

شركة الخدمات البريدية ش.م.ك (مقلة) وشراكتها التابعة

البيانات المالية المجمعة
وتقدير مراقب الحسابات المستقل

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2017

شركة الخدمات البريدية ش.م.ك (مقللة) وشركاتها التابعة

البيانات المالية المجمعة وتقرير مراقب الحسابات المستقل
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2017

الصفحات

المحتويات

3 - 1	تقرير مراقب الحسابات المستقل
4	بيان المركز المالي المجمع
5	بيان الدخل المجمع
6	بيان الدخل الشامل المجمع
7	بيان التغيرات في حقوق الملكية المجمع
8	بيان التدفقات النقدية المجمع
33 - 9	إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

تقرير مراقب الحسابات المستقل إلى السادة مساهمي شركة الخدمات البريدية ش.م.ك (مقلة) المحترمين،

تقرير حول تدقيق البيانات المالية المجمعة

رأينا

برأينا أن البيانات المالية المجمعة ظهرت بصورة عادلة ومن كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي المجمع لشركة الخدمات البريدية ش.م.ك (مقلة) ("الشركة الأم") وشركاتها التابعة (بشار إليهم معاً "المجموعة") كما في 31 ديسمبر 2017 وأداءها المالي المجمع وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية.

قمنا بتدقيق ما يلي

البيانات المالية المجمعة المجموعية التي تتكون من:

- بيان المركز المالي المجمع كما في 31 ديسمبر 2017؛
- بيان الدخل المجمع للسنة المنتهية في ذلك التاريخ؛
- بيان الدخل الشامل المجمع للسنة المنتهية في ذلك التاريخ؛
- بيان التغيرات في حقوق الملكية المجمع للسنة المنتهية في ذلك التاريخ؛
- بيان التدفقات النقدية المجمع للسنة المنتهية في ذلك التاريخ؛ و
- الإيضاحات حول البيانات المالية المجمعة والتي تشمل موجزاً عن السياسات المحاسبية الهامة.

اساس الرأي

لقد أجرينا عملية التدقيق وفقاً للمعايير الدولية. إن مسؤولياتنا بموجب هذه المعايير مبنية بمزيد من التفصيل في قسم مسؤوليات مراقب الحسابات عن تدقيق البيانات المالية المجمعة المدرج في التقرير.

ونعتقد أن أدلة التدقيق التي حصلنا عليها كافية وملائمة لتوفير أساس مناسب لرأينا.

الاستقلالية

نحن مستقلون عن المجموعة وفقاً لقواعد السلوك الأخلاقي للمحاسبين المهنيين الصادرة عن مجلس معايير السلوك الأخلاقي الدولي للمحاسبين ومتطلبات السلوك الأخلاقي المتعلقة بعملية التدقيق التي قمنا بها للبيانات المالية المجمعة في دولة الكويت. وقد استوفينا مسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لهذه المتطلبات وقواعد السلوك الأخلاقي للمحاسبين المهنيين.

المعلومات الأخرى

إن الإدارة مسؤولة عن المعلومات الأخرى. تتكون المعلومات الأخرى من تقرير مجلس الإدارة باستثناء البيانات المالية المجمعة وتقرير تدقيقنا عليها).

إن رأينا عن البيانات المالية المجمعة لا يغطي المعلومات الأخرى، ولا نبدي أي استنتاج باي شكل للتأكيد عليها.

تحصر مسؤوليتنا فيما يتعلق بتدقيقنا للبيانات المالية المجمعة في قراءة المعلومات الأخرى الواردة أعلاه، وعند القيام بذلك، تقوم بالنظر فيما إذا كانت المعلومات الأخرى لا تتفق بشكل مادي مع البيانات المالية المجمعة أو مع ما حصلنا عليه من معلومات أثناء عملية التدقيق، أو ما قد يشير إلى وجود أخطاء بها بشكل جوهري. وإذا استنتجنا وجود أخطاء جوهريه في المعلومات الأخرى استناداً إلى ما قمنا به من أعمال، فإننا مطالبون باعداد تقرير بذلك. هذا وليس لدينا ما نسجله في هذا الخصوص.

تقرير مراقب الحسابات المستقل إلى السادة مساهمي شركة الخدمات البريدية ش.م.ك (مغلقة) المحترمين،،، (تنمية)

تقرير حول تدقيق البيانات المالية المجمعة (تنمية)

مسؤوليات الإدارة والمسؤولين عن الحكومة فيما يتعلق بالبيانات المالية المجمعة

إن الإدارة مسؤولة عن الإعداد والعرض العادل لهذه البيانات المالية المجمعة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية، وعن أنظمة الرقابة الداخلية التي تراها الإدارة ضرورية لتمكن من إعداد بيانات مالية مجمعة خالية من الأخطاء الجوهرية، سواء كانت ناتجة عن احتيال أو خطأ.

تعتبر الإدارة، عند إعداد البيانات المالية المجمعة مسؤولة عن تقييم قدر المجموعة على مواصلة أعمالها كمنشأة مستمرة، والإفصاح، حسب مقتضى الحال، عن الأمور المرتبطة باستمرارية المنشأة وعن استخدام أساس الامتصارى المحاسبي، ما لم تكن الإدارة تتوى تصفية المجموعة أو يقع انشطتها، أو لا يوجد لها بديل واقعي سوى القيام بذلك.

ويتولى المسؤولون عن الحكومة مسؤولية الإشراف على عملية إعداد التقارير المالية للمجموعة.

مسؤولية مراقب الحسابات عن تدقيق البيانات المالية المجمعة

تتمثل أهدافنا في الحصول على تأكيد معمول عما إذا كانت البيانات المالية المجمعة كل خالية من أي خطأ جوهري، سواء كان ناشئًا عن احتيال أو خطأ، وإصدار تقرير مراقب الحسابات الذي يتضمن رأينا. يمثل التأكيد المعمول مستوى عالي من التأكيد، ولكنه لا يعد ضماناً بأن التدقيق الذي يتم وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق سوف يكشف دوماً عن أي خطأ جوهري في حال وجوده. تنشأ حالات الأخطاء من الاحتيال أو الخطأ، وتعتبر جوهيرية إذا كان من المعمول توقع أن تؤثر، منفردة أو مجتمعة، على القرارات الاقتصادية التي يتخذها المستخدمون بناءً على هذه البيانات المالية المجمعة.

جزء من عملية التدقيق وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق، فإننا نمار من الأحكام المهنية ونحافظ على الشك المهني خلال عملية التدقيق. كما أننا نقوم بما يلي:

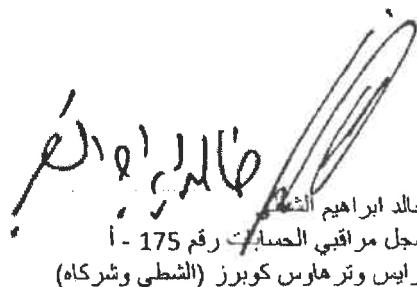
- تحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية للبيانات المالية المجمعة، الناشئة سواء من الاحتيال أو الخطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات التدقيق المناسبة لتلك المخاطر، والحصول على أدلة تدقيق كافية وملائمة ل توفير أساس لرأينا. إن خطر عدم اكتشاف أي خطأ جوهري ناشئ عن الاحتيال يعتبر أعلى من ذلك الذي ينشأ عن الأخطاء، نظراً لأن الاحتيال قد ينطوي على التواطؤ أو حرف متعددة أو تحريف أو تجاوز للرقابة الداخلية.
- الحصول على فهم للرقابة الداخلية ذات العلاقة بعملية التدقيق بغرض تصميم إجراءات التدقيق التي تعتبر مناسبة وفقاً للظروف، وليس لغرض إبداء الرأي عن فاعلية أنظمة الرقابة الداخلية للمجموعة.
- تقييم مدى ملاءمة السياسات المحاسبية المستخدمة ومدى مقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات العلاقة التي قامت بها الإدارة.
- التوصل إلى استنتاج حول مدى ملاءمة استخدام الإدارة لأساس استمرارية المنشأة المحاسبي، وما إذا كان هناك عدم تأكيد مادي مرتبط بأحداث أو ظروف قد تثير شكوكاً جوهيرية فيما يتعلق بقدرة المجموعة على مواصلة أعمالها كمنشأة مستمرة بناءً على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها. وفي حال استنتاج وجود شك مادي، فإننا مطالبون بذلك الانتهاء في تقرير التدقيق إلى الإصلاحات ذات الصلة الواردة في البيانات المالية المجمعة، أو إذا كانت الإصلاحات غير كافية، تقوم بتعديل رأينا. إن استنتاجاتنا تستند إلى أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقرير التدقيق الخاص بنا. ومع ذلك، فقد تتسبّب أحداث أو ظروف مستقبلية في أن تتوقف المجموعة عن مواصلة أعمالها كمنشأة مستمرة.
- تقييم العرض الشامل للبيانات المالية المجمعة وهكلها ومحفوتها، بما في ذلك الإصلاحات، وما إذا كانت البيانات المالية المجمعة تمتل المعاملات والأحداث بطريقة تحقق عرضًا عادلاً.
- الحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة فيما يتعلق بالمعلومات المالية للشركات أو أنشطة الأعمال داخل المجموعة لإبداء رأي حول البيانات المالية المجمعة. ونحن مسؤولون عن توجيه أعمال التدقيق الخاصة بالمجموعة والإشراف عليها وتنفيذها. ونبغي وحدنا مسؤولين عن رأي التدقيق الخاص بنا.

ونقوم بالتواصل مع المسؤولين عن الحكومة فيما يتعلق، من بين أمور أخرى، ب نطاق وتوقيت التدقيق الذي تم التخطيط له واكتشافاته التدقيق الجوهرية، بما في ذلك أي قصور جوهري في الرقابة الداخلية التي قمنا بتحديدها خلال أعمال التدقيق الخاصة بنا.

تقرير مراقب الحسابات المستقل إلى السادة مساهمي شركة الخدمات البريدية ش.م.ك (مقلة) المحترمين، (تنمية)

تقرير حول المنتطلبات القانونية والرقابية الأخرى

برأينا أيضاً أن الشركة الأم تحفظ بفاتر محاسبية منتظمة وان البيانات المالية المجمعة بالإضافة إلى محظيات تقرير مجلس إدارة الشركة الأم المتعلقة بهذه البيانات المالية المجمعة متقدمة مع ما ورد في فاتر الشركة. وانتا قد حصلنا على كافة المعلومات والإيضاحات التي رأيناها ضرورية لأداء مهمتنا وان البيانات المالية المجمعة تتضمن كل ما نص عليه قانون الشركات رقم 1 لسنة 2016 ولائحته التنفيذية وعقد ونظام تأسيس الشركة الأم وأن الجرد قد أجري وفقاً للأصول المرعية، وأنه في حدود المعلومات التي توفرت لدينا واعتقادنا لم تقع خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2017 مخالفات لقانون الشركات رقم 1 لسنة 2016 ولائحته التنفيذية أو لعقد ونظام تأسيس الشركة الأم على وجه قد يؤثر جوهرياً في نشاط المجموعة أو في مركزها المالي المجمع.



خالد ابراهيم الشطبي
سجل مراقب الحسابات رقم 175 - ا
برأيس وترهاروس كوبرز (الشطي وشركاه)

خالد ابراهيم الشطبي

19 أغسطس 2018 ميلادي حسابات، ص ٢٣، رقم ١٧٥ قنة
الكويت
برأيس وترهاروس كوبرز (الشطي وشركاه)

شركة الخدمات البريدية ش.م.ك (مقللة) وشراكتها التابعة

بيان المركز المالي المجمع
(كافة المبالغ المذكورة بالدينار الكويتي ما لم يذكر دون ذلك)

كما في 31 ديسمبر

2016	2017	إيضاح	الموجودات
255,185	266,635	5	موجودات غير متداولة
2,700,580	2,506,320	6	ممتلكات ومعدات
15,999	8,207	7	موجودات غير ملموسة
125,775	125,775	8	موجودات مالية متاحة للبيع
3,097,539	2,906,937		الشهرة
			موجودات متداولة
1,965,204	2,589,184	9	مدينون تجاريون وأرصدة مدينة أخرى
267,454	83,508	16	مبالغ مستحقة من أطراف ذات علاقة
43,213	-		ودائع ثابتة
597,437	739,072	10	أرصدة لدى البنوك والبنوك
2,873,308	3,411,764		والنقدية
5,970,847	6,318,701		إجمالي الموجودات
			حقوق الملكية والمطلوبات
			حقوق الملكية
2,000,000	2,000,000	11	رأس المال
100,877	123,978	12	احتياطي قانوني
(226,313)	(226,313)		احتياطي آخر
8,526	9,881		التغير في احتياطي القيمة العادلة
(87,417)	(106,035)		احتياطي ترجمة عملات أجنبية
1,217,292	1,425,204		أرباح محتجزة
3,012,965	3,226,715		حقوق الملكية العائدة إلى مساهمي الشركة الأم
311,733	310,880		حصص غير مسيطرة
3,324,698	3,537,595		صافي حقوق الملكية
			المطلوبات
			مطلوبات غير متداولة
265,210	300,165	13	مكافآت نهاية الخدمة للموظفين
			مطلوبات متداولة
1,555,463	2,010,196	14	دائنون تجاريون وأرصدة دائنة أخرى
825,476	470,745	16	مبالغ مستحقة لأطراف ذات علاقة
2,380,939	2,480,941		إجمالي المطلوبات
2,646,149	2,781,106		إجمالي حقوق الملكية والمطلوبات
5,970,847	6,318,701		

سعید محمد مصطفی حسن
رئيس مجلس الإدارة

إن الإيضاحات المرفقة على الصفحتين من 9 إلى 33 تمثل جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية المجمعة.

شركة الخدمات البريدية ش.م.ك (مقللة) وشراكتها التابعة

بيان الدخل المجمع
(كافة المبالغ المذكورة بالدينار الكويتي ما لم يذكر دون ذلك)

السنة المنتهية في 31 ديسمبر		
2016	2017	إيضاح
6,320,579	7,590,673	الإيرادات
(4,404,204)	(5,181,040)	تكلفة الإيرادات
1,916,375	2,409,633	الربح الإجمالي
(1,903,567)	(2,143,608)	مصرفات عمومية وإدارية
1,421,412	-	ربح من بيع شركة تابعة
(241,322)	(193,685)	مخصص انخفاض قيمة مدينين تجاريين وأرصدة مدينة أخرى
(26,967)	-	مخصص انخفاض قيمة موجودات مالية متاحة للبيع
(287,137)	-	مخصص انخفاض قيمة الشهرة
126,247	164,900	إيرادات أخرى
		ربح السنة قبل مخصصات المساهمة في مؤسسة الكويت للتقدم العلمي والزكاة
1,005,041	237,240	مخصص الزكاة
(12,627)	(4,727)	مخصص مؤسسة الكويت للتقدم العلمي
(10,050)	(2,372)	ربح السنة
982,364	230,141	
		العائد إلى:
1,008,772	231,013	مساهمي الشركة الأم
(26,408)	(872)	حصص غير مسيطرة
982,364	230,141	ربح السنة

إن الإيضاحات المرفقة على الصفحتين من 9 إلى 33 تمثل جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية المجمعة.

شركة الخدمات البريدية ش.م.ك (مقلة) وشراكتها التابعة

بيان الدخل الشامل المجمع
(كافة المبالغ المذكورة بالدينار الكويتي ما لم يذكر دون ذلك)

السنة المنتهية في 31 ديسمبر

2016	2017
982,364	230,141
5,058	2,657
28,511	(19,901)
33,569	(17,244)
1,015,933	212,897

ربع السنة

الدخل الشامل الآخر

بنور يحتمل إعادة تصنيفها لاحقاً في بيان الدخل المجمع

التغير في احتياطي القيمة العادلة

تسويات ترجمة عملات أجنبية

(الخسارة) / الدخل الشامل الآخر للسنة

اجمالي الدخل الشامل للسنة

العائد إلى:

مساهمي الشركة الأم

حصص غير مسيطرة

اجمالي الدخل الشامل للسنة

1,029,622	213,750
(13,689)	(853)
1,015,933	212,897

إن الإيضاحات المرفقة على الصفحتين من 9 إلى 33 تمثل جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية المجمعة.

شركة الخدمات البريدية ش.م.ك (مملوكة) وشريكها التابع

بيان التغيرات في حقوق الملكية المجموع
(كتابه المبلغ المستقر بالبيان الكروي ما لم يذكر بعون ذلك)

النفر في احتياطي القبضة	احتياطي ترجمة أرباح متحجرة	احتياطي أخرى المدالة	احتياطي آخر المال	احتياطي قانوني المال	احتياطي خارج الإجمالي	محصص غير الملحية	إجمالي حقوق
2,191,131	(36,887)	2,228,018	(672,241)	(105,688)	5,947	-	3,000,000
982,364	(26,408)	1,008,772	1,008,772	-	-	-	-
33,569	12,719	20,850	-	18,271	2,579	-	-
1,015,933	(13,689)	1,029,622	1,008,772	18,271	2,579	-	-
-	-	-	(100,877)	-	-	100,877	-
(226,313)	-	(226,313)	-	981,638	-	(981,638)	(12)
(18,362)	-	(18,362)	-	-	-	(226,313)	(11)
362,309	362,309	-	-	-	-	(18,362)	(18)
3,324,698	311,733	3,012,965	1,217,292	(87,417)	8,526	(226,313)	100,877
2,301,411	(872)	231,013	231,013	-	-	-	-
(17,244)	19	(17,263)	-	(18,618)	1,355	-	-
212,897	(853)	213,750	231,013	(18,618)	1,355	-	-
3,537,595	-	-	(23,101)	-	-	23,101	-
310,880	3,226,715	1,425,204	(106,035)	9,881	(226,313)	123,978	2,000,000
بيان شامل ربح السنة المدخل / (الخسارة) الشامل الآخر للسنة إجمالي المدخل الشامل للسنة المتحول إلى الاحتياطي القانوني (إيجاد) توزيعات (إيجاد) صافي الحركة في المحصص غير المسجلة الرصيد في 31 ديسمبر 2016	بيان شامل ربح السنة المدخل / (الخسارة) الشامل الآخر للسنة إجمالي المدخل الشامل للسنة المتحول إلى الاحتياطي القانوني (إيجاد) توزيعات (إيجاد) صافي الحركة في المحصص غير المسجلة الرصيد في 31 ديسمبر 2017	بيان شامل ربح السنة المدخل / (الخسارة) الشامل الآخر للسنة إجمالي المدخل الشامل للسنة المتحول إلى الاحتياطي القانوني (إيجاد) توزيعات (إيجاد) صافي الحركة في المحصص غير المسجلة الرصيد في 31 ديسمبر 2017	بيان شامل ربح السنة المدخل / (الخسارة) الشامل الآخر للسنة إجمالي المدخل الشامل للسنة المتحول إلى الاحتياطي القانوني (إيجاد) توزيعات (إيجاد) صافي الحركة في المحصص غير المسجلة الرصيد في 31 ديسمبر 2017	بيان شامل ربح السنة المدخل / (الخسارة) الشامل الآخر للسنة إجمالي المدخل الشامل للسنة المتحول إلى الاحتياطي القانوني (إيجاد) توزيعات (إيجاد) صافي الحركة في المحصص غير المسجلة الرصيد في 31 ديسمبر 2017	بيان شامل ربح السنة المدخل / (الخسارة) الشامل الآخر للسنة إجمالي المدخل الشامل للسنة المتحول إلى الاحتياطي القانوني (إيجاد) توزيعات (إيجاد) صافي الحركة في المحصص غير المسجلة الرصيد في 31 ديسمبر 2017	بيان شامل ربح السنة المدخل / (الخسارة) الشامل الآخر للسنة إجمالي المدخل الشامل للسنة المتحول إلى الاحتياطي القانوني (إيجاد) توزيعات (إيجاد) صافي الحركة في المحصص غير المسجلة الرصيد في 31 ديسمبر 2017	بيان شامل ربح السنة المدخل / (الخسارة) الشامل الآخر للسنة إجمالي المدخل الشامل للسنة المتحول إلى الاحتياطي القانوني (إيجاد) توزيعات (إيجاد) صافي الحركة في المحصص غير المسجلة الرصيد في 31 ديسمبر 2017

شركة الخدمات البريدية ش.م.ك (مقللة) وشركاتها التابعة

بيان التدفقات النقدية المجمع
(كافة العيال المذكورة بالدينار الكويتي ما لم يذكر دون ذلك)

السنة المنتهية في 31 ديسمبر		
2016	2017	إيضاح
982,364	230,141	الأنشطة التشغيلية
15,780	-	ربح السنة
363,316	291,035	تسويات لـ:
241,322	193,685	الاستهلاك والإطفاء
26,967	-	خسارة من استبعاد ممتلكات ومعدات
287,137	-	مخصص انخفاض قيمة مديون تجاريين وأرصدة مدينة أخرى
(1,421,412)	-	مخصص انخفاض قيمة موجودات مالية متاحة للبيع
(494)	-	مخصص انخفاض قيمة الشهرة
85,370	94,820	ربح من بيع شركة تابعة
580,350	809,681	إيرادات فائدة
(884,731)	(815,742)	مخصص مكافآت نهاية الخدمة للموظفين
(87,569)	(170,785)	التغيرات في رأس المال العامل:
175,822	454,733	مديون تجاريون وأرصدة مدينة أخرى
(216,128)	277,887	مستحق من / إلى أطراف ذات علاقة
(84,822)	(53,058)	دائنون تجاريون وأرصدة دائنة أخرى
(300,950)	224,829	صافي النقد الناتج من / (المستخدم في) العمليات
(105,407)	(123,131)	مكافآت نهاية الخدمة المدفوعة للموظفين
1,681	5,391	صافي النقد الناتج من / (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية
-	43,213	
(14,927)	(10,434)	
33,136	-	
2,000,000	-	
(1,450,400)	-	
(38,243)	-	
222,945	-	
648,785	(84,961)	
29,609	1,767	أثر تحويل عملات أجنبية
377,444	141,635	صافي الزيادة في الأرصدة لدى البنوك والنقدية
219,993	597,437	الأرصدة لدى البنوك والنقدية في بداية السنة
597,437	739,072	الأرصدة لدى البنوك والنقدية في نهاية السنة

إن الإيضاحات المرفقة على الصفحات من 9 إلى 33 تمثل جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية المجمعة.

1 معلومات عامة

شركة الخدمات البريدية ش.م.ك (مقللة) ("الشركة الأم") هي شركة مساهمة كويتية موسعة وفقاً لعقد التأسيس رقم 2046/مجلد 1 الموزع في 5 أبريل 2005 والتعديلات اللاحقة له. إن الشركة الأم مسجلة في السجل التجاري تحت رقم 107141.

إن أغراض الشركة الرئيسية هي كما يلي:

- (أ) تقديم كافة الخدمات البريدية، والتسليم السريع للمستندات والظروف محلياً ودولياً.
- (ب) تملك المنقولات أو العقارات اللازمة ل مباشرة نشاطها في الحدود المسموح بها وفقاً للقانون.
- (ج) استغلال الفوائض المالية المتوفرة عن طريق استثمارها في محافظ تدار من قبل أطراف متخصصة.

تستطيع الشركة الأم القيام بالأعمال السابق ذكرها بشكل مباشر في دولة الكويت وفي الخارج بصفة أصلية أو بالوكالة. ويجوز للشركة الأم أن تكون لها مصلحة أو تشارك بأي وجه مع الهيئات التي تزاول أعمالاً شبيهة باعمالها أو التي قد تعاونها على تحقيق أغراضها في الكويت أو في الخارج ولها أن تنتهي أو تشتري أو تشارك في هذه الشركات.

إن عنوان الشركة الأم المسجل هو ص.ب. 2020، البرموك 12020، دولة الكويت.

بلغ عدد موظفي الشركة الأم 171 موظفاً كما في 31 ديسمبر 2017 (2016: 127).

تم اعتماد إصدار البيانات المالية المجمعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2017 من قبل مجلس الإدارة بتاريخ 31 يوليو 2018 وتتضمن موافقة مساهمي الشركة الأم في اجتماع الجمعية العمومية السنوية.

تم اعتماد إصدار البيانات المالية المجمعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2016 من قبل مجلس الإدارة بتاريخ 18 مارس 2018 وتم اعتمادها من قبل الجمعية العمومية السنوية بتاريخ 14 مايو 2018.

2 ملخص السياسات المحاسبية الهامة

إن السياسات المحاسبية الرئيسية المطبقة في إعداد هذه البيانات المالية المجمعة مبينة أدناه، وقد تم تطبيق هذه السياسات بشكل ثابت على كافة السنوات المعروضة ما لم يذكر خلاف ذلك.

1-2 أساس الإعداد

(1) الالتزام بالمعايير الدولية للتقارير المالية

تم إعداد البيانات المالية المجمعة المجموعة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية والتفسيرات الصادرة من لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقارير المالية واجبة التطبيق على الشركات التي ترفع تقاريرها وفقاً لتلك المعايير. وتلتزم البيانات المالية المجمعة بالمعايير الدولية للتقارير المالية الصادرة عن مجلس المعايير المحاسبية الدولية.

(2) مبدأ التكلفة التاريخية

تم إعداد البيانات المالية المجمعة وفقاً لأسس التكلفة التاريخية المعدلة بموجب إعادة تقييم الموجودات المالية المتاحة للبيع.

1-1-2 التغيرات في السياسات المحاسبية والإصلاحات

(1) المعايير الجديدة والمعدلة المطبقة من قبل المجموعة

قامت المجموعة بتطبيق جميع المعايير والتعديلات على المعايير والتحسينات التي تم تطبيقها لأول مرة على الفترة المالية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2017 ولم يسفر ذلك عن أي تأثير جوهري على البيانات المالية المجمعة.

ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تنمية)

2

1-2 أساس الإعداد (تنمية)

1-1-2 التغيرات في السياسات المحاسبية والإصلاحات

(ب) المعايير الجديدة والتعديلات والتفسيرات الصادرة لكن غير المطبقة بعد:

"المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9 - "الأدوات المالية"

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9 "الأدوات المالية" يتناول تصنيف الموجودات والمطلوبات المالية وقياسها والاعتراف بها ويقدم قواعد محاسبة التحوط الجديدة ونموذجاً جديداً لانخفاض قيمة الموجودات المالية.

راجعت المجموعة موجوداتها ومطلوباتها المالية ولا تتوقع وجود تأثير جوهري نتيجة تطبيق المعيار الجديد في 1 يناير 2018.

يتطلب نموذج انخفاض القيمة الجديد الاعتراف بخصصات الانخفاض في القيمة بناء على خسائر الائتمان المتزنة بدلاً من خسائر الائتمان المتكتدة كما هي الحال ضمن معيار المحاسبة الدولي رقم 39. ينطبق المعيار على الموجودات المالية المصنفة بالكلفة المطعنة وأدوات الدين التي تم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر وموجودات العقود بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 15 "الإيرادات من عقود العملاء" وأرصدة الإيجار المدينة وارتباطات الفروض وبعض عقود الضمان المالي. اعتماداً على التقييمات التي تم إجراءها، لا تتوقع المجموعة تأثيرات جوهيرية على مخصص الديون المشكوك في تحصيلها بالنسبة للمدينين التجاريين.

لن يكون هناك تأثير على محاسبة المطلوبات المالية للمجموعة، نظراً لأن المتطلبات الجديدة تؤثر فقط على محاسبة المطلوبات المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، ولا يوجد لدى المجموعة أي من هذه المطلوبات. تم تحويل قواعد إلغاء الاعتراف من معيار المحاسبة الدولي رقم 39 أدوات المالية: الاعتراف والقياس ولم يتم تغييرها.

يقدم المعيار الجديد متطلبات موسعة فيما يخص الإفصاح والتغييرات في العرض، والتي من المتوقع أن تغير طبيعة وحجم إصلاحات المجموعة حول أدواتها المالية لاسيما في السنة التي تم فيها تطبيق المعيار الجديد.

يجب تطبيق المعيار الجديد للسنوات المالية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2018. ستقوم المجموعة بتطبيق القواعد الجديدة بأثر رجعي من 1 يناير 2018 مع الطرق العملية المسموح بها بموجب المعيار.

"المعيار الدولي رقم 15 - الإيرادات من العقود مع العملاء"

قام مجلس المعايير المحاسبية الدولي بإصدار معيار جديد للاعتراف بالإيرادات. وسيحل هذا المعيار محل معيار المحاسبة الدولي رقم 18 والذي يتناول عقود البيصانع والخدمات ومعيار المحاسبة الدولي رقم 11 الذي يتناول عقود الإنشاء.

ويستند المعيار الجديد على مبدأ الاعتراف بالإيرادات عند تحويل المسيطرة على البيصانع أو الخدمات إلى العميل.

يسمح هذا المعيار بتطبيقه إما بطريقة الأثر الرجعي بشكل كامل أو الأثر الرجعي المعدل.

يعتبر المعيار إلزامياً للسنوات المالية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2018. تتوى المجموعة تطبيق المعيار باستخدام الأثر الرجعي المعدل مما يعني أن التأثير المتراكم للتطبيق سيتم الاعتراف به ضمن الأرباح المحتجزة كما في 1 يناير 2018 وأن أرقام المقارنة لن يتم تعديليها.

قامت الإدارة بتقييم آثار تطبيق المعيار الجديد على البيانات المالية المجمعة للمجموعة، وحددت الإدارة عدم وجود تأثير جوهري على الإيرادات للفترة إذا تم اعتماد المعيار.

2 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تنمية)

1-2 أساس الإعداد (تنمية)

1-1-2 التغيرات في التقديرات المحاسبية والسياسات والإيضاحات (تنمية)

(ب) المعايير الجديدة والتعدلات والتفسيرات الصادرة لكن غير المطبقة بعد (تنمية):

"المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 16 - الإيجارات"

سوف يؤثر المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 16، "الإيجارات" بشكل رئيسي على المحاسبة غير الإيجارات، وسوف يؤدي إلى الاعتراف بمعظم الإيجارات ضمن بيان المركز المالي المجمع. ويلغى المعيار التمييز الحالي بين الإيجارات التشغيلية والتمويلية، ويطلب الاعتراف بأي أصل (حق استخدام البند المزجر)، والتزام مالي بدفع الأجرة لجميع عقود الإيجارات. لكن ثمة إعفاء اختياري للإيجارات قصيرة الأجل ومنخفضة القيمة.

إن بيان الدخل المجمع سيتأثر أيضاً لأن إجمالي المصروفات أعلى عادةً في السنوات الأولى للإيجار وأقل في السنوات اللاحقة. كما أن المصروفات التشغيلية سيتم استبدالها بالفائدة والاستهلاك، لذلك فإن المعايير الرئيسية مثل الأرباح قبل خصم الفوائد والضرائب والاستهلاك والإطفاء سوف تتغير. هذا فضلاً عن أن التدفقات النقدية التشغيلية ستكون أعلى، حيث أن الدفعات النقدية للجزء الرئيسي من التزام الإيجار مصنفة ضمن الأنشطة التمويلية. ويستمر عرض جزء الدفعات التي تعكس الفائدة كتدفقات نقدية تشغيلية. لكن المحاسبة بواسطة المزجرين لن تتغير إلى حد كبير. وقد تنشأ بعض الفروق نتيجة للإرشادات الجديدة حول تعريف أي إيجار. وبموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 16 يكون العقد أو يحتوي على إيجار في حال كان العقد ينقل حق السيطرة على مستعمل أي أصل محدد لمدة زمنية لقاء أي مقابل.

يطبق المعيار على الفترات السنوية التي تبدأ في 1 يناير 2019 أو بعد ذلك التاريخ ويسمح بتطبيقه قبل ذلك فقط في حال تم تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 15 في الفترة ذاتها. لم تتم المجموعة بعد بتقييم الأثر الكامل للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم 16.

2-2 التجميع

(1) الشركات التابعة

الشركات التابعة هي كافة الشركات التي يكون للمجموعة السيطرة عليها (بما في ذلك الكيانات المهيكلة). تتحقق للمجموعة السيطرة على الشركة عندما تكون المجموعة معرضة إلى أو لديها حقوق في عائدات متغيرة من المشاركة في الشركة كما يكون لديها القدرة على التأثير على هذه العائدات من خلال صلاحيتها على إدارة أنشطة الشركة. يتم تجميع الشركات التابعة من تاريخ تحويل السيطرة إلى المجموعة. كما يتم فصلها من تاريخ توقف السيطرة.

تقوم المجموعة باستخدام طريقة الاستحواذ المحاسبية عن الاندماج الأعمال. ويتم استخدام طريقة الاستحواذ المحاسبة عن كافة اندماجات الأعمال، يصرف النظر عن ما إذا كانت أدوات الملكية أو غيرها من الموجودات قد تم الاستحواذ عليها. ويختلف المقابل المقول للاستحواذ على شركة تابعة مما يلي:

- القيمة العادلة للموجودات المحولة
- المطلوبات المتکدة إلى المالكين السابقين للأعمال المستحوذ عليها
- حصص حقوق الملكية الصادرة من قبل المجموعة
- القيمة العادلة لأي أصل أو التزام ناتج عن ترتيب مقابل محتمل، و
- القيمة العادلة لأي حصص ملكية سابقة في الشركة التابعة

و يتم قياس الموجودات القابلة للتحديد التي تم الاستحواذ عليها والمطلوبات والالتزامات المحتملة التي يتم تحملها في عملية اندماج الأعمال، مع استثناءات محددة، مبنية بقيمها العادلة في تاريخ الاستحواذ. وتقوم المجموعة بالنسبة لكل عملية استحواذ على حدة بالاعتراف بالحصص غير المسيطرة في الشركة التي تم الاستحواذ عليها، إما بالقيمة العادلة أو بالحصة المناسبة في صافي موجودات الشركة المستحوذ عليها القابلة للتحديد العادة للحصة غير المسيطرة، ويتم إدراج التكاليف المتعلقة بالاستحواذ كمصروفات عند تكديها.

2 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (نهاية)

2-2 التجمع (نهاية)

1 الشركات التابعة (نهاية)

إن الزيادة في المقابل المحول، وهو قيمة أي حصة غير مسيطرة في الشركة المستحوذ عليها والقيمة العادلة بتاريخ الاستحواذ لأي حصص ملكية سابقة في الشركة المستحوذ عليها على القيمة العادلة لباقي الموجودات القابلة للتحديد المستحوذ عليها يتم إدراجها تحت بند الشهرة. وفي حال كانت هذه المبالغ أقل من القيمة العادلة لباقي موجودات الشركة التابعة المستحوذ عليها، يتم الاعتراف بالفرق مباشرة في بيان الدخل المجمع من خلال اتفاقية شراء بالمقارنة.

عند تأجيل التسوية لأي جزء من المقابل المادي، فإن المبالغ المستحقة يتم خصمها إلى قيمتها الحالية كما في تاريخ التحويل. معدل الخصم المستخدم هو معدل الإقراض الإضافي الخاص بالشركة، وهو المعدل ذاته للحصول على قرض مشابه من ممول مستقل وفقاً لشروط وأحكام قابلة للمقارنة.

يصنف المقابل المحتسب إما كحقوق ملكية أو كمطلوبات مالية. ويتم إعادة قياس المبالغ المصنفة كمطلوبات مالية بالقيمة العادلة مع الاعتراف بالتغير في بيان الدخل المجمع.

في حال تم تحقيق الاندماج الأعمالي على مراحل، فإن القيمة الدفترية عند تاريخ الاستحواذ للحصص المملوكة سابقاً للشركة المستحوذة في الشركة المستحوذ عليها يتم إعادة قياسها بالقيمة العادلة في تاريخ الاستحواذ. ويتم الاعتراف بأي أرباح أو خسائر ناتجة عن عملية إعادة القياس في بيان الدخل المجمع.

يتم حذف المعاملات بين الشركات والأرصدة والأرباح غير المحققة من المعاملات بين شركات المجموعة. ويتم حذف الخسائر غير المحققة ما لم تقدم المعاملة دليلاً على انخفاض قيمة الأصل المحول. لعدم تعديل السياسات المحاسبية للشركات التابعة عند الضرورة بما يضمن اتساقها مع السياسات المطبقة من قبل المجموعة.

الحصص غير المسيطرة في النتائج وحقوق الملكية للشركات التابعة يتم توضيحها بشكل منفصل في بيان المركز المالي المجمع وبيان الدخل المجمع، وبيان الدخل الشامل المجمع، وبيان التغيرات في حقوق الملكية المجمع.

ولأغراض فحص الانخفاض في القيمة، يتم توزيع الشهرة المستحوذ عليها من الاندماج الأعمالي على كل وحدة من الوحدات المولدة للنقد أو مجموعات الوحدات المولدة للنقد، التي يتوقع أن تستفيد من التفاعل المتباين الناتج عن الاندماج. وإن كل وحدة أو مجموعة من الوحدات المولدة للنقد التي يتم توزيع الشهرة عليها تمثل أقل مستوى داخل المنشأة يتم من خلاله مراقبة الشهرة للأغراض الإدارية الداخلية. وتم مراقبة الشهرة على مستوى القطاعات التشغيلية.

يتم إجراء عمليات المراجعة لتحري الانخفاض في قيمة الشهرة إذا أشارت الأحداث أو التغيرات في الظروف إلى وجود انخفاض محتمل في القيمة. وتتم مقارنة القيمة الدفترية للشهرة مع القيمة القابلة للاسترداد التي تمثل القيمة قيد الاستخدام أو القيمة العادلة ناقصاً تكاليف البيع، أيهما أعلى. ويتم احتساب أي انخفاض في القيمة مباشرةً كمصاريف ولا يتم عكسه لاحقاً.

2 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تنمية)

2-2 التجميع (تنمية)

2) التغيرات في حصص الملكية

تعامل المجموعة المعاملات المبرمة مع حصة الحصص غير المسيطرة التي لا تؤدي إلى فقدان السيطرة كالمعاملات التي تتم مع مالكي أسهم المجموعة، إن التغيير في حصة الملكية يؤدي إلى التعديل بين القيم الدفترية للحصص المسيطرة وغير المسيطرة لعكس حصصها النسبية في الشركة التابعة. يتم الاعتراف بأي فرق بين مبلغ تعديل الحصص غير المسيطرة وأي مقابل مدفوع أو مقبور في احتياطي منفصل ضمن حقوق الملكية العائدة لمالك الشركة الأم.

عندما توقف المجموعة التجميع، يتم إعادة قياس أي حقوق محتفظ بها في المنشأة بالقيمة العادلة، مع الاعتراف بالتغير في القيمة الدفترية في بيان الدخل المجمع. تصبح القيمة العادلة هي القيمة الدفترية المبدئية لأغراض الاحتساب اللاحق للحقوق المحتفظ بها إما كشركة زميلة أو كمشروع مشترك أو كموجودات مالية. وبالإضافة إلى ذلك، يتم احتساب أي مبالغ سبق الاعتراف بها في الدخل الشامل الآخر فيما يتعلق بذلك المنشأة كما لو كانت المجموعة قد قامت مباشرة باستيعاد الموجودات أو المطلوبات ذات الصلة. وقد يعني هذا أن يعاد تصنيف المبالغ المعترف بها سابقاً في الدخل الشامل الآخر إلى بيان الدخل المجمع.

3-2 ترجمة العمليات الأجنبية

(أ) العملة الوظيفية وعملة العرض

البنود المدرجة في البيانات المالية المجمعة يتم قياسها باستخدام عملة البيئة الاقتصادية الرئيسية التي تعمل فيها المنشأة ("العملة الوظيفية"). وقد تم عرض البيانات المالية المجمعة بالدينار الكويتي وهو عملة العرض والعملة الوظيفية للشركة الأم وعملة العرض للمجموعة.

(ب) المعاملات والأرصدة

يتم تحويل المعاملات بالعملة الأجنبية إلى العملة الوظيفية باستخدام أسعار الصرف السائدة في تاريخ المعاملات أو التقييم عندما يتم إعادة قياس البنود. وإن أرباح وخسائر العملة الأجنبية الناتجة من تسوية هذه المعاملات ومن تحويل الموجودات والمطلوبات النقدية المقومة بعملات أجنبية بأسعار الصرف بنهاية السنة يتم الاعتراف بها في بيان الدخل المجمع.

(ج) العمليات الأجنبية

إن النتائج والمركز المالي لجميع العمليات الأجنبية (ولا تتعامل أي منها بعملة اقتصاد مرتفع التضخم) التي لها عملة وظيفية تختلف عن عملة العرض يتم ترجمتها إلى عملة العرض على النحو التالي:

- (1) إن الموجودات والمطلوبات في كل مركز مالي معروض يتم ترجمتها بسعر الإقال (تارikh المركز المالي)، و
- (2) تتم ترجمة الإيرادات والمصروفات لكل بيان دخل بمتوسط أسعار الصرف (إلا إذا كان متوسط السعر لا يمثل تقريباً معقولاً للتأثير المتراكم لأسعار الصرف السائدة في تاريخ المعاملات، وفي هذه الحالة تتم ترجمة الإيرادات والمصروفات بأسعار الصرف في تاريخ المعاملات)، و
- (3) يتم الاعتراف بكافة فروقات الترجمة في الدخل الشامل الآخر.

2 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (نتمة)**4-2 الممتلكات والمعدات**

ثُدرج الممتلكات والمعدات بالتكلفة التاريخية ناقصاً الاستهلاك وأي خسائر متراكمة لانخفاض القيمة (إن وجدت). وتشتمل التكلفة التاريخية على المصروفات التي يمكن عزوها مباشرةً إلى الاستحواذ على البنود.

ويتم إدراج التكاليف اللاحقة في القيمة الدفترية للأصل أو يعترف بها كأصول منفصل كما يكون ملائماً فقط إذا كان من المحتمل أن تتدفق مزايا اقتصادية مستقبلية ذات علاقة بهذا البند إلى المجموعة ويمكن أن يتم قياس تكلفة هذا البند بشكل موثوق فيه. ويتم استبعاد القيمة الدفترية لهذه الأجزاء المستبدلة. ويتم إدراج كافة الإصلاحات والصيانة الأخرى في بيان الدخل المجمع خلال الفترة المالية التي يتم تكبدها خلالها.

لا تتعرض الأرض وأعمال قيد التنفيذ للاستهلاك. يتم احتساب استهلاك الموجودات الأخرى بطريقة القسط الثابت لتخفيض تكلفتها على فيمها المتبقية على مدار الأعمار الإنتاجية المقدرة كما يلي:

مبيان	15 - 9 سنة
أثاث وديكورات	10 - 5 سنوات
اليات ومعدات	5 سنوات
مركبات	7 - 3 سنوات

تم مراجعة القيم المتبقية والأعمار الإنتاجية للموجودات وتعديلها إذا كان ذلك ملائماً على الأقل في نهاية كل فترة تقرير. ويتم تخفيض القيمة الدفترية للأصل فوراً إلى مبلغه القابل للاسترداد إذا كانت القيمة الدفترية للأصل أكبر من المبلغ القابل للاسترداد المقدر.

يتم تحديد الأرباح والخسائر من البيع (إن وجدت) عبر مقارنة المحصل مع القيمة الدفترية ويتم الاعتراف بها في بيان الدخل المجمع.

5-2 الموجودات غير الملموسة

الموجودات غير الملموسة التي يتم الاستحواذ عليها بشكل منفصل يتم قياسها بالتكلفة عند الاعتراف المبدئي. بعد الاعتراف المبدئي، يتم تسجيل الموجودات غير الملموسة بالتكلفة ناقصاً أي إطفاء متراكم وأية خسائر متراكمة لانخفاض القيمة إن وجدت.

يتم إطفاء الموجودات غير الملموسة ذات الأعمار الإنتاجية المحددة على مدى العمر الاقتصادي الإنتاجي ويتم تقديرها من حيث انخفاض القيمة متى كانت هناك إشارة إلى انخفاض قيمة الأصل غير الملموس. وتم مراجعة فترة وطريقة الإطفاء للأصل غير الملموس ذي العمر الإنتاجي المحدد على الأقل بنهاية كل فترة تقارير.

ويتم احتساب الإطفاء باستخدام طريقة القسط الثابت لتحديد التكلفة وصولاً إلى القيمة التقديرية على مدى 10-15 سنة.

تم المحاسبة عن التغيرات في الأعمار الإنتاجية المتوقعة أو في النطء المتوقع لاستهلاك المنافع الاقتصادية المتجسدة في الأصل عبر تغيير فترة أو طريقة الإطفاء كما يكون ذلك ملائماً وتم معاملتها كتغيرات في التقديرات المحاسبية. ويتم الاعتراف بمصروفات الإطفاء على الموجودات غير الملموسة ذات الأعمار المحددة في بيان الدخل المجمع.

6-2 الشهرة

تقاس الشهرة كما هو مبين في الإيضاح 2-2 (1). لا تخضع الشهرة للإطفاء ولكن يتم فحصها لتحري الانخفاض في قيمتها، إذا أشارت أحداث أو تغيرات في الظروف إلى احتمالية انخفاض قيمتها ويتم إدراجها بالتكلفة ناقصاً خسائر متراكمة لانخفاض القيمة المتراكمة. تتضمن الأرباح والخسائر من بيع شركة القيمة الدفترية للشهرة المرتبطة بالشركة المباعة. يتم توزيع الشهرة على الوحدات المولدة للنقد لأغراض فحص انخفاض القيمة. يتم إجراء التوزيع على الوحدات المولدة للنقد أو مجموعات الوحدات المولدة للنقد التي من المتوقع أن تستفيد من الدمج الأعمالي التي تنتهي منها الشهرة. يتم تحديد الوحدات أو مجموعات الوحدات في أقل مستوى حيث تتم مراقبة الشهرة للأغراض الإدارية الداخلية. وتم مراقبة الشهرة على مستوى القطاعات التشغيلية.

2 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

7-2 انخفاض قيمة الموجودات غير المالية

تم مراجعة انخفاض القيمة بالنسبة للموجودات غير المالية التي تخضع للاستهلاك والإطفاء عندما تشير الأحداث أو التغيرات في الظروف إلى عدم إمكانية استرداد القيمة الدفترية، ويتم الاعتراف بخسارة انخفاض القيمة بالنسبة للملبغ الذي تتجاوز به القيمة الدفترية ببلغها القابل للاسترداد. وبعد المبلغ القابل للاسترداد هو القيمة العادلة للأصل ناقصاً تكاليف البيع والقيمة المستخدمة أيهما أعلى. ولنفرض تقييم انخفاض القيمة، يتم تجميع الموجودات في أئني المستويات والتي كان لها تدفقات نقديّة واردة قابلة للتحديد بشكل منفصل (الوحدات الموجدة للنقد). وتم مراجعة الانخفاض السابق في قيمة الموجودات غير المالية (عدا عن الشهرة) من حيث إمكانية وجود عكس لأنخفاض القيمة بتاريخ كل تقرير.

8-2 الموجودات المالية

1-8-2 التصنيف

تقوم المجموعة بتصنيف موجوداتها المالية كقروض وأرصدة مدينة ومتاحة للبيع. يعتمد التصنيف على الغرض الذي تم من أجله الاستحواذ على الموجودات المالية. تقوم الإداره بتحديد تصنيف الموجودات المالية عند الاعتراف المبدئي.

قروض وأرصدة مدينة
القروض والأرصدة المدينة هي موجودات مالية غير متنقحة ذات دفعات ثابتة أو قابلة للتحديد وهي غير معصرة في سوق نشطة. ويتم إدراجها في الموجودات المتداولة فيما عدا الاستحقاقات التي تزيد على 12 شهراً بعد نهاية فترة التقارير والتي يتم تصنيفها على أنها موجودات غير متداولة. وتشتمل قروض المجموعة وأرصدقتها المدينة على "مدينين تجاريين وأرصدة مدينة أخرى" و"مبالغ مستحقة من أطراف ذات علاقة" و"أرصدة لدى البنوك ونقديّة" في بيان المركز المالي المجمع.

مدينون تجاريون وأرصدة مدينة أخرى
المدينون التجاريون والأرصدة المدينة الأخرى هي مبالغ مستحقة من العملاء عن بضائع تم بيعها وخدمات مقدمة في سياق العمل المعتاد. وإذا كان من المتوقع التحصيل خلال سنة أو أقل (أو خلال الدورة التشغيلية الطبيعية للعمل إن كانت أطول من ذلك) فيتم تصنيفها كموجودات متداولة. وإن لم يكن كذلك، يتم عرضها كموجودات غير متداولة.

أرصدة لدى البنوك ونقديّة
تضمن الأرصدة لدى البنوك والنقديّة التقد في الصندوق والودائع المحفظ بها تحت الطلب لدى البنوك بالصافي من السحبوات البنكية على المكشوف، إن وجدت. وتشتمل الأرصدة لدى البنوك والنقديّة في بيان المركز المالي المجمع على التقد في الصندوق والودائع المحفظ بها تحت الطلب لدى مؤسسات مالية.

متاحة للبيع
الموجودات المالية المتاحة للبيع هي موجودات مالية غير متنقحة وتكون مصنفة ضمن هذه الفئة أو غير مصنفة ضمن الفئة الأخرى. يتم إدراج الموجودات المالية المتاحة للبيع ضمن الموجودات غير المتداولة ما لم يحن أجل الاستثمار أو تنتهي الإداره بيعه في غضون 12 شهراً من نهاية الفترة المنسوبة بالتقرير.

2 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تنمية)

8-2 الموجودات المالية (تنمية)

2-8-2 الاعتراف والقياس وإلغاء الاعتراف

يتم الاعتراف بعمليات الشراء والبيع الاعتبادية للموجودات المالية في تاريخ المتاجرة وهو التاريخ الذي تلتزم فيه المجموعة بشراء أو بيع الأصل.

يتم الاعتراف بالقروض والأرصدة المدينة مبنيةً بالقيمة العادلة ويتم تسجيلها لاحقاً بالتكلفة المطفلة باستخدام طريقة الفاندة الفعلية ناقصاً أي مخصص لانخفاض القيمة.

تحسب الموجودات المالية المتاحة للبيع مبنيةً بالقيمة العادلة بالإضافة إلى تكاليف المعاملة وتحسب لاحقاً بالقيمة العادلة، وتحسب القروض والذمم المدينة لاحقاً بالتكلفة المطفلة باستخدام طريقة الفاندة الفعلية.

يتم الاعتراف بالتغييرات في القيمة العادلة للأوراق النقدية وغير النقدية والمصنفة كمتاحة للبيع في بيان الدخل الشامل المجمع.

عندما يتم بيع أوراق نقدية مصنفة كمتاحة للبيع أو تنخفض قيمتها، فإن تسويات القيمة العادلة المترافق معترف بها في حقوق الملكية تدرج ضمن بيان الدخل المجمع.

يتم إلغاء الاعتراف بال الموجودات المالية عندما تنقضى الحقوق في قبض التدفقات النقدية أو عندما يتم تحويلها وعندما تقوم المجموعة فعلياً بتحويل كافة مخاطر ومنافع الملكية.

3-8-2 انخفاض قيمة الموجودات المالية

(١) موجودات مدرجة بالتكلفة المطفلة

تقوم المجموعة في نهاية كل فترة تقرير بتقدير ما إذا كان هناك دليل موضوعي على تعرّض الأصل المالي أو مجموعة من الموجودات المالية لانخفاض في القيمة. لا يُعتبر أن الأصل المالي أو مجموعة الموجودات المالية قد تعرّض أو تعرّضت لانخفاض في القيمة وتم تكيد خسائر الانخفاض في القيمة إلا إذا توفر دليل موضوعي على وقوع الانخفاض في القيمة نتيجة لحدث واحد أو أكثر يحصل بعد الاعتراف المبدئي بالأصل ("حدث خسارة") ويكون لذلك الحدث (أو تلك الأحداث) أثر على التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة للأصل المالي أو مجموعة الموجودات المالية بشكل يمكن تقديره على نحو موثوق به.

قد يتضمن الدليل على انخفاض القيمة مؤشرات على أن المدينين أو مجموعة من المدينين يعانون من صعوبة مالية كبيرة أو تتعثر أو تتأخر في الفاندة أو أصل الدفعات أو قد يتضمن احتمالية أن يقوموا باشهار إفلاسهم أو إعادة هيكلة مالية أخرى، وإذا ما كانت البيانات الملحوظة تشير إلى أن هناك انخفاضاً يمكن قياسه في التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة مثل التغيرات في المتغيرات أو في الأحوال الاقتصادية المتعلقة بالتعثرات.

بالنسبة لفئة القروض والأرصدة المدينة، يتم قياس مبلغ الخسارة على أنه الفرق بين القيمة الدفترية للأصل والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة (باستثناء خسائر الائتمان المستقبلية التي لم يتم تكديها) المخصومة حسب معدل الفاندة الفعلي الأصلي للأصل المالي. ويتم تخفيض القيمة الدفترية للأصل ويتم الاعتراف بمبلغ الخسارة في بيان الدخل المجمع. وبطريقة عملية، يمكن للمجموعة أن تقوم بقياس انخفاض القيمة على أساس القيمة العادلة للأداء عبر استخدام سعر السوق الملحوظ.

إذا حدثت في فترة لاحقة أن انخفض مبلغ خسارة انخفاض القيمة ويمكن أن يتم عزو هذا الانخفاض بشكل موضوعي لحدث وقع بعد الاعتراف بانخفاض القيمة (مثل تحسن التصنيف الائتماني للمدين)، يتم عكس خسارة انخفاض القيمة المعترف بها سابقاً في بيان الدخل المجمع.

2 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تنمية)

8-2 الموجودات المالية (تنمية)

3-8-2 انخفاض قيمة الموجودات المالية (تنمية)

(ب) الموجودات المصنفة كمتاحة للبيع

تقوم المجموعة بنهاية كل فترة تقرير بتقييم ما إذا كان هناك دليل موضوعي على تعرّض الأصل المالي أو مجموعة الموجودات المالية للانخفاض في القيمة. ويُعتبر الانخفاض الكبير أو المطرد في القيمة العادلة للورقة المالية إلى ما دون تكلفتها دليلاً على تعرّض الموجودات للانخفاض في القيمة. وإذا وجد مثل هذا الدليل بالنسبة للموجودات المالية المتاحة للبيع، فإن الخسارة المترادفة - التي يتم قياسها على أنها الفرق بين تكلفة الاستحواذ والقيمة العادلة الحالية، ناقصاً أي خسارة انخفاض في قيمة ذلك الأصل المالي المعترف بها سابقاً في بيان الدخل المجمع - يتم حذفها من بيان التغيرات في حقوق الملكية المجمع والاعتراف بها ضمن بيان الدخل المجمع. وإن خسائر انخفاض القيمة المعترف بها في بيان الدخل المجمع على أدوات حقوق الملكية لا يتم عكسها من خلال بيان الدخل المجمع.

9-2 مكافآت نهاية الخدمة للموظفين

وفقاً لقانون العمل الكويتي فإن المجموعة مسؤولة عن سداد دفعات للموظفين عن مكافآت نهاية الخدمة من خلال خطة منافع محددة. ويتم سداد هذه الدفعات كمبلغ إجمالي بنهاية فترة التوظيف. وإن هذا الالتزام غير ممول وقد تم احتسابه كمبلغ مستحق نتيجةً لأنها خدمات القرى لموظفي المجموعة في تاريخ التقرير. وتتوقع المجموعة أن تؤدي هذه الطريقة إلى تقرير موثوق للقيمة الحالية لهذا الالتزام.

فيما يتعلق بموظفي الشركة الأم من الكويتيين، تقوم الشركة بسداد مساهمات في المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية على شكل نسبة منوية من رواتب الموظفين.

10-2 المطلوبات المالية

المطلوبات المالية هي أي مطلوبات تعد التزاماً تعاقياً لتسلیم نقدية أو أصل مالي آخر إلى شركة أخرى أو تبادل الموجودات أو المطلوبات المالية مع شركة أخرى بموجب موجب مروط من المحتمل لا تكون في صالح المجموعة.

يتم الاعتراف بكلفة المطلوبات المالية مدينتاً بالقيمة العادلة ناقصاً تكاليف المعاملة المنسوية مباشرةً إليها. وبعد الاعتراف المبدئي، يتم قياس المطلوبات المالية بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة الفاندة الفعلية. وتقوم المجموعة بتصنيف مطلوباتها المالية كـ "دائنن" تجاريين وأرصدة دائنة أخرى" وـ "مبالغ مستحقة لأطراف ذات علقة".

يتم إلغاء الاعتراف بالالتزام المالي عند الوفاء بالالتزام المتعلق بالمطلوب أو إلغائه أو انقضاء أجله.

دائنون تجاريين وأرصدة دائنة أخرى
تمثل الدائنون التجاريين والأرصدة الدائنة الأخرى الالتزامات بالسداد عن البضائع أو الخدمات التي تم الحصول عليها في المواقف المعتمد للعمل من موردين. ويتم تصنیف الدائنون التجاريين والأرصدة الدائنة الأخرى كمطلوبات متداولة إذا استحقت السداد خلال سنة أو أقل (أو خلال الدورة التشغيلية الطبيعية للعمل، أيهما أطول). وإن لم يكن كذلك، يتم تصنیفها كمطلوبات غير متداولة.

2 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تنمية)

11-2 المخصصات

يتم الاعتراف بالمخصصات عندما ينشأ لدى المجموعة التزام قانوني أو دلالي حالي نتيجة لأحداث سابقة، ويكون من المحتمل أن يقتضي الأمر تدفقاً خارجياً لموارد لتسوية الالتزام، ويكون قد تم تقدير المبلغ بشكل موثق. ولا يتم الاعتراف بالمخصصات فيما يتعلق بالخسائر التشغيلية المستقبلية.

إذا كان هناك عدد من الالتزامات المشابهة، يتم تحديد احتمالية الحاجة إلى تدفق خارجي لتسويته هذه الالتزامات عبر النظر في تصنيف الالتزامات ككل. يتم الاعتراف بالالتزام حتى ولو كان احتمال التدفق الخارجي بالنسبة لأحد البند المدرج في ذات التصنيف ضئيلاً.

يتم قياس المخصصات بالقيمة الحالية للنفقات المتوقعة أن تكون ضرورية لتسويه الالتزام باستخدام معدل سائق للضريبة يعكس تقييمات السوق الحالية لقيمة الوقتية للمل والمخاطر المتعلقة بالالتزام. ويتم الاعتراف بالزيادة في المخصص نتيجة لمرور الوقت لتكاليف تمويل.

12-2 مقاصة الأدوات المالية

يتم إجراء مقاصة بين الموجودات والمطلوبات المالية ويتم إدراج صافي المبلغ في بيان المركز المالي عندما يكون هناك حق قابل للتنفيذ قانوناً لعمل مقاصة للمبالغ المحققة وتكون هناك نية لتسويتها على أساس صاف أو تحقيق الأصل وتسويقة الالتزام في ذات الوقت. ويجب إلا يعتمد الحق القابل للتنفيذ قانوناً على أحداث مستقبلية وأن يكون قابلاً للتنفيذ في المسار الطبيعي للأعمال وفي حال تعثر أو إعسار أو إفلاس المجموعة أو الطرف المقابل.

13-2 الاعتراف بالإيراد

يتم قياس الإيرادات بالقيمة العادلة للمقابل المقبول أو مستحق القبض وتمثل المبالغ المستحقة عن الخدمات المقدمة، ويتم بيانه صافياً من الخصومات والمسترجعات.

تقوم المجموعة بالاعتراف بالإيرادات عندما يكون من الممكن قياس مبلغ الإيرادات بشكل موثق وعندما يكون من المحتمل أن تتدفق منافع اقتصادية مستقبلية إلى المجموعة وعندما تتم تلبية معايير محددة لكل من النشطة العمومية. ولا يتم اعتبار مبلغ الإيرادات قابلاً للقياس بشكل موثق ما لم تتم تسوية كافة المطلوبات المحتملة المتعلقة بالبيع. وتستند المجموعة في تقدير أنها إلى النتائج التاريخية مع الأخذ في الاعتبار نوع العميل ونوع المعاملة ومواصفات كل ترتيب.

فيما يخص مبيعات الخدمات، يتم الاعتراف بالإيراد في الفترة المحاسبية التي تقدم الخدمات خلالها.

14-2 تكاليف التمويل

تم إضافة تكاليف التمويل المنسوبة مباشرة إلى اقتطاع أو إنشاء أو إنتاج الموجودات المزهلة، وهي الموجودات التي تأخذ بالضرورة فترة كبيرة من الوقت لكي تكون جاهزة للغرض المقصود منها أو بيعها، إلى تكلفة هذه الأصول حتى الوقت الذي تكون فيه هذه الأصول جاهزة للغرض المقصود منها أو بيعها. ويتم الاعتراف بكلفة تكاليف التمويل الأخرى في بيان الدخل المجمع في السنة التي يتم تكديها فيها.

15-2 الإيجارات

متى تكون المجموعة مستأجرة - إيجار تشغيلي
الإيجارات التي يحتفظ فيها المؤجر بجزء كبير من مخاطر ومنافع الملكية يتم تصنيفها كإيجارات تشغيلية. ويتم تحمل الدفعات التي تتم وفقاً للإيجارات التشغيلية (بالصافي من أي حواجز مقيوسة من المؤجر) في بيان الدخل وفقاً لطريقة القسط الثابت على مدى فترة الإيجار.

3 إدارة المخاطر المالية

1-3 عوامل المخاطر المالية

تعرض المجموعة للعديد من المخاطر المالية نتيجةً لأنشطتها مثل مخاطر السوق (بما في ذلك مخاطر العملة الأجنبية ومخاطر معدل الفائدة) ومخاطر الائتمان ومخاطر السيولة، ويقوم برنامج إدارة مخاطر المجموعة الشامل بالتركيز على تقلب الأسواق المالية ويسعى إلى تقليل الآثار السلبية المحتملة على أداء المجموعة العالمي. وتتم إدارة المخاطر من قبل إدارة المالية في المجموعة وفقاً لموافقة مجلس إدارة المجموعة.

(1) مخاطر السوق

(1) مخاطر العملة الأجنبية

تنشأ مخاطر العملة الأجنبية من المعاملات التجارية المستقبلية والموجودات والمطلوبات المعترف بها. وتنشأ مخاطر العملة الأجنبية عندما تكون المعاملات التجارية المستقبلية أو الموجودات والمطلوبات المعترف بها مقومة بعملة غير العملة الوظيفية للمنشأة.

كما في تاريخ التقرير، لم يكن لدى المجموعة صافي تعرضات جوهريّة مقومة بعملات أجنبية.

(2) مخاطر معدل الفائدة

إن مخاطر معدل الفائدة هي مخاطر تقلب القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية للأدوات المالية نتيجةً للتغيرات في معدلات الفائدة السوقية. تنشأ مخاطر معدل الفائدة من إمكانية أن تؤثر التغيرات في معدلات الفائدة على الربحية المستقبلية أو القيمة العادلة للأدوات المالية المجموعة غير معرضة لمخاطر معدل الفائدة بشكل جوهري.

(ب) مخاطر الائتمان

مخاطر الائتمان هي مخاطر تسبب أحد أطراف أداة مالية في خسارة مالية للطرف الآخر عبر الإخفاق في الوفاء بالتزام. وتنشأ مخاطر الائتمان بشكل أساسى من المدينيين التجاريين والأرصدة المدينة الأخرى والمبالغ المستحقة من أطراف ذات علاقة والأرصدة لدى البنك.

تسعى المجموعة إلى الحد من مخاطر الائتمان فيما يتعلق بالأرصدة المدينة عبر وضع حدود ائتمانية للعملاء ومراقبة الأرصدة المدينة القائمة قبل عرض شروط وأحكام السداد والتسليم النموذجية. وتصل فترات الائتمان الاعتيادية للعملاء إلى أربعة أشهر، باستثناء المبالغ المستحقة من أطراف ذات علاقة والتي ليس لها تاريخ استحقاق ثابت.

فيما يتعلق بالبنوك والمؤسسات المالية، تسعى المجموعة إلى الحد من مخاطر الائتمان فيما يتعلق بالأرصدة لدى البنك عبر التعامل مع بنوك حسنة السمعة والتي تصنف بشكل مستقل.

حيث لا يوجد تقييم مستقل للعملاء، تقوم إدارة المجموعة بتقييم جردة ائتمان العميلأخذة بعين الاعتبار مركزه المالي والخبرة السابقة وعوامل أخرى. وقد تم وضع حدود المخاطر الشخصية بناءً على تصنیفات داخلية أو خارجية وفقاً للحدود الموضوعة من قبل الإدارة.

3 إدارة المخاطر المالية (تنمية)

1-3 عوامل المخاطر المالية (تنمية)

(ب) مخاطر الائتمان (تنمية)

التعرض لمخاطر الائتمان إن القيمة الدفترية للموجودات المالية تمثل الحد الأقصى للتعرض للائتمان. وفيما يلي صافي الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان في تاريخ التقرير من حيث قلة الموجودات:

القيمة الدفترية كما في 31 ديسمبر	
2016	2017
1,803,709	2,420,073
267,454	83,508
43,213	-
563,664	666,568
2,678,040	3,170,149

القروض والأرصدة المدينة:
مدينون تجاريون وأرصدة مدينة أخرى
مبالغ مستحقة من أطراف ذات علاقة
ودائع ثابتة
أرصدة لدى البنوك

تركز مخاطر الائتمان ينشأ التركيز عندما يشترك عدد من الأطراف المقابلة في أنشطة عمل مماثلة أو أنشطة في ذات الإقليم الجغرافي أو تكون لديهم خصائص اقتصادية مماثلة يمكن أن تسبب في تأثير قدرتهم على الوفاء بالالتزامات التعاقدية بشكل مماثل لتأثيرها بالتغييرات في الظروف الاقتصادية أو السياسية أو ظروف أخرى. وتشير التركيزات إلى التأثير النسبي لأداء المجموعة بالتطورات التي تؤثر على قطاع معين أو إقليم جغرافي معين. وتسمى المجموعة لتجنب التركيزات غير الضرورية للمخاطر في أفراد أو مجموعات من العملاء في مواقع جغرافية محددة أو أعمال من خلال توزيع أنشطتها.

فيما يلي تحليل لموجودات المجموعة ذات المخاطر الائتمانية من حيث الإقليم الجغرافي وقطاع العمل:

كما في 31 ديسمبر	
2016	2017
2,259,565	2,624,654
33,089	40,859
344,060	484,650
41,326	19,986
2,678,040	3,170,149

الإقليم الجغرافي:	
الكويت	البحرين
33,089	40,859
344,060	484,650
41,326	19,986
2,678,040	3,170,149

قطاع الأعمال:	
التجارة العامة	أفراد وأخرى
1,933,864	2,365,409
137,299	138,172
606,877	666,568
2,678,040	3,170,149

الإجمالي:
البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
الإجمالي

3 إدارة المخاطر المالية (تنمية)

1-3 عوامل المخاطر المالية (تنمية)

(ب) مخاطر الائتمان (تنمية)

جودة الائتمان الأدوات المالية

إن المجموعة غير معتمدة على الحصول على ضمان مقابل قروضها وأرصتها المدينة. وإن تعرضات الائتمان المصنفة كجودة "مصنفة" هي تلك التي يتم فيها تقييم المخاطر المباشرة للخسارة المالية نتيجة لعدم وفاء الملزوم بالتزامه على أنها منخفضة وتتضمن التسهيلات المنوحة لشركات تتسم بحالة مالية ومؤشرات مخاطر وقدرة على السداد تعتبر جيدة. أما تعرضات الائتمان المبوبة على أنها "غير مصنفة" تحت بند الجودة "النحوئية" فتشمل كافة التسهيلات التي يكون فيها أداء السداد ملتزماً بالشروط التعاقدية بالكامل وغير "منخفض القيمة". ويتم تقييم المخاطر المباشرة للخسارة المالية المحتلبة الخاصة بـ "غير المصنف" أو الجودة "النحوئية" على أنها أعلى من نظيرتها للتعرضات المبوبة في نطاق الجودة "المصنفة". وقد تم تصنيف الموجودات غير المصنفة وفقاً لتصنيفات الائتمان الداخلية للأطراف المقابلة. ويمكن تقييم جودة الائتمان الموجودات المالية غير المتاخرة وغير منخفضة القيمة بالرجوع إلى تصنيفات الائتمان الخارجية (إن وجدت) أو إلى المعلومات التاريخية حول معدلات تأخر الطرف المقابل.

يبين الجدول التالي معلومات تتعلق بالعرض للائتمان من حيث جودة الائتمان الموجودات المالية من حيث التصنيف والدرجة والحالة كما في 31 ديسمبر.

غير متاخر وغير منخفض القيمة

غير مصنف	الدرجة	مصنف
الإجمالي	النحوئية	
1,800,395	1,800,395	-
83,508	83,508	-
666,568	-	666,568
2,550,471	1,883,903	666,568

31 ديسمبر 2017

القروض والأرصدة المدينة:

مدينون تجاريون وأرصدة مدينة أخرى
مبالغ مستحقة من أطراف ذات علاقة
أرصدة لدى البنوك
الإجمالي

غير متاخر وغير منخفض القيمة

غير مصنف	الدرجة	مصنف
الإجمالي	النحوئية	
1,090,335	1,090,335	-
267,454	267,454	-
43,213	-	43,213
563,664	-	563,664
1,964,666	1,357,789	606,877

31 ديسمبر 2016

القروض وأرصدة مدينة:

مدينون تجاريون وأرصدة مدينة أخرى
مبالغ مستحقة من أطراف ذات علاقة
ودائع ثابتة
أرصدة لدى البنوك
الإجمالي

ايضاحات حول البيانات المالية المجمعة
 (كافة المبالغ المنكورة بالدينار الكويتي ما لم يذكر دون ذلك)

3 إدارة المخاطر المالية (النهاية)

1-3 عوامل المخاطر المالية (النهاية)

(ب) مخاطر الانتمان (النهاية)

جودة انتمان الأدوات المالية (النهاية)

فيما يلي تحليل جودة انتمان الموجودات المالية:

كما في 31 ديسمبر

	2016	2017
1,090,335	1,800,395	
1,090,335	1,800,395	
713,374	586,595	
713,374	586,595	
406,161	589,853	
(406,161)	(556,770)	
-	33,083	
1,803,709	2,420,073	

مدينون تجاريين وارصدة مدينة أخرى غير متاخر وغير منخفض القيمة:

- ارصدة مدينة من العملاء

اجمالي غير المتاخر وغير منخفض القيمة متاخر وغير منخفض القيمة

- متاخر لأكثر من 121 يوماً

اجمالي المتاخر وغير منخفض القيمة

المحدد بشكل منفرد على أنه منخفض القيمة:

- متاخر لأكثر من 365 يوماً

- مخصص انخفاض قيمة مدينون تجاريين وارصدة مدينة أخرى

اجمالي المحدد بشكل منفرد على أنه منخفض القيمة بشكل جزئي

اجمالى المدينين التجاريين والأرصدة المدينة الأخرى، بالصافي من

انخفاض قيمة المدينين التجاريين

مبالغ مستحقة من أطراف ذات علاقة غير متاخر وغير منخفض القيمة

- مبالغ مستحقة من أطراف ذات علاقة

اجمالي غير المتاخر وغير منخفض القيمة

المحدد بشكل منفرد على أنه منخفض القيمة:

- متاخر لأكثر من 365 يوماً

- مخصص انخفاض قيمة مبالغ مستحقة من أطراف ذات علاقة

اجمالي المحدد بشكل منفرد على أنه منخفض القيمة

الودائع الثابتة، غير المتاخرة وغير منخفضة القيمة

الأرصدة لدى البنك، غير المتاخرة وغير منخفضة القيمة

(ج) مخاطر السيولة

مخاطر السيولة هي مخاطر أن تواجه المجموعة صعوبة في تلبية الارتباطات المتعلقة بالمطلوبات المالية التي تنشأ بسبب إمكانية (التي قد تكون مستبعدة) بان يطلب من المجموعة سداد مطلوباتها في وقت أبكر من المترقب.

تتطلب الإدارة الحكمة للسيولة الاحتفاظ بنقية كافية وتوافر التمويل من خلال مبالغ كافية من التسهيلات المفتوحة والقدرة على إغلاق مراكز السوق. وتهدف المجموعة إلى الحفاظ على التوازن بين استمرارية التمويل ومونته من خلال الاستفادة من القروض لاجل، إذا لزم الأمر.

تشتحق كافة المطلوبات المالية خلال سنة واحدة

3 إدارة المخاطر المالية (نهاية)

2-3 إدارة مخاطر رأس المال

تتمثل أهداف المجموعة عند إدارة رأس المال في حماية قدرتها على الاستمرار كمنشأة عاملة بهدف توفير العوائد للمساهمين والمنافع لأصحاب المصلحة الآخرين والمحافظة على هيكل رأسمالي قوي لخفض تكلفة رأس المال.

ومن أجل الحفاظ على هيكل رأس المال أو تعديله، للمجموعة أن تقوم بتعديل مبلغ التوزيعات أو زيادة أو تخفيض رأس المال أو بيع موجودات لتخفيض الدين.

وتقوم المجموعة بمراقبة رأس المال على أساس معدل الاقتراض مثلاً يقوم الآخرون العاملون بذات القطاع. ويتم احتساب هذا المعدل كصافي الدين مقسوماً على إجمالي رأس المال. ويتم احتساب صافي الدين من قبل المجموعة كقروض لأجل وسحوبات بنكية على المكشوف إن وجدت، ناقصاً الأرصدة لدى البنوك والتقدية. ويتم احتساب إجمالي رأس المال كحقوق ملكية وفقاً لما هو مبين في بيان المركز المالي المجمع بالإضافة إلى صافي الدين.

كما في 31 ديسمبر 2017 و 2016، لم يكن لدى المجموعة أي قروض قائمة.

3-3 تقيير القيمة العادلة

(ا) موجودات مدرجة بالتكلفة المطغاة

إن القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية المقاسة بالتكلفة المطغاة تقارب قيمها الدفترية في تاريخ التقرير.

(ب) موجودات مدرجة بالقيمة العادلة

فيما يلي المستويات المختلفة التي تم تحديدها:

- المستوى الأول: الأسعار المدرجة (غير المعدلة) في الأسواق النشطة بالنسبة للموجودات أو المطلوبات المتطابقة.
- المستوى الثاني: المعلومات هي المعلومات الأخرى غير الأسعار المحددة المترجدة في المستوى الأول والتي يمكن ملاحظتها بالنسبة للموجودات أو المطلوبات سواء بشكل مباشر (أي كأسعار) أو بشكل غير مباشر (أي مبنية على الأسعار).
- المستوى الثالث: المعلومات هي معلومات لا يمكن ملاحظتها للموجودات والمطلوبات استناداً إلى بيانات السوق الملحوظة (أي البيانات غير الملحوظة).

يتم قياس جميع الموجودات المالية المتاحة للبيع باستخدام معلومات المستوى الأول.

(1) الأدوات المالية في المستوى الأول

تمتد القيمة العادلة للأدوات المالية المدرجة بالقيمة العادلة بالتكلفة العادلة بشكل متكرر المتداولة في أسواق نشطة إلى أسعار السوق المدرجة بتاريخ التقرير. تعتبر السوق سوقاً نشطة إذا كانت الأسعار المدرجة جاهزة ومتاحة بانتظام من سوق المال أو التجزي أو الوسطاء أو مجموعة في القطاع أو خدمة تسعير أو جهة رقابية، وكانت هذه الأسعار تمثل معاملات فعلية ومنتظمة الظهور في السوق على أساس تجاري بحث. إن أسعار السوق المدرجة المستخدمة للموجودات المالية المملوكة لدى المحفظة هي أسعار الطلب الحالية.

لم تكن هناك تحويلات بين المستويات خلال السنة.

لا تمتلك المجموعة أي مطلوبات مالية مقاسة بالقيمة العادلة.

4 التقديرات والأحكام المحاسبية الهامة

يتم تقييم التقديرات والأحكام بشكل متواصل وهي تستند إلى الخبرة السابقة والعوامل الأخرى، والتي من بينها توقعات الأحداث المستقبلية التي يعتقد أنها معقولة بموجب الظروف المحيطة.

2-4 التقديرات والأفتراضات المحاسبية الهامة

تقوم المجموعة بوضع التقديرات والأفتراضات المتعلقة بالمستقبل. وإن التقديرات المحاسبية بطبيعة تعريفها نادراً ما تقارب النتائج الفعلية المعنية. وإن التقديرات والأفتراضات التي لها مخاطر هامة والتي قد تؤدي إلى تعديل مادي في القيم الدفترية للموجودات والمطلوبات خلال السنة المالية التالية تم توضيحها فيما يلي.

(ا) انخفاض قيمة الموجودات المالية

تحعكس تكلفة انخفاض القيمة تقديرات الخسائر الناتجة عن إخفاق أو عدم قدرة الأطراف المعنية على سداد الدفعات المطلوبة. ويتم احتساب التكلفة استناداً إلى أعمار حسابات الأطراف المقابلة والملاوة الالتمانية للعميل وخبرة الشطب التاريخية.

في تاريخ التقرير، بلغ إجمالي المدينين التجاريين 2,656,040 دينار كويتي (2016: 1,858,993 دينار كويتي)، وبلغ مخصص انخفاض قيمة المدينين التجاريين 556,770 دينار كويتي (2016: 406,161). وسيتم الاعتراف باي فرق بين المبالغ المحصلة فعلياً في الفترات المستقبلية والمبالغ المتوقعة في بيان الدخل المجمع.

(ب) انخفاض قيمة الشهرة

تحسب المجموعة مبلغ الشهرة القابل للاسترداد إذا كانت هناك أي خسارة انخفاض قيمة ينبغي أن يتم تسجيلها. ويتم احتساب المبلغ القابل للاسترداد استناداً إلى القيمة المستخدمة وينطوي ذلك على درجة عالية من التقديرات. كما يتم تحديد المبلغ القابل للاسترداد للوحدة المولدة للنقد بطريقة حسابات القيمة المستخدمة وهذا يتطلب استخدام الأفتراضات.

خلال السنة، لم يتم تسجيل أي انخفاض في القيمة (2016: 287,138 دينار كويتي)

(ج) الانخفاض في قيمة موجودات مالية مناحة للبيع

تعتبر المجموعة أن الموجودات المالية المتاحة للبيع قد انخفضت قيمتها عند حدوث انخفاض كبير أو مستمر في القيمة العادلة إلى ما دون تكاليفها. ويعتمد تحديد مفهوم الانخفاض "الكبير" أو "المستمر" على أحكام الإدارية. كما تقوم المجموعة أيضاً بتنبيه التقلب الاعتيادي في سعر السهم، بالإضافة إلى عوامل أخرى، للاستثمارات المدرجة وعوامل التدفقات النقدية المستقبلية وعوامل الخصم للاستثمارات غير المدرجة.

خلال السنة، لم يتم تسجيل أي انخفاض في القيمة (2016: 26,967 دينار كويتي)

5 الممتلكات والمعدات

الإجمالي	أصل قيد	أصل وديورات	مبان	أراضي	في 1 يناير 2016
1,408,476 (993,231)	4,411 -	77,301 (53,906)	772,357 (550,826)	451,528 (341,131)	87,828 (47,368)
415,245	4,411	23,395	221,531	110,397	40,460
					15,051
415,245	4,411	23,395	221,531	110,397	40,460
105,407	8,585	7,553	77,857	11,132	280
(17,461)	(17,461)	-	-	-	-
202,497	13,050	95,065	76,327	18,055	-
(153,887)	-	(66,298)	(72,167)	(15,422)	-
(685,337)	-	(17,158)	(484,975)	(183,204)	-
475,916	-	17,155	313,049	145,712	-
(88,927)	-	(18,256)	(33,819)	(25,537)	(11,315)
1,732	-	83	258	533	478
255,185	8,585	41,539	98,061	61,666	29,903
					15,431
1,018,161 (762,976)	8,585 -	163,115 (121,576)	442,328 (344,267)	299,587 (237,921)	89,115 (59,212)
255,185	8,585	41,539	98,061	61,666	29,903
					15,431
الإسهام الشراك	صافي القبضة الدفترية	السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2017	صافي القبضة الدفترية في 31 ديسمبر 2017	صافي القبضة الدفترية في 31 ديسمبر 2017	صافي القبضة الدفترية في 31 ديسمبر 2017
استبدادات	استبدادات	استبدادات	استبدادات	استبدادات	استبدادات
تكلفة الاستهلاك	تكلفة الاستهلاك	تكلفة الاستهلاك	تكلفة الاستهلاك	تكلفة الاستهلاك	تكلفة الاستهلاك
الاستهلاك الدائم بالاستبدادات	غير ترجحة عمارات الجنبية	صافي القبضة الدفترية الفاتح	صافي القبضة الدفترية الفاتح	صافي القبضة الدفترية الفاتح	صافي القبضة الدفترية الفاتح
في 31 ديسمبر 2017	في 31 ديسمبر 2017	في 31 ديسمبر 2017	في 31 ديسمبر 2017	في 31 ديسمبر 2017	في 31 ديسمبر 2017
لكلة	لكلة	لكلة	لكلة	لكلة	لكلة
الإسهام الشراك	صافي القبضة الدفترية	صافي القبضة الدفترية	صافي القبضة الدفترية	صافي القبضة الدفترية	صافي القبضة الدفترية

6 موجودات غير ملموسة

تعتلي الموجرات غير الملموسة ما يلى:

الإجمالي	الرخصة	القلوية	الشبكة وقاعدة العملاء	التكلفة
1,265,403	-	705,024	560,379	في 1 يناير 2016
2,834,329	2,819,402	14,927	-	إضافات
(33,136)	-	(33,136)	-	استبعادات
(509,174)	-	(509,174)	-	التكلفة الناتجة عن استبعاد شركة تابعة
143	-	143	-	فروق ترجمة عملات أجنبية
3,557,565	2,819,402	177,784	560,379	31 ديسمبر 2016
10,434	-	10,434	-	إضافات
(273)	-	(273)	-	فروق ترجمة عملات أجنبية
3,567,726	2,819,402	187,945	560,379	31 ديسمبر 2017
الإطفاء المتراكم				
(974,993)	-	(488,057)	(486,936)	في 1 يناير 2016
(274,389)	(190,931)	(10,015)	(73,443)	تكلفة الإطفاء للسنة
394,550	-	394,550	-	الاستهلاك المتراكم الناتج عن استبعاد
(2,153)	-	(2,153)	-	شركة تابعة
(856,985)	(190,931)	(105,675)	(560,379)	كما في 31 ديسمبر 2016
(204,502)	(187,962)	(16,540)	-	تكلفة الإطفاء للسنة
81	-	81	-	فروق ترجمة عملات أجنبية
(1,061,406)	(378,893)	(122,134)	(560,379)	كما في 31 ديسمبر 2017
صافي القيمة الدفترية				
3,557,565	2,819,402	177,784	560,379	التكلفة
(856,985)	(190,931)	(105,675)	(560,379)	الإطفاء المتراكم
2,700,580	2,628,471	72,109	-	كما في 31 ديسمبر 2016
صافي القيمة الدفترية				
3,567,726	2,819,402	187,945	560,379	التكلفة
(1,061,406)	(378,893)	(122,134)	(560,379)	الإطفاء المتراكم
2,506,320	2,440,509	65,811	-	كما في 31 ديسمبر 2017

الموجودات المالية المتاحة للبيع

7

كما في 31 ديسمبر

2016	2017
15,999	8,207
15,999	8,207

الاستثمارات المدرجة
في 31 ديسمبر

فيما يلي الحركة خلال السنة:

السنة المنتهية في 31 ديسمبر	2016	2017
10,609	15,999	في 1 يناير
26,967	-	إضافات
5,058	2,657	التغير في القيمة العادلة
(26,967)	-	مخصص انخفاض قيمة موجودات مالية متاحة للبيع
332	(10,449)	فروق ترجمة عملات أجنبية
15,999	8,207	في 31 ديسمبر

الشهرة 8

تتجدد الشهرة عن الاستحواذ على شركة الوطني السريع للشحن الجوي ذ.م.م خلال 2016.

فيما يلي الحركة خلال السنة:

السنة المنتهية في 31 ديسمبر	2016	2017
623,023	125,775	في 1 يناير
125,775	-	إضافة
(335,886)	-	استبعادات
(287,137)	-	مخصص انخفاض قيمة الشهرة
125,775	125,775	في 31 ديسمبر

مدينون تجاريون وذمم مدينة أخرى 9

كما في 31 ديسمبر	2016	2017
1,858,993	2,656,040	مدينون تجاريون
(406,161)	(556,770)	مخصص انخفاض قيمة مدينون تجاريين
1,452,832	2,099,270	
137,299	138,172	أرصدة مدينة للموظفين
53,606	33,530	دفعتات مقدمة للموردين
107,889	135,581	مصاريف مدفوعة مقدماً
114,118	106,393	ودائع مستردة
99,460	76,238	مدينون آخرون
1,965,204	2,589,184	

9 مدينون تجاريون وذمم مدينة أخرى (نسمة)

ان الحركة في مخصص انخفاض قيمة المدينين التجاريين هي على النحو التالي:

السنة المنتهية في 31 ديسمبر	
2016	2017
79,076	406,161
85,606	-
241,322	193,685
(300)	(41,153)
457	(1,923)
406,161	556,770

في 1 يناير
الناشر عن الاستحواذ على شركة تابعة
مخصص انخفاض قيمة مدينون تجاريين وارصدة مدينة أخرى
الشطب خلال السنة
تسوية ترجمة عملات أجنبية
الإجمالي

10 الأرصدة لدى البنوك والنقدية

كما في 31 ديسمبر	
2016	2017
563,664	666,568
33,773	72,504
597,437	739,072

أرصدة لدى البنك
نقد في الصندوق
الأرصدة لدى البنوك والنقدية

11 رأس المال

بلغ رأس المال المصرح به والمصدر والمدفوع كما في 31 ديسمبر 2017 مبلغ 2,000,000 دينار كويتي يتالف من 20,000,000 سهم بقيمة 100 فلس للسهم الواحد (2016: 2,000,000 دينار كويتي يتالف من 20,000,000 سهم بقيمة 100 فلس للسهم الواحد).

تم اعتماد انخفاض رأس المال في السنة السابقة بمبلغ 1,000,000 دينار كويتي من قبل المساهمين في اجتماع الجمعية العمومية غير العادي الذي عقد في 1 أكتوبر 2015، ووافقت عليه وزارة التجارة والصناعة في 2 مارس 2016. وبالتالي، قامت الشركة الأم بتخفيض رأس مالها مقابل الخسائر المتراكمة بمبلغ 981,638 دينار كويتي والتوزيعات الخاصة بالمساهمين بمبلغ 18,362 دينار كويتي.

12 الاحتياطي القانوني

وفقاً لقانون الشركات وعقد تأسيس الشركة الأم يتم تحويل 10% من أرباح السنة العائنة لمساهمي الشركة الأم قبل حصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي ومساهمة الزكاة للاحتياطي القانوني. وللشركة الأم أن تقرر عدم الاستثمار في هذه التحويلات السنوية عندما يزيد الاحتياطي على 50% من رأس المال المدفوع. خلال السنة، قامت الشركة الأم بتحويل مبلغ بقيمة 23,101 دينار كويتي (2016: 100,877 دينار كويتي).

ويمكن فقط أن يتم بدون قيد توزيع جزء الاحتياطي الذي يزيد على 50% من رأس المال المسماه المدفوع. ويقتصر توزيع رصيد الاحتياطي على المبلغ المطلوب لكي يمكن إجراء توزيع على المساهمين يقدر بـ 5% من رأس المال المسماه المدفوع في الأعوام التي لا تكون فيها الأرباح المتراكمة كافية لسداد توزيعات هذا المبلغ للمساهمين.

شركة الخدمات البريدية ش.م.ك (مقللة) وشريكتها التابعة

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة
(كافة المبالغ المذكورة بالدينار الكويتي ما لم يذكر دون ذلك)

13 مكافآت نهاية الخدمة للموظفين

فيما يلي الحركة في المخصص المعترف به في بيان المركز المالي المجمع:

السنة المنتهية في 31 ديسمبر	
2016	2017
273,433	265,210
73,755	-
(83,221)	-
85,370	94,820
(84,822)	(53,058)
695	(6,807)
265,210	300,165

المخصص كما في 1 يناير
الناشن عن الاستحواذ على شركة تابعة
الناتج من استبعاد شركة تابعة
المخصص خلال السنة
مكافآت نهاية الخدمة المدفوعة للموظفين
تسويات ترجمة عملات أجنبية
مخصص كما في 31 ديسمبر

14 دائنون تجاريون وارصدة دائنة أخرى

كما في 31 ديسمبر	
2016	2017
793,638	992,963
73,271	85,202
158,526	192,274
117,265	100,960
16,015	26,006
147,576	120,297
13,102	17,829
10,050	12,422
226,020	462,243
1,555,463	2,010,196

دائنون تجاريون
أرصدة دائنة للموظفين
مخصص الإجازة للموظفين
المصاروفات المستحقة
دفعات مقدمة من العملاء
مخصصات
مستحق للزكاة
مساهمة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي
أخرى
الإجمالي

15 مصروفات عمومية وإدارية

السنة المنتهية في 31 ديسمبر	
2016	2017
962,286	1,272,016
363,316	291,035
147,068	172,667
18,109	17,228
23,423	31,532
1,262	18,271
43,683	57,180
49,184	47,084
18,946	28,756
10,500	24,187
25,368	33,936
20,609	27,249
219,813	122,467
1,903,567	2,143,608

تكاليف موظفين
الاستهلاك والإطفاء
إيجارات
طباعة وقرطاسية
البريد والهاتف
مصاروفات التسويق
أتعاب مهنية
سفر ونقل
تأمين وإقامة
مصاروفات سيارات
مصاروفات صيانة
رسوم بنكية
مصاروفات أخرى
الإجمالي

16 معاملات الأطراف ذات العلاقة

تتمثل الأطراف ذات العلاقة في المساهمين ذوي التمثيل في مجلس إدارة الشركة الأم وأقربائهم المقربين وأعضاء مجلس الإدارة وموظفي الإدارة العليا في الشركة الأم والشركات التي يسيطرون عليها أو الخاضعة للسيطرة المشتركة أو التي تخضع لسيطرة كبيرة من قبل هذه الأطراف. يتم تنفيذ كافة المعاملات الخاصة بالأطراف ذات العلاقة وفقاً لشروط يتم الموافقة عليها من قبل إدارة الشركة الأم ووفقاً لشروط تجارية صرفة، فيما يلي المعاملات والأرصدة مع الأطراف ذات العلاقة المدرجة في البيانات المالية المجمعة:

أ- الأرصدة المدرجة في بيان المركز المالي المجمع

كما في 31 ديسمبر	
2016	2017
441,279	257,333
(173,825)	(173,825)
267,454	83,508
825,476	470,745

مبالغ مستحقة من أطراف ذات علاقة

ناقصاً: مخصص المبالغ المستحقة من أطراف ذات علاقة

مبالغ مستحقة لأطراف ذات علاقة

ب- المعاملات المدرجة في بيان الدخل المجمع

السنة المنتهية في 31 ديسمبر	
2016	2017
82,800	36,462
3,154	1,780
85,954	38,242

تعويضات موظفي الإدارة الرئيسيين:

مكافآت قصيرة الأجل

مكافأة نهاية الخدمة

شركة خدمات البريدية ش.م.ك (مقدمة) وشركتها التابعة

**الإصدارات حول البيانات المالية المجمعة
وكافة المعلومات المذكورة بالدليل الكافي ما لم يذكر سوا ذلك**

- 17 الشركات التابعة والمحصص غير المسطحة**
فيما يلى تفاصيل الشركات التابعة المملوكة مباشرة للجموعه كما في 31 ديسمبر 2017 و 2016:

الاسم	بلد التأسيس	النشاط الرئيسي	نسبة الملكية للشركة الأم	نسبة الملكية للمحصص غير المسطحة
شركة جلوبال للخدمات البريدية ذ.م.م	البحرين	خدمات البريد والبريد السريع، والتقطيم المحلي والمدارج للتصنيع	%75	%25
شركة نزاهة واروش ذ.م.م.	سوريا	الاسترداد والتصدير، وخدمات البريد السريع، والتقطيم المحلي والمدارج للتصنيع والمستورات والخدمات البريدية والبريدي للبضائع والمستورات، والتقطيم المحلي والمدارج للتصنيع	%51	%49
شركة بلوبونير إكسبرس سير فزر ذ.م.م.	الأردن	خدمات الشحن البري والجوي، نقل البضائع والمستورات، والتقطيم المحلي والمدارج للتصنيع والتجارة العامة والنقل البحري، والتقطيم العام	%88.78	%11.22
شركة الخط الحديث للتوزيع ذ.م.م	الإمارات	خدمات البريد والبريد السريع، والتقطيم المحلي والمدارج للتصنيع	%100	0.44
شركة غزال إكسبرس للتجارة العالمية والمقاولات ذ.م.م	الكويت	خدمات البريد والبريد السريع، والتقطيم المحلي والمدارج للتصنيع	%99.56	0.44
شركة الشهداء البريدية ذ.م.م	مصر	خدمات الشحن البري والجوي، ونقل البضائع والمستورات، والتقطيم المحلي والمدارج للتصنيع	%51	%49
شركة الوطنى السريع للشحن الجوى ذ.م.م	الكويت	خدمات الشحن البري والجوي، ونقل البضائع والمستورات، والتقطيم المحلي والمدارج للتصنيع	%90	%10

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة
(كافة المبالغ المذكورة بالدينار الكويتي ما لم يذكر دون ذلك)

الشركات التابعة وال控股 غير المسيطرة (تنمية) 17

المعلومات المالية الملخصة حول الشركة التابعة ذات الحصص الجوهرية غير المسيطرة

يوضح الجدول التالي المعلومات المالية الموجزة للشركات التابعة الرئيسية التي لديها حصص غير مسيطرة هامة للمجموعة، وتتمثل المعلومات الموضحة أدناه المبالغ قبل الاستبعادات التي تتم بين الشركات.

بيان المركز المالي الملخص

شركة الوطني السريع للشحن الجوي

ذ.م.م

كما في 31 ديسمبر

2016

2017

613,186	1,066,711
172,228	133,303
440,958	933,408

الموجودات

المطلوبات

إجمالي صافي الموجودات المتداولة

2,661,793	2,460,396
23,067	31,238
2,638,726	2,429,158
3,079,684	3,362,566

غير المتداولة

الموجودات

المطلوبات

إجمالي صافي الموجودات غير المتداولة

صافي الموجودات

شركة الوطني السريع للشحن الجوي

ذ.م.م

السنة المنتهية في 31 ديسمبر

2016

2017

1,772,151	1,732,018
(1,556,430)	(1,449,136)
215,721	282,882
215,721	282,882

الإيرادات

المصروفات

ربح السنة

إجمالي الدخل الشامل

بيان الدخل الشامل الملخص

شركة الوطني السريع للشحن الجوي

ذ.م.م

السنة المنتهية في 31 ديسمبر

2016

2017

464,121	382,598
(11,222)	42,393
(514,878)	(462,939)
(61,979)	(37,948)

بيان التدفقات النقدية الملخص

الأنشطة التشغيلية

الأنشطة الاستثمارية

الأنشطة التمويلية

صافي النقص في الأرصدة لدى البنوك والنقدية

18 مؤسسة الكويت للتقدم العلمي والزكاة

تمثل المساهمات المقدمة لمؤسسة الكويت للتقدم العلمي والزكاة الضرائب/الرسوم المفروضة على الشركة الأم بالنسبة الثابتة من صافي الأرباح ناقصاً الخصومات المسحوق بها بموجب اللوائح المالية ذات الصلة السائدة في دولة الكويت. وبموجب لوائح الضرائب/الرسوم السائدة، لا يسمح بترحيل الخسائر ولا توجد فروق كبيرة بين وعاء الضرائب/الرسوم للموجودات والمطلوبات وقيمها الدفترية لأغراض إعداد التقارير المالية.

المعدل	المضريبة
1.0% من صافي الربح العائد إلى ملاك الشركة الأم، ناقصاً الخصميات المسحوق بها	مؤسسة الكويت للتقدم العلمي
1.0% من صافي الربح العائد إلى ملاك الشركة الأم، ناقصاً الخصميات المسحوق بها	الزكاة

19 مطلوبات محتملة

كما في 31 ديسمبر

2016	2017
19,628	19,300

مطلوبات ضممان