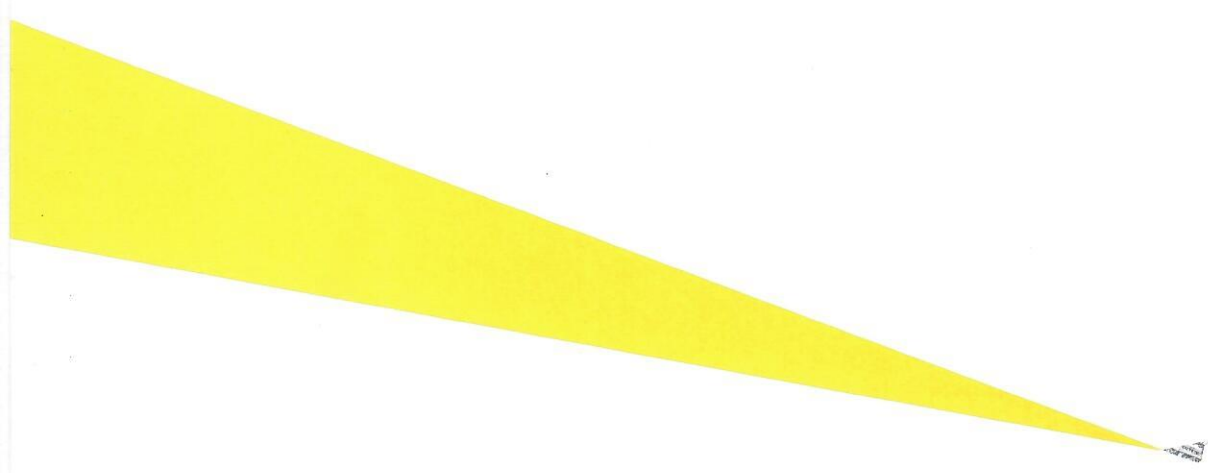




شركة كردت ون كويت القابضة ش.م.ك. (مقفلة)
وشركتها التابعة

البيانات المالية المجمعة

31 ديسمبر 2016

EY

نبني عالماً
أفضل للعمل

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

تقرير حول تدقيق البيانات المالية المجمعة

الرأي

لقد دققنا البيانات المالية المجمعة لشركة كردت ون كويت القابضة ش.م.ك. (مقفلة) ("الشركة الأم") وشركتها التابعة (يُشار إليهما معاً بـ "المجموعة") والتي تتكون من بيان المركز المالي المجموع كما في 31 ديسمبر 2016 وبيانات الدخل الشامل والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية المجمعة للسنة المنتهية بذلك التاريخ والإيضاحات حول البيانات المالية المجمعة، بما في ذلك ملخص السياسات المحاسبية الهامة.

في رأينا أن البيانات المالية المجمعة المرفقة تعبر بصورة عادلة، من جميع النواحي المادية، عن المركز المالي المجموع للمجموعة كما في 31 ديسمبر 2016 وعن أدائها المالي المجموع وتدفقاتها النقدية المجمعة للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية.

أساس الرأي

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

مسؤوليات الإدارة والمسؤولين عن الحوكمة عن البيانات المالية المجمعة

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

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

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

مسؤوليات مراقب الحسابات عن تدقيق البيانات المالية المجمعة

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

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

تقرير حول تدقيق البيانات المالية المجمعة (تتمة)

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

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

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

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

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



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

15 مارس 2017
الكويت

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

بيان الدخل الشامل المجمع
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2016

2015	2016	إيضاحات	
دينار كويتي	دينار كويتي		
11,792,529	13,696,717		إيرادات تمويل
(1,506,256)	(1,962,120)		تكلفة تمويل
10,286,273	11,734,597		صافي إيرادات التمويل
(2,557,565)	(2,369,853)		مصروفات إدارية
(1,473,082)	(2,527,419)	7	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
6,255,626	6,837,325		الربح قبل حصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي والزكاة ومكافأة أعضاء مجلس الإدارة
(56,414)	(61,651)		حصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي
(63,659)	(71,376)		الزكاة
(85,000)	(85,000)		مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
6,050,553	6,619,298		ربح السنة
-	-		إيرادات شاملة أخرى
6,050,553	6,619,298		إجمالي الإيرادات الشاملة للسنة
30 فلس	33 فلس	6	ربحية السهم الأساسية والمخفضة

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

بيان المركز المالي المجمع
في 31 ديسمبر 2016

2015	2016	إيضاحات	
دينار كويتي	دينار كويتي		
			الموجودات
957,829	694,692		أرصدة لدى البنوك ونقد
21,918	28,116		مدينون آخرون
90,662,637	104,396,624	7	مبالغ مستحقة بموجب اتفاقيات ائتمان بأقساط آجلة
-	675,000		عقار للمتاجرة
2,357,079	2,288,066	8	عقار ومعدات
5,875,738	5,875,738		الشهرة
<u>99,875,201</u>	<u>113,958,236</u>		إجمالي الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
4,108,089	4,846,594	9	دائنون ومصرفات مستحقة
47,081,800	55,761,030	10	دائنون بموجب تمويل إسلامي
729,312	975,314		مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
<u>51,919,201</u>	<u>61,582,938</u>		إجمالي المطلوبات
			حقوق الملكية
20,000,000	20,000,000	11	رأس المال
3,823,762	4,507,494	12	احتياطي قانوني
24,132,238	27,867,804		أرباح محتفظ بها
<u>47,956,000</u>	<u>52,375,298</u>		إجمالي حقوق الملكية
<u>99,875,201</u>	<u>113,958,236</u>		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية


السيد/ حازم علي الهلال المطيري
الرئيس التنفيذي

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

بيان التغيرات في حقوق الملكية المجمع
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2016

المجموع دينار كويتي	أرباح محتفظ بها دينار كويتي	احتياطي قانوني دينار كويتي	رأس المال دينار كويتي	
47,956,000	24,132,238	3,823,762	20,000,000	الرصيد في 1 يناير 2016
6,619,298	6,619,298	-	-	ربح السنة
-	-	-	-	إيرادات شاملة أخرى
6,619,298	6,619,298	-	-	إجمالي الإيرادات الشاملة للسنة
-	(683,732)	683,732	-	تحويل إلى الاحتياطي القانوني
(2,200,000)	(2,200,000)	-	-	توزيعات أرباح مدفوعة (إيضاح 13)
52,375,298	27,867,804	4,507,494	20,000,000	الرصيد في 31 ديسمبر 2016
43,905,447	20,707,248	3,198,199	20,000,000	الرصيد في 1 يناير 2015
6,050,553	6,050,553	-	-	ربح السنة
-	-	-	-	إيرادات شاملة أخرى
6,050,553	6,050,553	-	-	إجمالي الإيرادات الشاملة للسنة
-	(625,563)	625,563	-	تحويل إلى الاحتياطي القانوني
(2,000,000)	(2,000,000)	-	-	توزيعات أرباح مدفوعة (إيضاح 13)
47,956,000	24,132,238	3,823,762	20,000,000	الرصيد في 31 ديسمبر 2015

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

بيان التدفقات النقدية المجمع
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2016

2015	2016	
دينار كويتي	دينار كويتي	إيضاحات
6,050,553	6,619,298	أنشطة العمليات
		ربح السنة
		تعديلات غير نقدية لمطابقة الربح بصافي التدفقات النقدية:
524,952	69,013	8 استهلاك
146,829	261,919	مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
1,473,082	2,527,419	7 مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
1,506,256	1,962,120	تكلفة تمويل
9,701,672	11,439,769	
		التعديلات على رأس المال العامل:
(14,549,877)	(16,936,406)	مبالغ مستحقة بموجب اتفاقيات ائتمان بأقساط آجلة
51,550	(6,198)	مدينون آخرون
117,967	694,635	دائنون ومصروفات مستحقة
12,793,624	13,029,030	استلام أرصدة دائنة بموجب تمويل إسلامي
(4,210,824)	(4,349,800)	سداد أرصدة دائنة بموجب تمويل إسلامي
(1,502,443)	(1,918,250)	تكلفة تمويل مدفوعة
2,401,669	1,952,780	صافي التدفقات النقدية الناتجة من العمليات
(47,213)	(15,917)	مكافأة نهاية الخدمة للموظفين مدفوعة
2,354,456	1,936,863	صافي التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة العمليات
		أنشطة الاستثمار
(314,611)	-	8 شراء عقار ومعدات
(314,611)	-	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في أنشطة الاستثمار
		أنشطة التمويل
(2,000,000)	(2,200,000)	13 توزيعات أرباح مدفوعة
(2,000,000)	(2,200,000)	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في أنشطة التمويل
39,845	(263,137)	صافي (النقص) الزيادة في الأرصدة لدى البنوك والنقد
917,984	957,829	الأرصدة لدى البنوك والنقد في بداية السنة
957,829	694,692	الأرصدة لدى البنوك والنقد في نهاية السنة

1- معلومات عن الشركة والأنشطة

تم التصريح بإصدار البيانات المالية المجمعة لشركة كردت ون كويت القابضة ش.م.ك. (مقفلة) ("الشركة الأم") وشركتها التابعة ("المجموعة") للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2016 وفقاً لقرار أعضاء مجلس الإدارة في 15 مارس 2017. للمساهمين صلاحية تعديل هذه البيانات المالية المجمعة خلال اجتماع الجمعية العمومية السنوية.

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

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

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

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

تم إصدار قانون الشركات الجديد رقم 1 لسنة 2016 في 24 يناير 2016، وتم نشره في الجريدة الرسمية بتاريخ 1 فبراير 2016 والذي بموجبه تم إلغاء قانون الشركات رقم 25 لسنة 2012، والتعديلات اللاحقة له. وفقاً للمادة رقم (5)، سوف يتم تفعيل القانون الجديد بأثر رجعي اعتباراً من 26 نوفمبر 2012. تم إصدار اللائحة التنفيذية الجديدة للقانون رقم 1 لسنة 2016 بتاريخ 12 يوليو 2016 وتم نشرها في الجريدة الرسمية بتاريخ 17 يوليو 2016، وبهذا فقد ألغي العمل بموجب اللائحة التنفيذية للقانون رقم 25 لسنة 2012.

2.1 أساس الإعداد

بيان الالتزام

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

أساس الإعداد

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

تم إعداد البيانات المالية المجمعة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية.

أساس التجميع

تتضمن البيانات المالية المجمعة البيانات المالية للشركة الأم وشركتها التابعة كما في 31 ديسمبر 2016.

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

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

2.1 أساس الإعداد (تتمة)

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

اسم الشركة	الملكية الفعلية	الأنشطة
	2016	2015
شركة تسهيلات السائر للتجارة العامة والمقاولات (حازم المطيري وشركاه) ذ.م.م.	100%	100%
تمويل شراء السيارات		

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

- سيطرة على الشركة المستثمر فيها (أي الحقوق الحالية التي تمنحها القدرة الحالية على توجيه الأنشطة ذات الصلة الخاصة بالشركة المستثمر فيها)
 - تعرض لمخاطر أو حقوق في عائدات متغيرة من مشاركتها في الشركة المستثمر فيها
 - القدرة على استخدام سيطرتها على الشركة المستثمر فيها في التأثير على عائداتها
- عندما تحتفظ المجموعة بأقل من أغلبية حقوق التصويت أو حقوق مماثلة للشركة المستثمر فيها، تأخذ المجموعة في اعتبارها كافة المعلومات والظروف ذات الصلة عند تقييم مدى سيطرتها على الشركة المستثمر فيها بما في ذلك:
- الترتيب التعاقدى القائم مع حاملي الأصوات الآخرين في الشركة المستثمر فيها
 - الحقوق الناتجة من الترتيبات التعاقدية الأخرى
 - حقوق التصويت لدى المجموعة وحقوق التصويت المحتملة

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

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

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

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

2.2 التغيرات في السياسة المحاسبية والإفصاحات

إن السياسات المحاسبية المستخدمة في إعداد هذه البيانات المالية المجمعة مماثلة لتلك المستخدمة في السنة السابقة باستثناء تطبيق المعايير التالية المعدلة والمحسنة الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية التي تسري اعتباراً من 1 يناير 2016 والسياسة المحاسبية الجديدة للعقار للمتاجرة.

المعيار الدولي للتقارير المالية 7 الأدوات المالية: الإفصاحات

يسري التعديل بأثر رجعي ويوضح التعديل أن عقد الخدمات الذي يتضمن أتعاباً يمكن أن يمثل سيطرة مستمرة على أصل مالي. ويجب على الشركة تقييم طبيعة الأتعاب والترتيب مقابل الإرشادات المتعلقة بالسيطرة المستمرة الواردة في المعيار الدولي للتقارير المالية 7 لغرض تقييم ما إذا كانت الإفصاحات مطلوبة أم لا. لم يكن لتطبيق هذا المعيار أي تأثير جوهري على البيانات المالية المجمعة للمجموعة.

معيار المحاسبة الدولي 1 - مبادرة الإفصاح (تعديل)

تسري هذه التعديلات بأثر مستقبلي وتوضح المتطلبات الحالية لمعيار المحاسبة الدولي 1- دون إدخال أي تغييرات جوهرية عليها. توضح التعديلات ما يلي:

- متطلبات التأثير المادي من معيار المحاسبة الدولي 1
- يجوز الفصل بين البنود المحددة في بيان الدخل الشامل المجمع وبيان المركز المالي المجمع
- تتمتع الشركات بالمرونة في الترتيب عند عرض الإفصاحات حول البيانات المالية المجمعة
- أن الحصة في الإيرادات الشاملة الأخرى للشركات الزميلة وشركات المحاسبة المحتسبة باستخدام طريقة حقوق الملكية يجب عرضها بصورة مجمعة في بند فردي واحد، وتوزيعها بين هذه البنود التي سوف - أو لن - يعاد تصنيفها لاحقاً إلى الأرباح أو الخسائر.

فضلاً عن ذلك، توضح التعديلات المتطلبات التي تسري عند عرض بنود الإجمالي الفرعي الإضافية في بيان المركز المالي المجمع وبيان الدخل الشامل المجمع. لم يكن لتطبيق هذا المعيار أي تأثير جوهري على البيانات المالية المجمعة للمجموعة.

إن التعديلات الأخرى على المعايير الدولية للتقارير المالية السارية للفترة المحاسبية السنوية التي تبدأ اعتباراً من 1 يناير 2016 لم يكن لها أي تأثير مادي على السياسات المحاسبية أو المركز أو الأداء المالي للمجموعة.

2.3 ملخص السياسات المحاسبية الهامة

دمج الأعمال والشهرة

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

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

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

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

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

2.3 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

دمج الأعمال والشهرة (تتمة)

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

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

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

عندما تشكل الشهرة جزءاً من وحدة إنتاج النقد (مجموعة من وحدات إنتاج النقد) ويتم استبعاد جزء من العمليات بداخل الوحدة، يتم إدراج الشهرة المرتبطة بالعمليّة المستبعدة في القيمة المدرجة بالدفاتر للعمليّة عند تحديد الأرباح أو الخسائر الناتجة عند استبعاد العمليّة.

تحقق الإيرادات

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

يجب الوفاء بمعايير التحقق المحددة التالية قبل تحقق الإيرادات:

إيرادات تمويل

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

تكلفة تمويل

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

عقود التأجير التشغيلي - المجموعة كمستأجر

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

حصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي

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

الزكاة

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

2.3 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

عقار ومعدات

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

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

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

أثاث وتركيبات	5 - 10 سنوات
مبنى	20 - 50 سنة

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

إن بند العقار والمعدات وأي جزء جوهري مسجل مبدئياً يتم استيعاده عند البيع أو عند عدم توقع منافع اقتصادية مستقبلية من استخدامه. تدرج أي أرباح أو خسائر ناتجة عن عدم تحقق الأصل (المحتسبة بالفرق بين صافي متحصلات البيع والقيمة المدرجة بالدفاتر للأصل) في بيان الدخل الشامل المجمع عند عدم تحقق الأصل.

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

انخفاض قيمة الموجودات غير المالية

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

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

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

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

2.3 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

الأدوات المالية – التصنيف والتحقق والقياس وعدم التحقق والمقاصة

التصنيف

تقوم المجموعة بتصنيف أدواتها المالية كـ "تمويلات ومدينون" و "مطلوبات مالية بخلاف المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر". تقوم الإدارة بتحديد التصنيف المناسب لكل أداة في تاريخ الحياة.

تحقق الموجودات والمطلوبات المالية

تعمل المجموعة على تحقق الأصل المالي أو الالتزام المالي عندما تصبح المجموعة طرفاً في الأحكام التعاقدية للأداة المالية. إن جميع المشتريات والمبيعات "بالطريقة الاعتيادية" للموجودات المالية يتم تسجيلها على أساس تاريخ المتاجرة، أي بالتاريخ الذي تلتزم فيه المجموعة بشراء أو بيع الأصل. إن مشتريات أو مبيعات الطريقة الاعتيادية هي مشتريات أو مبيعات الموجودات المالية التي تتطلب تسليم الموجودات خلال الإطار الزمني الذي يتم تحديده عموماً باللوائح أو بالعرف السائد في الأسواق.

يتم تحقق كافة الموجودات المالية مبدئياً بالقيمة العادلة زائداً تكاليف المعاملة المتعلقة بها مباشرة في حالة الاستثمارات غير المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر. يتم قياس كافة الموجودات والمطلوبات المالية مبدئياً بالقيمة العادلة للمقابل المقدم زائداً تكاليف المعاملة.

القياس

إن كافة الموجودات والمطلوبات المالية يتم قياسها مبدئياً بالقيمة العادلة للمقابل المدفوع زائداً تكاليف المعاملة المتعلقة بها مباشرة فيما عدا الموجودات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر حيث تكون تلك التكاليف محملة كمصروفات في بيان الدخل الشامل المجمع.

تمويلات ومدينون

إن التمويلات والمدينين هي عبارة عن موجودات مالية غير مشتقة ذات دفعات ثابتة أو قابلة للتحديد وغير مسعرة في سوق نشط. يتم قياس هذه الأرصدة لاحقاً وإدراجها بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل الربح الفعلي ناقصاً أي مخصص للانخفاض في القيمة. في بيان المركز المالي المجمع، يتم تصنيف الأرصدة لدى البنوك والمدينين الآخرين والمبالغ المستحقة بموجب اتفاقيات الائتمان بأقساط آجلة كـ "تمويلات ومدينون".

المطلوبات المالية بخلاف المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

تقاس المطلوبات المالية بخلاف المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة العائد الفعلي. في بيان المركز المالي المجمع، تصنف بنود "الدائنون والمصروفات المستحقة" و "التسهيلات البنكية" كـ "مطلوبات مالية بخلاف المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر".

عدم تحقق الموجودات والمطلوبات المالية

يتم إلغاء تحقق أصل مالي (كلياً أو جزئياً) عندما:

- (1) تنتهي الحقوق في استلام التدفقات النقدية من ذلك الأصل؛
- (2) عندما تحتفظ المجموعة بالحقوق في استلام التدفقات النقدية من الموجودات ولكن تتحمل التزاماً بدفع التدفقات بالكامل دون تأخير مادي إلى طرف آخر بموجب ترتيب "القبض والدفع"؛ أو
- (3) عندما تقوم المجموعة بتحويل الحقوق في استلام التدفقات النقدية من ذلك الأصل وعندما إما (أ) أن تقوم المجموعة بتحويل كافة المخاطر والمزايا الهامة للأصل أو (ب) أن لا تقوم المجموعة بتحويل أو الاحتفاظ بكافة المخاطر والمزايا الهامة للأصل ولكنها فقدت السيطرة على الأصل. عندما تقوم المجموعة بتحويل حقها في استلام التدفقات النقدية من الأصل ولم تقم بتحويل أو الاحتفاظ بكافة المخاطر والمزايا الهامة للأصل ولم تفقد السيطرة على الأصل، يتم تسجيل الأصل بمقدار استمرار المجموعة في السيطرة على الأصل.

يتم استبعاد التزام مالي عندما يتم الإعفاء من الالتزام المحدد في العقد أو إلغاؤه أو انتهاء صلاحية استحقاقه. عند استبدال التزام مالي حالي بأخر من نفس المقرض بشروط مختلفة بشكل كبير، أو تعديل شروط الالتزام المالي الحالي بشكل جوهري، يتم معاملة هذا التبديل أو التعديل كاستبعاد للالتزام الأصلي وتحقق للالتزام جديد. ويتم إدراج الفرق في القيمة المدرجة بالدفاتر ذات الصلة في بيان الدخل الشامل المجمع.

المقاصة

يتم إجراء مقاصة بين الموجودات المالية والمطلوبات المالية ويُدْرَج صافي المبلغ في بيان المركز المالي المجمع عندما يكون للمجموعة حق قانوني ملزم بإجراء مقاصة للمبالغ المحققة وتعترف المجموعة تسويتها على أساس الصافي.

2.3 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

انخفاض قيمة الموجودات المالية وعدم إمكانية تحصيلها

يتم بتاريخ كل تقارير مالية إجراء تقييم لتحديد فيما إذا كان هناك أي دليل موضوعي على أن أصلاً مالياً محدداً قد تنخفض قيمته. يعتبر الأصل المالي أو مجموعة الموجودات المالية منخفضة القيمة فقط إذا ما توفر دليل موضوعي على انخفاض القيمة كنتيجة لوقوع حدث واحد أو أكثر بعد التحقق المبدئي للأصل ("حدث خسارة" متكبدة) ويكون لحدث (أو أحداث) الخسارة تأثير على التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة للأصل المالي أو مجموعة الموجودات المالية والذي يمكن تقديره بصورة موثوق منها. إذا ما توفر هذا الدليل يتم تسجيل خسارة انخفاض القيمة في بيان الدخل الشامل المجمع. يتم تحديد انخفاض القيمة كما يلي:

- بالنسبة للموجودات المدرجة بالتكلفة، فإن انخفاض القيمة يتمثل في الفرق بين التكلفة والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية مخصومة بمعدل عائد السوق الحالي لأصل مالي مماثل؛
- بالنسبة للموجودات المدرجة بالتكلفة المطفأة، فإن انخفاض القيمة يتمثل في الفرق بين القيمة المدرجة بالدفاتر والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية مخصومة بمعدل الربح الفعلي الأصلي.
- بالنسبة للموجودات المدرجة بالقيمة العادلة، فإن انخفاض القيمة هو الفرق بين التكلفة والقيمة العادلة ناقصاً خسارة انخفاض القيمة المحققة سابقاً في بيان الدخل الشامل المجمع.

تقوم المجموعة بتقدير وجود دليل موضوعي على انخفاض القيمة على أساس فردي لكل مبلغ من المبالغ الفردية الجوهرية للأرصدة المستحقة من عملاء وعلى أساس مجمع للمبالغ الأخرى. إن المعايير الرئيسية التي تستخدمها المجموعة في تحديد وجود دليل موضوعي على انخفاض القيمة تشمل التأخر في سداد المبلغ الأساسي أو الربح أو كليهما لمدة تتجاوز 90 يوماً أو في حالة مواجهة أية صعوبات محددة في التدفقات النقدية بما في ذلك مخالفة شروط العقد الأصلية والقدرة على تحسين الأداء عند ظهور أية صعوبات مالية.

يتم تقييم خسائر انخفاض القيمة في تاريخ كل تقارير مالية، إلا إذا كانت الظروف غير المتوقعة تتطلب عناية أكبر. يتم شطب المبالغ المستحقة من العملاء بالإضافة إلى المخصص المتعلق بها في حالة عدم وجود احتمال واقعي لاستردادها وتم تحقق جميع الضمانات أو تحويلها إلى المجموعة. في السنة اللاحقة، في حالة زيادة أو انخفاض مبلغ خسارة انخفاض القيمة المقدر نتيجة حدث وقع بعد تحقق الانخفاض في القيمة، يتم زيادة أو خفض خسارة انخفاض القيمة المسجلة سابقاً من خلال تعديل حساب المخصص. في حالة استرداد شطب مستقبلي لاحقاً، يتم تسجيله في بيان الدخل الشامل المجمع.

عقار للمتاجرة

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

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

مديون آخرون

يُدرج المدينون الآخرون بمبلغ الفاتورة الأصلي ناقصاً مخصص لقاء أي مبالغ مشكوك في تحصيلها. يتم تقدير الديون المشكوك في تحصيلها عندما يعد تحصيل المبلغ بالكامل أمراً غير محتمل. تشطب الديون المعدومة عند عدم إمكانية استردادها.

داننون

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

داننون بموجب تمويل إسلامي

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

مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

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

2.3 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

مكافأة نهاية الخدمة للموظفين (تتمة)
بالنسبة للموظفين الكويتيين، تقوم المجموعة بدفع اشتراكات للمؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية وتحتسب هذه الاشتراكات على أساس نسبة مئوية من رواتب الموظفين. إن التزامات المجموعة محددة بهذه الاشتراكات والتي تسجل كمصروفات عند استحقاقها.

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

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

3 معايير صادرة ولكن لم تسر بعد

فيما يلي المعايير الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية ذات الصلة بالمجموعة ولكن لم تسر بعد ولم تقم المجموعة بتطبيقها بعد:

المعيار الدولي للتقارير المالية 9 الأدوات المالية
أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية الصيغة النهائية للمعيار الدولي للتقارير المالية 9 - الأدوات المالية في يوليو 2014 ويسري للفترة السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2018 مع السماح بالتطبيق المبكر. يحدد المعيار الدولي للتقارير المالية 9 متطلبات التحقق والقياس للموجودات المالية والمطلوبات المالية وبعض عقود شراء أو بيع الموجودات غير المالية. يحل هذا المعيار محل معيار المحاسبة الدولي 39 الأدوات المالية: التحقق والقياس. إن المجموعة بصدد تقييم تأثير هذا المعيار على البيانات المالية المجمعة للمجموعة، عند التطبيق.

المعيار الدولي للتقارير المالية 15: إيرادات من عقود مع عملاء
تم إصدار المعيار الدولي للتقارير المالية 15 في مايو 2014 والذي يطرح نموذجاً جديداً من خمس خطوات سوف يتم تطبيقه على الإيرادات الناتجة عن العقود مع عملاء. بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية 15، تتحقق الإيرادات بقيمة تعكس المقابل الذي تتوقع الشركة الحصول عليه مقابل نقل بضائع أو تقديم خدمات للعميل.

يحل معيار الإيرادات الجديد محل كافة متطلبات تحقق الإيرادات الحالية بموجب المعايير الدولية للتقارير المالية. ويلزم إما التطبيق الكامل أو المعدل بأثر رجعي للفترة السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2018 حيث قام مجلس معايير المحاسبة الدولية بتأجيل تاريخ سريان المعيار لمدة سنة واحدة لحين الانتهاء من التعديلات الخاصة به. ويسمح بالتطبيق المبكر للمعيار. تعتزم المجموعة تطبيق المعيار الجديد اعتباراً من تاريخ السريان المطلوب. إن المجموعة بصدد تقييم تأثير هذا المعيار على البيانات المالية المجمعة للمجموعة.

معيار المحاسبة الدولي 7 مبادرة الإفصاح- تعديلات على معيار المحاسبة الدولي 7
تشكل التعديلات على معيار المحاسبة الدولي 7 بيان التدفقات النقدية جزءاً من مبادرة الإفصاح الخاصة الصادرة من مجلس معايير المحاسبة الدولية، وتتطلب من المنشأة عرض إفصاحات تتيح لمستخدمي البيانات المالية تقييم التغيرات في المطلوبات الناتجة من أنشطة التمويل بما في ذلك كلا من التغيرات الناتجة من التدفقات النقدية والتغيرات غير النقدية. عند التطبيق المبدئي للتعديل، لا يجب على المنشآت تقديم معلومات مقارنة للفترة السابقة. تسري هذه التعديلات للفترة السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2017 مع السماح بالتطبيق المبكر. سيؤدي تطبيق التعديلات إلى عرض إفصاحات إضافية من قبل المجموعة.

تعتزم المجموعة تطبيق المعيار الجديد في تاريخ السريان المطلوب. والمجموعة بصدد تقييم تأثير هذا المعيار على البيانات المالية المجمعة للمجموعة.

4 الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

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

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

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

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

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

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

- تتضمن العوامل التي تعتبر هامة والتي قد تؤدي إلى مراجعة الانخفاض في القيمة ما يلي:
- الانخفاض الكبير في القيمة السوقية والمتوقع مع مرور الوقت أو الاستخدام العادي
 - التغيرات الهامة في التكنولوجيا والبيئات التنظيمية.
 - دليل من التقارير الداخلية يشير إلى أن الأداء الاقتصادي للموجودات أسوأ، أو سيكون أسوأ، من المتوقع.

5 ربح السنة

يُدرج ربح السنة بعد تحميل:

2015 دينار كويتي	2016 دينار كويتي	
1,621,304	2,037,390	تكاليف موظفين
26,595	16,000	إيجارات - عقود تأجير تشغيلي

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

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

في 31 ديسمبر 2016

6 ربحية السهم الأساسية والمخفضة

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

لا يوجد أسهم عادية مخففة محتملة.

2015	2016	
6,050,553	6,619,298	ربح السنة (دينار كويتي)
200,000,000	200,000,000	المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة (عدد)
30 فلس	33 فلس	ربحية السهم الأساسية والمخفضة

7 مبالغ مستحقة بموجب اتفاقيات ائتمان بأقساط آجلة

2015 دينار كويتي	2016 دينار كويتي	
123,501,193 (16,101,200)	125,186,640 (18,489,500)	مجمل المبالغ المستحقة بموجب اتفاقيات ائتمان بأقساط آجلة ناقصاً: إيرادات ائتمان بأقساط مؤجلة

107,399,993 (16,737,356)	106,697,140 (2,300,516)	ناقصاً: مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
90,662,637	104,396,624	

2015 دينار كويتي	2016 دينار كويتي	
68,179,210 (9,197,075)	62,973,950 (9,988,961)	مبلغ مستحق خلال سنة: مجمل المبالغ المستحقة بموجب اتفاقيات ائتمان بأقساط آجلة ناقصاً: إيرادات ائتمان بأقساط مؤجلة

58,982,135 (14,442,720)	52,984,989 (1,407,461)	ناقصاً: مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
44,539,415	51,577,528	

2015 دينار كويتي	2016 دينار كويتي	
55,321,983 (6,904,125)	62,212,691 (8,500,540)	مبلغ مستحق خلال فترة من سنة إلى 5 سنوات: مجمل المبالغ المستحقة بموجب اتفاقيات ائتمان بأقساط آجلة ناقصاً: إيرادات ائتمان بأقساط مؤجلة

48,417,858 (2,294,636)	53,712,151 (893,055)	ناقصاً: مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
46,123,222	52,819,096	

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة
في 31 ديسمبر 2016

7 مبالغ مستحقة بموجب اتفاقيات انتمان بأقساط آجلة (تتمة)

كما في 31 ديسمبر 2016، تم اعتبار المبالغ المستحقة بموجب اتفاقيات الانتمان بأقساط آجلة ذات قيمة اسمية بمبلغ 46,425,891 دينار كويتي (2015: 62,871,770 دينار كويتي) منخفضة في القيمة (لكونها تجاوزت ثلاثة أقساط مستحقة) وتم احتساب مخصص لها.

إن الحركة في مخصص انخفاض قيمة المبالغ المستحقة بموجب اتفاقيات انتمان بأقساط آجلة هي كما يلي:

2016 دينار كويتي	2015 دينار كويتي	
16,737,356	15,268,004	في بداية السنة
2,527,419	1,473,082	المحمل للسنة
(16,964,259)	(3,730)	المشطوب خلال السنة
2,300,516	16,737,356	في نهاية السنة

فيما يلي تحليل للمبالغ المستحقة بموجب اتفاقيات انتمان بأقساط آجلة والتي لم تتخفص قيمتها:

2016	غير متأخرة وغير منخفضة القيمة	المجموع
2015	دينار كويتي	دينار كويتي
60,271,249	60,271,249	60,271,249
44,528,223	44,528,223	44,528,223

ليس لدى الشركة أرصدة متأخرة السداد ولكن غير منخفضة القيمة كما في 31 ديسمبر 2016 (2015: لا شيء دينار كويتي).

8 عقار ومعدات

أرض دينار كويتي	مبنى دينار كويتي	اثاث وتركيبات دينار كويتي	أعمال رأسمالية قيد التنفيذ دينار كويتي	المجموع دينار كويتي
1,104,325	1,257,818	826,032	-	3,188,175
-	301,333	529,763	-	831,096
-	64,425	4,588	-	69,013
-	365,758	534,351	-	900,109
1,104,325	892,060	291,681	-	2,288,066

كما في 1 يناير 2016 وكما في
31 ديسمبر 2016

الاستهلاك:

في 1 يناير 2016
الاستهلاك المحمل للسنة

في 31 ديسمبر 2016

صافي القيمة المدرجة بالدفاتر:
في 31 ديسمبر 2016

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

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة
في 31 ديسمبر 2016

8 عقار ومعدات (تتمة)

أرض دينار كويتي	مبنى دينار كويتي	أثاث وتركيبات دينار كويتي	أعمال رأسمالية قيد التنفيذ دينار كويتي	المجموع دينار كويتي	التكلفة:
1,100,000	-	316,603	1,456,961	2,873,564	في 1 يناير 2015
-	-	314,611	-	314,611	إضافات
4,325	1,257,818	194,818	(1,456,961)	-	تحويلات
1,104,325	1,257,818	826,032	-	3,188,175	في 31 ديسمبر 2015
-	-	306,144	-	306,144	الاستهلاك:
-	301,333	223,619	-	524,952	في 1 يناير 2015
-	301,333	529,763	-	831,096	الاستهلاك المحمل للسنة
-	956,485	296,269	-	2,357,079	في 31 ديسمبر 2015
1,104,325	956,485	296,269	-	2,357,079	صافي القيمة المدرجة بالدفاتر:
					في 31 ديسمبر 2015

9 دائنون ومصروفات مستحقة

2015 دينار كويتي	2016 دينار كويتي	دائنون تجاريون مصروفات مستحقة ودائنون آخرون مبلغ مستحق إلى أطراف ذات علاقة (إيضاح 15)
711,339	1,711,316	
889,518	1,012,261	
2,507,232	2,123,017	
4,108,089	4,846,594	

10 دائنون بموجب تمويل إسلامي

إن الذمم الدائنة بموجب تمويل إسلامي مدرجة بالدينار الكويتي وتحمل ربحاً بمعدل تجاري، وتستحق السداد خلال سنة واحدة من تاريخ التقارير المالية.

إن الذمم الدائنة بموجب تمويل إسلامي بمبلغ 55,761,030 دينار كويتي (2015: 47,081,800 دينار كويتي) مكفولة بضمان مبالغ مستحقة بموجب ترتيبات انتماء بأقساط آجلة بمبلغ 68,586,067 دينار كويتي (2015: 57,910,614 دينار كويتي).

11 رأس المال

المصرح به والمصدر والمدفوع بالكامل	2015 دينار كويتي	2016 دينار كويتي	رأس المال
20,000,000	20,000,000	20,000,000	200,000,000 سهم بقيمة 100 فلس للسهم مدفوعة نقداً

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

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة
في 31 ديسمبر 2016

12 الاحتياطي القانوني

وفقاً لقانون الشركات والنظام الأساسي للشركة الأم، تم تحويل نسبة 10% من ربح السنة قبل حصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي والزكاة ومكافأة أعضاء مجلس الإدارة إلى الاحتياطي القانوني. يجوز للشركة الأم أن تقرر وقف ذلك التحويل السنوي عندما يعادل الاحتياطي نسبة 50% من رأس المال المدفوع.

إن توزيع هذا الاحتياطي محدد بالمبلغ المطلوب لتوزيع أرباح بنسبة 5% من رأس المال المدفوع في السنوات التي لا تسمح فيها الأرباح المتركمة بتأمين هذا الحد.

13 توزيعات أرباح

بالنسبة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2016، اقترح مجلس الإدارة اصدار توزيعات أرباح نقدية بقيمة 11 فلس للسهم. سوف يعرض هذا الاقتراح على الجمعية العمومية السنوية لاعتماده رسمياً. لم يتم تحقق توزيعات الأرباح (بإجمالي مبلغ 2,200,000 دينار كويتي) كالتزام كما في 31 ديسمبر 2016.

اعتمد المساهمون في الجمعية العمومية السنوية للمساهمين المنعقدة في 9 مارس 2016 الاقتراح المقدم من قبل مجلس إدارة الشركة الأم بشأن توزيعات أرباح نقدية بقيمة 11 فلس (2014: 10 فلس) للسهم بإجمالي مبلغ 2,200,000 دينار كويتي (2014: 2,000,000 دينار كويتي) للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2015 وتم دفعها لاحقاً.

14 التزامات إنفاق

2015 دينار كويتي	2016 دينار كويتي	
		التزامات إنفاق رأسمالي
		إنفاق رأسمالي مقدر متعاقد عليه في تاريخ التقارير المالية ولم يتم احتساب مخصص له:
27,973	-	عقار ومعدات
		التزامات عقود تأجير تشغيلي
		الحد الأدنى لمدفوعات التأجير المستقبلية:
2,400	-	بما لا يزيد عن سنة

15 معاملات مع أطراف ذات علاقة

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

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

2015 دينار كويتي	2016 دينار كويتي	أطراف أخرى ذات علاقة دينار كويتي	مساهمون رئيسيون دينار كويتي	
669,224	869,475	-	869,475	بيان الدخل المجموع
				تكلفة تمويل

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

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

في 31 ديسمبر 2016

15 معاملات مع أطراف ذات علاقة (تتمة)

بيان المركز المالي المجمع	مساهمون رئيسيون	أطراف أخرى ذات علاقة	2016 دينار كويتي	2015 دينار كويتي
الموجودات				
أرصدة لدى البنوك ونقد	231,462	-	231,462	264,336
المطلوبات				
مبلغ مستحق إلى أطراف ذات علاقة (إيضاح 9)	-	2,123,017	2,123,017	2,507,232
دائنون بموجب تمويل إسلامي	27,350,000	-	27,350,000	21,150,000

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

إن مكافأة أعضاء مجلس الإدارة بمبلغ 85,000 دينار كويتي للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2016 تخضع لموافقة المساهمين في الجمعية العمومية السنوية. تم اعتماد مكافأة أعضاء مجلس الإدارة بمبلغ 85,000 دينار كويتي للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2015 من قبل المساهمين في الجمعية العمومية السنوية المنعقدة في 9 مارس 2016.

مكافأة موظفي الإدارة العليا:

مكافأة أعضاء مجلس الإدارة	2016 دينار كويتي	2015 دينار كويتي
رواتب ومزايا قصيرة الأجل	85,000	85,000
مكافأة نهاية الخدمة للموظفين	457,073	424,524
	77,855	76,464
	<u>619,928</u>	<u>585,988</u>

16 تحليل استحقاق الموجودات والمطلوبات

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

كما في 31 ديسمبر 2016	عند الطلب دينار كويتي	حتى 3 أشهر دينار كويتي	12-4 شهوراً دينار كويتي	سنة فأكثر دينار كويتي	المجموع دينار كويتي
الموجودات					
رصيد لدى البنك ونقد	-	694,692	-	-	694,692
مدينون آخرون	-	-	28,116	-	28,116
مبالغ مستحقة بموجب اتفاقيات ائتمان	-	12,326,178	39,251,350	52,819,096	104,396,624
بأقساط آجلة	-	-	675,000	-	675,000
عقار للمتاجرة	-	-	-	2,288,066	2,288,066
عقار ومعدات	-	-	-	5,875,738	5,875,738
الشهرة	-	-	-	-	-
	-	<u>13,020,870</u>	<u>39,954,466</u>	<u>60,982,900</u>	<u>113,958,236</u>
المطلوبات					
دائنون ومصرفات مستحقة	2,123,017	1,687,174	1,036,403	-	4,846,594
دائنون بموجب تمويل إسلامي	-	34,451,565	21,309,465	-	55,761,030
مكافأة نهاية الخدمة للموظفين	-	-	-	975,314	975,314
	<u>2,123,017</u>	<u>36,138,739</u>	<u>22,345,868</u>	<u>975,314</u>	<u>61,582,938</u>

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

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

في 31 ديسمبر 2016

16 تحليل استحقاق الموجودات والمطلوبات (تتمة)

المجموع	سنة فاكثر	12-4 شهر	حتى 3 أشهر	عند الطلب	
دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	
					كما في 31 ديسمبر 2015
					الموجودات
957,829	-	-	957,829	-	رصيد لدى البنك ونقد
21,918	-	21,918	-	-	مدينون آخرون
					مبالغ مستحقة بموجب اتفاقيات ائتمان
90,662,637	46,123,223	28,837,524	15,701,890	-	بأقساط آجلة
2,357,079	2,357,079	-	-	-	عقار ومعدات
5,875,738	5,875,738	-	-	-	الشهرة
99,875,201	54,356,040	28,859,442	16,659,719	-	
					المطلوبات
4,108,089	-	756,176	1,423,557	1,928,356	دائنون ومصرفات مستحقة
47,081,800	-	35,085,900	11,995,900	-	دائنون بموجب تمويل إسلامي
729,312	729,312	-	-	-	مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
51,919,201	729,312	35,842,076	13,419,457	1,928,356	

17 أهداف وسياسات إدارة المخاطر المالية

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

إن المخاطر الرئيسية الناتجة من الأدوات المالية للمجموعة هي مخاطر الائتمان ومخاطر السيولة ومخاطر أسعار الفائدة/معدلات الربح ومخاطر العملات الأجنبية. لم يتم إجراء أي تغييرات في أهداف وسياسات إدارة المخاطر خلال السنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2016 و 31 ديسمبر 2015. تراجع الإدارة وتوافق على سياسات إدارة كل نوع من تلك المخاطر المبينة بإيجاز كما يلي:

17.1 مخاطر الائتمان

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

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

تسعى المجموعة إلى الحد من مخاطر الائتمان فيما يتعلق البنوك من خلال التعامل فقط مع البنوك ذات السمعة الجيدة؛ وفيما يتعلق بالعملاء من خلال وضع حدود ائتمانية للأفراد ومراقبة المبالغ القائمة المستحقة وفقاً لاتفاقيات ائتمان بأقساط آجلة. إن حساب أكبر عشرة عملاء قائمين كنسبة مئوية من إجمالي الأرصدة المدينة من العملاء كما في 31 ديسمبر 2016 هو بنسبة 19% (2015: 18%). إن الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان هو القيمة المدرجة بالدفاتر المفصّل عنها في إيضاح 7.

عند منح التسهيلات، تسعى المجموعة إلى احتساب كافة أوجه المخاطر ويتم وضع إجراءات مناسبة لتخفيف هذه المخاطر. إن عملية تقييم المخاطر هي عملية مكثفة وتتضمن تقييم القدرة على السداد كما هو مبين في البيانات المالية والبيانات الأخرى والاستعداد للوفاء بالالتزامات وفقاً لتقديرها من السجلات السابقة والمراجع التجارية. بعد الإنفاق، يتم مراقبة الأرصدة المدينة باستمرار على المستوى الكلي والجزئي.

يستند مبلغ ونوع الضمان المطلوب إلى تقييم مخاطر الائتمان المتعلقة بطرف مقابل. تحتفظ المجموعة بصورة عادية بالموجودات الرئيسية مثل السيارات كضمانات عن طريق الرهن.

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

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

في 31 ديسمبر 2016

17 أهداف وسياسات إدارة المخاطر المالية (تتمة)

17.2 مخاطر السيولة

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

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

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

في 31 ديسمبر 2016	عند الطلب دينار كويتي	من 1-3 أشهر دينار كويتي	من 4 إلى 12 شهراً دينار كويتي	المجموع دينار كويتي
دائنون ومصرفات مستحقة	2,123,017	1,687,174	1,036,403	4,846,594
دائنون بموجب تمويل إسلامي	-	31,277,829	24,886,810	56,164,639
إجمالي المطلوبات غير المخصومة	2,123,017	32,965,003	25,923,213	61,011,233

في 31 ديسمبر 2015	عند الطلب دينار كويتي	من 1-3 أشهر دينار كويتي	من 4 إلى 12 شهراً دينار كويتي	المجموع دينار كويتي
دائنون ومصرفات مستحقة	1,928,356	1,423,558	756,175	4,108,089
دائنون بموجب تمويل إسلامي	-	12,420,834	35,585,216	48,006,050
إجمالي المطلوبات غير المخصومة	1,928,356	13,844,392	36,341,391	52,114,139

17.3 مخاطر معدلات الربح

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

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

17.4 مخاطر العملات الأجنبية

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

18 إدارة رأس المال

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

تقوم المجموعة بإدارة هيكل رأس المال وإجراء تعديلات عليه في ضوء التغيرات في الظروف الاقتصادية. لم يتم إجراء أي تغييرات في الأهداف أو السياسات أو الإجراءات خلال السنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2016 و31 ديسمبر 2015. يتكون إجمالي حقوق الملكية من بنود رأس المال والاحتياطي القانوني والأرباح المحتفظ بها ويقدر ذلك بمبلغ 52,375,298 دينار كويتي كما في 31 ديسمبر 2016 (2015: 47,956,000 دينار كويتي).

19 قياس القيمة العادلة

تتكون الأدوات المالية من الموجودات والمطلوبات المالية.

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

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

