة وشركة هيل توب 3 المحدودة المملكة المتحدة وشركة هيل توب 4 المحدودة المملكة المتحدة وهيل توب ألمانيا على التوالي مما قلل من نسبة سيطرتها المستمرة إلى 6.61% و 17.52% و 9.95% و 7.52% على التوالي. ما زالت المجموعة تمارس حق السيطرة على هذه الشركات التابعة.

تم استلام المحصل من الإستبعاد نقدا. إن المبالغ المستلمة والتي تمثل الحصة التناسبية من القيمة المدرجة لصافي أصول هذه الشركات قد تم تحويلها إلى الحصص غير المسيطرة. إن الإستبعاد الجزئي لم ينتج عنه أي ربح أو خسارة.

تعتبر المجموعة أنها تسيطر على شركة هيل توب 1 المملكة المتحدة المحدودة، وشركة هيل توب 3 المملكة المتحدة المحدودة، وشركة هيل توب 4 المملكة المتحدة المحدودة ، وشركة هيل توب 5 المحدودة - المملكة المتحدة، وشركة هيل توب ألمانيا المحدودة، وشركة هيل توب النرويج المحدودة رغم أنها تمتلك حصة ملكية أقل من 50%. نتيجة لترتيب تعاقدى مع شركاء الطرف الآخر، حصلت المجموعة على أغلبية حقوق التصويت من خلال أسهم الفئة "أ" في هذه الشركات، ويتعين الحصول على موافقة المجموعة على كافة القرارات التشغيلية الرئيسية.

تابع / ايضاحات حول البيانات المالية المجمعة

6. تابع / الشركات التابعة

6.2 الشركات التابعة مع الحصص غير المسيطرة الهامة

الحصص غير المسيطرة المتراكمة		الربح / (الخسارة) المخصصة للحصص غير المسيطرة		نسبة حصص الملكية وحقوق التصويت المحتفظ بها من قبل الحصص غير المسيطرة		شركة كويت انفس العقارية - ذ.م.م
31 ديسمبر 2014 د.ك	31 ديسمبر 2015 د.ك	31 ديسمبر 2014 د.ك	31 ديسمبر 2015 د.ك	31 ديسمبر 2014 %	31 ديسمبر 2015 %	
5,420,698	5,292,616	(380)	(128,082)	49	49	شركة كويت انفس العقارية - ذ.م.م
2,792,984	3,014,468	225,927	209,048	90.56	93.39	شركة هيل توب 1 المحدودة - المملكة المتحدة
7,760,346	9,881,957	232,869	672,709	67.61	82.48	شركة هيل توب 3 المحدودة - المملكة المتحدة
7,897,465	7,951,700	454,879	148,441	88.27	90.05	شركة هيل توب 4 المحدودة - المملكة المتحدة
5,752,798	5,562,952	-	(1,388)	78.13	69.11	شركة هيل توب 5 المحدودة - المملكة المتحدة
6,535,663	6,513,728	-	244,544	89.86	89.86	شركة هيل توب النرويج المحدودة
6,574,554	6,758,960	-	189,002	89.76	92.48	شركة هيل توب المانيا المحدودة

لم يتم توزيع اية ارباح للحصص غير المسيطرة خلال سنتي 2015 و 2014 . فيما يلي معلومات مالية موجزة عن الحصص غير المسيطرة للشركات التابعة ذات الحصص غير المسيطرة الهامة قبل الاستبعادات التي تتم داخل المجموعة :

(أ) شركة كويت انفس العقارية - ذ.م.م

31 ديسمبر 2014 د.ك	31 ديسمبر 2015 د.ك	
11,056,652	10,808,615	الاصول غير المتداولة
7,522	7,522	الاصول المتداولة
11,064,174	10,816,137	مجموع الاصول
-	-	الخصوم غير المتداولة
1,524	14,879	الخصوم المتداولة
1,524	14,879	مجموع الخصوم
5,641,952	5,508,642	حقوق الملكية الخاصة بمساهمي الشركة الام
5,420,698	5,292,616	الحصص غير المسيطرة

تابع / ايضاحات حول البيانات المالية المجمعة

6. تابع / الشركات التابعة

أ) تابع / شركة كويت انفست العقارية - ذ.م.م

السنة المنتهية	السنة المنتهية	
في 31 ديسمبر	في 31 ديسمبر	
2014	2015	
د.ك	د.ك	
(1,665,236)	(248,027)	الارادات
(610,908)	(13,365)	مصاريف وأعباء أخرى
(2,275,764)	(133,310)	خسارة السنة الخاصة بمساهمي الشركة الام
(380)	(128,082)	خسارة السنة الخاصة بالحصص غير المسيطرة
(2,276,144)	(261,392)	خسارة السنة
-	-	ارادات شاملة اخرى للسنة الخاصة بمساهمي الشركة الام
-	-	ارادات شاملة اخرى للسنة الخاصة بالحصص غير المسيطرة
-	-	مجموع الارادات الشاملة الاخرى للسنة
(2,275,764)	(133,310)	مجموع الخسارة الشاملة للسنة الخاصة بمساهمي الشركة الام
(380)	(128,082)	مجموع الخسارة الشاملة للسنة الخاصة بالحصص غير المسيطرة
(2,276,144)	(261,392)	مجموع الخسارة الشاملة للسنة
السنة المنتهية	السنة المنتهية	
في 31 ديسمبر	في 31 ديسمبر	
2014	2015	
د.ك	د.ك	
-	-	صافي التدفقات النقدية الناتجة من الانشطة التشغيلية
-	-	صافي التدفقات النقدية الناتجة من الانشطة الاستثمارية
-	-	صافي التدفقات النقدية الناتجة من الانشطة التمويلية
-	-	صافي التدفقات النقدية

تابع / ايضاحات حول البيانات المالية المجمعة

6. تابع / الشركات التابعة

6.2 تابع / الشركات التابعة مع الحصص غير المسيطرة الهامة

ب) شركة هيل توب 1 المملكة المتحدة المحدودة

31 ديسمبر 2014 د.ك	31 ديسمبر 2015 د.ك	
2,916,447	3,079,867	الاصول غير المتداولة
167,678	158,930	الاصول المتداولة
3,084,125	3,238,797	مجموع الاصول
-	10,831	الخصوم غير المتداولة
-	-	الخصوم المتداولة
-	10,831	مجموع الخصوم
291,141	213,498	حقوق الملكية الخاصة بمساهمي الشركة الام
2,792,984	3,014,468	الحصص غير المسيطرة
السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2014 د.ك	السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2015 د.ك	
255,635	232,094	الارادات
(6,157)	(8,240)	مصاريف وأعباء أخرى
23,551	14,806	ربح السنة الخاصة بمساهمي الشركة الام
225,927	209,048	ربح السنة الخاصة بالحصص غير المسيطرة
249,478	223,854	ربح السنة
-	-	ارادات شاملة اخرى للسنة الخاصة بمساهمي الشركة الام
-	-	ارادات شاملة اخرى للسنة الخاصة بالحصص غير المسيطرة
-	-	مجموع الارادات الشاملة الاخرى للسنة
23,551	14,806	مجموع الإيرادات الشاملة للسنة الخاصة بمساهمي الشركة الام
225,927	209,048	مجموع الإيرادات الشاملة للسنة الخاصة بالحصص غير المسيطرة
249,478	223,854	مجموع الدخل الشامل للسنة
السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2014 د.ك	السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2015 د.ك	
8,063	(9,578)	صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) / الناتجة من الانشطة الإستثمارية
8,063	(9,578)	صافي التدفقات النقدية

تابع / ايضاحات حول البيانات المالية المجمعة

6. تابع / الشركات التابعة

6.2 تابع / الشركات التابعة مع الحصة غير المسيطرة الهامة

ج) شركة هيل توب 3 المملكة المتحدة المحدودة

31 ديسمبر 2014	31 ديسمبر 2015	
د.ك	د.ك	
11,299,109	11,119,543	الاصول غير المتداولة
180,504	862,691	الاصول المتداولة
11,479,613	11,982,234	مجموع الاصول
-	-	الحصوم غير المتداولة
1,509	1,490	الحصوم المتداولة
1,509	1,490	مجموع الحصوم
3,717,758	2,098,787	حقوق الملكية الخاصة بمساهمي الشركة الام
7,760,346	9,881,957	الحصة غير المسيطرة
السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2014	السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2015	
د.ك	د.ك	
347,911	825,879	الارادات
(3,481)	(10,296)	مصاريف وأعباء أخرى
111,561	142,874	ربح السنة الخاصة بمساهمي الشركة الام
232,869	672,709	ربح السنة الخاصة بالحصة غير المسيطرة
344,430	815,583	ربح السنة
-	-	ارادات شاملة اخرى للسنة الخاصة بمساهمي الشركة الام
-	-	ارادات شاملة اخرى للسنة الخاصة بالحصة غير المسيطرة
-	-	مجموع الارادات الشاملة الاخرى للسنة
111,561	142,874	مجموع الإيرادات / (الخسائر) الشاملة للسنة الخاصة بمساهمي الشركة الام
232,869	672,709	مجموع الإيرادات / (الخسائر) الشاملة للسنة الخاصة بالحصة غير المسيطرة
344,430	815,583	مجموع الدخل / (الخسارة) الشاملة للسنة
السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2014	السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2015	
د.ك	د.ك	
(1,513)	(6,197)	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الانشطة الاستثمارية
(1,513)	(6,197)	صافي التدفقات النقدية

تابع / ايضاحات حول البيانات المالية المجمعة

6. تابع / الشركات التابعة

6.2 تابع / الشركات التابعة مع الحصص غير المسيطرة الهامة

(د) شركة هيل توب 4 المملكة المتحدة المحدودة

31 ديسمبر 2014 د.ك	31 ديسمبر 2015 د.ك	
8,922,120	7,848,790	الاصول غير المتداولة
24,821	981,429	الاصول المتداولة
8,946,941	8,830,219	مجموع الاصول
-	-	الخصوم غير المتداولة
-	-	الخصوم المتداولة
-	-	مجموع الخصوم
1,049,476	878,519	حقوق الملكية الخاصة بمساهمي الشركة الام
7,897,465	7,951,700	الحصص غير المسيطرة
السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2014 د.ك	السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2015 د.ك	
530,973	197,997	الايادات
(15,646)	(33,156)	مصاريف وأعباء أخرى
60,448	16,400	ربح السنة الخاصة بمساهمي الشركة الام
454,879	148,441	ربح السنة الخاصة بالحصص غير المسيطرة
515,327	164,841	ربح السنة
-	-	ايادات شاملة اخرى للسنة الخاصة بمساهمي الشركة الام
-	-	ايادات شاملة اخرى للسنة الخاصة بالحصص غير المسيطرة
-	-	مجموع الايرادات الشاملة الاخرى للسنة
60,448	16,400	مجموع الإيرادات الشاملة للسنة الخاصة بمساهمي الشركة الام
454,879	148,441	مجموع الإيرادات الشاملة للسنة الخاصة بالحصص غير المسيطرة
515,327	164,841	مجموع الدخل الشامل للسنة
السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2014 د.ك	السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2015 د.ك	
(217,066)	(9,274)	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الانشطة الاستثمارية
(217,066)	(9,274)	صافي التدفقات النقدية

تابع / ايضاحات حول البيانات المالية المجمعة

6. تابع / الشركات التابعة

6.2 تابع / الشركات التابعة مع الحصص غير المسيطرة الهامة

(هـ) شركة هيل توب 5 المملكة المتحدة المحدودة

31 ديسمبر 2014 د.ك	31 ديسمبر 2015 د.ك	
7,314,640	8,311,301	الاصول غير المتداولة
34,369	438,282	الاصول المتداولة
7,349,009	8,749,583	مجموع الاصول
-	700,220	الخصوم غير المتداولة
-	-	الخصوم المتداولة
-	700,220	مجموع الخصوم
1,596,211	2,486,411	حقوق الملكية الخاصة بمساهمي الشركة الام
5,752,798	5,562,952	الحصص غير المسيطرة
السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2014 د.ك	السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2015 د.ك	
-	64	الارادات
-	(2,072)	مصاريف وأعباء أخرى
-	(620)	خسارة السنة الخاصة بمساهمي الشركة الام
-	(1,388)	خسارة السنة الخاصة بالحصص غير المسيطرة
-	(2,008)	خسارة السنة
-	-	ارادات شاملة اخرى للسنة الخاصة بمساهمي الشركة الام
-	-	ارادات شاملة اخرى للسنة الخاصة بالحصص غير المسيطرة
-	-	مجموع الإيرادات الشاملة الاخرى للسنة
-	(620)	مجموع الخسائر الشاملة للسنة الخاصة بمساهمي الشركة الام
-	(1,388)	مجموع الخسائر الشاملة للسنة الخاصة بالحصص غير المسيطرة
-	(2,008)	مجموع الخسارة الشاملة للسنة
السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2014 د.ك	السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2015 د.ك	
34,369	(11,066)	صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) / الناتجة من الانشطة الإستثمارية
34,369	(11,066)	صافي التدفقات النقدية

تابع / ايضاحات حول البيانات المالية المجمعة

6. تابع / الشركات التابعة

6.2 تابع / الشركات التابعة مع الحصص غير المسيطرة الهامة

(و) شركة هيل توب الترويج المحدودة

31 ديسمبر 2014 د.ك	31 ديسمبر 2015 د.ك	
7,077,363	7,077,363	الاصول غير المتداولة
195,391	262,078	الاصول المتداولة
7,272,754	7,339,441	مجموع الاصول
-	91,096	الخصوم غير المتداولة
-	-	الخصوم المتداولة
-	91,096	مجموع الخصوم
737,091	734,617	حقوق الملكية الخاصة بمساهمي الشركة الام
6,535,663	6,513,728	الحصص غير المسيطرة
السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2014 د.ك	السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2015 د.ك	
-	435,964	الارادات
-	(163,841)	مصاريف وأعباء أخرى
-	27,579	ربح السنة الخاصة بمساهمي الشركة الام
-	244,544	ربح السنة الخاصة بالحصص غير المسيطرة
-	272,123	ربح السنة
-	-	ارادات شاملة اخرى للسنة الخاصة بمساهمي الشركة الام
-	-	ارادات شاملة اخرى للسنة الخاصة بالحصص غير المسيطرة
-	-	مجموع الارادات الشاملة الاخرى للسنة
-	27,579	مجموع الإيرادات الشاملة للسنة الخاصة بمساهمي الشركة الام
-	244,544	مجموع الإيرادات الشاملة للسنة الخاصة بالحصص غير المسيطرة
-	272,123	مجموع الدخل الشامل للسنة
السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2014 د.ك	السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2015 د.ك	
195,391	(174,636)	صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) / الناتجة من الأنشطة الاستثمارية
195,391	(174,636)	صافي التدفقات النقدية

تابع / ايضاحات حول البيانات المالية المجمعة

6. تابع / الشركات التابعة

6.2 تابع / الشركات التابعة مع الحصص غير المسيطرة الهامة

(ز) شركة هيل توب المانيا المحدودة

31 ديسمبر 2014 د.ك	31 ديسمبر 2015 د.ك	
7,150,572	7,150,572	الاصول غير المتداولة
169,085	289,948	الاصول المتداولة
7,319,657	7,440,520	مجموع الاصول
-	132,351	الحصص غير المتداولة
-	-	الحصص المتداولة
-	132,351	مجموع الحصص
745,103	549,209	حقوق الملكية الخاصة بمساهمي الشركة الام
6,574,554	6,758,960	الحصص غير المسيطرة
السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2014 د.ك	السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2015 د.ك	
-	372,004	الايادات
-	(167,644)	مصاريف وأعباء أخرى
-	15,358	ربح السنة الخاصة بمساهمي الشركة الام
-	189,002	ربح السنة الخاصة بالحصص غير المسيطرة
-	204,360	ربح السنة
-	-	ايادات شاملة اخرى للسنة الخاصة بمساهمي الشركة الام
-	-	ايادات شاملة اخرى للسنة الخاصة بالحصص غير المسيطرة
-	-	مجموع الايادات الشاملة الاخرى للسنة
-	15,358	مجموع الإيرادات الشاملة للسنة الخاصة بمساهمي الشركة الام
-	189,002	مجموع الإيرادات الشاملة للسنة الخاصة بالحصص غير المسيطرة
-	204,360	مجموع الدخل الشامل للسنة
السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2014 د.ك	السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2015 د.ك	
169,085	(143,512)	صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) / الناتجة من الانشطة الاستثمارية
169,085	(143,512)	صافي التدفقات النقدية

6.3 حصص في منشآت غير مهيكلية:

ليس لدى المجموعة حصصا في منشآت غير مهيكلية.

تابع / ايضاحات حول البيانات المالية المجمعة

7. إيرادات من تسهيلات أقساط ائتمانية مدينة

السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2014	السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2015	
د.ك	د.ك	
1,165,153	977,172	إيرادات فوائد من تسهيلات ائتمانية
270,625	570,370	خصم وعمولة وأتعاب
10,435	1,329,808	المسترد من أرصدة مشطوبة
1,446,213	2,877,350	

8. إيرادات توزيعات أرباح

السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2014	السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2015	
د.ك	د.ك	
304,455	263,505	من: استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
1,561,734	2,441,693	استثمارات متاحة للبيع
1,866,189	2,705,198	

9. تكاليف تمويل

تتعلق تكاليف التمويل بأنشطة اقتراض المجموعة بما في ذلك المبالغ المستحقة إلى البنوك والقروض لأجل والمراجعة الدائنة.

10. (خسارة) / ربحية السهم الأساسية والمخففة

يتم احتساب (خسارة) / ربحية السهم الأساسية والمخففة بقسمة (خسارة) / ربح السنة الخاص بمساهمي الشركة الأم على المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال السنة باستثناء أسهم الخزينة. لم يكن لدى الشركة الأم أية أسهم مخففة محتملة.

السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2014	السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2015	
3,608,053	(6,998,370)	(خسارة) / ربح السنة الخاص بمساهمي الشركة الأم (د.ك)
797,059,057	796,824,539	المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال السنة (باستثناء أسهم الخزينة) - سهم
4.527	(8.783)	(خسارة) / ربحية السهم الأساسية والمخففة الخاصة بمساهمي الشركة الأم (فلس)

تابع / ايضاحات حول البيانات المالية المجمعة

11. صافي ربح/(خسارة) أصول مالية

فيما يلي تحليل صافي ربح/(خسارة) الأصول المالية حسب الفئة:

السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2014 د.ك	السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2015 د.ك	
276,254	253,066	النقد وشبه النقد
6,107,916	2,328,182	ذمم التسهيلات الائتمانية
362,359	(673,048)	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
15,304	-	استثمار محتفظ به حتى تاريخ الاستحقاق
1,278,097	(5,183,507)	استثمارات متاحة للبيع
8,039,930	(3,275,307)	صافي ربح محقق وغير محقق
(12,381,673)	3,368,482	صافي الخسارة غير المحقق المعترف به مباشرة في حقوق الملكية
(4,341,743)	93,175	

12. النقد وشبه النقد

31 ديسمبر 2014 د.ك	31 ديسمبر 2015 د.ك	
6,460,709	3,755,890	نقد وأرصدة لدى البنوك
3,105,936	3,551,750	ودائع لأجل (تستحق خلال 1-3 أشهر)
9,566,645	7,307,640	

تحمل الودائع لأجل معدل فائدة فعلي 1.35% (31 ديسمبر 2014: 1.75%) سنويا.

13. ذمم تسهيلات أقساط ائتمانية مدينة

31 ديسمبر 2014 د.ك	31 ديسمبر 2015 د.ك	
17,168,587	16,725,069	إجمالي ذمم تسهيلات أقساط ائتمانية مدينة
(1,603,343)	(1,649,111)	إيرادات مؤجلة
15,565,244	15,075,958	
(708,325)	(1,361,267)	مخصص محدد لديون مشكوك في تحصيلها
(307,021)	(219,950)	مخصص عام لديون مشكوك في تحصيلها
14,549,898	13,494,741	

تابع / ايضاحات حول البيانات المالية المجمعة

13. تابع / ذمم تسهيلات اقساط ائتمانية مدينة

يستحق إجمالي ذمم تسهيلات الأقساط الائتمانية المدينة كما يلي:

31 ديسمبر 2014	31 ديسمبر 2015	
د.ك	د.ك	
8,434,343	7,944,698	خلال سنة واحدة
8,734,244	8,780,371	بعد سنة
17,168,587	16,725,069	

إن معدل الفائدة الفعلي على إيرادات ذمم تسهيلات الأقساط يتراوح من 2.5% إلى 8% (31 ديسمبر 2014: من 2.5% إلى 8%) سنويا.

إن الحركة على محخص ذمم تسهيلات الأقساط كما يلي:

31 ديسمبر 2014			31 ديسمبر 2015			
محدد	مخصص عام	مخصص إجمالي	محدد	مخصص عام	مخصص إجمالي	
د.ك	د.ك	د.ك	د.ك	د.ك	د.ك	
10,957,594	2,006,161	12,963,755	708,325	307,021	1,015,346	الرصيد الافتتاحي
-	12,350	12,350	15,862	13,641	29,503	ترجمة عملة أجنبية
(7,299,056)	-	(7,299,056)	(12,800)	-	(12,800)	مشطوبات
82,591	97,780	180,371	521,195	27,973	549,168	الحمل للسنة
-	-	-	128,685	(128,685)	-	تحويل
(3,032,804)	(1,809,270)	(4,842,074)	-	-	-	عكس خلال السنة
708,325	307,021	1,015,346	1,361,267	219,950	1,581,217	الرصيد الختامي

يتفق محخص الديون المشكوك في تحصيلها، من كافة النواحي المادية، مع المتطلبات الخاصة لبنك الكويت المركزي والمعايير الدولية للتقارير المالية. بالإضافة إلى ذلك، يتم تكوين محخص عام بنسبة 1% على أرصدة تسهيلات الأقساط التي لم يكن محخص محدد لها وفقا لتعليمات بنك الكويت المركزي.

يتضمن إجمالي ذمم التسهيلات الائتمانية مبلغ 309,996 د.ك (31 ديسمبر 2014: 1,144,873 د.ك) يتعلق بأطراف ذات صلة (انظر إيضاح 32). إن هذا المبلغ مضمون عن طريق رهن بعض الأسهم المحلية والأجنبية.

تابع / ايضاحات حول البيانات المالية المجمعة

14. استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

31 ديسمبر 2014 د.ك	31 ديسمبر 2015 د.ك	
2,020,898	1,763,523	أسهم محلية مسعرة
103,001	69,040	أسهم أجنبية مسعرة
3,516,854	4,887,711	استثمارات في محافظ مدارة
5,640,753	6,720,274	

إن الإستثمارات في محافظ مدارة مرهونة مقابل قروض لأجل (إيضاح 24).

15. ذمم مدينة وأصول أخرى

31 ديسمبر 2014 د.ك	31 ديسمبر 2015 د.ك	
6,788,836	6,449,085	ذمم تجارية مدينة
(1,491,723)	(1,491,723)	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
5,297,113	4,957,362	
6,829	2,005	ذمم قروض موظفين
51,818	60,230	مدفوعات مقدما وتأمينات مستردة
-	1,137,612	دفعة مقدمة لشراء استثمارات
844,875	622,962	أصول أخرى
6,200,635	6,780,171	

16. عقارات للمتاجرة

تتضمن العقارات للمتاجرة حصة استثمارات المجموعة في عقارات خارج الكويت.

إن حركة عقارات للمتاجرة هي كما يلي:

31 ديسمبر 2014 د.ك	31 ديسمبر 2015 د.ك	
2,538,593	2,131,057	الرصيد في 1 يناير
(407,536)	(196,343)	البيع
2,131,057	1,934,714	
(620,767)	(620,767)	مخصص عقارات للمتاجرة
1,510,290	1,313,947	الرصيد في 31 ديسمبر

إن الحركة على مخصص عقارات للمتاجرة كما يلي:

31 ديسمبر 2014 د.ك	31 ديسمبر 2015 د.ك	
689,264	620,767	الرصيد في 1 يناير
(68,497)	-	متعلق بالبيع
620,767	620,767	الرصيد في 31 ديسمبر

تابع / ايضاحات حول البيانات المالية المجمعة

17. استثمارات متاحة للبيع

31 ديسمبر 2014 د.ك.	31 ديسمبر 2015 د.ك.	
27,309,384	26,030,807	أسهم محلية مسعرة
10,497,873	8,926,157	أسهم محلية غير مسعرة
34,938,968	44,346,229	أسهم أجنبية غير مسعرة
14,037,510	12,003,303	استثمار في محافظ مدارة
260,740	266,633	صناديق الاستثمار
87,044,475	91,573,129	

إن الحركة على استثمارات متاحة للبيع كما يلي:

31 ديسمبر 2014 د.ك.	31 ديسمبر 2015 د.ك.	
75,973,784	87,044,475	الرصيد في 1 يناير
26,300,377	23,357,632	الإضافات خلال السنة
(2,679,088)	(15,121,421)	بيع خلال السنة
(12,550,598)	(3,707,557)	التغير في القيمة العادلة
87,044,475	91,573,129	الرصيد في 31 ديسمبر

تتضمن الاستثمارات غير المسعرة استثمارات بقيمة دفترية 33,246,800 د.ك (31 ديسمبر 2014: 24,481,820 د.ك) أدرجت بالتكلفة نظرا لعدم توفر مصادر أخرى يمكن الاعتماد عليها لتقدير القيمة العادلة. لا تشير دراسات الإدارة وتوقعات التدفقات النقدية لهذه الاستثمارات إلى أية مؤشرات على الانخفاض في قيمة تلك الاستثمارات.

تم رهن أسهم محلية واستثمارات مسعرة وغير مسعرة في محافظ مدارة بإجمالي قيمة دفترية 24,893,195 د.ك (31 ديسمبر 2014: 28,844,009 د.ك) مقابل مستحق لبنوك، وقروض لأجل ومراجعة دائنة (إيضاح 22 و 24 و 25).

يتم تسجيل الاستثمارات في الصناديق المدارة بصافي قيمة الأصول التي يقدمها مديرو الصناديق والتي تمثل أفضل تقدير للقيمة العادلة المتوفرة لهذه الاستثمارات.

اعترفت المجموعة خلال السنة بخسارة هبوط في القيمة بمبلغ 7,267,257 د.ك (31 ديسمبر 2014: 692,314 د.ك) فيما يخص بعض الاستثمارات. ليس لدى الإدارة علم بأية عوامل قد تشير الى انخفاض آخر في القيمة مقابل الإستثمارات المتاحة للبيع.

18. استثمار في شركات زميلة

18.1 فيما يلي تفاصيل الاستثمار في شركات زميلة للمجموعة:

النشاط	نسبة الملكية		بلد التأسيس	
	31 ديسمبر 2014	31 ديسمبر 2015		
	%	%		
الوساطة المالية	50.00	50.00	الكويت	شركة أوفست القابضة ش.م.ك. ع
عقارات	34.00	34.00	الكويت	شركة الوافر للخدمات التسويقية ش.م.ك.م
الخدمات	28.89	28.89	الكويت	شركة الأولى للمساكن (ش.م.ك) مقفلة
عقارات	20.13	20.13	الكويت	شركة عقارات الخليج ذ.م.م
عقارات	20.00	-	الكويت	شركة بيت الصفاة ذ.م.م
عقارات	84.32	84.32	المملكة المتحدة	هيلل للإستثمار العقاري المحدودة
عقارات	96.96	96.96	المملكة المتحدة	سورتيس المحدودة
عقارات	97.84	97.84	المملكة المتحدة	هنت العقارية المحدودة

مجموعة أزران المالية للتمويل والاستثمار - ش.م.ك.ع والشركات التابعة لها
البيانات المالية المجمعة
31 ديسمبر 2015

تابع / ايضا حوات حول البيانات المالية المجمعة

18. تابع / استثمار في شركات زميلة

18.2 فيما يلي ملخص البيانات المالية للشركات الزميلة المادية للمجموعة:

2014	2015	هنت المقارية المحدودة		سورنيس المحدودة		هيل الإستثمار المقاري المحدودة		شركة الوافر للخدمات التسويقية		شركة أوفست القابضة	
		د.ك	د.ك	د.ك	د.ك	د.ك	د.ك	ش.م.ك.م	د.ك	ش.م.ك.م	د.ك
20,168,597	21,843,671	20,290,173	21,463,438	8,410,959	8,920,726	40,757,732	41,982,210	29,206,808	23,016,566	الإصول	
1,179,364	4,218,048	897,802	1,190,050	232,750	233,283	8,343,382	10,629,115	8,496,100	2,390,585	الجزء المتداول	
18,989,233	17,625,623	19,392,371	20,273,388	8,178,209	8,687,443	32,414,350	31,353,095	20,710,708	20,625,981	الجزء غير المتداول	
11,417,693	13,821,605	9,362,992	9,995,261	4,952,174	5,268,132	17,628,459	17,640,635	957,270	699,538	المخصص	
340,876	629,210	287,723	544,734	310,875	314,770	5,155,654	5,655,329	469,207	224,477	الجزء المتداول	
11,076,817	13,192,395	9,075,269	9,450,527	4,641,299	4,953,362	12,472,805	11,985,306	488,063	475,061	الجزء غير المتداول	
8,750,904	8,022,066	10,927,181	11,468,177	3,458,785	3,652,594	23,129,273	24,341,575	28,249,538	22,317,028	حصص غير مسيطرة	
-	-	-	-	-	-	-	(50,734)	(131,204)	(699,778)	صافي الأصول	
8,750,904	8,022,066	10,927,181	11,468,177	3,458,785	3,652,594	23,129,273	24,290,841	28,118,334	21,617,250	صافي الإيرادات	
1,271,425	2,066,599	1,261,761	1,422,827	892,704	520,805	11,925,932	11,090,542	2,100,999	952,087	المصاريف والأعباء الأخرى	
(728,730)	(1,864,432)	(902,942)	(571,303)	(589,625)	(245,635)	(8,514,823)	(9,929,041)	(11,157,439)	(1,448,160)	صافي (الخسارة) / الربح	
542,695	202,167	358,819	851,524	303,079	275,170	3,411,109	1,161,501	(9,056,440)	(496,073)	إجمالي (خسارة) / الربح شامل	
542,695	202,167	358,819	851,524	303,079	275,170	3,411,109	1,161,501	(9,056,440)	(496,073)	حصصة المجموعة من النتائج	
530,973	197,800	347,911	825,638	255,556	232,023	785,622	261,325	(2,111,642)	(248,037)	تعويضات أرباح مستلمة	
545,140	592,449	714,777	770,929	274,932	197,238	-	-	-	-		

تعتمد باقي الشركات الزميلة غير حوثرية بالنسبة للمجموعة.

تابع / ايضاحات حول البيانات المالية المجمعة

18. تابع / استثمار في شركات زميلة

18.2 فيما يلي ملخص البيانات المالية للشركات الزميلة المادية للمجموعة:

فيما يلي مطابقة للمعلومات المالية الموجزة أعلاه للشركات الزميلة مع القيمة الدفترية في بيان المركز المالي المجموع:

شركة أوفست القابضة ش.م.ك.ع		
31 ديسمبر	31 ديسمبر	
2014	2015	
د.ك	د.ك	
28,118,334	21,617,250	صافي أصول الشركة الزميلة
14,059,167	10,808,625	حصة المجموعة في صافي الأصول
(3,002,515)	-	هبوط في القيمة
11,056,652	10,808,625	القيمة الدفترية
شركة الوافر للخدمات التسويقية		
ش.م.ك.م		
31 ديسمبر	31 ديسمبر	
2014	2015	
د.ك	د.ك	
23,129,273	24,290,841	صافي أصول الشركة الزميلة
7,863,953	8,258,548	حصة المجموعة في صافي الأصول
8,439,606	8,306,370	الشهرة
16,303,559	16,564,918	القيمة الدفترية
هيل للاستثمار العقاري المحدودة		
31 ديسمبر	31 ديسمبر	
2014	2015	
د.ك	د.ك	
3,458,785	3,652,594	صافي أصول الشركة الزميلة
2,916,448	3,079,867	حصة المجموعة في صافي الأصول
2,916,448	3,079,867	القيمة الدفترية

تابع / ايضاحات حول البيانات المالية المجمعة

18. تابع / استثمار في شركات زميلة

سورتيس المحدودة		
31 ديسمبر 2014	31 ديسمبر 2015	
د.ك	د.ك	
10,927,181	11,468,177	صافي أصول الشركة الزميلة
10,594,995	11,119,544	حصة المجموعة في صافي الأصول
10,594,995	11,119,544	القيمة الدفترية

هنت العقارية المحدودة		
31 ديسمبر 2014	31 ديسمبر 2015	
د.ك	د.ك	
8,750,904	8,022,066	صافي أصول الشركة الزميلة
8,561,884	7,848,790	حصة المجموعة في صافي الأصول
8,561,884	7,848,790	القيمة الدفترية

18.3 فيما يلي معلومات مجمعة عن الشركات الزميلة والتي تكون أفرادياً غير مادية.

31 ديسمبر 2014	31 ديسمبر 2015	
د.ك	د.ك	
3,745,726	1,224,849	مجموع الحصة في أصول وخصوم شركات زميلة:
(36,221)	(42,390)	الأصول
3,709,505	1,182,459	الخصوم

	31 ديسمبر 2014	31 ديسمبر 2015	
	37,432	228,209	مجموع الحصة من نتائج شركات زميلة:
	(45,802)	109,122	الإيرادات
	-	-	ربح السنة
	(45,802)	109,122	حصة المجموعة من الإيرادات الشاملة الأخرى
	44,313	36,115	حصة المجموعة من إجمالي الدخل الشامل
			التوزيعات النقدية المستلمة

إن الحركة على استثمارات في شركات زميلة كما يلي:

31 ديسمبر 2014	31 ديسمبر 2015	
د.ك	د.ك	
54,071,423	53,143,043	في 1 يناير
4,611,600	-	إضافات
(2,308,954)	(2,600,000)	استيعادات (ايضاح 19)
(237,382)	1,377,871	حصة في النتائج
(214)	-	حصة في الخسائر الشاملة الأخرى
(1,579,162)	(1,596,731)	توزيعات أرباح
(337,151)	(340,357)	هبوط في قيمة شركة زميلة
(597,529)	-	تخفيض رأس مال
(479,588)	620,377	ترجمة عملة أجنبية لشركات زميلة أجنبية
53,143,043	50,604,203	في 31 ديسمبر

- إن استثمار في شركة زميلة (شركة الوافر للخدمات التسويقية) بقيمة دفترية تبلغ 16,564,918 د.ك مرهون مقابل قروض لأجل (ايضاح 24).

- جميع الشركات الزميلة غير مدرجة.

تابع / ايضاحات حول البيانات المالية المجمعة

19. استثمار في عقار قيد التطوير

يمثل هذا البند نسبة ملكية تبلغ 33.54% وهي حصة الشركة الأم في حق انتفاع في ارض تقع في منطقة الضبعية مستأجرة من وزارة المالية في دولة الكويت. إن حق الإنتفاع مملوك بالتشارك ما بين الشركة الأم ومستثمرين من خلال اتفاقية محفظة عقارية. بموجب الإتفاقية ، جاري تطوير العقار من قبل أحد المستثمرين الآخرين وهو شركة متخصصة في مجال الإستثمارات العقارية.

كانت المجموعة طرفا في نزاع قضائي لاسترداد ذمة مدينة نتجت عن بيع حق الإنتفاع في الأرض في سنة سابقة حيث تخلف المشتري عن السداد بعد دفعه جزء من قيمة البيع. خلال السنة السابقة ، تم التوصل الى تسوية خارج المحاكم حيث أعطى بموجبها حق الملكية في حق الإنتفاع في الأرض للمستثمرين. وحيث أن الإجراءات القانونية قد تم الإنتهاء منها خلال السنة ، قامت المجموعة باستبعاد شركة زميلة بمبلغ 2,600,000 د.ك (ايضاح 18) وذمة مدينة بمبلغ 2,165,920 د.ك واعادت تصنيف المبلغين كإستثمار في عقار قيد التطوير.

خلال السنة ، اعترفت المجموعة بخسارة هبوط في القيمة مقابل هذا الإستثمار بمبلغ 657,270 د.ك نتيجة لتقييمات تم الحصول عليها من مقيمين مستقلين.

20. عقارات استثمارية

التكلفة	أراضي د.ك	مبان د.ك	الإجمالي د.ك
1 يناير 2015	1,023,750	1,484,989	2,508,739
31 ديسمبر 2015	1,023,750	1,484,989	2,508,739
الاستهلاك المتراكم			
1 يناير 2015	-	617,616	617,616
المحمل للسنة	-	59,063	59,063
31 ديسمبر 2015	-	676,679	676,679
صافي القيمة الدفترية			
كما في 31 ديسمبر 2015	1,023,750	808,310	1,832,060
القيمة العادلة			
كما في 31 ديسمبر 2015	1,689,313	1,333,812	3,023,125
التكلفة			
1 يناير 2014	1,023,750	1,484,989	2,508,739
31 ديسمبر 2014	1,023,750	1,484,989	2,508,739
الاستهلاك المتراكم			
1 يناير 2014	-	558,554	558,554
المحمل للسنة	-	59,062	59,062
31 ديسمبر 2014	-	617,616	617,616
صافي القيمة الدفترية			
كما في 31 ديسمبر 2014	10,23,750	867,373	1,891,123
القيمة العادلة			
كما في 31 ديسمبر 2014	1,635,369	1,385,568	3,020,937

لا يتم استهلاك الأراضي. يتم استهلاك المباني على مدى 25 سنة. إن القيمة العادلة للعقارات الاستثمارية تستند إلى تقييمات مستقلة. يمثل العقار الاستثماري، الجزء من المبني المقام على الأرض والمؤجر لطرف ثالث وعليه تم المحاسبة عنه كعقار استثماري وفقا لمعيار المحاسبة الدولي رقم 40.

إن العقار الإستثماري مرهون مقابل مراجعة دائنة (ايضاح 25).

مجموعة أركان المالية للتحويل والاستثمار - ش.م.ك.ع والشركات التابعة لها
البيانات المالية المجمعة
31 ديسمبر 2015

تابع / ايضاحات حول البيانات المالية المجمعة

21. ممتلكات ومعدات

الإجمالي	معدات مكتبية		أرضي		إضافات
	أعمال قيد التنفيذ	برامج كمبيوتر	مباني	الكلفة	
4,723,708	313,108	137,803	2,085,041	1,316,250	في 1 يناير
472,271	263,696	69,809	119,554	-	إضافات
5,195,979	576,804	207,612	2,096,931	1,316,250	في 31 ديسمبر
1,567,999	-	102,306	370,598	822,860	في 1 يناير
231,269	-	35,623	93,203	82,032	إخمل للسنة
1,799,268	-	137,929	463,801	904,892	في 31 ديسمبر
3,396,711	576,804	69,683	192,158	1,192,039	صافي القيمة الدفترية
				1,316,250	في 31 ديسمبر

مجموعة أركان المالية للتمويل والاستثمار - ش.م.ك.ع والشركات التابعة لها

البيانات المالية المجمعة

31 ديسمبر 2015

تابع / ايضا حاح حول البيانات المالية المجمعة

21. تابع / ممتلكات ومعدات

31 ديسمبر 2014:

الإجمالي د.ك	أعمال قيد			معدات مكتبية			مبان د.ك	أراضي د.ك	الكلفة في 1 يناير إضافات استعدادات
	التفصيل د.ك	برامج كمبيوتر د.ك	تركيبات وديكور د.ك	وأجهزة كمبيوتر د.ك	مبان د.ك	أراضي د.ك			
4,155,321	22,000	134,800	287,952	391,749	2,002,570	1,316,250			
576,374	291,108	3,003	47,149	152,643	82,471	-			
(7,987)	-	-	-	(7,987)	-	-			
4,723,708	313,108	137,803	335,101	536,405	2,085,041	1,316,250			
1,429,688	-	78,563	258,230	350,932	741,963	-			
146,298	-	23,743	14,005	27,653	80,897	-			
(7,987)	-	-	-	(7,987)	-	-			
1,567,999	-	102,306	272,235	370,598	822,860	-			
3,155,709	313,108	35,497	62,866	165,807	1,262,181	1,316,250			

يتم استهلاك المباني على مدى 25 سنة.
الإعمار الإنتاجية القدرة لمعدات وتركيبات وديكورات مكتبية للمجموعة لأغراض احتساب الاستهلاك هي 4 سنوات، باستثناء برامج الكمبيوتر التي يتم استهلاكها خلال 3 سنوات. لا يتم استهلاك الأراضي.

إن الممتلكات والمعدات مرفوعة مقابل مراجعة دائنة (إيضاح 25).

تابع / ايضاحات حول البيانات المالية المجمعة

22. مستحق للبنوك

يمثل هذا البند الأرصدة القائمة للتسهيلات الائتمانية الممنوحة للمجموعة من بنوك محلية وأجنبية في شكل تسهيلات سحب على المكشوف. يتم تحميل التسهيلات الائتمانية فائدة تتراوح من 2.35% إلى 3.90% (31 ديسمبر 2014: 4.5%) سنويا وتستحق عند الطلب. تم منح التسهيلات الائتمانية مقابل رهن استثمارات متاحة للبيع (إيضاح 17).

23. ذمم دائنة وخصوم أخرى

31 ديسمبر 2014 د.ك	31 ديسمبر 2015 د.ك	
701,505	650,149	ذمم تجارية دائنة
2,726,009	3,465,589	ذمم دائنة أخرى
139,500	216,054	فائدة مستحقة
155,099	197,020	مخصص أجارة موظفين
331,469	219,469	المستحق لمؤسسة الكويت للتقدم العلمي
2,842,290	2,842,290	المستحق لضريبة دعم العمالة الوطنية والزكاة
224,030	224,030	مستحق للمساهمين
7,119,902	7,814,601	

24. قروض لأجل

تستحق القروض لبنوك محلية وأجنبية خلال فترات متفاوتة وتحمل معدل فائدة يتراوح من 4.75% إلى 5.25% (31 ديسمبر 2014: من 4.5% - 5.5%) سنويا.

تستحق القروض كما يلي:

31 ديسمبر 2014 د.ك	31 ديسمبر 2015 د.ك	
8,890,000	4,290,000	خلال سنة واحدة
2,770,000	8,480,000	بعد سنة
11,660,000	12,770,000	

القروض ممنوحة بالدينار الكويتي ومضمونه مقابل رهن استثمارات بالقيمة العادلة من خلال بيان الأرباح أو الخسائر واستثمارات متاحة للبيع واستثمار في شركات زميلة (إيضاح 14 و 17 و 18) وتستحق على أقساط مختلفة تنتهي في يونيو 2020.

تابع / ايضاحات حول البيانات المالية المجمعة

25. مراجعة دائنة

يمثل هذا البند تمويل إسلامي من مؤسسات مالية محلية وأجنبية بمعدل ربح يتراوح من 3% إلى 5.25% (31 ديسمبر 2014: 5.00%) سنوياً. إن هذا التمويل مضمون برهن استثمارات متاحة للبيع وعقارات استثمارية وممتلكات ومعدات (إيضاح 17 و 20 و 21) ويستحق على أقساط مختلفة تنتهي في يونيو 2020. فيما يلي استحقاق مراجعة دائنة:

31 ديسمبر 2014 د.ك.	31 ديسمبر 2015 د.ك.	خلال سنة واحدة بعد سنة
-	2,770,320	
5,200,000	8,053,218	
5,200,000	10,823,538	

26. رأس المال وعلاوة الإصدار

كما في 31 ديسمبر 2015 يتكون رأس مال الشركة الأم المصريح به والمصدر والمدفوع من 802,882,570 سهماً بقيمة 100 فلس للسهم (31 ديسمبر 2014: 802,882,570 سهماً). وجميع الأسهم نقدية. إن علاوة الإصدار غير متاحة للتوزيع.

27. أسهم خزينة

31 ديسمبر 2014 د.ك.	31 ديسمبر 2015 د.ك.	عدد أسهم الخزينة نسبة الملكية القيمة السوقية (د.ك.) التكلفة (د.ك.)
6,033,392	6,083,892	
0.751%	0.758%	
286,586	234,230	
557,080	559,233	

تم تصنيف احتياطات الشركة الأم المساوية لتكلفة أسهم الخزينة كاحتياطات غير قابلة للتوزيع.

28. الاحتياطات

احتياطي قانوني

وفقاً لمتطلبات قانون الشركات، وعقد التأسيس والنظام الأساسي للشركة الأم وتعديلاتهما، يتم تحويل 10% من ربح السنة الخاص بمساهمي الشركة الأم (قبل المساهمة في مؤسسة الكويت للتقدم العلمي وضريبة دعم العمالة الوطنية والزكاة ومكافأة أعضاء مجلس الإدارة) إلى حساب الاحتياطي القانوني. ويحق للشركة الأم إيقاف هذا التحويل السنوي عندما يصل رصيد الاحتياطي إلى 50% من رأس المال المدفوع.

إن توزيع الاحتياطي الإجمالي مقيّد بالمبلغ المطلوب لتوزيع أرباح تصل إلى 5% على رأس المال المدفوع في السنوات التي لا تسمح فيها الأرباح المرحلة بمثل هذه التوزيعات.

احتياطي اختياري

يتطلب النظام الأساسي للشركة الأم وتعديلاته تحويل 10% من ربح السنة الخاص بمساهمي الشركة الأم (قبل المساهمة في مؤسسة الكويت للتقدم العلمي وضريبة دعم العمالة الوطنية والزكاة ومكافأة أعضاء مجلس الإدارة) إلى الاحتياطي الاختياري. لا توجد قيود على توزيع الاحتياطي الاختياري.

لا يوجد حاجة للتحويل في السنة التي تتعرض فيها الشركة الأم لخسائر أو عند وجود خسائر متراكمة.

تابع / ايضاحات حول البيانات المالية المجمعة

29. الجمعية العمومية السنوية

اعتمدت الجمعية العامة السنوية للمساهمين في اجتماعها المنعقد في 28 مايو 2015 البيانات المالية المجمعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2014 وعدم توزيع أي أرباح. لا يقترح مجلس إدارة الشركة الأم توزيعات أرباح للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2015.

30. أصول بصفة الأمانة

إن محافظ الاستثمار المدارة من قبل المجموعة والأصول المحتفظ بها بصفة أمانة والالتزامات المتعلقة بها لا يتم معاملتها كأصول أو خصوم المجموعة وبالتالي لا يتم إدراجها في بيان المركز المالي المجموع. بلغ إجمالي أصول الأمانة بتاريخ المركز المالي 3,646,123 د.ك (31 ديسمبر 2014: 3,978,021 د.ك).

31. معلومات قطاعية

تحدد قطاعات التشغيل استناداً إلى معلومات التقارير الداخلية للإدارة التي تتم مراجعتها بانتظام من قبل صانع القرار التشغيلي الرئيسي من أجل تخصيص الموارد للقطاع وتقييم أدائه، من ثم مطابقتها مع أرباح أو خسائر المجموعة. تمارس المجموعة أنشطتها بشكل رئيسي داخل دولة الكويت وجميع أصولها وخصومها داخل دولة الكويت بالإضافة إلى دول مجلس التعاون الخليجي والشرق الأوسط ودول أخرى. تعمل المجموعة في أربعة قطاعات أعمال: وهي تسهيلات الأقساط الائتمانية والاستثمارات والعقارات والوساطة المالية. إن التحليل القطاعي لإجمالي الإيرادات والأرباح ومجموع الأصول ومجموع الخصوم لقطاعات الأعمال هو كما يلي:

السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2015	تسهيلات أقساط ائتمانية د.ك	استثمارات د.ك	وساطة مالية د.ك	العقارات د.ك	الإجمالي د.ك
إجمالي الإيرادات	3,102,137	4,682,367	294,458	175,179	8,254,141
(خسارة) / ربح السنة	(175,539)	(5,424,794)	(158,393)	116,116	(5,642,610)
كما في 31 ديسمبر 2015					
مجموع الأصول	22,689,595	139,856,423	15,407,652	9,854,657	187,808,327
مجموع الخصوم	19,108,577	13,175,946	1,885,788	-	34,170,311
صافي الأصول	3,581,018	126,680,477	13,521,864	9,854,657	153,638,016
السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2014					
إجمالي الإيرادات	6,298,380	6,317,451	(1,613,676)	376,959	11,379,114
ربح / (خسارة) السنة	3,341,734	3,309,658	(2,147,686)	313,634	4,817,340
كما في 31 ديسمبر 2014					
مجموع الأصول	28,137,884	136,219,775	15,945,525	3,401,410	183,704,594
مجموع الخصوم	16,948,917	7,946,582	2,913,630	-	27,809,129
صافي الأصول	11,188,967	128,273,193	13,031,895	3,401,410	155,895,465

تابع / ايضاحات حول البيانات المالية المجمعة

32. معاملات وأرصدة مع أطراف ذات صلة

تتمثل الأطراف ذات الصلة في الشركات الزميلة، وكبار المساهمين، وأعضاء مجلس الإدارة، وموظفي الإدارة الرئيسيين للمجموعة والشركات التي تسيطر عليها هذه الأطراف أو التي لها تأثير جوهري عليها بشكل مشترك. يتم اعتماد سياسات وشروط التسعير لهذه المعاملات من قبل إدارة المجموعة. تم حذف كافة المعاملات بين الشركة الأم وشركاتها التابعة، التي تعتبر أطراف ذات صلة بالشركة الأم، عند التجميع ولم يتم الإفصاح عنها في هذا الإيضاح. إن تفاصيل المعاملات المهمة مع الأطراف ذات الصلة والأرصدة هي كما يلي:

31 ديسمبر	31 ديسمبر	
2014	2015	
د.ك	د.ك	بيان المركز المالي المجموع
1,144,873	309,996	ذمم تسهيلات الأقساط الائتمانية المدينة - الإجمالي (إيضاح 13)
1,002,023	676,801	مستحق من أطراف ذات صلة
224,030	224,030	مستحق إلى المساهمين (إيضاح 23)
424,547	295,257	مستحق إلى أطراف ذات صلة

السنة المنتهية في	السنة المنتهية	
31 ديسمبر	في 31 ديسمبر	
2014	2015	
د.ك	د.ك	بيان الأرباح أو الخسائر المجموع
65,630	21,049	إيرادات من ذمم تسهيلات الأقساط الائتمانية المدينة
466,779	588,705	مكافأة موظفي الإدارة العليا:
		رواتب ومزايا أخرى قصيرة الأجل
37,203	38,248	مزايا نهاية الخدمة

تابع / ايضاحات حول البيانات المالية المجمعة

33. أهداف وسياسات إدارة المخاطر

تؤدي أنشطة المجموعة إلى تعريضها للعديد من المخاطر المالية: مخاطر السوق، مخاطر الائتمان، ومخاطر السيولة. يضع مجلس إدارة الشركة الأم سياسات تخفيف كل من المخاطر الموضحة أدناه. لا تستخدم المجموعة أدوات مالية مشتقة، لأغراض المضاربة. فيما يلي أدناه توضيح لأهم المخاطر المالية التي تتعرض لها المجموعة.

33.1 مخاطر السوق

أ) مخاطر العملة الأجنبية

تعمل المجموعة بشكل رئيسي في بلدان مجلس التعاون الخليجي، وبلدان أخرى في الشرق الأوسط وأوروبا والولايات المتحدة الأمريكية وتعرض لمخاطر العملات الأجنبية الناشئة من تعرضات متعددة للعملات الأجنبية. تنشأ مخاطر العملات الأجنبية من الصفقات التجارية المستقبلية، والأصول والخصوم المعترف بها وصافي الاستثمارات في العملات الأجنبية. لتخفيف تعرض المجموعة إلى مخاطر العملات الأجنبية، تتم مراقبة التدفقات النقدية بغير الدينار الكويتي وفق سياسات إدارة المخاطر الخاصة بالمجموعة. بشكل عام، فإن إجراءات إدارة المخاطر الخاصة بالمجموعة تميز بين التدفقات النقدية بالعملة الأجنبية قصيرة الأجل (تستحق خلال اثني عشر شهرا) وبين التدفقات الأجنبية طويلة الأمد.

كان لدى المجموعة صافي التعرضات الهامة التالية بالعملات الأجنبية، محولة إلى الدينار الكويتي بسعر الإقفال:

31 ديسمبر 2014	31 ديسمبر 2015	
د.ك.	د.ك.	
14,445,485	18,837,679	دولار أمريكي
6,701,787	7,073,156	ليرة لبنانية
3,291,561	6,870,524	جنيه إسترليني
1,693,753	1,935,881	جنيه مصري
211,943	53,443	درهم إماراتي
(7,908)	(7,908)	ريال سعودي
862,531	1,916,938	يورو
38,099	51,858	ريال عماني
837,119	873,018	دينار أردني
(29,973)	-	راند جنوب أفريقي
754,951	1,144,100	كورونا نرويجي

يوضح الجدول التالي بشكل مفصل حساسية المجموعة للزيادة والنقص بنسبة 2% (2014: 2%) في الدينار الكويتي مقابل العملات الأجنبية. يتضمن تحليل الحساسية فقط الأصول والخصوم النقدية القائمة والمقومة بالعملة الأجنبية، ويقوم بتعديل ترجمتها بنهاية السنة مقابل تغير بنسبة 2% في أسعار صرف العملات الأجنبية. يشير الرقم الموجب أدناه إلى زيادة الربح وحقوق الملكية ويشير الرقم السالب إلى انخفاض الربح وحقوق الملكية. تبقى كافة المتغيرات الأخرى ثابتة. لم يكن هناك أي تغيير في الطرق والافتراضات المستخدمة في إعداد تحليل الحساسية.

التأثير بنسبة 2-%	التأثير بنسبة 2-%	التأثير بنسبة 2+%	التأثير بنسبة 2+%	
31 ديسمبر 2014	31 ديسمبر 2015	31 ديسمبر 2014	31 ديسمبر 2015	
د.ك.	د.ك.	د.ك.	د.ك.	
(246,218)	(274,855)	246,218	274,855	ربح السنة
(329,769)	(501,642)	329,769	501,642	حقوق الملكية

تابع / ايضاحات حول البيانات المالية المجمعة

33. تابع / أهداف وسياسات إدارة المخاطر

33.1 تابع / مخاطر السوق

ب) مخاطر معدل الفائدة

نتج مخاطر معدل الفائدة من احتمال تأثير تغير معدلات الفائدة على الربحية المستقبلية أو القيم العادلة للأدوات المالية. وبما أن المجموعة لا يوجد لديها مخاطر فائدة كبيرة على أصولها التي تحمل فائدة، ولكن في المقابل عليها قروض تجعلها عرضة لمخاطر تقلبات معدلات أسعار الفائدة، سواء كانت بمعدلات ثابتة أو متغيرة. تدير المجموعة هذه المخاطر بالاحتفاظ بخليط ملائم من الاقتراضات بأسعار فائدة ثابتة ومتغيرة. قام مجلس الإدارة بإنشاء مستويات لمخاطر معدل الفائدة من خلال وضع حدود على فجوات معدل الفائدة لفترات محددة.

تتم مراقبة الأوضاع يومياً وتتم المحافظة على إستراتيجيات التحوط المستخدمة، إذا تطلب الأمر ذلك، لضمان بقاء الأوضاع في الحدود الموضوع.

معدل الفائدة الفعلي (العائد الفعلي) لأداة مالية نقدية هو المعدل الذي، عند استخدامه لاحتساب قيمة حالية، ينتج عنه القيمة الدفترية للأداة. المعدل هو المعدل التاريخي لأداة بمعدل ثابت مدرجة بالتكلفة المطفأة ومعدل حالي لأداة بمعدل متغير أو أداة مدرجة بالقيمة العادلة.

كان تعرض المجموعة لمعدل الفائدة على أساس اتفاقيات إعادة التسعير التعاقدية والاستحقاق في المقام الأول في 31 ديسمبر 2015 كما يلي:

معدل الفائدة الفعلية (%)	الإجمالي د.ك	بنود لا تحمل فائدة د.ك	أكثر من سنة د.ك	المجموع الفرعي لغاية سنة واحدة د.ك	من 3 أشهر		حتى شهر واحد د.ك	الأصول
					من 1 إلى 3 أشهر د.ك	من 12 إلى 12 شهراً د.ك		
1.35	7,307,640	-	-	7,307,640	-	3,551,750	3,755,890	النقد وشبه النقد
2.5-8	13,494,741	-	7,590,698	5,904,043	2,122,266	1,524,532	2,257,245	ذمم تسهيلات أقساط ائتمانية مدينة
-	6,720,274	6,720,274	-	-	-	-	-	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
-	6,780,171	6,780,171	-	-	-	-	-	ذمم مدينة وأصول أخرى
-	676,801	676,801	-	-	-	-	-	مستحق من أطراف ذات صلة
	34,979,627	14,177,246	7,590,698	13,211,683	2,122,266	5,076,282	6,013,135	
								الخصوم
2.35 - 3.9	1,661,901	-	-	1,661,901	-	-	1,661,901	مستحق للبنوك
-	7,814,601	7,814,601	-	-	-	-	-	ذمم دائنة وخصوم أخرى
-	295,257	295,257	-	-	-	-	-	مستحق إلى أطراف ذات صلة
4.75 - 5.25	12,770,000	-	8,480,000	4,290,000	3,030,000	1,090,000	170,000	قروض لأجل
3 - 5.25	10,823,538	-	8,053,218	2,770,320	2,337,740	-	432,580	مراجعة دائنة
-	805,014	805,014	-	-	-	-	-	مخصص مكافأة نهاية خدمة الموظفين
	34,170,311	8,914,872	16,533,218	8,722,221	5,367,740	1,090,000	2,264,481	

تابع / ايضاحات حول البيانات المالية المجمعة

33. تابع / أهداف وسياسات إدارة المخاطر

33.1 تابع / مخاطر السوق

(ب) مخاطر معدل الفائدة

كان تعرض المجموعة لمعدل الفائدة على أساس اتفاقيات إعادة التسعير التعاقدية والاستحقاق في المقام الأول في 31 ديسمبر 2014 كما يلي:

معدل الفائدة الفعلية (%)	الإجمالي د.ك	بنود لا تحمل فائدة د.ك	أكثر من سنة د.ك	المجموع الفرعي لغاية سنة واحدة د.ك	من 3 أشهر إلى 12 شهراً د.ك	من 1 إلى 3 أشهر د.ك	حتى شهر واحد د.ك	الأصول
1.75	9,566,645	-	-	9,566,645	-	3,105,936	6,460,709	النقد وشبه النقد
2.5-8	14,549,898	-	5,889,319	8,660,579	4,206,801	1,478,532	2,975,246	ذمم تسهيلات أقساط ائتمانية مدينة
-	5,640,753	5,640,753	-	-	-	-	-	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
-	6,200,635	6,200,635	-	-	-	-	-	ذمم مدينة وأصول أخرى
-	1,002,023	1,002,023	-	-	-	-	-	مستحق من أطراف ذات صلة
	36,959,954	12,843,411	5,889,319	18,227,224	4,206,801	4,584,468	9,435,955	
								الخصوم
4.5	2,683,248	-	-	2,683,248	-	76,087	2,607,161	مستحق للبنوك
-	7,119,902	7,119,902	-	-	-	-	-	ذمم دائنة وخصوم أخرى
-	424,547	424,547	-	-	-	-	-	مستحق إلى أطراف ذات صلة
4.5-5.5	11,660,000	-	2,770,000	8,890,000	8,380,000	340,000	170,000	قروض لأجل
5	5,200,000	-	-	5,200,000	-	-	5,200,000	مراجعة دائنة
-	721,432	721,432	-	-	-	-	-	مخصص مكافأة نهاية خدمة الموظفين
	27,809,129	8,265,881	2,770,000	16,773,248	8,380,000	416,087	7,977,161	

يوضح الجدول التالي حساسية نتيجة السنة لتغيير محتمل بقدر معقول في معدلات الفائدة بنسبة +1% و-1% (2014): +1% و-1% بتأثير ذلك من بداية السنة. تعتبر هذه التغييرات محتملة بقدر معقول على أساس ملاحظة الظروف الحالية للسوق. تقوم الحسابات على أساس الأدوات المالية للمجموعة المحتفظ بها في تاريخ كل مركز مالي. تبقى كافة المتغيرات الأخرى ثابتة.

31 ديسمبر 2014		31 ديسمبر 2015		
%1-	%1+	%1-	%1+	
د.ك	د.ك	د.ك	د.ك	
45,733	(45,733)	44,531	(44,531)	ربح السنة
45,733	(45,733)	44,531	(44,531)	حقوق الملكية

تابع / ايضاحات حول البيانات المالية المجمعة

33. تابع / أهداف وسياسات إدارة المخاطر

33.1 تابع / مخاطر السوق

ج) المخاطر السعرية

تعرض المجموعة إلى مخاطر سعر حقوق الملكية فيما يتعلق باستثمارات حقوق الملكية الخاصة بها. يتم تصنيف استثمارات حقوق الملكية على أنها استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر (بما في ذلك الأوراق المالية المتداولة) واستثمارات متاحة للبيع.

وتقوم المجموعة لإدارة مخاطر الأسعار الناشئة من الاستثمارات في سندات حقوق الملكية بتنوع محافظتها. يتم تنوع المحفظة وفق الحدود الموضوعية من قبل المجموعة.

تم تحديد تحليلات الحساسية أدناه على أساس التعرض لمخاطر أسعار حقوق الملكية بتاريخ البيانات المالية المجمعة. إذا تغيرت أسعار الأسهم بنسبة 10% بالزيادة/النقصان فإن تأثير ذلك على الربح للسنة وحقوق الملكية للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2015 و 2014 سيكون كما يلي:

حقوق الملكية		ربح السنة	
31 ديسمبر	31 ديسمبر	31 ديسمبر	31 ديسمبر
2014	2015	2014	2015
د.ك	د.ك	د.ك	د.ك
±564,075	±672,027	±564,075	±672,027
±8,704,448	±9,157,313	-	-

استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
استثمارات متاحة للبيع

33.2 مخاطر الائتمان

مخاطر الائتمان هي مخاطر أن يفشل أحد أطراف الأداة المالية في الوفاء بالتزاماته مسبباً خسارة مالية للطرف الأخرى. تتم مراقبة سياسة ومخاطر الائتمان للمجموعة على أسس مستمرة. وتهدف المجموعة إلى تجنب التركزات الائتمانية للمخاطر في أفراد أو مجموعات من العملاء في موقع محدد أو نشاط معين ويتأثر ذلك من خلال تنوع الأنشطة. والحصول على الضمانات حيثما كان ذلك ملائماً. ينحصر تعرض المجموعة لمخاطر الائتمان في القيم الدفترية للأصول المالية المعترف بها بتاريخ بيان المركز المالي، كما هو ملخص أدناه:

31 ديسمبر	31 ديسمبر	
2014	2015	
د.ك	د.ك	
9,566,645	7,307,640	النقد وشبه النقد
14,549,898	13,494,741	ذمم تسهيلات أقساط ائتمانية مدينة
3,516,854	4,887,711	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر (إيضاح 14)
6,200,635	6,780,171	ذمم مدينة وأصول أخرى
1,002,023	676,801	مستحق من أطراف ذات صلة
34,836,055	33,147,064	الإجمالي

تابع / ايضاحات حول البيانات المالية المجمعة

33. تابع / أهداف وسياسات إدارة المخاطر

33.3 تركيز الأصول

إن توزيع الأصول حسب المنطقة الجغرافية كما يلي:

الإجمالي	الولايات المتحدة الأمريكية	أوروبا ودول أخرى	بلدان الشرق الأوسط الأخرى	دول مجلس التعاون الخليجي	الكويت	في 31 ديسمبر 2015
د.ك	د.ك	د.ك	د.ك	د.ك	د.ك	
7,307,640	348,525	283,341	4,200,347	341,216	2,134,211	النقد وشبه النقد
13,494,741	-	-	4,938,078	-	8,556,663	ذمم تسهيلات أفساط ائتمانية مدينة استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الارياح أو الخسائر
6,720,274	-	-	69,040	-	6,651,234	ذمم مدينة وأصول أخرى
6,780,171	205,357	254,024	3,238,885	282,720	2,799,185	مستحق من أطراف ذات صلة
676,801	-	284,776	47,444	-	344,581	عقارات للمتاجرة
1,313,947	-	-	-	1,313,947	-	استثمارات متاحة للبيع
91,573,129	12,224,465	22,151,208	83,991	522,189	56,591,276	استثمار في شركات زميلة
50,604,203	-	22,073,325	-	-	28,530,878	استثمار في عقار قيد التطوير
4,108,650	-	-	-	-	4,108,650	عقارات استثمارية
1,832,060	-	-	-	-	1,832,060	ممتلكات ومعدات
3,396,711	-	-	182,675	6,860	3,207,176	الإجمالي
187,808,327	12,778,347	45,046,674	12,760,460	2,466,932	114,755,914	
						في 31 ديسمبر 2014
9,566,645	133,074	498,792	4,384,803	122,592	4,427,384	النقد وشبه النقد
14,549,898	-	-	5,425,461	-	9,124,437	ذمم تسهيلات أفساط ائتمانية مدينة استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الارياح أو الخسائر
5,640,753	-	-	103,000	-	5,537,753	ذمم مدينة وأصول أخرى
6,200,635	455,870	3,511	2,886,282	344,641	2,510,331	مستحق من أطراف ذات صلة
1,002,023	-	284,776	155,794	9,097	552,356	عقارات للمتاجرة
1,510,290	-	196,343	-	1,313,947	-	استثمارات متاحة للبيع
87,044,475	12,224,465	22,151,209	83,991	522,189	52,062,621	استثمار في شركات زميلة
53,143,043	-	22,073,325	-	-	31,069,718	عقارات استثمارية
1,891,123	-	-	-	-	1,891,123	ممتلكات ومعدات
3,155,709	-	-	206,941	9,492	2,939,276	الإجمالي
183,704,594	12,813,409	45,207,956	13,246,272	2,321,958	110,114,999	

33.4 مخاطر السيولة

مخاطر السيولة هي مخاطر ألا تكون المجموعة قادرة على الوفاء بالتزاماتها عند استحقاقها. ولتحديد هذه المخاطر فقد قامت الإدارة بتوفير مصادر تمويل متنوعة ومراقبة سيولة الأصول والسيولة بشكل يومي.

تابع / ايضاحات حول البيانات المالية المجمعة

33. تابع / أهداف وسياسات إدارة المخاطر

33.4 تابع / مخاطر السيولة

يلخص الجدول التالي قائمة استحقاق أصول وخصوم المجموعة. تم تحديد استحقاقات الأصول والخصوم على أساس الفترة المتبقية من تاريخ المركز المالي إلى تاريخ الاستحقاق التعاقدية. يتم تحديد قائمة الاستحقاق للاستثمارات المتاحة للبيع على أساس تقدير الإدارة لتصفية هذه الاستثمارات.

قائمة استحقاقات الأصول والخصوم كما في 31 ديسمبر 2015:

الإجمالي د.ك	أكثر من سنة د.ك	المجموع الفرعي لغاية سنة واحدة د.ك	من 3 إلى 12 شهرا د.ك	من 1 إلى 3 أشهر د.ك	لغاية شهر واحد د.ك	الأصول
7,307,640	-	7,307,640	-	3,551,750	3,755,890	النقد وشبه النقد ذمم تسهيلات أقساط ائتمانية مدينة
13,494,741	7,590,698	5,904,043	2,122,266	1,524,532	2,257,245	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
6,720,274	-	6,720,274	-	-	6,720,274	ذمم مدينة وأصول أخرى
6,780,171	546,328	6,233,843	1,907,703	4,125,049	201,091	مستحق من أطراف ذات صلة عقارات للمناجزة
676,801	-	676,801	676,801	-	-	استثمارات متاحة للبيع
1,313,947	-	1,313,947	1,313,947	-	-	استثمار في شركات زميلة
91,573,129	91,573,129	-	-	-	-	استثمار في عقار قيد التطوير
50,604,203	50,604,203	-	-	-	-	عقارات استثمارية
4,108,650	4,108,650	-	-	-	-	ممتلكات ومعدات
1,832,060	1,832,060	-	-	-	-	
3,396,711	3,396,711	-	-	-	-	
187,808,327	159,651,779	28,156,548	6,020,717	9,201,331	12,934,500	مجموع الأصول
						الخصوم
1,661,901	-	1,661,901	-	-	1,661,901	مستحق للبنوك
7,814,601	3,035,917	4,778,684	2,935,235	1,048,813	794,636	ذمم دائنة وخصوم أخرى
295,257	-	295,257	295,257	-	-	مستحق إلى أطراف ذات صلة
12,770,000	8,480,000	4,290,000	3,030,000	1,090,000	170,000	قروض لأجل
10,823,538	8,053,218	2,770,320	2,337,740	-	432,580	مراجعة دائنة
805,014	805,014	-	-	-	-	مخصص مكافأة نهاية خدمة الموظفين
34,170,311	20,374,149	13,796,162	8,598,232	2,138,813	3,059,117	مجموع الخصوم

تابع / ايضاحات حول البيانات المالية المجمعة

33. تابع / أهداف وسياسات إدارة المخاطر

33.4 تابع / مخاطر السيولة

قائمة استحقاقات الأصول والخصوم كما في 31 ديسمبر 2014:

الإجمالي د.ك	أكثر من سنة د.ك	المجموع الفرعي لغاية سنة واحدة د.ك	من 3 إلى 12 شهرا د.ك	من 1 إلى 3 أشهر د.ك	لغاية شهر واحد د.ك	الأصول
9,566,645	-	9,566,645	-	3,105,936	6,460,709	النقد وشبه النقد
14,549,898	5,889,319	8,660,579	4,206,801	1,478,532	2,975,246	ذمم تسهيلات أقساط ائتمانية مدينة
5,640,753	-	5,640,753	-	-	5,640,753	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الازياح أو الخسائر
6,200,635	2,180,862	4,019,773	638,720	3,217,839	163,214	ذمم مدينة وأصول أخرى
1,002,023	-	1,002,023	1,002,023	-	-	مستحق من أطراف ذات صلة
1,510,290	-	1,510,290	1,510,290	-	-	عقارات للمتاجرة
87,044,475	87,044,475	-	-	-	-	استثمارات متاحة للبيع
53,143,043	53,143,043	-	-	-	-	استثمار في شركات زميلة
1,891,123	1,891,123	-	-	-	-	عقارات استثمارية
3,155,709	3,155,709	-	-	-	-	ممتلكات ومعدات
183,704,594	153,304,531	30,400,063	7,357,834	7,802,307	15,239,922	مجموع الأصول
						الخصوم
2,683,248	-	2,683,248	-	-	2,683,248	مستحق للبنوك
7,119,902	2,999,107	4,120,795	2,270,908	886,050	963,837	ذمم دائنة وخصوم أخرى
424,547	-	424,547	424,547	-	-	مستحق إلى أطراف ذات صلة
11,660,000	2,770,000	8,890,000	8,380,000	340,000	170,000	قروض لأجل
5,200,000	-	5,200,000	-	-	5,200,000	مراجعة دائنة
						مخصص مكافأة نهاية خدمة
721,432	721,432	-	-	-	-	الموظفين
27,809,129	6,490,539	21,318,590	11,075,455	1,226,050	9,017,085	مجموع الخصوم

تابع / ايضاحات حول البيانات المالية المجمعة

33. تابع / أهداف وسياسات إدارة المخاطر

33.4 تابع / مخاطر السيولة

إن قائمة الاستحقاقات التعاقدية للخصوم المالية استنادا إلى التدفقات النقدية غير المخصومة هي كما يلي:

الإجمالي د.ك	أكثر من سنة د.ك	المجموع الفرعي				31 ديسمبر 2015 الخصوم المالية
		لغاية سنة واحدة د.ك	من 3 إلى 12 شهور د.ك	من 1 إلى 3 أشهر د.ك	لغاية شهر واحد د.ك	
1,738,708	-	1,738,708	-	-	1,738,708	مستحق للبنوك
7,814,601	3,035,917	4,778,684	2,935,235	1,048,813	794,636	ذمم دائنة وخصوم أخرى
295,257	-	295,257	295,257	-	-	مستحق إلى أطراف ذات صلة
13,919,492	9,005,385	4,914,107	3,465,846	1,222,828	225,433	قروض لأجل
11,957,926	8,789,578	3,168,348	2,696,581	-	471,767	مراجعة دائنة
805,014	805,014	-	-	-	-	مخصص مكافأة نهاية خدمة الموظفين
36,530,998	21,635,894	14,895,104	9,392,919	2,271,641	3,230,544	
الإجمالي د.ك	أكثر من سنة د.ك	المجموع الفرعي				31 ديسمبر 2014 الخصوم المالية
		لغاية سنة واحدة د.ك	من 3 إلى 12 شهور د.ك	من 1 إلى 3 أشهر د.ك	لغاية شهر واحد د.ك	
2,716,789	-	2,716,789	-	-	2,716,789	مستحق للبنوك
7,119,902	2,999,107	4,120,795	2,270,908	886,050	963,837	ذمم دائنة وخصوم أخرى
424,547	-	424,547	424,547	-	-	مستحق إلى أطراف ذات صلة
12,330,196	2,975,002	9,355,194	8,710,137	427,899	217,158	قروض لأجل
5,331,068	-	5,331,068	-	-	5,331,068	مراجعة دائنة
721,432	721,432	-	-	-	-	مخصص مكافأة نهاية خدمة الموظفين
28,643,934	6,695,541	21,948,393	11,405,592	1,313,949	9,228,852	

تابع / ايضاحات حول البيانات المالية المجمعة

34. قياس القيمة العادلة

34.1 التسلسل الهرمي للقيمة العادلة

تتمثل القيمة العادلة في السعر الذي يتم استلامه لبيع اصل او دفعه لتحويل التزام في معاملة منتظمة بين المشاركين في السوق بتاريخ القياس.

ان الاصول والخصوم المالية المقاسة بالقيمة العادلة في بيان المركز المالي المجمع يتم تصنيفها الى ثلاثة مستويات من التسلسل الهرمي للقيمة العادلة. يتم تحديد المستويات الثلاث بناء على قابلية الملاحظة للمدخلات الهامة للقياس وذلك على النحو التالي:

- مستوى 1 : اسعار مدرجة (غير معدلة) في اسواق نشطة لاصول وخصوم مماثلة.
- مستوى 2 : معطيات غير الاسعار المدرجة المتضمنة في مستوى 1 والتي يمكن تتبعها للأصول والخصوم سواء بصورة مباشرة (كالاسعار) او بصورة غير مباشرة (معطيات متعلقة بالأسعار).
- مستوى 3 : معطيات الاصول والخصوم المالية التي لا تستند الى معلومات سوقية يمكن تتبعها (معطيات غير قابلة للمراقبة).

34.2 قياس القيمة العادلة للادوات المالية

يمكن أيضاً تصنيف القيم الدفترية لأصول وخصوم المجموعة كما هو مدرج في بيان المركز المالي المجمع كما يلي:

31 ديسمبر 2014	31 ديسمبر 2015	
د.ك	د.ك	
9,566,645	7,307,640	الأصول المالية:
14,549,898	13,494,741	قروض ودمم مدينة بالتكلفة المطفأة:
6,200,635	6,780,171	النقد وشبه النقد
1,002,023	676,801	ذمم التسهيلات الائتمانية
		ذمم مدينة وأصول أخرى
		مستحق من أطراف ذات صلة
5,640,753	6,720,274	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الارباح أو الخسائر:
		استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الارباح أو الخسائر
		الاستثمارات المتاحة للبيع:
62,562,655	58,326,329	استثمارات متاحة للبيع - بالقيمة العادلة
24,481,820	33,246,800	استثمارات متاحة للبيع - بالتكلفة
124,004,429	126,552,756	الإجمالي
		الخصوم المالية:
		خصوم مالية بالتكلفة المطفأة
2,683,248	1,661,901	مستحق للبنوك
7,119,902	7,814,601	ذمم دائنة وخصوم أخرى
424,547	295,257	مستحق إلى أطراف ذات صلة
11,660,000	12,770,000	قروض لأجل
5,200,000	10,823,538	مراجعة دائنة
721,432	805,014	مخصص مكافأة نهاية خدمة الموظفين
27,809,129	34,170,311	الإجمالي

تري الإدارة، باستثناء بعض الاستثمارات المتاحة للبيع المدرجة بالتكلفة للأسباب المذكورة في إيضاح 17 حول هذه البيانات المالية المجمعة، فإن القيم الدفترية للأصول والخصوم المالية كما في 31 ديسمبر 2015 تقارب قيمتها العادلة.

تابع / ايضاحات حول البيانات المالية المجمعة

34. تابع / قياس القيمة العادلة

34.2 تابع / قياس القيمة العادلة للأدوات المالية

الأدوات المالية المقاسة بالقيمة العادلة

يحدد المستوى الذي تقع ضمنه أصل أو التزام مالي بناء على أدنى مستوى للمدخلات الجوهرية للقيمة العادلة. إن الأصول والخصوم المالية التي يتم قياسها بالقيمة العادلة على نحو متكرر في بيان المركز المالي المجموع مصنفة إلى التسلسل الهرمي للقيمة العادلة كما يلي:

31 ديسمبر 2015

الإجمالي د.ك	المستوى 3 د.ك	المستوى 2 د.ك	المستوى 1 د.ك	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر:
1,763,523	-	-	1,763,523	أسهم محلية مسعرة
69,040	-	-	69,040	أسهم أجنبية مسعرة
4,887,711	-	-	4,887,711	استثمار في محافظ مدارة
				الاستثمارات المتاحة للبيع:
26,030,807	-	-	26,030,807	أسهم محلية مسعرة
8,304,201	8,304,201	-	-	أسهم محلية غير مسعرة
11,721,385	11,721,385	-	-	أسهم أجنبية غير مسعرة
12,003,303	10,591,000	-	1,412,303	استثمار في محافظ مدارة
266,633	-	266,633	-	صناديق الاستثمار
65,046,603	30,616,586	266,633	34,163,384	

31 ديسمبر 2014

استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر:

الإجمالي د.ك	المستوى 3 د.ك	المستوى 2 د.ك	المستوى 1 د.ك	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر:
2,020,898	-	-	2,020,898	أسهم محلية مسعرة
103,001	-	-	103,001	أسهم أجنبية مسعرة
3,516,854	-	-	3,516,854	استثمار في محافظ مدارة
				الاستثمارات المتاحة للبيع:
27,309,384	-	-	27,309,384	أسهم محلية مسعرة
9,907,012	9,907,012	-	-	أسهم محلية غير مسعرة
11,048,010	11,048,010	-	-	أسهم أجنبية غير مسعرة
14,037,509	12,335,400	-	1,702,109	استثمار في محافظ مدارة
260,740	-	260,740	-	صناديق الاستثمار
68,203,408	33,290,422	260,740	34,652,246	

لم تكن هناك تحويلات بين المستويات خلال فترة التقارير.

فيما يلي أساليب التقييم والمعطيات الهامة غير المدعومة بمصادر يمكن تحديدها المستخدمة في تحديد قياس القيمة العادلة للمستوى 2 والمستوى 3 من الأدوات المالية، وكذلك العلاقة المترابطة بين المعطيات غير المرصودة الرئيسية والقيمة العادلة.

تابع / ايضاحات حول البيانات المالية المجمعة

34. تابع / قياس القيمة العادلة

34.2 تابع / قياس القيمة العادلة للأدوات المالية

الاستثمارات المتاحة للبيع:

يقوم الفريق المالي للمجموعة بإجراء تقييمات للبنود المالية لأغراض التقارير المالية، بما في ذلك القيم العادلة للمستوى 3، بالتشاور مع المتخصصين في تقييم الطرف الآخر بالنسبة لعمليات التقييم المعقدة، إذا لزم الأمر. تم اختيار أساليب التقييم على أساس خصائص كل أداة، مع وجود هدف عام وهو زيادة استخدام المعلومات التي تستند على السوق إلى أقصى درجة. فيما يلي طرق التقييم المستخدمة للأدوات المصنفة ضمن المستوى 2 و 3:

يتم تقييم بعض الأوراق المالية غير المسعرة على أساس طريقة مضاعف السعر إلى القيمة الدفترية باستخدام آخر البيانات المالية المتاحة للجهات المستثمر فيها.

يتم تقييم الأوراق المالية غير المسعرة الأخرى باستخدام توقعات التدفقات النقدية على أساس التقديرات المالية المعتمدة من الإدارة العليا. تراوحت معدلات النمو المستخدمة للوصول إلى القيمة النهائية من 2% إلى 3%. إضافة إلى ذلك، تستند توقعات نمو الإيرادات إلى تقييم النمو المستقبلي للأعمال.

الافتراضات الأساسية المستخدمة في احتساب القيمة العادلة

- إن احتساب القيمة العادلة يعتبر هو الأهم للافتراضات التالية:

- معدلات الخصم؛
- معدلات النمو المستخدمة لاستنتاج التدفقات النقدية لما بعد فترة الموازنة.
- معدلات التضخم المحلية

معدلات الخصم

يتم احتساب معدلات الخصم باستخدام المعدل الخالي من المخاطر، وعلاوة مخاطر سوق الأسهم، ومعامل بيتا وعلاوة المخاطر الخاصة بالشركة (معامل ألفا).

افتراضات حصة السوق

تعد هذه الافتراضات، وكذلك استخدام بيانات القطاع لمعدلات النمو، مهمة حيث أن الوضع النسبي للشركة قد يتغير بالنسبة لمنافسيها على مدى الفترة المتوقعة.

معدلات النمو المتوقعة ومعدلات التضخم المحلية

تستند الافتراضات إلى ما تمت الإشارة إليه في تقارير أبحاث القطاع المنشورة.

تم تقييم الصناديق الإستثمارية على أساس صافي قيمة الأصول للصندوق حسبما يحددها مدير الصندوق.

يتم إدراج الأرباح والخسائر المسجلة في بيان الأرباح أو الخسائر المجموع للسنة ضمن ربح من بيع استثمارات متاحة للبيع.

إن تغير المدخلات لتقييمات المستوى 3 إلى افتراضات بديلة محتملة معقولة لن يغير بشكل كبير المبالغ المسجلة في بيان الأرباح أو الخسائر المجموع أو إجمالي الأصول أو إجمالي الخصوم أو إجمالي حقوق الملكية.

لم يكن هناك تغيرات في طرق التقييم خلال السنة.

قياس القيمة العادلة للمستوى الثالث

إن الأصول والخصوم المالية المصنفة في المستوى 3 تستخدم تقنيات تقييم تستند إلى مدخلات غير مبنية على البيانات السوقية المرصودة. كما يمكن تسوية الأدوات المالية ضمن هذا المستوى من الأرصدة الافتتاحية إلى الأرصدة الختامية على النحو التالي:

تابع / ايضاحات حول البيانات المالية المجمعة

34. تابع / قياس القيمة العادلة

34.2 تابع / قياس القيمة العادلة للادوات المالية

تابع / قياس القيمة العادلة للمستوى الثالث

31 ديسمبر 2014 د.ك	31 ديسمبر 2015 د.ك	
29,938,143	33,290,422	الرصيد الافتتاحي
2,476,159	(2,389,810)	التغير في القيمة العادلة
-	(705,360)	بيع
876,120	421,334	شراء
33,290,422	30,616,586	الرصيد الختامي
-	-	إجمالي المبلغ المدرج في بيان الأرباح أو الخسائر الجمع للأرباح غير المحققة من أصول المستوى 3

إن تغير المدخلات لتقييمات المستوى 3 إلى افتراضات بديلة محتملة معقولة لن يغير بشكل كبير المبالغ المسجلة في الربح أو الخسارة أو إجمالي الأصول أو إجمالي الخصوم أو إجمالي حقوق الملكية.

الأدوات غير المالية

تم تقييم القيمة العادلة للعقارات الاستثمارية في 31 ديسمبر 2015 وقد تم تصنيفها ضمن المستوى 3 للتسلسل الهرمي للقيمة العادلة وقد تم عرض المطابقات في إيضاح 20.

وصف المدخلات الهامة غير المدعومة بمصادر يمكن تحديدها لتقييم الأصول غير المالية:

تم تحديد القيمة العادلة للعقارات الاستثمارية وفقا لطريقة أسعار السوق، من خلال مقيمين يأخذون باعتبارهم أسعار المعاملة للعقارات والعقارات المماثلة. تعد مدخلات التقييم الهامة غير المدعومة بمصادر يمكن تحديدها المستخدمة لغرض التقييم هي سعر السوق للقدم/المتر المربع وهي تختلف من عقار لآخر. سيؤدي حدوث تغيير معقول في هذه المدخلات إلى قيمة تعادل التغير في القيمة العادلة.

35. إدارة مخاطر رأس المال

تتمثل أهداف إدارة رأس مال المجموعة في ضمان قدرة المجموعة على الاستمرار ككيان مستمر وتوفير عائد كافي للمساهمين من خلال تحسين هيكل رأس المال إلى أقصى حد.

تدير المجموعة رأس المال ويتم إجراء التعديلات عليه في ضوء التغيرات في الظروف الاقتصادية وفي خصائص الأصول ذات العلاقة. ومن أجل الحفاظ على/أو تعديل هيكل رأس المال فإن المجموعة يمكنها القيام بتعديل مبلغ توزيعات الأرباح المدفوعة للمساهمين أو إعادة رأس المال للمساهمين أو إصدار أسهم جديدة أو بيع أصول بهدف تخفيض الدين.

يتألف هيكل رأس مال المجموعة مما يلي:

31 ديسمبر 2014 د.ك	31 ديسمبر 2015 د.ك	
2,683,248	1,661,901	مستحق للبنوك (إيضاح 22)
11,660,000	12,770,000	قروض لأجل (إيضاح 24)
5,200,000	10,823,538	مرايحة دائنة (إيضاح 25)
(9,566,645)	(7,307,640)	ناقصًا: النقد وشبه النقد (إيضاح 12)
9,976,603	17,947,799	صافي الدين
155,895,465	153,638,016	حقوق الملكية
6.40%	11.68%	نسبة صافي الدين إلى حقوق الملكية