


# شركة المدينة للتمويل والاستثمار ش.م.ك عامة
وشركاتها التابعة
دولة الكويت

البيانات المالية المجمعة وتقرير مراقبي الحسابات المستقلين
للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2012

شركة المدينة للتمويل والاستثمار ش.م.ك عامة

وشركاتها التابعة

دولة الكويت

البيانات المالية المجمعة وتقرير مراقبي الحسابات المستقلين

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2012

| المحتويات | الصفحة |
|---|---|
| تقرير مراقبي الحسابات المستقلين | 2-1 |
| بيان المركز المالي المجمع | 3 |
| بيان الدخل المجمع | 4 |
| بيان الدخل الشامل المجمع | 5 |
| بيان التغيرات في حقوق الملكية المجمع | 6 |
| بيان التدفقات النقدية المجمع | 7 |
| إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة | 27 - 8 |

Deloitte.
ديلويت وتوش
الفهد والوزان وشركاهم
شارع أحمد الجابر، الشرق
مجمع دار العوضي - الدور السابع والتاسع
ص.ب : 20174 الصفاة 13062 أو
ص.ب : 23049 الصفاة 13091
الكويت
هاتف : 2243 8060 - 2240 8844 965 +
فاكس : 2245 2080 - 2240 8855 965 +
www.deloitte.com

العتيقي
محاسبون قانونيون
ص.ب. ٦٣٦ الصفاه - ١٣٠٠٧ الكويت
تلفون : ٢٢٤١٠٨٨٥/٢٢٤١٢٨٨٠ - ٩٦٥ +
فاكس : ٢٢٤٥٤٢٤٨ - ٩٦٥ +
شارع علي السالم - عمارة الثويني - الدور الثالث
بريد الكتروني : alateeqi@ateeqicpas.com
موقع الكتروني : www.ateeqicpas.com

**شركة المدينة للتمويل والاستثمار ش.م.ك عامة**
دولة الكويت

**تقرير مراقبي الحسابات المستقلين إلى السادة المساهمين**

**تقرير عن البيانات المالية المجمعة**

لقد دققنا البيانات المالية المجمعة المرفقة لشركة المدينة للتمويل والاستثمار (شركة مساهمة كويتية عامة) "الشركة" وشركاتها التابعة "يشار إليهم مجتمعين بالمجموعة" والتي تتضمن بيان المركز المالي المجمع كما في 31 ديسمبر 2012 وكذلك بيانات الدخل والدخل الشامل والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية المجمعة للسنة المنتهية بذلك التاريخ وكذلك ملخص السياسات المحاسبية الهامة والإيضاحات التفصيلية الأخرى.

*مسئولية إدارة الشركة عن البيانات المالية المجمعة*

إن إدارة الشركة هي المسئولة عن إعداد وعرض البيانات المالية المجمعة بشكل عادل طبقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية كما هي مطبقة بدولة الكويت وهي أيضا المسئولة عن وضع نظام الرقابة الداخلي الذي تراه ضروريا لإعداد بيانات مالية خالية من أية أخطاء مادية سواء كانت ناتجة عن الغش أو الخطأ.

*مسئولية مراقبي الحسابات*

إن مسئوليتنا هي إبداء رأي على تلك البيانات المالية المجمعة اعتماداً على أعمال التدقيق التي قمنا بها. لقد قمنا بالتدقيق وفقاً لمعايير التدقيق الدولية. إن هذه المعايير تتطلب منا الالتزام بمتطلبات المهنة الأخلاقية وتخطيط وأداء أعمال التدقيق للحصول على تأكيد معقول بأن البيانات المالية المجمعة لا تحتوي على أخطاء مادية. إن أعمال التدقيق تتطلب تنفيذ إجراءات للحصول على أدلة تدقيق على المبالغ والإيضاحات الواردة في البيانات المالية المجمعة. إن تلك الإجراءات تعتمد على الحكم المهني لمراقب الحسابات بما في ذلك تقييم خطر وجود أخطاء مادية في البيانات المالية المجمعة سواء كانت ناتجة عن الغش أو الخطأ. في سبيل تقييم تلك الأخطار فإن مراقب الحسابات يأخذ في عين الاعتبار الرقابة الداخلية المرتبطة بإعداد البيانات المالية المجمعة وعرضها بشكل عادل وذلك بهدف تصميم إجراءات التدقيق الملائمة، وليس بغرض إبداء رأي على فعالية نظم الرقابة الداخلية المطبقة بالشركة. إن أعمال التدقيق تتضمن أيضاً تقييم مدى ملائمة السياسات المحاسبية المطبقة ومدى معقولية التقديرات المحاسبية التي أعدتها الإدارة بالإضافة إلى تقييم العرض الشامل للبيانات المالية المجمعة.

باعتقادنا أن أدلة التدقيق التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتوفير أساس معقول يمكننا من إبداء رأينا.

*الرأي*

برأينا، فإن البيانات المالية المجمعة المرفقة تعبر بصورة عادلة – من جميع النواحي المادية – عن المركز المالي المجمع للمجموعة كما في 31 ديسمبر 2012 وعن أدائها المالي وتدفقاتها النقدية المجمعة للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية كما هي مطبقة بدولة الكويت.

*فقرة توضيحية*

نشير إلى ما ورد بالإيضاح رقم (14) فيما يتعلق بالقضايا القائمة بين المجوعة والأطراف الدائنة حول أدوات الدين المستحقة وغير المسددة. يصعب التنبؤ بما سوف تسفر عنه هذه القضايا. إن رأينا الوارد أعلاه غير متحفظ فيما يتعلق بهذا الشأن.

العتيقي
محاسبون قانونيون

Deloitte.

**شركة المدينة للتمويل والاستثمار ش.م.ك عامة**
دولة الكويت

**تقرير مراقبي الحسابات المستقلين إلى السادة المساهمين (تتمة)**

**تقرير عن الأمور القانونية والتنظيمية الأخرى**

برأينا كذلك، أن الشركة تمسك حسابات منتظمة، وأن البيانات المالية المجمعة والبيانات الواردة في تقرير مجلس الإدارة فيما يتعلق بتلك البيانات المالية المجمعة متفقة مع ما ورد في دفاتر الشركة، وأننا قد حصلنا على المعلومات التي رأيناها ضرورية لأداء مهمتنا، وأن البيانات المالية المجمعة تتضمن كل ما نص قانون الشركات رقم 25 لسنة 2012 والنظام الأساسي للشركة على وجوب إثباته فيها، وأن الجرد قد أجري وفقاً للأصول المرعية، وأنه في حدود المعلومات التي توفرت لدينا لم تقع خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2012 مخالفات لأحكام قانون الشركات رقم 25 لسنة 2012 أو للنظام الأساسي للشركة على وجه يؤثر مادياً في نشاط المجموعة أو في مركزها المالي المجمع.

نبين أيضاً أنه خلال تدقيقنا لم يرد إلى علمنا وجود أية مخالفات مادية لأحكام القانون رقم 32 لسنة 1968 والتعديلات اللاحقة له في شأن النقد وبنك الكويت المركزي وتنظيم المهنة المصرفية والتعليمات المتعلقة به خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2012 فيما عدا ما ورد بإيضاح رقم (14.4) من هذه البيانات المالية المجمعة فيما يتعلق بالحصول على وكالات دائنة من صناديق استثمارية.

**براك عبدالمحسن العتيقي**
سجل مراقبي الحسابات رقم 69 فئة أ
عضو في بي كي آر انترناشيونال

**طلال يوسف المزيني**
سجل مراقبي الحسابات رقم 209 فئة أ
ديلويت وتوش
من الفهد والوزان وشركاهم
الكويت في 17 يونيو 2013

# شركة المدينة للتمويل والاستثمار ش.م. ك عامة
وشركاتها التابعة

## بيان المركز المالي المجمع كما في 31 ديسمبر 2012

*(جميع المبالغ بالدينار الكويتي)*

| | إيضاح | 2012 | 2011 |
|---|---|---|---|
| **الموجودات** | | | |
| نقد لدى بنوك ومؤسسات مالية | 5 | 3,054,289 | 2,376,980 |
| استثمارات في أدوات دين اسلامية | 6 | 11,894,348 | 11,960,755 |
| استثمارات مالية بالقيمة العادلة – بيان الدخل | 7 | 3,945,998 | 6,264,399 |
| مدينون وأرصدة مدينة أخرى | 8 | 13,330,204 | 13,630,334 |
| عقارات بغرض المتاجرة | 9 | - | 973,480 |
| استثمارات عقارية | 10 | 68,375,237 | 64,182,445 |
| استثمارات في شركات زميلة | 11 | 26,452,913 | 39,569,898 |
| استثمارات متاحة للبيع | 12 | 12,667,338 | - |
| ممتلكات ومعدات | | 4,070,443 | 5,330,231 |
| **إجمالي الموجودات** | | 143,790,770 | 144,288,522 |
| **المطلوبات وحقوق الملكية** | | | |
| **المطلوبات** | | | |
| دائنون وأرصدة دائنة أخرى | 13 | 13,067,257 | 12,877,389 |
| وكالات دائنة | 14 | 56,268,468 | 58,307,019 |
| مكافأة نهاية الخدمة للموظفين | | 133,163 | 146,898 |
| إجمالي المطلوبات | | 69,468,888 | 71,331,306 |
| **حقوق الملكية** | | | |
| رأس المال | 15 | 40,706,523 | 40,706,523 |
| علاوة الإصدار | | 27,403,682 | 33,803,510 |
| أسهم خزانة | 16 | (2,960,493) | (5,028,120) |
| احتياطي اجباري | 17 | - | 3,507,676 |
| احتياطي اختياري | 17 | - | 3,409,102 |
| احتياطيات أخرى | 18 | 85,826 | (788,873) |
| خسائر متراكمة | | (14,668,790) | (11,593,304) |
| إجمالي حقوق الملكية لمساهمي الشركة | | 50,566,748 | 64,016,514 |
| حقوق الجهات غير المسيطرة | | 23,755,134 | 8,940,702 |
| إجمالي حقوق الملكية | | 74,321,882 | 72,957,216 |
| **إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية** | | 143,790,770 | 144,288,522 |

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية المجمعة

**فيصل بن عبدالرحمن الحاتم**
**رئيس مجلس الإدارة**

**محمد درويش الشمالي**
**نائب رئيس مجلس الإدارة**

# شركة المدينة للتمويل والاستثمار ش.م. ك عامة
وشركاتها التابعة

## بيان الدخل المجمع للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2012

*(جميع المبالغ بالدينار الكويتي)*

| | إيضاح | 2012 | 2011 |
|---|---|---|---|
| **الإيرادات** | | | |
| أرباح بيع شركة تابعة | 25.4 | 2,009,388 | - |
| إيرادات عقارات | 19 | 4,548,236 | 139,834 |
| إيرادات خدمات استشارية | | 125,990 | 196,866 |
| مجمل ربح خدمات حقول نفط وأخرى | | 923,045 | 1,519,197 |
| إيرادات أخرى | | 288,112 | 838,701 |
| | | 7,894,771 | 2,694,598 |
| **المصاريف والأعباء الأخرى** | | | |
| خسائر استثمارات | 20 | 483,420 | 2,019,541 |
| خسائر استثمارات فى شركات زميلة | 21 | 2,155,282 | 722,576 |
| أعباء تمويلية | | 380,990 | 2,640,788 |
| مصروفات أخرى | 22 | 2,207,112 | 1,850,884 |
| تدعيم/ (رد) مخصصات وإنخفاض في القيمة | 23 | 5,433,267 | (3,750,839) |
| | | 10,660,071 | 3,482,950 |
| **صافي خسارة السنة** | | **(2,765,300)** | **(788,352)** |
| العائد إلى : | | | |
| مساهمي الشركة | | (3,337,962) | (2,551,773) |
| حقوق الجهات غير المسيطرة | | 572,662 | 1,763,421 |
| | | **(2,765,300)** | **(788,352)** |
| **خسارة السهم (فلس)** | 24 | (8.69) | (6.64) |

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية المجمعة

## بيان الدخل الشامل المجمع للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2012

*(جميع المبالغ بالدينار الكويتي)*

| | 2012 | 2011 |
|---|---|---|
| **صافي خسارة السنة** | **(2,765,300)** | **(788,352)** |
| **بنود الدخل الشامل الأخرى** | | |
| حصة المجموعة من بنود الدخل الشاملة الأخرى في شركة زميلة | 421,079 | (445,046) |
| المحول إلى بيان الدخل نتيجة بيع حصص في شركة زميلة | 75,549 | - |
| التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع | 375,218 | - |
| احتياطي ترجمة بيانات مالية | (19,775) | (54,177) |
| أثر استبعاد حصص في شركة تابعة | 20,198 | - |
| الإيرادات/ (الخسائر) الشاملة الأخرى | 872,269 | (499,223) |
| **إجمالي الخسائر الشاملة للسنة** | **(1,893,031)** | **(1,287,575)** |
| | | |
| العائد إلى: | | |
| مساهمي الشركة | (2,463,263) | (3,050,996) |
| حقوق الجهات غير المسيطرة | 570,232 | 1,763,421 |
| | **(1,893,031)** | **(1,287,575)** |

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية المجمعة

## بيان التغيرات في حقوق الملكية المجمع للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2012

*(جميع المبالغ بالدينار الكويتي)*

| | حقوق الملكية لمساهمي الشركة | | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | رأس المال | علاوة الاصدار | اسهم خزانة | احتياطي اجباري | احتياطي اختياري | احتياطيات أخرى (إيضاح 18) | خسائر متراكمة | الإجمالي | حقوق الجهات غير المسيطرة | إجمالي حقوق الملكية |
| **الرصيد كما في 1 يناير 2011** | **40,706,523** | **33,803,510** | **(5,028,120)** | **3,507,676** | **3,409,102** | **(289,650)** | **(9,019,810)** | **67,089,231** | **7,301,712** | **74,390,943** |
| صافي خسارة السنة | - | - | - | - | - | - | (2,551,773) | (2,551,773) | 1,763,421 | (788,352) |
| **بنود الدخل الشامل الأخرى** | | | | | | | | | | |
| حصة المجموعة من بنود الدخل الشامل الأخرى في شركة زميلة | - | - | - | - | - | (445,046) | - | (445,046) | - | (445,046) |
| احتياطي ترجمة بيانات مالية | - | - | - | - | - | (54,177) | - | (54,177) | - | (54,177) |
| إجمالي بنود الدخل الشامل الأخرى | - | - | - | - | - | (499,223) | - | (499,223) | - | (499,223) |
| حصة المجموعة من خسائر بيع اسهم خزانة في شركة زميلة | - | - | - | - | - | - | (21,721) | (21,721) | - | (21,721) |
| توزيعات نقدية بالشركة التابعة | - | - | - | - | - | - | - | - | (124,431) | (124,431) |
| **الرصيد كما في 31 ديسمبر 2011** | **40,706,523** | **33,803,510** | **(5,028,120)** | **3,507,676** | **3,409,102** | **(788,873)** | **(11,593,304)** | **64,016,514** | **8,940,702** | **72,957,216** |
| **الرصيد كما في 1 يناير 2012** | **40,706,523** | **33,803,510** | **(5,028,120)** | **3,507,676** | **3,409,102** | **(788,873)** | **(11,593,304)** | **64,016,514** | **8,940,702** | **72,957,216** |
| صافي خسارة السنة | - | - | - | - | - | - | (3,337,962) | (3,337,962) | 572,662 | (2,765,300) |
| **بنود الدخل الشامل الأخرى** | | | | | | | | | | |
| حصة المجموعة من بنود الدخل الشامل الأخرى شركة زميلة | - | - | - | - | - | 421,079 | - | 421,079 | - | 421,079 |
| المحول الى بيان الدخل نتيجة بيع حصص في شركة زميلة | - | - | - | - | - | 75,549 | - | 75,549 | - | 75,549 |
| التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع | - | - | - | - | - | 365,417 | - | 365,417 | 9,801 | 375,218 |
| احتياطي ترجمة بيانات مالية | - | - | - | - | - | (7,544) | - | (7,544) | (12,231) | (19,775) |
| أثر استبعاد حصص في شركة تابعة (إيضاح 25) | - | - | - | - | - | 20,198 | - | 20,198 | - | 20,198 |
| إجمالي بنود الدخل الشامل الأخرى | - | - | - | - | - | 874,699 | - | 874,699 | (2,430) | 872,269 |
| حصة المجموعة من أرباح بيع أسهم خزانة في شركة زميلة | - | - | - | - | - | - | 26,078 | 26,078 | - | 26,078 |
| أثر التغير في الخسائر المتراكمة بالشركة الزميلة | - | - | - | - | - | - | (7,820,955) | (7,820,955) | - | (7,820,955) |
| إطفاء الخسائر المتراكمة (إيضاح 17) | - | (4,676,526) | - | (3,507,676) | (3,409,102) | - | 11,593,304 | - | - | - |
| توزيعات نقدية بشركة تابعة | - | - | - | - | - | - | - | - | (124,438) | (124,438) |
| شراء أسهم خزانة | - | - | (400,863) | - | - | - | - | (400,863) | - | (400,863) |
| بيع أسهم خزانة | - | (1,723,302) | 2,461,204 | - | - | - | - | 737,902 | (325,344) | 412,558 |
| أثر إستبعاد حصة في شركة تابعة (إيضاح 25) | - | - | 7,286 | - | - | - | (3,535,951) | (3,528,665) | 14,688,482 | 11,159,817 |
| التغير في حقوق الجهات غير المسيطرة | - | - | - | - | - | - | - | - | 5,500 | 5,500 |
| **الرصيد كما في 31 ديسمبر 2012** | **40,706,523** | **27,403,682** | **(2,960,493)** | **-** | **-** | **85,826** | **(14,668,790)** | **50,566,748** | **23,755,134** | **74,321,882** |

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية المجمعة

## بيان التدفقات النقدية المجمع للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2012

(جميع المبالغ بالدينار الكويتي)

| | إيضاح | 2012 | 2011 |
|---|---|---|---|
| **التدفقات النقدية من أنشطة العمليات** | | | |
| صافي خسارة السنة | | (2,765,300) | (788,352) |
| **تسويات :** | | | |
| خسائر استثمارات | | 483,420 | 2,019,541 |
| خسائر استثمارات في شركات زميلة | | 2,155,282 | 722,576 |
| (إيرادات)/ خسائر عقارات | | (3,987,386) | 242,498 |
| أعباء تمويلية | | 380,990 | 2,640,788 |
| أرباح بيع شركة تابعة | | (2,009,388) | - |
| تدعيم/ (رد) مخصصات انخفاض في القيمة | | 5,433,267 | (3,750,837) |
| رد مخصص مطالبات | | - | (736,493) |
| استهلاكات وإطفاءات | | 350,727 | 381,856 |
| مكافأة نهاية الخدمة للموظفين | | 72,726 | (47,525) |
| أرباح العمليات قبل التغير في موجودات ومطلوبات العمليات | | 114,338 | 684,052 |
| استثمارات مالية بالقيمة العادلة – بيان الدخل | | 619,268 | 5,503,514 |
| مدينون وأرصدة مدينة أخرى | | (1,272,022) | 990,660 |
| عقارات بغرض المتاجرة | | 829,869 | (110,563) |
| دائنون وأرصدة دائنة أخرى | | (608,320) | (1,682,753) |
| صافي النقد (المستخدم في)/ الناتج من أنشطة العمليات | | (316,867) | 5,384,910 |
| **التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار** | | | |
| صافي النقد المسدد لاقتناء استثمارات في شركات زميلة | | (262,234) | - |
| صافي المحصل من بيع استثمارات في شركة زميلة | | 3,084,866 | 2,469,031 |
| المدفوع لشراء استثمارات متاحة للبيع | | (12,311,722) | - |
| المدفوع لشراء أراضي وعقارات قيد التطوير | | - | (632,625) |
| المحصل من بيع أراضي وعقارات قيد التطوير | | - | 3,215,907 |
| النقد المحصل من بيع شركات تابعة | | 13,083,951 | - |
| المدفوع لشراء استثمارات عقارية | | (255,038) | (182,487) |
| المحصل من بيع استثمارات عقارية | | 193,243 | - |
| النقد المحتجز تحت حجز تحفظي | | - | (71,668) |
| المدفوع لشراء ممتلكات ومعدات | | (76,606) | - |
| صافي النقد الناتج من أنشطة الاستثمار | | 3,456,460 | 4,798,158 |
| **التدفقات النقدية من أنشطة التمويل** | | | |
| سداد وكالات دائنة | | (2,419,541) | (7,788,764) |
| المدفوع من أعباء التمويل | | - | (567,558) |
| المحصل من استثمارات في مرابحات ومضاربات | | 70,000 | - |
| توزيعات نقدية بالشركة التابعة للجهات غير المسيطرة | | (124,438) | (124,431) |
| شراء أسهم خزانة | | (400,863) | - |
| المحصل من بيع اسهم خزانة | | 412,558 | - |
| صافي النقد المستخدم في أنشطة التمويل | | (2,462,284) | (8,480,753) |
| صافي الزيادة في النقد والنقد المعادل | | 677,309 | 1,702,315 |
| النقد والنقد المعادل في بداية السنة | | 2,305,312 | 602,997 |
| النقد والنقد المعادل في نهاية السنة | 5 | 2,982,621 | 2,305,312 |

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية المجمعة

## إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2012

*(جميع المبالغ بالدينار الكويتي مالم يذكر غير ذلك)*

### 1. نبذة عن المجموعة

إن شركة المدينة للتمويل والاستثمار – شركة مساهمة كويتية عامة "الشركة " مؤسسة في دولة الكويت عام 1980، وقد تم تسجيلها كشركة استثمار لدى بنك الكويت المركزي بتاريخ 27 أبريل 2005، كما تم إدراج أسهمها في سوق الكويت للأوراق المالية بتاريخ 24 أبريل 2006. يقع المركز الرئيسي للشركة في شارع أحمد الجابر – شرق – الكويت.

تتكون المجموعة من الشركة وشركاتها التابعة المجمعة "يعرفوا مجتمعين بالمجموعة" (إيضاح 25).

تتمثل الأنشطة الرئيسية للمجموعة في القيام بكافة عمليات الاستثمار والتمويل وإدارة الأموال وكذلك بيع وتأجير عقارات للعملاء والمتاجرة في الأراضي والعقارات وتقديم خدمات حقول النفط. تمارس المجموعة جميع أنشطتها وفقا لتعاليم الشريعة الإسلامية السمحاء.

بتاريخ 26 نوفمبر 2012 صدر قانون الشركات رقم 25 لسنة 2012 وتم نشره بالجريدة الرسمية بتاريخ 29 نوفمبر 2012 ليحل محل قانون الشركات التجارية رقم 15 لسنة 1960، ويعمل بالقانون الجديد من تاريخ نشره في الجريده الرسمية، وعلى الشركات أن توفق أوضاعها طبقاً لأحكامه خلال ستة أشهر من تاريخ سريانه. تقوم الشركة حالياً باتخاذ الاجراءات اللازمة في هذا الشأن.

تم الموافقة على إصدار البيانات المالية المجمعة من قبل مجلس الإدارة بجلسته المنعقدة بتاريخ 17 يونيو 2013.

### 2. أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة

#### 2.1 أسس الإعداد

تم إعداد هذه البيانات المالية المجمعة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية (IFRS) كما هي مطبقة في دولة الكويت على المؤسسات المالية التي تخضع لرقابة بنك الكويت المركزي وهيئة أسواق المال. تم إعداد هذه البيانات المالية المجمعة على أساس مبدأ التكلفة التاريخية فيما عدا الاستثمارات العقارية وبعض الأدوات المالية حيث يتم إعادة قياسها بالقيمة العادلة كما هو موضح في السياسات المحاسبية أدناه.

#### 2.2 المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة

**معايير جديدة ومعدلة واجبة التطبيق**

المعيار الدولي للتقارير المالية 7 الأدوات المالية: الافصاحات – تحويلات الموجودات المالية

يتطلب التعديل افصاحات اضافية حول الموجودات المالية التى تم تحويلها ولكن لم يتم استبعادها ليتمكن مستخدمو البيانات المالية من ادراك العلاقة بين تلك الموجودات التى لم يتم استبعادها والمطلوبات المرتبطة بها. اضافة إلى ذلك، يتطلب التعديل افصاحات حول السيطرة المستمرة للشركات على الموجودات المستبعدة حتى يتمكن مستخدمو البيانات المالية من تقييم طبيعة استمرار المجموعة في السيطرة على تلك الموجودات المستبعدة والمخاطر المرتبطة بها. لا تمتلك المجموعة أي موجودات لها نفس الخصائص ولذلك ليس له تأثير على عرض البيانات المالية

معيار المحاسبة الدولى 12: ضرائب الدخل:استرداد الموجودات الأساسية

وفقا للتعديل، يفترض أن يتم استرداد كامل قيمة الاستثمارات العقارية التي يتم قياسها باستخدام نموذج القيمة العادلة وفقا لمتطلبات معيار المحاسبة الدولى 40 عند البيع وذلك بغرض قياس الضرائب المؤجلة إلا إذا دحض هذا الافتراض. لا يوجد أثر لذلك التعديل على البيانات المالية للمجموعة.

**معايير جديدة ومعدلة صدرت ولكنها ليست واجبة التطبيق بعد**

- المعيار الدولى للتقارير المالية 7: الأدوات المالية - الافصاحات
- المعيار الدولي للتقارير المالية 9: الأدوات المالية - التصنيف والقياس
- المعيار الدولي للتقارير المالية 10: البيانات المالية المجمعة
- المعيار الدولى للتقارير المالية 11: الترتيبات المشتركة
- المعيار الدولى للتقارير المالية 12: الإفصاح عن الحصص في الشركات الأخرى
- المعيار الدولى للتقارير المالية 13: قياس القيمة العادلة
- معيار المحاسبة الدولى 1: عرض البيانات المالية
- معيار المحاسبة الدولى 19: مزايا الموظفين

- معيار المحاسبة الدولى 27: البيانات المالية المنفصلة
- معيار المحاسبة الدولى 28: الاستثمارات في الشركات الزميلة والمشروعات المشتركة
- معيار المحاسبة الدولى 32: الأدوات المالية - العرض

لم تقم المجموعة بتطبيق هذة المعايير الجديدة أو المعدلة. فيما يلي أهم هذه المتغيرات المتعلقة بأنشطة المجموعة.

***للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يوليو 2012***

معيار المحاسبة الدولي رقم 1: عرض البيانات المالية

تتطلب التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم 1 جمع البنود المعروضة ضمن الإيرادات الشاملة الأخرى ضمن قسمين (أ) البنود التي لن يتم إعادة تصنيفها إلى بيان الدخل (ب) بنود يمكن إعادة تصنيفها لاحقا ضمن بيان الدخل عند تحقق شروط محددة. يؤثر التعديل على العرض فقط وليس له تأثير على المركز المالي أو الأداء المالي للمجموعة.

***للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2013***

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 10: البيانات المالية المجمعة

إن المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 10 يحل محل إجراءات التجميع الموضحة في معيار المحاسبة الدولي رقم 27: "البيانات المالية المجمعة والمنفصلة" وتلك الموضحة في التفسير رقم 12: "التجميع – المؤسسات ذات الأغراض الخاصة" وفقا لمتطلبات ذلك المعيار، يتم التجميع على أساس واحد فقط وهو السيطرة. يقدم المعيار تعريف جديد للسيطرة يتكون من ثلاث عناصر (أ) التحكم في الشركة المستثمر فيها (ب) التعرض للمخاطر أو الحقوق في العوائد المتغيرة نتيجة المشاركة في الشركة المستثمر فيها (ج) القدرة على استخدام التحكم في الشركة المستثمر فيها للتأثير على العوائد. تتوقع المجموعة ألا يكون لذلك المعيار أثر مادي على البيانات المالية للمجموعة.

نتيجة لتطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية 10 و 12 سوف يقتصر تطبيق معيار المحاسبة الدولي رقم 27 على المحاسبة عن الشركات التابعة والشركات التي تخضع للسيطرة المشتركة والشركات الزميلة في البيانات المالية المنفصلة. لا تقوم المجموعة بعرض بيانات مالية منفصلة.

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 11: المشروعات المشتركة

يحل المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 11 محل معيار المحاسبة الدولي رقم 31: "الحصص في المشاريع المشتركة". ألغى المعيار خيار تطبيق طريقة التجميع النسبي عند المحاسبة عن الشركات تحت السيطرة المشتركة. بدلا من ذلك، يتطلب المعيار المحاسبة عن المشروعات المشتركة باستخدام طريقة حقوق الملكية. لا يوجد تأثير لذلك المعيار على البيانات المالية للمجموعة.

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 12: الإفصاح عن الحقوق في منشآت أخرى

إن المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 12 هو معيار افصاحات ويطبق على الشركات التي تمتلك مساهمات في شركات تابعة ومشاريع مشتركة وشركات زميلة و/أو شركات تابعة غير مجمعة. بشكل عام، إن متطلبات الإفصاح في معيار 12 تعتبر أكثر شمولية من متطلبات الإفصاح في المعايير الحالية.

نتيجة لتطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية 11 و12، تم إعادة تسمية معيار المحاسبة الدولى 28 إلى "الاستثمارات في الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة" ويوضح المعيار المعدل كيفية تطبيق طريقة حقوق الملكية للمشاريع المشتركة بالاضافة إلى الشركات الزميلة.

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 13: قياس القيمة العادلة

يضع المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 13 مصدرا واحدا للاسترشاد لقياسات القيمة العادلة والافصاحات المتعلقة بها. يضع المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 13 تعريفاً للقيمة العادلة وإطارا لقياسها، ويتطلب إفصاحات عن قياسات القيمة العادلة. تتوقع المجموعة أن تتأثر بعض المبالغ التي يتم التقرير عنها ضمن البيانات المالية نتيجة تطبيق ذلك المعيار الجديد بالإضافة إلى افصاحات أكثر شمولية.

***للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2014***

معيار المحاسبة الدولي 32 " الأدوات المالية- العرض" والمعيار الدولي للتقارير المالية 7 " الأدوات المالية- الافصاح "

تعالج التعديلات على معيار المحاسبة الدولي 32 مشاكل التطبيق الحالية المتعلقة بمتطلبات اجراء المقاصة بين الموجودات المالية والمطلوبات المالية وتوضح بشكل خاص المقصود بـ "حق قانوني حالي ملزم لإجراء المقاصة".

تتطلب التعديلات على المعيار 7 من الشركات أن تفصح عن معلومات حول حقوق التقاص والترتيبات المتعلقة بها.

إن التعديلات على المعيار 7 واجبة التطبيق على الفترات التي تبدأ في 1 يناير 2013 وبأثر رجعي. بينما لا تعتبر التعديلات على معيار المحاسبة الدولي 32 واجبة التطبيق قبل 1 يناير 2014 وتطبق بأثر رجعي.

***للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2015***

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9 الأدوات المالية: التصنيف والقياس

يقدم المعيار متطلبات جديدة لتصنيف وقياس واستبعاد الموجودات والمطلوبات المالية. تتوقع المجموعة أن يكون لتطبيق هذا المعيار أثر على البيانات المتعلقة بموجوداتها ومطلوباتها المالية، إلا أنه يصعب في الوقت الحالي تحديد تقدير مناسب للأثر لحين استكمال دراسة تفصيلية لذلك المعيار.

## 2.3 السياسات المحاسبية الهامة

### 2.3.1 أسس تجميع البيانات المالية

**الشركات التابعة**

تتضمن البيانات المالية المجمعة البيانات المالية للشركة والشركات (متضمنه الشركات ذات الأغراض الخاصة) التى تسيطر عليها " الشركات التابعة". توجد السيطرة عندما يكون لدى المجموعة القدرة على التحكم في السياسات المالية والتشغيلية للشركة التابعة لكي تستفيد من أنشطتها.

يتم إدراج ايرادات ومصروفات الشركات التابعة المقتناة والمستبعدة خلال السنة فى بيان الدخل الشامل المجمع من تاريخ الاقتناء وحتى تاريخ الاستبعاد الفعلي. يتم توزيع اجمالى الدخل الشامل للشركة التابعة بين ملاك الشركة والجهات غير المسيطرة حتى لو نتج عن ذلك وجود عجز فى حقوق الجهات غير المسيطرة.

إذا لزم الأمر، يتم تعديل السياسات المحاسبية المطبقة فى الشركة التابعة لتوحيدها مع السياسات المحاسبية المطبقة فى المجموعة.

يتم استبعاد كافة المعاملات والأرصدة والايرادات والمصروفات المتبادلة بين شركات المجموعة بالكامل عند التجميع.

يتم المحاسبة عن التغيرات في حصص ملكية المجموعة في الشركات التابعة التي لا ينتج عنها فقد السيطرة على الشركة التابعة كمعاملات ضمن حقوق الملكية. يتم تعديل القيم الدفترية لحقوق الجهات المسيطرة وغير المسيطرة لتعكس التغيرات في حصتها في الشركات التابعة. يتم إدراج الفرق بين القيمة التي تم تعديل حقوق الجهات غير المسيطرة بها والقيمة العادلة للمبلغ المدفوع أو المستلم في حقوق الملكية مباشرة وتكون متاحة لمساهمي الشركة.

عندما تفقد المجموعة السيطرة على الشركة التابعة يتم اثبات الربح أوالخسارة الناتجة عن الاستبعاد فى بيان الدخل ويتم احتساب الربح او الخسارة بمقدار الفرق بين:

(أ) اجمالى القيمة العادلة للمقابل المستلم والقيمة العادلة للحصة المتبقية و

(ب) القيمة الدفترية للموجودات قبل الاستبعاد (متضمنة الشهرة)، والتزامات الشركة التابعة وكذلك حقوق الجهات غير المسيطرة.

ويتم المحاسبة عن أى مكونات أخرى مدرجة مباشرة فى حقوق الملكية كما لو تم استبعاد الموجودات المتعلقة بها (بمعنى ان يتم تحويلها الى بيان الدخل أو إلى الأرباح المرحلة مباشرة). تسجل أى حصة متبقية من الاستثمارات فى الشركة التابعة "سابقاً" في تاريخ فقد السيطرة بالقيمة العادلة كإعتراف مبدئى لتلك الحصة على أن يتم المحاسبة عنها لاحقاً وفقاً لمتطلبات المعايير ذات العلاقة.

**اندماج الأعمال**

يتم استخدام طريقة الاقتناء في المحاسبة عن عمليات دمج الأعمال. يتم قياس مبلغ الشراء المحول للاقتناء بالقيمة العادلة والتى يتم احتسابها باجمالى القيمة العادلة للموجودات المحولة فى تاريخ الاقتناء والمطلوبات المتكبدة من المجموعة للملاك السابقين للشركة التابعة المقتناة وكذلك أية حقوق ملكية مصدرة من المجموعة مقابل الاقتناء. يتم اثبات تكلفة الإقتناء بصفة عامة فى بيان الدخل المجمع عند تكبدها.

يتم الاعتراف المبدئى للموجودات والمطلوبات المقتناة المحددة في عملية دمج الأعمال بالقيمة العادلة في تاريخ الاقتناء، بإستثناء الموجودات والمطلوبات الضريبية المؤجلة، أو أدوات حقوق الملكية المرتبطة بترتيبات المدفوعات على أساس الأسهم، والموجودات المصنفة بغرض البيع حيث يتم المحاسبة عنها وفقاً لمعايير التقارير المالية ذات العلاقة.

يتم قياس الشهرة بمقدار زيادة المقابل المحول وحصة حقوق الجهات غير المسيطرة فى الشركة المقتناة والقيمة العادلة لأى حصة مقتناة فى السابق عن صافى قيمة الموجودات المقتناة والمطلوبات المتكبدة المحددة كما فى تاريخ الاقتناء. فى حال زيادة صافى قيمة

الموجودات المقتناة والمطلوبات المتكبدة عن المقابل المحول وحصة حقوق الجهات غير المسيطرة فى الشركة المقتناة والقيمة العادلة لأى حصة مقتناة فى السابق، يتم ادراج تلك الزيادة مباشرة فى بيان الدخل المجمع كأرباح.

يتم قياس حصة حقوق الجهات غير المسيطرة في الشركة التابعة المقتناة بنسبة حصة الحقوق غير المسيطرة في صافي الموجودات المحددة للشركة المقتناة أو بالقيمة العادلة لتلك الحصة . يتم اختيار طريقة القياس لكل معاملة على حدة.

عند تنفيذ عملية دمج الأعمال على مراحل، يتم إعادة قياس الحصص المملوكة سابقاً في الشركة المقتناة بالقيمة العادلة في تاريخ الاقتناء (تاريخ بدء السيطرة) ويتم إدراج الأرباح أو الخسائر الناتجة - إن وجدت - في بيان الدخل المجمع. يتم تحويل المبالغ المعترف بها فى بيان الدخل الشامل المتعلقة بالحصص السابقة قبل تاريخ الاقتناء إلى بيان الدخل كما لو تم استبعاد الحصة بالكامل.

**الشهرة**

يتم إدراج الشهرة الناتجة عن اقتناء شركات تابعة بالتكلفة كما فى تاريخ الإقتناء ناقصا خسائر الإنخفاض فى القيمة إن وجدت.

لأغراض تحديد مدى وجود انخفاض في قيمة الشهرة، يتم توزيع الشهرة على الوحدات المولدة للنقد ( أو المجموعات المولدة للنقد) التى من المتوقع أن تستفيد من عملية اندماج الأعمال.

يتم اختبار المجموعات المولدة للنقد والتى توزع الشهرة عليها سنوياً بغرض تحديد مدى وجود انخفاض في قيمتها أو على مدى فترات أقل عندما يكون هناك مؤشراً على احتمال انخفاض قيم تلك المجموعات.

إذا كانت القيم القابلة للاسترداد لوحدات توليد النقد أقل من قيمتها الدفترية، فإن خسائر الانخفاض في القيمة يتم توزيعها أولاً لتخفيض قيمة أى شهرة موزعة على تلك الوحدات ثم علي أية موجودات أخرى مرتبطة بالوحدات على أساس التوزيع النسبي ووفقاً للقيم الدفترية لكل أصل من أصول وحدة توليد النقد. يتم إدراج أية خسائر انخفاض في القيمة متعلقة بالشهرة في بيان الدخل مباشرة. لا يتم رد خسائر الانخفاض في القيم المتعلقة بالشهرة والتى سبق الاعتراف بها في الفترات اللاحقة.

عند استبعاد أحد وحدات توليد النقد، تؤخذ قيمة الشهرة المتعلقة بها في الاعتبار عند تحديد أرباح وخسائر الاستبعاد.

**الشركات الزميلة**

إن الشركات الزميلة هي الشركات التي يكون للمجموعة تأثير هام عليها. إن التأثير الهام هو القدرة على المشاركة في اتخاذ القرارات المالية والتشغيلية ولا يمتد إلى وجود سيطرة أو سيطرة مشتركة على هذه السياسات.

يتم إثبات الموجودات والالتزامات المتعلقة بالشركة الزميلة في البيانات المالية المجمعة باستخدام طريقة حقوق الملكية. وفقا لطريقة حقوق الملكية، يتم إثبات الاستثمار مبدئياً بالتكلفة في بيان المركز المالي المجمع ويتم تعديل الاستثمار لاحقا لذلك لإثبات حصة المجموعة في نتائج أعمال وكذلك بنود الدخل الشامل الأخرى للشركة الزميلة. في حال زيادة حصة المجموعة من الخسائر وبنود الخسائر الشاملة الأخرى عن قيمة الاستثمار في الشركة الزميلة، تتوقف المجموعة عن إثبات أي خسائر إضافية. يتم الاعتراف بالخسائر الإضافية فقط في حدود ما إذا كان هناك التزام قانوني أو استدلالي على المجموعة أو أن قامت المجموعة بالسداد نيابة عن الشركة الزميلة.

يتم تسجيل الزيادة في تكلفة الاستثمار عن حصة المجموعة في صافي القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات والمطلوبات المحتملة المحددة للشركة الزميلة كما في تاريخ الاقتناء كشهرة ضمن حساب الاستثمار. ويتم تسجيل الزيادة في حصة المجموعة في صافي القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات والمطلوبات المحتملة المحددة للشركة الزميلة عن تكلفة الاستثمار في بيان الدخل مباشرة.

يتم دراسة الانخفاض في القيمة للاستثمار في الشركة الزميلة (متضمنا الشهرة) كأصل واحد، من خلال مقارنة القيمة الاستردادية (قيمة الاستخدام أو القيمة العادلة ناقصا تكلفة الاستبعاد أيهما أعلى) مع القيمة الدفترية للاستثمار. يتم إثبات الانخفاض في القيمة بيان الدخل. يتم رد الانخفاض في القيمة إذا ما ارتفعت القيمة القابلة للاسترداد للاستثمار لاحقا.

عند إستبعاد الشركة الزميلة نتيجة فقد القدرة على ممارسة التأثير الجوهرى على الشركة الزميلة، يتم قياس الاستثمارات المتبقية بالقيمة العادلة في ذلك التاريخ، وتعتبر القيمة العادلة هي قيمة الأصل المالي عند الاعتراف المبدئي وفقاً لمتطلبات معيار المحاسبة الدولي رقم (39).

إن الفرق بين القيمة الدفترية للجزء المتبقي من الإستثمار في شركة زميلة وقيمته العادلة يتم تضمينه في ربح أوخسارة استبعاد الشركة الزميلة. بالإضافة لما سبق، تحول جميع المبالغ التى تم الإعتراف بها سابقاً ضمن بنود الدخل الشامل الأخرى والمتعلقة بهذه الشركة الزميلة إلى بيان الدخل للفترة عند فقد التأثير الجوهرى على الشركة الزميلة.

في حالة وجود معاملات بين المجموعة والشركة الزميلة، يتم الاعتراف بالأرباح والخسائر الناتجة عن هذه المعاملات في حدود نسبة المساهمة التى لا تخص المجموعة.

### 2.3.2 الأدوات المالية

يتم الاعتراف بالموجودات والالتزامات المالية عندما تصبح المجموعة طرفاً للالتزامات التعاقدية لهذه الأدوات.

يتم قياس جميع الموجودات المالية أو المطلوبات المالية مبدئياً بالقيمة العادلة. يتم إضافة أو خصم التكاليف المتعلقة بالاقتناء أو الإصدار للأصل أو الالتزام المالي من القيمة العادلة للأصل أو الالتزام المالي عند الاعتراف المبدئي (باستثناء الأدوات المالية المصنفة بـ "القيمة العادلة من خلال بيان الدخل") حيث يتم إدراج التكاليف المتعلقة بالاقتناء مباشرة في بيان الدخل.

**الموجودات المالية**

يتم تصنيف الموجودات المالية إلى تصنيفات محددة وهي موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل وموجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق وموجودات مالية متاحة للبيع وقروض ومدينون. تقوم المجموعة بتحديد التصنيف المناسب لموجوداتها المالية في تاريخ الاعتراف المبدئي بناءاً على الغرض من اقتناء تلك الموجودات المالية. يتم الاعتراف بكافة عمليات الشراء والبيع للموجودات المالية في تاريخ المتاجرة. تقوم المجموعة بتصنيف موجوداتها المالية كما يلي:

*موجودات مالية بالقيمة العادلة- بيان الدخل*

يتم تصنيف الموجودات المالية إلى موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل في حالة ما إذا تم الاحتفاظ بها بغرض المتاجرة أو تم تحديدها كذلك عند الاقتناء. يتم الاعتراف الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل بقيمتها العادلة، ويتم إثبات الأرباح والخسائر الناتجة عن إعادة القياس في بيان الدخل. تتضمن الأرباح المثبتة في بيان الدخل التوزيعات النقدية والفوائد المكتسبة من الأصل المالي . يتم تحديد القيمة العادلة كما هو موضح في إيضاح 3.

*القروض والمدينون*

هي موجودات مالية بخلاف المشتقات ذات استحقاق ثابت أو محدد، وهي غير مسعرة في أسواق نشطة. تثبت القروض والمدينون (مدينو التمويل و المرابحات و الوكالات المدينة والمدينون الأخرون والنقد والنقد المعادل) بالتكلفة المطفأة باستخدام معدل العائد الفعلي مخصوما منها أي خسائر انخفاض في القيمة. يتم إثبات إيرادات العوائد باستخدام معدل العائد الفعلي.

*الموجودات المالية المتاحة للبيع*

إن الموجودات المالية المتاحة للبيع ليست مشتقات، وهى التي لم يتم تصنيفها كقروض ومدينون أو محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق أو موجودات مالية بالقيمة العادلة – بيان الدخل.

يتم إعادة قياس الموجودات المالية المتاحة للبيع بالقيمة العادلة. يتم تحديد القيمة العادلة كما هو موضح فى ايضاح 3.

يتم إدراج التغير في القيمة العادلة ضمن بنود بيان الدخل الشامل الأخرى وتتراكم ضمن احتياطى التغير فى القيمة العادلة.

في حالة بيع أو انخفاض قيمة الموجودات "المتاحة للبيع"، يتم تحويل رصيد احتياطي التغير في القيمة العادلة إلى بيان الدخل المجمع.

يتم إثبات الاستثمارات المتاحة للبيع غير المسعرة فى سوق نشط والتى لا يمكن تحديد قيمتها العادلة بصورة موثوق بها بالتكلفة بعد خصم الانخفاض فى القيمة فى نهاية كل فترة مالية.

يتم إثبات التوزيعات النقدية المتعلقة بالاستثمارات المتاحة للبيع فى بيان الدخل عند ثبوت حق المجموعة فى استلام تلك التوزيعات، ويتم اثبات أرباح أو خسائر فروق العملة المتعلقة بها ضمن بنود بيان الدخل الشامل الأخرى.

*الانخفاض في القيمة*

في نهاية كل فترة مالية، تقوم المجموعة بتحديد ما إذا كان هناك دليل موضوعي على وجود انخفاض فى القيمة للأصل المالى بخلاف الموجودات المالية بالقيمة العادلة – بيان الدخل. يتم الاعتراف بخسائر الانخفاض فى القيمة في بيان الدخل مباشرة عند وجود دليل ايجابى- نتيجة لوقوع حدث أو أكثر بعد الاعتراف المبدني لهذه الموجودات - أن التدفقات النقدية المتوقعة من ذلك الأصل أو لتلك المجموعة من الأصول سوف تتأثر.

إن الانخفاض الهام أو الدائم فى القيمة العادلة بالنسبة للاستثمارات المتاحة للبيع عن التكلفة يعتبر دليل موضوعى على وجود انخفاض فى القيمة.

إن الدليل الموضوعى للانخفاض فى محفظة العملاء يمكن أن يتضمن خبرة المجموعة السابقة حول امكانية التحصيل، زيادة عدد أيام التأخير فى التحصيل عن متوسط فترة الائتمان، والتغيرات الملحوظة فى الإقتصاديات العالمية والمحلية التى تؤدى بدورها إلى تخلف العملاء عن السداد.

يتم تكوين مخصص محدد للانخفاض في القيمة لمواجهة خطر الائتمان بالنسبة للمدينون وذلك عند وجود دليل موضوعي للمجموعة بأنها لن تستطيع تحصيل كافة المبالغ المستحقة لها. إن مقدار المخصص المحدد هو الفرق بين القيمة الدفترية والقيمة المستردة للاصل والتي يتم تحديدها اعتماداً على القيمة الحالية للتدفقات النقدية مع الأخذ في الاعتبار استبعاد المبالغ القابلة للاسترداد للكفالات والضمانات مخصومة بناء على معدل العائد الفعلي. يتم الاعتراف بقيمة ذلك المخصص في بيان الدخل.

بالإضافة إلى ذلك، وطبقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي يتم تكوين مخصص عام بحد أدنى بنسبة 1% على كافة التسهيلات الائتمانية التي لم يتم احتساب مخصصات محددة لها.

بالنسبة للموجودات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة فإن خسائر الانخفاض في القيمة تتمثل في الفرق بين القيمة الدفترية وصافي القيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة لتلك الموجودات مخصومة بمعدل الفائدة الفعلي.

بالنسبة للموجودات المالية المدرجة بالتكلفة فإن خسائر الانخفاض في القيمة تتمثل في الفرق بين القيمة الدفترية والقيمة الحالية للتدفقات النقدية مخصومة طبقاً لمعدلات العائد السارية الفعلية في السوق على الأدوات المالية المشابهة.

يتم تخفيض القيمة الدفترية لكافة الموجودات بخسائر الانخفاض فى القيمة فيما عدا الذمم التجارية حيث يتم تخفيض قيمتها من خلال تكوين مخصص ديون مشكوك في تحصيلها. عند وجود دليل على أن الذمم التجارية لن يتم تحصيلها يتم اعدام تلك الذمم مقابل المخصص المكون. فى حال التحصيل اللاحق للذمم التى سبق اعدامها فيتم ادراجها في بيان الدخل.

عند انخفاض قيمة الموجودات المالية المتاحة للبيع، يتم تحويل الأرباح والخسائر المتراكمة والتي سبق الاعتراف بها في بيان الدخل الشامل إلى بيان الدخل للسنة.

بالنسبة للأدوات المالية التي يتم قياسها بالتكلفة المطفأة فإنه في حالة حدوث تغير إيجابي في الفترة اللاحقة على خسائر الانخفاض في القيمة، والذي يمكن تحديد علاقته بأحداث تمت بعد الاعتراف بخسائر الانخفاض في القيمة بشكل موضوعي، فإن خسائر الانخفاض التى تم الاعتراف بها سابقاً يتم ردها من خلال بيان الدخل وفي حدود القيمة الدفترية للاستثمار في تاريخ رد خسائر الانخفاض في القيمة وبما لا يتعدى التكلفة المطفأة لو لم يتم تسجيل خسائر انخفاض في القيمة سابقاً.

إن خسائر الانخفاض في القيمة في الأسهم المصنفة كمتاحة للبيع لا يتم عكسها مرة أخرى على بيان الدخل، حيث يتم تسجيل أثر أي زيادة في القيمة العادلة لاحقاً في بيان الدخل الشامل.

*عدم التحقق*

يتم حذف الأداة المالية من الدفاتر عندما ينتهي حق المجموعة في استلام التدفقات النقدية من هذه الأداة أو عندما تقوم المجموعة بتحويل كافة المخاطر والمنافع المرتبطة بملكيتها فى الأصل إلى طرف آخر. فى حالة الحذف الكامل للأصل، يتم الاعتراف بالفرق بين القيمة الدفترية والمقابل المستلم والمدينون وبنود الدخل الشامل الأخرى المتعلقة بالأصل فى بيان الدخل.

**المطلوبات المالية**

يتم الاعتراف المبدئى للمطلوبات المالية "متضمنة المرابحات والوكالات الدائنة والدائنين والأرصدة الدائنة الأخرى " بالقيمة العادلة بعد خصم تكلفة المعاملة المتكبدة ويتم إعادة قياسها بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة العائد الفعلي. يتم ادراج الفرق بين المتحصلات (بعد خصم تكلفة المعاملة) والقيمة التي يجب الوفاء بها فى بيان الدخل على مدار فترة الاقتراض باستخدام معدل الفائدة الفعلى.

*عدم التحقق*

يتم حذف الالتزام المالى فقط عند الوفاء بالالتزام أو انتهائه. يتم الاعتراف بالفرق بين القيمة الدفترية للالتزام والمقابل المدفوع والدائنون فى بيان الدخل.

### 2.3.3 أراضي وعقارات بغرض المتاجرة

يتم إثبات الأراضي والعقارات بغرض المتاجرة عند اقتنائها بالتكلفة، ويتم تحديد التكلفة وفقاً لتكلفة كل أرض أو عقار على حدة حيث تتمثل التكلفة في القيمة العادلة للمقابل المدفوع مضافاً إليه مصروفات نقل الملكية والدلالة وأية مصروفات أخرى لازمة لتطوير الأرض أو العقار. يتم تبويب الأراضي والعقارات بغرض المتاجرة ضمن الموجودات المتداولة وتقيم بالتكلفة أو القيمة الاستردادية أيهما أقل على أساس افرادى، وتحدد القيمة الاستردادية على أساس القيمة البيعية المقدرة ناقصاً المصروفات المقدرة اللازمة لإتمام البيع.

### 2.3.4 أراضي وعقارات قيد التطوير

تثبت الأراضي والعقارات قيد التطوير بالتكلفة متضمنة مصاريف التطوير. عند الانتهاء من عملية التطوير يتم إعادة تصنيفها إما كاستثمارات عقارية أو أراضي وعقارات بغرض المتاجرة وفقاً لنية الإدارة للاستخدام المستقبلي لتلك الأراضي والعقارات يتم توزيع تكلفة الإنشاءات الخاصة بالوحدات باستخدام أسس التوزيع المناسبة مثل مساحات الأراضي والعقارات وأسعار بيع الوحدات.

إن الأراضي والعقارات قيد التطوير والمزمع استخدامها كاستثمارات عقارية، تثبت بالتكلفة ويتم إعادة قياسها بالقيمة العادلة. في حالة عدم توفر طريقة موثوق فيها لقياس القيمة العادلة لتلك الأراضي قيد التطوير يتم إثباتها بالتكلفة حتى تاريخ انتهاء وتطوير العقار أو تاريخ تحديد القيمة العادلة لها بشكل موثوق فيه أيهما اقرب.

### 2.3.5 استثمارات عقارية

إن الاستثمارات العقارية هي العقارات التي تم اقتناءها من أجل تأجيرها لفترات طويلة أو الاستفادة من ارتفاع قيمتها الرأسمالية (بما في ذلك العقارات الاستثمارية التي ما زالت حت الإنشاء). يتم إثبات الاستثمارات العقارية عند اقتناءها بالتكلفة متضمن مصاريف المعاملة. لاحقا، يتم إعادة قياس الاستثمارات العقارية بالقيمة العادلة. تثبت الأرباح والخسائر الناتجة عن التغيرات فى القيمة العادلة فى بيان الدخل.

يتم استبعاد الاستثمارات العقارية عند بيعها أو استبعادها من الاستخدام ويكون من المتوقع ألا تدر منافع مستقبلية. تدرج الأرباح والخسائر الناتجة عن الاستبعاد (يتم احتسابها بمقدار الفرق بين صافي المتحصلات من الاستبعاد والقيمة الدفترية للأصل) في بيان الدخل للفترة التي تم فيها الاستبعاد.

### 2.3.6 ممتلكات ومعدات

تظهر الممتلكات والمنشآت والمعدات بالتكلفة ناقصاً الاستهلاك المتراكم وخسائر الانخفاض في القيمة. تتضمن التكلفة سعر الشراء وأي تكلفة مرتبطة مباشرة بإيصال تلك الموجودات إلى موقع التشغيل وجعلها جاهزة للتشغيل. تدرج مصروفات الأصلاحات والصيانة والتجديد غير المادية في بيان الدخل المجمع للفترة التي يتم تكبد هذه المصروفات فيها. يتم رسملة هذه المصاريف في الحالات التي يظهر فيها بوضوح أنها قد أدت إلى زيادة المنافع الاقتصادية المستقبلية المتوقع الحصول عليها من استخدام هذه الموجودات إلى حد أعلى من معيار الأداء المحدد أساساً.

تستهلك الممتلكات والمنشآت والمعدات بطريقة القسط الثابت على أساس الأعمار الإنتاجية المقدرة باستثناء الأراضي. يتم تخفيض قيمة الممتلكات والمنشآت والمعدات بقيمتها الاستردادية وذلك حال زيادة القيمة الدفترية عن القيمة الاستردادية.

يتم مراجعة القيمة التخريدية والعمر الإنتاجي وطريقة الاستهلاك في نهاية كل فترة مالية، ويتم المحاسبة عن التغير في التقديرات اعتبارا من بداية السنة المالية التي حدث بها التغير.

تدرج أرباح أو خسائر بيع الممتلكات والمنشآت والمعدات في بيان الدخل المجمع بمقدار الفرق بين القيمة البيعية وصافي القيمة الدفترية لهذه الموجودات.

### 2.3.7 انخفاض في قيمة الموجودات الملموسة والغير ملموسة بخلاف الشهرة

يتم مراجعة الموجودات الملموسة وغير الملموسة سنوياً لتحديد مدى وجود مؤشرات على انخفاض قيمتها.

في حالة وجود مثل هذه المؤشرات، يتم تقدير القيمة القابلة للاسترداد لتلك الموجودات بغرض تحديد مبلغ الانخفاض في القيمة، إن وجد. يتم الاعتراف بخسائر الانخفاض في القيمة عندما تزيد القيمة الدفترية للأصل عن صافي القيمة الاستردادية.

ويتم تحديد صافي القيمة الاستردادية على أساس القيمة العادلة للأصل ناقصاً تكاليف البيع أو قيمة الاستخدام أيهما أعلى. يتم الاعتراف بخسائر الانخفاض في القيمة في بيان الدخل المجمع في السنة التي ظهرت فيها هذه الخسائر. فى حال رد الانخفاض فى القيمة، يتم عكس الانخفاض فى القيمة فى حدود صافى القيمة الدفترية للأصل فيما لو لم يتم اثبات الانخفاض فى القيمة. يتم الاعتراف برد الانخفاض فى القيمة فى بيان الدخل مباشرة.

### 2.3.8 مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

تقوم المجموعة وفقاً لقانون العمل الكويتي بسداد مبالغ للموظفين عند ترك الخدمة طبقاً للائحة مزايا محددة. بالنسبة للعاملين غير الكويتيين في دول أخرى فيتم احتساب مكافأة نهاية الخدمة وفقا لقوانين العمل السائدة في هذه الدول، ويتم سداد تلك المبالغ دفعة واحدة عند نهاية خدمة الموظفين . إن هذا الالتزام غير ممول ويتم حسابه على أساس المبلغ المستحق بافتراض وقوع كامل الالتزام كنتيجة لإنهاء خدمة العاملين في تاريخ البيانات المالية وتتوقع الإدارة أن ينتج عن هذه الطريقة تقديراً مناسباً للقيمة الحالية لالتزام المجموعة.