

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

البيانات المالية المجمعة

31 ديسمبر 2014

تقرير مراقبي الحسابات المستقلين

إلى حضرات السادة المساهمين

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

تقرير حول البيانات المالية المجمعة

لقد دققنا البيانات المالية المجمعة المرفقة لشركة كردت ون كويت القابضة ش.م.ك. (مقفلة) ("الشركة الأم") وشركتها التابعة (يشار إليهما معاً بـ "المجموعة")، والتي تتكون من بيان المركز المالي المجمع كما في 31 ديسمبر 2014 وبيانات الدخل الشامل والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية المجمعة للسنة المنتهية بذلك التاريخ وملخص السياسات المحاسبية الهامة والمعلومات الإيضاحية الأخرى.

مسؤولية الإدارة عن البيانات المالية المجمعة

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

مسؤولية مراقبي الحسابات

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

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

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

**تقرير مراقبي الحسابات المستقلين
إلى حضرات السادة المساهمين
شركة كردت ون كويت القابضة ش.م.ك. (مقفلة) (تتمة)**

الراي

في رأينا، أن البيانات المالية المجمعة تعبر بصورة عادلة، من جميع النواحي المادية، عن المركز المالي للمجموعة كما في 31 ديسمبر 2014 وعن أدائها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية.

تقرير حول الأمور القانونية والرقابية الأخرى

في رأينا أيضاً إن الشركة الأم تحتفظ بدفاتر محاسبية منتظمة وأن البيانات المالية المجمعة والبيانات الواردة في تقرير مجلس إدارة الشركة الأم فيما يتعلق بهذه البيانات المالية المجمعة متفقة مع ما هو وارد في هذه الدفاتر. وأننا قد حصلنا على كافة المعلومات والإيضاحات التي رأيناها ضرورية لأغراض التدقيق، كما أن البيانات المالية المجمعة تتضمن جميع المعلومات التي يتطلبها قانون الشركات رقم 25 لسنة 2012 والتعديلات اللاحقة له، وعقد التأسيس والنظام الأساسي للشركة الأم، وأنه قد أجري الجرد وفقاً للأصول المرعية. حسبما وصل إليه علمنا واعتقادنا لم تقع مخالفات لقانون الشركات رقم 25 لسنة 2012 والتعديلات اللاحقة له، أو لعقد التأسيس والنظام الأساسي للشركة الأم، خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2014 على وجه قد يكون له تأثيراً مادياً على نشاط الشركة الأم أو مركزها المالي.



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

18 فبراير 2015

الكويت

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

بيان الدخل الشامل المجمع
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2014

2013 دينار كويتي	2014 دينار كويتي	إيضاحات	
9,884,609	10,904,975		إيرادات تمويل
(1,246,450)	(1,393,896)		تكلفة تمويل
8,638,159	9,511,079		صافي إيرادات التمويل
(1,738,875)	(1,845,721)		مصروفات إدارية
(2,182,184)	(2,436,859)	8	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
4,717,100	5,228,499		الربح قبل حصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي والزكاة ومكافأة أعضاء مجلس الإدارة
(42,454)	(47,056)		حصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي
(49,645)	(53,552)		الزكاة
(85,000)	(85,000)	16	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
4,540,001	5,042,891		ربح السنة
-	-		إيرادات شاملة أخرى
4,540,001	5,042,891	6	إجمالي الإيرادات الشاملة للسنة
23 فلس	25 فلس	7	ربحية السهم الأساسية والمخفضة

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 20 تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية المجمعة.

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

بيان المركز المالي المجمع
كما في 31 ديسمبر 2014

2013 دينار كويتي	2014 دينار كويتي	إيضاحات	الموجودات
1,490,203	917,984		أرصدة لدى البنوك ونقد
103,963	73,468		مدينون آخرون
71,965,928	77,585,842	8	مبالغ مستحقة بموجب اتفاقيات انضمام بأقساط آجلة
1,594,484	2,567,420	9	عقار ومعدات
5,875,738	5,875,738		الشهرة
<u>81,030,316</u>	<u>87,020,452</u>		إجمالي الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
4,864,293	3,986,309	10	دائنون ومصرفات مستحقة
34,999,000	38,499,000	11	دائنون بموجب تمويل اسلامي
504,467	629,696		مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
<u>40,367,760</u>	<u>43,115,005</u>		إجمالي المطلوبات
			حقوق الملكية
20,000,000	20,000,000	12	رأس المال
2,675,349	3,198,199	13	احتياطي قانوني
17,987,207	20,707,248		أرباح محتفظ بها
<u>40,662,556</u>	<u>43,905,447</u>		إجمالي حقوق الملكية
<u>81,030,316</u>	<u>87,020,452</u>		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية



حازم المطيري
الرئيس التنفيذي



مبارك السايير
رئيس مجلس الإدارة

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 20 تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية المجمعة.

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

بيان التغيرات في حقوق الملكية المجمع
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2014

رأس المال دينار كويتي	احتياطي قانوني دينار كويتي	أرباح محتفظ بها دينار كويتي	المجموع دينار كويتي	
20,000,000	2,675,349	17,987,207	40,662,556	الرصيد في 1 يناير 2014
-	-	5,042,891	5,042,891	ربح السنة
-	-	-	-	إيرادات شاملة أخرى
-	-	5,042,891	5,042,891	إجمالي الإيرادات الشاملة للسنة
-	522,850	(522,850)	-	المحول إلى الاحتياطي القانوني
-	-	(1,800,000)	(1,800,000)	توزيعات أرباح مدفوعة (إيضاح 14)
20,000,000	3,198,199	20,707,248	43,905,447	الرصيد في 31 ديسمبر 2014
20,000,000	2,203,639	15,518,916	37,722,555	الرصيد في 1 يناير 2013
-	-	4,540,001	4,540,001	ربح السنة
-	-	-	-	إيرادات شاملة أخرى
-	-	4,540,001	4,540,001	إجمالي الإيرادات الشاملة للسنة
-	471,710	(471,710)	-	المحول إلى الاحتياطي القانوني
-	-	(1,600,000)	(1,600,000)	توزيعات أرباح مدفوعة
20,000,000	2,675,349	17,987,207	40,662,556	الرصيد في 31 ديسمبر 2013

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 20 تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية المجمعة.

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

بيان التدفقات النقدية المجمع

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2014

2013	2014	إيضاحات	أنشطة العمليات
دينار كويتي	دينار كويتي		
4,540,001	5,042,891		ربح السنة
			تعديلات غير نقدية لمطابقة الربح بصافي التدفقات النقدية:
9,565	7,620	9	الاستهلاك
281,651	127,779		مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
2,182,184	2,436,859	8	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
-	(1,215)	8	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها مشطوب
1,246,450	1,393,896		تكلفة تمويل
8,259,851	9,007,830		
			التعديلات على رأس المال العامل:
(8,493,590)	(8,055,558)		مبالغ مستحقة بموجب اتفاقيات انتماء بأقساط آجلة
835	(31,899)		مدينون آخرون
1,233,846	(999,322)		دائنون ومصرفات مستحقة
20,748,000	17,647,500		استلام مبالغ مستحقة بموجب تمويل إسلامي
(5,599,000)	(14,147,500)		سداد مبالغ مستحقة بموجب تمويل إسلامي
-	-		استلام تسهيلات بنكية
(12,500,000)	-		سداد تسهيلات بنكية
(1,405,716)	(1,272,557)		تكلفة تمويل مدفوعة
2,244,226	2,148,494		صافي التدفقات النقدية الناتجة من العمليات
(30,176)	(2,550)		مكافأة نهاية الخدمة للموظفين مدفوعة
2,214,050	2,145,944		صافي التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة العمليات
			أنشطة الاستثمار
(510,072)	(918,164)		شراء عقار ومعدات
(510,072)	(918,164)		صافي التدفقات النقدية المستخدمة في أنشطة الاستثمار
			أنشطة التمويل
(1,600,000)	(1,800,000)	14	توزيعات أرباح مدفوعة
(1,600,000)	(1,800,000)		صافي التدفقات النقدية المستخدمة في أنشطة التمويل
103,978	(572,220)		الزيادة (النقص) في الأرصدة لدى البنوك والنقد
1,386,225	1,490,204		الأرصدة لدى البنوك والنقد في بداية السنة
1,490,203	917,984		الأرصدة لدى البنوك والنقد في نهاية السنة

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 20 تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية المجمعة.

1- معلومات عن الشركة والأنشطة

تم التصريح بإصدار البيانات المالية المجمعة لشركة كردت ون كويت القابضة ش.م.ك. (مقفلة) ("الشركة الأم") وشركتها التابعة ("المجموعة") للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2014 وفقاً لقرار أعضاء مجلس الإدارة في 18 فبراير 2015. للمساهمين الحق في تعديل هذه البيانات المالية المجمعة خلال الجمعية العمومية السنوية.

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

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

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

إن عنوان المكتب المسجل للشركة الأم هو مجمع الصالحية، الطابق الثالث، بوابة 8، ص.ب. 97، الدسمه، 35151، الصفاة، الكويت.

2.1 أساس الإعداد

بيان الالتزام

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

أساس الإعداد

تم عرض البيانات المالية المجمعة بالدينار الكويتي وهو أيضا العملة الرئيسية للشركة الأم والمجموعة.

تم إعداد البيانات المالية المجمعة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية.

أساس التجميع

تتضمن البيانات المالية المجمعة البيانات المالية للشركة الأم وشركتها التابعة كما في 31 ديسمبر 2014.

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

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

2.1 أساس الإعداد (تتمة)

أساس التجميع (تتمة)

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

الأنشطة	الملكية الفعلية		اسم الشركة
	2013	2014	
تمويل شراء السيارات	100%	100%	شركة تسهيلات السائر للتجارة العامة والمقاولات (حازم المطيري وشركاه) ذ.م.م.

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

- سيطرة على الشركة المستثمر فيها (أي الحقوق الحالية التي تمنحها القدرة الحالية على توجيه الأنشطة ذات الصلة الخاصة بالشركة المستثمر فيها)
 - تعرض لمخاطر أو حقوق في عائدات متغيرة من مشاركتها في الشركة المستثمر فيها
 - القدرة على استخدام سيطرتها على الشركة المستثمر فيها في التأثير على عائداتها
- عندما تحتفظ المجموعة بأقل من أغلبية حقوق التصويت أو حقوق مماثلة للشركة المستثمر فيها، تأخذ المجموعة في اعتبارها كافة المعلومات والظروف ذات الصلة عند تقييم مدى سيطرتها على الشركة المستثمر فيها بما في ذلك:

- الترتيب التعااقدي القائم مع حاملي الأصوات الآخرين في الشركة المستثمر فيها
- الحقوق الناتجة من الترتيبات التعااقبية الأخرى
- حقوق التصويت لدى المجموعة وحقوق التصويت المحتملة

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

تتعلق الأرباح أو الخسائر وكل بند من بنود الإيرادات الشاملة الأخرى بمساهمي الشركة الأم للمجموعة والحصص غير المسيطرة حتى إن أدى ذلك إلى رصيد عجز في الحصص غير المسيطرة. ويتم إجراء تعديلات عند الضرورة على البيانات المالية للشركات التابعة لكي تتماشى السياسات المحاسبية مع السياسات المحاسبية للمجموعة. ويتم استبعاد كافة الموجودات والمطلوبات فيما بين شركات المجموعة وحقوق الملكية والإيرادات والمصروفات والتدفقات النقدية المتعلقة بالمعاملات فيما بين أعضاء المجموعة بالكامل عند التجميع.

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

- تستبعد موجودات (بما في ذلك الشهرة) ومطلوبات الشركات التابعة.
- تستبعد القيمة الدفترية للحصص غير المسيطرة.
- تستبعد فروق تحويل العملات الأجنبية المتراكمة المسجلة في حقوق الملكية.
- تعمل على تحقق القيمة العادلة للمقابل المستلم.
- تعمل على تحقق القيمة العادلة لأي استثمار محتفظ به.
- تعمل على تحقق أي فائض أو عجز في الأرباح أو الخسائر.
- تعيد تصنيف حصة الشركة الأم من البنود المسجلة سابقاً في الإيرادات الشاملة الأخرى إلى الأرباح أو الخسائر أو الأرباح المحتفظ بها، إذا كان ذلك مناسباً ومتى اقتضت الضرورة ذلك إذا قامت المجموعة ببيع الموجودات أو المطلوبات ذات الصلة مباشرة.

2.2 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

دمج الأعمال والشهرة

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

يتم قياس الموجودات المحددة التي تم حيازتها والمطلوبات المقررة في تاريخ الحيازة وفقاً للقيمة العادلة. بالنسبة لكل عملية دمج أعمال، يقوم المشتري بقياس الحصص غير المسيطرة في الشركة المشتراة وفقاً لنسبة الحصة في صافي الموجودات المحددة في الشركة المشتراة. تحمل تكاليف الحيازة كمصروفات وتدرج ضمن "صافي إيرادات الاستثمار".

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

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

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

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

يتم توزيع الشهرة على كل وحدة من وحدات إنتاج النقد لدى المجموعة أو مجموعات وحدات إنتاج النقد ويتم اختبارها سنوياً لتحديد انخفاض القيمة وتقييمها بصورة منتظمة لتحديد ما إذا كان هناك أي مؤشر على انخفاض القيمة. يتم تحديد انخفاض قيمة الشهرة بتقييم المبلغ الممكن استرداده لوحدة إنتاج النقد التي تتعلق بها الشهرة. إن المبلغ الممكن استرداده هو القيمة أثناء الاستخدام لوحدة إنتاج النقد والتي تمثل صافي القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة المتوقعة من الوحدة. عندما يكون المبلغ الممكن استرداده للوحدة أقل من القيمة الدفترية للوحدة، يتم توزيع خسائر انخفاض القيمة أولاً لتخفيض القيمة الدفترية لأي شهرة مخصصة لتلك الوحدة ثم توزع على الموجودات الأخرى للوحدة بصورة نسبية على أساس القيمة الدفترية لكل أصل بالوحدة. إن أي خسارة من انخفاض القيمة المحققة للشهرة لا يتم عكسها في الفترة اللاحقة.

عندما تشكل الشهرة جزءاً من وحدة إنتاج النقد (مجموعة وحدات إنتاج النقد) ويتم استبعاد جزء من العمليات بداخل الوحدة، يتم إدراج الشهرة المرتبطة بالعمليات المستبعدة في القيمة الدفترية للعمليات عند تحديد الربح أو الخسارة الناتجة عند استبعاد العمليات.

تحقق الإيرادات

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

يجب الوفاء بالمعايير التالية المحددة قبل تحقق الإيرادات.

2.2 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

تحقق الإيرادات (تتمة)

إيرادات تمويل

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

تكلفة التمويل

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

عقود التأجير التشغيلي - المجموعة كمستأجر

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

حصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي

قامت المجموعة باحتساب حصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي بنسبة 1% من ربح السنة طبقاً للاحتساب المعدل استناداً إلى قرار مجلس إدارة المؤسسة والذي ينص على أن التحويل إلى الاحتياطي القانوني والخسائر المتراكمة المرحلة يجب استبعاده من ربح السنة عند تحديد حصة المؤسسة.

الزكاة

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

عقار ومعدات

يسجل الأثاث والمعدات بالتكلفة ناقصاً الاستهلاك المتراكم وأي انخفاض في القيمة. تدرج الأعمال الرأسمالية قيد التنفيذ بالتكلفة.

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

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

5 - 10 سنوات

أثاث وتركيبات

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

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

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

2.2 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

انخفاض قيمة الموجودات غير المالية

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

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

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

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

الأدوات المالية - التصنيف والتحقق والقياس وعدم التحقق والمقاصة

التصنيف

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

تحقق الموجودات والمطلوبات المالية

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

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

القياس

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

2.2 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

الأدوات المالية – التصنيف والتحقق والقياس وعدم التحقق والمقاصة (تتمة)

القياس (تتمة)

تمويلات ومدينون

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

المطلوبات المالية بخلاف المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

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

عدم تحقق الموجودات والمطلوبات المالية

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

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

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

المقاصة

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

انخفاض قيمة الموجودات المالية وعدم إمكانية تحصيلها

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

2.2 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

انخفاض قيمة الموجودات المالية وعدم إمكانية تحصيلها (تتمة)

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

تقوم المجموعة بتقدير وجود دليل موضوعي على انخفاض القيمة على أساس فردي لكل مبلغ من المبالغ الكبيرة المستحقة من عملاء وعلى أساس مجمع للمبالغ الأخرى. إن المعايير الرئيسية التي تستخدمها المجموعة في تحديد وجود دليل موضوعي على انخفاض القيمة تشمل ما إذا كان سداد المبلغ الأساسي أو الربح أو كليهما متأخر بما يزيد عن 90 يوماً أو إذا كانت هناك أية صعوبات محددة في التدفقات النقدية بما في ذلك مخالفة بنود العقد الأصلية والقدرة على تحسين الأداء عند ظهور أية صعوبة مالية.

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

مدينون آخرون

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

دائنون ومصرفات مستحقة

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

دائنون بموجب تمويل إسلامي

يتم قيد مطالبات المجموعة بموجب التمويل الإسلامي في بيان المركز المالي المجمع بمبالغها الأساسية بالصافي بعد تكاليف التمويل غير المطفأة. يتم إطفاء تكاليف التمويل على مدى فترة التسهيلات باستخدام طريقة معدل العائد الفعلي.

مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

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

وبالنسبة للموظفين الكويتيين، تقوم المجموعة بدفع اشتراكات للمؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية وتحتسب هذه الاشتراكات على أساس نسبة مئوية من رواتب الموظفين. إن التزامات المجموعة محددة بهذه الاشتراكات والتي تسجل كمصرفات عند استحقاقها.

مخصصات

تسجل المخصصات عندما يكون على المجموعة التزام حالي (قانوني أو استدلاي) ناتج عن حدث وقع في الماضي شريطة أن يكون الالتزام محتمل السداد ويمكن تقدير التكاليف بشكل موثوق به.

3 التغيرات في السياسة المحاسبية والإفصاحات

إن السياسات المحاسبية المستخدمة في إعداد هذه البيانات المالية مماثلة لتلك المستخدمة في السنة السابقة باستثناء تطبيق معايير مجلس معايير المحاسبة الدولية الجديدة والمعدة التالية:

الشركات الاستثمارية (تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية 10 والمعيار الدولي للتقارير المالية 12 ومعيار المحاسبة الدولي 27)

تقدم هذه التعديلات التي تسري على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2014 استثناءاً لمتطلب التجميع للشركات التي تستوفي تعريف الشركة الاستثمارية وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 10. يتطلب الاستثناء للتجميع من الشركات الاستثمارية المحاسبة عن الشركات التابعة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر. ليست هذه التعديلات ذات صلة للمجموعة نظراً لأنه ليس من بين شركات المجموعة شركة مؤهلة لأن تكون شركة استثمارية بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية 10.

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

معيار المحاسبة الدولي 36 انخفاض قيمة الموجودات - إفصاحات المبالغ القابلة للاسترداد للموجودات غير المالية (تعديل)

تستبعد هذه التعديلات النتائج غير المقصودة للمعيار الدولي للتقارير المالية 13 حول الإفصاحات المطلوبة بموجب معيار المحاسبة الدولي 36. إضافة إلى ذلك، تتطلب هذه التعديلات الإفصاح عن المبالغ الممكن استردادها للموجودات أو وحدات إنتاج النقد التي تم لها تسجيل خسارة انخفاض القيمة أو عكسها خلال الفترة. تسري هذه التعديلات بأثر رجعي على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2014 مع السماح بالتطبيق المبكر على أن يتم أيضاً تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية 13. على الرغم من أن هذه التعديلات لم تؤد إلى أي إفصاحات إضافية حالياً، سيستمر مراعاتها لأي إفصاحات مستقبلية.

لم يكن للتعديلات الأخرى على المعايير الدولية للتقارير المالية التي تسري كما في 1 يناير 2014 أي تأثير على المركز أو الأداء المالي للمجموعة.

4 الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

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

انخفاض قيمة الأرصدة المستحقة بموجب اتفاقيات ائتمان بأقساط آجلة

تقوم المجموعة بمراجعة أرصدها المستحقة بموجب اتفاقيات ائتمان بأقساط آجلة على أساس شهري لتحديد ما إذا كان ينبغي تسجيل مخصص لانخفاض القيمة. وعلى وجه الخصوص، فإن على الإدارة وضع أحكام هامة في تقدير المبلغ وتوقيت التدفقات النقدية المستقبلية عند تحديد مستوى المخصصات المطلوبة. إن تلك التقديرات تستند بالضرورة إلى افتراضات حول عوامل متعددة تتضمن درجات متفاوتة من التقديرات وعدم التأكد.

انخفاض قيمة الشهرة

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

4 الأحكام والتقدير والافتراضات المحاسبية الهامة (تتمة)

الأعمار الإنتاجية للعقار والمعدات

تحدد إدارة المجموعة الأعمار الإنتاجية المقدرة للعقار والمعدات وذلك لغرض احتساب الاستهلاك. يتم هذا التقدير بعد دراسة الاستخدام المتوقع للأصل وكذلك عوامل التلف والتآكل المادي من الاستعمال. تقوم الإدارة بمراجعة القيمة التخريبية والأعمار الإنتاجية سنوياً ويتم تعديل مصروفات الاستهلاك المستقبلية عندما ترى الإدارة أن الأعمار الإنتاجية قد تختلف عن التقديرات السابقة.

انخفاض قيمة العقار والمعدات

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

تتضمن العوامل التي تعتبر هامة والتي قد تؤدي إلى مراجعة الانخفاض في القيمة ما يلي:

- الانخفاض الكبير في القيمة السوقية والمتوقع مع مرور الوقت أو الاستخدام العادي
- التغيرات الهامة في التكنولوجيا والبيئة التنظيمية.
- دليل من التقارير الداخلية يشير إلى أن الأداء الاقتصادي للموجودات أسوأ، أو سيكون أسوأ، من المتوقع.

5 معايير صادرة ولكن لم تسر بعد

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

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

المعيار الدولي للتقارير المالية 15: إيرادات من عقود مع عملاء (يسري على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2017)

تم إصدار المعيار الدولي للتقارير المالية 15 في مايو 2014 ويقدم نمونجا جييدا مكونا من خمس خطوات ينطبق على الإيرادات الناتجة من العقود مع العملاء. وبموجب هذا المعيار تتحقق الإيرادات بمبلغ يعكس المقابل الذي تتوقع الشركة أن يكون لها أحقية فيه مقابل تحويل البضائع أو الخدمات إلى العميل. وتقدم المبادئ الواردة في المعيار الدولي للتقارير المالية 15 طريقة أكثر منهجية لقياس وتحقق الإيرادات. ينطبق معيار الإيرادات الجديد على كافة الشركات ويحل محل كافة متطلبات تحقق الإيرادات الحالية بموجب المعايير الدولية للتقارير المالية. تعمل المجموعة حالياً على تقييم تأثير المعيار الدولي للتقارير المالية 15 ولا تتوقع أن ينتج أي تأثير جوهري من تطبيق هذا المعيار.

تسري التعديلات التالية على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يوليو 2014 وليس من المتوقع أن يكون لها تأثير مادي على المجموعة.

معيار المحاسبة الدولي 16 عقار وآلات ومعدات ومعيار المحاسبة الدولي 38 الموجودات غير الملموسة
يسري التعديل بأثر رجعي ويوضح في معيار المحاسبة الدولي 16 ومعيار المحاسبة الدولي 38 إمكانية إعادة تقييم الأصل بالرجوع إلى البيانات الملحوظة عن إما إجمالي أو صافي القيمة الدفترية. إضافة إلى ذلك، يمثل الاستهلاك أو الإطفاء المتراكم الفرق بين الإجمالي والقيم الدفترية للأصل.

5 معايير صادرة ولكن لم تسر بعد (تتمة)

معياري المحاسبة الدولي 24 / إفصاحات الطرف ذي علاقة
يسري التعديل بأثر رجعي ويوضح أن الشركة الإدارية (وهي شركة تقدم خدمات موظفي الإدارة العليا) هي طرف ذو علاقة
يخضع لإفصاحات الطرف ذي علاقة. إضافة إلى ذلك، يجب على الشركة التي تستعين بشركة إدارية أن تفصح عن
المصروفات المتكبدة لخدمات الإدارة.

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

6 ربح السنة

يُدرج ربح السنة بعد تحميل:

2013 دينار كويتي	2014 دينار كويتي
1,472,551	1,421,566
51,440	49,590

تكاليف موظفين

إيجارات - عقود تأجير تشغيلي

7 ربحية السهم الأساسية والمخفضة

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

لا يوجد أسهم عادية مخففة محتملة.

2013	2014
4,540,001	5,042,891
200,000,000	200,000,000
23 فلس	25 فلس

ربح السنة (دينار كويتي)

المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة (عدد)

ربحية السهم الأساسية والمخفضة

8 مبالغ مستحقة بموجب اتفاقيات ائتمان بأقساط آجلة

مجملي المبالغ المستحقة بموجب اتفاقيات ائتمان بأقساط آجلة
ناقصاً: إيرادات ائتمان بأقساط مؤجلة

ناقصاً: مخصص ديون مشكوك في تحصيلها

2013 دينار كويتي	2014 دينار كويتي
97,462,712	106,390,033
(12,664,424)	(13,536,187)
84,798,288	92,853,846
(12,832,360)	(15,268,004)
71,965,928	77,585,842
54,970,239	60,240,220
(7,230,724)	(7,876,564)
47,739,515	52,363,656
(11,323,764)	(13,862,758)
36,415,751	38,500,898

مبلغ مستحق خلال سنة:

مجملي المبالغ المستحقة بموجب اتفاقيات ائتمان بأقساط آجلة
ناقصاً: إيرادات ائتمان بالأقساط مؤجلة

ناقصاً: مخصص ديون مشكوك في تحصيلها

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

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

في 31 ديسمبر 2014

8 مبالغ مستحقة بموجب اتفاقيات ائتمان بأقساط آجلة (تتمة)

2013 دينار كويتي	2014 دينار كويتي
42,492,473	46,149,813
(5,433,700)	(5,659,623)
37,058,773	40,490,190
(1,508,596)	(1,405,246)
35,550,177	39,084,944

مبلغ مستحق خلال سنة و 5 سنوات:
مجموع المبالغ المستحقة بموجب اتفاقيات ائتمان بأقساط آجلة
ناقصاً: إيرادات ائتمان بأقساط مؤجلة

ناقصاً: مخصص ديون مشكوك في تحصيلها

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

كما في 31 ديسمبر 2014، تم اعتبار المبالغ المستحقة بموجب اتفاقيات الائتمان بأقساط آجلة ذات قيمة اسمية بمبلغ 15,762,089 دينار كويتي (2013: 15,048,924 دينار كويتي) منخفضة في القيمة (لكونها تجاوزت ثلاثة أقساط مستحقة) وتم احتساب مخصص بها.

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

2013 دينار كويتي	2014 دينار كويتي
10,650,176	12,832,360
2,182,184	2,436,859
-	(1,215)
12,832,360	15,268,004

في بداية السنة
المحمل للسنة
المشطوب خلال السنة
في نهاية السنة

فيما يلي تحليل للمبالغ المستحقة بموجب اتفاقيات ائتمان بأقساط آجلة والتي لم تنخفض قيمتها:

المجموع دينار كويتي	القيمة (خلال ثلاثة أقساط) دينار كويتي	غير متأخرة أو منخفضة القيمة دينار كويتي
77,091,757	26,299,311	50,792,446
69,749,364	20,747,420	49,001,944

2014
2013

9 عقار ومعدات

المجموع دينار كويتي	أعمال رأسمالية قيد التنفيذ دينار كويتي	أثاث وتركيبات دينار كويتي	أراضي دينار كويتي
1,893,008	479,591	313,417	1,100,000
980,556	977,370	3,186	-
2,873,564	1,456,961	316,603	1,100,000
298,524	-	298,524	-
7,620	-	7,620	-
306,144	-	306,144	-
2,567,420	1,456,961	10,459	1,100,000

التكلفة:
في 1 يناير 2014
الإضافات
في 31 ديسمبر 2014
الاستهلاك:
في 1 يناير 2014
الاستهلاك المحمل للسنة
في 31 ديسمبر 2014
صافي القيمة الدفترية:
في 31 ديسمبر 2014

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

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة
في 31 ديسمبر 2014

9 عقار ومعدات (تتمة)

أعمال رأسمالية	أراضي	أثاث وتركيبات	قيود التنفيذ	المجموع	
دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	
1,445,329	1,100,000	308,811	36,518	1,445,329	التكلفة:
447,679	-	4,606	443,073	447,679	في 1 يناير 2013
1,893,008	1,100,000	313,417	479,591	1,893,008	الإضافات
					في 31 ديسمبر 2013
288,959	-	288,959	-	288,959	الاستهلاك:
9,565	-	9,565	-	9,565	في 1 يناير 2013
298,524	-	298,524	-	298,524	الاستهلاك المحمل للسنة
					في 31 ديسمبر 2013
1,594,484	1,100,000	14,893	479,591	1,594,484	صافي القيمة الدفترية:
					في 31 ديسمبر 2013

10 دائنون ومصروفات مستحقة

2013	2014	
دينار كويتي	دينار كويتي	
1,257,654	1,184,524	دائنون تجاريون
573,622	849,608	مصروفات مستحقة ودائنون آخرون
3,033,017	1,952,177	مبلغ مستحق إلى أطراف ذات علاقة (إيضاح 16)
4,864,293	3,986,309	

11 دائنون بموجب تمويل إسلامي

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

إن الذمم الدائنة بموجب تمويل إسلامي بمبلغ 38,499,000 دينار كويتي (2013: 34,999,000 دينار كويتي) مضمونة مقابل مبالغ مستحقة بموجب ترتيبات ائتمان بأقساط آجلة بمبلغ 47,311,250 دينار كويتي (2013: 43,173,750 دينار كويتي).

12 رأس المال

المصرح به		
المصدر والمدفوع بالكامل	2013	2014
دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي
20,000,000	20,000,000	200,000,000
		سهم بقيمة 100 فلس لكل سهم
		مدفوعة نقداً