24 MAR 2013
سوق الكويت للأوراق المالية
قسم المصنفات - والتوثيق الأولي
صورة طبق الأصل

# شركة الامتيازات الخليجية القابضة
# ش.م.ك. (قابضة) وشركاتها التابعة

## البيانات المالية المجمعة

## 31 ديسمبر 2012

# شركة الامتيازات الخليجية القابضة
# ش.م.ك. (قابضة) وشركاتها التابعة

## البيانات المالية المجمعة

## 31 ديسمبر 2012

العيبان والعصيمي وشركاهم
إرنست ويونغ

محاسبون قانونيون
صندوق بريد رقم 74 الصفاة
الكويت الصفاة 13001
ساحة الصفاة
برج بيتك الطابق 18-21
شارع أحمد الجابر
هاتف : 22955000/22452880
فاكس: 22456419
kuwait@kw.ey.com
www.ey.com/me

Rödl
Middle East
برقان - محاسبون عالميون
علي الحساوي وشركاه

ص.ب: 22351 الصفاة 13084 الكويت
الشرق – مجمع دسمان – بلوك 2 – الدور التاسع
تلفون: 6-22464574 / 3-22426862 فاكس: 22414956
البريد الالكتروني: info-kuwait@rodlme.com
www.rodlme.com

**تقرير مراقبي الحسابات المستقلين**

**إلى حضرات السادة مساهمي**

**شركة الامتيازات الخليجية القابضة ش.م.ك. (قابضة)**

**تقرير حول البيانات المالية المجمعة**

لقد دققنا البيانات المالية المجمعة المرفقة لشركة الامتيازات الخليجية القابضة ش.م.ك. (قابضة) ("الشركة الأم") وشركاتها التابعة ("المجموعة") والتي تتكون من بيان المركز المالي المجمع كما في 31 ديسمبر 2012 وبيانات الدخل والدخل الشامل والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية المجمعة للسنة المنتهية بذلك التاريخ وملخص السياسات المحاسبية الهامة والمعلومات الإيضاحية الأخرى.

*مسؤولية الإدارة عن البيانات المالية المجمعة*

إن إدارة الشركة الأم 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 بسبب الغش أو الخطأ.

*مسؤولية مراقبي الحسابات*

إن مسؤوليتنا هي إبداء رأي حول هذه البيانات المالية المجمعة استناداً إلى أعمال التدقيق التي قمنا بها وفقاً لمعايير التدقيق الدولية التي تتطلب منا الالتزام بالمتطلبات الأخلاقية وتخطيط وتنفيذ أعمال التدقيق للحصول على تأكيدات معقولة بأن البيانات المالية المجمعة خالية من أخطاء مادية.

يشتمل التدقيق على تنفيذ إجراءات للحصول على أدلة تدقيق حول المبالغ والإفصاحات التي تتضمنها البيانات المالية المجمعة. تستند الإجراءات المختارة إلى تقدير مراقبي الحسابات، بما في ذلك تقييم مخاطر الأخطاء المادية في البيانات المالية المجمعة سواء كانت تلك الأخطاء بسبب الغش أو الخطأ. عند تقييم هذه المخاطر، يأخذ مراقبو الحسابات في الاعتبار أدوات الرقابة الداخلية المتعلقة بإعداد المجموعة للبيانات المالية المجمعة والعرض العادل لها، وذلك من أجل وضع إجراءات تدقيق تتناسب مع الظروف، ولكن ليس بغرض التعبير عن رأي حول فاعلية أدوات الرقابة الداخلية للمجموعة. ويشتمل التدقيق أيضاً على تقييم ملائمة السياسات المحاسبية المتبعة وصحة التقديرات المحاسبية الهامة التي أجرتها الإدارة، وكذلك تقييم العرض الشامل للبيانات المالية المجمعة.

باعتقادنا أن أدلة التدقيق التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتقديم أساس يمكننا من إبداء رأي التدقيق.

Rödl
Middle East
برقان - محاسبون عالميون
علي الحساوي وشركاه

العيبان والعصيمي وشركاهم
إرنست ويونغ

**تقرير مراقبي الحسابات المستقلين**
**إلى حضرات السادة مساهمي**
**شركة الامتيازات الخليجية القابضة ش.م.ك. (قابضة) (تتمة)**

**تقرير حول البيانات المالية المجمعة (تتمة)**

*الرأي*

في رأينا أن البيانات المالية المجمعة تعبر بصورة عادلة، من جميع النواحي المادية، عن المركز المالي للمجموعة كما في 31 ديسمبر 2012 وعن أدائها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية.

**تقرير حول المتطلبات القانونية والرقابية الأخرى**

في رأينا أيضاً، أن الشركة الأم تحتفظ بدفاتر محاسبية منتظمة وأن البيانات المالية المجمعة والبيانات الواردة في تقرير مجلس إدارة الشركة الأم فيما يتعلق بهذه البيانات المالية المجمعة متفقة مع ما هو وارد في هذه الدفاتر. كما أننا قد حصلنا على كافة المعلومات والإيضاحات التي رأيناها ضرورية لأغراض التدقيق، كما أن البيانات المالية المجمعة تتضمن جميع المعلومات التي يتطلبها قانون الشركات رقم 25 لسنة 2012 والنظام الأساسي للشركة الأم وأنه قد أجري الجرد وفقاً للأصول المرعية. حسبما وصل إليه علمنا واعتقادنا لم تقع خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2012 مخالفات لقانون الشركات رقم 25 لسنة 2012أو النظام الأساسي للشركة الأم على وجه قد يكون له تأثير مادي على نشاط الشركة الأم أو مركزها المالي.

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

**علي عبدالرحمن الحساوي**
مراقب حسابات مرخص فئة (أ) رقم 30
RÖdl الشرق الأوسط
برقان – محاسبون عالميون

12 مارس 2013

الكويت

بيان الدخل المجمع
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2012

| | إيضاحات | 2012<br>دينار كويتي | 2011<br>دينار كويتي |
|---|---|---|---|
| الإيرادات | | **2,849,321** | 2,711,141 |
| تكلفة الإيرادات | | **(1,239,412)** | (1,204,082) |
| **مجمل الربح** | | **1,609,909** | 1,507,059 |
| إيرادات إيجارات من عقار استثماري | | **73,971** | 81,083 |
| ربح بيع حقوق امتياز | | - | 29,874 |
| إيرادات تشغيل أخرى | | **291,879** | 70,475 |
| إيرادات توزيعات أرباح | | **12,967** | 5,000 |
| ربح (خسارة) من موجودات مالية | 5 | **205,978** | (714,989) |
| ربح بيع آلات ومعدات | | - | 603 |
| تكاليف موظفين | | **(719,245)** | (731,129) |
| تكاليف موظفين أخرى | | **(177,167)** | (170,372) |
| مصروفات إيجار | | **(709,157)** | (723,968) |
| استهلاك | 7 | **(241,512)** | (247,225) |
| إطفاء | 8 | **(155,601)** | (141,393) |
| مصروفات تشغيل | | **(207,653)** | (224,172) |
| تكاليف تمويل | | **(1,440)** | (94,237) |
| مصروفات متنوعة | | **(100,941)** | (75,001) |
| مخصص ديون مشكوك في تحصيلها | | - | (28,262) |
| مصروفات تسويق | | **(77,579)** | (54,571) |
| مصروفات تدريب وسفر | | **(24,021)** | (27,233) |
| **خسارة السنة الخاصة بمساهمي الشركة الأم** | | **(219,612)** | (1,538,458) |
| **خسارة السهم الأساسية والمخففة الخاصة بمساهمي الشركة الأم** | 6 | **(6.77) فلس** | (47.44) فلس |

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 25 تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية المجمعة.

بيان الدخل الشامل المجمع
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2012

| | *2012*<br>*دينار كويتي* | *2011*<br>*دينار كويتي* |
|---|---|---|
| **خسارة السنة** | **(219,612)** | (1,538,458) |
| **خسائر شاملة أخرى** | | |
| تعديل تحويل من عملات أجنبية | **6,716** | (1,559) |
| المحول إلى بيان الدخل المجمع من بيع موجودات مالية متاحة للبيع | **-** | (33,500) |
| **خسائر شاملة أخرى** | **-** | (35,059) |
| **إجمالي الخسائر الشاملة للسنة** | **(212,896)** | (1,573,517) |

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 25 تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية المجمعة.

بيان المركز المالي المجمع
كما في 31 ديسمبر 2012

| | إيضاحات | 2012<br>دينار كويتي | 2011<br>دينار كويتي |
|---|---|---|---|
| **الموجودات** | | | |
| **موجودات غير متداولة** | | | |
| آلات ومعدات | 7 | **434,767** | 599,694 |
| موجودات غير ملموسة | 8 | **873,294** | 1,028,895 |
| عقارات استثمارية | 9 | **844,000** | 844,000 |
| موجودات مالية متاحة للبيع | 10 | **220,496** | 220,496 |
| | | **2,372,557** | 2,693,085 |
| **موجودات متداولة** | | | |
| موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر | 11 | **1,581,003** | 1,878,806 |
| بضاعة | | **308,971** | 274,022 |
| مدينون ومدفوعات مقدماً | 12 | **639,602** | 887,417 |
| النقد والنقد المعادل | 13 | **295,421** | 164,934 |
| | | **2,824,997** | 3,205,179 |
| **مجموع الموجودات** | | **5,197,554** | 5,898,264 |
| **حقوق الملكية والمطلوبات** | | | |
| **حقوق الملكية** | | | |
| رأس المال | 14 | **3,249,794** | 11,865,380 |
| علاوة إصدار أسهم | 14 &15 | **19,250** | 72,842 |
| احتياطي قانوني | 14 &15 | - | 1,063,511 |
| احتياطي عام | 14 &15 | - | 1,063,511 |
| أسهم خزينة | 16 | **(19,250)** | (19,250) |
| احتياطي تحويل عملات أجنبية | | **24** | (6,692) |
| خسائر متراكمة | 14 | **(219,612)** | (10,796,200) |
| **حقوق الملكية الخاصة بمساهمي الشركة الأم** | | **3,030,206** | 3,243,102 |
| **مطلوبات غير متداولة** | | | |
| مكافأة نهاية الخدمة للموظفين | 17 | **226,641** | 227,662 |
| دائنو وكالة | 18 | **333,211** | 856,651 |
| | | **559,852** | 1,084,313 |
| **مطلوبات متداولة** | | | |
| دائنو وكالة | 18 | **746,666** | 676,179 |
| دائنون ومصروفات مستحقة | 19 | **860,830** | 867,016 |
| حسابات مكشوفة لدى البنوك | | - | 27,654 |
| | | **1,607,496** | 1,570,849 |
| **إجمالي المطلوبات** | | **2,167,348** | 2,655,162 |
| **مجموع حقوق الملكية والمطلوبات** | | **5,197,554** | 5,898,264 |

**أحمد سعدون اليعقوب**
رئيس مجلس الإدارة والعضو المنتدب

**بدر عبد الله السميط**
نائب رئيس مجلس الإدارة

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 25 تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية المجمعة.

بيان التغيرات في حقوق الملكية المجمع
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2011

| | *راس المال* دينار كويتي | *علاوة إصدار* دينار كويتي | *احتياطي قانوني* دينار كويتي | *احتياطي عام* دينار كويتي | *اسهم خزينة* دينار كويتي | *احتياطي تحويل عملات أجنبية* دينار كويتي | *التغيرات المتراكمة في القيمة العادلة* دينار كويتي | *خسائر متراكمة* | *المجموع* دينار كويتي |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| الرصيد في 1 يناير 2012 | 11,865,380 | 72,842 | 1,063,511 | 1,063,511 | (19,250) | (6,692) | - | (10,796,200) | 3,243,102 |
| خسارة السنة | - | - | - | - | - | - | - | (219,612) | (219,612) |
| خسائر شاملة أخرى | - | - | - | - | - | 6,716 | - | - | 6,716 |
| إجمالي الخسائر الشاملة للسنة | - | - | - | - | - | 6,716 | - | (219,612) | (212,896) |
| عجز متراكم مشطوب (إيضاح 14) | (8,615,586) | (53,592) | (1,063,511) | (1,063,511) | - | - | - | 10,796,200 | - |
| **الرصيد في 31 ديسمبر 2012** | **3,249,794** | **19,250** | - | - | **(19,250)** | **24** | - | **(219,612)** | **3,030,206** |
| الرصيد في 1 يناير 2011 | 11,865,380 | 72,842 | 1,063,511 | 1,063,511 | (19,250) | (5,133) | 33,500 | (9,257,742) | 4,816,619 |
| خسارة السنة | - | - | - | - | - | - | - | (1,538,458) | (1,538,458) |
| خسائر شاملة أخرى | - | - | - | - | - | (1,559) | (33,500) | - | (35,059) |
| إجمالي الخسائر الشاملة للسنة | - | - | - | - | - | (1,559) | (33,500) | (1,538,458) | (1,573,517) |
| الرصيد في 31 ديسمبر 2011 | 11,865,380 | 72,842 | 1,063,511 | 1,063,511 | (19,250) | (6,692) | - | (10,796,200) | 3,243,102 |

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 25 تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية المجمعة.

بيان التدفقات النقدية المجمع
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2012

| | إيضاحات | 2012 دينار كويتي | 2011 دينار كويتي |
|---|---|---|---|
| **أنشطة العمليات** | | | |
| خسارة السنة | | **(219,612)** | (1,538,458) |
| تعديلات غير نقدية لمطابقة ربح السنة بصافي التدفقات النقدية: | | | |
| استهلاك | 7 | **241,512** | 247,225 |
| إطفاء | 8 | **155,601** | 141,393 |
| مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين | 17 | **51,532** | 41,421 |
| إيرادات توزيعات أرباح | | **(12,967)** | (5,000) |
| خسائر غير محققة من موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر | 5 | **(153,423)** | 532,149 |
| (أرباح) خسائر محققة من موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر | 5 | **(52,555)** | 149,340 |
| خسائر محققة من بيع موجودات مالية متاحة للبيع | | - | 33,500 |
| تكاليف تمويل | | - | 94,237 |
| ربح بيع آلات ومعدات | | - | (603) |
| مخصص ديون مشكوك في تحصيلها | 12 | - | 28,262 |
| | | **10,088** | (276,534) |
| التغيرات في موجودات ومطلوبات التشغيل: | | | |
| موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر | | **503,781** | 346,499 |
| بضاعة | | **(34,949)** | 100,737 |
| مدينون ومدفوعات مقدماً | | **247,815** | (216,444) |
| دائنون ومصروفات مستحقة | | **(6,186)** | 54,114 |
| | | **720,549** | 8,372 |
| مكافأة نهاية الخدمة للموظفين مدفوعة | 17 | **(52,553)** | (32,096) |
| صافي النقد الناتج من (المستخدم في) أنشطة العمليات | | **667,996** | (23,724) |
| **أنشطة الاستثمار** | | | |
| شراء آلات ومعدات | 7 | **(76,585)** | (23,850) |
| المدفوع لموجودات غير ملموسة | | - | (6,351) |
| المحصل من بيع آلات ومعدات | | - | 603 |
| المحصل من بيع موجودات مالية متاحة للبيع | | - | 670,001 |
| إيرادات توزيعات أرباح مستلمة | | **12,967** | 5,000 |
| صافي النقد (المستخدم في) الناتج من أنشطة الاستثمار | | **(63,618)** | 645,403 |
| **أنشطة التمويل** | | | |
| سداد دائني وكالة | | **(452,953)** | (872,507) |
| تكاليف تمويل مدفوعة | | - | (94,237) |
| صافي النقد المستخدم في أنشطة التمويل | | **(452,953)** | (966,744) |
| تأثير تحويل العملات الأجنبية | | **6,716** | (1,559) |
| **صافي الزيادة في النقد والنقد المعادل** | | **158,141** | (346,624) |
| النقد والنقد المعادل في 1 يناير | | **137,280** | 483,904 |
| **النقد والنقد المعادل في 31 ديسمبر** | 13 | **295,421** | 137,280 |

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 25 تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية المجمعة.

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة
كما في 31 ديسمبر 2012

## 1 - معلومات التأسيس والأنشطة

إن شركة الامتيازات الخليجية القابضة ش.م.ك. (قابضة) ("الشركة الام") هي شركة كويتية مساهمة قابضة تأسست في 4 أغسطس 2001 بموجب قانون الشركات التجارية رقم 15 لعام 1960 والتعديلات اللاحقة له. إن أسهم الشركة الأم مدرجة في سوق الكويت للأوراق المالية. يقع مكتب الشركة المسجل في برج الديرة، شارع أحمد الجابر، الشرق، الكويت.

تم التصريح بإصدار البيانات المالية المجمعة لشركة الامتيازات الخليجية القابضة ش.م.ك. (قابضة) ("الشركة الأم") وشركاتها التابعة ("المجموعة") للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2012 وفقاً لقرار أعضاء مجلس الإدارة في 12 مارس 2013، وتخضع لموافقة الجمعية العمومية لمساهمي الشركة الأم. إن الجمعية العمومية العادية للمساهمين لها الحق في تعديل هذه البيانات المالية المجمعة بعد إصدارها.

إن الأنشطة الرئيسية للمجموعة هي كما يلي:

- تملك أسهم شركات كويتية أو أجنبية وكذلك تملك أسهم أو حصص في شركات ذات مسؤولية محدودة كويتية أو أجنبية أو الاشتراك في تأسيس هذه الشركات بنوعيها وإدارتها وإقراضها وكفالتها لدي الغير.
- إقراض الشركات التي تملك أسهمها وكفالتها لدى الغير وفي هذه الحالة يتعين أن لا تقل نسبة مشاركة الشركة القابضة في رأس مال الشركة المقترضة عن 20٪ علي الأقل.
- تملك حقوق الملكية الصناعية من براءات اختراع أو علامات تجارية صناعية أو رسوم صناعية أو أية حقوق أخري تتعلق بذلك وتأجيرها لشركات أخري لاستغلالها سواء داخل الكويت أو خارجها.
- تملك المنقولات والعقارات اللازمة لمباشرة نشاطها في الحدود المسموح بها وفقا للقانون.
- استغلال الفوائض المالية المتوفرة لدى الشركة عن طريق استثمارها في محافظ مالية تدار من قبل شركات وجهات متخصصة

## 2- السياسات المحاسبية الهامة

**بيان الالتزام**
أعدت البيانات المالية المجمعة للمجموعة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية. ووفقاً لمتطلبات القرار الوزاري رقم 18 لعام 1990 ذات الصلة.

"تم إصدار قانون الشركات في 26 نوفمبر 2012 بموجب المرسوم بقانون رقم 25 لسنة 2012 ("قانون الشركات") الذي تم نشره في الجريدة الرسمية بتاريخ 29 نوفمبر 2012 والذي بموجبه تم إلغاء قانون الشركات التجارية رقم 15 لسنة 1960. ووفقاً للمادة رقم (2) من المرسوم، على الشركة أن توفق أوضاعها طبقاً لاحكام قانون الشركات خلال ستة أشهر اعتبارا من 29 نوفمبر 2012".

**أساس الاعداد**
تعد البيانات المالية المجمعة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية المعدلة لتتضمن إعادة تقييم العقارات الاستثمارية والموجودات المالية المتاحة للبيع والموجودات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر وفقاً للقيمة العادلة.

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

## 3- التغيرات في السياسات المحاسبية والإفصاحات

إن السياسات المحاسبية المستخدمة في إعداد تلك البيانات المالية مماثلة لتلك المستخدمة في السنة السابقة باستثناء تطبيق معايير مجلس معايير المحاسبة الدولية التالية الجديدة والمعدلة.

خلال السنة، قامت المجموعة بتطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية التالية الجديدة والمعدلة كما في 1 يناير 2012:

*المعيار الدولي للتقارير المالية 7 الأدوات المالية: الإفصاحات – متطلبات الإفصاحات المعززة للاستبعاد*
يتطلب المعيار المعدل إفصاحات إضافية حول الموجودات المالية التي تم تحويلها ولكن لم يتم استبعادها لكي يتمكن مستخدمو البيانات المالية للمجموعة من إدراك العلاقة بين تلك الموجودات التي لم يتم استبعادها والمطلوبات المرتبطة بها. إضافةً إلى ذلك، يتطلب التعديل إفصاحات حول استمرار الاستبعاد حتى يتمكن مستخدمو البيانات المالية من تقييم طبيعة استمرار المنشأة في السيطرة على تلك الموجودات المستبعدة والمخاطر المرتبطة بها.

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة
كما في 31 ديسمبر 2012

## 3 التغيرات في السياسات المحاسبية والإفصاحات (تتمة)

يسري التعديل على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يوليو 2011. إن التعديل له تأثير على الإفصاحات فقط وليس له تأثير على المركز أو الاداء المالي للمجموعة.

لم يكن للتعديلات الأخرى على المعايير الدولية للتقارير المالية التي تسري في 1 يناير 2012 أي تأثير على المركز أو الأداء المالي للمجموعة.

**معايير صادرة ولكن لم تسري بعد**

صدرت معايير مجلس معايير المحاسبة الدولية التالية ذات الصلة بالمجموعة إلا أنها ليست إلزامية ولم يتم تطبيقها بعد من قبل المجموعة:

*معيار المحاسبة الدولي 1 عرض البيانات المالية– عرض بنود الإيرادات الشاملة الأخرى*

تغير التعديلات على معيار المحاسبة الدولي 1 تجميع البنود المعروضة ضمن الإيرادات الشاملة الأخرى. يتم عرض البنود التي يمكن تصنيفها (أو "إعادة إدراجها") كأرباح أو خسائر في فترة مستقبلية (على سبيل المثال، إعادة تقييم الأرض والمباني) بصورة منفصلة عن البنود التي لا يمكن تصنيفها (على سبيل المثال، صافي الربح أو الخسارة من استثمارات متاحة للبيع). يؤثر التعديل على العرض فقط وليس له تأثير على المركز أو الأداء المالي للمجموعة. يسري التعديل على الفترات المالية التي تبدأ في أو بعد 1 يوليو 2012.

*معيار المحاسبة الدولي 27: البيانات المالية المستقلة (معدل كما في 2012):*

نتيجة لتطبيق كل من المعيار الدولي للتقارير المالية 10 والمعيار الدولي للتقارير المالية 12 الجديدين، ما يتبقى من معيار المحاسبة الدولي 27 يقتصر على المحاسبة عن الشركات التابعة والشركات التي تخضع للسيطرة المشتركة والشركات الزميلة في البيانات المالية المستقلة. لا تقوم المجموعة بعرض بيانات مالية مستقلة. يسري هذا التعديل على الفترات المالية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2013.

*معيار المحاسبة الدولي 28 الاستثمارات في شركات زميلة وشركات المحاصة (كما هو معدل في 2011)*

نتيجة لتطبيق كل من المعيار الدولي للتقارير المالية 11 *الترتيبات المشتركة* والمعيار الدولي للتقارير المالية 12 *الإفصاح عن الحصص في الشركات الأخرى* الجديدين، تم تعديل اسم معيار المحاسبة الدولي 28 *استثمارات في شركات زميلة* إلى معيار المحاسبة الدولي 28 *استثمارات في الشركات الزميلة وشركات المحاصة* ويبين تطبيق طريقة حقوق الملكية على الاستثمارات في شركات المحاصة بالإضافة إلى الشركات الزميلة. يسري هذا التعديل على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2013.

*معيار المحاسبة الدولي 32 مقاصة الموجودات المالية والمطلوبات المالية – تعديلات على معيار المحاسبة الدولي 32*

توضح هذه التعديلات المقصود بـ "لديها حق قانوني حالي ملزم بالمقاصة". توضح التعديلات أيضا تطبيق معيار المحاسبة الدولي 32 معايير المقاصة حول أنظمة التسوية (مثل أنظمة بيوت المقاصة المركزية) التي تطبق آليات التسوية الإجمالية غير المتزامنة. ليس من المتوقع أن يكون لهذه التعديلات تأثير على المركز أو الاداء المالي للمجموعة وتسري على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2014.

*المعيار الدولي للتقارير المالية 7 الإفصاحات - مقاصة الموجودات والمطلوبات المالية – تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية 7*

تتطلب هذه التعديلات من المنشأة أن تقوم بالإفصاح عن معلومات تتعلق بحقوق المقاصة والترتيبات ذات الصلة (مثل اتفاقيات الضمان). إن هذه الإفصاحات تقدم للمستخدمين معلومات قد تكون مفيدة في تقييم تأثير ترتيبات المقاصة على المركز المالي للمنشأة. إن الإفصاحات الجديدة مطلوبة لكافة الأدوات المالية المحققة والتي تم مقاصتها وفقا لمعيار المحاسبة الدولي 32 الأدوات المالية: العرض. تسري الإفصاحات أيضا على الأدوات المالية المحققة والتي تخضع لترتيب مقاصة أساس ملزم أو ترتيب مماثل بغض النظر عن إجراء المقاصة وفقا لمعيار المحاسبة الدولي 32. إن هذه التعديلات لن يكون لها تأثير على المركز أو الاداء المالي للمجموعة وتسري على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2013.

## 3 التغيرات في السياسات المحاسبية والإفصاحات (تتمة)

### معايير صادرة ولكن لم تسري بعد (تتمة)

*المعيار الدولي للتقارير المالية 9 الأدوات المالية: التصنيف والقياس*

يعكس المعيار الدولي للتقارير المالية 9 عند إصداره المرحلة الأولى من مشروع مجلس معايير المحاسبة الدولية لاستبدال معيار المحاسبة الدولي رقم 39 ويسري على تصنيف وقياس الموجودات والمطلوبات المالية كما هو محدد في معيار المحاسبة الدولي رقم 39. يسري المعيار على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2015. يقوم مجلس معايير المحاسبة الدولية في المراحل اللاحقة بمعالجة تصنيف وقياس المطلوبات المالية ومحاسبة التغطية وعدم التحقق. إن تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية 9 في مرحلته الأولى سوف يكون له تأثير على تصنيف وقياس الموجودات المالية للمجموعة. سوف تقوم المجموعة بتحديد التأثير فيما يتعلق بالمراحل الأخرى، عند الإصدار، لعرضها بصورة شاملة.

*المعيار الدولي للتقارير المالية 10 البيانات المالية المجمعة*

يحل المعيار الدولي للتقارير المالية 10 محل جزء من معيار المحاسبة الدولي 27 البيانات المالية المجمعة والمستقلة الذي يعالج المحاسبة عن البيانات المالية المجمعة. ويتضمن أيضاً الأمور التي تم إثارتها في لجنة التفسيرات الدائمة – 12 "*التجميع – المنشآت ذات الأغراض الخاصة*". استناداً إلى تحليل أولي تم إجراؤه، ليس من المتوقع أن يكون للمعيار الدولي للتقارير المالية 10 على الاستثمارات التي التي تحتفظ بها المجموعة حالياً.

يقدم المعيار الدولي للتقارير المالية 10 نموذج رقابة ينطبق على كافة الشركات بما في ذلك الشركات ذات الأغراض الخاصة. سوف تتطلب التغييرات المقدمة من قبل المعيار الدولي للتقارير المالية 10 من الإدارة أن تقوم بممارسة أحكاماً هامة لتحديد الشركات التي تسيطر عليها، ولذا، يتطلب تجميعها من قبل الشركة الام بالمقارنة بالمتطلبات التي كانت في معيار المحاسبة الدولي 27.

يسري هذا المعيار على الفترات المالية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2013.

*المعيار الدولي للتقارير المالية 11: الترتيبات المشتركة*

يحل المعيار الدولي للتقارير المالية 11 محل معيار المحاسبة الدولي 31 حصص في شركات محاصة وتفسير لجنة التفسيرات الدائمة 13 – المنشآت الخاضعة لسيطرة مشتركة - المساهمات غير النقدية من أطراف شركات المحاصة.

يستبعد المعيار الدولي للتقارير المالية 11 خيار المحاسبة عن المنشآت الخاضعة لسيطرة مشتركة باستخدام التجميع النسبي. وبدلاً من ذلك، فإن الشركات الخاضعة لسيطرة مشتركة التي تستوفي تعريف شركة المحاصة ينبغي المحاسبة عنها باستخدام طريقة حقوق الملكية المحاسبية.

لن يؤثر تطبيق المعيار الجديد على المركز المالي للمجموعة حيث أن المجموعة تتبع طريقة حقوق الملكية للمحاسبة عن استثمارها في شركات المحاصة.

*المعيار الدولي للتقارير المالية 12: الإفصاح عن الحصص في الشركات الأخرى*

يتضمن المعيار الدولي للتقارير المالية 12 كافة الإفصاحات الموجودة سابقاً في معيار المحاسبة الدولي 27 التي تتعلق بالبيانات المالية المجمعة وكذلك كافة الإفصاحات المتضمنة سابقاً في معيار المحاسبة الدولي 31 ومعيار المحاسبة 28. تتعلق هذه الإفصاحات بحصص المنشأة في الشركات التابعة والترتيبات المشتركة والشركات الزميلة والمنشآت المهيكلة. وهناك عدد من الإفصاحات الجديدة مطلوبة أيضاً. يسري هذا المعيار على الفترات المالية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2013.

## 3 التغيرات في السياسات المحاسبية والإفصاحات (تتمة)

*المعيار الدولي للتقارير المالية 13 قياس القيمة العادلة*

يقدم المعيار الدولي للتقارير المالية 13 مصدراً واحداً للإرشادات حول المعايير الدولية للتقارير المالية لكافة قياسات القيمة العادلة. لا يغير المعيار الدولي للتقارير المالية 13 توقيت ضرورة استخدام الشركة للقيمة العادلة، ولكن يقدم المعيار إرشادات حول كيفية قياس القيمة العادلة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية عندما يكون من الضروري تحديد القيمة العادلة أو عندما يسمح بتطبيقها. تقوم المجموعة حالياً بتقييم التأثير الذي سينتج عن هذا التأثير على المركز والأداء المالي. يسري هذا المعيار على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2013.

**تحسينات المعايير الدولية للتقارير المالية (صادرة في مايو 2012)**

أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية التحسينات التالية على المعايير الدولية للتقارير المالية، والتي تسري على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2013:

- معيار المحاسبة الدولي 1 عرض البيانات المالية
- معيار المحاسبة الدولي 16 العقار والآلات والمعدات
- معيار المحاسبة الدولي 34 التقارير المالية المرحلية

سوف يتم إدراج الإفصاحات الإضافية في البيانات المالية عندما تصبح هذه المعايير والتنقيحات والتعديلات سارية المفعول. ومع ذلك، لا تتوقع المجموعة أن يكون لتطبيق التعديلات تأثيراً مادياً على مركزها أو ادائها المالي.

**أساس التجميع**

تتضمن البيانات المالية المجمعة البيانات المالية للشركة الأم وشركاتها التابعة كما في 31 ديسمبر 2012.

يتم تجميع الشركات التابعة بالكامل منذ تاريخ الحيازة، وهو تاريخ حصول المجموعة على السيطرة، ويستمر التجميع حتى تاريخ توقف هذه السيطرة. وتعد البيانات المالية للشركات التابعة لنفس الفترة المحاسبية للشركة الأم باستخدام سياسات محاسبية موحدة. يتم استبعاد كافة الأرصدة والإيرادات والمصروفات فيما بين المجموعة وأية أرباح وخسائر غير محققة ناتجة من التعاملات عند التجميع.

إن الخسائر ضمن شركة تابعة تتعلق بالحصص غير المسيطرة حتى في حالة أن هذه النتائج ضمن رصيد عجز.

يتم المحاسبة عن التغير في حصة الملكية لشركة تابعة، مع عدم فقدان السيطرة، كمعاملة حقوق ملكية. إذا فقدت المجموعة السيطرة على شركة تابعة، فإنها:

- تستبعد موجودات (بما في ذلك الشهرة) ومطلوبات الشركة التابعة.
- تستبعد القيمة الدفترية للحصص غير المسيطرة.
- تستبعد فروق تحويل العملات الأجنبية المتراكمة المسجلة في الإيرادات الشاملة الأخرى.
- تحقق القيمة العادلة للمقابل المستلم.
- تحقق القيمة العادلة لأي استثمار محتفظ به.
- 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، متى كان ذلك مناسباً.

## 3 التغيرات في السياسات المحاسبية والإفصاحات (تتمة)

إن تفاصيل الشركات التابعة هي كما يلي:

| اسم الشركة | بلد التاسيس | حصة الملكية الفعلية 2012 | 2011 |
|---|---|---|---|
| شركة فرانشايز انترناشيونال للتجارة العامة ذ.م.م. *(نشاطها الرئيسي هو تقديم خدمات تدريب واستشارات إدارية)* | الكويت | 99٪ | 99٪ |
| شركة كويك سيرفس للتجارة العامة ذ.م.م. *(نشاطها الرئيسي هو الاضطلاع بأنشطة التجارة العامة)* | الكويت | 99٪ | 99٪ |
| شركة كمبيوتر تربلشوتر لخدمات الكمبيوتر (أحمد سعدون اليعقوب وشريكه) ذ.م.م. (نشاطها الرئيسي هو تقديم خدمات برامج وعمليات الكمبيوتر) | الكويت | 99٪ | 99٪ |
| شركة ملتي مودا للتجارة العامة ذ.م.م (نشاطها الرئيسي هو الاضطلاع بأنشطة التجارة العامة) | الكويت | 99٪ | 99٪ |
| شركة برنز كونسلتينج للاستشارات الإدارية والاقتصادية ذ.م.م *(نشاطها الرئيسي هو الاستشارات الاقتصادية والإدارية)* | الكويت | 99٪ | 99٪ |
| شركة البناء إكسبو للتجارة العامة والمقاولات ذ.م.م *(نشاطها الرئيسي هو الاضطلاع بأنشطة التجارة العامة)* | الكويت | 99٪ | 99٪ |
| شركة نايب للتجارة العامة ذ.م.م *(نشاطها الرئيسي هو خدمات غذائية ومطاعم)* | الكويت | 99٪ | 99٪ |
| شركة ملتي مودا فاشون للتجارة العامة ذ.م.م (سابقاً: شركة أدولفو دومينجيز للتجارة العامة) *(نشاطها الرئيسي هو الاضطلاع بأنشطة التجارة العامة)* | الإمارات العربية المتحدة | 99٪ | 99٪ |

**الإيرادات**

تتحقق الإيرادات إلى الحد الذي يصبح فيه تدفق المزايا الاقتصادية للمجموعة محتملاً ويمكن قياس الإيرادات بصورة موثوق منها. يتم قياس الإيرادات بالقيمة العادلة للمقابل المستلم باستثناء الخصومات والتخفيضات. تقوم المجموعة بتقييم ترتيبات إيراداتها مقابل هذه معايير معينة لتحديد ما إذا كانت تعمل كوكيل أو كشركة أساسية. وانتهت إلى أنها تعمل على أنها منشأة أساسية تعمل عن نفسها في جميع الترتيبات.

*مبيعات البضاعة*

تتحقق إيرادات مبيعات البضاعة عن انتقال المخاطر والمنافع الهامة للملكية في البضاعة إلى المشتري وعندما يكون بالإمكان قياس مبلغ الإيرادات بصورة موثوق منها ويكون ذلك عادة عند التسليم إلى العملاء.

*إيرادات تقديم الخدمات*

تتحقق الإيرادات من تقديم الخدمات عندما يمكن تقدير محصلة المعاملة بصورة موثوق منها بالرجوع إلى مرحلة إنجاز المعاملة في تاريخ التقارير المالية.

*إيرادات التأجير*

يتم المحاسبة عن إيرادات الإيجارات الناتجة من العقارات الاستثمارية على أساس القسط الثابت على مدى فترة عقد التأجير.

*إيرادات الفوائد*

تقيد إيرادات الفوائد عند استحقاق الفائدة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلية.

*إيرادات توزيعات الأرباح*

تقيد إيرادات توزيعات الأرباح عندما يثبت الحق في استلام الدفعات.

## 3 التغيرات في السياسات المحاسبية والإفصاحات (تتمة)

**دمج الأعمال**

يتم المحاسبة عن دمج الأعمال باستخدام طريقة الحيازة المحاسبية. تقاس تكلفة الحيازة وفقاً لمجموع المقابل المحول، ويقاس بالقيمة العادلة في تاريخ الحيازة وقيمة أي حصص غير مسيطرة في الشركة المشتراة. بالنسبة لكل عملية دمج أعمال، يقوم المشتري بقياس الحصص غير المسيطرة في الشركة المشتراة إما بالقيمة العادلة أو بنسبة الحصة في صافي قيمة الموجودات المحددة للشركة المشتراة. تدرج تكاليف الحيازة المتكبدة في المصروفات الإدارية.

عندما تقوم المجموعة بحيازة أعمال، تقوم بتقييم الموجودات والمطلوبات المالية المقدرة لغرض تحديد التصنيف المناسب وفقاً للشروط التعاقدية والظروف الاقتصادية والشروط ذات الصلة كما في تاريخ الحيازة. يتضمن هذا الفصل بين المشتقات المتضمنة في العقد الأصلي للشركة المشتراة.

عند تحقيق دمج الأعمال في مراحل، فإن القيمة العادلة في تاريخ الحيازة لحصة ملكية المشتري المحتفظ بها سابقاً في الشركة المشتراة يتم إعادة قياسها بالقيمة العادلة كما في تاريخ الحيازة من خلال بيان الدخل المجمع.

إن أي مقابل محتمل يتم تحويله من قبل المشتري سوف يتم إدراجه بالقيمة العادلة في تاريخ الحيازة. إن التغيرات اللاحقة في القيمة العادلة للمقابل المحتمل الذي من المقدر أن يكون أصل أو التزام، سوف يتم إدراجها وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي 39 إما في الأرباح أو الخسائر أو كتغير في الإيرادات الشاملة الأخرى. عند تصنيف المقابل المحتمل كحقوق ملكية، لا يعاد قياسه حتى يتم تسويته نهائياً ضمن حقوق الملكية.

يتم قياس الشهرة مبدئياً بالتكلفة التي تمثل زيادة المقابل المحول عن حصة المجموعة في صافي القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المحددة والمطلوبات المحتملة.

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

بعد التسجيل المبدئي، يتم قياس الشهرة بالتكلفة ناقصاً أي خسائر متراكمة من انخفاض القيمة. لغرض اختبار انخفاض القيمة، يتم توزيع الشهرة المكتسبة في دمج الأعمال من تاريخ الحيازة إلى كل وحدة من وحدات إنتاج النقد للمجموعة والتي من المتوقع أن تستفيد من دمج الأعمال بصرف النظر عن تخصيص الموجودات أو المطلوبات الأخرى للشركة المشتراة إلى تلك الوحدات.

عندما تشكل الشهرة جزءا من وحدة إنتاج النقد ويتم استبعاد جزءا من العمليات بداخل الوحدة، يتم إدراج الشهرة المرتبطة بالعمليات المستبعدة في القيمة الدفترية للعمليات عند تحديد الربح أو الخسارة الناتجة عن استبعاد العمليات. يتم قياس الشهرة المستبعدة في هذه الحالة على أساس القيمة النسبية للعمليات المستبعدة والجزء المحتفظ به من وحدة إنتاج النقد.

**آلات ومعدات**

تدرج الآلات والمعدات بالتكلفة ناقصاً الاستهلاك المتراكم وأي انخفاض في القيمة (إن وجدت).

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

| | |
|---|---|
| • آلات وماكينات | على مدى 10 سنوات |
| • أثاث ومعدات مكتبية | على مدى 5 سنوات |
| • سيارات | على مدى 4 سنوات |

يتم رسملة المصروفات المتكبدة لاستبدال بند من بنود الآلات والمعدات التي يتم المحاسبة عنها بصورة منفصلة ويتم شطب القيمة الدفترية للبند المستبدل. ويتم رسملة المصروفات اللاحقة الأخرى عندما تزيد فقط عن المنافع الاقتصادية المستقبلية لبنود الآلات والمعدات المتعلقة بها. وتسجل كافة المصروفات الأخرى في بيان الدخل المجمع عند تكبدها.

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

تتم مراجعة القيمة التخريدية للموجودات والأعمار الإنتاجية وطرق الاستهلاك في نهاية كل سنة مالية وتعديلها على أساس مستقبلي عند الضرورة.

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة
كما في 31 ديسمبر 2012

## 3 التغيرات في السياسات المحاسبية والإفصاحات (تتمة)

### موجودات غير ملموسة

يتم قياس الموجودات غير الملموسة التي تم حيازتها بشكل منفصل مبدئياً بالتكلفة. إن تكلفة الأصل غير الملموس الذي يتم حيازته في دمج الأعمال هي القيمة العادلة كما في تاريخ الحيازة. لاحقاً بعد التحقق المبدئي، تدرج الموجودات غير الملموسة بالتكلفة ناقصاً أي إطفاء متراكم وأية خسائر متراكمة من انخفاض القيمة. لا يتم رسملة الموجودات غير الملموسة التي يتم إنشاؤها داخلياً، باستثناء تكاليف التطوير المرسملة، ويحمل المصروف في بيان الدخل المجمع للسنة التي يتم فيها تكبد المصروف.

يتم تقييم الأعمار الإنتاجية للموجودات غير الملموسة ما إذا كانت محددة أو غير محددة. إن الأعمار الإنتاجية المقدرة للموجودات غير الملموسة كما يلي:

فيما يلي ملخص السياسات المطبقة على الموجودات غير الملموسة للمجموعة:

| | *حقوق امتياز وقفليات* |
|---|---|
| الأعمار الإنتاجية | محددة |
| الطريقة المستخدمة | تطفأ على مدى 10 سنوات على أساس القسط الثابت (2011: 10 سنوات). |
| اختبار انخفاض القيمة/ اختبار المبلغ الممكن استرداده | يتم اختبار انخفاض القيمة سنويا ومراجعة طريقة الإطفاء في كل فترة تقرير. |

إن الموجودات غير الملموسة ذات الأعمار الإنتاجية المحددة يتم إطفاؤها على مدى أعمارها الإنتاجية المقدرة ويتم تقييم تلك الموجودات للتأكد فيما إذا انخفضت قيمتها إذا كان هنالك دليل موضوعي على انخفاض قيمتها. يتم مراجعة فترة وأسلوب الإطفاء للموجودات غير الملموسة ذات الأعمار الإنتاجية المحددة في نهاية كل سنة مالية على الأقل. إن التغيرات في الأعمار الإنتاجية المتوقعة أو النمط المتوقع لاستهلاك المنافع الاقتصادية المستقبلية من الأصل يتم المحاسبة عنها من خلال تغيير فترة وأسلوب الإطفاء، حسبما هو ملائم، حيث يتم اعتبارها تغيرات في التقديرات المحاسبية. يتم إدراج مصاريف الإطفاء للموجودات غير الملموسة في بيان الدخل المجمع في فئة المصروفات المتسقة مع وظيفة الأصل غير الملموس.

يتم قياس الأرباح أو الخسائر الناتجة من عدم تحقق موجودات غير ملموسة بالفرق بين صافي متحصلات البيع والقيمة الدفترية للأصل، وتتحقق هذه الأرباح أو الخسائر في بيان الدخل المجمع عند استبعاد الأصل.

### انخفاض قيمة الموجودات غير المالية

تحدد المجموعة بتاريخ كل فترة مالية ما إذا كان هناك أي مؤشر على أن أصل ما قد تنخفض قيمته. فإذا ما توفر مثل هذا المؤشر أو عندما يجب اختبار انخفاض القيمة السنوي للأصل، تقوم المجموعة بتقدير المبلغ الممكن استرداده للأصل. إن المبلغ الممكن استرداده للأصل هو القيمة العادلة للأصل أو وحدة إنتاج النقد ناقصاً التكاليف حتى البيع أو قيمته أثناء الاستخدام أيهما أعلى ويتم تحديدها لكل أصل على حدة ما لم يكن الأصل منتجاً لتدفقات نقدية مستقلة على نحو كبير عن تلك التي يتم إنتاجها من الموجودات أو مجموعات الموجودات الأخرى ومن ثم يتم تحديد القيمة الممكن استردادها كجزء من وحدة إنتاج النقد التي يتعلق بها. عندما تزيد القيمة الدفترية لأصل ما (أو الوحدة المنتجة للنقد) عن المبلغ الممكن استرداده، يعتبر الأصل (أو الوحدة المنتجة للنقد) قد انخفضت قيمته ويخفض إلى قيمته الممكن استردادها عن طريق تسجيل خسارة انخفاض القيمة في بيان الدخل المجمع. عند تحديد القيمة أثناء الاستخدام، تخصم التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة إلى قيمتها الحالية باستخدام معدل خصم يعكس تقييمات السوق الحالية للقيمة الزمنية للأموال والمخاطر المحددة للأصل (أو الوحدة المنتجة للنقد). عند تحديد القيمة العادلة ناقصاً التكاليف حتى البيع، يتم استخدام نموذج تقييم مناسب.

يتم تسجيل خسائر انخفاض قيمة العمليات المستمرة في بيان الدخل الشامل المجمع في فئات المصروف التي تتوافق مع وظيفة الأصل الذي انخفضت قيمته.

## 3 التغيرات في السياسات المحاسبية والإفصاحات (تتمة)

**انخفاض قيمة الموجودات غير المالية (تتمة)**
يتم إجراء تقدير بتاريخ كل فترة مالية لتحديد ما إذا كان هناك أي دليل على أن خسائر انخفاض القيمة المسجلة سابقاً لم تعد موجودة أو قد انخفضت. فإذا ما توفر مثل هذا الدليل، يتم تقدير المبلغ الممكن استرداده. يتم عكس خسارة انخفاض القيمة المسجلة سابقاً فقط إذا كان هناك تغير في التقديرات المستخدمة لتحديد القيمة الممكن استردادها للأصل حيث إنه قد تم إدراج أخر خسارة من انخفاض القيمة. إن مبلغ الزيادة لا يمكن أن يتجاوز القيمة الدفترية التي كان من الممكن تحديدها بالصافي بعد الاستهلاك فيما لو لم يتم تسجيل خسارة انخفاض القيمة للأصل في سنوات سابقة، ويسجل هذا العكس في بيان الدخل المجمع.

**عقارات استثمارية**
تقاس العقارات الاستثمارية مبدئياً بالتكلفة بما فيها تكاليف المعاملة. تتضمن القيمة الدفترية تكلفة استبدال جزء من العقار الاستثماري الحالي وقت تكبد التكلفة فيما لو تم الوفاء بمعايير التحقق وتستثنى من ذلك تكاليف الخدمات اليومية للعقار الاستثماري. لاحقاً للتسجيل المبدئي يتم إعادة قياس العقارات الاستثمارية بالقيمة العادلة على أساس إفرادي استناداً إلى تقييم مقيم عقارات مستقل ومسجل. يعكس التقييم ظروف السوق في تاريخ التقارير المالية. تدرج الأرباح أو الخسائر الناتجة من التغيرات في القيمة العادلة للعقارات الاستثمارية في بيان الدخل المجمع في الفترة التي تظهر فيها.

يتم عدم تحقق العقارات الاستثمارية عندما يتم بيعها أو عندما يتم سحب العقار الاستثماري بصفة دائمة من الاستخدام ولا يتوقع أي منافع اقتصادية مستقبلية من بيعه. إن أي أرباح أو خسائر من استبعاد أو بيع العقار الاستثماري يتم تسجيله في بيان الدخل في فترة الاستبعاد أو البيع.

تتم التحويلات إلى العقارات الاستثمارية فقط عندما يكون هناك تغير في الاستخدام مثبتاً بنهاية إشغال المالك للعقار أو بداية عقد تأجير تشغيلي لطرف آخر. تتم التحويلات من العقارات الاستثمارية فقط عندما يكون هناك تغير في الاستخدام مثبتاً ببداية إشغال المالك للعقار أو بداية التطوير بهدف البيع.

**البضاعة**
تدرج البضاعة بالتكلفة أو صافي القيمة الممكن تحقيقها أيهما أقل. إن التكاليف هي تلك المصروفات المتكبدة حتى يصل كل منتج إلى مكانه وحالته الحاضرة، وتقاس على أساس متوسط سعر التكلفة المرجح.

تستند صافي القيمة الممكن تحقيقها إلى سعر البيع المقدر ناقصاً أي تكاليف إضافية متوقع تكبدها حتى الإتمام والبيع.

**الموجودات المالية**
***التحقق المبدئي والقياس***
تصنف الموجودات المالية ضمن نطاق معيار المحاسبة الدولي 39 كـ "موجودات مالية متاحة للبيع أو كموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر ومدينين. تحدد المجموعة تصنيف موجوداتها المالية عند التحقق المبدئي.

تدرج كافة الموجودات المالية مبدئياً بالقيمة العادلة زائد التكاليف المتعلقة مباشرةً بالمعاملة، في حالة الاستثمارات غير المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر.

إن جميع المشتريات والمبيعات "بالطرق النظامية " للموجودات المالية يتم تسجيلها على أساس تاريخ التسوية، أي تاريخ استلام الأصل من أو تسليمه إلى الطرف المقابل. يتم إدراج التغيرات في القيمة العادلة بين تاريخ التداول وتاريخ التسوية في بيان الدخل المجمع أو في بيان الدخل الشامل المجمع من خلال التغيرات المتراكمة في القيمة العادلة وفقاً للسياسة المعمول بها للأداة. إن المشتريات أو المبيعات بالطرق النظامية هي مشتريات أو مبيعات الموجودات المالية التي تتطلب تسليم الأصل ضمن النطاق الزمني المحدد عموماً من خلال القوانين أو الأعراف السائدة في السوق.

تشمل الموجودات المالية للمجموعة الموجودات المالية المتاحة للبيع والموجودات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر والمدينين والنقد في الصندوق ولدى البنوك.

***القياس اللاحق***
يعتمد القياس اللاحق للموجودات المالية على تصنيفها كما يلي:

*موجودات مالية متاحة للبيع*
تتضمن الموجودات المالية المتاحة للبيع أسهم وأوراق دين مالية. إن الاستثمارات في أسهم المصنفة كمتاحة للبيع هي تلك غير المصنفة كمحتفظ بها للمتاجرة ولا المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر.

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة
كما في 31 ديسمبر 2012

## 3. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

**الموجودات المالية (تتمة)**
بعد التحقق المبدئي، يتم قياس الموجودات المالية المتاحة للبيع لاحقاً وفقاً القيمة العادلة مع إدراج الأرباح والخسائر غير المحققة كاحتياطي الإيرادات الشاملة الأخرى حتى يتم بيع الاستثمار أو عند تحديد وجود انخفاض في قيمته، حيث يتم في ذلك الوقت شطب الأرباح والخسائر المتراكمة من الإيرادات الشاملة الأخرى وإدراجها في بيان الدخل الشامل المجمع. إن الموجودات المالية التي يتعذر قياس قيمتها العادلة بصورة موثوق منها، يتم إدراجها بالتكلفة ناقصاً خسائر انخفاض القيمة، إن وجدت.

*موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر*
تشمل الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر الموجودات المالية المحتفظ بها لأغراض المتاجرة والموجودات المالية المصنفة، عند التحقق المبدئي، كمدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر. تصنف الموجودات المالية كـ "محتفظ بها لأغراض المتاجرة"، إذا تم حيازتها بغرض البيع أو إعادة الشراء في المستقبل القريب. تدرج الأرباح أو الخسائر من الاستثمارات المحتفظ بها لأغراض المتاجرة في بيان الدخل الشامل المجمع. تصنف الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر. في حالة إدارة هذه الموجودات وتقييم أدائها استناداً إلى القيمة العادلة الموثوق منها وفقاً لإستراتيجية الاستثمار الموثقة.

تدرج الموجودات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر في بيان المركز المالي المجمع بالقيمة العادلة مع إدراج التغيرات في القيمة العادلة في بيان الدخل المجمع.

*الذمم المدينة*
تمثل الذمم المدينة موجودات مالية غير مشتقة ذات دفعات ثابتة أو قابلة للتحديد وغير مسعرة في سوق نشط. تتضمن الذمم المدينة المدينون التجاريون الذي يتم إدراجهم بمبلغ الفاتورة الأصلي ناقصاً مخصصات المبالغ التي لا يمكن تحصيلها. يتم عمل تقدير للديون المشكوك في تحصيلها عندما يعد تحصيل المبلغ بالكامل أمراً غير ممكناً. يتم شطب الديون المعدومة عند عدم إمكانية استردادها.

عدم تحقق الموجودات المالية
لا يتم تحقق الأصل المالي (أو ما ينطبق عليه ذلك أو جزء من الأصل المالي أو جزء من مجموعة أصول مالية مماثلة) عندما:

- الحق في استلام التدفقات النقدية من الأصل انتهت صلاحيته.
- تحتفظ المجموعة بالحق في استلام التدفقات النقدية من الأصل أو بالمقابل تتحمل التزام بدفع التدفقات النقدية المستلمة بالكامل دون تأخير مادي إلى طرف ثالث بموجب ترتيب "القبض والدفع" وإما (أ) قامت المجموعة بتحويل كافة مخاطر ومزايا الأصل أو (ب) لم تقم المجموعة بتحويل أو الاحتفاظ بكافة مخاطر ومزايا الأصل ولكن حولت السيطرة على هذا الأصل.

عندما تقوم المجموعة بتحويل الحق في استلام التدفقات النقدية من تلك الموجودات المالية وعندما تدخل المجموعة في ترتيبات القبض والدفع ولم تقم بتحويل كافة مخاطر ومزايا الأصل أو تحويل السيطرة على الأصل، ويتحقق الأصل الجديد بمقدار استمرار سيطرة المجموعة على هذا الأصل. في هذه الحالة، تقوم المجموعة أيضاً بتسجيل الالتزام ذات الصلة. ويتم قياس الأصل المحول والالتزام المرتبط به على أساس يعكس الحقوق والالتزامات التي تحتفظ بها المجموعة.

يتم قياس السيطرة المستمرة التي تأخذ شكل ضمان على الأصل المحول بالقيمة الدفترية الأصلية لذلك الأصل أو الحد الأقصى للمقابل المستلم الذي قد ينبغي على المجموعة سداده أيهما أقل.

عندما يأخذ استمرار السيطرة شكل خيارات مكتتبة و/ أو مشتراة (بما في ذلك خيار التسوية النقدية أو مخصص مماثل) من الموجودات المحولة، فإن مقدار استمرار المجموعة في المشاركة هو قيمة الموجودات المحولة التي يجوز للمجموعة إعادة شرائها، وذلك باستثناء إذا كان الخيار خيار بيع مكتوب (بما في ذلك خيار التسوية النقدية أو مخصص مماثل) عن أصل يتم قياسه وفقاً للقيمة العادلة، ويقتصر مدى استمرار المجموعة في المشاركة على القيمة العادلة للأصل المحول وسعر ممارسة الخيار، أيهما أقل.

## 3. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

### الموجودات المالية (تتمة)

*انخفاض قيمة الموجودات المالية*

تقوم المجموعة بتاريخ كل تقرير مالي إجراء تقييم لتحديد فيما إذا كان هناك أي دليل إيجابي على أن أصل مالي أو مجموعة أصول مالية قد تنخفض قيمتها. تنخفض قيمة أصل مالي أو مجموعة أصول مالية فقط إذا ما توفر دليل موضوعي على انخفاض القيمة كنتيجة لوقوع حدث واحد أو أكثر بعد التحقق المبدئي للأصل ("حدث خسارة") ويكون لحدث (أحداث) الخسارة تأثير على التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة للأصل المالي أو مجموعة الأصول المالية التي يمكن قياسها بصورة موثوق منها. قد تتضمن أدلة الانخفاض في القيمة ما يشير إلى أن المقترض أو مجموعة المقترضين تواجه صعوبات مالية كبيرة أو العجز أو الإهمال أو عدم الالتزام بالمدفوعات الأساسية أو احتمال التعرض لخطر الإفلاس أو الاضطرابات المالية الأخرى وعندما تشير بيانات المراقبة إلى انخفاض ملحوظ في التدفقات النقدية المستقبلية مثل التغيرات في الظروف الاقتصادية التي ترتبط بحدوث حالات الإخفاق.

*موجودات مالية مدرجة بالتكلفة المطفأة*

بالنسبة للموجودات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة، تقوم المجموعة أولاً بتقييم بصورة مستقلة ما إذا كان هناك دليل موضوعي على وجود انخفاض جوهري في قيمة الموجودات المالية بشكل منفرد، أو بصورة مجمعة بالنسبة للموجودات المالية غير الجوهرية. إذا قررت المجموعة انه لا يوجد دليل موضوعي على وجود انخفاض بالنسبة للأصل المالي الذي تم تقييمه بشكل منفرد، سواء كان جوهرياً أو لا، فان المجموعة تدرج الأصل المالي ضمن مجموعة من الموجودات المالية التي لها سمات مخاطر ائتمان مماثلة وتقوم بتقييمها بشكل مجمع لتحديد انخفاض القيمة. الموجودات المالية التي تم تقييمها بشكل منفرد لتحديد انخفاض القيمة ووجد أن هناك خسارة انخفاض في القيمة أو لا تزال تحقق خسائر انخفاض القيمة لا تدرج ضمن التقييم المجمع لتحديد انخفاض القيمة.

إذا كان هناك دليل موضوعي على وجود خسارة انخفاض القيمة، فان مبلغ الخسارة يتم قياسه بالفرق بين القيمة الدفترية للأصل والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة (باستثناء خسائر الائتمان المستقبلية المتوقعة التي لم يتم تكبدها بعد).

يتم تخفيض القيمة الدفترية للأصل من خلال استخدام حساب مخصص انخفاض القيمة ويتم تسجيل مبلغ خسارة انخفاض القيمة في بيان الدخل المجمع. وفي حالة زيادة أو نقص مبلغ خسائر الانخفاض في القيمة المقدر في سنة لاحقة بسبب وقوع حدث بعد تسجيل الانخفاض، فإن خسارة الانخفاض في القيمة المسجلة سابقاً تزيد أو تنقص عن طريق تعديل حساب المخصص.

*موجودات مالية متاحة للبيع*

بالنسبة للموجودات المالية المتاحة للبيع، تقوم المجموعة في تاريخ كل تقارير مالية بتقييم إذا ما كان يوجد دليل موضوعي على أن استثمار أو مجموعة من الاستثمارات قد تعرضت للانخفاض في القيمة.

بالنسبة للاستثمارات في أسهم المصنفة كمتاحة للبيع، يتضمن الدليل الموضوعي انخفاض كبير ومستمر في القيمة العادلة للاستثمار اقل من تكلفتها. إن تقييم ما إذا كان الانخفاض "كبير" مقابل التكلفة الأصلية للاستثمار و"مستمر" مقابل الفترة التي تكون فيها القيمة العادلة أقل من التكلفة الأصلية. إذا كان هناك دليل على الانخفاض في القيمة، فإن الخسائر المتراكمة – التي يتم قياسها بالفرق بين تكاليف الحيازة والقيمة العادلة الحالية ناقصاً خسائر انخفاض القيمة من تلك الاستثمارات والمدرجة سابقاً في بيان الدخل المجمع- يتم استبعادها من الإيرادات الشاملة الأخرى وتدرج في بيان الدخل الشامل المجمع. لا يتم عكس خسائر انخفاض القيمة من الاستثمارات في أسهم في بيان الدخل الشامل المجمع وتقيد الزيادة في قيمتها العادلة بعد الانخفاض في القيمة مباشرةً ضمن الإيرادات الشاملة الأخرى.

## 3. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

***المطلوبات المالية***

***التحقق المبدئي والقياس***

تصنف المطلوبات المالية ضمن نطاق معيار المحاسبة الدولي 39 كـ "مطلوبات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر وقروض وسلف أو كمشتقات مصنفة كأدوات تغطية في تغطية فعالة، متى كان ذلك مناسباً. تحدد الشركة الأم تصنيف مطلوباتها المالية عند التحقق المبدئي.

تدرج كافة المطلوبات المالية مبدئياً بالقيمة العادلة وفي حالة القروض والسلف، زائداً التكاليف المتعلقة مباشرة بالمعاملة.

تشمل المطلوبات المالية للمجموعة الحسابات المكشوفة لدى البنوك والدائنون ودائنو التورق والوكالة.

***القياس اللاحق***

يعتمد القياس اللاحق للمطلوبات المالية على تصنيفها كما يلي:

*دائنون*

يقيد الدائنون عن المبالغ التي ستدفع في المستقبل لقاء بضائع أو خدمات تم تسلمها، سواء صدرت بها فواتير من قبل المورد أو لم تصدر.

*دائنو وكالة*

يمثل دائنو الوكالة القروض قصيرة الأجل وفقاً لمبادئ للشريعة الإسلامية وتدرج بإجمالي المبلغ المستحق بالصافي بعد الأرباح المستحقة المؤجلة. يتم صرف الأرباح المستحقة على أساس توزيع نسبي زمني يأخذ في الاعتبار معدل الربح الخاص بها والرصيد القائم

***عدم تحقق المطلوبات المالية***

يتم عدم تحقق التزام مالي عندما يتم الإعفاء من الالتزام المحدد في العقد أو إلغاؤه أو انتهاء صلاحية استحقاقه. عند استبدال التزام مالي حالي بآخر من نفس المقرض بشروط مختلفة بشكل كبير، أو بتعديل شروط الالتزام المالي الحالي بشكل جوهري، يتم معاملة هذا التبديل أو التعديل كعدم تحقق للالتزام الأصلي وتحقق للالتزام الجديد، ويدرج الفرق في القيمة الدفترية ذات الصلة في بيان الدخل المجمع.

**مقاصة الأدوات المالية**

تتم المقاصة بين الموجودات والمطلوبات المالية وصافي المبلغ المبين في بيان المركز المالي المجمع إذا كانت هناك حقوق قانونية حالية قابلة التنفيذ لمقاصة المبالغ المعترف بها وتوجد نية السداد على أساس الصافي أو استرداد الموجودات وتسوية المطلوبات في آن واحد.

**القيمة العادلة**

يتم تحديد القيمة العادلة للموجودات المالية المتداولة في أسواق مالية نشطة كما في تاريخ التقارير المالية بالرجوع إلى سعر السوق المعلن أو عروض أسعار المتداولين (سعر الشراء لمراكز الشراء وسعر الطلب لمراكز البيع) بدون أي خصم لتكاليف المعاملة.

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

يوجد تحليل للقيمة العادلة للأدوات المالية وتفاصيل أخرى عن كيفية قياسها في إيضاح 23.

## 3. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

**النقد والنقد المعادل**

يتكون النقد والنقد المعادل لغرض بيان التدفقات النقدية المجمع من النقد في الصندوق والأرصدة لدى البنوك والاستثمارات ذات السيولة العالية التي يسهل تحويلها إلى مبالغ معروفة من النقد والتي تتعرض لمخاطر كبيرة من التغير في قيمتها، بالصافي بعد الحسابات المكشوفة القائمة لدى البنوك.

**أسهم الخزينة**

تتكون أسهم الخزينة من أسهم الشركة الأم الذاتية الصادرة التي تم إعادة شراؤها لاحقاً من قبل المجموعة ولم يتم إعادة إصدارها أو إلغاؤها حتى الآن. يتم المحاسبة عن أسهم الخزينة بطريقة التكلفة حيث يتم إدراج المتوسط الموزون لتكلفة الأسهم المعاد شراؤها في حساب مقابل ضمن حقوق الملكية. عند إعادة إصدار أسهم الخزينة يتم إدراج الأرباح الناتجة ضمن حساب مستقل في حقوق الملكية (احتياطي أسهم الخزينة) والذي يعتبر غير قابل للتوزيع، كما يتم تحميل الخسائر المحققة على نفس الحساب في حدود الرصيد الدائن لذلك الحساب، ويتم تحميل الخسائر الإضافية على الأرباح المرحلة ثم الاحتياطي العام ثم الاحتياطي القانوني. تستخدم الأرباح المحققة لاحقاً عن بيع أسهم الخزينة لمقابلة الخسائر المسجلة سابقاً في الاحتياطيات والأرباح المرحلة واحتياطي أسهم الخزينة على التوالي. لا يتم دفع أية توزيعات أرباح نقدية عن أسهم الخزينة. ويؤدي إصدار أسهم منحة إلى زيادة عدد أسهم الخزينة نسبياً وتخفيض متوسط تكلفة السهم بدون التأثير على إجمالي تكلفة أسهم الخزينة.

**مكافأة نهاية الخدمة للموظفين**

تحتسب المجموعة مخصصاً لمكافأة نهاية الخدمة لموظفيها الوافدين. يستند استحقاق هذه المكافآت عادة إلى الراتب الأخير للموظف وإلى طول مدة خدمة الموظفين وإتمام فترة خدمة معينة كحد أدنى. إن التكاليف المتوقعة لهذه المكافآت يتم تسجيلها كمصروفات مستحقة على مدى فترة الخدمة.

وبالنسبة للموظفين الكويتيين، تدفع المجموعة اشتراكات إلى المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية. وتحتسب هذه الاشتراكات كنسبة مئوية من رواتب الموظفين. إن التزامات المجموعة محددة بتلك الاشتراكات والتي تقيد كمصروفات عند استحقاقها.

**التأجير**

يتم تحديد ما إذا كان ترتيب معين مؤجر أو يحتوي على إيجار على أساس طبيعة هذا الترتيب في تاريخ البداية. سواء كان استيفاء هذا الترتيب يعتمد على استخدام أصل معين أو أصول محددة أو أن الترتيب يحول الحق في استخدام الأصل.

*المجموعة كمستأجر*

تتحقق مدفوعات عقود التأجير التشغيلي كمصروفات في بيان الدخل على أساس القسط الثابت على مدى فترة عقد التأجير.

**مخصصات**

تقيد المخصصات عندما يكون لدى المجموعة التزامات حالية (قانونية أو استدلالية) ناتجة عن حدث وقع من قبل، كما أنه من المحتمل أن تظهر الحاجة إلى استخدام الموارد لتسوية التزام ويمكن قياس مبلغ الالتزام بصورة موثوق فيها.

**العملات الأجنبية**

تحدد كل شركة في المجموعة العملة الرئيسية لها ويتم قياس البنود المدرجة في البيانات المالية لكل شركة تابعة باستخدام عملتها الرئيسية. تقيد المعاملات التي تتم بالعملات الأجنبية مبدئياً بالعملة الرئيسية وفقاً لأسعار الصرف السائدة بتاريخ هذه المعاملات. يتم تحويل الموجودات والمطلوبات النقدية بالعملات الأجنبية في تاريخ التقارير المالية إلى الدينار الكويتي بأسعار الصرف السائدة في ذلك التاريخ. تسجل أي أرباح أو خسائر ناتجة في بيان الدخل المجمع.

## 3. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

**العملات الأجنبية (تتمة)**

الموجودات والمطلوبات غير النقدية بالعملات الأجنبية والمدرجة بالقيمة العادلة تحول إلى العملة الرئيسية وفقاً لأسعار الصرف السائدة في تاريخ تحديد قيمتها. في حالة الموجودات غير النقدية التي يتحقق التغير في قيمتها العادلة مباشرة في حقوق الملكية، فإن فروق أسعار الصرف الأجنبي تتحقق مباشرة في الإيرادات الشاملة الأخرى، وبالنسبة للموجودات غير النقدية التي يتم إدراج التغير في قيمتها العادلة في بيان الدخل المجمع، يتم تسجيلها في بيان الدخل المجمع.

يتم تحويل الموجودات متضمنة الشهرة والمطلوبات النقدية وغير النقدية للعمليات الأجنبية وفقاً لأسعار الصرف السائدة بتاريخ الميزانية العمومية. يتم تحويل نتائج التشغيل لتلك العمليات إلى الدينار الكويتي بمتوسط أسعار الصرف للسنة. تتراكم فروق التحويل الناتجة في بند منفصل من حقوق الملكية (احتياطي تحويل عملات أجنبية) حتى تاريخ بيع العمليات الأجنبية. عند بيع عملية أجنبية، يتم تسجيل بند الإيرادات الشاملة الأخرى المتعلقة بتلك العملية الأجنبية في بيان الدخل المجمع.

**معلومات القطاعات**

إن القطاع هو جزء مميز من المجموعة يعمل في أنشطة الأعمال التي ينتج عنها اكتساب إيرادات أو تكبد تكاليف. تستخدم إدارة المجموعة قطاعات الأعمال لتوزيع المصادر وتقييم الأداء. إن قطاعات التشغيل لها نفس السمات الاقتصادية والمنتجات والخدمات وفئة العملاء الذين يمكن تجميعهم وإعداد تقارير حولهم كقطاعات. إن معلومات القطاعات مفصح عنها في إيضاح 21.

**المطلوبات المحتملة**

لا يتم إدراج المطلوبات المحتملة ضمن بيان المركز المالي المجمع بل يتم الإفصاح عنها ما لم يكن احتمال تحقيق خسائر اقتصادية مستبعداً.

لا يتم إدراج الموجودات المحتملة ضمن بيان المركز المالي المجمع بل يتم الإفصاح عنها عندما يكون تحقيق منافع اقتصادية مرجحاً.

## 4 الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

**الأحكام المحاسبية**

عند تطبيق المجموعة للسياسات المحاسبية، استخدمت الإدارة الأحكام التالية، بغض النظر عن تلك التي تتضمن تقديرات، والتي لها أكبر الأثر الجوهري على المبالغ المدرجة في البيانات المالية المجمعة:

*تصنيف الأدوات المالية*

تقوم الإدارة باتخاذ أحكام عند تصنيف الأدوات المالية استناداً إلى نية الإدارة عند الحيازة أي إذا ما كان ينبغي تصنيفها كمتاحة للبيع أو استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة أو قروض ومدينون. عند اتخاذ هذه الأحكام تقوم المجموعة بالنظر في الغرض الرئيسي الذي تم من أجله حيازة هذه الاستثمارات وكيف تنوي إدارته و رفع التقارير عن أدائه.

*القيمة العادلة للأدوات المالية*

عند عدم إمكانية تحديد القيمة العادلة للموجودات المالية المدرجة في بيان المركز المالي من السوق النشطة، فإنه يتم تحديدها باستخدام أساليب تقييم تتضمن التدفقات النقدية نموذج التدفقات النقدية المخصومة. يتم الحصول على مدخلات هذه الأساليب من الأسواق المعلنة، قدر الإمكان، ولكن عندما يكون ذلك غير معقول، يتعين الاستعانة بدرجة من الأحكام لتحديد القيمة العادلة. تتضمن الأحكام اعتبارات المدخلات مثل مخاطر السيولة ومخاطر الائتمان والتقلبات. إن التغيرات في الافتراضات حول هذه العوامل يمكن أن تؤثر على القيمة العادلة المدرجة للأدوات المالية.

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة
كما في 31 ديسمبر 2012

## 4 الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة (تتمة)

### الأحكام المحاسبية (تتمة)

*تصنيف العقارات الاستثمارية*
يتعين على الإدارة اتخاذ قرار بشأن حيازة أو تطوير عقار معين سواء كان يجب تصنيفه كعقار للمتاجرة أو كعقار استثماري.

تصنف الإدارة العقار للمتاجرة إذا تم حيازته بصفة أساسية لغرض البيع في السياق العادي للأعمال.

وتقوم الإدارة بتصنيف العقار كعقار استثماري إذا تم حيازته أو تطويره لإنتاج إيرادات تأجير أو ترقباً لارتفاع قيمته أو لاستخدام غير محدد في المستقبل.

### التقديرات والافتراضات
فيما يلي الافتراضات الرئيسية التي تتعلق بالأسباب المستقبلية والرئيسية الأخرى لعدم التأكد من التقديرات بتاريخ التقارير المالية والتي لها أثر كبير يؤدي إلى تعديل مادي على القيمة الدفترية للموجودات والمطلوبات خلال السنة المالية اللاحقة:

*انخفاض قيمة الموجودات غير المالية*
يوجد انخفاض القيمة عندما تتجاوز القيمة الدفترية لأصل أو وحدة إنتاج النقد القيمة الممكن استردادها، التي تمثل القيمة العادلة ناقصاً التكاليف حتى البيع والقيمة أثناء الاستخدام أيهما أكبر. يستند احتساب القيمة العادلة ناقصاً التكاليف حتى البيع إلى البيانات المتوفرة من معاملات المبيعات قيد التنفيذ في معاملات بشروط تجارية بحتة لأصول مماثلة أو استناداً إلى الأسعار المعروضة في السوق ناقصاً التكاليف الإضافية لبيع الأصل. يستند احتساب القيمة أثناء الاستخدام إلى نموذج التدفقات النقدية المخصومة. تؤخذ التدفقات النقدية من الموازنة لفترة الخمس سنوات القادمة ولا تشتمل على أنشطة إعادة الهيكلة التي لم تلتزم بها المجموعة بعد أو الاستثمارات المستقبلية الهامة التي سوف تعزز من أداء الأصل للوحدة إنتاج النقد التي يتم اختبارها. إن المبلغ الممكن استرداده أكثر بند حساسية لمعدل الخصم المستخدم لنموذج التدفقات النقدية المخصومة وكذلك التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة ومعدل النمو المستخدم لأغراض الاستدلال.

*انخفاض قيمة البضاعة*
تدرج البضاعة بالتكلفة أو صافي القيمة الممكن تحقيقها أيهما أقل. عندما تصبح البضاعة قديمة أو متقادمة يتم عمل تقدير لصافي قيمتها الممكن تحقيقها. يتم عمل هذا التقدير بالنسبة لكل مبلغ من المبالغ الجوهرية على أساس إفرادي. يتم تقييم كل مبلغ من المبالغ غير الجوهرية، ولكن القديمة أو المتقادمة، وذلك بصورة مجمعة ويتم تطبيق مخصص تبعاً لنوع البضاعة ودرجة القدم أو التقادم.

*انخفاض قيمة النمم المدينة*
يتم عمل تقدير المبلغ الممكن تحصيله من الأرصدة التجارية المدينة عندما يعد تحصيل كافة المبالغ بالكامل أمراً غير ممكناً. وبالنسبة لكل مبلغ من المبالغ الجوهرية، يتم عمل هذا التقدير على أساس إفرادي. يتم بصورة مجمعة تقييم المبالغ غير الجوهرية والتي مر تاريخ استحقاقها دون تحصيلها ويتم تطبيق مخصص لها حسب طول فترة التأخير استناداً إلى معدلات الاسترداد التاريخية.

*الأعمار الإنتاجية للعقار والآلات والمعدات والموجودات غير الملموسة*
تحدد إدارة المجموعة الأعمار الإنتاجية المقدرة للعقار والآلات والمعدات والموجودات غير الملموسة لغرض احتساب الاستهلاك. يتحدد هذا التقدير بعد احتساب الاستخدام المتوقع للأصل أو التآكل والتلف المادي. تقوم الإدارة بمراجعة القيمة التخريدية والأعمار الإنتاجية سنوياً ويتم تعديل مخصص الاستهلاك المستقبلي عندما ترى الإدارة أن الأعمار الإنتاجية تختلف عن التقديرات السابقة.

*تقييم الموجودات المالية غير المسعرة*
عندما لا يمكن تحديد القيمة العادلة للموجودات المالية المسجلة في بيان المركز المالي المجمع استناداً إلى سوق نشط، يتم تحديد قيمتها العادلة باستخدام أساليب تقييم تشمل نموذج التدفقات النقدية المخصومة. تؤخذ مدخلات هذه النماذج من السوق المعروضة إن أمكن، ولكن إن لم يكن ذلك ممكناً، يتم استخدام درجة من الأحكام عند تحديد القيمة العادلة. تتضمن التقديرات اعتبارات المدخلات مثل مخاطر السيولة ومخاطر الائتمان وتقلبات السوق. يمكن أن تؤثر التغيرات في الافتراضات حول هذه العوامل على القيمة العادلة المدرجة للأدوات المالية.

إن تحديد التدفقات النقدية وعوامل الخصم للموجودات المالية في أدوات الملكية غير المسعرة يتطلب تقديرات هامة.

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة
كما في 31 ديسمبر 2012

## 4 الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة (تتمة)

### التقديرات والافتراضات (تتمة)

*تقييم العقارات الاستثمارية*

يتم تقييم القيمة العادلة للعقارات الاستثمارية من قبل مقيم عقارات مستقل. تم استخدام طريقتين رئيسيتين في تحديد القيمة العادلة للعقارات الاستثمارية – وهما (أ) صيغة تستند إلى تحليل التدفقات النقدية المخصومة و (ب) التحليل المقارن كما يلي:

(أ) بالنسبة للصيغة التي تستند إلى التدفقات النقدية المخصومة، فإنها تستند إلى سلسلة من التدفقات النقدية الحرة المتوقعة والمؤيدة بأحكام أي عقود تأجير قائمة وعقود أخرى ومخصومة بمعدل يعكس مخاطر الأصل.

يستند التحليل المقارن إلى تقييم تم إجرائه من قبل مقيم عقارات مستقل باستخدام قيم المعاملات الفعلية التي تم إجراؤها مؤخراً من قبل أطراف أخرى لعقارات لها مواقع وظروف مماثلة، وعلى أساس معرفة وخبرة مقيم العقارات.

## 5 ربح (خسارة) من الموجودات المالية

| | *2012*<br>*دينار كويتي* | *2011*<br>*دينار كويتي* |
|---|---|---|
| أرباح (خسائر) غير محققة من موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة (إيضاح 11) | **153,423** | (532,149) |
| أرباح (خسائر) محققة من موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة | **52,555** | (149,340) |
| خسائر محققة من بيع موجودات مالية متاحة للبيع | **-** | (33,500) |
| | **205,978** | (714,989) |

## 6 خسارة السهم الأساسية والمخففة

تحتسب خسارة السهم الأساسية بتقسيم خسارة السنة الخاصة بمساهمي الشركة الأم على المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة خلال السنة. يتم احتساب ربحية السهم المخففة من خلال تقسيم ربح السنة الخاص بمساهمي الشركة الأم على المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة خلال السنة زائداً المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية التي سيتم إصدارها عن تحويل كافة الأسهم العادية المحتملة المخففة. لم يكن لدى الشركة الأم أي أسهم مخففة كما في 31 ديسمبر.

فيما يلي المعلومات الضرورية لحساب خسارة السهم الأساسية والمخففة استناداً إلى المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال الفترة:

| | *2012* | *2011* |
|---|---|---|
| خسارة السنة (دينار كويتي) | **(219,612)** | (1,538,458) |
| | ***سهم*** | *سهم* |
| عدد الأسهم القائمة: | | |
| المتوسط الموزون لعدد الأسهم المدفوعة | **32,497,940** | 32,497,940 |
| المتوسط الموزون لعدد أسهم الخزانة | **(65,733)** | (65,733) |
| المتوسط الموزون لعدد الأسهم القائمة | **32,257,940** | 32,257,940 |
| **خسارة السهم الأساسية والمخففة** | **(6.77) فلس** | (47.44) فلس |

كانت خسارة السهم للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2012 بمبلغ 12.99 فلس قبل التعديل بأثر رجعي على عدد الأسهم بعد تخفيض رأس المال (إيضاح 14).

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة
كما في 31 ديسمبر 2012

## 7 آلات ومعدات

| | *آلات ومكائن* دينار كويتي | *أثاث ومعدات مكتبية* دينار كويتي | *سيارات* دينار كويتي | *المجموع* دينار كويتي |
|---|---|---|---|---|
| التكلفة: | | | | |
| في 1 يناير 2012 | 277,097 | 1,658,340 | 21,365 | 1,956,802 |
| الإضافات | 9,420 | 57,869 | 9,296 | 76,585 |
| في 31 ديسمبر 2012 | 286,517 | 1,716,209 | 30,661 | 2,033,387 |
| الاستهلاك: | | | | |
| في 1 يناير 2012 | 201,742 | 1,134,001 | 21,365 | 1,357,108 |
| المحمل للسنة | 33,722 | 207,148 | 642 | 241,512 |
| في 31 ديسمبر 2012 | 235,464 | 1,341,149 | 22,007 | 1,598,620 |
| صافي القيمة الدفترية: | | | | |
| **في 31 ديسمبر 2012** | **51,053** | **375,060** | **8,653** | **434,767** |

| | *آلات ومكائن* دينار كويتي | *أثاث ومعدات مكتبية* دينار كويتي | *سيارات* دينار كويتي | *المجموع* دينار كويتي |
|---|---|---|---|---|
| التكلفة: | | | | |
| في 1 يناير 2011 | 276,670 | 1,635,528 | 21,365 | 1,933,563 |
| الإضافات | 427 | 23,423 | - | 23,850 |
| المستبعدات | - | (611) | - | (611) |
| في 31 ديسمبر 2011 | 277,097 | 1,658,340 | 21,365 | 1,956,802 |
| الاستهلاك: | | | | |
| في 1 يناير 2011 | 189,422 | 899,707 | 21,365 | 1,110,494 |
| المحمل للسنة | 12,320 | 234,905 | - | 247,225 |
| المتعلق بالمستبعدات | - | (611) | - | (611) |
| في 31 ديسمبر 2011 | 201,742 | 1,134,001 | 21,365 | 1,357,108 |
| صافي القيمة الدفترية: | | | | |
| في 31 ديسمبر 2011 | 75,355 | 524,339 | - | 599,694 |

## 8 موجودات غير ملموسة

| | *قفليات* دينار كويتي | *اتعاب امتياز* دينار كويتي | *المجموع* دينار كويتي |
|---|---|---|---|
| التكلفة: | | | |
| في 1 يناير 2012 و 31 ديسمبر 2012 | 1,352,830 | 203,185 | 1,556,015 |
| الإطفاء: | | | |
| في 1 يناير 2012 | 403,027 | 124,093 | 527,120 |
| المحمل للسنة | 116,701 | 38,900 | 155,601 |
| في 31 ديسمبر 2012 | 519,728 | 162,993 | 682,721 |
| صافي القيمة الدفترية : | | | |
| **في 31 ديسمبر 2012** | **833,102** | **40,192** | **873,294** |

| | *قفليات* دينار كويتي | *اتعاب امتياز* دينار كويتي | *المجموع* دينار كويتي |
|---|---|---|---|
| التكلفة: | | | |
| في 1 يناير 2011 | 1,350,830 | 198,834 | 1,549,664 |
| الإضافات | 2,000 | 4,351 | 6,351 |
| في 31 ديسمبر 2011 | 1,352,830 | 203,185 | 1,556,015 |
| الإطفاء: | | | |
| في 1 يناير 2011 | 280,467 | 105,260 | 385,727 |
| المحمل للسنة | 122,560 | 18,833 | 141,393 |
| في 31 ديسمبر 2011 | 403,027 | 124,093 | 527,120 |
| صافي القيمة الدفترية: | | | |
| في 31 ديسمبر 2011 | 949,803 | 79,092 | 1,028,895 |

## 9 عقارات استثمارية

| | *2012* دينار كويتي | *2011* دينار كويتي |
|---|---|---|
| في 1 يناير و 31 ديسمبر | **844,000** | 844,000 |

إن العقارات الاستثمارية تقع في الكويت ومدرجة بالقيمة العادلة التي تم تحديدها استناداً إلى تقييمات أجريت من قبل مقيم مستقل ومعتمد، باستخدام طرقة تقييم مقبولة مثل مقارنة المبيعات ورسملة الإيرادات. استناداً إلى التقييم المقدم، فإن القيمة العادلة للعقارات الاستثمارية تعادل قيمتها الدفترية.

## 10 موجودات مالية متاحة للبيع

| | 2012<br>دينار كويتي | 2011<br>دينار كويتي |
|---|---|---|
| أسهم غير مسعرة | **220,496** | 220,496 |

إن الموجودات المالية المتاحة للبيع هي موجودات مالية غير المسعرة بمبلغ 220,496 دينار كويتي (2011: 220,496 دينار كويتي) وهي مدرجة بالتكلفة ناقصاً الانخفاض في القيمة، إن وجد، نظراً لطبيعة تدفقاتها النقدية التي لا يمكن التنبؤ بها وعدم توفر أساليب أخرى مناسبة للوصول إلى قيمة عادلة يمكن الوثوق منها لهذه الموجودات المالية. لا توجد أسواق نشطة لهذه الموجودات المالية. قامت الإدارة بإجراء مراجعة لموجوداتها المالية غير المسعرة لتحيد ما إذا كانت قد تعرضت هذه الاستثمارات للانخفاض في القيمة بسبب تأثير الأزمة المالية العالمية، وذلك استناداً إلى المعلومات المتوفرة فيما يتعلق بهذه الاستثمارات. وبالتالي، لم يتم تسجيل خسارة انخفاض في القيمة في بيان الدخل المجمع.

## 11 موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

| | 2012<br>دينار كويتي | 2011<br>دينار كويتي |
|---|---|---|
| **مصنفة عند التحقق المبدئي** | | |
| أسهم غير مسعرة - محلية | **1,202,272** | 774,625 |
| ***محتفظ بها للمتاجرة*** | | |
| أسهم مسعرة – محلية | **378,731** | 1,104,181 |
| | **1,581,003** | 1,878,806 |

إن القيمة العادلة للأسهم المحلية غير المسعرة تدار من قبل مدير المحفظة، وهو طرف ذو علاقة (إيضاح 20). قامت الإدارة بإجراء مراجعة لاستثماراتها غير المسعرة لتحديد أي انخفاض في قيمة هذه الاستثمارات، وبالتالي، رأت الإدارة أنه لا يوجد أي مؤشر على الانخفاض في قيمة الأسهم غير المسعرة في تاريخ التقارير المالية.

قامت إدارة الشركة الأم خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2012 ببيع بعض الأسهم لتسوية دائني الوكالة القائمة التي تم الحصول عليها من طرف ذي علاقة بقيمة دفترية بمبلغ 343,440 دينار كويتي. ونتيجة لذلك، حققت المجموعة ربحاً محققاً من البيع بمبلغ 34,320 دينار كويتي في بيان الدخل المجمع (إيضاح 20).

## 12 مدينون ومدفوعات مقدماً

| | 2012<br>دينار كويتي | 2011<br>دينار كويتي |
|---|---|---|
| مدينون تجاريون | **228,366** | 252,837 |
| تأمينات | **219,441** | 223,285 |
| مصروفات مدفوعة مقدماً | **71,121** | 200,668 |
| دفعة مقدماً لموردين | **26,921** | 7,258 |
| مدينون آخرون | **93,753** | 203,369 |
| | **639,602** | 887,417 |

كما في 31 ديسمبر 2012، تعرضت نمم تجارية مدينة ذات قيمة اسمية بمبلغ لا شيء (2011: 19,752 دينار كويتي) للانخفاض في القيمة.

## 12 مدينون ومدفوعات مقدماً (تتمة)

إن الحركة في مخصص الانخفاض في قيمة الذمم التجارية المدينة كالتالي:

| | 2012 دينار كويتي | 2011 دينار كويتي |
|---|---|---|
| في 1 يناير | **19,752** | 72,333 |
| المحمل للسنة | - | 28,262 |
| مشطوبات خلال السنة | **(19,752)** | (80,843) |
| في نهاية السنة | **-** | 19,752 |

كما في 31 ديسمبر، تقادم الذم التجارية المدينة غير منخفضة القيمة كالتالي:

| | غير متأخرة وغير منخفضة القيمة دينار كويتي | متأخرة ولكن غير منخفضة القيمة: أقل من 30 يوماً دينار كويتي | 30 إلى 60 يوماً دينار كويتي | 60 إلى 90 يوماً دينار كويتي | 90 إلى 120 يوماً دينار كويتي | المجموع دينار كويتي |
|---|---|---|---|---|---|---|
| **2012** | **84,582** | **17,550** | **24,446** | **88,715** | **13,073** | **228,366** |
| 2011 | 54,780 | 75,126 | 25,300 | 40,739 | 56,892 | 252,837 |

من المتوقع أن يتم استرداد الذمم المدينة التي لم تنخفض قيمتها استناداً إلى الخبرة السابقة. ليس من بين ممارسات المجموعة الحصول على ضمانات بالنسبة للذمم المدينة.

## 13 النقد والنقد المعادل

| | 2012 دينار كويتي | 2011 دينار كويتي |
|---|---|---|
| أرصدة لدى البنوك ونقد | **285,731** | 155,614 |
| استثمار في صناديق السوق النقدي | **9,690** | 9,320 |
| النقد والنقد المعادل وفقاً لبيان المركز المالي المجمع | **295,421** | 164,934 |
| حساب مكشوف لدى البنك | **-** | (27,654) |
| النقد والنقد المعادل وفقاً لبيان التدفقات النقدية المجمع | **295,421** | 137,280 |

يحمل الحساب المكشوف لدى البنك فائدة بنسبة لا شيء (2011: 3.75٪ إلى 4.25٪)سنوياً فوق معدل الخصم المعلن من بنك الكويت المركزي.

إن الاستثمارات في صناديق السوق النقدي مدارة من طرف ذي علاقة (إيضاح 20).

## 14 رأس المال

| | مصرح به ومصدر ومدفوع بالكامل | |
|---|---|---|
| | 2012 دينار كويتي | 2011 دينار كويتي |
| أسهم بقيمة 100 فلس للسهم | **3,249,794** | 11,865,380 |

في 26 يونيو 2012، في الجمعية العمومية غير العادية، اعتمد المساهمون شطب خسائر متراكمة بمبلغ 10,796,200 دينار كويتي كما في 31 ديسمبر 2011 مقابل الاحتياطي القانوني بمبلغ 1,063,511 دينار كويتي، والاحتياطي الاختياري بمبلغ 1,063,511 دينار كويتي، وعلاوة إصدار أسهم بمبلغ 53,592 دينار كويتي، ورأس مال بمبلغ 8,615,586 دينار كويتي كما في ذلك التاريخ. كنتيجة لهذا الشطب، تم تخفيض العدد الإجمالي للأسهم المصرح بها والمصدرة والمدفوعة من 118,653,800 سهم إلى 32,497,940 سهم.

## 15 الاحتياطيات

### احتياطي قانوني

وفقاً لقانون الشركات التجارية، لم يتم إجراء أي تحويل إلى الاحتياطي القانوني نتيجة للخسائر التي تم تكبدها خلال السنة.

إن توزيع هذا الاحتياطي محدد بالمبلغ المطلوب لتوزيع أرباح لا تزيد عن 5٪ من رأس المال المدفوع في الفترات التي لا تسمح فيها الأرباح المتراكمة بتأمين هذا الحد.

### احتياطي عام

وفقاً للنظام الاساسي للشركة الام، لم يتم إجراء أي تحويل إلى الاحتياطي العام نتيجة للخسائر التي تم تكبدها خلال السنة.

### علاوة الإصدار

إن حساب علاوة إصدار الاسهم غير قابل للتوزيع.

## 16 أسهم خزينة

| | *2012* دينار كويتي | *2011* دينار كويتي |
|---|---|---|
| عدد أسهم الخزينة | **65,733** | 240,000 |
| نسبة رأس المال | **0.202%** | 0.20% |
| القيمة السوقية – دينار كويتي | **5,127** | 3,840 |

تم تصنيف احتياطيات الشركة الام المساوية لتكلفة شراء أسهم الخزينة كغير قابلة للتوزيع لدى الشركة الام.

## 17 مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

إن الحركات على المخصص المسجل في بيان المركز المالي المجمع هي كما يلي:

| | *2012* دينار كويتي | *2011* دينار كويتي |
|---|---|---|
| في 1 يناير | **227,662** | 218,337 |
| المحمل خلال السنة | **51,532** | 41,421 |
| مكافأة نهاية الخدمة مدفوعة | **(52,553)** | (32,096) |
| في 31 ديسمبر | **226,641** | 227,662 |

## 18 دائنو وكالة

| | 2012<br>دينار كويتي | 2011<br>دينار كويتي |
|---|---|---|
| مجمل المبلغ | **1,125,290** | 1,624,247 |
| ناقصاً: تكاليف مؤجلة | **(45,413)** | (91,417) |
| | **1,079,877** | 1,532,830 |
| مصنف في بيان المركز المالي المجمع كما هو موضح أدناه: | | |
| متداول | **746,666** | 676,179 |
| غير متداول | **333,211** | 856,651 |
| | **1,079,877** | 1,532,830 |

يمثل دائنو الوكالة اتفاق وكالة مع طرف ذي علاقة (إيضاح 20) وتستحق خلال سنتين من تاريخ التقارير المالية. إن معدل الربح الثابت الخاص بالوكالة الدائنة كان بنسبة تتراوح بين 4٪ إلى 5 ٪ سنوياً.

قامت إدارة الشركة الأم خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2012 ببيع واحد من الأسهم مقابل دائني وكالة تم الحصول عليها من طرف ذي علاقة بقيمة دفترية بمبلغ 379,120 دينار كويتي (إيضاح 11). تم تقييم تلك الأسهم بمبلغ 413,440 دينار كويتي، مما أدى إلى ربح محقق بمبلغ 34,320 دينار كويتي.

## 19 دائنون ومصروفات مستحقة

| | 2012<br>دينار كويتي | 2011<br>دينار كويتي |
|---|---|---|
| دائنون تجاريون | **496,092** | 461,868 |
| مصروفات مستحقة | **51,739** | 143,960 |
| دائنون آخرون | **312,999** | 261,188 |
| | **860,830** | 867,016 |

## 20 معاملات مع أطراف ذات علاقة

يمثل هذه البند معاملات مع بعض الأطراف (المساهمين الرئيسيين وأعضاء مجلس الإدارة والموظفين التنفيذيين للشركة الأم وشركات يسيطرون عليها أو يمارسون عليها سيطرة مشتركة أو تأثيراً ملموساً) مبرمة من قبل المجموعة في سياق الأعمال الطبيعي. يتم اعتماد تسعير وشروط المدفوعات من قبل إدارة الشركة الأم. إن أهم تلك المعاملات هي كما يلي:

تتكون الأرصدة والمعاملات مع أطراف ذات علاقة مما يلي:

**إن الأرصدة مع أطراف ذات علاقة المدرجة في بيان المركز المالي هي كما يلي:**

| | 2012<br>دينار كويتي | 2011<br>دينار كويتي |
|---|---|---|
| استثمار في صناديق السوق النقدي (إيضاح 13) | **9,690** | 9,320 |
| وكالة دائنة (إيضاح 18) | **1,079,877** | 1,532,830 |
| موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر | **1,202,272** | 1,104,181 |

## 20 معاملات مع أطراف ذات علاقة (تتمة)

**مدفوعات إلى الإدارة العليا:**

| | *2012* *دينار كويتي* | *2011* *دينار كويتي* |
|---|---|---|
| رواتب ومزايا أخرى قصيرة الأجل | **115,083** | 123,120 |
| مكافأة نهاية الخدمة | **9,879** | 11,838 |
| | **124,962** | 134,958 |

خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2012، قامت إدارة الشركة الأم ببيع بعض الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر بقيمة دفترية بمبلغ 343,440 دينار كويتي، لتسوية دائني الوكالة القائمة التي تم الحصول عليها من طرف ذي علاقة. وبالتالي، حققت المجموعة أرباحاً محققة من البيع بمبلغ 76,320 دينار كويتي (إيضاح 11).

تستند القيمة العادلة لبعض الأوراق المالية المحلية غير المسعرة إلى التقييم العادل من قبل الطرف ذي العلاقة (إيضاح 11).

## 21 معلومات القطاعات

للأغراض الإدارية، تنتظم المجموعة في وحدات أعمال استناداً إلى الأنشطة وطبيعة الخدمات المقدمة، وللمجموعة خمسة قطاعات تشغيل. ليس لدى المجموعة معاملات مادية بين القطاعات. تم عرض معلومات القطاعات على نفس الأساس المستخدم لأغراض التقارير الداخلية التي يقدمها رئيس صانعي القرارات التشغيلية. فيما يلي الخمسة قطاعات الرئيسية:

| | |
|---|---|
| الاستثمارات | : أنشطة تشغيل الامتيازات وتملك العقارات والاستثمار |
| التجارة | : أنشطة التجارة العامة |
| الخدمات | : تقديم خدمات الاستشارات وأعمال الكمبيوتر. |
| عمليات الكمبيوتر | : تقديم خدمات تشغيل الكمبيوتر |
| خدمات الأغنية | : تقديم خدمات التغذية |

تقوم الإدارة بمراقبة نتائج تشغيل وحدات الأعمال بشكل منفصل بغرض اتخاذ قرارات حول توزيع المصادر وتقييم الأداء. يتم تقييم أداء القطاع استناداً إلى الأرباح أو الخسائر التشغيل ويتم قياسها بما يتوافق مع الأرباح أو الخسائر المسجلة في البيانات المالية المجمعة. ومع ذلك، يتم إدارة تمويل المجموعة (بما في ذلك تكاليف وإيرادات التمويل) على أساس المجموعة ويتم توزيعها على قطاعات التشغيل.

من الناحية الجغرافية، فإن غالبية إيرادات ونتائج المجموعة تقع في دولة الكويت. وكافة غالبية موجودات ومطلوبات المجموعة ناتجة من الأنشطة داخل الكويت.

## 21 معلومات القطاعات (تتمة)

| السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2012 | *الاستثمارات* *دينار كويتي* | *التجارة* *دينار كويتي* | *الاستشارات* *دينار كويتي* | *تشغيل الكمبيوتر* *دينار كويتي* | *التجهيزات الغذائية* *دينار كويتي* | *المجموع* *دينار كويتي* |
|---|---|---|---|---|---|---|
| ***إيرادات القطاع (عملاء خارجيين)*** | - | 19,995 | - | 11,886 | - | **31,881** |
| **النتائج** | | | | | | |
| الاستهلاك والإطفاء | 7,940 | 188,344 | 13,377 | 2,893 | 184,559 | **397,113** |
| خسارة غير محققة من موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر | 153,423 | - | - | - | - | **153,423** |
| ***نتائج القطاع*** | 41,926 | (129,317) | (23,740) | 1,656 | (110,137) | **(219,612)** |
| **إجمالي الموجودات** | 2,038,453 | 2,010,689 | 162,376 | 47,969 | 938,067 | **5,197,554** |
| **إجمالي المطلوبات** | 1,477,159 | 377,275 | 63,963 | 31,050 | 217,901 | **2,167,348** |
| ***إفصاحات أخرى*** | | | | | | |
| إنفاق رأسمالي (*) | 4,177 | 47,130 | 3,865 | 2,000 | 19,413 | **76,585** |

* يمثل الإنفاق الرأسمالي الإضافات إلى الآلات والمعدات والموجودات غير الملموسة.

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة
كما في 31 ديسمبر 2012

## 21 معلومات القطاعات (تتمة)

| السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2011 | *الاستثمارات* دينار كويتي | *التجارة* دينار كويتي | *الاستشارات* دينار كويتي | *تشغيل الكمبيوتر* دينار كويتي | *التجهيزات الغذائية* دينار كويتي | *المجموع* دينار كويتي |
|---|---|---|---|---|---|---|
| *إيرادات القطاع (عملاء خارجيين)* | - | 1,451,239 | 426,371 | 89,856 | 743,675 | 2,711,141 |
| النتائج | | | | | | |
| الاستهلاك والإطفاء | 8,459 | 209,754 | 11,509 | 2,968 | 155,928 | 388,618 |
| خسارة غير محققة من موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر | (444,709) | (87,440) | - | - | - | (532,149) |
| *نتائج القطاع* | (1,077,507) | (293,726) | (6,160) | (14,237) | (146,828) | (1,538,458) |
| إجمالي الموجودات | 2,187,652 | 2,357,756 | 180,291 | 80,027 | 1,092,538 | 5,898,264 |
| إجمالي المطلوبات | 2,002,911 | 308,679 | 79,093 | 67,043 | 197,436 | 2,655,162 |
| *افصاحات أخرى* | | | | | | |
| إنفاق رأسمالي (*) | 3,552 | 6,404 | 1,840 | - | 18,404 | 30,200 |

* يمثل الإنفاق الرأسمالي الإضافات إلى الآلات والمعدات والموجودات غير الملموسة.

## 22 مطلوبات محتملة

كما في 31 ديسمبر 2012، لدى المجموعة مطلوبات طارئة بمبلغ لا شيء (2011: 160,000 دينار كويتي) تتعلق بضمانات بنكية وليس من المتوقع أن ينشأ عنها مطلوبات مادية.

## 23 القيمة العادلة للأدوات المالية

تتكون الأدوات المالية من الموجودات المالية والمطلوبات المالية.

تتكون الموجودات المالية من النقد والنقد المعادل والمدينين والموجودات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر والموجودات المالية المتاحة للبيع والمدينين. وتتكون المطلوبات المالية من دائني الوكالة والحسابات المكشوفة لدى البنوك والأرصدة الدائنة.

بالنسبة للموجودات والمطلوبات المالية السائلة أو ذات فترة استحقاق قصيرة (أقل من ثلاثة أشهر) فإن القيمة الدفترية تقارب قيمتهم العادلة. إن القيمة العادلة للأدوات المالية لا تختلف بصورة جوهرية عن قيمتها الدفترية، باستثناء بعض الموجودات المالية المتاحة للبيع المدرجة بالتكلفة (إيضاح 9).

### الجدول الهرمي للقيمة العادلة

تستخدم المجموعة الجدول الهرمي التالي لتحديد القيمة العادلة للموجودات المالية والإفصاح عنها من خلال أسلوب التقييم.

المستوى 1: الأسعار المعلنة (غير المعدلة) في الأسواق النشطة للموجودات المماثلة أو المطلوبات المماثلة؛
المستوى 2: التقنيات الأخرى والتي يمكن ملاحظة جميع مدخلاتها ذات التأثير الجوهري على القيمة العادلة المسجلة إما بصورة مباشرة أو غير مباشرة.
المستوى 3: التقنيات التي تستخدم مدخلات ذات التأثير الجوهري على القيمة العادلة المسجلة والتي لا تستند على معلومات السوق المعروضة.

يوضح الجدول التالي تحليل الأدوات المالية المدرجة بالقيمة العادلة حسب مستوى الجدول الهرمي للقيمة العادلة:

| | *المستوى 1* | *المستوى 2* | *المستوى 3* | *الإجمالي* |
|---|---|---|---|---|
| **31 ديسمبر 2012** | *دينار كويتي* | *دينار كويتي* | *دينار كويتي* | ***دينار كويتي*** |
| موجودات مالية متاحة للبيع | - | - | 220,496 | 220,496 |
| موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر | 1,202,272 | - | 378,731 | 1,581,003 |
| | *المستوى 1* | *المستوى 2* | *المستوى 3* | *الإجمالي* |
| 31 ديسمبر 2011 | *دينار كويتي* | *دينار كويتي* | *دينار كويتي* | *دينار كويتي* |
| موجودات مالية متاحة للبيع | - | - | 220,496 | 220,496 |
| موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر | 1,104,181 | - | 774,625 | 1,878,806 |
| | 1,104,181 | - | 774,625 | 1,878,806 |

## 23 القيمة العادلة للأدوات المالية (تتمة)

يوضح الجدول التالي مطابقة المبلغ الافتتاحي والختامي من الموجودات المالية من المستوى 3 والمسجلة بالقيمة العادلة.

| | في 1 يناير 2011 دينار كويتي | صافي الإضافات/ (المستبعدات) دينار كويتي | في 31 ديسمبر 2011 دينار كويتي |
|---|---|---|---|
| موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر | 1,878,806 | (297,803) | 1,581,003 |
| | 1,878,806 | (297,803) | 1,581,003 |

| | في 1 يناير 2011 دينار كويتي | (المستبعدات) دينار كويتي | في 31 ديسمبر 2011 دينار كويتي |
|---|---|---|---|
| موجودات مالية متاحة للبيع | 737,000 | (737,000) | - |
| موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر | 1,095,000 | (320,375) | 774,625 |
| | 1,832,000 | (1,057,375) | 774,625 |

خلال فترة التقارير المنتهية في 31 ديسمبر 2012، لم يكن هناك أي تحويل بين قياسات القيمة العادلة من المستوى 1 والمستوى 2. كما إن احتساب القيمة العادلة للمستوى 3 للأدوات المالية ليس ذات حساسية كبيرة للتغيرات في الافتراضات.

## 24 إدارة المخاطر

تكمن المخاطر ضمن أنشطة المجموعة لكن هذه المخاطر تُدار بطريقة التحديد والقياس والمراقبة المستمرة وفقاً لقيود المخاطر والضوابط الأخرى. إن هذه الطريقة في إدارة المخاطر ذات أهمية كبيرة لاستمرار المجموعة في تحقيق الأرباح ويتحمل كل فرد بالمجموعة مسئولية التعرض للمخاطر فيما يتعلق بالمسئوليات المنوطة به داخل المجموعة.

تتعرض المجموعة لمخاطر الائتمان ومخاطر السيولة ومخاطر السوق حيث يتم تقسيم الأخيرة إلى مخاطر أسعار الفائدة ومخاطر العملات الأجنبية. إضافة إلى ذلك تتعرض المجموعة لمخاطر أسعار الأسهم الناتجة عن استثماراتها. لم يتم إجراء أية تغييرات في أهداف وسياسات إدارة المخاطر خلال السنوات المنتهية في 31 ديسمبر 2012 و31 ديسمبر 2011. يقوم أعضاء مجلس إدارة الشركة الأم بمراجعة واعتماد السياسات لإدارة كل نوع من هذه المخاطر الموجزة فيما يلي:

### مخاطر الائتمان

إن مخاطر الائتمان هي مخاطر عدم تمكن أحد أطراف أداة مالية في الوفاء بالتزامه مما يتسبب في تكبد الطرف الآخر لخسارة مالية. تتكون الموجودات المالية الخاضعة لمخاطر الائتمان من المدينين والأرصدة لدى البنوك. ينتج تعرض المجموعة لمخاطر الائتمان من عجز الطرف المقابل، بحيث تكون أقصى درجة تعرض للمخاطر معادلة للقيمة الدفترية للموجودات المالية المدرجة في بيان المركز المالي المجمع.

تسعى المجموعة للحد من مخاطر الائتمان فيما يتعلق بالعملاء عن طريق وضع حدود ائتمانية للعملاء الأفراد ومراقبة الذمم المدينة القائمة وتقييد المعاملات مع أطراف مقابلة محددة. إن أكبر 6 عملاء يمثلون 14٪ من حسابات المدينين القائمة كما في 31 ديسمبر 2012 (31 ديسمبر 2011: 12٪). تحد المجموعة من مخاطر الائتمان فيما يتعلق بالأرصدة لدى البنوك من خلال التعامل مع البنوك جيدة السمعة فقط.

## 24 إدارة المخاطر (تتمة)

***الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان***

فيما يتعلق بالمخاطر الائتمانية الناتجة عن الموجودات المالية الأخرى للمجموعة والتي تتكون من الأرصدة لدى البنوك والمدينين و بعض الموجودات الأخرى، فإن تعرض المجموعة لمخاطر الائتمان ينتج عن عجز الطرف المقابل وبحيث تعادل أقصى درجة التعرض لمخاطر الائتمان القيمة الدفترية لهذه الأدوات. عند تسجيل الأدوات المالية بالقيمة العادلة، فإن ذلك يمثل الحد الأقصى الحالي للانكشاف لمخاطر الائتمان وليس الحد الأقصى للانكشاف لمخاطر الائتمان التي يمكن أن تنتج في المستقبل نتيجة التغيرات في القيمة.

يوضح الجدول التالي الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان فيما يتعلق ببنود بيان المركز المالي المجمع دون احتساب أي ضمانات أو أي تعزيزات ائتمانية أخرى. يتضح أقصى حد انكشاف بصافي المخصصات قبل تأثير التخفيف من خلال استخدام اتفاقيات الضمانات.

| | *مجمل الحد الأقصى للتعرض للمخاطر 2012 دينار كويتي* | *مجمل الحد الأقصى للتعرض للمخاطر 2011 دينار كويتي* |
|---|---|---|
| أرصدة لدى البنوك | **295,421** | 164,934 |
| مدينون، بالصافي بعد المخصصات | **228,366** | 252,837 |
| موجودات أخرى | - | 433,912 |
| إجمالي التعرض لمخاطر الائتمان | **523,787** | 851,683 |

***تركز مخاطر الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان***

تنشأ التركزات عندما يشترك عدد من الأطراف المقابلة في أنشطة متشابهة، أو في أنشطة في نفس المنطقة الجغرافية، أو عندما يكون لهم سمات اقتصادية متماثلة مما قد يجعل عندهم الاستعداد لمواجهة التزامات تعاقدية تتأثر بشكل مماثل بالتغيرات في الظروف الاقتصادية أو السياسية أو غيرها. تشير التركزات إلى الحساسية النسبية لأداء المجموعة نحو التطورات التي تؤثر على قطاع أعمال بذاته أو على منطقة جغرافية معينة.

يمكن تحليل تركزات القطاعات الجغرافية وقطاعات الأعمال موجودات المجموعة قبل احتساب أي ضمانات محتفظ بها أو التعزيزات الائتمانية حسب قطاع الأعمال كما يلي:

| | *2012 الموجودات دينار كويتي* | *2011 الموجودات دينار كويتي* |
|---|---|---|
| *المنطقة الجغرافية:* | | |
| الكويت | **4,932,074** | 804,375 |
| دول الشرق الأوسط الأخرى | **265,480** | 47,308 |
| | **5,197,554** | 851,683 |
| *قطاع الأعمال :* | | |
| الاستثمارات | **2,038,453** | 205,781 |
| التجارة | **2,010,689** | 386,996 |
| الاستشارات | **162,376** | 148,761 |
| عمليات الكمبيوتر | **47,969** | 69,285 |
| خدمات الأغذية | **938,067** | 40,860 |
| | **5,197,554** | 851,683 |

## 24 إدارة المخاطر (تتمة)

### مخاطر السيولة

إن مخاطر السيولة هي المخاطر التي تكمن في عدم قدرة المجموعة على الوفاء بمطلوباتها عند استحقاقها. تدير المجموعة مخاطر السيولة عن طريق مراقبة توفر الأموال الكافية للوفاء بالالتزامات المستقبلية بصورة منتظمة. تتطلب شروط مبيعات المجموعة أن يتم سداد المبالغ خلال 30 يوماً من تاريخ البيع. يتم سداد الدائنين التجاريين عادةً خلال 90 إلى 120 يوماً من تاريخ الشراء.

يلخص الجدول التالي قائمة الاستحقاق للمطلوبات المالية غير المخصومة للمجموعة في 31 ديسمبر استناداً إلى تواريخ السداد التعاقدية غير المخصومة.

| *31 ديسمبر 2012* | *عند الطلب دينار كويتي* | *خلال 3 شهور دينار كويتي* | *من 3 شهور إلى 12 شهر دينار كويتي* | *من سنة إلى خمس سنوات دينار كويتي* | *المجموع دينار كويتي* |
|---|---|---|---|---|---|
| دائنو وكالة | - | 195,066 | 585,199 | 363,200 | 1,143,466 |
| دائنون ومصروفات مستحقة | - | 455,210 | 405,620 | - | 860,830 |
| | **-** | **650,276** | **990,819** | **363,200** | **2,004,296** |

| *31 ديسمبر 2011* | *عند الطلب دينار كويتي* | *خلال 3 شهور دينار كويتي* | *من 3 شهور إلى 12 شهر دينار كويتي* | *من سنة إلى خمس سنوات دينار كويتي* | *المجموع دينار كويتي* |
|---|---|---|---|---|---|
| دائنو وكالة | - | 60,000 | 632,639 | 931,608 | 1,624,247 |
| دائنون ومصروفات مستحقة | - | 545,535 | 321,481 | - | 867,016 |
| حساب مكشوف لدى البنك | 27,654 | - | - | - | 27,654 |
| | 27,654 | 605,535 | 954,120 | 931,608 | 2,518,917 |

### مخاطر السوق

إن مخاطر السوق هي مخاطر تقلب قيمة الموجودات نتيجة للتغيرات في متغيرات السوق مثل أسعار الفائدة وأسعار العملات الأجنبية وأسعار الأسهم سواء نتجت هذه التغيرات عن عوامل محددة تتعلق بالاستثمار أو الجهة المصدرة أو عوامل تؤثر على كافة الاستثمارات المتاجر بها في السوق.

### *مخاطر معدلات الربح/ الفائدة*

تنتج مخاطر معدلات الربح/ الفائدة من احتمال تأثير التغيرات في معدلات الربح/ الفائدة على التدفقات النقدية المستقبلية أو على قيمة الأدوات المالية. لا تتعرض المجموعة لمخاطر معدلات الربح/ الفائدة حيث إنها ليس لديها موجودات ومطلوبات تحمل فائدة متغيرة.

إن دائني الوكالة (إيضاح 18) تحمل أرباح بمعدلات ثابتة وبالتالي ليس من المتوقع أن تؤدي إلى مخاطر معدلات ربح.

### *مخاطر العملات الأجنبية*

إن مخاطر العملات الأجنبية هي مخاطر تقلب القيمة العادلة أو التدفقات النقدية لأداة مالية بسبب التغيرات في أسعار العملات الأجنبية.

لا تتعرض المجموعة لمخاطر عملات أجنبية جوهرية حيث إن غالبية الموجودات والمطلوبات المادية للمجموعة بالدينار الكويتي.

## 24 إدارة المخاطر (تتمة)

***مخاطر أسعار الأسهم***

تنتج مخاطر أسعار الأسهم من التغير في القيمة العادلة للاستثمارات في أسهم. تدير المجموعة المخاطر من خلال التوزيع المسبق للموجودات على فئات متنوعة من الموجودات والتقييم المستمر لظروف واتجاهات السوق وتقدير الإدارة للتغيرات طويلة وقصيرة الأجل في القيمة العادلة.

إن التأثير على خسائر المجموعة (نتيجة التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر) نتيجة التغير المحتمل في مؤشرات السوق وفي ظل الاحتفاظ بثبات كافة المتغيرات الأخرى، هي كما يلي:

| *التغيرات في مؤشرات الأسهم بنسبة 5٪* | | |
|---|---|---|
| | *التأثير على خسارة السنة* | |
| | ***2012*** | *2011* |
| | ***دينار كويتي*** | *دينار كويتي* |
| سوق الكويت للأوراق المالية | **60,114** | 55,209 |

بالنسبة للاستثمارات غير المسعرة المدرجة بالتكلفة، ينعكس تأثير التغيرات في أسعار الأسهم فقط في البيانات المالية المجمعة عندما يتم بيع الاستثمار أو انخفاض قيمته.

إن حساسية الحركات في أسعار الأسهم ستكون تستند إلى أساس متماثل حيث إن الأدوات المالية التي تؤدي إلى حركات غير متماثلة ليست جوهرية.

## 25 إدارة رأس المال

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

تقوم المجموعة بإدارة هيكل رأس المال وإجراء تعديلات عليه في ضوء تغيرات ظروف العمل. لم يتم إجراء أي تغيرات في أهداف أو سياسات أو الإجراءات خلال السنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2012 و31 ديسمبر 2011.

تقوم المجموعة بمراقبة رأس المال باستخدام معدلات الإقراض وهو يمثل الدين المقسوم على إجمالي رأس المال. يتكون إجمالي رأس المال من رأس المال وعلاوة إصدار أسهم وأسهم الخزينة والاحتياطي القانوني والاحتياطي العام والخسائر المتراكمة واحتياطي خيارات الأسهم ويقدر بمبلغ 3,030,206 دينار كويتي كما في 31 ديسمبر 2012 (31 ديسمبر 2011: 3,243,102 دينار كويتي). تدرج المجموعة ضمن الدين مكافأة نهاية الخدمة للموظفين ودائني الوكالة والدائنين التجاريين والآخرين والحساب المكشوف لدى البنك، ناقصاً النقد والنقد المعادل.

| | ***2012*** | *2011* |
|---|---|---|
| | ***دينار الكويتي*** | *دينار الكويتي* |
| دائنو وكالة | **1,079,877** | 1,532,830 |
| دائنون | **860,830** | 867,016 |
| حساب مكشوف لدى البنك | **-** | 27,654 |
| مكافأة نهاية الخدمة للموظفين | **226,641** | 227,662 |
| ناقصاً: النقد والنقد المعادل | **(295,421)** | (164,934) |
| الدين | **1,871,927** | 2,490,228 |
| إجمالي رأس المال | **3,030,206** | 3,243,102 |
| معدل الإقراض (الدين إلى حقوق الملكية) | **61.78%** | 76.79 % |