

**شركة بيت إدارة السيولة للاستثمار
ش.م.ك. (مقفلة) وشركتها التابعة**

**البيانات المالية المجمعة
30 سبتمبر 2012**

تقرير مراقبي الحسابات المستقلين

إلى حضرات السادة مساهمي

شركة بيت إدارة السيولة للاستثمار ش.م.ك. (مقفلة)

تقرير حول البيانات المالية المجمعة

لقد حققنا البيانات المالية المجمعة المرفقة لشركة بيت إدارة السيولة للاستثمار ش.م.ك. (مقفلة) ("الشركة الأم") وشركتها التابعة (يشار إليها معاً بـ "المجموعة") والتي تتكون من بيان المركز المالي المجمع كما في 30 سبتمبر 2012 وبيانات الدخل والمحل 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 الإدارة هي المسؤولة عن إعداد وعرض هذه البيانات المالية المجمعة بصورة عادلة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية المطبقة في دولة الكويت 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 للشركة 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 لتقييم أساس يمكننا من إبداء رأي التدقيق.

الرأي

في رأينا أن البيانات المالية المجمعة تعبر بصورة عادلة، من جميع النواحي المادية، عن المركز المالي للمجموعة كما في 30 سبتمبر 2012 وعن أدائها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية المطبقة في دولة الكويت.

تقرير مراقبي الحسابات المستقلين

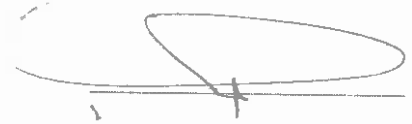
إلى حضرات السادة مساهمي

شركة بيت إدارة السيولة للاستثمار ش.م.ك. (مقفلة) (تتمة)

تقرير حول المتطلبات القانونية والرقابية الأخرى

في رأينا أيضاً أن الشركة الأم تحتفظ بفاتر 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 الفاتر، وأننا قد حصلنا على كافة المعلومات والإيضاحات التي رأيناها ضرورية لأغراض التدقيق، كما أن البيانات المالية المجمعة تتضمن جميع المعلومات التي يتطلبها قانون الشركات التجارية لعام 1960 والتعديلات اللاحقة له والنظام الأساسي للشركة الأم وأنه قد أجري الجرد وفقاً للأصول المرعية. حسبما وصل إليه علمنا واعتقادنا لم تقع خلال السنة المنتهية في 30 سبتمبر 2012 مخالفات لقانون الشركات التجارية لعام 1960 والتعديلات اللاحقة له أو النظام الأساسي للشركة الأم على وجه قد يكون له تأثير مادي على نشاط الشركة الأم أو مركزها المالي.

نبين أيضاً أنه خلال تدقيقنا لم يرد إلى علمنا وجود أية مخالفات مادية لأحكام القانون رقم 32 لسنة 1968 والتعديلات اللاحقة له في شأن النقد وبنك الكويت المركزي وتنظيم المهنة المصرفية والتعديلات المتعلقة به خلال السنة المنتهية في 30 سبتمبر 2012.



وليد عبد الله العصيمي

سجل مراقبي الحسابات رقم 68 فئة أ

من العيان والعصيمي وشركاهم

عضو في إرنست ويونغ

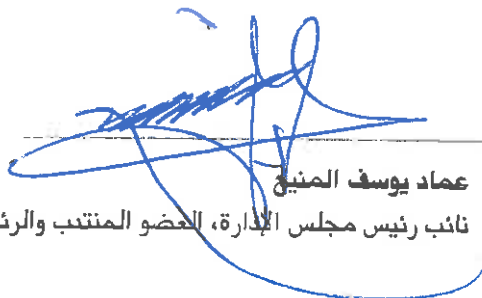
21 يناير 2013

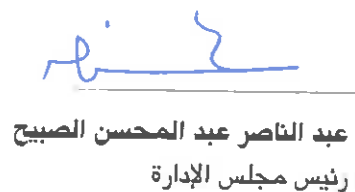
الكويت

2011	2012	إيضاحات	2011	2012
دينار كويتي	دينار كويتي			
1,215,062	1,141,473		إيرادات تمويل	
942,981	711,824		إيرادات من إيداعات مالية	
3,697,140	3,466,313	3	إيرادات استثمار	
(229,595)	-		خسارة بيع شركة زميلة	
271	125,059	9	حصة في نتائج شركة زميلة	
1,656,633	2,566,835	4	إيرادات أتعاب وعمولات	
(713,092)	(183,545)		خسارة تحويل عملات أجنبية	
210,319	165,310		إيرادات أخرى	
6,779,719	7,993,269		إجمالي الإيرادات	
1,742,932	1,716,202		تكاليف موظفين	
714,328	798,860		مصرفات عمومية وإدارية	
(5,943)	34,869	8	تحميل (عكس) انخفاض قيمة ميني تمويل إسلامي	
2,451,317	2,549,931		إجمالي المصروفات	
4,328,402	5,443,338		ربح السنة قبل حصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي والزكاة ومكافأة أعضاء مجلس الإدارة	
(49,677)	(48,296)		حصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي	
(56,480)	(54,411)		الزكاة	
(70,000)	-		مكافأة أعضاء مجلس الإدارة	
4,152,245	5,340,631		ربح السنة من العمليات المستمرة	
1,516,744	-	11	ربح السنة من العمليات الموقوفة	
5,668,989	5,340,631		ربح السنة	
5,343,458	5,263,540		ربح السنة الخاص بـ:	
325,531	77,091		مساهمي الشركة	
5,668,989	5,340,631		الحصص غير المسيطرة	

2011 دينار كويتي	2012 دينار كويتي	
5,668,989	5,340,631	ربح السنة
		إيرادات (خسائر) شاملة أخرى:
		صافي الحركة في تغطية التدفقات النقدية:
(1,068,181)	907,670	- أرباح (خسائر) ناتجة خلال السنة من عقود تحويل عملات أجنبية إسلامية آجلة ومبادلات عملات إسلامية
(15,941)	-	- خسائر ناتجة خلال السنة من مبادلات معدلات الربح إسلامية
		موجودات مالية متاحة للبيع:
593,265	1,428,409	- أرباح غير محققة
(748,197)	(1,221,432)	- أرباح محققة محولة إلى بيان الدخل المجمع
144,893	(95,336)	حصة في (الخسائر) الإيرادات الشاملة الأخرى لشركة زميلة
(513,860)	442,527	فروق تحويل عملات من عمليات أجنبية
(1,608,021)	1,461,838	إيرادات (خسائر) شاملة أخرى للسنة
4,060,968	6,802,469	إجمالي الإيرادات الشاملة للسنة
		الخاصة بـ:
3,735,437	6,712,469	مساهمي الشركة
325,531	90,000	الحصص غير المسيطرة
4,060,968	6,802,469	

2011 دينار كويتي	2012 دينار كويتي	إيضاحات	
			الموجودات
473,160	1,081,676	5	نقد وأرصدة لدى البنوك
37,695,532	22,082,760	6	إيداعات مالية
690,625	702,500	7	موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
16,333,453	15,373,294	8	مدينو تمويل إسلامي
34,289,753	60,446,130	7	موجودات مالية متاحة للبيع
5,525,000	5,620,000	7	موجودات مالية محتفظ بها حتى الاستحقاق
6,199,635	2,740,640	10	إيرادات مستحقة وموجودات أخرى
252,180	152,556		أثاث ومعدات
3,892,362	3,988,374	9	استثمار في شركة زميلة
5,113,327	-	11	موجودات مصنفة كمحتفظ بها للبيع
<u>110,465,027</u>	<u>112,187,930</u>		إجمالي الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
1,630,561	2,089,065	12	مصرفات مستحقة ومطلوبات أخرى
837,408	-	11	مطلوبات متعلقة مباشرة بالموجودات المصنفة كمحتفظ بها للبيع
<u>2,467,969</u>	<u>2,089,065</u>		إجمالي المطلوبات
			حقوق الملكية
100,000,000	100,000,000	13	رأس المال
1,906,815	2,443,440	13	احتياطي قانوني
1,171,532	1,171,532	13	احتياطي اختياري
(903,452)	4,218	13	احتياطي تغطية التدفقات النقدية
344,828	456,469	13	التغيرات المتراكمة في القيمة العادلة
(675,264)	(245,646)	13	احتياطي تحويل عملات أجنبية
5,457,402	5,184,317		أرباح محتفظ بها
<u>107,301,861</u>	<u>109,014,330</u>		حقوق الملكية الخاصة بمساهمي الشركة
695,197	1,084,535		الحصص غير المسيطرة
<u>107,997,058</u>	<u>110,098,865</u>		إجمالي حقوق الملكية
<u>110,465,027</u>	<u>112,187,930</u>		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية


عماد يوسف المنير
نائب رئيس مجلس الإدارة، العضو المنتدب والرئيس التنفيذي


عبد الناصر عبد المحسن الصبيح
رئيس مجلس الإدارة

2011 دينار كويتي	2012 دينار كويتي	إيضاحات
أنشطة العمليات		
4,152,245	5,340,631	ربح السنة من العمليات المستمرة
1,516,744	-	ربح السنة من العمليات الموقوفة
5,668,989	5,340,631	
تعديلات لـ:		
(271)	(125,059)	9 حصة في نتائج شركة زميلة
229,595	-	خسارة بيع شركة زميلة
(942,981)	(711,824)	إيرادات إيداعات مالية
(587,523)	411,784	خسائر (أرباح) غير محققة من مبادلات عملات
(748,197)	(1,221,432)	وعقود تحويل عملات آجلة إسلامية
(2,280,346)	(2,644,790)	أرباح محققة من موجودات متاحة للبيع
105,917	104,862	إيرادات صكوك
(5,943)	34,869	استهلاك
1,439,240	1,189,041	تحميل (عكس) انخفاض قيمة مديني تمويل إسلامي، بالصافي
22,764,944	(11,875)	التغيرات في موجودات ومطلوبات التشغيل:
(2,971,586)	1,898,954	موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
(762,500)	546,500	مدينو تمويل إسلامي
(6,885,881)	4,786,011	إيداعات مالية
429,316	(737,098)	إيرادات مستحقة وموجودات أخرى
14,013,533	7,671,533	مصرفات مستحقة ومطلوبات أخرى
2,254,578	2,465,894	التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التشغيل
1,081,565	825,330	إيرادات صكوك مستلمة
17,349,676	10,962,757	إيرادات من إيداعات مالية
صافي التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التشغيل		
أنشطة الاستثمار		
(73,623,950)	(84,377,167)	شراء موجودات مالية متاحة للبيع
(3,307,847)	(95,000)	شراء موجودات مالية محتفظ بها حتى الاستحقاق
6,362,405	-	المحصل من شركة تابعة لقاء استرداد رأسمال
2,653,460	-	المحصل من بيع شركة زميلة
-	(2,026,332)	11 حيازة شركة تابعة
-	277,710	النقد الناتج من حيازة شركة تابعة
(79,394)	(5,238)	حيازة أثاث ومعدات
55,967,960	59,649,201	بيع موجودات مالية متاحة للبيع
1,879,909	454,808	11 إيرادات توزيعات أرباح من شركة تابعة مصنفة كموجودات غير متداولة
(10,147,457)	(26,122,018)	محتفظ بها للبيع
صافي التدفقات النقدية المستخدمة في أنشطة الاستثمار		
أنشطة التمويل		
(5,000,000)	(5,000,000)	توزيعات أرباح مدفوعة
(5,000,000)	(5,000,000)	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في أنشطة التمويل
2,202,219	(20,159,261)	صافي (النقص) الزيادة في النقد والنقد المعادل
35,310,518	37,512,737	النقد والنقد المعادل في بداية السنة
37,512,737	17,353,476	5 النقد والنقد المعادل في 30 سبتمبر 2012

1 معلومات التأسيس

إن الشركة هي شركة بيت إدارة السيولة للاستثمار ش.م.ك. (مقفلة) ("الشركة الأم") مساهمة كويتية مقفلة تم تأسيسها في 10 ديسمبر 2007 وفقاً لقانون الشركات التجارية رقم 15 لسنة 1960 والتعديلات اللاحقة له وتخضع لرقابة بنك الكويت المركزي بالنسبة لأنشطة التمويل وتخضع لرقابة هيئة أسواق المال كشركة استثمار.

إن الشركة الأم هي شركة تابعة مملوكة بالكامل لبيت التمويل الكويتي ش.م.ك. ("الشركة الأم الكبرى") وهو مسجل كبنك إسلامي كويتي وأسهمه مدرجة في سوق الكويت للأوراق المالية.

تتكون المجموعة من الشركة الأم وشركتها التابعة المدرجة في إيضاح 2.1. تعمل المجموعة بصورة رئيسية في أنشطة التمويل والاستثمار الإسلامية وتقدم خدمات الإدارة والاستشارات الاستثمارية كما هو مشار إليه في المادة رقم (5) من عقد التأسيس والمادة رقم (4) من النظام الأساسي للشركة المسجل في 10 ديسمبر 2007. تمارس المجموعة كافة أنشطتها وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية الغراء طبقاً لما تعتمد عليه هيئة الفتوى والرقابة الشرعية بالشركة الأم. وفقاً لقرار هيئة الفتوى والرقابة الشرعية بالشركة الأم الكبرى، وباستثناء الزكاة المحتسبة وفقاً للقانون رقم 46 لسنة 2006، يتم المحاسبة عن الزكاة من قبل الشركة الأم الكبرى.

إن عنوان المركز الرئيسي المسجل للشركة هو ص.ب. 2650، مشرف، 40177، الكويت.

تم التصريح بإصدار البيانات المالية المجمعة للسنة المنتهية في 30 سبتمبر 2012 وفقاً لقرار أعضاء مجلس إدارة الشركة الأم بتاريخ 21 يناير 2013. إن مساهمي الشركة الأم لهم الحق في تعديل هذه البيانات المالية المجمعة عند عرضها في الجمعية العمومية السنوية بعد إصدارها.

2.1 أساس الإعداد

بيان الالتزام

تم إعداد البيانات المالية المجمعة للمجموعة وفقاً لمتطلبات المعايير الدولية للتقارير المالية المطبقة في دولة الكويت لمؤسسات الخدمات المالية التي تخضع لرقابة بنك الكويت المركزي. وتتطلب هذه التعليمات تطبيق كافة المعايير الدولية للتقارير المالية باستثناء متطلبات معيار المحاسبة الدولية 39 متطلبات المخصص المجمع حيث يتم بدلاً منها التقيد بمتطلبات بنك الكويت المركزي حول الحد الأدنى للمخصص العام كما هو مبين في السياسة المحاسبية لانخفاض قيمة الموجودات المالية.

أساس الإعداد

تعد البيانات المالية المجمعة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء قياس الموجودات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر والموجودات المالية المتاحة للبيع ومبادلات العملات وعقود تحويل العملات الأجنبية الأجلة الإسلامية وفقاً للقيمة العادلة.

تم عرض البيانات المالية المجمعة بالدينار الكويتي الذي يمثل أيضاً العملة الرئيسية وعملة العرض للشركة الأم.

أساس التجميع

تتضمن البيانات المالية المجمعة البيانات المالية للشركة كما في 30 سبتمبر 2012 وشركتها التابعة كما في 30 يونيو 2012. يتم إجراء تعديلات لتعكس أثر المعاملات الهامة أو الأحداث الأخرى التي وقعت في الشهور التي تلي نهاية السنة للشركة التابعة و30 سبتمبر 2012.

يتم تجميع الشركات التابعة بالكامل من تاريخ الحيازة وهو التاريخ الذي تحصل فيه المجموعة على السيطرة ويستمر التجميع حتى تاريخ توقف تلك السيطرة. تعد البيانات المالية للشركة التابعة لغرض التجميع باستخدام سياسات محاسبية موحدة كتلك المتبعة من قبل الشركة الأم. يتم عند التجميع استبعاد كافة الارصدة والمعاملات والأرباح أو الخسائر غير المحققة فيما بين شركات المجموعة.

إن إجمالي الإيرادات الشاملة ضمن شركة تابعة تتعلق بالحصول غير المسيطرة حتى في حالة أن هذه النتائج ضمن رصيد عاجز.

2.1 أساس الإعداد (تقمة)

أساس التجميع (تقمة)

يتم المحاسبة عن التأثير 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 حقوق الملكية.
- تدرج القيمة العادلة للمقابل المستلم.
- تدرج القيمة العادلة لأي استثمار محتفظ به.
- تدرج أي فائض أو عجز في الأرباح أو الخسائر.
- تعيد تصنيف حصة المجموعة من البنود المسجلة سابقاً في الإيرادات الشاملة الأخرى إلى الأرباح أو الخسائر.

تمثل الحصص غير المسيطرة تلك الجزء من الأرباح والخسائر وصافي الموجودات التي لم تحتفظ بها المجموعة وتعرض بصورة منفصلة في بيان الدخل المجمع وتعرض في بيان المركز المالي المجمع ضمن حقوق الملكية كبند منفصل عن حقوق الملكية الخاصة بمساهمي الشركة.

تتضمن البيانات المالية المجمعة البيانات المالية للشركة الأم وشركتها التابعة المملوكة بالكامل التالية:

اسم الشركة	بلد التسجيل	النشاط الرئيسي	نسبة الملكية
			2012
LMH Oceanic portfolio company limited (LOPC) (إيضاح 11)	جزر الكايمن	أنشطة التمويل	84%
KFH Oceanic portfolio company limited (KOPC) (إيضاح 11)	جزر الكايمن	أنشطة التمويل	84%

2.2 التغيرات في السياسات المحاسبية

إن السياسات المحاسبية المستخدمة مماثلة لتلك المستخدمة في السنة السابقة باستثناء تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية وتفسيرات لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة التالية:

- معيار المحاسبة الدولي 24 (معدل 2009) معاملات الطرف ذي علاقة (يسري للفترة في أو بعد 1 يناير 2011)
- المعيار الدولي للتقارير المالية 7 الأدوات المالية: الإفصاحات - متطلبات الإفصاحات المحسنة للاستبعاد (تعديل) (يسري للفترة في أو بعد 1 يوليو 2011)
- تفسير لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقارير المالية 14 متطلبات الحد الأدنى للتمويل المدفوع مقبلاً (تعديل) (يسري للفترة في أو بعد 1 يناير 2011)
- معيار المحاسبة الدولي 1: عرض البيانات المالية (تعديل) (يسري للفترة في أو بعد 1 يوليو 2012)

معيار المحاسبة الدولي 24 الطرف ذي علاقة (تعديل)

يوضح التعديل تعريفات الطرف ذي علاقة. يركز التعريف الجديد على الرؤية المتماثلة لعلاقات الطرف ذي علاقة وبيبين كذلك الحالات التي يؤثر فيها الموظفون وموظفو الإدارة العليا على علاقات الطرف ذي علاقة لشركة ما. كما يقيم التعديل إعفاء لمتطلبات الإفصاح العامة لطرف ذي علاقة بشأن المعاملات مع الهيئات الحكومية أو منشآت تسيطر عليها تلك الهيئات الحكومية أو تمارس عليها سيطرة مشتركة أو تأثيراً ملموساً كشركة تقوم بإعداد تقارير. إن تطبيق التعديل لم يكن له أي تأثير على المركز أو الأداء المالي للمجموعة.

2.2 التغيرات في السياسات المحاسبية (تتمة)

المعيار الدولي للتقارير المالية 7: الأدوات المالية: الإفصاحات - متطلبات الإفصاحات المحسنة

يتطلب التعديل 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. إضافة إلى ذلك، يتطلب التعديل إفصاحات حول استمرار السيطرة على الموجودات المستبعدة حتى يتمكن مستخدمو البيانات المالية من تقييم طبيعة استمرار المجموعة في السيطرة على تلك الموجودات المستبعدة والمخاطر المرتبطة بها. يؤثر التعديل على الإفصاحات فقط وليس له أي تأثير على المركز أو الأداء المالي للمجموعة.

تفسير لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقارير المالية 14: متطلبات الحد الأدنى للتمويل المدفوع مقدماً (تعديل)

يستبعد التعديل التكرار غير المقصود عندما تخضع منشأة لمتطلبات الحد الأدنى للتمويل وتقوم بدفع مساهمات مقدماً لتغطية هذه المتطلبات. يسمح التعديل بإدراج مدفوعات تكلفة الخدمة المستقبلية كموجودات تقاعد. لا تخضع المجموعة لمتطلبات الحد الأدنى للتمويل في منطقة اليورو، ولذلك ليس لهذا التعديل تأثير على المركز أو الأداء المالي للمجموعة.

معيار المحاسبة الدولي 1: عرض البيانات المالية (تعديل)

يوضح التعديل أنه يجوز للمنشأة عرض تحليل كل بند من بنود الإيرادات الشاملة الأخرى ضمن بيان التغيرات في حقوق الملكية أو الإيضاحات حول البيانات المالية. إن المجموعة تقدم هذا التحليل في بيان الدخل الشامل.

تحسينات المعايير الدولية للتقارير المالية

أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية في مايو 2012 المجموعة الثالثة من التعديلات على المعايير حيث يهدف بصورة رئيسية إلى إزالة حالات عدم التوافق وتقييم التوضيحات حول نصوص هذه المعايير. توجد أحكام انتقالية منفصلة لكل معيار. لقد نتج عن تطبيق التعديلات التالية تغييرات في السياسات المحاسبية، ولكن ليس له تأثير على المركز أو الأداء المالي للمجموعة.

- تفسير لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقارير المالية 13 برامج ولاء العميل
- تفسير لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقارير المالية 19 سداد المطلوبات المالية بأدوات حقوق الملكية
- المعيار الدولي للتقارير المالية 3 مخرج الأعمال (المقابل المحتمل الناتج عن مخرج الأعمال قبل تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية 3 (كما تم تعديله في 2008))
- المعيار الدولي للتقارير المالية 3 مخرج الأعمال (مكافآت مدفوعات بالأسهم غير مستبلة والمستبلة اختياريًا)
- معيار المحاسبة الدولي 27 البيانات المالية المجمعة والمستقلة
- معيار المحاسبة الدولي 34 التقارير المالية المرحلية

لم يكن للتفسير والتعديلات على التفسيرات التالية أي تأثير على السياسات المحاسبية أو المركز أو الأداء المالي للمجموعة:

- تفسير لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقارير المالية 13 برامج ولاء العميل (تحديد القيمة العادلة لائتمان المكافآت)
- تفسير لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقارير المالية 19 سداد المطلوبات المالية بأدوات حقوق الملكية

2.3 معايير صادرة لكن لم تسر بعد

فيما يلي المعايير الصادرة ولكن لم تسر بعد حتى تاريخ إصدار البيانات المالية المجمعة للمجموعة. إن هذه القائمة من المعايير والتفسيرات الصادرة هي تلك التي تتوقع المجموعة بصورة معقولة أن يكون لها تأثيراً على الإفصاحات أو المركز أو الأداء المالي عند التطبيق في المستقبل. تحتزم المجموعة تطبيق هذه المعايير عند سريانها.

معييار المحاسبة الدولي 1: عرض البيانات المالية - عرض بنود الإيرادات الأخرى

تغير التعديلات على معيار المحاسبة الدولي 1 تجميع البنود المعروضة ضمن الإيرادات الشاملة الأخرى. يتم عرض البنود التي يمكن تصنيفها (أو "إعادة إدراجها") إلى الأرباح أو خسائر في فترة مستقبلية (على سبيل المثال، عند الاستبعاد أو التسوية) بصورة منفصلة عند البنود التي لا يمكن تصنيفها. يؤثر التعديل على العرض فقط وليس له تأثير على المركز أو الأداء المالي للمجموعة. يسري التعديل على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يوليو 2012.

معييار المحاسبة الدولي 27: البيانات المالية المستقلة (معدل كما في 2011)

نتيجة لتطبيق كل من المعيار الدولي للتقارير المالية 10 والمعييار 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.

معييار المحاسبة الدولي 28: استثمارات في الشركات الزميلة وشركات المحاصة (معدل كما في 2011)

نتيجة لتطبيق كل من المعيار الدولي للتقارير المالية 11 والمعييار الدولي للتقارير المالية 12 الجديدين، تم تعديل اسم معيار المحاسبة الدولي 28 إلى معيار المحاسبة الدولي 28 "استثمارات في الشركات الزميلة وشركات المحاصة" وبيّن تطبيق طريقة حقوق الملكية على الاستثمارات في شركات المحاصة بالإضافة إلى الشركات الزميلة. يسري هذا التعديل على الفترات المالية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2013.

المعييار الدولي للتقارير المالية 9 الأدوات المالية: التصنيف والقياس

يُحسّس 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. يقوم مجلس معايير المحاسبة الدولية في المراحل اللاحقة بمعالجة محاسبة التغطية وانخفاض قيمة الموجودات المالية. من المتوقع إتمام المشروع في النصف الأول من 2012. إن تطبيق المرحلة الأولى من المعيار الدولي للتقارير المالية 9 سوف يكون له تأثير على تصنيف وقياس المطلوبات المالية للمجموعة. سوف تقوم المجموعة بتحديد التأثير فيما يتعلق بالمراحل الأخرى، عند الإصدار، لعرضها بصورة شاملة. يسري هذا المعيار على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2015.

المعييار 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.

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

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

2.3 معايير صادرة لكن لم تسر بعد (تتمة)

المعيار الدولي للتقارير المالية 12 الإفصاح عن الحصص في الشركات الأخرى
يتطلب المعيار الدولي للتقارير المالية 12 إفصاحات مؤيدة حول كل من الشركات المجمعة والشركات غير المجمعة التي تشارك في الشركة. إن الهدف من المعيار الدولي للتقارير المالية 12 هو طلب المعلومات حتى يتمكن مستخدمو البيانات المالية من تقييم أساس السيطرة وأية قيود على الموجودات والمطلوبات المجمعة والتعرض للمخاطر الناتجة عن المشاركات مع الشركات المنتظمة غير المجمعة ومشاركة مالكي الحصص غير المسيطرة في أنشطة الشركات المجمعة. يسري هذا المعيار على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2013.

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 والاداء المالي. يسري هذا المعيار على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2013.

2.4 ملخص السياسات المحاسبية الهامة

مجم الأعمال والشهرة

يتم المحاسبة عن مجم الأعمال باستخدام طريقة الحيابة المحاسبية. تقاس تكلفة الحيابة وفقاً لمجموع المقابل المحول، ويقاس بالقيمة العادلة في تاريخ الحيابة وقيمة أي حصص غير مسيطرة في الشركة المشتراة. بالنسبة لكل عملية مجم 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 الحيابة كمصروف عند تكبدها.

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

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

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

عندما تقوم المجموعة بحيابة موجودات غير متداولة (أو مجموعة استبعاد) يتم تصنيفها كمحتفظ بها للبيع في تاريخ الحيابة وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 5: الموجودات غير المتداولة المحتفظ بها للبيع والعمليات الموقوفة، تقوم بالقياس وفقاً للقيمة العادلة ناقصاً تكاليف حتى البيع.

يتم قياس الشهرة مبدئياً بالتكلفة التي تمثل زيادة المقابل المحول عن حصة المجموعة في صافي القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المحددة. إذا كان هذا المقابل أقل من القيمة العادلة لصافي موجودات الشركة التابعة التي تم حيازتها، يدرج الفرق مباشرة في بيان الدخل المجموع.

بعد التسجيل المبني، يتم قياس الشهرة بالتكلفة ناقصاً أي خسائر متراكمة من انخفاض القيمة. لغرض اختبار انخفاض القيمة، يتم توزيع الشهرة المكتسبة في مجم الأعمال، من تاريخ الحيابة، إلى كل وحدة من وحدات المجموعة لإنتاج النقد التي من المتوقع أن تستفيد من مجم الأعمال بصرف النظر عن تخصيص الموجودات أو المطلوبات الأخرى للشركة المشتراة إلى تلك الوحدات.

2.4 ملخص السياسات المحاسبية الهامة

دمج الأعمال والشهرة (تتمة)

عندما تشكل الشهرة جزءاً من وحدة إنتاج النقد ويتم استبعاد جزءاً 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.

تحقق الإيرادات

تتحقق الإيرادات إلى الحد الذي يكون عنده تدفق المنافع الاقتصادية إلى المجموعة أمراً محتملاً ويمكن قياس مبلغ الإيرادات بصورة موثوقة منها بصرف النظر عن موعد السداد. يتم قياس الإيرادات بالقيمة العادلة للمقابل المستلم أو المستحق. تقوم المجموعة بتقييم ترتيبات إيراداتها لتحديد ما إذا كانت تعمل عن نفسها كشركة أساسية أو وكيل. انتهت المجموعة إلى أنها تعمل كشركة أساسية في كافة ترتيبات الإيرادات. يجب أيضاً الوفاء بمعايير التحقق المحددة التالية قبل تحقق الإيرادات:

إيرادات التمويل

تتحقق إيرادات التمويل على أساس توزيع نسبي زمني بحيث يعطي عائداً دورياً مستمراً استناداً إلى صافي الرصيد القائم.

إيرادات الاتعاب والعمولات

تتحقق إيرادات الاتعاب والعمولات عند اكتسابها فور أداء الخدمات المحددة بموجب اتفاقيات الخدمات.

إيرادات توزيعات الأرباح

تتحقق إيرادات توزيعات الأرباح عندما يثبت الحق في استلام دفعات هذه الأرباح.

الضرائب

حصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي والزكاة

تحتسب المجموعة حصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي بنسبة 1% من ربح السنة الخاص بمساهمي الشركة الأم قبل حصة الزكاة ومكافأة أعضاء مجلس الإدارة وفقاً للاحتساب المعدل استناداً إلى قرار مجلس إدارة المؤسسة الذي ينص على أنه ينبغي استبعاد المحول إلى الاحتياطي القانوني والخسائر المتراكمة المرحلة من ربح السنة عند تحديد حصة المؤسسة.

الزكاة

يتم احتساب مخصص الزكاة بنسبة 1% من ربح السنة الخاص بمساهمي الشركة الأم قبل حصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي ومكافأة أعضاء مجلس الإدارة وفقاً لقرار وزارة المالية رقم 58 لعام 2007.

النقد والنقد المعادل

يتكون النقد والنقد المعادل من النقد والأرصدة لدى البنوك والإيداعات المالية ومديني التمويل الإسلامي ذات فترة استحقاق تعاقبية ثلاثة أشهر أو أقل.

2.4 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

الأدوات المالية - التحقق المبني والقياس اللاحق

التحقق المبني والقياس

تصنف الموجودات المالية ضمن نطاق معيار المحاسبة الدولي 39 كـ "موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر" أو "قروض ومدينين" أو "موجودات مالية محتفظ بها حتى الاستحقاق" أو "موجودات مالية متاحة للبيع" أو "مشتقات مصنفة كأدوات تغطية في تغطية فعالة"، متى كان ذلك مناسباً. تحدد المجموعة تصنيف موجوداتها المالية عند التحقق المبني.

إن مشتريات الموجودات المالية بالطريقة الاعتيادية يتم تسجيلها باستخدام سياسة تاريخ المتاجرة. إن مشتريات أو مبيعات الموجودات المالية التي تتطلب تسليم الأصل ضمن النطاق الزمني المحدد عموماً من خلال القوانين أو الأعراف السائدة في السوق.

تتضمن الموجودات المالية للمجموعة، الأرصة لدى البنوك والإيداعات المالية والموجودات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر و الموجودات المالية المتاحة للبيع والموجودات المالية المحتفظ بها حتى الاستحقاق والموجودات الأخرى ومشتقات الأدوات المالية.

القياس اللاحق

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

موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
تنقسم فئة الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر إلى ما يلي:

الموجودات المالية المحتفظ بها لأغراض المتاجرة: تصنف الموجودات المالية كمحتفظ بها لأغراض المتاجرة، إذا تم حيازتها بغرض البيع في المستقبل القريب. تتضمن هذه الفئة مشتقات الأدوات المالية التي أبرمتها الشركة بون أن تكون مصنفة كعلاقات تغطية وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي 39. كما يتم تصنيف المشتقات ومنها المشتقات المتضمنة المستقلة كمحتفظ بها لغرض المتاجرة إلا إذا تم تصنيفها كأدوات تغطية فعالة. إن تكاليف المعاملة المتعلقة بحيازة الموجودات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر يتم تسجيلها كمصروفات عند تكبدها.

الموجودات المالية المصنفة، عند التحقق المبني، كمدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر: تصنف الموجودات المالية كموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر في حالة إدارة هذه الموجودات وتقييم أدائها استناداً إلى القيمة العادلة الموثوق منها وفقاً لإستراتيجية الاستثمار الموثقة. بعد التحقق المبني، يُعاد قياس الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر بالقيمة العادلة مع إدراج كافة التغيرات في القيمة العادلة في بيان الدخل المجموع.

ودائع خزينة

تمثل إيداعات الخزينة الأموال المودعة في حسابات الاستثمار لدى الشركة الأم وشركتها التابعة. إن هذه الإيداعات صالحة إما لسنة واحدة أو ثلاثة أشهر مع خيار تجديدها بصورة تلقائية لنفس الفترة إلا في حالة تلقي إخطار مكتوب يخالف ذلك، قبل تاريخ الاستحقاق.

قروض ومدينون

تمثل القروض والمدينون موجودات مالية غير مشتقة ذات مدفوعات ثابتة أو محددة لا يتم تسعيرها في سوق نشط بعد التسجيل المبني يتم إدراج القروض والمدينين بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلية ناقصاً أي مخصص لقاء انخفاض القيمة. إن وجبت. يؤخذ في الاعتبار عند احتساب أي قسط أو خصم عند الحيازة ويتضمن تكاليف الحيازة والأتعاب التي تعد جزءاً لا يتجزأ من معدل الربح الفعلي.

تصنف المجموعة مديني التمويل الإسلامي لديها كقروض ومدينين. يتضمن مدينو التمويل الإسلامي ودائع الوكالة وتمويل المرابحة ومديني الإجارة.

2.4 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

الأدوات المالية (تتمة)

الموجودات المالية (تتمة)

القياس اللاحق (تتمة)

ودائع وكالة

تتكون ودائع الوكالة من المبالغ المستثمرة مع مؤسسات مالية بموجب ترتيبات وكالة في التعاملات المستقبلية لهذه المؤسسات في منتجات استثمارية إسلامية متعددة أو مبلغ من الأموال مدفوع إلى وكيل يقوم باستثمار هذا المبلغ وفقاً لشروط خاصة في مقابل أتعاب يحصل عليها. يتعين على الوكيل رد المبلغ في حالة إغفال أو انتهاك أي من بنود أو شروط اتفاقية الوكالة.

تمويل مرابحة

إن المrabحة هي معاملة إسلامية تتضمن شراء أصل وبيعه فوراً بالتكلفة زائداً ربحاً متفق عليه. يتم سداد المبلغ المستحق على أساس الدفع المؤجل.

مبنيو/إجارة

إن الإجارة هي معاملة إسلامية تتضمن شراء أصل وتأجيره فوراً حيث ينقل المؤجر للمستأجر حق استخدام الأصل لفترة من الزمن متفق عليها مقابل دفعة أو سلسلة من الدفعات. ويكون للمستأجر خيار شراء الأصل في نهاية فترة التأجير. إن مبني الإجارة تدرج بإجمالي الحد الأدنى من دفعات الإيجار المستحقة، بالصافي بعد أي إيرادات مؤجلة.

موجودات مالية متاحة للبيع

إن الموجودات المالية المتاحة للبيع هي تلك الأدوات المالية غير المشتقة والتي لم يتم تصنيفها كموجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر أو موجودات مالية محتفظ بها حتى الاستحقاق أو مدينين. تتضمن الموجودات المالية المتاحة للبيع أوراق الدين أي (الصكوك) والتي تعتزم المجموعة الاحتفاظ بها لمدة غير محددة من الوقت والتي يمكن أن تباع استجابة لمتطلبات السيولة أو استجابة لظروف السوق.

بعد التحقق المبني بالتكلفة بما في ذلك تكاليف المعاملة المتعلقة بحيازة الأصل المالي. يتم قياس الموجودات المالية المصنفة "كمتاحة للبيع" بالقيمة العادلة إلا إذا لم يكن بالإمكان تحديد القيمة العادلة بصورة موثوق منها. يتم إدراج التغيرات في القيمة العادلة كبند منفصل ضمن الإيرادات الشاملة الأخرى حتى يتم بيع الأصل المالي أو اعتباره قد انخفضت قيمته. عند البيع أو عند تحديد انخفاض في قيمته، يتم إدراج الأرباح والخسائر المتراكمة المسجلة سابقاً ضمن الإيرادات الشاملة الأخرى في بيان الدخل المجمع للفترة. إن الموجودات المالية التي يتعذر قياس قيمتها العادلة بصورة موثوق فيها يتم إدراجها بالتكلفة ناقصاً خسائر انخفاض القيمة، إن وجدت.

موجودات مالية محتفظ بها حتى الاستحقاق

إن الاستثمارات المحتفظ بها حتى الاستحقاق هي الموجودات المالية غير المشتقة والتي تحمل مدفوعات ثابتة أو يمكن تحييدها وتواريخ استحقاق ثابتة ويكون لدى المجموعة النية والقدرة التامة على الاحتفاظ بها حتى الاستحقاق. بعد القياس المبني يتم قياس الاستثمارات المحتفظ بها حتى الاستحقاق بالتكلفة المطفأة. تحتسب هذه التكلفة بالمبلغ المسجل مبنيًا ناقصاً مبالغ السداد الأصلية زائداً أو ناقصاً الإطفاء المتراكم باستخدام طريقة الفائدة الفعلية لأي فرق بين المبلغ المسجل مبنيًا ومبلغ الاستحقاق ناقصاً مخصص انخفاض القيمة. يتضمن هذا الاحتساب كافة الأتعاب والمرحل المدفوعة أو المستلمة بين أطراف العقد والتي تمثل جزءاً لا يتجزأ من معدل الفائدة الفعلية وتكاليف المعاملة وكافة الأقساط والخصومات الأخرى. إن الأرباح والخسائر يتم تسجيلها في بيان الدخل المجمع عندما يتم استبعاد أو انخفاض قيمة الاستثمارات وكذلك من خلال عملية الإطفاء.

2.4 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

الابوات المالية (تتمة)

الموجودات المالية (تتمة)

عدم تحقق الموجودات المالية

يتم إلغاء تحقق أصل مالي (بالكامل أو جزء من أصل مالي أو جزء من مجموعة من الأصول المالية متى كان ذلك مناسباً) عندما:

- عندما ينتهي الحق في التدفقات النقدية من تلك الموجودات المالية؛
- عندما تحتفظ الشركة بالحق في استلام التدفقات النقدية من تلك الموجودات المالية أو عندما تتحمل الشركة التزام بدفع التدفقات بالكامل دون تأخير إلى طرف ذي علاقة بموجب ترتيب "القبض والدفع"؛ أو
- عندما تقوم الشركة بتحويل الحق في استلام التدفقات النقدية من تلك الموجودات المالية وعندها إما (أ) أن تقوم الشركة بتحويل كافة مخاطر ومزايا الأصل أو (ب) أن لا تقوم الشركة بتحويل أو الاحتفاظ بكافة مخاطر ومزايا الأصل ولكن فقدت السيطرة على الأصل.

عندما تقوم المجموعة بتحويل الحق في استلام التدفقات النقدية من تلك الموجودات المالية وعندما تدخل المجموعة في ترتيبات القبض والدفع ولم تتم بتحويل كافة مخاطر ومزايا الأصل أو تحويل السيطرة على الأصل، ويتحقق الأصل الجيد 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. عندما تأخذ السيطرة المستمرة شكل ضمان على الأصل المحول، يتم قياس مدى السيطرة بالقيمة الدفترية الأصلية للأصل أو الحد الأقصى للمقابل الذي قد يتعين على المجموعة سداها أيهما أقل.

انخفاض قيمة الموجودات المالية

تقوم المجموعة بتاريخ كل تقارير مالية بإجراء تقييم لتحديد فيما إذا كان هناك أي دليل موضوعي على أن أصل مالي أو مجموعة من الأصول المالية قد انخفضت 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 القيد المبني للأصل ("حدث خسارة") ويكون لحدث (أحداث) الخسارة تأثير على التدفقات النقدية المستقبلية المقرة للأصل المالي أو مجموعة الأصول المالية التي يمكن قياسها بصورة موثوق منها. قد يتضمن الدليل على انخفاض القيمة مؤشرات إلى مواجهة المقترض أو مجموعة المقترضين لصعوبة مالية كبيرة، أو تأخير في سداد الفوائد أو الدفعات الأصلية أو احتمال إشهار إفلاسهم أو الترتيبات المالية الأخرى وعندما تشير بيانات المراقبة إلى أن هناك انخفاض يمكن قياسه في التدفقات النقدية المستقبلية المقرة مثل التغيرات في الظروف الاقتصادية المرتبطة بالتأخيرات.

موجودات 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 كل على حده، أو موجودات مالية مجتمعة ليست بصورة جوهري. إذا قررت المجموعة أنه لا يوجد دليل موضوعي على وجود انخفاض في أصل مادي تم تقييمه بصورة مستقلة، سواء كان بصورة جوهري أو لا، فإن المجموعة تدرج الأصل المالي ضمن مجموعة من الموجودات المالية التي تتميز بخصائص مخاطر ائتمانية مماثلة وتقوم بتقييمها بشكل مجمع لتحديد انخفاض القيمة. الموجودات المالية التي تم تقييمها لتحديد انخفاض قيمتها وتوجد أن هناك خسارة انخفاض في القيمة أو مازالت تحقق خسائر انخفاض القيمة لا تدرج ضمن التقييم المجمع لتحديد انخفاض القيمة.

إذا كان هناك دليل موضوعي على وجود خسارة انخفاض القيمة، فإن قيمة الخسارة يتم قياسها بالفرق بين القيمة الدفترية للأصل المادي والقيمة الحالية للتدفقات المالية المستقبلية المقرة (باستثناء الخسائر الائتمانية المستقبلية المتوقعة التي لم يتم تكبدها بعد). يتم خصم القيمة الحالية للتدفقات المالية المستقبلية المقرة بمعدل الربح الفعلي الأصلي للموجودات المالية.

يتم تخفيض القيمة الدفترية للأصل من خلال استخدام بند انخفاض القيمة ويتم تسجيل قيمة خسارة انخفاض القيمة في بيان الدخل المجمع.

2.4 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

انخفاض قيمة الموجودات المالية (تتمة)

إضافة إلى ذلك، وفقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي، يتم احتساب الحد الأدنى للمخصصات العامة بنسبة 1% على التسهيلات النقدية وبنسبة 0.5% على التسهيلات غير النقدية الائتمانية السارية (بالصافي بعد بعض فئات الضمانات) التي لم يتم تعيين مخصص لها على وجه الخصوص.

الموجودات المالية المتاحة للبيع

بالنسبة للموجودات المالية المتاحة للبيع، تقوم المجموعة بتاريخ كل تقرير مالي بتقييم ما إذا كان هناك دليل موضوعي بأن استثمار أو مجموعة استثمارات قد تعرضت للانخفاض في القيمة.

بالنسبة للاستثمارات في أسهم المصنفة كمحاكاة للبيع، يمكن أن يتضمن الدليل الموضوعي انخفاض كبير ومتواصل في القيمة العادلة للاستثمار دون تكلفته. يتم تقييم الانخفاض "الكبير" مقابل التكلفة الأصلية للاستثمار و"متواصل" مقابل الفترة التي تنخفض فيها القيمة العادلة دون التكلفة الفعلية. وإذا ما توفر أي دليل على انخفاض القيمة، يتم قياس الخسائر المتراكمة بالفرق بين تكلفة الحيازة والقيمة العادلة الحالية، ناقصاً أية خسائر من انخفاض قيمة هذا الأصل المالي مدرجة سابقاً في بيان الدخل المجموع ويتم شطبها من الإيرادات الشاملة الأخرى مع إدراجها في بيان الدخل المجموع. إن خسائر انخفاض القيمة من الاستثمارات في أسهم لا يتم عكسها من خلال بيان الدخل، وترجى الزيادات في القيمة العادلة بعد انخفاض القيمة مباشرة في الإيرادات الشاملة الأخرى.

بالنسبة للاستثمارات في أوراق الدين (الصكوك) المصنفة كموجودات مالية متاحة للبيع، يتم تقييم انخفاض القيمة استناداً إلى نفس المعيار المستخدم مع الموجودات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة. ومع ذلك، فإن المبلغ المسجل لانخفاض القيمة هو الخسارة المتراكمة التي تم قياسها بالفرق بين التكلفة المطفأة والقيمة العادلة الحالية، ناقصاً أي انخفاض في القيمة على الاستثمارات المسجلة سابقاً في بيان الدخل المجموع. إذا، في سنة لاحقة، زادت القيمة العادلة للصكوك وأمكن ربط الزيادة بصورة موضوعية بحدث يقع بعد تسجيل خسارة انخفاض القيمة في بيان الدخل المجموع، يتم عكس الزيادة خسارة الانخفاض في القيمة من خلال بيان الدخل المجموع.

المطلوبات المالية

التحقق المبني والقياس

يتم تصنيف المطلوبات المالية ضمن نطاق معيار المحاسبة الدولي 39 إما كمطلوبات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر أو قروض وسلف وفقاً لما هو ملائم. تحدد المجموعة تصنيف المطلوبات المالية عند التحقق المبني.

تتحقق المطلوبات المالية مبنياً بالقيمة العادلة وتكاليف المعاملة المتعلقة بها مباشرة في حالة القروض والسلف.

تتضمن المطلوبات المالية على المجموعة المصروفات المستحقة والمطلوبات الأخرى.

القياس اللاحق

يستند القياس اللاحق للمطلوبات المالية على تصنيفها كالتالي:

مصروفات مستحقة ومطلوبات أخرى

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

عدم تحقق المطلوبات المالية

لا يتم تحقق التزام مالي عندما يتم الإعفاء من الالتزام المحدد أو إعفاؤه أو إلغاؤه أو انتهاء صلاحية استحقاقه.

عند استبدال التزام مالي حالي بأخر 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 وتحقيق للالتزام الجديد، ويرجى الفرق في القيمة الدفترية ذات الصلة في بيان الدخل المجموع.

2.4 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

مقاصة الأدوات المالية

تتم المقاصة بين الموجودات والمطلوبات المالية وصافي المبلغ المبين في بيان المركز المالي المجمع إذا كانت هناك حقوق قانونية حالية نافذة لمقاصة المبالغ المحققة وتوجد ذبة السداد على أساس الصافي أو استرداد الموجودات ونسوية المطلوبات في آن واحد.

محاسبة التغطية

تستخدم المجموعة الأدوات المالية المشتقة (مبادلات العملات و عقود تحويل العملات الأجنبية الآجلة) لإدارة التعرض لمخاطر العملات الأجنبية الناتجة من المعاملات المتوقعة والتزامات المجموعة. لإدارة مخاطر معينة، تطبق المجموعة محاسبة التغطية في المعاملات التي تستوفي معايير معينة. لا تدخل المجموعة في معاملات المضاربة للأدوات.

التحقق المبني والقياس اللاحق

تسجل أدوات معاملات مبادلات العملات ومبادلات معدلات الأرباح و عقود تحويل العملات الأجنبية الآجلة "الأدوات" مبنيًا في بيان المركز المالي بالتكلفة (المتضمنة تكاليف المعاملة) وتقاس لاحقاً بقيمتها العادلة. تتضمن القيمة العادلة للأدوات الأرباح أو الخسائر غير المحققة نتيجة لتعديل الأدوات وفقاً لسعر السوق باستخدام أسعار السوق السائدة أو نماذج تسعير داخلية. تدرج الأدوات ذات القيمة السوقية الإيجابية (أرباح غير محققة) ضمن الموجودات الأخرى، بينما تدرج الأدوات ذات القيمة السوقية السلبية (خسائر غير محققة) ضمن المطلوبات الأخرى في بيان المركز المالي المجمع.

أما الأرباح والخسائر الناتجة من معاملات العملات ومبادلات معدلات الأرباح و عقود تحويل العملات الأجنبية الآجلة فتدرج مباشرة في بيان الدخل المجمع باستثناء الجزء الفعال من أدوات تغطية التدفقات النقدية حيث تتحقق ضمن الإيرادات الشاملة الأخرى.

لأغراض محاسبة التغطية تصنف معاملات التغطية كمعاملات تغطية التدفقات النقدية التي توفر تغطية من التنوع في التدفقات النقدية التي إما أن تنسب إلى مخاطر معينة ترتبط بموجودات أو مطلوبات محققة أو بمعاملة متوقعة أو مخاطر العملات الأجنبية ضمن التزام تام غير محقق.

في بداية علاقة التغطية، تقوم الشركة بإجراء تصنيف رسمي وتوثيق علاقة التغطية التي تنوي المجموعة تطبيق محاسبة التغطية عليها بالإدارة إلى أهداف إدارة المخاطر وإستراتيجية تنفيذ التغطية. يتضمن التوثيق تحديد أداة التغطية وبند أو معاملة التغطية وطبيعة المخاطر التي يتم تغطيتها وأسلوب المنشأة في تقييم فعالية أداة التغطية من حيث مقاصة التعرض للتغيرات في القيمة العادلة لبند التغطية أو التدفقات النقدية الخاصة بمخاطر التغطية. من المتوقع أن تكون معاملات التغطية هذه عالية الفعالية من حيث مقاصة التغيرات في القيمة العادلة أو التدفقات النقدية ويتم تقييمها على أساس مبدأ الاستمرارية للتأكد من ارتفاع معدل فعاليتها خلال فترات التقارير المالية التي تشهد معاملات التغطية.

بالنسبة لمعاملات العملات ومبادلات معدلات الأرباح و عقود تحويل العملات الأجنبية الآجلة المصنفة كمعاملات تغطية التدفقات النقدية، يتحقق الجزء الفعال من الأرباح أو الخسائر على أداة التغطية في حقوق الملكية مباشرة، بينما يتحقق أي جزء غير فعال في بيان الدخل المجمع على الفور.

يتم تحويل المبالغ المسجلة ضمن الإيرادات الشاملة الأخرى إلى بيان الدخل المجمع عندما تؤثر معاملة التغطية على الأرباح أو الخسائر مثل حالة تحقق الإيرادات أو المصروفات المالية للتغطية أو عند حدوث معاملة البيع المستقبلية. عندما يكون بند التغطية هو تكلفة الأصل غير المالي أو الالتزام غير المالي، يتم تحويل المبالغ المسجلة ضمن الإيرادات الشاملة الأخرى إلى القيمة الدفترية للأصل أو الالتزام غير المالي.

إذا أصبح من غير المتوقع حدوث المعاملة المحتملة أو الالتزام المؤسسي، يتم تحويل الأرباح أو الخسائر المتراكمة المسجلة سابقاً في احتياطي القيمة العادلة إلى بيان الدخل المجمع. وفي حالة انتهاء أداة التغطية أو بيعها أو إنهاؤها أو ممارستها دون استبدال أو تجديد أو في حالة إلغاء تصنيفها كأداة تغطية، تظل الأرباح أو الخسائر المتراكمة المسجلة سابقاً في الإيرادات الشاملة الأخرى ضمن الإيرادات الشاملة الأخرى حتى تؤثر المعاملة المتوقعة أو الالتزام المؤسسي على الأرباح أو الخسائر.

2.4 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

القيمة العادلة للأدوات المالية

يتم تحديد القيمة العادلة للأدوات 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 للاستثمارات التي لا توجد لها أسعار سوقية معلنة، يتم تحديد تقدير معقول للقيمة العادلة وذلك باستخدام أساليب تقييم مثل المعاملات التجارية البحتة الحديثة أو القيمة العادلة الحالية لأداة أخرى مماثلة إلى حد كبير أو مضاعف الربحية أو استناداً إلى التدفقات النقدية المتوقعة للاستثمار مخصومة بالمعدلات الحالية المطبقة للبنود التي لها شروط وسمات مخاطر مماثلة. تأخذ تقديرات القيمة العادلة بالاعتبار معوقات السيولة وكذلك التقييم لتحديد أي انخفاض في القيمة.

يتم تقدير القيمة العادلة للأدوات المالية التي تحمل الربح استناداً إلى التدفقات النقدية مخصومة باستخدام معدلات ربح للبنود ذات سمات وشروط مخاطر مماثلة.

يتم تقدير القيمة العادلة لمبادلات العملات الإسلامية وعقود تحويل العملات الأجنبية الآجلة ومبادلات معدلات الأرباح استناداً إلى تقييم من قبل طرف مقابل آخر.

إن تحليل القيمة العادلة للأدوات المالية والتفاصيل الإضافية حول كيفية قياسها مبينة في إيضاح 20.

استثمارات في شركات زميلة

يتم المحاسبة عن استثمارات المجموعة في شركاتها الزميلة وفقاً لطريقة حقوق الملكية المحاسبية. إن الشركة الزميلة هي المنشأة التي تمارس عليها المجموعة تأثيراً ملموساً.

وفقاً لطريقة حقوق الملكية، يسجل الاستثمار في الشركة زميلة في بيان المركز المالي المجمع بالتكلفة زائداً تغيرات ما بعد الحيازة في حصة المجموعة من صافي موجودات الشركة الزميلة. تدرج الشهرة المتعلقة بشركة زميلة ضمن القيمة الدفترية للاستثمار ولا يتم إطفائها أو اختبارها بشكل منفصل لغرض تحديد انخفاض القيمة.

يعكس بيان الدخل المجمع حصة المجموعة في نتائج عمليات الشركة الزميلة. عند وجود تغير مسجل مباشرة في حقوق ملكية شركة زميلة، تقوم المجموعة بإدراج حصتها في أي تغيرات، متى أمكن ذلك، والإفصاح عنها في ضمن الإيرادات الشاملة الأخرى. إن الأرباح غير المحققة والخسائر الناتجة عن المعاملات بين المجموعة والشركة الزميلة يتم استبعادها بمقدار حصة المجموعة في الشركة الزميلة.

تدرج حصة المجموعة من أرباح الشركة الزميلة في بيان الدخل المجمع. وهذا يمثل الربح الخاص بمساهمي الشركة الزميلة، لذلك فهو يمثل الربح بعد الضرائب والحصص غير المسيطرة في الشركات التابعة للشركة الزميلة.

يتم إعداد البيانات المالية للشركة الزميلة لنفس تاريخ تقرير المجموعة وفي حالة أي اختلاف في تاريخ تقرير الشركة الزميلة، والذي لا يتجاوز ثلاثة أشهر من تاريخ تقرير المجموعة، يتم إجراء تعديلات لتعكس أثر المعاملات الهامة أو الأحداث الأخرى التي وقعت بين هذا التاريخ وتاريخ البيانات المالية المجمعة للمجموعة. عند الضرورة، يتم إجراء تعديلات لكي تصبح السياسات المحاسبية متسقة مع تلك التي تستخدمها المجموعة.

بعد تطبيق طريقة حقوق الملكية، تحدد المجموعة ما إذا كان من الضروري تحقيق خسارة قيمة إضافية لاستثمارات المجموعة في شركاتها الزميلة. تحدد المجموعة بتاريخ كل تقرير مالي ما إذا كان هناك أي دليل موضوعي على أن الاستثمار في الشركة الزميلة قد انخفضت قيمته. فإذا ما وجد ذلك الدليل، تقوم المجموعة باحتساب مبلغ الانخفاض في القيمة بالفرق بين القيمة الممكن استردادها للشركة الزميلة وقيمتها الدفترية وتدرج هذا المبلغ في بيان الدخل المجمع.

عند فقدان التأثير الملموس على الشركة الزميلة، تقوم المجموعة بقياس وإدراج أي استثمار متبقي بقيمته العادلة. يتم إدراج أي فروق بين القيمة الدفترية للشركة الزميلة عند فقدان التأثير الملموس والقيمة العادلة للاستثمار المتبقي والمحصلات من البيع في بيان الدخل المجمع.

2.4 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

أثاث ومعدات

يسجل الأثاث والمعدات بالتكلفة ناقصاً الاستهلاك المتراكم وأي انخفاض في القيمة.

يتم مراجعة القيمة الدفترية للأثاث والمعدات لغرض تحديد الانخفاض في القيمة عندما تشير الأحداث أو التغيرات في الظروف إلى أن القيمة الدفترية قد لا يمكن استردادها. فإذا ما ظهرت مثل تلك المؤشرات وإذا كانت القيمة الدفترية مسجلة بأكثر من مبالغها المقررة والممكن استردادها، تخفض الموجودات إلى قيمها الممكن استردادها التي تمثل قيمتها العادلة ناقصاً التكاليف حتى البيع أو قيمتها قيد الاستخدام أيهما أكبر.

يحتسب استهلاك الأثاث والمعدات بطريقة القسط الثابت لتوزيع التكاليف بالصافي بعد القيمة المتبقية على مدى الأعمار الإنتاجية المقررة كما يلي :

- أثاث وتركيبات 5 سنوات
- معدات وبرامج كمبيوتر 3 سنوات

انخفاض قيمة الموجودات غير المالية

تجري المجموعة تقييم بتاريخ كل فترة مالية لتحديد ما إذا كان هناك أي مؤشر على أن أصل ما انخفضت قيمته. فإذا ما توفر مثل هذا المؤشر أو عند طلب اختبار انخفاض القيمة السنوي للأصل، تقوم المجموعة بتقدير المبلغ الممكن استرداده للأصل. إن المبلغ الممكن استرداده للأصل هو القيمة العادلة للأصل أو وحدة التدفقات النقدية ناقصاً تكاليف البيع أو قيمته أثناء الاستخدام أيهما أعلى ويتم تحديدها لكل أصل على أساس إفرادي ما لم يكن الأصل منتجاً لتدفقات نقدية مستقلة على نحو كبير عن تلك التي يتم تحققها من الموجودات أو مجموعات الموجودات الأخرى. عندما تزيد القيمة الدفترية لأصل ما (أو وحدة التدفقات النقدية) عن المبلغ الممكن استرداده، يعتبر الأصل (أو وحدة التدفقات النقدية) قد انخفضت قيمته ويخفض إلى قيمته الممكن استردادها. عند تحديد القيمة أثناء الاستخدام، تخصم التدفقات النقدية المستقبلية المقررة من القيمة الحالية باستخدام معدل خصم يعكس القيمة الحالية للنقد والمخاطر المحددة للأصل (أو الوحدة المنتجة للنقد). عند تحديد القيمة العادلة ناقصاً تكاليف البيع، يتم استخدام طريقة تقييم مناسبة. إن هذه العمليات المحاسبية يتم تاييدها بمؤشرات القيمة العادلة المتاحة.

يتم إجراء تقدير بتاريخ كل تقارير 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 المؤشر، فإن المبلغ الممكن استرداده هو المبلغ الممكن استرداده للأصل حيث أنه تم تسجيل أو خسارة انخفاض القيمة. في هذه الحالة يتم زيادة القيمة الدفترية للأصل إلى قيمته الممكن استردادها. إن مبلغ الزيادة لا يمكن أن يتجاوز القيمة الدفترية التي تم تحديدها بالصافي بعد الاستهلاك، إذا لم يتم تسجيل خسارة انخفاض في القيمة للأصل في السنوات السابقة. يسجل هذا العكس في بيان الدخل المجموع. بعد هذا العكس، يتم تحميل الاستهلاك المحمل في السنوات المستقبلية لتحديد القيمة الدفترية المعدلة للأصل، ناقصاً أي قيمة تخريبية، بشكل منتظم على مدى المتبقي من عمره الإنتاجي.

مخصصات

تتحقق المخصصات عندما يكون لدى المجموعة التزام (قانوني أو استدلاي) ناتج من حدث وقع في الماضي ويكون بالإمكان قياس تكاليف تسوية هذا الالتزام بصورة موثوق منها.

مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

يتم احتساب مخصص لمكافأة نهاية الخدمة للموظفين طبقاً لقانون العمل الكويتي في القطاع الأهلي وعقود الموظفين وقانون العمل في البلاد التي تزاو الشركات التابعة نشاطها بها. إن هذا الالتزام غير الممول يمثل المبالغ المستحقة لكل موظف، فيما لو تم إنهاء خدماته في تاريخ التقارير المالية.

2.4 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

تحويل العملات الأجنبية

تحدد كل شركة في المجموعة عملتها الرئيسية الخاصة بها وتقاس البنود المتضمنة في البيانات المالية بتلك العملة الرئيسية.

المعاملات والأرصدة

تعرض البيانات المالية المجمعة بالدينار الكويتي، العملة الرئيسية للشركة الأم التي يتم العرض بها. يجري قيد المعاملات بالعملات الأجنبية وفقاً لأسعار الصرف السائدة بتاريخ المعاملة.

يتم تحويل الموجودات والمطلوبات النقدية بالعملات الأجنبية إلى العملة الرئيسية وفقاً لأسعار الصرف السائدة بتاريخ بيان المركز المالي. تدرج كافة الفروق ضمن أرباح / (خسائر) تحويل العملات الأجنبية في بيان الدخل المجموع.

البنود غير النقدية التي يتم قياسها بالتكلفة التاريخية بعملة أجنبية يتم تحويلها باستخدام أسعار الصرف كما في تواريخ المعاملات المبينة. وبالنسبة للبنود غير النقدية التي يتم قياسها وفقاً للقيمة العادلة بعملة أجنبية يتم تحويلها باستخدام أسعار الصرف كما في التاريخ الذي تم فيه تحديد القيمة العادلة. إن أي شهرة ناتجة عن حيازة العمليات الأجنبية وأي تحويلات قيمة عادلة للقيمة الدفترية للموجودات والمطلوبات ناتجة عن الحيازة يتم معالجتها كموجودات ومطلوبات العمليات الأجنبية ويتم تحويلها بأسعار الإقفال.

شركات المجموعة

في تاريخ البيانات المالية، يتم تحويل الموجودات والمطلوبات للشركات التابعة الأجنبية إلى العملة الرئيسية للشركة الأم بأسعار الصرف السائدة في تاريخ بيان المركز المالي، وتحويل بيانات الدخل لتلك الشركات بمتوسط أسعار الصرف الموزون للسنة تؤخذ كافة فروق تحويل العملات الأجنبية مباشرة إلى احتياطي تحويل العملات الأجنبية. عند بيع شركة أجنبية، تدرج بنود الإيرادات الشاملة الأخرى المتعلقة بعملية أجنبية محددة ضمن بيان الدخل المجموع.

2.5 الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

إن إعداد البيانات المالية للمجموعة يتطلب من الإدارة وضع أحكام وتقديرات وافتراضات التي من شأنها أن تؤثر على المبالغ المرحجة للإيرادات والمصروفات والموجودات والمطلوبات والإفصاح عن المطلوبات الطارئة في نهاية تاريخ التقارير المالية. ولكن عدم التأكد من هذه الافتراضات والتقديرات يمكن أن يؤدي إلى نتائج تتطلب تعديلات جوهرية في القيمة الدفترية للأصل أو الالتزام المتأثر في المستقبل.

الأحكام المحاسبية

عند تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة، قام أعضاء مجلس الإدارة باتخاذ الأحكام التالية التي لها أكبر الأثر على المبالغ المرحجة في البيانات المالية المجمعة.

تصنيف الأدوات المالية

يتم اتخاذ قرار بشأن تصنيف الأدوات المالية استناداً إلى نية الإدارة عند الحيازة.

تقوم المجموعة بتصنيف الموجودات المالية كموجودات مالية محتفظ بها للمتاجرة إذا تم حيازتها بصفة أساسية لغرض تحقيق ربح على المدى القصير.

إن تصنيف الاستثمارات كدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر يعتمد على كيفية مراقبة الإدارة لاداء هذه الموجودات المالية. إذا لم يتم تصنيف هذه الاستثمارات كمحتفظ بها للمتاجرة ولكن لها قيم عادلة متوفرة وكانت التغيرات في القيمة العادلة مدرجة كجزء من بيان الدخل المجموع في حسابات الإدارة، فإن هذه الاستثمارات تصنف كموجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر.

تصنف المجموعة الموجودات المالية كمحتفظ بها حتى الاستحقاق عندما يكون هناك نية ومقدرة على الاحتفاظ بهذه الموجودات حتى الاستحقاق.

يعتمد تصنيف الموجودات كقروض ومدينين على طبيعة الأصل. في حالة عدم قدرة المجموعة على تداول هذه الموجودات المالية نتيجة لعدم توفر سوق نشط وتتوي استلام دفعات ثابتة أو محددة يتم تصنيف الأصل المالي كقروض ومدينين.

يتم تصنيف كافة الاستثمارات الأخرى كاستثمارات متاحة للبيع.

2.5 الاحكام والتقدير والافتراضات المحاسبية الهامة (تتمة)

انخفاض قيمة الموجودات المالية المتاحة للبيع

تقوم المجموعة بمعاملة الاستثمارات كاستثمارات انخفضت قيمتها إذا كان هناك انخفاض كبير أو متواصل في القيمة العادلة بما يقل عن تكلفتها أو عنما يكون هناك دليل موضوعي آخر بوجود انخفاض في القيمة. إن عملية تحديد الانخفاض "الكبير" أو "المتواصل" تتطلب قرارات أساسية. إضافة إلى ذلك، تقوم المجموعة بتقييم العوامل الأخرى بما في ذلك التقلبات العادية في أسعار الأسهم بالنسبة للأسهم المسعرة والتدفقات النقدية المستقبلية وعوامل الخصم للمشاريع.

انخفاض قيمة الشركات الزميلة

بعد تطبيق طريقة حقوق الملكية، تحدد المجموعة ما إذا كان من الضروري قيد خسارة انخفاض في القيمة لاستثمار المجموعة في شركات زميلة. تحدد المجموعة في تاريخ كل تقارير مالية ما إذا كان يوجد دليل موضوعي على الانخفاض في قيمة الاستثمار في شركة زميلة. في حالة حدوث الانخفاض، تحتسب المجموعة مبلغ الانخفاض في القيمة بالفرق بين المبلغ الممكن استرداده للشركة الزميلة والقيمة الدفترية ويتحقق المبلغ في بيان الدخل المجموع.

عدم التأكد من 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:

تقييم مشتقات الأدوات المالية

عادة ما يستند تقييم مشتقات الأدوات المالية إلى أحد العوامل التالية :

- سعر السوق المعلن لمشتقات الأدوات المالية المتداولة في سوق الأوراق المالية؛
- أسعار السوق المعلنة لعوامل تحديد تقييم مشتقات الأدوات المالية مثل أسعار صرف العملات الأجنبية وأسعار الأسهم وأسعار الفائدة.

3 إيرادات استثمار

2011 دينار كويتي	2012 دينار كويتي	
408,617	-	أرباح محققة من موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
748,197	1,221,432	أرباح محققة من موجودات مالية متاحة للبيع
(327,543)	11,875	أرباح (خسائر) غير محققة على موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
587,523	(411,784)	(خسائر) أرباح غير محققة على مبادلات عملات إسلامية وعقود تحويل عملات
2,280,346	2,644,790	أجنبية آجلة
3,697,140	3,466,313	إيرادات صكوك

4 إيرادات أتعاب وعمولات

2011 دينار كويتي	2012 دينار كويتي	
624,089	784,014	أتعاب إدارة
383,897	818,301	أتعاب خدمات استشارية
648,647	964,520	أتعاب ترتيبات
1,656,633	2,566,835	

5 النقد والنقد المعادل

يشتمل النقد والنقد المعادل لأغراض بيان التدفقات النقدية المجمع على التالي:

2011	2012	
دينار كويتي	دينار كويتي	
473,160	1,081,676	نقد وأرصدة لدى البنوك
29,933,032	14,866,760	إيداعات مالية ذات فترة استحقاق أصلية ثلاثة أشهر أو أقل
7,106,545	1,405,040	مدينو تمويل إسلامي ذات فترة استحقاق أصلية ثلاثة أشهر أو أقل
<u>37,512,737</u>	<u>17,353,476</u>	

6 إيداعات مالية

تمثل الإيداعات المالية الاموال المودعة في حسابات الاستثمار لدى الشركة الأم الكبرى وشركتها التابعة والمؤسسات المالية الإسلامية الأخرى. إن هذه الإيداعات ممتدة إما لسنة واحدة أو ثلاثة أشهر مع خيار تجديدها بصورة تلقائية لنفس الفترة إلا في حالة تلقي إخطار مكتوب يخالف ذلك، قبل تاريخ الاستحقاق. يتم تحديد الربح على الإيداعات المالية استناداً إلى النتائج السنوية المبنية. يتم تحديد الربح على الإيداعات المالية لدى الشركات التابعة للشركة الأم بصورة ربع سنوية. كان متوسط معدل الربح على الإيداعات خلال السنة 2,93٪ (30 سبتمبر 2011: 2.55٪) سنوياً.

7 موجودات مالية

القيمة العادلة من			
خلال الأرباح أو			
الخسائر	متاحة للبيع	محتفظ بها حتى	المجموع
دينار كويتي	دينار كويتي	الاستحقاق	دينار كويتي
30 سبتمبر 2012			
702,500	60,446,130	5,620,000	66,768,630
استثمارات في صكوك			
30 سبتمبر 2011			
690,625	34,289,753	5,525,000	40,505,378
استثمارات في صكوك			

يتم تحديد القيمة العادلة للصكوك المصنفة كموجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر وموجودات مالية متاحة للبيع استناداً إلى متوسط سعر الشراء في أسواق نشطة. في تاريخ التقارير المالية، قامت المجموعة بإجراء مراجعة تفصيلية لكافة الصكوك لتحديد إذا ما كان هناك دليل موضوعي على انخفاض قيمة هذه الاستثمارات، وترى الإدارة عدم وجود خسائر من انخفاض في القيمة كما في 30 سبتمبر 2012 فيما يتعلق بهذه الاستثمارات.

يتم عرض الجدول الهرمي لتحديد والإفصاح عن القيمة العادلة للأدوات المالية من خلال أساليب التقييم في إيضاح 20.

8 مدينو تمويل إسلامي

يتكون مدينو التمويل الإسلامي من ودائع وكالة وتمويلات مرابحة ومديني الإجارة وتدرج بصافي انخفاض القيمة كما يلي:

2011 دينار كويتي	2012 دينار كويتي	
8,608,663	9,369,872	مجمّل الارصدة:
5,431,418	1,619,956	ودائع وكالة
2,585,119	6,131,542	تمويلات مرابحة
		مدينو إجارة
16,625,200	17,121,370	
(198,547)	(1,620,007)	ناقصاً: الربح المرحّل
16,426,653	15,501,363	
(93,200)	(128,069)	ناقصاً: مخصّص انخفاض القيمة
16,333,453	15,373,294	

إن القيمة العادلة لمديني التمويل تعادل القيمة الدفترية باستثناء مخصّص الانخفاض في القيمة الذي يستند إلى متطلبات بنك الكويت المركزي.

إن تحليل مخصّص انخفاض قيمة مديني التمويل كما يلي:

المجموع دينار كويتي	مدينو إجارة دينار كويتي	تمويلات مرابحة دينار كويتي	ودائع وكالة دينار كويتي	
93,200	25,851	52,844	14,505	في 1 أكتوبر 2011
86,601	19,847	-	66,754	المحمل للسنة
(51,732)	-	(37,227)	(14,505)	المعكوس خلال السنة
34,869	19,847	(37,227)	52,249	
128,069	45,698	15,617	66,754	في 30 سبتمبر 2012
المجموع دينار كويتي	مدينو إجارة دينار كويتي	تمويلات مرابحة دينار كويتي	ودائع وكالة دينار كويتي	
99,143	49,972	28,869	20,302	في 1 أكتوبر 2010
23,975	-	23,975	-	المحمل للسنة
(29,918)	(24,121)	-	(5,797)	المعكوس خلال السنة
(5,943)	(24,121)	23,975	(5,797)	
93,200	25,851	52,844	14,505	في 30 سبتمبر 2011

كما في 30 سبتمبر 2012، لم تقم المجموعة بإدراج أي مخصّص محدد مقابل مديني التمويل الإسلامي (30 سبتمبر 2011: لا شيء).

9 استثمار في شركة زميلة

لدى المجموعة استثمار في الشركة الزميلة التالية:

النسبة في الملكية	بلد التأسيس	اسم الشركة
2011	2012	
25%	25%	البحرين
مركز إدارة السيولة المالية ش.م.ب. (مقفلة)		
(بنك مسجل في مملكة البحرين وتتضمن أنشطته بصورة رئيسية تسهيل تكوين سوق نقدي بين البنوك الإسلامية يسمح لمؤسسات الخدمات المالية الإسلامية بإدارة موجوداتها ومطلوباتها بصورة فعالة ، وتقديم تسهيلات استثمار قصيرة الأجل وفقاً للشرعة الإسلامية).		

يلخص الجدول التالي المعلومات المالية لاستثمارات المجموعة في الشركات الزميلة:

2011	2012	
دينار كويتي	دينار كويتي	
14,792,566	11,983,949	حصة في الموجودات
(10,900,204)	(7,995,575)	حصة في المطلوبات
3,892,362	3,988,374	حصة في صافي الموجودات
376,183	489,291	حصة في الإيرادات
271	125,059	حصة في نتائج السنة

إن الشركة الزميلة هي شركة غير مدرجة ولا توجد معلومات موثوق بها حول قيمتها العادلة.

10 إيرادات مستحقة وموجودات أخرى

2011	2012	
دينار كويتي	دينار كويتي	
958,737	1,005,183	إيرادات مستحقة
1,035,064	758,328	القيمة العادلة الموجبة للتغطيات (إيضاح 15)
3,917,099	40,280	أرصدة لدى حسابات الأمانة
288,735	936,849	موجودات أخرى
6,199,635	2,740,640	

11 مذج الاعمال والعمليات الموقوفة

(أ) الحيابة خلال الفترة

في 5 أبريل 2012، قامت المجموعة بحيازة حصة ملكية بنسبة 84% في شركة تابعة جديدة LMH Oceanic (LOPC) portfolio company limited، بجزر الكايما، لقاء مبلغ 84,000 دولار أمريكي (بما يعادل 23,562 دينار كويتي).

في 14 مايو 2012، قامت المجموعة بالاككتاب في زيادة رأس مال LOPC لقاء مبلغ 13,188,000 (بما يعادل 3,699,234 دينار كويتي).

في 5 يونيو 2012، قامت المجموعة بالاككتاب في زيادة رأس مال LOPC لقاء مبلغ 7,140,000 (بما يعادل 2,002,770 دينار كويتي).

(ب) العمليات الموقوفة

خلال السنة المنتهية في 30 سبتمبر 2010، قامت المجموعة بحيازة حصة ملكية بنسبة 84% من شركتها الأم الكبرى في شركة KFH Oceanic portfolio company limited (KOPC)، بجزر الكايما، بمقابل شراء يبلغ 11,071,110 دينار كويتي. كما في 30 سبتمبر 2010، التزمت إدارة الشركة بخطة لبيع حصة ملكية المجموعة في شركة (KOPC) خلال فترة سنة واحدة من تاريخ الحيازة، أي يونيو 2010. خلال السنة المنتهية في 30 سبتمبر 2011 وفترة الستة أشهر المنتهية في 31 مارس 2012، ونتيجة لضرورة الوفاء ببعض المتطلبات الرقابية لاستكمال البيع، قامت الإدارة بتمديد فترة استكمال البيع لمدة سنة. ونتيجة لذلك، تم تصنيف شركة (KOPC) كمجموعة محتفظ بها لغرض البيع وتم الإفصاح عنها كعمليات غير مستمرة حتى 31 مارس 2012.

في 14 مايو 2012، ووفقاً لاتفاقية مبادلة أسهم، قامت شركة LOPC بحيازة حصة ملكية مسيطرة في شركة KOPC القابضة المحدودة من شركة KOPC على أساس صافي قيمة الموجودات لشركة KOPC بمبلغ 4,403,850 دينار كويتي بمقابل أسهم مصدرة من قبل LOPC إلى مساهمي شركة KOPC.

إن الحركة في الموجودات المالية لشركة KOPC المصنفة كمحتفظ بها لغرض البيع كما يلي:

الإجمالي دينار كويتي	الحصص غير المسيطرة دينار كويتي	الخاص بمساهمي الشركة الأم دينار كويتي	
4,344,982	695,197	3,649,785	الرصيد كما في 30 سبتمبر 2011
531,776	85,084	446,692	ربح السنة
(541,438)	(86,630)	(454,808)	توزيعات أرباح مدفوعة خلال السنة
68,530	10,965	57,565	فروق تحويل عملات أجنبية (مدرجة ضمن الإيرادات الشاملة الأخرى)
4,403,850	704,616	3,699,234	الرصيد كما في 14 مايو 2012
12,573,027	2,011,684	10,561,343	الرصيد كما في 30 سبتمبر 2010
2,034,435	325,530	1,708,905	ربح السنة
(7,574,292)	(1,211,887)	(6,362,405)	سداد رأس المال خلال السنة
(2,237,987)	(358,078)	(1,879,909)	توزيعات أرباح مدفوعة خلال السنة
(450,201)	(72,052)	(378,149)	فروق تحويل عملات أجنبية (مدرجة ضمن الإيرادات الشاملة الأخرى)
4,344,982	695,197	3,649,785	الرصيد كما في 30 سبتمبر 2011

11 دمج الأعمال والعمليات الموقوفة (تتمة)

تم عرض إجمالي الموجودات والمطلوبات المجمعة ونتائج عمليات شركة KOPC (المصنفة كمحتفظ بها لغرض البيع) كما في 14 مايو 2012 بصورة أساسية من خلال الموجودات والمطلوبات المجمعة ونتائج شركة KOPC القابضة المحدودة، وكما في 30 سبتمبر 2012، تم تجميع الموجودات والمطلوبات المجمعة ونتائج شركة KOPC القابضة المحدودة (باعتبارها شركة تابعة لشركة LOPC) في شركة LOPC.

لاحقاً بعد المعاملات أعلاه، قرر مجلس إدارة شركة KOPC في 11 يونيو 2012 تصفية شركة KOPC.

لم ينتج عن المعاملات أعلاه شهرة حيث إنها لا تستوفي متطلبات دمج الأعمال وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية حيث إنها تمثل تحويل بين شركات خاضعة لسيطرة مشتركة.

بيان المركز المالي المجمع

إن صافي موجودات شركة KOPC المصنفة كمحتفظ بها للبيع كما في 30 سبتمبر 2011 هي كما يلي:

30 سبتمبر 2011 دينار كويتي	
5,113,327	الموجودات
768,345	المطلوبات
4,344,982	صافي الموجودات
695,197	الحصص غير المسيطرة

إن المطلوبات المرتبطة بالموجودات المصنفة كمحتفظ بها لغرض البيع المدرجة في بيان المركز المالي تتضمن مبلغ 69,063 دينار كويتي كما في 30 سبتمبر 2011 يتعلق بمخصص استكمال البيع للشركة التابعة المذكورة أعلاه.

بيان الدخل المجمع

وفقاً للبند 6 (ب) أعلاه، يتم عرض الموجودات التي تم تصنيفها كمحتفظ بها لغرض البيع التي يقتصر تصنيفها كمحتفظ بها لغرض البيع ووفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 5، نتائج العمليات المدرجة كعمليات موقوفة، كعمليات مستمرة كما يلي:

السنة المنتهية في 30 سبتمبر 2011 دينار كويتي	
728,969	الإيرادات
	إيرادات تمويل
(87,486)	المصروفات
	مصروفات عمومية وإدارية
641,483	أرباح مدرجة ضمن ربح السنة من العمليات المستمرة

11 دمج الأعمال والعمليات الموقوفة (تتمة)

مطابقة ربح الفترة من العمليات الموقوفة:

2011	
دينار كويتي	
2,158,227	مبلغ مدرج كربح الفترة من العمليات الموقوفة
	أرباح معروضة كعمليات مستمرة للموجودات
	المصنفة كمحتفظ بها لغرض البيع
(641,483)	(كما هو مبين أعلاه)
1,516,744	ربح الفترة من العمليات الموقوفة

تمثل نتيجة العمليات المتعلقة بالموجودات المصنفة كمحتفظ بها لغرض البيع المدرجة كربح من العمليات الموقوفة بمبلغ 1,516,744 دينار كويتي للسنة المنتهية في 30 سبتمبر 2011 نتائج عمليات بعض الموجودات (المصنفة كمحتفظ بها لغرض البيع) التي تم بيعها من قبل شركة KOPC خلال السنة المنتهية في 30 سبتمبر 2011.

12 مصروفات مستحقة ومطلوبات أخرى

2011	2012	
دينار كويتي	دينار كويتي	
287,442	362,335	مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
851,159	714,526	مصروفات مستحقة
261,501	392,748	القيمة العادلة السالبة للتغطيات (إيضاح 15)
230,459	619,456	مطلوبات أخرى
1,630,561	2,089,065	

13 حقوق الملكية

رأس المال

يتكون رأس المال المصرح به والمصدر والمدفوع بالكامل من 1,000,000,000 سهم (2011: 1,000,000,000 سهم) بقيمة 100 فلس للسهم.

الاحتياطي القانوني

وفقاً لقانون الشركات التجارية والنظام الأساسي للشركة الأم، تم تحويل 10% من ربح السنة الخاص بمساهمي الشركة الأم قبل حصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي والزكاة وأتعاب مجلس الإدارة إلى حساب الاحتياطي القانوني. لم يطلب إجراء التحويل نظراً للخسائر المتكبدة خلال السنة. يجوز للشركة الأم أن تقرر وقف هذا التحويل السنوي عندما يصل رصيد الاحتياطي القانوني إلى 50% من رأس المال المدفوع.

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

الاحتياطي الاختياري

وفقاً للنظام الأساسي للشركة الأم، ينبغي على الشركة الأم تحويل نسبة من ربح السنة إلى الاحتياطي الاختياري استناداً إلى اقتراح من مجلس الإدارة. قدم مجلس الإدارة اقتراحاً بوقف التحويل السنوي للسنة المنتهية في 30 سبتمبر 2012. يخضع وقف هذا التحويل السنوي إلى موافقة الجمعية العمومية السنوية لمساهمي الشركة الأم. إن الاحتياطي الاختياري مبين بصورة مستقلة ضمن حقوق الملكية.

13 حقوق الملكية (تتمة)

احتياطي تغطيات التدفقات النقدية

يتضمن احتياطي تغطية التدفقات النقدية الجزء الفعال من عمليات تغطية التدفقات النقدية المسجلة كما في تاريخ التقارير المالية.

التغيرات المتراكمة في القيمة العادلة

تسجل التغيرات المتراكمة في القيمة العادلة التغيرات في القيمة العادلة للموجودات المالية المتاحة للبيع.

احتياطي تحويل عملات أجنبية

يستخدم احتياطي تحويل العملات الأجنبية لتسجيل فروق تحويل العملات الأجنبية الناتجة من تحويل البيانات المالية لعمليات أجنبية.

14 توزيعات الأرباح المقترحة ومكافأة أعضاء مجلس الإدارة

اقترح مجلس الإدارة توزيعات أرباح نقدية بقيمة 5 فلس للسهم (2011: 5 فلس للسهم) بإجمالي مبلغ 5,000,000 دينار كويتي (2011: 5,000,000 دينار كويتي). إن توزيعات الأرباح المقترحة، والتي تخضع لموافقة الجمعية العمومية لمساهمي الشركة، سوف تستحق الدفع للمساهمين المسجلين في سجلات الشركة كما في تاريخ اجتماع الجمعية العمومية. تمت الموافقة على توزيعات أرباح نقدية بقيمة 5 فلس للسهم على الأسهم القائمة للسنة المنتهية في 30 سبتمبر 2011، لمساهمي الشركة المسجلين في السجلات في تاريخ الجمعية العمومية وتمت الموافقة على مكافأة أعضاء مجلس الإدارة بمبلغ 70,000 دينار كويتي في الجمعية العمومية السنوية للمساهمين التي عقدت في 25 يناير 2012 وتم دفعها خلال السنة.

15 أنشطة التغطية

تدخل الشركة في سياق أعمالها الاعتيادية في معاملات مبادلات عملات إسلامية، معاملات المعدلات الآجلة للتخفيف من حدة مخاطر العملات الأجنبية. تستند المعاملات الإسلامية إلى نظام الوعد بين طرفين لشراء سلعة تتفق مع الشريعة الإسلامية وفقاً لسعر متفق عليه في التاريخ ذي الصلة في المستقبل. إن المعاملة هي وعد مشروط بشراء سلعة من اتفاقية شراء من جانب واحد. يتكون هيكل المبادلة الإسلامية من مبادلة ومبادلات العملات. بالنسبة لمبادلات العملات الإسلامية، يتم تبديل المدفوعات الثابتة أو المتغيرة بالإضافة إلى القيمة الاسمية بعملات مختلفة.

يتم استخدام مبادلات العملات الإسلامية وعقود تحويل العملات الأجنبية الآجلة كتغطية لمخاطر العملات الأجنبية المرتبطة بالالتزامات الثابتة.

كما في تاريخ التقارير المالية، تحتفظ المجموعة بمبادلات عملات إسلامية وعقود تحويل عملات أجنبية آجلة مصنفة كتغطيات للتحويلات المستقبلية من بنود التغطية بالعملات الأجنبية والتقلبات في معدلات الأرباح.

يوضح الجدول التالي القيمة العادلة الموجبة والسالبة لأدوات المبادلات الإسلامية، والتي تعادل القيمة السوقية، بالإضافة إلى القيمة الاسمية. إن القيمة الاسمية هي مبلغ الأصل المرتبط بأداة المبادلة الإسلامية أو السعر المرجعي أو المؤشر وهو الأساس الذي تقاس عليه التغيرات في قيمة هذه الأدوات. تشير القيمة الاسمية إلى حجم المعاملات القائمة في نهاية الفترة ولا تشير إلى مخاطر الائتمان.

15 أنشطة التغطية (تمة)

30 سبتمبر 2012					
القيمة الاسمية على أساس المدة حتى الاستحقاق					
القيمة العائدة الموجبة	القيمة العائدة السالبة	العقد / القيمة الاسمية	خلال 3 اشهر	3 إلى 12 شهراً	أكثر من 12 شهراً
دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي
عقود تحويل عملات					
أجنبية إسلامية آجلة	53,102	58,085,757	4,080,255	54,005,502	-
مبادلات عملات إسلامية	705,226	27,319,555	-	-	27,319,555
تغطيات التدفقات النقدية	758,328	85,405,312	4,080,255	54,005,502	27,319,555
30 سبتمبر 2011					
القيمة الاسمية على أساس المدة حتى الاستحقاق					
القيمة العائدة الموجبة	القيمة العائدة السالبة	قيمة العقد / القيمة الاسمية	خلال 3 اشهر	3 إلى 12 شهراً	أكثر من 12 شهراً
دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي
عقود تحويل عملات					
أجنبية إسلامية آجلة	-	47,009,597	32,524,593	14,485,004	-
مبادلات عملات إسلامية	983,190	28,233,389	5,522,000	-	22,711,389
تغطيات التدفقات النقدية	983,190	75,242,986	38,046,593	14,485,004	22,711,389
مبادلات محلات أرباح إسلامية	51,874	30,198	-	15,228,282	-
	1,035,064	90,471,268	38,046,593	29,713,286	22,711,389

بخصوص عقود تحويل العملات الأجنبية الآجلة و مبادلات العملات، فإن القيمة الاسمية تمثل إجمالي التدفقات النقدية، و مع ذلك فإن المبالغ يمكن تسويتها بالصافي. و يبين الجدول التالي صافي التدفقات النقدية:

30 سبتمبر 2012			
قيمة العقد / القيمة الاسمية			
أكثر من 12 شهراً	3 إلى 12 شهراً	خلال 3 اشهر	أكثر من 12 شهراً
دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي
تدفقات نقدية داخلية	54,005,502	4,080,255	27,319,555
تدفقات نقدية صادرة	(54,245,977)	(4,074,500)	(26,851,112)
صافي التدفقات النقدية	(240,475)	5,755	468,443

15 أنشطة التغطية (تتمة)

30 سبتمبر 2011	قيمة العقد/ القيمة الاسمية بالإجمالي دينار كويتي	خلال 3 أشهر دينار كويتي	3 إلى 12 شهر دينار كويتي	أكثر من 12 شهراً دينار كويتي
تدفقات نقدية داخلية	75,242,986	38,046,593	14,485,004	22,711,389
تدفقات نقدية صادرة	(74,487,306)	(38,163,500)	(14,530,750)	(21,793,056)
صافي التدفقات النقدية	755,680	(116,907)	(45,746)	918,333

16 معاملات مع أطراف ذات علاقة

تمثل الأطراف ذات علاقة الشركة الأم الكبرى والشركات الزميلة والشركة التابعة وأعضاء مجلس الإدارة وموظفي الإدارة العليا للمجموعة وأية شركات يسيطرون عليها سيطرة أو تأثيراً ملموساً. يتم تنفيذ كافة معاملات الطرف ذي العلاقة بناءً على الشروط المعتمدة من قبل إدارة المجموعة.

إن المعاملات والأرصدة المدرجة في البيانات المالية المجمعة كما يلي:

بيان الدخل المجموع:	الشركة الأم الكبرى دينار كويتي	شركات تخضع للسيطرة المشتركة دينار كويتي	المجموع 2012 دينار كويتي	المجموع 2011 دينار كويتي
إيرادات تمويل	-	441,451	441,451	131,979
إيرادات من إيداعات مالية	364	-	364	838,101
إيرادات استثمار	-	667,187	667,187	161,940
إيرادات أتعاب وعمولات	557,823	1,571,308	2,129,131	1,065,407
مصروفات عمومية وإدارية	(6,027)	(92,070)	(98,097)	(114,547)
بيان المركز المالي المجموع:	الشركة الأم الكبرى دينار كويتي	شركات تخضع للسيطرة المشتركة دينار كويتي	المجموع 2012 دينار كويتي	المجموع 2011 دينار كويتي
نقد وأرصدة لدى البنوك	773,355	-	773,355	446,874
إيداعات مالية (إيضاح 6)	-	10,397,000	10,397,000	25,260,285
مدينو تمويل إسلامي	1,405,041	-	1,405,041	9,911,240
موجودات مالية متاحة للبيع	-	6,817,082	6,817,082	3,036,098
إيرادات مستحقة وموجودات أخرى	102,871	210,631	313,502	230,070

16 معاملات مع أطراف ذات علاقة (تتمة)

مكافأة موظفي الإدارة العليا

إن مكافآت موظفي الإدارة العليا للشركة الأم خلال السنة هي كما يلي:

2011 دينار كويتي	2012 دينار كويتي	
706,805	725,516	مزايا قصيرة الأجل
74,049	61,052	مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
<u>780,854</u>	<u>786,568</u>	

17 تحليل استحقاق الموجودات والمطلوبات

يلخص الجدول أدناه قائمة استحقاق لموجودات ومطلوبات المجموعة. تم تحديد تواريخ استحقاق الموجودات والمطلوبات على أساس التاريخ المتوقع لاستردادها أو تسديدها. تتحدد معلومات استحقاق الموجودات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر والموجودات المالية المتاحة للبيع والاستثمار في شركات زميلة بالمجموعة استناداً إلى تقدير الإدارة لتصفية هذه الموجودات المالية.

شركة بيت إدارة السيولة للاستثمار ش.م.ك. (مقفلة) وبشركتها التابعة

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

كما في 30 سبتمبر 2012

17 تحليل استحقاق الموجودات والمطلوبات (تتمة)

إن قائمة استحقاقات الموجودات والمطلوبات كما في 30 سبتمبر 2012 و30 سبتمبر 2011 هي كما يلي:

المجموع	2012		2011		أكثر من سنة واحدة سنوات		3 إلى 12 شهراً		حتى 3 أشهر	
	2012	2011	2012	2011	2012	2011	2012	2011	2012	2011
سياتر كويتي	سياتر كويتي	سياتر كويتي	سياتر كويتي	سياتر كويتي	سياتر كويتي	سياتر كويتي	سياتر كويتي	سياتر كويتي	سياتر كويتي	سياتر كويتي
473,160	1,081,676	-	-	-	473,160	1,081,676	14,866,760	1,405,041	-	-
37,695,532	22,082,760	-	-	-	29,933,032	14,866,760	14,866,760	1,405,041	-	-
690,625	702,500	-	-	-	690,625	-	-	-	-	-
16,333,453	15,373,294	4,698,302	13,968,253	4,528,606	7,106,545	1,405,041	1,405,041	1,405,041	-	-
34,289,753	60,446,130	34,289,753	60,446,130	-	-	-	-	-	-	-
5,525,000	5,620,000	5,525,000	5,620,000	-	-	-	-	-	-	-
6,199,635	2,740,640	167,109	102,489	70,238	733,686	1,904,465	1,904,465	1,904,465	-	-
252,180	152,556	252,180	152,556	-	-	-	-	-	-	-
3,892,362	3,988,374	3,892,362	3,988,374	-	-	-	-	-	-	-
5,113,327	-	-	-	5,113,327	-	-	-	-	-	-
110,465,027	112,187,930	48,824,706	84,980,302	17,474,671	44,165,650	19,257,942	19,257,942	19,257,942	-	-
1,630,561	2,089,065	288,289	591,364	-	1,342,272	1,497,701	1,497,701	1,497,701	-	-
837,408	-	-	-	837,408	-	-	-	-	-	-
2,467,969	2,089,065	288,289	591,364	837,408	1,342,272	1,497,701	1,497,701	1,497,701	-	-
107,997,058	110,098,865	48,536,417	84,388,938	16,637,263	42,823,378	17,760,241	17,760,241	17,760,241	-	-

المطلوبات

مصرفات مستحقة ومطلوبات أخرى
مطلوبات متعلقة بالموجودات المصنفة كمحتفظ بها للبيع
مباشرة

صافي فجوة السيولة

18 أهداف وسياسات إدارة المخاطر المالية

تمثل المخاطر جزءاً رئيسياً في أنشطة المجموعة ولكن هذه المخاطر تُدار بطريقة التحديد والقياس والمراقبة المستمرة وفقاً لقيود المخاطر والضوابط الأخرى. إن هذه الطريقة في إدارة المخاطر ذات أهمية كبيرة لاستمرار الشركة في تحقيق الأرباح ويتحمل كل فرد بالمجموعة مسؤولية التعرض للمخاطر فيما يتعلق بالمسؤوليات المنوطة به. إن قسم إدارة المخاطر بالمجموعة مسئول عن عمليات تجميع مخاطر الائتمان ومخاطر السوق ومخاطر التشغيل.

تتعرض المجموعة لمخاطر الائتمان ومخاطر السيولة ومخاطر السوق. يتم مراقبة هذه المخاطر وإدارتها من قبل مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة من خلال رفع تقارير اللجنة الإدارية وعملية التخطيط الإستراتيجي. إن لجان الإدارة (لجنة الاستثمار والائتمان ولجنة الموجودات والمطلوبات ولجنة المخصصات ولجنة إدارة المخاطر) هيئة الفتوى والرقابة الشرعية وقسم إدارة المخاطر تقدم الرؤى الرشيدة لمجلس الإدارة واللجان المنبثقة عن المجلس لإدارة المخاطر التي تتعرض لها المجموعة.

لا تشمل عملية مراقبة المخاطر المستقلة مخاطر الأعمال مثل التغيرات في البيئة والتكنولوجيا وقطاعات الأعمال. يتم مراقبة هذه التغيرات من خلال عملية التخطيط الإستراتيجي الخاصة بالشركة.

مجلس الإدارة

إن مجلس الإدارة هو المسئول عن كافة المخاطر التي تواجهها المجموعة ويتمتع بصلاحيات اعتماد إستراتيجيات وأسس إدارة المخاطر.

لجنة الاستثمار والائتمان

تقوم لجنة الاستثمار والائتمان بمراجعة العروض وتقدم مداخلاتها لهيئة الاعتماد (نائب رئيس مجلس الإدارة والعضو المنتدب والرئيس التنفيذي واللجنة التنفيذية ومجلس الإدارة) وتحمل المسؤولية عن أمور مخاطر الائتمان والاستثمار الأساسية وتقوم بإدارة ومراقبة القرارات المتعلقة بالمخاطر.

لجنة الموجودات والمطلوبات

تضطلع لجنة الموجودات والمطلوبات بمسؤولية مراقبة موجودات ومطلوبات الشركة والهيكل المالي العام. كما تتحمل مسؤولية التمويل ومخاطر السيولة والمحافظة على أنشطة الاستثمار المتعلقة بالمخاطر لضمان توفر عملية التقييم المستقلة.

هيئة الفتوى والرقابة الشرعية

تتولى هيئة الفتوى والرقابة الشرعية التابع للشركة الأم تقديم المشورة ومراقبة الالتزام بمبادئ الشريعة الإسلامية.

لجنة إدارة المخاطر والالتزام

تضطلع لجنة إدارة المخاطر والالتزام من خلال أعضائها وأقسام إدارة مخاطر الشركة بمسؤولية مراقبة التعرض للمخاطر ورفع تقارير إلى مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عن المجلس.

لجنة المخصصات

تتولى لجنة المخصصات مسؤولية أمور انخفاض القيمة والمخصصات المتعلقة بتعرض الشركة الأم لمخاطر الائتمان.

يتم مراقبة المخاطر والسيطرة عليها من خلال الحدود التي يضعها أعضاء مجلس إدارة الشركة الأم والتي تعكس إستراتيجية الأعمال وبيئة السوق للشركة الأم وكذلك مستوى المخاطر الذي يقبله مجلس إدارة الشركة الأم.

إن جميع أنشطة المبادلات الإسلامية لأغراض إدارة المخاطر تتم من قبل فرق عمل متخصصة لديها المهارات الملائمة والخبرات والإشراف. تتم جميع الأنشطة بعد التشاور مع قسم إدارة المخاطر والحصول على موافقة نائب رئيس مجلس الإدارة العضو المنتدب والرئيس التنفيذي. تهدف سياسة المجموعة إلى عدم القيام بأي عمليات تجارية على المشتقات لأغراض المضاربة.

18 إدارة المخاطر (تتمة)

18.1 مخاطر الائتمان

إن مخاطر الائتمان هي إخفاق أحد الأطراف المقابلة في الوفاء بالتزاماته مما يكبد الطرف الآخر خسائر مالية. تتعرض المجموعة لمخاطر الائتمان على الأرصدة لدى البنوك والإيداعات المالية والموجودات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر والموجودات المالية المتاحة للبيع وميني التمويل والاستثمارات المحتفظ بها حتى الاستحقاق والمبينين الآخرين. إن أقصى درجة تعرض لمخاطر الائتمان تعادل القيمة الدفترية لهذه الموجودات كما في تأريخ التقارير المالية.

لدى المجموعة سياسات وإجراءات للحد من مقدار التعرض لمخاطر الائتمان. تحاول المجموعة السيطرة على مخاطر الائتمان بمراقبة التعرض لمخاطر الائتمان والحد من المعاملات مع بعض الأطراف المقابلة والتقييم المستمر للكفاءة الائتمانية للأطراف المقابلة.

الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان

يوضح الجدول التالي الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان قبل احتساب تأثير تخفيف مخاطر الائتمان.

2012 دينار كويتي	2011 دينار كويتي	
1,081,087	472,560	الأرصدة لدى البنوك
22,082,760	37,695,532	إيداعات مالية
702,500	690,625	موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
15,373,294	16,333,453	مدينو تمويل إسلامي بالصافي بعد المخصص
60,446,130	34,289,753	موجودات مالية متاحة للبيع
5,620,000	5,525,000	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
2,740,640	6,199,635	إيرادات مستحقة وموجودات أخرى
108,046,411	101,206,558	إجمالي التعرض لمخاطر الائتمان

إن الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان بالنسبة لأي عميل مستقل أو لأي طرف مقابل (لطرف ذي علاقة) كما في 30 سبتمبر 2012 بمبلغ 10,397,000 دينار كويتي (30 سبتمبر 2011: 21,242,641 دينار كويتي).

تركيزات مخاطر الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان

تنشأ التركيزات 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 التركيزات إلى الحساسية النسبية لأداء المجموعة نحو التطورات التي تؤثر على قطاع أعمال بذاته أو على منطقة جغرافية معينة.

إن الموجودات المالية للمجموعة قبل احتساب أية ضمانات محتفظ بها أو أية تعزيزات ائتمانية أخرى يمكن تحليلها حسب القطاعات الجغرافية وقطاعات الأعمال كما يلي:

18 إدارة المخاطر (تتمة)

18.1 مخاطر الائتمان

30 سبتمبر 2012	البنوك والمؤسسات المالية دينار كويتي	العقارات دينار كويتي	أخرى دينار كويتي	المجموع دينار كويتي
الكويت	2,339,675	-	37,013	2,376,688
دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى	37,887,131	5,661,213	28,751,008	72,299,352
أوروبا	279,891	-	23,005,551	23,285,442
الشرق الأقصى	5,228,598	-	1,814,533	7,043,131
الولايات المتحدة	3,041,798	-	-	3,041,798
	<u>48,777,093</u>	<u>5,661,213</u>	<u>53,608,105</u>	<u>108,046,411</u>

30 سبتمبر 2011	البنوك والمؤسسات المالية دينار كويتي	العقارات دينار كويتي	أخرى دينار كويتي	المجموع دينار كويتي
الكويت	19,742,580	-	1,787,398	21,529,978
دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى	52,408,608	6,396,508	11,069,534	69,874,650
أوروبا	3,052,271	-	2,431,286	5,483,557
الشرق الأقصى	-	-	1,729,760	1,729,760
الولايات المتحدة	2,588,613	-	-	2,588,613
	<u>77,792,072</u>	<u>6,396,508</u>	<u>17,017,978</u>	<u>101,206,558</u>

الضمانات والتعزيزات الائتمانية الأخرى

إن مبلغ ونوع الضمان المطلوب يستند إلى تقييم مخاطر الائتمان للطرف المقابل. يتم تنفيذ التعليمات فيما يتعلق بمدى قبول أنواع الضمان ومقاييس التقييم. تشمل الأنواع الرئيسية للضمانات المقبولة العقارات والأسهم المسعرة.

إن مديني التمويل الإسلامي مكفولة بصورة رئيسية بضمانات على الموجودات التي تستند عليها. وتراقب الإدارة القيمة السوقية للضمانات، وتطلب ضمانات إضافية وفقاً للاتفاقيات الأساسية وتراقب القيمة السوقية للضمانات التي تم الحصول عليها خلال مراجعتها لمدى كفاية مخصص خسائر الائتمان. تستطيع الشركة بيع الضمانات في حالة عدم التزام المقترض وفقاً للاتفاقيات المبرمة مع الأطراف المقترضة.

إن القيمة الحاملة للضمان الذي تحتفظ بها المجموعة والمتعلقة بمديني التمويل الإسلامي في 30 سبتمبر 2012 تبلغ 10,768,906 دينار كويتي (30 سبتمبر 2011: 12,189,133 دينار كويتي).

تحليل الموجودات المالية المتأخرة ولكن غير منخفضة القيمة

كما في 30 سبتمبر 2012، بلغت الموجودات المالية المتأخرة غير منخفضة القيمة لا شيء (2011: 1,289,665 دينار كويتي).

تحليل الموجودات المالية منخفضة القيمة

لم تنخفض قيمة الموجودات المالية خلال السنة (2011: لا شيء).

18 إدارة المخاطر (تتمة)

18.2 مخاطر السيولة

إن مخاطر السيولة هي المخاطر التي تكمن في عدم قدرة المجموعة على الوفاء بالتزاماتها عند استحقاقها. تنتج مخاطر السيولة عن الاختلافات في السوق أو تدني درجة الائتمان مما قد يتسبب في نضوب بعض مصادر التمويل على الفور. للحماية من هذه المخاطر، تحتفظ إدارة الشركة بمجموعة متنوعة من مصادر التمويل ويتم إدارة الموجودات مع أخذ عامل السيولة في الاعتبار والمحافظة على الرصيد المتوازن من النقد والنقد المعادل والأوراق المالية التي يسهل تسويقها.

يلخص الجدول التالي قائمة استحقاق المطلوبات المالية للمجموعة استناداً إلى التزامات السداد التعااقبية غير المضمومة. تعكس قائمة استحقاق المطلوبات المالية التدفقات النقدية المتوقعة والتي تتضمن دفعات الأرباح المستقبلية على مدى عمر هذه المطلوبات المالية. فيما يلي قائمة السيولة للمطلوبات المالية كما في 30 سبتمبر:

30 سبتمبر 2012	خلال 3 شهور دينار كويتي	3 إلى 12 شهر دينار كويتي	بعد سنة دينار كويتي	المجموع دينار كويتي
مصروفات مستحقة ومطلوبات أخرى	1,497,701	-	591,364	2,089,065
30 سبتمبر 2011	1,342,272	-	288,289	1,630,561
مصروفات مستحقة ومطلوبات أخرى	1,342,272	-	288,289	1,630,561

كما في 30 سبتمبر 2012، لم يكن لدى الشركة أية مطلوبات والتزامات طارئة (2011: لا شيء).

18.3 مخاطر السوق

إن مخاطر السوق هي مخاطر تقلب قيمة الموجودات نتيجة للتغيرات في أسعار السوق مثل أسعار الأسهم وأسعار الفائدة وأسعار تحويل العملات الأجنبية، سواء كان السبب في تلك التغيرات عوامل محددة للاستثمار بمفرده أو الجهة المصدرة له أو بسبب عوامل تؤثر على جميع الاستثمارات المتداولة في السوق.

تدار مخاطر السوق على أساس توزيع الموجودات بصورة محددة مسبقاً على فئات متعددة للموجودات، وتنويع الموجودات بالنسبة للتوزيع الجغرافي والتركز في قطاعات الأعمال والتقييم المستمر لظروف السوق واتجاهاته وتقدير الإدارة للتغيرات طويلة وقصيرة الأجل في القيمة العادلة.

18.3.1 مخاطر أسعار الأسهم

تنتج مخاطر أسعار الأسهم من التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المسعرة في أسهم. كما في 30 سبتمبر 2012، لم يكن لدى المجموعة أية استثمارات في أسهم مسعرة.

18 إدارة المخاطر (تتمة)

18.3.2 مخاطر معدلات الربح

إن مخاطر أسعار الربح هي المخاطر أن القيمة العادلة لأداة مالية سوف تتغير بسبب التغيرات في معدلات الربح. تنتج مخاطر أسعار الفائدة من احتمالات أن تؤثر تغيرات أسعار الفائدة على الأرباح المستقبلية أو القيمة العادلة للأدوات المالية. تتعرض المجموعة لمخاطر أسعار الفائدة نتيجة عدم التطابق أو الفجوة في مبالغ الموجودات والمطلوبات التي تستحق أو يعاد تسعيرها في فترة معينة.

تتعرض المجموعة لمخاطر أسعار الفائدة على الموجودات والمطلوبات التي تحمل فائدة والتي تتضمن النقد والنقد المعادل والإيداعات المالية ومديني التمويل الإسلامي والاستثمار في صكوك ذات معدلات ربح متغيرة.

يوضح الجدول التالي حساسية بيان الدخل إلى التغيرات المحتملة بصورة معقولة في أسعار الفائدة، مع الاحتفاظ بكافة المتغيرات الأخرى ثابتة.

الزيادة بنسبة 1٪

التأثير على الربح قبل مكافأة أعضاء مجلس الإدارة وحصة الركة

وحصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي

2011

2012

دينار كويتي

دينار كويتي

319,209

388,869

دينار كويتي

18.3.3 مخاطر العملات الأجنبية

إن مخاطر العملات الأجنبية هي مخاطر تقلب قيمة أداة مالية نظراً للتغيرات في معدلات صرف العملات الأجنبية. تعمل المجموعة على نطاق إقليمي وعلى نطاق دولي وتتعرض لمخاطر تحويل العملات الأجنبية الناتجة من التعرض لمخاطر عملات عديدة وبصورة رئيسية فيما يتعلق بالدولار الأمريكي وعملات دول مجلس التعاون الخليجي.

تدار مخاطر العملات الأجنبية على أساس الحدود الموضوعة من قبل مجلس إدارة الشركة الأم والتقييم المستمر لحركة أسعار العملات الأجنبية لمراكز الشركة المفتوحة والحالية والمتوقعة. لا تعمل المجموعة في متاجرة العملات الأجنبية وتستخدم مبادلات العملات الإسلامية وعقود تحويل العملات الأجنبية الآجلة للتخفيف من حدة مخاطر العملات الأجنبية.

موجودات مدرجة بالعملات الأجنبية

في تاريخ التقارير المالية، كانت لدى المجموعة صافي الموجودات المدرجة بالعملات الأجنبية المعرضة لمخاطر تحويل العملات الأجنبية:

2011	2012	
دينار كويتي	دينار كويتي	
84,281,255	98,308,151	الدولار الأمريكي
7,558,601	11,806,236	عملات دول مجلس التعاون الخليجي
601	1,548	عملات أخرى
<u>91,840,457</u>	<u>110,115,935</u>	

18 إدارة المخاطر (تتمة)

18.3.3 مخاطر العملات الأجنبية (تتمة)

إن التأثير على الأرباح قبل حصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي ومكافأة أعضاء مجلس الإدارة والركاة (بسبب التخفيض في القيمة العائدة للموجودات والمطلوبات المالية). نتيجة التغير في أسعار العملات وحقوق ملكية المجموعة، مع الاحتفاظ بكافة المتغيرات الأخرى ثابتة موضح فيما يلي.

الزيادة في أسعار العملات بنسبة 5%				
التأثير على الأرباح قبل حصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي ومكافأة أعضاء مجلس الإدارة والركاة		التأثير على حقوق الملكية		
2012	2011	2012	2011	
دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	
1,408,992	2,122,468	3,506,416	2,091,595	الدولار الأمريكي
590,132	377,930	-	-	عملات دول مجلس التعاون الخليجي
77	30	-	-	عملات أخرى

كما في تاريخ التقارير المالية، احتفظت المجموعة بمبادلات العملات الأجنبية وعقود تحويل العملات الأجنبية الأجلة المصنفة كتغطيات للتحويلات المستقبلية المتوقعة من البنود المغطاة بالعملات الأجنبية (إيضاح 15)، ويتم مقاصة هذه التحويلات مقابل المعاملات الأساسية كيفما ومتى تمت.

18.4 مخاطر المدفوعات مقدماً

إن مخاطر المدفوعات مقدماً هي مخاطر أن تتكبد الشركة خسارة مالية بسبب قيام عملائها والأطراف المقابلة بالسداد أو طلب السداد قبل أو بعد التاريخ المتوقع. لا تتعرض الشركة لمخاطر المدفوعات مقدماً بصورة جوهرية.

19 إدارة رأس المال

إن الهدف الرئيسي لإدارة رأس مال المجموعة هو ضمان المحافظة على توفر نسب رأس المال الجيدة لدعم الأعمال التي تقوم بها المجموعة وزيادة القيمة التي يحصل عليها المساهم.

تدير المجموعة هيكل رأس المال المتوفر لديها وتجري تعديلات عليه في ضوء التغيرات التي تطرأ على ظروف العمل. وللحفاظ أو تعديل هيكل رأس المال، يجوز للشركة الأم أن تقوم بمراجعة مبلغ مدفوعات توزيعات الأرباح إلى المساهمين أو زيادة رأس المال. لم يتم إجراء أي تغييرات في الأهداف والسياسات والعمليات خلال السنة المنتهية في 30 سبتمبر 2012 والفترة المنتهية في 30 سبتمبر 2011.

20 القيمة العائدة للأدوات المالية

تتكون الأدوات المالية من الموجودات المالية والمطلوبات المالية والمشتقات.

تتكون الموجودات والمطلوبات المالية من الموجودات المالية المدرجة بالقيمة العائدة من خلال الأرباح أو الخسائر ومبني التمويل الإسلامي والموجودات المالية المتاحة للبيع والموجودات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق والمطلوبات المالية بخلاف المدرجة بالقيمة العائدة من خلال الأرباح أو الخسائر. وتتكون المشتقات من عقود تحويل العملات الإسلامية.

20 القيمة العادلة للأدوات المالية (تمة)

إن القيمة العادلة للأدوات المالية لا تختلف بصورة جوهرية عن قيمتها الدفترية كما في تاريخ بيان المركز المالي المجموع.

إن الأساليب والافتراضات المستخدمة لتحديد القيمة العادلة للأدوات المالية مبينة في قسم القيمة العادلة من إيضاح 2.4؛ ملخص السياسات المحاسبية الهامة

تستخدم الشركة الجدول الهرمي التالي لتحديد والإفصاح عن القيمة العادلة للأدوات المالية من خلال أسلوب التقييم:

المستوى 1: الأسعار المعلنة (غير المعدلة) في سوق نشط لأداة مماثلة؛
المستوى 2: التقنيات الأخرى والتي يمكن ملاحظة جميع مخالاتها ذات التأثير الجوهري على القيمة العادلة المسجلة إما بصورة مباشرة أو غير مباشرة.
المستوى 3: التقنيات التي تستخدم مخالات ذات التأثير الجوهري على القيمة العادلة المسجلة والتي لا تستند إلى البيانات المعروضة في السوق.

30 سبتمبر 2012	المستوى: 1 دينار كويتي	المستوى: 2 دينار كويتي	المستوى: 3 دينار كويتي	المجموع دينار كويتي
الموجودات المالية				
موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة	702,500	-	-	702,500
من خلال الأرباح أو الخسائر	60,446,130	-	-	60,446,130
موجودات مالية متاحة للبيع	-	53,102	-	53,102
عقود تحويل عملات أجنبية إسلامية	-	705,226	-	705,226
مبادلات العملات الأجنبية الإسلامية	-	-	-	-
	<u>61,148,630</u>	<u>758,328</u>	<u>-</u>	<u>61,906,958</u>
المطلوبات المالية				
عقود تحويل عملات أجنبية إسلامية	-	243,268	-	243,268
مبادلات العملات الإسلامية	-	149,480	-	149,480
	<u>-</u>	<u>392,748</u>	<u>-</u>	<u>392,748</u>
30 سبتمبر 2011				
الموجودات المالية				
موجودات مالية	690,625	-	-	690,625
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	34,289,753	-	-	34,289,753
موجودات مالية متاحة للبيع	-	983,190	-	983,190
مبادلات العملات الأجنبية الإسلامية	-	51,874	-	51,874
مبادلات معدلات الربح الإسلامية	-	-	-	-
	<u>34,980,378</u>	<u>1,035,064</u>	<u>-</u>	<u>36,015,442</u>
مطلوبات مالية				
عقود تحويل عملات أجنبية إسلامية	-	162,298	-	162,298
مبادلات العملات الأجنبية الإسلامية	-	69,005	-	69,005
مبادلات معدلات الربح الإسلامية	-	30,198	-	30,198
	<u>-</u>	<u>261,501</u>	<u>-</u>	<u>261,501</u>

خلال سنة التقارير المالية المنتهية في 30 سبتمبر 2012 و 30 سبتمبر 2011، لم يكن هناك تحويلات بين المستوى 1 والمستوى 2 لقياسات القيمة العادلة ولم تكن هناك تحويلات إلى أو خارج المستوى الثالث لقياسات القيمة العادلة.