



شركة التسهيلات التجارية ش.م.ك.ع.
Commercial Facilities CO. s.a.k

شركة التسهيلات التجارية ش.م.ك.ع.
وشركتها التابعة
دولة الكويت

البيانات المالية المجمعة وتقرير مراقبى الحسابات المستقلين
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018

المحترمين (تمه)

تقرير مراقبى الحسابات المستقلين إلى حضرات السادة مساهمي شركة التسهيلات التجارية ش.م.ب.ع.

تقرير عن المنتطلبات القانونية والرقابية الأخرى

برأينا كذلك أن الشركة الأم تمسك حسابات منتظمة، وأن البيانات المالية المجمعة والبيانات الواردة في تقرير مجلس إدارة الشركة الأم فيما يتعلق بهذه البيانات المالية المجمعة متتفقة مع ما هو وارد في دفاتر الشركة الأم، وأننا قد حصلنا على المعلومات التي رأيناها ضرورية لأداء مهمتنا وأن البيانات المالية المجمعة تتضمن كل ما نص قانون الشركات رقم 1 لسنة 2016 ولائحته التنفيذية وتعديلاتها اللاحقة، وعقد التأسيس والنظام الأساسي للشركة الأم وتعديلاتها اللاحقة، 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 2018 مخالفات لأحكام قانون الشركات رقم 1 لسنة 2016 ولائحته التنفيذية وتعديلاتها اللاحقة أو عقد التأسيس والنظام الأساسي للشركة الأم وتعديلاتها اللاحقة، على وجه قد يؤثر مادياً في نشاط المجموعة أو 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 المصرافية واللوائح المتعلقة به أو لأحكام القانون رقم 7 لسنة 2010، في شأن هيئة أسواق المال ولائحته التنفيذية خلال السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2018، على وجه قد يؤثر مادياً في نشاط المجموعة أو مركزها المالي.



عبدالحسين محمد الرشيد
سجل مراقبى الحسابات رقم 67 فئة أ
Rödl الشرق الأوسط
برقان - محاسبون عالميون



بدر عبدالله الوزان
سجل مراقبى الحسابات رقم 62 فئة أ
ديلويت وتوش - الوزان وشركاه

الكويت في 10 أبريل 2019

بيان المركز المالي المجمع كما في 31 ديسمبر 2018

(جميع المبالغ بالألف دينار كويتي)

2017	2018	إيضاح	
28,105	29,557	5	الأصول
1,463	1,729		النقد والنقد المعادل
248,308	227,923	6	مدينون آخرون ومدفوّعات مقدماً
40,922	45,695	7	ذمم التسهيلات الائتمانية
13,095	13,485	8	استثمار في أوراق مالية
4,239	4,206	9	استثمارات في شركات زميلة
2,263	2,633	10	استثمارات عقارية
<u>338,395</u>	<u>325,228</u>		ممتلكات ومعدات
			مجموع الأصول
			الالتزامات وحقوق الملكية
			الالتزامات
5,797	5,536	11	ذمم دائنة وأرصدة دائنة أخرى
159,506	156,959	12	قرصون لأجل
4,404	4,173		مخصص مكافأة نهاية خدمة الموظفين
<u>169,707</u>	<u>166,668</u>		مجموع الالتزامات
			حقوق الملكية
			رأس المال
53,676	53,676	13	علاوة إصدار
1,433	1,433		احتياطي قانوني
48,344	49,394	14	احتياطي اختياري
48,093	48,093	15	احتياطي اختياري القيمة العادلة
3,837	2,164		احتياطي ترجمة عملات أجنبية
754	657		احتياطي إعادة تقدير أرض
915	915		أسهم الخزينة
(11,209)	(11,232)	16	ربح من بيع أسهم الخزينة
14	14		أرباح مرحلة
<u>22,809</u>	<u>13,423</u>		مجموع حقوق الملكية العائدة لمساهمي الشركة الأم
168,666	158,537		حقوق الجهات غير المسيطرة
22	23		مجموع حقوق الملكية
<u>168,688</u>	<u>158,560</u>		مجموع الالتزامات وحقوق الملكية
<u>338,395</u>	<u>325,228</u>		

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية المجمعة.



عبدالله سعود عبدالعزيز الحميضي
نائب رئيس مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي



علي إبراهيم معرفي
رئيس مجلس الإدارة

شركة التسهيلات التجارية ش.م.ك.ع وشركاتها التابعة

دولة الكويت

بيان الربح أو الخسارة المجمع للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018

شركة التسهيلات التجارية ش.م.ك.
COMMERCIAL FACILITIES CO. s.a.k

(جميع المبالغ بالألف دينار كويتي)

2017	2018	إيضاح	
17,563	17,387		إيرادات التسهيلات الائتمانية
583	755	8	حصة في نتائج شركات زميلة
1,020	1,613		إيرادات أخرى
208	227		إيرادات تأجير من عقار استثماري
3,010	3,031	17	صافي أرباح من استثمارات
367	-		صافي أرباح ترجمة عملات أجنبية
39	(33)	9	التغير في القيمة العادلة للاستثمارات العقارية
<u>5,227</u>	<u>5,593</u>		مجموع الإيرادات
 (5,837)	 (6,307)		تكاليف اقراض
(3,033)	(2,924)		تكاليف موظفين ومصاريف متعلقة بها
(1,231)	(937)		مصاريف عمومية وإدارية
-	(208)		صافي خسائر ترجمة عملات أجنبية
<u>(10,101)</u>	<u>(10,376)</u>		مجموع المصارييف
 <u>12,689</u>	<u>12,604</u>		الربح قبل مخصص خسائر الائتمان وخسائر الانخفاض في القيمة
(3,285)	(2,106)	6	مخصص خسائر الائتمان
<u>(178)</u>	<u>-</u>		خسائر انخفاض قيمة استثمارات المتاحة للبيع
9,226	10,498		الربح قبل الضرائب ومكافأة أعضاء مجلس الإدارة
(92)	(105)		حصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي
(227)	(246)		ضريبة دعم العمالة الوطنية
(85)	(92)		الزكاة
<u>(105)</u>	<u>(120)</u>		مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
<u>8,717</u>	<u>9,935</u>		ربح السنة
 <u>8,715</u>	<u>9,934</u>		يوزع كالتالي:
<u>2</u>	<u>1</u>		لمساهمي الشركة الأم
<u>8,717</u>	<u>9,935</u>		لحقوق الجهات غير المسيطرة
 <u>17</u>	<u>20</u>	<u>18</u>	ربحية السهم - فلس

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية المجمعة.



بيان الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر المجمع للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018

(جميع المبالغ بـالآلاف دينار كويتي)

2017	2018
8,717	9,935

ربح السنة

بنود الدخل الشامل الأخرى

بنود لا يتم إعادة تصنيفها لاحقاً إلى الربح أو الخسارة

63	-
-	(1,295)

إعادة تقييم أرض

التغير في القيمة العادلة لاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

(262)	(97)
126	-
178	-
105	(1,392)
<u>8,822</u>	<u>8,543</u>

بنود يمكن إعادة تصنيفها لاحقاً إلى الربح أو الخسارة

ترجمة عملات أجنبية

التغير في القيمة العادلة لاستثمارات متاحة للبيع

انخفاض قيمة استثمارات متاحة للبيع محولة إلى بيان الربح أو الخسارة المجمع

(خسارة)/ الدخل الشامل الآخر للسنة

اجمالي الدخل الشامل للسنة

8,820	8,542
2	1
<u>8,822</u>	<u>8,543</u>

توزيع كما يلي:

لمساهمي الشركة الأم

لحقوق الجهات الغير مسيطرة

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية المجمعة.

شركة التسويلات التجارية ش.م.ب.ك وشريكها التابعه
دوله الكويت

شركة التسويلات التجارية ش.م.ب.ك
COMMERCIAL FACILITIES CO. s.a.k

بيان التغيرات في حقوق الملكية المجمع للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018

(جميع المبالغ بالآلاف دينار كويتي)

حقوق الملكية العائدة لمساهمي الشركة الأم									
المجموع	حقوق الجهات غير مسيطرة	الإجمالي	أرباح مرحلة	ربح بيع أسهم الخزينة	أرباح إعادة تقييم أرض	احتياطي احتياطي	احتياطي احتياطي	احتياطي احتياطي	علاوة إصدار أسهم العامل
167,998	-	167,998	23,149	14 (11,189)	852	1,016	3,533	48,093	47,421 1,433
8,717	2	8,715	8,715	-	-	-	-	-	53,676
63	-	63	-	-	63	-	-	-	
(262)	-	(262)	-	-	(262)	-	-	-	
126	-	126	-	-	-	126	-	-	
178	-	178	-	-	-	178	-	-	
8,822	2	8,820	8,715	-	63 (262)	304	-	-	
20	-	-	-	-	-	-	-	-	
(8,132)	-	(8,132)	(8,132)	-	-	-	-	-	
(20)	-	(20)	-	(20)	-	-	-	-	
-	-	(923)	-	-	-	923	-	-	
168,688	22	168,666	22,809	14 (11,209)	915	754	3,837	48,093	48,344 1,433
168,688	22	168,666	22,809	14 (11,209)	915	754	3,837	48,093	48,344 1,433
(10,517)	-	(10,517)	(10,517)						53,676
158,171	22	158,149	12,292	14 (11,209)	915	754	3,837	48,093	48,344 1,433
9,935	1	9,934	9,934	-	-	-	-	-	53,676
(97)	-	(97)	-	-	(97)	-	-	-	
(1,295)	-	(1,295)	-	-	-	(1,295)	-	-	
-	-	378	-	-	-	(378)	-	-	
8,543	1	8,542	10,312	-	-	(97) (1,673)	-	-	
(8,131)	-	(8,131)	(8,131)	-	-	-	-	-	
(23)	-	(23)	-	(23)	-	-	-	-	
-	-	(1,050)	-	-	-	-	-	-	
158,560	23	158,537	13,423	14 (11,232)	915	657	2,164	48,093	49,394 1,433
الرصيد في 31 ديسمبر 2018									53,676

ان الإنتصارات المرفقة تتضمن جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية المجمعة.

الرصيد في 31 ديسمبر 2018
المحول إلى الاحتياطي
شراء أسهم خزينة (إيداع)
توزيعات أرباح (إيداع)
إيداع المال الشامل للسنة
التغير في استثمار احتياطية العاملة
خسائر ترجمة عصبات أجنبية
ربح بيع استثمار احتياطية العاملة
إيداع المال الشامل للسنة
توزيعات أرباح (إيداع)
شراء أسهم خزينة

بيان التدفقات النقدية المجمع للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018

(جميع المبالغ بالألف دينار كويتي)

2017	2018	إيضاح
9,226	10,498	الأنشطة التشغيلية
		الربح قبل حصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي وضريبة دعم العمالة الوطنية ومساهمة الزكاة
(973)	(1,572)	ومكافأة أعضاء مجلس الإدارة
3,285	2,106	تعديلات لـ:
(1,571)	(1,239)	إيرادات فوائد
130	(25)	مخصص خسائر ائتمان
(119)	-	التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
178	-	(ربح) / خسارة من بيع أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
(87)	(6)	ربح من بيع استثمارات متاحة للبيع
(1,449)	(1,767)	خسارة انخفاض قيمة استثمارات متاحة للبيع
(583)	(755)	ربح ترجمة عملات أجنبية من استثمارات في أوراق مالية
(39)	33	إيرادات توزيعات أرباح
49	70	حصة في نتائج شركات زميلة
568	246	التغير في القيمة العادلة للاستثمارات العقارية
8,615	7,589	استهلاك
208	(178)	مخصص مكافأة نهاية خدمة الموظفين
4,734	8,087	
(167)	(824)	
13,390	14,674	دينون آخرون ومدفوغات مقدماً
973	1,572	ذمم التسهيلات الإنمائية
1,449	1,680	ذمم دائنة وأرصدة دائنة أخرى
(391)	(477)	النقد الناتج من العمليات
15,421	17,449	فوائد مستلمة
2,436	2,171	توزيعات أرباح مستلمة
(420)	(183)	مكافأة نهاية خدمة مدفوعة
616	263	صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية
-	(8,307)	الأنشطة الاستثمارية
-	3,325	ودائع لأجل
(5,979)	-	شراء موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
1,523	-	المحصل من بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
-	(152)	شراء موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
518	517	المحصل من بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(6)	(440)	شراء استثمارات متاحة للبيع
(1,312)	(2,806)	المحصل من بيع استثمارات متاحة للبيع
(14,847)	(2,547)	شراء حصة اضافية في شركة زميلة
(8,132)	(8,131)	توزيعات أرباح من شركات زميلة
(20)	(23)	شراء ممتلكات ومعدات
(22,999)	(10,701)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
(8,890)	3,942	الأنشطة التمويلية
18,975	10,085	صافي المحصل من قروض لأجل
10,085	14,027	توزيعات أرباح مدفوعة
		شراء أسهم خزينة
		صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية
		صافي الرizadah / (النقص) في النقد والنقد المعادل
		النقد والنقد المعادل في بداية السنة
		النقد والنقد المعادل في نهاية السنة

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية المجمعة.

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018

(جميع المبالغ بالآلف دينار كويتي ما لم يذكر غير ذلك)

1. التأسيس والأنشطة الرئيسية

تأسست شركة التسهيلات التجارية - ش.م.ك.ع. ("الشركة الأم") في 16 يناير 1977 وفقاً لقانون الشركات التجارية بدولة الكويت. تم إدراج أسهم الشركة الأم في سوق الكويت للأوراق المالية بتاريخ 29 سبتمبر 1984.

تُخضع الشركة الأم لرقابة بنك الكويت المركزي وهيئة أسواق المال الكويتية.

تم تأسيس الشركة الأم وشراكتها التابعة (يشار إليهم مجتمعين بـ "المجموعة") للقيام بالأنشطة التالية داخل وخارج الكويت:

- القيام بمنح القروض القصيرة والمتوسطة الأجل للأشخاص الطبيعيين والمعنويين بهدف تمويل شراء المركبات والمعدات والأدوات المنزليّة.
- القيام بتمويل الاستهلاك السلعي من المواد الأولية أو المصنوعة أو النصف مصنوعة.
- القيام بمنح القروض القصيرة والمتوسطة والطويلة الأجل للأشخاص الطبيعيين بهدف تمويل شراء الأرضي والعقارات.
- تقديم التأجير التشغيلي أو التمويلي للمركبات والمعدات.
- تقديم الكفالات الازمة والمتصلة بأغراض الشركة الأم.
- تأسيس شركات تابعة للشركة الأصلية متخصصة في التسويق تقوم بالاتفاق مع وكلاء البضائع وشركات التأمين مقابل عمولة أو خصم مبالغ تتناسب مع حجم المبيعات والتتأمينات المتحققة مع الوكلاء.
- الاستثمار في القطاعات العقارية والصناعية والزراعية وغيرها من القطاعات الاقتصادية وذلك من خلال المساهمة في تأسيس الشركات المتخصصة أو شراء أسهم هذه الشركات.
- شراء وبيع الأوراق المالية مثل الأسهم والسنادات لحساب الشركة الأم باعتبارها جزءاً من المحفظة الاستثمارية للشركة الأم.
- القيام بأعمال الوساطة والإدارة في القروض والقروض الجماعية مقابل عمولة.
- إدارة المحافظ الاستثمارية نيابة عن الغير مقابل عمولة.

لا تستطيع الشركة الأم فتح الحسابات الجارية أو حسابات التوفير أو قبول الودائع أو فتح الاعتمادات المستندية أو تمثيل البنوك الأجنبية لصالح الغير. دون الإخلال بهذا الحظر، فإنه يحق للشركة الأم أن يكون لها مصلحة في أو أن تشتري بأي وجه مع الهيئات التي تزاول أعمالاً شبيهة بأعمالها أو التي قد تتعاونها على تحقيق أغراضها داخل أو خارج دولة الكويت، ولها أن تشتري هذه الهيئات أو تلتحق بها.

إن عنوان المكتب المسجل للشركة الأم هو ص.ب. 24284، 13103 الصفا، الكويت.

تمت الموافقة على إصدار هذه البيانات المالية المجمعة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ 10 أبريل 2019، وهي تخضع لموافقة المساهمين في اجتماع الجمعية العمومية السنوية. إن للجمعية العمومية للمساهمين صلاحية تعديل تلك البيانات المالية المجمعة بعد إصدارها.

2. أساس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة

2.1 أساس الإعداد

تم إعداد البيانات المالية المجمعة وفقاً لتعليمات المؤسسات الخدمات المالية الصادرة عن بنك الكويت المركزي في دولة الكويت وهيئة أسواق المال والتي تتطلب احتساب مخصص خسائر الائتمان المتوقعة للتسهيلات الائتمانية وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 9 وفقاً لإرشادات بنك الكويت المركزي أو المخصصات المطلوبة وفقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي، أيهما أكبر؛ والتاثير الناتج على الإفصاحات ذات الصلة؛ وتطبيق متطلبات كافة المعايير الدولية للتقارير المالية الأخرى الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية (يشار إليها معاً بـ "المعايير الدولية للتقارير المالية المطبقة في دولة الكويت").

تم إعداد البيانات المالية المجمعة على أساس مبدأ التكالفة التاريخية، باستثناء قياس الموجودات المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، وال الموجودات المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة والاستثمارات العقارية.

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018

(جميع المبالغ بالألف دينار كويتي ما لم يذكر غير ذلك)

2.2 تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة

2.2.1 المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والتي أصبحت واجبة التطبيق بداية من السنة الحالية

تم تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة التالية، التي أصبحت سارية المفعول على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2018 في هذه البيانات المالية.

دورة التحسينات السنوية 2014-2016 التي تتضمن التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية 1 ومعيار المحاسبة الدولي 28.

تفسير لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقارير المالية 22 "معاملات بالعملات الأجنبية والمقابل المدفوع مقدماً"

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي 40: "العقارات الاستثمارية"

المعيار الدولي للتقارير المالية 15: "الإيرادات من العقود المبرمة مع العملاء"

المعيار الدولي للتقارير المالية 9: الأدوات المالية

إن تطبيق هذه المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة لم يكن له أي تأثير مادي على المبالغ المفصحة عنها للسنوات الحالية السابقة باستثناء أثر تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية 9.

أثر تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية 9 "الأدوات المالية"

قامت المجموعة بتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية الصادر في يوليو 2014 بتاريخ تطبيق مبدئي في 1 يناير 2018 باستثناء متطلبات خسائر الائتمان المتوقعة لمدينو التمويل وفقاً لما هو مبين في الإيضاح 2.1 أعلاه. إن متطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية 9 تمثل تغييراً جوهرياً عن معيار المحاسبة الدولي 39 الأدوات المالية: التحقق والقياس. يطرح المعيار الجديد تغييرات أساسية في المحاسبة عن الموجودات المالية وبعض أوجه المحاسبة عن المطلوبات المالية.

لم تقم المجموعة بإعادة إدراج المعلومات المقارنة لسنة 2017 طبقاً لما هو مسموح في الأحكام الانتقالية للمعيار. وبالتالي، فإن المعلومات المعروضة لسنة 2017 لا تعكس متطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية 9 وليس قبلة المقارنة بالمعلومات المعروضة لسنة 2018. تم تسجيل الفروق في القيمة المدرجة بالدفاتر للموجودات المالية الناتجة من تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية 9 ضمن الأرباح المرحلة كما في 1 يناير 2018 وتم الإفصاح عنها أدناه.

فيما يلي ملخص التغييرات الأساسية في السياسات المحاسبية للمجموعة الناتجة من تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9:

تصنيف وقياس الموجودات المالية

يحتوي المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9 على ثلات فئات تصنيف رئيسية للأصول المالية والتي يتم قياسها بالتكلفة المطفأة والقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر وبالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، يستند تصنيف الأصول المالية بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9 على نموذج العمل الذي يتم بموجبه إدارة الموجودات المالية وخصائص تدفقاتها النقدية التعاقدية، كما قام المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9 بحذف الفئات السابقة لمعايير المحاسبة الدولي رقم 39 وهي المحتفظ به حتى الاستحقاق والقروض والمديونون والمتأخر للبيع. كما لم يكن هناك أثر هام لتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9 على السياسات المحاسبية للمجموعة بالنسبة للمطلوبات المالية.

تقييم نموذج العمل

تحدد المجموعة نموذج عملها في المستوى الذي يعبر كأفضل ما يكون عن كيفية إدارة المجموعات للأصول المالية لتحقيق هدف عملها. ولا يتم تقييم نموذج العمل على أساس كل أداة على حدة ولكن على مستوى أكبر للمحافظة المجمعة ويستند إلى عدد من العوامل التي يمكن ملاحظتها. وتتضمن المعلومات التي توضع بعين الاعتبار ما يلي:

• السياسات والأهداف المبنية للمحفظة ولعمل تلك السياسات في الواقع العملي.

• المخاطر التي تؤثر على أداء نموذج العمل (الموجودات المالية المحافظ بها في إطار نموذج العمل) وكيفية إدارة هذه المخاطر.

• تكرار وحجم وتوقيت المبيعات في الفترات السابقة وأسباب هذه المبيعات والتوقعات المنتظرة منها حول نشاط المبيعات المستقبلي.

يسنتم تقييم نموذج العمل إلى سيناريوهات متوقعة بشكل معقول دون وضع "أسوا الأحوال" أو "الحالة المضغوططة" بعين الاعتبار.

وفي حال ما إذا تم تحقيق تدفقات نقدية بعد الاعتراف المبدئي بشكل مختلف عن التطلعات الأصلية للمجموعة، لا تقوم المجموعة

بتغيير تصنيف الموجودات المالية المتبقية المحافظ بها في نموذج العمل ولكنها تقوم بإدراج هذه المعلومات عند تقييم الأصل المالي الذي نشا حديثاً أو تم شراوه حديثاً فصاعد.



إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018

(جميع المبالغ بالألاف دينار كويتي ما لم يذكر غير ذلك)

تقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية تمثل فقط دفعات أصل المبلغ والفائدة ("SPPI")

تقوم المجموعة بتقييم الشروط التعاقدية للأصول المالية لتحديد ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية للأدوات تمثل "مدفوعات أصل المبلغ والفائدة فقط" على أصل المبلغ القائم ("معيار اختبار مدفوعات أصل المبلغ والفائدة").

وفي سبيل تقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية تمثل فقط دفعات أصل المبلغ والفائدة، تقوم المجموعة بالنظر فيما إذا كان الأصل المالي يحتوي شرطاً تعاقدياً يمكنه تغيير وقت ومكان التدفقات التعاقدية بحيث لا يستوفي هذا الشرط. وتقوم المجموعة بالنظر فيما يلي:

- الأحداث الطارئة التي يمكن أن تغير مبلغ وتوقيت التدفقات النقدية

- عناصر الرفع المالي؛

- الدفعات المقدمة وشروط التمديد؛

- الشروط التي تحد من مطالبة المجموعة بالتدفقات النقدية من بعض الأصول بعينها (مثل ترتيبات عدم الرجوع على الأصل)؛

- العناصر التي تعدل مقابل القيمة الزمنية للملاء - مثل إعادة الضبط الدوري لأسعار الفائدة.

لا تؤدي الشروط التعاقدية التي تقدم ما يزيد عن الحدود الدنيا للتعرض للمخاطر أو التقلب في التدفقات النقدية التعاقدية والتي تكون غير ذات علاقة بترتيب الإقراض الرئيسي إلى تدفقات نقدية تعاقدية تعتبر فقط دفعات لأصل المبلغ والفائدة. وفي تلك الحالات، يتم قياس الأصل المالي بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر.

تقوم المجموعة بتصنيف أصولها المالية عند الاعتراف المبدئي وفقاً للفئات التالية:

- الموجودات المالية المسجلة بالتكلفة المطفأة

- الموجودات المالية المسجلة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

- الموجودات المالية المسجلة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

الموجودات المالية المسجلة بالتكلفة المطفأة:

يتم تسجيل الأصل المالي بالتكلفة المطفأة إذا استوفي الشرطين التاليين:

- أن يكون محفظته في إطار نموذج عمل يهدف إلى الاحتفاظ بالأصول لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية.

- أن تؤدي شروطه التعاقدية - في تواريخ محددة - إلى تدفقات نقدية تمثل فقط دفعات لأصل المبلغ والربح على أصل المبلغ القائم.

يتم قياس الموجودات المالية المسجلة بالتكلفة المطفأة لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة العائد الفعلي، يتم الاعتراف بغير ادارات التمويل، وأرباح وخسائر صرف العملات الأجنبية وخسائر الائتمان المتوقعة في بيان الربح أو الخسارة المجمع، كما يتم الاعتراف بأي ربح أو خسارة ناتجة عن إلغاء الاعتراف في بيان الربح أو الخسارة المجمع.

استثمارات في حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

عند الاعتراف المبدئي، تقوم المجموعة باتخاذ قرار لا يقبل الإلغاء بتصنيف بعض من استثماراتها في حقوق الملكية كاستثمارات أسهم بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر إن استوفت تعريف حقوق الملكية وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم 32 الأدوات المالية: "العرض" ولا يتم الاحتفاظ بها بغضون المتاجرة. ويتم تحديد هذا التصنيف لكل أداة على حدة.

ومن ثم يتم قياس استثمارات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر بالقيمة العادلة. ويتم الاعتراف بالتغييرات في القيم العادلة بما في ذلك بند تحويل العملات الأجنبية ضمن الدخل الشامل الآخر وعرضها في احتياطيات القيمة العادلة كجزء من حقوق الملكية. أما الأرباح والخسائر التراكيمية المعترف بها مسبقاً في الدخل الشامل الآخر فيتم نقلها إلى الأرباح المرحلة عند الاستبعاد ولا يتم الاعتراف بها في بيان الدخل المجمع. ويتم الاعتراف بغير ادارات توزيعات الأرباح من استثمارات الأسهم بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر في بيان الدخل المجمع ما لم تتمثل بشكل واضح استرداداً لجزء من تكفة الاستثمار وفي هذه الحالة يتم الاعتراف بها في الدخل الشامل الآخر. ولا تخضع استثمارات الأسهم بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر إلى تقييم انخفاض القيمة.

الموجودات المالية المسجلة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

تمثل الموجودات المالية في هذه الفئة تلك الأصول التي تم تحديدها إما من قبل الإدارة عند الاعتراف المبدئي أو تلك التي يتطلب بشكل إيجاري أن يتم قياسها بالقيمة العادلة وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9. وتقوم الإدارة بتعيين أداة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر والتي تستوفي فيما دون ذلك متطلباتقياس بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، فقط إن ألغت أو خضعت بشكل كبير اختلافاً محاسبياً كان من الممكن أن ينشأ إن لم يتم القيام بذلك. ويجب أن يتم قياس الموجودات المالية - التي تمتلك تدفقات نقدية تعاقدية لا تمثل فقط دفعات لأصل المبلغ أو الربح بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة وذلك بشكل إلزامي.

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018

(جميع المبالغ بالألف دينار كويتي ما لم يذكر غير ذلك)

ويتم لاحقاً قياس الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة بالقيمة العادلة. ويتم الاعتراف بالتغييرات في القيمة العادلة في بيان الربح أو الخسارة المجمع كما يتم الاعتراف بإيرادات الأرباح من أدوات الدين المالية باستخدام طريقة العائد الفعلي. ويتم الاعتراف بإيرادات توزيعات الأرباح من استثمارات الأسهم بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة في بيان الربح أو الخسارة المجمع عند تأكيد الحق في الدفع.

إعادة تصنيف الموجودات المالية

لا تقوم المجموعة بإعادة تصنيف أصولها المالية بعد الاعتراف المبدئي إلا في ظل الحالات الاستثنائية التي تقوم فيها المجموعة بالاستحواذ على خط تجاري أو بيعه أو إنهاؤه.

انخفاض قيمة الموجودات المالية

تقوم المجموعة باحتساب خسائر الائتمان المتوقعة للأدوات المالية التالية التي لا يتم قياسها وفقاً لقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر:

- ذمم التسهيلات البنكية
- الأرصدة والودائع لدى البنوك

انخفاض قيمة ذمم التسهيلات الائتمانية

تشمل التسهيلات التمويلية التي تقدمها المجموعة على ذمم التسهيلات الائتمانية. ينبغي تسجيل انخفاض قيمة التسهيلات التمويلية في بيان المركز المالي المجمع بقيمة تعادل خسائر الائتمان المتوقعة التي يتم احتسابها وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 9 طبقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي والمخصصات المطلوب احتسابها وفقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي، أيهما أعلى.

انخفاض قيمة الموجودات المالية خلاف ذمم التسهيلات الائتمانية

تقوم المجموعة بتسجيل خسائر الائتمان المتوقعة على الأرصدة والودائع لدى البنوك. لا تتعرض الاستثمارات في الأسهم لخسائر الائتمان المتوقعة.

الخسائر الائتمانية المتوقعة

تطبق المجموعة طريقة مكونة من ثلاثة مراحل لقياس خسائر الائتمان المتوقعة كما يلي. ويتم تحويل الأصول من خلال المراحل الثلاثة التالية استناداً إلى التغير في الجودة الائتمانية منذ التحقق المبدئي.

المرحلة الأولى: خسائر الائتمان المتوقعة لـ 12 شهراً

تقوم المجموعة بقياس مخصصات الخسارة بمبلغ يعادل خسارة الائتمان المتوقعة لفترة 12 شهراً على الموجودات المالية متى لم يكن هناك زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف المبدئي أو على الانكشافات التي تم تحديد أنها ذات مخاطر ائتمان منخفضة في تاريخ البيانات المالية المجمعة. وتعتبر المجموعة أن الأصل المالي ذو مخاطر ائتمان منخفضة عندما يكون تصنيف مخاطر الائتمان الخاصة بها معادلاً للتعريف المفهوم عالمياً لـ "درجة الاستثمار".

المرحلة الثانية: خسائر الائتمان المتوقعة لفترة العمر - غير منخفض القيمة انتمائياً

تقوم المجموعة بقياس مخصصات الخسارة بمبلغ يعادل خسارة الائتمان المتوقعة طوال فترة عمر الموجودات المالية متى لم يكن هناك زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف المبدئي ولكن دون تعرضها لانخفاض القيمة انتمائياً.

المرحلة الثالثة: خسائر الائتمان المتوقعة لفترة العمر - منخفض القيمة انتمائياً

تقوم المجموعة بقياس مخصصات الخسارة بمبلغ يعادل خسارة الائتمان المتوقعة طوال فترة عمر الموجودات المالية التي تم تعينها كمنخفضة القيمة انتمائياً بناءً على دليل موضوعي لانخفاض القيمة.

إن خسائر الائتمان المتوقعة طوال عمر البند هي خسائر ائتمان متوقعة تنتج من جميع أحداث التعثر المحتملة على مدار العمر المتوقع للأداة المالية. وتمثل فترة الـ 12 شهراً من خسائر الائتمان المتوقعة جزءاً من خسائر الائتمان المتوقعة طوال عمر الأداة والتي تنتج من أحد أحداث التعثر المحتملة خلال فترة الـ 12 شهراً التالية لتاريخ البيانات المالية المجمعة. يتم احتساب كلاً من خسائر الائتمان المتوقعة على مدار عمر الأداة وخسائر الائتمان المتوقعة لفترة 12 شهراً سواء بشكل منفرد أو بشكل مجمع بناءً على طبيعة المحفظة الأساسية للأدوات المالية.

تقوم المجموعة في كل تاريخ بيانات مالية مجمعة بتقييم ما إذا كان الأصل المالي أو مجموعة من الموجودات المالية قد تعرضت لانخفاض القيمة انتمائياً. وتعتبر المجموعة أن الأصل المالي قد تعرض لانخفاض القيمة عند وقوع حدث واحد أو أكثر من لهم أثراً سلبياً على المستقبل المقدر للتدفقات النقية للأصل المالي أو عند تأخر الدفعات التعاقدية لـ 90 يوماً.



إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018

(جميع المبالغ بالألف دينار كويتي ما لم يذكر غير ذلك)

تحديد مرحلة انخفاض القيمة

وتقوم المجموعة أيضاً في كل تاريخ بيانات مالية مجتمعة بتقييم ما إذا كانت هناك زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان منذ تاريخ الاعتراف المبدئي عبر مقارنة مخاطر التعثر الذي يحدث على مدار العمر المتبقى المتوقع من تاريخ البيانات المالية المجتمعة مع مخاطر التعثر في تاريخ الاعتراف المبدئي. وتتمثل المعايير الكمية المتتبعة لتحديد الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان سلسلة من العقبات النسبية والمطلقة. وتعتبر جميع الموجودات المالية المتأخر سدادها لفترة 30 يوماً لها زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف المبدئي ويتم نقلها إلى المرحلة الثانية حتى وإن لم تشر المعايير إلى زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان.

تقوم المجموعة في كل تاريخ بيانات مالية مجتمعة بتقييم ما إذا كان الأصل المالي أو مجموعة من الموجودات المالية قد تعرضت لأنخفاض القيمة الائتمانية. وتعتبر المجموعة أن الأصل المالي قد تعرض لأنخفاض القيمة عند وقوع حدث واحد أو أكثر من لهم أثراً سلبياً على المستقبل المقدر للتدفقات النقدية للأصل المالي أو عند تأخر الدفعات التعاقدية لـ 90 يوماً. تصنف كافة الموجودات المالية التي تعرضت لأنخفاض في القيمة الائتمانية ضمن المرحلة 3 لأغراض قياس خسائر الائتمان المتوقعة.

يتضمن الدليل على الانخفاض الائتماني للأصل المالي البيانات الملحوظة التالية:

- صعوبة مالية جوهرية للمفترض أو جهة الإصدار.

- مخالفة بنود العقد مثل أحداث التعثر أو التأخير في السداد.

قيام المقرض بمنح المفترض حق امتياز، ما لم يضع المقرض في اعتباره خلاف ذلك، لأسباب اقتصادية وتعاقدية تتعلق بعرض المفترض الصعوبة مالية.

- تلذسي وجود سوق نشط للأوراق المالية نظراً للصعوبات المالية.

- شراء أصل مالي بمعدل خصم كبير يعكس خسائر الائتمان المتوقعة.

في تاريخ البيانات المالية المجمعة، في حالة عدم زيادة مخاطر الائتمان لأصل مالي أو مجموعة أصول مالية بشكل جوهري منذ التحقق المبدئي أو لم تتعرض لأنخفاض في القيمة الائتمانية، يتم تصنيف هذه الموجودات المالية ضمن المرحلة الأولى.

قياس خسائر الائتمان المتوقعة

تمثل خسائر الائتمان المتوقعة تقريباً وزوناً بالإحتمال لخسائر الائتمان ويتم قياسها على أنها القيمة الحالية لجميع حالات العجز النافي مخصوصة على معدل الربح الفعلي للأداة المالية. ويمثل العجز المالي الفرق بين التدفقات النقدية المستحقة للمجموعة وفقاً للعقد والتدفقات النقدية التي تتوقع المجموعة قبضها. وتتضمن العناصر الرئيسية في قياس خسائر الائتمان المتوقعة احتمالية التعثر ومعدل الخسارة عند التعثر وقيمة التعرض عند التعثر. وتقوم المجموعة بتقدير هذه العناصر باستخدام نماذج مخاطر الائتمان المناسبة معأخذ تصنيفات الائتمان للأصول بعين الاعتبار بالإضافة إلى طبيعة وقيمة الضمانات وسيناريوهات الاقتصاد الكلي المستقبلية، الخ.

إدراج المعلومات المستقبلية

تأخذ المجموعة في اعتبارها المتغيرات الاقتصادية الرئيسية المتوقعة أن يكون لها تأثير على مخاطر الائتمان والخسائر الائتمانية المتوقعة لغرض إدراج المعلومات المستقبلية ضمن نماذج خسائر الائتمان المتوقعة. وتعكس تلك المتغيرات بصورة أساسية التقديرات المعقولة والمؤيدة للظروف الاقتصادية الكبرى المستقبلية. إن مراعاة هذه العامل يؤدي إلى رفع درجة الأحكام المستخدمة في تحديد الخسائر الائتمانية المتوقعة. وتقوم الإدارة بمراجعة المنهجيات والافتراضات بما في ذلك أي توقعات للظروف الاقتصادية المستقبلية على أساس منتظم.

تعديل ذمم التسهيلات الائتمانية

تسعى المجموعة في ظل ظروف معينة إلى إعادة هيكلة التمويلات المقدمة إلى العملاء باستثناء حيازة الضمان. قد يتضمن ذلك مد ترتيبات السداد وتخفيف أصل المبلغ أو الربح والاتفاق على شروط جديدة للتسهيل الائتماني أو التمويل. وفي حالة أن تكون هذه التعديلات مادية، يتم استبعاد التسهيل الائتماني وتسجيل تسهيل انتقامي جديد ذات له شروط وبنود مختلفة بشكل مادي. ويتضمن التسهيل الائتماني مخصص خسارة يتم قياسه استناداً إلى خسائر الائتمان المتوقعة على مدار 12 شهر باستثناء بعض الحالات النادرة التي فيها اعتبار التسهيل الائتماني مستحدث ومنخفض القيمة الائتمانية. وتتولى الإدارة باستمرار مراجعة التمويل المعدل للعملاء لضمان الالتزام بكافة المعايير واحتمالية سداد الدفعات المستقبلية. كما تقوم الإدارة بتقييم مدى وجود أي زيادة جوهيرية في مخاطر الائتمان أو وجوب تصنيف التسهيل الائتماني ضمن المرحلة 3. عندما يتم تعديل التمويل للعملاء ولكن دون استبعادها، يتم قياس أي انخفاض في القيمة باستخدام معدل الربح الفعلي الأصلي الذي يتم احتسابه قبل تعديل الشروط.

الشطب

يتم شطب إجمالي القيمة الدفترية للأصل المالي (اما جزئياً او بالكامل) فقط عندما تقرر المجموعة أن المدينين ليس لديهم أصول أو مصادر دخل قد تؤدي إلى انتاج تدفقات نقدية كافية لسداد المبالغ. ولكن الموجودات المالية التي يتم شطبها لا تزال تخضع لتطبيق الأنشطة للالتزام بالإجراءات التي تقوم المجموعة باتخاذها لاسترداد المبالغ المستحقة.

(جميع المصطلح بالآلاف بinar كوبتي، مالم يذكر غير ذلك)

عرض مخصص خسائر الائتمان المتوقعة في بيان المركز المالي المجمع
يتم عرض مخصصات الخسائر المرتبطة بخسائر الائتمان المتوقعة كاقطاع من محمل القيمة الدفترية للأصول المالية وذلك بالنسبة للأصل المالي المدرجة وفقاً لنكلفة المطفأة

مخصص، خسائص الائتمان، وفقاً لتعليمات بنك الكويت центральный

يتم مطالبة المجموعة باحتساب مخصصات لخسائر الائتمان على التمويلات للعملاء وفقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي بشأن تصنيف التسهيلات التمويلية واحتساب المخصصات. يتم تصنيف التسهيلات التمويلية كمتاخرة السداد عندما لا يتم استلام دفعه ما في التاريخ المنشئ لسدادها أو في حالة زيادة التسهيل التمويلي عن حدود ما قبل الاعتماد. ويتم تصنيف التسهيل التمويلي كمتاخر السداد ومنخفض القيمة عندما يكون مبلغ الربح أو القسط الأساسي متاخر السداد لمدة تزيد عن 90 يوم وكذلك في حالة زيادة القيمة الدفترية للتسهيل التمويلي عن قيمته التقديرية الممكن استردادها. يتم إدارة ورقابة التمويلات متاخرة السداد أو التمويلات متاخرة السداد منخفضة القيمة باعتبارها تسهيلات غير منتظمة ويتم تصنيفها إلى أربعة فئات تستخدم بعد ذلك في تقدير المخصصات:

<u>المخصصات المحددة</u>	<u>المعيار</u>	<u>الفئة</u>
%20	غير منتظمة لمدة 90 يوم	بشكلها ملاحظات
%50	غير منتظمة لمدة تتراوح بين 91-180 يوم	دون المستوى
%100	غير منتظمة لمدة تتراوح بين 181-365 يوم	مشكوك في تحصيلها
	غير منتظمة لمدة تزيد عن 365 يوم	بنية

قد تقوم المجموعة أيضاً بإدراج التسهيل الانتماني ضمن إحدى الفئات المذكورة أعلاه استناداً إلى أحكام الإدارة بشأن الظروف المالية وأو الظروف غير المالية الخاصة بالعميل.

إضافة إلى المخصصات المحددة، يتم احتساب نسبة 1% كحد أدنى من المخصصات العامة للتسهيلات النقدية وذلك لكافة التسهيلات التمويلية (بالصافي بعد بعض فئات الضمانات المحددة) والتي لا تخضع لاحتساب المخصصات المحددة.

الاصحاحات المتعلقة بالتطبيق المبدئي للمعيار الدولي للتقارير المالية ٩

يوضح الجدول أدناه تصنيف وقياس الموجودات والمطلوبات المالية وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 9 ومعيار المحاسبة الدولي 39، تاريخ التطبيق المبدئي 1 يناير 2018.

القيمة الدفترية وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 9	إعادة قياس الخسائر الانتمانية المتواعدة	القيمة الدفترية وفقاً للمعيار المحاسبة الدولي 39	التصنيف الجديد طبقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 9	التصنيف الأصلي طبقاً للمعيار المحاسبة الدولي 39	الأصول المالية
27,739	(366)	28,105	التكلفة المطأة	قروض ومدينون	النقد والنقد المعادل
1,314	-	1,314	التكلفة المطأة	قروض ومدينون	أرصدة مدينة أخرى
238,159	(10,149)	248,308	التكلفة المطأة	قروض ومدينون	ذمم التسهيلات الانتمانية
					استثمارات في أوراق مالية
7,349	(2)	7,351	بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	متاحة للبيع	استثمارات في أدوات دين
1,129	-	1,129	بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	متاحة للبيع	استثمارات في أدوات دين
24,045	-	24,045	بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	متاحة للبيع	استثمارات في حقوق ملكية
8,397	-	8,397	بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	متاحة للبيع	استثمارات في حقوق ملكية
308,132	(10,517)	318,649	الربح أو الخسارة		

¹ ينتهي من تطبيق المعايير الدوائية المقاييس المالية في 9 أكتوبر، في حين تنتهي الالتزامات المالية.

تم تأثير هذا التغيير في السياسة المحاسبية كما في 1 يناير 2018 في تخفيض الأرباح المرحلة بمبلغ 10,517 ألف دينار كويتي، كما يلى:

الأرباح المرحلية

22,809

النصيد الخاتم، وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي 39 (31 ديسمبر 2017)

الأمثل على الاعتراف بالخسائر الائتمانية المتوقعة:

الخسائر الائتمانية المتوقعة وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 9 للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال

الدخل الشامل الآخر والتي تمثل دين

الخسائر الائتمانية المتوقعة وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 9 للموجودات المالية بالتكلفة المطفأة

الخسائر الائتمانية المتوقعة وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 9 لذم التسهيلات الائتمانية

الرصيد الافتتاحي وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 9 في تاريخ التطبيق الأولي كما في 1 يناير 2018

بيانات حول البيانات المالية المجمعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018

(جميع المبالغ بالألف دينار كويتي ما لم يذكر غير ذلك)

2.2.2 معايير وتفسيرات جديدة صادرة ولكنها غير سارية المفعول بعد

كما في تاريخ اعتماد هذه البيانات المالية المجمعة، لم تقم المجموعة بتطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية التالية الجديدة والمعدلة الصادرة ولكنها غير سارية بعد.

السنوية التي تبدأ في أو بعد	سارية المفعول لفترات	المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة
1 يناير 2019	المعيار الدولي للتقارير المالية 16: عقود الإيجار	دورة التحسينات السنوية 2015 - 2017 على المعايير الدولية للتقارير المالية التي تتضمن التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية 3 "المج الأعمال" والمعيار الدولي للتقارير المالية 11 "الترتيبات المشتركة"، ومعيار المحاسبة الدولي 12 "صرائب الدخل" ومعيار المحاسبة الدولي 23 "كاليف الأقراض".
1 يناير 2019	تفسير لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقارير المالية 23 عدم التأكيد حول معالجات ضريبة الدخل	التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية 9 "الأدوات المالية" فيما يتعلق بخصائص الدفع المسقى مع التعويض السلبي.
1 يناير 2019	التعديلات على معيار المحاسبة الدولي 19 منافع الموظفين فيما يتعلق بتعديل أو تخفيض أو تسوية خطة منافع محددة	التعديلات على معيار المحاسبة الدولي 28: الاستثمارات في شركات زميلة ومشاريع مشتركة فيما يتعلق بالحقن طولية الأجل في الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة.
1 يناير 2019	التعديلات على مراجع إطار المفاهيم الواردة في المعايير الدولية للتقارير المالية - التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية 2 والمعيار الدولي للتقارير المالية 3 و المعيار الدولي للتقارير المالية 6 والمعيار الدولي للتقارير المالية 14، ومعيار المحاسبة الدولي 1 و معيار المحاسبة الدولي 8 و معيار المحاسبة الدولي 34 و معيار المحاسبة الدولي 37 و معيار المحاسبة الدولي 38، و تفسير لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقارير المالية 12 و تفسير لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقارير المالية 19 و تفسير لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقارير المالية 20 و تفسير لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقارير المالية 22 و تفسير لجنة تفسيرات الدائمة 32 لتحديث البيانات المتعلقة بالمراجعة والاقتباسات من إطار المفاهيم أو عندما تشير تلك البيانات إلى إصدار مختلف من إطار المفاهيم.	التعديلات على معيار المحاسبة الدولي للتقارير المالية 3: دمج الأعمال فيما يتعلق بتعريف الأعمال
1 يناير 2020	التعديلات على معيار المحاسبة الدولي 1 و معيار المحاسبة الدولي 8 فيما يتعلق بتعريف المادة	التعديلات على معيار المحاسبة الدولي للتقارير المالية 10 البيانات المالية المجمعة و معيار المحاسبة الدولي 28 (الاستثمارات في الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة (2011) المتعلقة بمعالجة بيع أو مساهمة الموجودات من المستثمر إلى الشركة الزميلة أو المشروع المشترك.
1 يناير 2021	لا تتوقع المجموعة أنه سيتخرج عن تطبيق المعايير المدرجة أعلاه أثر مادي في البيانات المالية للمجموعة في الفترات المستقبلية.	التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية 17 - عقود التأمين
تأجيل تاريخ السريان لأجل غير مسمى. ما يزال التطبيق مسحوباً به.	التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية 10 البيانات المالية المجمعة و معيار المحاسبة الدولي 28 (الاستثمارات في الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة (2011) المتعلقة بمعالجة بيع أو مساهمة الموجودات من المستثمر إلى الشركة الزميلة أو المشروع المشترك.	التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية 3: دمج الأعمال فيما يتعلق بتعريف الأعمال
1 يناير 2020	تعديلاً على المعيار الدولي للتقارير المالية 10 البيانات المالية المجمعة و معيار المحاسبة الدولي 28 (الاستثمارات في الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة (2011) المتعلقة بمعالجة بيع أو مساهمة الموجودات من المستثمر إلى الشركة الزميلة أو المشروع المشترك.	التعديلات على معيار المحاسبة الدولي 1 و معيار المحاسبة الدولي 8 فيما يتعلق بتعريف المادة
1 يناير 2020	تعديلاً على المعيار الدولي للتقارير المالية 10 البيانات المالية المجمعة و معيار المحاسبة الدولي 28 (الاستثمارات في الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة (2011) المتعلقة بمعالجة بيع أو مساهمة الموجودات من المستثمر إلى الشركة الزميلة أو المشروع المشترك.	التعديلات على معيار المحاسبة الدولي 17 - عقود التأمين
1 يناير 2021	لا تتوقع المجموعة أنه سيتخرج عن تطبيق المعايير المدرجة أعلاه أثر مادي في البيانات المالية للمجموعة في الفترات المستقبلية.	التعديلات على معيار المحاسبة الدولي 1 و معيار المحاسبة الدولي 8 فيما يتعلق بتعريف المادة

2.3 السياسات المحاسبية الهامة

2.3.1 تجميع البيانات المالية

الشركات التابعة

تتضمن البيانات المالية المجمعة البيانات المالية للشركة الأم والشركات التي تسيطر عليها الشركة الأم وشراكتها التابعة. تتحقق السيطرة عندما يكون للشركة: (أ) القراءة 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 تغيرات على واحد أو أكثر من عناصر السيطرة الثلاثة الواردة أعلاه.

يبداً تجميع الشركة التابعة عندما تسيطر الشركة الأم على الشركة التابعة و يتوقف التجميع عندما تفقد الشركة الأم السيطرة على الشركة التابعة. وبصفة خاصة، يتم إدراج الدخل والمصروفات الخاصة بالشركة التابعة المقتناة أو المباعة خلال السنة ضمن بيان الدخل المجمع أو الإيرادات الشاملة الأخرى اعتباراً من تاريخ سيطرة الشركة التابعة حتى تاريخ توقيف تلك السيطرة.

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018

(جميع المبالغ بالآلاف دينار كويتي ما لم يذكر غير ذلك)

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

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

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

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

عندما تفقد المجموعة السيطرة على الشركة التابعة يتم إثبات الربح أو الخسارة الناتجة عن الاستبعاد في بيان الدخل ويتم احتساب الربح أو الخسارة بمقابل الفرق بين: (أ) إجمالي القيمة العادلة للمقابل المترافق والقيمة العادلة للحصة المتبقية و (ب) القيمة الدفترية للموجودات قبل الاستبعاد (متضمنة الشهرة)، والتزامات الشركة التابعة وكذلك حقوق الجهات غير المسطرة. تتم المحاسبة عن كافة المبالغ المعترف بها سابقاً في بيان الدخل الشامل الآخر 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 متبقى في الشركة التابعة "سابقاً" في تاريخ فقدان السيطرة على أنها القيمة العادلة عند الاعتراف المبدئي لغرض المحاسبة اللاحقة وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 9، أو التكالفة عند الاعتراف المبدئي للاستثمار في الشركة الزميلية أو المشروع المشترك.

اندماج الأعمال

يتم استخدام طريقة الإقتناط في المحاسبة عن عمليات دمج الأعمال. يتم قياس مبلغ الشراء المحول للإقتناط بالقيمة العادلة والتي يتم احتسابها باجمالي القيمة العادلة للموجودات المحولة في تاريخ الإقتناط والمطلوبات المتباينة من المجموعة للملك السابقين للشركة المقتناة وكذلك أية حقوق ملكية مصدرة من المجموعة مقابل الإقتناط. يتم إثبات المصادر المتعلقة بالإقتناط بصفة عامة في بيان الدخل المجمع عند تكتيدها.

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

يتم قياس الشهرة بمقابل المحوّل وحصة حقوق الجهات غير المسطرة في الشركة المقتناة والقيمة العادلة لأي حصة مقتناة في السابق عن صافي قيمة الموجودات المقتناة والمطلوبات المتباينة المحددة كما في تاريخ الإقتناط. في حال زيادة صافي قيمة الموجودات المقتناة والمطلوبات المتباينة عن المقابل المحوّل وحصة حقوق الجهات غير المسطرة في الشركة المقتناة والقيمة العادلة لأي حصة مقتناة في السابق، يتم إدراج تلك الزيادة مباشرة في بيان الدخل المجمع كأرباح.

يتم قياس حصة حقوق الجهات غير المسطرة في الشركة التابعة المقتناة بنسبة حصة الحقوق غير المسطرة في صافي الموجودات المحددة للشركة المقتناة أو بالقيمة العادلة لتلك الحصة. يتم اختيار طريقة القياس لكل معاملة على حدة.

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

الشهرة

يتم إدراج الشهرة الناتجة عن إقتناط شركات تابعة بالتكلفة كما في تاريخ الإقتناط 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 تستفيد من عملية اندماج الأعمال.

يتم اختيار المجموعات المولدة للنقد والتي توزع الشهرة عليها سنويًا بغض تحديد مدى وجود انخفاض في قيمتها أو على مدى فترات أقل عندما يكون هناك مؤشرًا 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 أولًا 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 المجمع مباشرة. لا يتم رد خسائر الانخفاض في القيم المتعلقة بالشهرة والتي سبق الاعتراف بها في الفترات اللاحقة.

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

الاستثمارات في شركات زميلة

إن الشركات الزميلة هي تلك الشركات التي يكون للمجموعة تأثير جوهري عليها. إن التأثير الجوهري هو القدرة على المشاركة في القرارات المتعلقة بالسياسات المالية والتسييرية للشركة المستثمر فيها وليس سيطرة أو سيطرة مشتركة على تلك السياسات.

يتم إدراج نتائج أعمال موجودات ومطلوبات الشركات الزميلة في هذه البيانات المالية المجمعة باستخدام طريقة حقوق الملكية فيما عدا وجود استثمار أو جزء منه مصنف كاستثمار محفظتها لغرض البيع حيث يتم المحاسبة عنه وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم 5 "الموجودات غير المتداولة المحافظ لها لغرض البيع والعمليات غير المستمرة". وفقاً لطريقة حقوق الملكية، يدرج الاستثمار في الشركات الزميلة ضمن بيان المركز المالي المجمع مبدئياً بالتكلفة والتي يتم تعديلاها لاحقاً بأثر حصة المجموعة من أرباح أو خسائر وأي دخل شامل آخر للشركات الزميلة عندما يجاوز نصيب المجموعة في خسائر الشركة الزميلة حصة المجموعة بتلك الشركة الزميلة (متضمنة أي حصص طويلة الأجل تمثل جزء من صافي استثمار المجموعة في الشركة الزميلة) تتوقف المجموعة عن تسجيل نصيبها في الخسائر. يتم تسجيل الخسائر الإضافية إذا فقط عندما يقع على المجموعة التزام أو قامت بالدفع نيابة عن الشركة الزميلة.

عند الاستحواذ على شركة زميلة فإن أي زيادة في تكلفة الاقتناء عن حصة المجموعة في صافي القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المحددة والالتزامات المحتملة المعترف بها للشركة الزميلة كما في تاريخ عملية الاقتناء، يتم الاعتراف بها كشهرة، وتظهر الشهرة كجزء من القيمة الدفترية للاستثمار في الشركات الزميلة. إن أي زيادة في حصة المجموعة في صافي القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المحددة والالتزامات المحتملة عن تكلفة الاقتناء بعد إعادة التقييم يتم إدراجها مباشرة ضمن بيان الدخل المجمع. عندما تتعامل المجموعة مع شركة زميلة، يتم استبعاد الأرباح أو الخسائر الناتجة عن المعاملات مع الشركات الزميلة في حدود حصة المجموعة في الشركة الزميلة.

2.3.2 الأدوات المالية (saraya اعتباراً من 1 يناير 2018)

يتم الاعتراف بال الموجودات المالية والمطلوبات المالية عندما تصبح المجموعة طرفاً في الأحكام التعاقدية لهذه الأدوات. يتم قياس الموجودات المالية والمطلوبات المالية مبدئياً بالقيمة العادلة. إن تكاليف المعاملة المرتبطة مباشرة باقتناه أو إصدار الموجودات المالية والمطلوبات المالية (بخلاف الموجودات المالية والمطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل) يتم إضافتها أو خصمها من القيمة العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية، حيث يكون مناسباً، عند الاعتراف المبدئي. إن تكاليف المعاملة المرتبطة مباشرة باقتناه الموجودات المالية والمطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل، يتم الاعتراف بها مباشرة ضمن بيان الدخل.

الموجودات المالية

يتم الاعتراف أو الغاء الاعتراف بكافة عمليات شراء أو بيع الموجودات المالية التي تم بالشروط الاعتيادية باستخدام طريقة تاريخ المتأخرة. إن عمليات الشراء أو البيع التي تتم بالشروط الاعتيادية هي عمليات شراء أو بيع موجودات مالية تتطلب تسليم الموجودات خلال فترة يتم تحديدها عامة وفقاً لقوانين أو الأعراف المتعامل بها في السوق.

يتم لاحقاً قياس كافة الموجودات المالية المدرجة سواء بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة وفقاً لتصنيفها.

التكلفة المطفأة وطريقة الفائد الفعالة

بالنسبة للأدوات المالية بخلاف الأصول المالية المشتراء أو الناشئة ذات الجدار الانتقامية المتدهورة، فإن سعر الفائدة الفعلي هو الذي يخص تحديداً المتحصلات النقدية المستقبلية المقدرة (بما في ذلك كافة الرسوم والنقط المدفوعة أو المستلمة التي تشكل جزءاً لا يتجزأ من سعر الفائدة الفعلي، وتکاليف المعاملة، بالإضافة إلى العلاوات والخصومات الأخرى) بدون الخسائر الانتقامية المتوقعة خلال العمر المتوقع لأداء الدين أو فترة أقصر عندما يكون ذلك مناسباً بالنسبة لإجمالي القيمة الدفترية لأداء الدين عند الاعتراف المبدئي. بالنسبة للأصول المالية المشتراء أو الناشئة ذات الجدار الانتقامية المتدهورة، فإن سعر الفائدة الفعلي المعدل فيما يخص الانتقام يتم احتسابه عن طريق خصم التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة بما في ذلك الخسائر الانتقامية المتوقعة إلى مقدار التكلفة المطفأة لأداء الدين عند الاعتراف المبدئي.

إن التكلفة المطفأة للأصل المالي هي المبلغ الذي يتم من خلاله قياس الأصل المالي عند الاعتراف المبدئي مخصوماً منه المبالغ المسددة من أصل المبلغ، بالإضافة إلى الإطفاء المتراكم باستخدام طريقة الفائدة الفعالة لأي فرق يتم تسويته بين المبلغ المبدئي ومبلغ الاستحقاق معدل بأي مخصص خسارة. على الجانب الآخر، فإن إجمالي القيمة الدفترية للأصل المالي هي التكلفة المطفأة للأصل المالي قبل مخصص الخسارة.

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018

(جميع المبالغ بالألف دينار كويتي ما لم يذكر غير ذلك)

يتم الاعتراف بإيرادات الفوائد باستخدام طريقة الفائدة الفعلة لأدوات الدين التي يتم قياسها لاحقاً بالتكلفة المطفأة وبالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، بالنسبة للأدوات المالية بخلاف الأصول المالية المشترأة أو الناشئة ذات الجدارة الائتمانية المتدهورة، يتم احتساب إيرادات الفوائد من خلال تطبيق سعر الفائدة الفعلي على إجمالي القيمة الدفترية للأصل المالي باستثناء الموجودات المالية التي أصبحت لاحقاً ذات جدارة ائتمانية متدهورة.

بالنسبة للأصول المالية التي أصبحت لاحقاً ذات جدارة ائتمانية متدهورة، يتم الاعتراف بإيرادات الفوائد من خلال تطبيق سعر الفائدة الفعلي على التكلفة المطفأة للأصل المالي. وفي فترات التقرير اللاحقة، إذا تحسنت المخاطر الائتمانية الناتجة عن الأدوات المالية ذات الجدارة الائتمانية المتدهورة بحيث لم يعد الأصل المالي ذو جدارة ائتمانية متدهورة، يتم الاعتراف بإيرادات الفوائد من خلال تطبيق معدل الفائدة الفعلي على إجمالي القيمة الدفترية للأصل المالي.

بالنسبة للأصول المالية المشترأة أو الناشئة ذات الجدارة الائتمانية المتدهورة، تعرف الشركة بإيرادات الفوائد من خلال تطبيق سعر الفائدة الفعلي المعدل فيما يخص الائتمان على التكلفة المطفأة للأصل المالي منذ الاعتراف المبدئي. لا تعود طريقة الاحتساب إلى إجمالي الأصل المالي حتى في حالة تحسن المخاطر الائتمانية لاحقاً بحيث لم يعد الأصل المالي ذو جدارة ائتمانية متدهورة.

يتم الاعتراف بإيرادات الفوائد في بيان الدخل.

الموجودات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

إن الموجودات المالية غير المستوفية لشروط التصنيف والقياس بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. وتحديداً:

- يتم تصنيف الاستثمارات في أسهم بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة ما لم تقم المجموعة بتصنيف استثمار حقوق الملكية غير المحافظ بها بغرض المتاجرة أو التي لا تمثل مقابل نقدى محتمل ناتج من دمج الأعمال، على أنه "بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر" عند الاعتراف المبدئي.
- إن أدوات الدين التي لا تستوفي شروط التصنيف والقياس بالتكلفة المطفأة أو معايير القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر يتم تصنيفها "بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة". بالإضافة إلى ذلك، يمكن تصنيف أدوات الدين التي تستوفي شروط التصنيف بالتكلفة المطفأة أو القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر على أنها "بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة" عند الاعتراف المبدئي إذا كان هذا التصنيف يستبعد أو يقل بشكل جوهري من عدم الثبات في القياس أو الاعتراف الذي قد ينشأ من قياس الموجودات أو المطلوبات أو الأرباح أو الخسائر الناتجة عنها استناداً إلى أساس مختلف.
- في نهاية كل فترة مالية، يتم قياس الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة وفقاً لقيمتها العادلة، مع تسجيل أي أرباح أو خسائر من القيمة العادلة في بيان الربح أو الخسارة إلى الحد الذي لا تشكل معه جزءاً من علاقة تحوط معينة.

أدوات الملكية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

عند التطبيق المبدئي، يجوز للمجموعة أن تختر - بشكل لا يمكن الرجوع فيه - (حسب كل أداة على حدة) تصنيف الاستثمارات في أدوات ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. لا يتم السماح بالتصنيف بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر إذا كانت الاستثمارات المحافظ بها بغرض المتاجرة أو كانت تمثل مقابل محتمل ضمن عملية اندماج أعمال والذي ينطبق عليه المعيار الدولي للتقارير المالية .3

يتم الاحتفاظ بالأصل المالي بغرض المتاجرة إذا:

- تم اقتناه بشكل رئيسي بهدف بيعه على المدى القريب، أو
- عند الاعتراف المبدئي يكون جزء من محفظة أدوات مالية محددة تديرها الشركة معاً والتي يوجد بشأنها دليلاً على نمط فعلي حديث للحصول على أرباح قصيرة الأجل، أو
- يكون عبارة عن مشتق (باستثناء المشتق الذي يكون عبارة عن عقد ضمان مالي أو أداة تحوط مصنفة وفعالة).

يتم مبدئياً قياس الاستثمار في أدوات الملكية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر وفقاً لقيمة العادلة بالإضافة إلى تكاليف المعاملة. يتم لاحقاً قياسها بالقيمة العادلة مع تسجيل أي أرباح أو خسائر متراكمة ناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة المعترف بها في الدخل الشامل الآخر ضمناحتياطي إعادة تقييم الاستثمارات. لن يتم إعادة تصنيف الربح المتراكם أو الخسارة المتراكمة إلى بيان الدخل عند بيع هذه الاستثمارات، ولكن سوف يتم تحويلها إلى الأرباح المرحلة.

قامت المجموعة بتصنيف كافة الاستثمارات في أدوات الملكية والتي لا يتم الاحتفاظ بها بغرض المتاجرة، بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر عند التطبيق المبدئي للمعيار الدولي للتقارير المالية .9

يتم الاعتراف بالتوزيعات الناتجة من هذه الاستثمارات ضمن بيان الدخل عندما ينشأ حق المجموعة في استلام التوزيعات ما لم تمثل التوزيعات بشكل واضح استرداداً جزءاً من تكلفة الاستثمار. يتم إدراج التوزيعات ضمن بند "إيرادات الاستثمار" في بيان الدخل.

بيانات حول البيانات المالية المجمعة لسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018

(جميع المبالغ باللأسافر الكويتي ما لم يذكر غير ذلك)

أرباح وخسائر صرف عملات أجنبية

يتم تحديد القيمة الدفترية للموجودات المالية المقومة بعملة أجنبية بنفس تلك العملة ويتم ترجمتها بسعر الصرف السائد في نهاية كل فترة، وخاصة ما يلي:

بالنسبة لأدوات الملكية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، يتم الاعتراف بفارق أسعار الصرف في الدخل الشامل الآخر ضمن احتياطي إعادة تقييم استثمارات.

انخفاض قيمة موجودات مالية

الموجودات المالية بخلاف التسهيلات الائتمانية

تطبق المجموعة المنهج العام لتكوين مخصصات مقابل الخسائر الائتمانية المتوقعة وفقاً لما نص عليه المعيار الدولي للتقارير المالية 9، فيما يتعلق بالأدوات المالية ضمن النقد والنقد المعادل. تستخدم المجموعة التصنيف الائتماني وفقاً لوكالات تصنيف خارجية لتقييم مخاطر الائتمان التي تتعرض لها هذه الموجودات المالية ويتم مراقبة وتحديث هذه التصنيفات المنتشرة باستمرار.

التسهيلات الائتمانية

تطلب تعليمات بنك الكويت المركزي احتساب مخصص خسائر الائتمان المتوقعة للتسهيلات الائتمانية وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 9 وفقاً لإرشادات بنك الكويت المركزي أو المخصصات المطلوبة وفقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي، أيهما أكبر كما يلي:

مخصص انخفاض القيمة وفقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي

تطلب تعليمات بنك الكويت المركزي تسجيل مخصصات عامة بحد أدنى بنسبة 1% للتسهيلات النقدية بالصافي بعد بعض فنات الضمان المحتجزة. ويتم تسجيل المخصصات المحددة استناداً إلى مدة التأخير في سداد التسهيل الائتماني كما هو مبين أدناه، بالصافي بعد الضمانات المؤهلة:

نسبة المخصص	مدة التأخير في السداد	الفئة
%20	أكثر من 90 يوماً وأقل من 180 يوماً	دون المستوى
%50	أكثر من 180 وأقل من 365 يوماً	مشكوك في تحصيلها
%100	أكثر من 365 يوماً	رديئة

مخصص خسائر الائتمان وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 9 الترافقاً بتعليمات بنك الكويت المركزي

يسند مخصص خسائر الائتمان المتوقعة إلى خسائر الائتمان التي من المتوقع أن تنشأ على مدار عمر الأصل ("خسائر الائتمان المتوقعة على مدار عمر الأداة")، ما لم توجز زيادة جوهيرية في مخاطر الائتمان منذ تاريخ استحداث الأداة، وفي تلك الحالة، يستند المخصص إلى خسائر الائتمان المتوقعة على مدار مدة اثنى عشر شهراً ("خسائر الائتمان المتوقعة على مدار اثنى عشر شهراً"). تتمثل خسائر الائتمان على مدى فترة اثنى عشر شهراً في ذلك الجزء من خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأداة والذي يمثل خسائر الائتمان المتوقعة الناتجة عن أحداث التغير في سداد التسهيلات الائتمانية والمحتملة خلال فترة اثنى عشر شهراً من تاريخ المعلومات المالية.

تحسب كل من خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأداة وخسائر الائتمان المتوقعة على مدى اثنى عشر شهراً على أساس فردي أو مجمع، حسب طبيعة محفظة التسهيلات الائتمانية ذات الصلة.

قامت المجموعة بوضع سياسة تتضمن على إجراء تقييم في نهاية كل فترة بيانات مالية مجمعة لما إذا كانت مخاطر الائتمان المرتبطة بالتسهيلات الائتمانية قد زادت بصورة ملحوظة منذ التحقق المبدئي، وذلك عن طريق مراعاة التغير في مخاطر التغير الذي قد يحدث على مدى الفترة المتبقية من عمر التسهيل الائتماني.

تصنف المجموعة التسهيلات الائتمانية إلى ثلاثة فنات، المرحلة 1 والمرحلة 2 والمرحلة 3، كما هو مبين أدناه:

المرحلة 1: خسائر الائتمان المتوقعة على مدار اثنى عشر شهراً

تقيس المجموعة مخصصات الخسائر وفقاً لمبلغ يعادل خسائر الائتمان المتوقعة على مدار اثنى عشر شهراً للموجودات المالية التي لا تتعرض لازدياد ملحوظ في مخاطر الائتمان منذ التتحقق المبدئي أو للانكشافات المحددة كائنات ذات مخاطر انتقام منخفضة في تاريخ البيانات المالية. وتعتبر المجموعة أن الأصل المالي ذو مخاطر انتقام منخفضة عندما يكون تصنيف مخاطر الائتمان الخاصة بها معدلاً للتعريف المفهوم عالمياً - "درجة الاستثمار".

المرحلة 2: خسائر الائتمان على مدار عمر الأداة - دون أي انخفاض ائتماني

تقيس المجموعة مخصصات الخسائر بمبلغ يعادل خسائر الائتمان المتوقعة على مدار عمر الأداة للموجودات المالية التي تشهد زيادة جوهيرية في مخاطر الائتمان منذ التتحقق المبدئي ولكن دون أن تتعرض للانخفاض الائتماني.

المرحلة 3: خسائر الائتمان على مدار عمر الأداة - مع التعرض للانخفاض الائتماني

تقيس المجموعة مخصصات الخسائر بمبلغ يعادل نسبة 100% من صافي التعرض أي بعد خصم مبلغ الضمانات المحددة للمبلغ المعرض وفقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي.

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018

(جميع المبالغ بالآلف دينار كويتي ما لم يذكر غير ذلك)

إن خسائر الائتمان المتوقعة طوال عمر البند هي خسائر انتمان متوقعة تنتج من جميع أحداث التغير المحتملة على مدار العمر المتوقع للأداة المالية. وتتمثل فترة الـ 12 شهرًا من خسائر الائتمان المتوقعة جزءًا من خسائر الائتمان المتوقعة طوال عمر الأداة والتي تنتج من أحداث التغير المحتملة خلال فترة الـ 12 شهرًا التالية لتاريخ البيانات المالية المجمعة. يتم احتساب كلًا من خسائر الائتمان المتوقعة على مدار عمر الأداة وخسائر الائتمان المتوقعة لفترة 12 شهرًا سواءً بشكل منفرد أو بشكل مجمع بناءً على طبيعة المحفظة الأساسية للأدوات المالية.

ازدياد مخاطر الائتمان بشكل ملحوظ

تقوم المجموعة باستمرار بمراقبة كافة الموجودات المعرضة لخسائر الائتمان المتوقعة. ولتحديد ما إذا كانت الأداة أو محفظة الأدوات سوف تتعرض لخسائر الائتمان المتوقعة لمدة 12 شهرًا أو على مدى عمر الأداة، تقوم المجموعة بتقييم مدى وجود ازدياد ملحوظ في مخاطر الائتمان منذ التحقق المبدئي، ومؤشرات التراجع وإجراء تحليل يستند إلى الخبرة التاريخية للمجموعة وتقييم خبير لمخاطر الائتمان بما في ذلك المعلومات المستقبلية.

كما تقوم المجموعة بتطبيق طريقة نوعية ثانوية لقياس الازدياد الملحوظ في مخاطر الائتمان للموجودات المالية مثل انتقال العميل/ التسهيل إلى قائمة المراقبة، أو تعليق الحساب. وفي بعض الحالات، يجوز أن تأخذ المجموعة أيضًا في اعتبارها أن الأحداث الموضحة أدناه (على سبيل المثال وليس الحصر) تمثل مؤشرات على الازدياد الملحوظ في مخاطر الائتمان بخلاف التغير.

- مطالبة العميل بتمويل عاجل من المجموعة،
- يكون للعميل التزامات متاخرة إلى جهات دائنة عامة أو موظفين،
- وفاة الحاصل على التمويل؛
- انخفاض مادي في قيمة الضمان حيث من المتوقع استرداد التمويل من بيع الضمان؛
- انخفاض مادي في إجمالي مبيعات العميل أو فقد كبار العملاء أو تدهور المركز المالي للعميل؛
- تقدم الملزم (أو أي جهة قانونية تابعة لمجموعة الملزم) بطلب إعلان الإفلاس/الحماية أو التصفية؛
- تعليق الأسهم أو أوراق الدين المتداولة للملزم في السوق الرئيسي نتيجة شائعات أو حقائق تتعلق بمواجهته لصعوبات مالية،
- اتخاذ إجراءات قانونية ضد العميل من قبل دائنين آخرين.
- وجود دليل واضح على عدم قدرة العميل على سداد ديونه في تواريخ استحقاقها.

بخلاف قواعد التصنيف للمراحل أعلاه، تلتزم المجموعة أيضًا بالإرشادات الواردة ضمن تعليمات بنك الكويت المركزي كما يلي:

- يتم تصنيف التسهيلات الائتمانية ضمن المرحلة 2 التي تتضمن التغير في سداد المبلغ الأصلي أو الربح لمدة تزيد عن 30 يوم.
- يتم تصنيف كافة التسهيلات الائتمانية المعاد جدولتها ضمن المرحلة 2 ما لم تتأهل للتصنيف ضمن المرحلة 3.

احتساب خسائر الائتمان المتوقعة

تحسب المجموعة خسائر الائتمان المتوقعة استنادًا إلى ثلاثة سيناريوات مرحلة بالاحتمالات لقياس الانخفاضات النقدية المتوقعة، مخصوصة بنسبة تقريرية إلى معدل الربح الفعلي. والانخفاض النقطي هو الفرق بين التدفقات النقدية المستحقة إلى المنشأة طبقاً للعقد والتدفقات النقدية التي تتوقع المنشأة استلامها.

فيما يلي آليات احتساب خسائر الائتمان المتوقعة والعناصر الرئيسية فيها هي كما يلي:

- إن احتمالات التغير هي تقدير احتمال التغير في السداد خلال نطاق زمني معين. قد يقع التغير فقط في وقت معين خلال الفترة المقدرة، في حالة عدم استبعاد الأصل المالي سابقاً واستمرار إدراجه في المحفظة. تستخدimates طريقة قياس احتمالات التغير خلال الدورات الزمنية في وقت معين لتحديد كل تصنification بغرض احتساب خسائر الائتمان المتوقعة. يمثل الحد الأدنى لاحتمال التغير 1.3% للتسهيلات التمويلية المنوحة للعملاء. لا يوجد تقييم لعملاء المجموعة تم عن طريق شركات التقييم الخارجي.
- قيمة التعرض في حالة التغير تمثل في تقدير قيمة التعرض المحتمل مواجهتها عند وقوع تغير في المستقبل أخذًا في الاعتبار التغيرات المتوقعة في المخاطر بعد تاريخ البيانات المالية، بما في ذلك سداد أصل المبلغ والربح سواء في المواعيد المقررة بموجب العقد وكذلك، الانخفاض المتوقع في التسهيلات التي تلتزم بها المجموعة. وفقاً لمطالبات بنك الكويت المركزي، تطبق المجموعة معامل تحويل الائتمان بنسبة 100% على التسهيلات النقدية.
- معدل الخسارة عند التغير هو تقدير الخسائر الناتجة في حالة وقوع حدث التغير في السداد في وقت معين. وتسند الخسائر إلى الفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة وتلك التي يتوقع الممول استلامها، بما في ذلك مبلغ الضمان. وعادةً ما يتم التعبير عنها بنسبة من قيمة التعرض عند التغير.

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018

(جميع المبالغ بالألف دينار كويتي ما لم يذكر غير ذلك)

بخلاف آليات تقدير معدل الخسارة عند التعثر أعلاه، تلتزم المجموعة بالإرشادات كما يلي: الواردة في تعليمات بنك الكويت المركزي كما يلي:

- تطبق المجموعة معدل الخسارة عند التعثر بنسبة 50% كحد أدنى للتسهيلات الائتمانية غير المكفولة بضمان.
- تلتزم المجموعة بالضمانات الموهلة للاستبعاد وبنسبة الاستقطاع على النحو الوارد في تعليمات بنك الكويت المركزي.
- عند تقدير خسائر الائتمان المتوقعة، تراعي المجموعة ثلاثة سيناريوهات (سيناريو أساسي، سيناريو متزايد، سيناريو منخفض). يرتبط كل سيناريو من هذه السيناريوهات بقيم مختلفة لعوامل احتمالية التعثر، وقيمة التعرض عند التعثر، ومعدل الخسارة عند التعثر كما هو موضح في أساس الإعداد ومتى كان ملائماً، يتضمن تقدير السيناريوهات المتعددة كيفية التوقع باسترداد التسهيلات الائتمانية غير المنتظمة بما في ذلك احتمالية تصويب التعثر في سداد التسهيلات الائتمانية وقيمة الضمان أو المبلغ الذي قد يتم استلامه مقابل بيع الأصل.

إن الفترة القصوى التي يتم خلالها تحديد خسائر الائتمان تمثل الفترة التعاقدية للأصل المالي ما لم تكن للمجموعة حق قانوني في استدعاها في وقت مبكر باستثناء الموجودات المالية المدرجة ضمن المستوى 2؛ حيث تأخذ المجموعة في اعتبارها الحد الأدنى لمدة الاستحقاق لجميع التسهيلات التمويلية لمدة 7 سنوات (باشتئام التمويل الاستهلاكي وتسهيلات الإسكان الشخصي التي يقوم بتنظيمها بنك الكويت المركزي بناءً على الرواتب) ما لم يكن للتسهيلات التمويلية مدة استحقاق تعاقدية غير قابلة للتمديد، وتكون الدفعية النهائية أقل من 50% من إجمالي قيمة التسهيل المنووح. بالنسبة للتمويل الاستهلاكي وتسهيلات الإسكان الشخصي والتي تخضع لرقابة بنك الكويت المركزي استناداً إلى الراتب والمصنفة ضمن المرحلة 2، تحدد المجموعة الحد الأدنى لمدة الاستحقاق لمدة 5 سنوات و15 سنة على التوالي.

إلغاء الاعتراف بال موجودات المالية

تقوم المجموعة بإلغاء الاعتراف بالأصل المالي فقط في حالة انتهاء صلاحية الحقوق التعاقدية للتدفقات النقية من الأصل أو نقل الأصل المالي وكافة مخاطر ومزايا ملكية الأصل للطرف الآخر. في حال عدم قيام المجموعة بنقل أو الاحتفاظ بكافة مخاطر ومزايا الملكية واستمرت في السيطرة على الأصل المنقول، تقوم المجموعة بإثبات حصتها المتحفظ بها في الأصل والالتزام المصاحب له مقابل المبالغ التي قد تضطر لدفعها. إذا احتفظت المجموعة بكافة مخاطر ومزايا ملكية الأصل المالي المنقول، تستمر المجموعة في الاعتراف بالأصل المالي كما يتم الاعتراف بالالتزام مالي مضمن بمقدار المتحصلات المستلمة.

عند إلغاء الاعتراف بالأصل المالي المقاس بالتكلفة المطفأة، يتم تسجيل الفرق بين القيمة الدفترية لهذا الأصل والمبلغ المقابل المستلم والمستحق في بيان الدخل.

المطلوبات المالية وأدوات حقوق الملكية

التصنيف كدين أو حقوق ملكية

يتم تصنيف أدوات الدين وحقوق الملكية المصدرة من قبل المنشأة ضمن المطلوبات المالية أو حقوق الملكية وفقاً لمضمون الترتيبات التعاقدية وتعريفات الالتزام المالي وأداة حقوق الملكية.

أدوات حقوق الملكية

إن أداة حقوق الملكية هي أي عقد يثبت حصة متبقة في موجودات منشأة بعد خصم جميع التزاماتها. يتم الاعتراف بأدوات حقوق الملكية الصادرة من قبل المنشأة بصفتها المحتصلة المستلمة بعد خصم تكاليف الإصدار المباشرة.

يتم الاعتراف بإعادة شراء أدوات حقوق الملكية الخاصة بالشركة ويتم خصمها مباشرة في حقوق الملكية. لا يتم الاعتراف بربح أو خسارة في بيان الدخل نتيجة شراء أو بيع أو إصدار أو إلغاء أدوات حقوق الملكية الخاصة بالمجموعة.

المطلوبات المالية

يتم قياس كافة المطلوبات المالية لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة الفائد الفعلية أو القيمة العادلة من خلال بيان الدخل.

المطلوبات المالية المقاسة لاحقاً بالتكلفة المطفأة

يتم لاحقاً قياس المطلوبات المالية التي لا تصنف ضمن البنود التالية، بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة الفائد الفعلية:

1) المقابل النقدي المحتمل في عملية اندماج الأعمال؛

2) محتفظ بها للمتاجر؛

3) مصنفة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل.

إن طريقة الفائد الفعلي هي طريقة احتساب التكلفة المطفأة للمطلوبات المالية وتوزيع مصاريف الفوائد على مدار الفترات ذات الصلة. إن معدل الفائد الفعلي هو معدل خصم المدفوعات النقية المستقبلية المقدرة (بما في ذلك كافة الرسوم والنفقات المدفوعة أو المستلمة والتي تشكل جزءاً لا يتجزأ من معدل الفائد الفعلي وتکاليف المعاملة وغير ذلك من علاوات أو خصومات) خلال العمر المتوقع للمطلوبات المالية، أو (حيث يكون مناسباً) على مدى فترة أقصر، إلى التكلفة المطفأة للمطلوبات المالية.

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018

(جميع المبالغ بالألف دينار كويتي ما لم يذكر غير ذلك)

خسائر وأرباح صرف العملات الأجنبية

بالنسبة للمطلوبات المالية المقومة بعملات أجنبية والتي يتم قياسها بالتكلفة المطفأة في نهاية كل فترة، فإنه يتم تحديد خسائر وأرباح صرف العملات الأجنبية استناداً إلى التكلفة المطفأة لهذه الأدوات. يتم الاعتراف بهذه الخسائر والأرباح الناتجة عن صرف العملات الأجنبية ضمن بند "إيرادات أو مصروفات أخرى" في بيان الدخل للمطلوبات المالية التي لا تشكل جزءاً من علاقة تحوط محددة.

الغاء الاعتراف بالمطلوبات المالية

تقوم المجموعة بإلغاء الاعتراف بالمطلوبات المالية فقط عندما يتم الإفاء من التزامات المجموعة أو إلغاؤها أو انتهاء صلاحية استحقاقها. ويتم الاعتراف بالفرق بين القيمة الدفترية لالتزام المالي المستبعد والمبلغ النقدي المدفوع والمستحق، في بيان الدخل.

الأدوات المالية (سارية حتى 31 ديسمبر 2017) 2.3.3

يتم الاعتراف بال موجودات والالتزامات المالية عندما تصبح المجموعة طرفاً لالتزامات التعاقدية لهذه الأدوات. يتم قياس جميع الموجودات المالية أو المطلوبات المالية بمديننا بالقيمة العادلة. يتم إضافة أو خصم تكاليف المعاملة المتعلقة مباشرة بالاقتناء 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 بالإقتناء مباشرة في بيان الدخل المجمع.

الموجودات المالية

يتم تصنيف الموجودات المالية إلى تصنيفات محددة وهي موجودات مالية "بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل" وموارد مالية محفظظ بها حتى تاريخ الاستحقاق وموجودات مالية "متاحة للبيع" و"قرهوض و مدینون". تقوم المجموعة بتحديد التصنيف المناسب لموجوداتها المالية في تاريخ الاعتراف المبدئي بناءً على الغرض من اقتناء تلك الموجودات المالية. يتم الاعتراف بكلة عمليات الشراء والبيع للموجودات المالية في تاريخ المتاجرة. تقوم المجموعة بتصنيف موجوداتها المالية كما يلى:

موارد 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 بغضون المتاجرة أو تم تحديدها كذلك عند الاقتناء.

يتم الاعتراف بال موجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل بقيمتها العادلة. ويتم إثبات صافي الأرباح والخسائر في بيان الدخل المجمع 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.

القرهوض والمدينون

هي موجودات مالية بخلاف المشتقات ذات استحقاق ثابت أو محدد، وهي غير مسورة في أسواق نشطة. تثبت القرهوض والمدينون (مدینو التمويل والمرابحات المدينية والمدينين الآخرون) بالتكلفة المطفأة باستخدام معدل العائد الفعلي مخصوماً منها أي خسائر انخفاض في القيمة.

الموجودات المالية المتاحة للبيع

إن الموجودات المالية المتاحة للبيع ليست مشتقات، وهي التي لم يتم تصنيفها كـ (أ) قرهوض و مدینون أو (ب) محفظظ 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.

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

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

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



إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018

(جميع المبالغ بالألف دينار كويتي ما لم يذكر غير ذلك)

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 المجمع 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 إمكانية التحصيل، زيادة عدد أيام التأخير في التحصيل عن متوسط فترة الائتمان، والتغيرات الملحوظة في الاقتصاديات العالمية والمحلية التي تؤدي بدورها إلى تخلف العملاء عن السداد.

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

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 تمثل في الفرق بين القيمة الدفترية والقيمة الحالية للتدفقات النقدية مخصومة طبقاً لمعدلات العائد السارية الفعلية في السوق على الأدوات المالية المشابهة.

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

عند انخفاض قيمة الموجودات المالية المتاحة للبيع، يتم إعادة تصنيف الأرباح والخسائر المترافقه والتي سبق الاعتراف بها ضمن بنود الدخل الشامل الآخر إلى بيان الدخل 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 تحديد 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 يتعدي التكلفة المطفأة لو لم يتم تسجيل خسائر انخفاض في القيمة سابقاً.

إن خسائر الانخفاض في القيمة للأسماء المصنفة كمتاحة للبيع لا يتم عكسها مرة أخرى على بيان الدخل المجمع، حيث يتم تسجيل أثر أي زيادة في القيمة العادلة لاحقاً ضمن بنود الدخل الشامل الآخر.

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 بملكيتها 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.

المطلوبات المالية

يتم الاعتراف المبدئي للمطلوبات المالية "متضمنة المرابحات والوكالات الدائنة والدائنين والأرصدة الدائنة الأخرى" بالقيمة العادلة بعد خصم تكلفة المعاملة المتکبدة 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 لالتزام والمقابل المدفوع والدائنين في بيان الدخل المجمع.

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018

(جميع المبالغ بالآلف دينار كويتي ما لم يذكر غير ذلك)

2.4 عقارات استثمارية

إن الاستثمارات العقارية هي العقارات التي تم اقتناطها من أجل تأجيرها لفترات طويلة أو الاستفادة من ارتفاع قيمتها الرأسمالية. يتم إثبات الاستثمارات العقارية عند اقتناطها بالتكلفة متضمن مصاريف المعاملة. لاحقاً، يتم إعادة قياس الاستثمارات العقارية بالقيمة العادلة من خلال مقيمين مستقلين معتمدين. تثبت الأرباح والخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة في بيان الدخل المجمع. يتم استبعاد الاستثمارات العقارية عند بيعها أو استبعادها من الاستخدام ويكون من المتوقع لا تدر منافع مستقبلية. تدرج الأرباح والخسائر الناتجة عن الاستبعاد (يتم احتسابها بمقدار الفرق بين صافي المحصل من الاستبعاد والقيمة الدفترية للأصل) في بيان الدخل المجمع للفترة التي تم فيها الاستبعاد.

2.5 ممتلكات ومعدات

2.5

تظهر الممتلكات والمعدات (باستثناء الأراضي) بالتكلفة ناكضاً الاستهلاك المترافق وأي خسائر متراكمة ناتجة عن انخفاض القيمة. تستهلك الممتلكات والمعدات (باستثناء الأرضي) طبقاً لطريقة القسط الثابت وذلك حسب الأعمار الإنتاجية المقدرة لها كما يلي:

سنوات

سيارات	4	مبانٍ
اثاث ومعدات وأخرى	5-3	
	20	

يبدأ الاستهلاك عندما يتم تجهيز الأصول لاستخدامها المزمع. يتم مراجعة الأعمار الإنتاجية المقدرة، والقيم المتبقية، وطرق الاستهلاك في تاريخ كل فترة تقرير، وتسجل أثر أي تغيرات في التقدير المحاسب عنه على أساس مستقبلي. يتم مراجعة هذه الأصول بصورة دورية لتحديد أي انخفاض في القيمة. عندما يكون هناك مؤشر على أن القيمة الدفترية لبند من بنود الأصول أكبر من قيمته الاستردادية، يتم تخفيض قيمة الأصول لقيمتها الاستردادية. وتدرج خسارة انخفاض القيمة ضمن بيان الربح أو الخسارة المجمع. لغرض تحديد انخفاض القيمة، يتم تجميع الأصول لأقل مستوى يمكن عنده تحديد تدفقات نقدية بشكل مستقل لتلك المجموعة من الأصول (وحدات توليد النقد).

يتم إدراج الأرض بمبلغ إعادة التقييم وفقاً لما تحدده التقييمات المستقلة التي تتم كل سنة. إن أي زيادة ناتجة من إعادة تقييم الأرض يتم تسجيلها على حساب احتياطي إعادة تقييم الأرض، شرط إلا يعكس فقط انخفاض في إعادة التقييم لنفس الأصول والذي تم تحققه سابقاً ضمن المصاريف.

حيث يتم في هذه الحالة تسجيل الزيادة في بيان الربح أو الخسارة المجمع بمبلغ يعادل الانخفاض المحمّل سابقاً. يتم تسجيل أي انخفاض في القيمة المسجلة للأرض ناتجة عن إعادة تقييم الأرض كمصرف إلى الحد الذي تزيد فيه عن الرصيد المحتفظ به في احتياطي إعادة تقييم الأرض الناتج عن تقييم سابق للأصل، إن وجد. سيتم تحويل احتياطي إعادة تقييم الأرض مباشرة إلى الأرباح المرحلية عند استبعاد الأصل.

يتم تحديد الأرباح أو الخسائر الناتجة عن بيع أو استبعاد أي من الممتلكات والمعدات على أنها الفرق بين متحصلات المبيعات والقيمة المسجلة للأصل ويتم الاعتراف بها في بيان الربح أو الخسارة المجمع.

2.6 مخصصات

2.6

يتم الاعتراف بالمخصصات عندما يكون على المجموعة التزام حالياً (قانوني أو استدلالي) نتيجة لحدث سابق يكون من المرجح معه أن يتطلب ذلك من المجموعة سداد هذا التزام، مع إمكانية إجراء تدبير موثوق به لمبلغ التزام. إن المبلغ المعترف به كمخصص يمثل أفضل تقرير للمبلغ اللازم لسداد التزام حالياً بتاريخ بيان المركز المالي المجمع مع الأخذ في الاعتبار المخاطر والشكوك الملزمة لهذا التزام. حينما يتم قياس مخصص باستخدام التدفقات النقدية المقدرة لسداد التزام الحالى، فإن قيمته الدفترية تمثل القيمة الحالية لتلك التدفقات النقدية.

حينما يكون من المتوقع استرداد بعض أو كافة المنافع الاقتصادية اللاحمة لسداد مخصص من طرف ثالث، يتم الاعتراف بمبلغ الدين المستحق كأصل وذلك في حال التأكد التام من استرداد المبلغ وتحديد قيمته بشكل موثوق به.

2.7 مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

2.7

تقوم المجموعة باحتساب مخصصاً لمكافأة نهاية الخدمة لموظفيها الوافدين. يستند استحقاق هذه المنافع إلى آخر راتب وطول مدة خدمة الموظفين شريطة إتمام فترة خدمة معينة كحد أدنى. شتحق التكاليف المتوقعة لهذه المنافع على مدى فترة الخدمة. وبالنسبة للموظفين الكويتيين، تقوم المجموعة بدفع اشتراكات لبرنامج الضمان الاجتماعي وتحسب هذه الاشتراكات على أساس نسبة مئوية من رواتب الموظفين. إن التزامات المجموعة محدودة بتلك الاشتراكات والتي تسجل كمصرف عند استحقاقها.

2.8**أسهم الخزينة**

تتمثل أسهم الخزينة في الأسماء الذاتية للشركة الأم التي تم إصدارها، وإعادة شرائها لاحقاً من قبل الشركة الأم ولم يتم إعادة إصدارها أو إلغاءها بعد. تتم المحاسبة عن أسهم الخزينة باستخدام طريقة التكلفة. وفقاً لتلك الطريقة، تظهر تكلفة الأسهم المملوكة في حقوق الملكية. عندما يتم إعادة إصدار أسهم الخزينة، تظهر الأرباح في حساب مستقل ضمن حقوق الملكية (أرباح بيع أسهم الخزينة)، وهي غير قابلة للتوزيع. في حالة وجود خسائر محققة يتم إدراجها في نفس الحساب بالقدر الذي يغطي الرصيد الدائن في ذلك الحساب. ويتم تحويل فائض الخسائر على الأرباح المرحلة ثم على الاحتياطيات. ويتم استخدام الأرباح المحققة لاحقاً من بيع أسهم الخزينة أو لتخفيض أي خسائر مسجلة سابقاً في حساب الاحتياطيات والأرباح المرحلة من بيع أسهم الخزينة. لا يتم توزيع أرباح نقدية عن تلك الأسهم. إن إصدار أسهم منحة سوف يؤدي إلى زيادة عدد أسهم الخزينة بشكل تناسبي وكذلك تخفيض متوسط التكلفة للسهم دون أن يؤثر على التكلفة الإجمالية لأسهم الخزينة.

2.9**المحاسبة عن عقود الإيجار**

يتم معالجة الإيجارات كإيجار تمويلي إذا ما تم تحويل معظم المنافع والمخاطر المرتبطة بملكية الأصل وفقاً 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 المجمع بطريقة القسط الثابت على مدار فترة عقود الإيجار.

2.10 الاعتراف بالإيرادات**إيرادات فوائد من تسهيلات ائتمانية**

تضمن اتفاقية الإقراض الموقعة مع العملاء معدلات فوائد من تسهيلات ائتمانية. ويقوم العميل بتسديد كامل المبلغ المستحق على أقساط متساوية على مدى فترة العقد. يتم الاعتراف بإيرادات الفوائد من التسهيلات الائتمانية على مدى فترة العقد باستخدام طريقة الفائدة الفعلية. يتم الاعتراف بالرسوم التي تعد جزءاً لا يتجزأ من العائد الفعلي للأصل المالي باستخدام طريقة العائد الفعلي. ما إن يتم تخفيض التسهيلات الائتمانية كنتيجة لخسارة في انخفاض في القيمة، يتم الاعتراف بإيرادات الفوائد باستخدام نسبة الفائدة المستخدمة لخصم التدفقات النقدية المستقبلية لغرض قياس الخسارة في انخفاض القيمة.

إيرادات عمولة

يتم الاعتراف بإيرادات العمولة بالتساوي على مدار فترة العقد المرتبطة بالعمولة. تتم معالجة الإيرادات المتعلقة بالفترات المستقبلية على أنها إيرادات مؤجلة ويتم إدراجها في بيان المركز المالي المجمع كخصم من إجمالي ذمم التسهيلات الائتمانية. يتم الاعتراف بإيرادات الرسوم المكتسبة من الخدمات المقدمة خلال فترة معينة على مدى فترة الخدمات.

إيرادات توزيعات

يتم الاعتراف بإيرادات التوزيعات حينما يثبت الحق في استلام الدفعات.

إيرادات فوائد أخرى

يتم الاعتراف بإيرادات الفوائد الأخرى على أساس العائد الفعلي. إذا تم تخفيض قيمة الأصل المالي أو مجموعة من الأصول المالية المتشابهة كنتيجة لخسارة انخفاض في القيمة، يتم الاعتراف بإيرادات الفوائد باستخدام معدل الفائدة المستخدم لخصم التدفقات النقدية المستقبلية، ويتم إثبات المبلغ بالصافي من انخفاض القيمة لغرض قياس خسارة الانخفاض في القيمة.

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018 (جميع المبالغ بالألف دينار كويتي ما لم يذكر غير ذلك)

2.11 الأصول غير المالية

تقوم المجموعة بتاريخ كل تقرير بمراجعة القيمة الدفترية للأصول غير المالية لتحديد ما إذا كان هناك دليل على وجود خسائر ناتجة عن انخفاض قيمة هذه الأصول. في حالة وجود مثل هذا الدليل، يتم تقييم القيمة الاستردادية للأصل لتحديد خسائر انخفاض القيمة (إن وجدت). وإذا لم يكن بالإمكان تقييم القيمة الاستردادية لأي أصل، تقوم المجموعة بتقدير القيمة الاستردادية لوحدة إنتاج النقد التي يندرج ضمنها هذا الأصل. وفي حال توفر أساس معقول وثابت للتوزيع، يتم توزيع أصول المجموعة على كل وحدة من وحدات إنتاج النقد، أو توزع بشكل آخر على المجموعة الأقل من وحدات إنتاج النقد التي يتوازى لها أساس معقول وثابت للتوزيع.

تمثل القيمة الاستردادية القيمة العادلة ناقصاً التكاليف المتکيدة حتى البيع أو القيمة أثناء الاستخدام، أيهما أعلى. عند تحديد قيمة الاستخدام، يتم خصم التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة إلى قيمتها الحالية باستخدام معدل خصم يعكس معدلات السوق الحالية والمخاطر المتعلقة بالأصل الذي لم يتم له تعديل تقديرات التدفقات النقدية المستقبلية.

إذا تم تقييم القيمة الاستردادية للأصل ما (أو وحدة إنتاج النقد) بأقل من قيمته الدفترية، يتم تخفيض القيمة الدفترية للأصل (وحدة إنتاج النقد) إلى قيمتها الاستردادية. وتتحقق خسارة انخفاض القيمة مباشرةً ضمن بيان الربح أو الخسارة المجمع، ما لم يدرج الأصل بالقيمة المعد تقييمها حيث يتم في هذه الحالة المحاسبة عن خسارة انخفاض القيمة كانخفاض في إعادة التقييم.

فيما يخص الأصول غير المالية بخلاف الشهرة، يتم إجراء تقييم في تاريخ كل تقرير لتحديد ما إذا كان هناك أي مؤشر يدل على أن خسائر انخفاض القيمة المدرجة سابقاً لم يعدل لها وجود أو أنها انخفضت قيمتها. وفي حال رد خسارة انخفاض القيمة لاحقاً، فإن القيمة الدفترية للأصل (وحدة إنتاج النقد) يتم زيادتها إلى القيمة المقدرة المعدلة لقيمتها الاستردادية، على الألا تتجاوز القيمة الدفترية التي تم زيتها القيمة الدفترية التي كان من الممكن تحديدها فيما لو لم تتحقق أي خسارة انخفاض في القيمة للأصل (وحدة إنتاج النقد) في سنوات سابقة. ويتحقق عكس خسائر انخفاض القيمة مباشرةً في بيان الربح أو الخسارة المجمع، ما لم يتم إدراج الأصل بقيمة معد تقييمها حيث يتم في هذه الحالة المحاسبة عن عكس خسائر انخفاض القيمة كزيادة في إعادة التقييم.

2.12 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 بمارسة 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 بالمعاملات 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 المجمع.

2.13 التزامات وأصول محتملة

لا يتم الاعتراف بالأصول المحتملة كأصول حتى يصبح تحققها مؤكداً بصورة كبيرة. لا يتم الاعتراف بالالتزامات المحتملة ما لم يكن هناك احتمال طلب تدفق موارد اقتصادية نتيجة لأحداث اقتصادية سابقة، لسداد التزام حالي قانوني أو استدلالي، وأنه يمكن تقييم المبلغ بشكل موثوق به.

2.14 تقرير قطاعات الأعمال

يتم تحديد قطاعات التشغيل استناداً إلى التقارير الداخلية التي تم مراجعتها بانتظام من قبل صانعي القرار من أجل تخصيص الموارد للقطاع وتقييم أدائها. تصنف قطاعات التشغيل إما إلى قطاعات أعمال أو قطاعات جغرافية.
إن قطاع الأعمال يمثل عنصر مميز للمجموعة، حيث يقوم بتقديم منتجات أو خدمات تتعرض للانكشاف للمخاطر ولها مزايا تختلف عن تلك التي توجد في قطاعات أعمال أخرى.
إن القطاع الجغرافي يمثل عنصر مميز للمجموعة، حيث يقوم بتقديم منتجات أو خدمات في بيئه اقتصادية معينة تتعرض للانكشاف للمخاطر ولها مزايا تختلف عن تلك التي توجد في قطاعات تشغيلية في بيانات اقتصادية أخرى.



إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018

(جميع المبالغ بالألف دينار كويتي ما لم يذكر غير ذلك)

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 المخاطر المالية في التقييم المستمر لظروف السوق واتجاهاته وتقدير الإدارة للتغييرات الطويلة والقصيرة الأجل في عوامل السوق.

(i) مخاطر السوق

مخاطر العملات الأجنبية

تمثل في مخاطر تذبذب القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية للأدوات المالية نتيجة للتغيرات في معدلات صرف العملات الأجنبية. تتعرض المجموعة بشكل أساسى لمخاطر العملات الأجنبية كنتيجة لأرباح / خسائر ترجمة أصول والتزامات مقومة بالعملات الأجنبية مثل الودائع والاستثمارات المتاحة للبيع والعقارات الاستثمارية والقروض لأجل. تتعرض المجموعة لمخاطر العملات الأجنبية الناتجة عن التعرض لعملات عدة لا سيما بالنسبة للدولار الأمريكي والدينار البحريني والريال السعودي.

يوضح التحليل التالي أثر الزيادة في أسعار صرف العملات الأجنبية بنسبة 1% مقابل الدينار الكويتي معبقاء كافة المتغيرات الأخرى ثابتة على ربع السنة. يعكس المبلغ الموجب في الجدول صافي زيادة محتملة في ربع السنة، بينما يعكس المبلغ السالب صافي نقص محتمل.

لم يكن هناك أي تغيير في الطرق المحاسبية والافتراضات المستخدمة في إعداد تحليل الحساسية مقارنة بالسنة السابقة.

2017	2018	
231	56	دولار أمريكي
47	40	دينار بحريني
20	20	ريال سعودي
37	46	آخر

إن النقص بنسبة 1% بالعملات المذكورة أعلاه مقابل الدينار الكويتي سيتتج عنه أثر معدل ولتكن معاكسن، للمبالغ الواردة أعلاه مع بقاء كافة المتغيرات الأخرى ثابتة.

مخاطر معدلات الفائدة

تمثل مخاطر معدلات الفائدة في مخاطر تذبذب القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية للأداة المالية نتيجة للتغيرات في معدلات الفائدة السوقية. تتشا مخاطر معدلات الفائدة بالنسبة للمجموعة من الودائع لأجل والسحب على المكتشوف والقروض لأجل والسدادات. إن السحب على المكتشوف والقروض لأجل والسدادات الصادرة والودائع لأجل المودعة بمعدلات فائدة متغيرة تعرض المجموعة لمخاطر معدلات فائدة التدفقات النقدية.

تدبر المجموعة هذه المخاطر عن طريق استخدام عقود مبادلات أسعار الفائدة وعن طريق اقتراض أموال ذات معدلات فائدة متغيرة وفقاً للسوق وإيداع الودائع لأجل وفقاً لأفضل المعدلات المتاحة. كما في 31 ديسمبر 2018، إذا زادت / انخفضت معدلات الفائدة في ذلك التاريخ بمقدار 25 نقطة أساس مع ثبات جميع المتغيرات الأخرى، لكان ربح السنة أقل / أكثر بمبلغ 353 ألف دينار كويتي (354 ألف دينار كويتي - 2017).

مخاطر أسعار الأسهم

إن مخاطر أسعار الأسهم هي مخاطر تقلب القيمة العادلة للأسهم نتيجة للتغيرات في مستوى مؤشرات الأسهم أو قيمة أسعار الأسهم المستقلة. تنتج مخاطر أسعار الأسهم من التغير في القيمة العادلة للاستثمارات في أسهم. تدبر المجموعة المخاطر من خلال توزيع الاستثمارات بالنسبة للقطاعات الجغرافية وتركز أنشطة قطاعات الأعمال.

إن التأثير على الربح (نتيجة التغير في القيمة العادلة لأدوات حقوق الملكية المحفظ بها بالقيمة من خلال الربح أو الخسارة) في نهاية السنة بسبب التغيرات المقدرة بنسبة 5% في مؤشرات السوق، مع الاحتفاظ بثبات كافة المتغيرات الأخرى، هي كما يلي:

2017	2018
الأثر على الأرباح 481 ±	الأثر على الأرباح 514 ±

سوق الكويت للأوراق المالية

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة لسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018

(جميع المبالغ باللألف دينار كويتي ما لم يذكر غير ذلك)

(ب) 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 مستوى المجموعة، تتمثل الموجدات المعرضة لخطر الائتمان في النقد والقروض والمعدل ومدينه التمويل.

إن تحليل الأصول المالية للمجموعة قبل احتساب التحسينات الائتمانية الأخرى كما يلي:

صافي الإنفاق	2017	2018	
	28,103	29,557	النقد والأرصدة لدى البنوك (ما عدا النقد بالصندوق)
	1,314	1,594	مدينون آخرون
	248,308	227,923	ذمم التسهيلات الائتمانية
	8,480	9,646	استثمارات في أوراق مالية
	<u>286,205</u>	<u>268,720</u>	

إيضاح رقم (6) يبيّن أعمار ذمم التسهيلات الائتمانية وحركة المخصص.

تركز مخاطر الخد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان (1) تنشأ تركزات مخاطر الائتمان من الانكشاف لمخاطر العملاء ذوي السمات المماثلة من حيث الموقع الجغرافي الذين يعملون فيه أو القطاع الصناعي الذي يمارسون فيه أنشطتهم بحيث قد تتأثر قدرتهم على الوفاء بالالتزامات التعاقدية على نحو مماثل بالتغييرات في الظروف السياسية أو الاقتصادية أو الظروف الأخرى.

قد تنشأ مخاطر الائتمان أيضاً من التركزات الكبيرة للأصول المجموعة لدى أي طرف مقابل بشكل مفرد. تتم إدارة هذه المخاطر من خلال تنويع المحافظ المالية. تتركز الأصول المالية للمجموعة في منطقة الشرق الأوسط وشمال أفريقيا.

لا تحصل المجموعة على أية ضمانات مقابل أصولها المالية بخلاف الكفالات الشخصية. يمكن تحليل تركيز المجموعة على الأصول المالية حسب قطاعات الأعمال كما يلي:

2017	2018	قطاع الأعمال
35,133	39,203	بنوك ومؤسسات مالية أخرى
248,308	227,923	تجزئة
2,764	1,594	أخرى
<u>286,205</u>	<u>268,720</u>	

قياس مخاطر الائتمان

إن مخاطر الائتمان هي مخاطر تذر العميل أو الطرف مقابل في الوفاء بالالتزاماتهم التعاقدية مما يسبب خسارة مالية للمجموعة. إن نشاط الرئيسي للمجموعة الذي يحقق إيرادات هو إقراض العملاء. عليه، فإن مخاطر الائتمان هي مخاطر رئيسية. تنشأ مخاطر الائتمان بشكل رئيسي من مدينه التمويل. تعتبر المجموعة أن كافة عناصر التعرض لمخاطر الائتمان مثل مخاطر تعثر الطرف مقابل والمخاطر الجغرافية ومخاطر القطاع لأغراض إدارة المخاطر.

تقوم المجموعة بإدارة خطر الائتمان المتعلق بالنقد من خلال التعامل مع مؤسسات مالية 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.

توضع حدود للائتمان لجميع العملاء بعد دراسة دققة لجذارتهم الائتمانية. كما تتطلب الإجراءات القائمة أن تخضع جميع عروض الائتمان إلى دراسة تفصيلية تقوم بها الإدارة المعنية قبل اعتمادها. وفقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي التي تحدد قواعد وأسس تصنيف التسهيلات الائتمانية، قامت المجموعة بتشكيل لجنة داخلية من ذوي الخبرة والاختصاص لدراسة وتقدير التسهيلات القائمة لكل عميل بالمجموعة على حدة.

تحتخص هذه اللجنة بتحديد أية أمور غير عادية ترتبط بوضع العميل، وما قد يواجهه من مصاعب قد يتغير معها تصنيف التسهيلات الائتمانية المنوحة له كغير منتظمة، ومن ثم تحديد حجم المخصصات المطلوبة لتلك المديونية. وتدرس أيضاً اللجنة، التي تجتمع بصفة دورية على مدار السنة، أوضاع العملاء وذلك لتقرير ما إذا كان الأمر يتطلب زيادة المخصصات القائمة من عدمه.

إن جميع التسهيلات الائتمانية تخضع لإشراف مستمر يتمثل في مراجعة دورية للأداء الائتماني وتصنيف مستويات الحسابات.

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة لسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018

(جميع المبالغ بالألف دينار كويتي ما لم يذكر غير ذلك)

تقييم خسائر الائتمان المتوقعة

تعتبر المجموعة أن الأصل المالي متغيراً وبالتالي يقع ضمن المرحلة 3 (ائتمان منخفض القيمة) بالنسبة لحسابات خسائر الائتمان المتوقعة في الحالات التالية:

- عدم احتمال قيام المفترض بسداد التزاماته الائتمانية للمجموعة بالكامل بدون الرجوع على المجموعة بإجراءات مثل صرف الضمان (إذا كان هناك أي ضمان محدد);
 - تأخر المفترض عن سداد أي التزام ائتماني مادي للمجموعة لمدة تزيد عن 90 يوم؛ أو
 - اعتبار تعرض المفترض لانخفاض في القيمة الائتمانية استناداً إلى تقييم نوعي لأغراض إدارة مخاطر الائتمان الداخلية. إن أي تسهيلات منخفضة القيمة الائتمانية أو غير منتظمة وتم إعادة هيكلتها يتم اعتبارها أيضاً متغيرة.
- تضع المجموعة في اعتباره عدداً من المؤشرات التي قد تشير إلى عدم احتمالية السداد كجزء من التقييم الكمي فيما إذا كان العميل متغيراً. تتضمن هذه المؤشرات ما يلي:
- انتهاء الاتفاقيات.
 - تأخر المفترض في سداد الالتزامات المستحقة عليه إلى الجهات الدائنة العامة أو الموظفين.
 - وفاة المفترض.

الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان

ترافق المجموعة جميع الموجودات المالية التي تخضع لمتطلبات انخفاض القيمة لتقييم ما إذا كانت تعرضت لزيادة ملحوظة في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف المبدئي. في حال وجود زيادة ملحوظة في مخاطر الائتمان، ستقوم المجموعة بقياس مخصص الخسارة استناداً إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة خلال عمر الأداة بدلاً من الخسارة الائتمانية المتوقعة لمدة 12 شهراً. تقوم المجموعة بتقييم ما إذا كانت هناك زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ التحقق المبدئي. إن المعايير الكمية المستخدمة لتحديد الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان تمثل سلسلة من الحدود النسبية والمطلقة.

إن كافة الموجودات المالية التي تتأخر في السداد لمدة تبلغ 30 يوم يتم اعتبار أنها تتضمن زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ التتحقق المادي ويتم تحويلها إلى المرحلة 2 حتى وإن لم تنشر المعايير الأخرى إلى زيادة جوهرية في خسائر الائتمان. تمثل احتمالية التغير في احتمال أن يتغير الملتزم في الوفاء بالتزاماته في المستقبل. يتطلب المعيار الدولي للتقارير المالية 9 استخدام احتمالية تغير بشكل منفصل لمدة تبلغ 12 شهر أو على مدار عمر الأدوات استناداً إلى توزيع المرحلة بالنسبة للملتزم. كما ينبغي أن تعكس احتمالية التغير المستخدمة ضمن المعيار الدولي للتقارير المالية 9 تقدير المجموعة لجودة الأصل في المستقبل. وتستند عملية الاحتساب إلى نماذج إحصائية. تستند هذه النماذج الإحصائية إلى بيانات السوق (حسب توافرها) وكذلك البيانات الداخلية التي تكون من كل من العوامل الكمية والنوعية. يتم تقدير احتمالية التغير بالنظر إلى الاستحقاقات التعاقدية للالتزامات ومعدلات السداد المتوقعة. يستند التقدير إلى الظروف الحالية ويتم تعديله لمراعاة الظروف المستقبلية التي سوف تؤثر في احتمالية التغير.

قيمة التعرض عند التغير

تمثل قيمة التعرض عند التغير المبلغ الذي سوف يستحق على الملتزم للمجموعة عند التغير. وتقوم المجموعة باحتساب قيم التعرض المتغيرة التي قد تؤدي إلى زيادة قيمة التعرض عند التغير. وتنتج قيم التعرض من الحدود المتاحة والمطلوبات المحتملة. وبالتالي يتضمن التعرض القيم خارج الميزانية وداخل الميزانية. ويتم تقيير قيمة التعرض عند التغير أخذًا في الاعتبار الشروط التعاقدية مثل أسعار الكوبون ومعدل التكرار ومنحنيات المراجع وتاريخ الاستحقاق وخيارات ما قبل السداد وجداول الإطفاء وعوامل تحويل الائتمان إلخ..

معدل الخسارة عند التغير

يمثل معدل الخسارة عند التغير قيمة الخسارة المحتملة في حالة حدوث التغير. تقوم المجموعة بتقدير عوامل قياس معدل الخسارة عند التغير استناداً إلى تاريخ معدلات الاسترداد للمطالبات من الأطراف المقابلة المتغيرة. وتراعي نماذج معدل الخسارة عند التغير هيكل وضمان وامتياز المطالبة وقطاع أعمال الطرف المقابل وتکاليف الاسترداد لأي ضمان يتعلق بالأصل المالي. بالنسبة للتسهيلات الائتمانية غير المكفولة بضمان، تتحسب المجموعة كحد أدنى نسبة 50% من معدل الخسارة عند التغير.

بيانات حول البيانات المالية المجمعة لسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018

(جميع المبالغ بالآلاف دينار كويتي ما لم يذكر غير ذلك)

إدراج المعلومات المستقلة

تأخذ المجموعة في اعتبارها المتغيرات الاقتصادية الرئيسية المتوقعة أن يكون لها تأثير على مخاطر الائتمان والخسائر الائتمانية المتوقعة لغرض إدراج المعلومات المستقبلية ضمن نماذج خسائر الائتمان المتوقعة. وتعكس تلك المتغيرات بصورة أساسية التقديرات المعقولة والمؤيدة للظروف الاقتصادية الكبرى المستقبلية. إن مراعاة هذه العوامل يؤدي إلى رفع درجة الأحكام المستخدمة في تحديد الخسائر الائتمانية المتوقعة. وتقوم المجموعة بالإضافة بالاستعانة بالنماذج الإحصائية لتضمين العوامل الاقتصادية الكبرى في معدلات التغير التاريخية. وتراعي المجموعة ثلاثة سيناريوهات (خط الأساس، الارتفاع، الانخفاض) للتوقعات بالبيانات الاقتصادية ويتم تطبيق ترجيح الاحتمالات المناسبة على تلك السيناريوهات للوصول إلى النتيجة النهائية لخسائر الائتمان المتوقعة على أساس ترجيح الاحتمالات. وتقوم الإدارة بمراجعة المنهجيات والافتراضات بما في ذلك أي توقعات للظروف الاقتصادية المستقبلية على أساس منتظم.

مخاطر السيولة (ج)

إن مخاطر السيولة هي تلك المخاطر التي تكمن في عدم قدرة المجموعة على الوفاء بالتزاماتها المالية عند استحقاقها. إن نهج المجموعة في إدارة هذه المخاطر هو دوام التأكد، قدر الإمكان، من توافر سيولة كافية للوفاء بالتزاماتها عند الاستحقاق، سواء في ظل ظروف طبيعية أو قاسية، دون تكبد خسائر غير مقبولة أو المخاطرة بسمعة المجموعة.

يأخذ مجلس الإدارة على عاته المسؤولية الكاملة عن إدارة مخاطر السيولة حيث قام باعتماد إطار مناسب لإدارة مخاطر السيولة لإدارة عمليات التمويل قصير ومتوسط وطويل الأجل ومتطلبات إدارة السيولة. تقوم المجموعة بإدارة مخاطر السيولة عن طريق الإبقاء على إحتياطي كافية من التسهيلات البنكية واحتياطي تسهيلات القروض، وعن طريق المراقبة والرصد المتواصل للتدفقات النقدية المتوقعة والفعالية ومطابقة تواريخ استحقاق الأصول والالتزامات المالية.

يحل الجدول التالي الالتزامات المالية غير المشتقة للمجموعة على أساس الفترة المتبقية من تاريخ بيان المركز إلى تاريخ الاستحقاق التعاقدى. إن المبالغ المتضمنة في هذا الجدول تمثل التدفقات النقدية التعاقدية غير المخصومة.

المجموع	غير مخصومة	حتى 3 أشهر	3 إلى 12 شهراً	1 إلى 5 سنوات	المجموع	غير مخصومة	حتى 3 أشهر	3 إلى 12 شهراً	1 إلى 5 سنوات	المجموع	غير مخصومة	حتى 3 أشهر	3 إلى 12 شهراً	1 إلى 5 سنوات	الالتزامات
5,536	-	443		5,093	31 ديسمبر 2018 الالتزامات المالية ذمم تجارية دائنة والتزامات مستحقة					2,136	-		2,136		الالتزامات مقابل شراء استثمارات
166,966	84,654	49,167		33,145						172,502	84,654	49,610	38,238		الالتزامات مقابل شراء استثمارات
															الالتزامات مقابل شراء استثمارات
5,797	-	404		5,393	31 ديسمبر 2017 الالتزامات المالية ذمم تجارية دائنة والتزامات مستحقة					172,748	132,568	35,450	4,730		الالتزامات مقابل شراء استثمارات متاحة للبيع
178,545	132,568	35,854		10,123						44	-		44		الالتزامات مقابل شراء استثمارات متاحة للبيع
															الالتزامات مقابل شراء استثمارات متاحة للبيع

مخاطر التشغيل (د)

إن مخاطر التشغيل هي مخاطر الخسارة الناتجة من العمليات الداخلية غير الكافية أو القاصرة أو الخطأ البشري أو تعطل الأنظمة أو بسبب الأحداث الخارجية. توجد لدى المجموعة منظومة من السياسات والإجراءات التي أقرها مجلس الإدارة ويتم تطبيقها بشأن تحديد وتقدير ومراقبة مخاطر التشغيل إلى جانب المخاطر الأخرى المرتبطة بالنشاط المصرفي والمالي للمجموعة، ويتم إدارة مخاطر التشغيل من خلال وحدة الالتزام وإدارة المخاطر التي من شأنها التأكد من إتباع السياسات والإجراءات ورقابة مخاطر التشغيل كجزء من أسلوب إدارة المخاطر الشامل.

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018

(جميع المبالغ بـألف دينار كويتي ما لم يذكر غير ذلك)

3.2 إدارة مخاطر رأس المال

من أهم أهداف المجموعة عند إدارة رأس المال هو تأمين قدرتها على الاستمرار في مزاولة نشاطها لتحقيق عوائد للمساهمين ومنافع للأطراف المعنية الأخرى وتوفير التركيبة الأفضل لرأس المال لتخفيض تكاليف رأس المال.

للغرض المحافظة على أو تعديل تركيبة رأس المال، قد تقوم المجموعة بتعديل قيمة التوزيعات المدفوعة للمساهمين أو رد رأس المال إلى المساهمين أو إصدار أسهم جديدة أو بيع الأصول لتخفيض الديون. تدير المجموعة رأس المالها لضمان مقدرتها على مواصلة عملياتها على أساس المنشأ المستمرة وتعظيم العائد إلى المساهمين من خلال استخدام الأمثل للدين وأرصدة حقوق الملكية. لم تتغير السياسة المحاسبية العامة للمجموعة عن السنة السابقة.

ترافق المجموعة رأس مالها على أساس معدل المديونية والذي يتم احتسابه على أساس قسمة صافي المديونية على إجمالي رأس المال. يتم احتساب صافي الدين على أساس إجمالي القروض ناقصاً النقد والنقد المعادل. في حين يتم احتساب إجمالي رأس المال حقوق الملكية (كما تظهر في بيان المركز المالي المجمع) زائد صافي الديون. إن معدل المديونية في نهاية السنة هو كما يلي:

2017	2018	
159,506	156,959	إجمالي القروض
(10,085)	(14,026)	ناقصاً: النقد والنقد المعادل
149,421	142,933	صافي الديون
168,688	158,560	إجمالي حقوق الملكية
<u>318,109</u>	<u>301,493</u>	إجمالي رأس المال
47	47	صافي الدين إلى نسبة حقوق الملكية %

يتضمن الدين قروضاً لأجل كما هو مبين في إيضاح 11.

3.3 القيمة العادلة للأدوات المالية

تسلسل القيمة العادلة

يحل التسلسل التالي الأدوات المالية المدرجة بالقيمة العادلة بواسطة طريقة التقييم. تم تحديد المستويات المختلفة على النحو التالي:

- المستوى 1: الأسعار المعلنة (غير المعدلة) في سوق نشط لأدوات مماثلة؛
- المستوى 2: مدخلات بخلاف الأسعار المعلنة والتي تعتبر ملحوظة سواء بشكل مباشر كـ "الأسعار" أو غير مباشر كـ "مشتقات الأسعار"؛ و

• المستوى 3: مدخلات الأصول والالتزامات التي لا تستند على بيانات سوقية ملحوظة.
يقدم الجدول التالي تحليلًا للأدوات المالية التي يتم قياسها بالقيمة العادلة لاحقًا للاعتراف المبدئي، وتصنف ضمن المستويات من 1 إلى 3 بحسب درجة ملاحظة ورصد القيمة العادلة:

2018				
الإجمالي	المستوى 3	المستوى 2	المستوى 1	
10,711	-	1,152	9,559	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
9,646	-	9,646	-	أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
61	61	-	-	أدوات دين
<u>25,277</u>	<u>19,843</u>	<u>5,434</u>	<u>-</u>	صناديق مدارة
<u>45,695</u>	<u>19,904</u>	<u>16,232</u>	<u>9,559</u>	استثمار في حقوق الملكية

2017				
الإجمالي	المستوى 3	المستوى 2	المستوى 1	
8,397	-	-	8,397	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
8,480	-	8,480	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
249	249	-	-	أدوات دين
<u>23,756</u>	<u>23,756</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	صناديق مدارة
<u>40,882</u>	<u>24,005</u>	<u>8,480</u>	<u>8,397</u>	استثمار في حقوق الملكية

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018
(جميع المبالغ بالآلاف دينار كويتي ما لم يذكر غير ذلك)

القطاع	ترتيب القيمة العادلة	القيمة العادلة كما في		الأصول المالية
		2017	2018	
مؤسسات مالية	المستوى 1	7,859	9,069	الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة - أوراق مالية مسيرة / أدوات دين غير مسيرة
عقارات	المستوى 1	538	490	
		8,397	9,559	
		-	1,152	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة - أدوات دين غير مسيرة
مؤسسات مالية	المستوى 2	-	12,080	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل
مؤسسات مالية	المستوى 2	7,780	-	الآخر - أدوات دين غير مسيرة
عقارات	المستوى 2	700	3,000	استثمارات متاحة للبيع - أدوات دين غير مسيرة
		8,480	16,232	
صناعة	المستوى 3	-	11	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل
عقارات	المستوى 3	-	49	الآخر - صناديق غير مسيرة
عقارات	المستوى 3	-	16,761	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل
مؤسسات مالية	المستوى 3	-	2,148	الآخر - أوراق مالية غير مسيرة
خدمات	المستوى 3	-	773	
وسائل الإعلام وال TECHNOLOGY	المستوى 3	-	162	
وسائل الإعلام وال TECHNOLOGY	المستوى 3	75	-	استثمارات متاحة للبيع - صناديق غير مسيرة
عقارات	المستوى 3	127	-	
أفراد	المستوى 3	47	-	
عقارات	المستوى 3	15,713	-	استثمارات متاحة للبيع - أوراق مالية غير مسيرة
مؤسسات مالية	المستوى 3	6,440	-	
خدمات	المستوى 3	1,433	-	
وسائل الإعلام وال TECHNOLOGY	المستوى 3	170	-	
		24,005	19,904	
		40,882	45,695	

إن المدخلات غير الملحوظة الأكثر أهمية المستخدمة هي خصم انعدام السيولة في المستوى 3 من التسلسل الهرمي.

إن الحركة في الاستثمارات المتاحة للبيع (أوراق مالية غير مسيرة) المصنفة ضمن المستوى 3 هي كما يلي:

2017	2018	
19,339	24,005	الرصيد الافتتاحي
75	(3,704)	التغير في القيمة العادلة خلال السنة
6,101	2,227	مشتريات / تحويلات
(1,510)	(2,624)	مبيعات
24,005	19,904	الرصيد الخاتمي

يتم التوصل إلى القيم العادلة للاستثمارات في أسهم عن طريق أسعار السوق المسعرة والنماذج الأخرى، حسب الأقتضاء.

تضمن أساليب التقييم معلومات سوقية ملحوظة تتعلق بالشركات المماثلة وصافي قيمة الأصل. إن المدخلات الجوهرية غير الملحوظة المستخدمة في أساليب التقييم تتضمن بشكل رئيسي مضاعفات السوق مثل نسبة السعر إلى القيمة الدفترية ونسبة السعر إلى الأرباح.

إن المدخلات غير الملحوظة الأكثر أهمية المستخدمة هي خصم انعدام السيولة في المستوى 3 من التسلسل الهرمي.

يتم تقدير القيم العادلة للأصول والالتزامات المالية المتبقية المسجلة بالتكلفة المطفأة باستخدام أساليب التقييم التي تتضمن مجموعة من افتراضات المعلومات المناسبة في ظل الظروف المعنية. ولا تختلف القيمة الدفترية للأصول والالتزامات المالية المسجلة بالتكلفة المطفأة بشكل كبير عن قيمها العادلة حيث أن آجال استحقاق غالبية هذه الأصول والالتزامات قصيرة الأجل بطيئتها أو يتم إعادة تسعيرها مباشرة استناداً إلى حركة السوق بشأن معدلات الأرباح.

لا يشير تحليل الحساسية الذي تم على تقديرات القيمة العادلة، من خلال تنويع افتراضات المعلومات بهامش معقول، إلى وجود أي أثر جوهري على بيان المركز المالي المجمع أو بيان الربح أو الخسارة المجمع.



إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة لسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018

(جميع المبالغ بالألف دينار كويتي ما لم يذكر غير ذلك)

4. التقديرات والأحكام المحاسبية الهامة

إن تطبيق السياسات المحاسبية المتبعه من المجموعة 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 القرارات المستقبلية.

الأحكام الهامة

فيما يلي الأحكام الهامة التي قامت بها الإدارة عند تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة والتي لها تأثير جوهري على المبالغ المدرجة ضمن البيانات المالية المجمعة:

تصنيف الاستثمارات في أدوات ملكية - المعيار الدولي للتقارير المالية 9 (سارية اعتباراً من 1 يناير 2018)

عند اقتناء الاستثمار، تقوم المجموعة بتصنيف الاستثمارات "بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل" أو "بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر". تتبع المجموعة متطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية 9 لتصنيف استثماراتها.

تصنيف الاستثمارات (حتى 31 ديسمبر 2017)

تقرر الإدارة عند اقتناء الاستثمارات فيما لو يجب أن تصنف كاستثمارات "بالقيمة العادلة من خلال بيان الربح أو الخسارة" أو "متاحة للبيع". عند عمل هذه التقديرات، تأخذ المجموعة بالإعتبار الهدف الرئيسي من الإقتناه وكيف تنووي إدارته وتقيم أدائه. يحدد هذا التقدير ما إذا تم قياس الاستثمار لاحقاً بالتكلفة أو القيمة العادلة وما إذا تم إدراج تغيرات القيمة العادلة للأدوات في بيان الربح أو الخسارة أو مباشرة في حقوق الملكية.

تصنيف العقارات

تقرر الإدارة عند اقتناء العقارات ما إذا كان يجب تصنيفها كعقارات بغرض المتاجرة أو استثمارات عقارية.

تقوم المجموعة بتصنيف العقارات بغرض المتاجرة إذا كان قد تم اقتناهها بصفة أساسية ليتم إعادة بيعها في إطار النشاط الاعتيادي للأعمال. كما تقوم المجموعة بتصنيف العقارات كاستثمارات عقارية في حالة اقتناهها بغرض الحصول على إيرادات من تأجيرها أو الاستفادة من زيادة قيمتها الرأسمالية.

مصادر عدم التأكيد من التقديرات

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

قياس القيمة العادلة وآليات التقييم

إن بعض موجودات والالتزامات المجموعة يتم قياسها بالقيمة العادلة لأغراض إعداد البيانات المالية المجمعة. تقوم إدارة المجموعة بتحديد الطرق والمدخلات الرئيسية المناسبة اللازمة لقياس القيمة العادلة. عند تحديد القيمة العادلة للموجودات والالتزامات تقوم الإدارة باستخدام بيانات سوق يمكن ملاحظتها في الحدود المتاحة، وفي حالة عدم توافر بيانات سوق يمكن ملاحظتها تقوم المجموعة بالاستعانة بمقيم خارجي موهل للقيام بعملية التقييم. إن المعلومات حول طرق التقييم والمدخلات الازمة التي تم استخدامها لتحديد القيمة العادلة للموجودات والالتزامات تم الإفصاح عنها في إيضاحات (3.3 و9).

انخفاض قيمة الاستثمارات (حتى 31 ديسمبر 2017)

تقوم المجموعة بمعاملة الاستثمارات انخفاض قيمتها إذا كان هناك انخفاض حاد أو متواصل في القيمة العادلة بما يقل عن تكفلتها. إن عملية تحديد الانخفاض "الحاد" أو "المتواصل" تتطلب قرارات أساسية. إضافة إلى ذلك، تقوم المجموعة بتقيم عوامل أخرى بما في ذلك التقلبات العادية في أسعار الأسهم بالنسبة للأسهم المسورة والتدفقات النقدية المستقبلية وعوامل الخصم للاستثمارات غير المسورة.

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة لسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018

(جميع المبالغ بالألف دينار كويتي ما لم يذكر غير ذلك)

خسائر الائتمان المتوقعة للأصول المالية (المطبقة اعتباراً من 1 يناير 2018)

تقوم المجموعة بتقدير خسائر الائتمان المتوقعة لكافّة الأصول المالية المدرجة بالتكلفة أو الموجودات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر فيما عدا الاستثمار في أدوات حقوق ملكية، ينبغي وضع أحكام جوهرية عند تطبيق المتطلبات المحاسبية لقياس خسائر الائتمان المتوقعة مثل:

- تحديد المعايير الخاصة بالزيادة الجوهرية في المخاطر الائتمانية
- اختيار النماذج والافتراضات المناسبة لقياس خسائر الائتمان المتوقعة
- تحديد عدد السيناريوهات المستقبلية وأوزانها النسبية لكل نوع من المنتج / السوق والخسائر الائتمانية المتوقعة ذات الصلة.
- تحديد مجموعة الأصول المماثلة لغرض قياس خسائر الائتمان المتوقعة.

احتمالية التغير: تعتبر احتمالية التغير مدخلاً رئيسياً لقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة. إن احتمالية التغير هي عبارة عن تقدير احتمالية حدوث تغير على مدار فترة زمنية محددة تستند عملية احتسابها إلى عدة عوامل تتضمن بيانات وافتراضات وتوقعات بشأن الظروف المستقبلية.

معدل الخسارة عند التغير: إن معدل الخسارة عند التغير هو عبارة عن تقدير للخسارة الناجمة عن التغير. يتم احتساب ذلك بمقدار الفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة والتدفقات المتوقعة أن يحصل عليها المقرض، مع الأخذ في الاعتبار التدفقات النقدية الناتجة من التعزيزات الائتمانية المتكاملة والمميزة بالضمانات. يبين أيضاً 6 آثر ذلك على البيانات المالية المجمعة.

خسائر انخفاض القيمة على النعم المدنية الأخرى ونهم التسهيلات الائتمانية (حتى 31 ديسمبر 2017)

تقوم إدارة المجموعة بشكل دوري بمراجعة البنود المصنفة كنعم مدينة أخرى ونهم تسهيلات الائتمانية لتحديد ما إذا كان يجب تسجيل مخصص لقاء انخفاض القيمة في بيان الربح أو الخسارة المجمع. وتقوم الإدارة بتقدير مبلغ وتوقيت التدفقات النقدية عند تحديد مستوى المخصصات المطلوبة. تلك التقديرات تستند بالضرورة إلى افتراضات حول عدة عوامل تتضمن درجات متفاوتة من الأحكام وعدم التأكيد، وقد تختلف النتائج الفعلية مما يؤدي إلى تغيرات مستقبلية على تلك المخصصات.

2017	2018	النقد والنقد المعادل .5
2	-	
10,083	14,027	
18,020	15,530	
28,105	29,557	
(18,020)	(15,530)	
10,085	14,027	
		نقد في الصندوق أرصدة لدى البنوك ودائع لأجل
		ناقصاً: ودائع ذات آجال استحقاق أصلية تتجاوز ثلاثة أشهر
		النقد والنقد المعادل طبقاً لبيان التدفقات النقدية المجمع

تتمثل الودائع لأجل والبالغة 15,531 ألف دينار كويتي (18,020 ألف دينار كويتي - 2017) في ودائع مقومة بالدولار الأمريكي والليرة اللبنانية لدى بنوك أجنبية بالشرق الأوسط. بلغ متوسط معدل الفائدة على تلك الودائع من 6.10 % إلى 4.50 % إلى 6.45 % - 2017 سنوياً.

2017	2018	نعم التسهيلات الائتمانية .6
17,374	20,558	
283,910	272,688	
301,284	293,246	
(26,586)	(26,639)	
274,698	266,607	
(26,390)	(38,684)	
248,308	227,923	
		قروض تجارية قروض شخصية
		ناقصاً: إيرادات مؤجلة
		ناقصاً: مخصص خسائر الائتمان المتوقعة

كما في 31 ديسمبر 2018، بلغت مخصصات خسائر الائتمان بالقيمة وفقاً لمتطلبات بنك الكويت المركزي 28,804 ألف دينار كويتي وهو أقل من الخسائر الائتمانية المتوقعة لنهم التسهيلات الائتمانية والتي تم احتسابها وفقاً لمتطلبات المعيار الدولي 9 وفقاً لإرشادات بنك الكويت المركزي.

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018
(جميع المبالغ بالألف دينار كويتي ما لم يذكر غير ذلك)

فيما يلي الحركة على إجمالي ذمم التسهيلات الائتمانية خلال السنة الحالية:				6.2
الإجمالي	المرحلة 3	المرحلة 2	المرحلة 1	
274,698	32,097	23,852	218,749	كما في 1 يناير 2018
(8,091)	(5,397)	(5,940)	3,246	صافي التمويل / التحصيل
10,411	4,670	5,741	-	المحول من / إلى المرحلة 1
(2,096)	3,645	-	(5,741)	المحول من المرحلة 2 إلى 3
(8,315)	-	(3,645)	(4,670)	المحول من المرحلة 3 إلى 2
266,607	35,015	20,008	211,584	كما في 31 ديسمبر 2018

فيما يلي الحركة على مخصصات خسائر الائتمان الموقعة خلال السنة الحالية:				6.3
الإجمالي	المرحلة 3	المرحلة 2	المرحلة 1	
26,390	23,964	239	2,187	كما في 1 يناير 2018 كما سبق عرضه
10,149	8,840	2,529	(1,220)	أثر تطبيق معيار 9 (إيضاح 2.2.1)
36,539	32,804	2,768	967	كما في 1 يناير 2018 (بعد التعديل)
2,150	2,216	(71)	5	خسائر الائتمان المحملة خلال السنة
(5)	(5)	-	-	مبالغ مشطوبة
38,684	35,015	2,697	972	كما في 31 ديسمبر 2018

فيما يلي الحركة على مخصص الدينون المشكوك في تحصيلها خلال عام 2017:			6.4
2017			
المجموع	عام	محدد	
23,121	2,499	20,622	الرصيد في 1 يناير
(16)	-	(16)	مبالغ مشطوبة
3,285	(87)	3,372	المحمول على بيان الربح أو الخسارة المجمع
26,390	2,412	23,978	الرصيد في 31 ديسمبر

إن متوسط سعر الفائدة المكتسبة على ذمم التسهيلات الائتمانية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018 بلغ 4.6% - 4.37% (2017).	6.5
فأمس المجموعة برهن عقود عملاء بقيمة مسجلة تبلغ 205,623 ألف دينار كويتي (230,801 ألف دينار كويتي - 2017) كضمان مقابل قروض (إيضاح 12).	6.6

استثمارات في أوراق مالية		7
2017	2018	
8,397	9,559	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة:
-	1,152	استثمار في أوراق حقوق الملكية مسورة
8,397	10,711	استثمار في أدوات دين غير مسورة
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر:		
-	25,277	استثمار في أوراق حقوق الملكية غير مسورة
-	9,646	استثمار في أدوات دين غير مسورة
-	61	استثمار في صناديق مدارة
-	34,984	
استثمارات متاحة للبيع:		
32,485	-	استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة
40	-	استثمارات مدرجة بالتكلفة
32,525	-	
40,922	45,695	

إن التركيز الجغرافي للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر بتاريخ التقرير هو كالتالي:	
2017	2018
-	24,240
-	10,744
-	34,984
	خارج الكويت
	الكويت

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018

(جميع المبالغ بالألف دينار كويتي ما لم يذكر غير ذلك)

إن التركيز الجغرافي للاستثمارات المصنفة كاستثمارات متاحة للبيع بتاريخ التقرير هو كالتالي:

2017	2018
22,454	-
10,071	-
32,525	-

خارج الكويت
الكويت

8. استثمارات في شركات زميلة

نسبة الملكية	2017	2018	النشاط الأساسي	بلد التأسيس	اسم الشركة الزميلة
%26.43	%27.44		استثمار عقاري	الكويت	شركة التسهيلات للاستثمار العقاري ش.م.ك.م.
%44.56	%44.56		إيجار وتأجير السيارات الفارهة	الكويت	شركة الأولوية للسيارات ش.م.ك.م.

فيما يلي ملخص المعلومات المالية لكل شركة من الشركات الزميلة للمجموعة:

	2017	2018		
شركة الأولوية للسيارات ش.م.ك.م.	شركة التسهيلات للاستثمار العقاري ش.م.ك.م.	شركة التسهيلات للسيارات ش.م.ك.م.	شركة التسهيلات للاستثمار العقاري ش.م.ك.م.	الإيرادات
8,815	1,752	8,867	2,325	ربح الفترة
497	1,368	608	1,832	حصة المجموعة في نتائج الشركات الزميلة
221	362	271	484	
18,257	34,550	18,272	41,110	اجمالي الموجودات
(9,827)	(3,402)	(10,060)	(9,530)	اجمالي الالتزامات
8,430	31,148	8,206	31,580	اجمالي حقوق الملكية
4,595	8,500	4,679	8,806	القيمة الدفترية للاستثمار في الشركة الزميلة

9. عقارات استثمارية

إن الحركة على العقارات الاستثمارية هي كالتالي:

2017	2018
4,200	4,239
39	(33)
4,239	4,206

الرصيد في بداية السنة
التغير في القيمة العادلة لعقارات استثمارية
الرصيد في نهاية السنة

تم احتساب القيمة العادلة للعقارات الاستثمارية للمجموعة بناءً على التقييمات التي تم إجرانها في التواريخ ذات الصلة من قبل مقيمين مستقلين من لديهم المؤهلات المناسبة والخبرة الحديثة في تقييم العقارات حسب موقع كل عقار. وقد تم تحديد القيم العادلة بناءً على طريقة السوق. وفي عملية تقدير القيم العادلة للعقارات، تم اعتماد أعلى وأفضل استخدامات العقارات وفقاً لاستخدامها الحالي. وقد تم تصنيف العقارات الاستثمارية للمجموعة ضمن المستوى 3 من مستويات القيمة العادلة كما في 31 ديسمبر 2018 و 31 ديسمبر 2017 وهي تتمركز في السعودية والكويت.



إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018

(جميع المبالغ بالألف دينار كويتي ما لم يذكر غير ذلك)

.10. ممتلكات ومعدات

المجموع	سيارات	أثاث ومعدات وأخرى	مبني	أرض بالقيمة العادلة	التكلفة أو القيمة العادلة
5,221	9	2,576	499	2,137	الرصيد في 31 ديسمبر 2016
6	-	6	-	-	إضافات
63	-	-	-	63	إعادة تقييم
5,290	9	2,582	499	2,200	الرصيد في 31 ديسمبر 2017
440		440	-	-	إضافات
-		-	-	-	إعادة تقييم
5,730	9	3,021	499	2,200	الرصيد في 31 ديسمبر 2018
2,978	3	2,476	499	-	الرصيد في 31 ديسمبر 2016
49	-	49	-	-	المحمل على السنة
3,027	3	2,525	499	-	الرصيد في 31 ديسمبر 2017
70	-	70	-	-	المحمل على السنة
3,097	3	2,595	499	-	الرصيد في 31 ديسمبر 2018
2,633	6	427	-	2,200	القيمة الدفترية كما في 31 ديسمبر 2018
2,263	6	57	-	2,200	كما في 31 ديسمبر 2017

تم حساب القيمة العادلة لأراضي المجموعة على أساس التقييمات التي تم إجراؤها كل سنة من قبل القائمين المستقبلين ومن لديهم المؤهلات المناسبة والخبرة الحديثة في تقييم الأراضي حسب موقع كل أرض. وقد تم تحديد القيم العادلة بناءً على طريقة السوق. وفي عملية تقييم القيم العادلة للأراضي، تم اعتماد أعلى وأفضل استخدامات الأرضي وفقاً لاستخدامها الحالي. ولم يطرأ أي تغيير على أساليب التقييم خلال السنة. وقد تم وضع أراضي المجموعة ضمن المستوى 3 من مستويات القيمة العادلة كما في 31 ديسمبر 2017 و 31 ديسمبر 2018.

.11. ذمم دائنة وأرصدة دائنة أخرى

2017	2018	ذمم تجارية دائنة
1,700	1,095	حصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي دائنة
92	105	ضربيبة دعم العمالة الوطنية دائنة
227	246	زكاة دائنة
95	92	التزامات أخرى مستحقة
3,683	3,998	
5,797	5,536	

.12. قروض لأجل

2017	2018	قروض مقومة بالدينار الكويتي
150,454	130,420	قروض مقومة بالدولار الأمريكي
9,052	26,539	
159,506	156,959	

2017	2018	يستحق سداد القروض لأجل كالتالي:
69,093	77,637	قروض تستحق خلال سنة
90,413	79,322	قروض تستحق بعد أكثر من سنة
159,506	156,959	

.12.1. خلال السنة، حصلت المجموعة على قروض جديدة بمبلغ 53 مليون دينار كويتي (53 مليون دينار كويتي - 2017) وقرض بمبلغ 50 مليون دينار كويتي (لا شيء - 2017).

.12.2. إن المتوسط المرجح لمعنل الفائدة على القروض بالدينار الكويتي القائمة في 31 ديسمبر 2018 كان 3.92% سنوياً و 3.55% سنوياً على القروض بالدولار الأمريكي (3.68% سنوياً و 2.78% سنوياً - 31 ديسمبر 2017).

.12.3. إن القروض لأجل الخاصة بالمجموعة كما في 31 ديسمبر 2018 قد تم اقتراضها بموجب اتفاقيات فائدة متغيرة. وقامت المجموعة برهن عقود عملاء بقيمة مسجلة تبلغ 205,623 ألف دينار كويتي (2017: 230,801 ألف دينار كويتي) كضمان لعدد 18 قرضاً لأجل (18 قرضاً لأجل - 2017) بأرصدة قائمة بمبلغ 156,958 ألف دينار كويتي (159,506 ألف دينار كويتي - 2017).

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018
(جميع المبالغ بـألف دينار كويتي ما لم يذكر غير ذلك)

13. رأس المال

يتكون رأس المال من 536,763,720 سهم مصري به ومصدر بقيمة 100 فلس (2017: 536,763,720 سهم مصري به ومصدر بقيمة 100 فلس) لكل سهم مدفوع بالكامل نقداً.

14. الاحتياطي القانوني

وفقاً لأحكام قانون الشركات والنظام الأساسي للشركة الأم، يتطلب تحويل 10% من ربح السنة قبل حصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي وضربيه دعم العمالة الوطنية والزكاة ومكافأة أعضاء مجلس الإدارة إلى الاحتياطي القانوني حتى يصل هذا الاحتياطي إلى 50% من رأس المال المدفوع كحد أدنى. يجوز استعمال الاحتياطي القانوني فقط لتأمين توزيعات تصل إلى 5% من رأس المال في السنوات التي لا تسمح فيها الأرباح المرحلة بتأمين هذا الحد.

15. الاحتياطي الاختياري

وفقاً لمتطلبات النظام الأساسي للشركة الأم، يتم تحويل 10% من الربح قبل حصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي وضربيه دعم العمالة الوطنية والزكاة ومكافأة أعضاء مجلس الإدارة إلى الاحتياطي الاختياري حتى يقرر المساهمون وقف هذا التحويل. لا توجد آية قيود على التوزيع من الاحتياطي الاختياري. قرر المساهمون في الاجتماع السنوي للجمعية العمومية المنعقد بتاريخ 22 أبريل 2014 وقف آية تحويلات أخرى إلى الاحتياطي الاختياري اعتباراً من 2014.

16. أسهم الخزينة

2017	2018	عدد أسهم الخزينة المشترأة (بالألف)
121	131	تكلفة أسهم الخزينة المشترأة (بالألف دينار كويتي)
20	23	القيمة السوقية لمجموع أسهم الخزينة (بالألف دينار كويتي)
4,863	5,029	نسبة الأسهم المصدرة
%55.33	%55.33	إجمالي عدد الأسهم (بالألف)
28,608	28,739	

تلزم الشركة الأم بالاحتفاظ باحتياطيات وأرباح مرحلة تعادل تكلفة أسهم الخزانة المشتراء طوال فترة تملكها وذلك وفقاً لتعليمات الجهات الرقابية ذات العلاقة. هذه الأسهم غير مرهونة.

17. صافي أرباح من استثمارات

2017	2018	أرباح محققة من بيع استثمارات متاحة للبيع (خسائر)/ أرباح محققة من بيع أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة (الزيادة/ النقص) في القيمة العادلة للأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
119	-	
(130)	25	
1,571	1,239	
1,450	1,767	
<u>3,010</u>	<u>3,031</u>	<u>إيرادات توزيعات</u>

18. ربحية السهم

يحتسب ربح السهم بتقسيم ربح السنة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال السنة كما يلي:

2017	2018	ربح السنة
8,717	9,934	المتوسط المرجح لعدد أسهم الشركة الأم المصدرة والمدفوعة بالكامل (بالألف)
536,764	536,764	المتوسط المرجح لعدد أسهم الخزينة للشركة الأم (بالألف)
(28,503)	(28,620)	المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة للشركة الأم (بالألف)
<u>508,261</u>	<u>508,144</u>	<u>ربحية السهم - فلس</u>
<u>17</u>	<u>20</u>	



شركة التسهيلات التجارية ش.م.ك.ع وشركاتها التابعة

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018

(جميع المبالغ بالألف دينار كويتي ما لم يذكر غير ذلك)

19. شركات تابعة

إن الشركات التابعة للمجموعة كما في 31 ديسمبر هي كالتالي:

النشاط الأساسي	بلد التأسيس	حصص الملكية وحقوق التصويت		اسم الشركة التابعة
		2017	2018	
عقارات	الكويت	%99	%99	شركة التسهيلات الأولى العقارية ذ.م.م.
تحصيل الأموال	الكويت	%97	%97	شركة التسهيلات لتصنيف وتحصيل الأموال ش.م.ك.م.
عقارات	الكويت	%98	%98	شركة فروة العقارية ذ.م.م.

20. توزيعات أرباح

بتاريخ 10 أبريل 2019، اقترح مجلس إدارة الشركة الأم توزيع أرباح نقدية بنسبة 17% كما اقترح مكافأة لأعضاء مجلس إدارة الشركة الأم بمبلغ 120 ألف دينار كويتي عن السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018. إن تلك الاقتراحات خاصة لموافقة الجمعية العمومية للمساهمين.

تم اعتماد البيانات المالية المجمعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2017 بالجمعية العمومية للمساهمين المنعقدة بتاريخ 28 مارس 2018 كما تم اعتماد توزيع أرباح بنسبة 16% (16 فلس للسهم).

معاملات مع الأطراف ذات العلاقة

21.

تشتمل الأطراف ذات العلاقة على الشركات الزميلة والمساهمين الرئيسيين وأعضاء مجلس الإدارة وموظفي الإدارة الرئيسية بالمجموعة وعائلاتهم والشركات التي يملكون حصصاً رئيسية فيها. تبرم المجموعة معاملات مع الأطراف ذات العلاقة. يتم اعتماد سياسات التسعير وشروط هذه المعاملات من قبل إدارة المجموعة.

إن أرصدة ومعاملات الأطراف ذات العلاقة المتضمنة في البيانات المالية المجمعة هي كما يلي:

(أ) مدفوعات موظفي الإدارة الرئيسيين للشركة الأم:

إن مدفوعات موظفي الإدارة الرئيسيين ومنهم المدراء التنفيذيين خلال السنة فيما عدا منافع أعضاء مجلس الإدارة المشار إليها في إياضاح 18 كانت كالتالي:

2017	2018
411	418
67	51
478	469

رواتب ومدفوعات أخرى قصيرة الأجل
مكافآت نهاية الخدمة للموظفين

(ب) ذمم تسهيلات اجتماعية:

2017	2018
39	37
31	22
(33)	(37)
-	4
37	26

الرصيد في 1 يناير
قروض مقدمة
أقساط مسددة
فوائد محملة
الرصيد في 31 ديسمبر

22. الإيرادات وتحليل القطاعات

وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 8، فإن تحديد القطاعات التشغيلية يستند إلى معلومات التقارير المالية الداخلية للإدارة التي تتم مراجعتها بشكل منتظم من قبل صانع القرارات التشغيلية الرئيسية من أجل تخصيص الموارد للقطاع وتقييم أدائه، ومن ثم مطابقته مع أرباح أو خسائر المجموعة.

تزاول المجموعة نشاطها في مجال رئيسي واحد، وهو منح التسهيلات الاجتماعية. إن جميع عمليات القروض الاستهلاكية الاجتماعية تتم بالكامل في السوق المحلي الكويتي. تمتلك المجموعة استثمارات داخل وخارج دولة الكويت. إن سياسات القياس التي تستخدمها المجموعة لتقارير القطاعات بموجب المعيار الدولي 8 هي نفس السياسات المستخدمة في بياناتها المالية السنوية المجمعة المدققة.

شركة التسهيلات التجارية ش.م.ك.ع وشركاتها التابعة
دولة الكويت

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة لسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018

(جميع المبالغ بالآلاف دينار كويتي ما لم يذكر غير ذلك)

إن تحليل القطاعات للربح من الأنشطة الاعتيادية ومجموع الأصول وصافي الأصول المستخدمة حسب الموقع

المجموع	دولى	الكويت
22,980	2,334	20,646
10,498	2,334	8,164
325,228	43,971	281,257
(166,668)	(26,539)	(140,129)
158,560	17,432	141,128
	-	
1,239		1,239
755	-	755
(2,149)	-	(2,149)
(246)	-	(246)
(70)	-	(70)
22,790	1,655	21,135
9,226	1,655	7,571
338,395	43,203	295,192
(169,707)	(9,052)	(160,655)
168,688	34,151	134,537
	-	
1,571	-	1,571
583	-	583
(3,285)	-	(3,285)
(568)	-	(568)
(49)	-	(49)

2017	2018
44	2,136

الجغرافي هو كما يلي:

في 31 ديسمبر 2018

مجموع الإيرادات

الربح قبل حصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي وضريبة دعم العمالة
الوطنية ومساهمة الزكاة ومدفووعات أعضاء مجلس الإدارة

مجموع الأصول

مجموع الالتزامات

صافي الأصول المستخدمة

معلومات أخرى

الزيادة في القيمة العادلة للأصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو
الخسارة

حصة في نتائج شركات زميلة

مخصص خسائر ائتمان متوقعة

مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

استهلاك

في 31 ديسمبر 2017

مجموع الإيرادات

الربح قبل حصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي وضريبة دعم العمالة
الوطنية ومساهمة الزكاة ومدفووعات أعضاء مجلس الإدارة

مجموع الأصول

مجموع الالتزامات

صافي الأصول المستخدمة

معلومات أخرى

النقص في القيمة العادلة للأصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو
الخسارة

حصة في نتائج شركات زميلة

مخصص ديون مشكوك في تحصيلها، بالصافي من المبلغ المفrg عنه

مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

استهلاك

الالتزامات

.23

الالتزامات رأسمالية