

شركة أصول للاستثمار - ش.م.ك عامة
وشركاتها التابعة



البيانات المالية المجمعة وتقرير مراقبي الحسابات المستقلين
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2013

شركة أصول للاستثمار - ش.م.ك عامة
وشركاتها التابعة



البيانات المالية المجمعة وتقرير مراقبي الحسابات المستقلين
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2013

الصفحة	المحتويات
2 - 1	تقرير مراقبي الحسابات المستقلين
3	بيان المركز المالي المجمع
4	بيان الدخل المجمع
5	بيان الدخل الشامل المجمع
6	بيان التغيرات في حقوق الملكية المجمع
7	بيان التدفقات النقدية المجمع
26 - 8	إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

شركة أصول للاستثمار ش.م.ك عامة دولة الكويت

تقرير مراقبي الحسابات المستقلين إلى السادة المساهمين

تقرير عن البيانات المالية المجمعة

لقد دققنا البيانات المالية المجمعة المرفقة لشركة أصول للاستثمار (شركة مساهمة كويتية عامة) "الشركة" وشركاتها التابعة "يشار إليهم مجتمعين بالمجموعة" والتي تتضمن بيان المركز المالي المجموع كما في 31 ديسمبر 2013 وكذلك بيانات الدخل والدخل الشامل والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية المجمعة للسنة المنتهية بذلك التاريخ وكذلك ملخص السياسات المحاسبية الهامة والإيضاحات التفصيلية الأخرى.

مسئولية إدارة الشركة عن البيانات المالية المجمعة

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

مسئولية مراقبي الحسابات

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

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

الرأي

برأينا، فإن البيانات المالية المجمعة المرفقة تعبر بصورة عادلة - من جميع النواحي المادية - عن المركز المالي المجموع للمجموعة كما في 31 ديسمبر 2013 وعن أداؤها المالي وتدفقاتها النقدية المجمعة للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية كما هي مطبقة بدولة الكويت.

شركة أصول للاستثمار ش.م.ك عامة

تقرير مراقبي الحسابات المستقلين إلى السادة المساهمين (تتمة)

تقرير عن المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

برأينا كذلك، أن الشركة تمسك بحسابات منتظمة، وأن البيانات المالية المجمعة والبيانات الواردة في تقرير مجلس الإدارة فيما يتعلق بتلك البيانات المالية المجمعة متفقة مع ما ورد في دفاتر الشركة، وأنها قد حصلنا على المعلومات التي رأيناها ضرورية لأداء مهمتنا، وأن البيانات المالية المجمعة تتضمن كل ما نص قانون الشركات رقم 25 لسنة 2012 وتعديلاته اللاحقة وعقد التأسيس والنظام الأساسي للشركة على وجوب إثباته فيها، وأن الجرد قد أجري وفقاً للأصول المرعية، وأنه في حدود المعلومات التي توفرت لدينا لم تقع خلال السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2013 مخالفات لأحكام قانون الشركات رقم 25 لسنة 2012 وتعديلاته اللاحقة أو عقد التأسيس والنظام الأساسي للشركة على وجه يؤثر مادياً في نشاط المجموعة أو في مركزها المالي المجمع.

نبين أيضاً أنه خلال تدقيقنا لم يرد إلى علمنا وجود أية مخالفات مادية لأحكام القانون رقم 32 لسنة 1968 وتعديلاته اللاحقة في شأن النقد وبنك الكويت المركزي وتنظيم المهنة المصرفية والتعليمات المتعلقة به أو لأحكام القانون رقم 7 لسنة 2010 في شأن هيئة أسواق المال والتعليمات ذات العلاقة خلال السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2013 على وجه يؤثر مادياً في نشاط المجموعة أو مركزها المالي.

رابعة سعد المهنا

سجل مراقبي الحسابات رقم 152 فئة أ
هوروث المهنا وشركاه

بدر عبد الله الوزان

سجل مراقبي الحسابات رقم 62 فئة أ
ديلويت وتوش - الوزان وشركاه

الكويت في 3 مارس 2014

بيان المركز المالي المجموع كما في 31 ديسمبر 2013

(جميع المبالغ بالدينار الكويتي)

2012	2013	إيضاح	
			الموجودات
1,065,466	2,525,849	5	النقد والنقد المعادل
250,000	250,000	6	استثمارات في مرابحات ووكالات وودائع لدى مؤسسات مالية
2,241,803	1,991,789	7	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
957,144	944,247	8	مدينو تمويل
205,690	178,746		أرصدة مدينة أخرى
3,809,560	5,759,791	9	استثمارات متاحة للبيع
12,153,018	9,206,413	10	استثمارات عقارية
299,380	217,283	11	مخزون
8,911	5,474		موجودات أخرى
<u>20,990,972</u>	<u>21,079,592</u>		إجمالي الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
716,609	1,028,273	12	دائنون وأرصدة دائنة أخرى
735,301	-		وكالات دائنة
123,819	172,000		مكافأة نهاية الخدمة
<u>1,575,729</u>	<u>1,200,273</u>		إجمالي المطلوبات
			حقوق الملكية
18,870,504	18,870,504	13	رأس المال
(2,663)	(2,663)	14	أسهم خزانة
36,428	56,091	15	احتياطي قانوني
(48,690)	(46,525)		احتياطي ترجمة بيانات مالية بعملات أجنبية
250,044	534,568		احتياطي التغير في القيمة العادلة
315,397	476,411		أرباح مرحلة
<u>19,421,020</u>	<u>19,888,386</u>		إجمالي حقوق الملكية المتاحة لمساهمي الشركة
(5,777)	(9,067)		حقوق الجهات غير المسيطرة
<u>19,415,243</u>	<u>19,879,319</u>		إجمالي حقوق الملكية
<u>20,990,972</u>	<u>21,079,592</u>		إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية المجمعة

سليمان أحمد العميري
نائب رئيس مجلس الإدارة

عادل إبراهيم الهاجري
رئيس مجلس الإدارة



شركة أصول للاستثمار - ش.م.ك عامة
وشركاتها التابعة

بيان الدخل المجمع للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2013

(جميع المبالغ بالدينار الكويتي)

2012	2013	إيضاح	
			الإيرادات
85,398	33,562		أرباح مدينو التمويل
(356,013)	(203,291)	16	خسائر استثمارات
1,260,757	1,271,893	17	أرباح استثمارات عقارية
302,393	77,291	18	صافي رد مخصصات
(98,819)	13,483		مجمّل ربح/ (خسارة) التشغيل
86,132	69,800		أتعاب ادارة محافظ وصناديق
7,059	(82,097)		التغير في القيمة العادلة للمخزون
97,404	26,690	19	إيرادات أخرى
<u>1,384,311</u>	<u>1,207,331</u>		
			المصروفات والأعباء الأخرى
(493,581)	(683,341)		تكاليف موظفين
(129,510)	(126,453)		إيجارات
(119,866)	(13,656)		أعباء وكالات دائنة
(490,195)	(190,540)	20	مصروفات أخرى
<u>(1,233,152)</u>	<u>(1,013,990)</u>		
151,159	193,341		صافي ربح السنة قبل الاستقطاعات
(1,638)	(1,770)		حصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي
(4,952)	(10,131)		ضريبة دعم العمالة الوطنية
(1,981)	(4,053)		مصروف الزكاة
<u>142,588</u>	<u>177,387</u>		صافي ربح السنة
			يوزع كما يلي:
173,477	180,677		مساهمي الشركة
(30,889)	(3,290)		حقوق الجهات غير المسيطرة
<u>142,588</u>	<u>177,387</u>		
<u>0.92</u>	<u>0.96</u>	22	ربحية السهم المتاحة لمساهمي الشركة (فلس)

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية المجمعة.



شركة أصول للاستثمار - ش.م.ك عامة
وشركاتها التابعة

بيان الدخل الشامل المجمع للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2013

(جميع المبالغ بالدينار الكويتي)

2012	2013	
142,588	177,387	صافي ربح السنة
		بنود الدخل الشامل الأخر:
		بنود يمكن إعادة تصنيفها إلى بيان الدخل:
		استثمارات متاحة للبيع
		التغير في القيمة العادلة
32,492	545,792	المحول إلى بيان الدخل نتيجة انخفاض في القيمة
71,861	-	المحول إلى بيان الدخل نتيجة البيع
(70,180)	(261,268)	
34,173	284,524	
		فروق ترجمة عملات أجنبية:
		فروق ترجمة بيانات مالية بعملات أجنبية
4,497	2,165	المحول إلى بيان الدخل نتيجة تصفية شركة تابعة
243,555	-	
248,052	2,165	
282,225	286,689	إجمالي الدخل الشامل الأخر
424,813	464,076	إجمالي الدخل الشامل
		توزع كما يلي:
		مساهمي الشركة
455,702	467,366	حقوق الجهات غير المسيطرة
(30,889)	(3,290)	
424,813	464,076	

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية المجمعة.

بيان التغيرات في حقوق الملكية المجمعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2013

(جميع المبالغ بالدينار الكويتي)

حقوق الملكية إجمالي حقوق غير المسيطرة الجهات	نصيب مساهمي الشركة				احتياطي قانوني	أسهم الخزائنة	رأس المال
	الإجمالي	أرباح مرحلة	احتياطي التغير في القيمة العادلة	احتياطي ترجمة بيانات مالية بعملة أجنبية			
18,990,430	25,112	18,965,318	160,125	215,871	(296,742)	18,223	18,870,504
142,588	(30,889)	173,477	173,477	-	-	-	-
282,225	-	282,225	-	34,173	248,052	-	-
424,813	(30,889)	455,702	173,477	34,173	248,052	-	-
-	-	-	(18,205)	-	-	18,205	-
19,415,243	(5,777)	19,421,020	315,397	250,044	(48,690)	36,428	18,870,504
19,415,243	(5,777)	19,421,020	315,397	250,044	(48,690)	36,428	18,870,504
177,387	(3,290)	180,677	180,677	-	-	-	-
286,689	-	286,689	-	284,524	2,165	-	-
464,076	(3,290)	467,366	180,677	284,524	2,165	-	-
-	-	-	(19,663)	-	-	19,663	-
19,879,319	(9,067)	19,888,386	476,411	534,568	(46,525)	56,091	18,870,504

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية المجمعة.



شركة أصول للاستثمار - ش.م.ك عامة
وشركاتها التابعة

بيان التدفقات النقدية المجمع للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2013

(جميع المبالغ بالدينار الكويتي)

2012	2013	
		التدفقات النقدية من أنشطة العمليات
142,588	177,387	صافي ربح السنة تسويات:
356,013	203,291	خسائر استثمارات
(21,319)	(12,920)	أرباح مبيعات وودائع لدى مؤسسات مالية
(452,025)	(713,395)	أرباح استثمارات عقارية
7,059	82,097	التغير في القيمة العادلة للمخزون
223,555	-	خسائر من شركة تابعة وشركة زميلة
12,634	-	خسائر بيع موجودات ثابتة
119,866	13,656	أعباء وكالات دائنة
17,198	5,432	استهلاكات وإطفاءات
(302,393)	(77,291)	صافي رد مخصصات
31,884	48,799	مكافأة نهاية الخدمة
135,060	(272,944)	(خسائر)/أرباح العمليات قبل التغيرات في رأس المال العامل
923,379	335,783	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
644,232	274,321	مدينون تمويل
(113,270)	85,237	أرصدة مدينة أخرى
(306,439)	-	مخزون
(78,477)	121,404	دائنون وأرصدة دائنة أخرى
(1,305)	(618)	المدفوع لمكافأة نهاية الخدمة
1,203,180	543,183	النقد الناتج من أنشطة العمليات
(119,866)	(13,656)	أعباء مبيعات ووكالات دائنة مسددة
1,083,314	529,527	صافي النقد الناتج من أنشطة العمليات
		التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار
(2,707,075)	(5,703,727)	المدفوع لاقتناء استثمارات متاحة للبيع
1,234,346	3,697,177	المحصل من بيع استثمارات متاحة للبيع
20,000	-	المحصل من بيع استثمارات في شركة زميلة
(7,000)	-	اقتناء استثمارات عقارية
-	3,610,000	المحصل من بيع استثمارات عقارية
(6,969)	(1,995)	المدفوع لاقتناء موجودات ثابتة
26,000	-	المحصل من بيع موجودات ثابتة
33,327	51,782	توزيعات نقدية مقبوضة
258,197	12,920	مبيعات ووكالات وودائع لدى مؤسسات مالية
(1,149,174)	1,666,157	صافي النقد الناتج من/ (المستخدم في) أنشطة الاستثمار
		التدفقات النقدية من أنشطة التمويل
(2,335,292)	(735,301)	صافي المسدد من وكالات دائنة
(2,335,292)	(735,301)	صافي النقد المستخدم في أنشطة التمويل
(2,401,152)	1,460,383	صافي التغير في النقد والنقد المعادل
3,466,618	1,065,466	النقد والنقد المعادل في بداية السنة
1,065,466	2,525,849	النقد والنقد المعادل في نهاية السنة

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية المجمعة.



1. نبذة عن المجموعة

إن شركة أصول للاستثمار "الشركة" - شركة مساهمة كويتية عامة - مؤسسة في دولة الكويت في عام 1999 ومدرجة في بورصة الكويت للأوراق المالية. إن شركة أصول للاستثمار تعمل تحت إشراف بنك الكويت المركزي وهيئة أسواق المال. يقع المركز الرئيسي للشركة في برج الراية - منطقة الشرق - الدور السابع والعشرون - الكويت ص ب 3880 الصفاة - 13039. تتضمن البيانات المالية المجمعة، البيانات المالية للشركة وشركاتها التابعة (يعرفوا مجتمعين ب "المجموعة") المبينة في (إيضاح 24).

تتمثل الأنشطة الرئيسية للمجموعة في بيع سلع استهلاكية بموجب عقود مرابحات ومساومات وعمليات التأجير التمويلي وكذلك استثمار في مرابحات مع مؤسسات مالية إسلامية والاستثمار والمناجزة في العقارات والأدوات المالية المختلفة. تمارس المجموعة أنشطتها وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية.

تم الموافقة علي إصدار البيانات المالية المجمعة من مجلس الإدارة في جلسته بتاريخ 3 مارس 2014، وهي خاضعة لموافقة المساهمين في الجمعية العمومية السنوية.

2. أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة

2.1 أسس الإعداد

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

2.2 المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة

معايير جديدة ومعدلة واجبة التطبيق

خلال السنة الحالية، قامت المجموعة بتطبيق عدد من المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة التي صدرت وأصبحت واجبة التطبيق على الفترات المالية التي تبدأ في أو ما بعد 1 يناير 2013.

المعيار الدولي للتقارير المالية 7 الأدوات المالية: الإفصاحات - مقاصة الموجودات المالية والمطلوبات المالية

تتطلب التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية 7 أن تقوم المنشآت بالإفصاح عن معلومات تتعلق بحقوق المقاصة والترتيبات ذات الصلة للأدوات المالية التي تخضع لاتفاقية مقاصة رئيسية ملزمة لترتيبات مماثلة.

تم تطبيق هذه التعديلات بأثر رجعي. وحيث أن المجموعة لا تمتلك أية اتفاقيات مقاصة، فإن تطبيق هذه التعديلات لم يكن له أي تأثير مادي على الإفصاحات أو على المبالغ الواردة في البيانات المالية المجمعة.

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 10: البيانات المالية المجمعة

إن المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 10 يحل محل إجراءات التجميع الموضحة في معيار المحاسبة الدولي رقم 27: "البيانات المالية المجمعة والمنفصلة" وتلك الموضحة في التفسير رقم 12: "التجميع - المؤسسات ذات الأغراض الخاصة".

وفقاً لمتطلبات ذلك المعيار، يتم التجميع على أساس واحد فقط وهو السيطرة. بالإضافة إلى ذلك يقدم المعيار تعريف جديد للسيطرة يتكون من ثلاثة عناصر (أ) التحكم في الشركة المستثمر فيها (ب) التعرض أو الحق في العوائد المتغيرة نتيجة المشاركة في الشركة المستثمر فيها (ج) القدرة على التحكم في الشركة المستثمر فيها للتأثير على العوائد. لم ينتج عن تطبيق هذا المعيار أي أثر مادي على أداء المجموعة أو مركزها المالي المجموع.



المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 11: الترتيبات المشتركة

يحل المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 11 محل معيار المحاسبة الدولي رقم 31: "الحصص في المشاريع المشتركة". ألغى المعيار خيار تطبيق طريقة التجميع النسبي عند المحاسبة عن الشركات تحت السيطرة المشتركة. يصنف هذا المعيار الترتيبات المشتركة إلى نوعين (أ) المشروعات المشتركة و(ب) العمليات المشتركة. إن العمليات المشتركة هي ترتيب مشترك يكون فيه للأطراف "التي لديها سيطرة مشتركة على الترتيب" حقوق في الموجودات، وتعهدات بالالتزامات المتعلقة بالترتيب. والمشروع المشترك هو ترتيب مشترك يكون فيه للأطراف التي لديها سيطرة مشتركة على الترتيب حقوق في صافي موجودات هذا الترتيب. يتم المحاسبة عن الاستثمار في المشاريع المشتركة باستخدام طريقة حقوق الملكية. في حين يتم المحاسبة عن الاستثمار في العمليات المشتركة بحيث يعترف كل طرف بموجوداته (بما في ذلك حصته في أي موجودات محتفظ بها بصورة مشتركة)، ومطلوباته (بما في ذلك حصته في أي مطلوبات متكبدة بصورة مشتركة)، وإيراداته (متضمنة حصته من بيع إنتاج العملية المشتركة) ومصروفاتها (متضمنة حصته في أي مصروفات متكبدة بصورة مشتركة). يقوم كل مشارك في العملية المشتركة بالمحاسبة عن موجوداته ومطلوباته، وكذلك الإيرادات والمصاريف المتعلقة بحصته في العملية المشتركة وفقاً للمعايير ذات العلاقة. لم يكن لتطبيق هذا المعيار أثر على نشاط المجموعة أو مركزها المالي المجموع.

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

إن المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 12 هو معيار إفصاح جديد يطبق على الشركات التي تمتلك مساهمات في شركات تابعة ومشاريع مشتركة وشركات زميلة و/أو شركات تابعة غير مجمعة. بشكل عام، نتج عن تطبيق هذا المعيار إفصاحات أكثر شمولية في البيانات المالية المجمعة (إيضاح 24).

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 13: قياس القيمة العادلة

يضع المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 13 مصدراً واحداً للاسترشاد لقياسات القيمة العادلة والإفصاحات المتعلقة بقياسات القيمة العادلة. يُعرّف المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 13 القيمة العادلة على أنها السعر الذي سيتم الحصول عليه لبيع أصل أو سيتم دفعه لنقل التزام في معاملة منظمة بين المشاركين في السوق الأساسي في تاريخ القياس وفقاً لظروف السوق الحالية. تمثل القيمة العادلة بموجب هذا المعيار سعر البيع بغض النظر عما إذا كان السعر قابلاً للملاحظة بشكل مباشر أو مُقدّر باستخدام أسلوب تقييم آخر. كما يتضمن المعيار الدولي للتقارير المالية 13 أيضاً متطلبات إفصاح شاملة (إيضاح 3.3).

بخلاف الإفصاحات الإضافية، لم يكن لتطبيق هذا المعيار أي أثر مادي على المبالغ الواردة في البيانات المالية المجمعة.

معيار المحاسبة الدولي 1 عرض البيانات المالية

تتطلب التعديلات على معيار المحاسبة الدولي 1 تجميع بنود الدخل الشامل الآخر في فئتين في بيان الدخل الشامل الآخر (أ) البنود التي لا يمكن إعادة تصنيفها لاحقاً إلى بيان الدخل و(ب) البنود التي يمكن إعادة تصنيفها لاحقاً إلى بيان الدخل عند استيفاء شروطاً محددة. تؤثر التعديلات على العرض فقط ولا تؤثر على نشاط المجموعة أو مركزها المالي المجموع. تم تطبيق هذه التعديلات بأثر رجعي، وعليه تم تعديل طريقة عرض الدخل الشامل ليعكس تلك التغييرات.

المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة ولكنها ليست واجبة التطبيق

للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2014

تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية 10، المعيار الدولي للتقارير المالية 12 ومعيار المحاسبة الدولي 27 - المنشآت الاستثمارية

يُعرف المعيار الدولي للتقارير المالية 10 المنشأة الاستثمارية ويتطلب من المنشأة المخولة بإعداد التقارير والتي تفي بمتطلبات تعريف المنشأة الاستثمارية عدم القيام بتجميع شركاتها التابعة وأن تقوم بدلاً من ذلك بقياسها وفقاً للقيمة العادلة من خلال بيان الدخل في بياناتها المالية المجمعة والمنفصلة.

وقد تم إجراء تعديلات لاحقة على كل من المعيار الدولي للتقارير المالية 12 ومعيار المحاسبة الدولي 27 لتقديم متطلبات إفصاحات جديدة للمنشآت الاستثمارية.

إن إدارة الشركة لا تتوقع أن تكون لتعديلات المنشآت الاستثمارية أثر هام على البيانات المالية المجمعة للمجموعة.

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2013

(جميع المبالغ بالدينار الكويتي ما لم يذكر غير ذلك)

معيار المحاسبة الدولي 32 "الأدوات المالية - العرض"

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

لا تتوقع المجموعة أن تطبيق هذه التعديلات سيكون لها تأثير هام على البيانات المالية المجمعة للمجموعة حيث أن المجموعة ليس لديها أية موجودات أو مطلوبات مالية مؤهلة للمقاصة.

للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2015

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9 الأدوات المالية: التصنيف والقياس

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

2.3 السياسات المحاسبية الهامة

2.3.1 أسس تجميع البيانات المالية

الشركات التابعة

تتضمن البيانات المالية المجمعة البيانات المالية للشركة والشركات التي تسيطر عليها الشركة وشركاتها التابعة. تتحقق السيطرة عندما يكون للشركة: (أ) القدرة على التحكم في الجهة المستثمر بها؛ (ب) التعرض أو الحق في العوائد المتغيرة نتيجة الشراكة مع الجهة المستثمر بها؛ و (ج) القدرة على استخدام التحكم في الشركة المستثمر بها للتأثير على العوائد.

تعيد المجموعة تقييم مدى سيطرتها على الشركة المستثمر بها إذا كانت الحقائق والظروف تشير إلى وجود تغييرات على واحد أو أكثر من عناصر السيطرة الثلاثة الواردة أعلاه.

يبدأ تجميع شركة تابعة عندما تسيطر الشركة على الشركة التابعة ويتوقف التجميع عندما تفقد الشركة السيطرة على الشركة التابعة. وبصفة خاصة، يتم إدراج الدخل والمصروفات الخاصة بالشركة التابعة المقتناة أو المبيعة خلال السنة ضمن بيان الدخل المجمع أو الإيرادات الشاملة الأخرى اعتباراً من تاريخ سيطرة الشركة على الشركة التابعة حتى تاريخ توقف تلك السيطرة.

يتم توزيع الربح أو الخسارة وكل بند من بنود الإيرادات الشاملة الأخرى على مالكي الشركة والجهات غير المسيطرة. يتم توزيع الدخل الشامل للشركات التابعة إلى مالكي الشركة أو الجهات غير المسيطرة حتى وإن أدى ذلك إلى وجود رصيد عجز في الحصص غير المسيطرة.

عند الضرورة، يتم تعديل البيانات المالية للشركات التابعة لكي تتماشى سياساتها المحاسبية مع السياسات المحاسبية للمجموعة.

يتم استبعاد جميع المعاملات والأرصدة والإيرادات والمصروفات المتبادلة بين شركات المجموعة بالكامل عند التجميع.

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

عندما تفقد المجموعة السيطرة على الشركة التابعة يتم إثبات الربح أو الخسارة الناتجة عن الاستبعاد في بيان الدخل ويتم احتساب الربح أو الخسارة بمقدار الفرق بين: (أ) إجمالي القيمة العادلة للمقابل المستلم والقيمة العادلة للحصة المتبقية و (ب) القيمة الدفترية للموجودات قبل الاستبعاد (متضمنة الشهرة)، والتزامات الشركة التابعة وكذلك حقوق الجهات غير المسيطرة. تتم المحاسبة عن كافة المبالغ المعترف بها سابقاً في بيان الدخل الشامل الأخر فيما يتعلق بالشركة التابعة فيما إذا كانت المجموعة قد قامت باستبعاد الموجودات والمطلوبات ذات الصلة بالشركة التابعة بشكل مباشر. يتم اعتبار القيمة العادلة لأي استثمار متبقي في الشركة التابعة "سابقاً" في تاريخ فقدان السيطرة على أنها القيمة العادلة عند الاعتراف المبدي لغرض المحاسبة اللاحقة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي 39، أو التكلفة عند الاعتراف المبدي للاستثمار في الشركة الزميلة أو المشروع المشترك.



اندماج الأعمال

يتم استخدام طريقة الإقْتناء في المحاسبة عن عمليات دمج الأعمال. يتم قياس مبلغ الشراء المحول للإقْتناء بالقيمة العادلة والتي يتم احتسابها بإجمالي القيمة العادلة للموجودات المحولة في تاريخ الإقْتناء والمطلوبات المتكبدة من المجموعة للملاك السابقين للشركة المقْتناة وكذلك أية حقوق ملكية مصدرية من المجموعة مقابل الإقْتناء. يتم إثبات المصاريف المتعلقة بالإقْتناء بصفة عامة في بيان الدخل المجموع عند تكبدها.

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

يتم قياس الشهرة بمقدار زيادة المقابل المحول وحصّة حقوق الجهات غير المسيطرة في الشركة المقْتناة والقيمة العادلة لأي حصّة مقْتناة في السابق عن صافي قيمة الموجودات المقْتناة والمطلوبات المتكبدة كما في تاريخ الإقْتناء. في حال زيادة صافي قيمة الموجودات المقْتناة والمطلوبات المتكبدة عن المقابل المحول وحصّة حقوق الجهات غير المسيطرة في الشركة المقْتناة والقيمة العادلة لأي حصّة مقْتناة في السابق، يتم إدراج تلك الزيادة مباشرة في بيان الدخل المجموع كأرباح.

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

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

الشهرة

يتم إدراج الشهرة الناتجة عن إقْتناء شركات تابعة بالتكلفة كما في تاريخ الإقْتناء ناقصاً خسائر الانخفاض في القيمة إن وجدت.

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

يتم اختبار المجموعات المولدة للنقد والتي توزع الشهرة عليها سنوياً بغرض تحديد مدى وجود انخفاض في قيمتها أو على مدى فترات أقل عندما يكون هناك مؤشراً على احتمال انخفاض قيم تلك المجموعات. إذا كانت القيم القابلة للاسترداد لوحدات توليد النقد أقل من قيمتها الدفترية، فإن خسائر الانخفاض في القيمة يتم توزيعها أولاً لتخفيض قيمة أي شهرة موزعة على تلك الوحدات ثم على أية موجودات أخرى مرتبطة بالوحدات على أساس التوزيع النسبي ووفقاً للقيم الدفترية لكل أصل من أصول وحدة توليد النقد. يتم إدراج أية خسائر انخفاض في القيمة متعلقة بالشهرة في بيان الدخل مباشرة. لا يتم رد خسائر الانخفاض في القيم المتعلقة بالشهرة والتي سبق الاعتراف بها في الفترات اللاحقة.

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

2.3.2 الأدوات المالية

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

يتم قياس جميع الموجودات المالية أو المطلوبات المالية ميدنياً بالقيمة العادلة. يتم إضافة أو خصم تكاليف المعاملة المتعلقة مباشرة بالإقْتناء أو الإصدار للأصل أو الالتزام المالي من القيمة العادلة للأصل أو الالتزام المالي عند الاعتراف المبدئي (باستثناء الأدوات المالية المصنفة بـ "القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة"). حيث يتم إدراج تكاليف المعاملة المتعلقة بالإقْتناء مباشرة في بيان الدخل المجموع.

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2013

(جميع المبالغ بالدينار الكويتي ما لم يذكر غير ذلك)

الموجودات المالية

يتم تصنيف الموجودات المالية إلى تصنيفات محددة وهي موجودات مالية "بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة" وموجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق وموجودات مالية "متاحة للبيع" و"قروض ومدنيون". تقوم المجموعة بتحديد التصنيف المناسب لموجوداتها المالية في تاريخ الاعتراف المبدئي بناءً على الغرض من اقتناء تلك الموجودات المالية. يتم الاعتراف بكافة عمليات الشراء والبيع للموجودات المالية في تاريخ المتاجرة. تقوم المجموعة بتصنيف موجوداتها المالية كما يلي:

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل

يتم تصنيف الموجودات المالية إلى موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل في حالة ما إذا تم الاحتفاظ بها بغرض المتاجرة أو تم تحديدها كذلك عند الاقتناء.

يتم الاعتراف بالموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل بقيمتها العادلة. ويتم إثبات صافي الأرباح والخسائر في بيان الدخل التي تتضمن التوزيعات النقدية والفوائد المكتسبة من الأصل المالي ويتم إدراجها في سطر "أرباح وخسائر أخرى". يتم تحديد القيمة العادلة كما هو موضح في إيضاح 3.3.

القروض والمدنيون

هي موجودات مالية بخلاف المشتقات ذات استحقاق ثابت أو محدد، وهي غير مسعرة في أسواق نشطة. تثبت القروض والمدنيون (مدينو التمويل و المراجحات والوكالات المدينة والمدنيين الآخرين والنقد لدى البنوك) بالتكلفة المطفأة باستخدام معدل العائد الفعلي مخصوصاً منها أي خسائر انخفاض في القيمة.

الموجودات المالية المتاحة للبيع

إن الموجودات المالية المتاحة للبيع ليست مشتقات، وهي التي لم يتم تصنيفها كـ (أ) قروض ومدنيون أو (ب) محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق أو (ج) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

يتم إعادة قياس الموجودات المالية المتاحة للبيع بالقيمة العادلة. يتم تحديد القيمة العادلة كما هو موضح في إيضاح 3.3.

يتم إدراج التغيير في القيمة العادلة ضمن بنود الدخل الشامل الأخرى وتتراكم ضمن احتياطي التغيير في القيمة العادلة. في حالة بيع أو انخفاض قيمة الموجودات "المتاحة للبيع"، يتم إعادة تصنيف الربح أو الخسارة المترجمة من قبل ضمن بند احتياطي التغيير في القيمة العادلة في الربح أو الخسارة.

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

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

الانخفاض في القيمة

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

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

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



إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2013

(جميع المبالغ بالدينار الكويتي ما لم يذكر غير ذلك)

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

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

بالنسبة للموجودات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة، تقدر خسائر الانخفاض في القيمة بمقدار الفرق بين القيمة الدفترية للأصل والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة بعد خصمها باستخدام متوسط سعر الفائدة الفعلي المستخدم أساساً للأصل المالي.

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

يتم تخفيض القيمة الدفترية لكافة الموجودات بخسائر الانخفاض في القيمة مباشرة فيما عدا الذمم التجارية حيث يتم تخفيض قيمتها من خلال تكوين مخصص ديون مشكوك في تحصيلها. عند وجود دليل على أن الذمم التجارية لن يتم تحصيلها يتم إعدام تلك الذمم مقابل المخصص المكون. لاحقاً، وفي حالة تحصيل الذمم التي سبق إعدامها يتم إدراجها في بيان الدخل المجموع.

عند انخفاض قيمة الموجودات المالية المتاحة للبيع، يتم إعادة تصنيف الأرباح والخسائر المترجمة والتي سبق الاعتراف بها ضمن بنود الدخل الشامل الآخر المجموع إلى بيان الدخل المجموع للفترة.

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

إن خسائر الانخفاض في القيمة للأسهم المصنفة كممتاحة للبيع لا يتم عكسها مرة أخرى على بيان الدخل، حيث يتم تسجيل أثر أي زيادة في القيمة العادلة لاحقاً ضمن بنود الدخل الشامل الأخرى.

الاستبعاد

تقوم المجموعة بحذف الأصل المالي من الدفاتر فقط عندما ينتهي حق المجموعة في استلام التدفقات النقدية من هذا الأصل أو عندما تقوم بتحويل كافة المخاطر والمنافع المرتبطة بملكيته في الأصل إلى طرف آخر.

في حالة الحذف الكامل للأصل، يتم الاعتراف بالفرق بين القيمة الدفترية والمقابل المستلم والمدينون وبنود الدخل الشامل الأخرى المتعلقة بالأصل في بيان الدخل المجموع.

المطلوبات المالية

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

الاستبعاد

يتم حذف المطلوبات المالية فقط عند الوفاء بالالتزام أو انتهائه. يتم الاعتراف بالفرق بين القيمة الدفترية للالتزام والمقابل المدفوع والدائنين في بيان الدخل المجموع.

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2013

(جميع المبالغ بالدينار الكويتي ما لم يذكر غير ذلك)

2.3.3 استثمارات عقارية

إن الاستثمارات العقارية هي العقارات المحتفظ بها للحصول على إيجارات و/أو زيادة قيمتها الرأسمالية (بما في ذلك العقارات قيد الإنشاء المحتفظ بها لنفس هذه الأغراض). يتم قياس العقارات الاستثمارية مبدئياً بالتكلفة بما في ذلك تكاليف المعاملة.

وبعد الاعتراف المبدئي، يتم قياس الاستثمارات العقارية بالقيمة العادلة. يتم الاعتراف بالأرباح أو الخسائر الناتجة من التغيرات في القيمة العادلة للعقارات الاستثمارية في بيان الدخل للفترة التي نتجت فيها هذه الأرباح أو الخسائر.

يتم استبعاد الاستثمارات العقارية عند البيع أو عندما يتم الاستبعاد من الاستخدام بشكل دائم وعدم وجود منافع اقتصادية مستقبلية متوقعة من الاستبعاد. يتم إدراج أي ربح أو خسارة ناتجة من الاستبعاد (يتم احتسابه بمقدار الفرق بين صافي متحصلات البيع والقيمة الدفترية للأصل) في بيان الدخل للفترة التي تم فيها الاستبعاد.

2.3.4 المخزون

يتم إثبات السلع المكتونة لغرض البيع في المستقبل القريب وتحقيق أرباح من التقلبات في أسعارها ضمن المخزون. يتم تقييم تلك السلع بالقيمة العادلة ناقصاً التكلفة اللازمة للبيع.

2.3.5 الممتلكات والمنشآت والمعدات

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

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

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

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

2.3.6 انخفاض في قيمة الموجودات الملموسة وغير الملموسة بخلاف الشهرة

يتم مراجعة الموجودات الملموسة وغير الملموسة سنوياً لتحديد مدى وجود مؤشرات على انخفاض في قيمة تلك الموجودات. في حالة وجود مثل هذه المؤشرات، يتم تقدير القيمة القابلة للاسترداد لتلك الموجودات بغرض تحديد مبلغ الانخفاض في القيمة، إن وجد. يتم اختبار الموجودات غير الملموسة التي ليس لها عمر إنتاجي محدد والموجودات غير الملموسة التي لم تتاح للاستخدام بعد من أجل تحديد الانخفاض في القيمة سنوياً على الأقل، وحينما يكون هناك مؤشر على وجود انخفاض في قيمة هذا الأصل. ويتم تحديد صافي القيمة الاستردادية على أساس القيمة العادلة للأصل ناقصاً تكاليف البيع أو قيمة الاستخدام أيهما أعلى. يتم الاعتراف بخسائر الانخفاض في القيمة في بيان الدخل المجمع في السنة التي ظهرت فيها هذه الخسائر. في حال رد الانخفاض في القيمة، يتم عكس الانخفاض في القيمة في حدود صافي القيمة الدفترية للأصل فيما لو لم يتم إثبات الانخفاض في القيمة. يتم الاعتراف برد الانخفاض في القيمة في بيان الدخل المجمع مباشرة.

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2013

(جميع المبالغ بالدينار الكويتي ما لم يذكر غير ذلك)

2.3.7 مخصصات

يتم الاعتراف بالمخصصات عندما يكون على المجموعة التزامات قانونية حالية أو التزامات متوقعة نتيجة لأحداث سابقة، ومن المحتمل أن يتطلب ذلك تدفقات خارجة للموارد الاقتصادية لتسوية هذه الالتزامات ويمكن تقديرها بصورة موثوق فيها. يتم قياس المخصصات بالقيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة أن تكون مطلوبة لسداد الالتزام باستخدام معدل خصم يعكس تقديرات السوق والقيم الحالية للتقود والمخاطر المحددة للالتزام.

2.3.8 مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

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

2.3.9 توزيعات الأرباح

يتم الاعتراف بتوزيعات الأرباح العائدة إلى مساهمي الشركة كالتزامات في البيانات المالية المجمعة في الفترة التي يتم فيها اعتماد هذه التوزيعات من المساهمين.

2.3.10 العملات الأجنبية

عملة التشغيل والعرض

يتم قياس البنود المتضمنة في البيانات المالية لكل شركة من شركات المجموعة باستخدام عملة البيئة الاقتصادية الرئيسية التي تقوم الشركة بممارسة أنشطتها فيها (عملة التشغيل). يتم عرض البيانات المالية المجمعة بالدينار الكويتي.

المعاملات والأرصدة

يتم ترجمة المعاملات بالعملة الأجنبية إلى الدينار الكويتي باستخدام أسعار الصرف السائدة بتاريخ المعاملة. يتم إعادة ترجمة البنود ذات الطبيعة النقدية القائمة بالعملات الأجنبية في تاريخ البيانات المالية. يتم إثبات أرباح أو خسائر فروق العملة الناتجة من تسوية تلك المعاملات وكذلك من ترجمة الموجودات والمطلوبات بعملات أجنبية في نهاية السنة في بيان الدخل.

شركات المجموعة

يتم ترجمة نتائج الأعمال والمركز المالي لكافة شركات المجموعة والتي لها عملة تشغيل مختلفة عن عملة العرض (بخلاف الشركات التي تمارس أنشطتها في بلاد تعاني من معدلات تضخم عالية جداً) إلى عملة العرض كما يلي:

- يتم ترجمة الموجودات والمطلوبات في بيان المركز المالي باستخدام سعر الإقفال في تاريخ البيانات المالية؛
- يتم ترجمة الإيرادات والمصروفات في بيان الدخل باستخدام متوسط أسعار الصرف؛ و
- يتم إثبات فروق الصرف الناتجة في بند مستقل ضمن حقوق الملكية.

2.3.11 الاعتراف بالإيرادات

يتم قياس الإيرادات بالقيمة العادلة للمقابل المحصل أو المستحق. يتم تخفيض الإيرادات بالمرودات المتوقعة وأي مسموحات أو خصومات أخرى.

- يتم إثبات إيرادات عقود المراجعة والوكالة على أساس التوزيع الزمني.
- يتم إثبات إيرادات الإيجار التشغيلي بطريقة القسط الثابت على مدار مدة العقد.
- يتم إثبات توزيعات الأرباح عندما ينشأ حق المجموعة في استلامها.
- تدرج فوائد الودائع على أساس التوزيع الزمني.

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2013

(جميع المبالغ بالدينار الكويتي ما لم يذكر غير ذلك)

2.3.12 المحاسبة عن عقود الإيجار

يتم معالجة الإيجارات كإيجار تمويلي اذا ما تم تحويل معظم المنافع والمخاطر المرتبطة بملكية الأصل وفقا لبنود العقد للمستأجر. يتم تصنيف كافة عقود الإيجار الأخرى كإيجارات تشغيلية.

عندما تكون المجموعة هي الطرف المؤجر

يتم إثبات إيرادات الإيجار التشغيلي بالقسط الثابت على مدار فترة الإيجار.

يتم توزيع إيراد الإيجار التمويلي على الفترات المحاسبية بحيث تعكس عائد ثابت على صافي قيمة الأصل المؤجر.

عندما تكون المجموعة هي الطرف المستأجر

يتم الاعتراف المبدئي بالأصول المستأجرة وفقاً لعقود إيجار تمويلي كموجودات للمجموعة بقيمتها العادلة في بداية الإيجار أو، إذا كانت أقل، بالقيمة الحالية المقدرة للحد الأدنى للمبالغ المدفوعة للإيجار. يتم إثبات التزام للطرف المؤجر في بيان المركز المالي المجمع مقابل عقود الإيجار التمويلي. ويتم إثبات المبالغ المسددة مقابل عقود الإيجار التشغيلي كمصروف في بيان الدخل بطريقة القسط الثابت على مدار فترة عقود الإيجار.

2.3.13 الزكاة

يتم احتساب الزكاة وفقاً لتوصية هيئة الفتوى والرقابة الشرعية.

تقوم الشركة الأم باحتساب الزكاة الواجبة علي كل سهم وإعلام المساهمين بذلك، ويتولي المساهم إخراج زكاة أسهمه.

2.3.14 الموجودات بصفة أمانة

لا تعتبر الموجودات التي تحتفظ بها المجموعة بصفة الأمانة أو الوكالة من موجودات المجموعة وبالتالي لا تندرج ضمن بيان المركز المالي المجمع ويتم عرضها منفصلة في البيانات المالية المجمعة.

3. إدارة المخاطر المالية

3.1 المخاطر المالية

إن أنشطة المجموعة تعرضها لمجموعة من المخاطر المالية، وهي مخاطر السوق (تتضمن مخاطر العملات ومخاطر القيمة العادلة الناتجة عن التغير في أسعار الفائدة ومخاطر التقلبات في التدفقات النقدية الناتجة عن التغير في أسعار الفائدة ومخاطر أسعار الأسواق) ومخاطر الائتمان ومخاطر السيولة.

تتركز إدارة المجموعة لهذه المخاطر المالية في التقييم المستمر لظروف السوق واتجاهاته وتقدير الإدارة للتغيرات الطويلة والقصيرة الأجل في عوامل السوق.

مخاطر السوق

خطر العملات الأجنبية

يتمثل خطر العملة الأجنبية في الخطر الناتج من المعاملات المستقبلية على الأدوات المالية بالعملة الأجنبية المثبتة في البيانات المالية للمجموعة.

تقوم الشركة بوضع سياسات لإدارة مخاطر العملة الأجنبية تتمثل في المراقبة الدقيقة للتغيرات في أسعار العملة بالإضافة إلى تأثيرها على الوضع المالي للشركة وذلك على مدار العام. لا توجد أدوات مالية بعملة أجنبية هامة كما في تاريخ البيانات المالية.



إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2013

(جميع المبالغ بالدينار الكويتي ما لم يذكر غير ذلك)

خطر السعر

إن المجموعة معرضة لمخاطر السعر من خلال استثماراتها المبوبة في البيانات المالية المجمعة كاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل واستثمارات متاحة للبيع.

لإدارة تلك المخاطر تقوم المجموعة بدراسة وتقييم الفرص الاستثمارية، وتنويع المحافظ الاستثمارية في الحدود المسموح بها والتقييم المستمر لظروف السوق وتقدير الإدارة للتغيرات طويلة الأجل في القيمة العادلة. بالنسبة للاستثمارات المتاحة للبيع الغير مسعرة تقوم المجموعة بإدارتها وتقييم أدائها على أساس القيمة العادلة طبقاً لإستراتيجية إدارة المخاطر المعتمدة من الإدارة. فيما يلي تحليل للحساسية يوضح أثر التغير في مؤشر سوق الكويت للأوراق المالية بنسبة 5% على صافي ربح المجموعة وحقوق الملكية مع ثبات كافة العوامل الأخرى:

الأثر على صافي الربح		الأثر على حقوق الملكية	
2012	2013	2012	2013
105,365	124,456	79,728	277,045

سوق الكويت للأوراق المالية

خطر سعر الفائدة

تعمل المجموعة وفقاً للشريعة الإسلامية وبالتالي فهي لا تتعرض لمخاطر سعر الفائدة.

خطر الائتمان

يتمثل خطر الائتمان في احتمال خسارة المجموعة نتيجة عدم قدرتها على تحصيل المديونية نتيجة إخلال الطرف الآخر بالالتزامات المالية تجاه المجموعة.

يتم إدارة خطر الائتمان على مستوي المجموعة. تتمثل الموجودات المعرضة لخطر الائتمان في النقد والنقد المعادل والودائع لدى البنوك والمؤسسات المالية ومدينو التمويل والوكالات والمرابحاث الاستثمارية المدينة.

تقوم المجموعة بإدارة خطر الائتمان المتعلق بالنقد والودائع والوكالات والمرابحاث الاستثمارية من خلال التعامل مع مؤسسات مالية محلية تحظى بسمعة ائتمانية طيبة. تقوم المجموعة بإدارة مخاطر التمويل من خلال وضع سياسات ائتمانية يتم من خلالها تجنب التركيز الائتماني من خلال توزيع محفظة التمويل على عدد كبير من العملاء بالإضافة إلى تحديد الضمانات الضرورية الواجب الحصول عليها من العملاء بجانب وضع حدود لاعتماد الائتمان.

تقوم المجموعة، باستخدام الضمانات لتخفيض الأرصدة المعرضة لخطر الائتمان لمستوى مقبول. إن السياسة الائتمانية تقوم بتحديد نوع الضمان المطلوب لكل نوع من أنواع المعاملات كما يتم تحديد أسس تقييم تلك الضمانات ودورية هذا التقييم. تقوم المجموعة بصفة دورية بمراقبة سياسات الائتمان ويقوم مجلس الإدارة باعتماد أي تعديلات على السياسات الائتمانية.

إن الجدول أدناه يبين الأصول المعرضة لخطر الائتمان في بيان المركز المالي. إن هذه الأرصدة تم الإفصاح عنها دون أخذ الضمانات في الاعتبار:

2012	2013	
1,065,466	2,525,849	النقد والنقد المعادل
250,000	250,000	استثمارات في مرابحاث ووكالات وودائع لدى مؤسسات مالية
957,144	944,247	مدينو تمويل

يتم تكوين مخصص للديون المشكوك في تحصيلها وفقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي. إيضاح رقم (8) يبين تحليل أعمار مدينو التمويل وحركة المخصص.



إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2013

(جميع المبالغ بالدينار الكويتي ما لم يذكر غير ذلك)

خطر السيولة

إن خطر السيولة يستوجب على المجموعة الاحتفاظ برصيد كافٍ من النقد وأوراق مالية عالية السيولة بالإضافة إلى إتاحة مصادر التمويل اللازمة من خلال الاتفاق على تسهيلات ائتمانية توفر السيولة اللازمة للمجموعة. تعمل المجموعة على توفير مصادر تمويل متنوعة وإدارة موجوداتها لتوفير السيولة المطلوبة مع مراقبة التدفقات النقدية المستقبلية وموقف السيولة وتوفير الضمانات اللازمة للحصول على تمويل بصورة منتظمة عند الاقتضاء.

إن الجدول التالي يبين تحليل للالتزامات المالية للمجموعة على مدار الفترات المتوقعة من تاريخ البيانات المالية. إن الأرصدة المفصح عنها هي التدفقات النقدية غير المخصومة طبقاً لتواريخ التعاقد:

2013		
من سنة إلى 3 سنوات	من 3 أشهر إلى سنة	خلال 3 أشهر
591,968	274,585	161,720
داننون وأرصدة دائنة أخرى		
2012		
من سنة إلى 3 سنوات	من 3 أشهر إلى سنة	خلال 3 أشهر
513,142	147,078	56,389
-	566,685	193,906
داننون وأرصدة دائنة أخرى وكالات دائنة		

3.2 إدارة مخاطر رأس المال

تدير المجموعة رأسمالها للتأكد من أن شركات المجموعة سوف تكون قادرة على الاستمرار إلى جانب توفير أعلى عائد للأطراف المعنية من خلال الاستخدام الأمثل لحقوق الملكية.

يتكون هيكل رأس مال المجموعة من صافي الديون (التمويل مخصوماً منه النقد والنقد المعادل) وحقوق الملكية (متضمنة رأس المال المصدر، الاحتياطي، الأرباح المرحلة وحصص حقوق الجهات غير المسيطرة).

لا يوجد تمويل كما في 31 ديسمبر 2013.

3.3 تقدير القيمة العادلة

يتم تقدير القيمة العادلة للموجودات والالتزامات المالية كما يلي:

- المستوى الأول: الأسعار المعلنة للأدوات المالية المسعرة في أسواق نشطة.
- المستوى الثاني: الأسعار المعلنة في سوق نشط للأدوات المماثلة. الأسعار المعلنة لموجودات أو التزامات مماثلة في سوق غير نشط. مدخلات - يمكن ملاحظتها - بخلاف الأسعار المعلنة للأدوات المالية.
- المستوى الثالث: طرق تقييم لا تستند مدخلاتها على بيانات سوق يمكن ملاحظتها.



إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2013

(جميع المبالغ بالدينار الكويتي ما لم يذكر غير ذلك)

القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية للمجموعة التي يتم قياسها بالقيمة العادلة على أساس دوري:

علاقة المدخلات غير الملحوظة بالقيمة العادلة	مدخلات غير ملحوظة الهامة	أساليب التقييم والمدخلات الرئيسية	مستوى القيمة العادلة	القيمة العادلة كما في		الموجودات المالية
				12/12/31	13/12/31	
لا يوجد	لا يوجد	آخر امر شراء	المستوى 1	2,241,803	1,991,789	- أوراق مالية محلية مسعرة
لا يوجد	لا يوجد	آخر امر شراء	المستوى 1	1,697,653	4,446,904	- أوراق مالية محلية مسعرة
ارتفاع سعر الخصم، وانخفاض القيمة العادلة	معدل الخصم بواقع 14.5	التدفقات النقدية المخصومة	المستوى 3	120,000	240,000	- أوراق مالية محلية غير مسعرة
ارتفاع سعر الخصم، وانخفاض القيمة العادلة	معدل الخصم بواقع 14.2	التدفقات النقدية المخصومة	المستوى 3	729,907	525,887	- أوراق مالية أجنبية غير مسعرة

القيمة العادلة من خلال بيان الدخل:

استثمارات متاحة للبيع:

القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية للمجموعة التي لا يتم قياسها بالقيمة العادلة على أساس دوري (لكن يشترط الإفصاح عن القيمة العادلة):

31 ديسمبر 2012		31 ديسمبر 2013		موجودات مالية مدينو تمويل
القيمة العادلة	القيمة الدفترية	القيمة العادلة	القيمة الدفترية	
957,144	957,144	1,046,667	944,247	
716,609	716,609	1,028,273	1,028,273	مطلوبات مالية دائنون وأرصدة دائنة أخرى
مستويات تحديد القيمة العادلة في 31 ديسمبر 2013				
الإجمالي		المستوى 2	المستوى 3	موجودات مالية مدينو تمويل
1,046,667	-	1,046,667	-	
1,028,273	1,028,273	-	-	مطلوبات مالية دائنون وأرصدة دائنة أخرى

تم تحديد القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية في المستويات 2 و 3 أعلاه باستخدام طرق تقييم فنية متعارف عليها مثل التدفقات النقدية المخصومة.

4. التقديرات والأحكام المحاسبية الهامة

إن تطبيق السياسات المحاسبية المتبعة من المجموعة والواردة في إيضاح رقم (2) يتطلب من الإدارة القيام ببعض التقديرات والافتراضات لتحديد القيم الدفترية للموجودات والالتزامات التي ليست لها أي مصادر أخرى للتقييم. تعتمد التقديرات والافتراضات على الخبرة السابقة والعناصر الأخرى ذات العلاقة. قد تختلف النتائج الفعلية عن التقديرات.

يتم مراجعة التقديرات والافتراضات بصفة دورية. يتم إثبات أثر التعديل على التقديرات في الفترة التي تم فيها التعديل وفي الفترة المستقبلية إذا كان التعديل سوف يؤثر على الفترات المستقبلية.

فيما يلي التقديرات الرئيسية التي تخص المستقبل والتي قد ينتج عنها خطر هام بسبب تعديلات جوهرية على الموجودات والالتزامات خلال السنوات المالية القادمة.



إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2013

(جميع المبالغ بالدينار الكويتي ما لم يذكر غير ذلك)

تقييم الأدوات المالية

إن بعض موجودات والتزامات المجموعة يتم قياسها بالقيمة العادلة لأغراض إعداد البيانات المالية. تقوم إدارة المجموعة بتحديد الطرق والمدخلات الرئيسية المناسبة للالتزامات لقياس القيمة العادلة. عند تحديد القيمة العادلة للموجودات والالتزامات تقوم الإدارة باستخدام بيانات سوق يمكن ملاحظتها في الحدود المتاحة. إن المعلومات حول طرق التقييم والمدخلات اللازمة التي تم استخدامها لتحديد القيمة العادلة للموجودات والالتزامات تم الإفصاح عنها في إيضاح (3.3).

دليل الانخفاض في قيمة الاستثمارات

تقوم المجموعة بمعاملة الاستثمارات المتاحة للبيع في حقوق الملكية كاستثمارات انخفضت قيمتها إذا كان هناك انخفاض حاد أو متواصل في القيمة العادلة. إن عملية تحديد الانخفاض "الحاد" أو "المتواصل" تتطلب اتخاذ أحكام من قبل الإدارة. تقوم المجموعة بتقييم عوامل أخرى بما في ذلك التقلبات العادية في أسعار الأسهم بالنسبة للأسهم المسعرة والتدفقات النقدية المستقبلية وعوامل الخصم للاستثمارات غير المسعرة. إن الانخفاض في القيمة يعتبر ملائماً عندما يكون هناك دليل موضوعي على تدهور المركز المالي للشركة المستثمر فيها أو في الصناعة التي تعمل بها وكذلك في أداء القطاع والتكنولوجيا وعوامل أخرى تشغيلية ومالية مرتبطة بالتدفقات النقدية (إيضاح 16).

انخفاض قيمة مدينو التمويل

يتم تقدير الانخفاض في قيمة المدينين في ضوء خبرة المجموعة السابقة حول امكانية التحصيل، زيادة عدد أيام التأخير في التحصيل عن متوسط فترة الائتمان، والتغيرات الملحوظة في الإقتصاديات العالمية والمحلية التي تؤدي بدورها إلى تخلف العملاء عن السداد. يتم تكوين مخصص محدد لأرصدة مدينو التمويل غير المنتظمة، كما يتم تكوين مخصص عام بحد أدنى بنسبة 1% على كافة التسهيلات الائتمانية التي لم يتم احتساب مخصصات محددة لها وفقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي. في ضوء التحصيلات التي تمت خلال السنة، تم رد مخصصات ديون مشكوك في تحصيلها خلال السنة بمبلغ 261,425 دينار كويتي (392,199 دينار كويتي خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2012).

مطلوبات محتملة / مطلوبات

تنشأ المطلوبات المحتملة نتيجة أحداث ماضية يتأكد وجودها فقط بوقوع أو عدم وقوع حدث أو أحداث مستقبلية غير مؤكدة لا تخرج بالكامل عن سيطرة المنشأة. يتم تسجيل مخصصات المطلوبات عندما تعتبر الخسارة محتملة ويمكن تقديرها بصورة معقولة. إن تحديد ما إذا كان يجب تسجيل مخصص من عدمه لقاء أي مطلوبات محتملة يستند إلى تقديرات الإدارة (إيضاح 26).

5. النقد والنقد المعادل

2012	2013	
315,466	1,025,849	نقد لدى البنوك
750,000	1,500,000	ودائع لدى البنوك
1,065,466	2,525,849	

بلغ معدل العائد الفعلي للودائع 0.77% كما في 31 ديسمبر 2013. تستحق الودائع في يناير وفبراير 2014.

6. استثمارات في مرابحات ووكالات وودائع لدى مؤسسات مالية

2012	2013	
8,323,713	8,323,713	مرابحة ووكالة
250,000	250,000	ودائع لدى مؤسسات مالية
8,573,713	8,573,713	الرصيد
(8,323,713)	(8,323,713)	مخصص انخفاض في القيمة
250,000	250,000	

- إن كافة المرابحات والوكالات الاستثمارية استحققت بالكامل وانخفضت قيمتها. تم تكوين مخصص لها بالكامل خلال السنوات السابقة. قامت المجموعة برفع دعاوى قضائية ضد تلك الأطراف لاسترداد هذه المبالغ.

- بلغ معدل العائد الفعلي على الودائع 1.93% كما في 31 ديسمبر 2013 (1.73% كما في 31 ديسمبر 2012).

- إن هذه الودائع مرهونة مقابل خطاب ضمان (إيضاح 26).



شركة أصول للاستثمار - ش.م.ك عامة
وشركتها التابعة

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2013

(جميع المبالغ بالدينار الكويتي ما لم يذكر غير ذلك)

7. استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل

إن كافة الاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل تتمثل في استثمارات محلية مسعرة وقد تم تقييمها وفقاً لأسس التقييم كما ورد بإيضاح (3.3).

8. مدينو تمويل

2012	2013	
5,525,575	5,217,692	مدينو تمويل
(542,391)	(508,830)	إيرادات مؤجلة
4,983,184	4,708,862	
(4,026,040)	(3,764,615)	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
957,144	944,247	

8.1 إن كافة أرصدة مدينو التمويل مستحقة كما في تاريخ البيانات المالية. قامت المجموعة بتكوين مخصصات لتلك الأرصدة بعد استبعاد قيمة الضمانات القائمة.

8.2 حصلت المجموعة على ضمانات بقيمة عادلة بلغت 1,046,667 دينار كويتي كما في 31 ديسمبر 2013 (944,247 دينار كويتي كما في 31 ديسمبر 2012).

8.3 فيما يلي بيان بحركة مخصص الديون المشكوك في تحصيلها:

إجمالي	مخصص عام	مخصص محدد	
4,651,229	1,893	4,649,336	الرصيد كما في 1 يناير 2012
(392,199)	(1,856)	(390,343)	رد خلال السنة
(232,990)	-	(232,990)	صافي المحول إلى أرصدة مدينة أخرى
4,026,040	37	4,026,003	الرصيد كما في 31 ديسمبر 2012
(261,425)	(37)	(261,388)	رد خلال السنة
3,764,615	-	3,764,615	الرصيد كما في 31 ديسمبر 2013

9. استثمارات متاحة للبيع

2012	2013	
1,697,653	4,446,904	استثمارات محلية مسعرة
1,382,000	787,000	استثمارات محلية غير مسعرة
729,907	525,887	استثمارات أجنبية غير مسعرة
3,809,560	5,759,791	

9.1 يتم تحديد القيمة العادلة وفقاً لأسس التقييم كما ورد بإيضاح (3.3).

9.2 تتضمن الاستثمارات المتاحة للبيع استثمارات بمبلغ 547,000 دينار كويتي كما في 31 ديسمبر 2013 (1,262,000 دينار كويتي كما في 31 ديسمبر 2012) مدرجة بالتكلفة ناقصاً خسائر الانخفاض في القيمة حيث لا يوجد لها سعر سوق ولا يمكن تحديد قيمتها العادلة بصورة موثوق بها.



شركة أصول للاستثمار - ش.م.ك عامة
وشركتها التابعة

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2013

(جميع المبالغ بالدينار الكويتي ما لم يذكر غير ذلك)

10. استثمارات عقارية

فيما يلي بيان لتحديد مستويات القيمة العادلة للاستثمارات العقارية:

2012	2013	
11,689,035	12,153,018	الرصيد كما في بداية السنة
7,000	-	إضافات
-	(3,450,000)	استبعادات
452,025	503,395	التغير في القيمة العادلة
4,958	-	فروق ترجمة بيانات مالية بعملات أجنبية
<u>12,153,018</u>	<u>9,206,413</u>	

تم التوصل إلى القيمة العادلة للاستثمارات العقارية للمجموعة كما في 31 ديسمبر 2013 بناءً على التقييم الذي أجري في ذلك التاريخ من قبل مقيمين مستقلين غير ذي صلة بالمجموعة. إن هؤلاء المقيمين مرخصين لدى الجهات الرسمية ولديهم مؤهلات ملائمة وخبرات حديثة في تقييم العقارات في المواقع الموجودة بها العقارات. تم تحديد القيمة العادلة استناداً إلى مقارنة أسعار السوق التي تعكس أسعار معاملات حديثة لعقارات مماثلة كذلك باستخدام التدفقات النقدية المخصومة. لتقدير القيمة العادلة لتلك العقارات، تم افتراض أن الاستخدام الحالي للعقارات هو أفضل استخدام لها.

إن تفاصيل الاستثمارات العقارية والمعلومات عن مستويات القيمة العادلة كما في 31 ديسمبر 2013 كالتالي:

القيمة العادلة	القيمة العادلة	المستوى 3	المستوى 2	المستوى 1	
2012/12/31	2013/12/31				
9,450,000	6,831,000	6,831,000	-	-	عقارات داخل الكويت
2,703,018	2,375,413	-	2,375,413	-	عقارات خارج الكويت
<u>12,153,018</u>	<u>9,206,413</u>	<u>6,831,000</u>	<u>2,375,413</u>	<u>-</u>	

لا يوجد أية تحويلات بين المستويات خلال السنة.

11. مخزون

يتمثل المخزون في قيمة سبانك ذهب.

12. دانون وأرصدة دائنة أخرى

2012	2013	
170,800	397,650	مخصص قضايا قانونية وكفالات بنكية
24,152	130,024	مستحقات للموظفين
1,985	4,053	زكاة
4,961	10,131	ضريبة دعم العمالة الوطنية
1,985	1,770	حصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي
512,726	484,645	أخرى
<u>716,609</u>	<u>1,028,273</u>	

13. رأس المال

بلغ رأس مال الشركة المصرح به والمصدر والمدفوع بالكامل 18,870,504 دينار كويتي موزعاً على عدد 188,705,040 سهم بقيمة اسمية 100 فلس للسهم وجميعها أسهم نقدية.



شركة أصول للاستثمار - ش.م.ك عامة
وشركاتها التابعة

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2013

(جميع المبالغ بالدينار الكويتي ما لم يذكر غير ذلك)

14. أسهم خزانة

2012	2013	
18,558	18,558	عدد الأسهم (سهم)
1,540	1,410	القيمة السوقية
0.010	0.010	النسبة إلى الأسهم المصدرة (%)

تلتزم الشركة بالاحتفاظ باحتياطيات وأرباح مرحلة تعادل تكلفة أسهم الخزانة المشتراة طوال فترة تملكها وذلك وفقاً لتعليمات الجهات الرقابية ذات العلاقة.

15. احتياطي قانوني

وفقاً لمتطلبات قانون الشركات والنظام الأساسي للشركة يتم تحويل 10% من صافي ربح السنة قبل حصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي ومكافأة مجلس الإدارة وضريبة دعم العمالية الوطنية ومصروف الزكاة إلى الاحتياطي القانوني، ويجوز للمساهمين وقف هذا التحويل إذا زاد الاحتياطي القانوني على نصف رأس مال الشركة. لا يجوز توزيع الاحتياطي القانوني على المساهمين إلا في حدود 5% من رأس المال المدفوع في السنوات التي لا تسمح فيها أرباح الشركة بتأمين هذا الحد.

16. خسائر استثمارات

2012	2013	
136,988	44,522	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
42,498	41,247	أرباح محققة
14,559	12,410	التغير في القيمة العادلة
194,045	98,179	توزيعات نقدية
104,185	374,158	استثمارات متاحة للبيع
(673,011)	(715,000)	أرباح محققة
18,768	39,372	خسائر الانخفاض في القيمة
(550,058)	(301,470)	توزيعات نقدية
(356,013)	(203,291)	

17. أرباح استثمارات عقارية

2012	2013	
452,025	503,395	التغير في القيمة العادلة
808,732	558,498	إيرادات تأجير
-	210,000	ربح من البيع
1,260,757	1,271,893	

18. صافي رد مخصصات

2012	2013	
(348,003)	(244,523)	مخصصات أخرى (إيضاح 26)
392,199	261,425	رد مخصص ديون مشكوك في تحصيلها (إيضاح 8.3)
258,197	60,389	رد مخصصات أرصدة مدينة أخرى ومرايبات
302,393	77,291	



شركة أصول للاستثمار - ش.م.ك عامة
وشركاتها التابعة

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2013

(جميع المبالغ بالدينار الكويتي ما لم يذكر غير ذلك)

19. إيرادات أخرى		
2012	2013	
42,351	-	إقفال أرصدة دائنة
21,319	12,920	أرباح مرابحات وودائع لدى مؤسسات
54	(2,394)	(خسائر)/ أرباح فروق عملة
33,680	16,164	أخرى
97,404	26,690	

20. مصروفات أخرى		
2012	2013	
243,555	-	خسائر تصفية شركات تابعة
39,441	28,933	أتعاب مهنية
53,326	34,111	رسوم قضائية
42,505	37,697	اشتراكات
10,607	633	عقود نقل اموال وحراسة ونظافة
13,491	1,035	أتعاب إدارة محافظ
10,688	5,431	استهلاك وإطفاء
-	10,000	مكافأة لجنة الشريعة
76,582	72,700	مصروفات متنوعة
490,195	190,540	

21. توزيعات أرباح
اعتمد المساهمون بتاريخ 14 أبريل 2013 البيانات المالية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2012 وكذلك تم اعتماد عدم توزيع أية أرباح عن عام 2012. بتاريخ 3 مارس 2014، اقترح مجلس الإدارة عدم توزيع أرباح عن عام 2013. إن هذا الاقتراح يخضع لموافقة المساهمين في الجمعية العمومية.

22. ربحية السهم
يتم احتساب ربحية السهم على أساس صافي ربح السنة المتاح لمساهمي الشركة والمتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية الذي يتم تحديده على أساس عدد الأسهم القائمة لرأس المال المصدر خلال السنة كما يلي:

2012	2013	
173,477	180,677	صافي ربح السنة المتاحة لمساهمي الشركة
188,686,482	188,686,482	المتوسط المرجح لعدد الأسهم
0.92	0.96	ربحية السهم المتاحة لمساهمي الشركة (فلس)

23. المعاملات مع أطراف ذات صلة
في إطار النشاط الاعتيادي للمجموعة، تمت خلال السنة معاملات مع أطراف ذات صلة (المساهمين الرئيسيين وأعضاء مجلس الإدارة وأفراد الإدارة العليا) وكذلك شركات مملوكة للمساهمين الرئيسيين. فيما يلي بيان بالمعاملات الهامة مع الأطراف ذات الصلة وكذلك الأرصدة الناتجة عنها بخلاف ما تم الإفصاح عنه في الإيضاحات الأخرى:

2012	2013	
230,210	-	بيان الدخل
226,300	225,400	مخصصات وانخفاض في القيمة
		مزايا الإدارة العليا
		بيان المركز المالي
944,247	944,247	صافي مدينو تمويل

تخضع كافة المعاملات مع الأطراف ذات الصلة لموافقة المساهمين في الجمعية العمومية.



شركة أصول للاستثمار - ش.م.ك عامة
وشركاتها التابعة

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2013

(جميع المبالغ بالدينار الكويتي ما لم يذكر غير ذلك)

24. الشركات التابعة

فيما يلي بيان بالشركات التابعة المجمعة ضمن هذه البيانات المالية:

اسم الشركة	النشاط	نسبة الملكية (%)		بلد التأسيس
		2012	2013	
شركة بيت أصول العقارية (ذ.م.م)	استثمارات عقارية	99	99	الكويت
شركة أصول للاجارة والتمويل (شركة مساهمة خاصة)	استثمارات عقارية	100	100	الأردن
شركة بترو كيو ايت (ذ.م.م)	تجارة عامة ومقاولات	80	80	الكويت

تم استخدام بيانات مالية مدققة لغرض التجميع. بلغت إجمالي موجودات الشركات التابعة 7,380,623 دينار كويتي كما في 31 ديسمبر 2013 (551,166 دينار كويتي للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2012)، كما بلغت أرباحهم 1,136,148 دينار كويتي خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2013 (خسائر بقيمة 236,960 دينار كويتي للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2012).

25. التوزيع القطاعي

تمارس المجموعة معظم أنشطتها داخل دولة الكويت من خلال ثلاثة قطاعات رئيسية:

- قطاع التمويل: يتمثل في بيع سيارات/ منتجات أخرى للمتعاملين بموجب عقود مرابحة أو إجارة.
- قطاع الاستثمار المالي: يتمثل في الاستثمار في الأوراق المالية والصناديق الاستثمارية.
- قطاع العقارات: استثمارات عقارية وتجارية.

فيما يلي تحليل للمعلومات حسب القطاعات كما في 31 ديسمبر 2013:

الإجمالي	قطاع العقارات	قطاع الاستثمار	قطاع التمويل	
1,207,331	1,271,893	(315,873)	251,311	إيرادات القطاعات
193,341	1,266,901	(1,311,214)	237,654	إجمالي نتائج القطاعات
21,079,592	9,244,834	10,791,416	1,043,342	معلومات أخرى
1,200,273	38,993	892,883	268,397	موجودات القطاع
				التزامات القطاع

فيما يلي تحليل للمعلومات حسب القطاعات كما في 31 ديسمبر 2012:

الإجمالي	قطاع العقارات	قطاع الاستثمار	قطاع التمويل	
1,384,311	1,260,757	(399,306)	482,860	إيرادات القطاعات
151,159	1,260,224	(1,676,359)	567,294	إجمالي نتائج القطاعات
20,990,972	12,186,270	7,760,119	1,044,583	معلومات أخرى
1,575,729	22,840	500,193	1,052,696	موجودات القطاع
				التزامات القطاع

التوزيع الجغرافي للموجودات والإيرادات

2012		2013		
إيرادات	الموجودات	إيرادات	الموجودات	
1,295,976	17,558,046	1,470,974	18,178,292	دولة الكويت
138,368	2,711,294	(219,669)	2,408,854	دول مجلس التعاون الخليجي
(75,699)	721,632	(52,124)	492,446	الدول العربية الأخرى
25,666	-	8,150	-	أمريكا
1,384,311	20,990,972	1,207,331	21,079,592	



إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2013

(جميع المبالغ بالدينار الكويتي ما لم يذكر غير ذلك)

26. التزامات محتملة

- بتاريخ البيانات المالية، توجد خطابات ضمان صادرة لصالح الغير بمبلغ 218,000 دينار كويتي كما في 31 ديسمبر 2013 (218,000 دينار كويتي كما في 31 ديسمبر 2012).
- قام طرف ذو صلة "سابق" برفع دعوى قضائية ضد المجموعة لإلزامها بسداد أتعاب إدارة محافظة مدينو تمويل. تم إحالة القضية لإدارة الخبراء ولا يمكن توقع ما سوف تسفر عنه هذه القضية في الوقت الحالي. ترى إدارة المجموعة عدم وجود حاجة لتكوين مخصصات لمقابلة ذلك حيث تطالب المجموعة ذلك الطرف بمديونيات بلغت 1,578,247 دينار كويتي مكون لها مخصصات بالكامل.
- يوجد دعاوى قضائية في مراحل مختلفة ضد المجموعة من قبل بعض عملاء المحافظ التي كانت تدار بواسطة المجموعة للمطالبة بتعويضات عن خسائر تلك المحافظ. صدر حكم في أحد تلك القضايا من محكمة الاستئناف بتأييد حكم اول درجة ضد المجموعة بالزامها بمبلغ 279,650 دينار كويتي وتم الطعن بالتمييز على ذلك الحكم ومن ثم تم وقف تنفيذ الحكم مؤقتا لحين الفصل في الطعن. كما صدر حكم في قضية أخرى خلال الفترة اللاحقة لصالح الشركة من دائرة أسواق المال برفض الدعوى.
- ترى إدارة المجموعة وفي ضوء رأي مستشارها القانوني أن التمسك ببنود عقود الإدارة المبرمة مع هؤلاء العملاء يصب في صالح المجموعة. بالرغم من ذلك، قامت إدارة المجموعة بتكوين مخصص احترازي لمواجهة تلك القضايا بمبلغ 279,650 دينار كويتي كما في 31 ديسمبر 2013 (100,000 دينار كويتي كما في 31 ديسمبر 2012).

27. موجودات الأمانة

- تدبر المجموعة محافظ مالية للغير ولا تظهر أرصدة هذه المحافظ في بيان المركز المالي المجمع. وقد بلغ صافي الأصول المدارة للغير 17,708,559 دينار كويتي كما في 31 ديسمبر 2013 (16,639,042 دينار كويتي كما في 31 ديسمبر 2012).